

# 安达保险有限公司

## 2016年年度信息披露报告

# 目录

一、 公司简介.....	3
(一) 法定名称及缩写.....	3
(二) 注册资本.....	3
(三) 注册地.....	3
(四) 成立时间.....	3
(五) 经营范围和经营区域.....	3
(六) 法定代表人.....	3
(七) 客服电话和投诉电话.....	3
二、 财务会计信息.....	3
(一) 资产负债表.....	3
(二) 利润表.....	4
(三) 现金流量表.....	5
(四) 所有者权益变动表.....	7
(五) 财务报表附注.....	7
(六) 审计报告的主要意见.....	33
三、 风险管理状况信息.....	33
(一) 风险评估.....	33
(二) 风险控制.....	40
四、 保险产品经营信息.....	41
五、 偿付能力信息.....	41
六、 其他信息.....	42
(一) 重大关联交易情况说明.....	42
(二) 其他重大事项说明.....	42

## 一、 公司简介

### (一) 法定名称及缩写

法定名称：安达保险有限公司  
缩写：安达保险

### (二) 注册资本

人民币伍亿叁千零九十万元

### (三) 注册地

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1229 号 801，802，803A 和 804 室

### (四) 成立时间

2000 年 9 月成立美国联邦保险公司上海分公司  
2008 年 2 月改制为全资子公司丘博保险（中国）有限公司  
2016 年 7 月公司更名为安达保险有限公司

### (五) 经营范围和经营区域

经营范围：

（一）财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务；（二）短期健康保险、意外伤害保险；  
（三）上述保险的再保险业务。

经营区域：

上海市、江苏省、广东省、北京市

### (六) 法定代表人

Kevin Francis - Xavier Bogardus 先生

### (七) 客服电话和投诉电话

客服电话：400 889 2120  
投诉电话：400 889 2120

## 二、 财务会计信息

\* 除特别说明外，所有金额单位为人民币元

### (一) 资产负债表

资产	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	1	248,259,567	130,705,714
应收利息	2	1,801,965	701,389
应收保费	3	113,041,619	66,997,159
应收分保账款	4	200,269,639	98,525,313
应收分保未到期责任准备金		101,684,863	54,807,962
应收分保未决赔款准备金		156,578,829	111,528,693
定期存款	5	174,307,000	110,792,968
存出资本保证金	6	121,233,270	114,762,629

固定资产	7	8,154,637	2,080,466
无形资产	8	12,811,490	7,802,100
其他资产	9	13,038,407	3,685,939
资产总计		1,151,181,286	702,390,332

负债及所有者权益	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>负债</b>			
应付赔付款		212,367	-
应付手续费及佣金		12,466,696	6,001,040
应付分保账款	10	291,788,390	123,012,249
应付职工薪酬	11	20,044,278	7,430,223
应交税费	12	10,487,197	5,876,629
未到期责任准备金	13	209,825,887	96,199,569
未决赔款准备金	13	287,854,380	235,955,976
其他负债	14	37,361,944	17,901,576
<b>负债合计</b>		<b>870,041,139</b>	<b>492,377,262</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	15	530,900,000	420,900,000
资本公积	16	17,654,288	16,505,488
未弥补亏损		(267,414,141)	(227,392,418)
<b>所有者权益合计</b>		<b>281,140,147</b>	<b>210,013,070</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>1,151,181,286</b>	<b>702,390,332</b>

## (二) 利润表

	附注五	2016年	2015年
<b>一、营业收入</b>			
已赚保费		131,604,713	86,412,939
保险业务收入	17	467,510,358	222,237,206
其中：分保费收入		130,710,776	48,082,141
减：分出保费		(269,156,228)	(135,248,443)
提取未到期责任准备金	18	(66,749,417)	(575,824)
投资收益	19	4,382,190	4,612,904

汇兑损益		14,579,402	11,195,267
其他业务收入	20	244,232	2,076,997
营业收入合计		150,810,537	104,298,107
<b>二、营业支出</b>			
赔付支出	21	(115,834,155)	(84,441,386)
减：摊回赔付支出		78,091,374	38,057,219
提取保险责任准备金	22	(51,898,404)	76,465,985
减：摊回保险责任准备金	23	45,050,136	(26,162,484)
分保费用		(28,842,130)	(13,190,009)
税金及附加	24	(7,281,152)	(9,228,664)
手续费及佣金支出	25	(19,597,683)	(9,950,509)
业务及管理费	26	(132,903,474)	(87,675,768)
减：摊回分保费用		51,617,482	44,088,372
资产减值损失		(8,655,046)	(1,621,814)
其他业务支出		(1,075)	
营业支出合计		(190,254,127)	(73,659,058)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>			
		(39,443,590)	30,639,049
加：营业外收入	27	796,790	500,000
减：营业外支出	28	(1,374,923)	(202,560)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>			
		(40,021,723)	30,936,489
减：所得税费用	29	-	-
<b>五、净利润/(亏损)</b>			
		(40,021,723)	30,936,489
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
		-	-
<b>七、综合收益/(亏损)总额</b>			
		(40,021,723)	30,936,489

### (三) 现金流量表

	附注五	2016年	2015年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险业务收入取得的现金		285,226,153	124,960,610
收到再保业务现金净额		29,453,089	11,531,813
收到其他与经营活动有关的现金		13,599,500	4,617,171
经营活动现金流入小计		328,278,742	141,109,594

支付原保险合同赔付款项的现金		(112,023,782)	(83,456,506)
支付手续费及佣金的现金		(13,132,026)	(9,300,542)
支付给职工以及为职工支付的现金		(62,311,500)	(42,217,920)
支付的各项税费		(5,065,501)	(10,280,544)
支付的其他与经营活动有关的现金		(56,010,634)	(57,778,020)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(248,543,443)</b>	<b>(203,033,532)</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<u>30</u>	<b>79,735,299</b>	<b>(61,923,938)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金净额		-	72,799,692
取得投资收益收到的现金		3,281,614	5,630,231
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		1,390,147	8,940
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>4,671,761</b>	<b>78,438,863</b>
支付投资付出的现金净额		(59,858,641)	-
购建固定资产，无形资产和其他长期资产支付的现金		(22,596,737)	(1,795,083)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(82,455,378)</b>	<b>(1,795,083)</b>
<b>投资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>(77,783,617)</b>	<b>76,643,780</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		111,148,800	81,508,320
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>111,148,800</b>	<b>81,508,320</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>111,148,800</b>	<b>81,508,320</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>4,453,371</b>	<b>1,859,181</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<u>30</u>	<b>117,553,853</b>	<b>98,087,343</b>
加：年初现金及现金等价物余额		130,705,714	32,618,371
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<u>31</u>	<b>248,259,567</b>	<b>130,705,714</b>

#### (四) 所有者权益变动表

	2016年			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额	420,900,000	16,505,488	(227,392,418)	210,013,070
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	(40,021,723)	(40,021,723)
(二) 股东投入资本	111,000,000	1,148,800	-	111,148,800
三、本年年末余额	530,900,000	17,654,288	(267,414,141)	281,140,147

  

	2015年			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、本年年初余额	339,900,000	15,997,168	(258,328,907)	97,568,261
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	30,936,489	30,936,489
(二) 股东投入资本	81,000,000	508,320	-	81,508,320
三、本年年末余额	420,900,000	16,505,488	(227,392,418)	210,013,070

#### (五) 财务报表附注

##### 1) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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。

编制本财务报表时,除某些金融工具外,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。

##### 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2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

##### 2) 重要会计政策和会计估计说明

本公司 2016 年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的主要会计政策和会计估计编制。

#### 1. 会计期间

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. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可随时用于支付的存款；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。

#### 4. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 5. 固定资产

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，并终止确认被替换部分的账面价值；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、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：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公及其他设备	5 年	10%	18%

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

#### 6. 长期待摊费用

长期待摊费用主要为租入固定资产改良支出，按照成本进行初始计量，在预计受益期或剩余租赁期孰短的期限内进行平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。本公司至少于每年年度终了，



对长期待摊费用的摊销年限及方法进行复核，必要时进行调整。

## 7. 无形资产

无形资产仅在与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，并以成本进行初始计量。

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>类别</u>	<u>使用寿命</u>
-----------	-------------

软件使用权	3-10 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。

## 8. 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)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (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类为贷款和应收款项。金融资产在初始确认时以公允价值计量。该类金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

## 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其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### *其他金融负债*

对于此类金融负债，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。

## 金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

### *以摊余成本计量的金融资产*

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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)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(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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或单独进行减值测试。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。

### *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。

## 9. 资产减值

本公司对除递延所得税资产和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。

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。

当资产或者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。

## 10. 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》等有关规定按注册资本总额的 20%提取并存放于中国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。

## 11. 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担了保险风险，则属于保险合同；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；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：

(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，以整体合同为基础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

本公司在与投保人签订合同的初始确认日，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。原保险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%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的非寿险合同，本公司直接将非寿险合同确定为保险合同。

本公司在判断再保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%，则确定为再保险合同。再保合同的风险比例= $[(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值}] \times 100\%$ 。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同，本公司直接确定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的合同归为一组，并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保险风险测试。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。

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等。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，以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

### 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，包括责任险、货物运输险、企业财产险、家庭财产险、工程保险、信用险、意外伤害险和健康险等。

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：

- (1) 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或赔付责任；
  - (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。
- (2) 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，包括保费收入和其他收费。

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。边际因素包括风险边际和剩余边际：

- (1) 风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，直接采用行业比例确定风险边际，即未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的6.0%确定(2015年12月31日：6.0%)，未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的5.5%确定(2015年12月31日：5.5%)。
- (2) 剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

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。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

#### 未到期责任准备金

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未到期责任准备金所采用的各种评估假设：

- (1) 本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率用于计算未到期责任准备金的折现率。
- (2) 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，分别作为赔付率假设和费用假设等。

本公司在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

未到期责任准备金，参照未赚保费法，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，准备金按三百六十五分之一法或对一些特殊财产险种根据其业务性质和风险分布将负债释放，并确认赚取的保费收入。本公司在评估未到期责任准备金时综合考虑未来预期赔付成本的影响。

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。

#### 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。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，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，同时考虑贴现与边际因素，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，同时考虑贴现与边际因素，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、相关理赔人员与法务人员薪酬等费用提取的准备金。对直接理赔费用准备金，采用逐案预估法提取；对间接理赔费用准备金，采用比率分摊法提取；并同时考虑贴现与边际因素，计量理赔费用准备金。

#### 14. 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，则确定为非再保险合同。

#### 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分入人摊回的分保费用，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分入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。

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。

#### 15. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 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。

对于责任险、货物运输险、企业财产险、家庭财产险、工程保险、信用险、意外伤害险和健康险等原保险合同，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。

#### 17. 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照直线法计入当期损益。

#### 18. 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，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。

#### 19. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或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。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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、可抵扣亏损和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，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，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。

于资产负债表日，本公司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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

## 20. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 离职后福利(设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府机构管理的养老保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

### 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 21. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

## 22. 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 年第 2 号)第十四条规定，从 2008 年 9 月 11 日起财产保险公司的保险保障基金按保费收入的 0.8%计提并缴纳。当保险保障基金余额达到公司总资产 6%时，可暂停缴纳。

## 23. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## 24. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和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。

### 判断

在应用本公司会计政策时，除作出涉及估计之假设外，管理层亦作出以下对财务报表中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贷款及应收款项。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。

#### (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。

### 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、费用假设等。

#### (a) 折现率

本公司的保险合同均为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。本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，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折现率假设。2016年12月31日和2015年12月31日采用的折现率假设分别为2.78%至4.32%和3.12%至4.67%。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场等因素影响，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) 费用假设

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(附注十二、1)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。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是较符合的。

## (2) 除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

## (3) 递延所得税资产

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。

## 3) 重要会计政策和会计估计变更的说明

无

## 4) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

### 1. 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷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或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2016年12月31日，本公司无作为被起诉方的未决诉讼。

### 2. 资产负债表日后事项

2017年3月28日，公司收到中国保险监督管理委员会《关于安达保险有限公司变更注册资本的批复》(保监许可〔2017〕299号)，公司注册资本从4.209亿元人民币变更为5.309亿元人民币。

截至本财务报表批准日，除上述资产负债表日后事项外，本公司无其他须作披露的重大的资产负债表日后事项。

### 3. 表外业务

无

## 5) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

为了更好的控制风险，进行资本管理，公司按照集团公司统一安排，根据业务来源以及险种类型的不同，安排了多个不同的成数再保险合同和超赔再保险合同。

2015年11月1日起，为通过原ACE保险集团海外网络的业务安排有80%-98%的成数再保险合同。2016年4月1日起，为通过原Chubb保险集团海外网络的业务安排有50%的成数再保险合同。对于本地业务，意外健康险自2016年1月1日起安排有70%的成数再保险合同；工程险自2016年1月15日起安排有32.5%的成数再保险合同（2016年7月1日起续转为33%分出）及可变比例成数再保险合同；恐怖主义财产险和网络安全保险自2016年1月15日起安排有30%的成数再保险合同；犯罪综合险自2015年4月1日至2016年5月31日安排有50%的成数再保险合同。

在上述所有比例再保险分出后的自留额的基础上，我司安排有分险种安排有多个超赔合同再保险。所涵盖的险种包括机损险、工程险、普通责任险、董事高管责任险、金融机构职业责任险、医疗机构医疗责任险、职业责任险、货运险、财产险、信用险、意外健康险。各超赔合同期限各异，合约限额也不同，但起赔点除个别险种外均为25万美元。

为防范巨灾风险的影响，公司自2016年4月1日起安排了财产险巨灾超赔再保险，自2016年1月15日起安排了意外健康险安排了巨灾超赔再保险。

## 6) 企业合并、分立的说明

截至2016年12月31日，本公司没有发生合并和分立。

## 7) 财务报表中的重要项目明细

### 1. 货币资金

	2016年12月31日	2015年12月31日
现金	4,396	5,251
银行存款	248,255,171	130,700,463
合计	248,259,567	130,705,714

银行存款即银行活期存款，银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。于2016年12月31日，本公司无使用受到限制的货币资金。（2015年12月31日：无）

### 2. 应收利息

	2016年12月31日	2015年12月31日
应收银行存款利息	1,801,965	701,389

### 3. 应收保费

应收保费的账龄分析如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内(含3个月)	68,004,931	59,829,247

3个月至1年(含1年)	43,795,906	6,759,764
1年以上	8,305,574	5,938,322
小计	120,106,411	72,527,333
减：坏账准备	(7,064,792)	(5,530,174)
合计	113,041,619	66,997,159

应收保费坏账准备的变动如下：

	年初数	本年计提	本年减少		年末数
			转回	转销	
2016年	(5,530,174)	(8,655,046)	-	7,120,428	(7,064,792)
2015年	(3,908,360)	(1,621,814)	-	-	(5,530,174)

#### 4. 应收分保账款

应收分保账款的账龄分析如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内(含3个月)	137,645,852	68,832,987
3个月至1年(含1年)	56,437,944	22,672,786
1年以上	6,185,843	7,019,540
小计	200,269,639	98,525,313
减：坏账准备	-	-
合计	200,269,639	98,525,313

于2016年12月31日及2015年12月31日，应收分保账款无需计提坏账准备。

#### 5. 定期存款

到期期限	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内(含3个月)	65,496,000	70,792,968
3个月至1年(含1年)	108,811,000	40,000,000
合计	174,307,000	110,792,968

#### 6. 存出资本保证金

2016年12月31日			
	金额	存放形式	存放期限
中国银行	70,016,770	定期存款	1年
中国工商银行	31,216,500	定期存款	1年
中国工商银行	20,000,000	定期存款	2年
合计	121,233,270		

2015年12月31日			
	金额	存放形式	存放期限
中国银行	65,541,429	定期存款	1年
中国工商银行	29,221,200	定期存款	1年
中国工商银行	20,000,000	定期存款	2年
合计	114,762,629		

依据《中华人民共和国保险法》及中国保监会的有关规定，本公司按不低于注册资本的20%缴存资本保证金。

## 7. 固定资产

原值:	办公及其他设备
2015年1月1日	7,742,713
购置	420,523
处置	(375,445)
2015年12月31日	7,787,791
购置	8,546,899
处置	(6,908,522)
2016年12月31日	9,426,168
累计折旧:	
2015年1月1日	5,237,320
计提	799,106
转销	(329,101)
2015年12月31日	5,707,325
计提	1,082,581
转销	(5,518,375)
2016年12月31日	1,271,531
账面价值:	
2016年12月31日	8,154,637

2015年12月31日

2,080,466

管理层认为，于资产负债表日，本公司之固定资产无需计提减值准备；于资产负债表日，本公司无重大闲置或准备处置的固定资产。

于2016年12月31日，本公司尚有原值为人民币688,977元(2015年12月31日：人民币4,404,392元)的固定资产已提足折旧但仍在继续使用。

## 8. 无形资产

<u>原值：</u>	软件使用权
2015年1月1日	14,103,216
购置	649,900
处置	-
2015年12月31日	14,753,116
购置	6,595,566
处置	(72,074)
2016年12月31日	21,276,608
<u>累计摊销：</u>	
2015年1月1日	5,523,279
计提	1,427,737
转销	-
2015年12月31日	6,951,016
计提	1,586,176
转销	(72,074)
2016年12月31日	8,465,118
<u>账面价值：</u>	
2016年12月31日	12,811,490
2015年12月31日	7,802,100

管理层认为，于资产负债表日，本公司之无形资产无需计提减值准备。

## 9. 其他资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
长期待摊费用	6,846,324	616,378

其他应收款	3,511,605	2,241,220
预付款项	1,055,193	16,000
待认证进项税额	824,973	-
保证金	800,000	800,000
其他	312	12,341
合计	<u>13,038,407</u>	<u>3,685,939</u>

其他应收款的账龄分析如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
3个月以内(含3个月)	463,134	1,059,716
3个月至1年(含1年)	2,945,034	297,579
1年至3年(含3年)	-	827,342
3年以上	103,437	56,583
合计	<u>3,511,605</u>	<u>2,241,220</u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司其他资产无需计提减值准备。

#### 10. 应付分保账款

应付分保账款的账龄分析如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	288,829,932	120,390,918
1年以上	2,958,458	2,621,331
合计	<u>291,788,390</u>	<u>123,012,249</u>

## 11. 应付职工薪酬

	2016年 应付金额	2016年末 未付金额	2015年 应付金额	2015年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	75,545,130	20,044,278	35,130,845	7,430,223
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,683,130	-	1,513,800	-
工伤保险费	76,446	-	69,871	-
生育保险费	150,807	-	133,902	-
住房公积金	1,144,284	-	1,013,223	-
职工教育经费	(125,597)	-	526,587	-
小计	<u>78,474,200</u>	<u>20,044,278</u>	<u>38,388,228</u>	<u>7,430,223</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	3,229,935	-	2,922,892	-
失业保险费	228,361	-	209,612	-
辞退福利中一年内支付的部分	<u>340,828</u>	<u>-</u>	<u>129,917</u>	<u>-</u>
小计	<u>3,799,124</u>	<u>-</u>	<u>3,262,421</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>82,273,324</u></u>	<u><u>20,044,278</u></u>	<u><u>41,650,649</u></u>	<u><u>7,430,223</u></u>

本公司没有重大的非货币性福利。

## 12. 应交税费

	2016年12月31日	2015年12月31日
增值税及附加/营业税及附加	6,815,781	3,307,828
代扣代缴个人所得税	2,779,846	384,929
关联方相关税金	<u>891,570</u>	<u>2,183,872</u>
合计	<u><u>10,487,197</u></u>	<u><u>5,876,629</u></u>



### 13. 保险合同准备金

	2016 年				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
-原保险合同	83,343,221	336,799,582	-	(281,172,165)	138,970,638
-再保险合同	12,856,348	130,710,776	-	(72,711,875)	70,855,249
小计	96,199,569	467,510,358	-	(353,884,040)	209,825,887
未决赔款准备金					
-原保险合同	197,624,653	134,114,547	(86,151,485)	-	245,587,715
-再保险合同	38,331,323	33,618,012	(29,682,670)	-	42,266,665
小计	235,955,976	167,732,559	(115,834,155)	-	287,854,380
合计	332,155,545	635,242,917	(115,834,155)	(353,884,040)	497,680,267
	2015 年				
	年初余额	本年增加/(减少)额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
-原保险合同	44,542,466	174,155,065	-	(135,354,310)	83,343,221
-再保险合同	18,532,558	48,082,141	-	(53,758,351)	12,856,348
小计	63,075,024	222,237,206	-	(189,112,661)	96,199,569
未决赔款准备金					
-原保险合同	258,672,304	(13,851,813)	(47,195,838)	-	197,624,653
-再保险合同	53,749,657	21,827,214	(37,245,548)	-	38,331,323
小计	312,421,961	7,975,401	(84,441,386)	-	235,955,976
合计	375,496,985	230,212,607	(84,441,386)	(189,112,661)	332,155,545

于 2016 年 12 月 31 日，保险合同准备金中风险边际和剩余边际的金额分别为人民币 23,928,254 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 16,282,665 元)和人民币 52,210,459 元(2015 年 12 月 31 日：人民币 25,857,212 元)。

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本公司没有经重大保险风险测试后认定为非保险合同的重大合同或认定为非保险合同的再保险交易。

保险合同准备金的到期期限情况如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	1年以内(含1年)	1年以上	1年以内(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
-原保险合同	134,965,114	4,005,524	82,469,608	873,613
-再保险合同	34,109,880	36,745,369	11,499,797	1,356,551
小计	169,074,994	40,750,893	93,969,405	2,230,164
未决赔款准备金				
-原保险合同	90,004,502	155,583,213	68,788,795	128,835,858
-再保险合同	22,921,903	19,344,762	24,707,823	13,623,500
小计	112,926,405	174,927,975	93,496,618	142,459,358
合计	282,001,399	215,678,868	187,466,023	144,689,522

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	56,046,028	46,115,404
已发生未报案未决赔款准备金	161,493,466	129,278,420
间接理赔费用准备金	15,245,070	11,928,122
风险边际	12,803,151	10,302,707
合计	245,587,715	197,624,653

#### 14. 其他负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
内部往来	23,135,486	9,029,657
其他应付款	10,539,889	5,919,864
递延收益	2,000,000	2,500,000
保险保障基金	1,686,569	452,055
合计	<u>37,361,944</u>	<u>17,901,576</u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司的递延收益为与收益相关的政府补助。

#### 15. 实收资本

投资者认缴和实缴的出资额如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
美国联邦保险公司	<u>530,900,000</u>	<u>100%</u>	<u>420,900,000</u>	<u>100%</u>

本年度新增实收资本110,000,000人民币元，业经安永华明会计师事务所专项验证，并于2016年12月30日出具安永华明(2016)验字第60468519\_B01号验资报告。美国联邦保险公司实际缴纳金额为人民币111,148,800元，其中，人民币110,000,000元计入注册资本，其余人民币1,148,800元计入资本公积。

#### 16. 资本公积

	2016年12月31日	2015年12月31日
资本溢价	<u>17,654,288</u>	<u>16,505,488</u>

以上资本溢价人民币15,964,270元为原分公司营运资金与资本公积之和抵消原分公司截至2008年3月31日的累积亏损后，与本公司2008年4月1日注册资本的差额。

以上资本溢价人民币1,690,018元为本公司股东实际缴纳金额与注册资本的差额。

#### 17. 保险业务收入

	2016年	2015年
原保险合同	336,799,582	174,155,065
再保险合同	<u>130,710,776</u>	<u>48,082,141</u>
合计	<u>467,510,358</u>	<u>222,237,206</u>

保险业务收入按险种划分明细如下：

	2016 年	2015 年
责任险	201,848,489	124,280,078
货物运输险	64,096,817	29,822,482
企业财产险	77,857,683	11,840,330
家庭财产险	1,027	-
工程保险	59,866,065	-
信用险	32,179,823	32,211,664
意外伤害险	25,912,201	18,834,003
健康险	5,748,253	5,248,649
合计	<u>467,510,358</u>	<u>222,237,206</u>

#### 18. 提取未到期责任准备金

	2016 年	2015 年
提取未到期责任准备金		
- 原保险合同	55,627,417	38,800,755
- 再保险合同	<u>57,998,901</u>	<u>(5,676,210)</u>
摊回未到期责任准备金		
- 原保险合同	(32,484,427)	(31,764,208)
- 再保险合同	<u>(14,392,474)</u>	<u>(784,513)</u>
净额	<u>66,749,417</u>	<u>575,824</u>

本公司 2016 年剩余边际的摊销金额为人民币 6,936,281 元。(2015 年:人民币 6,019,660 元)

## 19. 投资收益

	2016 年	2015 年
定期存款利息收入	4,152,094	4,506,331
其他	230,096	106,573
合计	<u>4,382,190</u>	<u>4,612,904</u>

## 20. 其他业务收入

	2016 年	2015 年
代扣代缴税金手 续费返还	244,232	224,118
服务费收入	-	1,834,911
其他	-	17,968
合计	<u>244,232</u>	<u>2,076,997</u>

## 21. 赔付支出

	2016 年	2015 年
赔款支出		
-原保险合同	86,151,485	47,195,838
-再保险合同	29,682,670	37,245,548
合计	<u>115,834,155</u>	<u>84,441,386</u>

本公司赔付支出按险种划分明细如下：

	2016 年	2015 年
责任险	28,763,656	41,638,705
货物运输险	17,837,420	9,680,903
企业财产险	423,247	130,032
工程险	4,127	-
信用险	53,468,500	-
意外伤害险	12,247,838	13,933,031
健康险	3,089,367	19,058,715
合计	<u>115,834,155</u>	<u>84,441,386</u>

## 22. 提取保险责任准备金

	2016 年	2015 年
提取未决赔款准备金		
-原保险合同	47,963,062	(61,047,651)
-再保险合同	3,935,342	(15,418,334)
合计	<u>51,898,404</u>	<u>(76,465,985)</u>

提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分明细如下：

	2016 年	2015 年
已发生已报案未决赔款准备金	9,930,624	(13,601,053)
已发生未报案未决赔款准备金	32,215,046	(40,255,832)
间接理赔费用准备金	3,316,948	(4,008,187)
风险边际	2,500,444	(3,182,579)
合计	<u>47,963,062</u>	<u>(61,047,651)</u>

## 23. 摊回保险责任准备金

	2016 年	2015 年
摊回未决赔款准备金		
-原保险合同	40,177,085	(20,591,803)
-再保险合同	4,873,051	(5,570,681)
合计	<u>45,050,136</u>	<u>(26,162,484)</u>

## 24. 税金及附加

	2016 年	2015 年
营业税	4,008,453	8,185,208
印花税	727,671	-
其他	2,545,028	1,043,456
合计	<u>7,281,152</u>	<u>9,228,664</u>

## 25. 手续费及佣金支出

	2016 年	2015 年
--	--------	--------

责任险	15,832,996	8,341,786
货物运输险	1,516,259	708,593
企业财产险	1,820,435	496,808
家庭财产险	218	-
工程保险	9,602	-
意外伤害险	177,593	121,104
健康险	240,580	282,218
	<hr/>	<hr/>
合计	19,597,683	9,950,509
	<hr/>	<hr/>

## 26. 业务及管理费

本公司业务及管理费明细按照费用项目分类如下：

	2016 年	2015 年
工资及福利费	82,273,324	41,650,649
管理及服务费	13,081,858	27,040,046
租赁费	11,969,335	4,950,357
咨询及中介费	6,162,241	2,954,105
办公费	5,444,671	4,104,844
提取保险保障基金	2,694,397	1,393,241
宣传费	1,821,799	59,393
开办费	1,760,909	-
无形资产摊销	1,586,176	1,427,737
邮电费	1,470,245	450,526
长期待摊费用	1,224,325	532,068
固定资产折旧	1,082,581	799,106
车辆使用费	982,808	428,621
业务招待费	773,305	926,148
其他	575,500	958,927
	<hr/>	<hr/>
合计	132,903,474	87,675,768
	<hr/>	<hr/>

## 27. 营业外收入

	2016 年	2015 年
政府补助	500,000	500,000
其他	296,790	-
	<hr/>	<hr/>
合计	796,790	500,000
	<hr/>	<hr/>

2016 年度及 2015 年度，本公司的政府补助系与收益相关。

## 28. 营业外支出

	2016 年	2015 年
处置固定资产净损失	1,374,923	37,405
违约金	-	75,253
其他	-	89,902
合计	<u>1,374,923</u>	<u>202,560</u>

## 29. 所得税费用

本公司经纳税调整及弥补以前年度亏损后应纳税所得额为零，故无当期所得税费用。于 2016 年 12 月 31 日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币 76,729,263 元。

## 30. 现金流量表补充资料

### (1) 将净亏损调节为经营活动现金流量：

	2016 年	2015 年
净(亏损)/利润	(40,021,723)	30,936,489
加：资产减值损失	8,655,046	1,621,814
固定资产折旧	1,082,581	799,106
长期待摊费用 and 无形资产摊销	2,810,501	1,959,805
处置固定资产和其他长期资产的 损失	1,374,923	37,405
投资收益	(4,382,190)	(4,612,904)
汇兑损益	(14,579,402)	(11,195,267)
提取未到期责任准备金	66,749,417	575,824
提取保险责任准备金净额	6,848,268	(50,303,501)
经营性应收项目的增加	(159,566,353)	(31,952,995)
经营性应付项目的增加	210,764,231	210,286
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>79,735,299</u>	<u>(61,923,938)</u>

### (2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2016 年	2015 年
现金及现金等价物的年末余额	248,259,567	130,705,714
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(130,705,714)</u>	<u>(32,618,371)</u>
现金及现金等价物增加净额	<u>117,553,853</u>	<u>98,087,343</u>

## 31. 现金及现金等价物

2016 年 12 月 31 日

2015 年 12 月 31 日



现金		
库存现金	4,396	5,251
可随时用于支付的银行存款	248,255,171	130,700,463
	<hr/>	<hr/>
合计	248,259,567	130,705,714
	<hr/>	<hr/>

## （六） 审计报告的主要意见

公司聘请安永华明会计师事务所担任本公司财务报告审计师。安永华明会计师事务所认为，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，公允反映了安达保险有限公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 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

公司在进行风险管理和评估时，主要将风险分为：保险风险、市场风险、信用风险和流动性风险等。

#### 1) 保险风险

##### （1） 风险管理目标和减轻风险的政策

本公司对于保险风险的管理主要通过以下几个方面：

- (a) 慎重选择和实施核保核赔策略和方针。有效的核保核赔制度可以防止逆选择的发生，减少因为逆选择导致的理赔发生率与预期的偏差，以降低保险风险；
- (b) 产品开发时充分考虑到保险风险在未来可能产生的不利影响。采用较为保守的定价假设，对于内含在合同中赋予保单持有人的选择权利需做充分的评估以确保定价的充足性。对于一些发生机率风险与事件严重性风险较为严重的产品尽量采用不保证费率，以确保能够通过费率的调整来应对风险发生带来的损失；
- (c) 合理运用再保险安排也可改善保险风险。本公司根据实际承担风险的情况，进行了合理的再保险安排。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，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。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；
- (d) 建立较为完善的风险监控体制。对于承保、理赔、退保等数据设立相应指标进行定期的监控与分析，以便于及时发现问题制定相应的对策。

##### （2） 保险风险类型

本公司面临的主要保险合同风险是实际赔付支出的金额或赔款发生的时间与预期不符。保险风险受索赔频率、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；

累积性风险—保险公司受某一事故的影响由于风险单位过于集中而大于预期的可能性；  
 环境性风险—保险公司的保单赔付责任受到外部法律、经济环境变化的影响而大于定价时预期的可能性；  
 人为风险—保险公司保单赔付责任由于被保险人道德风险而增加的可能性；  
 潜在风险—保险公司将对未知类型的保险事故负责的可能性。

通过定义清晰的保单条款、慎重选择和实施承保策略和方针、扩大承保风险的分散性、购买再保险和提取足够的责任准备金可减低上述风险。应收分保准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。

本公司的保险业务是财产保险合同。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等诸多因素影响。

目前，这类风险在本公司所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含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户终止合同、减少支付保费或拒绝支付保费等影响。因此，保户的行为和决定会影响保险风险。

### (3) 保险风险集中度

本公司保险风险的集中度于附注五、17的“保险业务收入”分析中反映。

### (4) 索赔进展信息

A. 不考虑分出业务的索赔进展信息（人民币千元）：

	财产保险(事故年度)			合计
	2014年	2015年	2016年	
累计赔付款项估计额				
当年末	132,379	100,606	221,751	
1年后	104,688	90,142	-	
2年后	87,797	-	-	
累计赔付款项估计额	87,797	90,142	221,751	399,690
累计已支付的赔付款项	(63,296)	(37,530)	(70,740)	(171,566)
其他调整额				59,730
尚未支付的赔付款项				287,854

B. 扣除分出业务后的索赔进展信息（人民币千元）：

	财产保险(事故年度)			合计
	2014年	2015年	2016年	
累计赔付款项估计额				
当年末	69,606	52,058	74,323	
1年后	53,768	46,065	-	

2年后	44,502	-	-	
累计赔付款项估计额	44,502	46,065	74,323	164,890
累计已支付的赔付款项	(31,464)	(18,809)	(9,964)	(60,237)
其他调整额				26,623
尚未支付的赔付款项				131,276

注：其他调整额包括直接理赔费用、间接理赔费用、贴现及风险边际。

## (5) 与本公司保险合同有关的重大假设

### 主要假设

在计算保险合同准备金时，本公司于2016年12月31日和2015年12月31日采用的折现率假设分别为2.78%至4.32%和3.12%至4.76%。本公司对折现率假设暂不考虑溢价。

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，包括各事故年度的已决和已报告赔付金额、赔付手续费、预期损失率等。历史索赔进展主要按业务类型和事故年度作出分析。由于本公司的自有数据相对有限，在最终选择损失进展因子时，同时参考了其他地区的相应类别的进展因子。重大赔案通常单独作出考虑，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。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，须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。

其他主要假设包括报告延迟、结付延迟以及对准备金适用方法的选择等。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是较符合的。

### 敏感性分析

上述主要假设的变动会对财产险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、估损程序的不确定以及准备金适用方法的选择等。此外，由于赔案的发生、报案和最终结案之间存在时间差异，于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。

预期损失率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。当其他假设维持不变时，预期损失率增加5%将会导致2016年12月31日的净未决赔款准备金增加约人民币8,737,484元(2015年12月31日:约人民币7,700,781元)。

## 2) 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。

### (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。

本公司于资产负债表日按主要货币列示的金融资产和负债如下：

	2016年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
<u>金融资产</u>				
货币资金	67,439,400	180,820,167	-	248,259,714
应收利息	1,365,665	436,300	-	1,801,965
应收保费	80,733,166	31,127,794	1,180,659	113,041,619
应收分保账款	159,857,166	40,243,085	169,388	200,269,639
定期存款	88,000,000	86,307,000	-	174,307,000
存出资本保证金	20,000,000	101,233,270	-	121,233,270
其他资产	4,311,605	-	-	4,311,605
小计	421,707,002	440,167,616	1,350,047	863,224,665
<u>金融负债</u>				
应付赔付款	212,367			212,367
应付手续费及佣金	12,466,696	-	-	12,466,696
应付分保账款	291,788,390	-	-	291,788,390
其他负债	10,539,889	18,899,415	4,236,071	33,675,375
小计	315,007,342	18,899,415	4,236,071	338,142,828
净额	106,699,660	421,268,201	(2,886,024)	525,081,837
		2015年12月31日		
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
<u>金融资产</u>				
货币资金	24,354,150	106,351,564	-	130,705,714
应收利息	550,237	151,152	-	701,389
应收保费	43,716,870	23,091,379	188,910	66,997,159
应收分保账款	92,854,673	5,652,511	18,129	98,525,313
定期存款	58,000,000	52,792,968	-	110,792,968
存出资本保证金	20,000,000	94,762,629	-	114,762,692
其他资产	3,041,220	-	-	3,041,220
小计	242,517,150	282,802,203	207,039	525,526,392

<b>金融负债</b>				
应付手续费及佣金	6,001,040	-	-	6,001,040
应付分保账款	123,012,249	-	-	123,012,249
其他负债	5,919,863	5,575,720	3,453,938	14,949,521
小计	134,933,152	5,575,720	3,453,938	143,962,810
净额	107,583,998	277,226,483	(3,246,899)	381,563,582

### 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。

下表敏感性分析测算了外币汇率变动，本公司各报告期末外币货币性金融资产和负债对本公司利润总额和所有者权益的税前影响：

美元和其他币种对人民币汇率	2016年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	20,919,109	20,919,109
-5%	(20,919,109)	(20,919,109)

  

美元和其他币种对人民币汇率	2015年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	13,698,979	13,698,979
-5%	(13,698,979)	(13,698,979)

上述外币货币性金融资产和负债对所有者权益的影响为利润总额对所有者权益的影响。

## (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主要金融工具，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：

	2016年12月31日					浮动利率	合计
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上			
<b>金融资产</b>							
货币资金	-	-	-	-	-	248,255,171	248,255,171
定期存款	174,307,000	-	-	-	-	-	174,307,000

存出资本保证金	121,232,270	-	-	-	-	121,233,270
资产合计	295,540,270	-	-	-	248,255,171	543,795,441
2015年12月31日						
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	合计
<u>金融资产</u>						
货币资金	-	-	-	-	130,700,463	130,700,463
定期存款	110,792,968	-	-	-	-	100,792,968
存出资本保证金	94,762,629	20,000,000	-	-	-	114,762,629
资产合计	205,555,597	20,000,000	-	-	130,700,463	356,256,060

浮动利率金融资产于调整利率之日起分段计息。

#### 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。

#### 浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本公司各报告期末，浮动利率金融资产和负债，在利率出现变动的情况下对本公司利润总额和所有者权益的税前影响。

	2016年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50基点	1,241,276	1,241,276
-50基点	(1,241,276)	(1,241,276)
	2015年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50基点	653,502	653,502
-50基点	(653,502)	(653,502)

上述浮动利率金融资产对所有者权益的影响为利润总额对所有者权益的影响。

### (3) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外汇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。

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司并未持有权益性金融工具，无重大集中的价格风险。

### 3) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行义务而引起另一方损失的风险。

因本公司的金融资产主要为定期存款和存出资本保证金，均存放于国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构，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存款、应收保费、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。

	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	248,255,171	130,700,463
应收利息	1,801,965	701,389
应收保费	113,041,619	66,997,159
应收分保账款	200,269,639	98,525,313
定期存款	174,307,000	110,792,968
存出资本保证金	121,233,270	114,762,629
其他资产	4,311,605	3,041,220
信用风险敞口合计	863,220,269	525,521,141

以上资产科目余额中不含库存现金。

### 4) 流动性风险

流动性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、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。本公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要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，以期望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：

- (1) 本公司的流动性风险政策要求评估及确定本公司所承担流动性风险的组成因素。
- (2) 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。
- (3) 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。

下表列示了本公司金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析。其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

2016年12月31日						
	即期/已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融负债</b>						
应付赔付款	-	212,367	--		-	212,367
应付手续费及佣金	7,011,397	5,455,299	-	-	-	12,466,696
应付分保账款	-	291,788,390	-	-	-	291,788,390
其他负债	-	10,539,889	-	-	23,135,486	33,675,375
合计	7,011,397	307,995,945	-	-	23,135,486	338,142,828
2015年12月31日						
	即期/已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
<b>金融负债</b>						
应付手续费及佣金	3,851,066	2,149,974	-	-	-	6,001,040
应付分保账款	-	123,012,249	-	-	-	123,012,249
其他负债	-	5,919,864	-	-	9,029,657	14,949,521
负债合计	3,851,066	131,082,087	-	-	9,029,657	143,962,810

## (二) 风险控制

### 1) 风险管理组织体系

本公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以公司风险、内控与合规委员会为依托，各职能部门密切配合、各司其职，覆盖所有流程的风险管理组织体系。本公司成立了跨部门的风险、内控与合规委员会，作为公司风险管理工作的综合协调与指导议事机构，负责研究重大风险事项、通报监管政策与风险信息、推动跨部门合作与责任落实。本公司指定内控合规部作为内控、合规与风险管理的统筹协调部门。

### 2) 风险管理总体策略

安达保险集团向来十分注重风险管理。《安达职业行为准则》明确要求，全体员工必须遵守公司内部政策以及各自经营所在国家/地区的法律和监管要求，包括遵守反垄断/不正当竞争、贸易、证券、版权、雇佣、健康和安、环境和其他商业法规以及规范刑事犯罪的法律。如果经营所在国家的法律和惯例的要求低于《安达职业行为准则》，那么员工应当遵守后者的规定。在多年的经营实践中，公司奉行依法合规经营，重视风险和业务质量，要求员工在最大诚信的原则下开展业务。本公司致力于建立一个适合中国市场和监管环境及本公司业务特点的全面风险管理体系，逐步完善风险管理架构，持续进行风险识别、评估和控制，促进公司全面、高效、可持续发展的健康发展。

### 3) 风险管理总体策略的执行情况



本公司开展了 2016 年度风险与合规自我评价工作。风险自评结果显示，本公司各项内控管理措施比较完善，公司整体的经营管理状况处于中低风险。

根据《安达风险、内控与合规委员会章程》，为了进一步加强公司风险与合规管理，2016 年，本公司共计召开了 4 次风险、内控与合规会议，重点讨论解决公司当前面临的风险和内部控制事项，并及时跟踪各项风险管理措施和进展。

2016 年，本公司按照偿二代规定的要求制定或修改了《安达保险偿付能力风险管理框架》、《安达保险风险偏好与风险容忍度》、《安达保险市场风险管理制度》、《安达保险声誉风险管理制度》、《安达保险流动性风险管理制度》、《安达保险保险风险管理制度》等风险管理制度，并通过采取各项有效措施，确保了保险风险、市场风险、信用风险等在可控范围之内，并且未发生重大操作风险损失事件。

#### 四、 保险产品经营信息

本公司 2016 年度保费收入居前的商业保险险种是责任保险、企业财产险和货运保险，这些险种 2016 年度的经营情况如下：

\*所有金额单位为人民币万元

险种	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
责任保险	20,183,622	20,185	2,876	28,378	432
企业财产险	23,929,891	7,786	42	4,574	-1,798
货运保险	337,448	6,410	1,784	4,764	-1,503
工程保险	1,240,822	5,987	0	4,737	-296
信用保险	238,498	3,218	5,347	4,297	-502

#### 五、 偿付能力信息

日期	实际资本	最低资本	(综合) 资本溢额	(综合) 偿付能力充足率
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	
2016年12月31日	15,033	9,447	5,586	159%
2015年12月31日 (注)	17,743	6,432	16,343	1267.68%

注：根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号），保监会决定自 2016 年 1 月 1 日起正式实施中国风险导向的偿付能力体系。因此，2015 年偿付能力结果仍遵循当时偿付能力监管规则。

2016 年末，本公司实际资本人民币 15,033 万元，最低资本人民币 9,447 万元，核心偿付能力充足率 159%，综合偿付能力充足率 159%。公司在满足保监会偿二代监管要求基础上，进一步提升风险资本的使用效率。

#### 六、 其他信息

## （一） 重大关联交易

2016 年度，本公司重大关联交易如下：

### 1. 与Federal Insurance Company的重大关联交易

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司向关联方 Federal Insurance Company 分出保费已经达到保监会定义的重大关联交易标准，构成重大再保险关联交易。根据公司的关联交易管理制度，本公司于 2016 年 4 月 28 日召开的董事会会议上审议并批准了本项交易，相关决议已向保监会进行报送（丘博保发【2016】152 号）。公司于 2016 年 7 月 14 日在本公司网站披露了相关关联交易情况，信息披露报告文号为[关]字 7 号。

### 2. 与Chubb Tempest Reinsurance Ltd的重大关联交易

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司向关联方 Chubb Tempest Reinsurance Ltd（原称 ACE Tempest Reinsurance Ltd）分出保费已经达到保监会定义的重大关联交易标准，构成重大再保险关联交易。根据公司的关联交易管理制度，本公司于 2016 年 4 月 28 日召开的董事会会议上审议并批准了本项交易，相关决议已向保监会进行报送（丘博保发【2016】152 号）。公司于 2016 年 7 月 14 日在本公司网站披露了相关关联交易情况，信息披露报告文号为【关】字 8 号。

## （二） 其他重大事项说明

2016 年度，本公司按照《保险公司信息披露管理办法》在本公司官方网站上披露了以下重大事项：

序号	披露时间	披露载体	披露内容	报告文号
1	2016年1月13号	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	我公司已于2016年1月6日完成了注册资本变更的相关工商程序，注册资本金已由3.399亿元人民币变更为4.209亿元人民币	[事]字15号
2	2016年1月13号	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	2016年初，我公司董事会原有董事共五人，分别为董事长James Bronner 先生，副董事长Jonathan Doherty先生，董事Paul D' Souza先生，董事Swee Keong Mah先生，董事兼总经理冯天佑。公司设有一名监事，为Matthew Doquile先生。 我公司股东决议并报中国保监会审批，截至2015年12月31日，我公司董事会现任成员共三人，分别为副董事长梁爱云女士，董事Paul D' Souza先生和董事Swee Keong Mah先生，董事长及一名董事空缺，监事为Jonathan Doherty。	[事]字16号
3	2016年1月22号	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	安达公司（纽交所代码：ACE）和The Chubb Corporation（纽交所代码：CB）于2015年7月1日宣布，安达以283亿美元现金和股份收购 The Chubb Corporation，现该项交易已于2016年1月15日全部完成。合并完成后，安达的股东持有新公司	[事]字17号

			70% 的 股 份 ， The Chubb Corporation的股东持有新公司30%的股份，新公司将采用Chubb的名称在全球运营。我公司，丘博保险（中国）有限公司的唯一股东仍然为联邦保险公司，不会因此发生变化。联邦保险公司是The Chubb Corporation的子公司之一。	
4	2016年2月15号	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	本公司总经理梁爱云女士已于2016年2月5日正式辞去总经理职务，本公司董事会拟任命Kevin Bogardus先生为新的总经理。 关于Kevin Bogardus先生担任总经理的审批和变更程序目前正在办理过程中，在中国保险监督管理委员会核准其任职资格以前，本公司指定Bogardus先生作为临时负责人，自2016年2月5日起代为行使总经理的相关职责。	[事]字18号
5	2016年3月25日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	接受我公司股东（美国联邦保险公司）委派，并经保监会批复（保监许可【2016】193号），张蓓女士自2016年3月22日起出任公司董事长。	[事]字19号
6	2016年3月25日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	接受 我公司股东（美国联邦保险）委派，张蓓女士经保监会批复（保监许可【2016】193号）自2016年3月22日起出任公司董事长， Kevin Bogardus先生经保监会批复（经保监会批复（保监许可【2016】185号）自2016年3月21日起出任公司董事。此外，我公司原副董事长梁爱云女士已于2016年2月28日离任。	[事]字20号
7	2016年5月10日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	为满足公司业务发展的需要，我公司的营业地址自2016年5月16日起变更为“中国上海市浦东新区世纪大道1229号801-802, 804室”，办公电话、传真和电子邮件地址保持不变。 该项变更已获中国保监会批复（保监许可【2016】347号），相关法定注册地址的工商登记信息正在变更过程中	[事]字21号
8	2016年5月10日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	我公司原董事Paul D' Souza先生和Swee Keong Mah先生分别自2016年4月16日和2016年5月10日起不再担任董事职务。	[事]字22号
9	2016年5月31日	本公司网站	我公司已于2016年5月26	[事]字23号

		<a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	日领取最新营业执照，正式完成有关营业地址变更的工商登记程序，公司营业地址现为“中国上海市浦东新区世纪大道1229号801-802，804室”，办公电话、传真和电子邮件地址保持不变。	
10	2016年7月1日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	经国家工商行政总局核准以及中国保监会批复，自2016年7月1日起，我公司中文名称变更为安达保险有限公司，英文名称变更为 Chubb Insurance Company Limited。相关的工商变更及备案程序已完成。	[事]字24号
11	2016年7月25日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	经中国保监会批复（保监许可【2016】689号），广东分公司设立已获保监会批准	[事]字25号
12	2016年8月3日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	安达保险有限公司广东分公司已于2016年7月28日领取工商营业执照并正式开业经营。	[事]字26号
13	2016年8月3日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	本公司于2016年8月3日收到中国保险监督管理委员会关于 Kevin Bogardus 先生作为总经理的任职资格批复（保监许可（2016）737号），现由 Kevin Bogardus 先生正式担任本公司总经理。	[事]字27号

安达保险有限公司董事会  
二〇一七年四月二十六日