



華匯人壽保險股份有限公司
2012 年度信息披露報告

二〇一三年四月

目 录

一、公司简介

二、财务会计信息

三、风险管理状况信息

四、保险产品经营信息

五、偿付能力信息

一、公司简介

（一）法定名称及缩写：

中文名称：华汇人寿保险股份有限公司

中文简称：华汇人寿

英文名称：SINO-CONFLUX INSURANCE COMPANY

（二）注册资本：15 亿元人民币（大写：人民币壹拾伍亿元整）

（三）注册地：辽宁省沈阳市沈河区北京街 51 号银河国际大厦 A 座 1、2、25、26、27 层

（四）成立时间：2011 年 12 月 22 日

（五）经营范围和经营区域：

1. 经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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。

2. 经营区域：辽宁省（根据中国保监会《关于华汇人寿保险股份有限公司开业的批复》（保监发改【2011】1963 号）文件规定，公司开业后两年内在辽宁省开展业务，两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步在辽宁外省设立分支机构）。

（六）法定代表人：马彪

（七）客服电话和投诉电话：4008-788-788

二、财务会计信息

(一) 财务报表

资产负债表

2012 年 12 月 31 日

华汇人寿保险股份有限公司

单位：元

资产	期末数	期初数
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	177,888,288.14	797,292,913.56
应收利息	60,901,798.70	311,619.36
应收保费	324,627.80	-
应收代位追偿款	-	-
应收分保账款	29,864.76	-
应收分保未到期责任准备金	1,218.46	-
应收分保未决赔款准备金	288.57	-
应收分保寿险责任准备金	12,489.95	-
应收分保长期健康险责任准备金	22,802.95	-
存出保证金	300,000,000.00	-
定期存款	950,000,000.00	550,000,000.00
可供出售金融资产	30,618,848.69	100,036,025.40
持有至到期投资	61,481,769.25	-
固定资产	14,055,938.45	11,717,535.26
无形资产	15,156,685.66	9,770,943.38
其他资产	15,697,387.63	12,730,453.14
资产总计:	1,626,192,009.01	1,481,859,490.10
负债及所有者权益	期末数	期初数
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
负债:		
应付手续费及佣金	1,708,949.67	-
预收保费	1,324,557.10	-
应付职工薪酬	10,722,813.65	5,400,186.19
应交税费	1,771,882.54	750,000.00
应付赔付款	318,000.00	-
应付保单红利	2,805,627.28	-
应付分保账款	81,333.04	-
未到期责任准备金	209,503.91	-
未决赔款准备金	46,453.12	-
其中: 已发生未报告	44,666.50	-
寿险责任准备金	127,295,428.41	-
长期健康险责任准备金	104,689.03	-
其他负债	9,122,594.69	10,490,771.34
负债合计:	155,511,832.44	16,640,957.53
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	(-)172,530.00	-
未分配利润	(-)29,147,293.43	(-)34,781,467.43
所有者权益合计:	1,470,680,176.57	1,465,218,532.57
负债和所有者权益总计:	1,626,192,009.01	1,481,859,490.10

利润表

2012 年度

华汇人寿保险股份有限公司

单位：元

项目	2012 年	2011 年
一、营业收入	232,127,312.95	1,078,273.76
已赚保费	146,507,135.78	
保险业务收入	146,846,754.27	
减：分出保费	131,333.04	
提取未到期责任准备金	208,285.45	
投资收益	85,004,726.70	247,483.65
其他业务收入	615,450.47	830,790.11
二、营业支出	233,785,409.11	43,253,741.19
退保金	1,225,389.60	
提取保险责任准备金	127,446,570.56	
减：摊回保险责任准备金	35,581.47	
保单红利支出	2,805,627.28	
营业税金及附加	8,235,175.78	
手续费及佣金支出	8,726,911.04	
业务及管理费	85,339,181.08	43,253,741.19
减：摊回分保费用	29,864.76	
资产减值损失	72,000.00	
三、营业利润	(-)1,658,096.16	(-)42,175,467.43
加：营业外收入	7,297,270.16	7,394,000.00
减：营业外支出	5,000.00	
四、利润总额	5,634,174.00	(-)34,781,467.43
五、净利润	5,634,174.00	(-)34,781,467.43

现金流量表
2012 年度

华汇人寿保险股份有限公司

单位：元

项目	2012 年	2011 年
一、经营活动产生的现金流量		
收到的原保险合同保费取得的现金	146,939,293.97	-
收到的其他与经营活动有关的现金	8,012,881.19	8,124,629.00
经营活动现金流入小计	154,952,175.16	8,124,629.00
支付再保业务现金净额	50,000.00	-
支付手续费及佣金的现金	7,017,961.37	-
支付给职工以及为职工支付的现金	49,135,847.15	18,780,536.09
支付的各项税费	7,271,067.00	2,300.00
支付的其他与经营活动有关的现金	25,105,873.30	14,752,166.84
经营活动现金流出小计	88,580,748.82	33,535,002.93
经营活动产生的现金流量净额	66,371,426.34	(-)25,410,373.93
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	1,470,441,401.72	-
取得投资收益收到的现金	25,270,056.75	-
投资活动现金流入小计	1,495,711,458.47	-
投资支付的现金	2,163,634,194.21	650,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,853,316.02	27,296,712.51
投资活动现金流出小计	2,181,487,510.23	677,296,712.51
投资活动产生的现金流量净额	(-)685,776,051.76	(-)677,296,712.51
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	1,500,000,000.00
筹资活动现金流入小计	-	1,500,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	1,500,000,000.00
四、现金及现金等价物净增加（减少）额	(-)619,404,625.42	797,292,913.56
加：期初现金及现金等价物余额	797,292,913.56	-
五、期末现金及现金等价物余额	177,888,288.14	797,292,913.56

所有者权益变动表

2012 年度

华汇人寿保险股份有限公司

单位：元

项目	2012 年度					
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,500,000,000.00				(-)34,781,467.43	1,465,218,532.57
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年年初余额	1,500,000,000.00				(-)34,781,467.43	1,465,218,532.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		(-)172,530.00			5,634,174.00	5,461,644.00
（一）、净利润					5,634,174.00	5,634,174.00
（二）、直接计入所有者权益的损失		(-)172,530.00				(-)172,530.00
1.可供出售金融资产公允价值变动净额		(-)172,530.00				(-)172,530.00
（1）计入所有者权益的金额		(-)172,530.00				(-)172,530.00
（2）转入当期损益的金额						
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
（1）计入所有者权益的金额						
（2）计入当期损益的金额						
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额						
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
4.与计入所有者权益项目相关的所得税的影响						
5.其他						
上述（一）和（二）小计		(-)172,530.00			5,634,174.00	5,461,644.00
（三）、所有者投入和减少资本						
1.所有者投入资本						
2.股份支付计入所有者权益的金额						
3.其他						
（四）、利润分配						
1.提取盈余公积						
2.提取一般风险准备						
3.对所有者的分配						
4.其他						
（五）、所有者的内部结转						
1.资本公积转增资本						
2.盈余公积转增资本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.一般风险准备弥补亏损						
5.其他						
四、本年年末余额	1,500,000,000.00	(-)172,530.00			(-)29,147,293.43	1,470,680,176.57

所有者权益变动表（续）

2012 年度

华汇人寿保险股份有限公司

单位：元

项目	2011 年度					
	实收资本	资本公积	减：库 存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额						
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额						
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,500,000,000.00				(-)34,781,467.43	1,465,218,532.57
（一）、净利润					(-)34,781,467.43	(-)34,781,467.43
（二）、直接计入所有者权益的损失						
1.可供出售金融资产公允价值变动净额						
（1）计入所有者权益的金额						
（2）转入当期损益的金额						
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
（1）计入所有者权益的金额						
（2）计入当期损益的金额						
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额						
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
4.与计入所有者权益项目相关的所得税的影响						
5.其他						
上述（一）和（二）小计					(-)34,781,467.43	(-)34,781,467.43
（三）、所有者投入和减少资本	1,500,000,000.00					1,500,000,000.00
1.所有者投入资本	1,500,000,000.00					1,500,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额						
3.其他						
（四）、利润分配						
1.提取盈余公积						
2.提取一般风险准备						
3.对所有者的分配						
4.其他						
（五）、所有者的内部结转						
1.资本公积转增资本						
2.盈余公积转增资本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.一般风险准备弥补亏损						
5.其他						
四、本年年末余额	1,500,000,000.00				(-)34,781,467.43	1,465,218,532.57

（二）财务报表附注

1、本公司的基本情况

华汇人寿是经中国保监会批准设立的股份有限公司。本公司于 2011 年 12 月 22 日经中华人民共和国辽宁省工商行政管理局登记注册成立。

本公司由国内知名大型企业投资组建，主要股东包括沈阳煤业有限公司、人和投资控股股份有限公司、北京富德投资有限公司、大连三德投资有限公司、大连瑞德投资有限公司、大连万朋房地产开发有限公司。公司注册资本人民币 15 亿元。

本公司的经营范围为：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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。

2、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以本公司持续经营为前提列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 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。

3、重要会计政策和会计估计

本公司 2012 年度的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制订的主要会计政策和会计估计编制。

（1）会计年度

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

（2）记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

（3）记账基础和计价原则

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

(4) 现金等价物

现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 固定资产

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

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

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

固定资产使用年限及预计净残值表

类别	使用寿命	预计净残值率
房屋及建筑物	30 年	5%
装修费	5 年/3 年	0%
运输设备	7 年	3%
其他设备	5 年	3%

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

(6) 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

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

无形资产的使用寿命如下表：

无形资产的使用寿命表

类别	使用寿命
软件使用权	10 年

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

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

（7）金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

- ① 收取金融资产现金流量的权利届满；
- ② 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如

果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非

衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各

项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，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。发生的减值损失一经确认，不再转回。

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(8) 资产减值

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

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（9）保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

① 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

② 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，应当将整个合同确定为原保险合同。如果保险风险重大，将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

（10）未到期责任准备金（非寿险）

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法将负债释放，并确认赚取的保费收入。

本公司于资产负债表日对非寿险未到期责任准备金进行负债充足性测试。本公司按照损失率法，同时考虑边际因素后重新计算确定的未到期责任准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

本公司在确定未到期责任准备金时，以单项保险合同为计量单元。未到期责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、费用假设等。由于本公司于 2011 年 12 月 22 日注册成立，经验数据不足，因此并未对实际费用情况进行费用分析，费用假设的设定主要参考了行业其他同类公司的费用水平。

限于公司实际经验和数据，本公司直接采用行业边际率确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 3.0%。

（11）未决赔款准备金（非寿险）

非寿险未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生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和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。因缺少历史理赔数据，本公司参考行业经验和定价假设计算短期险已发生未报案未决赔款准备金，短期险已发生未报案未决赔款准备金为已经过保费与定价使用的赔付率假设的乘积。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

限于本公司的实际经验和历史数据，本公司直接采用行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。

(12) 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定寿险和长期健康险责任准备金时，将单项合同作为一个计量单元。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。由于营业时间尚短，限于实际经验和历史数据不足，本公司采用定价假设以及参考行业内其他类似公司的相关假设来设定主要计量假设。

本公司在计量寿险和长期健康险责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

与发出保险合同相关的佣金、手续费、保险保障基金和监管费用等增量成本将减少寿险和长期健康险责任合同的剩余边际，从而减少相关的责任准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定。

(13) 负债充足性测试

本公司于资产负债表日对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行总体上的负债充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行负债充足性测试时，本公司基于最优估计的精算假设，采用毛保费责任准备金评估法对保单的未来现金流作出预期。考虑的未来现金流主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益率情况。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

(14) 再保险

本公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

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、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，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准备。

在冲减原保险合同准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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赔付成本，计入当期损益。

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，转销相关应收分保准备金余额。

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

(15) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008] 2号）的有关规定，按以下比例提取保险保障基金：

① 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；

② 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；

③ 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 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% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当本公司保险保障基金余额分别达到总资产的 1% 时，可以暂停缴纳。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上订明的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。

(16) 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

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

投资合同收入

根据该投资合同账户余额收取的保单费用收入、手续费、管理费用和退保收益，在到期日确认为收入。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

(17) 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(18) 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算，支付给保单持有人的红利。

(19) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入和租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

(20) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

(21) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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。对于资产负债表日后 1 年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

对于本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给与补偿的建议，如果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，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给与补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

对职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合上述辞退福利计划确认条件时，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

(22) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

重大判断

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

① 金融资产的分类

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

② 合同的分拆和分类

管理层需要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。

③可供出售权益金融工具的减值准备

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

会计估计的不确定性

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

① 对保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

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

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

（a）本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算未到期责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。折现率

假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

(b) 本公司根据定价假设和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。保险事故发生率假设受未来国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响，存在不确定性。

(c) 根据定价假设和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设受未来宏观经济、市场竞争等因素影响，存在不确定性。

(d) 本公司根据定价假设和行业经验以及未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。本公司确定的通货膨胀率假设，与确定折现率假设时采用的通货膨胀率假设保持一致。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。

(e) 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为本公司的历史赔款进展经验及预期损失率，该经验可用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔款成本。由于本公司营业时间尚短，无历史赔款数据，本公司依据定价假设和行业经验确定相关计量假设。

② 运用估值技术估算金融资产的公允价值

对于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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃管理层基于现行市场

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

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

③递延所得税资产及负债

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

④可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

4、税项

本公司本年度主要税项及其税率如下表：

公司主要应税税目及税率表

项目	说明
企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25%计缴。
营业税	按营业收入(依法可免征营业税的收入除外)的 5%计缴。
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的 7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的营业税的 3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的营业税的 2%计缴。

根据财政部、国家税务总局财税字(94)002 号文《关于若干项目免征营业税的通知》和财税[2001]118 号文《关于人寿保险业务免征营业税若干问题的通知》的规定，对保险公司开展一年期以上(包括一年期)返还本利的普通人寿保险、养老年金保险，以及一年期以上(包括一年期)健康保险免征营业税。对保险公司新开办的普通人寿保险、养老年金保险、健康保险的具体险种在财政部、国家税务总局审核批准免征营业税以前，保险公司应当先按规定缴纳营业税，待财政部、

国家税务总局审核批准免征营业税以后，可从其以后应缴的营业税款中抵扣，抵扣不完的由税务机构办理退税。

5、财务报表主要项目附注（以下金额单位均为人民币元）

（1）货币资金

华汇人寿 2012 年度货币资金情况

项目	2012 年 12 月 31 日
银行存款	177,888,288.14
合计	177,888,288.14

银行存款包括银行活期存款和短期定期存款。银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。短期定期存款的存款期分为 7 天至 3 个月不等，依本公司的现金需求而定，并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。

（2）应收保费

华汇人寿 2012 年度应收保费情况

项目	2012 年 12 月 31 日
应收保费	324,627.80
减：坏账准备	-
净额	324,627.80

本公司应收保费主要为 2 个月以内的宽限期内的应收保费，本公司管理层认为年末无需计提应收保费坏账准备。

（3）应收分保账款

华汇人寿 2012 年度应收分保账款情况

项目	2012 年 12 月 31 日
应收分保账款	29,864.76
减：坏账准备	-
净额	29,864.76

本公司管理层认为期末无需计提应收分保账款坏账准备。

(4) 应收利息

华汇人寿 2012 年度应收利息情况

项目	2012 年 12 月 31 日
应收债券利息	2,475,041.10
应收银行存款利息	58,426,757.60
小计	60,901,798.70
减：坏账准备	-
净额	60,901,798.70

(5) 定期存款

华汇人寿 2012 年度定期存款情况

存期期限	2012 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-
4 年至 5 年(含 5 年)	100,000,000.00
5 年以上	850,000,000.00
合计	950,000,000.00

(6) 可供出售金融资产

华汇人寿 2012 年度可供出售金融资产情况

项目	2012 年 12 月 31 日
债券投资	
企业债	30,791,378.69
小计	30,791,378.69
减：公允价值变动	172,530.00
净额	30,618,848.69

本公司于资产负债表日对持有意图和能力进行评价。

(7) 持有到期投资

华汇人寿 2012 年度持有至到期投资情况

项目	2012 年 12 月 31 日
债券投资	
企业债	61,481,769.25
小计	61,481,769.25
减：持有至到期投资减值准备	-
净额	61,481,769.25

(8) 存出资本保证金

依据《保险法》的有关规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

华汇人寿 2012 年度存出资本金情况

项目	2012 年 12 月 31 日		
存放银行	金额	存放形式	存放期限
招商银行	150,000,000.00	协议存款	2011/12/29 至 2017/1/29
建设银行	150,000,000.00	定期存款	2011/12/30 至 2016/12/30
合计	300,000,000.00		

(9) 固定资产

华汇人寿 2012 年度固定资产情况

项目	运输设备	其他设备	家具	合计
原值	2,596,340.00	12,546,537.13	2,649,300.00	17,792,177.13
累计折旧	357,052.97	2,860,738.91	518,446.80	3,736,238.68
账面价值	2,239,287.03	9,685,798.22	2,130,853.20	14,055,938.45

(10) 无形资产

华汇人寿 2012 年度无形资产情况

项目	核心软件	其他软件	合计
原值	12,579,562.23	4,298,464.00	16,878,026.23
累计摊销	1,357,037.85	364,302.72	1,721,340.57
账面价值	11,222,524.38	3,934,161.28	15,156,685.66

本公司无形资产年末账面价值低于其可收回金额，无需计提无形资产减值准备。

(11) 其他资产

华汇人寿 2012 年度其他资产情况

项目	2012 年 12 月 31 日
其他应收款	2,824,702.27
待摊费用	4,877,471.82
长期待摊费用	7,995,213.54
合计	15,697,387.63

其他应收款明细如下：

项目	2012 年 12 月 31 日
房屋押金	1,168,913.00
预付账款	1,622,701.27
其他	33,088.00
合计	2,824,702.27

(12) 应付手续费及佣金

华汇人寿 2012 年度应付手续费及佣金情况

项目	2012 年 12 月 31 日
应付手续费及佣金	1,708,949.67

(13) 预收保费

华汇人寿 2012 年度预收保费情况

项目	2012 年 12 月 31 日
预收保费	1,324,557.10

于资产负债表日，本账户余额中无账龄超过 1 年的大额款项。

(14) 应付职工薪酬

华汇人寿 2012 年度应付职工薪酬情况

项目	2012 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴、补贴	5,047,003.67	42,233,470.90	37,938,177.56	9,342,297.01
职工福利费	-	3,299,941.79	3,299,941.79	-
社会保险费	290,938.52	5,697,036.29	5,023,677.71	964,297.10
住房公积金	62,244.00	2,564,322.80	2,269,784.20	356,782.60
工会经费	-	577,074.21	517,637.27	59,436.94
职工教育经费	-	80,413.10	80,413.10	-
其他	-	6,215.52	6,215.52	-
合计	5,400,186.19	54,458,474.61	49,135,847.15	10,722,813.65

(15) 应交税费

华汇人寿 2012 年度应交税费情况

项目	2012 年 12 月 31 日
营业税	1, 013, 460. 03
城建税	70, 942. 20
教育费附加	50, 673. 01
代扣缴个人所得税	636, 807. 3
合计	1, 771, 882. 54

(16) 应付赔付款

系已到保险合同规定的支付期尚未支付的保险金、应当给付的效力终止保单的现金价值以及已办退保手续但尚未支付给保单持有人的退保金等。

(17) 应付保单红利

应付保单红利系分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利。

(18) 准备金

华汇人寿 2012 年度准备金情况

项目	2012 年度					
	年初余额	本年增加额	本年减少额			年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	-	1, 941, 479. 37	-	-	1, 731, 975. 46	209, 503. 91
未决赔款准备金	-	46, 453. 12	-	-	-	46, 453. 12
寿险责任准备金	-	128, 520, 071. 41	-	1, 224, 643. 00	-	127, 295, 428. 41
长期健康险责任准备金	-	105, 435. 63	-	746. 6	-	104, 689. 03
合计	-	130, 613, 439. 53	-	1, 225, 389. 60	1, 731, 975. 46	127, 656, 074. 47

(19) 其他负债

华汇人寿 2012 年度其他负债情况

项目	2012 年 12 月 31 日
其他应付款	8, 266, 268. 13
预提费用	623, 436. 82
保险保障基金	232, 889. 74
合计	9, 122, 594. 69

其他应付款明细

项目	2012 年 12 月 31 日
其他应付款-保险-监管费	71,525.43
其他应付款-公积金	294,538.60
其他应付款-日常-其他应付	7,681,057.84
其他应付款-社保-失业	17,674.94
其他应付款-社保-养老	135,551.30
其他应付款-社保-医疗	57,870.02
其他应付款-投资-手续费	8,050.00
合计	8,266,268.13

(20) 股本

2012 年度本公司注册资本及股本没有变动情况。

(21) 保险业务收入

华汇人寿保险业务收入情况（按险种划分）

险种	2012 年
附加额外给付重大疾病保险	97,568.50
附加汇康呈祥重大疾病保险	139,538.90
附加汇鑫康爱癌症疾病保险	29,945.50
附加建筑工程团体意外伤害医疗保	69,633.51
附加乐享安康医疗保险	67,141.60
附加乐享安泰重大疾病保险	36,801.50
航空意外伤害保险	1,658,380.00
华居无忧两全保险（分红型）	42,418.40
华康两全保险（分红型）	97,141.80
汇财进宝两全保险 A 款（分红型）	7,472,000.00
汇财进宝两全保险 B 款（分红型）	110,415,000.00
汇金聚福两全保险（分红型）	18,298,000.00
汇康呈祥两全保险（分红型）	7,228,461.10
汇鑫康爱两全保险（分红型）	518,054.50
建筑工程团体意外伤害保险	213,145.86
乐享安康两全保险	362,423.00
乐享安泰两全保险	100,780.10
团体意外伤害保险	320.00
合计	146,846,754.27

华汇人寿保险业务收入情况（按销售方式划分）

项目	2012 年
个人代理	237,128.70
团险	1,941,479.37
电话销售	567,146.20
银行邮政代理	144,101,000.00
合计	146,846,754.27

华汇人寿保险业务收入情况（按缴费年期划分）

项目	2012 年
趸缴业务保费收入	125,986,479.37
期缴业务首年保费收入	20,860,274.90
合计	146,846,754.27

（22）分出保费

华汇人寿 2012 年度分出保费情况

项目	2012 年
短期险	50,487.54
长期险	80,845.50
合计	131,333.04

（23）提取未到期责任准备金

华汇人寿 2012 年度提取未到期责任准备金情况

项目	2012 年
提取未到期责任准备金-原保险合同	208,285.45
合计	208,285.45

（24）投资收益

华汇人寿 2012 年度投资收益情况

项目	2012 年
基金-可供出售金融资产	3,553,756.44
基金-交易性金融资产	2,672,447.59
持有至到期投资利息收入	3,025,723.87
定期存款利息收入	13,979,187.20
协议存款利息收入	61,773,611.60
合计	85,004,726.70

(25) 其他业务收入

华汇人寿 2012 年度其他业务收入情况

项目	2012 年
保单工本费收入	20.00
活期存款利息收入	615,430.47
合计	615,450.47

(26) 退保金

华汇人寿 2012 年度退保金情况

项目	2012 年
个人保险	1,225,389.60
团体保险	-
合计	1,225,389.60

(27) 提取保险责任准备金

华汇人寿 2012 年度提取保险责任准备金情况

项目	2012 年
提取寿险责任准备金-原保险合同	127,295,428.41
提取长期健康险责任准备金-原保险合同	104,689.03
提取未决赔款准备金	46,453.12
合计	127,446,570.56

(28) 摊回保险责任准备金

华汇人寿 2012 年度摊回保险责任准备金情况

项目	2012 年
摊回未决赔款准备金-原保险合同	288.57
摊回寿险责任准备金-原保险合同	12,489.95
摊回长期健康险责任准备金-原保险合同	22,802.95
合计	35,581.47

(29) 营业税金及附加

华汇人寿 2012 年度营业税金及附加情况

项目	2012 年
营业税	7,352,025.26
城市维护建设税	514,641.77
教育费附加	367,601.26
其他	907.49
合计	8,235,175.78

注：营业税金及附加计缴标准参见附注四：税项。

(30) 手续费及佣金支出

华汇人寿 2012 年度手续费及佣金支出情况

项目	2012 年
保险业务手续费支出	8,507,239.18
保险业务佣金支出	219,671.86
合计	8,726,911.04

(31) 业务及管理费

华汇人寿 2012 年度业务及管理费支出情况

项目	2012 年
职工薪酬	54,458,474.61
固定资产折旧	2,807,629.81
无形资产摊销	1,781,036.51
租赁费	8,837,394.16
办公费	4,833,771.07
邮电印刷费	765,634.18
业务招待费	3,301,552.93
会议费	698,982.80
广告宣传费	2,250,843.93
差旅费	875,205.90
培训费	191,063.50
电子设备运转费	1,335,872.68
保险业务监管费	111,446.54
保险保障基金	232,889.74
税金	120,680.19
其他	2,736,702.53
合计	85,339,181.08

(32) 资产减值损失

华汇人寿 2012 年度资产减值损失情况

项目	2012 年
其他应收款坏账准备	72,000.00
合计	72,000.00

(33) 营业外收入

华汇人寿 2012 年度营业外收入情况

项目	2012 年
政府补贴	7,280,000.00
其他	17,270.16
合计	7,297,270.16

(34) 营业外支出

华汇人寿 2012 年度营业外支出情况

项目	2012 年
公益性捐赠支出	5,000.00
合计	5,000.00

(三) 审计报告主要意见

安永华明会计师事务所对我公司 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注进行审计，并以安永华明（2013）审字第 60978874-A01 号审计报告出具审计意见：“我们认为，以上财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华汇人寿保险股份有限公司 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。”

三、风险管理状况信息

（一）风险评估

目前公司已着手开展全面风险管理工作的实施项目，初步搭建了风险偏好体系框架，内容涉及对各类风险进行持续有效的识别、计量、监测与评估。公司的风险评估工作由风险管理部门负责组织指导，并提供风险分类标准和评估方法，整理汇总各职能部门和业务单位的识别和评估结果，形成公司风险库和公司全面风险轮廓。各职能部门和业务单位具体负责风险识别和评估工作。

公司对在日常经营管理活动中和专项风险排查工作中识别的风险，由风险涉及部门和风险管理部门共同进行分析和评价，从风险发生的可能性和对公司经营目标实现的影响程度两个维度进行评估。评估内容包括固有风险和剩余风险两个方面，在评估过程中注重收集和记录同业以及自身的历史损失数据，分析造成损失的原因以及如何规避损失。

公司在风险管理中确立了以确保偿付能力充足为核心，以加强基础设施建设为手段，以规范市场经营行为为重点的现阶段风险管理总体策略指导原则。截至 2012 年 12 月 31 日，公司法定偿付能力指标为 20110%。同时公司基于对投资收益率、死亡率、重大疾病发生率、费用假设、退保率等条件进行设定的情况下（未计算增资、发债等资本补充计划），预测公司未来三年内偿付能力指标分别为 3955%、1070%和 206%，因此偿付能力充足率具有可靠的保障。

公司的经营活动主要面临市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险。公司对各类风险根据如下方式进行识别和评估：

1. 市场风险。市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

我公司的市场风险相关评估指标处于低风险区域，截至 2012 年 12 月 31 日，资产负债久期缺口率为 31.18%，权益资产和不动产比例均为零。可供出售类和交易类的久期债券资产为零，持有外币资产为零，权益风险价值占比 0%，因此在设定条件的压力测试情景下，公司的利率风险敏感度、权益类资产敏感度、汇率风险敏感度均为零。

2. 信用风险。信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

公司的银行存款信用状况方面，AAA 级别银行存款占比为 44%，AA 级别银行存款占比为 56%，前五名银行的存款集中度为 100%；公司的债券投资信用状况方面，AAA 级债券账面余额占比为 0%，AA 级债券账面余额占比为 100%，前五大发行人固定收益投资集中度为 100%。

评估结果显示公司面临的信用风险较低，处于可控状态。公司通过存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。

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

2012 年是公司开业的首个经营年度，银行保险渠道业务收入为 1.44 亿元，退保率为 0.85 %；其它业务渠道业务收入为 0.03 亿元，退保率为 0.10%。在其他监控指标方面，短期险赔付率为 2.67%、死亡率偏差率为-95.3%、重疾发生率偏差率为-89.3%。

公司在对投资收益率、死亡率、重大疾病发生率、费用假设、退保率等条件进行压力情景设定的条件下，压力测试结果显示公司的保险风险整体处于可控状态。在保险风险管理方面，公司将加强费用管理能力，加强退保风险及销售误导风险的防控工作力度，优化手续费支出比重，促进业务品质的持续提升。坚持深入的市场研究，建立以精算为基础的定价及盈利能力模型，重视产品开发流程的完整有效。通过制定严格的承保策略，防范和降低逆选择风险，提高承保质量；通过合理的再保险安排，将超额风险转移至信用级别高的再保险公司，减少保险风险集中度对公司的影响；通过规范的理赔处置程序，调查和评定索赔案件，防范欺诈性索赔；通过定期的经验分析，并进行产品定价及盈利模型的回顾分析，对保险风险进行监控；通过情景分析、敏感性分析、压力测试等量化手段，对保险风险从总体上进行释缓与转移。

4. 流动性风险。流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

截至 2012 年 12 月 31 日，流动性比率为 879%，融资回购比例为 0%。公司结合业务战略发展规划，对投资收益率、死亡率、重大疾病发生率、费用假设、退保率等条件进行设定，在对公司未来三年现金流进行客观预测的基础上，对流动

性风险进行了压力测试。在设定极端压力情景下，现金流的测试结果显示，未来一至三年末公司业务净现金流分别为 1.79 亿元、6.29 亿元和 20.43 亿元，可变现资产分别为 16.99 亿元、23.89 亿元和 44.49 亿元。流动性风险处于低风险状态。

公司将流动性管理纳入到资产负债管理中，加强各职能部门的信息沟通与协作。建立流动性控制原则，设置流动性资产最低比例，加强现金流管理和资产变现能力管理；建立流动性风险的协调机制，定期进行现金流预测；加强流动性风险管理同其他风险的协同管理；制定重大突发事件风险应急管理措施，防范重大风险事件引起的流动性风险。

5. 操作风险。操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

在操作风险相关监控指标方面，2012 年度公司亿元标准保费违规指数为 0，亿元标准保费的监管处罚率为 0%，亿元标准保费投诉率为 0，新单回访成功率为 99.7%（2013 年 3 月 20 日统计），2012 年公司未出现重大操作风险引发的损失。

公司从操作流程、人员、系统以及外部事件出发，识别面临的各種操作风险，评估风险概率和负面事件影响程度，持续优化内部控制体系，规范业务操作流程，培育人员的风险意识，在事前对可能造成的外部事件进行防范和化解，确定风险缓解和控制的优先等级，将剩余风险保持在可控范围内。

公司对操作风险的管理策略是以层次化管理为主，由业务部门、合规法律部门和内部审计部门从三个层面对操作风险进行防控。在操作流程和人员方面，通过加强员工工作规范和关键风险点管控等举措，健全各关键环节的管理制度，完善主要的业务流程并落实责任部门，同时加强合规管理和合规培训，强化全员风险意识、合规意识；通过加强保单客户信息、单证管理、业务流程等方面的系统控制，强化风险管控能力，提升信息化管理水平；在外部事件方面，加强重大应急预案的处理，尤其是加强内部建设，避免成为风险源头。

公司持续完善事前、事中、事后的风险管控体系，加强合规管理及内部审计管理的力度和频度，通过持续优化内部控制，将风险管控政策与手段融入到日常业务流程中，力争使公司操作风险降低到可控范围内。

6. 声誉风险。声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭

受损失的风险。

公司应对声誉风险的策略是缓解与避免，2012 年未发生对公司品牌和声誉产生较大影响的负面事件。为有效缓解声誉风险，公司完善信息披露工作，利用媒体的影响进行形象宣传和风险控制，树立良好的公众形象；同时对可能发生的声誉风险进行情景分析，制定预案。为有效避免声誉风险，公司从自身入手，加强业务品质、客户服务的管理，同时定期分析声誉风险及事件的发生因素，切断其他类别风险向声誉风险的传导，从源头上防范声誉风险。公司始终将声誉作为价值增值的方向，持续提升业务品质、改善客户服务、完善内部控制，树立公司良好的社会形象。

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

在战略风险管理方面，公司积极加强资本管理，平衡业务发展规模和业务价值持续增长，对宏观经济走向及政策、行业发展趋势、竞争对手状况、可用资源、自身优劣等进行综合分析，明确各发展阶段的具体目标、工作重点和实施路径，稳妥推进产品结构升级，不断分析市场环境、监管环境和竞争环境等风险因素，建立相应控制及应对措施，战略风险的评估、管理能力得到有效提升。

公司在制定战略的过程中，考虑与宏观经济、市场环境、行业发展状况和竞争态势相适应，与公司的发展阶段和发展愿景相契合，与公司的组织能力、资本实力和关键资源能力相匹配；公司经营层在拟订战略的过程中，对战略目标的合理性、可行性进行充分论证，客观、真实、准确、完整地披露战略风险以及做出战略决策所需的相关信息；公司在战略执行的过程中，根据内外部因素的变化，对战略目标进行适时、动态的回顾和调整，确保资本配置、资源投入与战略执行相匹配，对战略执行的偏差及其原因进行及时的评估和分析，对影响战略目标实现的风险因子进行及时的评估和改善。

（二）风险控制

1. 风险管理组织设置与履职情况

在组织体系建设方面，公司的工作目标是搭建由董事会负最终责任、管理层直接领导、以风险管理职能部门为依托相关部门密切配合的风险管理组织体系。根据上述工作目标，公司在董事会下设立了审计与风险管理委员会，在董事会的

指导下负责公司风险管理工作的推动、指导、协调和考核；公司管理层根据董事会的授权，履行全面风险管理的具体责任；目前公司暂未设立独立的风险管理部门，目前风险管理工作由内部审计部门承担。

公司根据监管要求和经营发展的自身需要，已积极着手开展风险管理体系的建设工作，相关风险管理组织已开始履行工作职责。在 2012 年度的风险管理工作中，公司制定了风险管理工作的五年规划和 2013 年工作计划，为有效实施全面风险管理工作打下了良好基础、进行了较为充分的准备。

在风险管理流程和制度建设方面，公司已开始建立全面风险管理基本政策，初步明确了公司的风险偏好、风险管理策略、方法以及公司内部各个不同层级的风险管理职责和构架。公司将根据不同的风险分类，分别建立相应的风险管理制度。制度应涵盖针对不同风险的识别、评估、计量方法，风险指标的定性和定量标准，以及相应的风险责任人。

在风险管理技术及信息系统的建设方面，公司将在 2013 年的风险管理工作中，从风险管理模型、技术的建设方面实施以下工作计划：一是制订分支机构分类评价指标模型，从 COSO 全面风险管理中的战略、经营、报告、合规四个目标出发，界定风险类别，选定风险指标，确定风险限额，赋予风险权重，衡量各风险指标的风险状况，开展动态的风险评级，初步形成分支机构非现场分类评价管理体系。在此基础上，综合采用各项统计技术，分析公司风险指标的变化情况、风险限额的突破情况以及各分支机构风险管理的异动情况。二是面向总公司各职能部门负责人及关键岗位人员，对公司全面风险管理各个领域进行内部调研。在内部调研基础上，从风险管控思路、组织体系及职责、技术与模型、发展规划、制度建设、风控考核、问责机制等方面，借鉴较为成熟同业公司的风险管理经验，形成专项报告，提交公司决策参考。三是积极开展风险管理领域的交流，通过交流，在充分吸收的情况下，将风险管理的模型、技术运用到公司的风险管理实践中。

在风险管理信息系统的建设方面，公司在 2013 年的信息系统建设规划中已将风险管理信息系统列入建设项目并提交了预算需求。此项工作由公司风险管理职能部门负责组织实施，信息技术部门提供技术支持，财务部门提供资金预算保障。

2. 公司风险管理的总体策略及执行情况

在风险管理体系的初建阶段，根据重点监测、防范化解对公司经营具有重要影响的风险这一管理目标，公司已确立了以确保偿付能力充足为核心，以加强基础建设为手段，以规范市场经营行为为重点的现阶段风险管理总体策略指导原则。在此基础上，公司的整体风险管理策略，一是营造“风险管理自上而下做起”的管理基调，牢固树立风险意识，严格遵守监管规定和公司的制度规范，坚决依法合规经营，努力提高管控和防范经营风险的能力；二是持续加强风险培训，组织对高级管理人员的专题培训活动，初步形成覆盖各层级员工的培训体系，提高全体员工特别是高级管理人员的风险意识，使风险管理日益成为全体员工的重要共识；三是加强风险识别，制定控制措施，使员工风险意识得到清晰而具体的定位；四是在组织绩效考核和中高层管理人员人事考核过程中，将风险管理工作内容作为重要考核指标，实施风险管理“一票否决”制度。

在风险管理的总体策略的执行方面，公司正在建立风险信息传递和报告机制，以形成上下互动、横向沟通的工作流程，制定定性与定量相结合的管理标准。对重大事件、重大风险和重要业务流程建立应急机制，保证公司经营管理活动的正常运行。公司已初步形成了风险偏好、风险容忍度相关指标，结合风险识别、风险评估与计量情况，较为合理地制定风险解决方案，公司各职能部门和分支机构在在董事会和管理层的领导下，由公司风险管理职能部门负责组织和指导，按照职责分工执行工作。通过上述管理动作，公司将风险管理自觉融入经营管理与决策过程中，促进各层级员工从风险管理的视角履行管理职责，形成公司风险管理文化的核心内容，从而达到满足治理需求，支持科学决策，改善经营绩效，提高管理水平，奠定文化基础，促进品牌建设的管理目标。

四、保险产品经营信息

2012 年公司保费收入位列前 5 位的产品依次为：华汇人寿汇财进宝两全保险 B 款（分红型）、华汇人寿汇金聚福两全保险（分红型）、华汇人寿汇财进宝两全保险 A 款（分红型）、华汇人寿汇康呈祥两全保险（分红型）和华汇人寿航空旅客意外伤害保险。

以上 5 款产品基本信息如下：

产品名称	产品类别	产品类型	销售渠道	上市日期
华汇人寿汇财进宝两全保险 B 款（分红型）	人寿保险	两全保险	银行保险渠道	2012-1-13
华汇人寿汇金聚福两全保险（分红型）	人寿保险	两全保险	银行保险渠道	2012-1-13
华汇人寿汇财进宝两全保险 A 款（分红型）	人寿保险	两全保险	银行保险渠道	2012-1-13
华汇人寿汇康呈祥两全保险（分红型）	人寿保险	两全保险	银行保险渠道	2012-4-1
华汇人寿航空旅客意外伤害保险	意外伤害保险	意外伤害保险	公司直销渠道	2012-3-30

以上 5 款产品经营情况如下：

单位：万元

产品名称	规模保费收入	新单标准保费
华汇人寿汇财进宝两全保险 B 款（分红型）	11031.5	1103.15
华汇人寿汇金聚福两全保险（分红型）	1829.8	773.04
华汇人寿汇财进宝两全保险 A 款（分红型）	747.2	74.72
华汇人寿汇康呈祥两全保险（分红型）	722.85	114.99
华汇人寿航空旅客意外伤害保险	165.84	165.84

五、偿付能力信息

单位：万元

项目	2012 年末数
实际资本（万元）	143,433
最低资本（万元）	713
偿付能力溢额（万元）	142,720
偿付能力充足率	20110%

2012 年度为公司产生保险业务收入的第一个年度，2012 年度的偿付能力充足率为 20110%，远高于保监会要求的最低偿付能力标准水平。偿付能力水平非常充足。在今后的经营中，我公司将持续加强偿付能力管理，以确保偿付能力充足。