



和谐健康保险股份有限公司
Hexie Health Insurance Co., Ltd

2011年度信息披露报告

二〇一二年四月

目 录

- 一、基本信息；
- 二、财务会计信息；
- 三、风险管理状况信息；
- 四、保险产品经营信息；
- 五、偿付能力信息；
- 六、重大关联交易信息；
- 七、重大事项信息；

重要提示：本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文刊载于（公司网站网址），投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文

一、基本信息

（一）法定名称及缩写

【中文全称】：和谐健康保险股份有限公司

【中文简称】：和谐健康

【英文全称】：Hexie Health Insurance Co., Ltd.

（二）注册资本：10 亿元人民币。

（三）注册地：四川省成都市天府大道北段 966 号天府国际金融中心 1 号楼 7、8 层。

（四）成立时间：公司以发起方式于2006年1月12日正式设立

（五）经营范围和经营区域：

【经营范围】：经中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局核准，公司经营范围是：

- 1、各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务
- 2、与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务
- 3、与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务
- 4、与健康保险有关的再保险业务
- 5、国家法律、法规允许的资金运用业务
- 6、开展经中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的，凭许可证经营）

【经营区域】：经保监会批准，省级分公司已开业十一家分别为上海分公司、江苏分公司、北京分公司、浙江分公司、四川分公司、广东分公司、河北分公司、山东分公司、辽宁分公司、湖北分公司、深圳分公司。

（六）法定代表人：上官清。

（七）客服电话和投诉电话：4008-816-816。

二、财务会计信息

(一) 2011年12月31日资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| 资产 | 附注 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 (重述，附注5) |
|----------------|----|----------------------|-------------------------|
| 货币资金 | 7 | 477,925,054 | 510,294,127 |
| 交易性金融资产 | 8 | 269,289,817 | 72,972,535 |
| 应收利息 | 9 | 4,057,568 | 4,665,887 |
| 应收保费 | | 1,091,448 | 361,441 |
| 应收分保账款 | | 426 | 672 |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | | 2,998 | 5,264 |
| 定期存款 | 10 | 1,500,000 | 102,250,000 |
| 可供出售金融资产 | 11 | 71,759,643 | 45,107,296 |
| 长期股权投资 | 12 | 5,000,000 | - |
| 存出资本保证金 | 13 | 200,000,000 | 200,000,000 |
| 固定资产 | 14 | 6,481,816 | 3,956,422 |
| 无形资产 | 15 | 23,123,830 | 25,956,692 |
| 其他资产 | 16 | 16,606,247 | 1,639,557 |
| 资产总计 | | 1,076,838,847 | 967,209,893 |

(一) 2011 年 12 月 31 日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 负债及所有者权益 | 附注 | 2011 年 12 月 31 日 | 2010 年 12 月 31 日 (重述, 附注 5) |
|-------------------|----|----------------------|--------------------------------|
| 负债: | | | |
| 预收保费 | | 1,651,657 | 1,007,923 |
| 应付手续费及佣金 | | 10,824 | 5,236 |
| 应付分保账款 | | 28,873 | 28,067 |
| 应付职工薪酬 | 17 | 3,951,200 | 2,764,760 |
| 应交税费 | 18 | 19,710 | (110,109) |
| 应付赔付款 | | 39,691 | 2,491,581 |
| 保户储金及投资款 | 19 | 241,879,138 | 9,443,799 |
| 未到期责任准备金 | 20 | 243,172 | 290,852 |
| 未决赔款准备金 | 20 | 1,487,141 | 1,958,521 |
| 长期健康险责任准备金 | 20 | 142,825,820 | 252,198,768 |
| 其他负债 | 21 | 2,644,349 | 4,212,950 |
| 负债合计 | | 394,781,575 | 274,292,348 |
| 所有者权益: | | | |
| 实收资本 | | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |
| 资本公积 | | (2,960,850) | 10,105,746 |
| 累计亏损 | | (314,981,878) | (317,188,201) |
| 所有者权益合计 | | 682,057,272 | 692,917,545 |
| 负债及所有者权益总计 | | 1,076,838,847 | 967,209,893 |

(二) 2011 年度利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| 项目 | 附注 | 2011 年度 | 2010 年度 (重述, 附注 5) |
|--------------------|----|---------------------|-----------------------|
| 一、营业收入 | | 76,202,999 | 18,739,239 |
| 已赚保费 | | 1,733,044 | 4,530,750 |
| 保险业务收入 | 22 | 1,687,259 | 2,789,538 |
| 其中: 分保费收入 | | - | - |
| 减: 分出保费 | | (1,895) | (7,218) |
| 提取未到期责任准备金 | | 47,680 | 1,748,430 |
| 投资收益 | 23 | 19,970,858 | 13,973,844 |
| 公允价值变动损失 | 24 | (55,013,971) | (87,952) |
| 其他业务收入 | 25 | 109,513,068 | 322,597 |
| 二、营业支出 | | (74,148,150) | (56,637,150) |
| 退保金 | | (65,347,452) | (6,674,781) |
| 赔付支出 | 26 | (49,411,748) | (15,396,635) |
| 减: 摊回赔付支出 | | - | (15,187) |
| 提取保险责任准备金 | 27 | 109,843,815 | 10,262,410 |
| 减: 摊回保险责任准备金 | | (1,752) | (244) |
| 营业税金及附加 | 28 | (389,965) | (105,495) |
| 手续费及佣金支出 | 29 | (120,454) | (236,944) |
| 业务及管理费 | 30 | (56,531,860) | (44,540,244) |
| 减: 摊回分保费用 | | - | 24,783 |
| 其他业务成本 | 31 | (12,188,734) | 51,937 |
| 资产减值损失 | | - | (6,750) |
| 三、营业利润/(亏损) | | 2,054,849 | (37,897,911) |
| 加: 营业外收入 | | 164,797 | 182,655 |
| 减: 营业外支出 | | (13,323) | (500) |
| 四、利润/(亏损)总额 | | 2,206,323 | (37,715,756) |
| 减: 所得税费用 | 32 | - | - |
| 五、净利润/(亏损) | | 2,206,323 | (37,715,756) |
| 六、其他综合收益 | 33 | (13,066,596) | 667,428 |
| 七、综合收益总额 | | (10,860,273) | (37,048,328) |

(三) 2011 年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位人民币元)

| | | |
|----------------------------|-------------------------|----------------------|
| 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 | 1,600,986 | 2,604,607 |
| 保户储金及投资款净增加额 | 227,513,602 | - |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 677,865 | 496,777 |
| 经营活动现金流入小计 | 229,792,453 | 3,101,384 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | (117,211,090) | (20,027,626) |
| 保户储金及投资款净减少额 | - | (69,621,700) |
| 支付再保业务现金净额 | (843) | (15,403) |
| 支付手续费及佣金的现金 | (7,352,163) | (236,944) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (29,322,166) | (27,567,467) |
| 支付的各项税费 | (260,146) | (281,097) |
| 支付交易性金融资产现金净额 | (246,342,943) | (69,431,085) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (22,725,415) | (15,320,190) |
| 经营活动现金流出小计 | (423,214,766) | (202,501,512) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 34 (193,422,313) | (199,400,128) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资收到的现金 | 129,181,130 | 57,945,688 |
| 取得投资收益收到的现金 | 8,663,163 | 15,253,120 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金 | 348,000,000 | 21,743 |
| 投资活动现金流入小计 | 485,844,293 | 73,220,551 |
| 投资支付的现金 | (66,220,293) | (143,652,564) |
| 购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金 | (258,570,760) | (3,233,100) |
| 投资活动现金流出小计 | (324,791,053) | (146,885,664) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 161,053,240 | (73,665,113) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | 700,000,000 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | 700,000,000 |
| 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增加额 | (32,369,073) | 426,934,759 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | 510,294,127 | 83,359,368 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 477,925,054 | 510,294,127 |

(四) 2011 年度所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 实收资本 | 资本公积 | 累计亏损 | 所有者权益合计 |
|-------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 2010 年 1 月 1 日 | 300,000,000 | 9,438,318 | (279,472,445) | 29,965,873 |
| 本年增减变动金额 | | | | |
| 股东投入资本 | 700,000,000 | - | - | 700,000,000 |
| 净亏损(重述, 附注 5) | - | - | (37,715,756) | (37,715,756) |
| 其他综合收益 | - | 667,428 | - | 667,428 |
| 2010 年 12 月 31 日 | 1,000,000,000 | 10,105,746 | (317,188,201) | 692,917,545 |
| 2011 年 1 月 1 日 | 1,000,000,000 | 10,105,746 | (317,188,201) | 692,917,545 |
| 本年增减变动金额 | | | | |
| 净利润 | - | - | 2,206,323 | 2,206,323 |
| 其他综合收益 | - | (13,066,596) | - | (13,066,596) |
| 2011 年 12 月 31 日 | 1,000,000,000 | (2,960,850) | (314,981,878) | 682,057,272 |

(五) 财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 财务报表的编制基础

本公司财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本公司 2011 年度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 2011 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2011 年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

3 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融资产

(a) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的金融资产和于初始确认时被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。为交易而持有的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。另一种金融资产在购入时由本公司指定为通过损益表反映其公允价值变动。本公司未持有任何在购入时即被确认为通过损益表反映公允价值变动的金融资产。

(ii) 应收款项

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，包括定期存款、存出资本保证金和各项应收款项等。应收款项的确认和计量参见附注 4(6)。

(iii) 可供出售金融资产)

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其它类别的金融资产。

(iv) 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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(b) 金融资产确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

3 重要会计政策和会计估计(续)

9

(5) 金融资产(续)

(b) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，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，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(c) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值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并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融资产(续)

(d) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司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；或者(iii) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(e) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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、现金流量折现法等。采用估值技术时，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。

(6) 应收款项

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

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，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账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 存出资本保证金

根据《保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(8) 固定资产

固定资产包括运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|-------|--------|--------|------|
| 计算机设备 | 5 年 | 5% | 19% |
| 运输设备 | 5 年 | 5% | 19% |
| 办公设备 | 5 年 | 5% | 19% |

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 无形资产

无形资产包括计算机软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。购入的软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(10) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其它已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(11) 资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(12) 保险合同

(a) 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

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

3 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 保险合同(续)

(a) 保险合同的定义(续)

本公司以保险风险同质的合同组合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，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(b) 保险合同的确认和计量

(i) 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约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

(ii) 保险合同成本

保险合同成本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。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

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。

(iii) 保险合同准备金)

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

本公司将主要险种中具有相同性别、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(ii)保险合同的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

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当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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

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

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。

(i) 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，本公司根据与负债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。

(ii) 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，本公司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。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

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等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金，保险合同准备金的任何变化将计入当期损益。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(c) 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定为非保险合同。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始确认，并采用实际利率法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，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。保户储金及投资款的利息支出是指按保险合同的约定支付给保户的收益。利息支出金额按照保户储金本金、保险期限和月度公布的结算利率计算确定。

(13) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，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。

本公司的在职职工参加由政府机构设立及管理的职工社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除此以外，本公司并无其他重大职工福利承诺。根据有关规定，本公司按规定的缴费基数的一定比例且在不超过上限的基础上提取保险费及公积金，并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期成本或费用。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债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,视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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。

递延所得税资产的确认以本公司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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- (i) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关;
- (ii) 本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

(15) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》(保监会令 2008 年第 2 号)缴纳保险保障基金:

- (i) 有保证收益的人寿保险按照保费的 0.15%缴纳,无保证收益的人寿保险按照保费的 0.05%缴纳;
- (ii) 短期健康保险按照当年保费的 0.8%缴纳,长期健康保险按照保费的 0.15%缴纳;
- (iii) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的 0.8%缴纳,投资型意外伤害保险,有保证收益的,按照当年保费的 0.08%缴纳;无保证收益的,按照当年保费的 0.05%缴纳。

当保险保障基金达到总资产的 1%时,暂停缴纳。

(16) 收入确认

收入基于以下方法确认:

保费收入

保费收入的确认方法请见附注 4 (12)。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 收入确认(续)

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除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。

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以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(17) 租赁

对于租入的固定资产,若与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(18) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响,构成关联方。

(19) 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,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分:(i)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(ii)本公司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;(iii)本公司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。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则合并为一个经营分部。

本公司目前正在拓展各项业务,将公司整体作为单一分部管理,无需单独披露分部信息。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 或有事项

或有负债是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有负债还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有负债不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

因过去的经营行为形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。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；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(21) 重要会计估计和判断

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。

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 重要会计估计和判断(续)

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

风险比例= (保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额) / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例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。

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。

(b) 重大精算假设

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

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

▪ 折现率

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去 2 年的包含风险边际的折现率假设如下表所示：

3 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重大精算假设(续)

折现率假设

| | |
|-------------|-----------------|
| 2011年12月31日 | 2.6497%~5.2345% |
| 2010年12月31日 | 2.3303%~4.9812% |

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。

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

■ 死亡率和发病率

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

本公司根据中国人寿保险业2000-2003经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验。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应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重大精算假设(续)

- 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。

| | 获取费用 | | | | 维持费用 | | | |
|-------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 个人健康险 | | 团体健康险 | | 个人健康险 | | 团体健康险 | |
| | 元/每份 保单 | 保费 百分比 | 元/每份 保单 | 保费 百分比 | 元/每份 保单 | 保费 百分比 | 元/每份 保单 | 保费 百分比 |
| 2011年12月31日 | 90-100 | 2%-3% | 50 | 1% | 20-50 | 0%-3% | 20 | 0% |
| 2010年12月31日 | 90-100 | 2%-3% | 50 | 1% | 20-50 | 0%-3% | 20 | 0% |

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

(c) 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：

- 债权型投资：通常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场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本公司特定相关的参数。
- 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场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。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，以其成本减减值准备计量。
- 定期存款：资产负债表上账面价值近似公允价值。

3 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 重要会计估计和判断(续)

(d) 所得税

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

4 前期会计差错更正

本年度发现2010年度部分会计科目存在截止性差错，在编制2010年与2011年可比财务报表时，已对该类科目进行了更正，涉及科目包括应收利息、应付职工薪酬、应付赔付款、其他负债、未分配利润、投资收益、其他业务收入、手续费及佣金支出、业务及管理费和其他业务成本。更正后，累计减少2010年度净亏损2,718,317元，累计增加2010年12月31日资产总额4,614,107元，具体如下：

| | 2010年12月31日 差错更正前 | 差错调整 | 2010年12月31日 差错更正后 |
|-------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| 应收利息 | 51,780 | 4,614,107 | 4,665,887 |
| 其他资产小计 | 962,544,006 | - | 962,544,006 |
| 资产合计 | 962,595,786 | 4,614,107 | 967,209,893 |
| 应付职工薪酬 | 1,441,995 | 1,322,765 | 2,764,760 |
| 应付赔付款 | 451,778 | 2,039,803 | 2,491,581 |
| 其他负债 | 5,679,728 | (1,466,778) | 4,212,950 |
| 其他负债小计 | 264,823,057 | - | 264,823,057 |
| 负债合计 | 272,396,558 | 1,895,790 | 274,292,348 |
| 实收资本 | 1,000,000,000 | - | 1,000,000,000 |
| 资本公积 | 10,105,746 | - | 10,105,746 |
| 累计亏损 | (319,906,518) | 2,718,317 | (317,188,201) |
| 所有者权益合计 | 690,199,228 | 2,718,317 | 692,917,545 |
| 负债及所有者权益总计 | 962,595,786 | 4,614,107 | 967,209,893 |

4 前期会计差错更正 (续)

| | 2010 年度 差错更正前 | 差错调整 | 2010 年度 差错更正后 |
|---------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 投资收益 | 5,013,130 | 8,960,714 | 13,973,844 |
| 其他业务收入 | 4,669,204 | (4,346,607) | 322,597 |
| 其他收入小计 | 4,442,798 | - | 4,442,798 |
| 营业收入合计 | 14,125,132 | 4,614,107 | 18,739,239 |
| 手续费及佣金支出 | 317,048 | (80,104) | 236,944 |
| 业务及管理费 | 42,644,454 | 1,895,790 | 44,540,244 |
| 其他业务成本 | (132,041) | 80,104 | (51,937) |
| 其他支出小计 | 11,911,899 | - | 11,911,899 |
| 营业支出合计 | 54,741,360 | 1,895,790 | 56,637,150 |
| 营业亏损 | (40,616,228) | 2,718,317 | (37,897,911) |
| 营业外收支 | 182,155 | - | 182,155 |
| 所得税费用 | - | - | - |
| 净亏损 | (40,434,073) | 2,718,317 | (37,715,756) |

5 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|-------|--------|-----|
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |
| 营业税 | 应纳税营业额 | 5% |

6 货币资金

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 库存现金 | 10 | - |
| 银行存款 | 477,867,078 | 510,294,127 |
| 结算备付金 | 43,356 | - |
| 存出保证金 | 14,610 | - |
| 合计 | 477,925,054 | 510,294,127 |

7 交易性金融资产

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-------|--------------------|-------------------|
| 股权型投资 | | |
| 股票 | 112,268,024 | - |
| 基金 | 32,960,929 | 72,972,535 |
| 小计 | 145,228,953 | 72,972,535 |
| 债权型投资 | | |
| 可转债 | 124,060,864 | - |
| 小计 | 124,060,864 | - |
| 合计 | 269,289,817 | 72,972,535 |

交易性债券投资和交易性权益工具投资的公允价值根据证券交易所年度最后一个交易日收盘价确定。

8 应收利息

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 应收存款利息 | 3,695,152 | 4,665,887 |
| 应收债权型投资利息 | 362,416 | - |
| 合计 | 4,057,568 | 4,665,887 |

9 定期存款

| 到期期限 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|---------------|------------------|--------------------|
| 1个月至3个月(含3个月) | - | 102,250,000 |
| 3个月至1年(含1年) | 1,500,000 | - |
| 合计 | 1,500,000 | 102,250,000 |

10 可供出售金融资产

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 权益型投资 | | |
| 股票 | 3,107,385 | - |
| 基金 | 68,652,258 | 45,107,296 |
| 小计 | 71,759,643 | 45,107,296 |
| 减：减值准备 | - | - |
| 合计 | 71,759,643 | 45,107,296 |

11 长期股权投资

2011年5月16日，根据中国保监会(保监中介【2011】680号)文件批复，本公司投资人民币500万元，与安邦财产保险股份有限公司共同设立和谐保险销售有限公司，本公司占和谐保险销售有限公司股份的10%。

12 存出资本保证金

2011年度本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下：

| 存放银行 | 存放形式 | 存放期限 | 金额 |
|--------------|------|------|--------------------|
| 中国农业银行总行营业部 | 活期存款 | 不适用 | 140,000,000 |
| 招商银行上海分行银行业部 | 定期存款 | 12个月 | 60,000,000 |
| 合计 | | | 200,000,000 |

2010年度本公司存出资本保证金按照存放银行、存放形式及存放期限划分的明细如下：

| 存放银行 | 存放形式 | 存放期限 | 金额 |
|--------------|------|------|--------------------|
| 中国农业银行总行营业部 | 定期存款 | 12个月 | 140,000,000 |
| 招商银行上海分行银行业部 | 定期存款 | 12个月 | 60,000,000 |
| 合计 | | | 200,000,000 |

13 固定资产

| | 运输工具 | 计算机及 电子设备 | 办公设备 | 合计 |
|-------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 原价 | | | | |
| 2010年12月31日 | 1,505,708 | 6,802,973 | 1,771,865 | 10,080,546 |
| 本年增加 | - | 3,264,241 | 989,354 | 4,253,595 |
| 本年减少 | - | - | - | - |
| 2011年12月31日 | 1,505,708 | 10,067,214 | 2,761,219 | 14,334,141 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2010年12月31日 | (979,053) | (4,028,329) | (1,116,742) | (6,124,124) |
| 本年计提 | (212,185) | (1,193,207) | (322,809) | (1,728,201) |
| 本年减少 | - | - | - | - |
| 2011年12月31日 | (1,191,238) | (5,221,536) | (1,439,551) | (7,852,325) |
| 净值 | | | | |
| 2011年12月31日 | 314,470 | 4,845,678 | 1,321,668 | 6,481,816 |
| 2010年12月31日 | 526,655 | 2,774,644 | 655,123 | 3,956,422 |

2011年度固定资产计提的折旧金额为1,728,201元(2010年度:1,476,319元),计入业务及管理费。本公司无暂时闲置、持有待售、所有权受限及用于担保的固定资产。

14 无形资产

| | 2010年 12月31日 | 本年增加 | 本年摊销 | 2011年 12月31日 |
|-------|-----------------|-----------|-------------|-----------------|
| 计算机软件 | 25,956,692 | 1,716,450 | (4,549,312) | 23,123,830 |

15 其他资产

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 其他应收款(a) | 15,797,338 | 927,979 |
| 长期待摊费用(b) | 639,173 | 734,714 |
| 待摊费用 | 448,845 | 307,642 |
| 其他 | 51,669 | - |
| 小计 | 16,937,025 | 1,970,335 |
| 减:坏账准备 | (330,778) | (330,778) |
| 合计 | 16,606,247 | 1,639,557 |

15 其他资产(续)

(a) 其他应收款账龄分析如下:

| | 2011年12月31日 | | | 2010年12月31日 | | |
|-----------|-------------------|-------------|----------------|----------------|-------------|----------------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 |
| 1年以内(含1年) | 15,124,689 | 95% | - | 166,365 | 18% | - |
| 1到2年(含2年) | 55,911 | 1% | - | - | 0% | - |
| 2到3年(含3年) | - | 0% | - | - | 0% | - |
| 3年以上 | 616,738 | 4% | 330,778 | 761,614 | 82% | 330,778 |
| 合计 | 15,797,338 | 100% | 330,778 | 927,979 | 100% | 330,778 |

(b) 长期待摊费用

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|----------------|----------------|
| 经营租入固定资产改良 | 536,672 | 734,714 |
| 其他 | 102,501 | - |
| 合计 | 639,173 | 734,714 |

16 应付职工薪酬

| | 2010年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2011年 12月31日 |
|-------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| 工资薪酬及福利费 | 881,256 | 24,983,304 | (22,925,831) | 2,938,729 |
| 社会保险费 | 1,463,062 | 3,243,260 | (3,871,080) | 835,242 |
| 住房公积金 | 113,935 | 2,282,042 | (2,275,544) | 120,433 |
| 工会经费和职工教育经费 | 306,507 | - | (249,711) | 56,796 |
| 合计 | 2,764,760 | 30,508,606 | (29,322,166) | 3,951,200 |

17 应交税费

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-----------|---------------|------------------|
| 应交营业税金及附加 | (113,718) | (177,639) |
| 应交个人所得税 | 133,428 | 67,530 |
| 合计 | 19,710 | (110,109) |

18 保户储金及投资款

| 到期期限 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|--------------------|------------------|
| 1年以内(含1年) | 656,623 | 1,124,375 |
| 1年至3年(含3年) | - | - |
| 3年至5年(含5年) | 241,222,515 | 8,319,424 |
| 合计 | 241,879,138 | 9,443,799 |

19 保险合同准备金

| | 2010年 12月31日 | 本年 增加额 | 本年减少额 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | 2011年 12月31日 |
|------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 未到期责任准备金 | 290,852 | 243,172 | - | - | (290,852) | 243,172 |
| 未决赔款准备金 | 1,958,521 | 1,622,107 | (2,093,487) | - | - | 1,487,141 |
| 长期健康险责任准备金 | 252,198,768 | 4,255,535 | (47,318,261) | (65,299,266) | (1,010,956) | 142,825,820 |
| 合计 | 254,448,141 | 6,120,814 | (49,411,748) | (65,299,266) | (1,301,808) | 144,556,133 |

本公司保险合同准备金的未到期期限情况如下：

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 1年以下(含1年) | 1年以上 |
| 未到期责任准备金 | 243,172 | - | 290,852 | - |
| 未决赔款准备金 | 1,364,725 | 122,416 | 1,880,288 | 78,233 |
| 长期健康险责任准备金 | - | 142,825,820 | - | 252,198,768 |
| 合计 | 1,607,897 | 142,948,236 | 2,171,140 | 252,277,001 |

本公司保险合同未决赔款准备金的明细如下：

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 510,588 | 370,313 |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 905,737 | 1,494,945 |
| 理赔费用准备金 | 70,816 | 93,263 |
| 合计 | 1,487,141 | 1,958,521 |

20 其他负债

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 其他应付款-业务员押金 | 18,045 | 18,045 |
| 其他应付款-外部单位 | 372,177 | 3,525,951 |
| 应付委托投资管理费和托管费 | 490,044 | - |
| 应付监管费 | 214,015 | - |
| 其他 | 1,550,068 | 668,954 |
| 合计 | 2,644,349 | 4,212,950 |

21 保险业务收入

| | 2011年度 | 2010年度 |
|---------|------------------|------------------|
| 个人健康险 | 758,658 | 786,707 |
| 个人意外险 | 73,633 | 62,636 |
| 团体健康险 | 443,927 | 638,597 |
| 团体意外伤害险 | 411,041 | 1,301,598 |
| 合计 | 1,687,259 | 2,789,538 |

22 投资收益

| | 2011年度 | 2010年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 交易性金融资产收益 | 5,036,089 | 3,624,110 |
| 买入返售金融资产收入 | 4,464,271 | - |
| 银行存款利息收入 | 8,007,065 | 10,627,298 |
| 可供出售金融资产收益 | 2,463,433 | (277,564) |
| 合计 | 19,970,858 | 13,973,844 |

23 公允价值变动损失

| | 2011年度 | 2010年度 |
|--------|-------------------|---------------|
| 债券 | 7,284,359 | - |
| 权益工具投资 | 47,729,612 | 87,952 |
| 合计 | 55,013,971 | 87,952 |

24 其他业务收入

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|----------------|--------------------|----------------|
| 转让投标联合体中的权益(a) | 109,000,000 | - |
| 管理型业务收入 | 176,494 | 3,024 |
| 其他 | 336,574 | 319,573 |
| 合计 | 109,513,068 | 322,597 |

- (a) 2010 年底本公司参与投标联合体参加土地使用权的招投标并中标。2011 年本公司将所持有的联合体权益进行了转让，取得转让收益 1.09 亿元。

25 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 满期给付 | 47,661,916 | 10,693,658 |
| 赔款支出 | 882,133 | 4,175,758 |
| 死伤医疗给付 | 867,699 | 527,219 |
| 合计 | 49,411,748 | 15,396,635 |

26 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下：

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|--------------|----------------------|---------------------|
| 转回未决赔款准备金(a) | (471,380) | (386,517) |
| 转回长期健康险责任准备金 | (109,372,435) | (9,875,893) |
| 合计 | (109,843,815) | (10,262,410) |

26 提取保险责任准备金(续)

(a) 提取/(转回)未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下:

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 140,275 | 162,176 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | (589,208) | (530,287) |
| 理赔费用准备金 | (22,447) | (18,406) |
| 合计 | (471,380) | (386,517) |

27 营业税金及附加

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|---------|----------------|----------------|
| 营业税 | 348,183 | 95,027 |
| 城市维护建设税 | 24,373 | 6,652 |
| 教育费附加 | 10,445 | 2,851 |
| 其他 | 6,964 | 965 |
| 合计 | 389,965 | 105,495 |

28 手续费及佣金支出

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|-------|----------------|----------------|
| 手续费支出 | 120,454 | 236,944 |

29 业务及管理费

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 职工薪酬及福利费 | 30,508,606 | 25,921,384 |
| 折旧及摊销 | 6,277,513 | 5,802,659 |
| 办公费 | 4,852,946 | 1,790,789 |
| 租赁费 | 4,380,084 | 4,517,090 |
| 开办费 | 1,733,094 | - |
| 业务招待费 | 1,334,261 | 453,079 |
| 委托管理费 | 980,381 | 880 |
| 长期待摊费用摊销 | 696,256 | 208,696 |
| 物业管理费 | 674,478 | 863,639 |
| 差旅费 | 526,058 | 1,437,550 |
| 车船使用费 | 480,541 | 308,164 |
| 保险保障基金 | 405,859 | - |
| 其他 | 3,681,783 | 3,236,314 |
| 合计 | 56,531,860 | 44,540,244 |

30 其他业务成本

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|----------|-------------------|-----------------|
| 万能险利息支出 | 4,921,737 | 43,179 |
| 万能险手续费支出 | 7,237,297 | 80,104 |
| 其他 | 29,700 | (175,220) |
| 合计 | 12,188,734 | (51,937) |

31 所得税费用

(1) 将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| 利润/(亏损)总额 | 2,206,323 | (37,715,756) |
| 按 25%法定税率计算的所得税 | 551,581 | (9,428,939) |
| 非应税收入 | (424,619) | - |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 249,375 | 126,355 |
| 当期未确认递延所得税资产的暂时性差异 | 14,476,653 | - |
| 当期未确认/(使用前期未确认)递延所得税资产的可抵扣亏损 | (14,852,990) | 9,302,584 |
| 所得税费用 | - | - |

(2) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 60,867,460 | - |
| 可抵扣亏损 | 206,658,734 | 266,070,692 |
| | 267,526,194 | 266,070,692 |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下：

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 一年以内 | 1,985,286 | 17,761,557 |
| 一到二年 | 119,855,062 | 43,635,687 |
| 二到三年 | 47,608,052 | 119,855,062 |
| 三到四年 | 37,210,334 | 47,608,052 |
| 四年以上 | - | 37,210,334 |
| | 206,658,734 | 266,070,692 |

32 其他综合收益

| | 2011年度 | 2010年度 |
|-----------------------|---------------------|----------------|
| 可供出售金融资产产生的损失金额 | (10,601,088) | (5,511,884) |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | (2,465,508) | 6,179,312 |
| 合计 | (13,066,596) | 667,428 |

33 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 净利润/(亏损) | 2,206,323 | (37,715,756) |
| 加：资产减值准备 | - | 6,750 |
| 固定资产折旧 | 1,728,201 | 1,476,319 |
| 无形资产摊销 | 4,549,312 | 4,326,340 |
| 长期待摊费用摊销 | 696,256 | 208,696 |
| 未到期责任准备金的增加 | (47,680) | (1,748,430) |
| 保险责任准备金的减少 | (109,842,063) | (10,262,166) |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | - | (8,475) |
| 公允价值变动损失 | 55,013,971 | 87,952 |
| 投资收益 | (14,936,843) | (10,349,734) |
| 转让投标联合体中的权益 | (109,000,000) | - |
| 交易性金融资产的增加 | (251,331,254) | (73,055,195) |
| 保户储金及投资款的增加/(减少) | 232,435,339 | (69,621,700) |
| 经营性应收项目的(增加)/减少 | (2,839,771) | 78,625 |
| 经营性应付项目的减少 | (2,054,104) | (2,823,354) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (193,422,313) | (199,400,128) |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

| | 2011 年度 | 2010 年度 |
|-----------------|---------------------|--------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 477,925,054 | 510,294,127 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (510,294,127) | (83,359,368) |
| 现金及现金等价物净增加额 | (32,369,073) | 426,934,759 |

34 关联方关系及其交易

(1) 母公司基本情况

(a) 母公司基本情况

| | 注册地 | 业务性质 |
|--------------|------|--|
| 安邦保险集团股份有限公司 | 中国北京 | 财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；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；短期健康保险和意外伤害保险；经中国保监会批准的其他业务。 |

(b) 母公司注册资本及其变化

| | 2010年 12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2011年 12月31日 |
|--------------|-----------------|------|------|-----------------|
| 安邦保险集团股份有限公司 | 120 亿元 | - | - | 120 亿元 |

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|--------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 持股比例 | 表决权比例 | 持股比例 | 表决权比例 |
| 安邦财产保险股份有限公司 | - | - | 99.70% | 99.70% |
| 安邦保险集团股份有限公司 | 99.70% | 99.70% | - | - |

(2) 关键管理人员薪酬

| | 2011年度 | 2010年度 |
|----------|-----------|-----------|
| 关键管理人员薪酬 | 3,510,521 | 3,844,747 |

关键管理人员包括本公司的董事、监事及公司章程中列明的高级管理人员。

（六）审计报告的主要审计意见

2011 年度，本公司聘请普华永道会计师事务所有限公司北京分所对本公司2011 年度的会计报表进行了审计，

普华永道对本公司出具了无保留意见的审计报告，认为本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，公允反映了本公司2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况信息

1、风险识别和评价

本公司将面临的风险分为保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等风险，并给予重点关注：

(1) 保险风险

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、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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。

经验显示具有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，主要为溢额分保。再保险合同基本涵盖了全部含风险责任的产品。从产品类别角度看包括健康险、意外险、短期健康险，从保险种类或功能角度看包括身故、伤残、意外、疾病、救援等。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）市场风险

市场风险是指因利率、市场价格、外汇汇率和其他市场价格相关因素的变动引起金融工具的价值变化，从而导致潜在损失的风险。对于市场风险管理，我们主要采用以 VaR（在险价值）为核心的计量体系，并辅以 beta 系统和波动率进行价格波动的跟踪。而对于固定收益，我们主要采用到期收益率、久期和凸性进行利率敏感性的计量和跟踪。

截止 2011 年末，公司投资股市相对于沪深 300 均有超额收益，固定收益持仓久期保持在 5 年左右，风险在可控范围之内，符合公司的年度投资目标。

（3）信用风险

信用风险是公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险。对信用风险的控制通过监测一系列信用风险指标、合规限额及操作限额来进行，并辅以情景分析和压力测试。风险指标采用包括久期、凸性、集中度等通用的风险参数。通过每日跟踪、计算有关风险参数如测度利率风险的久（duration）和凸度（convexity）、单只债券及行业分别的集中度等及时揭示债券投资活动中的量化风险及风险的变化程度，为实施风险控制措施及投资部门调整投资活动提供参考依据。实行

相关限额控制，如合规限额、内部外部评级限额、辅以的操作限额等。采用内部评级的限额控制对资产的内部评级情况进行控制。每日对资产的内部评级情况进行监测。

本年度内，公司仅仅投资于可转债。截止 2011 年 12 月 30 日，投资的 AAA 级别债券净价占比为 100%。前五大发行人的固定收益类资产账面余额占比为 100%。由于公司投资规模比较小，这个集中度在可接受范围之内。

（4）流动性风险

流动性风险包括资金的流动性风险和资产转换的流动性风险。资金的流动性风险是指在自有资金不足的同时出现融资困难，导致公司不能按期偿付债务甚至经营难以为继。资产转换的流动性风险是指资产缺乏活跃市场或没有合适的交易对手，导致资产不能以合理的价格及时转换的风险

公司投资的证券均为发行规模比较大、资质优良、流动性比较好的券种，投资资产流动性风险在可控范围内。截至 2011 年 12 月 30 日，股票持仓集中度为 99.49%，而债券集中度为 100%。由于公司规模较小，此集中度尚处于可接受范围。

（5）操作风险

本公司面临的操作风险主要来自内部操作流程不完善或失效、人员表现失误和信息系统故障方面。本公司持续完善各项业务规章制度，建立了风险管控三道防线：

公司的个人保险、团体保险、银保保险等不同销售渠道以及各业务管理部门都在保险业务、对外投资、信息技术、财务报告等方面制定和

实施了一系列内部控制措施和程序，以规范相应的管理权限和操作流程，是风险管控第一道防线，通过自我检查和自我整改实现自我控制。

风险控制部、合规部门负责统筹风险管控的制度建设，指导、检查、监督和评估第一道防线的工作，是风险管控第二道防线。通过综合运用公司层面评估、流程层面测试、风险分析等方法，及时发现制度设计、控制执行和风险管控方面存在的问题，通过采取完善制度、强化遵循和责任追究等措施，堵塞漏洞、防范风险、减少损失。

审计部门负责通过系统化和规范化的方式，检查评价全公司经营活动和操作风险控制，是风险管控第三道防线。通过各类审计、监察活动对本公司操作风险状况进行再评价，对违规违纪人员进行责任追究。

同时，公司于 2011 年逐步建立了基于流程控制的投资操作风险管理框架，对于各部门、投资流程、关键岗位进行了全方位的操作风险管理。通过自下而上的方式，由投资风险事件驱动投资流程的不断改进和完善，逐步明确流程上各关键岗位以及相应负责人员的主要职责与任务，不断甄别和改进流程上的风险点，减少可能引起公司损失的潜在的投资操作风险。

所有业务部门管理层应对操作风险进行持续，积极的管理。业务部门主管应明确其操作风险责任范围、其控制目标和相关内控标准。落实有力的内控职责来实现本业务部门的控制目标。业务部门主管对其所辖范围内的任何流程的操作风险管理负有直接和引申责任。

2、风险管理组织体系、总体策略及执行情况

2011年，和谐健康保险股份有限公司十分重视风险管理与内控，根据董事会成员的变化调整了风险管理与内控委员会的成员：由总经理担

任主任；一名主管风险管理的副总经理风险担任副主任；委员由精算部、投资部、财务部、客服部、风控部、银保部、团险事业部、合规部、审计部等相关部门负责人组成。委员会的秘书暂由合规部兼任。

风险管理与内控委员会负责审议本公司重大风险事项，审定风险管理与内控政策和制度，监督风险管理与内控工作的组织和实施。

合规部负责组织和修订风险管理政策和内控制度，负责牵头进行风险的识别、评估、监测报告及草拟年度全面风险管理。

财务部和审计部门负责对各类风险进行日常监控和事后检查，并对整改进行跟进。

省级分公司执行风险管理委员会制定的政策并接受总公司相应部门的垂直管理。

四、保险产品经营信息

2011 年度，和谐健康保险股份有限公司经营的所有保险产品中，保费收入居前 5 位的保险产品是和谐一号护理保险（万能型）、和谐健康城镇居民大额补充团体医疗保险、和谐团体意外伤害保险、和谐附加门急诊费用团体医疗保险、和谐一年期重疾团体疾病保险。

2011 年度保费收入居前 5 位的保险产品经营情况

| 险种名称 | 保费收入 | 新单标准保费收入 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 和谐一号护理保险(万能型) | 21,757,000.00 | 2,175,700.00 |
| 和谐健康城镇居民大额补充团体医疗保险 | 12,108,140.00 | 12,108,140.00 |
| 和谐团体意外伤害保险 | 7,376,507.68 | 7,376,507.68 |
| 和谐附加门急诊费用团体医疗保险 | 3,649,428.33 | 3,649,428.33 |
| 和谐一年期重疾团体疾病保险 | 3,411,939.83 | 3,411,939.83 |

注 1：保费收入按照《企业会计准则解释第二号》要求确认。

注 2：新单标准保费收入=一年期以上新单期缴保费收入×折算系数+一年期以上新单趸缴保费收入×0.1+一年期及以内短期险保费收入×1.0。

五、偿付能力信息

反映公司偿付能力的重要指标有实际资本、最低资本、偿付能力溢额及偿付能力充足率等。其中实际资本是指保险公司的认可资产减去认可负债后的余额。最低资本是指根据监管机构的要求，保险公司为吸收资产风险、承保风险等有关风险对偿付能力的不利影响而应当具有的资本数额。偿付能力溢额为实际资本和最低资本的差额。偿付能力充足率即资本充足率，是指保险公司实际资本与最低资本的比率。

偿付能力额度状况表

| 项目 | 公式 | 单位：人民币万元 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
| 认可资产 | (1) | 105,245 | 95,589 |
| 认可负债 | (2) | 39,914 | 28,092 |
| 实际资本 | (3)=(1)-(2) | 65,331 | 67,497 |
| 最低资本 | (4) | 1,771 | 1,404 |
| 偿付能力溢额 | (5)=(3)-(4) | 63,560 | 66,093 |
| 偿付能力充足率(%) | (6)=(3)/(4) | 3689% | 4807% |

六、重大关联交易信息

2011 年度，和谐健康保险股份有限公司未发生重大关联交易。

七、重大事项信息

（一）更换董事长或者总经理；

报告期内，因工作原因，免去李军公司董事、董事长兼总经理的职务；变更上官清为公司董事长，陈永忠为公司总经理。

（二）公司名称、注册资本或者注册地发生变更；

和谐健康保险股份有限公司变更营业场所的请示获中国保监会保监发改【2011】1343 号文件批准后，于 2011 年 8 月 22 日完成了《企业法人营业执照》的变更。和谐健康保险股份有限公司的营业场所（住所）由“上海市浦东新区新金桥路 28 号 25 楼”变更为“四川省成都市天府大道北段 966 号天府国际金融中心 1 号楼 7、8 层”。

（三）更换或者提前解聘会计师事务所；

2011 年和谐健康保险股份有限公司将会计师事务所变更为普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所。