华安财产保险股份有限公司2012年度信息披露报告

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

公司名称：华安财产保险股份有限公司

英文名称：Sinosafe General Insurance Company Limited

公司简称：华安保险

（二）注册资本：人民币21亿元

（三）注册地：深圳市罗湖区深南东路5015号金丰城大厦2层A23楼

（四）成立时间：1996年10月21日

（五）经营范围和经营区域

公司经营范围为：各种财产保险、机动车辆保险、飞机保险、船舶保险、货物运输保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险、财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、其他损失保险等；根据国家有关规定开办法定保险；代理国内外保险公司办理检验、理赔、追偿等有关事宜；经中国保险监督管理委员会批准的资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。2006年6月9日，经中国保险监督管理委员会保监产险[2006]576号文件批准经营机动车交通事故责任强制保险业务。

经营区域：北京、上海、深圳、广东、湖南、福建、广西、江苏、四川、浙江、大连、山东、重庆、云南、陕西、辽宁、江西、山西、天津、安徽、湖北、河南、宁波、黑龙江、河北、贵州、青岛、内蒙古、吉林、海南。

（六）法定代表人：李光荣

（七）客服电话和投诉电话：95556

二、财务会计信息

（一）资产负债表

华安财产保险股份有限公司
合并资产负债表
2012 年12月31日

金额单位:人民币元

资　产	年末余额	年初余额
资 产:		
货币资金	378,983,903.66	767,246,694.70
其中:库存现金	132,053.86	246,962.51
拆出资金		
交易性金融资产	1,961,788,674.78	4,066,938,043.58
衍生金融资产		
买入返售金融资产	–	5,500,002.00
应收利息	110,898,596.48	25,729,935.23
应收保费	68,094,900.55	58,894,687.78
应收账款		
应收代位追偿款	–	–
应收分保账款	49,104,481.63	34,784,609.60
应收分保合同准备金		
应收分保未到期责任准备金	59,504,862.36	61,483,264.32
应收分保未决赔款准备金	32,822,471.37	40,071,497.64
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	101,862,800.63	749,939,800.63
可供出售金融资产	2,069,638,701.70	746,510,224.00
持有至到期投资	1,454,694,879.34	261,869,213.69
长期股权投资	1,208,963,279.49	1,215,348,651.37
存出资本保证金	420,000,000.00	281,000,000.00
投资性房地产	724,098,900.65	726,476,623.83
固定资产	773,823,739.50	815,053,403.40
其中:固定资产原值	1,035,351,929.10	1,048,728,326.48
累计折旧	261,528,189.60	233,674,923.08
无形资产	317,045,589.84	319,014,817.42
独立账户资产		
递延所得税资产	192,522,283.77	232,502,013.55
其他资产	1,222,880,261.86	915,107,672.93
其中:其他应收款	618,542,992.63	610,969,488.24
预付赔款	88,601,255.56	100,937,036.60
待摊费用	8,934,802.57	5,850,111.42
在建工程	444,419,203.77	172,512,494.06
长期待摊费用	16,758,709.93	9,215,245.21
存出分保准备金	68,917.17	68,917.17
应收股利	–	–
其他长期资产	45,554,380.23	15,554,380.23
资产总计	11,146,728,327.61	11,323,471,155.67

华安财产保险股份有限公司
合并资产负债表(续)
2012年12月31日

金额单位:人民币元

负债和所有者权益	年末余额	年初余额
负 债:		
短期借款	–	–
拆入资金	–	–
交易性金融负债	–	–
衍生金融负债	–	–
卖出回购金融资产款	1,107,796,943.00	1,532,209,718.36
预收保费	190,647,365.35	208,239,553.81
应付手续费及佣金	39,903,074.27	38,925,571.88
应付分保账款	30,936,872.54	10,911,246.26
应付职工薪酬	48,573,181.43	73,428,694.12
应交税费	170,077,511.57	164,208,037.74
应付赔付款		
应付保单红利		
保户储金及投资款	138,723,247.32	275,063,551.53
未到期责任准备金	2,256,795,104.98	2,221,529,850.23
未决赔款准备金	1,809,318,522.10	1,552,647,151.44
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
长期借款		
应付债券	800,000,000.00	800,000,000.00
独立账户负债		
递延所得税负债	208,969,366.96	162,979,632.61
其他负债	210,094,703.44	222,377,733.33
其中:其他应付款	59,906,965.26	49,492,487.56
存入分保准备金	13,230.79	13,189.01
预提费用	130,363.02	130,363.02
长期应付款	843,792.37	844,436.54
应付利息	61,780,352.00	82,617,257.20
递延收益	87,420,000.00	89,280,000.00
负债合计	7,011,835,892.96	7,262,520,741.31
所有者权益:		
股本	2,100,000,000.00	1,400,000,000.00
资本公积	1,317,626,700.00	2,000,903,718.66
减:库存股		
盈余公积	232,114,580.94	219,335,615.09
一般风险准备		
未分配利润	485,151,153.71	443,945,144.37
外币报表折算差额		
归属于母公司的所有者权益合计	4,134,892,434.65	4,064,184,478.12
少数股东权益		–3,234,063.76
所有者权益合计	4,134,892,434.65	4,060,950,414.36
负债和所有者权益总计	11,146,728,327.61	11,323,471,155.67

（二）利润表

华安财产保险股份有限公司
合并利润表
2012年度

金额单位:人民币元

项　目	本年金额	上年金额
一、营业收入	6,040,546,412.83	4,789,986,829.00
已赚保费	5,687,375,266.55	4,612,880,385.93
保险业务收入	5,820,356,208.21	4,938,268,755.27
其中:分保费收入	79,575,739.26	57,387,243.30
减:分出保费	95,737,284.95	75,668,586.66
提取未到期责任准备金	37,243,656.71	249,719,782.68
投资收益(损失以“–”号填列)	332,178,035.42	225,303,720.27
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	–	–
公允价值变动收益(损失以“–”号填列)	–70,392,490.34	–205,179,407.25
汇兑收益(损失以“–”号填列)	–150,097.61	–5,706,724.20
其他业务收入	91,535,698.81	162,688,854.25
二、营业支出	5,830,439,179.01	4,477,624,236.40
退保金	–	–
赔付支出	2,895,245,975.88	2,095,110,427.23
减:摊回赔付支出	26,946,896.90	54,484,110.71
提取保险责任准备金	256,671,370.66	171,661,773.32
减:摊回保险责任准备金	–7,249,026.27	–11,456,768.04
保单红利支出	–	–
分保费用	22,349,869.78	16,253,878.03
营业税金及附加	323,282,589.65	278,903,595.20
手续费及佣金支出	578,719,481.57	483,686,720.08
业务及管理费	1,682,908,894.55	1,342,872,487.49
减:摊回分保费用	29,936,159.09	10,192,381.14
其他业务成本	120,282,945.06	142,398,633.93
资产减值损失	612,081.58	–43,555.07
三、营业利润(亏损以“–”号填列)	210,107,233.82	312,362,592.60
加:营业外收入	23,095,170.31	18,382,597.43
减:营业外支出	3,139,984.49	3,004,822.33
四、利润总额(亏损总额以“–”号填列)	230,062,419.64	327,740,367.70
减:所得税费用	78,400,013.06	59,562,583.62
五、净利润(净亏损以“–”号填列)	151,662,406.58	268,177,784.08
归属于母公司股东的净利润	151,984,975.19	268,649,014.64
少数股东损益	–322,568.61	–471,230.56
六、每股收益:	–	–
(一)基本每股收益	0.07	0.15
(二)稀释每股收益	0.07	0.15
七、其他综合收益	16,722,981.34	–154,858,302.09
八、综合收益总额	168,385,387.92	113,319,481.99
归属于母公司所有者的综合收益	168,707,956.53	113,790,712.55
归属于少数股东的综合收益	–322,568.61	–471,230.56

（三）现金流量表

华安财产保险股份有限公司
合并现金流量表
2012年度

金额单位:人民币元

项　目	本年金额	上年金额
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	5,713,809,062.72	4,938,163,731.70
收到再保业务现金净额	1,312,600.72	45,509,424.86
保户储金及投资款净增加额	–131,855,000.00	–11,882,230,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	313,193,019.95	188,540,139.52
经营活动现金流入小计	5,896,459,683.39	–6,710,016,703.92
支付原保险合同赔付款项的现金	2,747,315,998.83	2,025,199,761.99
支付手续费及佣金的现金	577,741,979.18	465,268,455.29
支付保单红利的现金	–	–
支付给职工以及为职工支付的现金	883,183,665.83	682,254,096.99
支付的各项税费	346,447,398.50	415,367,900.06
支付其他与经营活动有关的现金	1,222,151,459.98	2,229,024,823.23
经营活动现金流出小计	5,776,840,502.32	5,817,115,037.56
经营活动产生的现金流量净额	119,619,181.07	–12,527,131,741.48
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	8,732,167,758.42	18,049,946,127.76
取得投资收益收到的现金	231,761,596.83	249,407,815.38
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司、联营企业、合营企业收到的现金	11,649,167.96	
收到其他与投资活动有关的现金	19,489,672,561.53	44,110,468,163.03
投资活动现金流入小计	28,465,251,084.74	62,409,822,106.17
投资支付的现金	8,971,089,904.96	14,489,883,690.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	350,572,575.91	140,333,456.17
取得子公司、联营和合营企业支付的现金		
收购少数股东权益所支付的现金	–	–
支付其他与投资活动有关的现金	19,042,784,948.48	40,365,311,126.76
投资活动现金流出小计	28,364,447,429.35	54,995,528,273.03
投资活动产生的现金流量净额	100,803,655.39	7,414,293,833.14
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	–	2,500,000,000.00
发行债券收到的现金	–	800,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	216,639,995,935.15	36,408,608,710.86
筹资活动现金流入小计	216,639,995,935.15	39,708,608,710.86
偿还债务支付的现金	–	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	149,200,000.00	–
支付其他与筹资活动有关的现金	217,099,490,461.54	34,890,549,448.53
筹资活动现金流出小计	217,248,690,461.54	34,890,549,448.53
筹资活动产生的现金流量净额	–608,694,526.39	4,818,059,262.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,898.89	–5,825,893.06
五、现金及现金等价物净增加额	–388,262,791.04	–300,604,539.07
加:期初现金及现金等价物余额	767,246,694.70	1,067,851,233.77
六、期末现金及现金等价物余额	378,983,903.66	767,246,694.70

（四）所有者权益变动表

华安财产保险股份有限公司合并所有者权益变动表

金额单位:人民币元

项　目	2012年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,400,000,000.00	2,000,903,718.66	–	219,335,615.09		443,945,144.37		–3,234,063.76	4,060,950,414.36
加:会计政策变更									–
前期差错更正									–
二、本年年初余额	1,400,000,000.00	2,000,903,718.66	–	219,335,615.09	–	443,945,144.37	–	–3,234,063.76	4,060,950,414.36
三、本年增减变动金额	700,000,000.00	–683,277,018.66	–	12,778,965.85	–	41,206,009.34	–	3,234,063.76	73,942,020.29
(一)净利润	–			–		151,984,975.19		–322,568.61	151,662,406.58
(二) 其他综合收益	–	16,722,981.34							16,722,981.34
上述（一）和(二)小计	–	16,722,981.34	–	–	–	151,984,975.19	–	–322,568.61	168,385,387.92
(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	–	–	–	12,778,965.85	–	–110,778,965.85	–	–	–98,000,000.00
1. 提取盈余公积	–			12,778,965.85		–12,778,965.85			–
2. 提取一般风险准备	–								–
3. 对股东的分配	–					–98,000,000.00			–98,000,000.00
4.其他	–								–
(五) 所有者权益内部结转	700,000,000.00	–700,000,000.00	–	–	–	–	–		–
1. 资本公积转增股本	700,000,000.00	–700,000,000.00							–
2. 盈余公积转增股本									–
3. 盈余公积弥补亏损									–
4. 一般风险准备弥补亏损	–								–
5.其他									
(六)其他								3,556,632.37	3,556,632.37
四、本年年末余额	2,100,000,000.00	1,317,626,700.00	–	232,114,580.94	–	485,151,153.71	–	–	4,134,892,434.65

（五）财务报表附注

1、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则，并基于本附注第二部分所述的主要会计政策、会计估计而编制。

2、重要会计政策和会计估计的说明

重要会计政策和会计估计说明的完整内容参见公司互联网网站，网址如下：http://www.sinosafe.com.cn/xxpl–100609.htm

3、重要会计政策和会计估计变更的说明

公司本期无重要会计政策、重要会计估计变更及重大会计差错更正。

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

截止资产负债表日，鉴于保险业务性质，本公司在开展保险业务时，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的索赔，本公司已对可能发生的损失计提了充足的准备金。

对于未决诉讼，本公司管理层认为任何最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

（2）资产负债表日后事项

截止报告日，本公司无资产负债表日后事项。

（3）表外业务的说明

无。

5、企业合并、分立的说明

（1）非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围
深圳市同益保险公估有限公司	控股子公司	深圳	保险公估	5,000万元	保险标的承保前的检验，评估及风险评估；对保险标的出险后的勘查、检验、估损及理算；经中国保监会批准的其他业务。

非同一控制下企业合并取得的子公司（续）

子公司名称	期末实际投资金额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例%	表决权比例%
深圳市同益保险公估有限公司	500万元	0.00	10%	10%

非同一控制下企业合并取得的子公司（续）

子公司名称	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
深圳市同益保险公估有限公司	是	0.00	0.00

深圳市同益保险公估有限公司经中国保险监督管理委员会批准设立，持有中华人民共和国保险中介业务法人许可证，许可证编号为G11241CAN。由广州市社保资讯有限公司、广州市山亿发展有限公司于2004年1月8日共同出资设立的有限责任公司，注册资本301万元。2006年迁址深圳市，经深圳市工商行政管理局核准换发了注册号为440301103199688号的企业法人营业执照。

2008年1月，本公司以货币资金1,400万元对深圳市同益保险公估有限公司增资，占注册资本的70%。增资后，深圳市同益保险公估有限公司注册资本、实收资本均为2,000万元。

2012年9月，经深圳市同益保险公估有限公司股东会决议，增加注册资本3000万元，增资后注册资本、实收资本均为5,000万元。

（2）通过同一控制下的企业合并取得的子公司：无。

（3）本期不再纳入合并范围的主体

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
深圳市同益保险公估公司	18,144,558.77	–1,075,228.71

（4）合并范围发生变更：

2012年9月，经本公司决议，本公司将持有的同益公估45%的股权以人民币11,649,167.96元转让给自然人王红；其他股东放弃优先购买权。2012年9月21日，同益公估新增注册资本3000万元，增资后同益公估注册资本为人民币5000万元。

转让股权后本公司持有同益公估股份500万股，账面金额500万元，占注册资本的10%，同益公估不再属于本公司控股子公司，自2012年10月1日起不纳入合并范围。

6、其他重要事项

本公司部分股东将持有的公司股权质押给中国民生银行股份有限公司深圳分行，其中：深圳市深信创业投资有限公司持有本公司5,000万股、北京国华荣网络科技有限公司持有本公司12,000万股、广州利迪经贸有限公司持有本公司1,500万股做质押，质押期限至2013年8月30日。

本公司部分股东将持有的公司股权质押给渤海国际信托有限公司，其中：广州市泽达棉麻纺织品有限公司持有本公司31,020万股权做质押，海航资本控股有限公司持有本公司26,250万股权做质押，广州市鑫中业投资有限公司持有本公司2,730万股权做质押，海航酒店控股集团有限公司持有本公司15,000万股权做质押，质押期限至2014年6月30日。

7、财务报表重要项目列示

财务报表重要项目列示的完整内容参见公司互联网网站，网址如下：http://www.sinosafe.com.cn/xxpl–100609.htm

（六）审计报告的主要意见

公司于2012年聘请了国富浩华会计师事务所（以下简称国富浩华）担任公司财务报告审计师。公司2012年年度财务报告已经国富浩华审计。国富浩华认为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，公允反映了公司2012年12月31日的合并及母公司财务状况以及2012年度的合并及母公司经营成果和现金流量，并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）公司面临的主要风险分析

1、承保风险

保险风险是指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。本公司面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。

本公司业务包括财产保险和短期意外保险合同。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。这类风险在本公司所承保风险的各地区可能存在重大分别，而不合理的金额集中也可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

2012年末，本公司保单保额累计为150,593.30亿元。业务品质大幅提高，总体风险保额处于合理、可控的风险水平内。

2、市场风险

市场风险是指因汇率（外汇风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

（1）外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本公司从事业务地区的其它货币之间的汇率波动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余额的方法来降低外汇风险。

（2）价格风险

本公司面临的价格风险与价值随市价变动而波动的金融资产和负债有关，主要是可供出售的投资及以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

（3）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。

公司主要通过对宏观经济和市场的判断适时对金融工具作出相应调整，保持预期市场风险在较高的置信区间中。

3、信用风险

信用风险是公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险。固定收益投资的信用风险是指本公司的债务人未能支付到期本金或利息而引起经济损失的风险；权益投资的信用风险是指因被投资公司经营失败而引起损失的风险。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、债券投资、权益投资、与再保险公司的再保险安排及保单质押贷款等有关。本公司将在充分利用外部分析报告的基础上继续强化内部评级工作，在有条件时设立独立的信用分析专岗，通过运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

从交易对手来看，公司目前绝大部分交易的对手是各政策性银行、各商业银行及优质企业。从投资产品来看，目前公司保险资金投资中涉及到信用风险的主要资产为金融债、企业债等。2012年末，公司金融债、企业债占投资资产的比例分别为11.93%、53.68%。

2012年，本公司投资资产信用风险在预期内。

（二）风险控制

1、内部风险管理的组织架构

根据《中华人民共和国公司法》、《关于规范保险公司治理结构的指导意见（试行）》等相关法律法规，公司建立了股东大会、董事会、监事会等机构，形成了与经营经理层之间各司其职、规范运作、相互制衡的公司治理结构，明确了各层级之间在内部风险管理中的责任，为公司内部风险管理目标的实现提供合理的组织保证。

（1）稽核调查部作为公司内部控制的责任部门，主要负责公司管理体系的搭建以及具体工作方案的制定，以及对公司经营过程进行全过程监控以及对公司内控制度执行情况的稽核。

（2）在公司内部设立了相应风险管理岗位，主要由稽核调查部、合规部、业务部门、财务部、精算企划部等部门构成。各风险管理岗位各司其职，定期向总经理室报告。同时公司制定了相关的风险管控制度。

（3）在分支机构风险管理岗位由总公司相关部门垂直管理，其中财务部负责人及稽核部人员由总公司直接委派，接受总公司直接管理。

2、内部风险管理总体策略

本公司针对经营中的风险进行分类分析，结合实际工作提出具体防范改进措施，并落实到相应的责任部门。按风险对本公司经营产生的影响范围和危害程度由高到低分为Ⅰ类风险、Ⅱ类风险、Ⅲ类风险，其中针对Ⅰ类风险制定具体管理办法加以预警和防范；针对Ⅱ类风险、Ⅲ类风险，本公司在工作流程的梳理中进行防范和解决。

3、内部风险管理执行情况

目前本公司以精算企划部牵头，由相关部门负责人组成综合协调机构，负责公司风险管理的相关事务工作；同时本公司建立健全了各职能部门或业务单位风险管理的子系统，执行风险管理的基本流程；定期对本职能部门或业务单位的风险进行评估，对其风险管理的有效性负责；定期对风险管理工作进行自查，并将自查报告报送风险管理部门；风险管理部门定期对各职能部门和业务单位的风险管理工作进行检查评估，并提出改进的建议和措施，每年至少一次向管理层和董事会提交风险评估报告。本公司定期组织对高级管理人员和员工进行风险管理理念、知识、流程及控制方式等内容的培训，增强风险管理意识；将风险管理绩效与薪酬制度、人事制度和问责制度有效结合，培育和塑造良好的风险管理文化；公司风险管理部门建立了有效的风险评估机制，采用定性与定量相结合的方法，对风险信息实行动态管理，针对不同类型的风险，按各职能部门和业务单位职责分工，制定并组织实施风险解决方案。

4、内部风险管理关键环节说明

公司建立了较为完整的风险管理体系，内部风险管理的关键环节更多的是与本公司的经营特点相关：

（1）产品开发：我公司成立由总经理室下属的保险业务审定委员会，按照产品开发管理办法对拟开发产品从市场需求、盈利分析、费率水平、风险控制等方面，在符合保险监管规定的前提下，科学、合理论证产品开发的必要性，负责组织安排产品的开发，制订核保、核赔制度以及财务、IT的管控办法。

（2）标的承保：标的损失发生的不确定性决定承保风险管理的重要性，标的的承保是财产保险公司内部风险管理的首要环节，在财产保险公司的日常经营管理中处于核心位置，直接影响公司的赔付水平。我公司以客户服务和风险管理为导向，从业务性质上设立个人客户和团体客户，从产品种类设置车险、财产险、意外险和健康险核保、核赔岗位，制定严密的风险查勘、损失评估、风险分级、费率定价、防灾减损制度，实施“两核（核保和核赔）”分级授权、层层负责制度，有效的防范了承保风险。

（3）再保管理：财产保险公司的承保标的一般风险比较集中、保险金额较大，出险后可能造成重大损失。如何有效地分散和控制承保风险是财产保险公司必须考虑的问题。我公司已建立比例分保与非比例分保、临时分保与合约分保相结合的综合的再保险保障体系，有效地扩大了公司的承保能力、分散风险和稳定经营业绩。同时，制定了科学的分保管理制度和工作流程，实施职责分明、互相制约的分保机制，有效地分散和控制了公司的承保风险。

（4）财务管理：本公司对财务风险的控制主要有以下措施：①建立了完善的银行账户管理制度并有效执行，分支机构账户开设与销户须经总部批准，资金实行收支两条线管理，严格控制资金在机构的存量；②会计核算方面，确保真实公允地反映企业各期末的财务状况和月、季、年度经营成果和现金流量，主要措施包括建立、维护并不断优化财务信息系统和核心业务系统，实现会计信息的集中存储和总部实时监控，及时备份数据，按年打印存档账簿。在总部设立非现场会计检查岗位，对所有机构会计核算情况进行随时检查，最大限度减少核算误差和报表错（漏）报风险；不断完善会计核算制度和进行会计基础工作达标检查、定期组织财务人员的专业培训；③会计机构和人员管理方面，公司实行下级机构的财务负责人直接委派制，对其他会计人员的录用进行事前审核制，不断推进会计人员后续教育；④单证与印章管理方面，单证的移库、领用、回销，在核心业务系统有永续的记录，各机构一线还设有专门手工台账序时登记；印章实行专人管理，任何人使用都要经过签报批准手续。⑤实行财务、业务预算管理和日常经营费用总部核准相结合的制度，科学制定计划目标，合理分配资源，选择恰当的管控措施，在预算执行上实行财务与业务联合控制措施。总部和机构的费用支出报销、资产购置都有明确的授权批准制度；⑥全系统的资金均由资金管理中心统一管理和运用，有效杜绝了资金风险，提高了资金使用效益，公司建立了严格的资金运用风险管控制度。⑦公司内部稽核部门设立了分区域的由总部直管的稽核分部，现场独立检查会计核算、财务收支、赔案、重大资本支出、重大合同等，参与机构的事前、事中控制和事后检查过程。⑧资产负债管理方面，按月进行分析，使保户储金本息、保险准备金负债与货币资金、金融性投资资产在金额和期限上实现匹配，保持较为充足的货币资金存量，兼顾安全性、收益性、流动性，实现偿付能力的动态管理要求。

（5）核损理赔：核赔工作是保险公司履行经济补偿义务、树立保险企业信誉的关键环节，是保险经济补偿职能的具体体现；同时，核赔工作也是保险公司内部风险管理组成部分，直接决定公司的赔付水平和利润率。我公司制定了完整的核赔政策，对机构实行理赔权限管理，确立了严格的核赔工作原则和控制流程：专人查勘、交叉复核、分级核损、分级核赔、终审归案，细化了案件受理、查勘定损、人伤调查、立案、医疗核损、审核签批、理赔调查及理赔卷宗缮制等作业指导，完善理赔品质管理，有效控制核损理赔风险。

四、保险产品经营信息

公司2012年保费收入居前五位的险种分别是机动车辆保险、意外伤害保险、企业财产保险、责任保险和工程保险，这五个险种的主要经营情况如下（单位：万元）：

险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	净提取未到期责任准备金	净提取未决赔款责任准备金	承保利润
机动车辆保险	66,140,523.10	515,435.70	268,947.76	3,012.32	31,527.43	–14,232.36
意外伤害保险	1,379,860,494.06	23,784.56	5,468.12	49.75	–1,042.31	5,185.45
企业财产保险	22,291,927.42	15,927.99	5,232.97	–385.92	–118.10	2,012.74
责任保险	22,896,031.66	8,743.69	2,065.63	955.72	888.50	–787.03
工程保险	4,663,040.83	7,722.93	2,692.67	131.75	–1,667.65	2,406.45

五、偿付能力信息

（一）主要偿付能力指标

项目	年初数	年末数
认可资产(万元)	1,054,104.45	1,012,366.57
认可负债(万元)	695,840.89	682,377.26
实际资本(万元)	358,263.56	329,989.31
最低资本(万元)	74,825.44	87,279.49
偿付能力溢额(万元)	283,438.12	242,709.82
偿付能力充足率(%)	478.80	378.08

（二）偿付能力变动说明

本公司2012年末偿付能力充足率为378.08%，相比2011年末的478.80%下降了100.72个百分点，主要原因如下：

1、资产组合变化导致认可资产价值减少

2012年末公司资产组合相比2011年变化明显，其中完全认可的现金及流动性管理工具占认可资产比例相比2011年明显减少，由2011年6.7%下降到2012年3.36%。资产组合变化导致认可资产认可比例下降，由2011年92.08%下降到2012年89.85%，进而认可资产价值减少。

2、最低资本要求增加

受公司保费规模增长，对公司最低资本要求增加，由原来的74,825.44万元上升为87,729.49万元，增加比例为16.64%。最低资本大幅上升导致公司偿付能力充足率下降明显。

六、其他信息

（一）资本公积金转增股本有关情况

公司以2011 年末总股本14亿股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增0.5 股，每10 股转增5 股，共计转增7亿股，转增后公司总股本为21亿股，注册资本由14亿元变更为21亿元。

2012年8月20日，中国保监会批复同意公司注册资本变更为21亿元。2012年8月31日，公司完成了注册资本工商登记变更事宜，注册资本正式由14亿元变更为21亿元。

（二）重大关联交易有关情况

为扩大公司投资收益，实现年度经营目标，公司第六届董事会第四次会议、2012年第一次临时股东大会审议通过公司投资海南航空股份有限公司（以下简称“海南航空”）的议案（关联董事、关联股东均回避了对该事项的表决）。此次关联交易通过定向增发，采用网下询价方式，遵循市场价格的原则。根据中国保监会《保险公司关联交易管理暂行办法》，海航资本控股有限公司、海航酒店控股集团有限公司、海航集团均为公司关联方，而海航集团直接持有海南航空的股份比例超过5%，是海南航空的重要股东，本着审慎、实质重于形式原则，海南航空亦为公司的关联方。

独立董事对公司投资海南航空发表了事前认可意见和独立意见，一致认为此次通过定向增发投资海南航空，其定价依据及定价政策遵循市场价格原则，能够保证交易的公平性、价格的公允性，未发现有损害公司和中小股东利益的情况存在，符合《公司法》、中国保监会《保险公司关联交易管理暂行办法》、公司《章程》及《关联交易管理制度》的有关规定。