英大泰和人寿保险股份有限公司

2024年度

审计报告

信永中和 ShineWing
信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants
北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No.8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China
联系电话: +86 (010) 6554 2288
telephone: +86 (010) 6554 2288
传真: +86 (010) 6554 7190
facsimile: +86 (010) 6554 7190

审计报告

XYZH/2025BJAB1B0224

英大泰和人寿保险股份有限公司

英大泰和人寿保险股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了英大泰和人寿保险股份有限公司（以下简称英大人寿公司）财务报表，包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了英大人寿公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024年度的合并及母公司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，我们独立于英大人寿公司，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

英大人寿公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估英大人寿公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算英大人寿公司、终止运营或别无其他现实的选择。

英大人寿公司治理层（以下简称治理层）负责监督英大人寿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。

在按照审计准则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，就可能导致对英大人寿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英大人寿公司不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、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。

（6） 就英大人寿公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国　　北京

二〇二五年四月十日

合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金	八、1	1,676,648,592.22	1,544,713,428.60
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	八、2	2,285,240,395.20	2,629,042,211.03
应收保费	八、3	478,038,045.23	566,288,748.36
应收分保账款	八、4	537,834,718.70	522,904,221.02
应收分保合同准备金	八、5	1,009,745,041.01	546,124,591.16
其中：应收分保未到期责任准备金		30,698,319.72	36,064,068.99
应收分保未决赔款准备金		365,151,415.32	280,262,709.60
应收分保寿险责任准备金		574,317,273.81	198,646,024.56
应收分保长期健康险责任准备金		39,578,032.16	31,151,788.01
保户质押贷款	八、6	604,129,980.16	544,467,062.55
预付赔付款			
定期存款			
金融投资		119,492,757,758.49	100,488,225,224.08
其中：交易性金融资产	八、7	22,357,954,761.76	31,190,441,023.15
债权投资	八、8	61,311,579,038.82	50,013,852,473.73
其他债权投资	八、9	35,754,410,105.91	19,215,870,495.20
其他权益工具投资	八、10	68,813,852.00	68,061,232.00
长期股权投资			
存出资本保证金	八、11	827,918,787.51	828,007,890.42
投资性房地产			
在建工程	八、12	23,182,977.85	3,900,087.60
固定资产	八、13	96,292,778.93	99,153,447.25
使用权资产	八、14	220,008,338.05	184,561,515.63
无形资产	八、15	121,830,478.13	115,260,715.26
递延所得税资产	八、16	478,406,381.77	584,066,441.87
其他资产	八、17	1,039,799,818.59	468,025,190.15
资产总计		**128,891,834,091.84**	**109,124,740,774.98**

单位负责人：　主管会计工作负责人：　会计机构负责人：　核算责任人：

合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	年末余额	年初余额
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债	八、18	1,517,351,048.60	1,019,811,395.76
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	八、19	22,082,453,232.71	15,297,783,874.24
应付账款			
预收保费	八、20	185,115,826.64	243,438,790.84
应付手续费及佣金	八、21	55,894,343.21	122,274,513.46
应付分保账款	八、22	520,728,491.70	612,976,422.13
应付职工薪酬	八、23	18,159,634.39	17,711,796.71
应交税费	八、24	27,219,844.29	27,627,206.93
应付赔付款	八、25	393,919,246.67	194,892,966.36
应付保单红利	八、26	1,446,227,013.31	1,777,425,651.19
保户储金及投资款	八、27	8,066,794,625.42	8,842,130,530.34
保险合同准备金	八、28	86,667,494,712.54	74,132,399,092.20
其中：未到期责任准备金		365,591,107.06	176,059,731.32
未决赔款准备金		1,005,802,635.52	741,389,021.95
寿险责任准备金		80,226,615,413.54	69,272,842,416.53
长期健康险责任准备金		5,069,485,556.42	3,942,107,922.40
保费准备金			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券	八、29	2,938,666,666.67	2,938,666,666.67
长期应付款			
预计负债			
递延所得税负债	八、16	445,242,916.10	87,115,799.62
租赁负债	八、30	204,744,148.17	170,437,712.63
其他负债	八、31	1,326,148,037.61	1,087,843,675.90
独立账户负债			
负债合计		**125,896,159,788.03**	**106,572,536,094.98**
所有者权益：			
实收资本	八、32	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积	八、33	490,736,330.00	490,736,330.00
其他综合收益	八、34	1,299,209,259.60	240,919,409.96
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备		25,261,492.45	17,874,007.24
未分配利润	八、35	-3,343,516,159.07	-2,680,822,528.94
归属于母公司所有者权益合计		**2,471,690,922.98**	**2,068,707,218.26**
少数股东权益		523,983,380.83	483,497,461.74
所有者权益合计		**2,995,674,303.81**	**2,552,204,680.00**
负债和所有者权益合计		**128,891,834,091.84**	**109,124,740,774.98**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　精算责任人：

母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金		1,503,863,946.84	1,419,732,276.39
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产		1,347,716,638.78	2,380,847,542.62
应收保费	十四、1	478,038,045.23	566,288,748.36
应收分保账款	十四、2	537,834,718.70	522,904,221.02
应收分保合同准备金	十四、3	1,009,745,041.01	546,124,591.16
其中：应收分保未到期责任准备金		30,698,319.72	36,064,068.99
应收分保未决赔款准备金		365,151,415.32	280,262,709.60
应收分保寿险责任准备金		574,317,273.81	198,646,024.56
应收分保长期健康险责任准备金		39,578,032.16	31,151,788.01
保户质押贷款		604,129,980.16	544,467,062.55
预付赔付款			
定期存款			
金融投资		98,760,414,719.80	84,546,508,942.62
其中：交易性金融资产		53,302,052,132.65	46,540,896,806.28
债权投资		10,320,067,847.74	19,037,225,556.57
其他债权投资		35,138,294,739.41	18,959,930,079.77
其他权益工具投资			8,456,500.00
长期股权投资		260,000,000.00	260,000,000.00
存出资本保证金		827,918,787.51	828,007,890.42
投资性房地产			
在建工程		23,182,977.85	3,900,087.60
固定资产		93,182,894.70	95,606,644.31
使用权资产		215,008,295.22	172,894,749.03
无形资产		98,865,732.49	93,436,889.52
递延所得税资产		474,225,063.78	580,313,973.25
其他资产		726,853,258.02	415,011,048.08
资产总计		**106,960,980,100.09**	**92,976,044,666.93**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：修常鑫　　精算责任人：

母公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	年末余额	年初余额
负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
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		2,496,743,607.09	914,487,392.54
应付账款			
预收保费		185,115,826.64	243,438,790.84
应付手续费及佣金		53,742,438.40	119,288,316.00
应付分保账款		520,728,491.70	612,976,422.13
应付职工薪酬		9,781,171.97	9,655,465.96
应交税费		13,546,459.68	13,841,402.48
应付赔付款		393,919,246.67	194,892,966.36
应付保单红利		1,446,227,013.31	1,777,425,651.19
保户储金及投资款		8,066,794,625.42	8,842,130,530.34
保险合同准备金		86,667,494,712.54	74,132,399,092.20
其中：未到期责任准备金		365,591,107.06	176,059,731.32
未决赔款准备金		1,005,802,635.52	741,389,021.95
寿险责任准备金		80,226,615,413.54	69,272,842,416.53
长期健康险责任准备金		5,069,485,556.42	3,942,107,922.40
保费准备金			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券		2,938,666,666.67	2,938,666,666.67
长期应付款			
预计负债			
递延所得税负债		420,665,297.90	75,510,996.86
租赁负债		199,471,503.15	158,423,180.88
其他负债		1,340,375,496.80	1,097,698,035.95
独立账户负债			
负债合计		**104,753,272,557.94**	**91,130,834,910.40**
所有者权益：			
实收资本		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积		490,736,330.00	490,736,330.00
其他综合收益		1,269,415,073.24	226,612,996.95
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润		-3,552,443,861.09	-2,872,139,570.42
所有者权益合计		**2,207,707,542.15**	**1,845,209,756.53**
负债和所有者权益合计		**106,960,980,100.09**	**92,976,044,666.93**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　精算责任人：

合并利润表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		**23,287,620,065.68**	**21,792,728,641.77**
已赚保费		17,862,187,728.85	18,751,022,847.98
保险业务收入	八、36	18,792,816,879.64	19,213,030,702.96
其中：分保费收入			
减：分出保费	八、37	735,732,025.78	474,648,357.51
提取未到期责任准备金	八、38	194,897,125.01	-12,640,502.53
投资收益（损失以“—”号填列）	八、39	3,910,805,125.30	2,734,029,684.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	八、40	1,115,424,681.23	-9,347,819.50
汇兑收益（损失以“—”号填列）			60,790.48
其他业务收入	八、41	395,666,380.35	311,965,755.47
其他收益	八、42	2,546,922.85	4,736,436.82
资产处置收益（损失以“—”号填列）		989,227.10	260,946.24
二、营业支出		**23,781,281,717.04**	**22,608,120,244.94**
退保金	八、43	1,090,115,255.98	2,917,121,222.73
赔付支出	八、44	8,203,091,232.00	1,523,540,907.91
减：摊回赔付支出	八、44	305,406,206.30	290,917,352.44
提取保险责任准备金	八、45	12,345,564,244.60	13,793,359,784.42
减：摊回保险责任准备金	八、45	468,986,199.12	270,536,668.53
保单红利支出	八、46	132,368,784.85	513,949,250.78
分保费用			
税金及附加	八、47	17,786,885.09	9,682,411.00
手续费及佣金支出	八、48	744,806,038.14	2,576,329,658.18
业务及管理费	八、49	1,370,058,254.42	1,420,192,878.98
减：摊回分保费用	八、50	17,325,736.59	144,083,390.03
其他业务成本	八、51	645,891,397.86	528,791,908.12
资产减值损失	八、52		28,020,600.00
信用减值损失	八、53	23,317,766.11	2,669,033.82
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		**-493,661,651.36**	**-815,391,603.17**
加：营业外收入	八、54	1,096,809.22	2,125,500.12
减：营业外支出	八、55	5,025,846.72	4,192,410.48
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		**-497,590,688.86**	**-817,458,513.53**
减：所得税费用	八、56	123,399,490.14	22,141,439.18
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		**-620,990,179.00**	**-839,599,952.71**
（一）按持续经营性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-620,990,179.00	-839,599,952.71
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润		-648,038,324.74	-860,098,145.57
2. 少数股东损益		27,048,145.74	20,498,192.86
六、其他综合收益的税后净额		**1,066,509,802.81**	**63,337,835.49**
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,051,022,029.46	60,833,047.83
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,822,481.93	1,740,065.82
1. 新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		1,822,481.93	1,740,065.82
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,049,199,547.53	59,092,982.01
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		1,047,467,940.62	786,297.61
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			58,328,260.17
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用损失准备		1,731,606.91	-21,575.77
7. 现金流量套期储备 （现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		15,487,773.35	2,504,787.66
七、综合收益总额		**445,519,623.81**	**-776,262,117.22**
归属于母公司股东的综合收益总额		402,983,704.72	-799,265,097.74
归属于少数股东的综合收益总额		42,535,919.09	23,002,980.52

单位负责人：徐培建　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：修常鑫　　精算责任人：

母公司利润表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金額单位：人民币元

项　　目	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		**23,169,307,911.85**	**21,726,158,385.94**
已赚保费		17,862,187,728.85	18,751,022,847.98
保险业务收入	十四、4	18,792,816,879.64	19,213,030,702.96
其中：分保费收入			
减：分出保费	十四、5	735,732,025.78	474,648,357.51
提取未到期责任准备金	十四、6	194,897,125.01	-12,640,502.53
投资收益（损失以“—”号填列）	十四、7	3,715,747,533.36	2,693,259,612.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		1,263,061,381.94	33,487,915.70
汇兑收益（损失以“—”号填列）			60,790.48
其他收益		2,420,183.66	4,588,313.14
其他业务收入		324,901,856.94	243,477,960.00
资产处置收益（损失以“—”号填列）		989,227.10	260,946.24
二、营业支出		**23,730,883,429.66**	**22,562,919,187.63**
退保金		1,090,115,255.98	2,917,121,222.73
赔付支出		8,203,091,232.00	1,523,540,907.91
减：摊回赔付支出		305,406,206.30	290,917,352.44
提取保险责任准备金		12,345,564,244.60	13,793,359,784.42
减：摊回保险责任准备金		468,986,199.12	270,536,668.53
保单红利支出		132,368,784.85	513,949,250.78
分保费用			
税金及附加		13,439,970.94	7,834,756.36
手续费及佣金支出		744,806,038.14	2,576,329,658.18
业务及管理费	十四、8	1,336,953,292.99	1,379,508,510.13
减：摊回分保费用		17,325,736.59	144,083,390.03
其他业务成本		645,891,397.86	528,791,908.12
资产减值损失			28,020,600.00
信用减值损失		10,371,354.31	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		**-561,575,517.81**	**-836,760,801.69**
加：营业外收入		1,096,809.22	2,125,500.12
减：营业外支出		5,025,846.72	4,190,044.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		**-565,504,555.31**	**-838,825,346.24**
减：所得税费用		107,531,915.18	16,577,889.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		**-673,036,470.49**	**-855,403,235.81**
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-673,036,470.49	-855,403,235.81
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		**1,035,534,256.11**	**37,485,157.55**
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-1,630,938.07	
1. 新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-1,630,938.07	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,037,165,194.18	37,485,157.55
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		1,035,462,903.10	37,485,157.55
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金额资产损益			
6. 其他债权投资信用损失准备		1,702,291.08	
7. 现金流量套期储备　（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		**362,497,785.62**	**-817,918,078.26**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　算责任人：

合并现金流量表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　　目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		19,407,034,196.78	19,344,384,299.83
收到再保险业务现金净额		-983,798,960.85	-409,390,715.63
保户储金及投资款净增加额		-775,335,904.92	-421,620,569.55
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		118,345,999.84	109,963,564.15
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		285,791,580.48	209,483,692.86
经营活动现金流入小计		18,052,036,911.33	18,832,820,271.66
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金		8,004,064,951.69	1,528,896,511.11
支付利息、手续费及佣金的现金		846,087,235.90	2,752,820,886.07
支付保单红利的现金		463,567,422.73	93,825,334.81
支付给职工以及为职工支付的现金		779,396,894.19	798,026,526.38
支付的各项税费		168,252,946.47	129,845,321.61
支付其他与经营活动有关的现金		2,779,821,856.81	3,780,993,217.91
经营活动现金流出小计		13,041,191,307.79	9,084,407,797.89
经营活动产生的现金流量净额	八、57	**5,010,845,603.54**	**9,748,412,473.77**
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		79,785,737,408.72	92,390,233,146.73
取得投资收益收到的现金		5,560,474,322.00	3,611,450,729.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,131,062.82	2,917,024.66
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		6,319,223,633.39	535,767,911.08
投资活动现金流入小计		91,672,566,426.93	96,540,368,812.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,623,157.37	84,628,505.76
投资支付的现金		93,253,685,781.86	107,381,639,329.15
质押贷款净增加额		54,757,330.75	67,187,051.75
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		555,959,067.62	1,259,770,000.00
投资活动现金流出小计		93,955,025,337.60	108,793,224,886.66
投资活动产生的现金流量净额		**-2,282,458,910.67**	**-12,252,856,074.62**
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		3,188,110,000.00	5,676,779,226.93
筹资活动现金流入小计		3,188,110,000.00	5,676,779,226.93
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		213,502,951.44	603,437,783.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		5,985,864,490.43	2,268,800,644.02
筹资活动现金流出小计		6,199,367,441.87	2,872,238,427.24
筹资活动产生的现金流量净额		**-3,011,257,441.87**	**2,804,540,799.69**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			**60,790.48**
五、现金及现金等价物净增加额		**-282,870,749.00**	**300,157,989.32**
加：期初现金及现金等价物余额	八、57	687,441,001.74	387,283,012.42
六、期末现金及现金等价物余额	八、57	**404,570,252.74**	**687,441,001.74**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　复核责任人：

母公司现金流量表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项　　目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的原保险合同保费取得的现金		19,407,034,196.78	19,344,384,299.83
收到再保业务现金净额		-983,798,960.85	-409,390,715.63
保户储金及投资款净增加额		-775,335,904.92	-421,620,569.55
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		279,007,861.65	203,212,414.76
经营活动现金流入小计		17,926,907,192.66	18,716,585,429.41
支付原保险合同赔付款项的现金		8,004,064,951.69	1,528,896,511.11
支付再保险合同净额			
支付手续费及佣金的现金		846,087,235.90	2,752,820,886.07
支付保单红利的现金		463,567,422.73	93,825,334.81
支付给职工以及为职工支付的现金		700,775,479.68	722,803,572.44
支付的各项税费		93,699,282.33	80,384,012.01
支付的其他与经营活动有关的现金		2,562,000,808.96	3,815,873,987.69
经营活动现金流出小计		12,670,195,181.29	8,994,604,304.13
经营活动产生的现金流量净额	十四、9	**5,256,712,011.37**	**9,721,981,125.28**
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		57,777,337,115.31	71,087,573,486.68
取得投资收益收到的现金		3,632,521,561.36	2,786,383,643.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,131,062.82	2,916,780.41
收到买入返售金融资产			
收到其他与投资活动有关的现金		1,118,151,789.19	137,243,430.35
投资活动现金流入小计		62,535,141,528.68	74,014,117,340.80
投资支付的现金		69,246,557,228.33	80,732,540,338.93
质押贷款净增加额		54,757,330.75	67,187,051.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		85,430,790.02	77,927,160.62
支付买入返售金融资产现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			809,230,000.00
投资活动现金流出小计		69,386,745,349.10	81,686,884,551.30
投资活动产生的现金流量净额		**-6,851,603,820.42**	**-7,672,767,210.50**
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到卖出回购金融资产款现金净额			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,581,110,000.00	
筹资活动现金流入小计		1,581,110,000.00	
偿还债务支付的现金			
赎回债券支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		210,268,267.04	170,319,105.44
支付卖出回购金融资产的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		106,458,526.17	1,547,053,811.99
筹资活动现金流出小计		316,726,793.21	1,717,372,917.43
筹资活动产生的现金流量净额		**1,264,383,206.79**	**-1,717,372,917.43**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			**60,790.48**
五、现金及现金等价物净增加额		**-330,508,602.26**	**331,901,787.83**
加：期初现金及现金等价物余额	十四、9	562,543,700.32	230,641,912.49
六、期末现金及现金等价物余额	十四、9	**232,035,098.06**	**562,543,700.32**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　制表人：

合并所有者权益变动表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本年金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**-946,345,928.62**		**17,874,007.24**	**-1,489,056,430.48**	**483,497,461.74**	**2,556,705,439.88**
加：会计政策变更							1,187,265,338.58			-1,191,766,098.46		-4,500,759.88
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**240,919,409.96**		**17,874,007.24**	**-2,680,822,528.94**	**483,497,461.74**	**2,552,204,680.00**
三、本年增减变动金额（减少以“-”）表示							**1,058,289,849.64**		**7,387,485.21**	**-662,693,630.13**	**40,485,919.09**	**443,469,623.81**
（一）综合收益总额							1,051,022,029.46			-648,038,324.74	42,535,919.09	445,519,623.81
（二）所有者投入和减少资本												
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配									7,387,485.21	-7,387,485.21	-2,050,000.00	-2,050,000.00
1、提取盈余公积												
2、对所有者的分配											-2,050,000.00	-2,050,000.00
3、提取一般风险准备									7,387,485.21	-7,387,485.21		
4、其他												
（四）所有者权益内部结转							7,267,820.18			-7,267,820.18		
1、资本公积转增资本												
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、一般风险准备金弥补亏损												
5、设定受益计划变动额结转留存收益												
6. 其他综合收益结转留存收益							7,267,820.18			-7,267,820.18		
7. 其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**1,299,209,259.60**		**25,261,492.45**	**-3,343,516,159.07**	**523,983,380.83**	**2,995,674,303.81**

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：修常鑫

精算责任人：

合并所有者权益变动表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	上年金额											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-1,007,178,976.45		10,667,358.95	-621,751,636.62	464,844,481.22	3,337,317,557.10
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-1,007,178,976.45		10,667,358.95	-621,751,636.62	464,844,481.22	3,337,317,557.10
三、本年增减变动金额（减少以“-”）表示							60,833,047.83		7,206,648.29	-867,304,793.86	18,652,980.52	-780,612,117.22
（一）综合收益总额							60,833,047.83			-860,098,145.57	23,002,980.52	-776,262,117.22
（二）所有者投入和减少资本												
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配									7,206,648.29	-7,206,648.29	-4,350,000.00	-4,350,000.00
1、提取盈余公积												
2、对所有者的分配											-4,350,000.00	-4,350,000.00
3、提取一般风险准备									7,206,648.29	-7,206,648.29		
4、其他												
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本												
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、一般风险准备金弥补亏损												
5、设定受益计划变动额结转留存收益												
6、其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-946,345,928.62		17,874,007.24	-1,489,056,430.48	483,497,461.74	2,556,705,439.88

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　精算责任人：

母公司所有者权益变动表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	本年金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**-1,362,095,463.09**			**-1,278,930,350.50**	**1,849,710,516.41**
加：会计政策变更							1,588,708,460.04			-1,593,209,219.92	-4,500,759.88
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**226,612,996.95**			**-2,872,139,570.42**	**1,845,209,756.53**
三、本年增减变动金额（减少以“-”）表示							**1,042,802,076.29**			**-680,304,290.67**	**362,497,785.62**
（一）综合收益总额							1,035,534,256.11			-673,036,470.49	362,497,785.62
（二）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、对所有者的分配											
3、提取一般风险准备											
4、其他											
（四）所有者权益内部结转							7,267,820.18			-7,267,820.18	
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益							7,267,820.18			-7,267,820.18	
7. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	**4,000,000,000.00**				**490,736,330.00**		**1,269,415,073.24**			**-3,552,443,861.09**	**2,207,707,542.15**

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：　　精算责任人：

母公司所有者权益变动表

2024年度

编制单位：英大泰和人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	上年金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-1,399,580,620.64			-423,527,114.69	2,667,628,594.67
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-1,399,580,620.64			-423,527,114.69	2,667,628,594.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”）表示							37,485,157.55			-855,403,235.81	-817,918,078.26
（一）综合收益总额							37,485,157.55			-855,403,235.81	-817,918,078.26
（二）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、对所有者的分配											
3、提取一般风险准备											
4、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增股本											
2、盈余公积转增股本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		-1,362,095,463.09			-1,278,930,350.50	1,849,710,516.41

单位负责人：徐培建　主管会计工作负责人：　会计机构负责人：修常鑫　精算责任人：

一、 企业的基本情况

英大泰和人寿保险股份有限公司（以下简称公司或本公司，包含子公司时简称本集团）系 2007 年 6 月 22 日经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称原中国银保监会）保监发改〔2007〕782 号文批准设立，于 2007 年 6 月 26 日经北京市工商行政管理局核准登记成立，成立时取得注册号为 110000010304742 的企业法人营业执照。经过历次变更，公司注册资本为 4,000,000,000.00 元。公司现持有统一社会信用代码为 91110000663106092Y 的营业执照，总部位于北京市。

本公司属保险行业。本公司经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；经原中国银保监会批准的其他业务。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司已设立英大保险资产管理有限公司（以下简称英大资产）、北京分公司、上海分公司、江苏分公司、福建分公司、吉林分公司、辽宁分公司、山东分公司、陕西分公司、山西分公司、河南分公司、浙江分公司、湖北分公司、河北分公司、四川分公司、安徽分公司、江西分公司、黑龙江分公司、天津分公司、湖南分公司、重庆分公司、青岛分公司共 22 家分子公司。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部（以下简称“中国财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。

2. 持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本集团采用人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。在对会计要素进行计量时，本集团一般以历史成本计量，对某些金融工具、以公允价值计量的投资性房地产、非同一控制下企业合并中被合并公司的资产和负债以公允价值计量，持有待售的非流动资产或处置组按公允价值减去预计费用后的净额与原账面价值孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。

购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号--合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉

及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5. 合并财务报表的编制方法

本集团将控制的所有子公司及结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本集团按照《企业

会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。本公司持有英大资产 50%股权，基于管理需求及历史上遵循由持股比例最高者并表的原则，本集团财务报表将英大资产纳入合并范围。

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司、全部子公司及控制的结构化主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以

外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于“一揽子交易”。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为“一揽子交易”进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于“一揽子交易”的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

（1）合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：1）各参与方均受到该安排的约束；2）两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

（2）合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务

（1）外币交易的折算方法

公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益；3）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

9. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1） 以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

3） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身

信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

2） 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、应收款项融资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；2）该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；3）该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业

面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

此类公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。此类公司不确认权益工具的公允价值变动额。

10. 应收款项

应收款项包括应收账款、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的确认标准

本集团在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：1）债务人发生严重的财务困难；2）债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；3）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；4）其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）坏账准备的计提方法

1） 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本集团将为人民币 5,000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

2） 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

①信用风险特征组合的确定依据

本集团对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

②根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

a： 组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账　龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	50.00	50.00

账　龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
3-4 年	80.00	80.00
4-5 年	90.00	90.00
5 年以上	100.00	100.00

b：　组合 2，采用个别认定法计提坏账准备的计提方法说明

组合名称	应收账款 计提比例（%）	其他应收款 计提比例（%）
预计不能完全收回款项	测算比例	测算比例
预计能够完全收回款项	0.00	0.00

3）　单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本集团对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，如：①与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；②已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项；③应收关联方款项等。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

（3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本集团向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

11. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产融出的资金。买入返售金融资产按发生时实际支付的款项入账；资产负债表日，根据买入返售金融资产的种类计算确定利息收入。

卖出回购金融资产款，是指按照回购协议约定先卖出再按固定价格回购的票据、证券、贷款等金融资产融入的资金。卖出回购金融资产款按发生时实际收到的款项入账；资产负债表日，根据卖出回购金融资产的种类计算确定利息支出。

12. 长期股权投资

（1）　投资成本的确定

1）　同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担

债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2） 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

3） 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

（2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

（3） 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

（4） 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

13. 存出资本保证金

根据《保险法》等相关规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合原中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

14. 固定资产

（1） 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

（2） 各类固定资产的折旧方法

类　别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
生产管理用工器具	年限平均法	7	5	13.57
运输工具	年限平均法	6	5	15.83
信息系统设备	年限平均法	5	5	19.00
通讯线路及设备	年限平均法	10	5	9.50

（3） 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（4） 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

15. 无形资产

（1） 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

（2） 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减

值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（3） 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

年末本集团对无形资产逐项进行检查，对于存在减值迹象的无形资产，估计其可收回金额，如果其可收回金额低于账面价值，则按单项无形资产可收回金额低于其账面价值的差额，计提无形资产减值准备。

16. 除金融资产外其他长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

17. 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

18. 保险保障基金

本公司按下列比例缴纳保险保障基金：

1.当年人身意外伤害险和短期健康险保险业务按照保费收入的 0.8%缴纳；

2.长期健康保险按照保费收入的 0.3%缴纳；

3.有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.3%缴纳；无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产的 1%时，暂停缴纳。

19. 保险合同准备金

（1） 合同准备金

保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司根据财政部下发的《保险合同相关会计处理规定》和原中国银保监会下发的《关于保险业做好<企业会计准则解释第 2 号>实施工作的通知》等有关文件的规定计量保险合同准备金。

本公司在计量保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，寿险保险合同根据产品、承保年度等特征确定计量单元，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出，是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；2）根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

（2） 重要的估计

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素，并单独计量。该边际因素包括风险边际和剩余边际；风险边际是指为弥补未来现金流在金额和时间上的不确定性而提取的准备金；公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，而确认为剩余边际，并将剩余边际在保险期间内摊销计入损益；发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。

公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于或等于一年的短期险合同，不

对相关未来现金流量进行折现。

1） 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司以下列两者中较大者提取未到期责任准备金：①根据三百六十五分之一净保费法（毛保费减首日费用）提取的准备金，首日费用包括手续费及佣金支出、税金和附加、保险保障基金、监管费等费用；②考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际提取的准备金。

2） 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。公司采用逐案估损法，计量已发生已报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。公司根据保险风险的性质，并依据公司经验数据，采用链梯法及 Bornhuetter-Ferguson 等方法计量已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

理赔费用准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金，同时考虑边际因素。

3） 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金是指保险人为尚未终止的人寿和长期健康保险责任提取的准备金。

公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。

20. 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、辞退福利、内退补偿等与获得职工提供的服务相关的支出。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗

保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本集团在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

职工内部退休计划，在正式退休之前采用上述辞退福利相同的原则处理；在其正式退休日期之后，应当按照离职后福利处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，一次性计入当期损益，不能在职工内退后各期分期确认因支付内退职工工资和其缴纳社会保险费等产生的义务。

21. 应付债券

本集团应付债券初始确认时按成本计量，相关交易费用计入当期损益。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

22. 收入

收入在经济利益很可能流入本集团，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

（1） 保险合同收入

1） 原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。原保险合同保费收入，同时满足下列条件时，予以确认：a） 原保险合同成立并承担相应的保险责任；b） 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；c） 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

根据本公司在原保险合同延长期内是否承担赔付保险金责任，将原保险合同分为寿险原保险合同和非寿险原保险合同。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。对于寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

原保险合同提前解除的，按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，作为

退保费，计入当期损益。

2） 再保险合同

再保险合同，指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

a）分出业务

再保险分出人在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；同时计算确定相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。

再保险分出人在提取原保险合同未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

再保险分出人在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

再保险分出人在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

b）分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：① 再保险合同成立并承担相应保险责任；② 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；③ 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。再保险接受人在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。再保险接受人根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。再保险接受人在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

（2） 资产管理费收入

资产管理费是资金管理者或受托人代人理财而收取的费用，资产管理业务收入，在提供的相关服务完成时，按合同规定的比例计算应由公司享有的收益或承担的损失，确认为当期的收益或损失。

（3） 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

（4） 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

（5） 其他业务收入

其他收入包括承保服务收入、保单管理业务收入等。其他收入在收到客户支付的款项或取得收款权利基本确定能够收到款项时，按照收款金额予以确认。

利息收入，为活期存款、结算备付金和存出保证金的利息收入，于收到利息款时确认收入。

23. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：1）用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。2）用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，应当区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况：1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：a）以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。b） 以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。企业选择了上述两种方法之一后，应当一致地运用，不得随意变更。2）财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

若有因公共利益进行搬迁而收到的搬迁补偿：本集团因城镇整体规划、库区建设、棚户区改造、沉陷区治理等公共利益进行搬迁，收到政府从财政预算直接拨付的搬迁补偿款，作为专项应付款处理。其中，属于对本集团在搬迁和重建过程中发生的固定资产和无形资产损失、有关费用性支出、停工损失及搬迁后拟新建资产进行补偿的，自专项应付款转入递延收益，并根据其性质按照与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助核算，取得的搬迁补偿款扣除转入递延收益的金额后如有结余的，确认为资本公积。

24. 递延所得税资产、递延所得税负债

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

（3）资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（4）本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：1）企业合并；2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

25. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

（1） 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额 （扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本集团采用增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁 （租赁期不超过 12 个月的租赁） 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计

入当期损益或相关资产成本。

26. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1） 重大判断

在应用本集团会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

1） 金融资产的分类

本集团将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

2） 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人重大保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：a） 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同；b） 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试，如果保险风险重大，将整个合同确定为原保险合同，如果保险风险不重大，整个合同确定为非保险合同；

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业

实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险产品，直接将其判定为保险合同；

对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；

对于非年金保险的寿险保单依照下列公式计算各保单年度的保险风险比例：风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先按照产品对保单进行分组，并将投保年龄、性别、缴费方式、缴费期限和保险期间完全相同的保单合并为同一样本点。如果所取样本中超过 50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

1） 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

2） 对结构化主体具有控制的判断

在判断本集团是否控制由本本集团担任资产管理人的结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本集团是以主要责任人还是其他方的代理人的身份行使决策权。如果本集团是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本集团是否为主要责任人时，考虑的因素包括资产管理人对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

（2） 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

1） 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括：

a) 投资收益率及折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司计算寿险保险合同准备金所采用的折现率根据对应资产组合预期未来投资收益率确定，并考虑不利偏差准备。在确定投资收益率假设时，公司考虑了以往投资经验、目前及未来投资组合状况及收益率趋势。2024 年公司评估采用的投资收益率假设为 4.25%。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他相关因素的影响确定保单生效日的折现率假设。2024 年评估使用的折现率假设为 2.48-4.80%。

b) 死亡率和发病率

考虑市场和公司的经验数据及公司未来业务发展状况，本公司使用《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）》或《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》乘以相应的选择因子作为评估死亡率。

疾病发生率假设根据市场和公司的经验数据以及本公司对未来经营环境的判断而确定，男性和女性的经验重疾发生率分别是公司当前重大疾病保险的定价发生率乘以相应的选择因子。

死亡率及发病率假设受社会发展、医疗水平等因素的影响，存在不确定性。

c) 费用假设

本公司的费用假设是在参考行业和公司经验数据的基础上，参照产品定价假设而确定，同时考虑不利偏差准备。

费用假设以每份保单和保费的一定比例确定。本公司在确定维持费用假设时考虑了通货膨胀因素的影响。

费用假设受通货膨胀、市场竞争等因素的影响，存在不确定性。

d) 退保率假设

退保率假设是根据行业和公司经验数据、当前状况以及本公司对未来的预期而确定。针对不同的交费方式、产品类别、销售渠道，公司采用了不同的退保率假设。

退保率受市场竞争、宏观经济、监管政策等因素影响，存在不确定性。

e) 保单红利

保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素合理确定。

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定包括折现率、死亡率、发病率、费用假设和退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。假设变动所形成的保险合同准备金的变动计入本年度利润表。

2） 关键假设对2024年期末准备金的影响

a) 寿险保险合同准备金

在其他假设不变的情况下，单一假设变化对 2024 年期末寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的影响具体如下：

单位：万元

关键假设变化	准备金提存数变化量
折现率假设增加 25 个基点	-282,564
折现率假设减少 25 个基点	301,701
费用假设增加 10%	15,088
失效率增加 10%	-40,364
发病率/死亡率增加 10%	86,636

b) 非寿险保险合同准备金

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变化，进而影响未决赔款准备金的变化。若其它变量不变，赔付率比当前假设增加 100 基点，预计将导致 2024 年期末未决赔款准备金增加 796 万元。

非寿险保险合同理赔进展情况如下：

① 非寿险保险合同理赔进展（分保前）

单位：万元

项　目	非寿险保险合同理赔进展（分保前）					
发生年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
当期末	9,247.66	10,263.13	12,927.21	14,838.16	38,469.59	51,748.38
1 年后	26,113.68	29,320.96	34,840.13	43,097.30	88,829.41	
2 年后	33,631.50	37,269.28	44,448.22	53,907.21		
3 年后	35,760.75	39,404.84	46,750.90			
4 年后	36,334.26	40,059.08				
5 年后	36,790.16					
累计已支付的赔付款项	36,790.16	40,059.08	46,750.90	53,907.21	88,829.41	51,748.38

② 非寿险保险合同理赔进展（分保后）

单位：万元

项　目	非寿险保险合同理赔进展（分保后）					
发生年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
当期末	7,786.07	8,382.57	9,784.37	9,743.70	31,591.10	43,134.94
1 年后	20,957.14	21,645.34	25,797.54	26,874.39	69,605.64	
2 年后	26,455.41	27,163.21	32,908.27	33,549.95		
3 年后	28,134.52	28,573.23	34,657.76			
4 年后	28,559.42	29,060.57				
5 年后	28,927.41					
累计已支付的赔付款项	28,927.41	29,060.57	34,657.76	33,549.95	69,605.64	43,134.94

五、 重要会计政策和会计估计变更

1. 会计政策变更

根据财政部《关于印发修订<企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量>的通知》（财会〔2017〕7 号）、《关于印发修订<企业会计准则第 23 号——金融资产转移>的通知》（财会〔2017〕8 号）、《关于印发修订<企业会计准则第 24 号——套期会计>的通知》（财会〔2017〕9 号）以及《关于印发修订<企业会计准则第 37

号——金融工具列报>的通知》（财会〔2017〕14 号）相关要求，本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司首次执行新金融工具准则，将累计影响数调整 2024 年年初留存收益及财务报表其他相关项目，对可比期间信息不予调整。对本年年初财务报表受重要影响的报表项目名称和金额汇总如下：

项目	2023 年 12 月 31 日	执行新金融工具准则调整	2024 年 1 月 1 日
货币资金	1,544,506,153.38	207,275.22	1,544,713,428.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,572,475,330.43	-4,572,475,330.43	
买入返售金融资产	2,627,724,668.41	1,317,542.62	2,629,042,211.03
应收利息	494,628,223.68	-494,628,223.68	
归入贷款及应收款的投资	2,525,472,491.87	-2,525,472,491.87	
保护质押贷款	519,175,090.33	25,291,972.22	544,467,062.55
交易性金融资产	3,914,933,895.88	27,275,507,127.27	31,190,441,023.15
债权投资	30,976,626,917.16	19,037,225,556.57	50,013,852,473.73
其他债权投资	255,940,415.43	18,959,930,079.77	19,215,870,495.20
其他权益工具投资	59,604,732.00	8,456,500.00	68,061,232.00
可供出售金融资产	41,466,843,628.11	-41,466,843,628.11	
持有至到期投资	16,280,170,566.82	-16,280,170,566.82	
存出资本保证金	800,000,000.00	28,007,890.42	828,007,890.42
递延所得税资产	558,396,285.80	25,670,156.07	584,066,441.87
其他资产	468,127,599.03	-102,408.88	468,025,190.15
卖出回购金融资产	15,296,686,481.70	1,097,392.54	15,297,783,874.24
应付债券	2,900,000,000.00	38,666,666.67	2,938,666,666.67
递延所得税负债	60,693,589.37	26,422,210.25	87,115,799.62
其他负债	1,127,607,735.11	-39,764,059.21	1,087,843,675.90
其他综合收益	-946,345,928.62	1,187,265,338.58	240,919,409.96
未分配利润	-1,489,056,430.48	-1,191,766,098.46	-2,680,822,528.94

2. 会计估计变更

本公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中，需对折现率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。本公司于 2024 年 12 月 31 日根据当前信息重新确定上述有关假设，假设变动所导致的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动增加 2024 年 12 月 31 日寿险及长期健康险责任准备金 206,125.88 万元，占

寿险及长期健康险责任准备金总额的 2.42%，由此减少 2024 年度税前利润人民币 206,125.88 万元。

六、 税 项

1. 主要税种及税率

税　种	计税依据	税　率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2. 税收优惠

根据财政部 国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税【2016】36 号）的规定，保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税。本公司报告期内享受上述增值税税收优惠政策。

七、 企业合并及合并财务报表

（一）子公司

名称	经营范围及主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本	股本	持股比例
英大保险资产管理有限公司	受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币，外币资金；开展保险资产管理产品业务。	北京	北京	52,000 万（元）	52,000 万（元）	50%

（二）纳入合并范围的结构化主体

本集团对能够控制的结构化主体进行了合并，主要为保险资管产品。合并该等结构化主体对本集团于 2024 年 12 月 31 日财务状况及 2024 年度的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，不对这些被合并主体的财务信息进行单独披露。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的总资产为 5,605,020.49 万元，本公司持有上述结构化主体的权益体现在资产负债表中的交易性金融资产 3,501,998.44 万元。

八、 合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年” 系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	1,529,713,381.86	1,441,641,639.40
结算备付金	146,544,462.84	102,864,513.98
应计利息	390,747.52	207,275.22
合计	**1,676,648,592.22**	**1,544,713,428.60**
其中：受限资金	1,271,687,591.96	857,065,151.64

注：“受限资金”为公司开展健康保障委托管理业务，委托人存入的委托资金。

2. 买入返售金融资产

(1)按业务类别列示

项目	年末余额	年初余额
债券质押式回购	2,285,240,395.20	2,629,042,211.03
减：减值准备		
合计	**2,285,240,395.20**	**2,629,042,211.03**

(2)资产种类

项目	年末余额	年初余额
债券	2,285,113,756.42	2,627,724,668.41
减：减值准备		
应计利息	126,638.78	1,317,542.62
账面价值合计	**2,285,240,395.20**	**2,629,042,211.03**

3. 应收保费

(1)按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
3 个月以内（含 3 个月）	478,038,045.23	566,288,748.36
3 个月至 1 年（含 1 年）		
1 年以上		
小计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**
减：坏账准备		
合计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**

(2)按险种类别列示

项目	年末余额	年初余额
普通寿险	312,817,012.47	361,246,127.49
分红寿险	145,424,387.00	184,436,083.06
万能险	395,085.00	394,385.00
长期健康险	17,388,312.93	19,944,138.29
短期健康险	2,013,247.83	268,014.52
合计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**

4. 应收分保账款

(1)按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
3 个月以内（含 3 个月）	537,834,718.70	522,904,221.02
3 个月至 1 年（含 1 年）		
1 年以上		
小计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**
减：坏账准备		
合计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**

(2)按应收分保账款主要债务人列示

单位名称	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	285,869,343.49	238,860,311.57
汉诺威再保险股份公司上海分公司	78,232,165.59	94,192,807.82
中国人寿再保险股份有限公司	140,889,169.60	162,754,321.06
前海再保险股份有限公司	32,779,393.04	27,096,780.57
慕尼黑再保险公司北京分公司	64,646.98	
合计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**

5. 应收分保合同准备金

项目	年末余额	年初余额
应收分保未到期责任准备金	30,698,319.72	36,064,068.99
应收分保未决赔款准备金	365,151,415.32	280,262,709.60
应收分保寿险责任准备金	574,317,273.81	198,646,024.56
应收分保长期健康险责任准备金	39,578,032.16	31,151,788.01
合计	**1,009,745,041.01**	**546,124,591.16**

6. 保户质押贷款

项目	年末余额	年初余额
保户质押贷款	573,742,284.78	519,175,090.33
应计利息	30,387,695.38	25,291,972.22
合计	**604,129,980.16**	**544,467,062.55**

(1)本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，根据各产品条款约定，贷款金额上限通常不超过投保人保单现金价值的 80.00%。

(2)本公司的保户质押贷款的期限均为 6 个月以内，年利率为 5.6%。

7. 交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,357,954,761.76	31,190,441,023.15
其中：债务工具投资	15,346,847,636.11	19,981,116,884.77
权益工具投资	7,011,107,125.65	11,209,324,138.38
合计	**22,357,954,761.76**	**31,190,441,023.15**

8. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
债券	60,102,272,614.83	599,739,334.96	17,930,115.92	60,684,081,833.87
债权计划	327,457,627.12	573,158.68	129,575.59	327,901,210.21
理财产品投资	299,730,000.00	37,799.28	171,804.54	299,595,994.74
合计	**60,729,460,241.95**	**600,350,292.92**	**18,231,496.05**	**61,311,579,038.82**

（续）

项目	年初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
债券	46,961,880,405.53	521,533,456.29	8,014,355.41	47,475,399,506.41
债权计划	771,952,542.37	1,517,297.16	514,440.43	772,955,399.10
理财产品投资	1,763,519,949.50	2,671,514.30	693,895.58	1,765,497,568.22
合计	**49,497,352,897.40**	**525,722,267.75**	**9,222,691.42**	**50,013,852,473.73**

9. 其他债权投资

项目	年末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券	29,513,064,434.57	403,525,046.25	1,670,418,405.41	31,587,007,886.23	6,952,386.55
债权计划	1,900,000,000.00	4,172,527.89	37,347,172.11	1,941,519,700.00	1,796,200.00
理财产品投资	2,213,385,714.29	3,088,934.35	9,407,871.04	2,225,882,519.68	1,268,707.58
合计	**33,626,450,148.86**	**410,786,508.49**	**1,717,173,448.56**	**35,754,410,105.91**	**10,017,294.13**

（续）

项目	年初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券	12,385,183,678.33	189,613,330.15	266,350,205.59	12,841,147,214.07	2,183,909.57
债权计划	3,395,000,000.00	8,018,315.37	34,288,519.63	3,437,306,835.00	4,127,350.00
理财产品投资	2,929,300,000.00	4,212,360.32	3,904,085.81	2,937,416,446.13	1,358,137.57
合计	**18,709,483,678.33**	**201,844,005.84**	**304,542,811.03**	**19,215,870,495.20**	**7,669,397.14**

10. 其他权益工具投资

(1)其他权益工具投资情况

项目	年末余额	年初余额
股票		8,456,500.00
非上市股权	68,813,852.00	59,604,732.00
合计	**68,813,852.00**	**68,061,232.00**

(2)年末其他权益工具投资情况

项目名称	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
宁波华翔	410,800.00			7,267,820.18	管理层指定	本年处置其他权益工具投资
中保投资股权	1,920,000.00	44,813,852.00			管理层指定	
合计	**2,330,800.00**	**44,813,852.00**		**7,267,820.18**		

11. 存出资本保证金

种类	年末余额	年初余额
3 个月至 1 年（含 1 年）	240,000,000.00	500,000,000.00
1 年至 2 年（含 2 年）	500,000,000.00	60,000,000.00
2 年至 3 年（含 3 年）	60,000,000.00	240,000,000.00
3 年以上		

种类	年末余额	年初余额
小计	**800,000,000.00**	**800,000,000.00**
加：应计利息	27,918,787.51	28,007,890.42
合计	**827,918,787.51**	**828,007,890.42**

本公司根据《中华人民共和国保险法》（2015 年修正）第九十七条和《关于保险公司提存资本保证金有关问题的通知》（保监发【2005】4 号）的规定，按照注册资本的 20%提取资本保证金，截至 2024 年 12 月 31 日，公司 2023 年 5 月 30 日存入农业银行股份有限公司北京太平庄支行 300,000,000.00 元，存期三年，年利率 3.000%；2023 年 9 月 26 日存入北京银行股份有限公司华安支行营业部 200,000,000.00 元，存期三年，年利率 3.000%；2022 年 5 月 31 日存入交通银行股份有限公司北京西单支行 60,000,000.00 元，存期三年，年利率 3.20%；2024 年 10 月 14 日存入招商银行股份有限公司北京长安街支行 140,000,000.00 元，存期两年，年利率 1.95%；2024 年 10 月 14 日存入交通银行南京城中支行 100,000,000.00 元，存期两年，年利率 1.95%。

12. 在建工程

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他工程	23,182,977.85		23,182,977.85
合计	**23,182,977.85**		**23,182,977.85**

（续）

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他工程	3,900,087.60		3,900,087.60
合计	**3,900,087.60**		**3,900,087.60**

13. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计：	**284,373,102.26**	**35,846,712.60**	**30,120,101.13**	**290,099,713.73**
其中:房屋及建筑物	30,985,406.44			30,985,406.44
机器设备	230,887,696.38	32,180,291.46	24,355,978.02	238,712,009.82
运输工具	22,212,724.21	3,622,173.35	5,764,123.11	20,070,774.45
电子设备及其他	287,275.23	44,247.79		331,523.02
累计折旧合计：	**185,219,655.01**	**32,147,110.83**	**23,559,831.04**	**193,806,934.80**
其中:房屋及建筑物	14,593,092.97	1,000,654.60		15,593,747.57
机器设备	155,750,559.42	28,190,601.39	18,614,951.43	165,326,209.38
运输工具	14,602,521.81	2,951,907.08	4,944,879.61	12,609,549.28

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
电子设备及其他	273,480.81	3,947.76		277,428.57
固定资产账面净值合计	**99,153,447.25**			**96,292,778.93**
其中:房屋及建筑物	16,392,313.47			15,391,658.87
机器设备	75,137,136.96			73,385,800.44
运输工具	7,610,202.40			7,461,225.17
电子设备及其他	13,794.42			54,094.45
固定资产减值准备合计				
固定资产账面价值合计	**99,153,447.25**			**96,292,778.93**
其中:房屋及建筑物	16,392,313.47			15,391,658.87
机器设备	75,137,136.96			73,385,800.44
运输工具	7,610,202.40			7,461,225.17
电子设备及其他	13,794.42			54,094.45

14. 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	**403,410,856.92**	**153,055,686.18**	**110,123,229.04**	**446,343,314.06**
其中：房屋及建筑物	403,410,856.92	153,055,686.18	110,123,229.04	446,343,314.06
累计折旧合计	**218,849,341.29**	**100,724,716.61**	**93,239,081.89**	**226,334,976.01**
其中：房屋及建筑物	218,849,341.29	100,724,716.61	93,239,081.89	226,334,976.01
账面净值合计	**184,561,515.63**			**220,008,338.05**
其中：房屋及建筑物	184,561,515.63			220,008,338.05
减值准备合计				
账面价值合计	**184,561,515.63**			**220,008,338.05**
其中：房屋及建筑物	184,561,515.63			220,008,338.05

15. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	**256,490,933.37**	**41,066,292.39**		**297,557,225.76**
其中：软件	256,268,711.14	41,066,292.39		297,335,003.53
著作权	222,222.23			222,222.23
累计摊销额合计	**141,230,218.11**	**34,496,529.52**		**175,726,747.63**
其中：软件	141,007,995.88	34,496,529.52		175,504,525.40
著作权	222,222.23			222,222.23
减值准备合计				
账面价值合计	**115,260,715.26**			**121,830,478.13**
其中：软件	115,260,715.26			121,830,478.13
著作权				

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
可弥补亏损	210,500,000.00	842,000,000.00		
资产减值准备	2,401,159.04	9,604,636.16	1,037,381.81	4,149,527.21
其他权益工具投资公允价值变动			1,878,960.70	7,515,842.81
计提风险准备金递延所得税资产	1,953,455.16	7,813,820.64	2,226,081.46	8,904,325.84
计提使用权资产折旧和未确认融资费用摊销递延所得税资产	4,692,411.67	18,769,646.67	4,528,838.54	18,115,354.24
应付职工薪酬	1,665,982.50	6,663,930.08	1,436,460.46	5,745,841.89
交易性金融工具、衍生金融工具公允价值变动	196,472,507.46	785,890,029.84	439,144,345.05	1,756,577,380.21
因合并结构化主体产生的归属于管理人的损失	60,720,865.94	242,883,463.74	133,814,373.85	535,257,495.31
合计	**478,406,381.77**	**1,913,625,527.13**	**584,066,441.87**	**2,336,265,767.51**
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具公允价值变动	4,746,090.95	18,984,363.75	2,078,913.85	8,315,655.40
其他权益工具投资公允价值变动	11,203,463.00	44,813,852.00	8,901,183.00	35,604,732.00
其他债权投资公允价值变动	429,293,362.15	1,717,173,448.56	76,135,702.77	304,542,811.03
合计	**445,242,916.10**	**1,780,971,664.31**	**87,115,799.62**	**348,463,198.43**

17. 其他资产

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	495,476,873.93	222,458,290.17
长期待摊费用	17,816,793.20	21,344,743.45
预付账款	9,787,751.34	23,383,312.29

项目	年末余额	年初余额
存出保证金	3,252,846.77	1,343,334.22
应收股利	2,460.36	3,274,037.34
其他（注）	519,893,869.57	196,632,887.60
小计	**1,046,230,595.17**	**468,436,605.07**
减：减值准备	6,430,776.58	411,414.92
合计	**1,039,799,818.59**	**468,025,190.15**

注:“其他”主要为公司同中再公司拟定的财务再保险，合同以英大人寿尊享世家终身寿险的身故保险金责任和退保金责任为标的，向分入方支付约定的再保险费，并从分入方收取相应的再保手续费、再保险给付、摊回退保给付及CPA_t（第t个账单期末的合同金额累计值）。

公司报告期存续有效的财务再保险合同

分入人	险种类别	保险责任	合同类型	合同签署日期	是否通过重大保险风险测试	转移风险
中国人寿再保险有限责任公司	寿险	身故责任及退保责任	比例再保险	2022 年 12 月	否	保险风险及市场风险
中国人寿再保险有限责任公司	寿险	身故责任及退保责任	比例再保险	2023 年 12 月	否	保险风险及市场风险
中国人寿再保险有限责任公司	寿险	身故责任及退保责任	比例再保险	2023 年 12 月	是	保险风险及市场风险

17.1其他应收款

(1)其他应收款分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏	461,832,728.51	93.21	6,330,776.58	1.37	455,501,951.93

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
账准备的其他应收款项					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	100,000.00	0.02	100,000.00	100.00	
单项金额重大但未计提坏账准备的其他应收款项	33,544,145.42	6.77			33,544,145.42
合计	**495,476,873.93**	**100.00**	**6,430,776.58**	**1.30**	**489,046,097.35**

（续）

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	180,911,097.29	81.32	22,535.05	0.01	180,888,562.24
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	388,879.87	0.18	388,879.87	100.00	
单项金额重大但未计提坏账准备的其他应收款项	41,158,313.01	18.50			41,158,313.01
合计	**222,458,290.17**	**100.00**	**411,414.92**	**0.18**	**222,046,875.25**

(2)按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例（%）	坏账准备年末余额
证券清算款	425,274,782.74	1 年以内（含 1 年）	85.83	
民生通惠资产管理有限公司	18,000,000.00	1 年以内（含 1 年）	3.63	6,045.48
永诚保险资产管理有限公司	4,800,000.00	1 年以内（含 1 年）	0.97	1,612.13
北京汇成基金销售有限公司	4,480,000.00	1 年以内（含 1 年）	0.90	224,000.00
中国泛海控股有限公司北京分公司	1,987,977.81	2 至 3 年（含 3 年）	0.40	993,988.91
合计	**454,542,760.55**		**91.73**	**1,225,646.521**

17.2 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
房屋装修费	21,344,743.45	18,436,860.87	9,517,295.22	12,447,515.90	17,816,793.20
合计	**21,344,743.45**	**18,436,860.87**	**9,517,295.22**	**12,447,515.90**	**17,816,793.20**

17.3 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	8,636,927.27	88.24	22,037,541.59	94.24
1-2 年	701,978.05	7.17	1,345,770.70	5.76
2-3 年	448,846.02	4.59		
3 年以上				
合计	**9,787,751.34**	**100.00**	**23,383,312.29**	**100.00**

(2)按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例（%）
国能龙源环保有限公司	2,159,091.78	22.06
北京瑞珑科技发展有限公司	1,538,495.57	15.72
北京仲裁委员会	997,133.70	10.19
深圳迅策科技股份有限公司	473,893.81	4.84
北京致远互联软件股份有限公司	417,924.52	4.27
合计	**5,586,539.38**	**57.08**

18. 交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
交易性金融负债	**1,517,351,048.60**	**1,019,811,395.76**
其中：因合并结构化主体少数份额持有的权益	1,517,351,048.60	1,019,811,395.76
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
合计	**1,517,351,048.60**	**1,019,811,395.76**

19. 卖出回购金融资产款

(1)按项目列示

项目	年末余额	年初余额
银行间市场卖出回购	1,620,000,000.00	500,000,000.00
证券交易所卖出回购	20,422,401,000.00	14,765,164,000.00
应付利息	40,052,232.71	32,619,874.24
合计	**22,082,453,232.71**	**15,297,783,874.24**

(2)按到期期限列示

项目	年末余额	年初余额
1 个月内	22,082,453,232.71	15,297,783,874.24
合计	**22,082,453,232.71**	**15,297,783,874.24**

20. 预收保费

项目	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	185,115,826.64	243,438,790.84
合计	**185,115,826.64**	**243,438,790.84**

21. 应付手续费及佣金

项目	年末余额	年初余额
手续费	16,103,117.25	79,005,864.93
佣金及出单费	39,791,225.96	43,268,648.53
合计	**55,894,343.21**	**122,274,513.46**

22. 应付分保账款

(1)按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	520,728,491.70	612,976,422.13
合计	**520,728,491.70**	**612,976,422.13**

(2)本公司应付分保账款的分保公司/经纪公司明细

项目	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	346,952,735.82	248,947,277.54
汉诺威再保险股份公司上海分公司	38,571,632.86	58,151,644.17
中国人寿再保险股份有限公司	98,967,913.07	246,104,281.02
慕尼黑再保险公司北京分公司	258,587.81	
前海再保险股份有限公司	35,977,622.14	59,773,219.40
合计	**520,728,491.70**	**612,976,422.13**

23. 应付职工薪酬

(1)应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	12,585,810.66	668,414,049.79	667,489,654.21	13,510,206.24
离职后福利-设定提存计划	5,125,986.05	110,330,239.29	110,806,797.19	4,649,428.15
辞退福利		2,217,775.39	2,217,775.39	
短期薪酬	**17,711,796.71**	**780,962,064.47**	**780,514,226.79**	**18,159,634.39**

(2)短期薪酬明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		495,261,876.01	495,261,876.01	
职工福利费		27,726,093.75	27,726,093.75	
社会保险费	2,446,021.60	50,310,118.36	50,274,555.88	2,481,584.08

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	1,829,354.16	49,020,046.87	48,984,237.45	1,865,163.58
工伤保险费	327,022.54	988,218.16	988,564.78	326,675.92
生育保险费	99,602.87	301,853.33	301,753.65	99,702.55
其他	190,042.03			190,042.03
住房公积金	1,032,427.02	52,260,567.20	52,164,410.63	1,128,583.59
工会经费和职工教育经费	9,107,342.25	21,268,441.08	20,475,797.90	9,899,985.43
其他短期薪酬	19.79	21,586,953.39	21,586,920.04	53.14
合计	**12,585,810.66**	**668,414,049.79**	**667,489,654.21**	**13,510,206.24**

(3) 设定提存计划明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	2,621,108.78	68,766,895.93	68,710,758.11	2,677,246.60
企业年金缴费	1,488,920.86	39,344,803.27	39,875,616.71	958,107.42
失业保险费	1,015,956.41	2,218,540.09	2,220,422.37	1,014,074.13
合计	**5,125,986.05**	**110,330,239.29**	**110,806,797.19**	**4,649,428.15**

24. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	12,608,418.88	12,230,499.66
企业所得税		2,213,252.17
城市维护建设税	1,061,274.47	840,247.21
房产税	37,223.07	37,223.07
个人所得税	11,937,041.72	10,819,709.12
教育费附加	758,203.06	600,303.23
其他税费	817,683.09	885,972.47
合计	**27,219,844.29**	**27,627,206.93**

25. 应付赔付款

项目	年末余额	年初余额
退保金	5,703,606.15	2,248,119.57
赔款支出	6,805,576.02	5,420,504.27
年金给付	186,378,715.61	91,085,437.09
死伤医疗给付	24,161,683.92	22,298,026.52
满期给付	170,552,274.95	73,639,328.41
保户红利	317,390.02	201,550.50

项目	年末余额	年初余额
合计	**393,919,246.67**	**194,892,966.36**

26. 应付保单红利

项目	年末余额	年初余额
累计生息	1,445,029,962.78	1,774,232,076.29
进入账户（注）	1,197,050.53	3,193,574.90
合计	**1,446,227,013.31**	**1,777,425,651.19**

注：本科目核算公司为分红型保险合同计提的应付未付红利，且该红利根据合同约定直接转入保单持有人指定账户（如万能账户、分红账户）。

27. 保户储金及投资款

项目	年末余额	年初余额
保户储金及投资款	8,066,794,625.42	8,842,130,530.34
合计	**8,066,794,625.42**	**8,842,130,530.34**

本公司保户储金及投资款核算分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以五年以上为主，保险责任依据其合同条款分别确定。

28. 保险合同准备金

(1)保险合同准备金增减变动情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少				年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未到期责任准备金	176,059,731.32	365,788,928.76	17,797.26	427,136.21	175,812,619.55	176,257,553.02	365,591,107.06
其中：原保险合同	176,059,731.32	365,788,928.76	17,797.26	427,136.21	175,812,619.55	176,257,553.02	365,591,107.06
未决赔款准备金	741,389,021.95	875,491,529.49	611,077,915.92			611,077,915.92	1,005,802,635.52
其中：原保险合同	741,389,021.95	875,491,529.49	611,077,915.92			611,077,915.92	1,005,802,635.52
寿险责任准备金	69,272,842,416.53	18,623,666,782.32	141,459,494.56	1,085,664,188.69	6,442,770,102.06	7,669,893,785.31	80,226,615,413.54
其中：原保险合同	69,272,842,416.53	18,623,666,782.32	141,459,494.56	1,085,664,188.69	6,442,770,102.06	7,669,893,785.31	80,226,615,413.54
长期健康险责任准备金	3,942,107,922.40	1,322,781,900.00	57,703,864.89	83,881,955.53	53,818,445.56	195,404,265.98	5,069,485,556.42
其中：原保险合同	3,942,107,922.40	1,322,781,900.00	57,703,864.89	83,881,955.53	53,818,445.56	195,404,265.98	5,069,485,556.42
合计	**74,132,399,092.20**	**21,187,729,140.57**	**810,259,072.63**	**1,169,973,280.43**	**6,672,401,167.17**	**8,652,633,520.23**	**86,667,494,712.54**

(2)保险合同准备金未到期期限

项目	年末余额		年初余额	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
未到期责任准备金	365,591,107.06		176,059,731.32	
其中：原保险合同	365,591,107.06		176,059,731.32	
未决赔款准备金	1,005,802,635.52		741,389,021.95	
其中：原保险合同	1,005,802,635.52		741,389,021.95	
寿险责任准备金		80,226,615,413.54		69,272,842,416.53

项目	年末余额		年初余额	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
其中：原保险合同		80,226,615,413.54		69,272,842,416.53
长期健康险责任准备金		5,069,485,556.42		3,942,107,922.40
其中：原保险合同		5,069,485,556.42		3,942,107,922.40
合计	**1,371,393,742.58**	**85,296,100,969.96**	**917,448,753.27**	**73,214,950,338.93**

29. 应付债券

项目	年末余额	年初余额
资本补充债	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
应付利息	38,666,666.67	38,666,666.67
合计	**2,938,666,666.67**	**2,938,666,666.67**

本公司于 2020 年 9 月 21 日公开发行了面值为人民币 29 亿元的 10 年期可赎回资本补充债，票面初始利率为 4.80%，采用单利按年付息，发行人可选择在第 5 个计息年度的最后一日按面值全部赎回，如未赎回，则后 5 年的利率上升至 5.80%。

资本补充债被划分为其他金融负债，采用摊余成本进行后续计量。

30. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	217,792,652.53	182,866,042.22
减：未确认的融资费用	13,048,504.36	12,428,329.59
租赁负债净额	**204,744,148.17**	**170,437,712.63**

31. 其他负债

项目	年末余额	年初余额
其他应付款（注）	1,315,946,840.35	887,527,487.32
递延收益	7,813,820.64	8,904,325.84
应付业务支出	2,387,376.62	2,967,262.74
其他（注）		188,444,600.00
合计	**1,326,148,037.61**	**1,087,843,675.90**

注1:“其他应付款”主要为公司开展健康保障委托管理业务，委托人存入的委托资金，截至2024年12月31日，委托资金余额1,271,687,591.96元

注2:“其他”主要为公司同中再公司拟定的财务再保险，合同以英大人寿尊享世家终身寿险的身故保险金责任和退保金责任为标的，向分入方支付约定的再保险费，并从分入方收取相应的再保手续费、再保险给付、摊回退保给付及CPA_t（第t个账单期末的合同金额累计值）。

32. 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
国网英大国际控股集团有限公司	800,000,000.00	20.00	256,320,000.00		1,056,320,000.00	26.408
Massachusetts Mutual Life Insurance Company（美国万通人寿保险公司）	796,000,000.00	19.90			796,000,000.00	19.90
中国电力财务有限公司	256,320,000.00	6.408		256,320,000.00		
国网辽宁省电力有限公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网上海市电力公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网湖北省电力有限公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网陕西省电力公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网北京市电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网河北省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网山西省电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网山东省电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网黑龙江省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网江苏省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网浙江省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网安徽省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网福建省电力有限公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网河南省电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网湖南省电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
国网四川省电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
国网天津市电力公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网吉林省电力有限公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网江西省电力有限公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网重庆市电力公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网甘肃省电力公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网宁夏电力公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网新源控股有限公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
国网冀北电力有限公司	33,040,000.00	0.826			33,040,000.00	0.826
合计	**4,000,000,000.00**	**100.00**	**256,320,000.00**	**256,320,000.00**	**4,000,000,000.00**	**100.00**

33. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本（股本）溢价	490,736,330.00			490,736,330.00
合计	**490,736,330.00**			**490,736,330.00**

34. 其他综合收益

归属于母公司所有者的其他综合收益披露

项目	2023 年 12 月 31 日归属于母公司股东的其他综合收益	会计政策变更	2024 年 1 月 1 日归属于母公司股东的其他综合收益	本年发生额							2024 年 12 月 31 日归属于母公司股东的其他综合收益
				所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	**13,351,774.48**	**-5,636,882.08**	**7,714,892.40**	**7,034,535.89**		**-9,690,426.92**	**4,181,240.70**	**12,543,722.11**	**9,090,302.11**	**3,453,420.00**	**16,805,194.51**
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动											
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额											
其他权益工具投资公允价值变动	13,351,774.48	-5,636,882.08	7,714,892.40	7,034,535.89		-9,690,426.92	4,181,240.70	12,543,722.11	9,090,302.11	3,453,420.00	16,805,194.51
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	**-959,697,703.10**	**1,192,902,220.66**	**233,204,517.56**	**1,424,194,678.75**	**9,216,144.23**		**353,744,633.64**	**1,061,233,900.88**	**1,049,199,547.53**	**12,034,353.35**	**1,282,404,065.09**
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额											
其他债权投资公允价值变动	937,058.85	226,532,990.56	227,470,049.41	1,418,549,353.53	5,918,716.00		353,157,659.39	1,059,472,978.14	1,047,467,940.62	12,005,037.52	1,274,937,990.03
可供出售金融资产公允价值变动损益	-960,652,341.64	960,652,341.64									
其他债权投资信用减值准备	17,579.69	5,716,888.46	5,734,468.15	5,645,325.22	3,297,428.23		586,974.25	1,760,922.74	1,731,606.91	29,315.83	7,466,075.06
其他综合收益合计	**-946,345,928.62**	**1,187,265,338.58**	**240,919,409.96**	**1,431,229,214.64**	**9,216,144.23**	**-9,690,426.92**	**357,925,874.34**	**1,073,777,622.99**	**1,058,289,849.64**	**15,487,773.35**	**1,299,209,259.60**

35. 未分配利润

项目	本年发生额	上年发生额
上年年末余额	-1,489,056,430.48	-621,751,636.62
年初会计政策变更调整金额	-1,191,766,098.46	
本年年初余额	-2,680,822,528.94	-621,751,636.62
本年增加额	-648,038,324.74	-860,098,145.57
加：本年归属于母公司所有者的净利润	-648,038,324.74	-860,098,145.57
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	7,387,485.21	7,206,648.29
其他综合收益结转留存收益	7,267,820.18	
本年期末余额	**-3,343,516,159.07**	**-1,489,056,430.48**

36. 保险业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
长期健康险	1,108,121,333.40	1,093,064,613.13
短期健康险	797,931,593.82	507,653,028.71
寿险	15,848,873,082.78	16,776,974,463.44
意外伤害险	1,037,890,869.64	835,338,597.68
合计	**18,792,816,879.64**	**19,213,030,702.96**

37. 分出保费

分入公司名称	本年发生额	上年发生额
汉诺威再保险股份公司上海分公司	16,431,213.97	15,393,596.53
慕尼黑再保险公司北京分公司	258,587.81	-188.43
前海再保险股份有限公司	34,417,066.63	53,139,053.51
太平再保险（中国）有限公司	340,963,492.74	195,588,348.77
中国人寿再保险有限责任公司	343,661,664.63	210,527,547.13
合计	**735,732,025.78**	**474,648,357.51**

38. 提取未期责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	194,897,125.01	-12,640,502.53
合计	**194,897,125.01**	**-12,640,502.53**

39. 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		66,339,631.52
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		-24,252,203.82
持有至到期投资在持有期间的投资收益		317,927,824.16
可供出售金融资产等取得的投资收益		1,558,620,493.06
处置可供出售金融资产取得的投资收益		65,745,977.42
交易性金融资产投资收益	391,480,847.71	39,787,756.97
处置交易性金融资产投资收益	162,512,361.90	-42,965,116.73
债权投资在持有期间的投资收益	1,683,700,383.09	820,726,777.91
处置债权投资取得的投资收益	849,384,623.16	
其他债权投资在持有期间的投资收益	926,972,457.60	6,762,256.56
处置其他债权投资取得的投资收益	253,067,411.76	1,092,889.41
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,330,800.00	1,560,000.00
买入返售金融资产利息收入	17,193,863.14	59,068,694.77
存出资本保证金利息收入	24,578,674.87	30,745,342.55
卖出回购金融资产利息支出	-400,416,297.93	-310,240,028.74
其他		143,109,389.24
合计	**3,910,805,125.30**	**2,734,029,684.28**

40. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,220,722,845.23	40,518,847.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-105,298,164.00	-49,866,667.32
合　计	**1,115,424,681.23**	**-9,347,819.50**

41. 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
保单管理费收入	155,173,173.04	122,626,154.15
资产管理费收入	64,106,048.42	64,756,997.82
资金存放利息收入	54,680,512.07	53,685,646.35
工本费收入	31,599.93	43,887.22
其他（注）	121,675,046.89	70,853,069.93
合计	**395,666,380.35**	**311,965,755.47**

注：“其他”主要为公司向保单客户开展健康服务收取的健康服务收入，与三方直付理赔机构签订合作协议，三方直付理赔机构返还人寿的手续费收入等。

42. 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
个税返还	2,494,630.23	1,464,275.49
政府补助	52,292.62	3,272,161.33
合计	**2,546,922.85**	**4,736,436.82**

43. 退保金

项目	本年发生额	上年发生额
分红寿险	478,753,352.98	508,877,014.42
普通寿险	562,995,950.11	2,365,729,907.90
长期健康险	48,365,952.89	42,514,300.41
合计	**1,090,115,255.98**	**2,917,121,222.73**

44. 赔付支出

(1)赔付支出净额项目

项目	本年发生额	上年发生额
赔付支出	8,203,091,232.00	1,523,540,907.91
减：摊回赔付支出	305,406,206.30	290,917,352.44
合计	**7,897,685,025.70**	**1,232,623,555.47**

(2)按保险合同列示赔付支出

项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	8,203,091,232.00	1,523,540,907.91
合计	**8,203,091,232.00**	**1,523,540,907.91**

(3)按内容列示赔付支出

项目	本年发生额	上年发生额
赔款支出	1,149,413,030.89	781,889,484.38
满期给付	6,407,006,963.00	287,628,693.04
年金给付	354,212,797.55	169,573,473.00
死伤医疗给付	291,026,783.06	282,773,374.23
赔款费用-查勘费	1,431,657.50	1,675,883.26
合计	**8,203,091,232.00**	**1,523,540,907.91**

45. 提取保险合同准备金净额

(1)提取保险责任准备金净额项目

项目	本年发生额	上年发生额
提取保险合同准备金	12,345,564,244.60	13,793,359,784.42
减：摊回保险责任准备金	468,986,199.12	270,536,668.53
提取保险责任准备金净额	**11,876,578,045.48**	**13,522,823,115.89**

(2)按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金	264,413,613.57	274,901,706.11
其中：原保险合同	264,413,613.57	274,901,706.11
提取寿险责任准备金	10,953,772,997.01	12,586,489,713.12
其中：原保险合同	10,953,772,997.01	12,586,489,713.12
提取长期健康险责任准备金	1,127,377,634.02	931,968,365.19
其中：原保险合同	1,127,377,634.02	931,968,365.19
合计	**12,345,564,244.60**	**13,793,359,784.42**

(3)按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项目	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金	1,423,323.09	9,138,563.54
已发生未报案未决赔款准备金	260,372,333.77	263,041,343.31
理赔费用准备金	2,617,956.71	2,721,799.26
合计	**264,413,613.57**	**274,901,706.11**

(4)摊回保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
摊回未决赔款准备金	84,888,705.72	99,048,342.58
摊回寿险责任准备金	375,671,249.25	186,727,569.01
摊回长期健康险责任准备金	8,426,244.15	-15,239,243.06
合计	**468,986,199.12**	**270,536,668.53**

46. 保单红利支出

项目	本年发生额	上年发生额
保单红利支出-累计生息	132,368,784.85	513,949,250.78
合计	**132,368,784.85**	**513,949,250.78**

47. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	10,033,633.18	5,356,673.40
教育费附加	7,167,304.41	3,643,896.42
印花税	264,794.16	348,993.14
房产税	270,544.76	276,800.41
土地使用税	12,175.24	17,200.96
车船税	38,433.34	38,846.67
合计	**17,786,885.09**	**9,682,411.00**

48. 手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
手续费支出	130,205,401.38	1,332,226,892.02
佣金支出	614,600,636.76	1,244,102,766.16
合计	**744,806,038.14**	**2,576,329,658.18**

49. 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	780,962,064.47	792,133,930.82
折旧摊销费	176,885,652.18	159,814,732.47
信息系统运维费	84,285,044.29	70,315,261.80
保险保障基金	69,890,832.30	67,983,970.05
中介费	55,267,277.23	95,488,851.55
广告宣传费	38,110,968.50	52,243,001.37
物业管理费	26,309,617.75	29,441,747.12
差旅费	18,280,424.40	17,610,105.32

项目	本年发生额	上年发生额
办公费	17,553,602.45	25,935,440.46
租赁费	10,965,124.01	13,348,150.07
其他	91,547,646.84	95,877,687.95
合计	**1,370,058,254.42**	**1,420,192,878.98**

50. 摊回分保费用

(1)摊回分保费用内容

项目	本年发生额	上年发生额
摊回分保费用	17,325,736.59	144,083,390.03
合计	**17,325,736.59**	**144,083,390.03**

(2)摊回分保费用明细

公司名称	本年发生额	上年发生额
太平再保险有限公司	30,241,777.02	131,247,872.08
中国人寿再保险股份有限公司	-21,028,252.31	10,207,611.24
汉诺威再保险股份公司上海分公司	684,063.06	-2,197,250.65
前海再保险股份有限公司	7,363,501.84	4,825,157.36
慕尼黑再保险公司北京分公司	64,646.98	
合计	**17,325,736.59**	**144,083,390.03**

51. 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	438,726,102.73	466,120,745.00
培训服务	18,974,629.39	29,484,109.60
新契约附加佣金	3,486,349.00	2,074,327.31
持续奖金	3,143,872.71	911,227.72
续期直接佣金	2,899,913.58	3,735,241.61
新契约直接佣金	723,913.03	1,157,788.20
续期附加佣金	154,677.30	608,713.13
手续费支出	987,210.77	814,270.09
其他（注）	176,794,729.35	23,885,485.46
合计	**645,891,397.86**	**528,791,908.12**

注：“其他”主要为公司向保单客户开展健康服务相关成本，三方直付理赔机构外包服务费及个人和团体客户账户的资金领取、结算或协议终止时产生的盈亏。

52. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
归入可供出售金融资产的减值损失		28,020,600.00
合计		**28,020,600.00**

53. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	6,051,481.66	-36,090.54
其他债权投资信用减值损失	5,645,325.22	-20,102.00
债权投资信用减值损失	11,620,959.23	2,725,226.36
合计	**23,317,766.11**	**2,669,033.82**

54. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约金	72,825.00	1,617,691.00	72,825.00
资产报废收益	62,468.61	26,769.08	62,468.61
其他	961,515.61	481,040.04	961,515.61
合计	**1,096,809.22**	**2,125,500.12**	**1,096,809.22**

55. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金支出	3,711,740.98	121,131.72	
非流动资产毁损报废损失	480,902.98	296,305.09	480,902.98
罚款支出	283,345.45	3,250,050.00	3,995,086.43
违约金支出	184,731.75	51,000.00	184,731.75
赔偿金支出	128,223.55	11,589.00	128,223.55
对外捐赠支出	100,000.00	229,000.00	100,000.00
其他	136,902.01	233,334.67	136,902.01
合计	**5,025,846.72**	**4,192,410.48**	**5,025,846.72**

56. 所得税费用

(1) 明细情况

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	17,538,187.90	13,085,885.07
递延所得税费用	105,861,302.24	9,055,554.11
合计	**123,399,490.14**	**22,141,439.18**

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	-497,590,688.86
按适用税率计算的所得税费用	-124,397,672.22
汇算清缴调整所得税的影响	262,503.80
调整以前期间所得税的影响	3,889,396.77
非应税收入的影响	-129,005,913.40
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	34,551,074.68
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-210,500,000.00
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	548,600,100.51
所得税费用	**123,399,490.14**

57. 现金流量表补充资料

补充资料	本年发生额	上年发生额
（1）将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-620,990,179.00	-839,599,952.71
加：资产减值准备		28,020,600.00
信用资产减值损失	23,317,766.11	2,669,033.82
固定资产折旧	32,147,110.83	25,813,218.30
使用权资产折旧	100,724,716.61	103,014,517.79
无形资产摊销	34,496,529.52	25,328,148.08
长期待摊费用摊销	9,517,295.22	10,331,860.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-989,227.10	-258,580.43
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	418,434.37	267,170.20
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-1,115,424,681.23	9,347,819.50
财务费用（收益以“－”号填列）	103,832,733.98	100,141,040.53
投资损失（收益以“－”号填列）	-3,910,805,125.30	-2,734,029,684.28
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	103,781,099.39	21,524,746.65
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	2,080,202.85	-12,469,192.54

补充资料	本年发生额	上年发生额
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,412,615,145.45	-488,018,810.02
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	11,661,354,072.74	13,496,330,538.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,010,845,603.54	9,748,412,473.77
（2）不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
（3）现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	258,025,789.90	82,608,929.08
减：现金的年初余额	584,576,487.76	132,656,118.73
加：现金等价物的年末余额	146,544,462.84	404,478,230.99
减：现金等价物的年初余额	102,864,513.98	-814,087,483.89
现金及现金等价物净增加额	-282,870,749.00	300,157,989.32

58. 现金和现金等价物的构成

项目	年末数	年初数
（1）现金	404,570,252.74	687,441,001.74
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	258,025,789.90	584,576,487.76
可随时用于支付的其他货币资金	146,544,462.84	102,864,513.98
（2）现金等价物		
（3）年末现金及现金等价物余额	404,570,252.74	687,441,001.74
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	1,271,687,591.96	857,065,151.64

九、 公允价值的披露

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次：

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上（未经调整的）报价；

第二层次是直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察的，除市场报价以外的有关资产或负债的输入值；

第三层次是指可观察到的市场数据意外的变量为基础确定的资产或者负债的输入值（不可观察输入值），公允价值计量中的层次取决对于计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，基于此考虑，输入值的重要程度从公允价值计量整理角度考虑。

公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

项目	年末公允价值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
其中：债券	329,324,952.41	853,956,749.08		1,183,281,701.49
股票	1,194,524,812.78			1,194,524,812.78
基金	626,332,720.31	8,658,242,647.21		9,284,575,367.52
信托计划		499,883,923.77		499,883,923.77
债权计划		572,947,600.00		572,947,600.00
股权计划			2,886,926,056.46	2,886,926,056.46
资管计划		6,735,815,299.74		6,735,815,299.74
合计	**2,150,182,485.50**	**17,320,846,219.80**	**2,886,926,056.46**	**22,357,954,761.76**
其他债权投资				
其中：债券		31,587,007,886.23		31,587,007,886.23
债权计划		1,941,519,700.00		1,941,519,700.00
信托计划		2,225,882,519.68		2,225,882,519.68
合计		**35,754,410,105.91**		**35,754,410,105.91**
其他权益工具投资				
其中：股权计划		68,813,852.00		68,813,852.00
合计		**68,813,852.00**		**68,813,852.00**

（续）

项目	年初公允价值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
其中：债券	350,621,655.58	721,286,435.68		1,071,908,091.26
股票	1,658,789,128.31			1,658,789,128.31
基金	1,426,480,220.87	14,658,654,981.20		16,085,135,202.07
理财产品		301,145,889.27		301,145,889.27
信托计划		700,015,694.63		700,015,694.63
债权计划		569,997,900.00		569,997,900.00
股权计划			4,011,590,381.10	4,011,590,381.10
资管计划		6,791,858,736.51		6,791,858,736.51
合计	**3,435,891,004.76**	**23,742,959,637.29**	**4,011,590,381.10**	**31,190,441,023.15**
其他债权投资				
其中：债券		12,841,147,214.07		12,841,147,214.07
债权计划		3,437,306,835.00		3,437,306,835.00
信托计划		2,937,416,446.13		2,937,416,446.13
合计		**19,215,870,495.20**		**19,215,870,495.20**
其他权益工具投资				
其中：股票	8,456,500.00			8,456,500.00
股权计划		59,604,732.00		59,604,732.00
合计	**8,456,500.00**	**59,604,732.00**		**68,061,232.00**

十、 风险管理

1. 风险管理政策及组织架构

(1) 风险管理政策

为确保公司的风险管理组织架构及流程的规范运行，公司建立了包括全面风险管理制度、专项风险管理制度等在内的分层次制度体系，保障风险管理体系发挥风险管控作用。

公司制定了《全面风险管理办法》作为公司风险管理工作的整体指引，该办法中明确了公司的风险管理体系以及全公司范围内风险管理各环节的职能分工，规范了公司风险管理流程等重要内容。同时，针对公司面临的主要风险类别，公司建立并不断完善《市场风险管理办法》《信用风险管理办法》《保险风险管理办法》《操作风险管理办法》

《战略风险管理办法》《声誉风险管理办法》《流动性风险管理办法》以及《流动性事件应急处理规则》等针对具体风险类别的制度，确定了各类风险责任单位及其职责，并且建立了风险偏好以及风险指标限额管理办法等。

(2) 风险治理组织架构

公司风险管理组织由公司董事会、风险及合规委员会、经营层、首席风险官、风险管理部、风险管理主体职责单位组成。

公司董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理工作的完整性和有效性承担最终责任。董事会主要职责包括审批风险管理总体目标、风险偏好和风险容忍度、风险管理政策、风险管理组织架构和职责、重大风险事项的控制方案、与风险管理相关的重要报告等。公司董事会下设风险及合规委员会，负责在董事会授权下审议公司风险管理总体目标、风险偏好和风险容忍度、风险管理政策、风险管理组织架构和职责、重大风险事件解决方案等。

公司经营层根据董事会的授权，负责公司日常风险管理工作，确保公司承担的风险与风险偏好相一致；研究搭建公司全面风险管理组织架构，制定并组织执行风险管理政策和流程等。

公司首席风险官负责指导、监督风险管理部开展日常风险管理工作。

风险管理部的职责包括建立、维护和完善全面风险管理体系，包括风险偏好体系、风险管理制度及专项风险管理办法等；协助组织、指导各职能部门和业务单位制定风险控制措施和解决方案；定期提交各项风险管理报告等。

各业务和职能部门及分支机构是风险管理主体职责单位，在业务前端负责识别、计量、评估、应对、监控与报告所辖领域各类风险。公司在各风险管理主体职责单位和分公司分别设置了风险管理联系人，作为风险管理工作的具体实施者和协调人。

2. 市场风险

公司持有一定金额的股票、股票型基金、权益类保险资产管理产品等权益类资产，由于内外部经营环境复杂性、权益市场自身不确定性以及政策调整因素影响等，存在一定的权益价格风险。此外，随着公司业务的不断增长，以及市场环境下负债端及投资收益目标对资产配置策略的较大约束，导致利率风险敞口持续存在。利率风险是目前寿险行业面临的共性问题，公司在偿付能力充足率计算中已考虑利率风险最低资本，公司目前的偿付能力对利率风险有较充足的资本覆盖。

公司积极开展市场风险管理工作，在深入研究资本市场变化的基础上，不断优化资产配置，分散市场风险，按照偿二代监管规则计算原理，按月定期监测公司市场风险情况，定期开展压力测试和情景测试、资产负债管理量化评估等相关工作。

3. 信用风险

受国内外宏观经济形势不确定性增加，前期信用扩张叠加新冠疫情影响，2022年，除国内城投平台、中小微民营企业外，地产集团、永续债、各类资产证券化项目等信用状况也有所下滑，公司的信用类资产风险管理难度较大，交易对手违约等风险事件发生概率上升。目前，公司投资组合整体上保持较好的信用风险水平，信用风险投资资产在信用级别、行业、地区分布上较为合理，总体资产组合信用风险稳定。其中，从评级分布看，公司债券和另类资产投资外部评级均在 AA 级及以上；公司深入研究重点配置行业，对信用风险发生概率较高行业，提高准入标准。

为提升信用风险防控能力，公司还开展了以下工作：一是持续强化信用资产管理，进一步梳理交易对手资信管理等制度，不断加强对交易对手入池管理，强化市场监测以及对重点高风险区域调研，更加深入把握市场违约态势及相关可能性，提升研判能力，为公司提升信用风险管理能力，提供更加有效的方法与工具；二是长效管理机制方面，加强投后管理，资产生命周期中持续关注追踪交易对手信用风险变化情况；定期监测投资产品各类信用风险指标，做好预警及分析；三是公司严格执行重大信用风险事件应急预案制度，以及投资资产五级分类管理制度，对固定收益类资产科学评估其信用风险，全面、真实、动态反映实际价值和风险程度，对违约或逾期事项及时足额计提减值。

4. 操作风险

公司业务渠道丰富、营销管理流程复杂，操作风险管理是需要特别关注和应对的风险领域。为强化管理工作，公司建立覆盖广、多层次的操作风险管理制度体系，制度健全性不断提升。公司建立《操作风险管理办法》，制定操作风险损失事件收集标准及流程，并定期组织总分公司开展损失事件收集工作；公司围绕重点领域及关键业务环节，开展内控手册梳理工作，并积极开展总、分公司内控自评价工作。

公司通过各类常规风险排查和评估、审计日常监督等持续强化管理规则落地效果。同时，公司各销售渠道、运营管理部、财务资产部、互联网业务部、数据管理部、投资管理部等，定期或不定期开展各类专项排查，不断提升公司应对复杂多变的经营环境及风险事件的能力，公司下苦功夯实体制机制建设，完善并落实各项风险举措。

十一、 关联方关系及其交易

1. 本公司的母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
国网英大国际控股集团有限公司	北京市	投资与资产经营管理；资产托管；为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务；投资咨询；投资顾问	10,811,206.60	26.408	26.408

本公司最终控制方为国家电网有限公司。

2. 本公司的子公司有关信息

本公司的子公司有关信息详见本财务报表附注七、企业合并及合并财务报表之子公司情况。

3. 重大关联方

重大关联方名称	与本公司关系
国网英大国际控股集团有限公司	股东
Massachusetts Mutual Life Insurance Company（美国万通人寿保险公司）	股东
国网辽宁省电力有限公司	股东
国网上海市电力公司	股东
国网湖北省电力有限公司	股东
国网陕西省电力公司	股东
国网北京市电力公司	股东
国网河北省电力有限公司	股东
国网山西省电力公司	股东
国网山东省电力公司	股东
国网黑龙江省电力有限公司	股东
国网江苏省电力有限公司	股东
国网浙江省电力有限公司	股东
国网安徽省电力有限公司	股东
国网福建省电力有限公司	股东
国网河南省电力公司	股东
国网湖南省电力公司	股东

重大关联方名称	与本公司关系
国网四川省电力公司	股东
国网天津市电力公司	股东
国网吉林省电力有限公司	股东
国网江西省电力有限公司	股东
国网重庆市电力公司	股东
国网甘肃省电力公司	股东
国网宁夏电力公司	股东
国网新源控股有限公司	股东
国网冀北电力有限公司	股东

4. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
国家电网有限公司	最终控制方
国网湖南省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网青海省电力公司	同受最终控制方控制
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制
英大泰和财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制
中国电力财务有限公司	同受最终控制方控制
国网重庆市电力有限公司	同受最终控制方控制
国家电网有限公司	同受最终控制方控制
国网电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制
中国电力技术装备有限公司	同受最终控制方控制
国网雄安金融科技集团有限公司	同受最终控制方控制
国网河南省电力公司	同受最终控制方控制
国网黑龙江省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网新疆电力有限公司	同受最终控制方控制
国网安徽省电力有限公司	同受最终控制方控制
国家电网有限公司	同受最终控制方控制
国网江西省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网西藏电力有限公司	同受最终控制方控制
国网青海省电力公司	同受最终控制方控制
国网重庆市电力公司	同受最终控制方控制
中国电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制
国网河北省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网山东省电力公司	同受最终控制方控制
内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制
国网智能电网研究院有限公司	同受最终控制方控制

其他关联方名称	与本公司关系
国网国际融资租赁有限公司	同受最终控制方控制
国网湖北省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网上海市电力公司	同受最终控制方控制
国网吉林省电力有限公司	同受最终控制方控制
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制
国网物资有限公司	同受最终控制方控制
中国电力财务有限公司	同受最终控制方控制
国网智慧车联网技术有限公司	同受最终控制方控制
英大传媒投资集团有限公司	同受最终控制方控制
国网新源控股有限公司	同受最终控制方控制
英大国际信托有限责任公司	同受最终控制方控制
国网电力空间技术有限公司	同受最终控制方控制
国网数字科技控股有限公司	同受最终控制方控制
国网英大国际控股集团有限公司	同受最终控制方控制
国网能源研究院有限公司	同受最终控制方控制
国网国际发展有限公司	同受最终控制方控制
深圳市国电科技通信有限公司	同受最终控制方控制
北京智芯半导体科技有限公司	同受最终控制方控制
冀北博望电力产业管理（北京）有限公司	同受最终控制方控制
思极智联（内蒙古）信息通信科技有限公司	同受最终控制方控制
国网天津市电力有限公司	同受最终控制方控制
中关村芯海择优科技有限公司	同受最终控制方控制
国网经济技术研究院有限公司	同受最终控制方控制

5. 关联方交易及往来

(1)关联方交易

交易类型	关联方	本期数		上年同期数		
	关系性质	交易金额	占同类交易总额的比例(%)	交易金额	占同类交易总额的比例(%)	定价政策
(1)购买商品、接受劳务的关联交易						
1)保险代理手续费						
英大长安保险经纪有限公司	同受最终控制方控制	42,768,712.28	5.74	27,291,158.83	1.06	按照市场独立第三方的价格确定
合　计		**42,768,712.28**	**5.74**	**27,291,158.83**	**1.06**	
(2)销售商品、提供劳务的关联交易						
1)销售保险产品保费收入						
国家电网有限公司	最终控制方	1,496,670.43	0.01	5,520,960.25	0.03	按照市场独立第三方的价格确定
国网安徽省电力有限公司	公司股东	54,318,930.37	0.29	29,547,907.99	0.16	按照市场独立第三方的价格确定
国网北京市电力公司	公司股东	9,098,586.91	0.05	6,674,971.53	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
国网电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制		0.00	75,382.26	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网福建省电力有限公司	同受最终控制方控制	35,681,522.23	0.19	30,617,810.57	0.16	按照市场独立第三方的价格确定
国网甘肃省电力公司	公司股东	12,516,526.00	0.07	10,001,525.00	0.05	按照市场独立第三方的价格确定
国网国际发展有限公司	同受最终控制方控制		0.00	154,211.63	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网河北省电力有限公司	同受最终控制方控制	70,191,158.46	0.37	60,848,729.29	0.32	按照市场独立第三方的价格确定
国网河南省电力公司	公司股东	55,827,358.38	0.30	49,784,209.60	0.27	按照市场独立第三方的价格确定

国网黑龙江省电力有限公司	公司股东	6,469,025.35	0.03	4,789,667.31	0.03	按照市场独立第三方的价格确定
国网湖北省电力有限公司	公司股东	68,049,820.52	0.36	32,239,440.56	0.17	按照市场独立第三方的价格确定
国网湖南省电力有限公司	公司股东	46,538,873.09	0.25	31,018,850.46	0.17	按照市场独立第三方的价格确定
国网吉林省电力有限公司	公司股东	12,826,527.12	0.07	22,480,049.38	0.12	按照市场独立第三方的价格确定
国网冀北电力有限公司	公司股东	28,726,984.82	0.15	27,057,386.45	0.14	按照市场独立第三方的价格确定
国网江苏省电力有限公司	公司股东	65,111,044.73	0.35	82,375,442.73	0.44	按照市场独立第三方的价格确定
国网江西省电力有限公司	公司股东	30,532,373.53	0.16	10,634,552.57	0.06	按照市场独立第三方的价格确定
国网辽宁省电力有限公司	公司股东	37,444,653.20	0.20	58,415,578.78	0.31	按照市场独立第三方的价格确定
国网内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制	11,440,925.78	0.06	2,472,393.58	0.01	按照市场独立第三方的价格确定
国网宁夏电力有限公司	公司股东	8,832,600.00	0.05	9,840,976.19	0.05	按照市场独立第三方的价格确定
国网青海省电力公司	同受最终控制方控制	8,582,800.00	0.05	8,433,626.20	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
国网山东省电力公司	公司股东	105,811,711.89	0.56	65,107,685.22	0.35	按照市场独立第三方的价格确定
国网山西省电力公司	公司股东	42,081,816.81	0.22	30,861,207.03	0.16	按照市场独立第三方的价格确定
国网陕西省电力有限公司	公司股东	26,524,202.58	0.14	34,443,410.50	0.18	按照市场独立第三方的价格确定
国网上海市电力公司	公司股东	11,865,955.20	0.06	10,568,204.12	0.06	按照市场独立第三方的价格确定
国网四川省电力公司	公司股东	65,196,179.75	0.35	45,225,581.28	0.24	按照市场独立第三方的价格确定
国网天津市电力公司	公司股东	11,948,068.11	0.06	12,342,980.10	0.07	按照市场独立第三方的价格确定
国网西藏电力有限公司	同受最终控制方控制	10,334,980.00	0.05	4,790,722.00	0.03	按照市场独立第三方的价格确定
国网新疆电力有限公司	同受最终控制方控制	16,764,248.97	0.09	18,337,424.00	0.10	按照市场独立第三方的价格确定
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制	18,064.00	0.00	33,188.00	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网英大国际控股集团有限公司	公司股东		0.00	640,547.52	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网浙江省电力有限公司	公司股东	59,283,430.37	0.32	76,209,428.04	0.41	按照市场独立第三方的价格确定
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制		0.00	-40.97	0.00	按照市场独立第三方的价格确定

国网重庆市电力公司	公司股东	27,063,280.01	0.14	27,022,111.64	0.14	按照市场独立第三方的价格确定
全球能源互联网集团有限公司	同受最终控制方控制		0.00	442,829.42	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
英大传媒投资集团有限公司	同受最终控制方控制		0.00	126,362.09	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
中国电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制		0.00	75,382.26	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网综合能源服务集团有限公司	同受最终控制方控制	853,143.37	0.00	1,174,723.19	0.01	按照市场独立第三方的价格确定
国网新源集团有限公司	公司股东	484,900.00	0.00	329,802.77	0.00	按照市场独立第三方的价格确定
国网陕西省电力有限公司	公司股东		0.00	34,443,410.50	0.18	按照市场独立第三方的价格确定
国网冀北电力有限公司	公司股东		0.00	27,057,386.45	0.14	按照市场独立第三方的价格确定
合计		**941,916,361.98**	**5.01**	**872,216,017.49**	**4.65**	
2)资产管理服务						
资产管理费收入						
英大泰和财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制	18,960,804.79	29.58	18,769,520.83	28.98	按照市场独立第三方的价格确定
合计		**18,960,804.79**	**29.58**	**18,769,520.83**	**28.98**	
(3)其他交易						
1)场地租赁费						
中国电力财务有限公司	同受最终控制方控制	36,627,501.65	26.91	34,499,866.80	28.84	按照市场独立第三方的价格确定
国网河南省电力公司	公司股东	113,991.26	0.08	134,174.74	0.11	按照市场独立第三方的价格确定
国网福建省电力有限公司	公司股东	947,730.00	0.70	1,137,688.00	0.95	按照市场独立第三方的价格确定
国网湖北省电力有限公司	公司股东	2,032,006.15	1.49	1,080,934.82	0.90	按照市场独立第三方的价格确定
国网吉林省电力有限公司	公司股东	821,247.26	0.60	821,247.26	0.69	按照市场独立第三方的价格确定
国网冀北电力有限公司	公司股东	52,380.95	0.04	52,380.95	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
国网江苏省电力有限公司	公司股东	1,294,285.71	0.95	34,285.71	0.03	按照市场独立第三方的价格确定
国网辽宁省电力有限公司	公司股东	3,012,056.28	2.21	862,909.39	0.72	按照市场独立第三方的价格确定

国网山东省电力公司	公司股东	1,627,943.39	1.20	226,363.48	0.19	按照市场独立第三方的价格确定
国网山西省电力公司	公司股东	2,490,566.71	1.83	752,721.13	0.63	按照市场独立第三方的价格确定
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制	3,389,285.71	2.49	3,389,285.71	2.83	按照市场独立第三方的价格确定
国网江西省电力有限公司	公司股东	1,958,424.39	1.44	447,233.56	0.37	按照市场独立第三方的价格确定
国网重庆市电力有限公司	公司股东	5,871,559.64	4.31			按照市场独立第三方的价格确定
国网四川省电力有限公司	公司股东	1,147,786.68	0.84			按照市场独立第三方的价格确定
国网浙江省电力有限公司	公司股东	1,215,254.31	0.89	1,487,675.53	1.24	按照市场独立第三方的价格确定
国网河北省电力有限公司	公司股东	606,641.87	0.45	284,394.02	0.24	按照市场独立第三方的价格确定
国网黑龙江省电力有限公司	公司股东	114,285.72	0.08	255,045.87	0.21	按照市场独立第三方的价格确定
国网安徽省电力有限公司	公司股东	45,871.56	0.03	45,871.56	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
英大长安保险经纪有限公司	同受最终控制方控制			1,395,412.83	1.17	按照市场独立第三方的价格确定
合计		**63,368,819.24**	**46.55**	**46,907,491.36**	**39.21**	
2)康保障委托管理产品管理费						
国家电网有限公司	最终控制方	3,160,258.75	2.60	3,885,557.25	4.52	按照市场独立第三方的价格确定
国网安徽省电力有限公司	公司股东	5,699,394.87	4.68	1,299,710.48	1.51	按照市场独立第三方的价格确定
国网河北省电力有限公司	公司股东			917,077.82	1.07	按照市场独立第三方的价格确定
国网河南省电力公司	公司股东	8,244,355.69	6.78	2,474,744.06	2.88	按照市场独立第三方的价格确定
国网黑龙江省电力有限公司	公司股东	3,814,746.28	3.14	2,013,751.85	2.34	按照市场独立第三方的价格确定
国网湖北省电力有限公司	公司股东	3,920,000.00	3.22			按照市场独立第三方的价格确定
国网吉林省电力有限公司	公司股东	4,145,462.69	3.41	428,000.00	0.50	按照市场独立第三方的价格确定
国网冀北电力有限公司	公司股东	1,979.70	0.00	2,543,207.61	2.96	按照市场独立第三方的价格确定
国网江西省电力有限公司	公司股东	703,018.93	0.58	1,307,805.37	1.52	按照市场独立第三方的价格确定
国网能源研究院有限公司	同受最终控制方控制			179,200.00	0.21	按照市场独立第三方的价格确定

国网山西省电力公司	公司股东	3,593,627.00	2.95	1,838,807.73	2.14	按照市场独立第三方的价格确定
国网陕西省电力有限公司	公司股东			21,748.40	0.03	按照市场独立第三方的价格确定
国网上海市电力公司	公司股东	12,625,127.51	10.38	3,025,356.37	3.52	按照市场独立第三方的价格确定
国网四川省电力公司	公司股东			31,547.37	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
国网天津市电力公司	公司股东	2,860,478.58	2.35	430,463.46	0.50	按照市场独立第三方的价格确定
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制			401,284.31	0.47	按照市场独立第三方的价格确定
国网英大国际控股集团有限公司	公司股东	203,000.00	0.17	46,000.00	0.05	按照市场独立第三方的价格确定
国网浙江省电力有限公司	公司股东			1,263,083.83	1.47	按照市场独立第三方的价格确定
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制	-507,654.32	-0.42	11,200.00	0.01	按照市场独立第三方的价格确定
国网重庆市电力公司	公司股东	1,539,057.59	1.26	1,637,605.45	1.91	按照市场独立第三方的价格确定
国网综合能源服务集团有限公司	同受最终控制方控制	140,000.00	0.12	4,263.96	-	按照市场独立第三方的价格确定
全球能源互联网集团有限公司	同受最终控制方控制	127,500.00	0.10	102,587.00	0.12	按照市场独立第三方的价格确定
中国电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制	270,901.14	0.22	63,765.00	0.07	按照市场独立第三方的价格确定
国网福建省电力有限公司	公司股东			2,568,104.11	2.99	按照市场独立第三方的价格确定
国网经济技术研究院有限公司	同受最终控制方控制			223,893.69	0.26	按照市场独立第三方的价格确定
国网内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制	525,000.00	0.43	1,005,000.00	1.17	按照市场独立第三方的价格确定
国网青海省电力公司	同受最终控制方控制			866,162.02	1.01	按照市场独立第三方的价格确定
国网山东省电力公司	公司股东	292,843.90	0.24	383,430.53	0.45	按照市场独立第三方的价格确定
国网新源集团有限公司	公司股东	12,000.00	0.01	36,000.00	0.04	按照市场独立第三方的价格确定
北京智芯微电子科技有限公司	同受最终控制方控制	10,574.10	0.01	4,504.55	0.01	按照市场独立第三方的价格确定
国网电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制	7.13	0.00	63,765.00	0.07	按照市场独立第三方的价格确定
英大传媒投资集团有限公司	同受最终控制方控制			50,000.00	0.06	按照市场独立第三方的价格确定
国网江苏省电力有限公司	公司股东	55,741.00	0.05			按照市场独立第三方的价格确定

国网辽宁省电力有限公司	公司股东	2,950,184.59	2.42			按照市场独立第三方的价格确定
中国电力技术装备有限公司	同受最终控制方控制	15,180.00	0.01			按照市场独立第三方的价格确定
合计		**54,402,785.13**	**44.71**	**29,127,627.22**	**33.90**	

(2)关联方应收应付款项

1) 应收关联方款项

项目	关联方	年末数			年初数		
	关系性质	金额	所占余额比例(%)	坏账准备	金额	所占余额比例(%)	坏账准备
其他应收款							
英大泰和财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制	5,270,416.17	1.06		4,871,381.02	2.19	
美国万通人寿保险公司	公司股东	5,508,603.33	1.11		3,246,631.11	1.46	
英大长安保险经纪有限公司	同受最终控制方控制	84,500.00	0.02		84,500.00	0.04	
国网福建省电力有限公司	公司股东	704,028.00	0.14		100,000.00	0.05	
国网天津市电力公司	公司股东	60,000.00	0.01		180,000.00	0.08	
国网安徽省电力有限公司	公司股东	55,000.00	0.01				
国网湖北省电力有限公司	公司股东	40,000.00	0.01				
国网山西省电力公司	公司股东	50,000.00	0.01				
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制	141,000.00	0.03				
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制	1,047,187.50	0.21				
国网重庆市电力公司	公司股东	400,000.00	0.08				
合计		**13,360,735.00**	**2.70**		**8,482,512.13**	**3.82**	

项目	关联方	年末数			年初数		
	关系性质	金额	所占余额比例(%)	坏账准备	金额	所占余额比例(%)	坏账准备
预付账款							
国网雄安金融科技集团有限公司	同受最终控制方控制	58,500.00	0.60		144,298.87	0.62	
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制				3,462,039.99	14.81	
国网辽宁省电力有限公司	公司股东	270.00	0.00		36,440.00	0.16	
国网内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制	183,079.80	1.89				
英大泰和财产保险股份有限公司	同受最终控制方控制	239,332.13	2.47		11,524.05	0.05	
国网江苏省电力有限公司	公司股东	35,055.00	0.36		306,157.00	1.31	
合计		**516,236.93**	**5.33**		**3,960,459.91**	**16.94**	

2) 应付关联方款项

项　目	关联方关系性质	年末数		年初数	
		金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)
其他应付款					
国网陕西省电力公司	公司股东			24,076.36	0.00
国网四川省电力公司	公司股东	71,111,148.90	5.40	90,779,578.80	10.23
国网河南省电力公司	公司股东	12,184,301.57	0.93	26,979,035.83	3.04
国网宁夏电力有限公司	公司股东	3,008,066.50	0.23	4,947,594.63	0.56
国网黑龙江省电力有限公司	公司股东	46,292,354.37	3.52	56,145,658.11	6.33
国网新疆电力有限公司	同受最终控制方控制	49,350,310.39	3.75	61,528,333.85	6.93

项　目	关联方关系性质	年末数		年初数	
		金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)
国网雄安金融科技集团有限公司	同受最终控制方控制	183,650.00	0.01		
国网福建省电力有限公司	公司股东	47,422,168.92	3.60		
国网安徽省电力有限公司	公司股东	76,387,470.59	5.80	64,932,031.25	7.32
国家电网有限公司	最终控制方	41,385,008.72	3.14	14,259,472.78	1.61
国网江西省电力有限公司	公司股东	60,192,825.21	4.57	66,981,911.01	7.55
国网西藏电力有限公司	同受最终控制方控制	16,672,693.87	1.27	16,451,886.87	1.85
国网青海省电力公司	同受最终控制方控制	10,475,746.30	0.80	14,487,543.95	1.63
国网重庆市电力公司	公司股东	44,087,993.93	3.35	11,908,620.36	1.34
中国电力科学研究院有限公司	同受最终控制方控制	43,906,446.02	3.34	23,283,676.60	2.62
国网河北省电力有限公司	公司股东	7,558,934.96	0.57	4,339,072.97	0.49
国网山东省电力公司	公司股东	21,839,895.58	1.66	6,268,090.34	0.71
内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制	9,968,297.61	0.76	2,801,454.20	0.32
国网智能电网研究院有限公司	同受最终控制方控制	11,039,764.44	0.84	8,312,286.68	0.94
国网国际融资租赁有限公司	同受最终控制方控制		-	6,113,081.35	0.69
美国万通人寿保险公司	公司股东	1,638,948.65	0.12		
国网湖北省电力有限公司	公司股东	22,851,318.72	1.74	28,206,823.82	3.18
国网上海市电力公司	公司股东	33,052.15	0.00	1,736,106.71	0.20
国网山西省电力公司	公司股东	338,886,701.96	25.75	11,211,777.31	1.26
国网吉林省电力有限公司	公司股东	5,524,261.06	0.42	9,949,190.90	1.12
国网信息通信产业集团有限公司	同受最终控制方控制	3,865,989.64	0.29	4,801,589.76	0.54

项　目	关联方关系性质	年末数		年初数	
		金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)
国网物资有限公司	同受最终控制方控制	4,236,430.22	0.32	2,234,815.22	0.25
中国电力财务有限公司	同受最终控制方控制		-	3,105,642.43	0.35
国网智慧车联网技术有限公司	同受最终控制方控制	3,273,679.56	0.25	2,960,692.82	0.33
英大传媒投资集团有限公司	同受最终控制方控制	1,919,662.84	0.15	1,914,765.80	0.22
国网新源控股有限公司	公司股东	6,340,455.23	0.48	21,422,104.71	2.41
英大国际信托有限责任公司	同受最终控制方控制		-	1,883,267.40	0.21
国网北京市电力公司	公司股东	3,539,063.26	0.27		
国网电力空间技术有限公司	同受最终控制方控制	6,116,408.04	0.46		
国网辽宁省电力有限公司	公司股东	3,362,832.58	0.26		
国网湖南省电力有限公司	公司股东	640,000.00	0.05		
国网冀北电力有限公司	公司股东	250,903.45	0.02		
国网中兴有限公司	同受最终控制方控制	2,662,669.78	0.20		
中国电力技术装备有限公司	同受最终控制方控制	2,238,952.51	0.17		
国网综合能源服务集团有限公司	同受最终控制方控制	1,879,272.36	0.14		
全球能源互联网集团有限公司	同受最终控制方控制	2,862,617.82	0.22		
国网数字科技控股有限公司	同受最终控制方控制	1,304,856.00	0.10		
国网江苏省电力有限公司	公司股东	11,615,462.17	0.88		
国网浙江省电力有限公司	公司股东	9,008,032.93	0.68		
国网甘肃省电力公司	公司股东	22,424,965.50	1.70		
国网英大国际控股集团有限公司	公司股东	14,052,955.61	1.07	290,830.22	0.03

项　目	关联方关系性质	年末数		年初数	
		金额	所占余额比例(%)	金额	所占余额比例(%)
国网能源研究院有限公司	同受最终控制方控制	8,256,963.51	0.63	3,977,922.58	0.45
国网国际发展有限公司	同受最终控制方控制	7,902,557.18	0.60	6,921,874.89	0.78
深圳市国电科技通信有限公司	同受最终控制方控制		-	128,142.22	0.01
北京智芯半导体科技有限公司	同受最终控制方控制	626,468.62	0.05	182,889.91	0.02
冀北博望电力产业管理（北京）有限公司	同受最终控制方控制		-	250,555.99	0.03
思极智联（内蒙古）信息通信科技有限公司	同受最终控制方控制		-	110,361.99	0.01
国网天津市电力有限公司	同受最终控制方控制	156,898.42	0.01	124,636.59	0.01
中关村芯海择优科技有限公司	同受最终控制方控制		-	14,695.22	0.00
国网经济技术研究院有限公司	同受最终控制方控制	4,946,438.65	0.38	8,201,512.59	0.92
合计		**1,065,485,896.30**	**80.97**	**590,173,605.02**	**66.50**
预收款项					
国网重庆市电力公司	公司股东	4,940.00	0.00	1,560.00	0.00
国家电网有限公司	最终控制方	185,949.00	0.10		
国网吉林省电力有限公司	公司股东	28,541,084.00	15.42	25,336,961.00	10.41
国网内蒙古东部电力有限公司	同受最终控制方控制	10,809,367.00	5.84	11,461,009.00	4.71
国网冀北电力有限公司	公司股东	445,176.00	0.24	18,575,340.00	7.63
国网山东省电力公司	公司股东	38,585,953.00	20.84	35,856,140.00	14.73
国网浙江省电力有限公司	公司股东	56,105,221.92	30.31	50,000,000.00	20.54
合计		**134,677,690.92**	**72.75**	**141,231,010.00**	**58.01**

十二、 或有事项

截至资产负债表日，本集团不存在需要披露的重要或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团不存在需要披露的重要资产负债表日后事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收保费

(1)按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
3 个月以内（含 3 个月）	478,038,045.23	566,288,748.36
3 个月至 1 年（含 1 年）		
1 年以上		
小计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**
减：坏账准备		
合计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**

（2）按险种类别列示

项目	年末余额	年初余额
普通寿险	312,817,012.47	361,246,127.49
分红寿险	145,424,387.00	184,436,083.06
万能险	395,085.00	394,385.00
长期健康险	17,388,312.93	19,944,138.29
短期健康险	2,013,247.83	268,014.52
合计	**478,038,045.23**	**566,288,748.36**

2. 应收分保账款

(1)按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
3 个月以内（含 3 个月）	537,834,718.70	522,904,221.02
3 个月至 1 年（含 1 年）		
1 年以上		
小计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**
减：坏账准备		
合计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**

(2) 按应收分保账款主要债务人列示

单位名称	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	285,869,343.49	238,860,311.57
汉诺威再保险股份公司上海分公司	78,232,165.59	94,192,807.82
中国人寿再保险股份有限公司	140,889,169.60	162,754,321.06
前海再保险股份有限公司	32,779,393.04	27,096,780.57
慕尼黑再保险公司北京分公司	64,646.98	
合计	**537,834,718.70**	**522,904,221.02**

3. 应收分保合同准备金

项目	年末余额	年初余额
应收分保未到期责任准备金	30,698,319.72	36,064,068.99
应收分保未决赔款准备金	365,151,415.32	280,262,709.60
应收分保寿险责任准备金	574,317,273.81	198,646,024.56
应收分保长期健康险责任准备金	39,578,032.16	31,151,788.01
合计	**1,009,745,041.01**	**546,124,591.16**

4. 保险业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
长期健康险	1,108,121,333.40	1,093,064,613.13
短期健康险	797,931,593.82	507,653,028.71
寿险	15,848,873,082.78	16,776,974,463.44
意外伤害险	1,037,890,869.64	835,338,597.68
合计	**18,792,816,879.64**	**19,213,030,702.96**

5. 分出保费

分入公司名称	本年发生额	上年发生额
汉诺威再保险股份公司上海分公司	16,431,213.97	15,393,596.53
慕尼黑再保险公司北京分公司	258,587.81	-188.43
前海再保险股份有限公司	34,417,066.63	53,139,053.51
太平再保险（中国）有限公司	340,963,492.74	195,588,348.77
中国人寿再保险有限责任公司	343,661,664.63	210,527,547.13
合计	**735,732,025.78**	**474,648,357.51**

6. 提取未到期责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	194,897,125.01	-12,640,502.53
合计	**194,897,125.01**	**-12,640,502.53**

7. 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		66,339,631.52
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		-24,252,203.82
子公司分配的股利收益	2,050,000.00	4,350,000.00
持有至到期投资在持有期间的投资收益		317,927,824.16
可供出售金融资产等取得的投资收益		2,062,508,335.99
处置可供出售金融资产取得的投资收益		65,745,977.42
交易性金融资产投资收益	1,779,708,681.20	
处置交易性金融资产投资收益	-590,160,573.75	
债权投资在持有期间的投资收益	545,921,452.49	
处置债权投资取得的投资收益	849,384,623.16	
其他债权投资在持有期间的投资收益	913,920,760.97	
处置其他债权投资取得的投资收益	247,647,491.80	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	410,800.00	
买入返售金融资产利息收入	14,500,104.21	57,092,476.78
存出资本保证金利息收入	24,578,674.87	30,745,342.55
卖出回购金融资产利息支出	-72,214,481.59	-30,307,161.44
其他		143,109,389.24
合计	**3,715,747,533.36**	**2,693,259,612.40**

8. 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	701,702,179.91	716,881,883.71
折旧摊销费	165,601,514.36	148,322,280.03
信息系统运维费	76,520,047.99	57,891,282.50
保险保障基金	69,890,832.30	67,983,970.05
中介费	47,120,090.96	87,286,721.62
广告宣传费	38,110,968.50	52,243,001.37
物业管理费	22,928,704.24	26,307,271.30
办公费	17,553,602.45	25,935,440.46
差旅费	17,470,042.32	16,176,750.72
租赁费	9,652,866.22	12,339,568.11
其他	170,402,443.74	168,140,340.26
合计	**1,336,953,292.99**	**1,379,508,510.13**

9. 母公司现金流量表补充资料

补充资料	本年发生额	上年发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-673,036,470.49	-855,403,235.81
加：资产减值准备		28,020,600.00
信用减值损失	10,371,354.31	
固定资产折旧	31,207,647.80	24,157,724.81
使用权资产折旧	94,057,992.84	96,347,794.07
无形资产摊销	31,044,529.05	22,157,912.85
长期待摊费用摊销	9,291,344.67	10,119,088.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-989,227.10	-260,946.24
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	418,434.37	267,170.20
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-1,263,061,381.94	-33,487,915.70
财务费用（收益以“－”号填列）	103,402,299.30	99,387,100.59
投资损失（收益以“－”号填列）	-3,715,747,533.36	-2,693,259,612.40
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	104,209,948.77	31,678,713.90
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-567,430.36	-15,100,824.33
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,136,144,908.18	-489,921,014.26
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	11,662,255,411.69	13,497,278,569.14
其他		

补充资料	本年发生额	上年发生额
经营活动产生的现金流量净额	5,256,712,011.37	9,721,981,125.28
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况	—	—
现金的年末余额	180,575,971.41	532,255,629.50
减：现金的年初余额	532,255,629.50	211,649,225.94
加：现金等价物的年末余额	51,459,126.65	30,288,070.82
减：现金等价物的年初余额	30,288,070.82	18,992,686.55
现金及现金等价物净增加额	-330,508,602.26	331,901,787.83

10. 母公司现金和现金等价物的构成

项目	年末数	年初数
（1）现金	232,035,098.06	562,543,700.32
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	180,575,971.41	532,255,629.50
可随时用于支付的其他货币资金	51,459,126.65	30,288,070.82
（2）现金等价物		
（3）年末现金及现金等价物余额	232,035,098.06	562,543,700.32
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	1,271,687,591.96	857,065,151.64

十五、 财务报告批准

本财务报表已于 2025 年 4 月 10 日经公司批准对外报出。

英大泰和人寿保险股份有限公司

二〇二五年四月十日

证书序号：0014624

会 计 师 事 务 所

执业证书

名　　称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一五年十月五日

中华人民共和国财政部制

统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副 本)(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李晓英、宋朝学、谭小青

经 营 范 围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　6000 万元

成 立 日 期　2012 年 03 月 02 日

主要经营场所　北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

登 记 机 关　北京市东城区市场监督管理局

2025年 01月 21日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过国家企业信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

姓名：田娟
证书编号：210103100013

2009 年 3 月 30 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

CPA任职资格检查合格 BICPA 2010
CPA任职资格检查合格 BICPA 2011
CPA任职资格检查合格 BICPA 2012

姓名 田娟
性别 女
出生日期 1968-12-29
身份证号码 370104196812290368

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
1101010059579

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

辽宁捷信 事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2008 年 8 月 21 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2008 年 8 月 25 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

注册会计师协会 转所专用章

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012 年 12 月 4 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和会计师 事务所 CPAs
(特殊普通合伙)

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012 年 12 月 4 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年检通过

证书编号：210103100013
No. of Certificate

批准注册协会：辽宁省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2005 年 1 月 26 日
Date of Issuance

2009 年 3 月 31 日
年检专用章

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓 名 Full name 朱圣姓

性 别 Sex 男

出 生 日 期 Date of birth 1988-07-09

工 作 单 位 Working unit 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

身份证号码 Identity card No. 430722198807093977

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

1101010059573

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d