

中韩人寿保险有限公司

审 计 报 告

瑞华专审字[2016]第 01050045 号

目 录

一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表	3
2、 利润表	4
3、 现金流量表	5
4、 股东权益变动表	6
5、 财务报表附注	9

审 计 报 告

瑞华专审字[2016]第 01050045 号

中韩人寿保险有限公司全体股东：

我们审计了后附的中韩人寿保险有限公司（以下简称“中韩人寿公司”）财务报表，包括 2016 年 5 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日资产负债表，2016 年 1 至 5 月、2015 年度、2014 年度利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中韩人寿公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中韩人寿公司 2016 年 5 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年 1 至 5 月、2015 年度、2014 年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一六年七月二十五日



资产负债表

编制单位：中韩人寿保险有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2014年12月31日	2015年12月31日	2016年5月31日
资 产：				
货币资金	1	32,368,759.25	5,996,575.08	22,406,727.73
交易性金融资产	2	29,814,232.78	61,153,421.27	103,465,140.84
买入返售金融资产	3	-	35,000,000.00	-
应收利息	4	9,519,762.48	15,291,945.67	17,838,651.81
应收保费	5	508,044.40	5,698,200.26	3,329,490.78
应收分保账款		467,330.78	682,963.94	973,082.24
应收分保未到期责任准备金	24	118,341.02	255,056.32	357,677.69
应收分保未决赔款准备金	24	44,346.80	31,878.32	48,589.73
应收分保寿险责任准备金	24	33,289.25	697,104.12	531,963.14
应收分保长期健康险责任准备金	24	347,083.39	283,372.81	197,458.91
保户质押贷款		42,635,631.74	59,491,213.91	44,990,921.39
定期存款	7	123,326,326.47	60,000,000.00	63,000,244.96
可供出售金融资产	6	22,458,116.63	35,496,687.38	172,087,009.52
贷款及应收款项	8	31,000,000.00	126,000,000.00	341,000,000.00
存出资本保证金	9	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
固定资产	10	14,992,609.10	14,860,325.22	13,516,537.19
在建工程	11	115,345,523.53	18,423,093.17	21,369,435.65
无形资产	12	27,881,174.91	136,962,869.78	134,023,689.38
递延所得税资产	13	-	-	-
其他资产	14	18,088,838.64	12,756,940.45	37,295,516.39
资产合计		568,949,411.17	689,081,647.70	1,076,432,137.35
负 债：				
卖出回购金融资产款	15	-	-	45,000,000.00
预收保费	19	7,246,653.75	17,188,830.14	3,526,772.67
应付手续费及佣金	18	1,853,445.40	4,168,962.41	5,881,777.14
应付分保账款	23	1,091,687.82	1,059,782.76	2,311,496.70
应付职工薪酬	16	16,951,882.57	24,395,528.15	16,708,052.99
应交税费	17	1,114,351.51	1,236,546.70	2,694,310.21
应付赔付款	20	39,631.09	600,217.45	303,908.83
应付保单红利	22	384,667.41	1,018,796.22	825,268.27
保户储金及投资款	25	8,592,295.13	40,170,102.88	432,227,334.54
未到期责任准备金	24	1,315,882.27	2,129,813.75	2,881,373.71
未决赔款准备金	24	154,208.02	370,347.34	512,166.14
寿险责任准备金	24	174,102,729.89	331,688,880.34	350,370,542.71
长期健康险责任准备金	24	3,896,435.06	4,603,241.28	5,714,544.92
递延所得税负债	13	-	-	-
其他负债	21	2,623,277.74	3,574,329.35	4,070,102.63
负债合计		219,367,147.66	432,205,378.77	873,027,651.46
所有者权益：				
实收资本	26	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
减：库存股		-	-	-
其他综合收益	27	343,587.47	372,515.53	-355,112.09
未分配利润	28	-150,761,323.96	-243,496,246.60	-296,240,402.02
所有者权益合计		349,582,263.51	256,876,268.93	203,404,485.89
负债和所有者权益总计		568,949,411.17	689,081,647.70	1,076,432,137.35

载于第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：中韩人寿保险有限公司

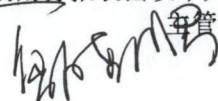
金额单位：人民币元

项目	注释	2014年	2015年	2016年
一、营业收入		196,769,115.39	388,910,542.75	319,426,776.28
已赚保费		178,225,604.60	360,358,994.99	308,203,929.57
保险业务收入	29	180,166,583.83	364,240,879.18	311,115,857.11
其中：分保费收入		-	-	-
减：分出保费	31	1,177,218.32	3,204,668.01	2,262,988.95
提取未到期责任准备金		763,760.91	677,216.18	648,938.59
投资收益（损失以“-”号填列）	32	14,467,449.04	23,094,056.45	12,755,153.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	33	1,183,831.67	-109,860.26	-2,658,651.71
汇兑收益（损失以“-”号填列）		957,418.27	2,653,612.78	-
其他业务收入	30	1,934,811.81	2,913,738.79	1,126,345.39
二、营业支出		272,319,700.69	481,556,274.10	371,879,861.26
退保金	34	46,406,702.48	141,478,517.83	243,491,565.20
赔付支出	35	1,699,967.15	1,974,966.82	1,876,390.91
减：摊回赔付支出		533,017.72	817,033.79	640,079.48
提取保险责任准备金	36	112,812,791.62	158,509,095.99	19,934,784.81
减：摊回保险责任准备金		378,129.45	587,635.81	-234,343.47
保单红利支出		944,840.63	2,236,853.33	2,456,614.54
分保费用		-	-	-
营业税金及附加	37	-4,143,395.93	3,163,909.01	-2,209,207.04
手续费及佣金支出	38	16,971,747.46	45,265,020.40	29,621,833.40
业务及管理费	39	98,797,884.30	129,094,896.01	63,510,276.42
减：摊回分保费用		259,689.83	633,085.04	466,264.24
其他业务成本		-0.02	1,869,720.83	14,069,603.27
资产减值损失		-	1,048.52	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-75,550,585.30	-92,645,731.35	-52,453,084.98
加：营业外收入	40	2,034,092.90	166,048.70	157,921.80
减：营业外支出	41	154,192.52	264,882.68	324,820.39
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		-73,670,684.92	-92,744,565.33	-52,619,983.57
减：所得税费用	42	-114,529.16	-9,642.69	124,171.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-73,556,155.76	-92,734,922.64	-52,744,155.42
六、其他综合收益（损失）的税后净额	43	5,349,427.35	28,928.06	-727,627.62
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动		5,349,427.35	28,928.06	-727,627.62
七、综合损失总额		-68,206,728.41	-92,705,994.58	-53,471,783.04

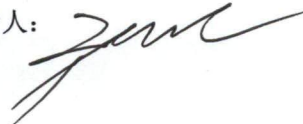
载于第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

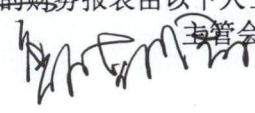
编制单位：中韩人寿保险有限公司

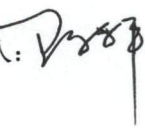
金额单位：人民币元

项目	注释	2014年	2015年	2016年1-5月
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		185,866,888.08	368,992,899.71	299,822,509.12
收到再保业务现金净额		30,065.04	-	-
收到的税收返还		5,339,340.16	7,559,215.95	-
保户储金及投资款净增加额		3,118,532.35	31,577,807.75	392,057,231.66
收到其它与经营活动有关的现金	44	100,608,305.29	421,151.72	730,239.00
经营活动现金流入小计		294,963,130.92	408,551,075.13	692,609,979.78
支付原保险合同赔付款项的现金		-48,070,196.02	-142,892,898.29	-245,664,264.73
支付再保业务现金净额		-	-2,002,087.40	-195,049.59
支付手续费及佣金的现金		-15,330,456.79	-42,721,890.31	-27,862,408.15
支付保单红利的现金		-560,173.22	-1,602,724.52	-2,650,142.49
支付给职工以及为职工支付的现金		-42,637,936.40	-64,798,820.93	-43,386,547.28
支付的各项税费		-8,764,751.05	-3,283,898.91	-24,892,820.13
支付其它与经营活动有关的现金	44	-80,925,486.65	-44,403,069.17	-32,179,493.54
经营活动现金流出小计		-196,289,000.13	-301,705,389.53	-376,830,725.91
经营活动产生的现金流量净额		98,674,130.79	106,845,685.60	315,779,253.87
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金		340,975,916.29	603,919,781.11	327,302,401.88
取得投资收益收到的现金		12,084,925.54	13,592,056.15	-1,497,149.63
处置固定资产、无形资产和其它长期资产收到的现金		-	1,621.84	-
收到的其它与投资活动有关的现金		-	-	-
投资活动现金流入小计		353,060,841.83	617,513,459.10	325,805,252.25
投资支付的现金		-314,089,076.82	-725,624,161.84	-665,459,449.22
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金		-131,428,808.37	-25,170,599.53	-4,714,904.25
支付其它与投资活动有关的现金		-	-	-
投资活动现金流出小计		-445,517,885.19	-750,794,761.37	-670,174,353.47
投资活动产生的现金流量净额		-92,457,043.36	-133,281,302.27	-344,369,101.22
三、筹资活动产生的现金流量				
收到其它与筹资活动有关的现金		-	-	-
筹资活动现金流入小计		-	-	-
支付其它与筹资活动有关的现金		-	-	45,000,000.00
筹资活动现金流出小计		-	-	45,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	-	45,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		1,938,905.88	63,432.50	-
五、现金及现金等价物净增加额	45	8,155,993.31	-26,372,184.17	16,410,152.65
加：期初现金及现金等价物余额	45	24,212,765.94	32,368,759.25	5,996,575.08
六、期末现金及现金等价物余额	45	32,368,759.25	5,996,575.08	22,406,727.73

载于第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：  主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 



所有者权益变动表

2015年度

金额单位：人民币元

编制单位：中韩人寿保险有限公司	本年金额										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	
一、上年年末余额	500,000,000.00	-	-	-	343,587.47	-	-	-	-150,761,323.96	-	349,582,263.51	349,582,263.51
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	500,000,000.00	-	-	-	343,587.47	-	-	-	-150,761,323.96	-	349,582,263.51	349,582,263.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	28,928.06	-	-	-	-92,734,922.64	-	-92,705,994.58	-92,705,994.58
（一）综合收益总额	-	-	-	-	28,928.06	-	-	-	-	-	28,928.06	28,928.06
（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）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-92,734,922.64	-	-92,734,922.64	-92,734,922.64
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-92,734,922.64	-	-92,734,922.64	-92,734,922.64
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	500,000,000.00	-	-	-	372,515.53	-	-	-	-243,496,246.60	-	256,876,268.93	256,876,268.93

截至第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2016年1-5月

金额单位：人民币元

项 目	本年金额											所有者权益 合计	
	实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		少数股东 权益
一、上年年末余额	500,000,000.00	—	—	—	372,515.53	—	—	—	-243,496,246.60	—	256,876,268.93	—	256,876,268.93
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年初余额	500,000,000.00	—	—	—	372,515.53	—	—	—	-243,496,246.60	—	256,876,268.93	—	256,876,268.93
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	—	—	—	—	-727,627.62	—	—	—	-52,744,155.42	—	-53,471,783.04	—	-53,471,783.04
（一）综合收益总额	—	—	—	—	-727,627.62	—	—	—	—	—	-727,627.62	—	-727,627.62
（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）专项储备提取和使用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、提取专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、使用专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（四）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	—	-52,744,155.42	—	-52,744,155.42	—	-52,744,155.42
1、提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
任意公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
储备基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
企业发展基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
利润归还投资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	-52,744,155.42	—	-52,744,155.42	—	-52,744,155.42
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（五）所有者权益内部结转	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、盈余公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	500,000,000.00	—	—	—	-355,112.09	—	—	—	-296,240,402.02	—	203,404,485.89	—	203,404,485.89

截至第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表 (续)
2014年度

金额单位: 人民币元

项目	上年金额										所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	
一、上年年末余额	500,000,000.00				-5,005,839.88			-77,205,168.20		417,788,991.92	417,788,991.92
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	500,000,000.00				-5,005,839.88			-77,205,168.20		417,788,991.92	417,788,991.92
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					5,349,427.35			-73,556,155.76		-68,206,728.41	-68,206,728.41
(一) 综合收益总额					5,349,427.35					5,349,427.35	5,349,427.35
(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) 专项储备提取和使用											
1、提取专项储备											
2、使用专项储备											
(四) 利润分配											
1、提取盈余公积											
其中: 法定公积金											
任意公积金											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者 (或股东) 的分配											
4、其他											
(五) 所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本 (或股本)											
2、盈余公积转增资本 (或股本)											
3、盈余公积弥补亏损											
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5、其他											
四、本年年末余额	500,000,000.00				343,587.47			-150,761,323.96		349,582,263.51	349,582,263.51

载于第9页至第70页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 

中韩人寿保险有限公司
2016 年 1-5 月、2015 年度及 2014 年度
财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

根据《中华人民共和国保险法》的规定, 中韩人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2012 年 10 月 29 日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准在浙江省行政区域内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险业务及其再保险业务。本公司于 2012 年 11 月 30 日获得由浙江省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照, 统一社会信用代码为 91330000058329896H, 注册地址为杭州市江干区新业路 8 号华联时代大厦 23-24 层。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 5 亿元, 由股东浙江省国际贸易集团有限公司和韩国韩华生命保险株式会社分别拥有本公司 50%的股权。

本财务报表业经本公司董事会于 2016 年 7 月 25 日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司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 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、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”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

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。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

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 2016 年 5 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日的财务状况及 2016 年 1 至 5 月、2015 年度、2014 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外, 本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

本公司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。

2、营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司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的现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务

（1）外币交易的折算方法

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

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

6、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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，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。本公司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，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

在估值技术的应用中，公司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，才可以使用不可观察输入值。公司将公允价值计量时使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。三个层次的定义如下：

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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。

第三层次输入值是不可观察输入值。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（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

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。本公司的金融负债主要包括保户储金及投资款等。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

本公司与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

7、买入返售金融资产

买入返售是指本公司按返售协议，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据、贷款），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产实际支付的金额入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目中反映。

买入返售业务的买卖差价，在买入返售期间内以实际利率法确认为投资收益。

8、应收款项

应收款项包括应收利息和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司

将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

9、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）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法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如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率(%)	年折旧率(%)
交通运输设备	年限平均法	5	5	19
机器设备	年限平均法	5	5	19
办公家具	年限平均法	5	5	19

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核并作适当调整。

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，本公司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、13“长期资产减值”。

（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。

10、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

11、 无形资产

(1) 无形资产

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。

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。

(2) 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、13“长期资产减值”。

12、 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用、待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则详见本附注四、8“应收款项”。

长期待摊费用包括装修费及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

13、 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及其他资产等，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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。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。本公司在职工为本公司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设定提存计划及设定受益计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，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。本公司的设定受益计划，具体为除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

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，和本公司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，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司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。

15、 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

（1）计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

① 计量单元

本公司的寿险保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人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；本公司的非寿险保险合同准备金以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元，以保险人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。

② 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本公司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)保险合同的非保证利益，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。预期未来现金流入指本公司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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

③ 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。

④ 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

（2）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对意外险和短期健康险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金，于年末按保险精算结果入账。

（3）未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

未决赔款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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金采用全年理赔金额的一定比例进行计算，并考虑适当风险边际。

（4）寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

（5）长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

（6）保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提

取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

16、 递延所得税资产和递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

17、 其他负债

其他负债包括其他应付款、保险保障基金和保险业务监管费等。保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

18、 收入确认

（1） 保险合同的拆分

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

（2） 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：原保险合同成立并承担相应保险责任；与原保险合同相关的经济利益很可能流入；与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

（3） 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入和保单管理服务收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本公司为管理非保险合同所收取的

包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

19、 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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

20、 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务。经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

21、 重要会计判断和估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

① 原保险合同

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保

险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例 $= (\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额} - \text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}) / \text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额} \times 100\%$

如果原保险保单保险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。

对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

② 再保险合同

对于再保险保单，本公司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判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

(2) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

① 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本公司签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

由于历史经验不足，本公司目前根据再保险疾病发生率来确定重大疾病保险发病率假设。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

② 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，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期，最近 1 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2016 年 5 月 31 日	5.30%
2015 年 12 月 31 日	5.30%
2014 年 12 月 31 日	5.30%

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，本公司在考虑货币时间价值的影响时，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、税收和其他因素等确定折现率假设。最近 1 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2016 年 5 月 31 日	3.62%~6.11%
2015 年 12 月 31 日	3.62%~6.11%
2014 年 12 月 31 日	3.57%~6.38%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

③ 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验

的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

④ 保单红利假设

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

⑤ 风险边际

风险边际假设主要包括死亡率、疾病发生率、伤残率、费用率、退保率以及保单红利支出的风险调整。

(3) 金融工具的公允价值确定

公允价值，是指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。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

债券投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。

定期存款、保单质押贷款和资产管理公司理财产品：账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(5) 金融资产的减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该

金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

① 可供出售金融资产

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降时，本公司即判断其价值是否有所减值。鉴定较大幅度或非暂时性下降需要作出判断，在作出此类判断时，本公司评估所投资产品的市场交易价格的日常波动及下降幅度、发行人的财务稳健程度、所处行业、技术、市场、经济或法律环境等各种因素。

② 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，已单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已未发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(6) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本公司持有的结构化主体包括持有的证券投资基金和资产管理公司理财产品等。在判断本公司是否控制结构化主体时，本公司管理层基于所有事实和情况综合判断本公司所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

22、 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本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、伤残率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。如本附注四、21(2)所述：

(1) 本公司 2014 年 12 月 31 日余额根据当时信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入 2014 年年度利润表。此项会计估计变更增加 2014 年 12 月 31 日余额寿险责任准备金人民币 743,371.75 元，减少长期健康险责任准备金人民币 77,537.28 元，增加税前亏损人民币 665,834.47 元。

(2) 本公司 2015 年 12 月 31 日根据当时信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更减少 2015 年 12 月 31 日寿险责任准备金人民币 973,740.19 元，增加长期健康险责任准备金人民币 1,248,630.65 元，增加税前亏损人民币 274,890.46 元。

五、 税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

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后的差额计缴增值税
营业税	按应税营业额的 5% 计缴营业税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴

六、 财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期末指 2016 年 5 月 31 日，本年指 2015 年，本期指 2016 年 1-5 月。

1、货币资金

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	-	-	-
银行存款	22,121,037.85	5,834,093.86	32,274,187.85
其他货币资金	285,689.88	162,481.22	94,571.40
合计	22,406,727.73	5,996,575.08	32,368,759.25
其中：存放在境外的款项总额	-	-	-

注：其他货币资金主要为存入支付宝、快钱等电子商务账户的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
交易性金融资产	103,465,140.84	61,153,421.27	29,814,232.78
其中：债务工具投资	-	-	-
权益工具投资	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
资产管理公司理财产品	103,465,140.84	61,153,421.27	29,814,232.78
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	-	-	-
其中：债务工具投资	-	-	-
权益工具投资	-	-	-
资产管理公司理财产品	-	-	-
合计	103,465,140.84	61,153,421.27	29,814,232.78

3、买入返售金融资产

(1) 按类别

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
买入返售金融资产	-	35,000,000.00	-
其中：债券	-	35,000,000.00	-
合计	-	35,000,000.00	-

(2) 按交易对手性质

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
买入返售金融资产	-	35,000,000.00	-
其中：银行同业	-	35,000,000.00	-
非银行同业	-	-	-
合计	-	35,000,000.00	-

4、应收利息

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应收银行存款利息	12,900,787.35	12,744,075.16	7,920,890.19
应收金融投资产品利息	4,074,041.19	1,205,763.67	260,129.28
应收保户质押贷款利息	863,823.27	1,342,106.84	1,338,743.01
合计	17,838,651.81	15,291,945.67	9,519,762.48
减：坏账准备	-	-	-
净值	17,838,651.81	15,291,945.67	9,519,762.48

5、应收保费

类别	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
健康保险	943,235.38	28.33%	792,003.74	13.90%	178,516.64	35.14%
年金保险	1,044,463.00	31.37%	3,340,328.00	58.62%	57,012.00	11.22%
人寿保险	1,341,792.40	40.30%	1,565,868.52	27.48%	272,515.76	53.64%
合计	3,329,490.78	100.00%	5,698,200.26	100.00%	508,044.40	100.00%
减：坏账准备	-	-	-	-	-	-
净值	3,329,490.78	100.00%	5,698,200.26	100.00%	508,044.40	100.00%

6、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2016年5月31日			2015年12月31日			2014年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	49,387,900.00	-	49,387,900.00	-	-	-	-	-	-
可供出售权益工具	122,699,109.52	-	122,699,109.52	35,496,687.38	-	35,496,687.38	22,458,116.63	-	22,458,116.63
其中：按公允价值计量的	122,699,109.52	-	122,699,109.52	35,496,687.38	-	35,496,687.38	22,458,116.63	-	22,458,116.63
按成本计量的	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	172,087,009.52	-	172,087,009.52	35,496,687.38	-	35,496,687.38	22,458,116.63	-	22,458,116.63

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/ 债务工具的摊余成本	123,000,000.00	49,442,121.61	172,442,121.61
公允价值	122,699,109.52	49,387,900.00	172,087,009.52
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-300,890.48	-54,221.61	-355,112.09
已计提减值金额	-	-	-

7、定期存款

币种	2016年5月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	63,000,244.96	63,000,244.96	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
美元	-	-	-	-	10,349,130.00	63,326,326.47
合计	-	63,000,244.96	-	60,000,000.00	-	123,326,326.47

按期限列示：

期限	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
3 个月至 1 年(含 1 年)	-	-	63,326,326.47
1 年至 3 年 (含 3 年)	63,000,244.96	60,000,000.00	60,000,000.00
3 年至 4 年(含 4 年)	-	-	-
4 年至 5 年(含 5 年)	-	-	-
合计	63,000,244.96	60,000,000.00	123,326,326.47

8、贷款和应收款项

投资类型	2016 年 5 月 31 日			2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
资产管理公司理财产品	176,000,000.00	-	176,000,000.00	56,000,000.00	-	56,000,000.00	31,000,000.00	-	31,000,000.00
项目资产支持计划	20,000,000.00	-	20,000,000.00	20,000,000.00	-	20,000,000.00	-	-	-
不动产债权计划	50,000,000.00	-	50,000,000.00	50,000,000.00	-	50,000,000.00	-	-	-
信托计划	95,000,000.00	-	95,000,000.00						
合计	341,000,000.00	-	341,000,000.00	126,000,000.00	-	126,000,000.00	31,000,000.00	-	31,000,000.00

注：（1）项目资产支持计划为太平洋-上海国和农房项目资产支持计划，该计划专项投资于合伙企业，投资标的为上海国和农房投资中心的优先级有限合伙份额，拟投资规模 32 亿元，每期投资的初始投资期限均为 3 年，可经协商延长至 5 年，投资收益率为固定 7.4%/年，扣除相关费用后，投资人预期净收益率为 6.90%/年，年化 7.02%/年，每 6 个月支付一次投资收益。每期投资期满 3 年或 5 年（经延长投资期限）时完成本金退出。上海新世纪资信评估投资服务有限公司给予太平洋-上海国和农房项目资产支持计划 AAA 信用评级。

（2）不动产债权计划为太平洋-中航地产商业不动产投资计划和平安-北京经开数显产业园债权投资计划，投资期限均为 5 年，投资收益均为固定利率，分别为 6.6% 和 5.9%，按季付息，到期还本。

（3）信托计划为中信-融发投资贷款集合资金信托计划、中信-复毓投资股权集合资金信托计划 B1 和中信-复毓投资股权集合资金信托计划 C。其中，融发投资贷款集合资金信托计划用于皇庭广场项目工程尾款支付、替换债务(含股东借款)、补充营运

资金等，投资者净收益率 5.8%，中信-复毓投资股权集合资金信托计划以股权加债权形式通过上海复毓投资有限公司投资于复星汉正街，最终用于武汉市汉正街银丰片项目的归还股东借款及项目建设，中诚信证券评估有限公司给予中信-融发信托计划 AA+ 信用评级，中信-复毓信托计划 AAA 信用评级。

9、存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
中国建设银行浙江省分行 杭州之江支行	定期存款	三年	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
招商银行杭州之江支行	定期存款	五年	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
中国农业银行浙江省分行 杭州之江支行	定期存款	五年	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
中国工商银行浙江省萧山 分行	定期存款	三年	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
合计			100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00

10、固定资产

项目	办公家具	机器设备	运输设备	合计
一、账面原值	-	-	-	-
2014 年 12 月 31 日	2,947,487.00	16,761,323.30	1,465,273.00	21,174,083.30
本年购置增加	1,256,088.00	2,985,080.00	-	4,241,168.00
本年处置减少	2,837.85	-	-	2,837.85
2015 年 12 月 31 日	4,200,737.15	19,746,403.30	1,465,273.00	25,412,413.45
本期购置增加	159,154.00	540,400.30	-	699,554.30
本期处置减少	3,060.75	3,100.00	-	6,160.75
2016 年 5 月 31 日	4,356,830.40	20,283,703.60	1,465,273.00	26,105,807.00
二、累计折旧				
2014 年 12 月 31 日	863,892.96	4,923,178.61	394,402.63	6,181,474.20
本年计提	692,038.34	3,401,389.83	278,401.87	4,371,830.04
本年处置减少	1,216.01	-	-	1,216.01
2015 年 12 月 31 日	1,554,715.29	8,324,568.44	672,804.50	10,552,088.23
本期计提	337,306.03	1,587,038.37	116,000.80	2,040,345.20
本期处置减少	2,083.81	1,079.81	-	3,163.62
2016 年 5 月 31 日	1,889,937.51	9,910,527.00	788,805.30	12,589,269.81
三、减值准备				
2014 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-
本年处置减少	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-

项目	办公家具	机器设备	运输设备	合计
本期处置减少	-	-	-	-
2016年5月31日	-	-	-	-
四、账面价值				
2016年5月31日	2,466,892.89	10,373,176.60	676,467.70	13,516,537.19
2015年12月31日	2,646,021.86	11,421,834.86	792,468.50	14,860,325.22
2014年12月31日	2,083,594.04	11,838,144.69	1,070,870.37	14,992,609.10

11、在建工程

项目	2016年5月31日			2015年12月31日			2014年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
钱江新城办公大楼	21,369,435.65	-	21,369,435.65	18,423,093.17	-	18,423,093.17	115,345,523.53	-	115,345,523.53
合计	21,369,435.65	-	21,369,435.65	18,423,093.17	-	18,423,093.17	115,345,523.53	-	115,345,523.53

(1) 重要在建工程项目变动情况

项目	预算数	2015年12月31日	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	2016年5月31日
钱江新城办公大楼	188,000,000.00	18,423,093.17	2,946,342.48	-	-	21,369,435.65
合计	188,000,000.00	18,423,093.17	2,946,342.48	-	-	21,369,435.65

项目	预算数	2014年12月31日	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	2015年12月31日
钱江新城办公大楼	188,000,000.00	115,345,523.53	8,413,436.12	-	105,335,866.48	18,423,093.17
合计	188,000,000.00	115,345,523.53	8,413,436.12	-	105,335,866.48	18,423,093.17

(2) 期末重要在建工程项目的工程进度情况

工程名称	工程累计投入占预算比例(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
钱江新城办公大楼	67.40%	1,186,831.89	-	-	自有资金
合计	67.40%	1,186,831.89	-	-	

注：本公司与浙江省国际贸易集团有限公司、浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司、浙江东方集团股份有限公司、浙商金汇信托股份有限公司和大地期货有限公司共同筹建钱江新城办公大楼项目，该项目购入土地总面积 9575.62 平方米，政府划拨土地面积 415.38 平方米，总投资 18 亿，本公司占比 9.64%，截止 2016 年 5 月 31 日公司已投入 126,705,302.13 元，其中土地使用权 105,335,866.48 元。

12、无形资产

项目	计算机软件	土地使用权	合计
一、账面原值			
2014 年 12 月 31 日	31,900,070.13	-	31,900,070.13
本年购置或转入增加	10,171,090.73	105,335,866.48	115,506,957.21
本年处置减少	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	42,071,160.86	105,335,866.48	147,407,027.34
本期购置增加	-	-	-
本期处置减少	-	-	-
2016 年 5 月 31 日	42,071,160.86	105,335,866.48	147,407,027.34
二、累计摊销			
2014 年 12 月 31 日	4,018,895.22	-	4,018,895.22
本年计提	3,578,347.06	2,846,915.28	6,425,262.34
本年处置减少	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	7,597,242.28	2,846,915.28	10,444,157.56
本期计提	1,752,965.70	1,186,214.70	2,939,180.40
本期处置减少	-	-	-
2016 年 5 月 31 日	9,350,207.98	4,033,129.98	13,383,337.96
三、减值准备			
2014 年 12 月 31 日	-	-	-
本年计提	-	-	-
本年处置减少	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期处置减少	-	-	-
2016 年 5 月 31 日	-	-	-
四、账面价值			
2016 年 5 月 31 日	32,720,952.88	101,302,736.50	134,023,689.38
2015 年 12 月 31 日	34,473,918.58	102,488,951.20	136,962,869.78
2014 年 12 月 31 日	27,881,174.91	-	27,881,174.91

注：土地使用权为钱江新城办公大楼建设用地，已取得相关权证。

13、递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应付职工薪酬	-	-	404,914.70	1,619,658.79	422,737.08	1,690,948.30
合计	-	-	404,914.70	1,619,658.79	422,737.08	1,690,948.30

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	-	280,742.85	1,122,971.41	308,207.92	1,232,831.67
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	124,171.85	496,687.38	114,529.16	458,116.63
合计	-	-	404,914.70	1,619,658.79	422,737.08	1,690,948.30

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债年初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年初余额
递延所得税资产	-	-	404,914.70	-
递延所得税负债	-	-	404,914.70	-

14、其他资产

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应收款	31,331,948.75	3,215,650.08	9,635,938.16
待摊费用	2,466,701.69	5,933,493.63	4,380,411.90
长期待摊费用	3,496,865.95	3,607,796.74	4,071,639.58
低值易耗品	-	-	849.00
合计	37,295,516.39	12,756,940.45	18,088,838.64

(1) 其他应收款

① 其他应收款按种类列示

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
	账面价值	账面价值	账面价值
押金及保证金	1,598,900.00	1,554,700.00	1,326,560.00
应收营业税退税	27,058,157.37	113,908.64	7,792,237.01
暂付款项	2,604,461.85	1,344,380.02	417,729.31
其他	70,429.53	202,661.42	99,411.84
合计	31,331,948.75	3,215,650.08	9,635,938.16

② 其他应收款按账龄列示

账龄	2016 年 5 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	29,918,775.48	-	-
1 至 2 年	354,101.31	1016.44	0.29%
2 至 3 年	457,095.48	32.08	0.01%
3 年以上	603,025.00	-	-
合计	31,332,997.27	1,048.52	0.003%

账龄	2015 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	1,283,315.59	-	-
1 至 2 年	913,523.01	1016.44	0.11%
2 至 3 年	451,203.00	32.08	0.01%
3 年以上	568,657.00	-	-
合计	3,216,698.60	1,048.52	0.033%

账龄	2014 年 12 月 31 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	8,445,995.60	-	-
1 至 2 年	621,285.56	-	-
2 至 3 年	568,657.00	-	-
3 年以上	-	-	-
合计	9,635,938.16	-	-

③ 期末按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2016 年 5 月 31 日	账龄	占比	坏账准备 期末余额
浙江省地方税务局直属税务一分局	应收营业税退税	27,058,157.37	1 年以内	86.36%	-
上海嘉扬信息系统有限公司	暂付款项	319,400.00	1 年以内	1.02%	-
杭州市江干区四季青街道综合服务中心	押金	300,000.00	3 年以上	0.96%	-
杭州华联置业有限公司	押金	268,177.00	3 年以上	0.86%	-
浙江保融科技有限公司	暂付款项	220,000.00	1 年以内	0.70%	-
合计		28,165,734.37		89.89%	-

(2) 待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2016 年 5 月 31 日
待摊费用	5,933,493.63	2,154,337.05	5,621,128.99	-	2,466,701.69
合计	5,933,493.63	2,154,337.05	5,621,128.99	-	2,466,701.69

项目	2014 年 12 月 31 日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2015 年 12 月 31 日
待摊费用	4,380,411.90	12,676,398.89	11,123,317.16	-	5,933,493.63
合计	4,380,411.90	12,676,398.89	11,123,317.16	-	5,933,493.63

(3) 长期待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2016 年 5 月 31 日
长期待摊费用	3,607,796.74	849,007.47	959,938.26	-	3,496,865.95
其中：装修费	3,607,796.74	849,007.47	959,938.26	-	3,496,865.95
合计	3,607,796.74	849,007.47	959,938.26	-	3,496,865.95

项目	2014 年 12 月 31 日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2015 年 12 月 31 日
长期待摊费用	4,071,639.58	2,344,904.68	2,808,747.52	-	3,607,796.74
其中：装修费	4,071,639.58	2,344,904.68	2,808,747.52	-	3,607,796.74
合计	4,071,639.58	2,344,904.68	2,808,747.52	-	3,607,796.74

15、卖出回购金融资产

(1) 按类别

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产	45,000,000.00	-	-
其中：债券	45,000,000.00	-	-
合计	45,000,000.00	-	-

(2) 按交易对手性质

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
卖出回购金融资产	45,000,000.00	-	-
其中：银行同业	15,000,000.00	-	-
非银行同业	30,000,000.00	-	-
合计	45,000,000.00	-	-

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 5 月 31 日
一、短期薪酬	24,005,247.17	27,823,980.23	35,531,066.45	16,298,160.95
二、离职后福利-设定提存计划	390,280.98	2,835,286.49	2,815,675.43	409,892.04
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	24,395,528.15	30,659,266.72	38,346,741.88	16,708,052.99

项目	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2015 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	16,601,608.14	59,364,533.34	51,960,894.31	24,005,247.17
二、离职后福利-设定提存计划	350,274.43	5,448,374.65	5,408,368.10	390,280.98
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	16,951,882.57	64,812,907.99	57,369,262.41	24,395,528.15

(2) 短期薪酬列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 5 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	23,029,748.90	22,117,239.79	29,873,589.10	15,273,399.59
2、职工福利费	19,553.55	-	-	19,553.55
3、社会保险费	299,624.64	1,456,732.16	1,468,375.03	287,981.77
其中：医疗保险费	255,640.82	1,269,004.79	1,257,004.29	267,641.32
工伤保险费	13,151.00	56,704.96	57,962.50	11,893.46
生育保险费	23,663.44	102,767.08	125,358.30	1,072.22
残保金	7,169.38	28,255.33	28,049.94	7,374.77
4、住房公积金	304,553.82	3,477,551.00	3,450,913.00	331,191.82
5、工会经费和职工教育经费	351,766.26	772,457.28	738,189.32	386,034.22
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、其他	-	-	-	-
合计	24,005,247.17	27,823,980.23	35,531,066.45	16,298,160.95

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
1、工资、奖金、津贴和补贴	16,047,228.36	48,167,965.90	41,185,445.36	23,029,748.90
2、职工福利费	-8,736.27	28,289.82	-	19,553.55
3、社会保险费	255,888.23	2,974,219.52	2,930,483.11	299,624.64
其中：医疗保险费	223,880.97	2,583,029.89	2,551,270.04	255,640.82
工伤保险费	10,839.57	136,134.02	133,822.59	13,151.00
生育保险费	21,167.69	222,535.38	220,039.63	23,663.44
残保金	-	32,520.23	25,350.85	7,169.38
4、住房公积金	303,727.82	6,925,822.00	6,924,996.00	304,553.82
5、工会经费和职工教育经费	-	1,090,568.43	738,802.17	351,766.26
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、其他	3,500.00	177,667.67	181,167.67	-
合计	16,601,608.14	59,364,533.34	51,960,894.31	24,005,247.17

(3) 设定提存计划列示

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 5 月 31 日
1、基本养老保险	347,449.55	2,614,847.83	2,595,685.23	366,612.15
2、失业保险费	42,831.43	220,438.66	219,990.20	43,279.89
合计	390,280.98	2,835,286.49	2,815,675.43	409,892.04

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
1、基本养老保险	304,256.97	5,011,417.57	4,968,224.99	347,449.55
2、失业保险费	46,017.46	436,957.08	440,143.11	42,831.43
合计	350,274.43	5,448,374.65	5,408,368.10	390,280.98

17、应交税费

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
增值税	243,334.73	-	-
营业税	-24,029.46	313,159.13	516,805.87
个人所得税	2,279,623.81	809,101.36	524,465.31
城市维护建设税	15,566.01	24,160.73	38,440.57
教育附加	10,548.08	17,258.47	27,457.93
印花税	249.99	1,373.58	5,008.26
水利建设基金	169,017.05	71,493.43	2,173.57
合计	2,694,310.21	1,236,546.70	1,114,351.51

18、应付手续费及佣金

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
佣金支出	4,667,679.09	3,522,687.29	1,792,661.53
手续费支出	1,214,098.05	646,275.12	60,783.87
合计	5,881,777.14	4,168,962.41	1,853,445.40

19、预收保费

(1) 按保险类别列示

保险类别	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
健康保险	547,389.26	266,960.08	316,884.50
年金保险	299,891.00	-	120.03
人寿保险	810,182.57	16,293,917.60	3,531,294.20
意外伤害保险	17,459.00	58,243.20	370,394.02
非保险产品	1,851,850.84	569,709.26	3,027,961.00
合计	3,526,772.67	17,188,830.14	7,246,653.75

(2) 按账龄列示

账龄	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
3 个月以内	3,526,772.67	17,141,582.46	5,162,533.72
3 到 6 个月	-	46,490.00	-
6 到 12 个月	-	757.68	2,084,120.03
1 年以上	-	-	-
合计	3,526,772.67	17,188,830.14	7,246,653.75

20、应付赔付款

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
应付赔付支出	2,099.67	13,291.38	17,995.35
应付退保费	56,207.01	373,979.07	21,635.74
应付年金	245,602.15	212,947.00	-
合计	303,908.83	600,217.45	39,631.09

21、其他负债

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	4,070,102.63	3,574,329.35	2,623,277.74
合计	4,070,102.63	3,574,329.35	2,623,277.74

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
保险保障基金	943,546.22	365,129.99	179,770.44
营销员押金	1,117,874.46	865,332.58	360,000.00
保险业务监管费	284,830.29	220,782.98	110,185.34
预收捐赠保费	534,000.00	534,000.00	612,000.00
暂收款项	1,068,645.85	1,541,591.83	1,280,658.67
其他	121,205.81	47,491.97	80,663.29
合计	4,070,102.63	3,574,329.35	2,623,277.74

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	2016 年 5 月 31 日	未偿还或结转的原因
业务员押金	436,577.58	合同未到期
预收捐赠保费	534,000.00	捐赠活动尚未结束，逐年转为保费
合计	970,577.58	

22、应付保单红利

账龄	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
3 个月以内	-	143,950.31	77,164.05
3 到 6 个月	127,134.47	46,364.06	307,455.76
6 到 12 个月	441,325.57	655,524.12	-
1 年以上	256,808.23	172,957.73	47.6
合计	825,268.27	1,018,796.22	384,667.41

23、应付分保账款

公司名称	2016年5月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	165,633.75	54,236.61	25,815.26
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	1,610,693.68	917,491.15	873,835.58
慕尼黑再保险公司北京分公司	1,224.63	85.4	231.79
中国人寿再保险股份有限公司	515,674.64	87,969.60	191,805.19
高诚保险经纪人有限公司	18,270.00	-	-
合计	2,311,496.70	1,059,782.76	1,091,687.82

24、保险合同准备金

(1) 按准备金增减变动列示

分保前	2015年 12月31日	本期增加	本期减少				2016年 5月31日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	2,129,813.75	2,864,681.94	-	-	2,113,121.98	2,113,121.98	2,881,373.71
未决赔款准备金	370,347.34	535,977.33	394,158.53	-	-	394,158.53	512,166.14
寿险责任准备金	331,688,880.34	286,354,357.77	316,632.38	243,372,196.36	23,983,866.66	267,672,695.40	350,370,542.71
长期健康险责任准备金	4,603,241.28	21,360,840.07	1,165,600.00	119,368.84	18,964,567.59	20,249,536.43	5,714,544.92
合计	338,792,282.71	311,115,857.11	1,876,390.91	243,491,565.20	45,061,556.23	290,429,512.34	359,478,627.48

分保前	2014年 12月31日	本年增加	本年减少				2015年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	1,315,882.27	5,109,834.69	-	-	4,295,903.21	4,295,903.21	2,129,813.75
未决赔款准备金	154,208.02	1,060,904.57	844,765.25	-	-	844,765.25	370,347.34
寿险责任准备金	174,102,729.89	331,860,926.86	559,401.57	141,278,972.40	32,436,402.44	174,274,776.41	331,688,880.34
长期健康险责任准备金	3,896,435.06	26,209,213.06	570,800.00	199,545.43	24,732,061.41	25,502,406.84	4,603,241.28
合计	179,469,255.24	364,240,879.18	1,974,966.82	141,478,517.83	61,464,367.06	204,917,851.71	338,792,282.71

(续)

分保后	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少				2016 年 5 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	1,874,757.43	2,439,958.57	-	-	1,791,019.98	1,791,019.98	2,523,696.02
未决赔款准备金	338,469.02	456,630.27	331,522.88	-	-	331,522.88	463,576.41
寿险责任准备金	330,991,776.22	285,412,754.30	316,632.38	243,313,420.51	22,935,898.06	266,565,950.95	349,838,579.57
长期健康险责任准备金	4,319,868.47	20,543,525.02	588,156.17	72,130.99	18,686,020.32	19,346,307.48	5,517,086.01
合计	337,524,871.14	308,852,868.16	1,236,311.43	243,385,551.50	43,412,938.36	288,034,801.29	358,342,938.01

分保后	2014 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少				2015 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	1,197,541.25	4,399,262.01	-	-	3,722,045.83	3,722,045.83	1,874,757.43
未决赔款准备金	109,861.22	987,802.20	759,194.40	-	-	759,194.40	338,469.02
寿险责任准备金	174,069,440.64	330,366,487.21	109,401.57	141,278,972.40	32,055,777.66	173,444,151.63	330,991,776.22
长期健康险责任准备金	3,549,351.67	25,282,659.75	289,337.06	199,545.43	24,023,260.46	24,512,142.95	4,319,868.47
合计	178,926,194.78	361,036,211.17	1,157,933.03	141,478,517.83	59,801,083.95	202,437,534.81	337,524,871.14

(2) 按未到期期限列示

分保前	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	2,881,373.71	-	2,129,813.75	-	1,315,882.27	-
未决赔款准备金	512,166.14	-	370,347.34	-	154,208.02	-
寿险责任准备金	468,927.70	349,901,615.01	108,189.49	331,580,690.85	46,165.94	174,056,563.95
长期健康险责任准备金	79,849.29	5,634,695.63	64,018.91	4,539,222.37	-	3,896,435.06
合计	3,942,316.84	355,536,310.64	2,672,369.49	336,119,913.22	1,516,256.23	177,952,999.01

(续)

分保责任 准备金资 产	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上	1 年以内 (含 1 年)	1 年以上
未到期责 任准备金	2,523,696.02	-	1,874,757.43	-	1,197,541.25	-
未决赔款 准备金	463,576.41	-	338,469.02	-	109,861.22	-
寿险责任 准备金	467,534.89	349,371,044.68	107,912.73	330,883,863.49	46,165.94	174,023,274.70
长期健康 险责任准 备金	48,076.56	5,469,009.45	33,164.33	4,286,704.14	-	3,549,351.67
合计	3,502,883.88	354,840,054.13	2,354,303.51	335,170,567.63	1,353,568.41	177,572,626.37

(3) 分保前未决赔款准备金 (按性质)

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	14,016.91	3,311.55	753.54
已发生未报案未决赔款准备金	493,078.30	363,369.00	151,927.66
理赔费用准备金	5,070.93	3,666.79	1,526.82
合计	512,166.14	370,347.34	154,208.02

(4) 分保前寿险责任准备金

险种类别	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
个人寿险	307,775,710.76	298,687,276.61	161,370,125.85
个人年金	42,594,831.95	33,001,603.73	12,686,438.10
小计	350,370,542.71	331,688,880.34	174,056,563.95
其中：分红保险	335,213,910.96	323,911,135.94	171,940,208.92
团体寿险	-	-	46,165.94
合计	350,370,542.71	331,688,880.34	174,102,729.89

25、保户储金及投资款

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
委托管理合同	27,290,535.05	40,170,102.88	8,592,295.13
万能险	404,936,799.49	-	-
合计	432,227,334.54	40,170,102.88	8,592,295.13

(1) 剩余到期期限

到期期限	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	27,183,950.31	30,912,744.08	628,272.14
1 年至 3 年（含 3 年）	106,584.74	9,247,422.09	7,964,022.99
3 年至 5 年（含 5 年）	-	-	-
5 年以上	404,936,799.49	9,936.71	-
合计	432,227,334.54	40,170,102.88	8,592,295.13

(2) 期末主要债权人（前五名）

债权人名称	保费	账户利息	管理费	年末余额
浙江省物产集团公司	7,825,563.10	748,137.84	39,127.82	8,534,573.12
浙江物产金属集团有限公司工会委员会	6,800,000.00	253,734.27	34,000.00	7,019,734.27
浙江物产环保能源股份有限公司	3,929,129.40	134,421.99	19,645.65	4,043,905.74
浙江物产化工集团有限公司	3,003,944.32	177,517.19	15,019.72	3,166,441.79
孙卫亮	3,000,000.00	38,234.56	-	3,038,234.56
合计	24,558,636.82	1,352,045.85	107,793.19	25,802,889.48

26、实收资本

(1) 2016 年 1-5 月实收资本变动情况

投资者名称	2015-12-31	增加	减少	2016-5-31	持股比例%
浙江省国际贸易集团有限公司	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
韩国韩华生命保险株式会社	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
合计	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00	100.00%

(2) 2015 年度实收资本变动情况

投资者名称	2014-12-31	增加	减少	2015-12-31	持股比例%
浙江省国际贸易集团有限公司	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
韩国韩华生命保险株式会社	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
合计	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00	100.00%

(3) 2014 年度实收资本变动情况

投资者名称	2013-12-31	增加	减少	2015-12-31	持股比例%
浙江省国际贸易集团有限公司	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
韩国韩华生命保险株式会社	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00	50.00%
合计	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00	100.00%

27、其他综合收益

(1) 2016 年 1-5 月其他综合收益变动情况

项目	期初余额	发生金额			期末余额
		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：所得税费用	
一、以后将重分类进损益的其他综合收益	372,515.53	-851,799.47	-	-124,171.85	-355,112.09
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-	-
合计	372,515.53	-851,799.47	-	-	-355,112.09

(2) 2015 年度其他综合收益变动情况

项目	年初余额	发生金额			年末余额
		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：所得税费用	
一、以后将重分类进损益的其他综合收益	343,587.47	38,570.75	-	-9,642.69	372,515.53
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-	-
合计	343,587.47	38,570.75	-	-9,642.69	372,515.53

(3) 2014 年度其他综合收益变动情况

项目	年初余额	发生金额			年末余额
		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：所得税费用	
一、以后将重分类进损益的其他综合收益	-5,005,839.88	458,116.63	5,005,839.88	-114,529.16	343,587.47
其中：重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-	-
合计	-5,005,839.88	458,116.63	5,005,839.88	-114,529.16	343,587.47

28、未分配利润

项目	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
调整前上年末未分配利润	-243,496,246.60	-150,761,323.96	-77,205,168.20
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-	-
调整后年初未分配利润	-243,496,246.60	-150,761,323.96	-77,205,168.20
加：本期归属于母公司股东的净利润	-52,744,155.42	-92,734,922.64	-73,556,155.76
减：提取法定盈余公积	-	-	-
提取任意盈余公积	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-
期末未分配利润	-296,240,402.02	-243,496,246.60	-150,761,323.96

29、保险业务收入

险种类别	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
健康保险	22,925,961.89	29,132,438.04	10,430,281.76
人寿保险	272,893,717.37	300,766,078.74	150,417,834.17
年金保险	13,612,601.00	31,303,557.00	17,640,822.00
意外伤害保险	1,683,576.85	3,038,805.40	1,677,645.90
合计	311,115,857.11	364,240,879.18	180,166,583.83

30、其他业务收入

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
保单管理费收入	42,535.87	151,403.11	19,546.64
保户质押贷款利息收入	1,049,801.47	2,658,635.77	1,863,894.53
活期存款利息收入	33,780.90	101,013.83	47,950.64
其他	227.15	2,686.08	3,420.00
合计	1,126,345.39	2,913,738.79	1,934,811.81

31、分出保费

分入公司	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	1,612,914.14	2,524,655.64	872,509.96
慕尼黑再保险公司北京分公司	1139.23	994.99	2,296.85
中国人寿再保险股份有限公司	519,268.44	484,494.17	257,207.87
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	111,397.14	194,523.21	45,203.64
高诚保险经纪人有限公司	18,270.00	-	-
合计	2,262,988.95	3,204,668.01	1,177,218.32

32、投资收益

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
交易性金融资产	2,185,416.73	5,767,773.78	1,641,406.16
可供出售金融资产	1,700,219.45	2,729,283.31	1,322,488.57
定期存款	1,345,148.91	4,053,630.58	3,526,095.75
存出资本保证金	2,021,808.24	4,855,000.05	6,525,801.64
贷款和应收款项	5,494,417.24	5,686,374.21	1,451,656.92
买入返售金融资产	8,142.46	1,994.52	-
合计	12,755,153.03	23,094,056.45	14,467,449.04

33、公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-2,658,651.71	-109,860.26	1,183,831.67
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
按公允价值计量的投资性房地产	-	-	-
合计	-2,658,651.71	-109,860.26	1,183,831.67

34、退保金

险种类别	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
健康保险	119,368.84	199,545.43	259,457.59
年金保险	1,540,349.87	2,977,686.81	213,638.45
人寿保险	241,831,846.49	138,301,285.59	45,933,606.44
合计	243,491,565.20	141,478,517.83	46,406,702.48

35、赔付支出

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
赔款支出	394,158.53	844,765.25	1,482,220.91
死伤医疗给付	1,165,600.00	1,070,800.00	217,746.24
年金给付	316,632.38	59,401.57	-
合计	1,876,390.91	1,974,966.82	1,699,967.15

36、提取保险责任准备金

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
未决赔款准备金	141,818.80	216,139.32	86,603.59
寿险责任准备金	18,681,662.37	157,586,150.45	110,785,820.35
长期健康险责任准备金	1,111,303.64	706,806.22	1,940,367.68
合计	19,934,784.81	158,509,095.99	112,812,791.62

(1) 未决赔偿准备金

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
已发生已报告	10,705.36	2,558.01	-60,746.46
已发生未报告	129,709.30	211,441.34	146,492.57
理赔费用准备金	1,404.14	2,139.97	857.48
合计	141,818.80	216,139.32	86,603.59

37、营业税金及附加

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
营业税	-1,996,965.72	2,824,916.25	-3,699,446.72
城市维护建设税	-123,737.35	197,745.47	-258,961.03
教育费附加	-49,844.27	91,670.66	-152,805.90
其他地方性税费支出	-38,659.70	49,576.63	-32,182.28
合计	-2,209,207.04	3,163,909.01	-4,143,395.93

38、手续费及佣金支出

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
佣金支出	25,245,417.84	37,544,354.87	12,462,817.36
手续费支出	4,376,415.56	7,720,665.53	4,508,930.10
合计	29,621,833.40	45,265,020.40	16,971,747.46

佣金支出：

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
首年佣金	8,013,393.25	10,743,931.47	3,319,713.93
趸缴佣金	266,102.67	198,181.67	120,487.95
续年佣金	462,511.96	390,275.13	72,553.74
保险营销员奖金、津贴等	16,503,409.96	26,211,966.60	8,950,061.74
合计	25,245,417.84	37,544,354.87	12,462,817.36

39、业务及管理费用

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
工资及福利费	32,169,065.81	62,597,610.25	45,877,659.64
租赁费	6,016,201.32	11,727,024.49	9,261,082.56
折旧及摊销	5,939,463.86	13,605,839.90	8,361,802.27
社会统筹保险及住房公积金	4,953,918.24	9,715,809.23	7,723,381.39
业务招待费	3,122,046.72	6,535,566.49	5,436,816.77
广告及宣传费	1,748,001.86	5,039,215.92	5,075,046.55
会议费	1,845,701.33	5,548,019.35	4,545,016.82
专业服务费	1,075,841.69	3,466,661.79	3,824,333.91
邮电费	636,911.48	1,646,850.31	1,769,348.19
差旅费	479,309.69	1,228,691.93	1,186,018.88
公杂费	812,890.16	2,012,663.80	1,122,611.82
车船使用费	354,450.13	844,622.28	950,259.00
水电费	436,941.85	1,004,381.85	841,791.71
电子设备运转费	662,577.29	1,524,033.05	822,623.05
印刷费	91,528.00	249,990.00	577,992.80
同业公会会费	156,001.81	157,434.50	298,500.00
提取保险保障基金	1,089,545.65	585,129.84	293,770.45
低值易耗品	100,132.00	129,753.60	135,090.00
保险业务监管费	284,830.24	220,782.93	110,185.29
其他	1,534,917.29	1,254,814.50	584,553.20
合计	63,510,276.42	129,094,896.01	98,797,884.30

40、营业外收入

项目	2016 年 1-5 月		2015 年		2014 年度	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	-	-	-	-	2,000,000.00	2,000,000.00
其他	157,921.80	157,921.80	166,048.70	166,048.70	34,092.90	34,092.90
合计	157,921.80	157,921.80	166,048.70	166,048.70	2,034,092.90	2,034,092.90

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年	与资产相关/ 与收益相关
江干区财政局 2012 年度新设金融机构财政资助	-	-	2,000,000.00	与收益相关
合计	-	-	2,000,000.00	-

41、营业外支出

项目	2016 年 1-5 月		2015 年		2014 年度	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	2,997.13	2,997.13	-	-	3,739.72	3,739.72
捐赠支出	46,360.00	46,360.00	37,694.00	37,694.00	-	-
水利建设基金	274,297.34	-	225,366.79	-	116,514.61	-
其他	1,165.92	1,165.92	1,821.89	1,821.89	33,938.19	33,938.19
合计	324,820.39	50,523.05	264,882.68	39,515.89	154,192.52	37,677.91

42、所得税

(1) 所得税费用表

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
当期所得税费用	-	-	-
递延所得税费用	124,171.85	-9,642.69	-114,529.16
合计	124,171.85	-9,642.69	-114,529.16

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
利润总额	-52,619,983.57	-92,744,565.33	-73,670,684.92
按法定/适用税率计算的所得税费用	-13,154,995.89	-23,186,141.33	-18,417,671.23
调整以前期间所得税的影响	-	-	-
非应税收入的影响	-214,516.15	-367,995.95	-328,593.79
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,864,505.52	6,936,420.27	2,042,307.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-	-
年度内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	11,629,178.37	16,608,074.32	16,589,428.86

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	-	-	-
所得税费用	124,171.85	-9,642.69	-114,529.16

43、其他综合收益/损失

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	2016 年 1-5 月		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-851,799.47	124,171.85	-727,627.62
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
其他综合收益合计	-851,799.47	124,171.85	-727,627.62

项目	2015 年		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	38,570.75	-9,642.69	28,928.06
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
其他综合收益合计	38,570.75	-9,642.69	28,928.06

(续)

项目	2014 年		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	458,116.63	-114,529.16	343,587.47
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-5,005,839.88	-	-5,005,839.88
其他综合收益合计	5,463,956.51	-114,529.16	5,349,427.35

44、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
存出保证金	-	-	98,395,205.11
预收款项	495,773.28	-	-
保单管理费	42,763.02	151,403.11	19,546.64
活期利息收入	33,780.90	103,699.91	51,370.64
非经常性损益	157,921.80	166,048.70	-
汇兑损失	-	-	108,090.00
非流动资产处置利得	-	-	34,092.90
政府补助	-	-	2,000,000.00
合计	730,239.00	421,151.72	100,608,305.29

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
存出保证金	-	-	40,000,000.00
预付款项	2,992,478.35	1,855,066.15	4,301,593.71
租赁费	2,337,950.67	11,727,024.49	9,261,082.56
保险保障基金	1,089,545.65	585,129.84	293,770.45
业务监管费	284,830.24	220,782.93	110,185.29
业务招待费	3,122,046.72	6,535,566.49	5,436,816.77
广告及宣传费	1,371,490.22	5,039,215.92	5,075,046.55
会议费	1,845,701.33	5,548,019.35	4,545,016.82
专业服务费	1,075,841.69	3,466,661.79	3,824,333.91
邮电费	333,796.32	1,646,850.31	1,769,348.19
差旅费	479,309.69	1,228,691.93	1,186,018.88
公杂费	812,890.16	2,012,663.80	1,122,611.82
水电费	436,941.85	1,004,381.85	841,791.71
车船使用费	309,950.13	844,622.28	950,259.00
电子设备运转费	549,243.99	1,524,033.05	822,623.05
其他费用	868,598.20	1,765,758.52	1,230,795.42

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
非经常性损益	321,823.26	264,882.68	154,192.52
万能险手续费	9,049,832.00	-	-
保户储金及投资款利息	4,897,223.07	1,723,898.07	-
汇兑损失	-	-2,590,180.28	-
合计	32,179,493.54	44,403,069.17	80,925,486.65

45、现金流量表附注

(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
净亏损	-52,744,155.42	-92,734,922.64	-73,556,155.76
加：资产减值损失	-	1,048.52	-
固定资产折旧	2,040,345.20	4,371,830.04	3,434,066.02
无形资产摊销	2,939,180.40	6,425,262.34	2,492,192.40
长期待摊费用摊销	959,938.26	2,808,747.52	2,435,543.85
处置固定资产、无形资产和其它长期资产的损失（收益以“-”填列）	2,997.13	-	3,739.72
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	2,658,651.71	109,860.26	-1,183,831.67
未到期责任准备金的增加（减少以“-”填列）	648,938.59	677,216.18	763,760.91
未决赔款准备金的增加（减少以“-”填列）	125,107.39	228,607.80	42,256.79
寿险责任准备金的增加（减少以“-”填列）	18,846,803.35	156,922,335.58	110,795,095.69
长期健康险责任准备金的增加（减少以“-”填列）	1,197,217.54	770,516.80	1,597,309.69
汇兑损失（收益以“-”填列）	-	-2,590,180.28	-849,328.27
投资损失（收益以“-”填列）	-12,755,153.03	-23,094,056.45	-14,467,449.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-22,351,160.51	-538,782.19	49,773,838.69
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	374,210,543.26	53,488,202.12	17,393,091.77
经营活动产生的现金流量净额	315,779,253.87	106,845,685.60	98,674,130.79

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
现金等价物的年末余额	22,406,727.73	5,996,575.08	32,368,759.25
减：现金等价物的年初余额	-5,996,575.08	-32,368,759.25	-24,212,765.94
现金及现金等价物净增加/(减少)额	16,410,152.65	-26,372,184.17	8,155,993.31

(3) 现金及现金等价物

	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
库存现金	-	-	-
活期存款	22,121,037.85	5,834,093.86	32,274,187.85
其他货币资金	285,689.88	162,481.22	94,571.40
现金及现金等价物期末余额	22,406,727.73	5,996,575.08	32,368,759.25

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

(1) 存在共同控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型	法定代表人
浙江省国际贸易集团有限公司	浙江杭州	贸易	股东	有限责任公司	楼晶
韩国韩华生命保险株式会社	韩国首尔	保险	股东	有限责任公司	车南圭

(2) 存在共同控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-5-31
浙江省国际贸易集团有限公司	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00
韩国韩华生命保险株式会社	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00

(续)

企业名称	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
浙江省国际贸易集团有限公司	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00
韩国韩华生命保险株式会社	250,000,000.00	-	-	250,000,000.00

(3) 存在共同控制关系的关联方持股比例和表决权比例

企业名称	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
浙江省国际贸易集团有限公司	50%	50%	50%	50%	50%	50%
韩国韩华生命保险株式会社	50%	50%	50%	50%	50%	50%

(4) 不存在控制关系的关联方的性质

企业名称	与本公司关系
浙江省国际贸易集团有限公司	股东
浙江国贸集团金信资产经营有限公司	受共同控制方控制
浙江省国兴进出口有限公司	受共同控制方控制
浙商金汇信托股份有限公司	受共同控制方控制
大地期货有限公司	受共同控制方控制
浙江国贸新能源投资股份有限公司	受共同控制方控制
浙江东方集团轻工业品进出口有限公司	受共同控制方控制
浙江国贸东方房地产有限公司	受共同控制方控制
浙江裕民贸易有限公司	受共同控制方控制
浙江省化工进出口有限公司	受共同控制方控制
浙江般若理财服务中心有限公司	受共同控制方控制
绍兴市协通实业发展有限公司	受共同控制方控制
浙江济海贸易发展有限公司	受共同控制方控制
浙江省浙商资产管理有限公司	受共同控制方控制
浙江省医药保健品进出口有限责任公司	受共同控制方控制

2、关联交易

(1) 保费收入

关联方名称	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
浙江省国际贸易集团有限公司	1,249,725.00	1,900,646.20	1,950,567.34
浙江国贸集团金信资产经营有限公司	18,480.00	385,755.00	781,043.02
浙江省国兴进出口有限公司	-228,289.63	262,836.72	272,476.00
浙商金汇信托股份有限公司	160,266.67	160,887.01	161,704.08
大地期货有限公司	589.12	106,461.00	116,633.17
浙江国贸新能源投资股份有限公司	-	30,361.10	305,022.50
浙江东方集团轻工业品进出口有限公司	-	-	40,000.00
浙江裕民贸易有限公司	32,334.00	28,770.00	17,290.00
浙江省化工进出口有限公司	18,480.00	17,040.00	16,440.00
浙江般若理财服务中心有限公司	14,122.95	14,718.88	10,973.42
绍兴市协通实业发展有限公司	-	56,579.00	9,900.00
浙江济海贸易发展有限公司	-	9,350.00	9,900.00
浙江省浙商资产管理有限公司	62,720.00	776,545.00	-
关键管理人员	-	35,200.00	297.00
浙江省国际贸易集团有限公司工会委员会	-	3,360.00	-
浙江省医药保健品进出口有限责任公司	-	520.00	-
中韩人寿保险有限公司工会委员会	-	1,487.00	-
合计	1,328,428.11	3,790,516.91	3,692,246.53

(2) 在建工程管理费

关联方	项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
浙江国贸东方房地产有限公司	国贸大楼建设项目	-	431,900.00	431,900.00

(3) 关键管理人员薪酬

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
工资及其他福利	4,322,174.98	10,431,193.81	10,482,834.00

八、风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

(1) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论

定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司采用溢额和成数等方式对本公司的业务进行分保。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注四、21“重要会计判断和估计”。

① 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
传统寿险	21,610,312.93	13,623,158.21	6,982,698.57
分红保险	335,202,881.49	323,901,712.93	171,943,496.21
万能险	1,529,743.59	-	-
合计	358,342,938.01	337,524,871.14	178,926,194.78

本公司所有业务均来源于中国境内。

② 重大假设敏感性分析

重大假设包括死亡率、发病率、伤残率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设。

本公司于每年年末进行重大假设敏感性分析。

长期保险合同敏感性分析

敏感性分析	变化率	准备金的变化	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
折现率溢价	增加 25 个基点	-10,715,386.80	-2,821,682.29
折现率溢价	减少 25 个基点	11,789,928.72	3,059,700.92
死亡率	10%	2,724,244.93	792,722.76
死亡率	-10%	-2,718,695.14	-794,373.02
疾病发生率/伤残率	10%	3,218,972.99	863,326.20

敏感性分析	变化率	准备金的变化	
		2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
疾病发生率/伤残率	-10%	-3,236,714.92	-874,968.28
维持费用	10%	2,760,571.22	564,249.26
维持费用	-10%	-2,754,166.95	-562,961.00
退保率	10%	988,273.40	544,957.36
退保率	-10%	-1,058,875.60	-763,423.29

当最佳估计假设变化时，以上假设变化均在当年利润中反映。该敏感性分析显示了评估假设变动对准备金的影响。

本公司短期保险合同未到期责任准备金选取未赚保费准备金与未赚风险准备金中的较大者计提，截至期末未赚保费准备金远大于未赚风险准备金，因此死亡率、发病率或伤残率假设的提高或降低对期末未到期责任准备金无重大影响。

（2）金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险，主要包括利率风险、价格风险、汇率风险、信用风险和流动性风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少金融风险对投资业绩的可能负面影响。本公司的风险管理工作由投资部按照投资委员会批准的投资管理办法开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险，其中主要包括建立完善的投资管理制度、确定各权责单位的职责权限、设立具体的投资流程和财务处理办法以及制定重大突发事件的应急处理方案等内容。

（3）利率风险

利率风险是指由于市场利率变动而引起的金融工具价值或未来现金流量变动的风险。本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2016 年 5 月 31 日，若市场利率上升或下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本公司可供出售人民币资产管理公司理财产品因利率变动引起的公允价值变动将减少本公司 2016 年 5 月 31 日的所有者权益人民币 65.43 万元或增加本公司 2016 年 5 月 31 日的所有者权益人民币 72.31 万元。

于 2015 年 12 月 31 日，若市场利率上升或下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本公司可供出售人民币资产管理公司理财产品因利率变动引起的公允价值变动将减少本公司 2015 年 12 月 31 日的所有者权益人民币 63.84 万元或增加本公司 2015 年

12月31日的所有者权益人民币 70.56 万元。

于 2014 年 12 月 31 日，若市场利率上升或下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本公司可供出售人民币资产管理公司理财产品因利率变动引起的公允价值变动将减少本公司 2014 年 12 月 31 日的所有者权益人民币 48.67 万元或增加本公司 2014 年 12 月 31 日的所有者权益人民币 53.79 万元。

(4) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外汇风险引起的变动除外)而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本公司面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产和负债有关，主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产投资。

本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，对投资项目及种类设置投资限额。

本公司并无重大集中的价格风险。

(5) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司主要在中国内地经营业务，除持有外币活期存款及存出资本金而承担一定的汇率风险外并无其他重大集中的外汇风险。

截至 2016 年 05 月 31 日，2015 年 12 月 31 日，2014 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币投资资产如下：

2016 年 5 月 31 日	美元	折合人民币
现金及现金等价物	7.04	45.71
定期存款	-	-
合计	7.04	45.71
(续)		
2015 年 12 月 31 日	美元	折合人民币
现金及现金等价物	7.04	45.71
定期存款	-	-
合计	7.04	45.71
(续)		
2014 年 12 月 31 日	美元	折合人民币
现金及现金等价物	341.87	2,091.90

2014 年 12 月 31 日	美元	折合人民币
定期存款	10,349,130.00	63,326,326.47
合计	10,349,471.87	63,328,418.37

(6) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分是存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款和存放于大型资产管理公司的资产管理公司理财产品，本公司面临的信用风险相对较低。

(7) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

按合同和估计到期日，本公司主要金融资产和负债列示如下：

于 2016 年 5 月 31 日，本公司主要金融资产和负债未经折现的合同现金流量列示如下：

2016 年 5 月 31 日	账面价值	未经折现的合同现金流量						
		未标明到期日	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以后
权益工具投资	10,053,408.10	10,053,408.10	-	-	-	-	-	-
资产管理公司理财产品	392,110,842.26	202,371,442.26	30,550,408.33	30,291,236.11	54,597,812.50	31,437,402.78	39,204,305.56	57,200,625.00
债权工具投资	99,387,900.00	-	4,015,000.00	4,015,000.00	4,015,000.00	35,319,000.00	2,800,000.00	75,257,444.44
资产支持计划	20,000,000.00	-	1,380,000.00	1,380,000.00	1,380,000.00	21,406,833.33	-	-
信托计划	95,000,000.00	-	5,675,000.00	30,508,979.17	28,976,479.17	2,610,000.00	2,610,000.00	50,292,500.00
定期存款及存出资本保证金—固定利率	163,000,000.00	-	60,326,388.89	66,641,125.00	62,769,319.44	-	-	-
保户质押贷款	44,990,921.39	-	44,990,921.39	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	20,523,475.64	20,523,475.64	-	-	-	-	-	-
保户储金及投资款	-432,227,334.54	-404,936,799.49	-27,183,950.31	-	-106,584.74	-	-	-
合计	412,839,212.85	-171,988,473.49	117,358,768.30	130,441,340.28	149,237,026.37	57,074,236.11	43,434,305.56	160,778,125.00

于 2015 年 12 月 31 日，本公司主要金融资产和负债未经折现的合同现金流量列示如下：

2015 年 12 月 31 日	账面价值	未经折现的合同现金流量						
		未标明到期日	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以后
权益工具投资	12,089,987.68	12,089,987.68	-	-	-	-	-	-
资产管理公司理财产品	140,560,120.97	71,154,420.97	7,954,062.85	19,928,200.00	20,321,012.50	9,718,437.50	25,936,250.00	-
债权工具投资	50,000,000.00	-	3,160,000.00	3,160,000.00	3,160,000.00	10,660,000.00	44,422,500.00	-
资产支持计划	20,000,000.00	-	1,380,000.00	1,380,000.00	1,380,000.00	1,380,000.00	21,406,833.33	-
定期存款及存出资本保证金—固定利率	160,000,000.00	-	34,207,500.00	22,805,000.00	113,887,500.00	24,750,000.00	-	-
保户质押贷款	59,491,213.91	-	59,491,213.91	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	5,996,575.08	5,996,575.08	-	-	-	-	-	-
保户储金及投资款	-40,170,102.88	-9,936.71	-39,285,188.69	-874,977.48	-	-	-	-
合计	407,967,794.76	89,231,047.02	66,907,588.07	46,398,222.52	158,058,512.50	45,128,437.50	70,358,750.00	-

于 2014 年 12 月 31 日，本公司主要金融资产和负债未经折现的合同现金流量列示如下：

年初余额	账面价值	未经折现的合同现金流量						
		未标明到期日	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以后
权益工具投资	12,237,842.66	12,237,842.66	-	-	-	-	-	-
资产管理公司理财产品	69,409,438.26	3,409,438.26	29,918,257.71	2,582,368.16	27,962,709.76	8,318,078.13	7,850,421.88	-
债权工具投资	-	-	-	-	-	-	-	-
资产支持计划	-	-	-	-	-	-	-	-
定期存款及存出资本保 证金—固定利率	223,326,326.47	-	64,475,965.51	34,207,500.00	22,805,000.00	113,887,500.00	24,750,000.00	-
保户质押贷款	42,635,631.74	-	42,635,631.74	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	32,368,759.25	32,368,759.25	-	-	-	-	-	-
保户储金及投资款	-8,592,295.13	-	-628,272.14	-7,151,215.19	-812,807.80	-	-	-
合计	371,385,703.25	48,016,040.17	136,401,582.82	29,638,652.97	49,954,901.96	122,205,578.13	32,600,421.88	-

(8) 公允价值

以公允价值计量的金融工具

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量的整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：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。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

① 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2016 年 5 月 31 日，以持续的公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产-交易性权益工具	103,465,140.84	-	-	103,465,140.84
可供出售金融资产-可供出售权益工具	158,347,609.52	-	13,739,400.00	172,087,009.52
合计	261,812,750.36	-	13,739,400.00	275,552,150.36

于 2015 年 12 月 31 日，以持续的公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产-交易性权益工具	61,153,421.27	-	-	61,153,421.27
可供出售金融资产-可供出售权益工具	22,090,987.38	-	13,405,700.00	35,496,687.38
合计	83,244,408.65	-	13,405,700.00	96,650,108.65

于 2014 年 12 月 31 日，以持续的公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产-交易性权益工具	3,409,438.26	26,404,794.52	-	29,814,232.78
可供出售金融资产-可供出售权益工具	12,237,842.66	-	10,220,273.97	22,458,116.63
合计	15,647,280.92	26,404,794.52	10,220,273.97	52,272,349.41

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估

值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

持续以公允价值计量的第三层次金融资产的变动信息如下：

	可供出售权益工具
2014 年 1 月 1 日	-
购买	10,000,000.00
计入其他综合收益的利得	220,273.97
2014 年 12 月 31 日	10,220,273.97
购买	3,000,000.00
计入其他综合收益的利得	185,426.03
2015 年 12 月 31 日	13,405,700.00
购买	-
计入其他综合收益的利得	333,700.00
2016 年 5 月 31 日	13,072,000.00

估值技术

不在活跃市场上交易的权益工具的公允价值采用估值技术确定，以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值。估值需要管理层对模型中的不可观察输入值作出一定假设，主要包括折现率等。不在活跃市场上交易的权益工具的公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

② 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括贷款及应收款项等。

项目	2016 年 5 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产	-	-	-	-	-	-
贷款及应收款项	341,000,000.00	342,373,782.91	126,000,000.00	127,138,694.44	31,000,000.00	31,793,568.49

贷款及应收款项以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

(9) 公司对结构化主体的最大风险敞口

本公司在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，

获取稳定收益，而非控制。公司对合并结构化主体的考虑因素参见附注四、21“重要会计判断和估计”。

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的重大风险敞口。重大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的重大风险。重大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于 2016 年 5 月 31 日，未合并的结构化主体的公司最大风险敞口如下：

项目	公司最大风险敞口
资产管理公司理财产品	392,110,842.26
证券投资基金	10,053,408.10
债券投资计划	99,387,900.00
资产支持计划	20,000,000.00
信托计划	95,000,000.00
合计	616,552,150.36

于 2015 年 12 月 31 日，未合并的结构化主体的公司最大风险敞口如下：

项目	公司最大风险敞口
资产管理公司理财产品	140,560,120.97
证券投资基金	12,089,987.68
债券投资计划	50,000,000.00
资产支持计划	20,000,000.00
合计	222,650,108.65

于 2014 年 12 月 31 日，未合并的结构化主体的公司最大风险敞口如下：

项目	公司最大风险敞口
资产管理公司理财产品	71,034,506.75
证券投资基金	12,237,842.66
合计	83,272,349.41

九、 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	12,507,365.61	11,305,750.21	8,645,307.30
一年至二年以内	8,689,886.91	7,355,135.10	8,476,321.16
二年至三年以内	4,481,404.08	4,827,460.06	4,887,649.76

	2016 年 5 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
三年以上	2,048,103.52	2,815,650.15	3,009,970.01
合计	27,726,760.12	26,303,995.52	25,019,248.23

十、非经常性损益

项目	2016 年 1-5 月	2015 年	2014 年
非流动性资产处置损益	2,997.13	-	3,739.72
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	-	-	-
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	-	-	2,000,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-	-
非货币性资产交换损益	-	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-	-
债务重组损益	-	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	104,401.62	126,532.81	-7,324.73
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-
小计	107,398.75	126,532.81	1,996,414.99
所得税影响额	27,097.28	41,056.70	-896.25
合计	80,301.47	85,476.11	1,997,311.24

十一、资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

中国保监会主要通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确信保险公司保持充

足的偿付能力。2015 年 2 月，中国保监会发布中国风险导向的偿付能力体系（以下简称“偿二代”），保险业进入偿二代过渡期。根据过渡期试运行情况，经国务院同意，中国保监会决定自 2016 年 1 月 1 日起正式实施《保险公司偿付能力监管规则（第 1 号—第 17 号）》。

本公司 2014 年度、2015 年度本公司根据保监会偿一代体系下相关规定计算和披露偿付能力充足率，2016 年本公司根据保监会偿二代体系下《保险公司偿付能力监管规则（第 1 号—第 17 号）》计算和披露偿付能力充足率。

于 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日及 2016 年 6 月 30 日，本公司的偿付能力充足率比率列示如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
偿付能力充足率	189%	863%	3350%