

英大保险资产管理有限公司

2024 年年度信息披露报告

一、公司概况

（一）公司名称

英大保险资产管理有限公司

（二）注册资本

52000 万元

（三）公司住所

北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 B 座 7 层

（四）成立时间

2015 年 4 月 3 日

（五）经营范围和经营区域

受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（六）法定代表人

周全亮

（七）联系电话

010-58385888

二、财务会计信息

（一）公司 2024 年度财务会计信息如下：

1. 资产负债情况

单位：元

资 产 负 债	公司财务报表数据	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产	1,186,425,429.67	1,025,548,423.93
负债	138,458,668.01	58,553,500.46
股东权益	1,047,966,761.66	966,994,923.47
负债和股东权益	1,186,425,429.67	1,025,548,423.93

2. 损益情况

单位：元

损 益 科 目	公司财务报表数据	
	2024 年度	2023 年度
营业收入	189,805,626.29	172,378,313.21
营业支出	119,841,759.84	118,868,311.16
营业利润	69,963,866.45	53,510,002.05
利润总额	69,963,866.45	53,507,636.24
净利润	54,096,291.49	40,996,385.72

3. 所有者权益情况

单位：元

所有者权益	公司财务报表数据	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
实收资本（或股本）	520,000,000.00	520,000,000.00
其他综合收益	59,588,372.75	28,612,826.05
盈余公积	50,139,559.22	44,729,930.07
一般风险准备金	50,522,984.90	35,748,014.48
未分配利润	367,715,844.79	337,904,152.87
所有者权益合计	1,047,966,761.66	966,994,923.47

4. 现金流情况

单位：元

现 金 流	公司财务报表数据	
	2024 年度	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	26,316,579.86	51,623,660.76
投资活动产生的现金流量净额	-93,339,562.93	-35,316,263.52
筹资活动产生的现金流量净额	67,543,770.00	-15,884,641.49
现金及现金等价物净增加额	520,786.93	422,755.75

备注：公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
对公司 2024 年财务报表进行了审计，审计师出具了标准无保留

意见审计报告（XYZH/2025BJAB1B0223）。

（二）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体准则及相关规定编制。

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

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

（三）重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司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。

4. 现金及现金等价物的确定标准

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

以及本公司持有的期限短（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。

5.金融工具

在本公司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

本公司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，本公司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

本公司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。本公司对于此类金融资产，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

本公司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。本公司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，本公司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。本公司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

本公司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，本公司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，本公司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，该负债由本公司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，本公司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

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

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

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

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本

公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

(4)金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

本公司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。本公司（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

当本公司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，同时本公司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公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

6.应收款项

本公司应收款项包括应收手续费及佣金、其他应收款。

(1) 坏账准备的计提方法

① 单项计提减值准备

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值或信用风险特征明显不同于其他组合，则本集团对该类应收款项单项计提坏账准备并确认预期信用损失。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。

② 按组合计提减值准备

a.信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合

同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

b.根据信用风险特征组合确定的计提方法

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

采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内（含 1 年，以下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	50.00	50.00
3-4 年	80.00	80.00
4-5 年	90.00	90.00
5 年以上	100.00	100.00

(2) 坏账准备的转回

如果资产负债表日应收款项的预期信用损失小于当前该应收款项减值准备账面金额，则应将差额确认为减值利得。

本公司向第三方转让应收款项符合终止确认条件的，按交易款项扣除已转销应收款项的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

7. 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。

8. 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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，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、年折旧率和折旧方法如下：

类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）	残值率(%)	折旧方法
----	---------	---------	--------	------

类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）	残值率(%)	折旧方法
通信线路及设备	10	9.5	5	年限平均法
自动化控制设备、信息 设备及仪器仪表	5	19	5	年限平均法
生产管理用工器具	7	13.57	5	年限平均法
运输设备	6	15.83	5	年限平均法
房屋	30	3.17	5	年限平均法

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(4)其他说明

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

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

本公司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。

9.无形资产

(1)无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司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公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

(2)无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

(3)无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本公司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。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。

10.长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期

间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

11.职工薪酬

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

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

因支付内退职工工资和其缴纳社会保险费等产生的义务。

12.收入

(1)资产管理费收入

资产管理费收入，指公司为客户办理各种业务取得的手续费及佣金收入，主要包括资产管理及其他相关服务实现的手续费及佣金收入等。

资产管理业务在提供相应服务且根据产品相关合同的条款有权收取相关款项时确认收入。

(2)利息收入

利息收入是指本公司与银行及其他证券、金融机构之间资金往来(包括本公司进入银行间同业市场拆出资金、本公司资金存放在银行及登记结算公司)所取得的利息收入及其债券利息收入。利息收入按存出资金或让渡资金的使用权的时间及实际利率计算确定。

(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。

13.政府补助

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

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

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

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

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

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

整体归类为与收益相关的政府补助。

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

14.递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

(4)本公司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。

15.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，本公司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，本公司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，本公司将合同予以分拆，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，本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

本公司作为承租人，在租赁期开始日，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。本公司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，本公司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，本公司采用增量借款利率作为折现率。

本公司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，本公司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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（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。

16.公允价值计量

(1)公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

(2)估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(3)公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层

次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

17.会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(1)会计政策变更及影响

本期无重要会计政策变更。

(2)会计估计变更及影响

2024年12月19日召开的2024年第32次党总支部会议审议批准《关于公司调整应收手续费及佣金、其他应收款预期信用减值计提方法的汇报》。议案中公司根据《企业会计准则第28号-会计政策会计估计变更和差错更正》有关规定，将“应收手续费及佣金、其他应收款”减值计提方法中“预期信用损失模型法”的预期信用损失计提比率进行调整，坏账计提方法调会计估计变更后，2024年计提信用减值准备1,961,746.99元，对2024年度利润总额的影响为-1,957,770.03元。。

(3)重要前期差错更正及影响

本期无重要的前期差错更正。

三、风险管理状况信息

(一)风险管理组织体系

公司采用纵向分级管理、横向三道防线的风险管理组织体系。

在分级管理方面，董事会是全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理负最终责任；董事会下设董事会风险与合规委员会，负责监督全面风险管理体系运行的有效性；经营层是全面风险管理体系的执行领导机构，下设风险管理专业委员会，协助开展风险管理工作。

在三道防线方面，业务部门是风险管理的第一道防线，对本部门的风险进行识别和评估，做到风险自控、主动合规。风险管理部、法律合规部、信用评估部和财务会计部等职能部门为第二道防线，具体组织实施风险管理工作，开展风险评估和监测，监督第一道防线的风险控制活动。公司设置审计管理部，同时聘请外部审计机构实施审计监督，并接受上级单位审计监督，作为第三道防线。

（二）风险管理总体策略及执行情况

公司风险管理的总体策略是贯彻落实监管机构和上级单位全面风险管理工作要求，坚持稳健审慎的风险偏好，持续优化完善公司全面风险管理体系，强化风险源头管控，进一步完善风险控制措施，努力确保各项经营指标符合监管要求，确保公司稳健经营。

（三）风险评估

针对市场风险，公司通过在险价值（VaR）分析、敏感性分析、久期、凸性、剩余期限等工具，综合运用情景分析和压力测试等分析方法对其进行计量和评估。股权投资方面，公司密切关注所

投行业的宏观政策、行业周期、市场舆情等变化，分析可能对被投资基金产生的影响，建立尽职调查制度，加强对已投项目的后续管理。2024年，公司市场风险总体可控。

针对信用风险，公司严格信用类产品准入管理，从源头控制风险。各类信用产品事前由独立的信用评估部门进行内部信用评级，满足公司信用类产品内部评级和投资期限准入标准的才可以进行投资或发行。公司对管理的信用资产进行监测排查，密切跟踪信用资产情况。2024年，公司整体信用资质较好，信用风险总体可控。

针对流动性风险，公司密切跟踪各账户的实际流动性状况，加强融资管理，密切关注市场环境对投资资产流动性的影响，确保公司尽量可以用合理的成本及时获取资金，满足流动性管理需要。2024年，流动性风险处于可控状态。

针对操作风险，公司进一步提高全员操作风险防控意识，在内部流程、人员管理、信息系统及IT外包等方面进一步稳固操作风险管控。2024年，公司操作风险总体可控。

另外，公司通过制定战略规划、加强舆情监测等一系列措施，加强对战略风险、声誉风险的管理，实现各类风险总体可控。

四、关联交易总体情况

2024年，公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）等相关法律法规及公司制度，开展了关联交易管理相关工作。关联交易管理工作

有序开展，关联交易定价公允，关联交易审批与决策程序规范。
公司 2024 年度关联交易管理及执行情况如下：

（一）关联交易制度建设情况

公司制定了《英大保险资产管理有限公司关联交易管理办法（2022 年 11 月修订）》（英大资产法规〔2022〕53 号），并于 2022 年 11 月 24 日分别经公司第二届监事会第十五次会议、第二届董事会第二十二次会议审议通过。该办法从总则、关联方及关联交易、管理机构与职责、关联交易内部控制等方面对公司关联交易进行了规范。

（二）关联方档案的建立情况

根据法律法规及公司制度，结合业务情况，公司的关联方名单主要包括以股权关系为基础的关联方、以经营管理权为基础的关联方和其他关联方。

2024 年，公司按要求于 6 月、12 月更新了 2 次关联方信息档案。6 月，关联方信息档案经关联交易管理办公室审议后，提交公司 2024 年第 12 次总经理办公会审定；12 月，关联方信息档案经关联交易管理办公室审议后，提交公司 2024 年第 31 次党总支部会议审定，并向公司董事会关联交易控制委员会报告。

（三）关联交易内部决策、报告及披露情况

2024 年，公司共发生关联交易金额合计 14,640.94 万元。其中，重大关联交易金额合计 11,357.14 万元，为公司收取的与英大泰和人寿保险股份有限公司（以下简称“英大人寿”）、

英大泰和财产保险股份有限公司（以下简称“英大财险”）签署的资产委托管理合同项下委托投资管理费；一般关联交易金额合计 3,283.80 万元，交易类型包括服务类和保险业务类。

公司与英大泰和人寿保险股份有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司签署的统一交易协议、资产委托管理合同及相关补充协议，履行重大关联交易审批程序，由公司董事会审议批准，并在相应协议签署后 15 个工作日内逐笔向监管机构报告及披露，同时通过月度、季度报送交易明细。

公司一般关联交易经关联交易发生部门发起、财务会计部复核关联交易价格、风险管理部、法律合规部进行关联交易审核、该业务的审批人审批，并按公司规定报关联交易控制委员会备案。公司按照监管规定于每月度结束后 15 日内、每季度结束后 30 日内分别通过 EAST 系统及关联交易监管信息系统向监管机构报送关联交易有关情况，并按季度进行交易类型合并披露。

五、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

公司的实际控制人为国家电网有限公司。

国家电网有限公司通过公司三家股东单位英大泰和人寿保险股份有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司和国网英大国际控股集团有限公司间接持有公司 89.8%的股权。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

公司由英大泰和人寿保险股份有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司和国网英大国际控股集团有限公司发起设立，成立以来未发生股东变更。公司股东出资额和出资比例为：

股东名称	出资额 (人民币，万元)	出资比例
英大泰和人寿保险股份有限公司	26,000	50%
英大泰和财产保险股份有限公司	20,800	40%
国网英大国际控股集团有限公司	5,200	10%

(三) 股东会会议召开情况

会议名称	时间地点	出席情况	议题	表决情况
2024 年第一次临时股东会会议	2024 年 3 月 27 日（北京）	100%出席	1. 听取关于 2023 年度董事尽职情况的报告	
			2. 听取关于 2023 年度监事尽职情况的报告	
			3. 审议关于公司 2023 年度财务决算报告的议案	100%表决权同意
			4. 审议关于修订公司章程及相关议事规则的议案	100%表决权同意
2024 年股东会会议	2024 年 5 月 30 日（北京）	100%出席	1. 听取关于 2023 年度关联交易情况的报告	
			2. 审议关于 2023 年度董事会工作报告的议案	100%表决权同意
			3. 审议关于 2023 年度监事会工作报告的议案	100%表决权同意
			4. 审议关于 2023 年度利润分配的议案	100%表决权同意

			5. 审议关于 2024 年度财务预算安排的议案	100%表决权 同意
			6. 审议关于公司“十四五”规划中期编修的议案	100%表决权 同意
2024 年第二次临时股东大会	2024 年 12 月 24 日（北京）	100% 出席	1. 听取关于公司章程及相关议事规则修改情况的报告	
			2. 听取关于公司 2023 年度股东行为评估的报告	
			3. 审议关于 2024 年度财务预算调整的议案	100%表决权 同意

股东会职责：

- （一）决定公司经营方针和自有资金投资计划；
- （二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定董事、监事的报酬事项。对在任职期间出现不符合法律法规、监管规定有关董事资格条件情形的董事，解除其职务；
- （三）审议批准董事会报告；
- （四）审议批准监事会报告；
- （五）审议批准公司年度财务预算方案、决算方案；
- （六）审议批准公司利润分配方案和弥补亏损的方案；
- （七）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （八）对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- （九）对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；
- （十）对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等

事项作出决议；

（十一）修改本章程；

（十二）审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；

（十三）审议批准股权激励计划方案；

（十四）审议批准民主管理等涉及职工权益的重要事项；

（十五）对收购本公司股权作出决议；

（十六）审议批准公司直接投资设立并对其实施控制的法人机构；

（十七）审议批准自有资金直接股权投资，自有资金单笔金额超过公司总资产百分之二十（20%）的重大对外投资（直接股权投资除外）、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；

（十八）批准公司国有资产转让及相应资产评估方案；

（十九）批准会计政策和会计估计变更方案等重大财务事项；

（二十）审议法律法规、监管规定或本章程约定的应当由股东会决定的其他事项。

（四）董事会人员

姓名	公司职务	外部任职	备注
薛东京	非执行董事	英大泰和人寿保险股份有限公司总精算师、首席风险官	

章显亮	非执行董事	英大泰和财产保险股份有限公司党委委员、副总经理	
刘开俊	执行董事、总经理	无	
刘生月	独立董事	北京澹易资产管理有限公司董事长	
宋光磊	独立董事	杭州中资管金融科技研究院执行院长	
郑小敏	独立董事	北京卓纬律师事务所执行合伙人	

董事会遵照《公司法》、《保险法》、《公司章程》及其他有关法律法规的规定，依法行使职权，诚信、勤勉、独立、认真地履行相关职责，确保公司遵守法律法规、《公司章程》的要求，切实保护股东的合法权益，并关注和维护其他利益相关者的利益。报告期内，公司共召开6次董事会会议，审议通过关于风控合规、财务预决算等方面的议案数十项。

董事会职责：

- （一）召集股东会会议，并向股东会报告工作；
- （二）执行股东会的决议；
- （三）决定公司经营计划和自有资金投资方案；
- （四）制订公司年度财务预算方案、决算方案；
- （五）制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；
- （六）制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其

他证券及上市的方案；

（七）拟订公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（八）决定公司内部管理机构的设置；

（九）根据法定程序，选举公司董事长；

（十）聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督其履行职责；

（十一）拟订股东会议事规则、董事会议事规则，制定公司基本管理制度；

（十二）审议批准董事会专门委员会工作规则，确定董事会专门委员会人员构成和职能，并向董事会专门委员会授权；

（十三）制订公司章程修改方案；

（十四）负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

（十五）提请股东会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所，选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

（十六）审议批准数据治理相关重大事项，承担数据治理的最终责任；

（十七）决定公司总体发展战略、规划、企业文化，确定绿色金融发展战略，监督战略实施；

（十八）决定公司的风险管理体系、内部控制体系、违规

经营投资责任追究工作体系、合规管理体系的重大事项，批准年度审计计划和重要审计报告；

（十九）制订公司会计政策和会计估计变更方案；

（二十）制定公司资本规划，承担资本管理最终责任；

（二十一）制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，对公司的合规管理和风险管控有效性承担最终责任；

（二十二）定期评估并完善公司治理；

（二十三）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（二十四）建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制及风险隔离机制；

（二十五）承担股东事务的管理责任；

（二十六）听取公司总经理的工作汇报并检查总经理工作；

（二十七）审议批准自有资金单笔金额不超过公司总资产百分之二十（20%）的间接股权投资、资产抵押，自有资金单笔金额超过公司总资产百分之十（10%）且不超过百分之二十（20%）的对外投资（股权投资除外），单笔金额超过人民币伍佰万元且不超过总资产百分之二十（20%）的资产购置、资产处置与核销等事项；

（二十八）审议批准保险监督管理机构监管规则下的重大关联交易事项，审议通过关联交易整体情况年度专项报告；

（二十九）决定分支机构的设立或关闭；

（三十）制订公司国有资产转让及相应资产评估方案；

（三十一）决定公司安全环保、维护稳定、社会责任方面的重大事项；

（三十二）法律法规、监管规定、公司章程规定以及股东会授予的其他职权。

董事简历详见公司官方网站公开信息披露相关情况。

（五）独立董事工作情况

公司全体独立董事均勤勉尽职，确保有足够的时间和精力，诚信、独立履行职责，发表独立意见，亲自出席报告期内公司股东会、董事会及董事会各专委会等会议，切实维护了公司及全体股东的合法权益。

（六）监事会人员

姓名	公司职务	外部任职	备注
松芙蓉	监事会主席、股东监事	国网英大国际控股集团有限公司党委委员、总会计师	
龚 岩	股东监事	英大泰和人寿保险股份有限公司合规负责人、风险管理部总经理	
康 英	股东监事	英大泰和财产保险股份有限公司风险管理部副总经理	
张伟军	职工监事、信用评估部总经理	无	
刘雪冬	职工监事、组合管理部总经理	无	

监事会严格按照《公司法》等法律法规以及《公司章程》有关规定，恪尽职守，忠实履行各项责任、义务，积极维护股

东、企业和员工的利益，对公司的规范运作以及董事会和高级管理层的行为规范进行了有效的监督。报告期内，监事会共召开 5 次会议，审议通过关联交易、合规、内控审计等多个方面的议案。

监事会职责：

（一）检查公司财务；

（二）对董事、高级管理人员执行公司职务时的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、公司章程或者股东会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议；

（三）当董事、高级管理人员的行为损害公司利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（四）提议召开临时股东会，在董事会不履行召集和主持股东会职责时，召集和主持股东会；

（五）向股东会提出提案；

（六）依照有关法律规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（七）发现公司经营情况异常，可以进行调查。必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作；

（八）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

（九）对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（十）对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（十一）对董事的选聘程序进行监督；

（十二）对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十三）拟订监事会议事规则；

（十四）提名继任独立董事；

（十五）法律法规、监管规定或公司章程规定的其他职权。
监事简历详见公司官方网站公开信息披露相关情况。

（七）高级管理层人员

姓名	公司职务	备注
刘开俊	总经理	
李芝樑	副总经理、董事会秘书	
李 峰	副总经理、财务负责人	
李福恩	副总经理	
郭明慧	总经理助理兼财务会计部总经理	
王道华	总经理助理兼办公室总经理、创新发展部总经理	
倪忠浩	首席风险官、审计责任人、风控中心（风险管理部）总经理	
赵松玲	合规负责人、法律合规部总经理	

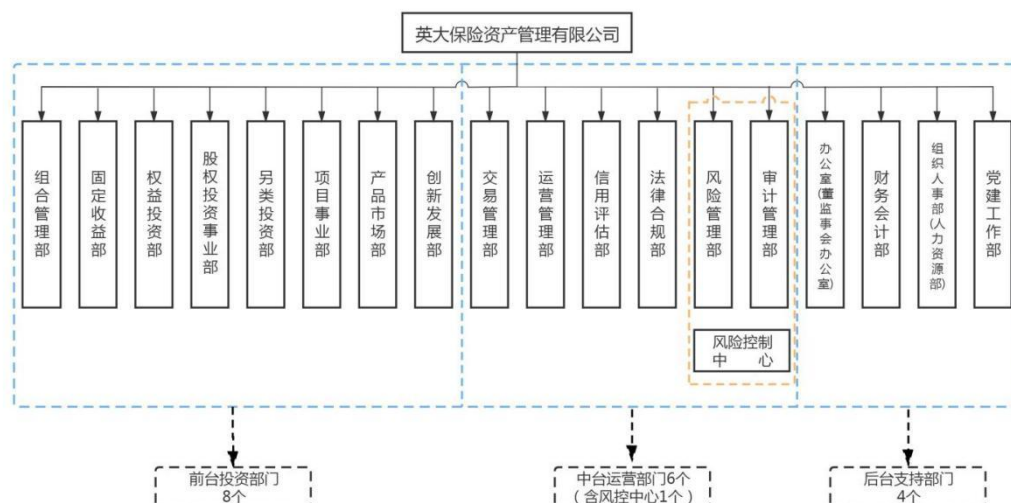
高级管理层人员简历详见公司官网公开信息披露相关情况。

（八）薪酬制度及董监高薪酬情况

公司依据监管部门管理及公司治理等要求，已建立完善的薪酬管理制度。

公司非执行董事、股东代表监事不因董监事身份在公司领取任何报酬，独立董事按相关规定领取一定津贴。执行董事、职工代表监事依据公司具体岗位职务领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人任职岗位和能力以及绩效表现等因素综合确定。公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬及福利等。其中，基本薪酬依据行业水平、具体职位、岗位价值及个人任职能力决定；绩效薪酬根据有关绩效考核结果确定，均在基本薪酬的3倍以内，实行延期支付机制及追索扣回机制，均符合监管相关规定。

（九）部门设置和分支机构设置情况



公司尚未设置分支机构。

（十）公司治理情况整体评价

公司严格落实各项监管规定，培育形成了良好的公司治理文化，建立了较为完善的公司治理结构和制度体系，并将党的领导融入公司治理各环节，“三会一层”职责清晰、分工明确、运行顺畅，确保了公司长期稳健发展。

六、绿色金融发展情况

2024 年，公司在国家“双碳”目标的指引下，深入贯彻监管机构等相关绿色金融发展要求，积极履行社会责任，以实际行动推动绿色金融业务发展，助力经济社会绿色低碳转型。一是将绿色金融纳入整体发展战略和综合计划，明确发展目标和路径，压实统计和跟踪督办责任，推动绿色金融与公司核心业务深度融合。二是加强绿色投资实践，投资涵盖绿色债券、新能源相关行业股票等多种类型，充分发挥保险资金优势，积极布局绿色金融领域。三是加强绿色金融风险管理，优化《ESG 风险评估调研问卷》，明确拟投资项目和关键主体的 ESG 合规准入标准。四是践行绿色运营理念，大力推进数字化转型和绿色办公、绿色采购，通过碳排放核算并以国家核证自愿减排量注销方式，公司连续 4 年实现运营碳中和，并于 2024 年首次取得绿电证。

七、重大事项信息

2024 年 12 月，公司原董事长周全亮因工作调整，辞去董事长等职务。其他相关重大事项信息披露详见公司官网公开信息披

露专栏。

附件：英大保险资产管理有限公司 2024 年度审计报告

审计报告

XYZH/2025BJAB1B0223

英大保险资产管理有限公司

英大保险资产管理有限公司：

一、 审计意见

我们审计了英大保险资产管理有限公司（以下简称英大资产公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了英大资产公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度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职业道德守则，我们独立于英大资产公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

英大资产公司管理层（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资产公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算英大资产公司、终止运营或别无其他现实的选择。

英大资产公司治理层（以下简称治理层）负责监督英大资产公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对英大资产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资产公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二五年三月二十八日

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：英大保险资产管理有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末数	年初数
资产：			
货币资金	七、1	3,399,320.77	2,876,263.56
其中：客户资金存款			
结算备付金			
其中：客户备付金			
拆出资金			
融出资金			
交易性金融资产	七、2	374,337,314.96	580,046,199.06
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
存出保证金	七、3		1,747.22
应收款项	七、4	39,809,759.40	37,839,685.90
应收利息			
持有待售资产			
发放贷款及垫款			
债权投资	七、5	40,641,539.11	40,628,117.72
其他债权投资	七、6	616,115,366.50	255,940,415.43
其他权益工具投资	七、7	68,813,852.00	59,604,732.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、8	3,109,884.23	3,546,802.94
在建工程			
使用权资产	七、9	5,000,042.83	11,666,766.60
无形资产	七、10	22,964,745.64	21,823,825.74
其中：交易席位费			
开发支出			
商誉			
递延所得税资产	七、11	4,181,317.99	3,752,468.62
其他资产	七、12	8,052,286.24	4,904,707.49
资产总计		1,186,425,429.67	1,022,631,732.28

法定代表人：

周金亮

主管会计工作负责人：

李峰

会计机构负责人：

郭明慧



资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：英大保险资产管理有限公司

项 目	附注	年末数	年初数
负债：			
短期借款			
其中：质押借款			
应付短期融资款			
拆入资金			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	七、13	80,056,219.14	
代理买卖证券款			
信用交易代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七、14	8,378,462.42	8,056,330.75
应交税费	七、15	10,914,366.79	13,523,342.60
应付款项			
应付利息			
租赁负债	七、16	5,272,645.02	12,014,531.75
预计负债			
持有待售负债			
长期借款			
长期应付职工薪酬			
应付债券			
递延所得税负债	七、11	24,577,618.20	11,604,802.76
其他负债	七、17	9,259,356.44	10,437,800.95
负 债 合 计		138,458,668.01	55,636,808.81
股东权益：			
实收资本	七、18	520,000,000.00	520,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	七、19	59,588,372.75	28,612,826.05
盈余公积	七、20	50,139,559.22	44,729,930.07
一般风险准备	七、21	50,522,984.90	35,748,014.48
交易风险准备			
未分配利润	七、22	367,715,844.79	337,904,152.87
所有者权益合计		1,047,966,761.66	966,994,923.47
负债和所有者权益总计		1,186,425,429.67	1,022,631,732.28

法定代表人：周金亮 主管会计工作负责人：李峰 会计机构负责人：郭明慧



利润表

2024年度

编制单位：英大保险资产管理有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年数	上年数
一、营业收入		189,805,626.29	172,378,313.21
利息净收入	七、23	13,368,447.54	7,446,114.65
手续费及佣金净收入	七、24	156,225,421.70	148,721,959.60
其中：经纪业务手续费净收入			
投资银行业务手续费净收入			
资产管理业务手续费净收入		156,225,421.70	148,721,959.60
投资收益（损失以“-”号填列）	七、25	9,416,309.51	17,259,890.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	七、26	126,739.19	148,123.68
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、27	10,668,708.35	-1,197,774.84
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其它业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		119,841,759.84	118,868,311.16
税金及附加	七、28	912,708.27	823,403.59
业务及管理费	七、29	116,791,873.94	118,093,135.44
信用减值损失	七、30	2,137,177.63	-48,227.87
资产减值损失			
其它业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		69,963,866.45	53,510,002.05
加：营业外收入			
减：营业外支出	七、31		2,365.81
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		69,963,866.45	53,507,636.24
减：所得税费用	七、32	15,867,574.96	12,511,250.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		54,096,291.49	40,996,385.72
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		54,096,291.49	40,996,385.72
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		30,975,546.70	5,009,575.32
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		6,906,840.00	3,480,131.65
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		6,906,840.00	3,480,131.65
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		24,068,706.70	1,529,443.67
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		24,010,075.04	1,572,595.22
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		58,631.66	-43,151.55
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		85,071,838.19	46,005,961.04

法定代表人：

周金亮

主管会计工作负责人：

李峰

会计机构负责人：

郭明慧

现金流量表

2024年度

编制单位：英大保险资产管理有限公司

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：			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		212,823,838.03	213,171,204.73
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
融出资金净减少额			
代理买卖证券收到的现金净额			
代理承销证券收到的现金净额			
代理兑付债券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		830,152.50	1,705,128.66
经营活动现金流入小计		213,653,990.53	214,876,333.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
拆入资金净减少额			
回购业务资金净减少额			
融出资金净增加额			
代理买卖证券支付的现金净额			
代理承销证券支付的现金净额			
代理兑付债券支付的现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		78,715,435.25	75,222,953.94
支付的各项税费		74,553,664.14	57,917,799.99
支付其他与经营活动有关的现金		34,068,311.28	30,111,918.70
经营活动现金流出小计		187,337,410.67	163,252,672.63
经营活动产生的现金流量净额	七、33	26,316,579.86	51,623,660.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,196,495,668.00	1,183,156,348.52
取得投资收益收到的现金		18,242,444.80	26,726,297.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			244.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		65,000,000.00	394,840,000.00
投资活动现金流入小计		1,279,738,112.80	1,604,722,890.29
投资支付的现金		1,302,885,308.38	1,238,497,808.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,192,367.35	6,701,345.14
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		65,000,000.00	394,840,000.00
投资活动现金流出小计		1,373,077,675.73	1,640,039,153.81
投资活动产生的现金流量净额		-93,339,562.93	-35,316,263.52
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,607,000,000.00	60,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,607,000,000.00	60,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		5,284,684.40	8,713,095.89
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		1,534,171,545.60	67,171,545.60
筹资活动现金流出小计		1,539,456,230.00	75,884,641.49
筹资活动产生的现金流量净额		67,543,770.00	-15,884,641.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		520,786.93	422,755.75
加：期初现金及现金等价物余额		2,876,232.25	2,453,476.50
六、期末现金及现金等价物余额	七、33	3,397,019.18	2,876,232.25

法定代表人：

周金亮

主管会计工作负责人：

李峰

会计机构负责人：

郭明慧



所有者权益变动表
2024年度

编制单位：英大保险资产管理有限公司

单位：人民币元

项 目	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	520,000,000.00						28,612,826.05	44,729,930.07	35,748,014.48	337,904,152.87	966,994,923.47
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	520,000,000.00						28,612,826.05	44,729,930.07	35,748,014.48	337,904,152.87	966,994,923.47
三、本年增减变动金额							30,975,546.70	5,409,629.15	14,774,970.42	29,811,691.92	80,971,838.19
（一）综合收益总额							30,975,546.70			54,096,291.49	85,071,838.19
（二）所有者投入和减少资本											
1、股东投入普通股											
2、其他权益工具持有者投入的资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配								5,409,629.15	14,774,970.42	-24,284,599.57	-4,100,000.00
1、提取盈余公积								5,409,629.15		-5,409,629.15	
2、提取一般风险准备									14,774,970.42	-14,774,970.42	
3、提取交易风险准备											
4、对所有者的分配										-4,100,000.00	-4,100,000.00
5、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、其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	520,000,000.00						59,588,372.75	50,139,559.22	50,522,984.90	367,715,844.79	1,047,966,761.66

法定代表人：周金亮

主管会计工作负责人：李峰

会计机构负责人：郭明慧

所有者权益变动表(续)
2024年度

编制单位：英大保险资产管理有限公司

单位：人民币元

项 目	上年发生额										
	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	520,000,000.00						23,603,250.73	40,630,291.50	21,334,717.89	324,120,702.31	929,688,962.43
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	520,000,000.00						23,603,250.73	40,630,291.50	21,334,717.89	324,120,702.31	929,688,962.43
三、本年增减变动金额							5,009,575.32	4,099,638.57	14,413,296.59	13,783,450.56	37,305,961.04
（一）综合收益总额							5,009,575.32			40,996,385.72	46,005,961.04
（二）所有者投入和减少资本											
1、股东投入普通股											
2、其他权益工具持有者投入的资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配								4,099,638.57	14,413,296.59	-27,212,935.16	-8,700,000.00
1、提取盈余公积								4,099,638.57		-4,099,638.57	
2、提取一般风险准备									14,413,296.59	-14,413,296.59	
3、提取交易风险准备											
4、对所有者的分配										-8,700,000.00	-8,700,000.00
5、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、其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	520,000,000.00						28,612,826.05	44,729,930.07	35,748,014.48	337,904,152.87	966,994,923.47

法定代表人：

周金亮

主管会计工作负责人：

李峰

会计机构负责人：

郭明慧

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

一、公司的基本情况

英大保险资产管理有限公司(以下简称公司或本公司)于 2014 年 9 月 12 日经中国保险监督管理委员会保监许可(2014)780 号文批准, 由英大泰和人寿保险股份有限公司(以下简称英大人寿)、英大泰和财产保险股份有限公司(以下简称英大财险)、国网英大国际控股集团有限公司(以下简称国网英大集团)共同出资组建, 2015 年 3 月 27 日经中国保险监督管理委员会保监许可【2015】305 号批准, 正式开业。公司取得注册号为 110000018880174 的企业法人营业执照, 于 2016 年 8 月 26 日更换为统一社会信用代码为 91110000335551031N 的营业执照。公司注册地址为北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 B 座 7 层, 现有注册资本为人民币 520,000,000.00 元。

公司经营范围包括: 受托管理委托人委托的人民币、外币资金; 管理运用自有人民币、外币资金; 开展保险资产管理产品业务; 中国保监会批准的其他业务; 国务院其他部门批准的业务。

公司设有固定收益部、交易管理部、运营管理部、股权投资事业部、法律合规部、信用评估部、项目事业部、产品市场部、组织人事部(人力资源部)、组合管理部、财务会计部、办公室(董监事会办公室)、风控中心(风险管理部)、权益投资部、另类投资部、风控中心(审计管理部)、党建工作部、创新发展部, 共 18 个部门。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

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

根据企业会计准则的相关规定, 本公司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。

(二) 持续经营能力评价

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本公司的会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定,本公司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。

4. 现金及现金等价物的确定标准

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公司持有的期限短(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。

5. 金融工具

在本公司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

本公司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,本公司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

本公司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。本公司对于此类金融资产,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,

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

本公司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。本公司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，本公司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。本公司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

本公司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，本公司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，本公司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，该负债由本公司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，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

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

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

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

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

本公司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。本公司(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

当本公司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,同时本公司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公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

6. 应收款项

本公司应收款项包括应收手续费及佣金、其他应收款。

(1) 坏账准备的计提方法

1. 单项计提减值准备

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值或信用风险特征明显不同于其他组合，则本集团对该类应收款项单项计提坏账准备并确认预期信用损失。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。

2. 按组合计提减值准备

① 信用风险特征组合的确定依据

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

② 根据信用风险特征组合确定的计提方法

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

采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	50.00	50.00
3-4 年	80.00	80.00
4-5 年	90.00	90.00
5 年以上	100.00	100.00

(2) 坏账准备的转回

如果资产负债表日应收款项的预期信用损失小于当前该应收款项减值准备账面金额，则应将差额确认为减值利得。

本公司向第三方转让应收款项符合终止确认条件的，按交易款项扣除已转销应收款

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

7. 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。

8. 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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，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、年折旧率和折旧方法如下：

类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）	残值率(%)	折旧方法
通信线路及设备	10	9.5	5	年限平均法
自动化控制设备、信息设备及仪器仪表	5	19	5	年限平均法
生产管理用工器具	7	13.57	5	年限平均法
运输设备	6	15.83	5	年限平均法
房屋	30	3.17	5	年限平均法

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

(4) 其他说明

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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

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。

本公司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。

9. 无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司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公司且其成本能可靠地计量, 则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出, 在发生时计入当期损益。

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

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起, 对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

本公司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。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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

10. 长期待摊费用

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

11. 职工薪酬

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

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

12. 收入

(1) 资产管理费收入

资产管理费收入, 指公司为客户办理各种业务取得的手续费及佣金收入, 主要包括资产管理及其他相关服务实现的手续费及佣金收入等。

资产管理业务在提供相应服务且根据产品相关合同的条款有权收取相关款项时确认收入。

(2) 利息收入

利息收入是指本公司与银行及其他证券、金融机构之间资金往来(包括本公司进入银行间同业市场拆出资金、本公司资金存放在银行及登记结算公司)所取得的利息收入及其债券利息收入。利息收入按存出资金或让渡资金的使用权的时间及实际利率计算确定。

(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。

13. 政府补助

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

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

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

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

与收益相关的政府补助, 应当分情况按照以下规定进行会计处理: 1. 用于补偿企业

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益或冲减相关成本。2.用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

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

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

(4) 本公司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。

15. 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,本公司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,本公司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,本公司将合同予以分拆,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,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司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。本公司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，本公司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，本公司采用增量借款利率作为折现率。

本公司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，本公司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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁(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。

16. 公允价值计量

(1) 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时, 考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力, 或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

(2) 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债, 采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法, 在应用估值技术时, 优先使用相关可观察输入值, 只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

(3) 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次: 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场, 是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

本期无重要会计政策变更。

(二) 会计估计变更及影响

2024 年 12 月 19 日召开的 2024 年第 32 次党总支会议审议批准《关于公司调整应收手续费及佣金、其他应收款预期信用减值计提方法的汇报》。议案中公司根据《企业会计准则第 28 号-会计政策会计估计变更和差错更正》有关规定, 将“应收手续费及佣金、其他应收款”减值计提方法中“预期信用损失模型法”的预期信用损失计提比率进行调整, 坏账计提方法调会计估计变更后, 2024 年计提信用减值准备 1,961,746.99 元, 对 2024 年度利润总额的影响为-1,957,770.03 元。

(三) 重要前期差错更正及影响

本期无重要的前期差错更正。

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

六、税项

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入按 6% 的税率计算销项税； 按 3% 的简易征税税率简易计算销项税	6%、3%
城市维护建设税	应交流转税	7%
教育费附加	应交流转税	3%
地方教育附加	应交流转税	2%

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 1 月 1 日，“年末”系指 2024 年 12 月 31 日，“本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	3,397,019.18	2,876,232.25
其中：人民币	3,397,019.18	2,876,232.25
小计	3,397,019.18	2,876,232.25
应收利息-存放金融机构利息	2,301.59	31.31
合计	3,399,320.77	2,876,263.56

2. 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	374,296,403.98	580,005,288.08
其中：债务工具投资	151,911,640.07	29,947,808.20
权益工具投资	222,384,763.91	550,057,479.88
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		
小计	374,296,403.98	580,005,288.08
应收利息	40,910.98	40,910.98
合计	374,337,314.96	580,046,199.06

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 存出保证金

项目	年末余额	年初余额
存出保证金		1,747.22
其中：人民币		1,747.22
小计		1,747.22
应收利息-存出保证金		
合计		1,747.22

4. 应收款项

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收款项

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	31,062,429.92	76.88			31,062,429.92
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	9,342,404.93	23.12	595,075.45	6.37	8,747,329.48
合计	40,404,834.85	100.00	595,075.45	1.47	39,809,759.40

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	27,718,781.05	73.25			27,718,781.05
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	10,124,144.58	26.75	3,239.73	0.03	10,120,904.85
合计	37,842,925.63	100.00	3,239.73	0.01	37,839,685.90

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 按账龄披露应收款项

账龄	年末余额	
	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	39,493,618.38	421,559.42
1-2 年	705,230.51	70,523.05
2-3 年	205,985.96	102,992.98
3 年以上		
合计	40,404,834.85	595,075.45

(续)

账龄	年初余额	
	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	37,636,939.67	3,173.81
1-2 年	205,985.96	65.92
2-3 年		
3 年以上		
合计	37,842,925.63	3,239.73

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	年末余额			年初余额		
	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						
应收其他产品销售（服务）款项组合	9,342,404.93	6.37	595,075.45	10,124,144.58	0.03	3,239.73
其中：1 年以内	8,431,188.46	5.00	421,559.42	10,124,144.58	0.03	3,239.73
1 至 2 年	705,230.51	10.00	70,523.05			
2 至 3 年	205,985.96	50.00	102,992.98			
合计	9,342,404.93	6.37	595,075.45	10,124,144.58	0.03	3,239.73

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 按信用风险特征组合计提坏账准备的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	3,239.73			3,239.73
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	595,075.45			595,075.45
本年转回	3,239.73			3,239.73
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	595,075.45			595,075.45

(5) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项余额变动如下:

账面余额	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	10,124,144.58			10,124,144.58
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				
本年新增	49,115,070.19			49,115,070.19
本年终止确认	49,896,809.84			49,896,809.84
其他变动				
年末余额	9,342,404.93			9,342,404.93

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(6) 按欠款方归集的年末重要的应收款项

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占应收款项合计的比例(%)	坏账准备
英大泰和人寿保险股份有限公司	投资款	25,792,013.75	1年以内(含1年)	63.83	
其他资产产品	投资款	7,978,718.95	1年以内(含1年)	19.75	398,935.95
英大泰和财产保险股份有限公司	投资款	5,270,416.17	1年以内(含1年)	13.04	
安鑫 9 号、安鑫 10 号、聚鑫 21 号、聚鑫 27 号	投资款	705,230.51	1-2 年(含 2 年)	1.75	70,523.05
投资计划	投资款	452,469.51	1年以内(含1年)	1.12	22,623.48
合计	—	40,198,848.89	—	99.49	492,082.48

5. 债权投资

(1) 债权投资情况

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
债券	39,943,670.14	13,172.13	39,930,498.01	39,925,041.29	7,964.67	39,917,076.62
小计	39,943,670.14	13,172.13	39,930,498.01	39,925,041.29	7,964.67	39,917,076.62
应计利息	711,041.10		711,041.10	711,041.10		711,041.10
合计	40,654,711.24	13,172.13	40,641,539.11	40,636,082.39	7,964.67	40,628,117.72

(2) 年末重要的债权投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
22 申证 08	30,000,000.00	3.2%	3.19%	2027/5/23
22 广发 05	10,000,000.00	3.03%	3.26%	2027/8/4
合计	40,000,000.00	—	—	—

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

6. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
债务投资工具	607,857,640.00	253,189,880.00
小计	607,857,640.00	253,189,880.00
应收利息	8,257,726.50	2,750,535.43
合计	616,115,366.50	255,940,415.43

(2) 年末重要的其他债权投资

其他债权投资项目	面值	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	已计提减值准备金额
24 山东债 45	50,000,000.00	50,146,807.33	53,455,869.57	3,309,062.24	16,247.57
24 付息国债 06	50,000,000.00	51,460,073.65	52,970,767.12	1,510,693.47	
23 银河 G4	40,000,000.00	40,220,894.31	42,097,782.46	1,876,888.15	13,031.57
23 新华人寿资本补充债 01	40,000,000.00	40,221,940.06	42,300,657.53	2,078,717.47	16,692.11
23 太平洋财险债 02	10,000,000.00	10,261,404.47	10,764,602.74	503,198.27	4,258.48
23 人民人寿资本补充债 01	10,000,000.00	10,200,660.01	10,646,109.59	445,449.58	4,233.27
22 付息国债 10	30,000,000.00	30,261,526.48	32,462,502.76	2,200,976.28	
21 中信保诚人寿	40,000,000.00	41,594,716.11	42,298,027.40	703,311.29	17,261.81
21 人保再保险	40,000,000.00	40,723,761.08	41,624,109.59	900,348.51	16,900.36

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

21 付息 国债 05	30,000,000.00	37,764,603.07	40,712,340.66	2,947,737.59	
20 付息 国债 12	30,000,000.00	38,288,320.38	41,105,162.98	2,816,842.60	
20 付息 国债 04	90,000,000.00	103,306,405.68	115,570,814.92	12,264,409.24	
19 长城 债 02BC (品种 二)	40,000,000.00	43,272,892.33	45,251,331.51	1,978,439.18	18,088.07
19 长城 债 01 (品种 二)	40,000,000.00	43,879,104.56	44,855,287.67	976,183.11	18,341.47
合计	540,000,000.00	581,603,109.52	616,115,366.50	34,512,256.98	125,054.71

7. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	年末余额	年初余额
权益工具投资	68,813,852.00	59,604,732.00
合计	68,813,852.00	59,604,732.00

(2) 年末其他权益工具投资情况

项目名称	本年确认的 股利收入	累计利得	累计 损失	其他综 合收益 转入留 存收益 的金额	指定为以公 允价值计量 且其变动计 入其他综合 收益的原因	其他综合收 益转入留存 收益的原因
中保投资股权	1,920,000.00	44,813,852.00			管理层指定	
合计	1,920,000.00	44,813,852.00				

8. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	19,721,260.78	502,544.32		20,223,805.10
其中：通讯线路及设备	670,598.85			670,598.85
自动化控制设备、信息设备及 仪器仪表	18,281,217.97	458,296.53		18,739,514.50

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
生产管理用工具	304,844.77	44,247.79		349,092.56
运输设备	464,599.19			464,599.19
累计折旧合计	16,174,457.84	939,463.03		17,113,920.87
其中：通讯线路及设备	571,802.62	37,320.60		609,123.22
自动化控制设备、信息设备及仪器仪表	14,989,417.75	870,482.11		15,859,899.86
生产管理用工具	273,480.81	3,947.76		277,428.57
运输设备	339,756.66	27,712.56		367,469.22
固定资产净值合计	3,546,802.94	—	—	3,109,884.23
其中：通讯线路及设备	98,796.23	—	—	61,475.63
自动化控制设备、信息设备及仪器仪表	3,291,800.22	—	—	2,879,614.64
生产管理用工具	31,363.96	—	—	71,663.99
运输设备	124,842.53	—	—	97,129.97
固定资产减值合计				
固定资产账面价值	3,546,802.94	—	—	3,109,884.23
其中：通讯线路及设备	98,796.23	—	—	61,475.63
自动化控制设备、信息设备及仪器仪表	3,291,800.22	—	—	2,879,614.64
生产管理用工具	31,363.96	—	—	71,663.99
运输设备	124,842.53	—	—	97,129.97

9. 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	20,000,171.25			20,000,171.25
其中：房屋及建筑物	20,000,171.25			20,000,171.25
累计折旧合计	8,333,404.65	6,666,723.77		15,000,128.42
其中：房屋及建筑物	8,333,404.65	6,666,723.77		15,000,128.42
账面净值合计	11,666,766.60	—	—	5,000,042.83
其中：房屋及建筑物	11,666,766.60	—	—	5,000,042.83
减值准备合计				
账面价值合计	11,666,766.60	—	—	5,000,042.83
其中：房屋及建筑物	11,666,766.60	—	—	5,000,042.83

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

10. 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	35,208,439.69	4,592,920.37		39,801,360.06
其中：软件	35,208,439.69	4,592,920.37		39,801,360.06
累计摊销合计	13,384,613.95	3,452,000.47		16,836,614.42
其中：软件	13,384,613.95	3,452,000.47		16,836,614.42
减值准备合计				
账面价值合计	21,823,825.74	—	—	22,964,745.64
其中：软件	21,823,825.74	—	—	22,964,745.64

11. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	493,729.78	1,974,919.12	2,985.41	11,941.63
计提风险准备金	1,953,455.16	7,813,820.64	2,226,081.46	8,904,325.84
递延所得税资产				
计提使用权资产	68,150.55	272,602.19	86,941.29	347,765.15
折旧和未确认融资费用摊销递延所得税资产				
应付职工薪酬	1,665,982.50	6,663,930.08	1,436,460.46	5,745,841.89
合计	4,181,317.99	16,725,272.03	3,752,468.62	15,009,874.51
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具公允价值变动	4,746,090.94	18,984,363.75	2,078,913.85	8,315,655.40
其他债权投资、其他权益工具投资公允价值变动	19,831,527.26	79,326,108.98	9,525,888.91	38,103,555.59
合计	24,577,618.20	98,310,472.73	11,604,802.76	46,419,210.99

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

12. 其他资产

(1) 明细情况

项目	年末余额	年初余额
预付账款	2,454,867.26	2,357,964.60
其他应收款	6,789,183.57	2,303,830.57
长期待摊费用	17,699.00	243,649.55
其他	157,207.95	
小计	9,418,957.78	4,905,444.72
减：减值准备	1,366,671.54	737.23
合计	8,052,286.24	4,904,707.49

(2) 预付账款

1) 预付款项账龄

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	2,191,592.92	89.28			2,191,592.92
1 至 2 年 (含 2 年)	263,274.34	10.72			263,274.34
合计	2,454,867.26	100.00			2,454,867.26

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	2,357,964.60	100.00			2,357,964.60
合计	2,357,964.60	100.00			2,357,964.60

2) 按欠款方归集的年末重要的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例 (%)	坏账准备
北京瑞珑科技发展有限公司	1,538,495.57	62.67	
深圳迅策科技有限公司	473,893.81	19.30	
北京网际思安科技有限公司	235,398.23	9.59	

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例 (%)	坏账准备
上海九猷科技有限公司	207,079.65	8.44	
合计	2,454,867.26	100.00	

(3) 其他应收款

1) 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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项	4,028.00	0.06			4,028.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	6,785,155.57	99.94	1,366,671.54	20.14	5,418,484.03
合计	6,789,183.57	100.00	1,366,671.54	20.13	5,422,512.03

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	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	2,303,830.57	100.00	737.23	0.03	2,303,093.34
合计	2,303,830.57	100.00	737.23	0.03	2,303,093.34

2) 按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	4,510,353.00	15,500.00
1-2 年	6,400.00	2,264,680.57
2-3 年	2,257,430.57	20,000.00
3-4 年	15,000.00	200.00
4-5 年		3,450.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

账龄	年末余额	年初余额
小计	6,789,183.57	2,303,830.57
减：坏账准备	1,366,671.54	737.23
合计	5,422,512.03	2,303,093.34

3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
应收关联方组合	4,028.00					
其他应收款项组合	6,785,155.57	20.14	1,366,671.54	2,303,830.57	0.03	737.23
合计	6,789,183.57	20.13	1,366,671.54	2,303,830.57	0.03	737.23

4) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款坏账准备计提情况

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	737.23			737.23
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	1,365,934.31			1,365,934.31
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	1,366,671.54			1,366,671.54

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5) 其他应收款账面余额变动如下

账面余额	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计
年初余额	2,303,830.57			2,303,830.57
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				
本年新增	1,218,964,288.94			1,218,964,288.94
本年终止确认	1,214,478,935.94			1,214,478,935.94
其他变动				
年末余额	6,789,183.57			6,789,183.57

6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

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
北京汇成基金销售有限公司	基金申购款	4,480,000.00	1 年以内(含 1 年)	65.99	224,000.00
中国泛海控股有限公司北京分公司	押金	1,987,977.81	2 至 3 年(含 3 年)	29.28	993,988.91
北京国际新闻文化中心有限公司	押金	269,452.76	2 至 3 年(含 3 年)	3.97	134,726.38
中国石化销售股份有限公司北京石油分公司	车辆燃油费	15,000.00	3 年以上	0.22	12,000.00
中国工商银行股份有限公司深圳市	开户费	6,000.00	1 年以内(含 1 年)	0.09	300.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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
分行资管托 管专户					
合计	—	6,758,430.57	—	99.55	1,365,015.29

13. 卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
交易所		
银行间	80,056,219.14	
合计	80,056,219.14	

14. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	5,833,474.91	69,228,314.85	68,328,832.76	6,732,957.00
离职后福利-设定提 存计划	2,222,855.84	10,031,569.71	10,608,920.13	1,645,505.42
合计	8,056,330.75	79,259,884.56	78,937,752.89	8,378,462.42

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴		54,813,085.22	54,813,085.22	
职工福利费		1,930,725.38	1,930,725.38	
社会保险费	87,633.02	3,589,494.00	3,608,100.10	69,026.92
其中：医疗保险费	81,480.18	3,517,703.51	3,535,937.73	63,245.96
工伤保险费	6,152.84	71,790.49	72,162.37	5,780.96
生育保险费				
住房公积金		4,307,456.00	4,307,456.00	
工会经费和职工教育 经费	5,745,841.89	2,466,588.83	1,548,500.64	6,663,930.08
其他短期薪酬		2,120,965.42	2,120,965.42	
合计	5,833,474.91	69,228,314.85	68,328,832.76	6,732,957.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	492,232.96	5,743,190.40	5,772,960.16	462,463.20
企业年金缴费	1,715,240.20	4,108,900.00	4,655,550.32	1,168,589.88
失业保险费	15,382.68	179,479.31	180,409.65	14,452.34
合计	2,222,855.84	10,031,569.71	10,608,920.13	1,645,505.42

15. 应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
增值税	9,429,995.29	57,126,873.51	57,762,643.17	8,794,225.63
企业所得税	2,213,252.17	13,805,999.08	16,019,251.25	
城市维护建设税	660,099.67	3,998,881.16	4,043,385.03	615,595.80
个人所得税	748,495.68	5,882,885.00	5,566,546.62	1,064,834.06
教育费附加(含地方教育费附加)	471,499.79	2,856,343.65	2,888,132.14	439,711.30
其他税费		6,860.27	6,860.27	
合计	13,523,342.60	83,677,842.67	86,286,818.48	10,914,366.79

16. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	5,378,659.20	12,550,204.80
减: 未确认的融资费用	106,014.18	535,673.05
租赁负债净额	5,272,645.02	12,014,531.75

17. 其他负债

(1) 明细表

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	1,445,535.80	1,533,475.11
递延收益	7,813,820.64	8,904,325.84
合计	9,259,356.44	10,437,800.95

(2) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
代扣职工个人社会保险费	309,101.34	328,652.78
其他	1,136,434.46	1,204,822.33
合计	1,445,535.80	1,533,475.11

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 递延收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资管产品风险准备金	8,904,325.84		1,090,505.20	7,813,820.64
合计	8,904,325.84		1,090,505.20	7,813,820.64

18. 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
英大泰和人寿保险股份有限公司	260,000,000.00			260,000,000.00
英大泰和财产保险股份有限公司	208,000,000.00			208,000,000.00
国网英大国际控股集团有限公司	52,000,000.00			52,000,000.00
合计	520,000,000.00			520,000,000.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

19. 其他综合收益

项目	年初其他综合收益余额	本年发生额					年末其他综合收益余额
		所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	合计	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	26,703,549.00	9,209,120.00			2,302,280.00	6,906,840.00	33,610,389.00
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
其他权益工具投资公允价值变动	26,703,549.00	9,209,120.00			2,302,280.00	6,906,840.00	33,610,389.00
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	1,909,277.05	38,106,349.53	6,014,740.59		8,022,902.24	24,068,706.70	25,977,983.75
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
其他债权投资公允价值变动	1,874,117.68	37,932,149.39	5,918,716.00		8,003,358.35	24,010,075.04	25,884,192.72
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	35,159.37	174,200.14	96,024.59		19,543.89	58,631.66	93,791.03
其他综合收益合计	28,612,826.05	47,315,469.53	6,014,740.59		10,325,182.24	30,975,546.70	59,588,372.75

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

20. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	44,729,930.07	5,409,629.15		50,139,559.22
合计	44,729,930.07	5,409,629.15		50,139,559.22

注：公司法定盈余公积按净利润 10%提取。

21. 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	35,748,014.48	14,774,970.42		50,522,984.90
合计	35,748,014.48	14,774,970.42		50,522,984.90

注：公司接受托业务管理费收入和资管产品业务管理费收入的 10%计提风险准备金。当风险准备金余额达到公司上季末资产管理余额的 1%时，公司可不再计提风险准备金。

22. 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	337,904,152.87	324,120,702.31
期初调整金额		
本年年初余额	337,904,152.87	324,120,702.31
加：本年归属于母公司所有者的净利润	54,096,291.49	40,996,385.72
减：提取法定盈余公积	5,409,629.15	4,099,638.57
提取任意盈余公积		
本年提取一般风险准备	14,774,970.42	14,413,296.59
应付普通股股利	4,100,000.00	8,700,000.00
本年年末余额	367,715,844.79	337,904,152.87

23. 利息净收入

项目	本年金额	上年金额
利息收入	15,039,009.95	8,204,220.81
其中：债券投资	14,333,325.48	7,737,174.15
货币资金及结算类资金利息收入	681,126.94	431,107.71
买入返售金融资产	24,557.53	35,938.95
利息支出	1,670,562.41	758,106.16
利息净收入	13,368,447.54	7,446,114.65

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

24. 手续费及佣金净收入

项目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	156,225,421.70	148,721,959.60
—托管及其他受托业务佣金	156,225,421.70	148,721,959.60
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入	156,225,421.70	148,721,959.60

25. 投资收益（损失以“—”号填列）

项目	本年金额	上年金额
金融工具投资收益	9,416,309.51	17,259,890.12
其中：持有期间取得的收益	6,684,657.19	10,075,583.59
——交易性金融资产	4,764,657.19	8,515,583.59
——其他权益工具投资	1,920,000.00	1,560,000.00
处置金融工具取得的收益	2,731,652.32	7,184,306.53
——交易性金融资产	2,688,267.64	6,091,417.12
——其他债权投资	5,419,919.96	1,092,889.41
合计	9,416,309.51	17,259,890.12

26. 其他收益

项目	本年金额	上年金额
个税手续费返还	126,739.19	148,123.68
合计	126,739.19	148,123.68

27. 公允价值变动损益

项目	本年金额	上年金额
交易性金融资产	10,668,708.35	-1,197,774.84
合计	10,668,708.35	-1,197,774.84

28. 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	528,411.33	464,774.53
教育费附加	226,462.07	199,189.11
地方教育费附加	150,974.60	132,792.76
印花税	6,060.27	25,847.19
车船税	800.00	800.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
合计	912,708.27	823,403.59

29. 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	79,259,884.56	75,252,047.11
折旧摊销费	11,058,187.27	11,492,452.44
中介费	7,916,111.27	8,070,129.93
信息系统维护费	7,764,996.30	10,326,069.60
物业管理费	3,380,913.51	3,134,475.82
网络使用费	1,724,125.90	2,097,909.70
租赁费	1,312,257.79	1,008,581.96
差旅费	810,382.08	1,433,354.60
其他	3,565,015.26	5,278,114.28
合计	116,791,873.94	118,093,135.44

30. 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	1,957,770.03	-36,090.54
债权投资信用减值损失	5,207.46	7,964.67
其他债权投资减值损失	174,200.14	-20,102.00
合计	2,137,177.63	-48,227.87

31. 营业外支出

项目	本年金额	上年金额
资产毁损及报废损失		2,365.81
合计		2,365.81

32. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	13,648,791.13	13,085,885.07
递延所得税费用	2,218,783.83	-574,634.55
合计	15,867,574.96	12,511,250.52

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	69,963,866.45
按法定/适用税率计算的所得税费用	17,490,966.61
调整以前期间所得税的影响	262,503.80
非应税收入的影响	-2,411,563.70
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	525,668.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	15,867,574.96

33. 现金流量表项目

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	54,096,291.49	40,996,385.72
加: 资产减值损失		
信用减值损失	2,137,177.63	-48,227.87
固定资产折旧	939,463.03	1,655,493.49
使用权资产折旧	6,666,723.77	6,666,723.72
无形资产摊销	3,452,000.47	3,170,235.23
长期待摊费用摊销	225,950.55	212,771.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)		2,365.81
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-10,668,708.35	1,197,774.84
财务费用(收益以“-”填列)	-12,662,763.07	-6,979,067.99
投资损失(收益以“-”填列)	-9,416,309.51	-17,259,890.12
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-428,849.38	-3,206,266.34
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)	2,647,633.21	2,631,631.79
存货的减少(增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-7,049,533.38	24,171,054.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-3,622,496.60	-1,587,323.36
其他		
经营活动产生的现金流量净额	26,316,579.86	51,623,660.76
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
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	3,397,019.18	2,876,232.25
减: 现金的年初余额	2,876,232.25	2,453,476.50
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	520,786.93	422,755.75

(2) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	3,397,019.18	2,876,232.25
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,397,019.18	2,876,232.25
可随时用于支付的其他货币资金		
现金等价物		
年末现金和现金等价物余额	3,397,019.18	2,876,232.25

八、公允价值的披露

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整的)报价;

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

第三层次是指可观察到的市场数据意外的变量为基础确定的资产或者负债的输入值(不可观察输入值),公允价值计量中的层次取决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	年末数			
	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				

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
基金		315,043,082.57		315,043,082.57
信托计划		30,014,034.26		30,014,034.26
股权计划			29,280,198.13	29,280,198.13
合计		345,057,116.83	29,280,198.13	374,337,314.96
其他债权投资				
其中：债券	42,097,782.46	574,017,584.04		616,115,366.50
保险产品				
资产支持计划				
合计	42,097,782.46	574,017,584.04		616,115,366.50
其他权益工具投资				
其中：股权计划		68,813,852.00		68,813,852.00
合计		68,813,852.00		68,813,852.00

(续上表)

项目	年初数			
	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				
基金	19,923,770.30	496,662,757.85		516,586,528.15
信托计划		29,988,719.18		29,988,719.18
股权计划			33,470,951.73	33,470,951.73
合计	19,923,770.30	526,651,477.03	33,470,951.73	580,046,199.06
其他债权投资				
其中：债券	40,599,022.46	215,341,392.97		255,940,415.43
保险产品				
资产支持计划				
合计	40,599,022.46	215,341,392.97		255,940,415.43
其他权益工具投资				
其中：股权计划		59,604,732.00		59,604,732.00
合计		59,604,732.00		59,604,732.00

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

九、关联方及关联交易

(1) 关联方关系

1) 本公司的母公司有关信息

母公司	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	母公司对本 公司的表决 权比例(%)
英大人寿	北京市	人寿保险、健康保 险、意外伤害保险等 各类人身保险业务， 再保险业务	400,000.00	50.00	50.00

本公司最终控制方为国家电网有限公司。

2) 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
有重大影响的投资方	英大财险	销售商品或提供资产管理业务服务
有重大影响的投资方	国网英大集团	

(2) 关联交易

1) 销售商品或提供资产管理业务服务

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
控股股东及最终控制方	88,384,643.98	56.58	81,162,042.48	54.57
其中：英大人寿	88,384,643.98	56.58	81,162,042.48	54.57
控股股东及最终控制方				
合营及联营企业				
受同一控股股东及最终控 制方控制的其他企业				
共同控制的投资方				
有重大影响的投资方	18,758,163.28	12.01	18,769,520.83	12.62
其中：英大财险	18,758,163.28	12.01	18,769,520.83	12.62
其他关联关系方				
合计	107,142,807.26	68.58	99,931,563.31	67.19

英大保险资产管理有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 关联方往来余额

1) 关联方应收账款

关联方(项目)	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	25,792,013.75	22,847,400.03
其中：英大人寿	25,792,013.75	22,847,400.03
合营企业及联营企业		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
共同控制的投资方		
有重大影响的投资方	5,270,416.17	4,871,381.02
其中：英大财险	5,270,416.17	4,871,381.02
其他关联关系方		
减：坏账准备		
合计	31,062,429.92	27,718,781.05

十、或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大或有事项。

十一、承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

十二、资产负债表日后事项

截止本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十三、财务报告批准

本财务报表 2025 年 3 月 28 公司批准对外报出。

