

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度财务报表及审计报告



审计报告

普华永道中天北京审字(2016)第 279 号

(第一页, 共二页)

中华联合保险控股股份有限公司董事会:

我们审计了后附的中华联合保险控股股份有限公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2015 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司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贵集团管理层的责任。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。



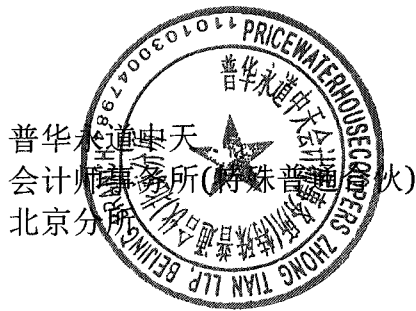
普华永道

普华永道中天北京审字(2016)第 279 号

(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 上述贵集团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, 公允反映了贵集团的合并及公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的合并及公司经营成果和现金流量。



中国·北京市
2016年4月12日

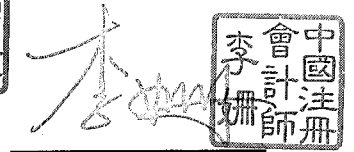
注册会计师



周星



注册会计师



李娜

中华联合保险控股股份有限公司

2015年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日 (已重述)	2013年 12月31日 (已重述)
资产:				
货币资金	11	1,381,496	1,838,229	2,520,933
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12	2,422,848	1,140,100	-
买入返售金融资产	13	2,885,281	1,360,700	8,997,050
应收利息		855,563	792,672	562,183
应收保费	14	851,083	652,110	314,235
应收分保账款	15	1,718,232	1,342,987	1,861,517
应收分保未到期责任准备金		716,180	756,083	1,072,500
应收分保未决赔款准备金		992,081	1,143,733	1,144,051
归入贷款及应收款的投资	16	10,768,746	13,225,461	1,488,118
定期存款	17	7,637,000	7,704,000	7,524,381
可供出售金融资产	18	16,527,246	6,647,080	5,078,195
持有至到期投资		-	-	1,329,597
存出资本保证金	19	3,300,000	3,000,000	3,000,000
固定资产	20	2,050,721	2,021,644	1,847,379
在建工程	21	202,141	128,033	95,564
无形资产	22	477,869	471,435	465,056
递延所得税资产	23	389,391	475,119	1,089,949
其他资产	24	1,761,767	1,326,538	1,242,812
资产总计		54,937,645	44,025,924	39,633,520

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人

精算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年12月31日合并资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

负债及股东权益	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日 (已重述)	2013年 12月31日 (已重述)
负债:				
卖出回购金融资产款	25	4,765,150	100,000	-
预收保费		1,224,665	892,077	822,903
应付手续费及佣金		464,709	357,629	246,246
应付分保账款		1,119,874	1,081,146	2,369,127
应付职工薪酬	26	1,068,631	966,412	859,659
应交税费		599,344	407,793	318,917
应付赔付款		528,455	445,170	731,364
保户储金及投资款		96,330	-	-
未到期责任准备金	27	14,984,015	14,060,357	11,496,313
未决赔款准备金	27	13,822,067	11,939,318	11,539,729
寿险责任准备金	27	578,350	485,024	496,123
长期健康险责任准备金	27	4,446	-	-
保费准备金	28	1,100,320	1,102,958	965,942
其他负债	29	880,333	732,795	665,077
负债合计		41,236,689	32,570,679	30,511,400
股东权益:				
股本	30	15,310,000	15,310,000	15,310,000
资本公积	31	92,168	92,168	92,168
其他综合收益	46	217,322	320,515	(173,510)
未分配利润		(2,661,229)	(4,887,750)	(6,602,444)
归属于母公司股东权益合计		12,958,261	10,834,933	8,626,214
少数股东权益		742,695	620,312	495,906
股东权益合计		13,700,956	11,455,245	9,122,120
负债及股东权益总计		54,937,645	44,025,924	39,633,520

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

精算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年12月31日公司资产负债表
(除特别说明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产:			
货币资金	48(1)	13,691	14,038
买入返售金融资产	48(2)	350,000	199,500
应收利息		41	3,459
应收保费		668	683
归入贷款及应收款的投资	48(3)	1,000	651,000
长期股权投资	48(4)	15,093,450	13,873,450
可供出售金融资产		12,000	-
固定资产	48(5)	10,305	11,092
在建工程		32,078	25,581
无形资产	48(6)	396,278	407,157
其他资产	48(7)	116,400	110,820
资产总计		16,025,911	15,296,780
负债及股东权益			
	附注	2015年 12月31日	2014年 12月31日
负债:			
卖出回购金融资产款		500,000	-
预收保费		2,212	2,644
应付职工薪酬	48(8)	80,509	52,542
应交税费		15,626	4,362
应付赔付款		6,854	-
寿险责任准备金	48(9)	578,398	485,024
其他负债	48(10)	388,523	240,059
负债合计		1,572,122	784,631
股东权益:			
股本	30	15,310,000	15,310,000
资本公积	31	92,168	92,168
未分配利润		(948,379)	(890,019)
所有者权益合计		14,453,789	14,512,149
负债及股东权益总计		16,025,911	15,296,780

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

核算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2015年度	2014年度 (已重述)
一、营业收入		38,876,215	30,508,198
已赚保费		35,434,521	28,529,484
保险业务收入	33	39,477,381	34,899,707
其中：分保费收入		87,990	21,850
减：分出保费	34	(3,079,299)	(3,489,762)
提取未到期责任准备金	35	(963,561)	(2,880,461)
投资收益	36	3,238,679	1,872,067
公允价值变动收益/(损失)	37	62,821	(11,498)
汇兑收益/(损失)		2,485	(718)
其他业务收入	38	137,709	118,863
二、营业支出		36,061,977	28,270,468
赔付支出	39	22,476,664	19,524,546
减：摊回赔付支出		(1,899,910)	(2,317,963)
提取保险责任准备金	40	1,980,521	388,490
减：摊回保险责任准备金		151,652	318
(转回)/提取保费准备金	41	(2,638)	137,016
分保费用		23,273	5,793
营业税金及附加		1,861,174	1,586,280
手续费及佣金支出		4,234,249	3,276,633
业务及管理费	42	8,048,810	6,849,235
减：摊回分保费用		(1,059,785)	(1,398,018)
其他业务成本	43	139,172	71,494
资产减值损失	44	108,795	146,644
三、营业利润		2,814,238	2,237,730
加：营业外收入		27,050	39,652
减：营业外支出		(22,573)	(24,523)
四、利润总额		2,818,715	2,252,859
减：所得税费用	45	(464,128)	(441,056)
五、净利润		2,354,587	1,811,803
归属于母公司股东的净利润		2,226,521	1,714,694
少数股东损益		128,066	97,109
六、其他综合(损失)/收益的税后净额	46	(108,876)	521,322
可供出售金融资产公允价值变动		(108,876)	521,322
七、综合收益总额		2,245,711	2,333,125
归属于母公司股东的综合收益		2,123,328	2,208,719
归属于少数股东的综合收益		122,383	124,406

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

精算责任人：

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2015 年度	2014 年度
一、营业收入		300,008	150,641
已赚保费		12,368	12,824
保险业务收入	48(11)	12,368	12,824
投资收益	48(12)	22,172	54,030
其他业务收入	48(13)	265,468	83,787
二、营业支出		358,690	193,695
赔付支出	48(14)	48,875	45,651
提取/(转回)保险责任准备金		93,374	(11,099)
营业税金及附加		14,838	5,044
业务及管理费	48(15)	190,520	154,099
其他业务成本	48(16)	11,083	-
三、营业利润		(58,682)	(43,054)
加：营业外收入		322	252
减：营业外支出		-	(33)
四、利润总额		(58,360)	(42,835)
减：所得税费用		-	-
五、净亏损		(58,360)	(42,835)
六、其他综合收益		-	-
七、综合收益总额		(58,360)	(42,835)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

精算责任人：

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度合并现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	附注	2015 年度	2014 年度
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		39,552,496	34,472,022
收到其它与经营活动有关的现金		414,172	556,812
保户储金及投资款净增加额		93,289	-
经营活动现金流入小计	47(a)	40,059,957	35,028,834
支付原保险合同赔付款项的现金		(21,552,616)	(18,850,240)
支付再保业务现金净额		(401,201)	(552,724)
支付手续费及佣金的现金		(4,162,566)	(3,197,983)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,960,401)	(4,444,333)
支付的各项税费		(2,087,921)	(1,557,105)
支付其它与经营活动有关的现金		(4,100,002)	(3,331,905)
经营活动现金流出小计		(37,264,707)	(31,934,290)
经营活动产生的现金流量净额		2,795,250	3,094,544
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,923,928	27,227,230
取得投资收益收到的现金		3,084,166	1,640,852
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		117,948	41,729
投资活动现金流入小计		41,126,042	28,909,811
投资支付的现金		(48,337,565)	(32,237,291)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金		(606,028)	(579,713)
投资活动现金流出小计		(48,943,593)	(32,817,004)
投资活动产生的现金流量净额		(7,817,551)	(3,907,193)
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购金融资产收到的现金		4,665,150	100,000
取得银行借款收到的现金		4,000,000	-
筹资活动现金流入小计		8,665,150	100,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(60,020)	(3,721)
偿还银行借款收到的现金		(4,000,000)	-
筹资活动现金流出小计		(4,060,020)	(3,721)
筹资活动产生的现金流量净额		4,605,130	96,279
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		2,485	(718)
五、现金及现金等价物净减少额	47(b)	(414,686)	(717,088)
加: 年初现金及现金等价物余额		1,703,368	2,420,456
六、年末现金及现金等价物余额		1,288,682	1,703,368

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人

会计机构负责人:

精算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度公司现金流量表
(除特别说明外, 金额单位为人民币千元)

项目	附注	2015 年度	2014 年度
一、经营活动产生的现金流量	48(17)		
收到原保险合同保费取得的现金		11,948	12,711
收到其它与经营活动有关的现金		450,341	134,990
经营活动现金流入小计		462,289	147,701
支付原保险合同赔付款项的现金		(39,926)	(66,775)
支付给职工以及为职工支付的现金		(84,721)	(48,707)
支付的各项税费		(4,321)	(1,566)
支付其它与经营活动有关的现金		(104,998)	(94,386)
经营活动现金流出小计		(233,966)	(211,434)
经营活动产生的现金流量净额		228,323	(63,733)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,380,284	900,000
取得投资收益收到的现金		25,589	52,726
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		1,536	-
投资活动现金流入小计		1,407,409	952,726
投资支付的现金		(2,112,784)	(860,760)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金		(13,144)	(38,062)
投资活动现金流出小计		(2,125,928)	(898,822)
投资活动产生的现金流量净额		(718,519)	53,904
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购金融资产收到的现金净额		500,000	-
筹资活动现金流入小计		500,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(10,151)	-
筹资活动现金流出小计		(10,151)	-
筹资活动产生的现金流量净额		489,849	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		-	-
五、现金及现金等价物净减少额		(347)	(9,829)
加: 年初现金及现金等价物余额		14,038	23,867
六、年末现金及现金等价物余额		13,691	14,038

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人: 主管会计工作负责人

会计机构负责人

核算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度合并股东权益变动表
(除特别说明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于母公司股东权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润		
2014年1月1日(已重述)	15,310,000	92,168	(173,510)	(6,602,444)	495,906	9,122,120
2014年增减变动额						
净利润	-	-	-	1,714,694	97,109	1,811,803
其他综合收益	-	-	494,025	-	27,297	521,322
2014年12月31日(已重述)	15,310,000	92,168	320,515	(4,887,750)	620,312	11,455,245
2015年1月1日	15,310,000	92,168	320,515	(4,887,750)	620,312	11,455,245
2015年增减变动额						
净利润	-	-	-	2,226,521	128,066	2,354,587
其他综合收益	-	-	(103,193)	-	(5,683)	(108,876)
2015年12月31日	15,310,000	92,168	217,322	(2,661,229)	742,695	13,700,956

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

精算责任人:

中华联合保险控股股份有限公司

2015年度公司股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	股本	资本公积	未分配利润	股东权益合计
2014年1月1日(已重述, 附注5)	15,310,000	92,168	(847,184)	14,554,984
2014年增减变动额				
净亏损(已重述, 附注5)	-	-	(42,835)	(42,835)
2014年12月31日(已重述)	15,310,000	92,168	(890,019)	14,512,149
2015年1月1日	15,310,000	92,168	(890,019)	14,512,149
2015年度增减变动额				
净亏损	-	-	(58,360)	(58,360)
2015年12月31日	15,310,000	92,168	(948,379)	14,453,789

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

精算责任人: