

利宝保险有限公司

2012 年年度信息披露报告

2013 年 4 月 25 日

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

利宝保险有限公司 (缩写: 利宝保险)

(二) 注册资本

人民币柒亿贰仟伍佰柒拾万整

(三) 注册地

重庆市渝中区中山三路 131 号庆隆希尔顿商务中心 35 层

(四) 成立时间

2003 年 12 月, 美国利宝互助保险公司在重庆设立分公司, 成为重庆地区唯一的一家外资财产保险公司。2007 年 7 月, 经中国保险监督管理委员会的批准, 美国利宝互助保险公司在重庆的分公司正式改建为在中国的全资子公司——利宝保险有限公司。2007 年 9 月改建工作全部完成。

(五) 经营范围

除法定保险业务以外的下列保险业务:

- (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

经营区域

重庆、北京、浙江、广东

(六) 法定代表人

Luis Bonell Goytisolo

(七) 客服电话和投诉电话

400 888 2008

二、财务会计信息

重要声明:

利宝保险有限公司按中国会计准则编制的2012年度财务报表已经安永华明会计师事务所上海分所审计,并出具标准无保留意见的审计报告。如下:

审计报告

安永华明(2013)审字第60674219_B01号

利宝保险有限公司董事会:

我们审计了后附的利宝保险有限公司财务报表,包括2012年12月31日的资产负债表,2012年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是利宝保险有限公司管理层的责任。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。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

安永华明(2013)审字第60674219_B01号

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了利宝保险有限公司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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

中国注册会计师

吴志强

中国注册会计师

蔺育化

中国 上海

2013年4月8日

利宝保险有限公司
资产负债表
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
货币资金	1	304,730,325	18,971,126
应收保费	2	10,119,761	9,709,671
应收分保账款	3	20,243,777	13,996,867
应收利息	4	17,602,085	11,212,762
应收分保未到期责任准备金		20,491,663	15,836,242
应收分保未决赔款准备金		12,705,260	11,547,897
定期存款	5	423,968,619	367,125,750
存出资本保证金	6	168,724,120	134,596,940
固定资产	7	24,313,664	21,796,021
无形资产	8	21,509,233	21,903,831
在建工程	9	7,900,524	2,245,889
其他资产	10	27,971,085	21,571,171
资产总计		<u>1,060,280,116</u>	<u>650,514,167</u>
 <u>负债和所有者权益</u>			
应付手续费		18,078,253	6,301,647
应付分保账款	11	22,142,535	21,483,328
应付职工薪酬	12	14,567,360	12,880,830
应交税费	13	5,646,987	5,964,308
应付赔付款		4,255,532	2,276,706
未到期责任准备金	14	284,083,626	218,998,994
未决赔款准备金	15	141,907,490	125,201,821
其他负债	16	40,873,198	39,868,445
负债合计		<u>531,554,981</u>	<u>432,976,079</u>
实收资本	17	1,008,660,000	543,000,000
资本公积	18	123,294,004	123,121,504
累计亏损		<u>(603,228,869)</u>	<u>(448,583,416)</u>
所有者权益合计		<u>528,725,135</u>	<u>217,538,088</u>
负债和所有者权益总计		<u>1,060,280,116</u>	<u>650,514,167</u>

第 5 页至第 70 页的财务报表由以下人士签署：

邓伟祥	王佩剑	徐德洪	熊英
_____ 法定代表人	_____ 主管会计工作负责人	_____ 精算负责人	_____ 会计机构负责人

载于第 10 页至第 70 页的附注为本财务报表的组成部分

利宝保险有限公司
利润表
2012 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2012 年度	2011 年度
一、营业收入		617,955,023	423,839,121
已赚保费		597,063,463	419,493,429
保险业务收入	19	715,566,050	517,416,193
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		(58,073,376)	(47,576,227)
提取未到期责任准备金	20	(60,429,211)	(50,346,537)
投资收益	21	20,755,452	13,062,357
汇兑损失		(93,684)	(9,023,730)
其他业务收入	22	229,792	307,065
二、营业支出		773,325,927	529,586,464
赔付支出	23	378,739,419	228,488,194
减：摊回赔付支出		(22,041,227)	(11,346,750)
提取保险责任准备金	24	16,705,669	48,281,942
减：摊回保险责任准备金	25	(1,157,363)	(7,537,258)
分保费用		-	-
营业税金及附加		39,992,812	28,528,806
手续费支出	26	177,711,458	95,153,044
业务及管理费	27	191,368,236	157,510,408
减：摊回分保费用		(14,910,455)	(10,331,089)
资产减值损失	28	6,917,378	839,167
三、营业亏损		(155,370,904)	(105,747,343)
加：营业外收入		1,193,155	969,732
减：营业外支出		(467,704)	(555,827)
四、亏损总额		(154,645,453)	(105,333,438)
减：所得税费用	29	-	-
五、净亏损		(154,645,453)	(105,333,438)
六、其他综合收益		-	-
七、综合亏损总额		(154,645,453)	(105,333,438)

载于第 10 页至第 70 页的附注为本财务报表的组成部分

利宝保险有限公司
现金流量表
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	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		714,410,347	525,349,364
收到再保业务现金净额		(26,601,885)	(26,134,769)
收到的其他与经营活动有关的现金		3,346,975	2,161,705
经营活动现金流入小计		691,155,437	501,376,300
支付原保险合同赔付款项的现金		(356,373,288)	(219,022,732)
支付手续费的现金		(166,342,211)	(94,257,355)
支付给职工以及为职工支付的现金		(108,765,270)	(82,849,201)
支付的各项税费		(46,517,112)	(33,166,497)
支付的其他与经营活动有关的现金		(91,778,206)	(67,551,538)
经营活动现金流出小计		(769,776,087)	(496,847,323)
经营活动产生的现金流量净额	30	(78,620,650)	4,528,977
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		434,796,590	284,016,360
取得投资收益收到的现金		13,426,755	7,736,888
处置固定资产收到的现金净额		62,935	276,779
投资活动现金流入小计		448,286,280	292,030,027
投资支付的现金		(526,515,696)	(460,508,490)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(23,863,285)	(22,571,982)
投资活动现金流出小计		(550,378,981)	(483,080,472)
投资活动产生的现金流量净额		(102,092,701)	(191,050,445)

载于第 10 页至第 70 页的附注为本财务报表的组成部分

利宝保险有限公司
现金流量表(续)
2012 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	附注五	2012 年度	2011 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		465,832,500	188,546,930
筹资活动产生的现金流量净额		465,832,500	188,546,930
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		640,050	(4,355,986)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		285,759,199	(2,330,524)
加：年初现金及现金等价物余额	31	18,971,126	21,301,650
六、年末现金及现金等价物余额	31	304,730,325	18,971,126

载于第 10 页至第 70 页的附注为本财务报表的组成部分

利宝保险有限公司
所有者权益变动表
2012 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	2012 年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	合计
一、本年年初余额	543,000,000	123,121,504	(448,583,416)	217,538,088
二、本年增/(减)变动金额				
(一)净亏损	-	-	(154,645,453)	(154,645,453)
(二)其他综合亏损	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	-	(154,645,453)	(154,645,453)
(三)所有者投入资本				
1. 所有者投入的资本	465,660,000	172,500	-	465,832,500
2. 其他-关联方豁免债务	-	-	-	-
三、本年年末余额	1,008,660,000	123,294,004	(603,228,869)	528,725,135
	2011 年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	合计
一、本年年初余额	355,000,000	119,590,301	(343,249,978)	131,340,323
二、本年增/(减)变动金额				
(一)净亏损	-	-	(105,333,438)	(105,333,438)
(二)其他综合亏损	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	-	(105,333,438)	(105,333,438)
(三)所有者投入资本				
1. 所有者投入的资本	188,000,000	546,930	-	188,546,930
2. 其他-关联方豁免债务	-	2,984,273	-	2,984,273
三、本年年末余额	543,000,000	123,121,504	(448,583,416)	217,538,088

载于第 10 页至第 70 页的附注为本财务报表的组成部分

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 本公司的基本情况

利宝保险有限公司(“本公司”)原系美国利宝互助保险公司(以下简称“美国利宝”或“母公司”)经中国保险监督管理委员会(“中国保监会”)批准在重庆市开办的分公司，于2003年12月3日获得由中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的营业执照。

本公司分公司成立时的营运资金为美元24,499,990元，折合人民币202,786,417元。于2007年6月，根据美国利宝管理层决议，增加营运资金人民币95,229,924元。

2007年7月，经中国保监会保监国际[2007]898号文批准，本公司由美国利宝之分公司改建为其全资子公司，并于2007年9月21日获得了中华人民共和国国家工商行政管理总局核发的注册号为500000400004153号营业执照。注册资本为200,000,000元人民币。

根据中国保监会保监国际[2007]898号文的要求，改建后，原分公司的债权债务全部由本公司享有和承担，其未履行完毕的保险合同及其他合同全部由本公司继续履行，同时美国利宝为上述债务、保单及合同的履行提供连带责任担保。

于2008年3月及2008年10月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝两次对本公司进行增资，每次增资金额均为人民币20,000,000元。

于2009年12月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝对本公司进行增资，增资金额为人民币115,000,000元。

于2011年2月及2011年7月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝两次对本公司进行增资，增资金额分别为人民币115,000,000元和人民币73,000,000元。

于2012年3月及2012年9月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝两次对本公司进行增资，增资金额分别为人民币94,500,000元和人民币88,200,000元。增资完成后，本公司的注册资本为人民币725,700,000元。

于2012年12月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝对本公司进行增资，增资金额为人民币282,960,000元。截至2012年12月31日止，本公司已收到美国利宝缴纳的新增注册资本人民币282,960,000元。该增资完成后，本公司的注册资本为人民币1,008,660,000元，该增资事项于2013年3月取得中国保监会批复批准。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 本公司的基本情况（续）

2012 年 9 月，经中国保监会保监国际[2012]712 号文批准，本公司获批承办机动车交通事故责任强制保险业务。

目前，本公司经批准的经营范围为：(一)财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务（包括机动车交通事故责任强制保险）；(二)短期健康保险、意外伤害保险；(三)上述业务的再保险业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部于 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基础列报。

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。

三、 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

本公司编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础，除若干保险责任准备金外各项资产和负债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。

超过90天的定期存款及受到限制的银行存款，不作为现金流量表中的现金及现金等价物列示。

5. 外币折算

外币业务按业务发生当月第一天中国人民银行公布的基准汇率(“基准汇率”)折算成人民币入账。于资产负债表日，对于外币货币性项目按该日的基准汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

6. 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很可能流入本公司，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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

6. 固定资产 (续)

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：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
信息处理系统	5 年	10%	18%
通讯办公设备	5-10 年	10%	9-18%
运输设备	6 年	30%	11.67%

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。

7. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入相关资产科目。

8. 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。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>项目</u>	<u>使用寿命</u>
软件使用权	5 年

本公司至少于每年年度终了，对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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9 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、贷款及应收款、可供出售金融资产。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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无此类金融资产。

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。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无此类金融资产。

贷款及应收款

贷款及应收款，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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

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。

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，按成本扣除减值准备计量。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无此类金融资产。

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。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。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无此类金融负债。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

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。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量，因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无单独存在的衍生金融工具或需分拆的嵌入衍生工具。

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，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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产减值

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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

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。

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。

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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

9. 金融工具(续)

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。

10. 资产减值

本公司对除递延所得税资产及金融资产外的资产减值，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，至少于每年末都进行减值测试。

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时，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。

11. 保险合同确认和分类

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。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，应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理：

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11. 保险合同确认和分类(续)

- (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；其他风险部分确定为非保险合同。
- (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，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同确定为非保险合同。

12. 重大保险风险测试

对本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，并在之后的财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保险合同转移的保险风险是否重大时，如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。原保合同的保险风险比例=（保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险人支付的金额-1）×100%。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险合同，本公司不计算保险风险比例，直接将其判定为保险合同。

本公司在判断再保险合同转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保合同的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果保险风险比例大于 1%的，则确认为再保险合同。再保合同的风险比例=[(∑再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值]×100%。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同，本公司不计算再保合同保险风险比例，直接将再保合同判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的不同合同归为一组，考虑合同的分布状况和风险特征，从合同组合中选取足够数量且具有代表性的合同样本进行重大风险保险测试。如果所取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12. 重大保险风险测试(续)

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率。本公司根据以往的赔付率经验数据以及对当前和未来预期的估计等因素确定赔付率等假设。

13. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司的保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元, 包括企业财产险、家庭财产险、工程险、责任保险、机动车辆保险、货物运输保险、意外伤害保险、短期健康保险和其他保险。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 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。履行保险合同相关义务所需支出, 是指由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量。其中:

- 预期未来现金流出, 是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出, 主要包括: (a)根据保险合同承诺的保证利益; (b)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入, 是指本公司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, 确定未来净现金流量的合理估计金额。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 考虑边际因素并单独计量, 在保险期间内, 采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失, 计入当期损益。

本公司的保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的, 本公司对相关现金流进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本公司在计量未到期责任准备金时, 预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 保险合同准备金(续)

(1) 未到期责任准备金

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。

本公司以未赚保费法计量未到期责任准备金。按照未赚保费法，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，并确认赚取的保费收入。

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金进行负债充足性测试。本公司按照未来现金流法，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。

(2) 未决赔款准备金

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保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，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。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson 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，计量已发生未报案未决赔款准备金。

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，按逐案预估法、比率分摊法计量理赔费用准备金。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照中华人民共和国保险法的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

15. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。对于分入和分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则不确定为再保险合同。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，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、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15. 再保险(续)

分出业务(续)

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。

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。

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。

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。

对于财产保险、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。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 收入(续)

利息收入

利息收入按存出资金的时间和实际利率计算确定。

17. 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地方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等社会保障体系。本公司对上述社会保障的义务仅限于定期缴纳款项，这些款项于发生时计为费用。除此之外，本公司对员工没有其他重大福利承诺。

18. 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。

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按直线法计入当期损益。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、重要会计政策和会计估计(续)

19. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产及递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

本公司于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20. 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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 重大会计判断和估计(续)

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) 混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断，判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

会计估计的不确定性

以下对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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(1) 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量保险合同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合同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。

未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、赔付率、退保率及费用假设等。

(a) 折现率

本公司对持久期大于 1 年的计量单元整体保险负债，考虑货币时间价值的影响，以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线为基准，同时考虑流动性、税收和其他因素等确定溢价基点来确定折现率。于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日，本公司采用的折现率假设分别为 2.49%至 2.89%和 1.82%至 3.31%，溢价基点都为零。

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。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

(b) 赔付率

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，作为赔付率假设等。

(c) 退保率

退保率假设是基于本公司产品特征、以往的保单退保率经验数据，对当前和未来预期的估计而确定。退保率假设按照产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(1) 对保险合同准备金的计量(续)

未到期责任准备金(续)

(c) 退保率(续)

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。本公司在考虑风险边际因素下, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定退保率假设。

(d) 费用

费用假设是基于本公司费用分析结果及对未来的预期, 可分为获取费用和维持费用。

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。本公司在考虑风险边际因素下, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

未决赔款准备金

未决赔款准备金计量使用的主要假设为本公司的历史赔款进展经验, 该经验可用于预测未来赔款发展, 从而得出最终赔款成本。因此, 这些方法根据分析过往年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展(附注十、1)、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析, 但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑, 按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测, 以反映其未来发展。在多数情况下, 使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中, 并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件, 公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动, 以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动), 会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后, 合理估计最终赔款成本。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(2) 所得税及递延所得税资产

确定所得税准备涉及对某些交易未来税务处理的判断。本公司慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税准备。本公司定期重新考虑这些交易的税务处理，以及包括税率变动在内的税务法规修订对所得税准备的影响。

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，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的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、 税项

本公司本年度中国境内业务应缴纳的主要税项及其税率列示如下：

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。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注

1. 货币资金

		2012年12月31日		2011年12月31日	
	币种	原币	折合人民币	原币	折合人民币
现金	人民币	32,073	32,073	36,355	36,355
	美元	244	1,537	404	2,553
小计			33,610		38,908
银行存款	人民币	15,223,792	15,223,792	15,418,854	15,418,854
	美元	45,998,462	289,472,923	556,202	3,513,364
小计			304,696,715		18,932,218
合计			304,730,325		18,971,126

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90天不等，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。

于2012年12月31日，本公司无使用受到限制的银行存款。

2. 应收保费

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应收保费	10,633,981	10,001,528
减：坏账准备	(514,220)	(291,857)
净额	10,119,761	9,709,671

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

2. 应收保费(续)

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
90 天以内(含 90 天)	9,096,501	85%	-	9,096,501
90 天至 180 天(含 180 天)	1,023,260	10%	-	1,023,260
180 天以上	514,220	5%	(514,220)	-
合计	<u>10,633,981</u>	<u>100%</u>	<u>(514,220)</u>	<u>10,119,761</u>

账龄	2011 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
90 天以内(含 90 天)	8,566,158	86%	-	8,566,158
90 天至 180 天(含 180 天)	1,143,513	11%	-	1,143,513
180 天以上	291,857	3%	(291,857)	-
合计	<u>10,001,528</u>	<u>100%</u>	<u>(291,857)</u>	<u>9,709,671</u>

应收保费坏账准备的变动如下：

	2012 年度	2011 年度
年初数	291,857	303,264
本年增加	402,120	258,237
本年转销	<u>(179,757)</u>	<u>(269,644)</u>
合计	<u>514,220</u>	<u>291,857</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

2. 应收保费(续)

应收保费按险种大类列示如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
机动车辆保险	624,446	196,310
货物运输保险	1,887,635	2,291,732
意外伤害保险	2,240,009	1,309,595
责任保险	5,101,254	5,858,834
企业财产保险	264,913	140,798
机动车交通事故责任强制责任保险	87,170	-
健康保险	282,769	92,737
其他险种	145,785	111,522
小计	<u>10,633,981</u>	<u>10,001,528</u>
减：坏账准备	<u>(514,220)</u>	<u>(291,857)</u>
合计	<u>10,119,761</u>	<u>9,709,671</u>

3. 应收分保账款

于2012年12月31日及2011年12月31日，应收分保账款无需计提减值准备。应收分保账款账龄分析如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	17,086,790	10,611,956
3 个月至 1 年(含 1 年)	2,628,099	2,909,304
1 年以上	<u>528,888</u>	<u>475,607</u>
合计	<u>20,243,777</u>	<u>13,996,867</u>

4. 应收利息

于2012年12月31日及2011年12月31日，应收利息无需计提减值准备。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

5. 定期存款

定期存款按照合同剩余到期期限分析如下:

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	325,968,619	271,125,750
1 年至 2 年(含 2 年)	98,000,000	96,000,000
合计	423,968,619	367,125,750

6. 存出资本保证金

	2012 年 12 月 31 日		
	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行北碚支行	15,000,000	定期存款	2011-9-29 至 2013-9-29
中国农业银行重庆市两路口支行	5,000,000	定期存款	2011-5-26 至 2013-5-26
中国农业银行重庆市两路口支行	10,000,000	定期存款	2011-7-25 至 2013-7-25
中国农业银行重庆市两路口支行	10,000,000	定期存款	2011-9-28 至 2013-9-28
中国农业银行重庆市两路口支行	7,000,000	定期存款	2011-5-17 至 2013-5-17
中国建设银行重庆分行营业部	10,000,000	定期存款	2012-1-11 至 2014-1-11
中国建设银行重庆分行营业部	10,000,000	定期存款	2012-5-2 至 2014-5-2
中国农业银行重庆两路口支行	24,000,000	定期存款	2012-7-24 至 2014-7-24
中国农业银行重庆两路口支行	25,000,000	定期存款	2012-8-22 至 2014-8-22
中国农业银行重庆渝中支行	10,068,960	定期存款	2012-3-30 至 2013-3-30
中国银行重庆分行营业部	22,655,160	定期存款	2012-2-13 至 2013-2-13
工行重庆市两路口支行	20,000,000	定期存款	2011-11-18 至 2013-11-18
合计	168,724,120		

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

6. 存出资本保证金(续)

	2011 年 12 月 31 日		
	金额	存放形式	存放期限
中国银行重庆市分行	22,740,120	定期存款	2011-2-11 至 2012-2-11
中国建设银行重庆市分行	8,800,000	定期存款	2011-1-10 至 2012-1-10
中国建设银行重庆市分行	7,000,000	定期存款	2011-4-28 至 2012-4-28
中国建设银行重庆市分行	18,950,100	定期存款	2011-6-22 至 2012-6-22
中国建设银行北碚支行	15,000,000	定期存款	2011-9-29 至 2013-9-29
中国农业银行重庆市两路口支行	5,000,000	定期存款	2011-5-26 至 2013-5-26
中国农业银行重庆市两路口支行	10,000,000	定期存款	2011-7-25 至 2013-7-25
中国农业银行重庆市两路口支行	20,000,000	定期存款	2009-7-23 至 2012-7-23
中国农业银行重庆市两路口支行	10,000,000	定期存款	2011-9-28 至 2013-9-28
中国农业银行重庆市两路口支行	7,000,000	定期存款	2011-5-17 至 2013-5-17
中国农业银行重庆市渝中支行	10,106,720	定期存款	2011-3-24 至 2012-3-24
合计	<u>134,596,940</u>		

根据《保险法》等有关规定，保险公司按其注册资本的 20%提取资本保证金，存放于符合保监会规定条件的全国性中资商业银行。截至 2012 年 12 月 31 日，本公司注册资本人民币 100,866 万元。本公司于 2012 年 12 月投入的增资金额人民币 28,296 万元，于 2013 年 3 月取得保监会批复批准。该次增资前，本公司注册资本人民币 72,570 万元，应存出资本保证金人民币 14,514 万元，实际已缴纳资本保证金 16,872 万元。根据中国保监会制定并发布的《保险公司资本保证金管理办法》的规定，保险公司应在中国保监会批准增加注册资本（营运资金）后 30 个工作日内，将资本保证金按时足额存入符合中国保监会规定的银行，本公司需在 2013 年 4 月将差额部分补足存入符合条件的银行。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

7. 固定资产

	信息处理系统	通讯办公设备	运输设备	合计
原值：				
2011 年 1 月 1 日	10,067,629	8,772,385	4,467,394	23,307,408
购置	3,806,876	1,771,177	1,995,541	7,573,594
在建工程转入	2,303,326	1,200,617	152,250	3,656,193
出售及报废	(287,197)	(129,289)	(995,835)	(1,412,321)
2011 年 12 月 31 日	15,890,634	11,614,890	5,619,350	33,124,874
购置	1,882,348	3,733,322	1,869,714	7,485,384
在建工程转入	126,105	93,979	-	220,084
出售及报废	(224,403)	(741,140)	(302,568)	(1,268,111)
2012 年 12 月 31 日	17,674,684	14,701,051	7,186,496	39,562,231
累计折旧：				
2011 年 1 月 1 日	(3,837,178)	(3,146,095)	(1,308,759)	(8,292,032)
计提	(1,729,708)	(1,645,644)	(556,464)	(3,931,816)
转销	147,346	114,380	633,269	894,995
2011 年 12 月 31 日	(5,419,540)	(4,677,359)	(1,231,954)	(11,328,853)
计提	(1,725,502)	(2,458,673)	(728,865)	(4,913,040)
转销	201,963	579,565	211,798	993,326
2012 年 12 月 31 日	(6,943,079)	(6,556,467)	(1,749,021)	(15,248,567)
账面净额：				
2011 年 12 月 31 日	10,471,094	6,937,531	4,387,396	21,796,021
2012 年 12 月 31 日	10,731,605	8,144,584	5,437,475	24,313,664

于 2012 年 12 月 31 日，本公司尚有原值为人民币 7,001,859 元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用。于 2012 年 12 月 31 日，本公司固定资产不存在可收回金额低于账面价值的情况，无需计提固定资产减值准备。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

8. 无形资产

	软件使用权
原值：	
2011 年 1 月 1 日	40,688,083
本年增加	6,275,306
在建工程转入	3,075,371
2011 年 12 月 31 日	50,038,760
本年增加	6,074,120
在建工程转入	725,085
2012 年 12 月 31 日	56,837,965
累计摊销：	
2011 年 1 月 1 日	(21,115,596)
计提	(7,019,333)
2011 年 12 月 31 日	(28,134,929)
计提	(7,193,803)
2012 年 12 月 31 日	(35,328,732)
账面余额：	
2011 年 12 月 31 日	21,903,831
2012 年 12 月 31 日	21,509,233

于 2012 年 12 月 31 日，本公司无形资产不存在可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

9. 在建工程

2011 年 1 月 1 日	4,113,921
增加	7,461,543
转出至无形资产	(3,075,371)
转出至长期待摊费用	(2,598,011)
转出至固定资产	(3,656,193)
2011 年 12 月 31 日	2,245,889
增加	6,628,639
转出至无形资产	(725,085)
转出至长期待摊费用	(28,835)
转出至固定资产	(220,084)
2012 年 12 月 31 日	7,900,524
账面净额:	
2011 年 12 月 31 日	2,245,889
2012 年 12 月 31 日	7,900,524

本公司在建工程本年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

10. 其他资产

		2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其他应收款	(1)	17,940,754	11,006,787
存出保证金		62,930	63,167
待摊费用		3,455,332	3,728,765
长期待摊费用	(2)	6,512,069	6,772,419
其他		-	33
合计		27,971,085	21,571,171

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他资产(续)

(1) 其他应收款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
押金	4,505,446	3,686,726
应收交强险合作业务款项	24,489,980	10,757,362
预付款	431,388	1,016,601
员工备用金	199,202	324,534
其他	906,612	1,298,679
小计	<u>30,532,628</u>	<u>17,083,902</u>
减：坏账准备	<u>(12,591,874)</u>	<u>(6,077,115)</u>
合计	<u>17,940,754</u>	<u>11,006,787</u>

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
1 年以内(含 1 年)	20,258,120	66%	(5,268,453)	14,989,667
1 至 2 年(含 2 年)	4,057,801	13%	(3,041,186)	1,016,615
2 年至 3 年(含 3 年)	1,892,182	6%	(1,734,795)	157,387
3 年以上	4,324,525	15%	(2,547,440)	1,777,085
合计	<u>30,532,628</u>	<u>100%</u>	<u>(12,591,874)</u>	<u>17,940,754</u>

账龄	2011 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
1 年以内(含 1 年)	9,171,436	54%	(1,354,709)	7,816,727
1 至 2 年(含 2 年)	3,576,341	21%	(2,174,966)	1,401,375
2 年至 3 年(含 3 年)	1,711,448	10%	(169,984)	1,541,464
3 年以上	2,624,677	15%	(2,377,456)	247,221
合计	<u>17,083,902</u>	<u>100%</u>	<u>(6,077,115)</u>	<u>11,006,787</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

10. 其他资产(续)

(2) 长期待摊费用

	租入固定 资产改良
2011 年 1 月 1 日	4,472,770
在建工程转入	2,598,011
增加	1,491,024
摊销	<u>(1,789,386)</u>
2011 年 12 月 31 日	6,772,419
在建工程转入	28,835
增加	2,057,237
摊销	<u>(2,346,422)</u>
2012 年 12 月 31 日	<u>6,512,069</u>

11. 应付分保账款

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
账龄分析如下:		
1 年以内	<u>22,142,535</u>	<u>21,483,328</u>

12. 应付职工薪酬

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	10,372,131	83,740,352	(82,495,695)	11,616,788
社会保险费	2,386,290	13,568,412	(13,141,228)	2,813,474
住房公积金	122,409	3,488,748	(3,474,059)	137,098
合计	<u>12,880,830</u>	<u>100,797,512</u>	<u>(99,110,982)</u>	<u>14,567,360</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

12. 应付职工薪酬(续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	11,630,028	63,517,241	(64,775,138)	10,372,131
社会保险费	2,430,125	8,009,824	(8,053,659)	2,386,290
住房公积金	118,575	2,313,873	(2,310,039)	122,409
合计	<u>14,178,728</u>	<u>73,840,938</u>	<u>(75,138,836)</u>	<u>12,880,830</u>

13. 应交税费

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
营业税	3,612,233	4,394,269
代扣代缴个人所得税	1,387,400	1,102,297
印花税	90,753	78,940
其他	<u>556,601</u>	<u>388,802</u>
合计	<u>5,646,987</u>	<u>5,964,308</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

14. 未到期责任准备金

本公司未到期责任准备金增减变动如下：

	原保险合同	再保险合同	合计
2011 年 1 月 1 日	165,396,922	9,668	165,406,590
增加	517,416,193	-	517,416,193
减少	(463,821,368)	(2,421)	(463,823,789)
2011 年 12 月 31 日	218,991,747	7,247	218,998,994
增加	715,566,050	-	715,566,050
减少	(650,474,640)	(6,778)	(650,481,418)
2012 年 12 月 31 日	284,083,157	469	284,083,626

于 2012 年 12 月 31 日，未到期责任准备金中风险边际和剩余边际的金额分别为人民币 15,115,562 元和人民币 17,042,039 元(2011 年 12 月 31 日：人民币 12,234,971 元和人民币 2,847,842 元)。

本公司未到期责任准备金到期期限如下：

到期期限	2012 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	271,925,134	469	271,925,603
1 年以上	12,158,023	-	12,158,023
合计	284,083,157	469	284,083,626

到期期限	2011 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	210,117,559	7,247	210,124,806
1 年以上	8,874,188	-	8,874,188
合计	218,991,747	7,247	218,998,994

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

15. 未决赔款准备金

本公司未决赔款准备金增减变动如下：

	原保险合同	再保险合同	合计
2011 年 1 月 1 日	76,919,879	-	76,919,879
增加	276,770,136	-	276,770,136
减少—赔付款项	(228,488,194)	-	(228,488,194)
2011 年 12 月 31 日	125,201,821	-	125,201,821
增加	395,445,088	-	395,445,088
减少—赔付款项	(378,739,419)	-	(378,739,419)
2012 年 12 月 31 日	141,907,490	-	141,907,490

于 2012 年 12 月 31 日，未决赔款准备金中风险边际的金额为人民币 7,398,021 元(2011 年 12 月 31 日：人民币 6,486,905 元)。

本公司未决赔款准备金到期期限如下：

到期期限	2012 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	141,907,490	-	141,907,490

到期期限	2011 年 12 月 31 日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内(含 1 年)	125,201,821	-	125,201,821

本公司未决赔款准备金按构成类型明细如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
已发生已报案	87,194,928	84,131,525
已发生未报案	47,130,213	34,823,373
理赔费用	7,582,349	6,246,923
合计	141,907,490	125,201,821

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

16. 其他负债

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
预收保费	15,100,110	16,962,084
预提费用	8,077,508	10,037,582
其他应付款	8,381,726	5,559,379
保险保障基金	2,628,891	1,856,674
应付关联方	6,684,963	5,452,726
合计	<u>40,873,198</u>	<u>39,868,445</u>

17. 实收资本

于2012年12月31日，本公司的实收资本合计人民币1,008,660,000元，全部由美国利宝出资。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
实收资本	<u>1,008,660,000</u>	<u>543,000,000</u>

18. 资本公积

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资本溢价	99,879,784	99,707,284
母公司豁免债务	<u>23,414,220</u>	<u>23,414,220</u>
合计	<u>123,294,004</u>	<u>123,121,504</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

19. 保险业务收入

(1) 本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

	2012 年度	2011 年度
机动车辆保险	572,164,929	413,016,561
货物运输保险	8,965,725	10,531,304
意外伤害保险	36,773,188	35,885,785
责任保险	36,212,929	21,983,841
企业财产保险	12,323,627	8,394,762
机动车交通事故责任强制保险	16,884,920	-
健康保险	18,583,647	15,073,004
其他险种	13,657,085	12,530,936
合计	<u>715,566,050</u>	<u>517,416,193</u>

(2) 本公司保险业务收入按销售方式划分明细如下：

	2012 年度	2011 年度
员工直销	6,656,230	8,957,727
保险中介专业代理	312,667,363	136,166,200
兼业代理	270,181,692	255,669,143
个人代理	78,532,917	86,329,362
保险经纪	47,527,848	30,293,761
合计	<u>715,566,050</u>	<u>517,416,193</u>

(3) 本公司保险业务收入按属地来源全部来源于中国境内。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

20. 提取未到期责任准备金

	2012 年度	2011 年度
提取/(转回)未到期责任准备金		
—原保险合同	65,091,410	53,594,825
—再保险合同	(6,778)	(2,421)
小计	65,084,632	53,592,404
摊回未到期责任准备金		
—原保险合同	(4,655,421)	(3,245,867)
小计	(4,655,421)	(3,245,867)
净额	60,429,211	50,346,537
其中：		
剩余边际的增加/(减少)金额	14,194,197	(907,806)

21. 投资收益

本公司投资收益为银行定期存款利息收入。于资产负债表日，本公司投资收益的汇回无重大限制。

22. 其他业务收入

本公司其他业务收入主要为银行活期存款利息收入。

23. 赔付支出

	2012 年度	2011 年度
赔付支出		
—原保险合同	378,739,419	228,488,194
合计	378,739,419	228,488,194

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

23. 赔付支出(续)

本公司按险种划分赔付支出明细如下：

	2012 年度	2011 年度
机动车辆保险	325,080,885	198,793,406
货物运输保险	4,539,106	5,760,370
意外伤害保险	11,402,866	8,551,302
责任保险	8,931,314	3,986,940
企业财产保险	3,685,276	3,499,966
机动车交通事故责任强制保险	391,202	-
健康保险	19,816,582	5,531,973
其他险种	4,892,188	2,364,237
合计	<u>378,739,419</u>	<u>228,488,194</u>

24. 提取保险责任准备金

	2012 年度	2011 年度
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	<u>16,705,669</u>	<u>48,281,942</u>
合计	<u>16,705,669</u>	<u>48,281,942</u>

提取的未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2012 年度	2011 年度
已发生已报案	3,063,403	34,293,422
已发生未报案	12,306,840	12,410,895
理赔费用	<u>1,335,426</u>	<u>1,577,625</u>
合计	<u>16,705,669</u>	<u>48,281,942</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

25. 摊回保险责任准备金

	2012 年度	2011 年度
摊回保险责任准备金		
— 原保险合同	1,157,363	7,537,258

26. 手续费支出

	2012 年度	2011 年度
机动车辆保险	149,088,602	72,973,168
意外伤害保险	12,694,669	10,589,337
企业财产保险	2,759,827	1,867,824
货物运输保险	1,827,805	2,011,379
责任保险	6,024,940	3,429,160
机动车交通事故责任强制保险	136,120	-
健康保险	2,355,768	2,156,451
其他险种	2,823,727	2,125,725
合计	177,711,458	95,153,044

27. 业务及管理费

本公司业务及管理费明细按照业务类型分类如下：

	2012 年度	2011 年度
承保业务	191,368,236	157,510,408

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

27. 业务及管理费(续)

本公司业务及管理费明细按照费用项目分类如下：

	2012 年度	2011 年度
薪金、津贴及加班费	81,706,924	63,517,241
差旅费	4,492,109	4,795,507
审计及咨询费	11,105,798	4,606,956
资产的折旧费及摊销费	13,284,851	12,740,535
软件维护费及信息处理费	5,960,619	5,203,428
房租	15,644,432	9,623,195
社会保险费	13,079,487	8,009,824
住房公积金	3,353,549	2,313,873
保险业务监管费	734,683	796,545
同业公会费	403,227	362,743
其他人事费用	4,767,652	3,472,320
服务费	3,221,326	2,225,058
宣传及促销费	7,516,478	19,032,972
业务招待费	6,075,812	4,894,256
办公费	4,585,345	4,257,063
税金	845,721	739,654
提取保险保障基金	5,724,547	4,139,627
通信费	1,638,536	1,277,857
会议及培训费	2,570,860	1,999,453
交强险救助基金	337,698	-
其他费用	4,318,582	3,502,301
合计	<u>191,368,236</u>	<u>157,510,408</u>

28. 资产减值损失

	2012 年度	2011 年度
计提坏账准备	<u>6,917,378</u>	<u>839,167</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注(续)

29. 所得税费用

本公司本年度尚有累计亏损，无应纳税所得额，无需缴纳所得税。

于2012年12月31日，本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认递延所得税资产。

30. 经营活动现金流量

将净亏损调节为经营活动现金流量：

	2012 年度	2011 年度
净亏损	(154,645,453)	(105,333,438)
加：资产减值准备	6,917,378	839,167
固定资产折旧	4,913,040	3,931,816
无形资产摊销	7,193,803	7,019,333
长期待摊费用摊销	2,346,422	1,789,386
固定资产报废损失	182,052	240,547
投资收益	(20,755,452)	(13,062,357)
汇兑损失	93,684	9,023,730
提取各项保险准备金	75,977,517	91,091,221
经营性应收项目的增加	(18,812,458)	(9,121,782)
经营性应付项目的增加	17,968,817	18,111,354
经营活动使用的现金流量净额	<u>(78,620,650)</u>	<u>4,528,977</u>

31. 现金和现金等价物

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
现金：		
库存现金	33,610	38,908
可随时用于支付的银行存款	<u>304,696,715</u>	<u>18,932,218</u>
合计	<u>304,730,325</u>	<u>18,971,126</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告

分部信息按照本公司的主要经营分部列报。

本公司的经营业务根据业务的性质以及所提供的产品和劳务分开组织和管理。本公司的每个经营分部提供面临不同于其他经营分部的风险并取得不同于其他经营分部的报酬的产品和服务。

本公司保险业务收入全部来自于中国境内的客户，资产全部位于中国境内。

本公司的营业收入主要为源自机动车辆保险业务的保费收入。2012年度，机动车辆保险业务已赚保费占总已赚保费的比例约为85.3%(2011年度：82.8%)。

项目	2012 年度		合计
	机动车辆保险	其他	
一、营业收入			
已赚保费	509,213,425	87,850,038	597,063,463
其中：保险业务收入	589,049,849	126,516,201	715,566,050
未分配收入			20,891,560
小计			617,955,023
二、营业支出			
分部费用	496,457,440	139,890,508	636,347,948
未分配费用			136,977,979
小计			773,325,927
三、营业亏损			
分部利润/(亏损)	12,755,985	(52,040,470)	(39,284,485)
未分配损失			(116,086,419)
小计			(155,370,904)
四、资产总额			
分部资产	15,685,565	47,874,895	63,560,460
未分配资产			996,719,656
小计			1,060,280,116
五、负债总额			
分部负债	369,475,367	82,913,816	452,389,183
未分配负债			79,165,798
小计			531,554,981

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告(续)

项目	2011 年度		
	机动车辆保险	其他	合计
一、营业收入			
已赚保费	347,195,582	72,297,847	419,493,429
其中：保险业务收入	413,016,561	104,399,632	517,416,193
未分配收入			4,345,692
小计			423,839,121
二、营业支出			
分部费用	317,484,510	64,083,468	381,567,978
未分配费用			148,018,486
小计			529,586,464
三、营业亏损			
分部利润	29,711,072	8,214,379	37,925,451
未分配损失			(143,672,794)
小计			(105,747,343)
四、资产总额			
分部资产	17,467,152	33,623,526	51,090,678
未分配资产			599,423,489
小计			650,514,167
五、负债总额			
分部负债	302,962,996	64,997,854	367,960,850
未分配负债			65,015,229
小计			432,976,079

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 重大关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业；
- (7) 本公司的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

2. 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

关联方名称	注册地址	主要业务	与本公司关系	经济性质或类型
美国利宝	美国马萨诸塞州波士顿市伯克利路 175 号	保险	母公司	外国公司

(2) 不存在控制关系的关联方

关联方名称	与本公司关系
Liberty Citystate Holding PTE. LTD. (“Citystate”)	受同一母公司控制
Liberty Mutual Insurance Europe Limited, Hong Kong Branch (“LIUHK”)	受同一母公司控制
Liberty International Insurance Ltd (“HK”)	受同一母公司控制

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 重大关联方关系及其交易(续)

3. 本公司与关联方之主要交易

2012年度，本公司与关联方之重大交易列示如下：

	2012 年度	2011 年度
母公司管理费	<u>730,988</u>	<u>534,973</u>
由本公司代垫工资/差旅费		
其中：母公司	4,078,288	3,759,257
LIUHK	<u>-</u>	<u>4,576</u>
为本公司代垫工资/差旅费		
其中：母公司	1,666,645	1,747,792
LIUHK	2,404,402	2,083,810
HK	<u>3,005,929</u>	<u>3,530,190</u>
分出保费		
其中：母公司	185,396	-
LIUHK	<u>20,699,423</u>	<u>10,727,274</u>
摊回分保赔款：LIUHK	<u>1,238,666</u>	<u>1,670,169</u>
摊回分保费用：LIUHK	<u>5,145,335</u>	<u>2,561,547</u>

4. 关联方往来款项余额

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其他负债科目中应付关联方款项：		
母公司	584,277	2,243,902
LIU HK	5,284,735	2,882,407
HK	815,951	331,109
Citystate	<u>-</u>	<u>(4,692)</u>
合计	<u>6,684,963</u>	<u>5,452,726</u>

应付关联方款项均不计利息、无抵押、且无固定还款期。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 重大关联方关系及其交易(续)

4. 关联方往来款项余额(续)

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
应收分保账款科目中应收关联方款项:		
LIUHK	<u>1,853,188</u>	<u>3,464,532</u>
应付分保账款科目中应付关联方款项:		
LIUHK	<u>5,629,898</u>	<u>9,698,963</u>

八、 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种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。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。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。

除上述性质的诉讼以外，于2012年12月31日，本公司无其他作为被起诉方的未决诉讼。

九、 租赁安排

本公司已签订的不可撤销经营租赁合约，在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	18,832,794	17,853,264
1—2 年(含 2 年)	13,182,626	13,295,857
2 年以上	<u>3,547,760</u>	<u>14,818,280</u>
合计	<u>35,563,180</u>	<u>45,967,401</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险合同风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本公司面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此，本公司的目标是确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

保险风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险的波动性。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

本公司保险业务包括财产保险合同和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就财产保险合同而言，索赔经常会受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等诸多因素影响。就短期人身保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均可能成为增加整体索赔频率的重要因素，从而导致比预期更早或更多的索赔。

目前，风险在本公司所承保风险的各地区未存在可以合理区分的重大分别，但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受到保单持有人终止合同、减少支付保费、拒绝支付保费等影响。因此，保单持有人的行为和决定会影响保险风险。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

为了更有效地管理保险风险, 本公司通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本公司潜在损失的影响。本公司主要采用两类再保险安排, 包括成数分保和溢额分保, 并按产品类别和地区设立不同的自留比例。再保险合同基本涵盖了所有含风险责任的保险合同。尽管本公司使用再保险安排, 但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司, 避免造成对单一再保险公司的依赖, 且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

(2) 保险风险集中度

目前, 保险风险在本公司所承保的各地区之间没有重大差异, 但若存在不适当的金额集中, 有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

本公司保险风险的集中度于附注五、19按主要业务类别和属地来源划分的保费收入分析中反映。

(3) 假设与敏感性分析

假设

在计算未决赔款准备金时主要基于本公司的历史赔款进展经验, 包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动, 以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动), 会使用额外定性判断。此外, 需进一步运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法)对估计的影响。另外, 在评估未决赔款准备金的风险边际时, 本公司参照了行业比例和实际经验, 2012年本公司未决赔款准备金风险边际率为5.5% (2011年: 5.5%)。

本公司在评估未到期责任准备金的风险边际时, 参照了行业比例和实际经验, 2012年本公司未到期责任准备金的风险边际率为6% (2011年: 6%)。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(2) 假设与敏感性分析(续)

假设(续)

其他主要假设包括结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设的变动会对本公司保险业务的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定等。

平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。下表为与未决赔款准备金有关的重大假设的敏感性分析，假设其他变量不变，本公司各报告期末平均赔款成本或赔案数目独自变动时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的影响(不考虑所得税)如下：

	2012 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
平均赔款成本		
+5%	6,460,112	6,460,112
-5%	<u>(6,460,112)</u>	<u>(6,460,112)</u>
赔案数目		
+5%	6,460,112	6,460,112
-5%	<u>(6,460,112)</u>	<u>(6,460,112)</u>
	2011 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
平均赔款成本		
+5%	5,682,696	5,682,696
-5%	<u>(5,682,696)</u>	<u>(5,682,696)</u>
赔案数目		
+5%	5,682,696	5,682,696
-5%	<u>(5,682,696)</u>	<u>(5,682,696)</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析(续)

索赔进展表

下表反映于各资产负债表日按连续事故年度列示的累计索赔金额(包括已发生已报案及已发生未报案的索赔)以及累计付款额。

● 不考虑分出业务的索赔进展信息

	财产保险(事故年度)			单位: 千元
以人民币千元为单位	2010 年	2011 年	2012 年	合计
累计赔付款项估计额:				
当年末	185,418	276,249	395,245	
1 年后	167,814	257,106		
2 年后	164,877			
累计赔付款项估计额	164,877	257,106	395,245	817,228
累计已支付的赔付款项	(163,804)	(243,340)	(274,794)	(681,938)
以前期间调整额及间接 理赔费用		376	6,241	6,617
尚未支付的赔付款项	1,073	14,142	126,692	141,907

● 考虑分出业务的索赔进展信息

	财产保险(事故年度)			单位: 千元
以人民币千元为单位	2010 年	2011 年	2012 年	合计
累计赔付款项估计额:				
当年末	168,690	257,500	372,665	
1 年后	151,000	237,496		
2 年后	148,283			
累计赔付款项估计额	148,283	237,496	372,665	758,444
累计已支付的赔付款项	(147,431)	(226,652)	(261,776)	(635,859)
以前期间调整额及间接 理赔费用		376	6,241	6,617
尚未支付的赔付款项	852	11,220	117,130	129,202

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险

市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

- 本公司的风险管理政策中描述了如何评估及确定本公司所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报公司管理层，本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。
- 制定资产配置及投资组合设置指引，以确保资产足以支付相应的保户负债，且资产能提供符合保户预期的收入及收益。
- 严格控制套期交易。

(1) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司主要在中国内地经营业务，除因部分保单以外币计价，且持有部分外币存款而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。

本公司于资产负债表日按主要货币列示的资产和负债列示如下：

	2012 年 12 月 31 日		
	人民币	美元 (折人民币)	合计
货币资金	15,255,865	289,474,460	304,730,325
定期存款	253,000,000	170,968,619	423,968,619
存出资本保证金	136,000,000	32,724,120	168,724,120
其他资产	153,828,258	9,028,794	162,857,052
	558,084,123	502,195,993	1,060,280,116
负债	(519,729,636)	(11,825,345)	(531,554,981)
净额	38,354,487	490,370,648	528,725,135

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

	2011 年 12 月 31 日		
	人民币	美元 (折人民币)	合计
货币资金	15,455,209	3,515,917	18,971,126
定期存款	225,000,000	142,125,750	367,125,750
存出资本保证金	82,800,000	51,796,940	134,596,940
其他资产	121,573,239	8,247,112	129,820,351
	<u>444,828,448</u>	<u>205,685,719</u>	<u>650,514,167</u>
负债	<u>(417,489,386)</u>	<u>(15,486,693)</u>	<u>(432,976,079)</u>
净额	<u>27,339,062</u>	<u>190,199,026</u>	<u>217,538,088</u>

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，汇率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的影响。

由于本公司目前外币风险敞口主要集中于美元货币资金、定期存款及存出资本保证金，下表敏感性分析仅测算如美元汇率变动，本公司各报告期末货币资金、定期存款及存出资本保证金对本公司利润总额和所有者权益的影响。

	2012 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
美元对人民币汇率		
+5%	24,658,360	24,658,360
-5%	<u>(24,658,360)</u>	<u>(24,658,360)</u>
	2011 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
美元对人民币汇率		
+5%	9,871,930	9,871,930
-5%	<u>(9,871,930)</u>	<u>(9,871,930)</u>

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

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

本公司的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，一年内即须重估浮动利率工具的利息，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。本公司并无重大集中的利率风险。

下表按合同约定/估计重估日或到期日列示了本公司承担利率风险的金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险：

	2012 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 3 年	浮动利率	
金融资产：				
原存期不超过 90 天的银行存款	-	-	304,696,715	304,696,715
定期存款	325,968,619	98,000,000	-	423,968,619
存出资本保证金	99,724,120	69,000,000	-	168,724,120
	2011 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 3 年	浮动利率	
金融资产：				
原存期不超过 90 天的银行存款	-	-	18,932,218	18,932,218
定期存款	271,125,750	96,000,000	-	367,125,750
存出资本保证金	67,596,940	67,000,000	-	134,596,940

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的影响。

由于本公司承担利率风险的金融工具为以摊余成本计量的金融资产，所以利率变化对本公司金融资产的账面价值无重大影响。因此下表敏感性分析仅测算如利率变化，对本公司各年末承担利率风险的浮动利率金融资产的利息收入的影响，从而对利润总额和所有者权益的影响：

	2012 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
利率		
+25 基点	761,742	761,742
-25 基点	(761,742)	(761,742)
	2011 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
利率		
+25 基点	47,331	47,331
-25 基点	(47,331)	(47,331)

(3) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，采取相关策略，控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。

本公司并无重大集中的价格风险。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行其义务，而造成另一方发生财务损失的风险。

因本公司的投资组合中的大部分品种是在国有商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险相对较低。目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、与再保险公司的再保险安排等有关。

本公司通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。

下表列示了资产负债表中面临信用风险的资产项目面临的最大信用风险敞口。该最大信用风险敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
货币资金(除现金外)	304,696,715	18,932,218
应收保费	10,119,761	9,709,671
应收分保账款	20,243,777	13,996,867
应收利息	17,602,085	11,212,762
应收分保未到期责任准备金	20,491,663	15,836,242
应收分保未决赔款准备金	12,705,260	11,547,897
定期存款	423,968,619	367,125,750
存出资本保证金	168,724,120	134,596,940
其他资产	18,003,686	11,069,954
信用风险敞口合计	996,555,686	594,028,301

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险

流动风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。

本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保及赔付。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

本公司实行下列政策及程序，以降低所承受的流动性风险：

- 本公司的流动性风险政策描述了如何评估及确定本公司所承担流动性风险的组成因素。本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。
- 制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引，以确保公司保持足够资金偿还合同债务。
- 设立应急资金计划，制定应急资金的最低金额比例并明确在何种情况下该应急资金计划会被启动。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

下表列示了本公司金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析。

	2012 年 12 月 31 日				
	即期	1 年以内	1 年以上	无期限	合计
<u>金融资产：</u>					
货币资金	304,730,325	-	-	-	304,730,325
应收保费	-	10,099,061	20,700	-	10,119,761
应收分保账款	-	20,243,777	-	-	20,243,777
定期存款	-	339,358,159	105,831,000	-	445,189,159
存出资本保证金	-	107,128,819	74,435,000	-	181,563,819
其他资产	-	15,626,230	-	2,377,456	18,003,686
资产合计	304,730,325	492,456,046	180,286,700	2,377,456	979,850,527
<u>金融负债：</u>					
应付手续费	-	18,078,253	-	-	18,078,253
应付分保账款	-	22,142,535	-	-	22,142,535
应付职工薪酬	-	14,567,360	-	-	14,567,360
应付赔付款	-	4,255,532	-	-	4,255,532
其他应付款	-	8,381,726	-	-	8,381,726
应付关联方	6,684,963	-	-	-	6,684,963
负债合计	6,684,963	67,425,406	-	-	74,110,369
净额	298,045,362	425,030,640	180,286,700	2,377,456	905,740,158

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

	2011 年 12 月 31 日				
	即期	1 年以内	1 年以上	无期限	合计
<u>金融资产：</u>					
货币资金	18,971,126	-	-	-	18,971,126
应收保费	-	8,196,062	1,513,609	-	9,709,671
应收分保账款	-	13,996,867	-	-	13,996,867
定期存款	-	280,298,472	104,221,719	-	384,520,191
存出资本保证金	-	92,262,790	51,138,273	-	143,401,063
其他资产	-	8,692,498	-	2,377,456	11,069,954
资产合计	18,971,126	403,446,689	156,873,601	2,377,456	581,668,872
<u>金融负债：</u>					
应付手续费	-	6,301,647	-	-	6,301,647
应付分保账款	-	21,483,328	-	-	21,483,328
应付职工薪酬	-	12,880,830	-	-	12,880,830
应付赔付款	-	2,276,706	-	-	2,276,706
其他应付款	-	5,559,379	-	-	5,559,379
应付关联方	5,452,726	-	-	-	5,452,726
负债合计	5,452,726	48,501,890	-	-	53,954,616
净额	13,518,400	354,944,799	156,873,601	2,377,456	527,714,256

3 操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险。无法控制操作风险可能导致公司声誉受损，牵涉法律或监管问题或导致财务损失。

本公司在经营业务时会面临多种操作风险，这些风险是由于未取得或未充分取得适当授权或支持文件，未能保证操作与信息安程序正常执行，或由于员工的舞弊或差错而产生。

本公司不能保证消除所有操作风险，但着手通过实施严格的控制程序，监测并回应潜在风险以管理相关风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核程序，以及运用合规检查等监督手段。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十一、 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司的金融资产主要包括货币资金、定期存款、存出资本保证金及应收款等。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司的金融负债主要包括应付手续费等。

本公司金融资产和金融负债的账面金额接近于其公允价值。

公允价值及其层级的确定

本公司建立了将计量金融资产公允价值所用参数划分层级的框架。此公允价值层级将用于计量公允价值的估值技术的参数分为三个层级。计量公允价值归属于何层级取决于计量公允价值所用重要参数的最低层级。

公允价值层级如下所述：

- (1) 根据同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价确定公允价值(以下简称“第一层级”);
- (2) 根据直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值确定公允价值(以下简称“第二层级”); 及
- (3) 根据可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)确定公允价值(以下简称“第三层级”)。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司尚无以公允价值计量的金融资产。

利宝保险有限公司
财务报表附注
2012 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十二、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除其他附注中所述的资产负债表日后事项外，本公司无其他重大的资产负债表日后事项。

十三、 比较数据

若干比较数据已经过重新编排，以符合本年度之列报要求。

十四、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会授权的管理层于2013年4月8日批准。

三、风险管理状况信息

(一) 风险评估

本公司风险管理重点包括以下五个方面的内容：

1、保险风险

本公司面临的主要保险风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的不利影响。

为了有效管理保险风险，本公司通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本公司潜在损失的影响。本公司主要采用两类再保险安排，包括成数分保和溢额分保，并按产品类别和地区设立不同的自留比例。尽管本公司使用再保险安排，但并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。2012 年，保险风险在本公司所承保的各地区之间没有重大差异。

2、金融工具风险

该风险分为市场风险、信用风险和流动性风险三个方面。

(1) 市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。本公司在中国内地经营业务，除因部分保单以外币计价，且持有部分外币存款而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险；同时本公司并无重大集中的利率风险和价格风险。

(2) 信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，而造成另一方发生财务损失的风险。因本公司的投资组合中的大部分品种是在国有商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险较低。

(3) 流动风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保及赔付。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

3、合规风险

本公司面临的合规风险是指未能遵循法律法规、监管要求，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。公司将“100%合规”作为公司经营的重大目标和保障，通过日常合规培训、评估、监控、报告和问责，加强合规管理，并通过对内部控制制度的完善和落实，将合规的要求纳入公司经营的相关环节，建立合规管理长效机制。

4、操作风险

本公司面临的操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等

原因而引起的风险。严重操作风险可能导致公司声誉受损，牵涉法律或监管问题或导致财务损失。

我们不能保证消除所有操作风险，但着手通过实施严格的控制程序，监测并回应潜在风险以管理相关风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核程序，以及运用合规检查、内部审计等监督手段。

5、财务风险

财务风险是指公司在各项财务活动中由于各种难以预料和无法控制的因素，使公司在一定时期、一定范围内所获取的最终财务成果与预期的经营目标发生偏差，从而形成的使公司蒙受经济损失或更大收益的可能性。本公司通过不断强化的财务授权管理、高效的财务系统建设、全面的预算管理等财务手段，加强对于业务环节的财务风险的管理和监控。

（二）风险控制

1、风险管理组织体系简要介绍

公司已建立由董事会最终负责、管理层直接领导，以风险管理部门为依托，内部审计部门独立监督，相关职能部门密切配合，覆盖主要业务流程的风险管理体系。各相关层级的具体职责如下：

（1）公司董事会主要对公司风险管理的健全性、合理性和有效性进行定期研究和评价。公司内部控制组织架构设置、主要内控政策、重大风险事件处置应当提交董事会讨论和审议，并对公司内部控制负最终责任。

（2）风险管理部门具体负责风险管理相关事务工作，其部门主要职责如下：

- ① 对风险进行定性和定量评估，改进风险管理方法和技术；
- ② 指导、协调和监督各职能部门和各业务单位开展风险管理工作；
- ③ 协助管理层合理确定各类风险限额，组织协调风险管理日常工作，协助各业务部门在风险限额内开展业务，监控风险限额的遵守情况；
- ④ 组织推动风险的内部控制评估工作的持续开展，编写年度内部控制评估报告；
- ⑤ 组织推动建立风险管理信息系统，组织推动风险文化建设。

（3）公司各职能部门和业务单位作为风险管理和内控点的第一道防线和第一责任部门应当接受风险管理部门的组织、协调和监督，其部门主要职责如下：

- ① 建立健全本职能部门或者业务单位风险管理体系，执行风险管理的基本流程，协助风险管理部门定期对本职能部门或者业务单位的风险进行评估，对其风险管理的有效性负责；
- ② 指定本部门直接参与风险管理组织架构的内部控制工作责任人，配合风险管理部门持续开展内部控制评估工作；

③ 以部门为单位，定期持续识别和评价风险控制矩阵，并进行内部控制的现状详细描述，填写评价内容，按时报送风险管理部门；

④ 参与制定并严格执行内部控制制度，承担内部控制直接和首要责任。

(4) 公司内审部门作为风险管理执行力评估的主导部门，负责对管理层风险控制活动工作进行监督，其部门主要职责如下：

① 基于业务及管理部的风险控制活动现状描述，独立进行测试审计工作，与业务及管理部门讨论并确认控制缺陷，对风险的内部控制履行事后检查和监督职能；

② 以测试结果为依据，评价公司风险防范及内部控制的健全性、合理性、有效性；

③ 配合风险管理部门编制《内部控制评估报告》；

④ 监督、检查风险管理部门及各职能部门和各业务单位开展的各项风险管理工作。

2、风险管理总体策略

公司风险管理严格遵循全面管理与重点监控相统一、独立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，采用先进的风险管理方法和手段，搭建且不断完善覆盖所有业务流程和操作环节的风险控制体系，包括风险识别、评估、内控测试评估等。

3、风险管理执行情况

公司风险管理的主要业务环节包括：

销售管理：公司已经建立了基于中介机构、代理制营销员和员工制营销员为主要模式的销售体系，总公司完善并下发了《中介机构业务管理办法》规范了公司与代理机构合作过程中的资格审核、合同订立、保费划转、单证管理、佣金手续费结算和反洗钱等流程；同时，总公司也下发了《代理制营销员管理办法》和《员工制营销员管理办法》对销售人员的甄选录用、组织管理、教育培训、业绩考核、佣金和手续费、解约离司等流程进行了规定。在销售过程和品质控制方面，对于宣传品和行销品的管理权限进行严格的限制，总公司市场部集中管理，分支机构在授权范围内按照标准流程执行。

承保管理：承保按照产品线进行运作，严格遵循“集中管理、逐级授权”的原则，在公司核心系统中严格设置分级核保权限，超越权限的投保申请进行逐级汇报；建立了定期对风险保单的检查机制，能够有效的防范保险风险。

理赔管理：公司理赔工作实行严格的集中管理、标准作业流程。理赔部门根据实际情况不断的对理赔操作手册进行更新，并统一下发到所有的分支机构严格执行；理赔系统搭建了合理有效的授权体系，通过对各个环节的系统化、精细化、专业化管理，确保了理赔操作流程的风险得到了有效控制；在理赔服务方面，秉承一贯的

高效、高水准、高满意度的服务理念，配合定期的理赔质量控制流程，积极探索服务新方式，不断提升服务水平。

再保管理：公司再保险管理集中在总公司统一进行管理。对再保险人的筛选、合约谈判等再保险安排，再保险部根据再保险相关法律法规要求并结合公司实际分出、分入业务的风险状况，制定计划方案后提交至美国总部，由美国总部审批通过后下发执行，有效的控制了公司的承保风险。2012 年按照保监会的要求，再保险部门建立了完善的内部制度体系，加强了对于再保险业务的管控。

财务管理：公司面临的财务风险包括资金管理风险、会计核算风险、财务报告风险、发票管理风险、财务系统风险等。公司财务部门进行集中化管理，分支机构财务负责人严格执行委派制；制定并不断更新一系列与财务管理和核算相关的制度，规范了如资产采购、费用报销、应收管理等风险环节的操作流程；在公司范围内执行全面的预算管理，科学制定计划目标；在资金管理方面，严格遵循“零现金”管理，所有支出均由总公司统一集中支付，有效杜绝了资金风险，提高了资金使用效率。

运营管理：公司运营管理部门下设单证管理部，规范公司的单证管理，对单证的印刷、申领、发放、回销、作废等环节的风险进行有效的管控；同时负责建立产品出单、保单录入、保单缮制等流程的运行标准并严格执行，提高公司运营效率；定期对单证管理情况、出单流程操作情况等进行检查，避免因此带来的风险损失；运营部下设的客户服务部使用全国统一服务热线，设立客户回访的相关标准流程，加强对新保客户回访、理赔回访，发现业务操作流程中存在的问题，及时提交至相关部门以督促其提高工作质量，防范潜在风险。

四、保险产品经营信息

2012 年度保费收入前五名的保险产品经营信息（金额：人民币元）

	险种	保险 金额	保费 收入	赔款 支出	未决赔款 准备金	未到期责任 准备金	承保 利润
1	机动车辆保险类	76,852,360,624	572,164,929	325,080,885	98,022,227	229,318,852	(127,812,537)
2	意外伤害保险类	68,763,720,327	36,773,188	11,402,866	7,328,280	8,332,301	(1,612,794)
3	责任保险类	13,649,093,391	36,212,929	8,931,314	11,399,409	19,623,123	(6,127,031)
4	健康保险类	7,418,040,687	18,583,647	19,816,582	10,684,908	1,663,374	(24,510,576)
5	机动车交通事故责任强制保险	2,150,006,000	16,884,920	391,202	1,101,874	15,059,192	(2,448,922)

五、偿付能力信息

项 目	2012 年末（单位：万元）
实际资本 （即实际偿付能力额度）	13,309
最低偿付能力额度	10,080
偿付能力溢额	3,229
偿付能力充足率	132%

2012年末偿付能力充足率为132%，较上年197%下降65个百分点，主要原因是：2012年12月，根据本公司股东和董事会决议，由美国利宝对本公司进行增资，增资金额为人民币28,296万元。该增资经过天健会计师事务所公司审验，并出具天健渝验(2012)第53号验资报告。该增资完成后，本公司的注册资本为人民币100,866万元。该增资事项于2013年3月取得中国保监会批复批准。如果包括2012年12月收到的注册资本人民币28,296万元，则调整后的2012年偿付能力将达到413%。