

华泰财产保险有限公司

2011年度机动车交通事故责任强制保险专题财务报表
及专项审计报告

华泰财产保险有限公司

2011 年度机动车交通事故责任强制保险
专题财务报表及专项审计报告

内容	页码
专项审计报告	1-2
模拟交强险损益表	3
模拟交强险专属资产和专属负债表	4
模拟交强险专题财务报表附注	5-13



审计报告

普华永道中天北京特审字(2012)第 407 号
(第一页, 共二页)

华泰财产保险有限公司董事会:

我们审计了后附的华泰财产保险有限公司(以下简称“贵公司”)2011年12月31日模拟机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)业务专属资产和专属负债表、2011年度模拟交强险业务损益表及相关报表附注(以下简称“模拟交强险专题财务报表”)。模拟交强险专题财务报表已由贵公司管理层按照附注二所述的编制基础编制。

一、管理层对交强险专题财务报表的责任

管理层负责按照附注二所述的编制基础编制模拟交强险专题财务报表,并负责设计、执行和维护必要的内部控制,以使模拟交强险专题财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对模拟交强险专题财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对模拟交强险专题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,以获取有关模拟交强险专题财务报表金额和披露的证据。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模拟交强险专题财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与模拟交强险专题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,以及评价模拟交强险专题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。



普华永道



普华永道中天北京特审字(2012)第 407 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 上述贵公司模拟交强险专题财务报表在所有重大方面按照附注二所述的编制基础编制, 在所有重大方面反映了贵公司2011年度模拟交强险业务的经营情况、2011年12月31日模拟交强险专属资产及专属负债状况。

四、编制基础以及对分发的限制

我们提醒模拟交强险专题财务报表使用者关注模拟交强险专题财务报表附注二对编制基础的说明。贵公司编制模拟交强险专题财务报表是为了满足中国保监会的要求。因此, 模拟交强险专题财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅供贵公司报送中国保监会使用, 不得用作其他目的。本段内容不影响已发表的审计意见。



中国·北京市
2012年4月13日

注册会计师

注册会计师

周星
周星 會計師 中國註冊

周星

卢翊楠
盧翊楠 會計師 中國註冊

卢翊楠

2011年度模拟交强险业务损益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

项目	附注	2011年度	2010年度
一、已赚保费			
保费收入	4	92,650.99	74,931.54
提取未到期责任准备金		(8,872.61)	(17,990.38)
已赚保费合计		83,778.38	56,941.16
二、赔款			
赔款支出		(39,864.73)	(30,160.78)
提取未决赔款准备金		(10,474.21)	(9,391.38)
其中: 提取已发生未报告未决赔款准备金		(2,618.72)	(1,336.15)
赔款合计		(50,338.94)	(39,552.16)
三、经营费用			
专属费用	5	(18,654.37)	(14,915.47)
其中: 手续费、佣金		(2,379.83)	(2,198.68)
营业税金及附加		(5,199.67)	(3,822.11)
救助基金		(1,853.02)	(1,498.63)
保险保障基金		(741.21)	(599.45)
分摊的共同费用	5	(14,485.94)	(13,249.50)
经营费用合计		(33,140.31)	(28,164.97)
四、分摊的投资收益	6	1,296.88	152.40
五、经营利润/(亏损)		1,596.01	(10,623.57)
六、年初累计经营利润/(亏损)		(16,180.76)	(5,557.19)
七、年末累计经营利润/(亏损)		(14,584.75)	(16,180.76)

载于第 5 页至第 13 页的附注为本模拟交强险专题财务报表的组成部分。

后附第 3 至第 13 页的模拟交强险专题财务报表由以下人士签署:

公司负责人: 王立峰 财务工作负责人: 王立峰 精算负责人: 王立峰

2011年12月31日模拟交强险业务专属资产和专属负债表
(除特别注明外,金额单位均为人民币万元)

项目	附注	2011年12月31日	2010年12月31日
应收、预付款项和无形资产			
应收保费	7	(27.93)	(31.97)
应收分保款项		-	0.35
预付赔款		5,011.28	3,576.18
资产合计		4,983.35	3,544.56
准备金及应付款项			
未到期责任准备金		51,234.12	42,361.51
未决赔款准备金		48,450.39	37,976.54
其中: 已发生未报告未决赔款准备金		10,237.44	7,618.73
预收保费		2,387.06	1,303.44
应付手续费、佣金		242.73	197.20
应交税费		587.85	479.45
应交保险保障基金		317.35	263.43
应交救助基金		2,092.73	1,099.99
负债合计		105,312.23	83,681.56
三、资金单独运用情况下			
现金		不适用	不适用
银行存款		不适用	不适用
政府债券		不适用	不适用
金融债券		不适用	不适用
企业债券		不适用	不适用
股票投资		不适用	不适用
证券投资基金		不适用	不适用
买入返售证券		不适用	不适用
其他投资资产		不适用	不适用
应收利息		不适用	不适用
应收股利		不适用	不适用
卖出回购证券		不适用	不适用

载于第5页至第13页的附注为本模拟交强险专题财务报表的组成部分。

2011 年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

一、 基本情况

华泰财产保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2011 年 7 月经中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)保监发[2011]1127 号批准开业, 取得了保险业务法人许可证, 并在国家工商行政管理总局登记注册。本公司于 2011 年 7 月 29 日取得【310000000106563 号】企业法人营业执照。

本公司由华泰保险集团股份有限公司(以下简称“华泰集团”)独资发起设立, 注册资本为人民币 1,500,000,000 元。本次注资经上海求信会计师事务所验资并已出具了求信会验字[2011]第 25 号验资报告。

根据国务院 2006 年 3 月 28 日颁布的《机动车交通事故责任强制保险条例》, 华泰集团经保监会批准可以从事机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)。本公司经中国保监会(保监发[2011]1127 号)的批准, 与华泰集团签署了保险业务转移协议, 华泰集团将其所属交强险保险业务(含分支机构)及相关资产、负债转移至本公司。根据保险业务转移协议, 保险业务转移的基准日为 2011 年 7 月 31 日, 华泰集团将基准日之前(含基准日当日)由原华泰集团签发的交强险保险合同中的权利与义务转移给本公司, 交强险保险业务所对应的资产和负债(含责任准备金)以及业务数据也一并转移给本公司。

公司经营范围为: 财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险; 短期健康保险和意外伤害保险; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经中国保监会批准的其他业务。

2011年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

二、 模拟交强险专题财务报表编制基础

为了更真实地反映2011年度交强险业务的经营情况, 本公司在编制本模拟交强险专题财务报表时, 假设所有交强险业务从2006年开始在本公司持续经营, 并根据中国保监会颁布的《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》、《保险公司费用分摊指引》、《关于加强机动车交通事故责任强制保险业务核算管理的通知》、《关于加强交强险管理有关工作的通知》、《关于做好2008会计年度交强险专题财务报告审计和信息披露工作的通知》、华泰集团报备保监会之《费用分摊实施办法》编制及附注三所述的主要会计政策, 编制本模拟交强险专题财务报表, 其编制目的是为了报送中国保监会使用。本公司管理层认为本模拟交强险专题财务报表在所有重大方面反映了本公司2011年12月31日模拟交强险业务专属资产和专属负债状况以及2011年度模拟交强险业务的经营情况, 专属费用和共同费用的认定、共同费用的分摊方法与向中国保监会备案的方法一致, 共同收入、共同费用的分摊结果准确。

本公司以财政部于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下的基础会计数据编制本模拟交强险专题财务报表。

2011 年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 主要会计政策

(1) 会计年度

本公司的会计年度为公历年度, 即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本公司于 2011 年 7 月 29 日成立, 但本模拟交强险专题财务报表的编制期间为 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 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) 保险合同

本公司的交强险保险合同均为原保险合同。本公司与投保人签订的合同, 如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; 如果保险风险重大, 则属于原保险合同。

保险合同收入和成本

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。本公司根据交强险保险合同约定的保费总额确认为当期交强险保费收入。

保险合同提前解除的, 本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费, 计入当期损益。

交强险保险合同成本指保险合同发生的会导致交强险累计经营利润减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。交强险保险合同成本主要包括已经发生的手续费及佣金支出、赔付成本、以及提取的交强险保险合同准备金。

手续费为支付给代理人的费用。根据保监会《关于加强机动车交通事故责任强制保险管理的通知》(保监发[2006]71号), 本公司交强险手续费比例每单不高于4%。

赔款支出包括本公司支付的赔款及在责任限额内实际垫付或承诺支付的抢救费用。本公司在确定支付赔款金额的当期, 按照确定支付的赔款金额, 计入当期损益; 同时, 冲减相应的未决赔款准备金。本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款, 于确有证据表明与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入本公司且该代位追偿款的金额能够可靠地计量时确认为追偿款收入, 作为当期赔款支出的减项。

三、 主要会计政策(续)

(4) 保险合同准备金

本公司按照《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15号)和《关于加强机动车交通事故责任强制保险业务责任准备金评估有关要求的通知》(保监产险[2006]680号)文件的要求, 具体按以下方法评估交强险各项保险责任准备金。

本公司在资产负债表日计量交强险保险合同准备金, 以如实反映交强险保险合同负债。本公司在交强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。

交强险保险合同准备金计量单元

在确定交强险保险合同准备金时, 本公司以交强险保险合同组作为计量单元, 计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

交强险保险合同准备金的计量方法

本公司以履行交强险保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量交强险保险合同准备金。本公司履行交强险保险合同相关义务所需支出系指由交强险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, 预期未来现金流入指本公司为承担交强险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。预期未来现金流出指本公司履行交强险保险合同相关义务的合理现金流出, 主要包括: (1)根据交强险保险合同承诺的保证利益; (2)根据交强险保险合同构成推定义务的非保证利益; (3)管理交强险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。

本公司在确定预期未来现金流出的合理估计金额时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。

本公司在确定交强险保险合同准备金时, 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, 如有首日损失, 计入当期损益。

三、 主要会计政策(续)

(4) 保险合同准备金(续)

交强险保险合同准备金的计量方法(续)

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本公司因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿; 剩余边际是为了不确认首日利得而确认的准备金, 剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计和风险边际相对独立, 有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本公司根据行业比例测算交强险业务准备金的风险边际。其中交强险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, 交强险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。

对于风险边际, 本公司在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计算, 并根据风险释放的定义为基础计入损益; 对于剩余边际, 本公司根据1/365法在保险期内摊销计入损益。

本公司在确定交强险保险合同准备金时, 如果货币的时间价值影响重大, 本公司则考虑货币的时间价值。本公司计量货币时间价值所采用的折现率, 系以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的保险责任提取的准备金。

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法, 本公司于保险合同初始确认时, 以合同约定的保费为基础, 在减去手续费、营业税金及附加、保险保障基金以及监管费用等首日费用后计提未到期责任准备金。初始确认后, 未到期责任准备金按照1/365法将负债释放, 并确认赚取的保费收入。

本公司在计量未到期责任准备金时, 预计未来净现金流出的期间为整个保险期间。

2011年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 主要会计政策(续)

(4) 保险合同准备金(续)

未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同赔案所提取的准备金, 包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金系指本公司对已发生并已向本公司提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按照逐案估损法, 以最终赔付的合理估计额为基础, 同时考虑边际因素计提该项准备金, 但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额。

已发生未报案未决赔款准备金系指本公司对已发生但尚未向本公司提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法、案均赔款法、B-F法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 并同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金系是指本公司为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。本公司采用逐案预估法及比例分摊法, 同时考虑边际因素, 提取该项准备金。

负债充足性测试

本公司在资产负债表日对未到期责任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, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

2011年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 主要会计政策(续)

(5) 交强险专属费用

本公司交强险专属费用在费用发生时, 直接确认归属险种和所属机构。除手续费、营业税金及附加、救助基金和保险保障基金外, 本公司归集的其他交强险专属费用包括专为交强险发生的车辆使用费、公杂费和印刷费等, 这些费用依据本公司的管理流程和经办人、审批人的专业判定而归集。

(6) 交强险资金的管理和运用

本公司交强险的资金未单独管理和运用, 与其他险种的资金共同管理和使用

华泰财产保险有限公司

2011 年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

四 保费收入

按车辆种类划分

	2011 年度	2010 年度
家庭用车	58,612.21	50,874.99
非营业客车	10,226.21	8,891.12
营业客车	7,569.19	6,461.04
非营业货车	4,473.16	221.50
营业货车	11,504.34	8,306.20
特种车	-	(0.99)
摩托车	-	1.75
拖拉机	-	-
挂车	265.88	175.93
合计	92,650.99	74,931.54

五 经营费用

费用项目	2011 年度		2010 年度	
	专属费用	共同费用	专属费用	共同费用
手续费佣金	2,379.83	-	2,198.68	-
营业税金及附加	5,199.67	-	3,822.11	-
保险保障基金	741.21	-	599.45	-
绩效工资及费用	6,388.08	-	5,174.02	-
印刷费	122.10	-	118.27	-
公杂费	127.32	-	136.91	-
车辆使用费	99.96	-	86.98	-
保监会监管费	157.51	-	127.38	-
税金	110.84	-	108.48	-
坏账准备	(15.52)	-	(49.41)	-
救助基金	1,853.02	-	1,498.63	-
其他专属费用	1,490.35	-	1,093.97	-
共用职场费用	-	1,068.37	-	1,181.27
人力成本费用	-	9,967.63	-	9,948.92
其他共同费用	-	3,449.94	-	2,119.31
合计	18,654.37	14,485.94	14,915.47	13,249.50

归属于交强险的经营费用按照华泰集团向中国保监会报备的分摊方法进行分摊: 对专属费用直接确认; 共同费用按照不同的费用性态采用不同的分摊规则分摊至险种。

2011 年度模拟交强险专题财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

六 投资收益

交强险业务资金尚未单独运用。交强险的投资收益包括各项投资产生的利息收入、股息收入减去相关投资费用, 是将 2011 年度投资净收益以交强险的资金量占总资金量的比例为基础分摊得到。

	2011 年度	2010 年度
投资收益	1,296.88	152.40
合计	<u>1,296.88</u>	<u>152.40</u>

七 应收保费

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应收保费	227.14	230.67
减: 坏账准备	(255.07)	(262.64)
合计	<u>(27.93)</u>	<u>(31.97)</u>

八 抢救费用及追偿情况

2011 年度交强险业务发生的实际垫付和以承诺支付方式垫付的抢救费用金额为 0 万元, 已得到追偿的金额为 0 万元。

九 或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质, 本公司在开展正常业务时, 会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼, 包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备, 包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后, 对保单等索赔计提的准备。

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

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度模拟共同费用和投资收益分摊报告

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度模拟共同费用和投资收益分摊报告

共同费用和投资收益分摊报告

一、共同费用分摊报告

本公司共同费用的分配按照华泰集团向中国保监会备案的《费用分摊实施办法》执行。

具体分配方法如下：

根据《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》的规定，在以下层面上对交强险进行独立核算：

A：公司的全部业务。

B：交强险业务交强险内部按 9 大类车型划分(业务分部)。

C：交强险内部按省级(自治区/直辖市)行政区划分(地区分部)。为实现上述三项独立核算要求，本公司按照以下步骤开展交强险共同费用的分摊：

共同费用指不是专门为某一险种发生的，不能全部归属于该险种的费用。共同费用发生时需要按部门进行归集，并采用一定的标准分摊记入险种。

共同费用项目主要包括：人力成本、职场费用及其他共同费用。上述三类共同费用分摊到各险种的比例，对于车险而言是分到车险大类的比例，还需要按以下标准在交强险和商业车险之间进行再次细分：

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度模拟共同费用和投资收益分摊报告(续)

一、 共同费用分摊报告(续)

费用性质	分摊标准
承保费用	按有效保单数量占比
理赔费用	按赔案数量占比并参考实际工作量情况进行一定的修正
共同资源费用	按保费收入占比
销售费用	按保费收入占比

分摊到交强险的共同费用在业务分部之间的分摊按各车型的保费所占比重。所有分摊比例确认后并非固定不变，如实际情况发生变化(如调薪、工作调整等)，会按照实际情况修改，以确保分摊比例的合理性。

分公司的共同费用最终全部分摊计入各险种项下；而本公司总部的共同费用中共同资源部门的费用先是根据工作量法分别分摊给保险业务、投资业务，再进一步将保险业务所承担的费用分摊到各险种。

二、 投资收益分摊报告

本公司投资收益的分配按照华泰集团向保监会备案的《费用分摊实施办法》执行。

具体分配方法如下：

本公司交强险的资金未单独管理和使用，因此保险资金所产生的投资收益需在交强险和其他险种之间进行分摊。其分摊的投资净收益=参与分摊的投资净收益x交强险平均可运用资金量/报告期平均资金规模。

其中，交强险平均可运用资金量=期初可运用资金量+按月加权平均的报告期各月可运用资金量。

报告期各月可运用资金量=该月交强险保费收入-该月交强险赔款支出-该月交强险下的费用-(交强险应收保费月末数-交强险应收保费月初数)。

交强险分摊的投资净收益在地区分部及业务分部之间按(报告期交强险保费收入-报告期交强险赔款支出)的比例进行进一步分摊。

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度模拟交强险分部损益表

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度模拟交强险分部损益表

(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

模拟交强险分部损益表—业务分部

2011年12月31日止年度									
业务分部	提取未决			经营费用			经营利润 /(亏损)	年初累计经营利 润/(亏损)	年末累计 经营利润/(亏损)
	已赚保费	赔款支出	赔款准备金	专属费用	共同费用	分摊的 投资收益			
家庭用车	53,123.44	23,095.11	5,826.78	11,919.08	9,164.00	872.60	3,991.07	(2,008.21)	1,982.86
非营业客车	9,222.72	6,716.45	1,650.11	2,057.06	1,598.86	86.23	(2,713.53)	(2,096.68)	(4,810.21)
营业客车	7,011.50	4,326.71	1,251.21	1,504.64	1,183.44	79.66	(1,174.84)	(1,080.92)	(2,255.76)
非营业货车	4,005.23	1,079.09	383.16	880.79	699.38	83.39	1,046.20	(5,168.84)	(4,122.64)
营业货车	10,175.97	3,693.99	1,169.58	2,239.72	1,798.70	191.89	1,465.87	(620.06)	845.81
特种车	-	327.38	57.03	-	-	(8.04)	(392.45)	(1,905.88)	(2,298.33)
摩托车	(0.02)	235.97	77.69	-	-	(5.80)	(319.48)	(1,940.42)	(2,259.90)
拖拉机	-	41.28	1.74	-	-	(1.01)	(44.03)	(289.29)	(333.32)
挂车	239.54	348.75	56.91	53.08	41.56	(2.04)	(262.80)	(1,070.46)	(1,333.26)
合计	83,778.38	39,864.73	10,474.21	18,654.37	14,485.94	1,296.88	1,596.01	(16,180.76)	(14,584.75)

2010年12月31日止年度									
业务分部	提取未决			经营费用			经营利润 /(亏损)	年初累计 经营利润/(亏损)	年末累计 经营利润/(亏损)
	已赚保费	赔款支出	赔款准备金	专属费用	共同费用	分摊的 投资收益			
家庭用车	39,659.30	16,412.88	5,023.51	10,165.86	8,995.79	117.31	(821.43)	(1,186.78)	(2,008.21)
非营业客车	5,799.19	4,583.12	1,360.59	1,764.22	1,572.14	14.66	(3,466.22)	1,369.54	(2,096.68)
营业客车	4,956.59	3,001.91	1,346.42	1,270.92	1,142.45	11.77	(1,793.34)	712.42	(1,080.92)
非营业货车	84.60	1,728.96	325.44	42.24	39.17	(5.13)	(2,056.34)	(3,112.50)	(5,168.84)
营业货车	6,381.89	2,568.18	1,093.31	1,638.81	1,468.71	19.53	(367.59)	(252.47)	(620.06)
特种车	(42.89)	664.12	58.79	(0.51)	(0.18)	(2.26)	(767.37)	(1,138.51)	(1,905.88)
摩托车	(36.15)	698.70	153.90	(0.22)	0.31	(2.37)	(891.21)	(1,049.21)	(1,940.42)
拖拉机	(0.80)	49.91	8.41	-	-	(0.17)	(59.29)	(230.00)	(289.29)
挂车	139.43	453.00	21.01	34.15	31.11	(0.94)	(400.78)	(669.68)	(1,070.46)
合计	56,941.16	30,160.78	9,391.38	14,915.47	13,249.50	152.40	(10,623.57)	(5,557.19)	(16,180.76)

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度模拟交强险分部损益表

(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

模拟交强险分部损益表—地区分部

地区分部	2011年12月31日止年度								
			经营费用				经营利润 /(亏损)	年初累计 经营利润/(亏损)	年末累计 经营利润/(亏损)
	已赚保费	赔款支出	提取未决 赔款准备金	专属费用	分摊的 共同费用	分摊的 投资收益			
北京市	12,597.12	5,331.36	1,325.95	2,191.91	1,292.95	167.06	2,622.01	10,723.17	13,345.18
上海市	2,991.21	2,416.25	(134.45)	418.15	624.18	23.79	(309.13)	(5,191.34)	(5,500.47)
天津市	3,596.27	1,518.10	6.94	1,203.25	575.02	57.54	350.50	217.87	568.37
江苏省	2,686.00	2,332.87	872.47	462.23	643.40	31.70	(1,593.27)	(4,298.03)	(5,891.30)
青岛市	2,344.28	920.91	330.20	249.31	262.64	38.64	619.86	(657.68)	(37.82)
深圳市	948.56	524.50	(16.78)	117.75	203.86	12.68	131.91	(297.15)	(165.24)
广东省	5,116.11	2,477.50	559.21	663.42	1,028.47	58.98	446.49	(980.36)	(533.87)
大连市	1,255.43	634.15	96.57	192.96	377.03	22.34	(22.94)	(631.64)	(654.58)
四川省	6,502.69	3,017.40	519.97	938.21	790.65	87.54	1,324.00	(1,758.60)	(434.60)
重庆市	1,398.88	1,197.75	234.25	192.85	226.91	8.24	(444.64)	(1,256.42)	(1,701.06)
辽宁省	5,580.86	3,113.01	1,287.15	704.75	877.40	78.66	(322.79)	(1,194.17)	(1,516.96)
陕西省	3,865.29	1,632.80	332.44	1,250.70	707.19	69.94	(187.90)	(656.30)	(844.20)
浙江省	4,087.32	3,592.50	1,026.73	590.63	661.40	34.83	(1,749.11)	(5,121.36)	(6,870.47)
河北省	2,562.66	961.80	239.01	666.17	360.63	63.40	398.45	(231.16)	167.29
云南省	7,268.70	1,987.16	620.66	2,897.03	948.43	140.13	955.55	577.28	1,532.83
湖南省	956.04	833.60	87.65	133.75	186.12	7.59	(277.49)	(767.46)	(1,044.95)
湖北省	568.09	354.01	(26.61)	66.28	132.83	3.72	45.30	(623.02)	(577.72)
宁波市	404.43	306.28	37.12	57.45	108.19	4.80	(99.81)	(974.94)	(1,074.75)
山西省	6,297.98	1,439.41	640.05	1,800.54	1,742.25	134.54	810.27	167.22	977.49
安徽省	1,379.14	1,066.50	519.10	222.15	257.12	13.22	(672.51)	(808.30)	(1,480.81)
福建省	1,000.18	343.24	518.79	406.35	217.96	22.67	(463.49)	(245.68)	(709.17)
山东省	4,467.31	2,037.07	437.55	1,246.86	740.46	76.07	81.44	(1,446.69)	(1,365.25)
广西省	948.81	333.63	145.80	94.25	158.36	0.24	217.01	(510.85)	(293.84)
河南省	5,034.87	1,450.95	751.16	1,794.08	1,099.50	127.45	66.63	(215.15)	(148.52)
江西省	104.41	39.39	54.12	64.36	111.45	7.99	(156.92)	-	(156.92)
贵州省	3.94	1.04	8.93	16.05	37.57	0.92	(58.73)	-	(58.73)
内蒙古	11.80	1.55	0.23	12.93	113.97	2.20	(114.68)	-	(114.68)
合计	83,778.38	39,864.73	10,474.21	18,654.37	14,485.94	1,296.88	1,596.01	(16,180.76)	(14,584.75)

华泰财产保险有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度模拟交强险分部损益表

(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

模拟交强险分部损益表—地区分部(续)

地区分部	2010年12月31日止年度								
				经营费用			经营利润 /(亏损)	年初累计 经营利润/(亏损)	年末累计 经营利润/(亏损)
	已赚保费	赔款支出	提取未决 赔款准备金	分摊的 专属费用	分摊的 共同费用	分摊的 投资收益			
北京市	10,217.46	4,298.10	2,020.32	1,902.51	2,403.49	26.28	(380.68)	11,103.88	10,723.20
上海市	2,094.47	2,868.12	(688.27)	323.06	712.17	(0.78)	(1,121.39)	(4,069.96)	(5,191.35)
天津市	2,675.39	1,125.99	254.76	1,104.92	429.78	7.57	(232.49)	450.38	217.89
江苏省	2,330.52	2,271.45	515.94	404.92	548.04	1.84	(1,407.99)	(2,890.04)	(4,298.03)
青岛市	1,082.69	778.95	(117.37)	194.36	153.25	3.18	76.68	(734.36)	(657.68)
深圳市	837.32	594.78	80.13	112.61	197.87	1.11	(146.96)	(150.21)	(297.17)
广东省	2,987.28	1,193.63	870.30	905.78	632.00	11.63	(602.80)	(377.54)	(980.34)
大连市	373.25	312.86	(100.06)	74.03	217.32	1.19	(129.71)	(501.96)	(631.67)
四川省	4,498.55	2,531.85	1,111.40	885.23	1,207.57	10.34	(1,227.16)	(531.43)	(1,758.59)
重庆市	978.06	982.88	180.36	232.92	251.26	1.17	(668.19)	(588.22)	(1,256.41)
辽宁省	3,520.58	1,789.24	768.06	917.24	827.00	10.84	(770.12)	(424.07)	(1,194.19)
陕西省	2,935.47	1,310.93	710.68	820.88	537.24	7.59	(436.67)	(219.63)	(656.30)
浙江省	2,331.62	2,304.89	1,068.83	583.51	604.20	5.22	(2,224.59)	(2,896.76)	(5,121.35)
河北省	1,983.82	953.84	234.41	418.56	415.72	3.86	(34.85)	(196.32)	(231.17)
云南省	4,774.05	1,301.82	149.30	2,092.81	732.48	17.28	514.92	62.38	577.30
湖南省	728.40	671.38	46.78	118.99	216.90	0.77	(324.88)	(442.59)	(767.47)
湖北省	472.86	352.23	(60.37)	80.00	188.78	0.81	(86.97)	(536.04)	(623.01)
宁波市	253.51	390.94	131.63	55.59	114.50	(0.31)	(439.46)	(535.48)	(974.94)
山西省	3,971.70	942.58	575.52	988.71	1,170.08	15.15	309.96	(142.74)	167.22
安徽省	979.13	555.07	361.19	206.90	234.86	2.28	(376.61)	(431.72)	(808.33)
福建省	87.67	21.19	(3.11)	87.85	89.32	0.96	(106.62)	(139.05)	(245.67)
山东省	2,982.46	1,761.47	344.46	929.11	429.37	6.96	(474.99)	(971.70)	(1,446.69)
广西省	632.54	138.65	179.73	423.23	277.63	3.87	(382.83)	(128.03)	(510.86)
河南省	3,212.36	707.94	756.76	1,051.75	658.67	13.59	50.83	(265.98)	(215.15)
合计	56,941.16	30,160.78	9,391.38	14,915.47	13,249.50	152.40	(10,623.57)	(5,557.19)	(16,180.76)

地区分部指本公司按照省级(自治区/直辖市)行政区划分的业务组成部分。其中, 深圳、大连、宁波、青岛行政辖区分别作为1个地区分部单列。