

安诚财产保险股份有限公司

自 2012 年 1 月 1 日
至 2012 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen
(Special General Partnership)
50th Floor, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场50楼
邮政编码: 200040

Telephone 电话 +86 (21) 2212 2888
Fax 传真 +86 (21) 6288 1889
Internet 网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振沪审字第 1300506 号

安诚财产保险股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的第 1 页至第 103 页的安诚财产保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2012 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

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。

审计报告(续)

毕马威华振沪审字第 1300506 号

三、 审计意见

我们认为, 贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
上海分所


中国 上海



中国注册会计师


陈思杰




王虹



2013 年 3 月 8 日

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司资产负债表
2012 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

		12 月 31 日		
	附注	2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
资产				
货币资金	6	236,925,531	231,646,076	173,208,207
交易性金融资产	7	13,879,981	94,640	12,205,009
买入返售金融资产	8	213,800,000	124,000,000	-
应收利息	9	45,024,594	44,368,952	24,641,485
应收保费	10	11,758,470	11,758,470	14,907,115
应收代位追偿款		23,936	23,936	5,150
应收分保账款	11	21,131,886	21,131,886	14,564,602
应收分保未到期责任准备金	23	10,308,878	10,308,878	10,785,935
应收分保未决赔款准备金	23	15,820,924	15,820,924	16,515,449
定期存款	12	2,465,142,000	2,465,142,000	2,590,000,000
可供出售金融资产	13	77,746,698	77,746,698	120,268,637
持有至到期投资	14	179,795,093	179,795,093	179,583,875
长期股权投资	15	500,000	203,056,663	2,848,395
存出资本保证金	16	602,474,000	600,000,000	500,000,000
投资性房地产	17	15,241,100	15,241,100	9,813,103
固定资产及在建工程	18	40,760,136	39,617,561	47,719,153
无形资产	19	4,343,043	4,196,654	4,286,244
其他资产	20	678,362,697	587,410,824	322,643,410
资产总计		4,633,038,967	4,631,360,355	4,043,995,769

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2012 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

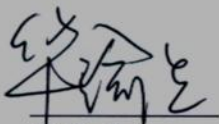
		12 月 31 日		
	附注	2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
负 债				
预收保费		34,660,249	34,660,249	34,481,709
应付手续费及佣金		8,397,053	8,409,742	9,703,280
应付分保账款		10,462,749	10,462,749	6,751,352
应付职工薪酬	21	52,702,543	51,835,140	51,213,379
应交税费	22	9,435,363	8,974,150	16,630,861
应付赔付款		10,810,146	10,810,146	20,290,591
未到期责任准备金	23	529,311,098	529,311,098	653,809,704
未决赔款准备金	23	632,303,139	632,303,139	685,070,887
递延所得税负债	24	204,148	-	-
其他负债	25	131,933,197	131,931,215	26,330,200
负债合计		1,420,219,685	1,418,697,628	1,504,281,963

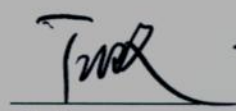
刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

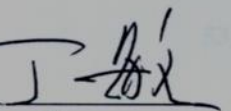
安诚财产保险股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
2012年12月31日
(金额单位: 人民币元)

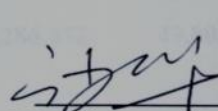
	附注	12月31日		
		2012年 本集团	2012年 本公司	2011年 本公司
股东权益				
股本	26	3,000,000,000	3,000,000,000	2,500,000,000
资本公积	27	391,590,123	394,183,705	271,449,565
累计亏损		(178,770,841)	(181,520,978)	(231,735,759)
股东权益合计		3,212,819,282	3,212,662,727	2,539,713,806
负债和股东权益总计		4,633,038,967	4,631,360,355	4,043,995,769

此财务报表已于2013年3月8日获安诚财产保险股份有限公司董事会批准。


华渝生
董事长


顾玫
主管会计工作的
公司负责人


丁敏
会计机构负责人


汪华
精算负责人



刊载于第12页至第103页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司利润表
2012 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	12 月 31 日		
		2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
营业收入		1,678,341,906	1,669,094,377	1,801,309,295
已赚保费		1,465,783,119	1,465,803,814	1,686,345,577
保险业务收入	29	1,379,326,986	1,379,347,681	1,711,253,578
其中：分保费收入	29(2)	3,539,425	3,539,425	1,333,052
减：分出保费	30	(37,565,415)	(37,565,415)	(32,415,135)
转回未到期责任准备金		124,021,548	124,021,548	7,507,134
投资收益	31	194,646,052	186,480,896	106,807,274
其中：对联营企业和 合营企业的投资收益		-	1,878	103,715
公允价值变动收益	32	2,066,437	1,281,096	338,118
汇兑收益		2,703,609	2,708,782	2,466
其他业务收入	33	13,142,689	12,819,789	7,815,860
营业支出		(1,625,055,454)	(1,619,290,713)	(1,805,508,825)
赔付支出	34	(1,074,727,259)	(1,074,762,058)	(972,291,891)
减：摊回赔付支出	35	16,596,746	16,596,746	15,139,869
转回/(提取)保险责任准备金		52,767,748	52,767,748	(230,087,652)
减：摊回保险责任准备金		(694,525)	(694,525)	6,079,199
分保费用		(955,375)	(955,375)	(371,697)
营业税金及附加	36	(74,096,095)	(74,089,879)	(93,370,382)
手续费支出	37	(71,885,792)	(71,844,741)	(99,933,544)
业务及管理费	38	(480,172,139)	(474,575,532)	(440,327,574)
减：摊回分保费用	39	10,131,930	10,131,930	10,028,881
其他业务成本	40	(708,280)	(552,614)	(786)
资产减值损失	41	(1,312,413)	(1,312,413)	(373,248)
营业利润/(亏损)		53,286,452	49,803,664	(4,199,530)

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司利润表(续)
2012 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	12 月 31 日		
		2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
营业利润/(亏损) (承上页)		53,286,452	49,803,664	(4,199,530)
加: 营业外收入	42	1,023,252	1,023,143	9,456,101
减: 营业外支出		<u>(612,801)</u>	<u>(612,026)</u>	<u>(1,418,786)</u>
利润总额		53,696,903	50,214,781	3,837,785
减: 所得税费用	43	<u>(941,061)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
净利润		<u>52,755,842</u>	<u>50,214,781</u>	<u>3,837,785</u>
其他综合收益	44	<u>22,462,749</u>	<u>22,462,749</u>	<u>(23,853,761)</u>
综合收益总额		<u>75,218,591</u>	<u>72,677,530</u>	<u>(20,015,976)</u>

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司现金流量表
2012 年度
(金额单位：人民币元)

		12 月 31 日		
	附注	2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
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		1,378,575,212	1,378,595,907	1,704,564,179
收到其他与经营活动有关的现金		<u>17,415,215</u>	<u>16,978,974</u>	<u>15,452,979</u>
经营活动现金流入小计		1,395,990,427	1,395,574,881	1,720,017,158
<hr/>				
支付原保险合同赔付款项的现金		(1,024,343,807)	(1,024,378,606)	(941,566,758)
支付分出再保业务保费净额		(11,352,427)	(11,352,427)	(16,772,307)
支付手续费及佣金的现金		(73,899,516)	(73,845,776)	(101,698,317)
支付给职工以及为职工支付的现金		(355,364,492)	(353,122,125)	(315,723,784)
支付的各项税费		(79,310,316)	(78,928,220)	(101,885,429)
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>(285,151,488)</u>	<u>(279,385,002)</u>	<u>(438,601,312)</u>
经营活动现金流出小计		(1,829,422,046)	(1,821,012,156)	(1,916,247,907)
<hr/>				
经营活动产生的现金流量净额	45(1)	(433,431,619)	(425,437,275)	(196,230,749)

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司现金流量表
2012 年度
(金额单位：人民币元)

		12 月 31 日		
	附注	2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金		3,412,791,486	3,412,791,486	5,737,023,587
取得投资收益收到的现金		183,705,120	166,540,335	97,196,242
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产收回的现金净额		43,407	42,232	3,049
收到其他与投资活动有关的现金	45(4)	<u>3,815,285</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
投资活动现金流入小计		<u>3,600,355,298</u>	<u>3,579,374,053</u>	<u>5,834,222,878</u>
投资支付的现金		(3,460,569,560)	(3,261,688,232)	(7,322,737,391)
取得子公司支付的现金净额	45(4)	-	(92,630,000)	-
购建固定资产、无形资产和				
其他长期资产支付的现金		(338,035,404)	(336,584,459)	(222,180,068)
支付其他与投资活动相关的现金		<u>-</u>	<u>(7,305,000)</u>	<u>-</u>
投资活动现金流出小计		<u>(3,798,604,964)</u>	<u>(3,698,207,691)</u>	<u>(7,544,917,459)</u>
投资活动产生的现金流量净额		(198,249,666)	(118,833,638)	(1,710,694,581)

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
2012 年度
(金额单位: 人民币元)

		12 月 31 日		
	附注	2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金		700,000,000	600,000,000	1,800,000,000
筹资活动现金流入小计		700,000,000	600,000,000	1,800,000,000
支付其他与筹资活动有关的现金		(7,305,000)	-	-
筹资活动现金流出小计		(7,305,000)	-	-
筹资活动产生的现金流量净额		692,695,000	600,000,000	1,800,000,000
汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,703,609	2,708,782	11,793
现金及现金等价物净增加/(减少)额	45(2)	63,717,324	58,437,869	(106,913,537)
加：年初现金及现金等价物余额		173,208,207	173,208,207	280,121,744
年末现金及现金等价物余额	45(3)	236,925,531	231,646,076	173,208,207

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2012 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
2011 年 12 月 31 日余额		2,500,000,000	271,449,565	(231,735,759)	2,539,713,806
企业合并调整		-	-	209,076	209,076
2012 年 1 月 1 日余额		2,500,000,000	271,449,565	(231,526,683)	2,539,922,882
<hr/>					
本年增减变动金额					
1.净利润		-	-	52,755,842	52,755,842
2.其他综合收益	44	-	22,462,749	-	22,462,749
上述 1 和 2 小计		-	22,462,749	52,755,842	75,218,591
<hr/>					
3.股东投入资本		500,000,000	100,000,000	-	600,000,000
4.其他		-	(2,322,191)	-	(2,322,191)
2012 年 12 月 31 日余额		<u>3,000,000,000</u>	<u>391,590,123</u>	<u>(178,770,841)</u>	<u>3,212,819,282</u>

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2012 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
2012 年 1 月 1 日余额		2,500,000,000	271,449,565	(231,735,759)	2,539,713,806
本年增减变动金额					
1.净利润		-	-	50,214,781	50,214,781
2.其他综合收益	44	-	22,462,749	-	22,462,749
上述 1 和 2 小计		-	22,462,749	50,214,781	72,677,530
		-----	-----	-----	-----
3.股东投入资本		500,000,000	100,000,000	-	600,000,000
4.其他		-	271,391	-	271,391
2012 年 12 月 31 日余额		<u>3,000,000,000</u>	<u>394,183,705</u>	<u>(181,520,978)</u>	<u>3,212,662,727</u>

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2011 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
2011 年 1 月 1 日余额		1,000,000,000	(4,696,674)	(235,573,544)	759,729,782
本年增减变动金额					
1.净利润		-	-	3,837,785	3,837,785
2.其他综合收益	44	-	(23,853,761)	-	(23,853,761)
上述 1 和 2 小计		-	(23,853,761)	3,837,785	(20,015,976)
		-----	-----	-----	-----
3.股东投入资本		<u>1,500,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	-	<u>1,800,000,000</u>
2011 年 12 月 31 日余额		<u>2,500,000,000</u>	<u>271,449,565</u>	<u>(231,735,759)</u>	<u>2,539,713,806</u>

刊载于第 12 页至第 103 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

安诚财产保险股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 基本情况

安诚财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”或“安诚保险”)是经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)保监发改(2006)1469 号文批准,于 2006 年 12 月 31 日由重庆市城市建设投资公司(现更名为“重庆市城市建设投资(集团)有限公司”)等 9 家股东共同发起设立的股份制保险公司。截至 2012 年 12 月 31 日,本公司共有 20 家股东,详见附注 26。重庆市工商行政管理局对本公司核发了注册号为 500000000008607 的企业法人营业执照。本公司注册地为重庆。

本公司原注册资本为人民币 5 亿元。2009 年,经中国保监会保监发改(2009)554 号文批准,增加注册资本人民币 5 亿元。2011 年,经中国保监会保监发改(2011)1792 号文批准增加注册资本人民币 15 亿元,并增加资本公积人民币 3 亿元。2012 年,经中国保监会保监发改(2012)612 号文批准增资人民币 5 亿元,并增加资本公积人民币 1 亿元。

本公司主要经营经中国保监会批准的财产保险、责任保险、机动车辆保险(包含交强险和商业车险)、货运保险、信用保险、保证保险、短期健康保险和意外伤害保险以及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,以及经中国保监会批准的其他业务。本公司总部设在重庆,截至 2012 年 12 月 31 日,本公司在深圳、上海、北京、河南、江苏、四川、浙江、宁波、青岛、重庆、陕西、山西、山东和贵州设立有 14 家分公司。

本公司及子公司(参见附注 5)(以下简称“本集团”)主要从事保险业务以及保险相关的销售、经纪业务。

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“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, 及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”)的要求, 真实、完整地反映了本公司 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 计量属性

编制财务报表时一般采用历史成本进行计量, 但以下资产和负债项目除外:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产或金融负债)(参见附注 3(9))
- 可供出售金融资产(参见附注 3(9))

(4) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

(a) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(b) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(c) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(c) 合并财务报表(续)

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本公司在编制合并财务报表时，自本公司最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将被合并子公司的各项资产、负债以其账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本公司合并利润表。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(资本溢价)，资本公积(资本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(c) 合并财务报表(续)

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，作为其他综合收益计入资本公积；其他差额计入当期损益。

(3) 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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1)(c)进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方股东权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，按附注 3(4)(b)的原则确认。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注 3(10)(c))后在资产负债表内列示。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 长期股权投资(续)

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在取得对合营企业和联营企业投资时，本公司确认初始投资的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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；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。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(4) 长期股权投资(续)

(b) 对合营企业和联营企业的投资(续)

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。
- 对合营企业或联营企业除净损益以外股东权益的其他变动，本集团调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

本集团按照附注 3(10)(c)的原则对长期股权投资计提减值准备。

(c) 其他长期股权投资

其他长期股权投资，指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

本集团按照上述对合营企业和联营企业投资的初始成本确认和计量原则确认本类投资的初始投资成本，并采用成本法(参见附注 3(4)(a))进行后续计量。其他长期股权投资按照附注 3(10)(b)计提减值准备。

(5) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备(参见附注 3(10)(c))在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋及建筑物	35 年	5%	2.7%

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(6) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注 3(10)(c))在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备(参见附注 3(10)(c))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团对固定资产在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	35 年	5%	2.7%
运输工具	4-5 年	5%	19%-24%
计算机及电子设备	3-5 年	5%	19%-32%
办公设备	5 年	5%	19%

本集团至少在每年年度终了时对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(7) 租赁

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期间内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产(参见附注 3(5))以外的固定资产按附注 3(6)所述的折旧政策计提折旧,按附注 3(10)(c)所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用,金额较大时予以资本化,在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;金额较小时,直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(8) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注 3(10)(c))在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产,本集团将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销,除非该无形资产符合持有待售的条件。

本集团的无形资产包括软件系统等,在受益年限内摊销。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产,并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日,本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资，除长期股权投资(参见附注3(4))以外的股权投资、贷款及应收款项、应付款项及股本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产和金融负债)

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 贷款及应收款项

贷款及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。

初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

- 持有至到期投资

本集团将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失作为其他综合收益计入资本公积，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

其他金融负债在初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 公允价值的确定

本集团对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值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的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价等。本集团定期评估估值方法，并测试其有效性。

(d) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(e) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(f) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

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。买入返售金融资产利息收入在金融资产持有期内按实际利率法确认，并计入投资收益。

卖出回购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。卖出回购金融资产利息支出在回购期内按实际利率法确认，并计入投资收益。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(10) 资产减值准备

除附注 3(13)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

金融资产减值的客观证据包括下列在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能够对该影响进行可靠计量的事项：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 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；
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，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；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(10) 资产减值准备(续)

(a) 金融资产的减值(续)

本集团在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

贷款及应收款项和持有至到期投资同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款及应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项或持有至到期投资(包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项或持有至到期投资)的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(10) 资产减值准备(续)

(a) 金融资产的减值(续)

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，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。

(b) 其他长期股权投资的减值

其他长期股权投资运用个别方式评估减值损失。

其他长期股权投资发生减值时，本集团将此其他长期股权投资的账面价值，与按照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，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

(c) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 其他资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资等

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(10) 资产减值准备(续)

(c) 其他资产的减值(续)

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对于使用寿命不确定的无形资产及尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式，以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)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。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各项资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(11) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本集团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，并相应增加资产成本或当期费用。

(a) 社会保险福利及住房公积金

按照中国有关法规，本集团职工参加了由政府机构设立管理的社会保障体系。按国家规定的基准和比例，本集团为职工缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用及住房公积金。上述缴纳的社会保险费用及住房公积金按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

(b) 辞退福利

本集团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，在同时满足下列条件时，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：

- 本集团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；
- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

(12) 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。

(i) 计量单元

本集团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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 保险合同准备金(续)

(a) 计量原则(续)

(ii) 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集团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：根据保险合同承诺的保证利益；根据保险合同构成推定义务的非保证利益；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集团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。本集团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。

(iii) 边际因素

本集团在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。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团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。

(iv) 货币时间价值

本集团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，本集团对相关未来现金流量进行折现。目前，本集团各计量单元未到期责任准备金、未决赔款准备金整体保险负债的久期均低于1年，暂未考虑货币时间价值的影响。

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，本集团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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 保险合同准备金(续)

(b) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本集团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，作为保费收入的调整，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集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本集团在非寿险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当期损益。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结果入账。

(d) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对保险责任准备金进行充足性测试。

本集团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；本集团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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(13) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(14) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(15) 保险保障基金

本集团按照《保险法》及《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发[2008]116号)，把已提取的保险保障基金缴入由中国保监会设立的保险保障基金专户。

本集团按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

- (a) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (b) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 提取并缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 提取并缴纳；无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 提取并缴纳。

以上所称业务收入，是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

(16) 道路交通事故社会救助基金(以下简称“交通事故救助基金”)

本集团按照《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(财政部令第 56 号)的规定计算交通事故救助基金，并缴入各地方交通事故救助基金特设专户。本集团按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取的交通事故救助基金，比例幅度由中国保监会确定。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(17) 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

按照本集团签发或者参与 的合同，包括原保险合同及再保险合同，本集团将承担保险风险、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，本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并且单独计量的，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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能区分但不能单独计量的，本集团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，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为投资合同与服务合同。

(b) 保险合同收入

本集团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与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，本集团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

保险合同成本是指保险合同发生的、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、已发生的手续费及佣金支出、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 3(12)。

本集团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。本集团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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(17) 保险合同收入及成本(续)

(c) 保险合同成本(续)

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及佣金一并于发生时计入当期损益。

(18) 再保险

(a) 分出业务

本集团在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。已分出的再保险安排并不能使本集团减少或免除其对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团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、未决赔款准备金的当期，本集团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，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团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，本集团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，并同时转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出入，本集团将再保险合同形式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。

(b) 分入业务

本集团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。本集团在收到分保业务账单时，按照账单标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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(19) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团，并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 保险业务收入

保险业务收入的确认详见附注 3(17)(b)和附注 3(18)(b)。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(c) 租赁收入

租赁收入的确认详见附注3(7)(b)。

(d) 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同以及其他经营活动实现的收入。

(20) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(21) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 本公司的子公司；
- (c) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本公司母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(22) 分部报告

本集团以内部组织结构、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。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团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；
- 本集团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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 分部报告(续)

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或服务的性质；
- 提供产品或服务过程的性质；
- 产品或服务的客户类型；
- 销售产品或提供服务的方式；
- 提供产品及提供服务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(23) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(a) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本集团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，并在资产负债表日进行必要的复核。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，本集团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，本集团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=(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 $\times 100\%$

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

(ii) 再保险合同

对于再保险合同，本集团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 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值 \times 发生概率)/再保险分入人逾期保费收入的现值 $\times 100\%$

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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(b) 保险合同产生的负债

(i) 风险边际和剩余边际

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团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。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团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定首日利得而确认的准备金、其初始金额等于总边际减去风险边际后的余额与零之间的较大者，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。

对于风险边际，本集团暂不能根据自身的数据测算并确定风险边际水平，故采用行业协会指导的边际率，本集团分保后非寿险未到期责任准备金风险边际率除车险参照中国保监会推荐的行业平均水平维持为 3.0%，农业险维持为 15.0%外，其余险种本期均使用 6.0%。未决赔款责任准备金风险边际率除车险维持为 3.0%，农业险维持为 15.0%外，其余险种本期均使用 5.5%。对于剩余边际，本集团根据直线法在保险期内摊销计入损益。

(ii) 首日费用

本集团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，包括手续费及佣金支出、营业税金及附加、保险保障基金、交通事故救助基金、保险业务监管费、分保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的佣金等。

(iii) 折现率

根据附注 3(12)(a)(iv)，本集团暂未考虑货币时间价值。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(c) 贷款及应收款项减值

如附注 3(10)(a)所述, 本集团在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项, 以评估是否出现减值情况, 并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明以前年度发生减值的客观证据发生变化, 相关贷款及应收款项的价值已恢复, 则会将原确认的减值损失予以转回。

(d) 投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的减值

如附注 3(10)(c)所述, 本集团在资产负债表日对投资性房地产、固定资产、无形资产等资产进行减值评估, 以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回, 有关资产便会视为已减值, 并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。由于本集团不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价, 因此不能可靠准确估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时, 需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料, 包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(e) 投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(5)、3(6)和 3(8)所述, 本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后, 在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命, 以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(23) 主要会计估计及判断(续)

(f) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。

(g) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

4 税项

(1) 本集团适用的与提供服务相关的税费为营业税，税率为 5%(2011 年：5%)。

(2) 本公司及其子公司的所得税税率为 25%(2011 年：25%)。

5 企业合并及合并财务报表

(1) 于 2012 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	2012 年 资产总额	2012 年 负债总额	2012 年 营业收入	2012 年 净利润
重庆安澜									
保险经纪			人民币						
有限公司	重庆	保险经纪	1 亿元	100%	100%	<u>101,811,864</u>	<u>429,374</u>	<u>1,982,991</u>	<u>712,211</u>
重庆安诚									
保险销售			人民币						
有限公司	重庆	保险销售	1 亿元	100%	100%	<u>102,936,100</u>	<u>1,105,372</u>	<u>7,335,544</u>	<u>1,830,728</u>

其中，重庆安澜保险经纪有限公司(以下简称“安澜经纪”)截至 2011 年 12 月 31 日的注册资本和实收资本均为人民币 7,370,000 元，于 2012 年 7 月 12 日增资人民币 92,630,000 元。截至 2012 年 12 月 31 日，注册资本和实收资本均达到人民币 100,000,000 元。

(2) 本年发生的企业合并

于 2012 年 7 月 12 日的合并日，本公司以支付现金人民币 92,630,000 元作为合并成本，累计取得了安澜经纪 95.13% 的权益。合并日前，本公司对安澜经纪的持股比例为 33.92%。

另外，于 2012 年 9 月 18 日，本公司以支付现金人民币 7,305,000 元收购了所有少数股东的股份，累计取得了安澜经纪 100% 的权益。

安澜经纪是于 2005 年 2 月 2 日在重庆成立的公司，总部位于重庆，企业法人营业执照的注册号为：渝中 500103000018279。主要从事的业务包括：为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务以及中国保监会批准的其他业务。

(3) 新设子公司

于 2012 年 4 月 11 日，本公司以支付现金人民币 100,000,000 元作为投资成本，设立了重庆安诚保险销售有限公司(以下简称“安诚销售”)，并于 2012 年 4 月 11 日起纳入合并范围。

安诚销售是于 2012 年 4 月 11 日在重庆成立的公司，总部位于重庆，企业法人营业执照的注册号为：渝直 5000000000009933。主要从事的业务包括：在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔以及中国保监会批准的其他业务。

6 货币资金

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
现金	150	-	-
银行存款	156,153,360	150,947,003	165,766,208
其他货币资金	<u>80,772,021</u>	<u>80,699,073</u>	<u>7,441,999</u>
合计	<u>236,925,531</u>	<u>231,646,076</u>	<u>173,208,207</u>

7 交易性金融资产

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
权益工具投资			
股票投资	<u>94,640</u>	<u>94,640</u>	<u>12,205,009</u>
小计	94,640	94,640	12,205,009
	-----	-----	-----
其他投资	<u>13,785,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>13,879,981</u>	<u>94,640</u>	<u>12,205,009</u>

8 买入返售金融资产

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
买入返售金融资产	<u>213,800,000</u>	<u>124,000,000</u>	<u>-</u>

9 应收利息

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
应收定期存款利息	19,412,248	19,412,248	21,389,912
应收存出资本金利息	23,618,122	23,580,844	1,921,788
应收债券利息	1,329,785	1,329,785	1,329,785
应收买入返售金融资产利息	46,075	46,075	-
其他	618,364	-	-
合计	45,024,594	44,368,952	24,641,485

10 应收保费

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	2012 年	2011 年
应收保费	12,669,110	15,688,499
减：坏账准备	(910,640)	(781,384)
合计	11,758,470	14,907,115

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2012 年				2011 年			
	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)	10,181,970	80.37%	-	-	11,630,842	74.14%	-	-
3 个月至 6 个月 (含 6 个月)	1,112,250	8.78%	11,123	1.00%	1,411,048	8.99%	14,114	1.00%
6 个月至 1 年 (含 1 年)	497,700	3.93%	22,327	4.49%	1,921,174	12.25%	41,835	2.18%
1 年以上	877,190	6.92%	877,190	100.00%	725,435	4.62%	725,435	100.00%
合计	12,669,110	100.00%	910,640	7.19%	15,688,499	100.00%	781,384	4.98%

11 应收分保账款

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	2012 年	2011 年
应收分保账款	21,131,886	14,564,602
减：坏账准备	-	-
合计	<u>21,131,886</u>	<u>14,564,602</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2012 年				2011 年			
	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
6 个月以内 (含 6 个月)	15,176,621	71.82%	-	-	10,877,812	74.69%	-	-
6 个月以上	<u>5,955,265</u>	<u>28.18%</u>	-	-	<u>3,686,790</u>	<u>25.31%</u>	-	-
合计	<u>21,131,886</u>	<u>100.00%</u>	-	-	<u>14,564,602</u>	<u>100.00%</u>	-	-

12 定期存款

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	2012 年	2011 年
定期存款	<u>2,465,142,000</u>	<u>2,590,000,000</u>

定期存款按未到期期限划分列示如下：

	2012 年		2011 年	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
3 个月以内(含 3 个月)	35,142,000	1.43%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	95,000,000	3.85%	20,000,000	0.77%
1 年至 3 年(含 3 年)	515,000,000	20.89%	30,000,000	1.16%
3 年至 5 年(含 5 年)	1,820,000,000	73.83%	2,190,000,000	84.56%
5 年以上	-	-	<u>350,000,000</u>	<u>13.51%</u>
合计	<u>2,465,142,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,590,000,000</u>	<u>100.00%</u>

13 可供出售金融资产

本集团及本公司

	12月31日	
	2012年	2011年
权益工具投资		
证券投资基金	<u>77,746,698</u>	<u>120,268,637</u>
小计	77,746,698	120,268,637
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>77,746,698</u>	<u>120,268,637</u>

14 持有至到期投资

本集团及本公司

	12月31日	
	2012年	2011年
债券投资		
企业债券	<u>179,795,093</u>	<u>179,583,875</u>
小计	179,795,093	179,583,875
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>179,795,093</u>	<u>179,583,875</u>

持有至到期投资按未到期限划分列示如下：

	2012年		2011年	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
2年至3年(含3年)	150,594,346	83.76%	-	-
3年以上	<u>29,200,747</u>	<u>16.24%</u>	<u>179,583,875</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>179,795,093</u>	<u>100.00%</u>	<u>179,583,875</u>	<u>100.00%</u>

15 长期股权投资

	注	12 月 31 日		
		<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
		本集团	本公司	本公司
对子公司的投资 (1)		-	203,056,663	-
对联营公司的投资 (2)		-	-	2,848,395
其他长期股权投资 (3)		<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计		500,000	203,056,663	2,848,395
减：减值准备		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计		<u>500,000</u>	<u>203,056,663</u>	<u>2,848,395</u>

本集团及本公司无境外投资，不存在长期股权投资变现及收益汇回的重大限制。

(1) 于 12 月 31 日，本公司对子公司投资分析如下：

	12 月 31 日	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
安澜经纪	103,056,663	-
安诚销售	<u>100,000,000</u>	<u>-</u>
小计	203,056,663	-
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>203,056,663</u>	<u>-</u>

有关子公司的详细资料，参见附注 5。

15 长期股权投资

(2) 于 12 月 31 日，本集团及本公司对联营公司投资分析如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u> 本集团	<u>2012 年</u> 本公司	<u>2011 年</u> 本公司
安澜经纪	-	-	2,848,395
小计	-	-	2,848,395
减：减值准备	-	-	-
合计	-	-	2,848,395

有关联营公司的详细资料，参见附注 5。

(3) 于 12 月 31 日，本集团及本公司对其他长期股权投资分析如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u> 本集团	<u>2012 年</u> 本公司	<u>2011 年</u> 本公司
重庆安乾丰安全评价 咨询有限公司	500,000	-	-
小计	500,000	-	-
减：减值准备	-	-	-
合计	500,000	-	-

安澜经纪于 2005 年 5 月以人民币 500,000 元投资重庆安乾丰安全评价咨询有限公司(以下简称“重庆安乾丰”)。截至 2012 年 12 月 31 日，重庆安乾丰的注册资本为人民币 3,000,000 元，股东为重庆市地矿建设(集团)有限公司和安澜经纪，分别持股 83.33% 和 16.67%，所有者权益为人民币 3,460,255.99 元。

16 存出资本保证金

	注	12 月 31 日		
		2012 年 本集团	2012 年 本公司	2011 年 本公司
安诚保险	(1)	600,000,000	600,000,000	500,000,000
安澜经纪	(2)	1,474,000	-	-
安诚销售	(3)	1,000,000	-	-
合计		<u>602,474,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>500,000,000</u>

(1) 于 12 月 31 日，安诚保险的存出资本保证金分析如下：

按《中华人民共和国保险法》(修正)第七十九条：“保险公司应当按照其注册资本总额的 20%提取保证金，存入保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”，于 12 月 31 日，存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	2012 年	2011 年
交通银行重庆分行营业部	2007/06/15~2012/06/14	人民币	-	100,000,000
交通银行重庆分行营业部	2011/12/20~2015/12/19	人民币	100,000,000	100,000,000
建设银行重庆分行营业部	2011/11/24~2016/11/24	人民币	300,000,000	300,000,000
交通银行重庆分行营业部	2012/06/21~2017/06/20	人民币	100,000,000	-
民生银行重庆分行两路口支行	2012/06/27~2017/06/27	人民币	100,000,000	-
合计			<u>600,000,000</u>	<u>500,000,000</u>

(2) 于 12 月 31 日，安澜经纪的存出资本保证金分析如下：

按 2009 年 10 月 1 日实施的《保险经纪机构管理规定》：“保险经纪公司应按注册资本的 5%缴存保证金，已缴存保证金余额达 100 万元的，可不再追加保证金”，于 12 月 31 日，存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	2012 年
招商银行重庆分行上清寺支行	2005/03/18~	人民币 *	<u>1,474,000</u>

* 此存出资本保证金属于一年期定期存款，每年 3 月 18 日到期后自动转存，故无到期日。

(3) 于 12 月 31 日，安诚销售的存出资本保证金分析如下：

按 2009 年 10 月 1 日实施的《保险经纪机构管理规定》：“保险经纪公司应按注册资本的 5%缴存保证金，已缴存保证金余额达 100 万元的，可不再追加保证金”，于 12 月 31 日，存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	2012 年
建设银行重庆两江分行营业部	2012/04/25~2017/04/25	人民币	<u>1,000,000</u>

17 投资性房地产

本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
成本	
年初余额	10,451,409
自用房地产转为投资性房地产	<u>6,264,298</u>
年末余额	16,715,707

减：累计折旧	
年初余额	(638,306)
本年增加	(397,054)
自用房地产转为投资性房地产	<u>(439,247)</u>
年末余额	(1,474,607)
	=====
账面价值	
年末	<u><u>15,241,100</u></u>
年初	<u><u>9,813,103</u></u>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备 (2011 年：无)。

18 固定资产及在建工程

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及电子设备	办公设备	在建工程	合计
成本						
年初余额	22,733,014	25,597,161	31,573,238	5,704,811	-	85,608,224
本年增加	-	4,372,945	4,239,529	1,405,729	517,978	10,536,181
企业合并增加固定资产	-	879,427	-	179,337	-	1,058,764
本年减少	-	(78,061)	(608,245)	(77,750)	-	(764,056)
自用房地产转为 投资性房地产	(6,264,298)	-	-	-	-	(6,264,298)
年末余额	16,468,716	30,771,472	35,204,522	7,212,127	517,978	90,174,815
减: 累计折旧						
年初余额	(1,388,389)	(12,555,393)	(20,974,144)	(2,971,145)	-	(37,889,071)
本年折旧	(503,705)	(5,356,738)	(4,759,135)	(1,158,042)	-	(11,777,620)
企业合并增加固定资产	-	(742,431)	-	(163,405)	-	(905,836)
折旧冲销	-	74,158	577,832	66,611	-	718,601
自用房地产转为 投资性房地产	439,247	-	-	-	-	439,247
年末余额	(1,452,847)	(18,580,404)	(25,155,447)	(4,225,981)	-	(49,414,679)
账面价值						
年末	15,015,869	12,191,068	10,049,075	2,986,146	517,978	40,760,136
年初	21,344,625	13,041,768	10,599,094	2,733,666	-	47,719,153

于 2012 年 12 月 31 日，本集团有净值为人民币 1,212,164 元(原值为人民币 24,297,517 元)的已提足折旧仍继续使用的固定资产(2011 年：净值为人民币 603,473 元，原值为人民币 9,888,165 元)。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团认为无需为固定资产及在建工程计提减值准备(2011 年：无)。

18 固定资产及在建工程(续)

本公司

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及电子设备	办公设备	在建工程	合计
成本						
年初余额	22,733,014	25,597,161	31,573,238	5,704,811	-	85,608,224
本年增加	-	4,048,291	3,636,447	1,148,770	517,978	9,351,486
本年减少	-	(78,061)	(608,245)	(54,250)	-	(740,556)
自用房地产转为 投资性房地产	(6,264,298)	-	-	-	-	(6,264,298)
年末余额	16,468,716	29,567,391	34,601,440	6,799,331	517,978	87,954,856
减: 累计折旧						
年初余额	(1,388,389)	(12,555,393)	(20,974,144)	(2,971,145)	-	(37,889,071)
本年折旧	(503,705)	(5,248,809)	(4,687,116)	(1,144,117)	-	(11,583,747)
折旧冲销	-	74,158	577,832	44,286	-	696,276
自用房地产转为 投资性房地产	439,247	-	-	-	-	439,247
年末余额	(1,452,847)	(17,730,044)	(25,083,428)	(4,070,976)	-	(48,337,295)
账面价值						
年末	15,015,869	11,837,347	9,518,012	2,728,355	517,978	39,617,561
年初	21,344,625	13,041,768	10,599,094	2,733,666	-	47,719,153

于 2012 年 12 月 31 日, 本公司有净值为人民币 1,167,003 元(原值为人民币 23,340,249 元)的已提足折旧仍继续使用的固定资产(2011 年: 净值为人民币 603,473 元, 原值为人民币 9,888,165 元)。

于 2012 年 12 月 31 日, 本公司认为无需为固定资产及在建工程计提减值准备(2011 年: 无)。

19 无形资产

本集团

软件

成本

年初余额	13,542,558
本年增加	<u>2,196,250</u>
年末余额	<u>15,738,808</u>

减：累计摊销

年初余额	(9,256,314)
本年增加	<u>(2,139,451)</u>
年末余额	<u>(11,395,765)</u>

账面价值

年末	<u>4,343,043</u>
年初	<u>4,286,244</u>

本公司

软件

成本

年初余额	13,542,558
本年增加	<u>2,041,250</u>
年末余额	<u>15,583,808</u>

减：累计摊销

年初余额	(9,256,314)
本年增加	<u>(2,130,840)</u>
年末余额	<u>(11,387,154)</u>

账面价值

年末	<u>4,196,654</u>
年初	<u>4,286,244</u>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备(2011 年：无)。

20 其他资产

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
长期待摊费用	7,612,596	7,612,596	5,026,499
待摊费用	6,990,264	6,990,264	7,281,266
房产购置定金	519,550,546	519,550,546	200,000,000
信托资产	90,000,000	-	-
待清算投资款项	32,130,899	32,130,899	-
预付赔款	10,310,216	10,310,216	3,673,966
预付手续费	50,797	50,797	166,020
预注资款	-	-	100,000,000
其他应收款	<u>11,717,379</u>	<u>10,765,506</u>	<u>6,495,659</u>
小计	678,362,697	587,410,824	322,643,410
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>678,362,697</u>	<u>587,410,824</u>	<u>322,643,410</u>

21 应付职工薪酬

本集团

	<u>2011 年</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2012 年</u>
工资、奖金、津贴和补贴	47,486,225	311,565,056	(310,525,059)	48,526,222
社会保险费	1,592,834	29,383,995	(28,681,034)	2,295,795
住房公积金	731,554	8,777,856	(8,984,167)	525,243
工会经费和职工教育费	1,402,766	2,614,024	(2,661,507)	1,355,283
职工福利费及其他	<u>-</u>	<u>4,512,725</u>	<u>(4,512,725)</u>	<u>-</u>
合计	<u>51,213,379</u>	<u>356,853,656</u>	<u>(355,364,492)</u>	<u>52,702,543</u>

本公司

	<u>2011 年</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2012 年</u>
工资、奖金、津贴和补贴	47,486,225	308,991,632	(308,757,520)	47,720,337
社会保险费	1,592,834	29,091,924	(28,401,023)	2,283,735
住房公积金	731,554	8,696,720	(8,911,053)	517,221
工会经费和职工教育费	1,402,766	2,570,644	(2,659,563)	1,313,847
职工福利费及其他	<u>-</u>	<u>4,392,966</u>	<u>(4,392,966)</u>	<u>-</u>
合计	<u>51,213,379</u>	<u>353,743,886</u>	<u>(353,122,125)</u>	<u>51,835,140</u>

22 应交税费

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
应交所得税	438,631	-	-
应交营业税	6,192,255	6,189,262	7,743,689
应交城市维护建设税	429,284	429,074	544,605
应交教育费附加	250,988	250,838	346,928
代扣代缴个人所得税	1,892,779	1,873,550	1,680,713
应付交强险救助基金	-	-	6,026,260
其他	231,426	231,426	288,666
合计	9,435,363	8,974,150	16,630,861

23 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下:

本集团及本公司

	2011 年	本年增加	本年减少			2012 年
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金(3)	653,809,704	518,494,280	-	(642,992,886)	(642,992,886)	529,311,098
未决赔款准备金(4)	685,070,887	469,261,850	(1,002,883,240)	480,853,642	(522,029,598)	632,303,139
	<u>1,338,880,591</u>	<u>987,756,130</u>	<u>(1,002,883,240)</u>	<u>(162,139,244)</u>	<u>(1,165,022,484)</u>	<u>1,161,614,237</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金(5)	10,785,935	8,242,227	-	(8,719,284)	(8,719,284)	10,308,878
未决赔款准备金(6)	16,515,449	11,335,790	(16,396,460)	4,366,145	(12,030,315)	15,820,924
	<u>27,301,384</u>	<u>19,578,017</u>	<u>(16,396,460)</u>	<u>(4,353,139)</u>	<u>(20,749,599)</u>	<u>26,129,802</u>
再保后						
未到期责任准备金	643,023,769	510,252,053	-	(634,273,602)	(634,273,602)	519,002,220
未决赔款准备金	668,555,438	457,926,060	(986,486,780)	476,487,497	(509,999,283)	616,482,215
	<u>1,311,579,207</u>	<u>968,178,113</u>	<u>(986,486,780)</u>	<u>(157,786,105)</u>	<u>(1,144,272,885)</u>	<u>1,135,484,435</u>

23 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

本集团及本公司

	2012 年			2011 年		
	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	492,227,110	37,083,988	529,311,098	632,932,717	20,876,987	653,809,704
未决赔款准备金	<u>469,553,866</u>	<u>162,749,273</u>	<u>632,303,139</u>	<u>536,357,689</u>	<u>148,713,198</u>	<u>685,070,887</u>
	<u>961,780,976</u>	<u>199,833,261</u>	<u>1,161,614,237</u>	<u>1,169,290,406</u>	<u>169,590,185</u>	<u>1,338,880,591</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	5,035,544	5,273,334	10,308,878	5,790,665	4,995,270	10,785,935
未决赔款准备金	<u>11,630,467</u>	<u>4,190,457</u>	<u>15,820,924</u>	<u>10,332,382</u>	<u>6,183,067</u>	<u>16,515,449</u>
	<u>16,666,011</u>	<u>9,463,791</u>	<u>26,129,802</u>	<u>16,123,047</u>	<u>11,178,337</u>	<u>27,301,384</u>
再保后						
未到期责任准备金	487,191,566	31,810,654	519,002,220	627,142,052	15,881,717	643,023,769
未决赔款准备金	<u>457,923,399</u>	<u>158,558,816</u>	<u>616,482,215</u>	<u>526,025,307</u>	<u>142,530,131</u>	<u>668,555,438</u>
	<u>945,114,965</u>	<u>190,369,470</u>	<u>1,135,484,435</u>	<u>1,153,167,359</u>	<u>158,411,848</u>	<u>1,311,579,207</u>

(3) 再保前未到期责任准备金

按主要险种划分再保前未到期责任准备金, 包括:

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	2012 年	2011 年
车险	431,061,113	570,384,536
健康及意外险	31,696,193	26,504,844
责任险	12,320,798	8,223,381
其他	<u>54,232,994</u>	<u>48,696,943</u>
合计	<u>529,311,098</u>	<u>653,809,704</u>

其中, 车险包括机动车辆及第三者责任险和交强险; 健康及意外险包括意外伤害险和健康险; 其他包括农业险、企财险、工程险、货运险、家财险、保证险、特殊风险险和船舶险。

23 保险合同准备金(续)

(4) 再保前未决赔款准备金

按主要险种划分再保前未决赔款准备金，包括：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
车险	557,596,499	648,729,168
健康及意外险	21,356,294	13,066,337
责任险	24,695,542	10,106,328
其他	<u>28,654,804</u>	<u>13,169,054</u>
合计	<u>632,303,139</u>	<u>685,070,887</u>

按性质划分再保前未决赔款准备金，包括：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
已发生已报案未决赔款准备金	506,966,390	495,820,861
已发生未报案未决赔款准备金	104,025,232	169,312,199
理赔费用准备金	<u>21,311,517</u>	<u>19,937,827</u>
合计	<u>632,303,139</u>	<u>685,070,887</u>

(5) 应收分保未到期责任准备金

按主要险种划分应收分保未到期责任准备金，包括：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
健康及意外险	99,103	988,917
责任险	49,396	117,968
其他	<u>10,160,379</u>	<u>9,679,050</u>
合计	<u>10,308,878</u>	<u>10,785,935</u>

23 保险合同准备金(续)

(6) 应收分保未决赔款准备金

按主要险种划分应收分保未决赔款准备金，包括：

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
车险	3,273,281	5,961,262
健康及意外险	1,196,217	3,569,230
责任险	3,548,247	2,550,050
其他	<u>7,803,179</u>	<u>4,434,907</u>
合计	<u>15,820,924</u>	<u>16,515,449</u>

24 递延所得税

本集团

	递延所得税资产/(负债)			
	<u>年初余额</u>	<u>本年增减 计入损益</u>	<u>本年增减 计入权益</u>	<u>年末余额</u>
交易性金融资产				
-公允价值变动	-	(196,335)	-	(196,335)
应收利息	-	(9,319)	-	(9,319)
无形资产	-	<u>1,506</u>	-	<u>1,506</u>
合计	<u>-</u>	<u>(204,148)</u>	<u>-</u>	<u>(204,148)</u>

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额为：

	12 月 31 日	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
递延所得税资产	1,506	-
递延所得税负债	<u>(205,654)</u>	<u>-</u>
合计	<u>(204,148)</u>	<u>-</u>

25 其他负债

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
应付买入返售金融资产款	104,000,000	104,000,000	-
应付代扣被保险人车船税	9,300,019	9,300,019	8,987,829
应付交强险救助基金	4,730,769	4,730,769	-
应付保险保障基金	811,424	827,861	4,430,761
应付风险抵押金	2,015,077	2,015,077	3,148,460
应付共保保费	795,192	795,192	1,131,890
应付印花税	186,319	186,319	1,103,055
应付保险监管费	94,732	78,295	976,472
其他	9,999,665	9,997,683	6,551,733
合计	131,933,197	131,931,215	26,330,200

26 股本

本公司于 12 月 31 日的股本结构如下：

股东名称	2011 年		本年增加	本年减少	2012 年	
	金额	比例			金额	比例
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	500,000,000	20.00%	100,000,000	-	600,000,000	20.00%
重庆市渝富资产经营管理有限公司	500,000,000	20.00%	100,000,000	-	600,000,000	20.00%
国际金融公司	-	-	300,000,000	-	300,000,000	10.00%
重庆市公路工程(集团)股份有限公司	240,000,000	9.60%	-	-	240,000,000	8.00%
重庆市水务控股(集团)有限公司	180,000,000	7.20%	-	-	180,000,000	6.00%
重庆旅游投资集团有限公司	150,000,000	6.00%	-	-	150,000,000	5.00%
泰豪集团有限公司	150,000,000	6.00%	-	-	150,000,000	5.00%
重庆渝中国有资产经营管理有限公司	130,000,000	5.20%	-	-	130,000,000	4.33%
重庆城建控股(集团)有限责任公司	100,000,000	4.00%	-	-	100,000,000	3.33%
力帆实业(集团)股份有限公司	100,000,000	4.00%	-	-	100,000,000	3.33%
重庆财信企业集团有限公司	100,000,000	4.00%	-	-	100,000,000	3.33%
重庆天泰绿色农业开发(集团)有限公司	80,000,000	3.20%	-	-	80,000,000	2.67%
重庆建工投资控股有限责任公司	50,000,000	2.00%	-	-	50,000,000	1.67%
上海三毛企业(集团)股份有限公司	50,000,000	2.00%	-	-	50,000,000	1.67%
重庆世纪精信实业(集团)有限公司	50,000,000	2.00%	-	-	50,000,000	1.67%
重庆诚信信用担保有限公司	30,000,000	1.20%	-	-	30,000,000	1.00%
重庆联盛建设项目管理有限公司	30,000,000	1.20%	-	-	30,000,000	1.00%
重庆通盛实业(集团)有限公司	30,000,000	1.20%	-	-	30,000,000	1.00%
重庆市公共交通控股(集团)有限公司	20,000,000	0.80%	-	-	20,000,000	0.67%
重庆天泰房地产开发有限责任公司	10,000,000	0.40%	-	-	10,000,000	0.33%
合计	2,500,000,000	100.00%	500,000,000	-	3,000,000,000	100.00%

上述实收股本已经相关会计师事务所验证，并出具了验资报告。

27 资本公积

本集团

	<u>2011 年</u>	<u>本年增减 进入损益</u>	<u>本年增减 进入权益</u>	<u>2012 年</u>
股本溢价	300,000,000	-	97,675,859	397,675,859
其他资本公积	(28,550,435)	7,993,217	14,471,482	(6,085,736)
其中：可供出售金融资产 公允价值变动	<u>(28,550,435)</u>	<u>7,993,217</u>	<u>14,469,532</u>	<u>(6,087,686)</u>
合计	<u>271,449,565</u>	<u>7,993,217</u>	<u>112,147,341</u>	<u>391,590,123</u>

本公司

	<u>2011 年</u>	<u>本年增减 进入损益</u>	<u>本年增减 进入权益</u>	<u>2012 年</u>
股本溢价	300,000,000	-	100,271,391	400,271,391
其他资本公积	(28,550,435)	7,993,217	14,469,532	(6,087,686)
其中：可供出售金融资产 公允价值变动	<u>(28,550,435)</u>	<u>7,993,217</u>	<u>14,469,532</u>	<u>(6,087,686)</u>
合计	<u>271,449,565</u>	<u>7,993,217</u>	<u>114,740,923</u>	<u>394,183,705</u>

28 盈余公积

2012 年度，本公司下属子公司安澜经纪和安诚销售根据有关法规及公司章程的规定，提取法定盈余公积。

	<u>安澜经纪</u>	<u>安诚销售</u>
年初余额	115,386	-
利润分配	<u>73,259</u>	<u>183,072</u>
合计	<u>188,645</u>	<u>183,072</u>

29 保险业务收入

(1) 保费收入

保费收入为本集团及本公司直接承保业务所取得的收入，按主要险种分类列示如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
车险	1,106,939,882	1,106,960,577	1,490,301,380
健康及意外险	81,313,926	81,313,926	67,483,128
责任险	41,318,560	41,318,560	31,329,074
其他	<u>146,215,193</u>	<u>146,215,193</u>	<u>120,806,944</u>
合计	<u><u>1,375,787,561</u></u>	<u><u>1,375,808,256</u></u>	<u><u>1,709,920,526</u></u>

按销售方式划分列示如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
员工直销业务	775,937,799	775,937,799	815,903,891
保险代理业务	577,039,417	577,039,417	884,739,533
保险经纪业务	<u>22,810,345</u>	<u>22,831,040</u>	<u>9,277,102</u>
合计	<u><u>1,375,787,561</u></u>	<u><u>1,375,808,256</u></u>	<u><u>1,709,920,526</u></u>

29 保险业务收入

(2) 分保费收入

分保费收入为本集团及本公司分入分保业务所取得的收入，按主要险种分类列示如下：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
责任险	48,269	-
其他	<u>3,491,156</u>	<u>1,333,052</u>
合计	<u><u>3,539,425</u></u>	<u><u>1,333,052</u></u>

30 分出保费

分出保费为本集团及本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费，按主要险种分类列示如下：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
车险	(114)	272,697
健康及意外险	1,260,591	3,767,558
责任险	2,597,957	3,495,770
其他	<u>33,706,981</u>	<u>24,879,110</u>
合计	<u><u>37,565,415</u></u>	<u><u>32,415,135</u></u>

31 投资收益

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
利息净收入			
定期存款利息收入	154,261,376	153,942,250	111,894,455
存出资本保证金利息收入	28,880,788	28,797,278	11,141,279
债券利息收入			
- 可供出售金融资产	-	-	170,433
- 持有至到期投资	11,098,218	11,098,218	5,471,265
买入返售金融资产利息收入	1,723,612	687,080	1,372,608
小计	195,963,994	194,524,826	130,050,040
投资净收益/(损失)			
权益工具投资红利收入			
- 交易性金融资产	561,941	561,941	1,128,796
- 可供出售金融资产	52,323	52,323	24,492,224
权益工具投资买卖价差			
- 交易性金融资产	(666,855)	(666,855)	(40,005,382)
- 可供出售金融资产	(7,993,217)	(7,993,217)	(8,962,119)
其他交易性金融资产投资	579,692	-	-
信托资产投资	6,148,174	-	-
长期股权投资	-	1,878	103,715
小计	(1,317,942)	(8,043,930)	(23,242,766)
合计	194,646,052	186,480,896	106,807,274

32 公允价值变动收益

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
权益工具投资			
股票	1,281,096	1,281,096	53,053
证券投资基金	-	-	285,065
其他交易性金融资产投资	<u>785,341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,066,437</u>	<u>1,281,096</u>	<u>338,118</u>

33 其他业务收入

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
手续费返还收入	6,246,319	6,246,319	-
咨询顾问费收入	2,247,096	2,247,096	4,005,349
活期存款利息收入	2,276,985	2,106,146	3,383,983
投资性房地产租赁收入	1,889,842	1,889,842	365,965
共保出单费收入	260,284	260,284	-
其他	<u>222,163</u>	<u>70,102</u>	<u>60,563</u>
合计	<u>13,142,689</u>	<u>12,819,789</u>	<u>7,815,860</u>

34 赔付支出

(1) 按照保险合同性质，列示如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
赔款支出	1,074,483,408	1,074,518,207	972,291,696
分保赔款支出	<u>243,851</u>	<u>243,851</u>	<u>195</u>
合计	<u><u>1,074,727,259</u></u>	<u><u>1,074,762,058</u></u>	<u><u>972,291,891</u></u>

(2) 按主要险种分类列示如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
车险	974,165,378	974,200,177	909,987,672
健康及意外险	21,848,858	21,848,858	11,141,665
责任险	15,239,004	15,239,004	6,602,183
其他	<u>63,474,019</u>	<u>63,474,019</u>	<u>44,560,371</u>
合计	<u><u>1,074,727,259</u></u>	<u><u>1,074,762,058</u></u>	<u><u>972,291,891</u></u>

35 摊回赔付支出

摊回赔付支出为分入公司接受分保后按照协议支付给本集团及本公司的分保赔款，按主要险种分类列示如下：

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
车险	3,773,335	-
健康及意外险	3,560,040	3,535,370
责任险	1,621,911	1,972,507
其他	<u>7,641,460</u>	<u>9,631,992</u>
合计	<u><u>16,596,746</u></u>	<u><u>15,139,869</u></u>

36 营业税金及附加

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
营业税	66,186,992	66,181,441	83,404,876
城市维护建设税	4,559,802	4,559,414	5,802,408
教育费附加	2,591,282	2,591,005	3,217,761
其他	<u>758,019</u>	<u>758,019</u>	<u>945,337</u>
合计	<u>74,096,095</u>	<u>74,089,879</u>	<u>93,370,382</u>

37 手续费及佣金支出

手续费及佣金支出为本集团及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，按主要险种分类列示如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
车险	52,687,618	52,646,567	83,639,334
健康及意外险	8,975,774	8,975,774	9,643,387
责任险	3,051,325	3,051,325	756,699
其他	<u>7,171,075</u>	<u>7,171,075</u>	<u>5,894,124</u>
合计	<u>71,885,792</u>	<u>71,844,741</u>	<u>99,933,544</u>

38 业务及管理费

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
员工成本			
- 工资、奖金、津贴和补贴	280,577,344	278,115,186	251,316,835
- 社会保险费	23,547,257	23,255,186	18,837,319
- 住房公积金	6,907,938	6,826,802	5,950,257
- 工会经费和职工教育费	2,345,271	2,301,531	1,819,280
- 职工福利费及其他	4,282,330	4,164,446	4,457,684
小计	317,660,140	314,663,151	282,381,375
办公和差旅费	24,584,948	24,154,561	20,629,886
业务招待费	12,661,795	12,541,768	11,457,864
广告宣传费	6,257,717	6,140,475	8,993,537
租赁费	30,922,735	30,641,554	26,608,252
车船使用费	4,614,684	4,558,356	5,241,820
保险保障基金	11,006,466	11,006,466	13,679,364
邮电印刷费	10,062,694	10,051,560	11,047,140
固定资产折旧	7,770,334	7,614,001	8,335,939
投资性房地产折旧	-	-	283,693
无形资产摊销	2,139,451	2,130,840	1,836,550
长期待摊费用摊销	3,055,080	3,055,080	5,342,569
交通事故救助基金	6,562,165	6,562,165	9,487,632
电子设备运转费	10,590,310	10,590,310	8,102,147
咨询费	5,184,996	4,973,692	653,609
水电费	3,402,605	3,402,605	2,920,652
保险业务监管费	1,304,888	1,286,388	2,573,471
税金	2,391,334	2,291,154	3,038,921
同业公会会费	1,560,542	1,558,542	1,627,608
其他	18,439,255	17,352,864	16,085,545
合计	480,172,139	474,575,532	440,327,574

39 摊回分保费用

摊回分保费用为分出公司接受分保后按照协议支付给本集团及本公司的分保手续费，按主要险种分类列示如下：

本集团及本公司

	12 月 31 日	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
健康及意外险	11,164	1,194,943
责任险	114,554	834,591
其他	<u>10,006,212</u>	<u>7,999,347</u>
合计	<u><u>10,131,930</u></u>	<u><u>10,028,881</u></u>

40 其他业务成本

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u> 本集团	<u>2012 年</u> 本公司	<u>2011 年</u> 本公司
投资性房地产折旧	397,054	397,054	-
共保出单费支出	93,354	93,354	-
其他	<u>217,872</u>	<u>62,206</u>	<u>786</u>
合计	<u><u>708,280</u></u>	<u><u>552,614</u></u>	<u><u>786</u></u>

41 资产减值损失

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
应收保费坏账损失	482,143	482,143	373,248
手续费坏账损失	822,720	822,720	-
其他应收款坏账损失	<u>7,550</u>	<u>7,550</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>1,312,413</u></u>	<u><u>1,312,413</u></u>	<u><u>373,248</u></u>

42 营业外收入

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
政府补助	647,700	647,700	4,920,700
手续费返还收入	-	-	2,460,904
其他	<u>375,552</u>	<u>375,443</u>	<u>2,074,497</u>
合计	<u><u>1,023,252</u></u>	<u><u>1,023,143</u></u>	<u><u>9,456,101</u></u>

43 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
本年所得税	716,536	-	-
递延所得税	204,148	-	-
以前年度所得税调整	<u>20,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>941,061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
税前利润	<u>53,696,903</u>	<u>50,214,781</u>	<u>3,837,785</u>
按适用税率 25% 计算的			
预期所得税	13,424,226	12,553,695	959,446
增加/(减少)以下项目			
的税务影响			
- 非应纳税收入	(1,659,870)	(1,660,339)	(7,474,566)
- 不得扣除的成本、			
费用和损失	2,517,957	2,468,273	4,018,161
- 可抵扣的以前			
年度税务亏损	(13,068,093)	(13,068,093)	-
- (使用)/未确认的			
递延所得税资产	(293,536)	(293,536)	2,496,959
以前年度所得税调整	<u>20,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>941,061</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

44 其他综合收益

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
可供出售金融资产公允价值变动			
- 计入股东权益的金额	14,469,532	14,469,532	(32,815,880)
- 转入当期损益的金额	<u>7,993,217</u>	<u>7,993,217</u>	<u>8,962,119</u>
合计	<u>22,462,749</u>	<u>22,462,749</u>	<u>(23,853,761)</u>

45 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	12 月 31 日		
	2012 年	2012 年	2011 年
	本集团	本公司	本公司
净利润	52,755,842	50,214,781	3,837,785
加：资产减值损失	1,312,413	1,312,413	373,248
固定资产折旧	11,777,620	11,583,747	11,901,974
投资性房地产折旧	397,054	397,054	283,693
无形资产摊销	2,139,451	2,130,840	1,836,550
其他长期资产摊销	3,055,080	3,055,080	5,342,569
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	2,048	2,048	964
公允价值变动收益	(2,066,437)	(1,281,096)	(338,118)
转回未到期责任准备金	(124,021,548)	(124,021,548)	(7,507,134)
(转回)/提取未决赔款准备金	(52,073,223)	(52,073,223)	224,008,453
投资收益	(194,646,052)	(186,480,896)	(106,807,274)
经营性应收项目的减少	6,051,480	5,938,247	7,921,460
经营性应付项目的减少	(135,411,738)	(133,505,940)	(337,082,453)
汇兑收益	<u>(2,703,609)</u>	<u>(2,708,782)</u>	<u>(2,466)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(433,431,619)</u>	<u>(425,437,275)</u>	<u>(196,230,749)</u>

45 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u> 本集团	<u>2012 年</u> 本公司	<u>2011 年</u> 本公司
年末现金及现金等价物余额	236,925,531	231,646,076	173,208,207
减：年初现金及现金等价物余额	<u>173,208,207</u>	<u>173,208,207</u>	<u>280,121,744</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>63,717,324</u>	<u>58,437,869</u>	<u>(106,913,537)</u>

(3) 现金及现金等价物

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u> 本集团	<u>2012 年</u> 本公司	<u>2011 年</u> 本公司
货币资金	236,925,531	231,646,076	173,208,207
定期存款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
现金及现金等价物余额	<u>236,925,531</u>	<u>231,646,076</u>	<u>173,208,207</u>

(4) 当年取得子公司的有关信息：

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
取得子公司的价格	<u>92,630,000</u>	<u>92,630,000</u>
取得子公司支付的现金和现金等价物	92,630,000	92,630,000
减：子公司持有的现金和现金等价物	<u>(96,445,285)</u>	<u>-</u>
取得子公司支付的现金净额	<u>(3,815,285)</u>	<u>92,630,000</u>

取得子公司的非现金资产和负债分别为人民币 4,211,347 元和人民币 1,193 元。

46 分部报告

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团的经营业务划分为五个报告分部，这些报告分部是以业务发展方向和险种的特性为基础确定的。本集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源以及评价其业绩。本集团各个报告分部提供的主要产品及劳务分别为车险、健康及意外险、责任险和其他险以及经纪销售。

分部资产与负债主要包括直接归属分部的经营性资产及负债及按合理比例分配至分部的资产及负债。分部资产在扣除相关准备之后予以确定。

下述披露的本集团各个报告分部的信息是本集团管理层在计量报告分部利润(亏损)、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的：

46 分部报告(续)

本集团

2012 年								
	车险	健康及意外险	责任险	其他险种	经纪销售	未分摊项目	抵销	合计
一、营业收入	1,274,026,093	77,417,520	36,190,504	116,159,951	9,318,535	165,300,309	(71,006)	1,678,341,906
已赚保费	1,246,284,114	73,972,171	34,602,883	110,944,646	-	-	(20,695)	1,465,783,119
保险业务收入	1,106,960,577	81,313,926	41,366,829	149,706,349	-	-	(20,695)	1,379,326,986
减：分出保费	114	(1,260,591)	(2,597,957)	(33,706,981)	-	-	-	(37,565,415)
提取/(转回)								
未到期责任准备金	139,323,423	(6,081,164)	(4,165,989)	(5,054,722)	-	-	-	124,021,548
投资收益	17,012,635	2,891,534	1,314,458	4,254,160	8,167,034	161,008,109	(1,878)	194,646,052
公允价值变动收益	116,875	19,864	9,030	29,225	785,341	1,106,102	-	2,066,437
汇兑收益/(损失)	1,554,094	75,095	45,421	173,914	(5,173)	860,258	-	2,703,609
其他业务收入	9,058,375	458,856	218,712	758,006	371,333	2,325,840	(48,433)	13,142,689
二、营业支出	(1,399,385,635)	(65,742,197)	(42,900,292)	(110,613,662)	(5,833,869)	(648,927)	69,128	(1,625,055,454)
赔付支出	(974,200,177)	(21,848,858)	(15,239,004)	(63,474,019)	-	-	34,799	(1,074,727,259)
减：摊回赔付支出	3,773,335	3,560,040	1,621,911	7,641,460	-	-	-	16,596,746
转回/(提取)保险责任准备金	91,132,669	(8,289,957)	(14,589,214)	(15,485,750)	-	-	-	52,767,748
减：摊回保险责任准备金	(2,687,981)	(2,373,013)	998,197	3,368,272	-	-	-	(694,525)
分保费用	-	-	(16,170)	(939,205)	-	-	-	(955,375)
营业税金及附加	(62,048,498)	(4,378,978)	(2,292,500)	(4,720,976)	(6,216)	(648,927)	-	(74,096,095)
手续费及佣金支出	(52,646,567)	(8,975,774)	(3,051,325)	(7,171,075)	-	-	(41,051)	(71,885,792)
业务及管理费	(401,972,803)	(23,349,180)	(10,349,543)	(39,301,106)	(5,671,987)	397,100	75,380	(480,172,139)
减：摊回分保费用	-	11,164	114,554	10,006,212	-	-	-	10,131,930
其他业务支出	(56,698)	(2,856)	(66,517)	(29,443)	(155,666)	(397,100)	-	(708,280)
资产减值损失	(678,915)	(94,785)	(30,681)	(508,032)	-	-	-	(1,312,413)
三、营业(亏损)/利润	(125,359,542)	11,675,323	(6,709,788)	5,546,289	3,484,666	164,651,382	(1,878)	53,286,452
其他重要项目								
报告分部资产总额	<u>1,165,513,248</u>	<u>105,948,382</u>	<u>48,823,534</u>	<u>157,372,920</u>	<u>204,747,964</u>	<u>3,153,702,271</u>	<u>(203,069,352)</u>	<u>4,633,038,967</u>
报告分部负债总额	<u>1,082,897,299</u>	<u>65,803,380</u>	<u>30,761,222</u>	<u>98,733,690</u>	<u>1,534,746</u>	<u>140,502,037</u>	<u>(12,689)</u>	<u>1,420,219,685</u>
折旧和摊销费用	<u>13,103,424</u>	<u>796,243</u>	<u>372,221</u>	<u>1,194,711</u>	<u>171,548</u>	<u>1,731,058</u>	<u>-</u>	<u>17,369,205</u>
资本性支出	<u>256,916,199</u>	<u>15,611,780</u>	<u>7,298,066</u>	<u>23,424,460</u>	<u>1,450,945</u>	<u>33,333,954</u>	<u>-</u>	<u>338,035,404</u>

46 分部报告(续)

本公司

2012 年						
	车险	健康及 意外保险	责任险	其他险种	未分摊项目	合计
一、营业收入	1,274,026,093	77,417,520	36,190,504	116,159,951	165,300,309	1,669,094,377
已赚保费	1,246,284,114	73,972,171	34,602,883	110,944,646	-	1,465,803,814
保险业务收入	1,106,960,577	81,313,926	41,366,829	149,706,349	-	1,379,347,681
减：分出保费	114	(1,260,591)	(2,597,957)	(33,706,981)	-	(37,565,415)
提取/(转回)						
未到期责任准备金	139,323,423	(6,081,164)	(4,165,989)	(5,054,722)	-	124,021,548
投资收益	17,012,635	2,891,534	1,314,458	4,254,160	161,008,109	186,480,896
公允价值变动收益	116,875	19,864	9,030	29,225	1,106,102	1,281,096
汇兑收益/(损失)	1,554,094	75,095	45,421	173,914	860,258	2,708,782
其他业务收入	9,058,375	458,856	218,712	758,006	2,325,840	12,819,789
二、营业支出	(1,399,385,635)	(65,742,197)	(42,900,292)	(110,613,662)	(648,927)	(1,619,290,713)
赔付支出	(974,200,177)	(21,848,858)	(15,239,004)	(63,474,019)	-	(1,074,762,058)
减：摊回赔付支出	3,773,335	3,560,040	1,621,911	7,641,460	-	16,596,746
转回/(提取)保险责任准备金	91,132,669	(8,289,957)	(14,589,214)	(15,485,750)	-	52,767,748
减：摊回保险责任准备金	(2,687,981)	(2,373,013)	998,197	3,368,272	-	(694,525)
分保费用	-	-	(16,170)	(939,205)	-	(955,375)
营业税金及附加	(62,048,498)	(4,378,978)	(2,292,500)	(4,720,976)	(648,927)	(74,089,879)
手续费及佣金支出	(52,646,567)	(8,975,774)	(3,051,325)	(7,171,075)	-	(71,844,741)
业务及管理费	(401,972,803)	(23,349,180)	(10,349,543)	(39,301,106)	397,100	(474,575,532)
减：摊回分保费用	-	11,164	114,554	10,006,212	-	10,131,930
其他业务支出	(56,698)	(2,856)	(66,517)	(29,443)	(397,100)	(552,614)
资产减值损失	(678,915)	(94,785)	(30,681)	(508,032)	-	(1,312,413)
三、营业(亏损)/利润	(125,359,542)	11,675,323	(6,709,788)	5,546,289	164,651,382	49,803,664
其他重要项目						
报告分部资产总额	<u>1,165,513,248</u>	<u>105,948,382</u>	<u>48,823,534</u>	<u>157,372,920</u>	<u>3,153,702,271</u>	<u>4,631,360,355</u>
报告分部负债总额	<u>1,082,897,299</u>	<u>65,803,380</u>	<u>30,761,222</u>	<u>98,733,690</u>	<u>140,502,037</u>	<u>1,418,697,628</u>
折旧和摊销费用	<u>13,103,424</u>	<u>796,243</u>	<u>372,221</u>	<u>1,194,711</u>	<u>1,700,122</u>	<u>17,166,721</u>
资本性支出	<u>256,916,199</u>	<u>15,611,780</u>	<u>7,298,066</u>	<u>23,424,460</u>	<u>33,333,954</u>	<u>336,584,459</u>

46 分部报告(续)

本公司

2011 年						
	车险	健康及 意外保险	责任险	其他险种	未分摊项目	合计
一、营业收入	1,555,415,025	47,681,137	23,223,431	86,464,001	88,525,701	1,801,309,295
已赚保费	1,534,074,472	46,024,389	22,474,805	83,771,911	-	1,686,345,577
保险业务收入	1,490,301,380	67,483,128	31,329,074	122,139,996	-	1,711,253,578
减：分出保费	(272,697)	(3,767,558)	(3,495,770)	(24,879,110)	-	(32,415,135)
提取/(转回)						
未到期责任准备金	44,045,789	(17,691,181)	(5,358,499)	(13,488,975)	-	7,507,134
投资收益	18,437,460	1,508,652	681,875	2,470,586	83,708,701	106,807,274
公允价值变动收益	56,652	4,755	2,145	7,737	266,829	338,118
汇兑收益/(损失)	22,908	582	311	(20,732)	(603)	2,466
其他业务收入	2,823,533	142,759	64,295	234,499	4,550,774	7,815,860
二、营业支出	(1,685,777,439)	(39,287,224)	(14,571,418)	(65,419,179)	(453,565)	(1,805,508,825)
赔付支出	(909,987,672)	(11,141,665)	(6,602,183)	(44,560,371)	-	(972,291,891)
减：摊回赔付支出	-	3,535,370	1,972,507	9,631,992	-	15,139,869
提取保险责任准备金	(222,760,640)	(4,727,963)	(2,339,114)	(259,935)	-	(230,087,652)
减：摊回保险责任准备金	5,961,262	(125,163)	106,075	137,025	-	6,079,199
分保费用	-	-	-	(371,697)	-	(371,697)
营业税金及附加	(83,510,865)	(3,738,635)	(1,729,476)	(3,937,841)	(453,565)	(93,370,382)
手续费及佣金支出	(83,639,334)	(9,643,387)	(756,699)	(5,894,124)	-	(99,933,544)
业务及管理费	(391,866,894)	(14,613,402)	(6,055,228)	(27,792,050)	-	(440,327,574)
减：摊回分保费用	-	1,194,942	834,591	7,999,348	-	10,028,881
其他业务支出	(786)	-	-	-	-	(786)
资产减值转回/(损失)	27,490	(27,321)	(1,891)	(371,526)	-	(373,248)
三、营业(亏损)/利润	(130,362,414)	8,393,913	8,652,013	21,044,822	88,072,136	(4,199,530)
其他重要项目						
报告分部资产总额	<u>1,139,615,795</u>	<u>65,011,166</u>	<u>29,976,969</u>	<u>109,436,469</u>	<u>2,699,955,370</u>	<u>4,043,995,769</u>
报告分部负债总额	<u>1,298,934,487</u>	<u>39,818,745</u>	<u>19,393,999</u>	<u>72,206,499</u>	<u>73,928,233</u>	<u>1,504,281,963</u>
折旧和摊销费用	<u>16,721,326</u>	<u>512,591</u>	<u>249,661</u>	<u>929,522</u>	<u>951,686</u>	<u>19,364,786</u>
资本性支出	<u>191,850,570</u>	<u>5,881,166</u>	<u>2,864,463</u>	<u>10,664,786</u>	<u>10,919,083</u>	<u>222,180,068</u>

47 关联方关系及其交易

(1) 本集团及本公司与关键管理人员之间的交易：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
关键管理人员薪酬	<u>4,499,088</u>	<u>4,161,873</u>	<u>4,036,609</u>

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、总经理、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员。

(2) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的重大交易金额如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
保费收入	2,442,142	2,462,836	2,763,495
投资收益	32,865,000	32,866,878	103,715
其他业务收入	-	89,484	-
赔付支出	(245,541)	(280,340)	(378,603)
手续费及佣金支出	(40,522)	530	(258,552)
业务及管理费	<u>-</u>	<u>(89,484)</u>	<u>(1,732,500)</u>

(b) 与关联方之间的重大交易于 12 月 31 日的余额如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
货币资金	1,949,792	1,949,792	11,737,523
应收利息	3,692,500	3,692,500	-
定期存款	560,000,000	560,000,000	-
预收保费	-	(69,718)	-
应付手续费及佣金	(6,715)	(19,404)	(21,948)
应付赔付款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,400)</u>

47 关联方关系及其交易(续)

(2) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(c) 关联方相互信用担保

本集团及本公司并未与关联方公司互相提供重大担保。

(d) 47(2)(a)和 47(2)(b)涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

关联方名称	与本集团的关系	与本公司的关系
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	股东	股东
重庆渝富资产经营管理有限公司	股东	股东
重庆市公路工程(集团)股份有限公司	股东	股东
重庆市水务控股(集团)有限公司	股东	股东
重庆渝中国有资产经营管理有限公司	股东	股东
重庆城建控股(集团)有限责任公司	股东	股东
力帆实业(集团)股份有限公司	股东	股东
重庆天泰绿色农业开发(集团)有限公司	股东	股东
重庆通盛实业(集团)有限公司	股东	股东
重庆市公共交通控股(集团)有限公司	股东	股东
重庆天泰房地产开发有限责任公司	股东	股东
重庆安澜	不适用	子公司
重庆银行股份有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆城投金卡交通信息产业有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆市城市建设土地储备整治中心	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆渝开发股份有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆国际会议展览中心经营管理有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆市诚投路桥管理有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆市诚投房地产开发有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司
重庆诚投再生能源发展有限公司	股东直接、间接控制的法人公司	股东直接、间接控制的法人公司

本集团承担转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

(1) 保险风险

保险风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本集团面临的主要保险风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期的索赔进展等因素的影响。管理保险风险是本集团风险管理工作的主要目标之一。本集团在运营过程中，将保持偿付能力作为日常运营的重要指标，确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

保险风险在许多情况下均可能出现，例如保险事故发生的数量与预期不同的可能性(发生性风险)、保险事故发生的成本与预期不同的可能性(严重性风险)以及投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性(发展性风险)。

具体而言，保险风险主要反映在产品定价风险、保险准备金风险及再保险风险。

产品定价风险系指诸如赔付率、投资收益率以及费用率等这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对本集团造成的不利影响。本集团所采取的减轻风险的措施包括：

- 在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边界；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售；
- 制定匹配的业务规划和费用计划，采用严格的费用管理制度。

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险准备金提取不充足，不足以应付实际赔款的给付。本集团采取的减轻风险的措施包括：

- 以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，在资产负债表日对未到期责任准备金及未决赔款准备金进行以总体业务为基础的充足性测试；
- 按照法定责任准备金评估本集团偿付能力充足率，实施偿付能力监管措施。

(1) 保险风险(续)

再保险风险系指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险；同时，尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不会解除本集团对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本集团采取的减轻风险的措施包括：

- 根据本集团业务发展情况，合理安排及调整本集团自留的风险保额及再保险的分保比例；
- 安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；本集团选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

本集团通过险种开发及核保来选择和接受可承保风险；通过监察偿付能力、保险准备金充足性等指标来评估、计量和监控所承受的保险风险；通过再保险安排等措施来限制和转移所承受的保险风险。

(a) 按主要险种区分，保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

本集团及本公司

	12月31日	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
车险	985,384,331	1,213,152,443
健康及意外险	51,757,167	35,013,034
责任险	33,418,697	15,661,691
其他	<u>64,924,240</u>	<u>47,752,039</u>
合计	<u>1,135,484,435</u>	<u>1,311,579,207</u>

(1) 保险风险(续)

(b) 重大假设敏感性分析

影响本集团非寿险保险合同及短期寿险保险合同的主要假设是本集团过往的赔付率经验。本集团在计算这些保险合同的未决赔款准备金时主要基于本集团的历史赔款进展经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费率、赔付通胀因素及赔案数目的假设。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如，一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等因素的变动，以及产品组合、报单条件及赔付处理程序等内部因素的变动)，本集团会使用额外的判断。此外，需进一步运用判断来评估外部因素对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债表日存在不确定性。

在计量未到期责任准备金的过程中，本集团采用的重大假设有增量保单获取成本率、综合赔付率及风险边际率。

在计量未决赔款准备金的过程中，本集团采用的重大假设有平均赔款成本及风险边际率。

48 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(b) 重大假设敏感性分析(续)

假设在计量保险合同准备金过程中所采用的其他假设没有发生变化的情况下，下列各项假设可能发生的合理变化对税前利率和股东权益的影响如下：

本集团及本公司

变量变动	2012 年		2011 年	
	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响
未到期责任准备金				
风险边际率				
增加 1%	(1,029)	(1,029)	(6,093)	(6,093)
减少 1%	1,029	1,029	6,093	6,093
保单获取成本率				
增加 1%	6,799,150	6,799,150	8,315,073	8,315,073
减少 1%	(6,799,150)	(6,799,150)	(8,315,073)	(8,315,073)
未来赔付率				
增加 1%	(149,692)	(149,692)	(6,536)	(6,536)
减少 1%	1,170	1,170	6,536	6,536
保单维持费用率				
增加 1%	(149,692)	(149,692)	(6,536)	(6,536)
减少 1%	1,170	1,170	6,536	6,536
未决赔款准备金				
风险边际率				
增加 1%	(5,967,278)	(5,967,278)	(6,486,491)	(6,486,491)
减少 1%	5,967,278	5,967,278	6,486,491	6,486,491
间接理赔费用率				
增加 1%	(3,373,977)	(3,373,977)	(3,978,384)	(3,978,384)
减少 1%	3,373,977	3,373,977	3,978,384	3,978,384

48 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下:

本集团及本公司

	<u>前四年及以前年度</u>	<u>前三年</u>	<u>前二年</u>	<u>前一年</u>	<u>本年</u>	合计
本年末累计赔付款项估计额	273,083,191	732,330,512	754,434,099	1,053,069,917	1,013,245,736	1,013,245,736
一年后累计赔付款项估计额	300,897,198	799,792,381	817,978,213	990,716,280		990,716,280
二年后累计赔付款项估计额	317,284,221	824,935,112	807,701,785			807,701,785
三年后累计赔付款项估计额	319,074,968	830,197,896				830,197,896
四年后累计赔付款项估计额	<u>324,604,197</u>					<u>324,604,197</u>
	324,604,197	830,197,896	807,701,785	990,716,280	1,013,245,736	3,966,465,894
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
减: 累计支付的赔付款项	<u>(317,125,681)</u>	<u>(819,884,453)</u>	<u>(779,405,935)</u>	<u>(878,939,923)</u>	<u>(559,659,506)</u>	<u>(3,355,015,498)</u>
以前期间调整额及间接理赔费用						<u>20,852,743</u>
尚未支付的赔付款项						<u><u>632,303,139</u></u>

48 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 索赔进展(续)

分保后索赔进展信息列示如下:

本集团及本公司

	<u>前四年及以前年度</u>	<u>前三年</u>	<u>前二年</u>	<u>前一年</u>	<u>本年</u>	合计
本年末累计赔付款项估计额	255,620,818	717,945,255	741,501,637	1,033,369,887	992,805,594	992,805,594
一年后累计赔付款项估计额	284,538,008	782,218,356	804,688,185	975,188,938		975,188,938
二年后累计赔付款项估计额	298,762,760	806,172,744	793,650,966			793,650,966
三年后累计赔付款项估计额	300,779,619	812,452,862				812,452,862
四年后累计赔付款项估计额	<u>306,494,098</u>					<u>306,494,098</u>
	306,494,098	812,452,862	793,650,966	975,188,938	992,805,594	3,880,592,458
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
减: 累计支付的赔付款项	<u>(299,142,984)</u>	<u>(802,379,651)</u>	<u>(767,131,643)</u>	<u>(866,594,229)</u>	<u>(549,714,479)</u>	<u>(3,284,962,986)</u>
以前期间调整额及间接理赔费用						<u>20,852,743</u>
尚未支付的赔付款项						<u><u>616,482,215</u></u>

(2) 运营风险

运营风险是指由于操作流程不完善、人为过错、信息系统故障，或不可控的外部事件等而引发的风险。运营风险可能导致本集团的声誉受损，并引发法律或兼管问题而产生财务损失。

本集团在从事业务的过程中会面临多种因缺乏或未取得适当授权和支持文件，未能保证操作与信息安全程序正常执行，或由于员工的舞弊或差错产生的运营风险。

本集团尚不能完全消除所有的运营风险，但本集团努力尝试通过制定清晰、严格的控制程序，记录完整的业务程序，以及监测并回应潜在风险等手段管理相关风险。本集团的控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序、员工培训以及实施合规检查与内部审计等手段。

(3) 资本管理

中国保监会通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确保保险公司保持充足的偿付能力额度。本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运行的行业及地理位置等，本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率。

本集团通过定期评估实际呈报偿付能力与要求偿付能力之间是否存在任何不足，以此来管理资本需求。本集团通过积极调整业务组合、优化资产分配、提高资产质量、提升经营效益，以及打造适当的融资平台等手段以增加偿付能力。在经济条件及本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会适当地调整当前的资本水平，并维持或调整资本结构。

48 风险管理(续)

(4) 金融风险

本集团的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产的收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债所形成的风险。金融风险主要包括利率风险、外汇风险、信用风险、股价风险和流动性风险。

(a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值以及未来现金流量变动的风险。本集团所持有的货币资金、定期存款、存出资本保证金及债券投资等金融资产面临利率风险。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用。

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润和股东权益的税前影响如下：

变量变动	2012 年		2012 年		2011 年	
	本集团		本公司		本公司	
	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响
活期存款						
增加 100 个基点	1,561,534	1,561,534	1,509,470	1,509,470	1,657,662	1,657,662
减少 100 个基点	(1,561,534)	(1,561,534)	(1,509,470)	(1,509,470)	(1,657,662)	(1,657,662)
浮动利率存款						
增加 100 个基点	17,050,000	17,050,000	17,050,000	17,050,000	22,900,000	22,900,000
减少 100 个基点	(17,050,000)	(17,050,000)	(17,050,000)	(17,050,000)	(22,900,000)	(22,900,000)

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(b) 外汇风险

本集团及本公司的外汇风险主要产生自正常经营过程中用非记账本位币计价的外币。于资产负债表日，外汇风险敞口如下：

本集团

	2012 年			
	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
货币资金	227,579,150	9,223,469	122,912	236,925,531
交易性金融资产	13,879,981	-	-	13,879,981
买入返售金融资产	213,800,000	-	-	213,800,000
应收利息	44,869,798	154,796	-	45,024,594
应收保费	11,745,086	13,384	-	11,758,470
应收代位追偿款	23,936	-	-	23,936
应收分保账款	21,025,190	106,696	-	21,131,886
应收分保未到期责任准备金	10,308,878	-	-	10,308,878
应收分保未决赔款准备金	15,820,924	-	-	15,820,924
定期存款	2,440,000,000	25,142,000	-	2,465,142,000
可供出售金融资产	77,746,698	-	-	77,746,698
持有至到期投资	179,795,093	-	-	179,795,093
长期股权投资	500,000	-	-	500,000
存出资本保证金	602,474,000	-	-	602,474,000
投资性房地产	15,241,100	-	-	15,241,100
固定资产及在建工程	40,760,136	-	-	40,760,136
无形资产	4,343,043	-	-	4,343,043
其他资产	678,204,960	157,737	-	678,362,697
资产合计	<u>4,598,117,973</u>	<u>34,798,082</u>	<u>122,912</u>	<u>4,633,038,967</u>
负债				
预收保费	34,660,249	-	-	34,660,249
应付手续费及佣金	8,396,683	370	-	8,397,053
应付分保账款	10,402,978	59,771	-	10,462,749
应付职工薪酬	52,702,543	-	-	52,702,543
应交税费	9,435,358	5	-	9,435,363
应付赔付款	10,809,374	772	-	10,810,146
未到期责任准备金	529,311,098	-	-	529,311,098
未决赔款准备金	632,303,139	-	-	632,303,139
递延所得税负债	204,148	-	-	204,148
其他负债	131,904,286	28,911	-	131,933,197
负债合计	<u>1,420,129,856</u>	<u>89,829</u>	<u>-</u>	<u>1,420,219,685</u>
净头寸	<u><u>3,177,988,117</u></u>	<u><u>34,708,253</u></u>	<u><u>122,912</u></u>	<u><u>3,212,819,282</u></u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(b) 外汇风险(续)

本公司

	2012 年			
	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
货币资金	222,299,695	9,223,469	122,912	231,646,076
交易性金融资产	94,640	-	-	94,640
买入返售金融资产	124,000,000	-	-	124,000,000
应收利息	44,214,156	154,796	-	44,368,952
应收保费	11,745,086	13,384	-	11,758,470
应收代位追偿款	23,936	-	-	23,936
应收分保账款	21,025,190	106,696	-	21,131,886
应收分保未到期责任准备金	10,308,878	-	-	10,308,878
应收分保未决赔款准备金	15,820,924	-	-	15,820,924
定期存款	2,440,000,000	25,142,000	-	2,465,142,000
可供出售金融资产	77,746,698	-	-	77,746,698
持有至到期投资	179,795,093	-	-	179,795,093
长期股权投资	203,056,663	-	-	203,056,663
存出资本保证金	600,000,000	-	-	600,000,000
投资性房地产	15,241,100	-	-	15,241,100
固定资产及在建工程	39,617,561	-	-	39,617,561
无形资产	4,196,654	-	-	4,196,654
其他资产	587,253,087	157,737	-	587,410,824
资产合计	<u>4,596,439,361</u>	<u>34,798,082</u>	<u>122,912</u>	<u>4,631,360,355</u>
负债				
预收保费	34,660,249	-	-	34,660,249
应付手续费及佣金	8,409,372	370	-	8,409,742
应付分保账款	10,402,978	59,771	-	10,462,749
应付职工薪酬	51,835,140	-	-	51,835,140
应交税费	8,974,145	5	-	8,974,150
应付赔付款	10,809,374	772	-	10,810,146
未到期责任准备金	529,311,098	-	-	529,311,098
未决赔款准备金	632,303,139	-	-	632,303,139
其他负债	131,902,304	28,911	-	131,931,215
负债合计	<u>1,418,607,799</u>	<u>89,829</u>	<u>-</u>	<u>1,418,697,628</u>
净头寸	<u>3,177,831,562</u>	<u>34,708,253</u>	<u>122,912</u>	<u>3,212,662,727</u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(b) 外汇风险(续)

本公司

	2011 年			
	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	合计 折合人民币
资产				
货币资金	172,525,097	562,587	120,523	173,208,207
交易性金融资产	12,205,009	-	-	12,205,009
应收利息	24,641,485	-	-	24,641,485
应收保费	14,723,138	183,977	-	14,907,115
应收代位追偿款	5,150	-	-	5,150
应收分保账款	14,231,912	332,690	-	14,564,602
应收分保未到期责任准备金	10,785,935	-	-	10,785,935
应收分保未决赔款准备金	16,515,449	-	-	16,515,449
定期存款	2,590,000,000	-	-	2,590,000,000
可供出售金融资产	120,268,637	-	-	120,268,637
持有至到期投资	179,583,875	-	-	179,583,875
长期股权投资	2,848,395	-	-	2,848,395
存出资本保证金	500,000,000	-	-	500,000,000
投资性房地产	9,813,103	-	-	9,813,103
固定资产及在建工程	47,719,153	-	-	47,719,153
无形资产	4,286,244	-	-	4,286,244
其他资产	322,569,597	73,813	-	322,643,410
资产合计	<u>4,042,722,179</u>	<u>1,153,067</u>	<u>120,523</u>	<u>4,043,995,769</u>
负债				
预收保费	34,481,709	-	-	34,481,709
应付手续费及佣金	9,702,503	777	-	9,703,280
应付分保账款	6,672,809	78,543	-	6,751,352
应付职工薪酬	51,213,379	-	-	51,213,379
应交税费	16,630,857	4	-	16,630,861
应付赔付款	20,265,638	24,953	-	20,290,591
未到期责任准备金	653,809,704	-	-	653,809,704
未决赔款准备金	685,070,887	-	-	685,070,887
其他负债	26,311,977	18,223	-	26,330,200
负债合计	<u>1,504,159,463</u>	<u>122,500</u>	<u>-</u>	<u>1,504,281,963</u>
净头寸	<u>2,538,562,716</u>	<u>1,030,567</u>	<u>120,523</u>	<u>2,539,713,806</u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(b) 外汇风险(续)

外汇汇率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税前影响如下:

变量变动	2012 年		2012 年		2011 年	
	本集团		本公司		本公司	
	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响
所有外币对人民币						
升值 5%	1,741,558	1,741,558	1,741,558	1,741,558	57,555	57,555
贬值 5%	(1,741,558)	(1,741,558)	(1,741,558)	(1,741,558)	(57,555)	(57,555)

(c) 信用风险

可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失,具体包括:

- 资产负债表中已确认的金融资产的账面金额;对于以公允价值计量的金融工具而言,账面价值反映了其风险敞口,但并非最大风险敞口,其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面余额之合计。

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(d) 股价风险

价格风险敏感性分析基于其他变量不变的情况下，本集团各报告年度末全部上市股票在市价上/下浮 10% 时及证券投资基金投资在净值上/下浮 10% 时，对税前利润及股东权益的影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，本集团假定其变化是独立的。

变量变动	2012 年		2012 年		2011 年	
	本集团		本公司		本公司	
	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响	对税前利润的影响	对权益的影响
市价/净值上升 10%	1,387,998	9,162,668	9,464	7,784,134	1,220,501	13,247,365
市价/净值下跌 10%	(1,387,998)	(9,162,668)	(9,464)	(7,784,134)	(1,220,501)	(13,247,365)

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险

流动性风险是指无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本集团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。

金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按剩余到期日分析如下：

本集团

	2012 年						合计	
	逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
资产								
货币资金	150	236,925,381	-	-	-	-	236,925,531	236,925,531
交易性金融资产	94,640	-	-	14,933,141	-	-	15,027,781	13,879,981
买入返售金融资产	-	-	214,321,751	-	-	-	214,321,751	213,800,000
应收利息	-	-	18,980,116	2,599,912	23,444,566	-	45,024,594	45,024,594
应收保费	877,190	-	6,972,457	2,798,434	1,110,389	-	11,758,470	11,758,470
应收代位追偿款	-	23,936	-	-	-	-	23,936	23,936
应收分保账款	-	-	-	21,131,886	-	-	21,131,886	21,131,886
应收分保未到期责任准备金	10,308,878	-	-	-	-	-	10,308,878	10,308,878
应收分保未决赔款准备金	15,820,924	-	-	-	-	-	15,820,924	15,820,924
定期存款	-	-	55,270,649	210,858,068	2,743,668,863	-	3,009,797,580	2,465,142,000
可供出售金融资产	77,746,698	-	-	-	-	-	77,746,698	77,746,698
持有至到期投资	-	-	-	9,536,219	203,010,030	-	212,546,249	179,795,093
存出资本保证金	-	-	-	5,906,179	713,728,603	-	719,634,782	602,474,000
其他资产	1,869,139	10,573,338	97,569,071	44,089,650	519,550,546	-	673,651,744	670,750,101
合计	106,717,619	247,522,655	393,114,044	311,853,489	4,204,512,997	-	5,263,720,804	4,564,582,092

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

本集团(续)

	2012 年						合计	
	逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
负债								
预收保费	34,660,249	-	-	-	-	-	34,660,249	34,660,249
应付手续费及佣金	-	-	8,397,053	-	-	-	8,397,053	8,397,053
应付分保账款	-	-	10,462,749	-	-	-	10,462,749	10,462,749
应付职工薪酬	-	-	52,702,543	-	-	-	52,702,543	52,702,543
应交税费	-	-	8,996,732	438,631	-	-	9,435,363	9,435,363
应付赔付款	-	10,810,146	-	-	-	-	10,810,146	10,810,146
未到期责任准备金	529,311,098	-	-	-	-	-	529,311,098	529,311,098
未决赔款准备金	632,303,139	-	-	-	-	-	632,303,139	632,303,139
递延所得税负债	204,148	-	-	-	-	-	204,148	204,148
其他负债	-	3,134,195	126,783,925	-	2,015,077	-	131,933,197	131,933,197
合计	<u>1,196,478,634</u>	<u>13,944,341</u>	<u>207,343,002</u>	<u>438,631</u>	<u>2,015,077</u>	<u>-</u>	<u>1,420,219,685</u>	<u>1,420,219,685</u>
净头寸	<u>(1,089,761,015)</u>	<u>233,578,314</u>	<u>185,771,042</u>	<u>311,414,858</u>	<u>4,202,497,920</u>	<u>-</u>	<u>3,843,501,119</u>	<u>3,144,362,407</u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

本公司

	2012 年						合计	
	逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
资产								
货币资金	-	231,646,076	-	-	-	-	231,646,076	231,646,076
交易性金融资产	94,640	-	-	-	-	-	94,640	94,640
买入返售金融资产	-	-	124,063,491	-	-	-	124,063,491	124,000,000
应收利息	-	-	18,980,116	1,944,270	23,444,566	-	44,368,952	44,368,952
应收保费	877,190	-	6,972,457	2,798,434	1,110,389	-	11,758,470	11,758,470
应收代位追偿款	-	23,936	-	-	-	-	23,936	23,936
应收分保账款	-	-	-	21,131,886	-	-	21,131,886	21,131,886
应收分保未到期责任准备金	10,308,878	-	-	-	-	-	10,308,878	10,308,878
应收分保未决赔款准备金	15,820,924	-	-	-	-	-	15,820,924	15,820,924
定期存款	-	-	55,270,649	210,858,068	2,743,668,863	-	3,009,797,580	2,465,142,000
可供出售金融资产	77,746,698	-	-	-	-	-	77,746,698	77,746,698
持有至到期投资	-	-	-	9,536,219	203,010,030	-	212,546,249	179,795,093
存出资本保证金	-	-	-	4,325,589	712,508,603	-	716,834,192	600,000,000
其他资产	1,869,139	10,573,338	35,351,445	12,453,760	519,550,546	-	579,798,228	579,798,228
合计	106,717,469	242,243,350	240,638,158	263,048,226	4,203,292,997	-	5,055,940,200	4,361,635,781

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

本公司(续)

	2012 年						合计	
	逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
负 债								
预收保费	34,660,249	-	-	-	-	-	34,660,249	34,660,249
应付手续费及佣金	-	-	8,409,742	-	-	-	8,409,742	8,409,742
应付分保账款	-	-	10,462,749	-	-	-	10,462,749	10,462,749
应付职工薪酬	-	-	51,835,140	-	-	-	51,835,140	51,835,140
应交税费	-	-	8,974,150	-	-	-	8,974,150	8,974,150
应付赔付款	-	10,810,146	-	-	-	-	10,810,146	10,810,146
未到期责任准备金	529,311,098	-	-	-	-	-	529,311,098	529,311,098
未决赔款准备金	632,303,139	-	-	-	-	-	632,303,139	632,303,139
其他负债	-	3,134,195	126,781,943	-	2,015,077	-	131,931,215	131,931,215
合计	1,196,274,486	13,944,341	206,463,724	-	2,015,077	-	1,418,697,628	1,418,697,628
净头寸	(1,089,557,017)	228,299,009	34,174,434	263,048,226	4,201,277,920	-	3,637,242,572	2,942,938,153

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

本公司

		2011 年						合计	
		逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
资产									
货币资金	-	173,208,207	-	-	-	-	-	173,208,207	173,208,207
交易性金融资产	12,205,009	-	-	-	-	-	-	12,205,009	12,205,009
应收利息	-	-	20,648,701	1,809,018	2,183,766	-	-	24,641,485	24,641,485
应收保费	725,435	-	10,641,851	3,374,987	164,842	-	-	14,907,115	14,907,115
应收代位追偿款	-	5,150	-	-	-	-	-	5,150	5,150
应收分保账款	-	-	-	14,564,602	-	-	-	14,564,602	14,564,602
应收分保未到期责任准备金	10,785,935	-	-	-	-	-	-	10,785,935	10,785,935
应收分保未决赔款准备金	16,515,449	-	-	-	-	-	-	16,515,449	16,515,449
定期存款	-	-	21,774,685	129,069,836	3,153,049,027	131,507	3,304,025,055	2,590,000,000	2,590,000,000
可供出售金融资产	120,268,637	-	-	-	-	-	-	120,268,637	120,268,637
持有至到期投资	-	-	-	9,540,450	213,453,538	-	-	222,993,988	179,583,875
存出资本保证金	-	-	-	107,079,890	488,582,027	-	-	595,661,917	500,000,000
其他资产	1,705,347	4,266,393	546,427	111,098,744	200,000,000	-	-	317,616,911	317,616,911
合计	<u>162,205,812</u>	<u>177,479,750</u>	<u>53,611,664</u>	<u>376,537,527</u>	<u>4,057,433,200</u>	<u>131,507</u>	<u>4,827,399,460</u>	<u>3,974,302,375</u>	

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

本公司(续)

		2011 年						合计	
		逾期/无期限	实时偿还	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
负债									
预收保费	34,481,709	-	-	-	-	-	-	34,481,709	34,481,709
应付手续费及佣金	-	-	9,703,280	-	-	-	-	9,703,280	9,703,280
应付分保账款	-	-	6,751,352	-	-	-	-	6,751,352	6,751,352
应付职工薪酬	-	-	51,213,379	-	-	-	-	51,213,379	51,213,379
应交税费	-	-	16,630,861	-	-	-	-	16,630,861	16,630,861
应付赔付款	-	20,290,591	-	-	-	-	-	20,290,591	20,290,591
未到期责任准备金	653,809,704	-	-	-	-	-	-	653,809,704	653,809,704
未决赔款准备金	685,070,887	-	-	-	-	-	-	685,070,887	685,070,887
其他负债	-	2,823,464	20,358,276	-	3,148,460	-	-	26,330,200	26,330,200
合计	<u>1,373,362,300</u>	<u>23,114,055</u>	<u>104,657,148</u>	<u>-</u>	<u>3,148,460</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,504,281,963</u>	<u>1,504,281,963</u>
净头寸	<u>(1,211,156,488)</u>	<u>154,365,695</u>	<u>(51,045,484)</u>	<u>376,537,527</u>	<u>4,054,284,740</u>	<u>131,507</u>	<u>-</u>	<u>3,323,117,497</u>	<u>2,470,020,412</u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(f) 公允价值

(i) 以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级： 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级： 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于 2012 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

本集团

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
权益工具投资	94,640	-	-	94,640
其他投资	13,785,341	-	-	13,785,341
可供出售金融资产				
权益工具投资	<u>77,746,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,746,698</u>
	<u>91,626,679</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,626,679</u>

本公司

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
权益工具投资	94,640	-	-	94,640
可供出售金融资产				
权益工具投资	<u>77,746,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,746,698</u>
	<u>77,841,338</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,841,338</u>

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(f) 公允价值(续)

(i) 以公允价值计量的金融工具(续)

于 2011 年 12 月 31 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

本公司

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
权益工具投资	12,205,009	-	-	12,205,009
可供出售金融资产				
权益工具投资	<u>120,268,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>120,268,637</u>
	<u>132,473,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>132,473,646</u>

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。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

2012 年，本集团及本公司金融工具的第一层级与第二层级之间没有发生重大转换(2011 年：无)。

2012 年，本集团及本公司金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变，且无按第三层级进行公允价值估值的金融工具(2011 年：无)。

48 风险管理(续)

(4) 金融风险(续)

(f) 公允价值(续)

(ii) 其他金融工具的公允价值(非以公允价值计量账面价值)

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、持有至到期投资和应付款项。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团及本公司

	2012 年		2011 年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	<u>179,795,093</u>	<u>179,160,000</u>	<u>179,583,875</u>	<u>176,782,081</u>

持有至到期投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。

49 承担

(1) 资本承担

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
已授权尚未履行的			
投资合同	-	-	200,000,000
已签订的正在履行的			
固定资产采购合同	<u>51,838,990</u>	<u>51,838,990</u>	<u>214,417,211</u>

(2) 经营租赁承担

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	12 月 31 日		
	<u>2012 年</u>	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	本集团	本公司	本公司
1 年以内(含 1 年)	27,435,989	26,008,308	16,942,000
1 年至 2 年以内(含 2 年)	17,153,146	16,323,438	10,299,000
2 年至 3 年以内(含 3 年)	11,961,211	11,465,245	5,515,000
3 年以上	<u>7,362,797</u>	<u>7,298,868</u>	<u>5,246,000</u>
合计	<u>63,913,143</u>	<u>61,095,859</u>	<u>38,002,000</u>