

APPROVAL	
项目负责人 In charge of the firm	刘清清
项目经理/审核 Project manager/audit	龙鹤
合伙人批准 Partner approval	刘清清
	吴群
	王

**中融人寿保险股份有限公司**  
**2016年1-6月、2015年度、2014年度**  
**审计报告**

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-7
— 财务报表附注	8-70

REPORTS FOR APPROVAL	SIGNATURE & DATE
改稿校核 Finally revised by	刘清清
现场负责人 in charge of the fieldwork	龙鹤
负责经理审核 Checked by engagement manager	刘清清
负责合伙人批准 Approved by engagement partner	吴建
复核合伙人批准 Approved by review partner	

**中融人寿保险股份有限公司**  
**2016年1-6月、2015年度、2014年度**  
**审计报告**

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-7
— 财务报表附注	8-70

信永中和  
ShineWing

信永中和会计师事务所

ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No.8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288  
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190  
facsimile: +86(010)6554 7190

## 审计报告



XYZH/2016CDA30441

中融人寿保险股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中融人寿保险股份有限公司(以下简称中融人寿保险公司)财务报表,包括2016年6月30日、2015年12月31日、2014年12月31日的资产负债表,2016年1-6月、2015年度、2014年度的利润表、现金流量表、所有者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融人寿保险公司管理层的责任,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，中融人寿保险公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中融人寿保险公司 2016 年 6 月 30 日、2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年 1-6 月、2015 年度、2014 年度的经营成果和现金流量。



中国 北京

中国注册会计师: 



中国注册会计师: 



二〇一六年十一月二十八日

# 资产负债表

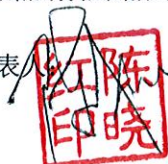
编制单位：中融人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
货币资金	六.1	2,113,995,100.86	3,690,161,942.49	2,941,115,340.43
拆出资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六.2	1,921,292,679.86	2,441,134,678.96	950,979,217.63
衍生金融资产				
买入返售金融资产	六.3	34,000,000.00	2,414,400,000.00	
应收利息	六.4	140,853,457.56	159,507,637.62	114,180,679.10
应收保费	六.5	20,855.00	31,570,000.00	53,333,999.93
应收代位追偿款				
应收分保账款	六.6	267,050.96	264,814,895.60	441,367,456.29
应收分保未到期责任准备金				
应收分保未决赔款准备金				
应收分保寿险责任准备金		1,312,170.51	3,667,746,686.46	5,536,084,444.95
应收分保长期健康险责任准备金		22,108.50		
保户质押贷款	六.7	112,043,160.36	127,337,336.00	84,580,792.68
其他应收款	六.8	305,264,717.68	495,610,633.99	57,555,714.32
定期存款	六.9	3,360,500,000.00	3,062,000,000.00	3,102,000,000.00
可供出售金融资产	六.10	12,882,031,477.92	9,824,249,309.97	3,641,047,024.47
持有至到期投资	六.11	85,266,115.65	88,982,033.84	39,800,727.95
贷款及应收款项	六.12	10,685,333,333.33	12,617,290,153.08	7,816,116,061.23
长期股权投资				
存出资本保证金	六.13	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	六.14	64,190,839.08	72,404,671.82	68,381,457.15
在建工程	六.15	2,931,142.27	1,392,862.79	357,000.00
无形资产	六.16	19,341,989.09	18,835,234.97	15,863,817.08
长期待摊费用	六.17	529,829.62	823,360.95	2,961,777.74
独立账户资产				
递延所得税资产	六.19	202,353,122.66	19,980,909.30	637,547.49
其他资产	六.20	3,349,626.37		37,885,749.58
<b>资产总计</b>		<b>32,034,898,777.28</b>	<b>39,098,242,347.84</b>	<b>25,004,248,808.02</b>

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：

朱逸青

总精算师：

蒋斌

会计机构负责人：

朱逸青

# 资产负债表

编制单位：中融人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
短期借款				
存入保证金				
拆入资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金	六.21	3,811,343.35	106,360,590.40	27,960,148.45
预收保费	六.22	378,334.00	115,277,324.00	117,032,000.00
应付职工薪酬	六.23	7,042,014.38	18,442,510.20	26,140,828.33
应交税费	六.24	5,082,381.34	2,367,798.18	46,210,964.93
应付赔付款	六.25	20,487,706.00	21,043,146.39	7,458,129.98
应付保单红利		299,874,600.59	218,529,323.60	107,974,159.05
应付分保账款	六.26	366,472.85	3,906,650,475.62	5,913,520,627.36
其他应付款	六.27	4,865,221.90	22,253,865.04	18,457,522.56
未到期责任准备金	六.28	105,176.51	98,891.68	88,927.52
未决赔款准备金	六.28	55,510.69	20,410.66	35,123.41
寿险责任准备金	六.28	8,798,393,698.68	9,862,805,757.17	8,573,944,302.36
长期健康险责任准备金	六.28	100,029.00	98,801.00	
保户储金及投资款	六.29	22,119,109,531.68	21,467,905,777.22	8,317,550,774.85
长期借款				
应付债券				
递延所得税负债	六.19		71,920,750.37	73,221,841.30
独立账户负债				
其他负债	六.30	14,140,415.54	1,394,075,438.56	88,877,573.43
<b>负债合计</b>		<b>31,273,812,436.51</b>	<b>37,207,850,860.09</b>	<b>23,318,472,923.53</b>
股本	六.31	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	六.32	790,000,000.00	790,000,000.00	790,000,000.00
其他综合收益	六.33	-58,393,853.79	120,950,594.86	139,784,562.70
盈余公积	六.34	49,687,503.56	49,687,503.56	27,342,546.45
一般风险准备	六.35	49,687,503.56	49,687,503.56	27,342,546.45
未分配利润	六.36	-569,894,812.56	380,065,885.77	201,306,228.89
<b>股权权益合计</b>		<b>761,086,340.77</b>	<b>1,890,391,487.75</b>	<b>1,685,775,884.49</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>32,034,898,777.28</b>	<b>39,098,242,347.84</b>	<b>25,004,248,808.02</b>

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

法定代表人：

陈印晓

主管会计工作负责人：

朱宝青

总精算师：

蒋斌

会计机构负责人：

朱宝青

# 利润表

编制单位：中融人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2016年1-6月	2015年度	2014年度
一、营业收入		245,782,736.43	5,916,601,553.76	4,376,622,095.90
已赚保费		-1,524,586.72	3,447,367,784.75	2,573,159,210.53
保险业务收入	六.37	232,235.27	3,450,333,428.11	4,757,647,251.67
其中：分保费收入				
减：分出保费	六.38	1,750,537.16	2,955,679.20	2,184,490,648.96
减：提取未到期责任准备金	六.45	6,284.83	9,964.16	-2,607.82
投资收益	六.39	659,490,906.84	2,431,949,740.41	1,689,746,234.48
公允价值变动损益	六.40	-422,511,544.26	23,338,947.40	103,076,594.29
汇兑收益				
其他业务收入	六.41	10,327,960.57	13,945,081.20	10,640,056.60
二、营业成本		1,390,360,484.30	5,699,390,103.44	3,901,271,736.98
退保金	六.42	1,138,273,875.34	2,391,180,921.65	808,035,209.87
赔付支出	六.43	9,745,046.46	8,843,140.64	3,365,965.57
减：摊回赔付支出	六.44	3,667,243,652.46	1,947,570,270.04	744,474,122.17
提取未决赔款准备金	六.45	35,218.16	-14,712.75	-24,051.23
减：摊回未决赔款准备金	六.46			-23,575.99
提取寿险责任准备金	六.45	-1,064,412,176.62	1,288,861,454.81	4,217,684,156.97
减：摊回寿险责任准备金	六.46	-3,666,434,515.95	-1,868,337,758.49	1,548,086,943.27
提取长期健康险责任准备金	六.45	1,228.00	98,801.00	
减：摊回长期健康险责任准备	六.46	22,108.50		
保单红利支出		142,786,302.72	207,082,719.18	108,387,728.87
分保费用				
营业税金及附加	六.47	5,560,944.49	42,690,340.77	56,090,654.63
手续费及佣金支出		-28,254.00	146,910,302.90	215,663,235.00
业务及管理费	六.48	119,896,015.32	417,070,301.03	330,346,368.18
减：摊回分保费用		41,026.72	30,272,194.69	12,425,595.17
其他业务成本	六.49	681,052,779.85	920,737,382.49	466,685,553.74
资产减值损失	六.50	358,321,776.31	385,434,157.96	
三、营业利润		-1,144,577,747.87	217,211,450.32	475,350,358.92
加：营业外收入	六.51	186,406.77	474,990.79	3,178,766.95
其中：非流动资产处置利得				
减：营业外支出	六.52	69,750.03	1,105,404.63	1,527,981.81
其中：非流动资产处置损失			76,813.63	8,719.06
四、利润总额		-1,144,461,091.13	216,581,036.48	477,001,144.06
减：所得税费用	六.53	-194,500,392.80	-6,868,534.62	87,297,234.36
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-949,960,698.33	223,449,571.10	389,703,909.70
五、其他综合收益的税后净额		-179,344,448.65	-18,833,967.84	90,283,469.98
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2.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				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-179,344,448.65	-18,833,967.84	90,283,469.98
1.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				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-179,344,448.65	-18,833,967.84	90,283,469.98
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流经套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
六、综合收益总额		-1,129,305,146.98	204,615,603.26	479,987,379.68

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

法定代表人  主管会计工作负责人：朱宝青 总精算师：蒋斌 会计机构负责人：朱宝青

# 现金流量表

编制单位：中融人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2016年1-6月	2015年度	2014年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
收到原保险合同保费取得的现金		18,563,906.15	3,722,524,295.72	5,241,976,219.63
收到再保险业务净额				
保户储金及投资款净增加额		52,171,445.83	12,920,020,321.14	4,849,233,131.40
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金	六.54	215,056,389.41	40,781,796.18	83,838,693.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>285,791,741.39</b>	<b>16,683,326,413.04</b>	<b>10,175,048,044.18</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		16,524,072.00	17,406,747.40	6,911,923.71
保户储金及投资款净减少额				
支付再保业务现金净额		334,100.66	11,453,108.57	5,800,024.23
支付手续费及佣金的现金		192,202,210.00	509,062,256.52	326,947,462.25
支付保单红利现金		85,164.54	688,022.89	531,700.75
支付给职工以及为职工支付的现金		54,203,337.39	128,663,985.62	93,692,581.75
支付的各项税费		10,523,588.69	554,682,035.34	44,399,140.26
支付其他与经营活动有关的现金	六.54	1,535,023,289.48	3,383,229,746.33	1,553,687,411.68
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,808,895,762.76</b>	<b>4,605,185,902.67</b>	<b>2,031,970,244.63</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,523,104,021.37</b>	<b>12,078,140,510.37</b>	<b>8,143,077,799.55</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资所收到的现金		10,447,979,611.66	63,626,048,471.10	12,793,099,035.65
取得投资收益收到的现金		403,890,267.42	878,508,055.11	393,664,777.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
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	六.54			
其中：返售金融资产收到的现金				
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>10,851,869,879.08</b>	<b>64,504,556,526.21</b>	<b>13,186,763,813.07</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		1,488,830.00	14,349,436.00	50,014,607.00
投资支付的现金		10,918,738,044.98	75,776,544,455.20	20,656,153,293.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
质押贷款净增加额		-15,294,175.64	42,756,543.32	45,460,957.65
支付其他与投资活动有关的现金	六.54			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>10,904,932,699.34</b>	<b>75,833,650,434.52</b>	<b>20,751,628,857.65</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-53,062,820.26</b>	<b>-11,329,093,908.31</b>	<b>-7,564,865,044.58</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金				450,000,000.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金	六.54			
其中：卖出回购金融资产收到的现金				
<b>筹资活动现金流入小计</b>				<b>450,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
支付其他与筹资活动有关的现金	六.54			
其中：回购金融资产支付的现金				
<b>筹资活动现金流出小计</b>				
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>				<b>450,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
加：年初现金及现金等价物余额		3,690,161,942.49	2,941,115,340.43	1,912,902,585.46
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,113,995,100.86</b>	<b>3,690,161,942.49</b>	<b>2,941,115,340.43</b>

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

法定代表人



主管会计工作负责人：

朱运青

总精算师：

蒋斌

会计机构负责人：

朱运青



# 所有者权益变动表

单位：人民币元

编制单位：中融人寿保险股份有限公司

项 目	2016年1-6月									
	股本	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	所有者权益合计	
一、上年年末余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	120,950,594.86	-	49,687,503.56	49,687,503.56	380,065,885.77	1,890,391,487.75	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年年年初余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	120,950,594.86	-	49,687,503.56	49,687,503.56	380,065,885.77	1,890,391,487.75	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-179,344,448.65	-	-	-	-949,960,698.33	-1,129,305,146.98	
（一）综合收益总额				-179,344,448.65				-949,960,698.33	-1,129,305,146.98	
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	-58,393,853.79	-	49,687,503.56	49,687,503.56	-569,894,812.56	761,086,340.77	

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：朱逸群

总精算师：蒋斌

会计机构负责人：朱冠青

# 所有者权益变动表 (续)

单位: 人民币元

项 目	2015年度									
	股本	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	所有者权益合计	
一、上年年末余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	139,784,562.70	-	27,342,546.45	27,342,546.45	201,306,228.89	1,685,775,884.49	
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年年初余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	139,784,562.70	-	27,342,546.45	27,342,546.45	201,306,228.89	1,685,775,884.49	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额				-18,833,967.84		22,344,957.11	22,344,957.11	178,759,656.88	204,615,603.26	
(二) 股东投入和减少资本				-18,833,967.84				223,449,571.10	204,615,603.26	
1. 股东投入普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积						22,344,957.11	22,344,957.11	-44,689,914.22		
2. 提取一般风险准备						22,344,957.11		-22,344,957.11		
3. 对所有者 (或股东) 的分配							22,344,957.11	-22,344,957.11		
4. 其他										
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本年提取										
2. 本年使用										
(六) 其他										
四、本年年末余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	120,950,594.86	-	49,687,503.56	49,687,503.56	380,065,885.77	1,890,391,487.75	



(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

法定代表人:  总精算师:  会计机构负责人: 

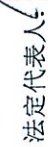
# 所有者权益变动表 (续)

编制单位: 中融人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

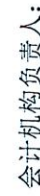
项 目	2014年度								
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	400,000,000.00	440,000,000.00		49,501,092.72		2,179,267.84	2,179,267.84	-138,071,123.59	755,788,504.81
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年年初余额	400,000,000.00	440,000,000.00	-	49,501,092.72	-	2,179,267.84	2,179,267.84	-138,071,123.59	755,788,504.81
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	100,000,000.00	350,000,000.00	-	90,283,469.98	-	25,163,278.61	25,163,278.61	339,377,352.48	929,987,379.68
(一) 综合收益总额				90,283,469.98				389,703,909.70	479,987,379.68
(二) 股东投入和减少资本	100,000,000.00	350,000,000.00	-	-	-	-	-	-	450,000,000.00
1. 股东投入普通股	100,000,000.00	350,000,000.00							450,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积						25,163,278.61	25,163,278.61	-50,326,557.22	
2. 提取一般风险准备						25,163,278.61	25,163,278.61	-25,163,278.61	
3. 对所有者 (或股东) 的分配								-25,163,278.61	
4. 其他									
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本年提取									
2. 本年使用									
(六) 其他									
四、本年年末余额	500,000,000.00	790,000,000.00	-	139,784,562.70	-	27,342,546.45	27,342,546.45	201,306,228.89	1,685,775,884.49

(后附财务报表附注及财务报表的组成部分)

法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

总精算师: 

会计机构负责人: 

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一、公司基本情况

中融人寿保险股份有限公司(以下简称本公司或公司)是由联合铜箔(惠州)有限公司、启迪控股股份有限公司、中润合创投资有限公司、吉林省信托有限责任公司、北京百利威科技发展有限公司(已更名霍氏文化产业集团有限公司)、海南爱科制药有限公司共同出资,并于2010年3月18日经中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)《关于中融人寿保险股份有限公司开业的批复》(保监发改[2010]275号)批准设立的股份有限公司。公司初始注册资本和实收资本为22,000.00万元,其中联合铜箔(惠州)有限公司、启迪控股股份有限公司、中润合创投资有限公司、吉林省信托有限公司分别货币资金形式出资4,400.00万元,均占注册资本的20%;北京百利威科技发展有限公司以货币资金形式出资3,300.00万元,占注册资本15%;海南爱科制药有限公司以货币资金形式出资1,100.00万元,占注册资本5%,前述出资已经立信会计师事务所出具的信会师报字(2009)第24375号验资报告审验,并取得上海市工商行政管理局颁发的注册号310000000098654企业法人营业执照。

根据公司2010年第六次临时股东大会决议、修改后公司章程和中国保监会《关于中融人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2010]1595号),公司申请新增注册资本8,000.00万元,其中联合铜箔(惠州)有限公司、中润合创投资有限公司、吉林省信托有限责任公司分别以货币资金形式新增出资1,600.00万元,芜湖隆威工贸有限公司和丹棱申宇木业有限责任公司分别以货币资金形式新增出资1,200.00万元,深圳市力元资产管理有限公司以货币资金形式新增出资500.00万元,报喜鸟集团有限公司以货币资金形式新增出资300.00万元,本次增资已经立信大华会计师事务所出具的立信大华验字[2010]第173号验资报告审验。

根据公司2012年第三次临时股东大会决议、修改后公司章程和中国保监会《关于中融人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2013]35号),公司申请新增注册资本10,000.00万元,其中联合铜箔(惠州)有限公司、吉林省信托有限责任公司分别以货币资金形式新增出资2,000.00万元,丹棱申宇木业有限责任公司和报喜鸟集团有限公司分别以货币资金形式新增出资400.00万元和600.00万元,宁波杉辰实业有限公司以货币资金形式增资3,800.00万元,神力集团有限公司以货币资金形式增资1,200.00万元,本次增资已经普华永道中天会计师事务所北京分所出具的普华永道中天北京验字[2012]第022号验资报告审验。本次增资完成后,公司注册资本及实收资本均为40,000.00万元,公司各股东出资情况如下:

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资比例(%)
1	联合铜箔(惠州)有限公司	8,000.00	20.00
2	吉林省信托有限责任公司	8,000.00	20.00
3	中润合创投资有限公司	6,000.00	15.00
4	启迪控股股份有限公司	4,400.00	11.00
5	宁波杉辰实业有限公司	3,800.00	9.50
6	霍氏文化产业集团有限公司	3,300.00	8.25

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

7	芜湖隆威工贸有限公司	1,200.00	3.00
8	丹棱申宇木业有限责任公司	1,600.00	4.00
9	神力集团有限公司	1,200.00	3.00
10	海南爱科制药有限公司	1,100.00	2.75
11	深圳市力元资产管理有限公司	500.00	1.25
12	报喜鸟集团有限公司	900.00	2.25
	合计	40,000.00	100.00

根据2013年3月霍氏文化产业集团有限公司与深圳市力元资产管理有限公司、海南爱科制药有限公司与中润合创投资有限公司签订股份转让协议,约定霍氏文化产业集团有限公司和海南爱科制药有限公司分别将其持有的公司1,100万股股份转让给深圳市力元资产管理有限公司和中润合创投资有限公司,2013年8月23日,中国保监会出具《关于中融人寿保险股份有限公司股权转让的批复》(保监许可[2013]194号),核准以上股东之间的股权转让事项。

根据公司2014年第二次临时股东大会决议、修改后公司章程和中国保监会《关于中融人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2014]494号),公司申请新增注册资本10,000.00万元,其中联合铜箔(惠州)有限公司以货币资金形式新增出资2,000.00万元,报喜鸟集团有限公司、深圳市力元资产管理有限公司、神力集团有限公司分别以货币资金形式新增出资1,100.00万元、600.00万元和700.00万元,清华控股有限公司以货币资金形式增资5,600.00万元,本次增资已经大华会计师事务所出具的大华验字[2014]第000107号验资报告审验。本次增资完成后,公司注册资本及实收资本均为50,000.00万元,公司各股东出资情况如下:

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资比例(%)
1	联合铜箔(惠州)有限公司	10,000.00	20.00
2	吉林省信托有限责任公司	8,000.00	16.00
3	中润合创投资有限公司	7,100.00	14.20
4	清华控股有限公司	5,600.00	11.20
5	启迪控股股份有限公司	4,400.00	8.80
6	宁波杉辰实业有限公司	3,800.00	7.60
7	霍氏文化产业集团有限公司	2,200.00	4.40
8	报喜鸟集团有限公司	2,000.00	4.00
9	神力集团有限公司	1,900.00	3.80
10	丹棱申宇木业有限责任公司	1,600.00	3.20
11	芜湖隆威工贸有限公司	1,200.00	2.40
12	深圳市力元资产管理有限公司	2,200.00	4.40
	合计	50,000.00	100.00

2015年3月启迪控股股份有限公司与清华控股有限公司签订股份转让协议,约定启迪控股股份有限公司将其持有的中融人寿4,400万股股权转让给清华控股有限公司,2015年

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

8月25日,中国保监会《关于中融人寿保险股份有限公司变更股东的批复》(保监许可[2015]875号)核准了前述股权转让事项。

2015年12月宁波杉辰实业有限公司与芜湖隆威工贸有限公司签订股份转让协议书,约定芜湖隆威工贸有限公司将其持有的中融人寿1,200万股股权转让给宁波杉辰实业有限公司。2016年2月神力集团有限公司与中润合创投资有限公司、报喜鸟集团有限公司和深圳市力元资产管理有限公司签订股份转让协议,约定神力集团有限公司和报喜鸟集团有限公司将其持有的中融人寿700万股和1,600万股股权转让给中润合创投资有限公司和深圳市力元资产管理有限公司。

经过前述增资及股权转让后,截止2016年6月30日,公司股东的持股数额和比例如下:

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资比例(%)
1	联合铜箔(惠州)有限公司	10,000.00	20.00
2	清华控股有限公司	10,000.00	20.00
3	吉林省信托有限责任公司	8,000.00	16.00
4	中润合创投资有限公司	7,800.00	15.60
5	宁波杉辰实业有限公司	5,000.00	10.00
6	深圳市力元资产管理有限公司	3,800.00	7.60
7	霍氏文化产业集团有限公司	2,200.00	4.40
8	丹棱申宇木业有限责任公司	1,600.00	3.20
9	神力集团有限公司	1,200.00	2.40
10	报喜鸟集团有限公司	400.00	0.80
	合计	50,000.00	100.00

经上述变更后,公司统一社会信用代码为91110102552917941U,注册资本和实收资本均为50,000万元,法定代表人为陈晓红,公司住所为北京市西城区丰盛胡同28号楼17层1701-01,经营范围为:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。(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。)

公司属保险行业,主要产品或服务为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务。公司最高权力机构是股东大会,实行董事会领导下的总经理负责制。根据业务发展需要,设立行政部、信息技术部、精算财务部、两核运营部、市场发展部、会计核算部、综合投资部、权益投资部、固定收益部、运营管理部、人力资源部、审计监察部、法律合规部、银行保险部等职能部门。

### 二、合并财务报表范围

本公司无子公司及其他应纳入合并财务报表范围的结构化主体。

### 三、财务报表的编制基础

#### 1.编制基础

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,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注“四、重要会计政策、会计估计和前期差错”所述会计政策和会计估计编制。同时按照证监会《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)》规定,列报和披露了报告期财务信息。

#### 2.持续经营

公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况,因此本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

#### 四、重要会计政策、会计估计和前期差错

公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计,包括应收款项坏账准备的确认和计量、重大保险风险测试、收入确认以及保险合同准备金的计量和确认等

##### 1.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。

##### 2.会计期间

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。

##### 3.记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

##### 4.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。本集团在合并日或购买日确认因企业合并取得的资产、负债,合并日或购买日为实际取得被合并方或被购买方控制权的日期。

(1)分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:1)这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;2)这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;3)一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;4)一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

##### (2)同一控制下的企业合并

1)在个别财务报表中,公司以支付现金、转让非现金资产、承担债务方式或以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产,该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

差额,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足的,调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的,属于一揽子交易的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理;不属于一揽子交易的,在取得控制权日,长期股权投资初始投资成本,与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资,因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,暂不进行会计处理,直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理;因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动,暂不进行会计处理,直至处置该项投资时转入当期损益。

合并发生的各项直接相关费用,包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等,于发生时计入当期损益;与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用,冲减资本公积,资本公积不足冲减的,依次冲减盈余公积和未分配利润;与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用,作为计入债务性工具的初始确认金额。

被合并方存在合并财务报表,则以合并日被合并方合并财务报表中归属于母公司的所有者权益为基础确定长期股权投资的初始投资成本。

2) 在合并财务报表和,合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。

对于通过多次交易最终实现企业合并的,属于一揽子交易的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理;不属于一揽子交易的,合并方在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的,本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整,在此基础上按照企业会计准则规定确认。

### (2) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并,合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具或债务性工具的公允价值。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的,购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的,也计入合并成本。

本公司为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益;本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用,计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉。本公司对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入



当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并,属于一揽子交易的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理;不属于一揽子交易的,区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

1) 在个别财务报表中,合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,作为该项投资的初始投资成本;

合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的,以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和,作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

2) 在合并财务报表中,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。

#### 5.合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定原则。本公司将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

#### (2) 合并财务报表所采用的会计方法

本公司合并财务报表是按照第33号企业会计准则规定编制,合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业务已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分,作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与公司采用的会计政策或会计期间不一致的,在编制合并财务报表时,按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

在报告期内,本公司处置子公司以及业务,则该子公司以及业务期初至处置日的收入、

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

费用、利润纳入合并利润表;该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的,在合并财务报表中,对于剩余股权,应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益,应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 6.现金及现金等价物

在编制现金流量表时,将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(一般从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资,确定为现金等价物。

### 7.外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务。外币业务交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。资产负债表日,外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额,除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,不改变其记账本位币金额。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,由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

(2) 外币财务报表的折算。资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。处置境外经营时,将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自其他综合收益项目转入处置当期损益;部分处置境外经营的,按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额,转入处置当期损益。

### 8.金融工具

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) 金融工具的分类

公司管理层根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的,将金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债(和直接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或金融负债);持有至到期投资;贷款和应收款项;可供出售金融资产;其他金融负债等。

#### (2) 金融工具的确认依据和计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债:①取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回;②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;③属于衍生金融工具,但是被指定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。

只有符合以下条件之一,金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债:①该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合,以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益,期末将公允价值变动计入当期损益。处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

2) 持有至到期投资

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性金融资产。

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入,计入投资收益。实际利率在取得时确定,在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额,相对于公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大,在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产;重分类日,该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益,在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出,计入当期损益。但是,遇到下列情况可以除外:①出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。②根据合同约定的偿付方式,企业已收回几乎所有初始本金。③出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

### 3) 贷款和应收款项

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。贷款和应收款项泛指一类金融资产,主要是金融企业发放的贷款和其他债权,但不限于金融企业发放的贷款和其他债权。非金融企业持有的现金和银行存款、销售商品或提供劳务形成的应收款项、企业持有的其他企业的债权(不包括在活跃市场上有报价的债务工具)等,只要符合贷款和应收款项的定义,可以划分为这一类。划分为贷款和应收款项类的金融资产,与划分为持有至到期投资的金融资产,其主要差别在于前者不是在活跃市场上有报价的金融资产,并且不像持有至到期投资那样在出售或重分类方面受到较多限制。收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### 4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的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形成的汇兑差额外,直接计入其他综合收益。处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同时,将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资损益。

5) 其他金融负债。按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时,如已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,则终止确认该金融资产;如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:1)所转移金融资产的账面价值;2)因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:1)终止确认部分的账面价值;2)终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

#### (4) 金融负债终止确认条件

金融负债的的现时义务全部或部分已经解除的,则终止确认该金融负债或其一部分;本公司若与债权人签定协议,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,则终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。金融负债全部或部分终止确认时,终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。

本公司若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

#### (5) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债,以活跃市场的报价确定其公允价值;不存在活跃市场的金融资产或金融负债,采用估值技术(包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等)确定其公允价值;初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债,以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。或以直接或间接可观察到的,除市场报价以外的有关资产或负债的输入值或以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值并利用估值技术等。

#### (6) 金融资产(不含应收款项)减值准备计提

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,如有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据,包括但不限于:①发行方或债务人发生严重财务困难;②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;③债权人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作出让步;④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;⑤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;⑥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;⑦权益工具发行方经营所处的技术、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;⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

金融资产的具体减值方法如下:

##### 1) 可供出售金融资产的减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售金融资产采用个别认定的方式评估减值损失,其中:表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

严重或非暂时性下跌,具体量化标准为:若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%(含50%)或低于其成本持续时间超过6个月(含6个月)的,则表明其发生减值。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查,若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%(含50%)或低于其成本持续时间超过一年(含一年)的,则表明其发生减值;若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过20%(含20%)但尚未达到50%的,本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等,判断该权益工具投资是否发生减值。

可供出售金融资产发生减值时,即使该金融资产没有终止确认,公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出,计入当期损益。该转出的累计损失,等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回计入当期损益;对于可供出售权益工具投资发生的减值损失,在该权益工具价值回升时通过权益转回;但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发生的减值损失,不得转回。

### 2) 持有至到期投资的减值准备:

对于持有至到期投资,有客观证据表明其发生了减值的,根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失;计提后如有证据表明其价值已恢复,原确认的减值损失可予以转回,记入当期损益,但该转回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。

### (7) 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:1)本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;2)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。

## 9. 应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

### (1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准:单项金额重大的具体标准为:金额在100万元以上(含)。单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法:单独进行减值测试,按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,计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项,将其归入相应组合计提坏账准备。

### (2) 其他计提方法说明

应收款项还包括应收利息,应收保费、应收分保账款和其他应收款等,以实际发生额

减去坏账准备后的金额列示。

对于单项金额重大的上述应收款项,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,根据其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,结合现实情况确定应计提的坏账准备。

#### 10.长期股权投资

##### (1) 投资成本初始计量

1) 企业合并形成的长期股权投资,具体会计政策详见本附注四.4“同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”

2) 其他方式取得的长期股权投资。以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本;发行或取得自身权益工具时发生的交易费用,可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

##### (2) 后续计量及损益确认

1) 成本法。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算,并按照初始投资成本计价,追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

2) 权益法。本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算;对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资,采用公允价值计量且其变动计入损益。

本公司取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

认资产等的公允价值为基础,对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的,按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。

### (2) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排,并且对该安排回报具有重大影响的活动决策,需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在,则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排,该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的,根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时,将该单独主体作为合营企业,采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时,该单独主体作为共同经营,本公司确认与共同经营利益份额相关的项目,并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响,是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形,并综合考虑所有事实和情况后,判断对被投资单位具有重大影响。(1)在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表;(2)参与被投资单位财务和经营政策制定过程;(3)与被投资单位之间发生重要交易;(4)向被投资单位派出管理人员;(5)向被投资单位提供关键技术资料。

### (3) 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日,若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时,按照《企业会计准则第8号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试,可收回金额低于长期股权投资账面价值的,计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时,将资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。长期股权投资减值损失一经确认,不再转回。

## 11. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外,对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物,若董事会作出书面决议,明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的,也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值,外购投资性房地产的成本包括购买价



## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出;自行建造投资性房地产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量,按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下:

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧(摊销)率
土地使用权	50	5%	1.90%
房屋建筑物	40	5%	2.38%

投资性房地产的用途改变为自用时,自改变之日起,本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,自改变之日起,本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

公司对存在减值迹象的,估计其可收回金额,可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。投资性房地产减值损失一经确认,不再转回。

当投资性房地产被处置,或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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金额计入当期损益。

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产,会计政策选择的依据为:(1)投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。(2)本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息,从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销,在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值,公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司确定投资性房地产的公允价值时,参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格;无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的,参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格,并考虑资产状况、所在位置、交易情况、交易日期等因素,从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计;或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变,将投资性房地产转换为自用房地产时,以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值,公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时,投资性房地产按照转换当日的公允价值计价,转换当日的公允价值小于原账面价值的,其差额计入当期损益;转换当日的公允价值大于原账面价值的,其差额计入其他综合收益。

### 12. 固定资产

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外,固定资产折旧采用年限平均法分类计提,根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。利用专项储备支出形成的固定资产,按照形成固定资产的成本冲减专项储备,并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。本公司根据固定资产的性质和使用情况,确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。各类固定资产折旧年限和年折旧率如下:

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	5	4.75
办公设备	5	5	19
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。固定资产存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当固定资产的可收回金额低于其账面价值的,将固定资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为固定资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失确认后,减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整,以使该固定资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的固定资产账面价值(扣除预计净残值)。固定资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

### 13. 在建工程

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价,实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成,包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出,作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态,但尚未办理竣工决算的,自达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或者工程实际成本等,按估计的价值转入固定资产,并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧,待办理竣工决算后,再按实际成本调整原来的暂估价值,但不调整原已计提的折旧额。

公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。在建工程存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当在建工程的可收回金额低于其账面价值的,将在建工程的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为在建工程减值损失,计入当期损益,同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认,在以

后会计期间不再转回。

#### 14.保险合同和非保险合同

##### (1) 保险混合合同分拆

本公司与投保人签订的合同中既承担保险风险又承担其他风险,同时保险风险部分和其他风险部分能够区分并且能够单独计量的,对该合同中的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,其他风险部分确定为非保险合同。

本公司与投保人签订的合同中保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的,本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,将整个合同确定为非保险合同。

##### (2) 保险合同的分类

本公司的保险合同可以分为原保险合同和再保险合同。原保险合同是指本公司向投保人收取保费,当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。再保险合同是指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人,再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。本公司作为再保险分出人承接的保险业务为再保险分出业务,作为再保险接受人承接的保险业务为再保险分入业务。本公司目前没有再保险分入业务。

本公司的原保险合同分为寿险原保险合同和非寿险原保险合同。在原保险合同延长期内承担赔付保险金责任的原保险合同为寿险原保险合同;在原保险合同延长期内不承担赔付保险金责任的原保险合同为非寿险原保险合同。原保险合同延长期是指投保人自上一期保费到期日未交纳保费,本公司仍承担赔付保险金责任的期间。

##### (3) 保险合同的确认和计量

1) 保险合同收入。本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费、待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同,如合同约定分期收取保费的,本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入;如合同约定一次性收取保费的,本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同,本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。保险合同提前解除的,本公司按照保险合同计算确定应退还投保人的金额作为退保金,计入当期损益。

2) 保险合同成本。保险合同成本是指保险合同发生的、会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

##### (4) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款,按照公允价值进行初

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

始确认,采用实际利率法并考虑退保选择权按照摊余成本进行后续计量。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用,于当期确认为其他业务收入。保户储金及投资款的利息支出是指保险合同的约定支付给保户的收益。

### 15.无形资产与开发支出

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。

#### (1) 取得无形资产时按成本进行初始计量:

外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产,以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值,并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额,计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本,不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值;以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

#### (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产,在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销;无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产,不予摊销。每期末,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

项目	预计使用寿命	依据
软件	10年	受益年限

对于使用寿命确定的无形资产,如有明显减值迹象的,期末进行减值测试。对于使用寿命不确定的无形资产,每期末进行减值测试。对无形资产进行减值测试,估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当无形资产的可收回金额低于其账面价值的,将无形资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为无形资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失确认后,减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整,以使该无形资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的无形资产账面价值(扣除预计净残值)。无形资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

#### (3) 内部开发支出的确认及计量

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

内部研究开发项目开发阶段的支出,同时满足下列条件时确认为无形资产:1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图;3)无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出,于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出,自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

### 16.商誉

商誉为非同一控制下企业合并成本超过应享有的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示,与联营企业和合营企业有关的商誉,包含在长期股权投资的账面价值中。

在财务报表中单独列示的商誉至少在每年年终进行减值测试。减值测试时,商誉的账面价值依据相关的资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中受益的情况分摊至受益的资产组或资产组组合。

### 17.长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出,但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,在受益期内平均摊销。如长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 18.职工薪酬

职工薪酬,是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬,是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间,将应付的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利,是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。

辞退福利,是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

#### 19.预计负债

(1) 预计负债的确认标准。与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:1) 该义务是本公司承担的现时义务;2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;3) 该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

#### 20.原保险合同准备金

原保险合同准备金分为寿险原保险合同准备金和非寿险原保险合同准备金,分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本公司为尚未终止的保险责任提取的准备金。未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。寿险原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,非寿险原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。

本公司于资产负债表日计量原保险合同准备金。本公司将每张保单作为一个计量单元,以本公司履行原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。履行原保险合同相关义务所需支出指由原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原保险合同相关义务所必需的合理现金流出,主要包括:(1) 根据原保险合同承诺的保证利益,包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;(2) 根据原保险合同构成推定义务的非保证利益,包括保单红利给付等;(3) 管理原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原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。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。边际因素包含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,于原保险合同初始确认日确定,在预期的保险期间内摊销。

本公司在确定原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。

##### (1) 未到期责任准备金的计量假设和期间

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的原保险合同,本公司根据与负债

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的原保险合同,本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值,分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的,在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值,作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同,如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利的,本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

### (2) 未决赔款准备金的计量方法

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。

1) 已发生已报案未决赔款准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑风险边际因素,采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金。

2) 已发生未报案未决赔款准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素,系数法以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑风险边际因素,采用系数法计量已发生未报案未决赔款准备金。

3) 理赔费用准备金。理赔费用准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以已发生已报案未决赔款准备金、已发生报案未决赔款准备金为基础,采用系数法计量理赔费用准备金。

### (3) 充足性测试

本公司在计算原保险合同准备金时考虑原保险合同项下预期未来现金流和边际因素,原保险合同准备金负债不充足情况在边际因素中考虑。如有不足,其差额计入当期损益,并调整相关原保险合同准备金。原保险合同提前解除的,本公司转销相关各项原保险合同准备金余额,计入当期损益。

## 21.收入

(1) 保险业务收入。见本附注四.14“保险合同和非保险合同”。

(2) 投资收益。投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性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。

(3) 公允价值变动损益。公允价值变动损益是指交易性金融资产公允价值变动形成的

应计入当期损益的利得或损失。

(4) 其他业务收入。其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

#### 22.再保险合同的确认和计量

本公司在确认原保险合同保费收入的当期,按照相关再保险合同的约定,计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用,计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期,计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本,计入当期损益,冲减相应的应收分保准备金余额。本公司在提取各项原保险合同准备金的当期,按照相关再保险合同的约定,分别估计原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量,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。

在原保险合同提前解除的当期,本公司按照相关再保险合同的约定,计算确定分出保费及摊回分保费用的调整金额,计入当期损益,转销相应的应收分保准备金余额。作为再保险分出人,本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示,不相互抵销。本公司目前没有再保险分入业务。

#### 23.政府补助

政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益,并在相关资产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或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间计入当期损益;用于补偿已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

#### 24.递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司拟以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认递延所得税资产。

#### 25.经营租赁、融资租赁



#### (1) 经营租赁会计处理

1) 公司租入资产所支付的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分摊,计入当期费用。

2) 公司出租资产所收取的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;如金额较大的,则予以资本化,在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金收入总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

#### (2) 融资租赁会计处理

1) 融资租入资产:公司在承租开始日,将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用,在资产租赁期间内摊销,计入财务费用。

2) 融资租出资产:公司在租赁开始日,将应收融资租赁款,未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益,在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入,公司发生的与出租交易相关的初始直接费用,计入应收融资租赁款的初始计量中,并减少租赁期内确认的收益金额。

### 26.分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分:(1)组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;(3)能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部,分部间转移价格参照市场价格确定,与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

### 27.重大会计判断和估计

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判断进行持续的评价。

#### (1) 重大保险风险测试

本公司以保险风险同质的合同组合,即险种为基础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,附加利益指本公司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。如果合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的,即表明此类合同不具有商业实质。

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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,并在财务报告中进行必要的复核。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:1)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;2)对于不能进行分拆的产品,判断原保险是否转移保险风险;3)判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质;4)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:

1)对于非年金保单,以原保险保单保险风险比较来衡量保险风险转移的显著程度,风险比例=(保险事故发生情境下保险人支付的金额-保险事故不发生情境下保险人支付的金额)/保险事故不发生情境下保险人支付的金额×100%,如果原保险保单保险风险比率在保险期间的一个或多个时点大于等于5%,则确认为保险合同。

2)对于年金保单,转移了长寿风险的,确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试,如果准备金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。

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,直接判定为在再保险合同;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。

#### 1) 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、收益率趋势和波动性,2016年6月30日、2015年12月31日、2014年12月31日包含风险边际的折现率假设为5.20%。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同,本公司以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础,同时考虑合理溢价确定折现率假设。2016年6月30日、2015年12月31日、2014年12月31日包含风险边际的折现率假设分别为3.52%至4.24%、3.57%至4.12%和3.55%至4.10%。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险基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。

#### 2) 死亡率和发病率

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》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。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的年金保险带来长寿风险。

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映这些长期趋势,这两方面最终都会导致负债不足。

死亡率及疾病发生率假设受未来国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响,存在不确定性。本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

### 3) 退保率

退保率的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。

### 4) 保单红利假设

保单红利的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计可分配收益的70%,或按照保单约定的更高比例。

### 5) 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。

## (3) 非保险合同负债的确定

非保险合同项下的相关负债采用实际利率法按照摊余成本并考虑退保选择权进行后续计量,本公司在非保险合同发单时点根据未来净现金流计算内含回报率并锁定为负债计量的贴现率。

### (4) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时,熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。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:

1) 股权型投资:其公允价值以其最近的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

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

场报价或其它市场普通接受的估值方法确认。采用估值方法时,尽可能最大程度使用市场参数,减少使用与本公司特定相关的参数。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资,以其成本减值准备计量。

2) 定期存款:资产负债表账面价值近似公允价值。

(5) 所得税

在正常的经营活动中,某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性,本公司需要做出重大判断。如果这些税务事项的最终认可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。

28.主要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要的会计政策变更

1) 2016年1-6月及2015年度:无

2) 2014年度

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额
《企业会计准则第9号-职工薪酬》修订	应付职工薪酬	
《企业会计准则第2号-长期股权投资》修订	长期股权投资/可供出售金融资产	-235,548,000.00
万能保险合同负债计量方法变更	寿险责任准备金	15,644,750.62

①应付职工薪酬

根据财政部《企业会计准则第9号-职工薪酬》(2014年修订)的规定,本公司对施行日已存在的离职后福利计划、辞退福利、其他长期职工福利进行追溯调整,包括:离退人员的统筹外福利、去世员工遗属生活费等。本公司不存在设定受益计划。

②长期股权投资

根据财政部《企业会计准则第2号-长期股权投资》(2014年修订),原成本法核算的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资重分类至可供出售金融资产科目,追溯调整影响如下:

被投资单位	持股 比例	2014年12月31日	
		长期股权投资	可供出售金融资产
北京东方道迩信息技术股份有限公司	16.00	-83,548,000.00	83,548,000.00
华清农业开发有限公司	20.00	-50,000,000.00	50,000,000.00
陕西西凤酒股份有限公司	1.50	-102,000,000.00	102,000,000.00
合计		-235,548,000.00	235,548,000.00

③寿险合同准备金

本公司根据相关精算原理,基于审慎立场,对万能险业务保险合同负债评估方法由1/2COI方法调整为未来现金流折现法。

(2) 重要的会计估计变更

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、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等保单相关负债。

### 1) 2016年1-6月

本公司2016年6月30日根据当前信息对上述有关假设进行了调整:对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的折现率进行了变更。

上述会计估计变更所形成的变动计入2016年1-6月利润表,变更增加2016年1-6月提取保险责任准备金419,328.02元,减少税前利润人民币419,328.02元。

### 2) 2015年度

本公司2015年12月31日根据当前信息对上述有关假设进行了调整:①将万能险保险合同未到期负债折现率由5.0%调整为5.2%,与未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同折现率假设一致;②对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的折现率进行了变更;③基于业务经验分析,对退保率年度假设进行了变更,同时将第一个保单年度内各个月度间退保率的分布进行了变更;④基于业务经验分析,对万能险业务获取成本率假设进行了变更。

上述会计估计变更所形成的变动计入2015年度利润表,变更减少2015年度提取保险责任准备金13,393,159.94元,减少2015年摊回保险责任准备金494,785.36元,减少2015年其他业务成本17,548,009.80元,合计增加税前利润人民币30,446,384.38元。

### 3) 2014年度

本公司2014年12月31日根据当前信息对上述有关假设进行了调整:①对折现率假设进行了调整;②基于业务经验分析,对退保率假设进行了变更,同时将同一个保单年度内各个月度间退保率由均匀分布假设分别调整为非均匀分布假设;③基于业务经验分析,对万能险业务获取成本率假设进行了变更。

上述会计估计变更所形成的变动计入2014年度利润表,变更增加2014年提取保险责任准备金177,575,105.98元,减少2014年摊回保险责任准备金19,644,202.13元,增加2014年其他业务成本38,231,667.01元,合计减少税前利润人民币235,450,975.12元。

## 29.前期差错更正

### (1) 追溯重述法

#### 1) 2016年1-6月退回2015年度多缴营业税及相关附加税费67,437,278.68元

根据国家税务总局《关于金融商品转让业务有关营业税问题的公告》(2013年第63号公告),纳税人从事金融商品转让业务,在同一个纳税期内可以相抵,按盈亏相抵后的余额为营业额计算缴纳营业税。公司2015年实际缴纳的营业税税额大于2015年度汇总计算应缴的营业税税额,根据前述国家税务总局公告,公司已于2016年4月收到税务部门退回的2015年度多缴的营业税、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加合计67,437,278.68元,追溯调整了公司2015年度财务报表。

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2) 2015年度财务报表少确认递延所得税负债 25,769,148.57元

截止2015年12月31日,公司“交易性金融资产-公允价值变动余额”为126,415,541.69元,公司企业所得税税率为25%,2015年12月31日应确认递延所得税负债为31,603,885.42元,公司2015年度财务报表实际确认余额为5,834,736.85元,少确认递延所得税负债25,769,148.57元,追溯调整了公司2015年度财务报表。

根据公司2016年11月28日第二届董事会第29次会议决议,公司对前述事项及其对所得税用费、盈余公积及一般风险准备金的影响进行追溯调整,具体如下:

受影响的项目	2015年12月31日/2015年度		
	调整前	调整金额	调整后
其他应收款	428,173,355.31	67,437,278.68	495,610,633.99
递延所得税资产	29,097,076.64	-9,116,167.34	19,980,909.30
递延所得税负债	46,151,601.80	25,769,148.57	71,920,750.37
盈余公积	46,432,307.28	3,255,196.28	49,687,503.56
一般风险准备	46,432,307.28	3,255,196.28	49,687,503.56
未分配利润	354,024,315.56	26,041,570.21	380,065,885.77
营业税金及附加	110,127,619.45	-67,437,278.68	42,690,340.77
所得税	-41,753,850.53	34,885,315.91	-6,868,534.62
净利润	190,897,608.33	32,551,962.77	223,449,571.10

(2) 未来适用法: 无。

## 五、税项

### 1. 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
营业税	应纳税营业额	5%
增值税	应纳税增值额	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### 2. 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》(财税[2015]86号)的规定,对保险公司开展的一年期以上返还性人身保险产品免征营业税。报告期内本公司业务收入中人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买卖证券投资基金、股票及债券的差价收入等按上述税率(5%)缴纳营业税。

## 六、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2016年1月1日,“期末”系指2016年6月30日,“本期”系指2016年1月1日至6月30日,“上年”系指2015年1月1日至12月31日。以下金额单位若未特别注明者均为人民币元。

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1.货币资金

项目	期末余额	年初余额
现金	121,231.62	133,967.91
银行存款	2,110,646,154.72	3,597,432,489.23
其他货币资金	3,227,714.52	92,595,485.35
合计	<b>2,113,995,100.86</b>	<b>3,690,161,942.49</b>

货币资金期末余额较年初减少 1,576,166,841.63 元,降幅为 42.71%,主要是 2016 年 1 月公司被中国保监会暂停业务,同时部分原有保单退保所致。

截至 2016 年 6 月 30 日止,本公司不存在质押、冻结,或有潜在收回风险的款项。

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	期末余额	年初余额
交易性金融资产		
其中: 债务工具投资		
权益工具投资—股票	2,217,388,682.43	2,314,719,137.27
权益工具投资—股票公允价值变动	-296,096,002.57	126,415,541.69
衍生金融资产		
其他		
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		
其他		
合计	<b>1,921,292,679.86</b>	<b>2,441,134,678.96</b>

3.买入返售金融资产

项目	期末余额	年初余额
债券—交易所	34,000,000.00	2,414,400,000.00
合计	<b>34,000,000.00</b>	<b>2,414,400,000.00</b>

4.应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收银行存款利息	90,063,111.57	83,445,723.31
应收债券利息	4,760,948.56	3,605,737.02
应收信托计划利息	8,735,881.79	18,149,992.68
应收债权计划利息	16,951,615.81	20,840,430.59
应收理财产品利息	14,976,388.87	29,739,611.11
应收保单借款利息	1,617,100.63	2,086,591.76
应收存出资本保证金利息	3,746,824.95	1,593,583.28

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	期末余额	年初余额
应收其他	1,585.38	45,967.87
合计	140,853,457.56	159,507,637.62
减: 坏账准备		
净值	140,853,457.56	159,507,637.62
合计	140,853,457.56	159,507,637.62

5. 应收保费

(1) 应收保费项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
3 个月以内	20,855.00	100.00	31,570,000.00	100.00
3 个月到 1 年以内				
1 年以上				
合计	20,855.00	100.00	31,570,000.00	100.00

应收保费期末余额较年初减少 31,549,145.00 元, 降幅为 99.93%, 主要是 2016 年 1 月公司被中国保监会暂停业务所致。

(2) 应收保费按项目列示

项目	期末余额	年初余额
寿险	20,855.00	31,570,000.00
其中: 长期险	20,855.00	31,570,000.00
短期险		
合计	20,855.00	31,570,000.00

(3) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司无单项金额重大并计提坏账准备的应收保费, 对单项金额不重大及上述单独测试未发生减值的应收保费确定其相应信用风险特征, 并根据历史损失率结合现时情况进行减值测试, 测试结果未计提坏账准备。

(4) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司无应收持有本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位的应收保费。

(5) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司无应收其他关联方的应收保费。

(6) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本公司无应收保费核销情况。

6. 应收分保账款

(1) 应收分保账款

单位名称	期末余额	年初余额
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	225,992.06	264,768,184.05
中国人寿再保险有限责任公司		46,711.55
慕尼黑再保险有限责任公司	41,058.90	



中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

单位名称	期末余额	年初余额
合计	267,050.96	264,814,895.60

应收分保账款期末余额较年初减少 264,547,844.64 元, 降幅为 99.90%, 主要是本期公司与再保险公司终止再保险合同所致。

(2) 应收分保账款按账龄分析如下:

项目	期末余额	年初余额
3个月以内(含3个月)	267,050.96	264,814,895.60
3个月至1年(含1年)		
1年以上		
合计	267,050.96	264,814,895.60

(3) 应收分保账款期末余额的主要单位情况如下:

单位名称	与本公司关系	期末余额	年限	占应收分保账款总额的比例(%)
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	分保公司	225,992.06	3个月以内	84.63
慕尼黑再保险有限责任公司	分保公司	41,058.90	3个月以内	15.37
合计		267,050.96		100.00

7. 保户质押贷款

账龄	期末余额	年初余额
六个月以内	112,043,160.36	127,337,336.00
六个月以上		
合计	112,043,160.36	127,337,336.00

本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 且贷款金额不超过投保人保单现金价值的 80%。截止 2016 年 06 月 30 日, 本公司的保户质押贷款到期期限均在 6 个月以内。

8. 其他应收款

(1) 其他应收款按账龄分类

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内	284,389,137.77	93.16		480,835,323.67	97.02	
1-2年	7,012,010.83	2.30		13,852,828.90	2.80	
2-3年	13,086,545.66	4.29		883,191.17	0.17	
3-4年	744,363.17	0.24		34,310.25	0.01	
4-5年	32,660.25	0.01		4,980.00		
5年以上						
合计	305,264,717.68	100.00		495,610,633.99	100.00	

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

其他应收款期末余额较年初减少 190,345,916.31 元, 降幅为 38.41%, 主要是应收税务部门的待返还税款已退回所致。

(2) 其他应收款按风险组合分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	305,264,717.68	100.00			305,264,717.68
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	305,264,717.68	100.00			305,264,717.68

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	495,610,633.99	100.00			495,610,633.99
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	495,610,633.99	100.00			495,610,633.99

1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项: 无。

2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收款项: 无。

3) 组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收款项

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
待返回税款	279,028,397.21		
保证金等	16,701,968.44		
员工备用金等	4,614,324.18		
其他	4,920,027.85		
合计	305,264,717.68		—

(3) 本期计提、转回(或收回)的坏账准备情况: 无。

(4) 本期实际核销的其他应收款: 无。

(5) 其他应收款按款项性质分类情况:

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
待返回税款	279,028,397.21	458,404,836.09

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

保证金等	16,701,968.44	8,065,391.60
员工备用金等	4,614,324.18	3,496,399.76
其他	4,920,027.85	25,644,006.54
合计	305,264,717.68	495,610,633.99

(6) 其他应收款期末余额的主要单位情况如下:

单位名称	期末余额	账龄	占其他应收款 总额比例%	性质或内容
北京市西城区地方税务局	265,379,591.76	1年以内	86.93	待返还税款
广东省地方税务局直属税务分局	4,310,992.00	2-3年	1.41	待返还税款
茂名市地方税务局	3,350,088.00	1年以内	1.10	待返还税款
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	3,309,726.60	1-2年	1.08	房屋租赁押金
中国邮政集团公司江门分公司	3,000,000.00	1年以内	0.98	邮政服务押金
合计	279,350,398.36		91.50	

9. 定期存款

到期期限	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	1,211,800,000.00	1,437,000,000.00
1年至2年(含2年)	648,700,000.00	962,000,000.00
2年至3年(含3年)	500,000,000.00	163,000,000.00
3年至4年(含4年)		500,000,000.00
4年至5年(含5年)	1,000,000,000.00	
合计	3,360,500,000.00	3,062,000,000.00

10. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

可供出售金融资产分类	期末余额		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具的摊余成本	3,277,377,348.74	10,017,970,617.21	13,295,347,965.95
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-110,129,271.17	32,270,799.45	-77,858,471.72
减: 已计提减值金额	335,458,016.31		335,458,016.31
合计	2,831,790,061.26	10,050,241,416.66	12,882,031,477.92

(续)

可供出售金融资产分类	年初余额		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具的摊余成本	3,521,554,453.62	6,191,351,033.75	9,712,905,487.37
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	130,250,403.40	31,017,056.41	161,267,459.81
减: 已计提减值金额	49,923,637.21		49,923,637.21
合计	3,601,881,219.81	6,222,368,090.16	9,824,249,309.97

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 可供出售金融资产减值的变动情况

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
年初已计提减值金额	49,923,637.21		49,923,637.21
本期计提	288,321,776.31		288,321,776.31
其中: 从其他综合收益转入			
本期减少	2,787,397.21		2,787,397.21
其中: 期后公允价值回升转回			
期末已计提减值金额	335,458,016.31		335,458,016.31

(3) 可供出售金融资产中的长期债权投资

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	到期日	期末余额
10 杉杉债	公司债	10,000,000.00	10,086,437.53	2017/3/26	10,200,000.00
11 永泰债	公司债	10,000,000.00	10,223,091.48	2016/12/14	10,090,000.00
12 圣农 01	公司债	8,200,000.00	8,195,348.57	2018/5/16	8,200,000.00
12 云内债	公司债	10,000,000.00	10,194,250.13	2018/8/27	10,550,000.00
12 康得债	公司债	10,000,000.00	9,850,181.89	2017/12/14	10,278,300.00
合计		48,200,000.00	48,549,309.60		49,318,300.00

11. 持有至到期投资

项目	期末余额	年初余额
12 付息国债 03	9,955,962.45	9,923,617.18
13 付息国债 13	9,858,374.58	9,822,346.79
13 烟开发债	15,451,778.62	19,236,069.87
百年人寿次级债	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	85,266,115.65	88,982,033.84

报告期内, 本公司持有的持有至到期投资未发生减值。本公司于资产负债表日对持有意图和能力进行评价, 未发现变化。

12. 贷款及应收款项

项目	期末余额	年初余额
信托计划	1,372,000,000.00	1,577,290,153.08
债权计划	4,513,333,333.33	4,680,000,000.00
理财产品	4,800,000,000.00	6,360,000,000.00
合计	10,685,333,333.33	12,617,290,153.08

公司持有的信托产品“华润信托·鼎盛 57 号雨润农产品集团信托贷款项目集合资金信托计划”, 到期日为 2015 年 11 月 25 日, 截止 2016 年 6 月 30 日尚未赎回, 投资本金已逾期 180 天以上。根据中国保监会《关于试行<保险资产风险五级分类指引>的通知》(保监发[2014]82 号文), 该投资产品为损失类, 将其本金 1 亿元全额计提减值准备。

13. 存出资本保证金

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

存放银行	存放形式	存期	期末余额	年初余额
中国农业银行	定期存款	三年	40,000,000.00	
中国邮政储蓄银行	定期存款	二年	20,000,000.00	
浙商银行	定期存款	五年		60,000,000.00
中信银行	定期存款	五年	20,000,000.00	20,000,000.00
中国工商银行	定期存款	五年	20,000,000.00	20,000,000.00
合计			<b>100,000,000.00</b>	<b>100,000,000.00</b>

依据《保险法》的有关规定,公司按注册资本的20%缴存资本保证金,上述存出资本保证金保险公司和保险公司代理公司清算时用于清偿债务,不得动用。

14. 固定资产

(1) 固定资产明细表

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公及其他	合计
一、账面原值					
1.年初余额	57,826,800.00	8,987,318.33	13,086,468.10	9,662,083.00	89,562,669.43
2.本期增加金额			227,184.00	14,850.00	242,034.00
(1) 购置			227,184.00	14,850.00	242,034.00
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他增加					
3.本期减少金额	5,000,000.00		8,150.00		5,008,150.00
(1) 处置或报废			8,150.00		8,150.00
(2) 其他减少	5,000,000.00				5,000,000.00
4.期末余额	52,826,800.00	8,987,318.33	13,305,502.10	9,676,933.00	84,796,553.43
二、累计折旧					
1.年初余额	2,746,773.00	1,746,383.30	9,518,639.73	3,146,201.58	17,157,997.61
2.本期增加金额	1,373,386.50	498,435.70	779,208.94	804,162.89	3,455,194.03
(1) 计提	1,373,386.50	498,435.70	779,208.94	804,162.89	3,455,194.03
(2) 企业合并增加					
(3) 其他增加					
3.本期减少金额			7,477.29		7,477.29
(1) 处置或报废			7,477.29		7,477.29
(2) 其他减少					
4.期末余额	4,120,159.50	2,244,819.00	10,290,371.38	3,950,364.47	20,605,714.35
三、减值准备					
1.年初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	办公及其他	合计
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	48,706,640.50	6,742,499.33	3,015,130.72	5,726,568.53	64,190,839.08
2.年初账面价值	55,080,027.00	7,240,935.03	3,567,828.37	6,515,881.42	72,404,671.82

(2) 通过融资租赁租入的固定资产: 无。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产: 无。

(4) 未办妥产权证书的固定资产: 无。

15.在建工程

项目	期末余额			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
赢时胜保险资产投资管理系统	240,000.00		240,000.00	240,000.00		240,000.00
四合院改造工程	305,000.00		305,000.00	305,000.00		305,000.00
电话会议系统—Talentel 管理系统 V3.1	14,400.00		14,400.00	14,400.00		14,400.00
PDF 电子签章系统 (电子商务系统)	45,000.00		45,000.00	45,000.00		45,000.00
致远协创管理软件 A8—V5.6	189,000.00		189,000.00	189,000.00		189,000.00
兴长信达官方网络服务平台	511,600.00		511,600.00	332,500.00		332,500.00
灵云智能图像解决方案软件 1.0	60,000.00		60,000.00	60,000.00		60,000.00
办公总部改造 2015	86,962.79		86,962.79	86,962.79		86,962.79
反洗钱系统	212,000.00		212,000.00	120,000.00		120,000.00
保险综合业务处理系统-v6.0-2016	923,076.92		923,076.92			
银行与保险业业务交易系统 V3.0-2016	164,102.56		164,102.56			
骑河楼 33 号办公楼室内工程	180,000.00		180,000.00			
合计	2,931,142.27		2,931,142.27	1,392,862.79		1,392,862.79

16.无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.年初余额		27,655,049.40	27,655,049.40
2.本期增加金额		2,001,823.21	2,001,823.21
(1) 购置		2,001,823.21	2,001,823.21
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额			

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 处置			
4.期末余额		29,656,872.61	29,656,872.61
二、累计摊销			
1.年初余额		8,819,814.43	8,819,814.43
2.本期增加金额		1,495,069.09	1,495,069.09
(1) 计提		1,495,069.09	1,495,069.09
(2) 企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他减少			
4.期末余额		10,314,883.52	10,314,883.52
三、减值准备			
1.年初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
(2) 企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值		19,341,989.09	19,341,989.09
2.年初账面价值		18,835,234.97	18,835,234.97

17.长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加 额	本期摊销 额	其他减少 额	期末余额	其他减少 的原因
办公室装修	823,360.95		293,531.33		529,829.62	
合计	823,360.95		293,531.33		529,829.62	

18.资产减值准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
坏账准备	30,000,000.00	70,000,000.00			100,000,000.00
存货跌价准备					
可供出售金融资产减值准备	49,923,637.21	288,321,776.31	2,787,397.21		335,458,016.31
持有至到期投资减值准备					
长期股权投资减值准备					
投资性房地产减值准备					

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30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	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
固定资产减值准备					
在建工程减值准备					
无形资产减值准备					
合计	79,923,637.21	358,321,776.31	2,787,397.21		435,458,016.31

19.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	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
资产减值准备	435,458,016.31	108,864,504.09	79,923,637.21	19,980,909.30
交易性金融资产-公允价值变动	296,096,002.57	74,024,000.64		
可供出售金融资产-公允价值变动	77,858,471.72	19,464,617.93		
合计	809,412,490.6	202,353,122.66	79,923,637.21	19,980,909.30

(2) 未经抵销的递延所得税负债:

项目	期末余额		年初余额	
	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
交易性金融资产-公允价值变动			126,415,541.69	31,603,885.42
可供出售金融资产-公允价值变动			161,267,459.81	40,316,864.95
合计			287,683,001.50	71,920,750.37

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债: 无。

(4) 未确认递延所得税资产明细: 无。

20.其他资产

类别及内容	期末余额	年初余额
预缴保险保障基金	3,310,045.27	
证券清算款	6,002.42	
其他	33,578.68	
合计	3,349,626.37	

21.应付佣金及手续费

项目	期末余额	年初余额
合计	3,811,343.35	106,360,590.40
其中: 寿险业务	3,811,343.35	106,360,590.40

应付佣金及手续费期末余额较年初减少 102,549,247.05 元, 降幅为 96.42%, 主要 2016 年 1 月公司被中国保监会暂停业务所致。



中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

22.预收保费

项目	期末余额	年初余额
寿险	378,334.00	115,277,324.00
短期险		
一年以上健康险		
合计	378,334.00	115,277,324.00

预收保费期末余额较年初减少 114,898,990.00 元,降幅为 99.67%,主要 2016 年 1 月公司被中国保监会暂停业务所致。

23.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	17,671,617.03	41,857,529.13	53,234,290.50	6,294,855.66
离职后福利-设定提存计划	770,893.17	5,111,412.79	5,135,147.24	747,158.72
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	18,442,510.20	46,968,941.92	58,369,437.74	7,042,014.38

应付职工薪酬期末余额较年初减少 11,400,495.82 元,降幅为 61.82%,主要是公司本期业务暂停所致。

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	16,584,300.74	35,766,049.21	47,088,038.92	5,262,311.03
职工福利费		427,651.08	427,651.08	
社会保险费	412,039.02	2,692,084.74	2,701,208.72	402,915.04
其中: 医疗保险费	357,632.09	2,369,003.21	2,376,449.59	350,185.71
工伤保险费	25,408.64	131,516.34	133,532.75	23,392.23
生育保险费	28,998.29	191,565.19	191,226.38	29,337.10
住房公积金	410,470.44	2,849,583.72	2,879,262.28	380,791.88
工会经费和职工教育经费	264,806.83	122,160.38	138,129.50	248,837.71
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
合计	17,671,617.03	41,857,529.13	53,234,290.50	6,294,855.66

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	723,978.41	4,839,703.44	4,851,677.94	712,003.91
失业保险费	46,914.76	271,709.35	283,469.30	35,154.81
企业年金缴费				

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30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	本期增加	本期减少	期末余额
合计	770,893.17	5,111,412.79	5,135,147.24	747,158.72

24. 应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	4,379,606.31	
营业税	-18,722.69	-337,562.54
代扣代缴个人所得税	125,492.78	2,664,424.90
其他	596,004.94	40,935.82
合计	5,082,381.34	2,367,798.18

25. 应付赔付款

项目	期末余额	年初余额
应付赔付支出	127,554.54	1,041.51
应付退保金	20,356,981.46	21,039,029.88
应付其他	3,170.00	3,075.00
合计	20,487,706.00	21,043,146.39

26. 应付分保账款

(1) 应付分保账款账龄

项目	期末余额	年初余额
1年以内	366,472.85	266,685.21
1年以上		3,906,383,790.41
合计	366,472.85	3,906,650,475.62

应付分保账款期末余额较年初减少 3,906,284,002.77 元, 降幅为 99.99%, 主要本期公司与再保险公司终止再保险合同所致。

(2) 应付分保账款期末余额的前五名情况如下:

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应付分保账款总额的比例%
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	分保公司	241,218.97	3个月以内	65.82
中国人寿再保险有限责任公司	分保公司	62,086.48	3个月以内	16.94
慕尼黑再保险有限责任公司	分保公司	63,167.40	3个月以内	17.24
合计		366,472.85		100.00

27. 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
委托投资管理费和托管费	3,622,534.41	10,374,276.99
委托投资佣金席位费	930,268.41	918,685.46
其他	312,419.08	10,960,902.59

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合计	4,865,221.90	22,253,865.04
----	--------------	---------------

28. 保险合同准备金

(1) 未到期责任准备金

项目	年初余额	本期新增	本期减少	期末余额
原保险合同	98,891.68	6,284.83		105,176.51
再保险合同				
合计	98,891.68	6,284.83		105,176.51

本公司未到期责任准备金到期期限如下:

到期期限	期末余额			年初余额		
	原保险合同	再保险合同	合计	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	105,176.51		105,176.51	98,891.68		98,891.68
1年以上						
合计	105,176.51		105,176.51	98,891.68		98,891.68

(2) 未决赔款准备金

项目	年初余额	本期新增	本期减少	期末余额
原保险合同	20,410.66	35,100.03		55,510.69
再保险合同				
合计	20,410.66	35,100.03		55,510.69

本公司未决赔款准备金到期期限如下:

到期期限	期末余额			年初余额		
	原保险合同	再保险合同	合计	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	55,510.69		55,510.69	20,410.66		20,410.66
1年以上						
合计	55,510.69		55,510.69	20,410.66		20,410.66

(3) 寿险责任准备金

项目	年初余额	本期新增	本期减少	期末余额
原保险合同	9,862,805,757.17		1,064,412,058.49	8,798,393,698.68
再保险合同				
合计	9,862,805,757.17		1,064,412,058.49	8,798,393,698.68

本公司寿险责任准备金到期期限如下:

到期期限	期末余额		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	2,741,673,419.59		2,741,673,419.59
1-5年(5年)	6,016,147,301.06		6,016,147,301.06

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

5年以上	40,572,978.03		40,572,978.03
合计	<b>8,798,393,698.68</b>		<b>8,798,393,698.68</b>

(续)

到期期限	年初余额		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	2,431,612,341.57		2,431,612,341.57
1-5年(5年)	7,390,282,061.20		7,390,282,061.20
5年以上	40,911,354.40		40,911,354.40
合计	<b>9,862,805,757.17</b>		<b>9,862,805,757.17</b>

(4) 长期健康险责任准备金

项目	年初余额	本期新增	本期减少	期末余额
原保险合同	98,801.00	1,228.00		100,029.00
再保险合同				
合计	<b>98,801.00</b>	<b>1,228.00</b>		<b>100,029.00</b>

本公司长期健康险责任准备金到期期限如下:

到期期限	期末余额			年末余额		
	原保险合同	再保险合同	合计	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	4,167.88		4,167.88	4,116.71		4,116.71
1-5年(含5年)	12,503.62		12,503.62	12,350.13		12,350.13
5年以上	83,357.50		83,357.50	82,334.16		82,334.16
合计	<b>100,029.00</b>		<b>100,029.00</b>	<b>98,801.00</b>		<b>98,801.00</b>

29. 保户储金及投资款

(1) 保户储金及投资款明细

项目	期末余额	年初余额
保户本金	26,803,020,438.45	24,459,108,238.45
利息调整	-611,649,737.43	-624,581,499.72
结算利息	1,969,104,452.25	1,401,507,984.01
持续奖金	65,048,191.82	55,748,997.44
退保	-5,957,324,223.69	-3,696,226,631.28
赔付款	-25,877,573.97	-16,499,044.77
部分领取	-70,986,366.19	-60,648,744.19
保单管理费	-10,460,550.00	-8,740,325.00
满期金	-41,757,092.47	-41,757,092.47
其他	-8,007.09	-6,105.25
合计	<b>22,119,109,531.68</b>	<b>21,467,905,777.22</b>

上述保户储金及投资款的交易金额为分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

险风险测试后未确认为保险合同的重大合同。

(2) 保户储金及投资款到期期限

期限	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	4,218,698,194.44	4,037,730,572.26
1-3年(含3年)	12,007,344,493.57	11,528,217,223.44
3-5年(含5年)	1,617,929,079.75	1,927,350,754.46
5年以上	4,275,137,763.92	3,974,607,227.06
合计	22,119,109,531.68	21,467,905,777.22

30.其他负债

项目	期末余额	年初余额
保险保障基金		14,904,555.89
应缴保监会管理费	7,542,890.62	14,556,989.22
应付再保险合同利息		24,172,732.23
证券清算款		1,336,809,692.83
其他	6,597,524.92	3,631,468.39
合计	14,140,415.54	1,394,075,438.56

31.股本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
清华控股有限公司	100,000,000.00	20.00			100,000,000.00	20.00
联合铜箔(惠州)有限公司	100,000,000.00	20.00			100,000,000.00	20.00
吉林省信托有限责任公司	80,000,000.00	16.00			80,000,000.00	16.00
中润合创投资有限公司	71,000,000.00	14.20	7,000,000.00		78,000,000.00	15.60
宁波杉辰实业有限公司	38,000,000.00	7.60	12,000,000.00		50,000,000.00	10.00
深圳市力元资产管理有限公司	22,000,000.00	4.40	16,000,000.00		38,000,000.00	7.60
霍氏文化产业集团有限公司	22,000,000.00	4.40			22,000,000.00	4.40
报喜鸟集团有限公司	20,000,000.00	4.00		16,000,000.00	4,000,000.00	0.80
神力集团有限公司	19,000,000.00	3.80		7,000,000.00	12,000,000.00	2.40
丹棱申宇木业有限责任公司	16,000,000.00	3.20			16,000,000.00	3.20
芜湖隆威工贸有限公司	12,000,000.00	2.40		12,000,000.00		
合计	500,000,000.00	100.00	35,000,000.00	35,000,000.00	500,000,000.00	100.00

(续)

投资者名称	2015年1月1日余额		本期增加	本期减少	2015年12月31日余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
清华控股有限公司	56,000,000.00	11.20	44,000,000.00		100,000,000.00	20.00
联合铜箔(惠州)有限公司	100,000,000.00	20.00			100,000,000.00	20.00

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

投资者名称	2015年1月1日余额		本期增加	本期减少	2015年12月31日余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
吉林省信托有限责任公司	80,000,000.00	16.00			80,000,000.00	16.00
中润合创投资有限公司	71,000,000.00	14.20			71,000,000.00	14.20
启迪控股股份有限公司	44,000,000.00	8.80		44,000,000.00		
宁波杉辰实业有限公司	38,000,000.00	7.60			38,000,000.00	7.60
深圳市力元资产管理有限公司	22,000,000.00	4.40			22,000,000.00	4.40
霍氏文化产业集团有限公司	22,000,000.00	4.40			22,000,000.00	4.40
报喜鸟集团有限公司	20,000,000.00	4.00			20,000,000.00	4.00
神力集团有限公司	19,000,000.00	3.80			19,000,000.00	3.80
丹棱申宇木业有限责任公司	16,000,000.00	3.20			16,000,000.00	3.20
芜湖隆威工贸有限公司	12,000,000.00	2.40			12,000,000.00	2.40
合计	500,000,000.00	100.00	44,000,000.00	44,000,000.00	500,000,000.00	100.00

(续)

投资者名称	2014年1月1日余额		本期增加	本期减少	2014年12月31日余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
清华控股有限公司			56,000,000.00		56,000,000.00	11.20
联合铜箔(惠州)有限公司	80,000,000.00	20.00	20,000,000.00		100,000,000.00	20.00
吉林省信托有限责任公司	80,000,000.00	20.00			80,000,000.00	16.00
中润合创投资有限公司	71,000,000.00	17.75			71,000,000.00	14.20
启迪控股股份有限公司	44,000,000.00	11.00			44,000,000.00	8.80
宁波杉辰实业有限公司	38,000,000.00	9.50			38,000,000.00	7.60
深圳市力元资产管理有限公司	16,000,000.00	4.00	6,000,000.00		22,000,000.00	4.40
霍氏文化产业集团有限公司	22,000,000.00	5.50			22,000,000.00	4.40
报喜鸟集团有限公司	9,000,000.00	2.25	11,000,000.00		20,000,000.00	4.00
神力集团有限公司	12,000,000.00	3.00	7,000,000.00		19,000,000.00	3.80
丹棱申宇木业有限责任公司	16,000,000.00	4.00			16,000,000.00	3.20
芜湖隆威工贸有限公司	12,000,000.00	3.00			12,000,000.00	2.40
合计	400,000,000.00	100.00	100,000,000.00		500,000,000.00	100.00

32. 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	790,000,000.00			790,000,000.00
其他资本公积				
合计	790,000,000.00			790,000,000.00

(续)

项目	2015年1月1日余额	本年增加	本年减少	2015年12月31日余额

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2015年1月1日余额	本年增加	本年减少	2015年12月31日余额
资本溢价	790,000,000.00			790,000,000.00
其他资本公积				
合计	790,000,000.00			790,000,000.00

(续)

项目	2014年1月1日余额	本年增加	本年减少	2014年12月31日余额
资本溢价	440,000,000.00	350,000,000.00		790,000,000.00
其他资本公积				
合计	440,000,000.00	350,000,000.00		790,000,000.00

根据公司2014年第二次临时股东大会决议、修改后公司章程和中国保监会《关于中融人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2014]494号),公司申请新增注册资本10,000.00万元,认缴股东实缴出资为450,000,000.00元,其中计入股本100,000,000.00元,实缴出资超过认缴注册资本的部分350,000,000.00元计入资本公积。

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
 2014年1月1日至2016年6月30日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

33. 其他综合收益

项目	年初余额	本期发生额				期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
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						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
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						
可供出售金融资产公允价值变动损益	120,950,594.86	79,037,444.02	318,163,375.55	-59,781,482.88		-58,393,853.79
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额						
其他综合收益合计	120,950,594.86	79,037,444.02	318,163,375.55	-59,781,482.88		-58,393,853.79
(续)						
项目	2015年1月1日余额	本年发生额				2015年12月31日余额
		本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
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						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						



中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	2015年1月1日余额	本年发生额				2015年12月31日余额
		本年所得税前发生额	减:前期计入其他综合收益当年转入损益	减:所得税费用	税后归属于母公司	
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						
可供出售金融资产公允价值变动损益	139,784,562.70	439,027,853.88	434,161,757.55	23,700,064.17		120,950,594.86
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额						
其他综合收益合计	139,784,562.70	439,027,853.88	434,161,757.55	23,700,064.17		120,950,594.86

(续)

项目	2014年1月1日余额	本年发生额				2014年12月31日余额
		本年所得税前发生额	减:前期计入其他综合收益当年转入损益	减:所得税费用	税后归属于母公司	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
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						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
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						
可供出售金融资产公允价值变动损益	49,501,092.72	151,294,797.13	30,175,435.20	30,835,891.95		139,784,562.70
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额						
其他综合收益合计	49,501,092.72	151,294,797.13	30,175,435.20	30,835,891.95		139,784,562.70

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

34. 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	49,687,503.56			49,687,503.56
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	49,687,503.56			49,687,503.56

(续)

项目	2015年1月1日 余额	本年增加	本年减少	2015年12月31 日余额
法定盈余公积	27,342,546.45	22,344,957.11		49,687,503.56
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	27,342,546.45	22,344,957.11		49,687,503.56

(续)

项目	2014年1月1日 余额	本年增加	本年减少	2014年12月31 日余额
法定盈余公积	2,179,267.84	25,163,278.61		27,342,546.45
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	2,179,267.84	25,163,278.61		27,342,546.45

35. 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
巨灾风险准备等	49,687,503.56			49,687,503.56
合计	49,687,503.56			49,687,503.56

(续)

项目	2015年1月1日 余额	本年增加	本年减少	2015年12月31 日余额
巨灾风险准备等	27,342,546.45	22,344,957.11		49,687,503.56
合计	27,342,546.45	22,344,957.11		49,687,503.56

(续)

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2014年1月1日 余额	本年增加	本年减少	2014年12月31 日余额
巨灾风险准备等	2,179,267.84	25,163,278.61		27,342,546.45
合计	<b>2,179,267.84</b>	<b>25,163,278.61</b>		<b>27,342,546.45</b>

根据财政部2007年3月20日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定,提取一般风险准备,用于巨灾风险的补偿,不能用于分红或转增资本。

36.未分配利润

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
本年年初余额	380,065,885.77	201,306,228.89	-138,071,123.59
加:本年归属于母公司所有者的净利润	-949,960,698.33	223,449,571.10	389,703,909.70
减:提取法定盈余公积		22,344,957.11	25,163,278.61
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备		22,344,957.11	25,163,278.61
应付普通股股利			
本年年末余额	<b>-569,894,812.56</b>	<b>380,065,885.77</b>	<b>201,306,228.89</b>

37.保险业务收入

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
个人险	40,488.90	3,449,899,289.00	4,757,296,566.49
其中:分红型		3,203,199,000.00	4,756,731,000.00
万能型			565,566.49
传统型	40,488.90	246,700,289.00	
团体险	191,746.37	434,139.11	350,685.18
其中:分红型			
万能型			
传统型	191,746.37	434,139.11	350,685.18
合计	<b>232,235.27</b>	<b>3,450,333,428.11</b>	<b>4,757,647,251.67</b>

38.分出保费

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	1,571,618.02	2,703,004.86	2,184,374,412.20
中国人寿再保险有限责任公司	115,751.74	245,583.71	115,679.29
慕尼黑再保险有限责任公司	63,167.40		
法国再保险有限责任公司北京分公司		7,090.63	557.47
合计	<b>1,750,537.16</b>	<b>2,955,679.20</b>	<b>2,184,490,648.96</b>

39.投资收益

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
成本法核算的长期股权投资收益			

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
权益法核算的长期股权投资收益			
处置长期股权投资产生的投资收益			
持有交易性金融资产期间取得的投资收益			
持有至到期投资在持有期间取得的投资收益	2,785,424.86	3,391,695.92	2,087,397.87
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	135,903,075.03	144,972,123.50	80,704,722.30
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,863,144.15	1,070,824,010.20	326,187,847.81
处置持有至到期金投资取得的投资收益			
处置可供出售金融资产取得的投资收益	27,256,443.90	200,174,712.36	809,251,866.25
丧失控制权后,剩余股权按公允价值重新计量产生的利得			
取得控制权,购买日之前持有的被购买方的股权按公允价值进行重新计量产生的利得			
利息收入	486,682,818.90	1,012,587,198.43	471,514,400.25
合计	659,490,906.84	2,431,949,740.41	1,689,746,234.48

40.公允价值变动收益

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
交易性金融资产	-422,511,544.26	23,338,947.40	103,076,594.29
其中:衍生金融工具产生的公允价值变动收益			
交易性金融负债			
按公允价值计量的投资性房地产			
其他			
合计	-422,511,544.26	23,338,947.40	103,076,594.29

41.其他业务收入

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
万能保单初始费用		993,000.00	5,665,560.00
万能保单保单管理费	1,688,304.07	3,042,780.00	1,044,448.51
万能保单退保手续费	7,589,529.86	7,761,287.94	3,521,710.78
万能保单其他收入	1,050,126.64	2,148,013.26	408,337.31
合计	10,327,960.57	13,945,081.20	10,640,056.60

42.退保金

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
寿险个人险	1,138,273,875.34	2,391,180,921.65	808,035,209.87
寿险团体险			
合计	1,138,273,875.34	2,391,180,921.65	808,035,209.87

43.赔付支出

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
分红险	3,942,975.00	6,784,832.00	2,553,835.00
万能险	548,525.44	1,554,489.31	482,642.57
其他(传统险、短期意外及健康险)	423,366.02	221,469.33	329,488.00
年金给付	4,830,180.00	282,350.00	
合计	9,745,046.46	8,843,140.64	3,365,965.57

44.摊回赔付支出

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
赔款支出等	266,008.99	4,449,171.70	2,538,974.24
合同终止等摊回赔付支出	3,666,977,643.47	1,943,121,098.34	741,935,147.93
合计	3,667,243,652.46	1,947,570,270.04	744,474,122.17

45.提取保险责任准备金

(1) 保险责任准备金全部为原保险合同提取,按准备金类别划分如下:

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
提取未到期责任准备金	6,284.83	9,964.16	-2,607.82
提取未决赔款准备金	35,218.16	-14,712.75	-24,051.23
提取寿险责任准备金	-1,064,412,176.62	1,288,861,454.81	4,217,684,156.97
提取长期险责任准备金	1,228.00	98,801.00	
合计	-1,064,369,445.63	1,288,955,507.22	4,217,657,497.92

(2) 提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分如下:

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
已发生已报告未决赔款准备金			-41,000.00
已发生未报告未决赔款准备金	33,750.05	-14,146.89	17,873.81
理赔费用准备金	1,468.11	-565.86	-925.04
合计	35,218.16	-14,712.75	-24,051.23

46.摊回保险责任准备金

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
摊回未决赔款准备金			-23,575.99
摊回寿险责任准备金	-3,666,434,515.95	-1,868,337,758.49	1,548,086,943.27
摊回长期险责任准备金	22,108.50		
合计	-3,666,412,407.45	-1,868,337,758.49	1,548,063,367.28

47.营业税金及附加

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
营业税	4,312,141.48	37,415,825.40	48,752,865.55

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
城市维护建设税	637,888.84	2,619,107.81	3,412,705.69
教育费附加	445,445.07	1,864,419.51	2,435,910.62
其他	165,469.10	790,988.05	1,489,172.77
合计	<b>5,560,944.49</b>	<b>42,690,340.77</b>	<b>56,090,654.63</b>

48.业务及管理费

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
工资及福利费	46,978,335.58	124,710,582.89	124,934,329.70
广告宣传费	6,668,311.50	37,634,950.60	18,321,698.36
办公费	7,255,515.30	35,650,201.40	15,887,931.49
提取保险保障基金	3,394,759.88	26,595,361.07	15,514,011.27
营业用房租金	15,987,979.15	25,986,676.57	19,585,073.02
固定资产折旧	3,447,716.74	6,737,042.01	2,913,963.50
车辆使用费	824,411.55	4,821,960.14	3,775,003.82
物业费	1,285,103.59	3,051,335.54	2,385,922.47
无形资产摊销	1,495,069.09	2,321,122.11	1,967,476.09
差旅费	976,862.80	3,821,951.49	3,505,460.38
税金	707,623.23	322,091.38	51,660.86
审计咨询费	3,656,073.52	3,554,007.00	3,455,784.94
其他长期资产摊销	322,657.54	914,103.96	2,215,614.73
保险业务监管费	-4,644,322.91	10,768,375.67	4,955,477.22
其他	31,539,918.76	130,180,539.20	110,876,960.33
合计	<b>119,896,015.32</b>	<b>417,070,301.03</b>	<b>330,346,368.18</b>

49.其他业务成本

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
保户投资款利息支出及持续奖金	589,827,424.91	349,766,617.05	161,943,062.62
再保业务利息支出		109,063,494.38	131,231,059.64
保户投资款手续费支出	88,167,443.45	458,579,811.40	172,909,756.80
其他	3,057,911.49	3,327,459.66	601,674.68
合计	<b>681,052,779.85</b>	<b>920,737,382.49</b>	<b>466,685,553.74</b>

50.资产减值损失

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
坏账损失			
可供出售金融资产减值损失	288,321,776.31	355,434,157.96	
持有至到期投资减值损失			
贷款及应收款投资减值损失	70,000,000.00	30,000,000.00	

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
长期股权投资减值损失			
固定资产减值损失			
在建工程减值损失			
无形资产减值损失			
合计	358,321,776.31	385,434,157.96	

51.营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
非流动资产处置利得			
其中: 固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助		251,439.60	3,170,700.00
其他	186,406.77	223,551.19	8,066.95
合计	186,406.77	474,990.79	3,178,766.95

(续)

项目	其中: 计入当期非经常性损益的金额		
	2016年1-6月	2015年度	2014年度
非流动资产处置利得			
其中: 固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助		251,439.60	3,170,700.00
其他	186,406.77	223,551.19	8,066.95
合计	186,406.77	474,990.79	3,178,766.95

(2) 政府补助明细

项目	2015年度	2014年度	来源和依据	与资产相关/ 与收益相关
房屋租赁补贴		2,388,100.00	北京市西城区发改委《关于促进金融租赁行业健康发展的指导意见》	与收益相关
其他零星补贴	251,439.60	782,600.00		与收益相关
合计	251,439.60	3,170,700.00		

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
 2014年1月1日至2016年6月30日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

52.营业外支出

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
非流动资产处置损失		76,813.63	8,719.06
其中: 固定资产处置损失		76,813.63	8,719.06
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
罚款及滞纳金	69,720.03	859,574.92	200,000.00
对外捐赠		132,293.00	1,108,000.00
其他	30.00	36,723.08	211,262.75
合计	69,750.03	1,105,404.63	1,527,981.81

(续)

项目	其中: 计入当期非经常性损益的金额		
	2016年1-6月	2015年度	2014年度
非流动资产处置损失		76,813.63	8,719.06
其中: 固定资产处置损失		76,813.63	8,719.06
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
罚款及滞纳金	69,720.03	859,574.92	200,000.00
对外捐赠		132,293.00	1,108,000.00
其他	30.00	36,723.08	211,262.75
合计	69,750.03	1,105,404.63	1,527,981.81

53.所得税费用

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
当期所得税	11,088.05	6,640,090.34	21,409,328.78
递延所得税	-194,511,480.85	-13,508,624.96	65,887,905.58
合计	-194,500,392.80	-6,868,534.62	87,297,234.36

54.现金流量表补充资料

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
多缴税款返还	181,318,147.99	4,058,919.64	4,925,401.60
利息收入	8,732,060.70	9,803,867.26	4,845,230.50
暂收代付款项		14,263,331.62	57,049,411.94



中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
其他	25,006,180.72	12,655,677.66	17,018,649.11
合计	215,056,389.41	40,781,796.18	83,838,693.15

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
退保金	1,273,122,964.97	2,784,653,572.60	1,326,475,512.83
租赁费	25,800,890.56	25,046,270.75	23,436,694.28
保险保障基金	21,609,361.04	22,318,058.89	8,568,337.91
服务费	14,008,003.80	43,833,772.88	40,216,398.96
会议费	6,038,497.17	32,089,098.03	21,022,497.39
宣传费	5,979,104.00	21,610,224.60	12,187,578.50
定存及协议存款款项	152,938,947.48	267,165,903.43	
监管费	2,369,775.69		
押金	3,000,000.00		
其他运营费用	30,155,744.77	186,512,845.15	121,780,391.81
合计	1,535,023,289.48	3,383,229,746.33	1,553,687,411.68

3) 收到的其他与投资活动有关的现金: 无。

4) 支付的其他与投资活动有关的现金: 无。

5) 收到的其他与筹资活动有关的现金: 无。

6) 支付的其他与筹资活动有关的现金: 无。

(2) 现金流量表补充资料

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
1.将净利润调节为经营活动的现金流量:			
净利润	-949,960,698.33	223,449,571.10	389,703,909.70
加: 计提的资产减值准备	358,321,776.31	385,434,157.96	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,455,194.03	6,342,556.41	2,756,002.56
无形资产摊销	1,495,069.09	2,321,122.11	1,967,476.09
长期待摊费用摊销	293,531.33	2,161,140.79	3,253,960.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		76,813.63	8,719.06
提取未到期责任准备金	6,284.83	9,964.16	-2,607.82
提取未决赔款准备金	35,218.16	-14,712.75	-24,051.23
减: 摊回未决赔款准备金			-23,575.99
提取寿险责任准备金	-1,064,412,176.62	1,288,861,454.81	4,217,684,156.97
减: 摊回寿险责任准备金	-3,666,434,515.95	-1,868,337,758.49	1,548,086,943.27
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)			
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	422,511,544.26	-23,338,947.40	-103,076,594.29
财务费用(收益以“-”号填列)			

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
投资损失(收益以“-”号填列)	-659,490,906.84	-2,431,949,740.41	-1,689,746,234.48
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-182,372,213.36	-19,343,361.81	41,277,444.53
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-71,920,750.37	-1,301,090.93	55,446,353.00
存货的减少(增加以“-”号填列)			
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	370,312,794.75	-519,431,830.93	-387,157,730.10
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-3,417,813,204.56	11,296,525,655.14	7,159,050,362.51
其他			
经营活动产生的现金流量净额	<b>-1,523,104,021.37</b>	<b>12,078,140,510.37</b>	<b>8,143,077,799.55</b>
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3.现金及现金等价物净变动情况:			
现金的期末余额	2,113,995,100.86	3,690,161,942.49	2,941,115,340.43
减: 现金的期初余额	3,690,161,942.49	2,941,115,340.43	1,912,902,585.46
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	-1,576,166,841.63	749,046,602.06	1,028,212,754.97

### (3) 现金和现金等价物的构成

项目	2016年6月末	2015年末	2014年末
一、现金	<b>2,113,995,100.86</b>	<b>3,690,161,942.49</b>	<b>2,941,115,340.43</b>
其中: 库存现金	121,231.62	133,967.91	104,891.20
可随时用于支付的银行存款	2,110,646,154.72	3,517,418,720.13	2,937,026,741.11
可随时用于支付的其他货币资金	3,227,714.52	172,609,254.45	3,983,708.12
可用于支付的存放中央银行款项			
存放同业款项			
拆放同业款项			
二、现金等价物			
其中: 三个月内到期的债券投资			
三、期末现金及现金等价物余额	<b>2,113,995,100.86</b>	<b>3,690,161,942.49</b>	<b>2,941,115,340.43</b>

## 七、风险管理

本公司的经营活动面临各种保险风险和金融风险。风险管理包括识别、评估、控制、报告、预警和监督不同程度的风险或风险组合等措施防范风险并制定解决方案。承受风险是本公司业务经营活动的核心特征,开展业务将不可避免地面临风险。因此,本公司的目标是力求保持风险和回报的平衡,并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

### 1. 保险风险

#### (1) 保险风险类型

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看,上述风险是随机发生的,从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合,本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具有随机性,实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本公司保险业务包括寿险保险合同和非寿险保险合同。就非寿险保险合同而言,传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体索赔率的重要因素,而导致比预期更早或更多的索赔。就寿险保险合同而言,不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命,是最重要的影响因素。保险风险也会受保户终止合同的影响,即保险风险受保单持有人的行为影响。

本公司通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。经验显示具相同性质的保险合同组合越大,实际发生和预期假设的偏离度就越小。另外,一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。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风险中保持足够数量的保单总量,从而减少预期结果的不确定性。

本公司通过再保险安排来管理保险风险,包括溢额分保、比例分保和修正共保。再保险合同基本涵盖了全部风险责任明显的产品。从保险种类或功能角度看包括身故、伤残、意外、疾病等。这些再保险合同在一定程度上分散了保险风险,降低了对本公司潜在损失的影响。因为存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险,尽管本公司已订立再保险合同,这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。

### (2) 保险风险集中度

本公司所有业务均来源于中国境内,因此按地区划分的保险风险中在中国境内。

2016年1-6月公司业务暂停,2015年主要险种是中融融华富贵两全保险(分红型)A款、中融融华富贵两全保险C款(分红型)和中融融益宝B款年金保险(普通型),保费收入分别是281,067.60万元、39,252.30万元和24,655.10万元,占保险合同总收入的99.98%,这三个险种2016年6月30日准备金分别为691,075.19万元、158,947.71万元和25,337.01万元,占寿险责任准备金的99.49%。

### (3) 敏感性分析

#### 1) 寿险保险合同敏感性分析

寿险责任准备金根据财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算,计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、退保率、费用率以及折现率等。

①若其他变量不变,死亡率假设比当前假设提高或降低10%,预计将导致2016年1-6月税前利润减少人民币22.29万元或增加人民币22.31万元。

②若其他变量不变,退保率假设比当前假设提高或降低10%,预计将导致2016年1-6月税前利润增加人民币370.77万元或减少人民币389.22万元。

③若其他变量不变,固定维持费用假设比当前假设增加或减少10%,预计将导致2016年1-6月税前利润减少人民币196.04万元或增加人民币196.04万元。

④若其他变量不变,折现率假设比当前假设增加或减少50基点,预计将导致2016年1-6月税前利润增加人民币6,430.66万元或减少人民币6,521.78万元。

2) 非寿险保险合同敏感性分析。本公司非寿险业务存量低,对公司整体利润影响非常小,本报告期内未做敏感性分析。

## 2. 金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险,主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和非保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动风险。本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性,并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理有确定的部门按照管理层批准的政策开展,通过与本公司其他业务部门的精密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定,涵盖了市场风险信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

本公司在法律的监管政策允许前提下,通过适当的多样化投资组合来分散金融风险,上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

### (1) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险,本公司的金融资产中主要为定期存款。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。由于大部分保单都向保户提供收益,而使本公司面临利率风险。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。2016年6月30日,如果市场利率提高和低于50个基点,当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响,本公司的税前利率会减少或增加约人民币1,011.40万元。

### (2) 价格风险

价格风险主要由本公司持有的股权型投资价格的不确定性而引起。股权性投资的价格取决于市场。本公司面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

本公司在法律和监管政策允许前提下,通过适当的多样化投资组合来分散价格风险,上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

2016年6月30日,当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响,如果本公司所有股权型投资的价值提高或降低10%,由于交易性金融资产中的股权型投资因公允价值变动产生的收益或亏损,本公司本年度的税前利润将增加或减少人民币19,212.93万元(2015年度为人民币24,411.35万元);其他综合收益将因可供出售金融资产中的股权型投资公允价值

## 中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

的变动而增加或减少人民币 20,200.34 万元 (2015 年度为人民币 34,634.24 万元)。

### (3) 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产充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款,本公司面临的信用风险相对较低。

### (4) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务部门持续监控公司短期或长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备;同时持续监控是否符合借款协议的规定,从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺,以满足短期和长期的资金需求。截止 2016 年 6 月 30 日,本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下 (单位:万元):

项目	账面价值	不定期	1 年以内	1-5 年	5 年以上
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	192,129.27	192,129.27			
买入返售金融资产	3,400.00		3,400.00		
可供出售金融资产	1,288,203.15	1,288,203.15			
持有至到期投资	8,526.61		995.60	7,531.01	
贷款及应收款项	1,068,533.33		503,333.33	457,200.00	108,000.00
货币资金	211,399.51	211,399.51			
定期存款	336,050.00		121,180.00	214,870.00	
存出资本保证金	10,000.00			10,000.00	
应收利息	14,085.35		14,085.35		
应收保费	2.09		2.09		
资产总额小计	3,132,329.31	1,691,731.93	642,996.37	689,601.01	108,000.00
未到期责任准备金	10.52		10.52		
未决赔款准备金	5.55		5.55		
寿险责任准备金	879,839.37		274,167.34	601,614.73	4,057.30
长期健康险责任准备金	10.00		0.42	1.25	8.33
保户储金及投资款	2,211,910.95		421,869.82	1,362,527.36	427,513.77
负债总额小计	3,091,776.39		696,053.65	1,964,143.34	431,579.40

## 八、公允价值的披露:

### 1. 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括:定期存款、贷款及应收款项、存储资本保证金、持有至到期投资、保护储金及投资款等。

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
 2014年1月1日至2016年6月30日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

2.以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于2016年6月30日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时,依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下:

第一层次: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;

第二层次: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,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和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等; 4) 市场验证的输入值等。

第三层次:是相关资产或负债的不可观察输入值。

3.期末公允价值计量

(1) 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第一层次	第二层	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	1,921,292,679.86			1,921,292,679.86
1. 交易性金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	1,921,292,679.86			1,921,292,679.86
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(二) 可供出售金融资产	2,984,608,569.64			2,984,608,569.64
(1) 债务工具投资	291,230,268.38			291,230,268.38
(2) 权益工具投资	2,693,378,301.26			2,693,378,301.26
(3) 其他				
(三) 投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
持续以公允价值计量的资产总额	4,905,901,249.50			4,905,901,249.50

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	期末公允价值			
	第一层次	第二层	第三层次	合计
(一)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
1.交易性金融负债				
(1)发行的交易性债券				
(2)衍生金融负债				
(3)其他				
2.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				
持续以公允价值计量的负债总额				

(2) 本公司金融工具的公允价值估值技术在报告期内未发生变更。

九、关联方及关联方交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

公司各股东持股比例均衡,无控股股东及实际控制人,持股比例最大的股东分别为清华控股有限公司和联合铜箔(惠州)有限公司,具体情况如下:

股东名称	对本公司的持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	实际控制人
清华控股有限公司	20.00	20.00	清华大学
联合铜箔(惠州)有限公司	20.00	20.00	罗玉平

2. 子公司: 无。

3. 合营企业及联营企业: 无。

4. 其他关联方:

其他关联方名称	与本公司关系
清华大学房屋管理服务中心	第一大股东控股股东之下属单位

(二) 关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易: 无。

2. 关联出租情况

(1) 出租情况: 无。

(2) 承租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上年确认的租赁费
清华大学房屋管理服务中心	本公司	房屋	2,458,011.48	

3. 关联担保情况: 无。

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注  
2014年1月1日至2016年6月30日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 关联方资金拆借：无。  
5. 关联方资产转让、债务重组情况：无。  
6. 关键管理人员薪酬

项目名称	2016年1-6月	2015年度	2014年度
薪酬合计	2,683,976.00	8,926,531.00	15,086,948.00

(三) 关联方往来余额：无。

十、或有事项：无。

十一、承诺事项

对于资产负债表日本公司不存在的对外重要承诺事项。

十二、资产负债表日后事项

1. 公司股东股权转让

本公司于2016年9月18日召开2016年第二次临时股东会,审议通过了公司股东报喜鸟集团有限公司、神力集团有限公司和丹棱申宇木业有限责任公司分别将其持有的400万股股份、1,200万股股份、1,600万股股份转让给深圳市力元资产管理有限公司,上述股权转让事项已报中国保监会审核,截至报告日已取得批准文件。本次变更后的股权结构如下:

股东名称	持股金额	所占比例(%)
清华控股有限公司	100,000,000.00	20.00
联合铜箔(惠州)有限公司	100,000,000.00	20.00
吉林省信托有限责任公司	80,000,000.00	16.00
中润合创投资有限公司	78,000,000.00	15.60
宁波杉辰实业有限公司	50,000,000.00	10.00
深圳市力元资产管理有限公司	70,000,000.00	14.00
霍氏文化产业集团有限公司	22,000,000.00	4.40
合计	500,000,000.00	100.00

2. 公司实施增资方案

根据本公司2016年第二次临时股东会决议,本公司拟申请增加注册资本人民币10亿元,其中2016年9月完成增资8亿元,2016年12月完成增资2亿元。首期增资8亿股由联合铜箔(惠州)有限公司、中润合创投资有限公司、深圳力元资产管理有限公司、宁波杉辰实业有限公司、贵阳金融控股有限公司认缴并于2016年9月22日前一次缴足,变更后公司注册资本为人民币13亿元。截至2016年9月22日,公司已收到以上各方缴纳的新增注册资本及实收资本(股本)合计人民币8亿元,新增实收资本占新增注册资本的100.00%,已经由大华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的大华验字[2016]000949号验资报告审验。上述



中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

增资事项已报中国保监会审核,截至报告日已取得批准文件。本次增资后的公司股权结构如下:

股东名称	持股金额	所占比例(%)
清华控股有限公司	100,000,000.00	7.69
联合铜箔(惠州)有限公司	225,660,000.00	17.36
吉林省信托有限责任公司	80,000,000.00	6.15
中润合创投资有限公司	246,340,000.00	18.95
宁波杉辰实业有限公司	157,920,000.00	12.15
深圳市力元资产管理有限公司	221,080,000.00	17.01
霍氏文化产业集团有限公司	22,000,000.00	1.69
贵阳金融控股有限公司	247,000,000.00	19.00
合计	1,300,000,000.00	100.00

十三、其他重要事项说明:无。

十四、财务报告批准

本财务报告于2016年11月28日由本公司董事会批准报出。

十五、补充资料

按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定,本公司非经常性损益如下:

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
非流动资产处置损益		-76,813.63	-8,719.06
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)		251,439.60	3,170,700.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
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			
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等			
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			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
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,			

中融人寿保险股份有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016年1-6月	2015年度	2014年度
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			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
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	116,656.74	-805,039.81	-1,511,195.80
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
所得税影响额			412,696.29
少数股东权益影响额(税后)			
合计	116,656.74	-630,413.84	1,238,088.86

