

太保安联健康保险股份有限公司
2016年度信息披露报告

2017 年 4 月 24 日

目 录

一、公司简介	2
二、财务会计信息	3
三、风险管理状况信息	44
四、保险产品经营信息	48
五、偿付能力信息	48

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

法定名称：太保安联健康保险股份有限公司

缩写：太保安联健康险

（二）注册资本

人民币 10 亿元

（三）注册地

中国（上海）自由贸易试验区加枫路 26 号 6 层 663 室，邮政编码：200131

（四）营业场所

上海市世纪大道 1229 号世纪大都会 13 层，邮政编码：200122

（五）成立时间

2014 年 12 月 10 日

（六）经营范围和经营区域

经营范围：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；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务以及代理业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务

经营区域：北京市、上海市、广东省

（六）法定代表人

孙培坚

（七）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话和投诉电话：95500

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

太保安联健康保险股份有限公司
资产负债表
2016 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注 4	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
货币资金	(1)	30,356,649	16,505,418
买入返售金融资产	(2)	146,500,700	-
应收保费	(3)	3,742,556	198,642
应收分保账款	(4)	150,746,162	54,611,429
应收利息	(5)	10,127,074	8,552,058
应收分保未到期责任准备金		28,920,692	10,946,792
应收分保未决赔款准备金		30,711,491	4,513,147
定期存款	(6)	130,000,000	130,000,000
可供出售金融资产	(7)	331,136,878	564,130,471
归入贷款及应收款的投资	(8)	164,991,632	114,990,423
长期股权投资	(9)	91,794,590	-
存出资本保证金	(10)	200,000,000	200,000,000
固定资产	(11)	15,642,693	6,691,870
无形资产	(12)	33,896,678	19,013,131
递延所得税资产	(13)	50,507,355	17,750,222
其他资产	(14)	25,250,762	7,636,755
资产总计		1,444,325,912	1,155,540,358
负债和股东权益			
预收保费		5,523,172	3,939,081
应付手续费及佣金		1,791,963	155,222
应付分保账款	(15)	132,487,831	20,440,349
应付职工薪酬	(16)	36,113,425	18,970,416
应交税费	(17)	1,105,046	861,490
应付赔付款		3,074,518	187,933
保户储金及投资款		16,195	1,029,175
未到期责任准备金	(18)	233,410,781	101,679,509
未决赔款准备金	(19)	168,126,229	42,085,727
长期健康险责任准备金	(20)	11,960,805	-
其他负债	(21)	71,171,663	34,763,994
负债合计		664,781,628	224,112,896
股本	(22)	1,000,000,000	1,000,000,000
其他综合损益	(35)	(235,858)	6,587,444
累计亏损		(220,219,858)	(75,159,982)
股东权益合计		779,544,284	931,427,462
负债和股东权益总计		1,444,325,912	1,155,540,358

太保安联健康保险股份有限公司 2016 年度信息披露报告

(二) 利润表

太保安联健康保险股份有限公司
 利润表
 2016 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注 4	2016 年	2015 年
一、 营业收入		378,338,110	97,914,871
已赚保费		328,429,148	41,231,334
保险业务收入	(23)	519,173,077	149,304,463
其中: 分保费收入	(23)	470,297,469	143,396,583
减: 分出保费	(24)	(76,986,557)	(17,340,412)
提取未到期责任准备金	(25)	(113,757,372)	(90,732,717)
投资收益	(26)	43,776,411	56,599,574
其他业务收入	(27)	6,132,551	83,963
二、 营业支出		(559,121,406)	(184,364,596)
退保金		(71)	-
赔付支出	(28)	(150,626,859)	(11,388,941)
减: 摊回赔付支出		26,498,101	1,473,435
提取保险责任准备金	(29)	(138,001,307)	(42,085,727)
减: 摊回保险责任准备金	(30)	26,198,344	4,513,147
分保费用		(133,089,545)	(39,739,205)
税金及附加		67,535	(1,806,231)
手续费及佣金支出	(31)	(4,515,339)	(376,640)
业务及管理费	(32)	(194,909,477)	(95,831,321)
减: 摊回分保费用		14,660,789	953,847
利息支出		(171,816)	(74,046)
其他业务成本		(5,231,761)	(2,914)
三、 营业亏损		(180,783,296)	(86,449,725)
加: 营业外收入	(33)	5,376,002	16,876,000
减: 营业外支出		(135,281)	-
四、 亏损总额		(175,542,575)	(69,573,725)
减: 所得税	(34)	30,482,699	13,660,669
五、 净亏损		(145,059,876)	(55,913,056)
六、 其他综合损益			
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产变动		(9,097,736)	8,783,259
与可供出售金融资产变动相关的所得税		2,274,434	(2,195,815)
其他综合损益	(35)	(6,823,302)	6,587,444
七、 综合收益总额		(151,883,178)	(49,325,612)

太保安联健康保险股份有限公司 2016 年度信息披露报告

(三) 现金流量表

太保安联健康保险股份有限公司
现金流量表
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注 4	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险业务收入取得的现金		62,150,795	9,649,199
收到再保业务现金净额		175,294,207	43,869,429
保户储金及投资款净增加额		-	1,061,556
收到其他与经营活动有关的现金		12,485,721	13,240,229
经营活动现金流入小计		249,930,723	67,820,413
保户储金及投资款净减少额		(902,732)	-
支付原保险合同赔付款项的现金		(24,073,562)	(497,269)
支付手续费及佣金的现金		(3,741,900)	(235,480)
支付给职工以及为职工支付的现金		(79,778,322)	(41,573,536)
支付的各项税费		(642,407)	(2,077,302)
支付的其他与经营活动有关的现金	(36)	(55,576,043)	(44,436,632)
经营活动现金流出小计		(164,714,966)	(88,820,219)
经营活动产生的现金流量净额	(38)	85,215,757	(20,999,806)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		1,361,602,943	3,254,623,723
取得投资收益收到的现金		71,397,893	26,787,416
投资活动现金流入小计		1,433,000,836	3,281,411,139
投资支付的现金		(1,217,839,332)	(3,246,035,828)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		(100,000,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		(39,853,514)	(22,367,794)
投资活动现金流出小计		(1,357,692,846)	(3,268,403,622)
投资活动使用的现金流量净额		75,307,990	13,007,517

太保安联健康保险股份有限公司 2016 年度信息披露报告

太保安联健康保险股份有限公司
现金流量表
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注 4	2016 年	2015 年
三、 筹资活动产生的现金流量			
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		(171,816)	(74,046)
筹资活动现金流出小计		(171,816)	(74,046)
筹资活动产生的现金流量净额		(171,816)	(74,046)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的 影响		-	-
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		160,351,931	(8,066,335)
加: 年初现金及现金等价物余额	(37), (38)	16,505,418	24,571,753
六、 年末现金及现金等价物余额	(37), (38)	176,857,349	16,505,418

(四) 股东权益变动表

太保安联健康保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2016 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	股本	其他综合损益	累计亏损	股东权益合计
一、 2015 年 1 月 1 日年初余额	1, 000, 000, 000	-	(19, 246, 926)	980, 753, 074
二、 2015 年增减变动金额	-	6, 587, 444	(55, 913, 056)	(49, 325, 612)
(一) 净亏损	-	-	(55, 913, 056)	(55, 913, 056)
(二) 其他综合损益 (附注 4、35)	-	6, 587, 444	-	6, 587, 444
综合收益总额	-	6, 587, 444	(55, 913, 056)	(49, 325, 612)
三、 2015 年 12 月 31 日年末余额	<u>1, 000, 000, 000</u>	<u>6, 587, 444</u>	<u>(75, 159, 982)</u>	<u>931, 427, 462</u>
一、 2016 年 1 月 1 日年初余额	1, 000, 000, 000	6, 587, 444	(75, 159, 982)	931, 427, 462
二、 2016 年增减变动金额	-	(6, 823, 302)	(145, 059, 876)	(151, 883, 178)
(一) 净亏损	-	-	(145, 059, 876)	(145, 059, 876)
(二) 其他综合损益 (附注 4、35)	-	(6, 823, 302)	-	(6, 823, 302)
综合收益总额	-	(6, 823, 302)	(145, 059, 876)	(151, 883, 178)
三、 2016 年 12 月 31 日年末余额	<u>1, 000, 000, 000</u>	<u>(235, 858)</u>	<u>(220, 219, 858)</u>	<u>779, 544, 284</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(五) 财务报表附注

1. 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 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

遵循企业会计准则的声明:

本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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2. 重要会计政策和会计估计

本公司截至2016年度的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

(1) 会计年度

本公司会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外, 均以人民币元为单位表示。

(3) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础, 除某些金融工具及若干保险责任准备金外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

(4) 现金等价物

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的现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金, 按买入证券实际支付的成本入账, 并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入, 计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金, 按卖出证券实际收到的金额入账, 并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出, 计入当期损益。

(6) 长期股权投资

长期股权投资, 是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对其合营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位具有重大影响的, 长期股权投资采用权益法核算。重大影响, 是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施共同控制或施加重大影响时, 本公司以直接或间接持有被投资单位的表决权股份为基础, 同时考虑本公司及其他方持有的现行可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响。

采用权益法时, 长期股权投资的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, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的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的成本。

采用权益法时, 取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本公司的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的, 应全额确认), 对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本公司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, 本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益, 待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础, 按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

(7) 固定资产

固定资产, 是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本; 否则, 在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置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。

固定资产的折旧采用年限平均法计提, 各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
运输设备	6年	3%	16.17%
其他设备	3-10年	-	10%至33.33%

本公司至少于每年年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

(8) 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

无形资产的使用寿命如下:

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件使用权	3年

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本公司将内部研究开发项目的支出, 区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, 只有在同时满足下列条件时, 才能予以资本化, 即: 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; 具有完成该无形资产并使用或出售的意图; 无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能够证明其有用性; 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产; 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支出, 于发生时计入当期损益。

(9) 金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分):

- ① 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- ② 金融资产已转移, 并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或(b)虽然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, 但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期, 则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代, 或者现有负债的条款被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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, 包括交易性金融资产和初始确认时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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产: 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有已实现(如股利或利息收入等)和未实现的损益均计入当期损益。

本公司目前暂无划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

本公司目前暂无划分为持有至到期投资的金融资产。

贷款和应收款项

贷款和应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销计入为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息, 以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利, 作为投资收益计入当期损益。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

金融负债分类和计量(续)

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时, 考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的, 属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用, 即不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查, 当有客观证据表明该金融资产发生减值时, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据, 包括下列可观察到的各项事件:

- 发行方或债务人发生严重财务困难;
- 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑, 对发生财务困难的债务人做出让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率, 但对于浮动利率, 为合同规定的现行实际利率)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

对单项金额重大的金融资产进行单独评估, 以确定其是否存在减值的客观证据, 并对其他单项金额不重大的金融资产, 已单独或组合评估的方式进行检查, 以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估, 但没有客观证据表明已未发生减值的单项金融资产, 无论重大与否, 该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如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。但是, 该转回后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。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失, 予以转出, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售的权益投资之公允价值严重或非暂时下跌且低于其成本, 或存在其他客观的减值证据, 则应对该可供出售权益投资作出减值准备。本公司须判断厘定何谓严重及非暂时。本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间, 以确定公允价值下跌是否属于严重。本公司考虑下跌的期间和下跌幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司通常认为公允价值低于加权平均成本的 50%为严重下跌, 公允价值低于加权平均成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。但是, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失, 不得转回。

金融资产转移

本公司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的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。

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的, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有当前可执行的法定权利就已确认金额作抵销, 并有意以净额结算或同时变现金融资产和清偿金融负债, 该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(10) 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产已经在相关会计政策中说明外, 其余的资产减值, 按以下方法确定:

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本公司将估计其可收回金额, 进行减值测试。对使用寿命不确定及尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额; 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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的, 本公司将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(11) 保户储金及投资款

保户储金业务, 是本公司收到保户缴存的储金、以部分储金作为保费, 并在合同期满时向保户返回储金剩余部分。

保户投资款主要为本公司未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

(12) 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同, 如本公司承担了保险风险, 则属于保险合同。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的, 应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理:

- i 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 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。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- ii 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, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同确定为非保险合同。

(13) 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, 以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试, 并在之后的财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时, 对合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保合同转移的保险风险是否重大时, 如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%, 则确定为保险合同。原保合同的保险风险比例 = (保险事故发生情景下保险公司支付的金额 / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额 - 1) × 100%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的合同, 本公司直接将合同确定为保险合同。

本公司在判断再保合同转移的保险风险是否重大时, 在全面理解再保合同的实质及其他相关合同和协议的基础上, 如果保险风险比例大于 1%, 则确定为再保险合同。再保合同的风险比例 = $[(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值}] \times 100\%$ 。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同, 本公司直接确定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时, 首先将风险同质的合同归为一组, 并考虑合同的分布状况和风险特征, 从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中大多数合同都转移了重大保险风险, 则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率、死亡率及疾病发生率等。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值, 以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

(14) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括长期健康险责任准备金, 分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成; 非寿险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。

本公司的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素, 将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本公司的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元, 包括意外伤害保险和短期健康保险。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 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。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量。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或赔付责任; 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。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 确定未来净现金流量的合理估计金额。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 考虑边际因素并单独计量, 在保险期间内, 采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失, 计入当期损益。

本公司的保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

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未到期责任准备金所采用的各种评估假设:

- 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同, 本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率用于计算未到期责任准备金的折现率。
- 由于本公司目前的经验数据不足, 采用定价假设作为保险事故发生率(疾病身故率)、赔付率、退保率, 其中部分产品的赔付率根据近两年实际经验进行调整。本公司的短期险费用假设基于本年度实际费用水平, 长期险费用假设参考同业假设。

本公司在计量未到期责任准备金时, 预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

非寿险未到期责任准备金, 参照未赚保费法, 于保险合同初始确认时, 以合同约定的保费为基础, 在扣除相关获取成本后计提准备金; 初始确认后, 准备金按三百六十五分之一法等将负债释放, 并确认赚取的保费收入。本公司在评估未到期责任准备金时综合考虑未来预期赔付成本和预期费用支出的影响。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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是指本公司为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。本公司采用逐案估计法、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。本公司由于目前赔付的经验数据不足, 采用损失率法, 用定价赔付率预估最终赔付金额, 部分产品根据近两年实际经验在定价赔付率基础上有所调整, 扣除实际赔款和已发生已报案未决赔款金额后与会计年度实际赔款的 10%取大, 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, 按逐案预估法、比率分摊法等计量理赔费用准备金。

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试, 若有不足, 将调整相关保险合同准备金, 保险合同准备金的变动将计入当期损益。

(15) 再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务, 若通过重大保险风险测试, 则确定为再保险合同; 若未通过重大保险风险测试, 则确定为非再保险合同。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务, 在确认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分入人摊回的分保费用, 计入当期损益。在提取保险合同准备金时, 本公司按照相关再保险合同的约定, 估计再保险合同相关的现金流量, 并将再保险分入人摊回的保险合同准备金, 确认为相应的应收分保准备金资产。

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。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

分入业务

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。

(16) 收入

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。

保险业务收入

保费收入及分保费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, 且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于长期健康险原保险合同, 分期收取保费的, 根据当期应收取的保费确认保费收入; 一次性收取保费的, 根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康保险和意外伤害保险等原保险合同, 根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

其他收入

其他收入包括服务费和账户管理等收费, 该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取, 按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定, 在发生当期确认为收入。

服务费和账户管理费在其他业务收入中列示。

(17) 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。

经营租赁的租金收入和租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(18) 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的, 作为与资产相关的政府补助; 政府文件不明确的, 以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断, 以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助, 除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关费用的期间计入当期损益; 用于补偿已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益。与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 在相关资产使用寿命内平均分配, 计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

(19) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司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。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

- ① 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且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;
- ② 对于与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- ① 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的: 该交易不是企业合并, 并且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;

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- ② 对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本公司重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

(20) 职工薪酬

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

根据中国有关法律法规, 本公司中国境内员工必须参加由政府机构设立和管理的社会保障体系, 包括养老保险、医疗保险、住房公积金和其他社会保障制度。本公司中国境内部分地区的员工还参加了企业年金计划。

本公司对上述社会保障的义务为根据工资总额的规定比例向社会保险经办机构缴纳保险统筹费用。除此之外, 本公司不负有重大的进一步支付员工退休福利的法定义务或推定义务。上述费用于发生时计入当期损益。

本公司对高级管理人员及部分关键员工实行延期支付计划, 在员工服务期内计提, 并确认为负债。该奖金的授予按照本公司对员工个人及公司的年度绩效考核指标确定, 并递延支付。

(21) 公允价值计量

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的, 考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力, 或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 才使用不可观察输入值。

(22) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设, 这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。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。

重大判断

在应用本公司会计政策的过程中, 管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

① 金融资产的分类

本公司将金融资产分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时, 本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

② 混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出判断, 判断结果会影响合同的分拆。

同时, 本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断, 判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

③ 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中, 本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断, 判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

④ 可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时, 应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时, 本公司考虑以下因素的影响: 股价的正常波动幅度, 公允价值低于成本的持续时间长短, 公允价值下跌的严重程度, 以及被投资单位的财务状况等。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源, 可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

① 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日, 本公司在计量保险合同准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计, 该估计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。

于资产负债表日, 本公司还须对计量保险合同准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定合理估计值, 同时考虑一定的风险边际因素。

未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(长期险疾病身故率)、赔付率、退保率、费用假设等。

(a) 折现率

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同, 本公司在考虑货币时间价值影响的基础上, 以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线为基准, 同时考虑流动性、税收和其他因素等确定折现率假设。2016 年 12 月 31 日采用的折现率假设为 3.23%至 5.69%。

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

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(b) 疾病身故率

疾病身故率假设因本公司经验数据不足, 采用定价假设。

疾病身故率假设受未来国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响, 存在不确定性。本公司采用的疾病身故率考虑了风险边际。

(c) 赔付率

赔付率假设为本公司的最优赔付率假设, 由于目前本公司赔付经验数据不足, 用定价赔付率预估最终赔付金额。部分产品根据近两年实际经验在定价赔付率基础上有所调整。

(d) 退保率

退保率假设因本公司经验数据不足, 采用定价假设 2%。

(e) 费用

费用假设是基于本公司费用分析的结果, 可分为获取费用、维持费用和理赔费用。

本公司在考虑风险边际因素下, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

② 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下, 公允价值乃使用估值技术估算, 该方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时, 该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析, 估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

③ 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内, 应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额, 结合纳税筹划策略, 以决定应确认的递延所得税资产的金额。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

3. 税项

本年度, 本公司应缴纳的主要税项及其税率列示如下:

企业所得税	- 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。
增值税①	按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)计缴, 适用税率 6%、13%或 17%。
营业税②	- 按营业收入(依法可免征营业税的收入除外)的 5% 计缴。
城市维护建设税	- 按实际缴纳的营业税的 1%—7%计缴。
教育费附加	- 按实际缴纳的营业税的 3%计缴。

① 根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点, 本公司由缴纳营业税改为缴纳增值税。

② 根据财政部、国家税务总局财税[2015]86 号文《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》的规定, 本公司开办的一年期健康保险产品取得的保费收入可免征营业税, 免税政策实行备案管理。

本公司计缴的税项将由有关税务机关核定。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

4. 财务报表主要项目附注

(1) 货币资金

	2016 年 12 月 31 日 人民币	2015 年 12 月 31 日 人民币
银行存款	29,644,517	16,231,118
其他货币资金	712,132	274,300
合计	<u>30,356,649</u>	<u>16,505,418</u>

银行存款为银行活期存款, 银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。

(2) 买入返售金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券 银行间	<u>146,500,700</u>	<u>-</u>

本公司未将担保物进行出售或再担保。

(3) 应收保费

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收保费	3,742,556	198,642
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>3,742,556</u>	<u>198,642</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2016年12月31日		坏账准备	净额
	账面余额	比例		
3 个月以内(含 3 个月)	2,445,737	65%	-	2,445,737
3 个月至 1 年(含 1 年)	1,296,819	35%	-	1,296,819
合计	<u>3,742,556</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>3,742,556</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

账龄	2015年12月31日			净额
	账面余额	比例	坏账准备	
3个月以内(含3个月)	138,397	70%	-	138,397
3个月至1年(含1年)	60,245	30%	-	60,245
合计	<u>198,642</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>198,642</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

(4) 应收分保账款

	2016年12月31日	2015年12月31日
应收分保账款	150,746,162	54,611,429
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>150,746,162</u>	<u>54,611,429</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2016年12月31日			净额
	账面余额	比例	坏账准备	
3个月以内(含3个月)	116,798,284	77%	-	116,798,284
3个月至1年(含1年)	33,947,878	23%	-	33,947,878
合计	<u>150,746,162</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>150,746,162</u>

账龄	2015年12月31日			净额
	账面余额	比例	坏账准备	
3个月以内(含3个月)	53,238,484	97%	-	53,238,484
3个月至1年(含1年)	1,372,945	3%	-	1,372,945
合计	<u>54,611,429</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>54,611,429</u>

本公司应收分保账款的分保公司明细如下:

分保公司	2016年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	77,903,501	52%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	48,309,574	32%
慕尼黑再保险公司北京分公司	24,308,087	16%
中国人寿再保险有限责任公司	225,000	0%

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

分保公司	2015 年 12 月 31 日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋人寿保险股份有限公司	46,786,487	85%
中国太平洋财产保险股份有限公司	6,451,997	12%
慕尼黑再保险公司北京分公司	1,372,945	3%

本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

(5) 应收利息

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收银行存款利息	8,499,431	6,951,657
应收债权型投资利息	1,572,506	1,600,401
应收买入返售金融资产利息	55,137	-
小计	10,127,074	8,552,058
减: 坏账准备	-	-
净额	10,127,074	8,552,058

本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

(6) 定期存款

到期期限	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
3 年至 5 年(含 5 年)	130,000,000	130,000,000

(7) 可供出售金融资产

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债权型投资		
金融债	-	101,723
企业债	122,504,202	71,030,703
股权型投资		
基金	177,771,365	418,548,885
股票	798,311	2,334,160
理财产品	30,063,000	72,115,000
合计	331,136,878	564,130,471

于 2016 年 12 月 31 日, 本公司持有的可供出售金融资产中债权型投资的摊余成本约为人民币 124,457,559 元(2015 年 12 月 31 日: 约为人民币 70,807,260 元), 股权型投资的成本约为人民币 206,993,796 元(2015 年 12 月 31 日: 约为人民币 484,539,952 元)。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(8) 归入贷款及应收款的投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
债权型投资		
债权投资计划	94,998,216	64,997,422
理财产品	69,993,416	49,993,001
合计	164,991,632	114,990,423

于2016年12月31日及2015年12月31日, 本公司持有的归入贷款及应收款的投资未发生减值。

(9) 长期股权投资

	2016年					年末余额
	投资成本	年初余额	本年增加投资	本年减少投资	本年权益法调整	
权益法:						
<u>联营企业</u>						
上海市质子重离子医院	100,000,000	-	100,000,000	-	(8,205,410)	91,794,590

于2016年12月31日, 本公司持有的长期股权投资未发生减值。于2016年度, 本公司未从被投资单位分得现金红利。

(1) 投资基本信息

于2016年12月31日, 本公司的联营企业明细资料如下:

名称	企业类型	注册地/主要经营地	法人代表	业务性质	注册资本	实收资本	本公司所占权益比例(%)		本公司表决权比例(%)
							直接	间接	
							上海市质子重离子医院	有限责任公司	

联营企业的主要财务信息:

	2016年	2015年
本公司在联营企业净收益中所占份额	(8,205,410)	-

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(10) 存出资本保证金

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定, 本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。依据《保险公司资本保证金管理办法》的有关规定, 本公司应在中国保监会批准开业后 30 个工作日内, 将资本保证金按时足额存入符合中国保监会规定的银行。

	2016年12月31日	2015年12月31日
年初余额	200,000,000	200,000,000
本年变动	-	-
年末余额	200,000,000	200,000,000

	2015年12月31日及2016年12月31日			
	币种	金额	存放形式	存放期限
交通银行	人民币	170,000,000	定期存款	五年零一天
中国建设银行	人民币	30,000,000	定期存款	五年
合计		200,000,000		

(11) 固定资产

	运输设备	其他设备	合计
原值:			
2015年1月1日	-	4,813,312	4,813,312
购置	569,400	2,413,060	2,982,460
2015年12月31日	569,400	7,226,372	7,795,772
购置	-	10,915,546	10,915,546
2016年12月31日	569,400	18,141,918	18,711,318
累计折旧:			
2015年1月1日	-	(3,615)	(3,615)
计提	-	(1,100,287)	(1,100,287)
2015年12月31日	-	(1,103,902)	(1,103,902)
计提	(92,053)	(1,872,670)	(1,964,723)
2016年12月31日	(92,053)	(2,976,572)	(3,068,625)
减值准备:			
2015年1月1日、12月31日 及2016年12月31日	-	-	-
账面价值:			
2016年12月31日	477,347	15,165,346	15,642,693
2015年12月31日	569,400	6,122,470	6,691,870

(12) 无形资产

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	软件使用权
原价:	
2015年1月1日	11,676,040
增加	11,832,685
2015年12月31日	23,508,725
增加	22,441,826
2016年12月31日	45,950,551
累计摊销:	
2015年1月1日	(662,692)
计提	(3,832,902)
2015年12月31日	(4,495,594)
计提	(7,558,279)
2016年12月31日	(12,053,873)
减值准备:	
2015年1月1日、12月31日 及2016年12月31日	-
账面价值:	
2016年12月31日	33,896,678
2015年12月31日	19,013,131

本公司无形资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提无形资产减值准备。

(13) 递延所得税资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
递延所得税资产		
未决赔款准备金	27,877,029	8,802,731
应付职工薪酬	8,398,264	4,317,344
开办费	3,771,221	5,028,294
金融工具公允价值变动	78,619	(2,195,815)
其他	10,382,222	1,797,668
净额	50,507,355	17,750,222

本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下:

	2016年12月31日	2015年12月31日
可抵扣亏损	99,945,751	24,111,899

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

于 2016 年 12 月 31 日, 本公司递延所得税资产变动情况明细如下:

	未决赔款 准备金	应付职工 薪酬	开办费	金融工具公 允价值变动	其他	合计
2015年1月1日	-	-	6,285,368	-	-	6,285,368
计入损益	8,802,731	4,317,344	-	-	1,797,668	13,660,669
计入权益	-	-	-	(2,195,815)	-	(2,195,815)
2015年12月31日	8,802,731	4,317,344	5,028,294	(2,195,815)	1,797,668	17,750,222
计入损益	19,074,298	4,080,920	(1,257,073)	-	8,584,554	30,482,699
计入权益	-	-	-	2,274,434	-	2,274,434
2016年12月31日	27,877,029	8,398,264	3,771,221	78,619	10,382,222	50,507,355

(14) 其他资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款 ①	11,830,778	4,390,078
预付账款	7,355,108	1,896,716
租入固定资产改良	4,948,430	800,257
待抵扣进项税额	964,498	-
存出保证金	87,000	49,344
其他	64,948	500,360
合计	25,250,762	7,636,755

① 其他应收款

	2016年12月31日	2015年12月31日
暂付款	5,015,278	261,912
押金	3,784,456	3,326,101
应收待结算投资款	-	800,960
其他	3,031,044	1,105
小计	11,830,778	4,390,078
减: 坏账准备	-	-
其他应收款净额	11,830,778	4,390,078

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	7,327,985	62%	-	7,327,985
3个月至1年(含1年)	922,833	8%	-	922,833
1年至3年(含3年)	3,579,960	30%	-	3,579,960
合计	11,830,778	100%	-	11,830,778

账龄	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	3,296,544	75%	-	3,296,544
3个月至1年(含1年)	1,093,534	25%	-	1,093,534
合计	4,390,078	100%	-	4,390,078

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

(15) 应付分保账款

	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	132,487,831	20,440,349

本公司应付分保账款的分保公司明细如下:

分保公司	2016年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	49,802,590	38%
慕尼黑再保险公司北京分公司	47,623,066	36%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	34,763,517	26%
中怡保险经纪有限责任公司	259,145	0%
中国人寿再保险有限责任公司	38,309	0%

分保公司	2015年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
慕尼黑再保险公司北京分公司	12,047,576	58%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	4,610,259	23%
中国太平洋财产保险股份有限公司	3,667,044	18%
中国人寿再保险有限责任公司	115,470	1%

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(16) 应付职工薪酬

	2016年 1月1日	增加	减少	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	12,809,350	78,997,769	(59,374,484)	32,432,635
职工福利费	-	1,675,098	(1,675,098)	-
社会保险费	866,911	10,101,216	(9,928,719)	1,039,408
住房公积金	257,231	3,412,157	(3,486,198)	183,190
工会经费	79,690	1,274,687	(1,353,813)	564
职工教育经费	497,210	956,015	(156,016)	1,297,209
管理人员延期支付奖金	4,460,024	1,160,419	(4,460,024)	1,160,419
合计	<u>18,970,416</u>	<u>97,577,361</u>	<u>(80,434,352)</u>	<u>36,113,425</u>
	2015年 1月1日	增加	减少	2015年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	5,814,978	39,993,574	(32,999,202)	12,809,350
职工福利费	-	901,251	(901,251)	-
社会保险费	-	5,938,797	(5,071,886)	866,911
住房公积金	-	2,992,823	(2,735,592)	257,231
工会经费	-	676,746	(597,056)	79,690
职工教育经费	-	507,560	(10,350)	497,210
管理人员延期支付奖金	-	4,460,024	-	4,460,024
合计	<u>5,814,978</u>	<u>55,470,775</u>	<u>(42,315,337)</u>	<u>18,970,416</u>

本公司没有重大的非货币性福利及因解除劳动关系而给予补偿。

(17) 应交税费

	2016年12月31日	2015年12月31日
代扣代缴个人所得税	919,515	538,863
增值税	13,911	-
营业税	-	285,511
其他	171,620	37,116
合计	<u>1,105,046</u>	<u>861,490</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(18) 未到期责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2015年1月1日	-	-	-
增加	5,907,880	143,396,583	149,304,463
减少	(2,662,054)	(44,962,900)	(47,624,954)
2015年12月31日	3,245,826	98,433,683	101,679,509
增加	36,040,355	470,297,469	506,337,824
减少	(23,422,649)	(351,183,903)	(374,606,552)
2016年12月31日	<u>15,863,532</u>	<u>217,547,249</u>	<u>233,410,781</u>

本公司年末未到期责任准备金到期期限均在1年以内。

(19) 未决赔款准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2015年1月1日	-	-	-
增加	3,093,707	50,380,961	53,474,668
减少—赔付款项	(685,202)	(10,703,739)	(11,388,941)
2015年12月31日	2,408,505	39,677,222	42,085,727
增加	21,559,419	253,876,214	275,435,633
减少—赔付款项	(11,928,974)	(137,466,157)	(149,395,131)
2016年12月31日	<u>12,038,950</u>	<u>156,087,279</u>	<u>168,126,229</u>

本公司年末未决赔款准备金到期期限均在1年以内。

未决赔款准备金明细如下:

	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报案	20,151,366	1,906,726
已发生未报案	132,690,660	29,349,300
理赔费用	15,284,203	10,829,701
合计	<u>168,126,229</u>	<u>42,085,727</u>

(20) 长期健康险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	-	-	-
增加	13,192,604	-	13,192,604
减少	-	-	-
—赔付款项	(1,231,728)	-	(1,231,728)
—提前解除	(71)	-	(71)
2016年12月31日	<u>11,960,805</u>	<u>-</u>	<u>11,960,805</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

长期健康险责任准备金到期期限如下:

到期期限	2016年12月31日		合计
	原保险合同	再保险合同	
1年至5年(含5年)	11,960,805	-	11,960,805

(21) 其他负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应付款 ①	34,086,225	27,850,732
预提费用	35,364,634	6,866,657
保险保障基金	196,944	46,605
其他	1,523,860	-
合计	<u>71,171,663</u>	<u>34,763,994</u>

① 其他应付款

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付采购款	19,540,227	6,189,064
中国太平洋保险(集团)股份有限公司(以下简称“太保集团”或“集团”)内部款项	12,664,510	11,981,395
应付待结算款	1,076,860	8,661,272
其他	804,628	1,019,001
合计	<u>34,086,225</u>	<u>27,850,732</u>

于2016年12月31日, 其他应付款余额中包括持本公司5%或以上表决权股份股东的款项人民币11,898,950元(2015年12月31日: 人民币9,152,505元), 其明细资料在附注七中披露。

(21) 股本

股东名称	2015年12月31日及2016年12月31日	
	金额	比例
太保集团	770,510,000	77.05%
德国安联保险集团	229,490,000	22.95%
合计	<u>1,000,000,000</u>	<u>100.00%</u>

(22) 保险业务收入

◆ 保费收入

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

为本公司直接承保业务所取得的保费收入, 按险种分类列示如下:

	2016年	2015年
个险		
—短期意外伤害保险	3,898,452	-
—短期健康保险	154,073	355,326
个险小计	4,052,525	355,326
团险		
—短期健康保险	28,703,361	4,975,477
—长期健康保险	12,835,253	-
—短期意外伤害保险	3,284,469	577,077
团险小计	44,823,083	5,552,554
合计	48,875,608	5,907,880

◆ 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入, 按险种分类列示如下:

	2016年	2015年
个险		
—短期健康保险	292,969,417	93,684,990
—短期意外伤害保险	162,600	30,631
个险小计	293,132,017	93,715,621
团险		
—短期健康保险	113,731,636	32,459,476
—短期意外伤害保险	63,433,816	17,221,486
团险小计	177,165,452	49,680,962
合计	470,297,469	143,396,583

(24) 分出保费

	2016年	2015年
个险		
—短期健康保险	56,684,590	12,860,333
—短期意外伤害保险	151	-
个险小计	56,684,741	12,860,333
团险		
—短期健康保险	18,355,022	4,140,573
—短期意外伤害保险	1,946,794	339,506
团险小计	20,301,816	4,480,079
合计	76,986,557	17,340,412

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(25) 提取未到期责任准备金

	2016年	2015年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	12,617,706	3,245,827
—再保险合同	119,113,566	98,433,682
小计	131,731,272	101,679,509
摊回未到期责任准备金		
—原保险合同	(1,202,319)	(430,897)
—再保险合同	(16,771,581)	(10,515,895)
小计	(17,973,900)	(10,946,792)
净额	113,757,372	90,732,717

(26) 投资收益

	2016年	2015年
基金股息收入	33,787,308	10,431,110
其他固定息投资利息收入	17,644,765	16,158,823
债权型投资利息收入	14,405,819	6,956,721
出售股票投资净收益	4,936,395	9,360,197
其他股权型投资收益	4,235,433	1,287,534
买入返售金融资产利息收入	424,575	1,902,529
股票股息收入	1,078	68,800
出售债券投资净损失	(465,366)	-
联营公司投资损失	(8,205,410)	-
出售基金投资净收益/(损失)	(22,988,186)	10,433,860
合计	43,776,411	56,599,574

于资产负债表日, 本公司投资收益的汇回均无重大限制。

(27) 其他业务收入

	2016年	2015年
体检服务收入	5,618,591	-
其他	513,960	83,963
合计	6,132,551	83,963

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(28) 赔付支出

	2016年	2015年
赔款支出		
—原保险合同	13,160,702	685,202
—再保险合同	137,466,157	10,703,739
	150,626,859	11,388,941
合计	150,626,859	11,388,941

本公司赔付支出按险种划分明细如下:

	2016年	2015年
个险		
—短期健康保险	65,734,728	2,010,714
—短期意外伤害保险	64,043	-
	65,798,771	2,010,714
个险小计	65,798,771	2,010,714
团险		
—短期健康保险	71,830,010	7,991,102
—长期健康保险	1,231,728	-
—短期意外伤害保险	11,766,350	1,387,125
	84,828,088	9,378,227
团险小计	84,828,088	9,378,227
合计	150,626,859	11,388,941

(29) 提取保险责任准备金

	2016年	2015年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	9,630,445	2,408,505
—再保险合同	116,410,057	39,677,222
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	11,960,805	-
	138,001,307	42,085,727
合计	138,001,307	42,085,727

(30) 摊回保险责任准备金

	2016年	2015年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	1,574,383	315,089
—再保险合同	24,623,961	4,198,058
	26,198,344	4,513,147
合计	26,198,344	4,513,147

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2016年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(31) 手续费及佣金支出

	2016年	2015年
短期健康保险	2,311,823	345,239
短期意外伤害保险	2,203,516	31,401
合计	<u>4,515,339</u>	<u>376,640</u>

(32) 业务及管理费

本公司业务及管理费明细按照费用项目分类如下:

	2016年	2015年
工资及福利费	97,577,361	55,470,775
办公费	20,136,695	2,785,898
营业用房租金	16,039,740	5,557,392
广告宣传费(包括业务宣传费)	13,496,990	5,768,912
共享中心费用	9,187,596	5,329,623
无形资产摊销	7,558,279	3,832,902
物业费	4,219,384	1,053,486
专业服务费	3,969,054	490,095
外包服务费	3,725,764	13,565
招聘费	2,431,917	696,576
业务招待费	2,424,910	1,723,075
培训费	2,369,227	2,324,611
差旅费	2,303,041	1,385,681
中介结算费	2,002,141	69,200
固定资产折旧	1,964,723	1,100,287
咨询及审计费	951,405	2,914,176
资产管理费	765,560	2,828,890
外事费	748,745	1,500,060
保险业务监管费	728,192	148,320
提取保险保障基金	308,235	46,605
其他长期资产摊销	274,064	57,161
其他	1,726,454	734,031
合计	<u>194,909,477</u>	<u>95,831,321</u>

(33) 营业外收入

	2016年	2015年
政府补贴	5,376,000	16,876,000
其他	2	-
合计	<u>5,376,002</u>	<u>16,876,000</u>

太保安联健康保险股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(34) 所得税

	2016年	2015年
递延所得税	<u>(30,482,699)</u>	<u>(13,660,669)</u>

所得税费用与亏损总额的关系列示如下:

	2016年	2015年
亏损总额	(175,542,575)	(69,573,725)
按法定税率25%计算的税项	(43,885,644)	(17,393,431)
无须纳税的收入	(7,849,362)	(2,607,778)
不可抵扣的费用	242,492	312,565
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	18,958,463	6,027,975
归属于联营企业的损益	<u>2,051,352</u>	<u>-</u>
按本公司实际税率计算的所得税	<u>(30,482,699)</u>	<u>(13,660,669)</u>

本公司所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他地区应纳税所得的税项根据本公司经营所在国家或地区的现行法律、解释公告和惯例, 按照适用税率计算。

太保安联健康保险股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2016年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(35) 其他综合损益

	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益			
	2015年 12月31日	税后归属于 本公司	2016年 12月31日	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合 损益本年转入损益	减: 所得税影响	税后归属于本公司
以后期间在满足规定 条件时将重分类进损 益的其他综合损益项目							
可供出售金融资产 公允价值变动	6,587,444	(6,823,302)	(235,858)	(27,497,826)	18,400,090	2,274,434	(6,823,302)
	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益			
	2014年 12月31日	税后归属于 本公司	2015年 12月31日	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合 损益本年转入损益	减: 所得税影响	税后归属于本公司
以后期间在满足规定 条件时将重分类进损 益的其他综合损益项目							
可供出售金融资产 公允价值变动	-	6,587,444	6,587,444	25,714,356	(16,931,097)	(2,195,815)	6,587,444

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注
2016 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

(36) 支付其他与经营活动有关的现金

支付的其他与经营活动有关的现金中，大额的现金流量列示如下：

	2016年	2015年
营业用房租金	13,632,807	5,557,392
广告宣传费(包括业务宣传费)	7,418,697	5,768,912
办公费	6,092,472	2,785,898
共享中心费用	4,712,349	5,329,623
物业费	3,805,001	1,053,486
	<u>136,461,326</u>	<u>136,461,326</u>

(37) 现金和现金等价物

	2016年12月31日	2015年12月31日
现金：		
可随时用于支付的银行存款	29,644,517	16,231,118
可随时用于支付的其他货币资金	712,132	274,300
现金等价物：		
原期限不超过三个月的投资	146,500,700	-
合计	<u>176,857,349</u>	<u>16,505,418</u>

(38) 现金流量表补充资料

◆ 将本公司净亏损调节为本公司经营活动产生的现金流量：

	2016年	2015年
净亏损	(145,059,876)	(55,913,056)
提取的保险责任准备金净额	111,802,963	37,572,580
提取的未到期责任准备金	113,757,372	90,732,717
固定资产折旧	1,964,723	1,100,287
无形资产摊销	7,558,279	3,832,902
其他长期资产摊销	274,064	57,161
投资收益	(43,776,411)	(56,599,574)
利息支出	171,816	74,046
递延所得税资产的增加	(30,482,699)	(13,660,669)
经营性应收项目的增加	(111,112,503)	(58,507,918)
经营性应付项目的增加	180,118,029	30,311,718
经营活动产生的现金流量净额	<u>85,215,757</u>	<u>(20,999,806)</u>

◆ 现金及现金等价物净变动情况：

	2016年	2015年
现金的年末余额	176,857,349	16,505,418
减：现金的年初余额	(16,505,418)	(24,571,753)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>160,351,931</u>	<u>(8,066,335)</u>

（六）审计报告的主要意见

公司于 2016 年聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华”）担任公司境内审计机构。普华认为，上述本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，公允反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系

2016 年度, 本公司按照保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》（保监发〔2010〕89 号）以及《保险公司偿付能力风险管理监管规则（1-17 号）》（保监发〔2015〕22 号）的要求建立了由董事会负最终责任，管理层直接领导，以风险合规部为依托，相关职能部门密切配合，覆盖总、分公司所有单位的风险管理组织体系。此外，风险合规部和集团审计中心共同构建了公司全面风险管理体系的第二道和第三道防线，二、三道防线既有明确的职责分工，又相互衔接与配合，共同形成事前防范、事中控制、事后检查的全过程风险管理体系。

（二）风险管理总体策略及其执行情况

公司董事会于 2015 年 4 季度审议通过了公司风险偏好声明议案，2016 年公司遵照该风险偏好声明执行整体风险管理战略。公司在综合考虑自身的风险承担能力、董事会、股东、监管等利益相关方的期望、以及资本市场、保险市场等外部环境的基础上，按照集团公司的风险管理要求，确定了公司自身的风险偏好和容忍度体系。公司通过确定风险容忍度及在此基础上设定的风险指标限额阈值，将风险控制在容忍度范围之内，以保证持续和稳健经营。对于超过风险容忍度的情况，公司及时进行分析并采取有效的管控措施。2016 年公司风险偏好、容忍度及限额执行情况良好。

（三）风险评估

公司经营中面临的各类主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、战略风险和声誉风险。公司采用定量和定性相结合的方法对主要风险进行评估和分析。

1. 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。

公司根据自身风险偏好拟定整体投资规划，对不同类别的资产配置实行限额管理，有效地降低了市场的集中度风险。公司对市场风险的管理主要通过对风险指标的监控、定期开展压力测试等风险管理工具，持续识别与评估相关市场风险。公司投资资产以固定收益类资产为主，因此公司重点对利率风险敞口进行监测，并积极调整固定收益类资产的利率风险敏感度，推动公司固定收益类资产的抗风险能力得到进一步提升。

2. 信用风险

信用风险是指因金融资产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。

保险资金运用方面，截至 2016 年末，公司固定收益类资产中的交易对手主要是国有商业银行、全国性股份制商业银行以及债券评级不低于 AA+级信用级别各类企业等，交易对手引发的信用风险较小。

再保险接受人方面，2016 年度公司坚持稳健经营、合理分散风险的再保险方针，积极加强再保险风险管理，建立再保险业务工作规程，通过办理成数分保和超赔再保方式，有效分散了风险。目前，与公司合作的主要再保险人均保持良好的市场声誉并同时拥有标准普尔（S&P）A-以上评级或贝氏（A. M. Best）的 A-及以上评级。公司坚持与较高资信评级的再保险公司合作，再保险人引发信用风险的可能性较小。

应收款项方面，2016 年度公司严格执行应收款项考核机制，加强应收款项的催收工作，2016 年应收账款内部风险评估未发现违约行为，未计提坏账减值，应收款项信用风险较小。

3. 保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

目前公司的产品以一年期短期意外和短期健康保障类责任为主，故满期给付与退保风险整体预判较低。公司在《非正常集中退保应急预案》制度中明确了相应的预警、响应、处理机制及流程，在日常管理中，专业部门持续监控集中退保风险，一旦发现群体性事件，将及时采取措施，全力化解矛盾，保持业务稳定。

赔付率方面，2016 年公司短期意外险和短期健康险整体赔付率基本稳定，未发生与预期假设大幅偏离的情形。由于公司仍处于初创期，历史经验有限，在新产品的开发过程中需与再保险公司加强合作，在产品定价、核保、理赔等方面积累数据和经验，同时通过科学合理的分保技术进一步分散新开发产品的承保风险，有效控制赔付率。对于已开发的重大产品，公司已建立风险监测指标，定期监测实际赔付率与预期赔付率的偏离度，及时进行预警提示和采取风险控制措施。

4. 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。流动性风险源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单、保险的赔付或给付以及公司的各项债务和日常支出。

2016 年公司净现金流、综合流动性比率、流动性覆盖率均满足监管要求，净现金流各期均为正值，综合流动性比率和流动性覆盖率高于 100%，未发生流动性风险事件。

根据各季度的中短存续期产品监测报告，目前公司无中短存续期及高现金价值产品业务，也不存在依靠短期负债支撑长期投资的行为。公司产品主要以短期保障型健康险为核心，新业务的发展规划不存在重大的流动性风险。

5. 操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

2016 年，公司通过关键风险指标识别和评估，集中识别了日常操作流程中的高风险领域，包括行政处罚、案件防控、员工行为合法合规、群体性事件等。针对已识别的操作风险，设置具有正常、预警和限额区间的关键风险指标体系，并制定了有效的分析评估、预警管理及风险控制措施。在风险防范与管控方面，公司主要通过定期组织风险排查与整改、持续优化内控体系、加大风险问责力度、督促并监督内外部审计缺陷整改等方式，持续关注与控制操作风险。因此，在外部欺诈、内部舞弊及违规问题都得到较好防范和控制，全员合规意识得到有效提升。针对重点控制层面，公司加强制度建设与执行、加强合规文化宣导、持续进行合规控制与检查以及强化关键岗位的离职交接管理等具体控制措施，高风险领域得到重点防控。总体上，2016 年操作风险在公司可控范围之内。

6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

作为专业的健康险公司，公司在保险服务方面始终坚持提供保障类保险产品，在投资方面一直秉承稳健的资产配置策略，社会公众及自身客户导致的声誉风险隐患可能性较低。2016 年，公司在保监会人身保险公司投诉处理考评中获得满分 100 分。同时，公司借助集团统一的舆情监测系统，全天候对舆情进行日常监测，并根据系统统计的结果对各类事件进行风险识别、评估以及风险应对。2016 年未发现涉及公司的负面媒体报道，公司未发生声誉风险事件。

7. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司结合宏观经济形势、市场趋势、自身经营定位、竞争优势及集团整体目标，设定自身的战略发展目标；通过监管政策的解读和应对、季度经营业绩分析、外部环境和内部优劣势的不定期分析、公司发展规划的定期回顾以及未来战略规划等风险管理方式，不断评估公司战略风险，调整公司发展战略和举措。2016 年，公司业

务发展、产品开发、渠道建设、再保险计划、机构发展、偿付能力管理等重要战略均符合公司的战略规划目标，公司战略风险较低。

四、保险产品经营信息

公司于 2015 年正式开展业务，上海营业部和北京分公司相继在 2015 年 7 月和 10 月分别获得开业批复，广东分公司于 2016 年 8 月获得开业批复。2016 年，公司不断推出新产品并继续深化同太保产寿险分保业务合作，实现保险业务收入 51,917 万元，其中自营业务收入 4,887 万元，分保费收入 47,030 万元。

2016 年度公司自营保险业务收入产品前 5 位排名如下（单位，万元）：

排名	产品名称	险种	保费收入	标准保费	销售渠道
1	附加团体疾病医疗保险（A 款）	一年期团体医疗费用补偿型传统险	1,357.72	1,357.72	直销、兼业代理、保险代理
2	团体长期补充医疗保险（B 款）	一年期以上团体医疗费用补偿型	1,283.53	1,283.53	直销、兼业代理、保险代理
3	综合意外伤害保险	一年期个人意外型传统险	389.12	389.12	直销、兼业代理、保险代理
4	团体综合医疗保险（B 款）	一年期团体医疗费用补偿型传统险	292.78	292.78	直销、保险经纪
5	团体意外伤害保险	一年期团体意外型传统险	286.92	286.92	直销、兼业代理、保险代理、保险经纪

五、偿付能力信息

本公司年度偿付能力报表是根据中国保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）》（保监发〔2015〕22 号）规定和依据中国企业会计准则编制的 2016 年度财务报表及有关财务会计记录等而编制。

太保安联健康保险股份有限公司 2016 年度信息披露报告

2015 年度以及 2016 年度本公司偿付能力概况如下（单位：万元）：

		<u>2016年</u> <u>12月31日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
认可资产	(1)	140,548	110,815
认可负债	(2)	66,477	22,191
实际资本	(3)=(1)-(2)	74,070	88,624
最低资本	(4)	12,208	2,312
偿付能力溢额	(5)=(3)-(4)	61,682	86,312
偿付能力充足率	(6)=(3)/(4)	<u>607%</u>	<u>3,833%</u>

2016 年末，本公司的偿付能力充足率为 607%，保持在相当充足的水平。

（一）截止 2016 年 12 月 31 日，太保安联健康险实际资本为人民币 74,070 万元，比年初下降 14,554 万元，其中由于经营导致的综合收益下降 14,167 万元、当年新增非认可资产 387 万元。

（二）截止 2016 年 12 月 31 日，最低资本为人民币 12,208 万元，系按监管规定对当年业务收入计算而得。