

英大泰和人寿保险股份有限公司
审 计 报 告

众环审字(2026)0204515号

目 录

	起始页码
审计报告	1
财务报表	
合并资产负债表	1
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并所有者权益变动表	5
资产负债表	7
利润表	9
现金流量表	10
所有者权益变动表	11
财务报表附注	13



审计报告

众环审字(2026)0204515号

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2025年12月31日的合并及公司资产负债表,2025年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表,2025年12月31日的合并及公司资产减值准备情况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,公允反映了英大泰和人寿保险股份有限公司2025年12月31日合并及公司的财务状况以及2025年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和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,我们同时遵循了适用于公众利益实体的独立性要求。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(如适用),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。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（六）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。



中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

张慧

中国注册会计师：

杨巍巍

中国·武汉

2026年4月10日



合并资产负债表

2025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	附注	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金	八、（一）	2,082,445,081.88	1,676,648,592.22
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	八、（二）	660,888,665.26	2,285,240,395.20
应收利息			
应收保费	八、（三）	155,458,534.13	478,038,045.23
应收代位追偿款			
应收分保账款	八、（四）	626,342,407.24	537,834,718.70
应收分保未到期责任准备金	八、（五）	34,102,555.70	30,698,319.72
应收分保未决赔款准备金	八、（五）	323,380,113.21	365,151,415.32
应收分保寿险责任准备金	八、（五）	932,234,485.31	574,317,273.81
应收分保长期健康险责任准备金	八、（五）	38,726,739.05	39,578,032.16
应收款项类金融资产			
保户质押贷款	八、（六）	668,023,336.79	604,129,980.16
预付赔付款			
定期存款			
金融投资			
交易性金融资产	八、（七）	27,946,152,784.08	22,357,954,761.76
债权投资	八、（八）	55,119,967,777.23	61,311,579,038.82
其他债权投资	八、（九）	48,987,377,308.24	35,754,410,105.91
其他权益工具投资	八、（十）	76,449,700.00	68,813,852.00
长期股权投资			
存出资本保证金	八、（十一）	843,150,897.10	827,918,787.51
投资性房地产			
固定资产	八、（十二）	91,605,232.22	96,292,778.93
在建工程	八、（十三）	18,472,488.29	23,182,977.85
使用权资产	八、（十四）	166,133,298.83	220,008,338.05
无形资产	八、（十五）	113,869,252.22	121,830,478.13
商誉			
抵债资产			
独立账户资产			
递延所得税资产	八、（十六）	658,832,025.47	478,406,381.77
其他资产	八、（十七）	1,082,430,946.31	1,039,799,818.59
资产总计		140,626,043,628.56	128,891,834,091.84

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：



合并资产负债表(续)

2025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	附注	年末余额	年初余额
负债:			
短期借款			
拆入资金			
衍生金融负债			
交易性金融负债	八、(十八)	1,508,722,383.14	1,517,351,048.60
卖出回购金融资产款	八、(十九)	28,677,065,928.73	22,082,453,232.71
预收保费	八、(二十)	167,429,496.97	185,115,826.64
应付手续费及佣金	八、(二十一)	51,406,280.52	55,894,343.21
应付分保账款	八、(二十二)	635,676,360.00	520,728,491.70
应付职工薪酬	八、(二十三)	17,532,973.72	18,159,634.39
其中: 工资、奖金、津贴和补贴			
应交税费	八、(二十四)	27,306,291.32	27,219,844.29
应付赔付款	八、(二十五)	834,658,093.19	393,919,246.67
应付保单红利	八、(二十六)	1,003,680,257.88	1,446,227,013.31
保户储金及投资款	八、(二十七)	7,473,969,049.34	8,066,794,625.42
未到期责任准备金	八、(二十八)	287,101,321.39	365,591,107.06
未决赔款准备金	八、(二十八)	1,320,248,055.11	1,005,802,635.52
寿险责任准备金	八、(二十八)	85,235,269,673.12	80,226,615,413.54
长期健康险责任准备金	八、(二十八)	6,227,065,032.28	5,069,485,556.42
保费准备金			
租赁负债	八、(三十)	147,211,603.30	204,744,148.17
长期借款			
应付债券	八、(二十九)	2,505,328,829.64	2,938,666,666.67
独立账户负债			
递延所得税负债	八、(十六)	362,453,011.20	445,242,916.10
其他负债	八、(三十一)	1,613,401,061.62	1,326,148,037.61
其中: 应付股利			
负债合计		138,095,525,702.47	125,896,159,788.03
所有者权益:			
实收资本	八、(三十二)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本	八、(三十二)	3,204,000,000.00	3,204,000,000.00
其中: 国有法人资本	八、(三十二)	3,204,000,000.00	3,204,000,000.00
个人资本			
外商资本	八、(三十二)	796,000,000.00	796,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	八、(三十三)	490,736,330.00	490,736,330.00
减: 库存股			
其他综合收益	八、(三十四)	699,423,105.95	1,299,209,259.60
盈余公积			
一般风险准备		31,734,492.30	25,261,492.45
大灾风险利润准备			
未分配利润	八、(三十五)	-3,239,598,386.00	-3,343,516,159.08
归属于母公司所有者权益合计		1,982,295,542.25	2,471,690,922.97
少数股东权益		548,222,383.84	523,983,380.84
所有者权益总计		2,530,517,926.09	2,995,674,303.81
负债和所有者权益总计		140,626,043,628.56	128,891,834,091.84

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

2025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

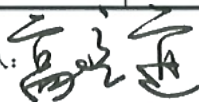
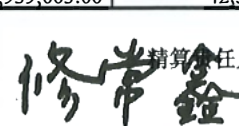
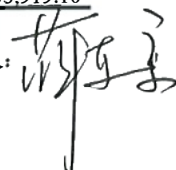
项	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		22,578,628,328.09	23,287,620,065.68
（一）已赚保费		16,013,809,467.60	17,862,187,728.85
保险业务收入	八、（三十六）	16,658,868,701.63	18,792,816,879.64
其中：分保费收入			
减：分出保费	八、（三十七）	726,953,255.68	735,732,025.78
提取未到期责任准备金	八、（三十八）	-81,894,021.65	194,897,125.01
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	八、（三十九）	5,583,556,436.23	3,910,805,125.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		972,418,269.92	849,384,623.16
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、（四十）	559,022,686.51	1,115,424,681.23
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	八、（五十七）	-46,226.20	
（六）其他业务收入	八、（四十一）	421,043,219.27	395,666,380.35
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、（四十二）	436,654.31	989,227.10
（八）其他收益	八、（四十三）	806,090.37	2,546,922.85
二、营业支出		22,479,873,738.38	23,781,281,717.04
（一）退保金	八、（四十四）	714,018,959.19	1,090,115,255.98
（二）赔付支出	八、（四十五）	13,375,837,827.59	8,203,091,232.00
减：摊回赔付支出		299,294,433.99	305,406,206.30
（三）提取保险责任准备金	八、（四十六）	6,480,679,155.03	12,345,564,244.60
减：摊回保险责任准备金		315,294,616.28	468,986,199.12
（四）保单红利支出	八、（四十七）	98,594,937.76	132,368,784.85
（五）分保费用			
（六）税金及附加	八、（四十八）	29,327,173.60	17,786,885.09
（七）手续费及佣金支出	八、（四十九）	507,765,802.61	744,806,038.14
（八）业务及管理费	八、（五十）	1,328,420,828.54	1,370,058,254.42
减：摊回分保费用	八、（五十一）	41,766,144.53	17,325,736.59
（九）其他业务成本	八、（五十二）	558,832,738.55	645,891,397.86
（十）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	八、（五十三）	42,751,510.31	23,317,766.11
（十一）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
（十二）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		98,754,589.71	-493,661,651.36
加：营业外收入	八、（五十四）	2,103,019.30	1,096,809.22
减：营业外支出	八、（五十五）	5,544,523.85	5,025,846.72
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		95,313,085.16	-497,590,688.86
减：所得税费用	八、（五十六）	-46,555,180.94	123,399,490.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		141,868,266.10	-620,990,179.00
归属于母公司所有者的净利润		110,390,772.93	-648,038,324.75
少数股东损益		31,477,493.17	27,048,145.75
六、其他综合收益的税后净额		-604,324,643.82	1,066,509,802.81
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-599,786,153.65	1,051,022,029.46
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		2,863,443.00	1,822,481.93
（1）重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		2,863,443.00	1,822,481.93
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）不能转损益的保险合同金融变动			
（6）其他			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-602,649,596.65	1,049,199,547.53
（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		-629,040,387.70	1,047,467,940.62
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备		26,390,791.05	1,731,606.91
（5）现金流量套期损益的有效部分			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-4,538,490.17	15,487,773.35
七、综合收益总额		-462,456,377.72	445,519,623.81
归属于母公司所有者的综合收益总额		-489,395,380.72	402,983,704.71
归属于少数股东的综合收益总额		26,939,003.00	42,535,919.10

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

精算师：



合并现金流量表

2025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	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		17,086,263,275.71	19,407,034,196.78
收到再保业务现金净额		-359,452,497.40	-983,798,960.85
保户储金及投资款净增加额		-592,825,576.08	-775,335,904.92
收取利息、手续费及佣金的现金		58,375,066.76	118,345,999.84
收到其他与经营活动有关的现金		366,195,785.22	285,791,580.48
经营活动现金流入小计		16,558,556,054.21	18,052,036,911.33
支付原保险合同赔付款项的现金		12,935,098,981.07	8,004,064,951.69
支付手续费及佣金的现金		518,955,356.19	846,087,235.90
支付保单红利的现金		541,141,693.19	463,567,422.73
支付给职工以及为职工支付的现金		790,514,867.27	779,396,894.19
支付的各项税费		144,276,741.05	168,252,946.47
支付其他与经营活动有关的现金		1,979,408,329.73	2,779,821,856.81
经营活动现金流出小计		16,909,395,968.50	13,041,191,307.79
经营活动产生的现金流量净额	八、（五十九）	-350,839,914.29	5,010,845,603.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		89,378,196,589.13	79,785,737,408.72
取得投资收益收到的现金		6,393,161,911.92	5,560,474,322.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,347,245.56	7,131,062.82
收到其他与投资活动有关的现金		1,749,615,718.66	6,319,223,633.39
投资活动现金流入小计		97,523,321,465.27	91,672,566,426.93
投资支付的现金		101,908,902,253.03	93,253,685,781.86
质押贷款净增加额		55,371,847.29	54,757,330.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		71,225,780.73	90,623,157.37
支付其他与投资活动有关的现金		203,635,087.38	555,959,067.62
投资活动现金流出小计		102,239,134,968.43	93,955,025,337.60
投资活动产生的现金流量净额		-4,715,813,503.16	-2,282,458,910.67
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			
发行债券收到的现金		2,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		6,756,215,133.74	3,188,110,000.00
筹资活动现金流入小计		9,256,215,133.74	3,188,110,000.00
偿还债务支付的现金		2,900,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		762,129,506.35	213,502,951.44
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,700,000.00	2,050,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		332,268,926.57	5,985,864,490.43
筹资活动现金流出小计		3,994,398,432.92	6,199,367,441.87
筹资活动产生的现金流量净额		5,261,816,700.82	-3,011,257,441.87
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-46,226.20	
五、现金及现金等价物净增加额	八、（五十九）	195,117,057.17	-282,870,749.00
加：期初现金及现金等价物余额	八、（五十九）	404,570,252.74	687,441,001.74
六、期末现金及现金等价物余额	八、（五十九）	599,687,309.91	404,570,252.74

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

财务负责人：

合并所有者权益变动表

2025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

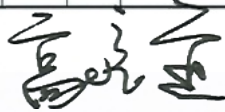
	本金额											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		1,299,209,259.60		25,261,492.45	-3,343,516,159.08	2,471,690,922.97	523,983,380.84	2,995,674,303.81
加：会计政策变更	—												
前期差错更正	—												
二、本年初余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		1,299,209,259.60		25,261,492.45	-3,343,516,159.08	2,471,690,922.97	523,983,380.84	2,995,674,303.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							-599,786,153.65		6,472,999.85	103,917,773.08	489,395,380.72	24,239,003.00	-465,156,377.72
（一）综合收益总额							-599,786,153.65			110,390,772.93	-489,395,380.72	26,939,003.00	-462,456,377.72
（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									6,472,999.85	-6,472,999.85		-2,700,000.00	-2,700,000.00
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备									6,472,999.85	-6,472,999.85			
3. 提取利润准备													
4. 对所有者的分配												-2,700,000.00	-2,700,000.00
5. 对其他权益工具持有者的分配													
6. 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. 其他													
四、本年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		699,423,105.95		31,734,492.30	-3,239,598,386.00	1,982,295,542.25	548,222,383.84	2,530,517,926.09

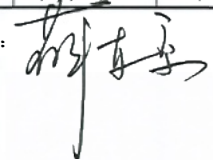
单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

精算责任人：



合并所有者权益变动表（续）

2025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

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	小计		
优先股	永续债	其他											
上年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		240,919,409.96		17,874,007.24	-2,680,822,528.94	2,068,707,218.26	483,497,461.74	2,552,204,680.00
加：会计政策变更													
前期差错更正													
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	2,068,707,218.26	483,497,461.74	2,552,204,680.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							1,058,289,849.64		7,387,485.21	662,693,630.14	402,983,704.71	40,485,919.10	443,469,623.81
（一）综合收益总额							1,051,022,029.46			-648,038,324.75	402,983,704.71	42,535,919.10	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. 提取一般风险准备									7,387,485.21	-7,387,485.21			
3. 提取利润准备													
4. 对所有者的分配													
5. 对其他权益工具持有者的分配												-2,050,000.00	-2,050,000.00
6. 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													
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	-3,343,516,159.08	2,471,690,922.97	523,983,380.84	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：

精算责任人：



资产负债表

2025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	附注	年末余额	年初余额
资产：			
货币资金		1,837,971,770.77	1,503,863,946.84
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产		512,703,479.35	1,347,716,638.78
应收利息			
应收保费	十四、（一）	155,458,534.13	478,038,045.23
应收代位追偿款			
应收分保账款	十四、（二）	626,342,407.24	537,834,718.70
应收分保未到期责任准备金	十四、（三）	34,102,555.70	30,698,319.72
应收分保未决赔款准备金	十四、（三）	323,380,113.21	365,151,415.32
应收分保寿险责任准备金	十四、（三）	932,234,485.31	574,317,273.81
应收分保长期健康险责任准备金	十四、（三）	38,726,739.05	39,578,032.16
应收款项类金融资产			
保户质押贷款		668,023,336.79	604,129,980.16
预付赔付款			
定期存款			
金融投资			
交易性金融资产	十四、（四）	56,446,884,534.32	53,302,052,132.65
债权投资	十四、（五）	180,232,270.00	10,320,067,847.74
其他债权投资	十四、（六）	48,443,048,011.31	35,138,294,739.41
其他权益工具投资			
长期股权投资	十四、（七）	260,000,000.00	260,000,000.00
存出资本保证金		843,150,897.10	827,918,787.51
投资性房地产			
固定资产		87,708,907.29	93,182,894.70
在建工程		18,472,488.29	23,182,977.85
使用权资产		155,274,214.70	215,008,295.22
无形资产		91,541,493.73	98,865,732.49
商誉			
抵债资产			
独立账户资产			
递延所得税资产		655,095,312.84	474,225,063.78
其他资产		980,117,514.31	726,853,258.02
资产总计		113,290,469,065.44	106,960,980,100.09

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：

资产负债表(续)

2025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

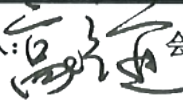
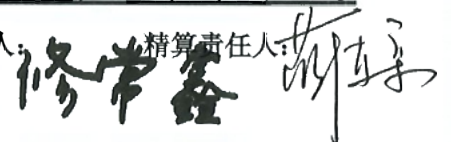
项	附注	年末余额	年初余额
负债：			
短期借款			
拆入资金			
衍生金融负债			
交易性金融负债			
卖出回购金融资产款		3,788,154,303.68	2,496,743,607.09
预收保费		167,429,496.97	185,115,826.64
应付手续费及佣金		51,406,280.52	53,742,438.40
应付分保账款		635,676,360.00	520,728,491.70
应付职工薪酬		8,840,957.33	9,781,171.97
其中：工资、奖金、津贴和补贴			
应交税费		11,913,840.41	13,546,459.68
应付赔付款		834,658,093.19	393,919,246.67
应付保单红利		1,003,680,257.88	1,446,227,013.31
保户储金及投资款		7,473,969,049.34	8,066,794,625.42
未到期责任准备金		287,101,321.39	365,591,107.06
未决赔款准备金		1,320,248,055.11	1,005,802,635.52
寿险责任准备金		85,235,269,673.12	80,226,615,413.54
长期健康险责任准备金		6,227,065,032.28	5,069,485,556.42
保费准备金			
租赁负债		136,305,692.55	199,471,503.15
长期借款			
应付债券		2,505,328,829.64	2,938,666,666.67
独立账户负债			
递延所得税负债		339,164,861.48	420,665,297.90
其他负债		1,570,260,875.46	1,340,375,496.80
其中：应付股利			
负债合计		111,596,472,980.35	104,753,272,557.94
所有者权益：			
实收资本		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		3,204,000,000.00	3,204,000,000.00
其中：国有法人资本		3,204,000,000.00	3,204,000,000.00
个人资本			
外商资本		796,000,000.00	796,000,000.00
其他权益工具			
优先股			
永续债			
其他			
资本公积		490,736,330.00	490,736,330.00
减：库存股			
其他综合收益		674,167,409.75	1,269,415,073.24
盈余公积			
一般风险准备			
大灾风险利润准备			
未分配利润		-3,470,907,654.66	-3,552,443,861.09
所有者权益总计		1,693,996,085.09	2,207,707,542.15
负债和所有者权益总计		113,290,469,065.44	106,960,980,100.09

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：

利润表

2025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

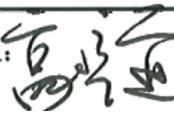
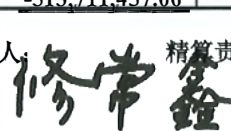
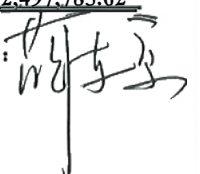
项	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		22,468,795,061.06	23,169,307,911.85
（一）已赚保费		16,013,877,493.12	17,862,187,728.85
保险业务收入	十四、（八）	16,658,936,727.15	18,792,816,879.64
其中：分保费收入			
减：分出保费	十四、（九）	726,953,255.68	735,732,025.78
提取未到期责任准备金	十四、（十）	-81,894,021.65	194,897,125.01
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	十四、（十一）	4,579,353,017.03	3,715,747,533.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		972,418,269.92	849,384,623.16
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,512,671,488.20	1,263,061,381.94
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		-46,226.20	
（六）其他业务收入		361,801,573.41	324,901,856.94
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）		436,654.31	989,227.10
（八）其他收益		701,061.19	2,420,183.66
二、营业支出		22,447,285,796.58	23,730,883,429.66
（一）退保金		714,018,959.19	1,090,115,255.98
（二）赔付支出		13,375,837,827.59	8,203,091,232.00
减：摊回赔付支出		299,294,433.99	305,406,206.30
（三）提取保险责任准备金		6,480,679,155.03	12,345,564,244.60
减：摊回保险责任准备金		315,294,616.28	468,986,199.12
（四）保单红利支出		98,594,937.76	132,368,784.85
（五）分保费用			
（六）税金及附加		21,345,093.56	13,439,970.94
（七）手续费及佣金支出		507,765,802.61	744,806,038.14
（八）业务及管理费	十四、（十二）	1,307,359,978.47	1,336,953,292.99
减：摊回分保费用		41,766,144.53	17,325,736.59
（九）其他业务成本		558,832,738.55	645,891,397.86
（十）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）		39,206,498.62	10,371,354.31
（十一）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
（十二）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		21,509,264.48	-561,575,517.81
加：营业外收入		2,097,712.80	1,096,809.22
减：营业外支出		5,544,523.85	5,025,846.72
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		18,062,453.43	-565,504,555.31
减：所得税费用		-63,473,753.00	107,531,915.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		81,536,206.43	-673,036,470.49
归属于母公司所有者的净利润			
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-595,247,663.49	1,035,534,256.11
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			-1,630,938.07
1. 重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			
5. 不能转损益的保险合同金融变动			
6. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-595,247,663.49	1,037,165,194.18
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		-621,651,196.83	1,035,462,903.10
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		26,403,533.34	1,702,291.08
5. 现金流量套期损益的有效部分			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		-513,711,457.06	362,497,785.62

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：

现金流量表

2025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	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到原保险合同保费取得的现金		17,086,335,187.71	19,407,034,196.78
收到再保业务现金净额		-359,452,497.40	-983,798,960.85
保户储金及投资款净增加额		-592,825,576.08	-775,335,904.92
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		341,552,180.47	279,007,861.65
经营活动现金流入小计		16,475,609,294.70	17,926,907,192.66
支付原保险合同赔付款项的现金		12,935,098,981.07	8,004,064,951.69
支付手续费及佣金的现金		518,955,356.19	846,087,235.90
支付保单红利的现金		541,141,693.19	463,567,422.73
支付给职工以及为职工支付的现金		710,763,170.43	700,775,479.68
支付的各项税费		113,780,126.78	93,699,282.33
支付其他与经营活动有关的现金		2,019,581,015.24	2,562,000,808.96
经营活动现金流出小计		16,839,320,342.90	12,670,195,181.29
经营活动产生的现金流量净额	十四、（十三）	-363,711,048.20	5,256,712,011.37
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		58,877,237,268.31	57,777,337,115.31
取得投资收益收到的现金		4,843,914,155.89	3,632,521,561.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,347,245.56	7,131,062.82
收到其他与投资活动有关的现金		910,187,196.14	1,118,151,789.19
投资活动现金流入小计		64,633,685,865.90	62,535,141,528.68
投资支付的现金		64,502,144,320.65	69,246,557,228.33
质押贷款净增加额		55,371,847.29	54,757,330.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		61,473,847.37	85,430,790.02
支付其他与投资活动有关的现金		84,216,973.17	
投资活动现金流出小计		64,703,206,988.48	69,386,745,349.10
投资活动产生的现金流量净额		-69,521,122.58	-6,851,603,820.42
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			
发行债券收到的现金		2,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		1,292,030,000.00	1,581,110,000.00
筹资活动现金流入小计		3,792,030,000.00	1,581,110,000.00
偿还债务支付的现金		2,900,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		212,041,361.04	210,268,267.04
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		123,528,794.26	106,458,526.17
筹资活动现金流出小计		3,235,570,155.30	316,726,793.21
筹资活动产生的现金流量净额		556,459,844.70	1,264,383,206.79
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-46,226.20	
五、现金及现金等价物净增加额	十四、（十三）	123,181,447.72	-330,508,602.26
加：期初现金及现金等价物余额	十四、（十三）	232,035,098.06	562,543,700.32
六、期末现金及现金等价物余额	十四、（十三）	355,216,545.78	232,035,098.06

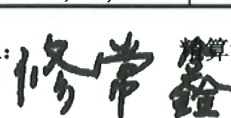
单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

核算责任人：








所有者权益变动表

2025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	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		1,269,415,073.24			-3,552,443,861.09	2,207,707,542.15
加：会计政策变更	—										
前期差错更正	—										
二、本年年初余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		1,269,415,073.24			-3,552,443,861.09	2,207,707,542.15
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额	—						-595,247,663.49			81,536,206.43	-513,711,457.06
（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. 提取一般风险准备	—										
3. 提取利润准备	—										
4. 对所有者的分配	—										
5. 对其他权益工具持有者的分配	—										
6. 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. 其他	—										
四、本年年末余额	4,000,000,000.00				490,736,330.00		674,167,409.75			-3,470,907,654.66	1,693,996,085.09

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：

所有者权益变动表（续）

2025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		226,612,996.95			-2,872,139,570.42	1,845,209,756.53
加：会计政策变更 前期差错更正											
二、本年初余额	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“-”号填列）							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. 提取一般风险准备											
3. 提取利润准备											
4. 对所有者的分配											
5. 对其他权益工具持有者的分配											
6. 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											
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

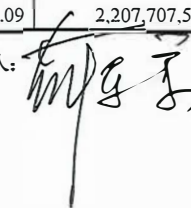
单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

精算责任人：



英大泰和人寿保险股份有限公司

2025年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

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 40 亿元。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 2025 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。

本财务报表系经本公司董事会于 2026 年 4 月 10 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司及本集团 2025 年

12 月 31 日的财务状况及 2025 年度的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

（一）会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

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。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）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

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

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（参见本附注四、（五）“合并财务报表的编制方法”2），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及本附注四、（十二）“长期股权投资”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）。

（五） 合并财务报表编制方法

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及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

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，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，子公司与本公司拟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。

本集团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该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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，详见本附注四、（十二）“长期股权投资”或本附注四、（九）“金融工具”。

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”（详见本附注四、（十二）“长期股权投资”、2、（4））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”（详见前段）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。

（六） 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团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，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、（十二）“长期股权投资”、2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（七） 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为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。

（八） 外币业务和外币报表折算

1、 外币交易的折算方法

本集团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。

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分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）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。

（九） 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

本集团需确认减值损失的金融资产系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，主要包括应收账款、应收保费、应收分保账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资等。

(1) 减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）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。

对于不存在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，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与

对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；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等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

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。本集团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。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

（十） 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、单项计提减值准备

本集团对信用风险显著不同的应收款项单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；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等。

2、按组合计提减值准备

除了单项评估信用风险的应收款项外，本集团基于共同风险特征将应收款项划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本集团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。

除了单项评估信用风险的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对应收款项进行分组，按照各组合信用风险特征计提坏账准备。在分组的基础上，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，确定应收款项账龄与预期信用损失率对照表，以此为基础计算预期信用损失。组合分类如下：

组合名称	确定组合的依据
应收账款组合 1	关联方组合（国家电网有限公司合并范围内的客户应收账款）
应收账款组合 2	本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算。修改应收账款的条款和条件但不导致应收账款终止确认的，账龄连续计算。
应收保费组合 1	关联方组合（国家电网有限公司合并范围内的客户应收款项）
应收保费组合 2	本组合以应收保费的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算。修改应收保费的条款和条件但不导致应收保费终止确认的，账龄连续计算。
应收分保账款组合 1	本组合以应收分保账款的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算。修改应收分保账款的条款和条件但不导致应收分保账款终止确认的，账龄连续计算。
其他应收款组合 1	关联方组合（国家电网有限公司合并范围内的客户其他应收款）
其他应收款组合 2	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算。修改其他应收款的条款和条件但不导致其他应收款终止确认的，账龄连续计算。

3、会计处理方法

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

（十一） 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。

（十二） 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、（九）“金融工具”。

共同控制，是指本集团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。重大影响，是指本集团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。

1、 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

2、 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1） 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2） 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进

行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）“合并财务报表编制的方法”、2中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例

结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（十六）“非流动非金融资产减值”。

（十三）存出资本保证金

根据《保险法》的规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合规定的商业银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

（十四）固定资产

1、固定资产确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	30	5.00	3.17	年限平均法
机器设备	7-10	5.00	9.50-13.57	年限平均法
运输工具	6	5.00	15.83	年限平均法
电子设备及其他	5	5.00	19.00	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十六）“非流动非金融资产减值”。

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。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。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。

（十五）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。

期末，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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十六）“非流动非金融资

产减值”。

（十六） 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（十七） 保险保障基金

本集团自 2023 年 1 月 1 日起，按照《保险保障基金管理办法》（原中国银保监会、中华人民共和国财政部、中国人民银行令 2022 年第 7 号）及《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2 号）缴纳保险保障基金：本公司按下列比例缴纳保险保障基金：

缴纳的基金额等于业务收入和基金费率的乘积，基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

1、基准费率

- （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。

2、风险差别费率

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础，评级为 A（含 AAA、AA、A）、B（含 BBB、BB、B）、C、D 时，适用的费率分别为 -0.02%、0%、0.02%、0.04%。

当人身险保险保障基金达到行业总资产的 1% 时，暂停缴纳。行业总资产以国家金融监管总局确定的数据为准。

（十八） 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。

（十九） 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额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，在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，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。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，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（二十） 应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成

份的初始确认金额。

（二十一） 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：①原保险合同成立并承担相应的保险责任；②与原保险合同相关的经济利益很可能流入；③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。

①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。

②分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：A、再保险合同成立并承担相应保险责任；B、与再保险合同相关的经济利益很可能流入；C、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。

（二十二） 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或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，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。

与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿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。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十三） 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

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。

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。

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。

（二十四） 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。

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。

（二十五） 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。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：①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；②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= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}\times 100\%$ 。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。

（3）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。

（4）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

以下对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：

①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。2025 年公司评估采用的投资收益率假设为 4.00%。

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。2025 年评估使用的折现率假设为 2.49-4.80%。

②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。

③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。

④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。

⑤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 2025 年期末准备金的影响

①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 2025 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	-319,043
折现率假设减少 25 个基点	340,456
费用假设增加 10%	13,802
失效率增加 10%	-46,332
发病率/死亡率增加 10%	96,362

②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 2025 年期末未决赔款准备金增加 977 万元。

非寿险保险合同理赔进展情况如下：

A、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）					
	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
发生年						
当期末	10,263.13	12,929.07	14,837.06	38,467.82	51,625.37	58,337.85
1 年后	29,320.96	34,842.95	43,095.21	88,817.47	111,311.74	
2 年后	37,269.28	44,451.37	53,905.12	101,297.38		
3 年后	39,404.84	46,754.05	56,604.16			
4 年后	40,059.08	47,507.47				
5 年后	40,474.68					
累计已支付的赔付款项	40,474.68	47,507.47	56,604.16	101,297.38	111,311.74	58,337.85

B、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）					
	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
发生年						

项 目	非寿险保险合同理赔进展（分保后）					
当期末	8,382.57	9,785.86	9,742.93	31,589.70	43,709.29	51,381.73
1 年后	21,645.34	25,799.99	26,872.97	69,703.83	91,157.46	
2 年后	27,163.21	32,911.05	33,578.65	78,087.78		
3 年后	28,573.23	34,660.66	35,290.07			
4 年后	29,060.57	35,201.96				
5 年后	29,396.22					
累计已支付的赔付款项	29,396.22	35,201.96	35,290.07	78,087.78	91,157.46	51,381.73

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更

本集团 2025 年度无应披露的会计政策变更事项。

（二） 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 2025 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 2025 年 12 月 31 日寿险及长期健康险责任准备金 236,260.43 万元，占寿险及长期健康险责任准备金总额的 2.58%，由此减少 2025 年度税前利润人民币 236,260.43 万元。

（三） 重要前期差错更正

本集团 2025 年度无应披露的重要前期差错更正事项。

六、 税项

（一） 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额

税 种	具体税率情况
	后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

（二） 税收优惠及批文

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) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (单位：万元)	认缴持 股比例 (%)	实缴持 股比例 (%)	享有的表 决权 (%)	投资额 (单位：万元)	取得方式
1	英大保险资产管 理有限公司	2 级	境内金融子 企业	北京	北京	保险资产管理	52,000.00	50.00	50.00	50.00	26,000.00	投资设立

(二) 重要非全资子公司情况**1、 少数股东**

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	英大保险资产管理有限公司	50.00	31,477,493.17	2,700,000.00	548,222,383.84

2、 主要财务信息

项 目	本年数	上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
流动资产	546,141,565.09	425,580,982.37
非流动资产	708,685,559.06	760,844,447.30
资产合计	1,254,827,124.15	1,186,425,429.67
流动负债	123,198,136.77	106,067,229.17
非流动负债	35,184,219.71	32,391,438.84
负债合计	158,382,356.48	138,458,668.01
营业收入	184,159,300.76	171,264,431.65
净利润	62,954,986.34	54,096,291.49
综合收益总额	53,878,006.01	85,071,838.19
经营活动现金流量	31,876,214.32	26,316,579.86

(三) 纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

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。合并结构化主体对本集团于 2025 年 12 月 31 日财务状况及 2025 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 2025 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 6,343,594.35 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 3,705,601.21 万元。

八、 合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2025 年 1 月 1 日，“年末”指 2025 年 12 月 31 日，“上年”指 2024 年度，“本年”指 2025 年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	1,976,495,610.57	1,529,713,381.86
结算备付金	104,913,060.85	146,544,462.84
其他货币资金	800,000.00	
应计利息	236,410.46	390,747.52
合 计	2,082,445,081.88	1,676,648,592.22
其中：存放在境外的款项总额		
其中：存放财务公司的款项总额		

受限制的货币资金明细如下：

项 目	年末余额	年初余额
保证金	500,000.00	
司法冻结	88,718.02	
健康保障委托管理业务委托人存入的委托资金	1,481,932,643.49	1,271,687,591.96
合 计	1,482,521,361.51	1,271,687,591.96

(二) 买入返售金融资产

1、按业务类别列示

项 目	年末公允价值	年初公允价值
债券质押式回购	660,888,665.26	2,285,240,395.20
减：减值准备		
合 计	660,888,665.26	2,285,240,395.20

2、按业务类别列示

项 目	年末公允价值	年初公允价值
债券	660,790,195.00	2,285,090,000.00
减：减值准备		
应计利息	98,470.26	150,395.20
合 计	660,888,665.26	2,285,240,395.20

(三) 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)	155,458,534.13	478,038,045.23
3 个月至 1 年 (含 1 年)		
1 年以上		
小 计	155,458,534.13	478,038,045.23
减: 坏账准备		
合 计	155,458,534.13	478,038,045.23

2、按险种类别列示

项 目	年末余额	年初余额
普通寿险	123,400,318.60	312,817,012.47
分红寿险	14,222,780.13	145,424,387.00
万能险	1,300.00	395,085.00
长期健康险	16,240,459.15	17,388,312.93
短期健康险	29,278.06	2,013,247.83
意外伤害险	1,564,398.19	
合 计	155,458,534.13	478,038,045.23

(四) 应收分保账款

1、按账龄列示

项 目	年末余额	年初余额
6 个月以内 (含 6 个月)	162,723,787.70	178,863,021.08
6 个月以上	463,618,619.54	358,971,697.62
小 计	626,342,407.24	537,834,718.70
减: 坏账准备		
合 计	626,342,407.24	537,834,718.70

2、按应收分保账款主要债务人列示

项 目	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	324,801,936.80	285,869,343.49
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	68,586,739.62	78,232,165.59
中国人寿再保险股份有限公司	161,224,812.65	140,889,169.60
前海再保险股份有限公司	71,321,426.95	32,779,393.04
慕尼黑再保险公司北京分公司	407,491.22	64,646.98
合 计	626,342,407.24	537,834,718.70

(五) 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	34,102,555.70	30,698,319.72
应收分保未决赔款准备金	323,380,113.21	365,151,415.32
应收分保寿险责任准备金	932,234,485.31	574,317,273.81
应收分保长期健康险责任准备金	38,726,739.05	39,578,032.16
合 计	1,328,443,893.27	1,009,745,041.01

(六) 保户质押贷款

项 目	年末余额	年初余额
保户质押贷款	632,494,057.39	573,742,284.78
应计利息	35,529,279.40	30,387,695.38
合 计	668,023,336.79	604,129,980.16

注：1、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、集团的保户质押贷款的期限均为 6 个月以内，2025 年 9 月 15 日及以前已办理的保单质押贷款按照年利率 5.60% 执行，2025 年 9 月 16 日开始按照年利率 5.00% 执行。

(七) 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	27,946,152,784.08	22,357,954,761.76

项 目	年末公允价值	年初公允价值
入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资	20,994,102,787.60	15,346,847,636.11
权益工具投资	6,952,049,996.48	7,011,107,125.65
合 计	27,946,152,784.08	22,357,954,761.76

(八) 债权投资

项 目	年末余额			
	摊余成本	应收利息	减值准备	账面价值
债券	54,517,056,984.28	440,407,957.01	17,729,434.06	54,939,735,507.23
债权计划	180,000,000.00	281,050.00	48,780.00	180,232,270.00
理财产品				
合 计	54,697,056,984.28	440,689,007.01	17,778,214.06	55,119,967,777.23

(续)

项 目	年初余额			
	摊余成本	应收利息	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	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

(九) 其他债权投资

项 目	年末余额				
	摊余成本	应收利息	公允价值	账面价值	减值准备
债券	46,332,292,495.49	486,308,392.30	848,533,555.14	47,667,134,442.93	10,449,608.00
债权计划	800,000,000.00	2,356,483.98	20,393,416.02	822,749,900.00	132,400.00
理财产品	495,150,920.78	2,668,338.59	-326,294.06	497,492,965.31	34,606,017.79
合 计	47,627,443,416.27	491,333,214.87	868,600,677.10	48,987,377,308.24	45,188,025.79

(续)

项 目	年初余额				
-----	------	--	--	--	--

	成本	利息	公允价值	账面价值	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	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

(十) 其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额	本年确认的股利收入	本年计入其他综合收益的利得或损失	截至年末累计计入其他综合收益的利得或损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
中保投资股权	76,449,700.00	68,813,852.00	1,920,000.00	7,635,848.00	52,449,700.00		
合计	76,449,700.00	68,813,852.00	1,920,000.00	7,635,848.00	52,449,700.00		—

(十一) 存出资本保证金

项目（到期时间）	年末余额	年初余额
3 个月至 1 年（含 1 年）	740,000,000.00	240,000,000.00
1 年至 2 年（含 2 年）	60,000,000.00	500,000,000.00
2 年至 3 年（含 3 年）		60,000,000.00
3 年以上		
小 计	800,000,000.00	800,000,000.00
加：应计利息	43,150,897.10	27,918,787.51
合 计	843,150,897.10	827,918,787.51

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 20.00%提取资本保证金，截至 2025 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 3.00%；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 3.00%；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%；2025 年 5 月 21 日存入交通银行股份有限公

司合肥屯溪路支行 60,000,000.00 元，存期两年，年利率 1.40%。

(十二) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	91,474,199.47	96,292,778.93
固定资产清理	131,032.75	
合 计	91,605,232.22	96,292,778.93

1、 固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	290,099,713.73	19,855,732.79	35,049,939.02	274,905,507.50
其中：房屋及建筑物	30,985,406.44			30,985,406.44
机器设备	239,043,532.84	19,126,192.96	32,853,306.86	225,316,418.94
运输工具	20,070,774.45	729,539.83	2,196,632.16	18,603,682.12
电子设备				
二、累计折旧合计	193,806,934.80	22,879,892.97	33,255,519.74	183,431,308.03
其中：房屋及建筑物	15,593,747.57	1,000,654.59		16,594,402.16
机器设备	165,603,637.95	19,997,338.29	31,168,719.19	154,432,257.05
运输工具	12,609,549.28	1,881,900.09	2,086,800.55	12,404,648.82
电子设备				
三、账面净值合计	96,292,778.93	——	——	91,474,199.47
其中：房屋及建筑物	15,391,658.87	——	——	14,391,004.28
机器设备	73,439,894.89	——	——	70,884,161.89
运输工具	7,461,225.17	——	——	6,199,033.30
电子设备		——	——	
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
五、账面价值合计	96,292,778.93	—	—	91,474,199.47
其中：房屋及建筑物	15,391,658.87	—	—	14,391,004.28
机器设备	73,439,894.89	—	—	70,884,161.89
运输工具	7,461,225.17	—	—	6,199,033.30
电子设备		—	—	

2、 固定资产清理情况

项 目	年末账面价值	年初账面价值	转入清理的原因
固定资产清理	131,032.75		资产报废
合 计	131,032.75		

(十三) 在建工程

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他工程	18,472,488.29		18,472,488.29	23,182,977.85		23,182,977.85
合 计	18,472,488.29		18,472,488.29	23,182,977.85		23,182,977.85

(十四) 使用权资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	446,343,314.06	56,464,951.27	62,065,167.18	440,743,098.15
其中：房屋及建筑物	446,343,314.06	56,464,951.27	62,065,167.18	440,743,098.15
二、累计折旧合计	226,334,976.01	107,899,004.44	59,624,181.13	274,609,799.32
其中：房屋及建筑物	226,334,976.01	107,899,004.44	59,624,181.13	274,609,799.32
三、账面净值合计	220,008,338.05	—	—	166,133,298.83
其中：房屋及建筑物	220,008,338.05	—	—	166,133,298.83
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	220,008,338.05	—	—	166,133,298.83
其中：房屋及建筑物	220,008,338.05	—	—	166,133,298.83

(十五) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	297,557,225.76	32,882,434.82		330,439,660.58
其中：软件	297,335,003.53	32,882,434.82		330,217,438.35
著作权	222,222.23			222,222.23
二、累计摊销合计	175,726,747.63	40,843,660.73		216,570,408.36
其中：软件	175,504,525.40	40,843,660.73		216,348,186.13
著作权	222,222.23			222,222.23
三、减值准备合计				
其中：软件				
著作权				
四、账面价值合计	121,830,478.13	——	——	113,869,252.22
其中：软件	121,830,478.13	——	——	113,869,252.22
著作权		——	——	

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	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/负债
一、递延所得税资产	2,782,492,878.48	695,623,219.64	2,133,633,865.18	533,408,466.29
信用减值准备	6,743,234.44	1,685,808.61	9,604,636.16	2,401,159.04
交易性金融工具、衍生金融工具的估值			1,028,773,493.58	257,193,373.40
已计提未支付费用	20,700,862.61	5,175,215.67	6,663,930.08	1,665,982.52
可抵扣亏损	2,603,000,000.00	650,750,000.00	842,000,000.00	210,500,000.00
使用权资产和租赁负债	147,211,603.30	36,802,900.83	238,777,984.72	59,694,496.18
计提风险准备金	4,837,178.13	1,209,294.53	7,813,820.64	1,953,455.15
二、递延所得税负债	1,596,976,821.46	399,244,205.37	2,000,980,002.36	500,245,000.62
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	392,500,568.73	98,125,142.18	18,984,363.75	4,746,090.94

项 目	年末余额		年初余额	
	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/负债
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	921,050,377.10	230,262,594.27	1,761,987,300.56	440,496,825.16
使用权资产和租赁负债	166,133,298.83	41,533,324.71	220,008,338.05	55,002,084.52
合并的结构化主体产生的暂时性差异	117,292,576.80	29,323,144.21		

2、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	年末		年初	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产	36,791,194.17	658,832,025.47	55,002,084.52	478,406,381.77
二、递延所得税负债	36,791,194.17	362,453,011.20	55,002,084.52	445,242,916.10

3、未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损		2,906,549,219.50
合 计		2,906,549,219.50

4、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	年末余额	年初余额	备 注
2028 年		716,912,259.32	
2029 年		2,189,636,960.18	
合 计		2,906,549,219.50	—

(十七) 其他资产

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	116,746,321.34	495,476,873.93
长期待摊费用	12,230,055.87	17,816,793.20
预付账款	3,453,736.70	9,787,751.34
存出保证金	2,030,064.11	3,252,846.77

项 目	年末余额	年初余额
应收股利	7,227,344.08	2,460.36
预缴税款	65,627,675.25	157,207.95
财务再保险合同款（注）	866,811,796.64	519,634,839.73
补充医疗保险	4,040,561.07	
开发支出	4,270,566.05	
预付长期资产购置款	6,426,236.45	
其他	170,466.11	101,821.89
小 计	1,089,034,823.67	1,046,230,595.17
减：减值准备	6,603,877.36	6,430,776.58
合 计	1,082,430,946.31	1,039,799,818.59

注：财务再保险合同款为公司同中国人寿再保险有限责任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

分入公司	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	2022-12	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	2023-12	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	2023-12	是	保险风险及市场风险

1、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

①按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	103,003,047.90	621,699.52	482,778,600.91	953,849.88
1 至 2 年	4,455,444.45	442,744.45	3,450,381.63	435,038.16
2 至 3 年	2,604,356.21	1,252,178.11	5,845,824.76	2,149,318.64

3 年以上	6,683,472.78	4,287,255.28	3,402,066.63	2,892,569.90
合计	116,746,321.34	6,603,877.36	495,476,873.93	6,430,776.58

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	32,714,952.17	28.02	6,503,877.36	19.88	26,211,074.81
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	0.09	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	83,931,369.17	71.89			83,931,369.17
合计	116,746,321.34	100.00	6,603,877.36	——	110,142,443.98

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	461,832,728.51	93.21	6,330,776.58	1.37	455,501,951.93
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	——	489,046,097.35

(2) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	年末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	
钱颖峰	100,000.00	100,000.00	100.00	预计无法收回
合计	100,000.00	100,000.00	100.00	—

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内 (含1年)	12,433,990.15	51.17	621,699.52	443,134,011.32	97.59	953,849.88
1-2年(含 2年)	4,427,444.45	18.22	442,744.45	3,350,381.63	0.74	335,038.16
2-3年(含 3年)	2,504,356.21	10.31	1,252,178.11	4,298,637.26	0.95	2,149,318.64
3年以上	4,931,785.28	20.30	4,187,255.28	3,297,566.63	0.72	2,892,569.90
合计	24,297,576.09	100.00	6,503,877.36	454,080,596.84	100.00	6,330,776.58

②采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	8,417,376.08			7,752,131.67		
合计	8,417,376.08	—		7,752,131.67	—	

③其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
年初余额	6,330,776.58		100,000.00	6,430,776.58

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	173,100.78			173,100.78
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	6,503,877.36		100,000.00	6,603,877.36

(4) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例(%)	坏账准备
证券清算款	证券清算款	83,931,369.17	1 年以内(含 1 年)	71.89	
美国万通人寿 保险公司	业务往来	5,458,619.98	1 至 2 年、2 至 3 年、3 年以上	4.68	1,352,084.03
北京汇成基金 销售有限公司	基金申购款	2,340,000.00	1 年以内(含 1 年)	2.00	117,000.00
中国泛海控股 集团有限公司 北京分公司	押金	1,287,631.56	3 年以上	1.10	1,030,105.25
中国建设银行 股份有限公司 广州长堤支行	业务往来	2,815,927.60	1 年以内(含 1 年)	2.41	140,796.38
合计	——	95,833,548.31	——	82.08	2,639,985.66

2、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
租入资产装修费	12,791,808.08	3,675,561.51	8,709,168.02		7,758,201.57	
租入资产物业费	5,007,286.12	8,728,982.40	9,264,414.22		4,471,854.30	
同花顺资讯数据终端服务费	17,699.00		17,699.00			
合 计	17,816,793.20	12,404,543.91	17,991,281.24		12,230,055.87	——

3、预付款项

(1) 按账龄列示

账 龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	2,455,043.33	71.08	8,636,927.27	88.24
1-2 年 (含 2 年)	998,693.37	28.92	701,978.05	7.17
2-3 年 (含 3 年)			448,846.02	4.59
3 年以上				
小 计	3,453,736.70	100.00	9,787,751.34	100.00
减: 减值准备				
合 计	3,453,736.70	100.00	9,787,751.34	100.00

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
北京仲裁委员会	997,133.70	28.87	
邢台全奥房地产经纪有限公司	203,280.00	5.89	
英大泰和财产保险股份有限公司北京分公司	153,000.00	4.43	
领天英才 (北京) 企业顾问有限公司	147,851.64	4.28	
元化医疗咨询服务 (上海) 有限公司	100,000.00	2.90	
合 计	1,601,265.34	46.37	

(十八) 交易性金融负债

项 目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融负债	1,508,722,383.14	1,517,351,048.60
其中：因合并结构化主体少数份额持有的权益	1,508,722,383.14	1,517,351,048.60
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	1,508,722,383.14	1,517,351,048.60

(十九) 卖出回购金融资产款

1、按项目列示

项 目	年末公允价值	年初公允价值
银行间市场卖出回购	3,027,000,000.00	1,620,000,000.00
证券交易所卖出回购	25,577,277,000.00	20,422,401,000.00
应付利息	72,788,928.73	40,052,232.71
合 计	28,677,065,928.73	22,082,453,232.71

2、按到期期限列示

项 目	年末公允价值	年初公允价值
一个月内	28,677,065,928.73	22,082,453,232.71
合 计	28,677,065,928.73	22,082,453,232.71

(二十) 预收保费

账 龄	年末余额	年初余额
1年以内（含1年）	167,429,496.97	185,115,826.64
1年以上		
合 计	167,429,496.97	185,115,826.64

(二十一) 应付手续费及佣金

项 目	年末余额	年初余额
手续费	22,742,117.19	16,103,117.25
佣金	28,664,163.33	39,791,225.96

项 目	年末余额	年初余额
合 计	51,406,280.52	55,894,343.21

(二十二) 应付分保账款

1、按账龄列示

项 目	年末余额	年初余额
6 个月以内 (含 6 个月)	172,992,915.35	127,754,769.91
6 个月以上	462,683,444.65	392,973,721.79
合 计	635,676,360.00	520,728,491.70

2、本公司应付分保账款的分保公司明细

项 目	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	404,210,338.88	346,952,735.82
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	41,824,585.13	38,571,632.86
中国人寿再保险股份有限公司	112,185,828.02	98,967,913.07
慕尼黑再保险公司北京分公司	1,142,128.43	258,587.81
前海再保险股份有限公司	76,313,479.54	35,977,622.14
合 计	635,676,360.00	520,728,491.70

(二十三) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	13,290,193.66	682,362,977.11	683,357,021.53	12,296,149.24
二、离职后福利-设定提存计划	4,869,440.73	110,010,045.35	109,642,661.60	5,236,824.48
三、辞退福利		2,511,812.04	2,511,812.04	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	18,159,634.39	794,884,834.50	795,511,495.17	17,532,973.72

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
-----	------	-------	-------	------

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		506,929,658.51	506,929,658.51	
二、职工福利费		31,218,984.00	31,218,984.00	
三、社会保险费	2,261,571.50	50,248,411.49	50,083,031.17	2,426,951.82
其中：医疗保险费及生育保险费	1,934,895.58	49,195,502.93	49,029,865.96	2,100,532.55
工伤保险费	326,675.92	1,052,908.56	1,053,165.21	326,419.27
其他				
四、住房公积金	1,128,583.59	51,519,631.19	51,633,642.97	1,014,571.81
五、工会经费和职工教育经费	9,899,985.43	21,333,900.85	22,379,260.67	8,854,625.61
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	53.14	21,112,391.07	21,112,444.21	
合 计	13,290,193.66	682,362,977.11	683,357,021.53	12,296,149.24

3、 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	2,677,246.60	67,721,241.75	67,651,733.94	2,746,754.41
二、失业保险费	1,045,812.68	2,100,626.84	2,101,799.56	1,044,639.96
三、企业年金缴费	1,146,381.45	40,188,176.76	39,889,128.10	1,445,430.11
合 计	4,869,440.73	110,010,045.35	109,642,661.60	5,236,824.48

(二十四) 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	12,699,898.56	12,904,027.91
城市维护建设税	496,528.94	888,835.88
房产税	37,223.07	37,223.07
土地使用税	418.81	418.81
个人所得税	12,895,569.22	11,937,041.72
教育费附加（含地方教育费附加）	354,816.05	635,032.62

项 目	年末余额	年初余额
其他税费	821,836.67	817,264.28
合 计	27,306,291.32	27,219,844.29

(二十五) 应付赔付款

项 目	年末余额	年初余额
退保金	8,840,878.11	5,703,606.15
赔款支出	10,168,144.08	6,805,576.02
年金给付	313,551,140.06	186,378,715.61
死伤医疗给付	21,678,786.64	24,161,683.92
满期给付	479,051,608.57	170,552,274.95
保户红利	1,367,535.73	317,390.02
合 计	834,658,093.19	393,919,246.67

(二十六) 应付保单红利

项 目	年末余额	年初余额
累计生息	1,002,850,448.83	1,445,029,962.78
进入账户(注)	829,809.05	1,197,050.53
合 计	1,003,680,257.88	1,446,227,013.31

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）。

(二十七) 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	7,473,969,049.34	8,066,794,625.42
合 计	7,473,969,049.34	8,066,794,625.42

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。

(二十八) 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	365,591,107.06	286,929,805.15	742,700.08	15,107,082.14	349,569,808.60	365,419,590.82	287,101,321.39
其中：原保险合同	365,591,107.06	286,929,805.15	742,700.08	15,107,082.14	349,569,808.60	365,419,590.82	287,101,321.39
未决赔款准备金	1,005,802,635.52	1,060,308,863.79	745,863,444.20			745,863,444.20	1,320,248,055.11
其中：原保险合同	1,005,802,635.52	1,060,308,863.79	745,863,444.20			745,863,444.20	1,320,248,055.11
寿险责任准备金	80,226,615,413.54	17,198,644,746.98	121,912,700.31	703,109,341.67	11,364,968,445.42	12,189,990,487.40	85,235,269,673.12
其中：原保险合同	80,226,615,413.54	17,198,644,746.98	121,912,700.31	703,109,341.67	11,364,968,445.42	12,189,990,487.40	85,235,269,673.12
长期健康险责任准备金	5,069,485,556.42	1,369,480,736.73	73,014,813.77	85,506,043.08	53,380,404.02	211,901,260.87	6,227,065,032.28
其中：原保险合同	5,069,485,556.42	1,369,480,736.73	73,014,813.77	85,506,043.08	53,380,404.02	211,901,260.87	6,227,065,032.28
合计	86,667,494,712.54	19,915,364,152.65	941,533,658.36	803,722,466.89	11,767,918,658.04	13,513,174,783.29	93,069,684,081.90

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	287,101,321.39		365,591,107.06	
其中：原保险合同	287,101,321.39		365,591,107.06	

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
未决赔款准备金	1,320,248,055.11		1,005,802,635.52	
其中：原保险合同	1,320,248,055.11		1,005,802,635.52	
寿险责任准备金		85,235,269,673.12		80,226,615,413.54
其中：原保险合同		85,235,269,673.12		80,226,615,413.54
长期健康险责任准备金		6,227,065,032.28		5,069,485,556.42
其中：原保险合同		6,227,065,032.28		5,069,485,556.42
合计	1,607,349,376.50	91,462,334,705.40	1,371,393,742.58	85,296,100,969.96

（二十九） 应付债券

1、 应付债券

项 目	年末余额	年初余额
资本补充债	2,500,000,000.00	2,900,000,000.00
应计利息	5,328,829.64	38,666,666.67
合 计	2,505,328,829.64	2,938,666,666.67

本公司于 2025 年 11 月 11 日公开发行了面值为 25 亿的 10 年期可赎回资本补充债券（债券简称：25 英大泰和人寿资本补充债 01，证券代码：272580004），于 2025 年 11 月 14 日起在银行间债券市场正式交易流通。本债券分段式计息，单利按年计息，不计复利。第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）为 2.30%；如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到该品种债务到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）。

2、 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
20英大泰和人寿	2,900,000,000.00	2020/9/17	5+5年	2,900,000,000.00	2,938,666,666.67		100,533,333.33		3,039,200,000.00	
25英大泰和人寿资本补充债	2,500,000,000.00	2025/11/11	5+5年	2,500,000,000.00		2,500,000,000.00	7,627,283.11	2,298,453.47		2,505,328,829.64
合计	5,400,000,000.00	—	—	5,400,000,000.00	2,938,666,666.67	2,500,000,000.00	108,160,616.44	2,298,453.47	3,039,200,000.00	2,505,328,829.64

(三十) 租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	154,918,717.29	217,792,652.53
减：未确认的融资费用	7,707,113.99	13,048,504.36
租赁负债净额	147,211,603.30	204,744,148.17

(三十一) 其他负债

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款（注）	1,570,446,974.69	1,315,946,840.35
递延收益	4,837,178.13	7,813,820.64
应付业务支出	38,116,908.80	2,387,376.62
合 计	1,613,401,061.62	1,326,148,037.61

注：“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 2025 年 12 月 31 日，委托资金余额 1,441,940,187.31 元。

(三十二) 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	1,056,320,000.00	26.408			1,056,320,000.00	26.408
Massachusetts Mutual Life Insurance Company (万通人寿保险公司)	796,000,000.00	19.900			796,000,000.00	19.900
国网陕西省电力有限公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网辽宁省电力有限公司	128,160,000.00	3.204			128,160,000.00	3.204
国网湖北省电力有限公司	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
国网黑龙江省电力有限公司	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
国网湖南省电力有限公司	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
国网河南省电力公司	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
国网江苏省电力有限公司	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(%)
国网山西省电力有限公司	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
国网安徽省电力有限公司	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
国网北京市电力公司	96,120,000.00	2.403			96,120,000.00	2.403
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
国网江西省电力有限公司	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
国网宁夏电力有限公司	64,080,000.00	1.602			64,080,000.00	1.602
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			4,000,000,000.00	100.00

(三十三) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价	490,736,330.00			490,736,330.00
二、其他资本公积				
合 计	490,736,330.00			490,736,330.00
其中：国有独享资本公积				

(三十四) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额						年末余额
		本年所得税前发 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	税后归属于母公 司	税后归属于少 数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收 益	16,805,194.51	3,817,924.00			954,481.00	2,863,443.00	2,863,443.00	19,668,637.51
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	16,805,194.51	3,817,924.00			954,481.00	2,863,443.00	2,863,443.00	19,668,637.51
企业自身信用风险公允价值变动								

项目	年初余额	本年发生金额						年末余额
		本年所得税前发 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	税后归属于母公 司	税后归属于少 数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	1,282,404,065.09	-738,893,284.61	64,639,510.96		-200,883,198.92	-602,649,596.65	-7,401,933.17	679,754,468.44
其中：权益法下可转损益的其他综合 收益								
其他债权投资公允价值变动	1,274,937,990.03	-784,695,176.94	54,025,340.01		-209,680,129.25	-629,040,387.70	-7,389,190.87	645,897,602.33
金融资产重分类计入其他综合收益的 金额								
其他债权投资信用减值准备	7,466,075.06	45,801,892.33	10,614,170.95		8,796,930.33	26,390,791.05	-12,742.30	33,856,866.11
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额								
其他综合收益合计	1,299,209,259.60	-735,075,360.61	64,639,510.96		-199,928,717.92	-599,786,153.65	-4,538,490.17	699,423,105.95

(三十五) 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
上年年末余额	-3,343,516,159.08	-2,680,822,528.94
年初调整金额		
本年年初余额	-3,343,516,159.08	-2,680,822,528.94
本年增加额	110,390,772.93	-648,038,324.75
其中：本年净利润转入	110,390,772.93	-648,038,324.75
盈余公积弥补亏损转入		
资本公积弥补亏损转入		
其他调整因素		
本年减少额	6,472,999.85	14,655,305.39
其中：本年提取盈余公积数		
本年提取一般风险准备	6,472,999.85	7,387,485.21
本年分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		7,267,820.18
本年年末余额	-3,239,598,386.00	-3,343,516,159.08

(三十六) 保险业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
长期健康险	1,102,998,776.32	1,108,121,333.40
短期健康险	988,532,289.25	797,931,593.82
寿险	13,441,068,898.05	15,848,873,082.78
意外伤害险	1,126,268,738.01	1,037,890,869.64
合 计	16,658,868,701.63	18,792,816,879.64

(三十七) 分出保费

分入公司名称	本年发生额	上年发生额
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	21,650,961.15	16,431,213.97

分入公司名称	本年发生额	上年发生额
中国人寿再保险有限责任公司	353,699,939.16	343,661,664.63
前海再保险股份有限公司	38,954,548.75	34,417,066.63
太平再保险（中国）有限公司	311,764,266.00	340,963,492.74
慕尼黑再保险公司北京分公司	883,540.62	258,587.81
合 计	726,953,255.68	735,732,025.78

（三十八） 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	-81,894,021.65	194,897,125.01
合 计	-81,894,021.65	194,897,125.01

（三十九） 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	387,324,940.79	391,480,847.71
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,874,448,724.12	162,512,361.90
其他权益工具投资持有期间的投资收益	1,920,000.00	2,330,800.00
债权投资持有期间的利息收益	1,580,553,720.23	1,683,700,383.09
处置债权投资取得的收益	972,418,269.92	849,384,623.16
其他债权投资持有期间的投资收益	1,152,091,281.13	926,972,457.60
处置其他债权投资取得的投资收益	43,754,559.22	253,067,411.76
存出资本保证金利息收入	20,992,359.59	24,578,674.87
买入返售金融资产利息收入	-449,947,418.77	-383,222,434.79
合 计	5,583,556,436.23	3,910,805,125.30

（四十） 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
交易性金融资产	744,090,393.38	1,220,722,845.23

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融负债	-185,067,706.87	-105,298,164.00
合 计	559,022,686.51	1,115,424,681.23

(四十一) 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	188,720,658.77	155,173,173.04
资产管理费收入	54,918,265.49	64,106,048.42
资金存放利息收入	36,883,872.28	54,680,512.07
工本费收入	23,433.55	31,599.93
其他（注）	140,496,989.18	121,675,046.89
合计	421,043,219.27	395,666,380.35

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。

(四十二) 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置损益	-2,755.81	
使用权资产处置损益	439,410.12	989,227.10
合计	436,654.31	989,227.10

(四十三) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额	是否为政府补助
增值税即征即退	34,122.54	52,292.62	是
代扣代缴个人所得税手续费返还	771,967.83	2,494,630.23	否
合计	806,090.37	2,546,922.85	——
其中：政府补助	34,122.54	52,292.62	——

(四十四) 退保金

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

项目	本年发生额	上年发生额
分红寿险	359,498,536.90	478,753,352.98
普通寿险	308,321,967.50	562,995,950.11
长期健康险	46,198,454.79	48,365,952.89
合计	714,018,959.19	1,090,115,255.98

(四十五) 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	13,375,837,827.59	8,203,091,232.00
减：摊回赔付支出	299,294,433.99	305,406,206.30
合计	13,076,543,393.60	7,897,685,025.70

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	13,375,837,827.59	8,203,091,232.00
合计	13,375,837,827.59	8,203,091,232.00

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	1,325,995,831.93	1,149,413,030.89
满期给付	11,267,397,286.99	6,407,006,963.00
年金给付	483,980,118.66	354,212,797.55
死伤医疗给付	296,666,221.13	291,026,783.06
赔款费用-查勘费	1,798,368.88	1,431,657.50
合计	13,375,837,827.59	8,203,091,232.00

(四十六) 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	6,480,679,155.03	12,345,564,244.60

项目	本年发生额	上年发生额
减：摊回保险责任准备金	315,294,616.28	468,986,199.12
合计	6,165,384,538.75	11,876,578,045.48

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	314,445,419.59	264,413,613.57
其中：原保险合同	314,445,419.59	264,413,613.57
提取寿险责任准备金	5,008,654,259.58	10,953,772,997.01
其中：原保险合同	5,008,654,259.58	10,953,772,997.01
提取长期健康险责任准备金	1,157,579,475.86	1,127,377,634.02
其中：原保险合同	1,157,579,475.86	1,127,377,634.02
合计	6,480,679,155.03	12,345,564,244.60

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	-6,862,280.73	1,423,323.09
已发生未报案未决赔款准备金	318,194,379.52	260,372,333.77
理赔费用准备金	3,113,320.80	2,617,956.71
合计	314,445,419.59	264,413,613.57

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	-41,771,302.11	84,888,705.72
摊回寿险责任准备金	357,917,211.50	375,671,249.25
摊回长期健康险责任准备金	-851,293.11	8,426,244.15
合计	315,294,616.28	468,986,199.12

(四十七) 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	98,594,937.76	132,368,784.85
合计	98,594,937.76	132,368,784.85

(四十八) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	16,799,150.67	10,033,633.18
教育费附加	11,998,800.93	7,167,304.41
印花税	152,271.07	264,794.16
房产税	270,544.76	270,544.76
土地使用税	12,175.24	12,175.24
车船税及其他	94,230.93	38,433.34
合计	29,327,173.60	17,786,885.09

(四十九) 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	93,959,809.08	130,205,401.38
佣金支出	413,805,993.53	614,600,636.76
合计	507,765,802.61	744,806,038.14

(五十) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	795,447,747.14	780,962,064.47
折旧摊销费	177,629,153.81	176,885,652.18
信息系统运维费	82,145,324.74	84,285,044.29
保险保障基金	63,972,324.57	69,890,832.30
中介费	50,697,768.30	55,267,277.23
物业管理费	26,628,672.69	26,309,617.75
差旅费	15,011,112.33	18,280,424.40
办公费	15,345,009.41	17,553,602.45
租赁费	8,974,878.08	10,965,124.01
广告宣传费	7,024,049.43	38,110,968.50
其他	85,544,788.04	91,547,646.84
合计	1,328,420,828.54	1,370,058,254.42

(五十一) 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	41,766,144.53	17,325,736.59
合计	41,766,144.53	17,325,736.59

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	15,872,862.51	30,241,777.02
中国人寿再保险股份有限公司	5,609,943.01	-21,028,252.31
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	2,512,515.68	684,063.06
前海再保险股份有限公司	17,616,592.79	7,363,501.84
慕尼黑再保险公司北京分公司	154,230.54	64,646.98
合计	41,766,144.53	17,325,736.59

(五十二) 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	343,070,430.59	438,726,102.73
培训服务	4,473,292.00	18,974,629.39
新契约附加佣金	338,129.66	3,486,349.00
持续奖金	1,550,524.13	3,143,872.71
续期直接佣金	1,831,035.95	2,899,913.58
新契约直接佣金	-1,206,963.71	723,913.03
续期附加佣金	193,946.14	154,677.30
手续费支出	247,729.58	987,210.77
其他(注)	208,334,614.21	176,794,729.35
合计	558,832,738.55	645,891,397.86

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。

(五十三) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-173,100.78	-6,051,481.66
债权投资信用减值损失	-3,309,297.97	-11,620,959.23
其他债权投资减值损失	-39,269,111.56	-5,645,325.22
合计	-42,751,510.31	-23,317,766.11

注：上表中，损失以“-”号填列。

（五十四） 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	37,647.93	62,468.61	37,647.93
违约金	168,600.00	72,825.00	168,600.00
保险代理公司赔偿款	1,643,587.93		1,643,587.93
其他	253,183.44	961,515.61	253,183.44
合计	2,103,019.30	1,096,809.22	2,103,019.30

（五十五） 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	1,459,049.99	480,902.98	1,459,049.99
公益性捐赠支出	250,000.00	100,000.00	250,000.00
行政性罚款、滞纳金	3,180,180.20	3,995,086.43	3,180,180.20
赔偿金支出		56,222.99	
其他	655,293.66	393,634.32	655,293.66
合计	5,544,523.85	5,025,846.72	5,544,523.85

（五十六） 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	15,218,819.68	17,538,187.90
递延所得税调整	-61,774,000.62	105,861,302.24
其他		
合计	-46,555,180.94	123,399,490.14

(五十七) 外币折算

计入当期损益的汇兑差额为-46,226.20 元。

(五十八) 租赁

承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	8,194,667.24
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	8,974,878.07
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	137,096,454.20
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

(五十九) 合并现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

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	141,868,266.10	-620,990,179.00
加：资产减值损失		
信用资产减值损失	42,751,510.31	23,317,766.11
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	22,879,892.97	32,147,110.83
使用权资产折旧	105,939,232.98	100,724,716.61
无形资产摊销	40,843,660.73	34,496,529.52

补充资料	本年发生额	上年发生额
长期待摊费用摊销	7,165,953.55	9,517,295.22
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)	-436,654.31	-989,227.10
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,421,402.06	418,434.37
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-559,022,686.51	-1,115,424,681.23
财务费用(收益以“-”号填列)	-1,003,445,529.07	103,832,733.98
投资损失(收益以“-”号填列)	-4,512,403,376.17	-3,910,805,125.30
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-189,226,821.47	103,781,099.39
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	127,444,325.99	2,080,202.85
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)	-447,900,489.39	-1,412,615,145.45
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	5,871,281,397.94	11,661,354,072.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-350,839,914.29	5,010,845,603.54
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	494,774,249.06	258,025,789.90
减: 现金的年初余额	258,025,789.90	584,576,487.76
加: 现金等价物的年末余额	104,913,060.85	146,544,462.84
减: 现金等价物的年初余额	146,544,462.84	102,864,513.98
现金及现金等价物净增加额	195,117,057.17	-282,870,749.00
2、 现金和现金等价物的构成		
项目	年末余额	年初余额

项目	年末余额	年初余额
一、现金	494,774,249.06	258,025,789.90
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	494,774,249.06	258,025,789.90
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物	104,913,060.85	146,544,462.84
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	599,687,309.91	404,570,252.74
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		

(六十) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	1,482,521,361.51	1,481,932,643.49 元为代收客户资金，500,000.00 元为银行业务保证金，88,718.02 元为诉讼保全冻结。
交易性金融资产	1,216,526,025.04	债券质押
债权投资	32,047,943,123.86	债券质押
其他债权投资	7,518,889,289.39	债券质押

九、或有事项

本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔，以及诉讼事项。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响，因此不计提相关准备。

于 2025 年 12 月 31 日，除上述事项及因经营本财务报表所载的保险业务而存在各种的估计及或有事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

十、 资产负债表日后事项

本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、 风险管理

（一） 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。

（二） 市场风险

公司持有有一定金额的股票、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。

（三） 信用风险

受国内外宏观经济形势不确定性仍存、有效需求不足与行业结构性调整叠加影响，2025 年，债券市场信用风险整体收敛但结构性分化显著。城投平台在化债与市场化转型推进下风险边际缓释，部分弱资质区域仍存压力；民营房企、部分中小微民营企业信用状况仍承压，地产集团、永续债、资产证券化项目等信用表现分化，公司信用类资产风险管理仍具挑战，交易对手违约风险呈零散发生特征。

目前，公司投资组合整体保持较好信用风险水平，信用风险资产在信用级别、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，除涉及万科股份有限公司的信托投资计划外，其他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，对房地产、弱资质城投等信用风险相对较高领域，严格提高准入标准、强化限额与投后管理。

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。

（四） 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。

十二、 公允价值

本集团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于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	年末余额			
	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	220,884,565.97	3,319,516,349.72		3,540,400,915.69
股票	562,060,211.71			562,060,211.71
基金	3,232,115,518.12	9,508,262,421.78		12,740,377,939.90
信托计划		499,875,903.57		499,875,903.57
债权计划		863,177,850.00		863,177,850.00
股权计划		2,587,852,418.11	55,515,044.81	2,643,367,462.92
资管计划		7,096,892,500.29		7,096,892,500.29
合计	4,015,060,295.80	23,875,577,443.47	55,515,044.81	27,946,152,784.08
其他债权投资				
其中：债券	41,687,582.46	47,625,446,860.47		47,667,134,442.93
债权计划		822,749,900.00		822,749,900.00
信托计划		497,492,965.31		497,492,965.31
合计	41,687,582.46	48,945,689,725.78		48,987,377,308.24
其他权益工具投资				
其中：股权投资			76,449,700.00	76,449,700.00
合计			76,449,700.00	76,449,700.00
交易性金融负债				
其中：因合并结构化主体少数份额持有的权益			1,508,722,383.14	1,508,722,383.14
合计			1,508,722,383.14	1,508,722,383.14

(续)

项目	年初余额			
	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		2,832,024,058.90	54,901,997.56	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	20,152,870,278.70	54,901,997.56	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：股权投资			68,813,852.00	68,813,852.00
合计			68,813,852.00	68,813,852.00
交易性金融负债				
其中：因合并结构化主体少数份额持有的权益			1,517,351,048.60	1,517,351,048.60
合计			1,517,351,048.60	1,517,351,048.60

十三、 关联方关系及其交易

(一) 母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本企业的 持股比例 (%)	母公司对本企业的表决 权比例 (%)
国网英大国际控股集团有限公司	北京	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。	10,811,206.5991	26.408	26.408

本公司最终控制方为国家电网有限公司。

(二) 子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

(三) 其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
国家电网有限公司	最终控制方
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
国网陕西省电力有限公司	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
国网山西省电力有限公司	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

关联方名称	与本集团的关系
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
国网湖南省电力有限公司	股东
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
国网宁夏电力有限公司	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
国家电网所属企业	同受最终控制方控制
华夏银行股份有限公司	母公司的联营企业
广发银行股份有限公司	母公司的联营企业

(四) 关联方交易

1、 定价政策

本集团与关联方之间的所有交易，均按照市场独立第三方的交易价格确定。

2、 关联交易

(1) 保费收入

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	1,099,841,547.47	6.58	941,916,361.98	5.00

(2) 资产管理服务收入

关联方名称	本年发生额	上年发生额
-------	-------	-------

	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	22,817,582.46	41.55	18,960,804.79	29.58

(3) 保单管理费收入及其他

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	146,409,796.55	44.47	54,402,785.13	19.67

(4) 保险代理手续费及佣金支出

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	49,541,958.34	9.76	42,768,712.28	5.74
华夏银行股份有限公司	121,839.62	0.02	127,216.98	0.02
广发银行股份有限公司	2,535,830.19	0.50	2,479,785.31	0.33
合计	52,199,628.15	10.28	45,375,714.57	6.09

(5) 场地租赁费

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	81,054,002.42	66.19	63,368,819.24	46.54

(6) 业务及管理费

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	113,269,734.22	8.53	19,783,103.16	1.44

(7) 长期待摊费用

关联方名称	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	544,345.33	4.45	1,496,491.74	8.40

(8) 应付债券

关联方名称	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家电网所属企业	982,997,561.64	39.24	760,000,000.00	25.86

(9) 关联方应收应付款项余额

关联方名称	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	年初余额	比例(%)
其他应收款				
国家电网所属企业	13,875,996.06	11.89	13,360,735.00	2.69
预付账款				
国家电网所属企业	516,097.44	14.94	516,236.93	5.28
预收保费				
国家电网所属企业	113,963,404.03	68.06	134,677,690.92	72.75
其他应付款				
国家电网所属企业	1,279,105,311.46	81.48	1,065,485,896.30	80.95

十四、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 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)	155,458,534.13	478,038,045.23
3 个月至 1 年 (含 1 年)		
1 年以上		
小计	155,458,534.13	478,038,045.23
减: 坏账准备		
合计	155,458,534.13	478,038,045.23

2、按险种类别列示

项目	年末余额	年初余额
普通寿险	123,400,318.60	312,817,012.47
分红寿险	14,222,780.13	145,424,387.00
万能险	1,300.00	395,085.00
长期健康险	16,240,459.15	17,388,312.93
短期健康险	29,278.06	2,013,247.83
意外伤害险	1,564,398.19	
合计	155,458,534.13	478,038,045.23

(二) 应收分保账款

1、按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
6 个月以内 (含 6 个月)	162,723,787.70	178,863,021.08
6 个月以上	463,618,619.54	358,971,697.62
小计	626,342,407.24	537,834,718.70
减: 坏账准备		
合计	626,342,407.24	537,834,718.70

2、按险种类别列示

项目	年末余额	年初余额
太平再保险有限公司	324,801,936.80	285,869,343.49
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	68,586,739.62	78,232,165.59
中国人寿再保险股份有限公司	161,224,812.65	140,889,169.60
前海再保险股份有限公司	71,321,426.95	32,779,393.04
慕尼黑再保险公司北京分公司	407,491.22	64,646.98
合计	626,342,407.24	537,834,718.70

(三) 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	34,102,555.70	30,698,319.72
应收分保未决赔款准备金	323,380,113.21	365,151,415.32

项目	年末余额	年初余额
应收分保寿险责任准备金	932,234,485.31	574,317,273.81
应收分保长期健康险责任准备金	38,726,739.05	39,578,032.16
合计	1,328,443,893.27	1,009,745,041.01

(四) 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	56,446,884,534.32	53,302,052,132.65
其中：债务工具投资	52,453,468,134.90	48,338,756,993.39
权益工具投资	3,993,416,399.42	4,963,295,139.26
合计	56,446,884,534.32	53,302,052,132.65

(五) 债权投资

项目	年末余额			
	摊余成本	应收利息	减值准备	账面价值
债券				
债权计划	180,000,000.00	281,050.00	48,780.00	180,232,270.00
理财产品				
合计	180,000,000.00	281,050.00	48,780.00	180,232,270.00

(续)

项目	年初余额			
	摊余成本	应收利息	减值准备	账面价值
债券	9,549,234,639.74	146,195,310.37	2,859,307.32	9,692,570,642.79
债权计划	327,457,627.12	573,158.68	129,575.59	327,901,210.21
理财产品	299,730,000.00	37,799.28	171,804.54	299,595,994.74
合计	10,176,422,266.86	146,806,268.33	3,160,687.45	10,320,067,847.74

(六) 其他债权投资

项目	年末余额
----	------

	摊余成本	应收利息	公允价值	账面价值	减值准备
债券	45,810,617,803.46	478,461,535.37	833,725,807.17	47,122,805,146.00	10,358,532.74
债权计划	800,000,000.00	2,356,483.98	20,393,416.02	822,749,900.00	132,400.00
理财产品	495,150,920.78	2,668,338.59	-326,294.06	497,492,965.31	34,606,017.79
合计	47,105,768,724.24	483,486,357.94	853,792,929.13	48,443,048,011.31	45,096,950.53

(续)

项目	年初余额				
	成本	利息	公允价值	账面价值	减值准备
债券	28,939,719,051.55	395,267,319.75	1,635,906,148.43	30,970,892,519.73	6,827,331.84
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	2,213,385,714.29	3,088,934.35	9,407,871.04	2,225,882,519.68	1,268,707.58
合计	33,053,104,765.84	402,528,781.99	1,682,661,191.58	35,138,294,739.41	9,892,239.42

(七) 长期股权投资

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	260,000,000.00			260,000,000.00
小计	260,000,000.00			260,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合计	260,000,000.00			260,000,000.00

(八) 保险业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
长期健康险	1,102,998,776.32	1,108,121,333.40
短期健康险	988,532,289.25	797,931,593.82
寿险	13,441,068,898.05	15,848,873,082.78
意外伤害险	1,126,336,763.53	1,037,890,869.64
合计	16,658,936,727.15	18,792,816,879.64

(九) 分出保费

分入公司名称	本年发生额	上年发生额
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	21,650,961.15	16,431,213.97
中国人寿再保险有限责任公司	353,699,939.16	343,661,664.63
前海再保险股份有限公司	38,954,548.75	34,417,066.63
太平再保险(中国)有限公司	311,764,266.00	340,963,492.74
慕尼黑再保险公司北京分公司	883,540.62	258,587.81
合计	726,953,255.68	735,732,025.78

(十) 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	-81,894,021.65	194,897,125.01
合计	-81,894,021.65	194,897,125.01

(十一) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
成本法核算的长期股权投资收益	2,700,000.00	2,050,000.00
交易性金融资产持有期间的投资收益	2,243,616,050.62	1,779,708,681.20
处置交易性金融资产取得的投资收益	121,894,430.15	-590,160,573.75
其他权益工具投资持有期间的投资收益		410,800.00
债权投资持有期间的利息收益	96,907,097.97	545,921,452.49
处置债权投资取得的收益	972,418,269.92	849,384,623.16
其他债权投资持有期间的投资收益	1,135,629,784.15	913,920,760.97
处置其他债权投资取得的投资收益	42,539,275.89	247,647,491.80
存出资本保证金利息收入	20,992,359.59	24,578,674.87
买入返售金融资产利息收入	-57,344,251.26	-57,714,377.38
合计	4,579,353,017.03	3,715,747,533.36

(十二) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	713,795,096.38	701,702,179.91
折旧摊销费	166,764,497.54	165,601,514.36
信息系统运维费	74,882,149.79	76,520,047.99
保险保障基金	63,972,324.57	69,890,832.30
中介费	38,850,598.79	47,120,090.96
广告宣传费	6,903,273.45	38,110,968.50
物业管理费	23,186,314.80	22,928,704.24
办公费	15,115,595.10	17,553,602.45
差旅费	14,364,986.05	17,470,042.32
租赁费	8,263,744.45	9,652,866.22
其他	181,261,397.55	170,402,443.74
合计	1,307,359,978.47	1,336,953,292.99

(十三) 现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

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	81,536,206.43	-673,036,470.49
加：资产减值损失		
信用资产减值损失	39,206,498.62	10,371,354.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	21,792,938.85	31,207,647.80
使用权资产折旧	99,952,000.67	94,057,992.84
无形资产摊销	37,182,520.98	31,044,529.05
长期待摊费用摊销	7,148,254.55	9,291,344.67
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）	-436,654.31	-989,227.10
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,421,402.06	418,434.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,512,671,488.20	-1,263,061,381.94
财务费用（收益以“-”号填列）	108,055,554.84	103,402,299.30
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,615,704,908.70	-3,715,747,533.36
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-189,671,426.83	104,209,948.77
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	125,716,629.20	-567,430.36
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）	-438,653,781.94	-1,136,144,908.18
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,871,415,205.58	11,662,255,411.69
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-363,711,048.20	5,256,712,011.37
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：	——	——

补充资料	本年发生额	上年发生额
现金的年末余额	310,068,179.50	180,575,971.41
减：现金的年初余额	180,575,971.41	532,255,629.50
加：现金等价物的年末余额	45,148,366.28	51,459,126.65
减：现金等价物的年初余额	51,459,126.65	30,288,070.82
现金及现金等价物净增加额	123,181,447.72	-330,508,602.26

2、 现金和现金等价物的构成

项目	本年余额	上年余额
一、 现金	310,068,179.50	180,575,971.41
其中： 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	310,068,179.50	180,575,971.41
可随时用于支付的其他货币资金		
二、 现金等价物	45,148,366.28	51,459,126.65
其中： 3 个月内到期的债券投资		
三、 年末现金及现金等价物余额	355,216,545.78	232,035,098.06

英大泰和人寿保险股份有限公司

2026 年 4 月 10 日





营业执照

统一社会信用代码

914201060819786608B



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监管信息。

(副本)

5 - 1

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

出资额 肆仟玖拾万圆人民币

成立日期 2013年11月6日

主要经营场所 湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼



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。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2025年11月18日



会计师事务所

执业证书



名称：中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道
中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

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：



二〇二四年二月五日

中华人民共和国财政部制

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

瑞华达

事务所
CPAs

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

年/月/日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审众环达

事务所
CPAs

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

年/月/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

事务所
CPAs

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

年/月/日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年/月/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

瑞华达

事务所
CPAs

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

年/月/日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审众环达

事务所
CPAs

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

年/月/日

2020年度CPA年检合格
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.

2020年度CPA年检合格
辽宁注协协检(1)
7月7日



张慧 110101300485

2020.7.8

年/月/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.



张慧 110101300485

2020.7.8

张慧 110101300485

2020.7.8

年/月/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.

2016年度CPA年检合格
辽宁注协协检(1)
3月8日

2018年度CPA
年检合格
辽宁注协协检(1)
3月29日

证书编号: 110101300485

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

发证日期: 2015年03月02日

批准文件: 辽注师协[2015]7号





姓名
Full name
性别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
Identity card No.

张慧
女
1982年02月11日
瑞华会计师事务所
(特殊普通合伙) 辽宁分所
210113198202111685



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
SINZYINZHUAN
中国注册会计师协会





姓名 杨媛媛
Full name

性别 女
Sex

出生日期 1979年01月23日
Date of birth

工作单位 辽宁华联会计师事务所有限责任公司
Working unit

身份证号码 23090219790123002X
Identity card No.

注册检验合格
2021年9月14日



注册检验合格，继续有效一年。
Registered for another year after this renewal.

年检通过

辽宁省注册会计师协会
2021年9月14日
年检专用章

证书编号: 210101620043
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: 2011年05月09日
Date of issuance

批准文件: 辽注协伙[2011]10号

2020年度
年检检验合格
辽宁注协(1)

2019年度
年检合格
辽宁注协(1)

2018年度
年检合格
辽宁注协(1)


2017年度
年检合格
辽宁注协(1)

2016年度
年检合格
辽宁注协(1)

2015年度
年检合格
辽宁注协(1)

2014年度
年检合格
辽宁注协(1)

2013年度
年检合格
辽宁注协(1)



中华注册会计师协会(普通合伙)
420106000311885

2020年度
年检检验合格
辽宁注协(1)

2019年度
年检合格
辽宁注协(1)

2018年度
年检合格
辽宁注协(1)

2017年度
年检合格
辽宁注协(1)

2016年度
年检合格
辽宁注协(1)

2015年度
年检合格
辽宁注协(1)

2014年度
年检合格
辽宁注协(1)

2013年度
年检合格
辽宁注协(1)

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.



2024.8