

中意财产保险有限公司

审计报告及财务报表

2011 年度

中意财产保险有限公司

审计报告及财务报表

(2011年1月1日至2011年12月31日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	资产负债表	
	利润表	
	现金流量表	
	所有者权益变动表	
	资产减值准备情况表	
三、	财务报表附注	1-37



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

地址: 上海市南京东路61号4楼

邮编: 200002

电话: 86-21-63391166

传真: 86-21-63392558

SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

4F.No.61 Nan Jing Dong Road

Shanghai China.200002

Tel :86-21-63391166

Fax:86-21-63392558

审计报告

信会师报字[2012]第 120330 号

中意财产保险有限公司全体股东:

我们审计了后附的中意财产保险有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2011 年 12 月 31 日的资产负债表、2011 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贵公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

地址: 上海市南京东路61号4楼

邮编: 200002

电话: 86-21-63391166

传真: 86-21-63392558

SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

4F.No.61 Nan Jing Dong Road

Shanghai China.200002

Tel :86-21-63391166

Fax:86-21-63392558

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, 贵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, 公允反映了贵公司 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。

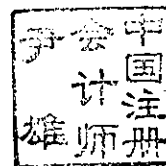
立信会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国注册会计师: 单 峰



中国注册会计师: 尹 雄



中国·上海

二〇一二年二月二十日

资产负债表

会保01表

被审计单位：中意财产保险有限公司

单位：元

资产：	附注六	2011年12月31日	2010年12月31日
货币资金	(一)	✓ 66,731,596.26	50,167,107.32
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	(二)	12,567,183.42	6,752,704.33
应收保费	(三)	36,394,094.32	43,885,082.12
应收代位追偿款			159,778.00
应收分保账款	(四)	41,072,537.87	88,792,925.98
应收分保未到期责任准备金		19,224,264.69	35,374,680.74
应收分保未决赔款准备金		101,368,747.40	56,386,349.86
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
定期存款	(五)	✓ 436,477,235.09	340,119,548.87
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
存出资本保证金	(六)	✓ 97,950,000.00	105,678,000.00
投资性房地产			
固定资产	(七)	5,086,976.64	5,805,546.71
无形资产	(八)	4,686,879.48	3,877,789.53
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	(九)	46,594,870.94	44,746,394.15
资产总计		868,154,386.11	781,745,907.61

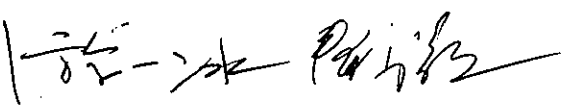
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

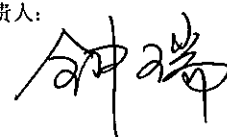
总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：

精算负责人：







资产负债表（续）

会保01表
单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

负债和所有者权益（或股东权益）：	附注六	2011年12月31日	2010年12月31日
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	(十)	9,633,048.22	13,720,043.35
应付手续费及佣金	(十一)	7,544,754.38	5,634,768.65
应付分保账款	(十二)	55,300,916.73	45,793,371.45
应付职工薪酬	(十三)	9,705,173.74	7,349,429.11
应交税费	(十四)	589,282.35	885,050.48
应付赔付款	(十五)	963,343.53	336,743.43
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	(十七)	85,484,051.32	99,455,145.16
未决赔款准备金	(十七)	517,746,252.49	269,514,448.28
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	(十六)	28,917,032.91	31,957,867.09
负债合计		715,883,855.67	474,646,867.00
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(十八)	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	(十九)	390,966.47	390,966.47
减：库存股			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	(二十)	-348,120,436.03	-193,291,925.86
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		152,270,530.44	307,099,040.61
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		152,270,530.44	307,099,040.61
负债和所有者权益（或股东权益）总计		868,154,386.11	781,745,907.61

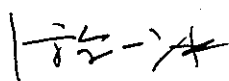
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

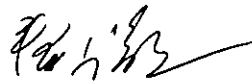
法定代表人：

总会计师（或财务总监）：

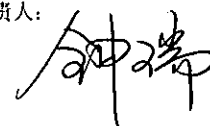
主管会计工作负责人：

精算负责人：









利润表

会保02表

单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

项 目	附注六	2011年度	2010年度
一、营业收入		169,347,665.66	154,740,688.71
已赚保费	(二十一)	168,401,824.77	169,700,517.05
保险业务收入	(二十一)	242,347,911.31	264,570,382.61
其中：分保费收入	(二十一)	24,677,066.74	71,745,734.34
减：分出保费	(二十一)	71,766,764.33	68,022,370.14
提取未到期责任准备金	(二十一)	2,179,322.21	26,847,495.42
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十二)	18,420,425.86	10,632,334.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	(二十三)	-19,870,172.65	-26,792,519.34
其他业务收入	(二十四)	2,395,587.68	1,200,356.60
二、营业支出		327,787,723.89	293,778,166.85
退保金			
赔付支出	(二十五)	61,862,680.03	54,662,512.14
减：摊回赔付支出	(二十六)	12,921,201.98	14,390,470.22
提取保险责任准备金	(二十七)	248,231,804.21	185,881,085.28
减：摊回保险责任准备金	(二十七)	44,982,397.54	19,489,342.86
保单红利支出			
分保费用	(二十六)	5,945,201.26	18,053,660.69
营业税金及附加		12,190,564.72	9,677,688.84
手续费及佣金支出	(二十八)	20,973,811.01	21,991,819.98
业务及管理费	(二十九)	62,207,750.91	52,867,316.75
减：摊回分保费用	(二十六)	26,466,000.21	22,345,411.91
其他业务成本	(二十四)	585,733.48	597,545.03
资产减值损失	(三十)	159,778.00	6,271,763.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-158,440,058.23	-139,037,478.14
加：营业外收入	(三十一)	3,625,953.49	3,258,286.58
减：营业外支出		14,405.43	384.71
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-154,828,510.17	-135,779,576.27
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-154,828,510.17	-135,779,576.27
归属于母公司所有者的净利润		-154,828,510.17	-135,779,576.27
少数股东损益			
六、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		-154,828,510.17	-135,779,576.27
归属于母公司所有者的综合收益总额		-154,828,510.17	-135,779,576.27
归属于少数股东的综合收益总额			

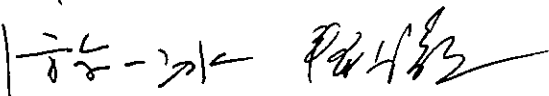
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

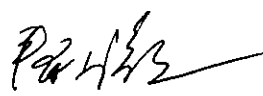
法定代表人：

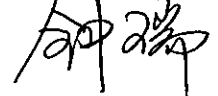
总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：

精算负责人：







现金流量表

会保03表

编制单位：中意财产保险有限公司

单位：元

现金流量表项目	2011年度	2010年度
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	221,430,472.98	182,833,310.30
收到再保业务现金净额	18,796,329.12	-51,555,568.00
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	3,952,963.56	3,176,591.40
经营活动现金流入小计	244,179,765.66	134,454,333.70
支付原保险合同赔付款项的现金	40,645,685.72	48,032,353.00
支付手续费及佣金的现金	18,044,049.36	16,357,422.00
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	27,934,181.22	25,660,456.00
支付的各项税费	15,266,098.59	10,946,721.00
支付其他与经营活动有关的现金	28,354,646.03	24,891,708.00
经营活动现金流出小计	130,244,660.92	125,888,660.00
经营活动产生的现金流量净额	113,935,104.74	8,565,673.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	518,393,165.64	468,176,196.00
取得投资收益收到的现金	12,296,906.22	10,257,424.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	530,690,071.86	478,433,620.00
投资支付的现金	625,581,120.19	452,127,492.00
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,947,525.20	3,064,892.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	627,528,645.39	455,192,384.00
投资活动产生的现金流量净额	-96,838,573.53	23,241,236.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
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		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-532,042.27	-54,802.00
五、现金及现金等价物净增加额	16,564,488.94	31,752,107.70
加：期初现金及现金等价物余额	50,167,107.32	18,414,999.62
六、期末现金及现金等价物余额	66,731,596.26	50,167,107.32

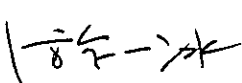
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

总会计师（或财务总监）：

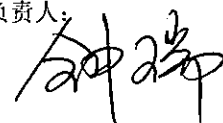
主管会计工作负责人：

精算负责人：









所有者权益变动表

会保04表
单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

项 目	2011年金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	390,966.47					-193,291,925.86	307,099,040.61
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	500,000,000.00	390,966.47					-193,291,925.86	307,099,040.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-154,828,510.17	-154,828,510.17
（一）净利润							-154,828,510.17	-154,828,510.17
（二）其他综合收益								0.00
上述（一）和（二）小计							-154,828,510.17	-154,828,510.17
（三）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）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								
（五）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本（或股本）								
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（七）其他								
四、本期末余额	500,000,000.00	390,966.47					-348,120,436.03	152,270,530.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

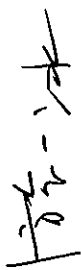
法定代表人：  总会计师（或财务总监）：  主管会计工作负责人：  精算负责人： 

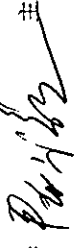
所有者权益变动表 (续)

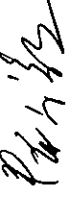
会保04表
单位: 元


项 目	2010年金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减: 库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	390,966.47					-57,512,349.59	442,878,616.88
加: 会计政策变更								
前期差错更正								0.00
其他								
二、本年期初余额	500,000,000.00	390,966.47					-57,512,349.59	442,878,616.88
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								
(一) 净利润							-135,779,576.27	-135,779,576.27
(二) 其他综合收益							-135,779,576.27	-135,779,576.27
上述 (一) 和 (二) 小计							-135,779,576.27	-135,779,576.27
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(四) 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								
(五) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本 (或股本)								
2. 盈余公积转增资本 (或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本期期末余额	500,000,000.00	390,966.47					-193,291,925.86	307,099,040.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

总会计师 (或财务总监): 

主管会计工作负责人: 

精算负责人: 

资产减值准备情况表
2011年度

被审计单位：中意财产保险有限公司

金额单位：元

项 目	年初账面 余额	本年增加额			本年减少额			年末账面余额			
		本年计提额	合并增加 额	其他原因 增加额	合计	因资产价值回 升转回额	转销 额		合并减少 额	其他原因 减少额	合计
一、坏账准备		159,778.00			159,778.00						159,778.00
二、存货跌价准备											
三、可供出售金融资产减值准备											
四、持有至到期投资减值准备											
五、长期股权投资减值准备											
六、投资性房地产减值准备											
七、固定资产减值准备											
八、工程物资减值准备											
九、在建工程减值准备											
十、生产性生物资产减值准备											
十一、油气资产减值准备											
十二、无形资产减值准备											
十三、商誉减值准备											
△十四、贷款损失准备											
十五、其他减值准备											
合 计		159,778.00			159,778.00						159,778.00

中意财产保险有限公司 2011 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

本公司是经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准,由中国石油天然气集团公司(以下简称“中石油集团”)所属的中油财务有限责任公司(以下简称“中油财务”)和 Assicurazioni Generali S.p.A(意大利忠利保险有限公司,以下简称“忠利保险”)出资,于 2007 年 4 月在中华人民共和国北京市成立的一家中外合资财产保险公司,成立日注册资本为人民币 5 亿元,合资双方股东各持有 50% 的股份。

2008 年 12 月,经股东双方一致同意,并经中国保监会保监国际 [2008]1642 号审核批准,本公司中方股东中油财务将其所持的本公司 50% 的股权转让给中石油集团。股权转让完成后,中石油集团和忠利保险各持有本公司 50% 的股份。中油财务在本公司中的原有权利和义务由中石油集团承继。

2009 年 4 月,经股东双方一致同意,并经中国保监会保监国际 [2009]289 号审核批准,忠利保险将其持有的本公司 1% 的股份转让给中石油集团。股权变更后中石油集团和忠利保险分别持有本公司 51% 和 49% 的股权。

本公司的经营范围是:财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务;短期健康保险、意外伤害保险;上述业务的再保险业务。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则及其他相关规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

三、 遵循企业会计准则的声明

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

四、 主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司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（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(五) 外币业务

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。期末，将外币货币性项目按年末外汇市场汇价作为结算牌价折算为人民币；以历史成本计量的非货币性项目采用交易发生日的即期汇率折算。为购建符合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。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(六) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融资产和金融负债的分类

本公司管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的和能力，将为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债划为交易性金融资产或交易性金融负债；公司将持有目的为非短期内出售的，没有划分为交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的其他金融资产确认为可供出售金融资产。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、衍生金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该等金融资产按取得时的公允价值(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间取得的利息或红利，确认为投资收益。资产负债表日按期末公允价值与账面余额的差额确认公允价值变动损益，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投资收益。公司处置该等金融资产时，按加权平均法结转成本。

(2) 持有至到期投资

公司有明确意图持有至到期且具有固定的或可确定的收回金额并有固定期限的非衍生性金融资产，确认为持有至到期投资。该类投资按取得时实际支付价款(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。其在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(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算)。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。

(3) 贷款和应收款项

本公司原保险或再保险业务形成的应收债权，以及本公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收票据、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、其他应收款、长期应收款及预付赔付款等。以向投保人、再保分出人或再保接受人应收的保费或摊回的赔付支出或费用作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。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

没有划分为上述三类金融资产的非衍生金融资产确认为可供出售金融资产。包括但不限于以下品种：① 公司买入并持有的，未划分在上述三类金融资产的股票、基金、债券等；② 公司持有的对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的限售股权；③ 公司持有的集合理财产品。

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；期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(5) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按照固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

(6) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议约定先卖出再按照固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。

(7) 保户储金及投资款

保户储金及投资款为投保人以储金本金增值作为保费收入的储金余额或投资保险型业务的投资款余额。

(8) 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

本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全部直接参考活跃市场中的报价。

6、 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

（七） 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

应收款项，包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等单独进行减值测试。如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其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。可收回金额是通过对其的未来现金流量现值确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

（八） 固定资产

1、 固定资产确认条件

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。

2、 各类固定资产的折旧方法

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。

符合资本化条件的固定资产装修费用,在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内,采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产,能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产尚可使用年限内计提折旧;无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下:

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
机器设备	5-11 年	0-10%	20% -8.18%
交通运输设备	5-6 年	10%	18% - 15%
办公家具及其他	5 年	10%	18%

3、 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本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。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的,企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的,以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

(九) 无形资产

无形资产主要为系统软件,以实际成本进行初始计量。自取得当日起,在受益期限内以直线法摊销。对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。

(十) 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他已经发生但应由当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。

(十一) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下十一个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、责任保险、意外伤害保险、保证保险、特殊风险保险、机动车辆保险、其他保险。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是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，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：

(1) 根据保险合同承诺的保证利益；(2) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算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，并对边际进行单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，对于整体准备金的久期低于 1 年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过 1 年的计量单元，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

1、 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

本公司在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：

(1) 根据三百六十五分之一法（工程险采用二次分布法）提取的未到期保费*（1-首日费用率）；(2) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本公司参考行业水平 3%评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

2、 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司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，采用赔付率法、简单比率法、链梯法和 Bornhuetter-Ferguson 法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险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、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。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。

本公司参考行业水平 2.5%评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

3、 充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算原则重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(十二) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保监会令[2008]2 号)，本公司的财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务，按照保费收入的 0.8%提取缴纳保险保障基金。

(十三) 收入确认原则

1、 保险合同的定义

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》中的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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。

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

2、 保险业务收入

原保险合同保费收入和分保费收入在满足下列条件时确认：

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与保险合同相关的经济利益能够流入；
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠计量。

对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入；一次性收取保费的，应当根据一次性应收取的保费确定。对于分保费收入，根据相关分保合同的约定，计算确定分保费收入金额。

原保险合同提前解除的，保险人应当按照原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。

3、 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- (1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的, 将已经发生的劳务成本计入当期损益, 不确认提供劳务收入。

4、 让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业, 收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额:

(1) 利息收入金额, 按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 使用费收入金额, 按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十四) 原保险合同成本

原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的未决赔款准备金等。

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。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期, 按照确定支付的赔付款项金额或实际发生的理赔费用金额, 计入当期损益; 同时, 冲减相应的未决赔款准备金余额。

本公司承担赔偿保险金责任取得的损余物资, 按照同类或类似资产的市场价格计算确定的金额确认为资产, 并冲减当期赔付成本。处置损余物资时, 本公司按照收到的金额与相关损余物资账面价值的差额, 调整当期赔付成本。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款, 同时满足下列条件的, 确认为应收代位追偿款, 并冲减当期赔付成本:

(1) 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入;

(2) 该代位追偿款的金额能够可靠地计量。

收到应收代位追偿款时, 本公司按照收到的金额与相关应收代位追偿款账面价值的差额, 调整当期赔付成本。

(十五) 再保险分出业务

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, 计入当期损益; 同时, 本公司还按照相关再保险合同的约定, 计算确认相关的应收分保未到期责任准备金资产, 并冲减提取未到期责任准备金。本公司在资产负债表日调整原保险合同未到期责任准备金余额时, 相应调整应收分保未到期责任准备金余额。

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。

本公司在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

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，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，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。

本公司在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

本公司在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定摊回赔付成本的调整金额，计入当期损益。

本公司在发出分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存入分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存入分保保证金。并且根据相关再保险合同的约定，按期计算存入分保保证金利息，计入当期损益。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本公司根据再保险合同的约定，对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，计算确定分出保费，计入当期损益。调整分出保费时，将调整金额计入当期损益。在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时，将该项应摊回的赔付成本计入当期损益。

(十六) 再保险分入业务

本公司根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。分保费收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 再保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

本公司对于分保费收入比照原保险合同的相关规定提取分保未到期责任准备金、分保未决赔款准备金，以及进行相关分保准备金充足性测试。

本公司在收到分保业务账单的当期，按照账单标明的分保赔付款项金额，作为分保赔付成本，计入当期损益；同时，冲减相应的分保准备金余额。

本公司在收到分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存出分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存出分保保证金。

本公司根据相关再保险合同的约定，按期计算存出分保保证金利息，计入当期损益。

(十七) 重大风险测试

按照《重大保险风险测试实施指引》要求，公司采用的重大风险测试标准为：对于原保险合同，如其保险风险比例大于等于 5%，则确认为保险合同；对于再保险合同，如其保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

公司经营的一般为传统的非寿险业务，非寿险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此公司直接将公司非寿险保单判定为保险合同。

公司对再保险业务的主要合同（包括协议分保合同、非水险超赔合同、非水险溢额合同）进行了判断，认为均为常规的再保险合同，对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，公司直接将其判定为再保险合同。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2、 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损所形成的暂时性差异。

(十九) 经营租赁

若与租入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。

(二十) 主要会计政策、会计估计的变更

- 1、 本报告期主要会计政策未变更
- 2、 本报告期无重大会计估计变更

(二十一) 前期会计差错更正

- 1、 追溯重述法
本报告期未发现采用追溯重述法的前期会计差错。
- 2、 未来适用法
本报告期未发现采用未来适用法的前期会计差错。

五、 税项

公司主要税种和税率

税种	税率	计税基础
营业税	5%	扣除出口运输险、城镇职工补充医疗保险、农业保险后的保费收入
企业所得税	25%	应纳税所得额
城建税	7%	营业税
教育费附加	3%	营业税
地方教育费附加	2%	营业税（上海地区）

六、 财务报表主要项目注释：（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明的均为年末数，指 2011 年 12 月 31 日）

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	21,003.40	32,668.97
银行存款	66,710,592.86	50,134,438.35
合计	66,731,596.26	50,167,107.32

其中：银行存款

类别	期末余额			年初余额		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	54,128,176.23	1.0000	54,128,176.23	43,740,739.73	1.0000	43,740,739.73
美元	1,996,923.71	6.3009	12,582,416.63	965,421.75	6.6227	6,393,698.62
小计			66,710,592.86			50,134,438.35

无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

(二) 应收利息

类别	期末余额			年初余额		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	5,354,575.34	1.0000	5,354,575.34	2,294,537.17	1.0000	2,294,537.17
欧元	883,627.33	8.1625	7,212,608.08	506,235.98	8.8065	4,458,167.16
小计			12,567,183.42			6,752,704.33

项 目	年末数	年初数
账龄一年以内的应收利息	12,567,183.42	6,752,704.33
其中：1. 企业债利息		
2. 金融债利息		
3. 定期存单利息（注）	12,567,183.42	6,752,704.33

注：根据中国保险监督管理委员会《关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知》（保监发[2007]66 号）的规定，公司应按注册资本的 20% 计人民币 100,000,000.00 元以定期存款方式存入银行。截至 2011 年 12 月 31 日公司存出资本金定期存款应收利息金额为 3,083,527.22 元。

(三) 应收保费

1、 账龄结构分析

项 目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备
3 个月以内（含 3 个月）	16,622,351.57	45.67%			23,347,196.12	53.20%		
3 个月至 1 年（含 1 年）	12,102,138.43	33.25%			12,177,879.00	27.75%		
1 年以上	7,669,604.32	21.08%			8,360,007.00	19.05%		
合 计	36,394,094.32	100.00%			43,885,082.12	100.00%		

2、 险种结构分析

险 种	年末数	年初数
责任保险	7,409,308.26	9,915,486.90
企业财产保险	10,030,032.02	13,198,929.24
特殊风险保险	2,234,651.66	770,107.88
工程保险	7,778,626.59	11,689,064.06
机动车辆保险		
货物运输保险	8,487,124.36	7,805,371.74

险 种	年末数	年初数
船舶保险	0.00	60,931.26
意外伤害保险	247,616.02	421,337.57
家庭财产保险	206,735.41	13,786.80
保证保险		10,066.67
合 计	36,394,094.32	43,885,082.12

期末应收保费中应收中石油集团及其下属子公司共 31,280,024.40 元。

(四) 应收分保账款

项 目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备
3 个月以内 (含 3 个月)	20,048,658.10	48.81%			25,552,065.98	28.78%		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	14,245,235.14	34.68%			59,937,602.00	67.50%		
1 年以上	6,778,644.63	16.51%			3,303,258.00	3.72%		
合 计	41,072,537.87	100.00%			88,792,925.98	100.00%		

期末应收分保账款中应收忠利保险 6,348,202.34 元。

(五) 定期存款

类别	期末余额			年初余额		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	305,000,000.00	1.0000	305,000,000.00	205,000,000.00	1.0000	205,000,000.00
欧元	16,107,471.37	8.1625	131,477,235.09	15,343,161.17	8.8065	135,119,548.87
小计			436,477,235.09			340,119,548.87

定期存款账龄列示如下：

到期期限	年末数	年初数
3 个月以内	10,000,000.00	
3 个月至 1 年 (含 1 年)	366,477,235.09	340,119,548.87
1-2 年	40,000,000.00	
2-3 年	20,000,000.00	
3 年以上		
合 计	436,477,235.09	340,119,548.87

定期存款年末数比年初数增加了 96,357,686.22 元, 增加比例为 28.33%, 增加原因主要为本年经营活动现金增加转存定期存款。

无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

(六) 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存 期	年末数
招商银行北京光华路支行	定期存款	2011 年 5 月 3 日至 2012 年 5 月 3 日	97,950,000.00
小 计			97,950,000.00

根据中国保险监督管理委员会《保险公司资本保证金管理办法》(保监发[2011]39 号)的规定, 公司应按注册资本的 20%以定期存款方式存入银行 100,000,000.00 元。该笔款项系按规定比例缴存的, 用于清算时清偿债务的保证金。该通知第十七条规定因汇率波动造成资本保证金总额(折合人民币)连续二十个工作日低于法定要求的保险公司, 应自下一个工作日起五个工作日内, 按照本办法的规定补存资本保证金并履行备案手续, 不需要事先得到中国保监会批准。

截至 2011 年 12 月 31 日, 公司存出资本保证金定期存款 12,000,000.00 欧元, 折合人民币 97,950,000.00 元; 公司已补足资本保证金, 并向保监会备案。

(七) 固定资产

1、 固定资产原价

类别	年初余额	本期购置及其他增加	出售/处置	期末余额
交通运输设备	3,421,463.31	1,210,815.20		4,632,278.51
机器设备	7,981,152.77	395,450.00		8,376,602.77
办公家具及其他	714,930.60			714,930.60
合计	12,117,546.68	1,606,265.20		13,723,811.88

2、 累计折旧

类别	年初余额	本期计提	出售/处置	期末余额
交通运输设备	1,585,381.34	612,801.94		2,198,183.28
机器设备	4,428,014.02	1,583,344.13		6,011,358.15
办公家具及其他	298,604.61	128,689.20		427,293.81
合计	6,311,999.97	2,324,835.27		8,636,835.24

3、 固定资产账面价值

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
交通运输设备	1,836,081.97	598,013.26		2,434,095.23
机器设备	3,553,138.75	-1,187,894.13		2,365,244.62
办公家具及其他	416,325.99	-128,689.20		287,636.79
合计	5,805,546.71	-718,570.07		5,086,976.64

(八) 无形资产

1、 无形资产原值

类 别	年初余额	本期购置及其他增加	出售/处置	期末余额
软件	5,051,747.00	1,334,740.00		6,386,487.00
合 计	5,051,747.00	1,334,740.00		6,386,487.00

2、 无形资产摊销

类 别	年初余额	本期摊销	出售/处置	期末余额
软件	1,173,957.47	525,650.05		1,699,607.52
合 计	1,173,957.47	525,650.05		1,699,607.52

3、 无形资产净值

类 别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件	3,877,789.53	809,089.95		4,686,879.48
合 计	3,877,789.53	809,089.95		4,686,879.48

(九) 其他资产

类别及内容	年末数	年初数
预付赔付款	6,657,610.16	6,808,070.54
其他应收款	39,431,707.89	37,080,691.02
长期待摊费用	505,552.89	857,632.59
小 计	46,594,870.94	44,746,394.15

1、 预付赔付款

账 龄	年末数	
	金 额	占总额比例
1 年以内	4,447,902.12	66.81%
1-2 年	2,206,653.50	33.14%
2-3 年	3,054.54	0.05%
3 年以上		
合 计	6,657,610.16	100.00%

2、 其他应收款

项 目	年末数			
	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比	坏账准备
1 年以内	33,985,081.72	86.19%		
1-3 年	3,749,701.31	9.51%		
3 年以上	1,696,924.86	4.30%		
合 计	39,431,707.89	100.00%		

3、 长期待摊费用

项 目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数	剩余摊销年限
机房空调改造款	47,950.26		47,950.26		
装修费	657,777.78		246,669.33	411,108.45	20 个月
综合布线费	151,111.11		56,666.67	94,444.44	20 个月
其他	793.44		793.44		
合计	857,632.59		352,079.70	505,552.89	

(十) 预收保费

年末数	年初数
9,633,048.22	13,720,043.35

(十一) 应付手续费及佣金

年末数	年初数
7,544,754.38	5,634,768.65

(十二) 应付分保账款

年末数	年初数
55,300,916.73	45,793,371.45

期末应付分保账款中应付股东意大利忠利保险有限公司 7,438,956.96 元。

(十三) 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年计提	本年支付	期末余额
应付工资	4,751,360.00	24,168,756.04	22,148,656.83	6,771,459.21
应付福利费		1,805,262.56	1,805,262.56	
社会统筹保险		3,957,803.68	3,957,803.68	
住房公积金		1,458,494.00	1,458,494.00	
工会经费和职工教育经费	2,598,069.11	1,087,599.96	751,954.54	2,933,714.53
合计	7,349,429.11	32,477,916.24	30,122,171.61	9,705,173.74

(十四) 应交税费

税 种	年末数	年初数
营业税	352,624.51	643,241.86
城建税	24,683.72	25,519.33
企业所得税		
个人所得税	190,999.26	194,450.65
印花税	7,529.18	10,901.79
教育费附加	12,003.52	10,936.85
综合基金	1,442.16	
合 计	589,282.35	885,050.48

(十五) 应付赔付款

年末数	年初数
963,343.53	336,743.43

(十六) 其他负债

项 目	年末数	年初数
其他应付款	28,917,032.91	31,957,867.09
合 计	28,917,032.91	31,957,867.09

期末金额较大的其他应付款：

内 容	金 额
共保业务保费	21,708,269.40
共保业务手续费	2,108,660.88
保险保障基金	1,741,366.73
减退保费款	1,761,563.30

(十七) 保险合同准备金

1、 增减变动情况

项 目	年初数	本期增加	本期减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金：						
原保险合同	75,900,964.16	58,859,802.20			64,082,350.15	70,678,416.21
再保险合同	23,554,181.00	8,106,864.96			16,855,410.85	14,805,635.11
合计	99,455,145.16	66,966,667.16			80,937,761.00	85,484,051.32

项 目	年初数	本期增加	本期减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未决赔款准备金:						
原保险合同	147,769,361.07	212,681,354.64	38,285,252.77			322,165,462.94
再保险合同	121,745,087.21	97,413,129.60	23,577,427.26			195,580,789.55
合计	269,514,448.28	310,094,484.24	61,862,680.03			517,746,252.49

2、 账龄构成情况

项 目	年末账面余额		年初账面余额	
	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	71,760,926.45	13,723,124.87	35,264,339.16	64,190,806.00
原保险合同	59,640,534.46	11,037,881.75	32,503,329.16	43,397,635.00
再保险合同	12,120,391.99	2,685,243.12	2,761,010.00	20,793,171.00
未决赔款准备金	517,746,252.49		269,514,448.28	
原保险合同	322,165,462.94		147,769,361.07	
再保险合同	195,580,789.55		121,745,087.21	

3、 未决赔款准备金的明细

A、原保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	149,303,160.03	101,113,938.02
已发生未报案未决赔款准备金	146,234,231.96	35,891,884.21
理赔费用准备金	26,628,070.95	10,763,538.84
合 计	322,165,462.94	147,769,361.07

B、再保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	121,160,166.63	82,214,037.52
已发生未报案未决赔款准备金	59,668,924.43	30,695,214.89
理赔费用准备金	14,751,698.49	8,835,834.80
合 计	195,580,789.55	121,745,087.21

4、 其他说明

(1) 风险边际

本公司参考行业水平 2.5% 评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，未到期责任准备金风险边际率为 3.0%。

(2) 折现

根据《企业会计准则解释第 2 号》的相关规定，在确定保险合同准备金时需考虑边际因素和货币时间价值的影响，对于货币时间价值影响重大的，应对未来现金流进行相应的折现。

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。

(十八) 股本

股 东	年初数	本年增加	本年减少	年末数	比例
中国石油天然气集团	255,000,000.00			255,000,000.00	51%
忠利保险有限公司	245,000,000.00			245,000,000.00	49%
合 计	500,000,000.00			500,000,000.00	100%

上述资本金已由北京中和鼎信会计师事务所有限责任公司出具验资报告京鼎验字(2006)第 01 号验证。

(十九) 资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	390,966.47			390,966.47
合 计	390,966.47			390,966.47

(二十) 未分配利润

项 目	金 额
年初未分配利润	-193,291,925.86
加：本年净利润	-154,828,510.17
年末未分配利润	-348,120,436.03

(二十一) 已赚保费

报表项目	本年数	上年数
已赚保费	168,401,824.77	169,700,517.05
保险业务收入	242,347,911.31	264,570,382.61
其中：分保费收入	24,677,066.74	71,745,734.34
减：分出保费	71,766,764.33	68,022,370.14
提取未到期责任准备金	2,179,322.21	26,847,495.42

1、 保险业务收入

险 类	本年数	上年数
责任保险	36,599,750.56	115,656,235.38
企业财产保险	62,223,699.02	55,155,708.05
特殊风险保险	63,808,704.74	24,922,174.14
工程保险	16,710,453.89	17,717,893.36
机动车辆保险	25,064,900.43	19,100,265.03
货物运输保险	31,252,743.29	25,529,080.82
船舶保险	3,381,814.45	3,773,631.15
意外伤害保险	2,555,066.59	2,425,880.28
家庭财产保险	723,798.34	280,083.71
保证保险	26,980.00	9,430.69
合 计	242,347,911.31	264,570,382.61

其中：分保费收入

险 类	本年数	上年数
责任保险	733,387.20	57,529,427.04
企业财产保险	21,229,873.59	10,501,067.40
特殊风险保险	11,407.51	117,062.24
工程保险	1,480,157.64	3,037,162.87
机动车辆保险		
货物运输保险	344,635.91	51,622.86
船舶保险	240,783.19	509,279.01
意外伤害保险	636,821.70	
家庭财产保险		
保证保险		112.92
合 计	24,677,066.74	71,745,734.34

2、 分出保费

险 类	本年数	上年数
责任保险	1,689,858.29	4,509,413.00
企业财产保险	39,998,557.00	30,927,461.00
特殊风险保险	512,344.36	11,315.00
工程保险	7,491,990.31	15,857,041.00
机动车辆保险		
货物运输保险	19,307,403.66	13,749,405.00
船舶保险	2,703,501.58	2,856,953.00
意外伤害保险	51,732.47	116,054.14
家庭财产保险		
保证保险	11,376.66	-5,272.00
合 计	71,766,764.33	68,022,370.14

3、 提取未到期责任准备金

项 目	本年数	上年数
原保险合同	11,958,707.08	13,816,696.59
加：再保险合同	-9,779,384.87	13,030,798.83
合 计	2,179,322.21	26,847,495.42

(二十二) 投资收益

项 目	本年数	上年数
银行存款利息收入	18,420,425.86	10,632,334.40

(二十三) 汇兑收益

本年数	上年数
-19,870,172.65	-26,792,519.34

(二十四) 其他业务收入、其他业务成本

项 目	本年数	上年数
其他业务收入	2,395,587.68	1,200,356.60
其他业务成本	585,733.48	597,545.03
其他业务利润	1,809,854.20	602,811.57

1、 其他业务收入

项 目	本年数	上年数
共保出单费	2,395,587.68	1,200,356.60

2、 其他业务成本

项 目	本年数	上年数
共保出单费	585,733.48	597,545.03

(二十五) 赔付支出

项 目	本年数	上年数
原保险合同赔付支出	38,285,252.77	44,805,349.58
再保险合同（分入）赔付支出	23,577,427.26	9,857,162.56
合 计	61,862,680.03	54,662,512.14

按险种列示赔付支出		
险 类	本年数	上年数
责任保险	25,412,778.85	12,821,696.11
企业财产保险	9,995,113.51	22,178,892.30
特殊风险保险	3,735,466.10	3,300,000.00
工程保险	4,811,206.38	969,511.23
机动车辆保险	10,247,114.08	8,872,406.45
货物运输保险	4,689,561.97	6,266,983.97
船舶保险	1,813,285.25	
意外伤害保险	1,084,376.63	245,643.70
家庭财产保险	73,777.26	7,378.38
保证保险		
合 计	61,862,680.03	54,662,512.14

(二十六) 再保业务

1、 分入业务

险 种	本年数		
	分保费收入	分保费用	分保赔付支出
责任保险	733,387.20	186,793.87	20,961,969.21
企业财产保险	21,229,873.59	5,164,218.78	2,069,013.12
特殊风险保险	11,407.51	2,479.89	
工程保险	1,480,157.64	404,721.06	319,621.44
机动车辆保险			
货物运输保险	344,635.91	61,178.18	105,013.38
船舶保险	240,783.19	52,633.73	121,810.11
意外伤害保险	636,821.70	73,175.75	
家庭财产保险			
保证保险			
其他			
合 计	24,677,066.74	5,945,201.26	23,577,427.26

险 种	上年数		
	分保费收入	分保费用	分保赔付支出
责任保险	57,529,427.04	15,677,263.30	8,600.44
企业财产保险	10,501,067.40	1,987,732.40	9,749,879.28
特殊风险保险	117,062.24	8,779.67	0.00
工程保险	3,037,162.87	272,215.48	50,625.60

险 种	上年数		
	分保费收入	分保费用	分保赔付支出
机动车辆保险			
货物运输保险	51,622.86	-5,196.37	48,057.24
船舶保险	509,279.01	112,843.63	
意外伤害保险			
家庭财产保险			
保证保险	112.92	22.58	
其他			
合 计	71,745,734.34	18,053,660.69	9,857,162.56

2、 分出业务:

险 种	本年数		
	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出
责任保险	1,689,858.29	525,961.27	45,385.23
企业财产保险	39,998,557.00	13,374,681.39	5,989,037.90
特殊风险保险	512,344.36	139,117.53	
工程保险	7,491,990.31	2,181,638.35	3,080,580.39
机动车辆保险			
货物运输保险	19,307,403.66	9,368,884.56	2,832,629.00
船舶保险	2,703,501.58	853,312.93	973,569.46
意外伤害保险	51,732.47	18,365.47	
家庭财产保险			
保证保险	11,376.66	4,038.71	
合 计	71,766,764.33	26,466,000.21	12,921,201.98

险 种	上年数		
	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出
责任保险	4,509,412.73	1,523,597.81	67,198.58
企业财产保险	30,927,462.42	9,619,223.35	9,447,498.01
特殊风险保险	11,315.12	2,036.72	
工程保险	15,857,040.69	4,645,841.07	835,583.72
机动车辆保险			
货物运输保险	13,749,404.74	5,611,473.53	4,040,189.91
船舶保险	2,856,952.88	903,911.68	
意外伤害保险	116,053.62	41,199.33	
家庭财产保险			
保证保险	-5,272.06	-1,871.58	
合 计	68,022,370.14	22,345,411.91	14,390,470.22

(二十七) 提取保险责任准备金

1、 提取保险责任准备金按保险合同列示

项 目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	248,231,804.21	185,881,085.28
—原保险合同	174,396,101.87	86,734,119.28
—再保险合同	73,835,702.34	99,146,966.00

2、 提取保险合同未决赔款准备金按内容列示

提取未决赔款准备金	本年数		上年数	
	原保险	再保险	原保险	再保险
已发生已报案未决赔款准备金	48,189,222.01	38,946,129.11	59,246,461.00	62,351,013.00
已发生未报案未决赔款准备金	110,342,347.75	28,973,709.54	21,107,159.00	29,251,271.00
理赔费用准备金	15,864,532.11	5,915,863.69	6,380,499.28	7,544,682.00
合 计	174,396,101.87	73,835,702.34	86,734,119.28	99,146,966.00

3、 摊回保险责任准备金

项 目	本年数	上年数
摊回未决赔款准备金	44,982,397.54	19,489,342.86

(二十八) 手续费及佣金支出

本年数	上年数
20,973,811.01	21,991,819.98

(二十九) 业务及管理费

项 目	本年数	上年数
职工薪酬及福利费 ✓	32,477,916.24	25,664,978.08
租赁及物业管理费 ✓	7,974,355.79	5,882,651.59
差旅及会议费用 ✓	3,093,026.49	3,345,358.86
开办费		2,444,370.48
业务招待费	2,892,847.49	2,369,993.98
固定资产折旧费 ✓	2,324,835.27	2,002,020.54
提取保险保障基金	1,741,366.73	1,542,597.13
摊销费用 ✓	1,150,873.75	1,394,801.36
车船使用费	1,357,742.16	953,942.99
保险业务监管费	286,497.00	323,017.04
其他	8,908,289.99	6,943,584.70
合计	62,207,750.91	52,867,316.75

(三十) 资产减值损失

项 目	本年数	上年数
坏账损失	159,778.00	6,271,763.13

(三十一) 营业外收入

项 目	本年数	上年数
政府补助	3,612,480.00	3,248,051.64
其他	13,473.49	10,234.94
合 计	3,625,953.49	3,258,286.58

(三十二) 租赁

经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
一年以内	8,773,144.30	6,526,274.00
一到二年	8,180,451.40	2,086,846.00
二到三年	2,028,727.50	800,440.00
合计	18,982,323.20	9,413,560.00

(三十三) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本年数	上年数
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	-154,828,510.17	-135,779,576.27
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	159,778.00	6,271,763.13
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,324,835.27	2,002,020.54
无形资产摊销	525,650.05	460,253.80
长期待摊费用摊销	352,079.70	934,548.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减：收益)		
固定资产报废损失(减：收益)		
公允价值变动损失(减：收益)		
财务费用(减：收益)		

项 目	本年数	上年数
投资损失（减：收益）	-18,420,425.86	-10,632,334.40
汇兑损失（减：收益）	19,870,172.65	26,792,519.34
递延所得税资产减少（减：增加）		
递延所得税负债增加（减：减少）		
提取各项保险准备金	205,428,728.88	193,239,237.00
存货的减少（减：增加）		
经营性应收项目的减少（减：增加）	53,362,899.12	-106,514,183.00
经营性应付项目的增加（减：增加减少）	5,159,897.10	31,791,425.00
其他		
经营活动产生的现金流量净额	113,935,104.74	8,565,673.70
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	66,731,596.26	50,167,107.32
减：现金的年初余额	50,167,107.32	18,414,999.62
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	16,564,488.94	31,752,107.70

2、 现金和现金等价物的有关信息

一、现 金	本年余额	上年余额
其中：库存现金	21,003.40	32,668.97
可随时用于支付的银行存款	66,710,592.86	50,134,438.35
可随时用于支付的其他货币资金		
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、年末现金及现金等价物余额	66,731,596.26	50,167,107.32
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

七、 关联方关系及其交易：

(一) 关联方关系

1、 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型	法定代表人
中国石油天然气集团公司	北京市西城区六铺炕	原油和天然气的勘探、开发、生产和销售；原油和石油产品的炼制、运输、储存和销售；基本石油化工产品、衍生化工产品及其他化工产品的生产和销售；天然气、原油和成品油的输送及天然气的销售。	控制本公司之股东	控制本公司之股东	蒋洁敏

2、 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国石油天然气集团公司	240,440,020,000.00			240,440,020,000.00

3、 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	占比			金额	占比
中国石油天然气集团公司	255,000,000	51%			255,000,000	51%

4、 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本公司的关系
忠利保险有限公司	本公司股东
中意人寿保险有限公司(以下简称“中意人寿”)	受本公司股东共同控制

(二) 关联交易

1、 定价政策

本公司与关联方的保险业务交易参考市场价格经双方协商后确定。

2、 重大关联交易

关联方	本年数	上年数
向中石油集团及其下属子公司收取保费收入	182,198,385.27	219,183,551.00
向中石油集团及其下属子公司支付赔款支出	49,190,018.56	33,453,748.00
向中石油集团及其下属子公司支付的手续费	16,432,268.90	17,562,027.00
向忠利保险有限公司分出净保费	8,159,952.09	11,452,590
向忠利保险有限公司摊回赔款支出	1,452,793.17	2,391,050
向中意人寿收取保费收入	809,106.22	772,238.00

3、 关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	本年数	上年数
应收保费	中石油集团及其下属子公司	31,280,024.40	38,965,302.53
应收分保账款	忠利保险有限公司	6,348,202.34	4,877,846.89
应付分保账款	忠利保险有限公司	7,438,956.96	8,546,009.67

4、 关键管理人员报酬

本公司关键管理人员主要包括：董事长、总经理、副总经理、财务负责人和合规负责人。2011 年度，本公司支付关键管理人员的薪酬 320 万元以内（2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日止期间：320 万元以内）。

八、 或有事项：

鉴于本公司的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果作出合理估计后，对保单索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

截至 2011 年 12 月 31 日，除上述事项外，公司无需披露的其他重大或有事项。

九、 承诺事项：

(一) 资本性承诺事项

截至 2011 年 12 月 31 日止，本公司无重大资本性承诺事项。

(二) 经营租赁承诺事项

详见本附注“四、财务报表主要项目注释”（三十二）租赁

十、 资产负债表日后事项:

本公司无重大的资产负债表日后事项。

十一、 其他事项说明:

本公司无重大的其他事项。

十二、 风险管理:

(一) 保险风险

1、 保险风险类型

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。保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度,退保情况等因素估计不足,导致实际赔付超出预期赔付的风险。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。在保险合同下,本公司面临的主要风险是实际理赔给付金额超过已计提保险责任的账面额。

保险事件的发生具随机性,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。这种风险在下列情况下均可能出现:

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性;

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性;

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

本公司保险业务为财产保险。就财产保险合同而言,索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此,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、再保险安排和理赔处理等方式进行保险风险管理。针对不同产品的特点本公司签订了再保险合同。合同采取的方式为溢额再保险方式,分别为水险溢额再保险合同和非水险溢额再保险合同。这些再保险合同基本涵盖了本公司产品的风险责任,在一定程度上分散了保险风险,降低了保险风险对本公司潜在损失的影响。尽管本公司已订立再保险合同,但这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。因此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。

2、 保险风险集中度

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多, 保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外, 保险合同组合中所含保险合同性质越分散, 保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。

2011 年度本公司约 75%的保费收入来自于本公司母公司中石油集团及其下属子公司(2010 年度: 83%)。

3、 假设及敏感性分析

财产合同

假设

在计算未决赔款准备金时, 主要基于本公司的历史赔付进展信息, 包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用及赔案数目的假设。另外假设未来四年内社会、法律以及经济环境基本保持不变; 不存在任何潜在类型的索赔(如工业疾病、环境污染等); 未来四年内对于现有产品保单条款的解释基本保持不变; 再保险人安全可靠; 公司的理赔政策在未来四年内不会发生较为重大的变化; 公司承保的业务质量与行业其他公司承保的业务质量大体一致。

以上主要假设的变动会对本公司的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化, 如法律变更、估损程序的不确定性等。此外, 由于赔案的发生、报案和结案之间存在时间差异, 于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。平均赔付成本或赔案数目的单项变动, 均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设不变时, 赔付率比当前假设增加或减少 100 基点, 预计将导致 2011 年度税前利润减少或增加人民币 1,684,018 元(2010 年度: 人民币 1,697,005 元)。

敏感性分析

索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下:

事故年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	合计
当年累计赔付款项估计额	1,142,732	31,236,354	69,091,636	235,435,889	149,834,883	
一年后累计赔付款项估计额	1,165,201	26,151,955	69,698,263	382,208,160		
二年后累计赔付款项估计额	260,825	18,348,966	68,101,520			
三年后累计赔付款项估计额	218,393	18,385,464				
四年后累计赔付款项估计额	546,632					
累计赔付款项的估计额	546,632	18,385,464	68,101,520	382,208,160	149,834,883	619,076,658

事故年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	合计
累计支付的赔付款项	(216,506)	(14,054,656)	(28,262,486)	(69,835,615)	(19,924,959)	(132,294,223)
尚未支付的赔付款项	330,125	4,330,808	39,839,034	312,372,545	129,909,924	486,782,435
最近评估日间接理赔费用准备金						30,963,822
未决赔款准备金						517,746,257

分保后索赔进展信息列示如下：

事故年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	合计
当年累计赔付款项估计额	625,015	24,207,843	35,030,874	194,248,834	99,988,464	
一年后累计赔付款项估计额	647,484	21,772,388	43,128,338	333,782,741		
二年后累计赔付款项估计额	219,336	13,875,369	41,665,322			
三年后累计赔付款项估计额	87,341	13,039,285				
四年后累计赔付款项估计额	335,615					
累计赔付款项的估计额	335,615	13,039,285	41,665,322	333,782,741	99,988,464	488,811,427
累计支付的赔付款项	(86,942)	(12,562,252)	(20,093,116)	(57,758,523)	(12,896,907)	(103,397,740)
尚未支付的赔付款项	248,673	477,033	21,572,206	276,024,218	87,091,557	385,413,687
最近评估日间接理赔费用准备金						30,963,822
未决赔款准备金						416,377,509

(二) 金融风险

金融风险主要包括利率风险、市场风险、外汇风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。本公司的金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同负债的风险。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可能对财务业绩的负面影响。

1、 市场风险(价格风险)

价格风险主要由本公司持有股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

于 2011 年 12 月 31 日和 2010 年 12 月 31 日，本公司无股权型投资。

2、 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元、欧元、港币和日元对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的定期存款及其应计利息、存出资本金、现金及现金等价物、应收保费、应收分保账款和应付分保账款存在外汇风险敞口外，其余业务均为人民币业务。

2011 年 12 月 31 日和 2010 年 12 月 31 日，本公司拥有的非人民币货币性资产和负债如下：

2011 年 12 月 31 日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	1,996,923.71					
应收利息		883,627.33				
应收保费	1,053,601.56	47,837.48	533,084.30	435,974.22		
应收分保账款	1,478,835.18	69,909.67	348,068.86	3,267,497.98	3,020.64	
定期存款		16,107,471.37				
存出资本保证金		12,000,000.00				
合计	4,529,360.45	29,108,845.85	881,153.16	3,703,472.20	3,020.64	
汇率	6.3009	8.1625	0.81070	0.081103	9.7116	
折合人民币	28,539,047.26	237,600,954.25	714,350.87	300,362.71	29,335.25	267,184,050.33
应付分保账款(原币)	1,588,571.95	145,467.85	227,693.31	835,876.67	845.78	
应付分保账款(折人民币)	10,009,433.00	1,187,381.33	184,590.97	67,792.11	8,213.88	11,457,411.29

2010 年 12 月 31 日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	965,421.75					
应收利息		506,235.98				
应收保费	968,406.66	2,310.13				
应收分保账款	1,325,083.37	18,366.56	144,522.98	3,252,438.37		
定期存款		15,343,161.17				
存出资本保证金		12,000,000.00				
合计	3,258,911.78	27,870,073.84	144,522.98	3,252,438.37		
汇率	6.6227	8.8065	0.85093	0.08126		
折合人民币	21,582,795.05	245,437,805.27	122,978.94	264,293.14		267,407,872.40
应付分保账款(原币)	792,534.74	130,653.50	231,190.99	835,876.67		
应付分保账款(折人民币)	5,248,719.82	1,150,600.05	196,727.35	67,923.34		6,663,970.56

若其他变量保持不变且不考虑所得税影响，假设人民币对外币汇率升值或贬值幅度达 1%，本公司本期的税前利润将增加或减少人民币 2,557,266.39 元，主要由于上表中以外币计价的金融资产及金融负债因外币折算而产生的汇兑损失或收益。

3、 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价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括定期存款和存出资本保证金。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。

本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并寻求在可能范围内管理资产和负债的平均期限。

本公司按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款（包括存出资本保证金）列示如下：

项 目	年末数	年初数
固定利率		
3个月以内	110,000,000.00	
4个月至1年（含1年）	364,427,235.09	445,797,548.87
1年至2年（含2年）	40,000,000.00	
2年至3年（含3年）	20,000,000.00	
3年至4年（含4年）		
4年至5年（含5年）		
5年以上		
浮动利率		
合 计	534,427,235.09	445,797,548.87

（三）信用风险

信用风险包括金融工具信用风险和商业信用风险。

1、 金融工具风险

是指因金融交易的一方或金融工具的发行机构不能履行义务而使其对手方遭受损失的风险。

于2011年12月31日投资产品为存放在全国性商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险相对较低。本公司面临的金融工具信用风险与存放在商业银行的存款，包括存出资本保证金有关。

项 目	年末数	年初数
货币资金	66,710,592.83	50,134,438.35
定期存款	436,477,235.06	340,119,548.84
存出资本保证金	97,950,000.00	105,678,000.00

本公司的投资品种遵循中国保监会的规定，银行存款存放于国有商业银行或资产充足率超过8%的股份制商业银行，面临的信用风险相对较低。

2、 商业信用风险

商业信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或其信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司面临的主要商业信用风险与投保人的商业信用状况、与公司的再保险安排等有关。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对债务人设计整体额度来控制信用风险。

金融资产账龄分析

项 目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	28,724,49	7,669,604.32	36,394,094.32
应收分保账款	34,293,893.24	6,778,644.63	41,072,537.87
总额小计	63,018,383.24	14,448,248.95	77,466,632.19
减：减值准备			
净额	63,018,383.24	14,448,248.95	77,466,632.19

项 目	年初数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	35,525,075.12	8,360,007.00	43,885,082.12
应收分保账款	85,489,667.98	3,303,258.00	88,792,925.98
总额小计	121,014,743.10	11,663,265.00	132,678,008.10
减：减值准备			
净额	121,014,743.10	11,663,265.00	132,678,008.10

(四) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本公司部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任，及时为本公司的借贷和投资业务提供资金。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况。

项 目	年末数			合计
	3 个月以内	4-12 个月	1 年以上	
应付手续费及佣金	3,297,804.94	2,271,373.60	1,975,575.84	7,544,754.38
应付分保账款	34,004,671.40	9,775,350.12	11,520,895.21	55,300,916.73
应付职工薪酬	9,705,173.74			9,705,173.74
应交税费	589,282.35			589,282.35
应付赔付款	530,504.41	431,939.12	900.00	963,343.53
其他负债	28,611,547.53	234,644.8	70,840.58	28,917,032.91
合 计	76,738,984.37	12,713,307.64	13,568,211.63	103,020,503.64

下表列式了资产的预计收回及结付情况。

项 目	流动(注)	非流动	合 计
货币资金	66,731,596.26		66,731,596.26
应收利息	12,567,183.42		12,567,183.42
应收保费	36,394,094.32		36,394,094.32
应收分保账款	41,072,537.87		41,072,537.87
应收分保未到期责任准备金	19,224,264.69		19,224,264.69
应收分保未决赔款准备金	101,368,747.40		101,368,747.40
定期存款	376,477,235.09	60,000,000	436,477,235.09
存出资本保证金	97,950,000		97,950,000
固定资产		5,086,976.64	5,086,976.64
无形资产		4,686,879.48	4,686,879.48
其他资产	46,594,870.94		46,594,870.94
合 计	798,380,529.99	69,773,856.12	868,154,386.11

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

十三、 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司管理层于 2012 年 2 月 20 日批准报出。

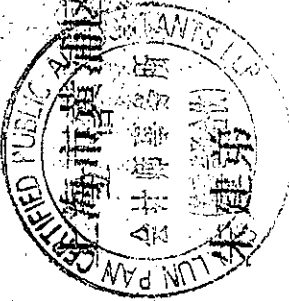


310101000439673

立信会计师事务所(特
殊普通合伙)

名称

注册号



上海市黄浦区南京东路61号四楼

主要经营场所

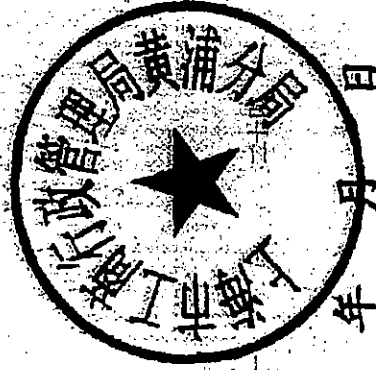
执行事务合伙人

特殊的普通合伙企业

合伙企业类型

经营范围
审查企业会计报表，出具审计报告；
办理企业合并、分立、清算事宜中的
审计业务，出具有关报告；基本
建设年度财务决算审计；代理记账；
会计培训；法律、法规规定的其他
【企业经营范围及行政许可，凭许可证
件经营】

登记机关



证照编号 01000009201101240064

企业标识 01000032011012400015

执照有效期：2011年1月24日

合伙期限：自二〇一一年一月二十四日

至不约定期限

至不约定期限

二〇

年 月 日