

民安财产保险有限公司

2012 年年度信息披露报告

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

一、公司基本情况

(一) 法定名称及缩写：民安财产保险有限公司（缩写：民安保险）

(二) 注册资本：20.01383 亿元人民币

(三) 注册地址：广东深圳市福田区福华一路 6 号免税商务大厦 29-30 楼

(四) 成立时间：2005 年 1 月 10 日

(五) 经营范围和经营区域：

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

经营区域：全国（含香港地区，目前已开设分支机构的省市包括北京、天津、上海、广东、深圳、江苏、浙江、宁

波、山东、湖南、湖北、四川、辽宁、河南、河北、安徽、福建、海南、香港、重庆、苏州)

(六) 法定代表人：王新利

(七) 客服电话和投诉电话：95506

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1、资产负债表

单位：元

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	1,459,231,810	504,658,738
交易性金融资产	27,292,634	33,648,143
应收利息	18,670,884	11,523,713
应收保费	77,820,970	88,347,956
应收分保账款	46,466,135	25,621,666
应收分保未到期责任准备金	105,916,299	190,396,861
应收分保未决赔款准备金	156,497,749	127,047,476
定期存款	770,000,000	810,000,000
可供出售金融资产	327,138,358	165,631,370
持有至到期投资	136,134,988	131,173,433
应收款项投资	110,000,000	110,000,000
存出资本保证金	203,856,500	203,902,700
固定资产	106,830,059	41,898,522
无形资产	20,137,896	19,198,806
递延所得税资产	23,123,656	-
其他资产	66,496,010	46,780,512
资产总计	3,655,613,948	2,509,829,896
负债及所有者权益		
负债		
预收保费	65,763,313	63,010,738
卖出回购金融资产	133,106,707	-
应付手续费及佣金	34,549,399	32,587,231
应付分保账款	95,505,986	166,752,734
应付债券	250,000,000	250,000,000
应付职工薪酬	61,439,946	99,882,560

应交税费	31,547,361	28,701,524
应付赔付款	16,808,168	10,094,672
未到期责任准备金	868,568,784	861,861,416
未决赔款准备金	735,823,972	656,241,720
其他负债	54,140,629	46,875,822
负债合计	2,347,254,265	2,216,008,417
所有者权益		
实收资本	2,001,383,000	991,383,000
资本公积	1,243,835	172,682
盈余公积	3,605,308	3,605,308
累计亏损	-697,872,460	-701,339,511
所有者权益合计	1,308,359,683	293,821,479
负债及所有者权益总计	3,655,613,948	2,509,829,896

2、利润表

单位：元

	2012年12月31日	2011年12月31日
一、营业收入	1,848,861,361	1,558,123,019
已赚保费	1,719,351,847	1,550,902,419
保险业务收入	2,136,940,482	2,080,941,078
减：分出保费	-326,400,705	-482,355,152
提取未到期责任准备金	-91,187,930	-47,683,507
投资收益	112,368,066	16,157,358
公允价值变动收益	4,287,769	-4,145,841
汇兑损失	-802,397	-13,706,410
其他业务收入	13,656,076	8,915,493
二、营业支出	-1,874,793,217	-1,789,157,879
赔付支出	-1,213,770,451	-833,996,446
减：摊回赔付支出	216,120,628	105,435,706
提取保险责任准备金	-79,582,252	-232,517,115
减：摊回保险责任准备金	29,450,273	46,497,263
分保费用	-1,409,096	-167,173
营业税金及附加	-118,974,379	-116,766,656
手续费及佣金支出	-142,235,515	-160,937,191
业务及管理费	-662,925,120	-691,357,205
减：摊回分保费用	123,978,891	179,628,211
其他业务成本	-22,847,621	-184,169
资产减值损失	-2,598,575	-84,793,104
三、营业亏损	-25,931,856	-231,034,860
加：营业外收入	6,704,474	880,234
减：营业外支出	-429,223	-1,250,538
四、亏损总额	-19,656,605	-231,405,164

减：所得税费用	23,123,656	-
五、净利润	3,467,051	-231,405,164
六、其他综合收益	1,071,153	6,367,275
七、综合收益总额	4,538,204	-225,037,889

3、现金流量表

单位：元

	2012 年度	2011 年度
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	2,149,087,299	2,109,811,004
收到的其他与经营活动有关的现金	20,243,935	9,795,727
经营活动现金流入小计	2,169,331,234	2,119,606,731
支付原保险合同赔付款项的现金	1,175,518,173	853,202,017
支付的再保业务现金净额	88,914,986	97,238,831
支付手续费及佣金的现金	141,862,412	161,970,450
支付给职工以及为职工支付的现金	520,974,932	443,086,851
支付的各项税费	133,231,434	119,900,609
支付的保险保障基金	19,076,800	15,769,476
支付的其他与经营活动有关的现金	157,888,167	201,940,853
经营活动现金流出小计	2,237,466,904	1,893,109,087
经营活动产生的现金净流量	-68,135,670	226,497,644
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	1,120,525,100	1,477,561,749
处置子公司收到的现金	-	3,115,783
取得投资收益所收到的现金	100,259,341	15,822,713
投资活动现金流入小计	1,220,784,441	1,496,500,245
投资所支付的现金	1,230,317,658	2,013,870,687
购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	87,668,726	12,514,540
投资活动现金流出小计	1,317,986,384	2,026,385,227
投资活动产生的现金净流量	-97,201,943	-529,884,982
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	1,010,000,000	-
卖出回购业务收到的现金	129,759,086	-
发行债券收到的现金	-	250,000,000
筹资活动现金流入小计	1,139,759,086	250,000,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	19,500,000	-
筹资活动现金流出小计	19,500,000	-
筹资活动产生的现金净流量	1,120,259,086	250,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-348,401	-10,528,361
五、现金及现金等价物净减少额	954,573,072	-63,915,699

加：年初现金及现金等价物余额	504,658,738	568,574,437
六、年末现金及现金等价物余额	1,459,231,810	504,658,738

4、所有者权益变动表

单位：元

	实收资本	资本公积	盈余公积	累计亏损	所有者权益合计
2011年1月1日	991,383,000	-6,194,593	3,605,308	-469,934,347	518,859,368
2011年度净亏损	-	-	-	-231,405,164	-231,405,164
其他综合收益	-	6,367,275	-	-	6,367,275
2011年12月31日	991,383,000	172,682	3,605,308	-701,339,511	293,821,479
2012年1月1日	991,383,000	172,682	3,605,308	-701,339,511	293,821,479
股东投入资本	1,010,000,000	-	-	-	1,010,000,000
2012年度净利润	-	-	-	3,467,051	3,467,051
其他综合收益	-	1,071,153	-	-	1,071,153
2012年12月31日	2,001,383,000	1,243,835	3,605,308	-697,872,460	1,308,359,683

(二) 附注

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则-基本准则》和 38 项具体准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定编制。

2、重要会计政策和重要会计估计

(1)会计年度

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

(2)记账本位币

记账本位币为人民币。

(3)记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具和保险责任准备金以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

3、重要会计政策和会计估计变更说明

本年度无重要会计政策和会计估计变更。

4、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

(1)或有事项:

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

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

于 2012 年 12 月 31 日，本公司为联合国际货代有限公司深圳分公司提供担保，最高担保金额合计为人民币 300 万

元。于 2012 年 11 月 20 日，本公司收到深圳市盐田区人民法院的民事调解书，被担保人与被告方已达成协议，担保标的解除；截止到本报告报出日尚未收到法院退回的担保函。

(2)资产负债表日后事项:

经中国保监会 2012 年 12 月 3 日皖保监复[2012]518 号和 2012 年 11 月 26 日鄂保监字[2012]427 号批复同意，本公司筹建合肥营业部和武汉中心支公司。于 2013 年 1 月 7 日本公司取得中国保监会颁发的合肥营业部的经营保险业务许可证，合肥营业部正式成立。武汉中心支公司尚在筹建当中。

5、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

再保险是本公司分散高额风险和巨大风险的有力工具，是公司经营管理的重要一环。开展再保险业务，稳定公司财务结果，扩大承保面增加业务量，同时也可获得产品开发和核保等领域的技术支持。优先安排巨灾超赔保障，合同分保为主，临时分保为辅，继续发展再保险业务，为公司的稳定发展提供保障。

6、企业合并、分立情况说明

无企业合并、分立事项。

(三) 审计报告的主要审计意见

普华永道中天深审字(2013)第 233 号

民安财产保险有限公司董事会:

我们审计了民安财产保险有限公司(以下简称“民安保险公司”)的财务报表,包括2012年12月31日的资产负债表、2012年度利润表、所有者权益变动表、现金流量表和财务报表附注。

1、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是民安保险公司管理层的责任。这种责任包括:

(1) 按照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而导致的重大错报。

2、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的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

3、审计意见

我们认为，上述民安保险公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民安保险公司2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所有限公司深圳分公司

中国注册会计师：华军、甘莉莉

2013年4月25日

三、风险管理状况信息

(一) 风险识别与评估

基于风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是识别、评估公司所面临的各类风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时对各种风险进行监控，将风险控制 在限定的范围之内。本公司在进行风险管理时主要将风险分类为：保险风险、市场风险、信用风险和操作风险等。

1、保险风险

保险风险是指由于对赔付率、费用率、退保率等因素估

计不足导致产品定价错误、准备金提取不足、再保险安排不当等，使公司遭受潜在损失的风险。

管理保险风险是本公司风险管理工作的主要内容之一。本公司主要针对赔付率、费用率、投资收益率、退保率等精算假设，采用敏感性分析、压力测试等方法，评估不同假设情况下对公司保险责任准备金、未决赔款准备金、偿付能力或利润等的影响。本公司通过险种开发及核保来选择和接受可承保风险；通过监测偿付能力、保险准备金充足性等指标来评估、计量和监控保险风险；通过再保险安排等措施来限制和转移保险风险。

2、市场风险

市场风险是指由于利率、外汇汇率及其他市场价格因素的变动导致本公司遭受潜在损失的风险。

本公司主要面临的市场风险存在于股票、债券、存款和基金等投资资产，公司的投资主要委托有资质且信誉优良的资产管理公司运作。外币余额的资产和负债产生的外汇风险、利率和证券市场变动都可能对本公司的经营业绩产生影响。本公司主要采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

3、信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司

主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、权益投资、与再保险公司的再保险安排等有关。

本公司的存出资本保证金主要存放于信誉良好的大型商业银行。本公司长期债券投资均为国债、政策性银行金融债及 AAA 级以上债券，少量短期债券信用评级也在投资级别以上；债权产品投资方面，我司严格甄选产品项目主体，且只投资信用评级为 AAA 级以上的产品，使投资信用风险得到有效控制。再保险分出业务主要是与资质优良、偿付能力充分、信用评价较高的再保险公司合作，同时注重与再保险人的资金结算，严格控制应收分保款项余额。

4、操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错、信息系统故障等原因而导致的风险。

本公司主要从制度、流程、信息系统等方面加强内控管理，进一步完善大集中、信息化、标准化运营管控平台。通过实现出单、两核、财务、数据、再保、接报案、投资、稽核等集中管控，有效地预防、识别和控制操作风险，确保公司各级机构能够依法合规经营。本公司还建立完善了内控管理机制，强化内控缺陷及合规风险的整改追踪，并由合规风控部牵头，每年年底对公司主要业务流程、风险控制节点进行全面梳理和评估，对存在的缺陷提出针对性的改进意见和整改方案，推动公司内部控制措施实施，重要环节的操作风

险得以有效控制。

(二)风险控制

1、风险管理组织体系

本公司建立由董事会负最终责任，管理层直接领导，风险管理委员会和审计委员会决策监控，总公司合规风控部与各职能部门进行分工协作共同处理风险管理工作事务，对风险管理情况进行监督检查，各机构设有合规内控人员，从而形成了覆盖所有机构和流程的统一分级的风险管理组织体系。

2、风险管理总体情况

风险管理服务于公司战略目标，是本公司经营管理活动的核心内容之一。公司在风险管理方面以保监会《保险公司风险管理指引（试行）》为指导，明确与公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理政策、制度，依据集中与分工协作相统一、充分有效与成本控制相统一的原则，建立风险管理组织架构，实施对公司经营中的主要风险识别和评估，制定与完善内控制度和风险应对措施，积极履行合规管理与风险管理的督促与整改工作，各经营环节的主要风险得以有效控制。

2012 年公司坚持合规经营理念，加强合规宣导，提升全员合规意识，不断完善公司风险管理组织体系。以实施公司内部控制评价与改进为契机，对主要制度、业务流程和风险

点进行全面梳理和系统评估，确保各条线的经营管理风险可控；积极提倡合规文化，宣导和强化“合规创造价值，合规人人有责”的理念，加强合规培训，完善考核机制，将内控状况、合规管理纳入绩效考核和激励机制中，对违规操作严格问责。

四、产品经营信息

2012 年度保费收入前五名保险险种经营信息

单位： 人民币百 万元	险种名称	保费收入	保险金额	赔款支出	准备金（准备金毛额）	承保利润
1	机动车辆保险	1,802.29	239,444.16	1,067.85	1,257.72	-98.59
2	企业财产险	133.02	206,613.67	77.17	137.38	-22.64
3	意外伤害保险	53.60	174,973.56	12.68	30.09	2.52
4	责任险	44.25	27,988.02	16.87	35.39	2.05
5	特殊风险保险	33.11	52,749.65	6.52	10.61	-6.78

五、偿付能力信息

(一) 公司实际资本和最低资本

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本年末比上年末
实际资本	120,283	24,521	95,762
最低偿付能力额度	27,265	23,909	3,356
偿付能力溢额	93,018	612	92,406
偿付能力充足率(%)	441%	103%	338%

(二) 相比报告前一年偿付能力充足率的变化及其原因：

相比 2011 年，2012 年偿付能力充足率增加了 338 个百分点。主要原因是本年度我司增资 10.1 亿元，使得注册资本增加到 20.01 亿元。

(三) 本公司偿付能力充足率不足的原因

目前尚不存在上述情形。

六、重大关联交易信息

公司在本次报告期内未发生重大关联交易。

七、其他信息

(一) 公司注册资本变更

2012 年 5 月 31 日，公司召开 2012 年第一次股东会审议通过了《关于增加注册资本的议案》，同意由现有股东按持股比例进行增资，注册资本由 9.91383 亿元人民币增至 20.01383 亿元人民币。

2012 年 12 月 12 日，中国保监会批复同意公司注册资本变更为 20.01383 亿元人民币，2012 年 12 月 18 日，公司完成了注册资本工商变更事宜，注册资本正式由 9.91383 亿元人民币变更为 20.01383 亿元人民币。

民安财产保险有限公司

2013 年 4 月 28 日

注：本报告将于 4 月 29 日另行在中国保险报进行公开披露。年度信息披露报告原则上须在公司官网与外部媒体同时发布，但由于 4 月 29 日为五一假期，因此于 4 月 28 日下午即在公司官网发布。