

和谐健康保险股份有限公司 2010 年度信息披露报告

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

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

公司简介：

（一）法定名称及缩写：

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

名称缩写：和谐健康 Hexie Health

（二）注册资本：

注册资本：10 亿元人民币

（三）注册地：

注册地点：上海市 浦东新区新金桥路 28 号新金桥大厦 25 楼

（四）成立时间：

成立时间：2006 年 1 月 12 日

（五）经营范围和经营区域：

各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务，与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务，与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务，与健康保险有关的再

保险业务，国家法律、法规允许的资金运用业务，中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的，凭许可证经营）。经营区域经保监会批准，允许在上海、江苏，北京，浙江，河北，辽宁和四川设立机构。

(六) 法定代表人；

法定代表人：李军

(七) 客服电话和投诉电话；

4008-816-816

一、 财务会计信息；

(一) 财务报表：

项目	2010 年	2009 年	本年比上年增减 (%)
营业收入	14,125,132.14	34,819,914.77	-59%
利润总额	-40,434,072.62	-47,608,052.18	-15%
归属于公司股东的净利润	-40,434,072.62	-47,608,052.18	-15%
归属于公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-40,434,072.62	-47,608,052.18	-15%
经营活动产生的现金流量净额	-126,602,555.65	-112,438,515.42	13%
	2010 年末	2009 年末	本年末比上年末增减 (%)
总资产	962,595,786.77	388,737,437.73	148%
归属于公司股东的股东权益	690,199,229.00	29,965,873.78	2203%

资产负债表：（单位：元）

	2010年12月31日	2009年12月31日	本年末比上年末增减 (%)
资 产：			
货币资金	510,294,127.44	83,359,367.70	512%
拆出资金	-	-	
交易性金融资产	72,972,535.05	5,292.38	1378723%
衍生金融资产	-	-	
买入返售金融资产	-	-	
应收利息	51,780.82	3,112,397.26	-98%
应收保费	361,441.30	436,047.30	-17%
应收代位追偿款	-	-	
应收分保账款	672.41	-	
应收分保未到期责任准备金	-	23,321.43	-100%
应收分保未决赔款准备金	-	-	
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	5,263.67	5,507.74	-4%
保户质押贷款	-	-	
定期存款	102,250,000.00	150,000,000.00	-32%
可供出售金融资产	45,107,296.16	57,439,868.32	-21%
持有至到期投资	-	-	

长期股权投资	-	-	
存出资本保证金	200,000,000.00	60,000,000.00	233%
投资性房地产	-	-	
固定资产	3,956,421.84	3,547,049.28	12%
无形资产	25,956,692.41	29,503,093.37	-12%
独立账户资产	-	-	
递延所得税资产	-	-	
其他资产	1,639,555.67	1,305,492.95	26%
资产总计	962,595,786.77	388,737,437.73	148%
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	1,007,923.32	1,267,460.38	-20%
应付手续费及佣金	5,236.26	5,236.26	0%
应付分保账款	-	45,176.17	-100%
应付职工薪酬	1,441,995.53	4,410,843.22	-67%
应交税费	-110,109.19	65,492.52	-268%
应付赔付款	451,776.69	447,790.76	1%
应付保单红利	-	-	
保户储金及投资款	9,443,799.11	79,065,498.89	-88%

未到期责任准备金	290,852.27	2,062,604.16	-86%
未决赔款准备金	1,958,520.92	2,345,037.44	-16%
寿险责任准备金	-	-	
长期健康险责任准备金	252,198,768.48	262,074,661.84	-4%
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	5,707,794.38	6,981,762.31	-18%
负债合计	272,396,557.77	358,771,563.95	-24%
所有者权益（或股东权益）：	-	-	
实收资本（或股本）	1,000,000,000.00	300,000,000.00	233%
资本公积	10,105,746.16	9,438,318.32	7%
减：库存股	-	-	
盈余公积	-	-	
一般风险准备	-	-	
未分配利润	-319,906,517.16	-279,472,444.54	14%
所有者权益（或股东权益）合计	690,199,229.00	29,965,873.78	2203%
负债和所有者权益（或股东权益）总计	962,595,786.77	388,737,437.73	148%

利润表：（单位：元）

项 目	2010 年	2009 年	本年比上年 增减（%）
一、营业收入	14,125,132.14	34,819,914.77	-59%
已赚保费	4,530,750.40	27,918,536.89	-84%
保费业务收入	2,789,538.13	27,242,367.16	-90%
其中：分保费收入	-	-	
减：分出保费	7,218.19	309,415.21	-98%
提取未到期责任准备金	-1,748,430.46	-985,584.94	77%
投资收益（损失以“-”号填列）	5,013,130.11	4,563,370.97	10%
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）	-87,952.40	220.23	-40037%
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	
其他业务收入	4,669,204.03	2,337,786.68	100%
二、营业支出	54,741,360.06	96,591,367.84	-43%
退保金	6,674,781.49	4,631,187.13	44%
赔付支出	15,396,635.36	10,075,343.67	53%
减：摊回赔付支出	-15,187.40	-	
提取保险责任准备金	-10,262,409.88	7,042,469.49	-246%
减：摊回保险责任准备金	-244.07	754.75	-132%
保单红利支出	-	-	
分保费用	-	-	
营业税金及附加	105,494.13	1,710,939.22	-94%
手续费及佣金支出	317,047.17	378,161.48	-16%
业务及管理费	42,644,453.73	68,749,484.15	-38%
减：摊回分保费用	24,782.79	13,424.90	85%
其他业务成本	-132,040.62	4,025,876.79	-103%
资产减值损失	6,750.00	-7,914.44	-185%
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-40,616,227.92	-61,771,453.07	-34%
加：营业外收入	182,655.30	14,169,509.25	-99%
减：营业外支出	500.00	6,108.36	-92%
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	-40,434,072.62	-47,608,052.18	-15%
减：所得税费用	-	-	
五、净利润（净亏损以“-”列示）	-40,434,072.62	-47,608,052.18	-15%
六、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

现金流量表：（单位：元）

项 目	2010 年	2009 年
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费收取的现金	12,349,319.21	25,682,480.01
收到再保业务现金净额	9,515.33	-
保户储金及投资款净增加额	-	-118,294,995.15
收到其他与经营活动有关的现金	7,957,273.55	83,257,039.92
经营活动现金流入小计	20,316,108.09	-9,355,475.22
支付原保险合同赔付款项的现金	13,268,623.02	10,004,585.37
支付再保业务现金净额	-	594,903.45
支付手续费及佣金的现金	139,125.00	379,361.48
支付给职工以及为职工支付的现金	27,128,512.15	46,708,204.99
支付的各项税费	967,283.20	2,833,957.58
支付其他与经营活动有关的现金	105,415,120.37	42,562,027.33
经营活动现金流出小计	146,918,663.74	103,083,040.20
经营活动产生的现金流量净额	-126,602,555.65	-112,438,515.42
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	57,994,151.95	17,004,215.16
取得投资收益收到的现金	12,921,785.80	4,541,590.61
收到其他与投资活动有关的现金	26.50	-
投资活动现金流入小计	70,915,964.25	21,545,805.77
投资支付的现金	264,205,000.00	-
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	923,634.00	1,828,590.06
支付其他与投资活动有关的现金	14.86	-
投资活动现金流出小计	265,128,648.86	1,828,590.06
投资活动产生的现金流量净额	-194,212,684.61	19,717,215.71
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	700,000,000.00	-
发行债券收到的现金	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	700,000,000.00	-
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	700,000,000.00	-
四、汇率变动对现金的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	379,184,759.74	-92,721,299.71
加：期初现金及现金等价物余额	233,359,367.70	326,080,667.41
六、期末现金及现金等价物余额	612,544,127.44	233,359,367.70

所有者权益变动表：（单位：元）

项目	2010年					
	股本	资本公积	减： 库存 股	盈余 公积	未分配利润	所有者权益
一、上年年末余额	300,000,000.00	9,438,318.32	-	-	-279,472,444.54	29,965,873.78
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000,000.00	9,438,318.32	-	-	-279,472,444.54	29,965,873.78
三、本年增减变动 额（减少以“-” 号填列）	700,000,000.00	667,427.84	-	-	-40,434,072.62	660,233,355.22
（一）净利润	-	-	-	-	-40,434,072.62	-40,434,072.62
（二）直接计入所 有者权益的利得和 损失	-	667,427.84	-	-	-	667,427.84
1.可供出售金融资 产公允价值变动	-	667,427.84	-	-	-	667,427.84
（1）计入所有者权 益的金额	-	667,427.84	-	-	-	667,427.84
（2）转入当期损益 的金额	-	-	-	-	-	-
2.现金流量套期工 具公允价值变动净 额	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权 益的金额	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益 的金额	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项 目初始确认金额中 的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资 单位其他所有者权 益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权 益项目相关的所得 税影响	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二） 小计	-	667,427.84	-	-	-40,434,072.62	-39,766,644.78
（三）所有者投入 和减少资本	700,000,000.00	-	-	-	-	700,000,000.00
1.所有者投入资本	700,000,000.00	-	-	-	-	700,000,000.00

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. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,000,000,000.00	10,105,746.16	-	-	-319,906,517.16	690,199,229.00

所有者权益变动表：（单位：元）

项目	2009年					
	股本	资本公积	减： 库存 股	盈余 公积	未分配利润	所有者权益
一、上年年末余额	300,000,000.00	-2,700,149.33	-	-	-231,864,392.36	65,435,458.31
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	300,000,000.00	-2,700,149.33	-	-	-231,864,392.36	65,435,458.31
三、本年增减变动 额（减少以“-” 号填列）	-	12,138,467.65	-	-	-47,608,052.18	-35,469,584.53
（一）净利润	-	-	-	-	-47,608,052.18	-47,608,052.18
（二）直接计入所 有者权益的利得和 损失	-	12,138,467.65	-	-	-	12,138,467.65
1.可供出售金融资 产公允价值变动	-	12,138,467.65	-	-	-	12,138,467.65
（1）计入所有者权 益的金额	-	12,138,467.65	-	-	-	12,138,467.65
（2）转入当期损益 的金额	-	-	-	-	-	-
2.现金流量套期工 具公允价值变动净 额	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权 益的金额	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益 的金额	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项 目初始确认金额中 的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资 单位其他所有者权 益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权 益项目相关的所得 税影响	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二） 小计	-	12,138,467.65	-	-	-47,608,052.18	-35,469,584.53
（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. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	300,000,000.00	9,438,318.32	-	-	-279,472,444.54	29,965,873.78

附注：

一、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

二、重要会计政策会计估计的说明

1. 会计年度

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3. 记账基础

本公司以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

4. 计量属性

本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

5. 现金及现金等价物

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币交易

本公司对发生的外币业务，采用与交易发生日即期汇率近似的汇率折合本位币入账。资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用原记账汇率折算，不改变其记账本位币金额。

外币汇兑损益，除与购建或者生产符合资本化条件的资产有关的

外币专门借款产生的汇兑损益，在资产达到预定可使用或者可销售状态前计入符合资本化条件的资产的成本，其余均计入当期损益。

7. 金融资产

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

a. 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和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含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，单独确认为应收项目。本公司在持有该等金融资产期间取得的利息或现金股利，于收到时确认为投资收益。资产负债表日，本公司将该等金融资产的公允价值变动计入当期损益。处置该等金融资产时，该等金融资产公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

b. 应收款项

本公司应收款项（包含应收账款、长期应收款和其他应收款）按合同或协议价款作为初始入账金额。凡因债务人破产，依照法律清偿程序清偿后仍无法收回；或因债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回；或因债务人逾期未能履行偿债义务，经法定程序审核批准，该等应收款项列为坏账损失。

本公司以应收债权向银行等金融机构转让、质押或贴现等方式融资时，根据相关合同的约定，当债务人到期未偿还该项债务时，若本公司负有向金融机构还款的责任，则该应收债权作为质押贷款处理；若本公司没有向金融机构还款的责任，则该应收债权作为转让处理，并确认债权的转让损益。

本公司收回应收款项时，将取得的价款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

c. 可供出售金融资产

本公司可供出售金融资产按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。本公司可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，可供出售资产按公允价值计量，其公允价值变动计入“资本公积 - 其他资本公积”。

对于可供出售金融资产，如果其公允价值出现持续大幅度下降，且预期该下降为非暂时性的，则根据其初始投资成本扣除已收回本金和已摊销金额及当期公允价值后的差额计算确认减值损失；在计提减值损失时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，计入“资产减值损失”。

处置可供出售金融资产时，将取得的价款和该金融资产的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。

d. 持有至到期投资

按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息的，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得持有至到期投资时确定，在随后期间保持不变。实际利率与票面利率差别很小的，按票面利率计算利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

资产负债表日，对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

如本公司因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合作为

持有至到期投资，则将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(2) 金融工具公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

8. 存出资本保证金

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

9. 固定资产

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残

值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命 (年)	预计净 残值率	年折旧率
计算机设备	5	5%	19.00%
运输设备	5	5%	19.00%
办公设备	5	5%	19.00%

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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。

10. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命

有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

资产负债表日，本公司对无形资产按照其账面价值与可收回金额孰低计量，按可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备，相应的资产减值损失计入当期损益。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

11. 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括房屋装修费等。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。

12. 原保险合同

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于原保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险，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。

原保险合同提前解除的，本公司转销相关保险责任准备金余额，并将其与退保费一起计入当期损益。

13. 长期健康险准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。根据《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2009〕15号）的规定，本公司采用现金流贴现法对长期健康险准备金进行评估。

14. 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短期健康险及短期意外险保险责任提取的准备金。本公司根据《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2009〕15号）的规定，短期险按未到期净保费提取未到期责任准备金，并进行充足性测试。

15. 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已发生尚未结案的赔案提存的准备金，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保险事故已发生并已向本公司提出索赔，但尚未结案的赔案提取的准备金。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但尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。理赔费用准备金是指为尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金。本公司根据中国保监会关于非寿险业务

准备金管理规定，在保险事故发生的当期，提取未决赔款准备金，并确认未决赔款准备金负债。

16. 再保险分出业务

本公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司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。

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，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司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。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、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。

对纯益手续费而言，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。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

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用收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；

(2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司;

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18. 保险保障基金

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

(1) 短期健康保险按照当年保费收入的 0.8%缴纳,长期健康保险按照当年保费收入的 0.15%缴纳;

(2) 非投资型意外伤害保险按照当年保费收入的 0.8%缴纳,投资型意外伤害保险,有保证收益的,按照当年业务收入的 0.08%缴纳;无保证收益的,按照当年业务收入的 0.05%缴纳。

19. 收入确认

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量,并同时满足下列条件时予以确认。

(1) 保险业务收入

保险业务收入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,并且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

(2) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

(3) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等

公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(4) 其他业务收入

其他业务收入包括活期存款利息收入和投资合同管理费等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。投资合同管理费按照与保户约定的费率计算确定。

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，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

21. 所得税

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

在资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量；对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

22. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

(1) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，当本公司已经制定正式的解除劳动关系计划（或提出自愿裁减建议）并即将实施，且本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益。

公司的职工内部退休计划比照辞退福利处理，符合职工薪酬准则规定的确认条件时，按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、公司拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为预计负债，同时计入当期损益。

(2) 其他方式的职工薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，除辞退福利外，根据职工提供服务的受益对象计入相应的产品成本、劳务成本、资产成本及当期损益。

23. 重大会计判断和估计

在执行本公司会计政策的过程中，管理层会作出影响资产及负债的呈报金额的重要估计及判断。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

(1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。期后，如发现本公司错误判断了金融资产的分类，有可能影响到整体的金融资产需要进行重分类。

(2) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

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

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：
首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

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

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

三、重要会计政策和会计估计变更的说明：

无

四、资产负债表日后事项的说明：

截至本报告批准日，中国保监会已经批准本公司六家分公司的筹建，包括湖北分公司、辽宁分公司、山东分公司、河北分公司、广东分公司和四川分公司。

除此之外，本公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

五、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

无

六、企业合并、分立的说明

无

七、财务报表中重要项目的明细（单位：万元）

1、 保费业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
短期健康保险	142.53	1,421.15
意外伤害保险	136.42	1,303.09
合 计	278.95	2,724.24

2、 提取未到期责任准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	-174.84	-98.56
再保险合同	-	-
合 计	-174.84	-98.56

3、 赔付支出

(1) 赔付支出按保险合同列示如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	1,539.66	1,007.53
再保险合同	-	-
合 计	1,539.66	1,007.53

(2) 赔付支出按内容列示如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
赔款支出	417.58	610.30
死伤医疗给付	52.72	8.81
满期给付	1,069.37	388.42
合 计	1,539.66	1,007.53

4、 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如下:

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	-1,026.24	704.25
再保险合同	-	-
合 计	-1,026.24	704.25

(2) 提取原保险合同未决赔款准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金	16.22	-5.40
已发生未报案未决赔款准备金	-53.03	-175.27
理赔费用准备金	-1.84	-9.03
合 计	-38.65	-189.70

(3) 提取长期健康险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
长期健康险责任准备金	-987.59	893.95

(二) 审计报告的主要审计意见:

竞宇审字[2011]第 0127 号

和谐健康保险股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的和谐健康保险股份有限公司(以下简称和谐健康保险)财务报表,包括2010年12月31日的资产负债表,2010年度的利润表、现金流量表和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

按照《企业会计准则》的规定编制财务报表是和谐健康保险管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工

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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，和谐健康保险的财务报表已经按照《企业会计准则》的规定编制，在所有重大方面公允反映了和谐健康保险 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年度的经营成果和现金流量。

北京竞宇会计师事务所有限公司

中国·北京

中国注册会计师：韩天

中国注册会计师：冯国建

2011 年 3 月 8 日

二 风险管理状况信息

1、风险识别和评价

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

(1) 保险风险

健康保险发展的风险不是来源一个单纯的因素，而在于发展过程及内外环境等各个环节。随着经营健康保险的主体范围不断扩大，国内的寿险、财险、养老金、健康保险公司都能经营健康保险。寿险公司销售的健康险多数通过附加险的形式，与我们新兴专业健康保险公司形成直面交锋。与寿险公司众多的业务员展业以及日益成熟的多渠道销售模式相比较而言，专业健康险公司在直接面对个人客户时并无优势。加之，目前市场上的健康保险主力产品雷同，缺乏特色，缺少市场细分。2010年度，本公司面临复杂多变的竞争环境，业务增长和市场地位都面临了较大压力。

从定价风险来看，健康保险的费率确定因素与其他寿险产品明显不同，它依据的不是死亡率而是疾病发生率和医疗费用率等因素，但是目前国内没有专门机构针对特定人群的发病率和基本医疗费用率进行数据集和统计分析工作，使得险种设计缺乏强有力的数据支持。同时因为公司经营时间较短，主要参考了行业相关经验和再保险公司提供的相关数据以及监管规定进行定价，还没有充分的经验数据积累，因此本公司定价风险主要来源于实际发生概率高于产品定价假设。为此，本公司定期计算险种赔付率，进行风险监控，并

注重积累精算数据，加强精算评估，科学厘定产品费率，有效地防范了产品开发定价风险。

从保险合同风险来看，主要风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。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。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。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。为规避风险，本公司制订了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每类保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性，同时通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。本公司的再保险安排主要按照溢额分保的方式对于风险保额超过三十万以上的意外险业务予以分保。

（2）市场风险

市场风险是指因利率、市场价格、外汇汇率和其他市场价格相关因素的变动引起金融工具的价值变化，从而导致潜在损失的风险。本公司采用了 Var 方法为核心的市场风险的计量系统，分别对利率风险、汇率风险和市价波动风险等市场风险因素进行综合度量。

2010 年，国内外经济经历了欧债危机发生、房地产调控、通胀压力下货币紧缩等不利事件，上证综指全年下跌 14%。本公司通过对

持有投资品种 12 月 31 日的 VAR 值计算, 在 99%的置信水平下, 反映公司未来 10 天面临的潜在损失为 8,093,330 元。

由于公司在保险资产管理公司产品上的投资非常微小, 且未直接持有债券, 利率风险对本公司影响可以忽略, 面临的市场风险主要为证券市场波动和开放式基金净值变化风险。截至 2010 年 12 月 31 日, 市场风险值处于公司年初制定的风险预算限额之内。

本公司所有业务均来源于中国境内, 因此不受外汇汇率变动的影响。

(3) 信用风险

信用风险是公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险。健康险主要遭受的信用风险与存放在商业银行的定期存款及购买存在信用风险的固定收益类产品有关, 公司从国内金融业的信用风险管理状况和自身情况出发, 建立了基于公司内部评级基础上的标准化信用评估体系, 通过信用风险评估和授信管理, 有效控制投资过程中的信用风险。本公司目前没有开展债券投资, 尚未涉及到信用风险的测算。对资产管理公司的产品, 主要审核其信用评级水平, 并且投资品种受到中国保险监督管理委员会的限制, 投资组合中的大部分是货币市场基金和存放在国有商业银行或资产充足率超过 8%的股份制商业银行的定期存款, 因此本公司面临的信用风险相对较低。截至 2010 年 12 月 31 日, 本公司无发生减值的逾期或者未逾期金融资产。

（4）流动性风险

从流动性风险来看，流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。本公司的保险负债及应付投资合同款存在由赔付、合同到期给付及保户退保等导致的流动性风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。由于我公司处于重组刚结束的整顿调整阶段，截至 2010 年 12 月 31 日，公司的投资以开放式基金为主。

（6）操作风险

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

公司的个人保险、团体保险、银保保险等不同销售渠道以及各业务管理部门都在保险业务、对外投资、信息技术、财务报告等方面制定和实施了一系列内部控制措施和程序，以规范相应的管理权限和操作流程，是风险管控第一道防线，通过自我检查和自我整改实现自我控制。

风险控制部、合规部门负责统筹风险管控的制度建设，指导、检查、监督和评估第一道防线的工作，是风险管控第二道防线。通过综合运用公司层面评估、流程层面测试、风险分析等方法，及时发现制

度设计、控制执行和风险管控方面存在的问题，通过采取完善制度、强化遵循和责任追究等措施，堵塞漏洞、防范风险、减少损失。

审计部门负责通过系统化和规范化的方式，检查评价全公司经营活动、操作风险控制和公司治理的适当性和有效性，是风险管控第三道防线。通过各类审计、监察活动对本公司风险管理与内控合规状况进行再评价，对违规违纪人员进行责任追究。

2、风险控制

（1）风险管理组织体系简要介绍

安邦财产保险股份有限公司于2009年12月31日，整体收购了瑞福德健康保险股份有限公司，于2010年2月成立了和谐健康保险股份有限公司。本公司成立以后，十分重视风险管理与内控，董事会及其下设的风险管理与内部控制委员会，风险控制部、财务部、合规部、审计部等相关部门共同构成公司风险管理的主要组织架构。

风险管理与内部控制委员会负责审议本公司重大风险事项，审定风险管理与内控政策和制度，监督风险管理与内控工作的组织和实施。风险管理与内部控制委员会委员包括总经理、总精算师、审计责任人、风险控制部负责人、财务负责人、合规负责人、审计部门负责人。

风险控制部和合规部负责制定风险管理政策和内控制度，负责各类风险的日常管理，牵头进行风险的识别、评估、监测报告及控制。

财务部和审计部门负责对各类风险进行日常监控和事后检查，并

对整改进行跟进。

三、2010年度保费收入前五名保险产品经营信息；

	险种名称	保费收入	新单标准保费收入
1	和谐团体意外伤害保险	761,803.75	761,803.75
2	团体意外伤害保险(2009版)	472,980.63	472,980.63
3	寿比南山护理保险	352,791.56	176,395.78
4	金色艳阳重大疾病保险	302,870.44	151,435.22
5	和谐住院费用团体医疗保险	256,767.73	256,767.73

四、偿付能力信息；

(一) 公司的实际资本和最低资本；

单位：万元

	2010年12月31日	2009年12月31日
实际资本	67,228.21	-547.30
最低资本	1,404.08	1,856.93
偿付能力充足率(%)	4788	-29

(二) 资本溢额或者缺口；

截至2010年12月31日，本公司偿付能力溢额为65,824.13万元。

(三) 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因:

2010 年末, 本公司的偿付能力充足率为 4788%, 相比 2009 年末大幅上升, 主要是由于公司于 2010 年增加注册资本 7 亿, 使得实际资本较上年有大幅增加。公司本年末实际资本为 67,228 万元, 较上年末增加 67,776 万元。

(四) 本公司偿付能力充足率不足的说明:

不适用。