

安联财产保险（中国）有限公司

2012 年度信息披露报告

2013 年 4 月 25 日

重要提示

本公司董事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载信息不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

目 录

一、 公司简介	4
二、 财务会计信息	7
三、 风险管理状况信息	78
四、 保险产品经营信息	84
五、 偿付能力信息	85
六、 其他信息	86

一、公司简介

（一）中英文名称及缩写

公司法定名称为“安联财产保险（中国）有限公司”，缩写为“安联保险”；英文名称为 Allianz China General Insurance Company Ltd.，缩写为 Allianz China General(AZCN)。

（二）注册资本

公司注册资本为肆亿贰仟万元人民币。

（三）注册地

公司注册地为广东省广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔写字楼第 34 层 01-05, 08-12 单元。

（四）成立时间

公司的前身是安联保险公司广州分公司，于 2003 年在广州注册成立，经中国保监会批准，于 2010 年 1 月 12 日改建为外资独资法人——安联财产保险（中国）有限公司。

（五）经营范围和经营区域

经中国保监会批准，公司经营范围是：

- 1, 财产损失保险、责任保险(包括机动车交通事故责任强制保险)、信用保险、保证保险等财产保险业务；
- 2, 短期健康保险、意外伤害保险；
- 3, 上述业务的再保险业务。

除机动车交通事故责任强制保险业务外，公司不得经营其它法定保险业务。

同时，还包括与中德安联人寿保险公司在双方均被批准经营保险业务的地区开展相互代理保险业务。

公司经营区域是：广东省行政辖区及已设立分公司的省、自治区和直辖市。除大型商业风险、货物运输保险外，2012 年，公司经营区域为广东省行政辖区和上海市行政辖区。

（六）法定代表人

公司法定代表人为董事长杜汉诗先生(Mr Heinz Walter Dollberg)。

（七）董事会秘书

公司董事会秘书为何祺先生，何祺先生同时任上海分公司总经理。何祺先生联系地址为上海市浦东新区富城路 99 号震旦国际大楼主楼第 8 层第 03 室，邮编 200120；电话 021-20339661，手机 13901680661，传真 021-20339666，Qi.He@allianz.cn。

（八）客服电话和投诉电话

公司统一客服和投诉热线为 400-800-2020，同时，公司还设置了旅游意外险境外救援热线+8620-8513-2999，以及国际医疗保险客户服务热线 400-886-6014(中国境内)、+8621-60424601(中国境外)。

（九）各分支机构营业场所和联系电话

公司在上海设立了上海分公司，在广东省内设立了深圳营销服务部、佛山营销服务部、东莞营销服务部和江门营销服务部，共五家分支机构。

上海分公司营业地址：上海市浦东新区富城路 99 号震旦国际大楼主楼第 8 层 03 室、第 25 层第 04 室，联系电话：021-2033 9669；

深圳营销服务部营业地址：深圳市福田区金田路 2028 号皇岗商务中心主楼 13 楼 02 单元，联系电话：0755-88286033；

佛山营销服务部营业地址：佛山市禅城区季华五路 28 号公交大厦 11 楼，联系电话：0757-82363366；

东莞营销服务部营业地址：东莞市南城区元美路 22 号黄金花园丰硕广场 1608 单元自编号 A 室，联系电话：0769-22827277；

江门营销服务部营业地址：江门市堤东路 73 号 1 幢 1001-3，联系电话：0750-3388531。

（十）经营的保险产品目录及条款

公司致力于不断开发符合中国市场需求的创新产品，并对现有产品不断改良，力求更贴近客户的保险需求。公司产品种类丰富、精算准确、定价合理，具有较强的市场竞争力。公司所有保险条款及费率均依法报经中国保监会批准，或依法向中国保监会备案。产品目录及条款详见本信息披露专栏“基本信息”栏。

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1. 资产负债表

单位：人民币元

资产	附注	2012年	2011年
		12月31日	12月31日
货币资金	5	181,214,492.98	93,541,369.65
应收利息		9,639,921.32	1,367,936.08
应收保费	7	85,291,674.79	90,968,782.42
应收分保款项	8	218,576,002.00	156,326,604.77
应收分保未到期责任准备金	9	221,894,620.35	112,185,209.72
应收分保未决赔款准备金	9	377,481,918.85	315,588,527.74
定期存款	6	328,000,000.00	258,000,000.00
存出资本保证金	10	84,000,000.00	88,000,000.00
固定资产	11	3,558,163.52	2,709,987.18
无形资产	12	3,562,073.79	1,058,008.07
递延所得税资产	13	3,528,976.67	2,636,522.93
其他资产	14	19,186,905.20	209,590,875.72
资产总计		1,535,934,749.47	1,331,973,824.28

1. 资产负债表（续）

单位：人民币元

	附注	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
<u>负债和所有者权益</u>			
<u>负债</u>			
预收保费		2, 451, 912. 65	5, 389, 727. 01
应付手续费及佣金		19, 699, 798. 92	13, 391, 646. 01
应付分保款项	16	518, 156, 650. 90	298, 058, 405. 75
应付职工薪酬	17	9, 069, 884. 70	7, 710, 475. 37
应交税费	4(3)	1, 642, 190. 15	3, 130, 724. 97
应付赔付款		4, 335, 334. 26	7, 300, 338. 61
未到期责任准备金	18	262, 393, 169. 30	156, 344, 164. 74
未决赔款准备金	18	468, 735, 878. 42	389, 841, 543. 25
其他负债	19	28, 678, 964. 27	20, 442, 419. 87
负债合计		<hr/> 1, 315, 163, 783. 57	<hr/> 901, 609, 445. 58
<u>所有者权益</u>			
实收资本	20	420, 000, 000. 00	420, 000, 000. 00
(未弥补亏损)/未分配利润		(199, 229, 034. 10)	10, 364, 378. 70
所有者权益合计		<hr/> 220, 770, 965. 90	<hr/> 430, 364, 378. 70
<u>负债和所有者权益总计</u>		<hr/> 1, 535, 934, 749. 47	<hr/> 1, 331, 973, 824. 28

2. 利润表

单位：人民币元

	附注	2012 年	2011 年
<u>一、营业收入</u>			
已赚保费		116,714,394.65	97,541,045.34
保险业务收入	21	648,731,244.65	447,530,244.15
其中： 分保费收入	22	73,325,598.47	43,881,175.53
减： 分出保费	23	(534,632,581.23)	(351,690,408.49)
转回未到期责任准备金		2,615,731.23	1,701,209.68
投资净收益	24	10,894,227.21	3,682,286.14
汇兑净收益		544,312.09	485,112.59
其他业务收入		5,031,884.54	2,237,055.98
<u>营业收入合计</u>		133,184,818.49	103,945,500.05

2. 利润表 (续)

单位: 人民币元

	附注	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
二、营业支出			
赔付支出	25	(125, 292, 043. 84)	(151, 873, 674. 60)
减: 摊回赔付支出	26	66, 009, 678. 22	102, 607, 011. 64
(提取)/转回保险责任准备金	27	(79, 261, 741. 74)	2, 669, 042. 42
减: 摊回保险责任准备金	28	62, 247, 440. 02	(20, 011, 765. 76)
分保费用	29	(16, 832, 891. 25)	(9, 907, 172. 35)
营业税金及附加	30	(31, 454, 548. 21)	(21, 656, 865. 05)
手续费及佣金支出	31	(35, 910, 194. 79)	(37, 003, 521. 53)
业务及管理费	32	(67, 576, 714. 98)	(47, 094, 484. 66)
减: 摊回分保费用	33	84, 871, 757. 27	72, 229, 482. 28
资产减值损失	34	(200, 465, 606. 24)	(169, 316. 41)
营业支出合计		<u>(343, 664, 865. 54)</u>	<u>(110, 211, 264. 02)</u>
三、营业亏损			
营业外收入	35	40, 683. 97	345, 094. 52
四、亏损总额		<u>(210, 439, 363. 08)</u>	<u>(5, 920, 669. 45)</u>
所得税收益/ (费用)	36	<u>845, 950. 28</u>	<u>(1, 104, 328. 99)</u>
五、净亏损		<u>(209, 593, 412. 80)</u>	<u>(7, 024, 998. 44)</u>
六、其他综合收益		<u>-</u>	<u>-</u>
七、综合收益总额		<u>(209, 593, 412. 80)</u>	<u>(7, 024, 998. 44)</u>

3. 现金流量表

单位：人民币元

	补充说明	2012 年	2011 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		577, 691, 826. 60	383, 284, 205. 56
收到再保险业务现金		161, 945, 143. 34	207, 590, 138. 59
收到的其他与经营活动有关的现金		31, 900. 00	2, 326, 285. 07
现金流入小计		<hr/> 739, 668, 869. 94	<hr/> 593, 200, 629. 22
支付原保险合同赔付款项的现金		(128, 014, 934. 08)	(147, 956, 880. 45)
分保业务支出的现金		(331, 367, 948. 38)	(457, 427, 200. 74)
支付手续费及佣金的现金		(29, 609, 328. 56)	(32, 525, 497. 72)
支付给职工以及为职工支付的现金		(29, 477, 660. 15)	(20, 225, 875. 61)
支付的各项税费		(38, 647, 763. 37)	(29, 077, 299. 69)
支付的其他与经营活动有关的现金		(27, 245, 156. 36)	(22, 849, 942. 57)
现金流出小计		<hr/> (584, 362, 790. 90)	<hr/> (710, 062, 696. 78)
经营活动产生的现金流量净额	37(1) (a)	<hr/> 155, 306, 079. 04	<hr/> (116, 862, 067. 56)

3. 现金流量表（续）

单位：人民币元

	补充说明	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
二、投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产			
所收到的现金	47, 100. 99	—	
取得银行利息收入			
所收到的现金	7, 600, 070. 06	11, 871, 924. 46	
收回原到期日大于 3 个月的			
定期存款及资本保证金的现金	<u>252, 000, 000. 00</u>	<u>643, 083, 237. 23</u>	
现金流入小计	<u>259, 647, 171. 05</u>	<u>654, 955, 161. 69</u>	
购置固定资产、无形资产及其他资产			
所支付的现金	(9, 467, 526. 82)	(5, 725, 646. 46)	
支付原到期日大于 3 个月的			
定期存款及资本保证金的现金	<u>(358, 000, 000. 00)</u>	<u>(654, 083, 237. 31)</u>	
现金流出小计	<u>(367, 467, 526. 82)</u>	<u>(659, 808, 883. 77)</u>	
投资活动产生的现金流量净额	<u>(107, 820, 355. 77)</u>	<u>(4, 853, 722. 08)</u>	

3. 现金流量表（续）

单位：人民币元

	补充说明	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金		—	200,000,000.00
现金流入小计		—	200,000,000.00
现金流出小计		—	—
筹资活动产生的现金流量净额		—	200,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响额			
		187,400.06	(1,639,301.96)
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额	37(1) (b)	47,673,123.33	76,644,908.40
		133,541,369.65	56,896,461.25
六、期末现金及现金等价物余额	37(2)	181,214,492.98	133,541,369.65

4. 所有者权益变动表

单位：人民币元

附注	实收资本	未分配利润/ (未弥补亏损)	所有者权益 合计
一、2012年1月1日余额	420,000,000.00	10,364,378.70	430,364,378.70
二、本年增减变动金额			
所有者投入资本	20	—	—
净亏损		—	(209,593,412.80)
三、2012年12月31日余额	420,000,000.00	(199,229,034.10)	220,770,965.90

	实收资本	未分配利润/ (未弥补亏损)	所有者权益 合计
一、2011年1月1日余额	220,000,000.00	17,389,377.14	237,389,377.14
二、本年增减变动金额			
所有者投入资本	20	200,000,000.00	200,000,000.00
净亏损		—	(7,024,998.44)
三、2011年12月31日余额	420,000,000.00	10,364,378.70	430,364,378.70

注：相应的财务报表附注为财务报表的组成部分。

(二) 财务报表附注

1 公司基本情况

经中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）于 2010 年 1 月 12 日批准，安联保险公司(Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft) 按《关于安联保险公司广州分公司改建为安联财产保险（中国）有限公司的批复》（保监国际〔2010〕40 号）的有关规定，将安联保险公司广州分公司（以下称“原分公司”）改建为安联财产保险（中国）有限公司（以下简称“本公司”），并于 2010 年 3 月 24 日领取了新的营业执照（注册号为 440000400014237）。安联保险公司为本公司的母公司。

本公司注册资本为人民币 420,000,000 元。

根据新的营业执照的规定，本公司的经营范围为在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区和直辖市内经营除法定保险业务以外的财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务及短期健康保险、意外伤害保险和上述业务的再保险业务。

本公司于 2012 年 1 月 18 日获保监会（保监国际〔2012〕67 号文）批准设立安联财产保险（中国）有限公司上海分公司（以下简称“上海分公司”），由何祺担任该分公司总经理职务。该分公司仅限于在上海市行政辖区内经营业务。

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、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 日的财务状况、2012 年度的经营成果及现金流量。

2 财务报表编制基础（续）

(2) 会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 计量属性

本公司编制财务报表时一般采用历史成本进行计量。

(4) 记账本位币及列报货币

本公司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。本公司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) 外币折算

本公司收到安联保险公司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计入当期损益。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以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）

(3) 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，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(7)(b)）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。

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公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司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。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>折旧率</u>
办公设备	5 年	5%	19%
办公家具	5 年	5%	19%
电脑设备	3 年	5%	31.7%
运输工具	4 年	5%	23.8%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(4) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(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内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(b) 经营租赁租入资产改良支出

经营租赁租入资产改良支出按直线法在剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限孰短的期限内摊销。

(5) 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(7)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	使用寿命
计算机软件	5 年

本公司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，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

(6) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、定期存款、应收款项及应付款项等。

(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公司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。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

(6) 金融工具（续）

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量（续）

本公司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：应收款项和其他金融负债。

- 应收款项

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，应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 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。

除上述以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(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：

- 本公司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；及
- 本公司计划以净额结算，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

本公司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。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（6） 金融工具（续）

（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几乎所有风险和报酬转移时，本公司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，本公司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，与原直接计入所有者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，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（7） 资产减值准备

除附注（15）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

本公司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。

- 应收款项

应收款项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，当应收款项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，本公司将该应收款项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。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（7） 资产减值准备（续）

（a） 金融资产的减值（续）

- 应收款项（续）

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）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。

在应收款项确认减值损失后，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，本公司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。

（b） 其他资产的减值

本公司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
- 无形资产

本公司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。

资产组是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。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（7） 资产减值准备（续）

（b） 其他资产的减值（续）

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。

（8） 保险混合合同的分拆

本公司与另一方（投保人）签定的合同，可能涉及保险风险或其他风险，或同时涉及该两种风险。保险合同指转移重大保险风险的合同，而非保险合同是指转移其他风险，或其转移的保险风险是非重大的合同。

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别以下列情况进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（9）重大保险风险测试

本公司以单项合同为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，本公司按合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对本公司与投保人签订的合同（以下简称“保单”）是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司全部保单均通过重大保险风险测试，确认为保险合同。

（10）保险合同准备金

本公司保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，即根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- 预期未来现金流出，是指本公司因为履行保险合同相关义务所需的合理现金流出，主要包括根据保险承诺的保证利益，如赔付等；管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，如保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入，是指本公司因为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流的合理估计金额。
- 本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，把边际计入当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（10）保险合同准备金（续）

（a）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指在资产负债表日为尚未终止的保险责任而提取的准备金。本公司于期末按预期未来现金流量，包括预期赔付支出、理赔费用和保单维持成本等作出的合理估计，并考虑影响重大的货币时间价值和边际因素提取未到期责任准备金。

本公司于资产负债表日评估未到期责任准备金时，对其充足性进行测试。如果保险精算结果确定的相关准备金金额超过充足性测试日本公司已提取的相关准备金余额，则按照其差额补提保费不足准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金金额。本公司将保费不足准备金在未到期责任准备金科目中进行核算。

本公司用于计算未到期责任准备金的折现率，根据未到期责任准备金相关的未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定，采用资产负债表日中央国债登记结算公司公布的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定。溢价幅度不高于 150 个基点。

本公司按照保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》（保监发〔2010〕6 号）的规定，并考虑本公司自身数据确定风险边际因素。风险边际与未来现金流现值的无偏估计的比例不超过 3.0% – 15.0% 的区间。

（b）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为已发生尚未结案的赔案提取的准备金，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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指资产负债表日为已经发生保险事故，并已提出索赔，但尚未结案的赔案所提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，按照最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保障金额，采用合理的方法估计最终赔付金额，同时考虑折现及边际因素，计提已发生已报案未决赔款准备金。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（10）保险合同准备金（续）

（b）未决赔款准备金（续）

已发生未报案未决赔款准备金，是指资产负债表日为已经发生保险事故，但尚未提出索赔的赔案而提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，于期末采用链链梯法、B-F 法、预测赔付率法等方法中至少两种方法评估最终赔付的合理估计金额，同时考虑折现及风险边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司用于计算未决赔款准备金的折现率，根据未决赔款准备金相关的未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定，采用资产负债表日中央国债登记结算公司公布的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定。溢价幅度不高于 150 个基点。

本公司按照保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》（保监发〔2010〕6 号）的规定，并考虑本公司自身数据确定风险边际因素。风险边际与未来现金流现值的无偏估计的比例不超过 2.5% – 15.0% 的区间。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取逐案预估法及比率分摊法估计最终赔付金额，同时考虑折现及边际因素，提取理赔费用准备金。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（11）再保险合同

本公司的再保险业务包括分出业务及分入业务。

（a） 分出业务

本公司作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，并确认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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

（i） 摊回未决赔款准备金

摊回分保未决赔款准备金包括摊回分保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，分别按照最终再保险摊回赔付的合理估计金额或未来必需发生的再保险摊回理赔费用的合理估计金额加上边际因素提取。

（ii） 摊回未到期责任准备金

本公司的再保险合同都是采用年度可续保定期方法进行分保的业务，未到期责任准备金比照非寿险原保险合同的方法计提。

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

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（11）再保险合同（续）

（b）分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对纯益手续费而言，本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

（12）职工薪酬

职工薪酬是本公司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，本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，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，本公司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，本公司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

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，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：

- 本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；及
- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（13）所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或事项产生的所得稅外，当期所得稅和递延所得稅计入当期损益。

当期所得稅是按本期应税所得額，根据税法规定的税率计算的预期应交所得稅，加上以往年度应付所得稅的任何调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净額结算的法定权利并且意图以净額结算或取得资产、清偿负债同时进行时，那么当期所得稅资产及当期所得稅负债以抵銷后的净額列示。

递延所得稅资产与递延所得稅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減。递延所得稅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額为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得額（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得稅。

资产负债表日，本公司根据递延所得稅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稅资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司对递延所得稅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額用以抵扣递延所得稅资产的利益，则减记递延所得稅资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得額时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得稅资产及递延所得稅负债在同时满足以下条件时以抵銷后的净額列示：

- 本公司拥有以净額结算当期所得稅资产及当期所得稅负债的法定权利；及

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（13）所得税（续）

- 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。

（14）保险保障基金

自 2009 年 1 月 1 日，本公司按照保监会、财政部以及中国人民银行 2008 年 9 月 11 日发布的《保险保障基金管理办法》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问题的通知》（保监发〔2008〕116 号），把已提取的保险保障基金缴入由中国保险保障基金有限责任公司开立的保险保障基金专户。保险保障基金按非投资型财产保险及短期健康保险保费收入的 0.8% 提取，当提取的保险保障基金余额达到总资产的 6% 时不再提取。本公司的保险保障基金在其他负债科目中进行披露。

（15）预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。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公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

（16）收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与安联保险公司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公司、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。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（16）收入确认（续）

（a）保费、分保费收入

当同时满足下述条件时，本公司确认保费、分保费收入：

- 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；及
- 与保险合同相关的收入能够可靠的计量。

（b）投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。本公司的投资收益主要为银行定期存款利息收入。银行定期存款利息收入是按照资金存放或投资的时间和实际利率计算确定的。

（17）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、共同控制或重大影响的，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，不构成本公司的关联方。本公司的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (c) 对本公司实施共同控制或重大影响的投资方；
- (d) 与本公司同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (e) 本公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (f) 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
- (g) 本公司的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。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（18）分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司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；
- 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；及
- 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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

- 产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；及
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本公司在编制分部报告时，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公司财务报表所采用的会计政策一致。

（19）主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司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、收入的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司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。

除附注 39 载有的风险管理的数据外，其他主要判断及估计如下：

（a）金融资产的分类

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

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（19） 主要会计估计及判断（续）

（b） 合同的分类

管理层需就是否分类为保险合同作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

（c） 对保险合同准备金的估值

本公司按照财政部发布的《会计准则解释 2 号》和《财政部关于印发<保险合同相关会计处理规定>的通知》（财会〔2009〕15 号），以及保监会发布的《关于保险业做好<企业会计准则第 2 号>实施工作的通知》（保监发〔2010〕6 号）规定的标准计提保险合同准备金。管理层需就用于计算保险合同准备金的折现及风险边际因素作出重大判断，不同折现率和风险边际因素的选取会影响准备金的估值及本公司的财务状况和经营成果。

（d） 递延所得税资产

根据税法规定，递延所得税资产应按照预期收回该资产期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（e） 应收款项减值

如附注 3(7)(a) 所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，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，相关应收款项的价值已恢复，则将原确认的减值损失予以转回。

3 主要会计政策和主要会计估计（续）

（19） 主要会计估计及判断（续）

（f） 固定资产、无形资产等资产的减值

如附注 3(7)(b) 所述，本公司在资产负债表日对固定资产及无形资产等进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产及无形资产等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。由于本公司不能可靠获得资产（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）的数量、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。本公司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数量、售价和相关经营成本的预测。

（g） 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(3) 和 3(5) 所述，本公司对固定资产、装修费和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司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。资产使用寿命是本公司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。

4 税项

(1) 本公司适用的与保险业务相关的税费为营业税、城建税和教育费附加，计缴标准如下：

税种	计缴标准
—	
营业税	应税营业收入的 5%
城建税	营业税的 7%
教育费附加	营业税的 3%
地方教育费附加	营业税的 2%

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25% , 本年度按法定税率执行。

(3) 应交税费

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应交营业税	1, 838, 726. 77	1, 772, 286. 26
应交所得税	(1, 209, 965. 88)	635, 190. 99
应付城建税及教育费附加	226, 925. 10	211, 612. 17
应交代扣代缴个人所得税	334, 308. 59	171, 591. 78
应交印花税	85, 611. 73	70, 699. 96
其他	366, 583. 84	269, 343. 81
合计	<hr/> 1, 642, 190. 15	<hr/> 3, 130, 724. 97

5 货币资金

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
银行存款	<hr/> 181, 214, 492. 98	<hr/> 93, 541, 369. 65

6 定期存款

剩余到期期限	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	65,000,000.00	55,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	223,000,000.00	183,000,000.00
1 年以上	40,000,000.00	20,000,000.00
合计	<u>328,000,000.00</u>	<u>258,000,000.00</u>

7 应收保费

(1) 应收保费及坏账准备

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应收保费	87,376,351.67	92,603,973.82
减： 减值准备	(2,084,676.88)	(1,635,191.40)
合计	<u>85,291,674.79</u>	<u>90,968,782.42</u>

(2) 应收保费账龄分析如下：

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	61,150,625.06	71,448,597.47
3 个月至 1 年 (含 1 年)	23,091,344.71	20,317,644.02
1 年以上	3,134,381.90	837,732.33
小计	<u>87,376,351.67</u>	<u>92,603,973.82</u>
减： 减值准备	<u>(2,084,676.88)</u>	<u>(1,635,191.40)</u>
合计	<u>85,291,674.79</u>	<u>90,968,782.42</u>

账龄自应收保费确认日开始计算。本公司于 2012 年 12 月 31 日无应收关联方保费余额 (2011 年 12 月 31 日：无)。

8 应收分保款项

(1) 应收分保款项按客户分别如下:

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应收关联方	166,997,833.47	107,567,807.36
其他客户	<u>52,273,720.41</u>	<u>49,441,855.90</u>
小计	219,271,553.88	157,009,663.26
减: 减值准备	(695,551.88)	(683,058.49)
合计	<u>218,576,002.00</u>	<u>156,326,604.77</u>

本公司于 2012 年 12 月 31 日应收关联方分保款项余额占应收分保款项余额的比例为 76% (2011 年 12 月 31 日: 69%)。

(2) 应收分保款项按类别分别如下:

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应收分保保费	30,522,818.96	21,413,312.76
减: 减值准备	<u>(695,551.88)</u>	<u>(683,058.49)</u>
应收分保保费净值	<u>29,827,267.08</u>	<u>20,730,254.27</u>
应收分保手续费	58,252,833.78	33,832,632.14
应收分保税金	31,557,840.49	16,219,659.49
应收分保赔款	<u>98,938,060.65</u>	<u>85,544,058.87</u>
合计	<u>218,576,002.00</u>	<u>156,326,604.77</u>

除应收分保保费外的其他应收分保款项均可以由本公司从相对应的再保险分出业务应付分保保费中得到全额抵减，因此对这些应收分保款项不需计提减值准备。

8 应收分保款项 (续)

(3) 应收分保保费账龄分析如下:

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	11,310,286.35	4,581,981.47
3 个月至 1 年 (含 1 年)	10,873,762.61	10,461,780.77
1 年以上	<u>8,338,770.00</u>	<u>6,369,550.52</u>
小计	30,522,818.96	21,413,312.76
减: 减值准备	<u>(695,551.88)</u>	<u>(683,058.49)</u>
合计	<u>29,827,267.08</u>	<u>20,730,254.27</u>

账龄自应收分保保费确认日开始计算。

9 应收保险合同准备金

应收保险合同准备金按险种划分:

应收分保未到期责任准备金:

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
责任险	94,813,205.78	23,534,064.69
建工险	92,481,442.78	62,971,877.55
企财险	19,869,082.63	15,278,938.55
短期意外健康险	5,315,392.84	188,286.40
货物运输险	4,858,173.44	4,172,743.50
信用保险	3,029,844.27	4,513,235.61
船舶险	1,772,671.64	1,841,772.66
家居险	5,209.32	-
车险	<u>(250,402.35)</u>	<u>(315,709.24)</u>
合计	<u>221,894,620.35</u>	<u>112,185,209.72</u>

9 应收保险合同准备金（续）

应收分保未决赔款准备金：

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
建工险	125,504,861.85	98,308,090.66
责任险	119,922,157.51	65,971,524.19
企财险	64,435,098.17	52,042,601.02
信用保险	37,912,429.81	72,677,636.49
货物运输险	16,960,968.51	18,001,258.17
船舶险	9,103,471.75	7,176,912.24
短期意外健康险	3,641,154.63	1,410,504.97
家居险	1,776.62	-
合计	<u>377,481,918.85</u>	<u>315,588,527.74</u>

10 存出资本保证金

按 2009 年 10 月 1 日施行的《中华人民共和国保险法》第七十九条：“保险公司应当按照注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院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”。

截至 2012 年 12 月 31 日止，本公司分别以 2 年期定期存款方式在中国工商银行广州东圃支行交存保证金人民币 30,000,000.00 元，存款期限为 2011 年 12 月 19 日至 2013 年 12 月 19 日；在中国农业银行广州天河支行交存保证金人民币 34,000,000.00 元，其中 14,000,000.00 元的存款期限为 2011 年 12 月 15 日至 2013 年 12 月 15 日，20,000,000.00 元的存款期限为 2011 年 12 月 30 日至 2013 年 12 月 30 日；在中信银行广州分行交存保证金人民币 20,000,000.00 元，存款期限为 2011 年 12 月 30 日至 2013 年 12 月 30 日。合计人民币 84,000,000.00 元，占注册资本 20%，达到了法定要求。

11 固定资产

	办公设备 人民币元	办公家具 人民币元	电脑设备 人民币元	运输工具 人民币元	小计 人民币元
成本:					
年初余额	2,201,825.20	1,001,252.50	5,300,735.35	110,000.00	8,613,813.05
本年增加	234,562.00	508,244.82	1,194,706.08	137,779.80	2,075,292.70
本年减少	(198,711.00)	-	(687,344.52)	-	(886,055.52)
年末余额	2,237,676.20	1,509,497.32	5,808,096.91	247,779.80	9,803,050.23
减: 累计折旧					
年初余额	(1,988,271.93)	(573,027.53)	(3,331,640.99)		(10,885.42)
	(5,903,825.87)				
本年计提折旧	(50,624.88)	(122,811.90)	(911,237.02)	(38,770.50)	(1,123,444.30)
本年冲销	168,286.64	-	614,096.82	-	782,383.46
年末余额	(1,870,610.17)	(695,839.43)	(3,628,781.19)	(49,655.92)	(6,244,886.71)
账面价值:					
年末余额	367,066.03	813,657.89	2,179,315.72	198,123.88	3,558,163.52
年初余额	213,553.27	428,224.97	1,969,094.36	99,114.58	2,709,987.18

12 无形资产

	计算机软件 人民币元
成本:	
年初余额	4,080,995.08
本年增加	2,859,530.59
年末余额	6,940,525.67
减: 累计摊销	
年初余额	(3,022,987.01)
本年增加	(355,464.87)
年末余额	(3,378,451.88)
账面价值:	
年末余额	3,562,073.79
年初余额	1,058,008.07

13 递延所得税资产

	递延所得税资产			
	年初余额 人民币元	本年增减 计入损益 人民币元	本年增减 计入权益 人民币元	年末余额 人民币元
坏账准备	579,562.47	115,494.72	-	695,057.19
应付工资薪酬及预提费用	2,056,960.46	314,002.60	-	2,370,963.06
可抵扣税务亏损	-	442,010.96	-	442,010.96
无形资产	-	20,945.46	-	20,945.46
合计	<u>2,636,522.93</u>	<u>892,453.74</u>	<u>-</u>	<u>3,528,976.67</u>

14 其他资产

其他资产按核算类别分析如下：

	2012 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币元	2011 年 <u>12 月 31 日</u> 人民币元
应收关联方	8,689,169.44	204,302,923.05
存出押金	3,273,665.21	1,330,030.52
长期待摊费用	5,593,432.51	2,045,930.09
应收代位追偿款	767,675.89	283,635.06
其他	862,962.15	1,628,357.00
合计	<u>19,186,905.20</u>	<u>209,590,875.72</u>

本公司于 2012 年 12 月 31 日应收关联方其他款项合计人民币 8,689,169.44 元(2011 年 12 月 31 日:人民币 204,302,923.05 元)，占其他资产总额的比例为 45%。其中，根据 2010 年 12 月 9 日本公司第一届董事会第三次会议决议和 2010 年 12 月 21 日本公司的最终控股方安联保险集团的支付申请，本公司为安联保险集团垫付资金人民币 2 亿元，并将由安联保险集团偿还同等金额。截至 2012 年第四季度，由于外汇监管规定的限制等不可抗拒的原因，本公司管理层认为该笔款项较大可能不能收回。本公司在 2012 年 12 月冲销该笔款项。

15 资产减值准备

本公司于 2012 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

项目	附注	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应收保费减值准备	7	1,635,191.40	453,112.85	-	(3,627.37) 2,084,676.88
应收分保保费减值准备	8	683,058.49	12,493.39	-	- 695,551.88
其他应收账款	14	- 200,000,000.00	-	- (200,000,000.00)	-
合计		2,318,249.89	200,465,606.24	- (200,003,627.37)	2,780,228.76

有关各类资产本年确认减值损失的原因，参见有关各资产项目的附注。

16 应付分保款项

应付分保款项按分入公司类别划分如下：

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应付关联方	476,249,384.38	211,597,139.98
其他	41,907,266.52	86,461,265.77
合计	518,156,650.90	298,058,405.75

本公司于 2012 年 12 月 31 日应付关联方分保款项余额占应付分保款项余额的比例为 92% (2011 年 12 月 31 日： 71%) 。

17 应付职工薪酬

	2012 年		2012 年
	<u>1月 1 日</u>	<u>本期发生额</u>	<u>12月 31 日</u>
	人民币元	人民币元	人民币元
工资、奖金、			
津贴和补贴	7,710,475.37	26,222,963.60	(24,863,554.27)
医疗保险费	-	950,915.19	(950,915.19)
基本养老保险费	-	1,867,704.81	(1,867,704.81)
失业保险费	-	200,011.49	(200,011.49)
工伤保险费	-	44,540.58	(44,540.58)
生育保险费	-	87,357.80	(87,357.80)
住房公积金	-	1,119,361.00	(1,119,361.00)
商业医疗保险	-	344,215.01	(344,215.01)
合计	<u>7,710,475.37</u>	<u>30,837,069.48</u>	<u>(29,477,660.15)</u>
			<u>9,069,884.70</u>

18 保险合同准备金

保险合同准备金变动表

	2012 年		本年增加额			本年减少额			2012 年	
	<u>1月 1 日</u>								<u>12月 31 日</u>	
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元		人民币元
未到期责任										
准备金	156,344,164.74	105,246,464.94	-	-	802,539.62	802,539.62	802,539.62	262,393,169.30		
原保险合同	140,892,256.54	98,850,008.23	-	-	977,460.73	977,460.73	977,460.73	240,719,725.50		
再保险合同	15,451,908.20	6,396,456.71	-	-	(174,921.11)	(174,921.11)	(174,921.11)	21,673,443.80		
未决赔款										
准备金	389,841,543.25	204,553,785.58	(125,292,043.84)	-	(367,406.57)	(125,659,450.41)	(125,659,450.41)	468,735,878.42		
原保险合同	369,163,013.58	170,707,634.68	(107,380,710.25)	-	(327,631.47)	(107,708,341.72)	(107,708,341.72)	432,162,306.54		
再保险合同	20,678,529.67	33,846,150.90	(17,911,333.59)	-	(39,775.10)	(17,951,108.69)	(17,951,108.69)	36,573,571.88		
合计	<u>546,185,707.99</u>	<u>309,800,250.52</u>	<u>(125,292,043.84)</u>	<u>-</u>	<u>435,133.05</u>	<u>(124,856,910.79)</u>	<u>(124,856,910.79)</u>	<u>731,129,047.72</u>		

保险合同准备金未到期期限

	2012 年 <u>1月1日</u> 人民币元	本年增加额	本年减少额			2012 年 <u>12月31日</u> 人民币元
			赔付款项	提前解除	其他	
			人民币元	人民币元	人民币元	
未到期责任						
准备金	156,344,164.74	105,246,464.94	-	-	802,539.62	802,539.62
原保险合同	140,892,256.54	98,850,008.23	-	-	977,460.73	977,460.73
再保险合同	15,451,908.20	6,396,456.71	-	-	(174,921.11)	(174,921.11)
未决赔款						
准备金	389,841,543.25	204,553,785.58	(125,292,043.84)	-	(367,406.57)	(125,659,450.41)
原保险合同	369,163,013.58	170,707,634.68	(107,380,710.25)	-	(327,631.47)	(107,708,341.72)
再保险合同	20,678,529.67	33,846,150.90	(17,911,333.59)	-	(39,775.10)	(17,951,108.69)
合计	<u>546,185,707.99</u>	<u>309,800,250.52</u>	<u>(125,292,043.84)</u>	<u>-</u>	<u>435,133.05</u>	<u>(124,856,910.79)</u>
	<u><u>546,185,707.99</u></u>	<u><u>309,800,250.52</u></u>	<u><u>(125,292,043.84)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>435,133.05</u></u>	<u><u>(124,856,910.79)</u></u>

18 保险合同准备金（续）

原保险合同未决赔款准备金

	2012 年 <u>12月31日</u> 人民币元	2011 年 <u>12月31日</u> 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	105,270,553.44	105,393,962.27
已发生未报案未决赔款准备金	321,020,795.79	260,050,975.32
理赔费用准备金	5,870,957.31	3,718,075.99
合计	<u>432,162,306.54</u>	<u>369,163,013.58</u>
	<u><u>432,162,306.54</u></u>	<u><u>369,163,013.58</u></u>

再保险合同未决赔款准备金

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	36,523,678.18	20,568,655.53
已发生未报案未决赔款准备金	-	-
理赔费用准备金	49,893.70	109,874.14
合计	<u>36,573,571.88</u>	<u>20,678,529.67</u>
	<u><u>36,573,571.88</u></u>	<u><u>20,678,529.67</u></u>

19 其他负债

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
应付关联方款	13,634,142.13	14,364,250.64
预提费用	7,397,754.48	2,908,712.93
保险保障基金	2,182,228.33	1,414,192.55
存入分保准备金	(1,555.75)	(834.70)
应付供应商	1,669,971.66	21,045.89
其他	3,796,423.42	1,735,052.56
合计	<u>28,678,964.27</u>	<u>20,442,419.87</u>

20 实收资本

本公司于 12 月 31 日的注册资本结构如下：

	2012 年		2011 年	
	人民币金额	%	人民币金额	%
注册资本	420,000,000.00	100%	420,000,000.00	100%

本公司于 12 月 31 日的实收资本结构如下：

实收资本	2012 年			2011 年		
	原币金额	人民币金额	等值 %	原币金额	人民币金额	等值 %
安联保险公司						
- 人民币	200,000,000.00	200,000,000.00	48%	200,000,000.00	200,000,000.00	48%
- 欧元	29,620,730.84	220,000,000.00	52%	29,620,730.84	220,000,000.00	52%
	420,000,000.00	420,000,000.00	100%	420,000,000.00	420,000,000.00	100%

在实收资本账户中，安联保险公司于 2002 年 3 月 20 日拨入欧元 27,386,568.26 元，换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率，即以 1 欧元兑人民币 7.30285 元换算为人民币 200,000,000 元。该投入资本已由普华永道中天会计师事务所验证并于 2002 年 11 月 15 日出具了验资报告。安联保险公司于 2010 年 8 月 4 日拨入欧元 2,234,162.58 元，以出资当日中国银行公布的中间价 1 欧元对人民币 8.9519 元折算成人民币 20,000,000 元。该投入资本已由立信羊城会计师事务所有限公司验证，并于 2010 年 8 月 5 日出具了验资报告。

安联保险公司于 2011 年 11 月 11 日拨入人民币 200,000,000.00 元。该投入资本已由立信羊城会计师事务所有限公司验证，并于 2011 年 11 月 15 日出具了验资报告。

21 保险业务收入

(1) 按险种划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
责任险	276, 307, 045. 57	100, 666, 810. 04
企财险	118, 623, 899. 11	96, 002, 676. 44
建工险	100, 557, 059. 10	83, 284, 139. 51
货物运输险	76, 852, 095. 09	59, 296, 722. 60
短期意外健康险	23, 749, 778. 73	9, 271, 221. 35
信用保险	23, 111, 681. 37	58, 446, 839. 90
车险	17, 458, 008. 36	32, 952, 927. 03
船舶险	11, 838, 202. 13	7, 389, 716. 54
家居险	233, 475. 19	219, 190. 74
合计	648, 731, 244. 65	447, 530, 244. 15

(2) 按销售方式划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
保险经纪	341, 487, 072. 76	295, 980, 614. 63
员工直销	253, 336, 740. 86	90, 740, 362. 17
保险代理人及代理公司	53, 907, 832. 68	60, 794, 676. 78
银行	(401. 65)	14, 590. 57
合计	648, 731, 244. 65	447, 530, 244. 15

22 分保费收入

(1) 按险种划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
货物运输险	28,346,829.70	11,679,994.57
企财险	14,884,731.14	9,811,341.90
建工险	12,741,422.22	10,477,571.23
责任险	9,691,999.75	8,876,316.53
船舶险	7,569,318.86	3,035,951.30
短期意外健康险	91,296.80	-
合计	73,325,598.47	43,881,175.53

(2) 按销售方式划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
保险经纪	53,304,669.47	31,642,428.29
员工直销	19,977,560.77	12,212,637.74
保险代理	43,368.23	11,518.93
银行	-	14,590.57
合计	73,325,598.47	43,881,175.53

22 分保费收入（续）

(3) 按再保方划分：

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
中国人民财产保险股份有限公司	25,987,445.95	13,111,834.84
中国平安财产保险股份有限公司	21,114,865.78	14,759,036.23
华泰财产保险股份有限公司	5,556,700.46	2,136,568.46
中国太平洋财产保险股份有限公司	4,838,847.21	2,032,096.60
大地财产保险股份有限公司	4,805,800.17	4,828,587.69
东京海上日动火灾保险（中国）有限公司	1,871,092.14	—
紫金财产保险股份有限公司	1,759,991.76	206,541.48
太平财产保险有限公司	1,317,962.89	1,108,211.35
渤海财产保险股份有限公司	1,258,304.25	—
Allianz SE Reinsurance Company Asia Pacific	385,062.61	739,997.76
中银保险股份有限公司	258,353.46	2,004,415.13
其他	4,171,171.79	2,953,885.99
合计	73,325,598.47	43,881,175.53

23 分出保费

(1) 按险种划分：

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
责任险	239,962,396.20	74,790,012.25
企财险	113,642,847.43	91,973,660.90
建工险	97,490,343.94	81,012,335.37
货物运输险	36,810,470.08	33,149,201.30
信用险	22,880,564.55	57,862,371.50
短期意外健康险	15,030,610.06	7,137,914.69
船舶险	7,639,790.62	4,778,740.67
车险	1,110,435.03	951,033.38
家居险	65,123.32	35,138.43
合计	534,632,581.23	351,690,408.49

23 分出保费（续）

(2) 按再保方划分：

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
Allianz Global Corporate&Specialty AG	328,815,716.84	-
Allianz SE Reinsurance Branch		
Asia Pacific	177,635,828.17	280,952,245.67
Korean Reinsurance Company		
Singapore Branch	23,463,905.59	69,769,078.50
Allianz Worldwide Care Limited	4,147,828.47	-
Allianz Global Corporate		
& Specialty (France)	-	706,235.84
劳合社再保险（中国）有限公司	-	44,632.16
科隆再保险公司上海分公司	-	21,869.18
其他	569,302.16	196,347.14
合计	<u>534,632,581.23</u>	<u>351,690,408.49</u>

24 投资净收益

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
银行存款利息收入	<u>10,894,227.21</u>	<u>3,682,286.14</u>

25 赔付支出

	附注	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
原保险合同	25(1)	107,380,710.25	140,142,751.14
再保险合同	25(2)	<u>17,911,333.59</u>	<u>11,730,923.46</u>
合计		<u>125,292,043.84</u>	<u>151,873,674.60</u>

25 赔付支出（续）

(1) 原保险合同赔付支出

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
责任险	24,624,238.02	27,282,286.59
货物运输险	24,541,632.72	20,921,131.87
车险	19,046,104.40	17,514,135.90
信用保险	13,371,767.58	9,494,919.20
企财险	10,438,468.51	12,254,092.49
建工险	7,748,104.22	47,884,871.01
短期意外健康险	4,521,762.01	1,863,397.85
船舶险	2,965,855.41	2,920,040.91
家居险	122,777.38	7,875.32
合计	107,380,710.25	140,142,751.14

(2) 再保险合同赔付支出

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
中国人民财产保险股份有限公司	12,178,229.98	9,438,850.84
中国平安财产保险股份有限公司	2,272,435.93	1,229,494.77
华泰财产保险股份有限公司		1,419,141.54
16,627.20		
PT Asuransi Central Asia	1,319,993.96	-
大地财产保险股份有限公司	587,777.47	679,917.51
其他	133,754.71	366,033.14
合计	17,911,333.59	11,730,923.46

26 摊回赔付支出

	附注	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
摊回分保赔款	26(1)	58,950,996.29	96,525,400.03
摊回转分分保赔款	26(2)	7,058,681.93	6,081,611.61
合计		66,009,678.22	102,607,011.64

26 摊回赔付支出（续）

(1) 摊回分保赔款

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
Allianz SE Reinsurance Branch		
Asia Pacific	44, 145, 609. 72	83, 614, 529. 22
Korean Reinsurance Company		
Singapore Branch	10, 079, 751. 84	11, 210, 305. 89
Allianz Global Corporate&Specialty AG	3, 393, 939. 52	-
Allianz Worldwide Care Limited	1, 035, 445. 01	-
Euler Hermes Credit Underwriters		
(Hong Kong) Branch	176, 140. 80	1, 048, 781. 75
中国再保险（集团）股份有限公司	71, 247. 19	58, 280. 05
劳合社再保险（中国）有限公司	33, 401. 21	3, 209. 25
三星火灾海上保险（中国）有限公司	15, 461. 00	220, 138. 55
Allianz Versicherungs – AG	-	250, 241. 75
其他	-	119, 913. 57
合计	<u>58, 950, 996. 29</u>	<u>96, 525, 400. 03</u>

(2) 摊回转分分保赔款

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
Allianz SE Reinsurance Branch		
Asia Pacific	5, 658, 992. 26	4, 865, 046. 28
Korean Reinsurance Company		
Singapore Branch	1, 399, 689. 67	1, 216, 565. 33
合计	<u>7, 058, 681. 93</u>	<u>6, 081, 611. 61</u>

27 (提取) / 转回保险责任准备金

	附注	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
(提取) / 转回未决赔款准备金			
原保险合同	27(1)	(63,326,924.43)	22,646,061.31
再保险合同	27(2)	(15,934,817.31)	(19,977,018.89)
合计		(79,261,741.74)	2,669,042.42

(1) (提取) / 转回原保险合同未决赔款准备金

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	(204,222.64)	77,096,321.96
已发生未报案未决赔款准备金	(60,969,820.47)	(54,687,676.62)
理赔费用准备金	(2,152,881.32)	237,415.97
合计	(63,326,924.43)	22,646,061.31

(2) 提取再保险合同未决赔款准备金

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	(15,934,817.31)	(19,977,018.89)

28 摊回保险责任准备金

	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
摊回未决赔款准备金	62,247,440.02	(20,011,765.76)

29 分保费用

(1) 按险种划分

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
货物运输险	6,961,639.35	2,886,039.31
建工险	3,258,836.90	2,367,319.66
企财险	2,746,793.14	2,025,663.44
责任险	1,959,453.52	1,928,749.83
船舶险	1,869,649.62	699,400.11
短期意外健康险	36,518.72	-
合计	16,832,891.25	9,907,172.35

(2) 按再保方划分

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
中国人民财产保险股份有限公司	5,974,987.55	3,210,341.86
中国平安财产保险股份有限公司	3,996,929.70	2,550,384.83
华泰财产保险股份有限公司	1,263,785.18	299,850.01
中国太平洋财产保险股份有限公司	821,548.63	253,041.66
大地财产保险股份有限公司	729,724.76	694,412.75
太平财产保险股份有限公司	273,987.52	193,610.45
中银保险股份有限公司	72,555.42	376,062.98
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	28,979.28	100,083.38
其他	3,670,393.21	2,229,384.43
合计	16,832,891.25	9,907,172.35

30 营业税金及附加

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
营业税	28,083,367.25	19,337,587.75
其他	<u>3,371,180.96</u>	<u>2,319,277.30</u>
合计	<u>31,454,548.21</u>	<u>21,656,865.05</u>

31 手续费及佣金支出

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
直接手续费支出	21,527,487.28	23,493,916.51
直接佣金	13,185,057.98	12,584,422.50
代理人费用/支出	<u>1,197,649.53</u>	<u>925,182.52</u>
合计	<u>35,910,194.79</u>	<u>37,003,521.53</u>

32 业务及管理费

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
职工工资	26,222,963.60	19,650,980.11
租赁费	7,748,471.40	2,949,113.09
提取保险保障基金	4,603,245.17	3,229,192.55
咨询费	4,389,308.74	4,014,734.60
社会统筹保险费	3,150,529.87	2,067,391.46
职工福利费	2,615,582.43	2,791,926.71
折旧及摊销费	2,219,801.76	1,565,154.06
电子设备运转费	2,047,487.20	508,497.56
邮电费	2,040,889.99	1,127,356.49
差旅费	1,980,812.61	1,955,516.07
旅游意外险保单管理费	1,967,148.15	227,488.70
印花税	1,278,080.57	792,534.91
住房公积金	1,119,361.00	766,021.00
审计费	803,034.15	685,476.54
业务招待费	659,332.90	557,681.72
业务宣传费	623,083.58	936,130.68
银行结算费	584,534.00	442,603.53
水电费	536,385.78	604,500.86
防洪费	496,327.59	353,163.33
学会会费	395,439.99	267,802.00
培训费	383,748.07	561,790.84
会议费	327,261.22	109,631.09
印刷费	327,245.71	271,827.33
公杂费	179,120.68	145,966.76
修理费	145,830.00	1,455.00
保监会管理费	117,851.75	160,391.18
其他	613,837.07	350,156.49
合计	67,576,714.98	47,094,484.66

33 摊回分保费用

(1) 按险种划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
企财险	24, 282, 918. 16	20, 847, 346. 99
建工险	17, 003, 319. 27	17, 888, 613. 90
责任险	26, 619, 633. 98	14, 447, 705. 56
信用险	5, 020, 175. 11	9, 182, 690. 96
货物运输险	6, 366, 032. 53	5, 902, 752. 42
短期意外健康险	3, 938, 155. 64	2, 941, 820. 78
船舶险	1, 581, 568. 69	1, 017, 044. 50
家居险	7, 010. 13	1, 507. 17
车险	52, 943. 76	-
合计	84, 871, 757. 27	72, 229, 482. 28

(2) 按再保方划分:

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
Allianz Global Corporate & Specialty (France)	46, 973, 583. 95	218, 047. 91
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	32, 276, 549. 92	57, 442, 513. 57
Korean Reinsurance Company Singapore Branch	5, 184, 949. 20	14, 409, 506. 41
Allianz Worldwide Care Limited	267, 534. 89	-
瑞士再保险公司北京分公司	-	25, 821. 00
科隆再保险公司上海分公司	-	11, 176. 81
其他	169, 139. 31	122, 416. 58
合计	84, 871, 757. 27	72, 229, 482. 28

34 资产减值损失

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
应收保费减值准备/(转回)	453,112.85	(142,687.39)
应收分保保费减值准备	12,493.39	312,003.80
其他应收款坏账准备	<u>200,000,000.00</u>	—
合计	<u>200,465,606.24</u>	<u>169,316.41</u>

35 营业外收入

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
固定资产处置损失	(56,571.07)	(18,525.75)
捐赠	(35,000.00)	(35,000.00)
政府补助	—	300,000.00
其他	<u>132,255.04</u>	<u>98,620.27</u>
合计	<u>40,683.97</u>	<u>345,094.52</u>

36 所得税费用

本公司本期适用的所得税税率为 25%。

本期所得税费用组成：

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
本期所得税	46,503.46	2,152,968.80
递延所得税的变动	(892,453.74)	(1,048,639.81)
合计	<u>(845,950.28)</u>	<u>1,104,328.99</u>

本公司所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
税前亏损	(210,439,363.08)	(5,920,669.45)
适用所得税率	25%	25%
以适用所得税率计算的所得税	(52,609,840.77)	(1,480,167.36)
不可抵扣的费用对确定应税所得的税务影响	51,763,890.49	2,584,496.35
所得税（收益）/费用	<u>(845,950.28)</u>	<u>1,104,328.99</u>

37 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净亏损调节为经营活动的现金流量：

	<u>2012 年</u> 人民币元	<u>2011 年</u> 人民币元
净亏损	(209, 593, 412. 80)	(7, 024, 998. 44)
加： 资产减值准备	200, 465, 606. 24	169, 316. 41
固定资产折旧	1, 123, 444. 30	488, 190. 58
无形资产摊销	355, 464. 87	292, 756. 56
长期待摊费用摊销	985, 201. 11	810, 539. 82
处置固定资产的损失	56, 571. 07	18, 525. 75
投资收益	(15, 872, 055. 30)	(5, 747, 513. 34)
递延所得税资产增加	(892, 453. 74)	(1, 048, 639. 81)
提存未决赔款准备金增加	17, 014, 301. 72	17, 342, 723. 34
提存未到期责任准备金增加	(2, 615, 731. 23)	(1, 701, 209. 68)
汇兑收益	(1, 245, 432. 56)	1, 415, 769. 23
经营性应收项目的增加	(63, 086, 422. 93)	(35, 370, 637. 27)
经营性应付项目的减少	228, 610, 998. 29	(86, 506, 890. 71)
 经营活动产生的现金流量净额	 <u>155, 306, 079. 04</u>	 <u>(116, 862, 067. 56)</u>

37 现金流量表补充资料（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
现金的期末余额	—	—
减： 现金的期初余额	—	—
加： 现金等价物的期末余额	181, 214, 492. 98	133, 541, 369. 65
减： 现金等价物的期初余额	<u>(133, 541, 369. 65)</u>	<u>(56, 896, 461. 25)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>47, 673, 123. 33</u>	<u>76, 644, 908. 40</u>

(2) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	<u>2012年</u> <u>12月31日</u> 人民币元	<u>2011年</u> <u>12月31日</u> 人民币元
货币资金		
- 可随时用于支付的银行存款	151, 214, 492. 98	93, 541, 369. 65
现金等价物		
- 原到期日为三个月及以内的定期存款	<u>30, 000, 000. 00</u>	<u>40, 000, 000. 00</u>
期末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>181, 214, 492. 98</u>	<u>133, 541, 369. 65</u>

上述现金和现金等价物中无所有权受到限制的资产。

38 风险管理

(1) 保险风险管理

(a) 风险管理

管理保险风险是本公司风险管理工作的主要目标之一。本公司在运营过程中，将保持偿付能力作为日常运营的重要指标。通过险种开发计划和核保选择和接受可承保风险，通过检查偿付能力、准备金充足性、赔付率等指标来评估和监控所承受的保险风险，通过再保险安排等措施限制和转移所承受的保险风险。

(b) 保险风险的内容与类型

本公司凡与投保人签订原保险合同，根据条款，发生约定的保险事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，皆认为本公司承担了保险风险，即发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定性。因此，本公司面临由于对赔付率和退保率等判断不准确，导致产品定价错误，实际赔款给付超过已计提保险准备金账面额，再保险安排不当和非预期重大理赔等情况发生，从而造成本公司损失的可能性。

具体而言，保险风险反映在产品定价风险、承保风险、准备金风险、再保险风险。

(c) 产品定价风险

产品定价风险指由于精算数据的质量、精算采取的定价方法、市场定价策略和市场竞争等不确定因素造成某一特定保险产品的赔付超出预期或者收入不足以弥补支出等潜在损失发生的风险。本公司所采取的减轻风险的措施包括：

38 风险管理（续）

（1）保险风险管理（续）

（c）产品定价风险（续）

- 在产品开发阶段建立精算评估制度，在经验数据的基础上确定各项假设，完成精算定价和有关测试工作。
- 加强产品后期追踪，了解其经营指标，根据定价假设与实际结果存在的差异，调整假设进行重新定价、重新设计或终止该项产品。

（d）承保风险

承保风险是指由于公司核保人员在承保时未遵循承保守则的规定或保单的签订未经适当的授权，从而导致公司承担了不能接受的保险风险。本公司采取的减轻风险的措施包括：

- 加强本公司核保人员和保险代理人的业务培训，严格要求本公司核保人员和保险代理人按照保监会的监管要求和本公司制订的承保业务操作规程进行业务操作。
- 加强本公司承保业务流程的内部控制。明确各核保人员、保险代理人的业务操作和审批权限，降低保单在未授权的情况下签订的风险。

（e）准备金风险

准备金风险是指由于准备金计提标准和方法的不恰当，导致准备金提取不充足，不足以满足实际赔款及保户利益的给付。本公司所采取的减轻风险的措施包括：

- 加强准备金管理。严格按照保监会的监督要求和精算规定合理评估准备金，采取稳健的计提标准，达到降低风险的目的。
- 加强对准备金提取充足性评估，及时根据有关分析结果调整精算假设，确保精算结果的合理性。

38 风险管理（续）

（1） 保险风险管理（续）

（f） 再保险风险

再保险风险是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。本公司所采取的减轻风险的措施包括：

- 为了控制及分散未来潜在索赔损失的整体风险，以及扩大本公司的承保能力，本公司对原保险保单下所承担的部分风险进行再保险，并分出相应的保费。
- 本公司根据保险法规的规定及本公司业务发展需要，决定本公司的自留风险保额及再保险的分保比例，合理安排及调整分保结构，降低业务快速发展可能带来的不确定性。
- 为降低再保险的集中风险和违约风险，本公司与多家行业领先及以往记录良好的再保险公司签订了再保险协议。本公司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。

（g） 保险风险集中度

本公司开发和销售多样化的险种业务，包括企业财产险，建工险，责任险，货物运输险，信用保险，短期意外险，家居险和车险。这确保了本公司所承受的保险风险充分分散到了大批多样化的保险合同中。本公司保险风险的集中程度于附注 21 按险种类别划分的保险收入分析中反映。

38 风险管理（续）

（1）保险风险管理（续）

（h）假设及敏感性分析

假设

估计采用的主要假设为本公司的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。需运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。其中的若干变量，如法律变更、估计程序的不确定性等，其敏感度无法量化，此外，发生索赔与报案和最终结案之间的时间差异于评估日尚无法精确地确定。

本公司不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付						
款项估计额	230,774,070.54	263,222,062.48	243,972,938.51	305,654,869.84		
	380,025,782.07					
一年后累计赔付						
款项估计额	191,718,097.28	210,226,954.97	151,385,540.51	211,164,814.57		
二年后累计赔付						
款项估计额	148,606,564.02	138,801,600.72	91,257,738.80			
三年后累计赔付						
款项估计额	151,389,735.95	135,430,548.44				
四年后累计赔付						
款项估计额	129,805,640.50					
累计赔付款项						
估计额	129,805,640.50	135,430,548.44	91,257,738.80	211,164,814.57		
	380,025,782.07	947,684,524.38				
累计支付的						
赔付款项	(127,703,383.78)	(128,331,359.76)	(84,956,325.06)	(100,817,619.29)	(45,495,65)	
以前期间调整额					8,355,695.73	
尚未支付的赔付款项				468,735,878.42		

38 风险管理（续）

（1）保险风险管理（续）

（h）假设及敏感性分析（续）

本公司考虑分出业务后的索赔进展信息如下：

项目	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付						
款项估计额	18,782,657.48	34,883,363.30	62,106,999.64	73,714,846.65		
90,439,417.21						
一年后累计赔付						
款项估计额	15,189,471.23	30,030,946.17	56,490,169.97	64,284,666.28		
二年后累计赔付						
款项估计额	10,672,993.32	25,741,831.95	45,138,567.87			
三年后累计赔付						
款项估计额	12,851,149.01	27,071,948.50				
四年后累计赔付						
款项估计额	11,998,645.66					
累计赔付款项						
估计额	11,998,645.66	27,071,948.50	45,138,567.87	64,284,666.28	90,439,417.21	238,933
累计支付的						
赔付款项	(11,778,358.06)	(24,807,606.77)	(41,957,952.68)	(45,129,727.55)	(30,479,	
以前期间调整额					6,473,602.60	
尚未支付的赔付款项						91,253,959

（2）金融风险管理

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动风险
- 利率风险
- 外汇风险

本公司在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金

融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

38 风险管理（续）

(2) 金融风险管理（续）

(a) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行合同义务而使另一方遭受财务损失的风险。本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的定期存款、应收保费、以及与再保险公司的再保险安排等有关。管理层会不断检查这些信用风险的敞口。

本公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

本公司通过使用多项控制措施，包括对不同客户类别给予不同的信用期限，对潜在投资进行信用分析等来控制信用风险。如注释 3(7)(a) 所述，本公司应用个别方式和组合方式评估应收款项的减值损失，列入财务报表。

本公司对已逾期但评估（个别方式和组合方式）后未减值的应收款项的期限分析如下：

应收保费	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
未逾期	64,798,293.60	74,344,973.68
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	7,779,952.14	7,344,387.19
逾期 3 个月至 6 个月（含 6 个月）	9,030,504.20	9,354,163.40
逾期 6 个月至 1 年（含 1 年）	4,911,874.32	1,433,461.44
逾期 1 年以上	855,727.41	126,988.11
	<hr/> <u>87,376,351.67</u>	<hr/> <u>92,603,973.82</u>

应收分保保费	2012 年 人民币元	2011 年 人民币元
未逾期	17,997,924.22	10,372,485.16
逾期 3 个月以内（含 3 个月）	6,593,298.90	3,113,254.03
逾期 3 个月至 6 个月（含 6 个月）	1,423,689.82	2,026,837.78
逾期 6 个月至 1 年（含 1 年）	315,321.84	2,313,131.60

逾期 1 年以上	4, 192, 584. 18	3, 587, 604. 19
	30, 522, 818. 96	21, 413, 312. 76

38 风险管理（续）

（2）金融风险管理（续）

（a）信用风险（续）

已逾期的应收款项是指截止至资产负债表日，已过信用期并已出具催款通知书但尚未收到的款项。一般本公司应收款项的信用期限为一个月至三个月。

于资产负债表日，本公司针对已逾期且金额较大的应收保费和应收分保保费，通过逐笔询问付款方的付款状态以分析可回收性，对已经对方确认期后可收回的应收款项，本公司将其确认为未减值的应收款项。

本公司一般只会投资于有活跃市场的证券（长远战略投资除外），而且交易对方的信用评级须与本公司相同或高于本公司。如果交易涉及衍生金融工具，交易对方便须有良好的信用评级，并且已跟本公司订立净额结算协议。鉴于交易对方的信用评级良好，本公司管理层并不预期交易对方会无法履行义务。

（b）流动风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务风险。

本公司部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任。

本公司绝大部分的资产和负债均属于流动性质（期限为一年以内）。本公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本公司截至 2012 年 12 月 31 日止，有足够的现金及现金等价物和其他流动资产以偿还实时到期的流动负债。因此，无重大流动性风险及资产与负债不匹配的风险。

38 风险管理（续）

(2) 金融风险管理（续）

(c) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值 / 未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流利率风险，而固定利率工具使本公司面临公允价值利率风险。

本公司于截至 2012 年 12 月 31 日未持有计息金融负债，仅持有计息金融资产如下：

	2012 年 <u>12 月 31 日</u>	2011 年 <u>12 月 31 日</u>
	人民币元	人民币元
- 货币资金	5 181,214,492.98	93,541,369.65
- 定期存款	6 328,000,000.00	258,000,000.00
- 存出资本保证金	10 84,000,000.00	88,000,000.00
合计	<hr/> 593,214,492.98	<hr/> 439,541,369.65

本公司会定期及密切关注整体的市场利率变动情况，如出现较大的不利影响，本公司会及时调整资产结构以规避重大利率风险。

(d) 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本公司持有的其他货币资产 / 负债之间的汇率波动可能会影响本公司的财务状况和经营业绩。本公司务求通过减少外汇净头寸的方法来降低外汇风险。

38 风险管理 (续)

(2) 金融风险管理 (续)

(d) 外汇风险管理 (续)

(i) 本公司适用的主要外汇汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2012 年 12月 31 日	2011 年 12月 31 日	2012 年 12月 31 日	2011 年 12月 31 日
	美元	6.3108	6.4445	6.2855
欧元	8.1423	8.9943	8.3176	8.1625
港币	0.8136	0.8277	0.8108	0.8107
英镑	10.0336	10.3485	10.1611	9.7116
新加坡元	5.1647	5.1460	5.0929	4.8679
日元	0.0804	0.0812	0.0730	0.0811
澳大利亚元	6.5397	6.7191	6.5363	6.4093

(ii) 本公司于 2012 年 12 月 31 日以记账本位币列示的各外币资产负债项目外汇风险敞口如下：

	2012 年 12 月 31 日				
	美元	欧元	港币	英镑	新加坡元
	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值
其他币种	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值
元	元	元	元	元	元
	USD	EUR	HKD	GBP	SGD
Others					
货币资金	10,554,148.62	19,300,801.61	2,046,959.14	-	-
应收保费	12,677,790.24	6,834,938.10	-	17,339.61 (111,317.44)	-
应收分保款项	32,592,262.60	20,033,041.11	1,816,732.54	907,509.74 (2,355.81)	
			33,170.45		
应收分保未到期					
责任准备金	106,287,531.61	46,301,145.18	1,061,977.05	3,420.41	6,488.78
应收分保未决					
赔款准备金	18,780,958.81	5,710,947.71	47,479.96	2,755,523.65	-
其他资产	691,186.83	165,867.65	(0.01)	(0.11)	-
预收保费	(280,453.27)	-	-	-	-
应付手续费					

及佣金	(3, 543, 124. 29)	(1, 685, 300. 60)	(31, 144. 71)	-	(5, 081. 84)
-					
应付分保款项	(98, 141, 829. 26)	(37, 964, 827. 29)	(2, 823, 461. 72)	(264, 753. 15)	
	7, 740. 82	-			
应付职工薪酬	(87, 913. 06)	(1, 662, 403. 48)	-	-	-
应付赔付款	(2, 154, 597. 17)	(15, 193. 86)	-	-	-
未到期责任					
准备金	(118, 289, 010. 53)	(46, 939, 912. 33)	(1, 116, 789. 30)	(4, 275. 56)	-
	(7, 205. 04)				
未决赔款准备金	(32, 281, 284. 24)	(5, 816, 456. 19)	(50, 992. 20)	(600, 644. 37)	-
其他负债	(3, 866, 348. 56)	(2, 706, 233. 04)	(130, 671. 45)	(520. 07)	
	(243, 220. 90)	(104. 72)			
资产负债表敞口	(77, 060, 681. 67)	1, 556, 414. 57	820, 089. 30333	600. 15	
	(354, 235. 17)	32, 349. 47			

38 风险管理 (续)

(2) 金融风险管理 (续)

(d) 外汇风险管理 (续)

(ii) 本公司于 2011 年 12 月 31 日以记账本位币列示的各外币资产负债项目外汇风险敞口如下：

	2011 年 12 月 31 日				
	美元	欧元	港币	英镑	新加坡元
其他币种					
	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值	人民币等值
	人民币等值				
元	元	元	元	元	元
	USD	EUR	HKD	GBP	SGD
Others					
货币资金	7,823,792.56	3,571,503.26	1,046,217.99	-	-
应收保费	10,438,246.804	676,471.91	242,566.62	-	(107,957.56)
	12,818.60				
应收分保款项	36,137,517.56	17,249,061.28	253,206.73	1,231,440.79	
	(2,284.70)	11,928.44			
应收分保未到期					
责任准备金	18,781,084.44	18,731,427.60	1,195,173.17	-	-
	37,309.37				
应收分保未决					
赔款准备金	33,943,709.83	18,308,618.43	39,565.57	39,191.08	-
其他资产	933,545.57	158,913.43	(0.01)	(0.12)	-
预收保费	(311,942.25)	-	-	-	-
应付手续费					
及佣金	(2,737,124.57)	(971,204.12)	(154,677.69)	-	(4,928.46)
	(1,922.79)				
应付分保款项	(50,949,693.57)	(18,203,489.67)	(984,243.67)	(245,625.79)	
	7,507.18	(11,544.37)			
应付职工薪酬	-	(1,386,667.29)	(233,467.01)	-	-
应付赔付款	(4,273,624.81)	(435,978.55)	-	(23,829.84)	-
未到期责任					
准备金	(25,541,101.47)	(19,650,304.71)	(1,233,479.68)	-	-
	(45,734.21)				
未决赔款准备金	(51,324,446.46)	(18,876,281.04)	(40,535.00)	(78,382.32)	-
其他负债	(2,836,771.61)	(2,043,959.54)	(389,535.01)	(358.16)	
	(73,399.12)	(856.28)			
资产负债表敞口	(29,916,807.98)	1,128,110.99	(259,207.99)	922,435.64	

(181,062.66) 1,998.76

(iii) 敏感性分析

以下分析在其他变量不变的情况下，关键变量可能发生的合理变动对税前利润（因对汇率敏感的货币性资产和货币性负债的公允价值发生变化）及所有者权益的税前影响。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，本公司假定其变化是独立的。例如：

本公司于 2012 年 12 月 31 日人民币兑换各外币的汇率提高 5% 将导致所有者权益和税前利润的增加（减少）情况如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日		
所有者权益	损益	所有者权益	损益	
人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	
全部外币	3,733,623.17	3,733,623.17	1,415,226.66	1,415,226.66

38 风险管理（续）

(2) 金融风险管理（续）

(d) 外汇风险管理（续）

(iii) 敏感性分析（续）

在假定其他变量保持不变的前提下，本公司 2012 年 12 月 31 日资产负债表敞口的等值人民币在人民币对各外币汇率变动使人民币贬值 5% 将导致所有者权益和税前利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是基于假设资产负债表日汇率发生变动，且此变动适用于本公司所有的衍生工具及非衍生金融工具。变动 5% 是基于本公司自资产负债表日至下一个资产负债表日期间汇率变动的合理预期。

(e) 公允价值确定方法

对于在资产负债表日应收款项的公允价值信息，本公司在估计公允价值时运用了下述主要方法和假设。

应收款项

应收款项的公允价值以到期现金流按类似金融工具在当前市场上的到期收益率折现后确定。本公司于 2012 年 12 月 31 日各项应收款项的期限较短，故这些工具的公允价值与账面价值之间无重大差异。

借款及长期应付款

对于借款及长期应付款的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。本公司于 2012 年 12 月 31 日无借款及长期应付款。

39 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	2012 年 12 月 31 日 人民币元	2011 年 12 月 31 日 人民币元
1 年以内（含 1 年）	8,896,454.00	3,045,264.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	7,774,124.00	2,616,228.00
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	6,361,470.00	1,526,133.00
3 年以上	9,480,372.00	—
合计	<hr/> 32,512,420.00	<hr/> 7,187,625.00

40 或有事项

鉴于保险业务的性质，本公司开展正常业务时会涉及或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告和被告及在仲裁中作为申请人和被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔，本公司已对可能发生的损失计提准备金。当管理层参考律师意见并能对诉讼结果做出合理估计后，对保单索赔计提准备金。

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，不计提相关准备。
对于上述未决诉讼，本公司认为最终裁定结果产生的或有负债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。

41 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下：

<u>母公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>对本公司的 股本</u>	<u>对本公司的 持股比例</u>	<u>对本公司的 表决权比例</u>
Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft	德国	保险公司	1,165,568,000.00	100%	100%

本公司的母公司为 Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft。Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft 是在德国注册成立的有限公司，主要提供金融产品及服务，股本为 1,165,568,000 欧元。

41 关联方关系及其交易（续）

(2) 本公司与关键管理人员之间的交易

	<u>2012年</u> 人民币元	<u>2011年</u> 人民币元
支付关键管理人员薪酬	5,614,623.55	5,225,710.52

(三) 审计报告的主要审计意见

1. 会计师事务所的名称

公司聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所（以下简称“毕马威”）执行外部审计。

2. 在审计报告上签字的注册会计师

毕马威在审计报告上签字的注册会计师为王晓梅、郭子豪。

3. 主要审计意见

毕马威认为，公司财务报表在所有重大方面按照财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果及现金流量。毕马威出具了标准无保留意见的审计报告。

三、 风险管理状况信息

（一）公司的全面风险管理概况

1. 1 风险管理组织设置与履职情况

1. 1. 1 风险管理组织设置及其职责

公司风险管理组织涉及公司董事会、风险管理委员会、风险管理部、安联集团亚太区总部、法律合规部和内部审计岗等其他监督部门以及各有关业务部门。

安联集团的支持：

安联集团总部位于德国慕尼黑，负责制定政策及标准，供所有下属公司遵照执行。此外，安联集团在新加坡设有亚太区总部，负责监控包括公司在内的各下属子公司执行相关政策及标准的情况。

安联集团一直高度重视风险管理，其风险管理能力在全球范围内处于领先地位。公司制定和使用的风险管理政策和风险管理方法与安联保险集团和安联亚太区一脉相承。

同时，安联亚太区总部通过参加风险管理委员会议、定期审阅各类风险报告、与管理层紧密沟通等多种途径监督公司风险管理工作的运行情况。

其他业务条线及职能部门：

公司各业务条线及职能部门是风险管理的一线部门，包括承保、销售、运营支持、理赔、信息技术、人力资源、财务等，各业务部门的风险管理职能主要体现为：1) 凭借自身的专业技能

和业务经验，从业务前端或运营后台对潜在风险和控制盲点进行识别；2) 参与风险评估，为制定具体的风险缓释措施提供有力的参考和建议；3) 对相关风险事件负责；4) 执行具体的风险缓释措施等；5) 向风险管理部报告风险状态、风险缓释措施执行情况等。

1. 1. 2 风险管理组织履职情况

公司风险管理组织的各相关部门均认真履行其风险管理职责。2012 年，公司风险管理委员会于 8 月召开了风险管理委员会会议，委员会各位成员认真审阅提交的风险管理相关报告，并就重大风险或事件进行讨论。

1. 2 风险管理流程和制度的建设与改进

根据中国保监会《关于印发<保险公司风险管理指引(试行)>的通知》(保监发[2007]23 号) 的要求，结合安联集团的国际经验，公司在过去几年初步建立起风险管理体系。

2012 年，公司继续推进全面风险管理体系建设，进一步完善风险管理制度和流程，风险管理部根据监管及安联集团的最新要求制订并草拟了《风险管理框架》及《声誉风险管理规定》等针对特定风险的管理制度。

1. 3 风险管理技术及信息系统的建设

重大风险评估基数的修订：

2012 年，公司对重大风险财务影响程度的评估基数进行了调整，确定公司根据上一年度预测的未来三年税前利润的平均值

乘以 1.5 作为计算财务损失的基数。安联亚太区风险管理部已批准了新的评估基数。公司按年度对基数进行更新或修正，以更合理有效的反映公司的实际风险水平。

风险管理信息系统建设情况：

公司使用安联集团的操作风险管理系统进行操作风险的管理，包括操作风险损失数据收集，重大风险评估、风险与控制自我评估等。

（二）公司的总体风险战略

2.1 公司的风险偏好体系介绍

公司目前正在逐步建设公司的风险策略和风险偏好体系，风险策略应当与公司经营战略吻合，确保公司经营战略切实可行。公司管理层在评估战略选择、设置目标及制定相关实施计划时兼顾公司的风险策略及风险偏好。公司风险偏好体系包括风险偏好、风险容忍度及风险限额三个组成部分。

2.2 风险应对策略

公司风险管理的主要步骤包括 1) 风险识别； 2) 风险分析与评估； 3) 管理层决策及行动计划的执行； 4) 风险监控与报告。

（三）公司面临的各类风险及相应的定性和定量披露

3.1 保险风险

3.1.1 风险现状及应对策略

管理保险风险是公司风险管理工作的主要目标之一。公司在

运营过程中，将保持偿付能力作为日常运营的重要指标。通过险种开发计划和核保选择和接受可承保风险，通过检查偿付能力、准备金充足性、赔付率等指标来评估和监控所承受的保险风险，通过再保险安排等措施限制和转移所承受的保险风险。具体而言，保险风险反映在产品定价风险、承保风险、准备金风险、再保险风险。

3.1.2 假设及敏感性分析

公司估计采用的主要假设为公司的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。需运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

3.2 金融风险

3.2.1 风险现状及应对策略

公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险、流动风险、利率风险、外汇风险。

3.2.2 敏感性分析

以下分析在其他变量不变的情况下，关键变量可能发生的合理变动对税前利润（因对汇率敏感的货币性资产和货币性负债的公允价值发生变化）及所有者权益的税前影响。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，公司假定其变化是独立的。例如：

公司于 2012 年 12 月 31 日人民币兑换各外币的汇率提高 5%

将导致所有者权益和税前利润的增加（减少）情况如下：

所有者权益	损益
人民币元	人民币元
全部外币 3,733,623.17	3,733,623.17

3.3 操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括核保与理赔风险、信息技术风险、财务管理风险、人力资源管理风险、法律风险、合规风险。公司根据具体风险事件及所属职能与流程确定具体行动责任人，现阶段，从职能流程维度出发，根据自身实际情况进行风险识别和管理。

3.4 声誉风险

3.4.1 风险现状及变化

声誉风险是指因公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。引发声誉风险的因素很多，例如操作流程存在重大瑕疵或市场表现不佳等均可能引发媒体负面报道，即市场风险、操作风险等均可能引发声誉风险。公司人力资源部负责对声誉风险进行评估和直接控制。

据公司人力资源部统计，2012 年公司没有发生涉及声誉风险的媒体报道事件。

3.4.2 风险应对策略

2012 年公司根据《安联集团风险管理最低标准》制定了《声誉风险管理规定》。

3.4 战略风险

3.4.1 风险现状及变化

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

3.4.2 风险应对策略

战略风险的风险责任人为公司总经理。公司管理战略风险的主要措施包括：

- (1) 科学的战略制定流程。
- (2) 公司设有专门团队负责管理公司及员工个人业绩目标的制定与追踪，确保战略举措执行有绩效管理为支撑。
- (3) 项目集中管理。

(四) 下一年度重要风险管理

根据中国保监会相关要求，公司近年来逐步在公司推进全面风险管理的落实工作。2013 年，风险管理部将进一步推动公司的全面风险管理体系，完善公司的风险偏好及关键风险管理体系。

同时，根据中国保监会治理销售误导、保护消费者权益的监管重点，进一步加强内部控制，特别是销售品质管理，提高销售管理、防范和治理销售误导风险也将是公司 2013 年的工作重点之一。

公司还将加大制度建设，使风险管理工作的开展更加规范，做到有据可依，《重大风险评估操作手册》将是工作目标之一。

四、产品经营信息

公司 2012 年度原保费收入前五位的商业险险种经营情况如下：

单位：人民币万元

排名	险种名称	原保险保费收入	保险金额	赔款支出	未到期责任准备金余额	未决赔款准备金余额	承保利润
1	责任保险	26,661.50	1,152,757.55	2,462.42	10,788.28	15,924.30	-688.94
2	企业财产险保险	10,373.92	23,172,211.69	1,043.85	2,303.24	7,037.13	820.12
3	工程保险	8,781.56	3,676,491.13	774.81	10,314.78	13,177.43	121.52
4	货运保险	4,850.53	1,307,998.14	2,454.16	744.15	4,359.13	-2,083.77
5	信用保险	2,311.17	974,096.66	1,337.18	356.08	0.75	214.05

五、偿付能力信息

(一) 偿付能力主要指标

单位：万元

	2012年12月31日	2011年12月31日	变动情况(同比)
实际资本	10,984.84	15,341.13	-28.40%
最低资本	1,704.74	1,335.29	27.67%
资本溢额(或资本缺口)	9,280.10	14,005.84	-33.74%
偿付能力充足率	644.37%	1148.90%	-504.53%

(二) 偿付能力变化的原因说明

2012年末偿付能力充足率达到 644.37%，相比 2011 年末偿付能力充足率（1148.90%）下降了 504.53%。偿付能力充足率下降的主要原因是最低资本的提高。随着公司保费收入的增长，由此计算的最低资本也不断的增长，2012 年末为 1,704.74 万元，相比 2011 年末的 1,335.29 万元增长了 27.67%，增幅大于实际资本的变动。上述原因直接导致了 2012 年度末偿付能力充足率较上年度的下降。

(三) 偿付能力不足的原因说明

截至 2012 年末，公司偿付能力充足。

六、其他信息

(一) 公司注册地址变更

经中国保监会批准（保监国际[2012]1505号），并经广东省工商行政管理局变更登记，公司的注册地址已变更为广东省广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔写字楼第34层01-05、08-12单元。

(二) 公司经营范围变更

经中国保监会批准（保监国际[2012]989号），公司经营范围扩大至含机动车交通事故责任强制保险；经中国保监会批准（保监中介[2012]263号），公司与中德安联人寿保险有限公司在双方均被批准经营保险业务的地区开展相互代理保险业务。上述经营范围变更事项，已完成营业执照等证件的变更或备案。

(三) 董事会成员变更

经公司一届八次董事会审议通过，并经中国保监会核准任职资格（保监国际[2012]537号），自2012年5月22日起，丁莉莉女士(Ms Christine Nagel)任公司董事；因董事杨可汉先生(Mr Karl-Heinz Jung)提出辞职，经公司一届九次董事会审议通过，其董事职务于2012年5月22日终止；经公司一届九次董事会审议通过，并经中国保监会核准任职资格（保监国际[2012]775号），自2012年8月1日起，汤德信先生(Mr David Lawrence Fried)任公司董事。

(四) 董事会换届

公司第一届董事会任期于 2013 年 1 月 11 日届满。根据公司章程规定，公司唯一股东安联保险公司 (Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft) 于 2013 年 1 月 9 日书面委派董事长、法定代表人杜汉诗先生(Mr Heinz Walter Dollberg)、董事汤德信先生(Mr David Lawrence Fried)、董事丁莉莉女士(Ms Christine Nagel)、董事聂培德先生(Mr Peter Nestmann)组成公司第二届董事会，任职为三年，自 2013 年 1 月 12 日起至 2016 年 1 月 11 日止。何祺先生继续担任董事会秘书。

因董事汤德信先生(Mr David Lawrence Fried)提出辞职，经公司二届一次董事会审议通过，其董事职务于 2013 年 2 月 26 日终止。

(五) 冲销应收款

2010 年底，经公司董事会审议通过，公司为安联保险集团向中德安联人寿保险有限公司垫付人民币 2 亿元。2011 年底，经中国保监会批准（保监国际[2011]1876 号），公司股东——安联保险集团所属的安联保险公司，为公司增加注册资本 2 亿元。2012 年底，经公司董事会审议通过，公司冲销了应收安联保险集团的垫付款人民币 2 亿元。该应收账款已在 2011 年确认为非认可资产，冲销该应收账款未对公司的偿付能力充足率造成不利影响，冲销后公司偿付能力完全符合监管规定。

(六) 关联再保险交易

经中国保监会批准，公司 2012 年与关联企业安联集团再保险亚太分公司(Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific)、安联全球企业及特殊风险有限公司 (Allianz Global Corporate & Specialty AG)、Allianz Worldwide Care Limited 进行了关联再保险交易，经审计，2012 年再保合同下发生分出保费分别为 129,120,441 元、328,541,894 元、4,147,828 元。