

天安保险股份有限公司 2011 年度信息披露报告

一、公司基本信息

1、公司中文名称：天安保险股份有限公司

英文名称：TIANAN INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

中文缩写：天安保险

英文缩写：Tianan Insurance Co, Ltd. Of China

2、注册资本：人民币 4,344,552,596 元

3、注册地：上海

4、成立时间：1994 年 10 月（注：保监会正式批准开业时间为 1994 年 10 月 22 日，营业执照正式办理时间为 1995 年 1 月 27 日）

5、经营范围和经营区域

1) 经营范围：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

公司根据市场情况及业务发展需要，经政府有关部门批准，可以适时调整经营范围。

2) 经营区域：公司经营区域覆盖 32 个省、市、自治区。

北京、天津、河北、山西、辽宁、大连、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、江西、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、深圳、广西、海南、重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、新疆

6、法定代表人：范小清

二、财务会计信息

天安保险股份有限公司
 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	附注八	2011年12月31日	2010年12月31日 合并及公司
货币资金	1	425,218,691	3,344,073,831
拆出资金		-	-
交易性金融资产	2	596,777,725	833,014,269
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	3	630,000,000	276,600,000
应收利息		154,369,365	78,011,407
应收保费	4	42,412,787	50,980,248
应收代位追偿款		480,358	312,850
应收分保账款	5	740,183,640	608,488,312
应收分保未到期责任准备金	18	552,437,751	452,778,739
应收分保未决赔款准备金	18	412,808,995	273,375,163
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	6	1,452,651,520	-
可供出售金融资产	7	2,396,173,353	2,522,685,197
持有至到期投资	8	1,157,924,674	588,443,741
长期股权投资	9	66,698,383	102,693,462
存出资本保证金	10	934,455,260	434,455,260
投资性房地产		-	-
固定资产	11	170,780,635	213,722,339
无形资产	12	59,884,377	52,124,286
商誉		-	-
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		-	-
其它资产	13	350,534,928	711,427,956
资产总计		10,143,792,442	10,543,187,060



天安保险股份有限公司
2011年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注八	2011年12月31日	2010年12月31日 合并及公司
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		153,000,000	-
预收保费		263,864,412	238,451,544
应付手续费及佣金		76,014,241	66,389,134
应付分保账款		610,685,458	842,754,901
应付职工薪酬	14	68,052,175	69,425,583
应交税费	15	119,012,157	84,691,884
应付赔付款		180,289,731	210,752,520
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款	16	2,166,257	2,209,118
未到期责任准备金	18	3,680,474,807	3,379,117,428
未决赔款准备金	18	3,593,370,194	3,451,639,105
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	17	430,000,000	430,000,000
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		-	-
其它负债	19	167,382,937	431,025,497
负债合计		9,344,312,369	9,206,456,714
股东权益:			
股本	20	4,344,552,596	4,344,552,596
资本公积	21	530,384,553	631,290,116
减: 库存股		-	-
盈余公积	22	37,830,965	37,830,965
一般风险准备		6,693,528	6,693,528
少数股东权益		-	-
累计亏损		(4,119,981,569)	(3,683,636,859)
股东权益合计		799,480,073	1,336,730,346
负债及股东权益总计		10,143,792,442	10,543,187,060

天安保险股份有限公司
2011年度利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注八	2011年度	2010年度 合并	2010年度 公司
-----	--------	--------------	--------------

一、营业收入		5,678,331,498	7,561,088,054	7,558,995,514
已赚保费		5,604,391,312	7,195,452,629	7,195,452,629
保险业务收入	23	7,820,352,416	8,027,948,884	8,027,948,884
其中：分保费收入	23	47,892	214,073	214,073
减：分出保费	24	(2,014,262,737)	(1,434,815,706)	(1,434,815,706)
提取未到期责任准备金		(201,698,367)	602,319,451	602,319,451
投资收益	25	296,157,454	295,277,173	293,343,116
其中：对联营企业和合营企业的投资损失		(35,662,806)	(2,694,733)	(2,694,733)
公允价值变动损益	26	(252,784,086)	26,027,067	26,027,067
汇兑损益		(4,619,446)	636,237	636,237
其它业务收入	27	35,186,264	43,694,948	43,536,465
二、营业支出		(6,113,661,291)	(7,542,664,100)	(7,542,720,240)
退保金		-	-	-
赔付支出	28	(4,601,681,122)	(4,597,295,866)	(4,610,884,651)
减：摊回赔付支出	29	695,393,126	279,024,848	279,024,848
提取保险责任准备金		(141,731,089)	(778,822,372)	(778,822,372)
减：摊回保险责任准备金		139,433,832	115,468,076	115,468,076
保单红利支出		-	-	-
分保费用		(11,492)	(57,736)	(57,736)
营业税金及附加	30	(442,456,962)	(449,824,731)	(449,055,046)
手续费及佣金支出	31	(544,042,811)	(574,111,226)	(574,111,226)
业务及管理费	32	(2,059,234,392)	(1,988,538,043)	(1,975,773,080)
减：摊回分保费用	33	1,040,426,065	551,657,370	551,657,370
其它业务成本	34	(46,859,363)	(53,466,223)	(53,466,223)
资产减值损失	35	(152,897,083)	(46,698,197)	(46,700,200)
三、营业利润/(亏损)		(435,329,793)	18,423,954	16,275,274
加：营业外收入		8,192,950	8,480,670	8,465,323
减：营业外支出		(9,154,967)	(6,322,683)	(6,027,669)
四、利润/(亏损)总额		(436,291,810)	20,581,941	18,712,928
减：所得税费用	36	(52,900)	(6,042,098)	(6,042,098)
五、净利润/(亏损)		(436,344,710)	14,539,843	12,670,830
其中：归属于母公司所有者的净利润/(亏损)		(436,344,710)	14,423,610	12,670,830
少数股东损益		-	116,233	-
六、其他综合收益/(损失)	37	(100,905,563)	(25,746,794)	(25,746,794)
七、综合损失总额		(537,250,273)	(11,206,951)	(13,075,964)
其中：归属于母公司所有者的综合损失总额		(537,250,273)	(11,323,184)	(13,075,964)
归属于少数股东的综合收益总额		-	116,233	-

天安保险股份有限公司
 2011 年度股东权益变动表
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	累计亏损			
一、2010年1月1日年初余额	2,172,276,298	657,036,910	37,830,965	6,693,528	(3,698,060,469)	(26,167)	(824,248,935)	
二、2010年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	14,423,610	116,233	14,539,843	
(二)其他综合损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	(25,178,250)	-	-	-	-	(25,178,250)	
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(568,544)	-	-	-	-	(568,544)	
(三)所有者投入/(减少)资本	2,172,276,298	-	-	-	-	(90,066)	2,172,186,232	
三、2010年12月31日年末余额	4,344,552,596	631,290,116	37,830,965	6,693,528	(3,683,636,859)	-	1,336,730,346	
一、2011年1月1日年初余额	4,344,552,596	631,290,116	37,830,965	6,693,528	(3,683,636,859)	-	1,336,730,346	
二、2011年增减变动金额								
(一)净亏损	-	-	-	-	(436,344,710)	-	(436,344,710)	
(二)其他综合损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动	-	(100,573,290)	-	-	-	-	(100,573,290)	
2. 联营企业除净损益以外的所有者权益变动	-	(332,273)	-	-	-	-	(332,273)	
三、2011年12月31日年末余额	4,344,552,596	530,384,553	37,830,965	6,693,528	(4,119,981,569)	-	799,480,073	

天安保险股份有限公司
 2011 年度现金流量表
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2011 年度	2010 年度 合并	2010 年度 公司
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	7,851,785,707	7,900,977,149	7,900,977,149
收到其它与经营活动有关的现金	341,888,520	56,085,602	55,923,832
经营活动现金流入小计	8,193,674,227	7,957,062,751	7,956,900,981
支付原保险合同赔付款项的现金	(4,550,396,828)	(4,568,598,139)	(4,582,186,924)
支付再保业务现金净额	(642,171,917)	(387,080,075)	(387,080,075)
支付手续费及佣金的现金	(534,417,704)	(584,017,229)	(584,017,229)
保户储金及投资款净减少额	(42,861)	(168,500)	(168,500)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,355,443,840)	(1,256,385,800)	(1,251,423,730)
支付的各项税费	(459,680,664)	(479,761,998)	(478,875,572)
支付其它与经营活动有关的现金	(698,798,593)	(658,971,534)	(651,668,443)
经营活动现金流出小计	(8,240,952,407)	(7,934,983,275)	(7,935,420,473)
经营活动产生的现金流量净额	(47,278,180)	22,079,476	21,480,508
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	6,002,150,550	85,922,191,354	85,922,191,354
取得投资收益收到的现金	29,945,377	9,935,217	9,935,217
处置子公司收到的现金	-	-	500,000
收到的其它与投资活动有关的现金	378,255	1,096,583	486,445
投资活动现金流入小计	6,032,474,182	85,933,223,154	85,933,113,016
投资支付的现金	(8,935,718,107)	(85,616,904,652)	(85,616,904,652)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(26,918,737)	(22,443,574)	(22,295,943)
处置子公司减少的现金	-	(845,066)	-
投资活动现金流出小计	(8,962,636,844)	(85,640,193,292)	(85,639,200,595)
投资活动产生的现金流量净额	(2,930,162,662)	293,029,862	293,912,421
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金	-	2,172,276,298	2,172,276,298
收到其它与筹资活动有关的现金	8,437,600,000	-	-
筹资活动现金流入小计	8,437,600,000	2,172,276,298	2,172,276,298
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(86,964,918)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(8,287,429,934)	-	-
筹资活动现金流出小计	(8,374,394,852)	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	63,205,148	2,172,276,298	2,172,276,298
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
影响额	(4,619,446)	636,237	636,237
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加：年初现金及现金等价物余额	3,344,073,831	856,051,958	855,768,367
六、年末现金及现金等价物余额			
	425,218,691	3,344,073,831	3,344,073,831

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

天安保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是根据中国人民银行《关于筹建天安保险股份有限公司的批复》银复[1994]83 号批准成立的股份有限公司。上海市工商行政管理局对公司核发了注册号为 310000400106960 的营业执照。本公司的注册地为上海。

本公司原股本为人民币 200,000,000 元，其中 150,000,000 元由上海浦东新区经济贸易总公司等 17 家股东于 1994 年 10 月 17 日前投入，50,000,000 元由江苏省供销社集团总公司等 6 家股东于 1995 年 7 月 14 日前投入，上述股本业经中国人民银行上海市分行金融行政管理处验证并出具了资信证明。

经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于同意天安保险股份有限公司增资扩股的批复》(保监复[1999]182 号文)批准，本公司于 2000 年增资 301,500,000 元。本次股本变更经大华会计师事务所有限公司华业字(2000)第 904 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2005]1092 号文《关于同意天安保险股份有限公司增发外资股份的批复》批准，本公司于 2005 年向东京海上日动火灾保险株式会社增发股本 166,276,298 元。本次股本变更经众华沪银会计师事务所沪众会字(2005)第 YB0153 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2008]824 号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司于 2008 年增发股份 1,504,500,000 股。此次增发的股份由上海陆家嘴(集团)有限公司等 17 家股东认缴，认购价为人民币 1,688,951,700 元，其中人民币 1,504,500,000 元为股本，人民币 184,451,700 元为股本溢价。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2008)第 106 号验资报告予以验证。

经中国保监会保监发改[2010]1620 号文《关于天安保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，本公司于 2010 年增发股份 2,172,276,298 股。此次增发的股份由内蒙古西水创业股份有限公司等 6 家股东认缴，认购价为人民币 2,172,276,298 元。本次股本变更经国富浩华会计师事务所有限公司上海分所浩华沪验字(2010)第 90 号验资报告予以验证。

本公司经批准的经营范围为：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。截至 2011 年 12 月 31 日止，本公司设立了上海等 32 家分公司。

本财务报表于 2012 年 4 月 28 日由本公司管理层批准报出。

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

二 持续经营

截至 2011 年 12 月 31 日, 本公司的累计亏损为人民币 4,119,981,569 元, 2011 年度的净亏损为人民币 436,344,710 元, 同时根据中国保监会颁布的《保险公司偿付能力管理规定》和《保险公司偿付能力报告编报规则》等相关规定计算的偿付能力充足率小于 100%。针对以上情况, 本公司拟在 2012 年度采取以下措施改善本公司的偿付能力状况:

本公司计划在 2012 年 6 月底之前通过非公开发行股票的方式进行增资。本次增资的计划融资金额约为人民币 20 亿元。截至 2012 年 4 月 26 日, 已有约人民币 7 亿元增资款由本公司股东划入本公司开立于中信银行上海分行的验资专户。

如果上述改善措施能够按计划在 2012 年度完成, 本公司的偿付能力充足率将达到中国保监会对偿付能力的监管要求, 本公司在 2012 年度正常经营过程中产生的现金流将足以偿还本公司在 2012 年 12 月 31 日及之前到期的所有债务。

本公司管理层认为本公司未来 12 个月内能持续经营, 不存在影响持续经营的重大不确定因素, 因此本公司 2011 年度财务报表仍然按持续经营假设编制。

三 财务报表的编制基础

本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。

四 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 日的财务状况以及 2011 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

五 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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

3 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

4 合并财务报表的编制方法及合并范围

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

本公司于2010年6月30日将拥有的广州天信公估有限公司(原子公司)55%的股权全部转让而丧失控制权，广州天信公估有限公司从而不再为本公司纳入合并范围的子公司。

5 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及价值变动风险很小的投资。

6 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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

6 外币折算(续)

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。

7 金融工具

(a) 金融资产的分类

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、贷款及应收款项、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。

(1) 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持有目的为短期内出售的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 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，包括定期存款、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等。应收款项的确认和计量参见附注五 8。

(3) 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。

(4) 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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

7 金融工具(续)

(b) 金融资产的确认和计量

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直接计入当期损益。其它金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

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；贷款及应收款项以及持有至到期投资采用以实际利率法计算的摊余成本计量。

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计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入股东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利息计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益。

(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。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(1)公允价值下降的幅度或持续的时间；(2)发行机构的财务状况和近期发展前景。

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，原直接计入股东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，已确认的减值损失不得通过损益转回，期后公允价值上升直接计入股东权益。

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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

7 金融工具(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：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)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股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(e) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为保户储金以及其他金融负债，包括应付款项及应付债券等。

保户储金采用实际利率法按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

应付款项包括应付赔款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

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

(f) 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其它业务成本。

五 重要会计政策和会计估计(续)

7 金融工具(续)

(g) 金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

- (1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。
- (2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。
- (3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、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和期权定价模型等。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。

8 应收款项

应收款项包括应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。应收款项采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

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

五 重要会计政策和会计估计(续)

9 长期股权投资

长期股权投资是本公司对联营企业的股权投资。

(a) 联营企业

联营企业是指本公司与其他方对其实施共同控制的被投资单位。

对联营企业投资按照实际成本进行初始计量并采用权益法进行后续计量。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额包含在初始投资成本中；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失和预计负债。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，本公司按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值，但是现金股利中超过已确认投资收益，但不超过投资后被投资企业实现的账面利润中由本公司按照持股比例计算享有的份额的部分确认当期投资收益。本公司与被投资单位之间的交易产生的未实现损益在本公司拥有被投资单位的权益范围内予以抵销，但该交易所转让的资产发生减值的相应的未实现损益不予抵销。

(b) 长期股权投资减值准备

当长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注五 13)。

10 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备、办公设备及在建工程等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

五 重要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

(a) 固定资产确认及初始计量(续)

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。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; 所有其它后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

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, 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、预计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
房屋及建筑物	40~45 年	5%	2.11%~2.38%
机器设备	5~6 年	5%	15.83%~19.00%
运输工具	6 年	5%	15.83%
计算机及电子设备	5 年	5%	19.00%
办公设备	5 年	5%	19.00%

本公司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。

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注五 13)。

(d) 固定资产的处置

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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

10 固定资产(续)

(e) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注五 13)。

11 无形资产

无形资产包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

(a) 软件

购入的软件按实际支付的价款入账，并按 10 年平均摊销；确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账，并从该项目达到预定可使用状态之日起按 10 年平均摊销。

(b) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出同时满足下列条件的，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) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其它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；以及
- (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。前期已计入损益的开发阶段的支出不在以后期间确认为资产。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，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

五 重要会计政策和会计估计(续)

11 无形资产(续)

(c) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产之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。

(d) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注五 13)。

12 其它资产

其它资产包括存出保证金、应收票据、应收再保险公司款项、其他应收款、低值易耗品、长期待摊费用、预付赔款及其他预付款项等。

应收票据、应收再保险公司款项和其他应收款的确认和计量原则参见附注五 8。

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。

13 资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、长期股权投资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。

五 重要会计政策和会计估计(续)

14 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它与获得职工提供的服务相关的支出。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外，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费用。

15 保险合同准备金

(a) 计量原则

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。

(1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(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，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。

(3) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

(4) 货币时间价值

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

五 重要会计政策和会计估计(续)

15 保险合同准备金(续)

(a) 计量原则(续)

(4) 货币时间价值(续)

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

(b) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

(c) 未决赔款准备金

未决赔款准备金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。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

(d) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

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

五 重要会计政策和会计估计(续)

16 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，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。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债予以确认，但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的不予确认。

17 其它负债

其它负债包括应付利息、应付股利、应付退保款项、其他应付款、长期应付款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

18 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

五 重要会计政策和会计估计(续)

18 保险合同收入及成本(续)

(b) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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相关收入。

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。

(c) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注五15。

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。

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、追偿款收入和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。

19 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。

20 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其它的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

五 重要会计政策和会计估计(续)

21 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：**(a)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(b)**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；**(c)**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。

22 重要会计估计和判断

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

(a) 重大保险风险测试

(1) 原保险合同

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。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

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

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

(2) 再保险合同

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同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合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率})/\text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 重要会计政策和会计估计(续)

22 重要会计估计和判断(续)

- (b) 保险合同产生的负债
(1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

- (2) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

- (3) 折现率

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、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

- (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：

- 债券投资：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。
- 权益工具投资：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。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。
- 定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 重要会计政策和会计估计(续)

22 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, 在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计, 并确认相应的所得税资产。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。

(e) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降, 本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时, 本公司评估因素包括: 股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动, 可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时, 本公司对其计提减值准备。

六 重大会计估计变更

在确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际时, 本公司原按照中国保监会颁布的保监发[2010]6号《关于保险业做好<企业会计准则解释第2号>实施工作的通知》中规定的行业比例确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际。即, 未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的3%确定, 未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的2.5%确定。2011年度本公司将确定风险边际的方法变更为根据本公司自身的数据按照75%分位数法测算。经测算, 2011年12月31日未到期责任准备金的风险边际率为4%, 未决赔款准备金的风险边际率为3.5%。上述假设变更所形成的相关保险合同准备金的变动全额计入本年度利润表。此项会计估计变更增加2011年12月31日的未到期责任准备金约人民币1,023万元, 增加2011年12月31日的未决赔款准备金约人民币3,417万元, 增加2011年度税前亏损约人民币4,440万元。

七 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 主要税项(续)

本公司采取在公司总部所在地上海进行汇总缴纳企业所得税，适用的相关企业所得税税率为 25%(2010 年：25%)。

八 财务报表项目附注

1 货币资金

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
现金				
人民币	8,204	8,204	25,442	25,442
美元	26	164	2,063	13,663
港币	12	10	12	10
小计		<u>8,378</u>		<u>39,115</u>
活期存款				
人民币	297,643,789	297,643,789	3,019,783,702	3,019,783,702
美元	1,504,102	9,477,196	3,322,521	22,004,059
港币	261,655	212,124	261,674	222,666
欧元	229,979	1,877,204	229,863	2,024,289
小计		<u>309,210,313</u>		<u>3,044,034,716</u>
三个月以内定期存款				
人民币	116,000,000	<u>116,000,000</u>	300,000,000	<u>300,000,000</u>
货币资金合				
计				
人民币	297,651,993	413,651,993	3,319,809,144	3,319,809,144
美元	1,504,128	9,477,360	3,324,584	22,017,722
港币	261,667	212,134	261,686	222,676
欧元	229,979	1,877,204	229,863	2,024,289
		<u>425,218,691</u>		<u>3,344,073,831</u>

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 财务报表项目附注(续)

2 交易性金融资产

	2011 年 12 月 31 日 公允价值	2010 年 12 月 31 日 公允价值
债券投资		
企业债券	134,592,292	145,756,175
权益工具投资		
股票投资	462,185,433	687,258,094
合计	596,777,725	833,014,269

3 买入返售金融资产

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
债券回购	630,000,000	276,600,000

4 应收保费

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应收保费	390,332,934	398,283,085
减：坏账准备	(347,920,147)	(347,302,837)
	42,412,787	50,980,248

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2011 年 12 月 31 日				2010 年 12 月 31 日			
	金额	占总 额比 例	坏账准备	计提 比例	金额	占总 额比 例	坏账准备	计提 比例
3 个月以 内(含 3 个 月)	34,747,653	9%	347,477	1%	47,062,855	12%	470,629	1%
3 个月至 1 年(含 1 年)	8,243,764	2%	231,153	3%	5,069,805	1%	681,783	13%
1 年以上	347,341,517	89%	347,341,517	100%	346,150,425	87%	346,150,425	100%
	390,332,934	100%	347,920,147	89%	398,283,085	100%	347,302,837	87%

天安保险股份有限公司
2011 年度
财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 财务报表项目附注(续)

5 应收分保账款

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应收分保帐款	740,183,640	608,488,312
减：坏账准备	-	-
	<u>740,183,640</u>	<u>608,488,312</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2011 年 12 月 31 日				2010 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含3个月)	736,975,547	100%	-	0%	603,657,943	100%	-	0%
3 个月至 1 年(含 1 年)	219	0%	-	0%	2,316,555	0%	-	0%
1 年以上	3,207,874	0%	-	0%	2,513,814	0%	-	0%
	<u>740,183,640</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>608,488,312</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>

6 定期存款

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	1,372,000,000	1,372,000,000	-	-
美元	12,800,000	80,651,520	-	-
		<u>1,452,651,520</u>		<u>-</u>

按到期期限划分列示如下：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
1 个月至 3 个月(含 3 个月)	599,093,870	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	53,557,650	-
1 年至 4 年(含 4 年)	-	-
4 年至 5 年(含 5 年)	300,000,000	-
5 年以上	500,000,000	-
	<u>1,452,651,520</u>	<u>-</u>

八 财务报表项目附注(续)
7 可供出售金融资产

	2011年12月31日 公允价值	2010年12月31日 公允价值
债券投资		
金融债券	100,000,000	95,218,293
企业债券	1,469,970,113	1,413,422,803
减：减值准备	(37,332,924)	-
小计	<u>1,532,637,189</u>	<u>1,508,641,096</u>
权益工具投资		
证券投资基金	974,274,216	1,017,029,468
减：减值准备	(110,738,052)	(2,985,367)
小计	<u>863,536,164</u>	<u>1,014,044,101</u>
合计	<u>2,396,173,353</u>	<u>2,522,685,197</u>

8 持有至到期投资

	2011年12月31日 账面价值	2011年12月31日 公允价值	2010年12月31日 账面价值	2010年12月31日 公允价值
政府债券	21,850,671	23,156,566	21,876,599	22,083,625
金融债券	59,999,139	60,871,880	59,999,998	57,945,493
企业债券	1,076,074,864	1,064,797,158	506,567,144	526,673,553
小计	<u>1,157,924,674</u>	<u>1,148,825,604</u>	<u>588,443,741</u>	<u>606,702,671</u>
减：减值准备	-	-	-	-
合计	<u>1,157,924,674</u>	<u>1,148,825,604</u>	<u>588,443,741</u>	<u>606,702,671</u>

9 长期股权投资

	2011年12月31日	2010年12月31日
联营企业(a)		
-		
公开报价	66,698,383	102,693,462
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>66,698,383</u>	<u>102,693,462</u>



本公司无境外投资，不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制。

八 财务报表项目附注(续)

9 长期股权投资(续)

(a) 联营企业

注册地	业务性质	2011年12月31日				2011年度		
		注册资本	持股比例	表决权比例	资产总额	负债总额	营业收入	净亏损
天安人寿保险股份有限公司 (以下简称“天安人寿”)	人寿保险	人民币 5亿元	20%	20%	1,966,216,748	1,632,724,831	807,080,356	(178,314,031)

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2010年12月31日	按权益法调整的净损益	其他权益变动	2011年12月31日
天安人寿	人民币 1亿元	102,693,462	(35,662,806)	(332,273)	66,698,383

10 存出资本保证金

本公司截止2011年12月31日资本保证金共计人民币934,455,260元(2010年12月31日：434,455,260元)。其中人民币100,900,000元以五年期定期存款的形式存于中信银行上海浦东分行，人民币133,555,260元以五年期定期存款的形式存于中国农业银行上海市浦东分行，人民币200,000,000元以三年期定期存款的形式存于华夏银行上海分行营业部，人民币500,000,000元以两年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司南昌永叔支行。

八 财务报表项目附注(续)

11 固定资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	计算机及电子设备	办公设备	在建工程	合计
原价							
2010年12月31日	86,829,064	83,894,473	135,289,634	182,534,903	21,971,221	22,514,270	533,033,565
在建工程转入	4,584,762	-	-	70,000	-	(4,654,762)	-
本年购入	-	644,776	535,296	9,215,843	1,538,115	11,532,270	23,466,300
本年减少	-	(83,328)	(1,342,051)	(7,950,423)	(944,436)	(23,180,852)	(33,501,090)

2011年12月31日	91,413,826	84,455,921	134,482,879	183,870,323	22,564,900	6,210,926	522,998,775
-------------	------------	------------	-------------	-------------	------------	-----------	-------------

累计折旧

2010年12月31日	(16,348,818)	(47,655,509)	(107,188,593)	(131,010,814)	(17,107,492)	-	(319,311,226)
本年计提	(2,305,265)	(12,675,914)	(10,005,601)	(16,006,857)	(1,567,470)	-	(42,561,107)
本年减少	-	79,383	1,244,053	7,445,407	885,350	-	9,654,193
2011年12月31日	(18,654,083)	(60,252,040)	(115,950,141)	(139,572,264)	(17,789,612)	-	(352,218,140)

净值

2011年12月31日	72,759,743	24,203,881	18,532,738	44,298,059	4,775,288	6,210,926	170,780,635
2010年12月31日	70,480,246	36,238,964	28,101,041	51,524,089	4,863,729	22,514,270	213,722,339

于2011年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为199,240,059元，账面净值为9,081,778元(2010年12月31日：已提足折旧仍继续使用的固定资产的原价为156,774,381元，账面净值为6,958,631元。)

12 无形资产

软件

原价

2010年12月31日	73,041,695
本年在建工程转入	17,726,255
本年购入	574,400
2011年12月31日	<u>91,342,350</u>

累计摊销

2010年12月31日	(20,917,409)
本年摊销	(10,540,564)
2011年12月31日	<u>(31,457,973)</u>

净值

2011年12月31日	<u>59,884,377</u>
2010年12月31日	<u>52,124,286</u>

八 财务报表项目附注(续)

13 其他资产

	2011年12月31日	2010年12月31日
预付赔款	172,570,878	247,243,814
应收再保险公司款项(a)	64,030,104	343,853,083
预付款项	39,679,898	31,084,050
其他应收款(b)	39,065,476	33,140,875
低值易耗品	19,168,708	19,312,504
长期待摊费用(c)	7,627,328	9,321,072
存出保证金	4,271,268	25,216,352
应收票据	3,449,414	1,377,100
损余物资	671,854	879,106
	350,534,928	711,427,956

(a) 应收再保险公司款项

本公司2005年至2009年签订的一年期商业车险成数分保合约和2007年签订的三年期房贷险成数分保合约的再保险合同保险风险比例小于1%，未通过重大保险风险测试。

应收再保险公司款项的账龄分析如下：

	2011年12月31日	2010年12月31日
一年以内	27,081,462	171,500,029
一到二年	36,948,642	40,050,867
二到三年	-	132,302,187
	64,030,104	343,853,083

于2011年12月31日，应收再保险公司款项分析如下：

	金额	占应收再保险公司 款项总额比例
中国财产再保险股份有限公司	64,030,104	100%

八 财务报表项目附注(续)

13 其他资产(续)

(b) 其它应收款

	2011年12月31日	2010年12月31日
其他应收保险款项	45,752,942	33,091,847
押金	22,425,454	16,606,880
保证金	18,423,558	14,920,595
预付手续费	4,860,940	5,341,723
员工借款	3,609,391	6,646,638
单位往来款	3,482,573	3,437,338
备用金	1,588,613	2,392,459
应收共保款项	1,374,130	1,894,905
预付行业协会信息平台费	388,410	1,266,272
其他	22,342,612	25,716,329
	<u>124,248,623</u>	<u>111,314,986</u>
减：坏账准备	(85,183,147)	(78,174,111)
	<u>39,065,476</u>	<u>33,140,875</u>

其它应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2011年12月31日				2010年12月31日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
1年以内	47,786,641	38%	23,237,905	49%	39,464,427	35%	24,236,518	61%
1到2年	24,435,421	20%	19,908,873	81%	13,212,730	12%	6,698,942	51%
2到3年	15,142,425	12%	7,811,586	52%	15,508,124	14%	11,085,101	71%
3年以上	36,884,136	30%	34,224,783	93%	43,129,705	39%	36,153,550	84%
	<u>124,248,623</u>	<u>100%</u>	<u>85,183,147</u>	<u>69%</u>	<u>111,314,986</u>	<u>100%</u>	<u>78,174,111</u>	<u>70%</u>

(c) 长期待摊费用

	2010年 12月31日	本年增加	本年摊销	2011年 12月31日
装修费	7,126,551	2,716,617	(3,516,526)	6,326,642
其他	2,194,521	161,420	(1,055,255)	1,300,686
	<u>9,321,072</u>	<u>2,878,037</u>	<u>(4,571,781)</u>	<u>7,627,328</u>

八 财务报表项目附注(续)

14 应付职工薪酬

2011年12月31日 2010年12月31日

工资、奖金、津贴和补贴	55,705,512	53,272,377
工会经费和职工教育经费	7,521,016	9,416,849
社会保险费	1,854,737	2,705,662
住房公积金	1,638,745	2,376,009
职工福利费	511,752	896,011
其他	820,413	758,675
	<u>68,052,175</u>	<u>69,425,583</u>

本公司2011年度关键管理人员薪酬为人民币10,631,564元(2010年度人民币6,127,664元)。

15 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	61,264,323	43,196,372
应交交强险救助基金	49,573,637	28,406,174
代扣代缴个人所得税	7,259,289	8,500,938
应退企业所得税	(1,020,973)	(1,001,573)
其他应交税费	1,935,881	5,589,973
	<u>119,012,157</u>	<u>84,691,884</u>

16 保户储金及投资款

2011年12月31日 2010年12月31日

到期期限		
1年以内(含1年)	<u>2,166,257</u>	<u>2,209,118</u>

17 应付债券

2011年12月31日 2010年12月31日

到期期限		
3年至5年(含5年)	<u>430,000,000</u>	<u>430,000,000</u>

八 财务报表项目附注(续)

17 应付债券(续)

应付债券为本公司根据《保险公司次级定期债务管理暂行办法》向企业定向发行的不可提前赎回的次级债券，包括向中国民生银行股份有限公司发行的次级债券人民币420,000,000元及向上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司发行的次级债券人民币10,000,000元。上述债券的期限为2005年3月11日至2010年4月10日，2010年本公司通过签订展期协议，将上述债券的到期期限延长至2015年5月11日。上述债券自发行到2011年12月31日止期间执行固定利率为6%。

18 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2010年 12月31日	本年 增加	本年减少		2011年 12月31日	
			赔付款项	其它	小计	
再保前						
未到期责任						
准备金	3,379,117,428	7,982,519,051	-	(7,681,161,672)	(7,681,161,672)	3,680,474,807
未决赔款	3,451,639,10					
准备金	5	4,748,858,054	(4,607,126,965)	-	(4,607,126,965)	3,593,370,194
		12,731,377,10				
	6,830,756,533	5	(4,607,126,965)	(7,681,161,672)	(12,288,288,637)	7,273,845,001
应收分保准备金						
未到期责任						
准备金	452,778,739	2,014,262,737	-	(1,914,603,725)	(1,914,603,725)	552,437,751
未决赔款						
准备金	273,375,163	834,826,958	(695,393,126)	-	(695,393,126)	412,808,995
	726,153,902	2,849,089,695	(695,393,126)	(1,914,603,725)	(2,609,996,851)	965,246,746
再保后						
未到期责任						
准备金	2,926,338,689	5,968,256,314	-	(5,766,557,947)	(5,766,557,947)	3,128,037,056
未决赔款						
准备金	3,178,263,942	3,914,031,096	(3,911,733,839)	-	(3,911,733,839)	3,180,561,199
	6,104,602,631	9,882,287,410	(3,911,733,839)	(5,766,557,947)	(9,678,291,786)	6,308,598,255

八 财务报表项目附注(续)
 18 保险合同准备金(续)
 (b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	1年以下(含1年)	1年以上	合计	1年以下(含1年)	1年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	3,121,103,863	559,370,944	3,680,474,807	2,742,224,055	636,893,373	3,379,117,428
未决赔款准备金	2,524,434,754	1,068,935,440	3,593,370,194	2,688,287,877	763,351,228	3,451,639,105
	<u>5,645,538,617</u>	<u>1,628,306,384</u>	<u>7,273,845,001</u>	<u>5,430,511,932</u>	<u>1,400,244,601</u>	<u>6,830,756,533</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	538,479,869	13,957,882	552,437,751	430,844,752	21,933,987	452,778,739
未决赔款准备金	290,008,910	122,800,085	412,808,995	212,916,563	60,458,600	273,375,163
	<u>828,488,779</u>	<u>136,757,967</u>	<u>965,246,746</u>	<u>643,761,315</u>	<u>82,392,587</u>	<u>726,153,902</u>
再保后						
未到期责任准备金	2,582,623,994	545,413,062	3,128,037,056	2,311,379,303	614,959,386	2,926,338,689
未决赔款准备金	2,234,425,844	946,135,355	3,180,561,199	2,475,371,314	702,892,628	3,178,263,942
	<u>4,817,049,838</u>	<u>1,491,548,417</u>	<u>6,308,598,255</u>	<u>4,786,750,617</u>	<u>1,317,852,014</u>	<u>6,104,602,631</u>

(c) 未到期责任准备金
 按险种划分未到期责任准备金, 包括:

	2011年12月31日	2010年12月31日
再保前		
企财险	108,606,787	106,830,430
家财险	163,919,921	186,017,606
工程险	45,920,686	50,231,018
责任险	54,504,974	36,481,784
保证险	286,216,873	336,159,289
机动车辆及第三者责任险	1,825,905,607	1,632,155,012
船舶险	4,808,284	5,635,294
货物运输险	5,380,677	6,824,837
特殊风险保险	3,321,273	3,285,737
短期健康险	21,941,429	21,431,598
意外伤害险	54,744,372	52,451,726
交强险	1,033,088,127	866,968,014
其它险	72,115,797	74,645,083
	<u>3,680,474,807</u>	<u>3,379,117,428</u>

八 财务报表项目附注(续)

18 保险合同准备金(续)

(c) 未到期责任准备金(续)

2011年12月31日 2010年12月31日

应收分保准备金

企财险	12,366,461	12,986,862
家财险	1,435,723	4,494,899
工程险	11,536,042	12,671,938
责任险	1,929,786	193,015
保证险	2,027,439	6,808,604
机动车辆及第三者责任险	522,806,496	414,859,617
船舶险	116,654	172,138
货物运输险	-	140
特殊风险保险	-	163
短期健康险	140,310	279,537
意外伤害险	27,588	134,378
其它险	51,252	177,448
	552,437,751	452,778,739

八 财务报表项目附注(续)

18 保险合同准备金(续)

(d) 未决赔款准备金

按险种划分未决赔款准备金，包括：

	2011年12月31日	2010年12月31日
再保前		
企财险	131,804,819	116,131,883
家财险	1,908,945	1,931,673
工程险	45,260,768	43,661,365
责任险	143,523,378	78,978,785
保证险	2,920,126	5,054,843
机动车辆及第三者责任险	1,530,972,363	1,552,386,904
船舶险	3,785,557	3,058,956
货物运输险	12,954,581	15,363,281
特殊风险保险	335,588	141,147
农业险	446,880	1,525,256
短期健康险	33,634,697	36,012,682
意外伤害险	43,758,444	41,336,965
交强险	1,610,145,045	1,536,375,708
其它险	31,919,003	19,679,657
	<u>3,593,370,194</u>	<u>3,451,639,105</u>
应收分保准备金		
企财险	28,246,071	26,920,927
家财险	24,696	62,087
工程险	10,287,729	10,514,590
责任险	1,580,219	2,562,099
保证险	182,312	291,538
机动车辆及第三者责任险	371,751,999	231,048,876
船舶险	891	25,168
货物运输险	57,838	390,006
短期健康险	31,893	74,958
意外伤害险	511,994	1,203,932
其它险	133,353	280,982
	<u>412,808,995</u>	<u>273,375,163</u>

八 财务报表项目附注(续)

18 保险合同准备金(续)

(d) 未决赔款准备金(续)

按性质划分未决赔款准备金，包括：

	2011年12月31日	2010年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	2,290,492,757	2,050,224,705
已发生未报案未决赔款准备金	1,165,236,143	1,274,913,005
理赔费用准备金	137,641,294	126,501,395
	<u>3,593,370,194</u>	<u>3,451,639,105</u>

19 其他负债

	2011年12月31日	2010年12月31日
其它应付款(a)	106,210,503	240,927,738
应付利息	19,000,078	78,556,802
应付再保险公司款项(b)	16,442,176	75,561,948
保险保障基金	14,334,954	22,159,255
应付退保款	8,471,827	10,353,663
长期应付款	2,008,399	2,551,091
应付股利	915,000	915,000
	<u>167,382,937</u>	<u>431,025,497</u>

八 财务报表项目附注(续)
19 其他负债(续)
(a) 其他应付款

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
代扣代缴车船使用税	45,389,690	34,748,353
应付往来款项	13,648,399	16,956,559
应付理赔查勘费	11,829,465	4,755,318
预收再保款项	833,307	842,815
应付交易所结算款项	-	147,688,255
其他	34,509,642	35,936,438
	106,210,503	240,927,738

(b) 应付再保险公司款项

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
未通过重大保险风险测试合约 对应的损失	16,442,176	45,753,079
未通过重大保险风险测试合约 对应的利息	-	29,808,869
	16,442,176	75,561,948

20 股本

	年初及年末余额
股本	4,344,552,596

经中国保监会保监发改[2011]1938 号文《关于天安保险股份有限公司股权转让的批复》批准，本公司原股东江西省江信国际大厦有限公司于 2011 年将所持有的 347,560,000 股股份转让给北京绵世方达投资有限责任公司，将所持有的 521,340,000 股股份转让给上海银炬实业发展有限公司，本公司股东领锐资产管理股份有限公司将所持有的 121,100,000 股股份转让给内蒙古西水创业股份有限公司。受让后，内蒙古西水创业股份有限公司持有本公司 868,910,519 股股份，占本公司总股本的 20%，北京绵世方达投资有限责任公司持有本公司 676,849,481 股股份，占本公司总股本的 15.58%，上海银炬实业发展有限公司持有本公司 521,340,000 股股份，占本公司总股本的 12%，江西省江信国际大厦有限公司和领锐资产管理股份有限公司不再持有本公司股份。

八 财务报表项目附注(续)

20 股本(续)

截至2011年12月31日，前十大股东持股份额及持股比例如下：

	持股份额	持股比例
江西国际信托股份有限公司	868,900,000	20.00%
内蒙古西水创业股份有限公司	868,910,519	20.00%
北京绵世方达投资有限责任公司	676,849,481	15.58%
上海银炬实业发展有限公司	521,340,000	12.00%
中国中信股份有限公司	300,000,000	6.91%
中国技术进出口总公司	200,000,000	4.60%
日本 SBI 控股株式会社	166,276,298	3.83%
北京北大高科技产业投资有限公司	166,276,298	3.83%
上海陆家嘴(集团)有限公司	120,850,000	2.78%
湖北聚隆投资管理有限公司	120,000,000	2.76%
	<u>4,009,402,596</u>	<u>92.29%</u>

21 资本公积

	2011年12月31日	2010年12月31日
资本溢价	548,325,402	548,325,402
其他资本公积—		
可供出售金融资产公允价值变动	(109,052,294)	(8,479,004)
联营企业除净损益以外的所有者权益		
变动	91,111,445	91,443,718
	<u>530,384,553</u>	<u>631,290,116</u>

22 盈余公积

	年初及年末余额
法定盈余公积金	<u>37,830,965</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程及董事会的决议，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到股本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损或者增加股本。本公司2011年度未计提盈余公积。

八 财务报表项目附注(续)

23 保险业务收入

为本公司直接承保及分入分保业务所取得的保费收入。

	2011 年度	2010 年度
企财险	322,998,977	317,271,041
家财险	15,576,534	6,246,447
工程险	54,234,164	76,849,112
责任险	147,606,096	119,044,117
保证险	(11,197,333)	(22,491,410)
机动车辆及第三者责任险	4,709,240,180	4,858,487,595
船舶险	14,763,135	19,065,820
货物运输险	57,306,798	58,278,326
特殊风险保险	6,099,617	6,035,613
农业险	3,148,743	2,905,067
短期健康险	65,816,006	57,491,272
意外伤害险	167,907,548	180,898,861
交强险	2,175,124,747	2,205,912,739
其它险	91,679,312	141,740,211
保费收入小计	<u>7,820,304,524</u>	<u>8,027,734,811</u>
分保费收入	47,892	214,073
	<u>7,820,352,416</u>	<u>8,027,948,884</u>

八 财务报表项目附注(续)

24 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

按险种划分分出保费，包括：

	2011 年度	2010 年度
企财险	91,654,568	90,215,891
家财险	(581,838)	(1,096,244)
工程险	21,492,485	27,062,120
责任险	9,206,016	3,957,436
保证险	(1,888,425)	(3,098,689)
机动车辆及第三者 责任险	1,884,118,072	1,304,384,471
船舶险	381,790	1,072,591
货物运输险	7,101,731	7,758,563
特殊风险保险	-	213,618
农业险	168,189	396,887
意外伤害险	2,610,149	3,480,387
其它险	-	468,675
	<u>2,014,262,737</u>	<u>1,434,815,706</u>

25 投资收益

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
可供出售金融资产收 益	107,290,938	107,216,632	107,216,632
定期存款利息收入	106,472,512	44,660,226	44,660,226
交易性金融资产收益	59,096,029	102,840,036	102,840,036
持有至到期投资收益	58,006,282	32,792,401	32,792,401
买入返售金融资产利 息	954,499	10,228,554	10,228,554
长期股权投资损失	(35,662,806)	(2,460,676)	(4,394,733)
	<u>296,157,454</u>	<u>295,277,173</u>	<u>293,343,116</u>

八 财务报表项目附注(续)

2

6 公允价值变动损益

	2011 年度	2010 年度
交易性金融资产		
— 债券投资	(4,811,930)	1,885,967
— 权益工具投资	(247,972,156)	24,141,100
	<u>(252,784,086)</u>	<u>26,027,067</u>

2

7 其他业务收入

	2011 年度	2010 年度合 并	2010 年公 司
手续费收入	25,320,038	20,210,336	20,051,853
存款利息收入	9,866,226	23,484,612	23,484,612
	<u>35,186,264</u>	<u>43,694,948</u>	<u>43,536,465</u>

2

8 赔付支出

按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公 司
赔款支出(a)	4,607,126,965	4,603,041,166	4,616,629,951
分保赔款支出	9,656	60,139	60,139
	<u>4,607,136,621</u>	<u>4,603,101,305</u>	<u>4,616,690,090</u>
减：追偿款收入	(5,455,499)	(5,805,439)	(5,805,439)
	<u>4,601,681,122</u>	<u>4,597,295,866</u>	<u>4,610,884,651</u>

八 财务报表项目附注(续)

28 赔付支出(续)

(a)

) 按赔款内容划分, 赔付支出列示如下:

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
企财险	94,303,166	125,357,094	125,357,094
家财险	2,283,808	3,447,465	3,447,465
工程险	33,661,440	60,881,800	60,881,800
责任险	67,414,082	57,339,036	57,339,036
保证险	2,929,191	4,490,246	4,490,246
机动车辆及第三者责任险	2,372,583,099	2,453,083,052	2,460,986,263
船舶险	2,731,889	3,009,963	3,009,963
货物运输险	17,094,891	15,975,470	15,975,470
特殊风险保险	2,357,157	-	-
农业险	1,645,028	3,221,090	3,221,090
短期健康险	36,151,479	49,642,150	49,642,150
意外伤害险	51,764,491	47,874,962	47,874,962
交强险	1,888,069,156	1,764,749,381	1,770,434,955
其它险	34,138,088	13,969,457	13,969,457
	<u>4,607,126,965</u>	<u>4,603,041,166</u>	<u>4,616,629,951</u>

29 摊回赔款支出

为本公司向再保险接受人摊回的赔付成本。

	2011 年度	2010 年度
企财险	27,249,956	30,415,989
家财险	1,572	13,818
工程险	14,185,799	34,367,735
责任险	5,633,172	2,528,012
保证险	172,825	487,099
机动车辆及第三者责任险	646,120,328	206,732,920
船舶险	19,563	86,422
货物运输险	288,425	601,106
意外伤害险	1,409,163	3,372,260
其它险	312,323	419,487

695,393,126

279,024,848



八 财务报表项目附注(续)

30 营业税 金及附 加

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
营业税	396,024,387	408,910,234	408,174,563
城市维 护建设 税	27,040,639	25,392,917	25,374,424
教育费 附加	18,103,668	14,516,599	14,501,078
其他	1,288,268	1,004,981	1,004,981
	<u>442,456,962</u>	<u>449,824,731</u>	<u>449,055,046</u>

31 手续费及佣金支出

为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险兼业代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

	2011 年度	2010 年度
企财险	41,083,751	43,913,224
家财险	3,150,663	2,527,447
工程险	7,264,351	9,745,790
责任险	16,834,869	14,983,454
保证险	435,413	490,852
机动车 辆及第 三者责 任险	374,713,114	385,215,457
船舶险	1,878,928	3,000,955
货物运 输险	7,941,937	6,610,437
特殊风 险保险	183,212	85,783
短期健 康险	744,449	703,992
意外伤 害险	31,435,351	29,639,734
交强险	39,544,178	43,690,432



其它险

18,832,595

33,503,669

544,042,811

574,111,226



八 财务报表项目附注(续)

32 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费支出以外的其他各项费用，包括：

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
工资和福利费	1,402,518,609	1,272,033,881	1,266,712,525
营业用房租金	134,078,691	129,616,919	128,281,741
保险保障基金	62,562,578	64,202,364	64,202,364
邮电费	50,845,326	48,505,333	48,227,601
税金和车船使用费	44,115,696	34,324,331	33,293,807
交强险救助基金	43,282,553	43,189,392	43,189,392
固定资产折旧费	42,561,107	49,633,398	49,448,799
公杂费	28,614,663	41,592,151	41,385,581
业务招待费	27,477,090	23,556,942	23,502,950
会议费	23,257,633	37,723,217	37,682,514
办公和差旅费	19,636,466	25,218,597	25,123,392
电子设备运转费	18,060,668	25,170,176	25,141,916
取暖降温费	13,386,468	12,868,736	12,868,736
印刷费	11,932,070	25,124,571	25,124,571
无形资产摊销费	10,540,564	6,363,057	6,200,868
保险业监管费	9,689,774	10,733,720	10,733,720



业务宣

传费	8,194,549	12,863,625	12,863,625
咨询费	7,829,863	19,349,925	19,349,925
同业公			
会会费	5,788,211	4,512,026	4,512,026
长期待			
摊费用			
摊销	4,571,781	15,762,136	15,373,922
其他	90,290,032	86,193,546	82,553,105
	<u>2,059,234,392</u>	<u>1,988,538,043</u>	<u>1,975,773,080</u>



八 财务报表项目附注(续)

33 摊回分保费用

按险种划分摊回分保费用，包括：

	2011 年度	2010 年度
企财险	26,036,567	31,740,724
家财险	-	1,246,391
工程险	5,305,872	6,045,125
责任险	954,665	907,725
保证险	-	3,777,442
机动车辆及第 三者责任险	1,007,712,208	506,630,895
船舶险	192,603	173,732
货物运输险	221,738	116,700
特殊风险保险	-	42,067
意外伤害险	2,412	830,099
其它险	-	146,470
	<u>1,040,426,065</u>	<u>551,657,370</u>

34 其他业务成本

	2011 年度	2010 年度
应付债券利息支 出	27,338,617	30,736,993
未通过重大保险 风险测试的 再保合约支出	-	14,402,853
其它支出	19,520,746	8,326,377
	<u>46,859,363</u>	<u>53,466,223</u>

35 资产减值损失

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
可供出售金融资 产	145,085,609	2,985,367	2,985,367
应收款项	7,811,474	43,712,830	43,714,833
	<u>152,897,083</u>	<u>46,698,197</u>	<u>46,700,200</u>

八 财务报表项目附注(续)

36 所得税费用

	2011 年度	2010 年度
当期所得税	52,900	475,683
递延所得税	-	5,566,415
	<u>52,900</u>	<u>6,042,098</u>

将列示于利润表的利润/(亏损)总额调节为所得税费用:

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
利润/(亏损)总额	<u>(436,291,810)</u>	<u>20,581,941</u>	<u>18,712,928</u>
按适用税率计算的所得 税费用	(109,072,953)	5,145,485	4,678,232
不得扣除的成本、费用和 损失	18,107,550	14,042,877	14,042,877
非应纳税收入	(32,392,088)	(67,191,019)	(67,191,019)
因税务检查补缴的以前 年度企业所得税款	52,900	475,683	475,683
当期未确认递延所得税 资产的可抵扣亏损	123,357,491	53,569,072	54,036,325
所得税费用	<u>52,900</u>	<u>6,042,098</u>	<u>6,042,098</u>

37 其他综合收益

	2011 年度	2010 年度
可供出售金融资产产生的利得 金额	(106,551,684)	(8,479,004)
减: 可供出售金融资产产生 的所得税影响	-	5,566,415
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净 额	5,978,394	(22,265,661)
	<u>(100,573,290)</u>	<u>(25,178,250)</u>
联营企业除净损益以外的所有 者权益变动	<u>(332,273)</u>	<u>(568,544)</u>

八 财务报表项目附注(续)

38 现金流量表附注

(a 将净利润/(亏损)调节为经营活动现金流量)

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
净利润/(亏损)	(436,344,710)	14,539,843	12,670,830
调整： 资产			
减值损失	152,897,083	23,727,457	23,729,460
核销的应收款	-	22,970,740	22,970,740
固定资产折旧	42,561,107	49,633,398	49,448,799
无形资产摊销	10,540,564	6,363,057	6,200,868
长期待摊费用摊销	4,571,781	15,762,136	15,373,922
处置固定资产、无形资产和其它长期资产的损失/(收入)	287,790	86,615	(148,055)
公允价值	252,784,086	(26,027,067)	(26,027,067)

变动			
损益			
未到期			
责任准			
备金的			
增加			
/(减少)	201,698,367	(602,319,451)	(602,319,451)
未决赔			
款准备			
金的增			
加利息	2,297,257	663,354,296	663,354,296
支出	30,238,128	30,736,993	30,736,993
汇兑损			
益	4,619,446	(636,237)	(636,237)
投资收			
益	(296,157,454)	(295,277,173)	(293,343,116)
递延所			
得税资			
产的减			
少	-	5,566,415	5,566,415
经营应			
收项目			
目的(增			
加)/减	233,716,209	(341,090,829)	(341,091,843)
少经营			
性应付			
项目目			
的增加			
/(减少)	(250,987,834)	454,689,283	454,993,954
经营活动			
产生的现			
金流量			
净额	(47,278,180)	22,079,476	21,480,508

(b) 处置子公司产生的现金流量

2010 年度

处置子公司的价格		
处置子公司收到的现金和现金等价物		500,000
减：子公司持有的现金和现金等价物		(1,345,066)
处置子公司收到的现金净额		<u>(845,066)</u>

(c) 现金及现金等价物净变动情况

	2011 年度	2010 年度合并	2010 年度公司
现金及现金等价物的年末余额	425,218,691	3,344,073,831	3,344,073,831
减：现金及现金等价物的年初余额	(3,344,073,831)	(856,051,958)	(855,768,367)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(2,918,855,140)</u>	<u>2,488,021,873</u>	<u>2,488,305,464</u>

八 财务报表项目附注(续)

38 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

2011 年 12 月 31 日 2010 年 12 月 31 日

货币资金一		
库存现金	8,378	39,115
银行存款		
活期存款	309,210,313	3,044,034,716
三个月以内定期存款	116,000,000	300,000,000
现金及现金等价物年末余额	425,218,691	3,344,073,831

九 审计报告的主要审计意见：

普华永道中天会计师事务所有限公司的审计意见如下：我们认为，上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2011 年 12 月 31 日的财务状况及 2011 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况

2011 年，在中国保监会的科学监管下，在公司股东和董事会的大力支持下，公司继续推进资产重组后改革的深度，围绕“增效益、控成本”做了大量卓有成效的工作，确保了公司的平稳运行。在风险控制方面，公司遵循中国保监会的《保险公司风险管理指引》、《内部控制基本准则》等相关法规要求，在日常经营管理活动中，以合规建设为重点，不断完善涉及风险管理的制度建设和组织建设，并加强监督和执行，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的“三位一体”的风险管理和监督体系。

（一）公司风险管理组织体系及基本流程

2011年，公司遵循保监会、董事会关于风险管理的要求和原则，进一步建立健全风险管理的组织体系和架构，充分发挥风险管理委员会职能。全年风险管理委员会召开多次会议，就各类风险管控工作进行了多次专题讨论、研究，并制定了《公司突发事件应急管理规定》、《核保核赔委员会管理规定》、《2011年度再保超限额业务管理规定》、《不相容职责分离控制管理规定》、《车险理赔案件复勘管理规定》、《保单注销与退保业务管理规定》、《重要信息系统突发事件应急预案》、《重大保险风险测试规定》、《2011年度防灾防损工作指导意见》、《投资决策管理制度》、《保险业务重要单证管理暂行规定》等80余项制度和管理办法，对公司经营决策、执行、操作层面的风险防范均发挥了积极的作用。

2011年，公司管理组织架构发生了局部变化，公司风险管理组织体系也进行了相应地调整，主要变化如下：

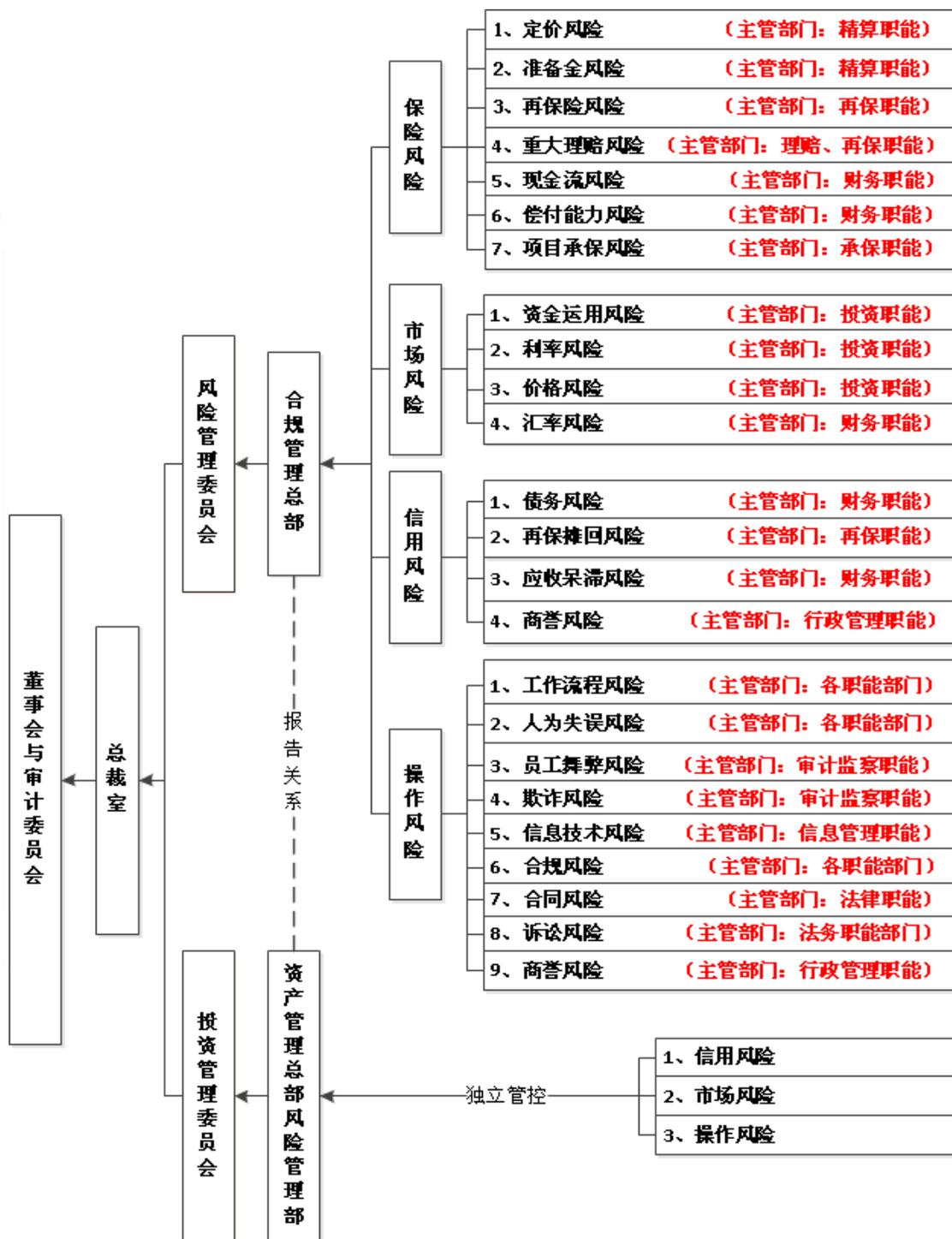
- 1、公司原行政管理总部下设处室“工程司”撤销，相应职能并入机构管理总部下增设的“职场管理司”，公司原有的风险管理体系中“合规风险-职场管理风险”主管部门变更为机构管理总部。

- 2、公司原“精算再保总部”分设为“精算部”和“再保险部”，公司原有风险管理体系中“保险风险-定价风险”、“保险风险-准备金提取风险”变更为精算部，“保险风险-再保险风险”、“信用风险-再保摊回风险”的主管部门变更为再保险部。

- 3、公司原“核保核赔统计分析局”并入制度管理总部，公

司原有风险管理体系中“操作风险-员工舞弊风险”、“操作风险-欺诈风险”的主管部门变更为制度管理总部。

(1) 2011年风险管理组织体系

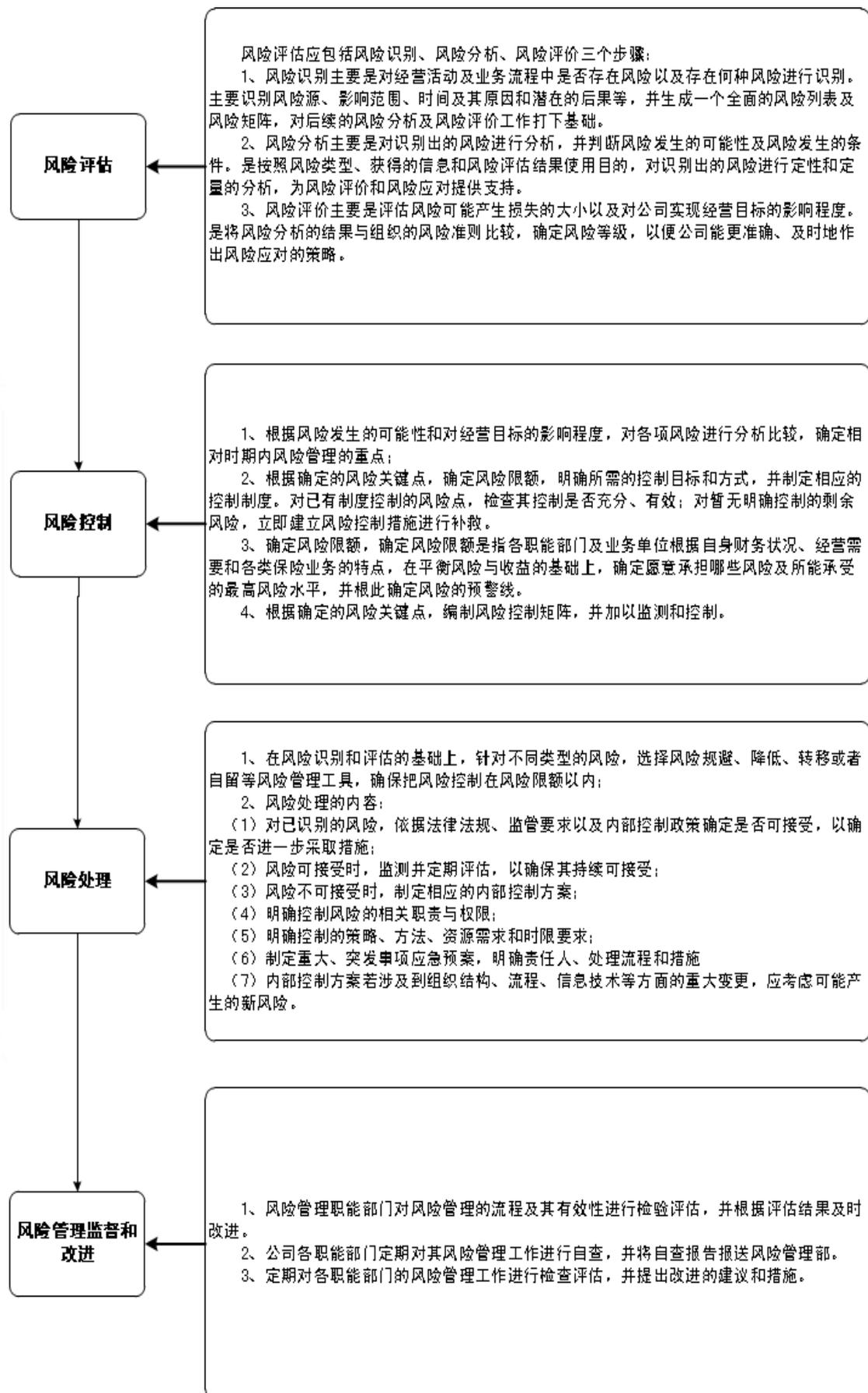


(2) 2011年风险管理流程



公司风险管理基本流程包括风险评估、风险控制、风险处理和风险管理监督改进。





（二）总体策略及执行情况

2011年，公司风险管理的总体策略是紧密围绕公司整体经营目标，充分识别可能对经营目标产生负面影响的不确定因素，通过不断加强风险管控力度，全面提升经营品质。

1、不断完善公司各类制度建设，建立健全经营管理体系，从源头加强风险管控的能力，提升公司经营管理品质。

2、公司始终坚持用制度管人，坚持用制度管事，坚持用制度管业务，将公司的一切纳入制度管理的范畴，把制度建设作为公司改革的推动器。为加强内部控制。在遵循国家法律法规、监管规定的前提下，公司对涉及业务管理、财务管理、行政管理、人力资源、信息技术等方面完善各类管理制度达85项；

3、将“合规管理”与“风险管理”有机结合，加强对经营管理中各关键风险点和经营过程的风险控制。

2011年，公司合规、风险管理职能部门对涉及承保理赔类、中介合作类、财务投资类、信息技术类等670份合同进行了风险、合规性审核；对招投标业务、工商登记及诉讼案件的授权委托书合规性及风险审核220余份；针对各部门及业务单位在内部控制措施、违规问题和风险处理情况存在风险隐患出具《风险提示函》11份。上述的措施将风险控制全面实时嵌入至公司经营管理的各个版块和层面中，力求将公司各类风险降低到最低程度，以保证公司稳健经营、持续发展。

4、坚持开展各类潜在风险清查工作，切实掌握、防范和化

解公司潜在风险。

根据监管要求及公司自身不断加强风险管控能力和经营品质的意愿出发，公司针对财务业务数据的真实性、“小金库”治理、未决案件清理、保险资金参与民间借贷行为、中介业务真实性等五个方面经营潜在风险的清查、排查工作加大了力度，在每次组织全辖开展自查自纠工作的同时，为保证每次清查工作的落实到位，公司总部先后组成十余个督导检查小组，并由总部经营班子成员亲自带队，集中稽核、承保、理赔、财务职能部门骨干力量多批次地对全辖 32 家分公司及基层机构开展了现场督导检查、核实、调研工作。每次专项清查均能对检查中发现的问题和暴露的风险点进行了敦促整改和跟踪落实，并对相关责任人进行了问责和处罚，并报告保监会。上述各类风险清查、排查工作的开展，使公司经营品质得到明显改善，强化了公司内部控制建设和提高社会公众满意度及信任度的同时，有效地打击和震慑了违规违纪行为的发生，提高了公司整体的风险防范水平。

（三）主要风险的识别和评价

2011 年，公司实施主动、稳健的风险管理政策，在满足监管部门、投保人、被保险人、股东和其他利益相关者对公司稳健运行要求的前提下，在可接受的风险范围，实现公司价值最大化，各项风险管控举措，总体风险基本可控。

面临和承受风险是公司各项经营活动的核心特征，因此，公司风险管理的总体策略是紧密围绕公司整体经营目标，充分识别

可能对经营目标产生负面影响的不确定因素，通过不断加强风险管控力度，全面提升经营品质。

（一）保险风险类：

1、定价风险：

公司的产品定价风险分两个方面：一是车险产品的定价；二是其他非车险产品的定价。

针对车险产品，我公司严格按报备保监会的行业相对统一的车险费率表开展业务，定价风险可控；对于非车险产品，在定价过程中充分借鉴行业相关数据和公司历年类似产品经营数据的基础上，按非寿险精算定价原理进行充分测算后，厘定最终费率，费率定价风险较小，处于可控范围。

2、准备金风险：

根据中国保监会要求，公司针对未决赔款准备金风险问题开展了一些工作，从准备金评估的数据、方法、流程方面进行了整改。截止 2011 年 12 月 31 日，整改工作已经全部完成，并形成专题报告上报保监会。

3、再保险风险：

公司在再保合约续转、历年业务清算、临分分入业务发展等方面均取得了较好的进展，总体上完成了各项既定目标，不仅维护了公司的利益，增强了公司业务承保能力和盈利能力，同时也发挥了为公司分散风险的杠杆作用。

4、偿付能力风险：

2011 年年末偿付能力充足率按照保监会《保险公司保监会偿付能力监管规定》规定，处于“不足类公司”。公司目前通过新一轮的增资扩股、大力推行各项改革、完善费用政策、核保政策、核赔流程、考核办法等多项措施全力改善经营效益，同时通过增加再保合约分保等措施，以有效化解偿付能力不足的风险。

5、巨灾风险:

2011 年没有遭受大型自然灾害的影响，因巨灾而造成的保险损失微乎其微。总体风险可控。

(二) 市场风险类:

1、汇率风险:

因近几年来，人民币对外币升值幅度较大，且仍维持升值趋势，由于投资渠道“只允许外币存款”的限制，因此使公司持有的外汇资产亦只面临汇率风险。因 2011 年末外币资产总值及外币负债总值较小。汇率风险可忽略不计。

2、利率风险:

公司通过调整投资组合的结构和债券久期来管理利率风险，并采用利率风险敏感性分析衡量在其它变量保持不变且不考虑所得税的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司税前利润和股东权益产生的影响。在通胀压力较大环境下，国家利率政策已经进入到逐步加息的轨道中，利率风险将对公司逐步产生影响。

3、投资资产风险:

2011年，从投资组合分项来看，由于市场原因，股票市场呈现亏损状态，超过了资产配置计划中的止损线。公司在2012年已严格实行风险限额管理制，以控制投资资产风险。

(三) 信用风险类：

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，或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。

1、应收保费风险：

2011年，公司采取了一系列措施管理应收保费风险，严格控制分期付款业务核保审批，加强对应收保费的催收和跟踪。总体上看，应收保费风险基本处于可控状态。

2、再保险风险

公司遵循合规和谨慎的原则，一般情况下公司仅选择信用良好的国内再保险人或被评为A-以上的国际再保险人进行业务合作，同时防范再保险业务的风险累积，降低再保险人的集中风险，避免形成单一对再保险人的过度依赖。总体看来，2011年公司信用风险-再保险风险在可控范围内。

(四) 操作风险类：

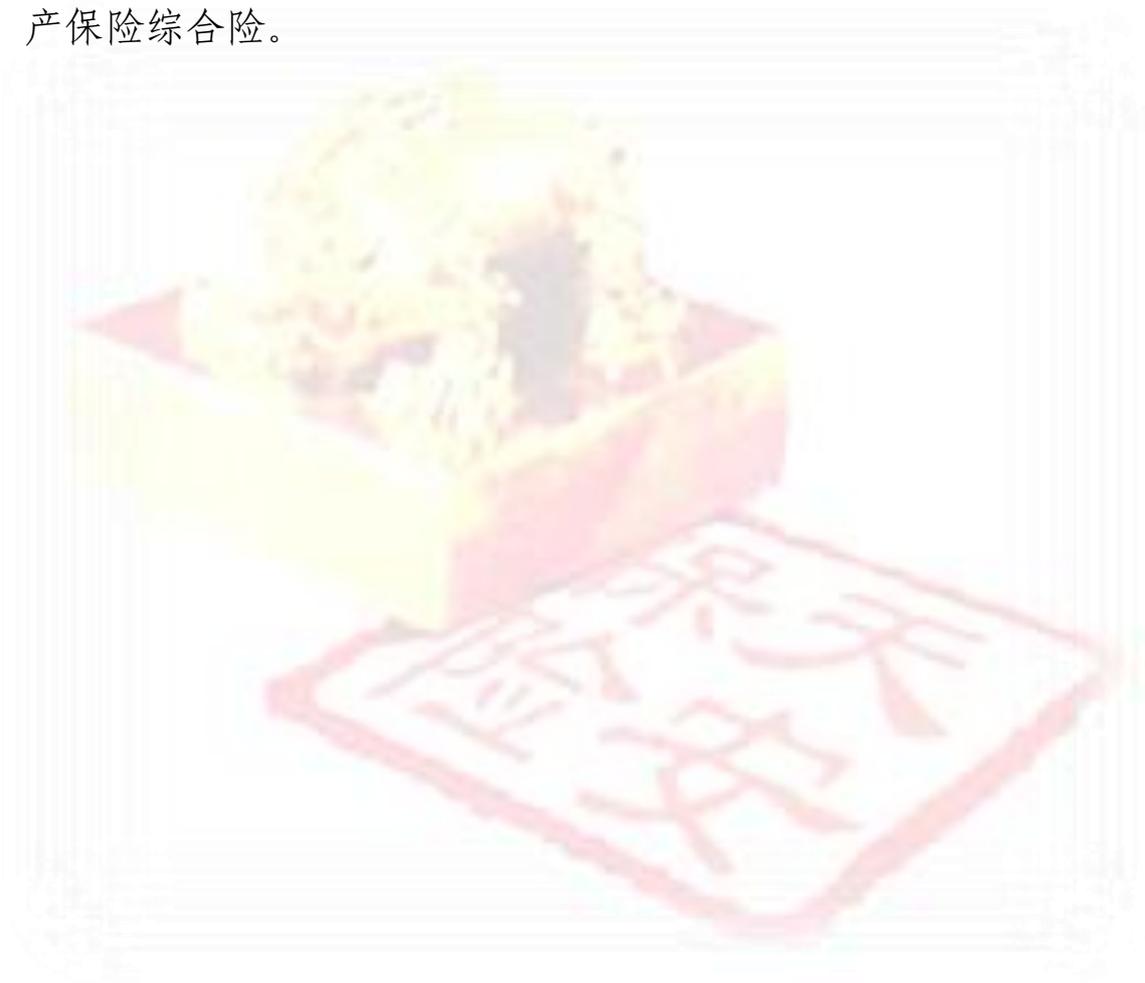
操作风险指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。2011年公司在聘请外部专业机构主动查找内控缺陷并逐项落实整改的基础上，着手建立健全相关操作风险管理制度，实施严格的监测、预警、控制程序等措施。2011年公司风险管控措施有效，各项主要经营指标趋势向好，



分类风险监测结果在可控范围内。

四、2011 年度保险产品经营信息

2011 年度，公司保费收入居前 5 位的保险险种分别为机动车交通事故责任强制保险、家庭自用汽车损失保险（2007）、营业用汽车损失保险（2007）、非营业用汽车损失保险（2007）、财产保险综合险。





险种名称	保费收入	分出保费	未到期准备金	赔款支出	摊回赔款	未决赔款准备金	经营费用	摊回费用	承保利润
C601 机动车交通事故责任强制保险	2,107,786,165.87	0.00	162,018,717.09	1,811,057,758.38	0.00	88,589,771.81	739,432,871.35	0.00	-693,312,952.76
C731 家庭自用汽车损失保险	2,034,333,551.75	814,637,973.11	51,562,622.62	956,331,852.32	288,304,709.96	-93,953,014.33	834,619,628.62	406,120,825.13	165,560,024.50
C721 营业用汽车损失保险	1,733,899,921.49	696,365,122.98	37,112,877.64	895,918,780.25	205,136,834.14	-4,101,558.11	650,033,389.40	346,430,264.52	10,138,407.99
C711 非营业用汽车损失保险	812,651,208.47	327,021,133.53	2,141,965.60	361,095,823.27	101,182,066.40	-23,849,471.87	317,831,547.54	164,233,172.14	93,825,448.93
A009 财产保险综合险	130,555,621.61	19,835,551.18	-3,179,801.69	51,301,042.63	4,944,302.90	10,494,902.26	63,022,614.43	7,018,936.71	1,044,552.41
合计	6,819,226,469.19	1,857,859,780.81	249,656,381.26	4,075,705,256.85	599,567,913.40	-22,819,370.24	2,604,940,051.34	923,803,198.49	-422,744,518.93

五、2011 年度偿付能力信息

截至2011年末，天安保险股份有限公司实际资本为50,998.23万元，最低资本98,918.35万元，资本缺口47,920.11万元。2011年末偿付能力充足率达到52%，相比2010年下降了56个百分点。主要有以下原因：

1. 2011年公司加大了对历年未决案件的清理，以切实维护被保险人的权益。与2010年底相比，未决案件数下降9万件，已报案未决准备金增加2.6亿元。

2. 2011年由于证券市场波动较大，公司投资收益未达到预期目标，实现投资收益2.96亿元，但因金融资产公允价值变动-4.99亿元，导致投资业务降低偿付能力约20个百分点。

3、非认可资产增加1.88亿元。在确保安全性的前提下，公司在下半年买入2.3亿元的返售金融资产。而根据保监会2004年制定的规定，此返售金融资产被认定为非认可资产。