

安达保险有限公司

2021年年度信息披露报告

## 目录

一、	公司简介 .....	- 2 -
二、	财务会计信息 .....	- 3 -
三、	保险责任准备金信息 .....	- 34 -
四、	风险管理状况信息 .....	- 36 -
五、	保险产品经营信息 .....	- 40 -
六、	偿付能力信息 .....	- 41 -
七、	公司治理信息 .....	- 41 -
八、	消费者权益保护工作重大信息 .....	- 46 -
九、	关联交易整体情况 .....	- 46 -
十、	其他重大事项说明 .....	- 47 -
附件:	《安达保险有限公司 2021 年度财务报表及审计报告》	

## 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

人民币柒亿伍仟伍佰壹拾万元

### (三) 注册地

中国（上海）自由贸易试验区博成路1101号华泰金融大厦304B和306B

### (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) 临时负责人

章音女士

### (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

	附注 E	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产</b>			
货币资金	1	98,140,335	148,424,604
应收利息	2	4,893,267	7,242,232
应收保费	3	17,693,425	162,186,154
应收分保账款	4	281,564,827	421,999,690
应收分保未到期责任准备金		32,895,235	216,523,600
应收分保未决赔款准备金		624,629,938	481,581,615
定期存款	5	942,032,282	886,820,957
存出资本保证金	6	194,538,570	196,048,860
固定资产	7	4,552,172	4,593,779
使用权资产	8	1,306,278	-
无形资产	9	13,934,431	18,466,264
递延所得税资产	10	-	-
其他资产	11	43,391,669	75,935,136
<b>资产总计</b>		<b>2,259,572,429</b>	<b>2,619,822,891</b>
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债</b>			
预收保费		322,570	3,688,282
应付赔付款		325,568	123,197
应付手续费及佣金		14,929,123	39,365,361
应付分保账款	12	465,520,418	605,948,122
应付职工薪酬	13	28,389,056	42,098,209
应交税费	14	5,198,622	10,674,381
未到期责任准备金	15	125,922,115	511,207,365
未决赔款准备金	15	1,073,062,853	882,702,586
租赁负债	8	1,355,834	-
递延所得税负债	10	-	-
其他负债	16	27,856,493	56,058,189
<b>负债合计</b>		<b>1,742,882,652</b>	<b>2,151,865,692</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	17	755,100,000	755,100,000
资本公积	18	38,579,199	31,976,260
累计亏损		(276,989,422)	(319,119,061)
<b>所有者权益合计</b>		<b>516,689,777</b>	<b>467,957,199</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>2,259,572,429</b>	<b>2,619,822,891</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

## (二) 利润表

	附注 E	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>375,122,328</b>	<b>454,405,217</b>
已赚保费		364,683,311	456,889,310
保险业务收入	19	276,930,313	1,040,228,244
其中：分保费收入		39,884,344	275,266,678
减：分出保费	20	(113,903,887)	(562,089,936)
提取未到期责任准备金	21	201,656,885	(21,248,998)
投资收益	22	17,012,554	19,417,856
汇兑(损失)/收益		(7,946,032)	(23,418,809)
其他业务收入		632,492	25,389
其他收益	23	740,003	1,491,471
<b>二、营业支出</b>		<b>(315,443,721)</b>	<b>(472,239,925)</b>
赔付支出	24	(165,939,360)	(173,348,936)
减：摊回赔付支出	25	76,672,508	75,577,535
提取保险责任准备金	26	(192,340,166)	(237,572,197)
减：摊回保险责任准备金	27	155,995,174	148,192,210
分保费用	28	(18,076,111)	(56,054,130)
税金及附加	29	(772,367)	(2,510,506)
手续费及佣金支出	30	(25,385,154)	(74,469,298)
业务及管理费	31	(173,627,163)	(248,657,745)
减：摊回分保费用	32	23,675,042	101,157,130
其他业务成本		(205,854)	(124,009)
资产减值(损失)/转回	33	4,559,730	(4,429,979)
<b>三、营业(亏损)/利润</b>		<b>59,678,607</b>	<b>(17,834,708)</b>
加：营业外收入		743,669	352,677
减：营业外支出		(322,587)	(1,425,644)
<b>四、(亏损)/利润总额</b>		<b>60,099,689</b>	<b>(18,907,675)</b>
减：所得税费用	34	(17,970,050)	(18,014,644)
<b>五、净(亏损)/利润</b>		<b>42,129,639</b>	<b>(36,922,319)</b>
<b>六、其他综合损益的税后净额</b>		<b>42,129,639</b>	<b>(36,922,319)</b>
<b>七、综合(亏损)/收益总额</b>		<b>42,129,639</b>	<b>(36,922,319)</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

### (三) 现金流量表

	附注 E	2021 年度	2020 年度
<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		377,265,449	798,146,353
收到其他与经营活动有关的现金		2,956,081	4,038,866
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>380,221,530</b>	<b>802,185,219</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		(79,528,775)	(81,365,442)
支付再保险业务现金净额		(46,912,620)	(147,048,819)
支付手续费及佣金的现金		(51,027,117)	(68,531,904)
支付给职工以及为职工支付的现金		(137,200,709)	(152,120,112)
支付的各项税费		(29,514,012)	(35,258,286)
支付其他与经营活动有关的现金		(22,236,375)	(148,957,940)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(366,419,608)</b>	<b>(633,282,503)</b>
经营活动产生的现金流量净额	35	<b>13,801,922</b>	<b>168,902,716</b>
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,231,373,455	1,719,607,236
取得投资收益收到的现金		19,336,638	18,317,673
处置固定资产收回的现金净额		225,424	46,737
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,250,935,517</b>	<b>1,737,971,646</b>
投资支付的现金		(2,296,906,141)	(1,863,545,015)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(12,114,942)	(4,149,701)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(2,309,021,083)</b>	<b>(1,867,694,716)</b>
投资活动使用的现金流量净额		<b>(58,085,566)</b>	<b>(129,723,070)</b>
<b>三、筹资活动使用的现金流量</b>			
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,846,320)	-
筹资活动现金流出小计		<b>(4,846,320)</b>	-
筹资活动使用的现金流量净额		<b>(4,846,320)</b>	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>净额</b>		<b>(1,154,305)</b>	<b>(4,549,491)</b>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	35	<b>(50,284,269)</b>	<b>34,630,155</b>
加：年初现金及现金等价物余额		148,424,604	113,794,449
六、年末现金及现金等价物余额	35	<b>98,140,335</b>	<b>148,424,604</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

#### (四) 所有者权益变动表

	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2021年1月1日年初余额	755,100,000	31,976,260	(319,119,061)	467,957,199
二、2021年增减变动金额				
(一) 净利润	-	-	42,129,639	42,129,639
(二) 权益结算股份支付	-	6,602,939	-	6,602,939
三、2021年12月31日年末余额	<u>755,100,000</u>	<u>38,579,199</u>	<u>(276,989,422)</u>	<u>516,689,777</u>
一、2020年1月1日年初余额	755,100,000	27,342,436	(282,196,742)	500,245,694
二、2020年增减变动金额				
(一) 净亏损	-	-	(36,922,319)	(36,922,319)
(二) 权益结算股份支付	-	4,633,824	-	4,633,824
三、2020年12月31日年末余额	<u>755,100,000</u>	<u>31,976,260</u>	<u>(319,119,061)</u>	<u>467,957,199</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

## (五) 财务报表附注

### A. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本公司第五届董事会第六次会议于 2021 年 1 月 25 日批准, 本公司自 2021 年 3 月 1 日起停止从事新业务及续保业务。本公司 2021 年度的财务报表以清算基础编制。2021 年 12 月 31 日所有的资产以可收回的金额计量, 负债以预计需要清偿的金额计量。

### B. 遵循企业会计准则的声明

本公司 2021 年度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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### C. 重要会计政策和会计估计

#### 1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2 记账本位币和外币折算

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化; 其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

#### 3 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

#### 4 金融工具

##### (1) 金融资产分类

金融资产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资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司的金融资产均为贷款和应收款项。

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, 包括各项应收款项、定期存款和存出资本保证金等。应收款项的确认和计量请参见附注 E、3。



(2) 金融资产的确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。本公司的金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

本公司贷款和应收款项采用实际利率法，以摊余成本计量。在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

(3) 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，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(i) 公允价值下降的幅度或持续的时间；(ii) 发行机构的财务状况和近期发展前景。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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。

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司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；(iii) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

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和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

## 5 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

## 6 固定资产

固定资产包括办公设备和电子设备。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相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，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备	5 年	10%	18%
电子设备	5 年	10%	18%

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注 E、7）。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 7 无形资产

无形资产主要包括软件使用权，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，并以成本进行初始计量。于资产负债表日，无形资产以成本减去累计摊销后的净额列示。

软件使用权按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。本公司的软件使用权的预计使用寿命为 3-10 年，预计净残值率为 0%，年折旧率为 10%-33%。

当无形资产的可收回金额低于账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注 E、9）。

## 8 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

## 9 长期资产减值

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

固定资产、使用寿命有限的无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 10 职工薪酬

职工薪酬是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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、职工教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

### (3) 基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (4) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

### (5) 股份支付

本公司设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本公司最终控股方向本公司的职工授予本公司最终控股方的权益工具，本公司获取职工的服务以作为该权益工具的对价。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变

动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

## 11 其他负债

其他负债包括其他应付款、预提费用和应付保险保障基金等。保险保障基金指本公司按原中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

## 12 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。

## 13 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。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。

## 14 重大保险风险测试

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。

在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险、保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断：

对于原保险合同，如果保险风险比例在保险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。

原保险合同保险风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

再保险合同保险风险比例=( $\sum$  再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×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险合同，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。本公司根据历史承保、赔付经验以及行业数据确定用于重大保险风险测试的赔付率。

## 15 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。

### (1) 计量原则

#### (a) 计量单元

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、特殊风险保险、意外伤害险和健康险等。

#### (b) 预计未来现金流

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：(i)根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

#### (c) 边际因素

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。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际：

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。于 2021 年 12 月 31 日，本公司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%确定(2020 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(2020 年 12 月 31 日：5.5%)。

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直线法摊销计入当期损益。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。

#### (d) 货币时间价值

本公司在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，本公司对相关未来现金流量进行折现。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。

在提取原保险合同未到期责任准备金和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，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从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。

#### (2) 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：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；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、税金及附加、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。

#### (3) 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保险事故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及理赔费用准备金。

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，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，采用链梯法及 Bornhuetter-Ferguson 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。

(4) 充足性测试

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试，若有不足，将调整相关保险合同准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

## 16 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。

(1) 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。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与再保险手续费，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。

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。

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。

(2) 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。

## 17 保险合同收入及成本

(1) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，计入当期损益。

(2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注 C、15。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本(包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入)和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

## 18 其他业务收入

其他业务收入包括活期存款利息收入、保险相关服务费收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。保险相关服务费收入于本公司提供管理服务的期间内按权责发生制确认为其他业务收入。

## 19 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司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。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

## 20 所得税和递延所得税

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。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。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。



递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关；
- 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。

## 21 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本公司将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本公司在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## 22 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

## 23 重要会计估计和判断

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。

### 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) 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。

#### (2) 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

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

#### (1) 对保险合同准备金的计量

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。2021 年 12 月 31 日采用的折现率为 2.38%至 3.91%(2020 年 12 月 31 日：2.56%至 3.90%)。

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去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。

(2) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

24 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会

[2021] 9号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1号)及《企业会计准则实施问答》，本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表时，本公司财务报表的影响列示如下：

(1) 租赁

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本公司对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

(a) 会计政策变更的内容和原因

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期超过 12 个月的，本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

受影响的报表项目	影响金额 2021 年 1 月 1 日
使用权资产	5,606,179
租赁负债	<u>(5,606,179)</u>

剩余租赁期不超过 12 个月的，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

于 2021 年 1 月 1 日，本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款年利率为 4.75%。

(b) 于 2021 年 1 月 1 日，本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	9,114,497
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	8,552,035
加：2020 年 12 月 31 日应付融资租赁款	-
其他	694,517
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	<u>(3,640,373)</u>
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债(附注四 24(1)(a))	<u>5,606,179</u>

D. 主要税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额

E. 财务报表项目附注  
1 货币资金

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
库存现金				
人民币	473	<u>473</u>	2,743	<u>2,743</u>
活期存款				
人民币	56,236,270	56,236,270	90,446,276	90,446,276
美元	6,572,391	<u>41,903,592</u>	8,885,283	<u>57,975,585</u>
		<u>98,139,862</u>		<u>148,421,861</u>
货币资金合计				
人民币	56,236,743	56,236,743	90,449,019	90,449,019
美元	6,572,391	<u>41,903,592</u>	8,885,283	<u>57,975,585</u>
		<u>98,140,335</u>		<u>148,424,604</u>

于2021年12月31日，本公司无使用受到限制的货币资金(2020年12月31日：同)。

2 应收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收定期存款利息	3,367,354	3,819,904
应收存出资本金保证金利息	<u>1,525,913</u>	<u>3,422,328</u>
	<u>4,893,267</u>	<u>7,242,232</u>

3 应收保费

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收保费	24,370,191	168,919,014
减：坏账准备	<u>(6,676,766)</u>	<u>(6,732,860)</u>
	<u>17,693,425</u>	<u>162,186,154</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
--	-------------	-------------

	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3个月以内 (含3个月)	5,984,160	24.55%	-	-	81,173,320	48.05%	-	-
3个月至1年(含1年)	10,758,884	44.15%	-	-	76,081,031	45.04%	-	-
1年以上	7,627,147	31.30%	(6,676,766)	87.54%	11,664,663	6.91%	(6,732,860)	57.72%
	<u>24,370,191</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,676,766)</u>	<u>27.40%</u>	<u>168,919,014</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,732,860)</u>	<u>3.99%</u>

4 应收分保账款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收分保账款	294,325,861	442,104,229
其中：应收关联公司	152,902,559	171,317,107
减：坏账准备	(12,761,034)	(20,104,539)
	<u>281,564,827</u>	<u>421,999,690</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3个月以内 (含3个月)	207,283,169	70.43%	-	-	263,929,805	59.70%	-	-
3个月至1年(含1年)	43,470,368	14.77%	-	-	96,962,643	21.93%	-	-
1年以上	43,572,324	14.80%	(12,761,034)	29.29%	81,211,781	18.37%	(20,104,539)	24.76%
	<u>294,325,861</u>	<u>100.00%</u>	<u>(12,761,034)</u>	<u>4.34%</u>	<u>442,104,229</u>	<u>100.00%</u>	<u>(20,104,539)</u>	<u>4.55%</u>

5 定期存款

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	507,588,945	507,588,945	540,590,597	540,590,597
美元	68,140,492	434,443,337	53,062,937	346,230,360
		<u>942,032,282</u>		<u>886,820,957</u>

按到期期限划分列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
3个月以内(含3个月)	563,309,892	592,602,566
3个月至1年(含1年)	378,722,390	294,218,391

942,032,282

886,820,957

## 6 存出资本保证金

	2021年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
交通银行	80,000,000	定期存款	1年
中国银行	65,847,920	定期存款	1年
中国工商银行	48,690,650	定期存款	1年
	<u>194,538,570</u>		
	2020年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
中国银行	66,686,810	定期存款	1年
交通银行	50,000,000	定期存款	1年
中国工商银行	29,362,050	定期存款	1年
交通银行	30,000,000	定期存款	2年
中国工商银行	20,000,000	定期存款	2年
	<u>196,048,860</u>		

依据《中华人民共和国保险法》及中国保险监督管理委员会的有关规定，本公司按不低于注册资本的20%缴存存出资本保证金。

## 7 固定资产

	办公设备	电子设备	合计
原价			
2020年12月31日	4,237,391	10,044,990	14,282,381
本年新增	1,376,165	927,852	2,304,017
本年处置	(600,768)	(1,274,163)	(1,874,931)
2021年12月31日	<u>5,012,788</u>	<u>9,698,679</u>	<u>14,711,467</u>
累计折旧			
2020年12月31日	(3,032,958)	(6,655,644)	(9,688,602)
本年计提	(629,633)	(1,490,567)	(2,120,200)
本年减少	511,528	1,137,979	1,649,507
2021年12月31日	<u>(3,151,063)</u>	<u>(7,008,232)</u>	<u>(10,159,295)</u>
账面价值			
2021年12月31日	<u>1,861,725</u>	<u>2,690,447</u>	<u>4,552,172</u>
2020年12月31日	<u>1,204,433</u>	<u>3,389,346</u>	<u>4,593,779</u>

于2021年12月31日，本公司固定资产无需计提减值准备(2020年12月31日：同)。

于2021年12月31日，本公司尚有原值为人民币792,703元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用(2020年12月31日：人民币518,597元)。

六、 财务报表项目附注(续)

8 使用权资产及租赁负债

(a) 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	-
会计政策变更	5,606,179
2021年1月1日	5,606,179
本年增加	438,550
2021年12月31日	<u>6,044,729</u>
累计折旧	
2020年12月31日	-
会计政策变更	-
2021年1月1日	-
本年增加	(4,738,451)
2021年12月31日	<u>(4,738,451)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>1,306,278</u>
2020年12月31日	<u>-</u>

于2021年12月31日，本公司使用权资产无需计提减值准备。

(b) 租赁负债

	2021年12月31日	2021年12月31日
租赁负债	<u>1,355,834</u>	<u>-</u>

于2021年12月31日，本公司无未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

9 无形资产

	软件使用权
原价	
2020年12月31日	42,306,168
本年新增	827,359
2021年12月31日	<u>43,133,527</u>
累计摊销	
2020年12月31日	(23,839,904)
本年计提	(5,359,192)
2021年12月31日	<u>(29,199,096)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>13,934,431</u>



2020年12月31日

18,466,264

于2021年12月31日，本公司无形资产无需计提减值准备(2020年12月31日：同)。

10 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
已发生未报案未决赔款准备金				
备金	68,239,490	272,957,960	65,117,578	260,470,313
理赔费用准备金	12,855,156	51,420,624	12,284,886	49,139,543
资产减值准备	5,569,417	22,277,669	8,060,894	32,243,575
预提费用	3,608,922	14,435,688	4,961,814	19,847,255
应付职工薪酬	3,261,321	13,045,284	3,855,999	15,423,994
无形资产摊销	1,440,992	5,763,968	1,035,287	4,141,149
长期待摊费用摊销	84,376	337,504	83,173	332,692
租赁负债	12,066	48,264	-	-
	<u>95,071,740</u>	<u>380,286,961</u>	<u>95,399,631</u>	<u>381,598,521</u>
未确认递延所得税资产的暂时性差异	(94,913,357)	(379,653,429)	(94,912,609)	(379,650,434)
	<u>158,383</u>	<u>633,532</u>	<u>487,022</u>	<u>1,948,087</u>

(b) 递延所得税负债

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异
固定资产折旧	<u>(158,383)</u>	<u>(633,532)</u>	<u>(487,022)</u>	<u>(1,948,087)</u>

(c) 抵消后的递延所得税资产净额列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
递延所得税资产	158,383	487,022
递延所得税负债	<u>(158,383)</u>	<u>(487,022)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

11 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
待抵扣待认证进项税	33,433,141	30,346,117
长期待摊费用(b)	6,632,701	1,266,064
其他应收款(a)	3,076,603	43,042,283

应收共保手续费	249,224	1,280,672
	<u>43,391,669</u>	<u>75,935,136</u>

(a) 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
押金及保证金	1,340,948	4,421,458
应收代付赔付款	1,153,434	29,926,402
应收关联公司	-	2,207
预付款项	-	6,343,938
其他	582,221	2,348,278
	<u>3,076,603</u>	<u>43,042,283</u>

其他应收账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
3个月以内(含3个月)	444,715	14.45%	38,579,482	89.63%
3个月至1年(含1年)	1,290,940	41.96%	69,542	0.16%
1年以上	1,340,948	43.59%	4,393,259	10.21%
	<u>3,076,603</u>	<u>100.00%</u>	<u>43,042,283</u>	<u>100.00%</u>

(b) 长期待摊费用

	装修款
2020年12月31日	1,266,064
本年增加	8,586,477
本年摊销	(3,219,840)
2021年12月31日	<u>6,632,701</u>

12 应付分保账款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付关联公司	367,396,005	333,048,306
其他	98,124,413	272,899,816
	<u>465,520,418</u>	<u>605,948,122</u>

13 应付职工薪酬

	2021年12月31日	2020年12月31日
短期薪酬(a)	28,389,056	42,098,209
设定提存计划(b)	-	-
	<u>28,389,056</u>	<u>42,098,209</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	42,098,209	111,308,516	(125,017,669)	28,389,056
社会保险费	-	3,572,593	(3,572,593)	-
其中：医疗保险费	-	3,212,076	(3,212,076)	-
生育保险费	-	299,336	(299,336)	-
工伤保险费	-	61,181	(61,181)	-
住房公积金	-	2,109,229	(2,109,229)	-
职工教育经费	-	261,543	(261,543)	-
	<u>42,098,209</u>	<u>117,251,881</u>	<u>(130,961,034)</u>	<u>28,389,056</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	5,440,249	-	641,589	-
失业保险费	170,611	-	21,266	-
	<u>5,610,860</u>	<u>-</u>	<u>662,855</u>	<u>-</u>

14 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,536,965	8,829,502
代扣代缴个人所得税	661,657	1,370,767
应交增值税及附加	-	474,112
	<u>5,198,622</u>	<u>10,674,381</u>

15 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020 年		2021 年		
	12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日	
			赔付款项	其他	小计
未到期责任准备金					
原保险合同	299,402,275	237,045,969	-	(485,564,817)	(485,564,817)
再保险合同	211,805,090	39,884,344	-	(176,650,746)	(176,650,746)
未决赔款准备金					
原保险合同	571,628,380	233,839,126	(88,411,018)	-	(88,411,018)
再保险合同	311,074,206	122,460,501	(77,528,342)	-	(77,528,342)
	<u>1,393,909,951</u>	<u>633,229,940</u>	<u>(165,939,360)</u>	<u>(662,215,563)</u>	<u>(828,154,923)</u>

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计

未到期责任准备金						
原保险合同	31,037,012	19,846,415	50,883,427	271,927,105	27,475,170	299,402,275
再保险合同	39,971,878	35,066,810	75,038,688	130,845,380	80,959,710	211,805,090
未决赔款准备金						
原保险合同	263,483,943	453,572,545	717,056,488	226,240,476	345,387,904	571,628,380
再保险合同	153,769,944	202,236,421	356,006,365	173,230,230	137,843,976	311,074,206
	<u>488,262,777</u>	<u>710,722,191</u>	<u>1,198,984,968</u>	<u>802,243,191</u>	<u>591,666,760</u>	<u>1,393,909,951</u>

(c) 原保险合同未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	243,230,834	84,563,796
已发生未报案未决赔款准备金	404,677,155	427,123,469
间接理赔费用准备金	31,633,092	30,087,129
风险边际	37,515,407	29,853,986
	<u>717,056,488</u>	<u>571,628,380</u>

16 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款(a)	28,345,543	51,713,669
递延收益(b)	2,165,410	1,283,333
应缴保险保障基金	(2,654,460)	3,061,187
	<u>27,856,493</u>	<u>56,058,189</u>

(a) 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付供应商款项	12,535,094	17,775,589
暂收款项	10,245,149	21,147,652
应付关联公司(附注八、4(4))	4,826,042	12,790,428
其他	739,258	-
	<u>28,345,543</u>	<u>51,713,669</u>

(b) 本公司的递延收益为与企业日常经营相关的、与收益相关的政府补助，在摊销时计入其他收益(2020年12月31日：同)。

17 实收资本

投资者认缴和实缴的出资额如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
Federal Insurance Company	<u>755,100,000</u>	100%	<u>755,100,000</u>	100%

18 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益结算股份支付	20,924,911	14,321,972
资本溢价	17,654,288	17,654,288
	<u>38,579,199</u>	<u>31,976,260</u>

19 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
原保险保费收入 (a)	237,045,969	764,961,566
分保费收入 (b)	39,884,344	275,266,678
	<u>276,930,313</u>	<u>1,040,228,244</u>

(a) 原保险保费收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入。

按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度	2020 年度
责任险	151,370,871	436,580,520
货物运输险	42,407,979	80,280,083
企业财产险	29,991,512	179,378,239
意外伤害险	6,362,887	25,418,344
健康险	4,316,740	10,722,286
家庭财产险	2,561,633	8,397,265
工程保险	31,809	1,888,064
信用险	-	22,209,614
其他险	2,538	87,151
	<u>237,045,969</u>	<u>764,961,566</u>

(b) 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入。

按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度	2020 年度
责任险	22,685,186	73,622,388
企业财产险	13,476,834	87,798,332
货物运输险	10,283,932	17,287,084
健康险	927,947	6,349,903
意外伤害险	811,408	24,778,314
特殊风险保险	120,022	6,790,688
信用险	-	12,500,000
工程保险	(8,420,985)	46,139,969
	<u>(8,420,985)</u>	<u>46,139,969</u>

	39,884,344	275,266,678
20 分出保费		
为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。		
按险种划分分出保费，包括：		
	2021 年度	2020 年度
企业财产险	44,775,359	241,570,728
责任险	37,740,897	148,745,998
货物运输险	23,159,855	51,366,467
意外伤害险	5,956,535	32,634,797
健康险	3,860,468	12,481,942
家庭财产险	1,000,039	1,774,640
特殊风险保险	579,839	5,049,975
信用险	-	34,015,422
工程保险	(3,170,569)	34,397,839
其他险	1,464	52,128
	<u>113,903,887</u>	<u>562,089,936</u>
21 提取未到期责任准备金		
	2021 年度	2020 年度
提取未到期责任准备金		
原保险合同	(248,518,848)	35,851,802
再保险合同	(136,766,402)	(34,940,128)
摊回未到期责任准备金		
原保险合同	106,901,380	6,377,103
再保险合同	76,726,985	13,960,221
	<u>(201,656,885)</u>	<u>21,248,998</u>
22 投资收益		
	2021 年度	2020 年度
定期存款利息收入	<u>17,012,554</u>	<u>19,417,856</u>
23 其他收益		
	2021 年度	2020 年度
代扣代缴个人所得税手续费返还	534,264	649,789
政府补贴收入	205,739	841,682
	<u>740,003</u>	<u>1,491,471</u>
24 赔付支出		

(1) 按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

	2021 年度	2020 年度
赔付支出		
原保险合同	88,411,018	92,442,786
再保险合同	77,528,342	80,906,150
	<u>165,939,360</u>	<u>173,348,936</u>

(2) 按照险种划分，赔付支出列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	41,390,298	37,385,634
工程保险	36,528,755	30,218,189
企业财产险	28,839,078	24,236,022
意外伤害险	28,148,711	40,740,259
货物运输险	20,446,383	21,552,018
家庭财产险	6,949,379	14,270,524
健康险	3,358,041	4,780,193
特殊风险保险	278,715	1,405
其他险	-	164,692
	<u>165,939,360</u>	<u>173,348,936</u>

25 摊回赔付支出

	2021 年度	2020 年度
企业财产险	22,240,755	17,587,108
工程保险	20,138,329	17,163,479
意外伤害险	15,505,848	23,503,451
责任险	8,754,131	8,953,691
货物运输险	7,701,328	5,366,188
健康险	2,197,799	2,848,923
特殊风险保险	131,223	657
家庭财产险	3,095	46,156
其他险	-	107,882
	<u>76,672,508</u>	<u>75,577,535</u>

26 提取保险责任准备金

(1) 按保险合同性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	146,959,943	116,607,455
再保险合同	45,380,223	120,964,742
	<u>192,340,166</u>	<u>237,572,197</u>

(2) 按准备金性质，提取原保险合同未决赔款准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	160,198,873	(2,516,434)
已发生未报案未决赔款准备金	(22,446,314)	109,480,596
间接理赔费用准备金	1,545,963	3,564,273
风险边际	7,661,421	6,079,020
	<u>146,959,943</u>	<u>116,607,455</u>

27 摊回保险责任准备金

按保险合同性质，摊回保险责任准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
摊回未决赔款准备金		
原保险合同	126,914,234	84,667,531
再保险合同	29,080,940	63,524,679
	<u>155,995,174</u>	<u>148,192,210</u>

28 分保费用

按照险种划分，分保费用列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	7,447,422	19,933,383
货物运输险	3,508,447	5,722,744
企业财产险	2,412,217	10,008,009
信用险	2,362,500	-
工程保险	1,982,169	13,430,648
健康险	330,598	2,128,293
意外伤害险	32,132	4,531,737
特殊风险保险	626	299,316
	<u>18,076,111</u>	<u>56,054,130</u>

29 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
印花税	487,509	1,657,328
城建税及教育费附加	284,858	853,178
	<u>772,367</u>	<u>2,510,506</u>

30 手续费及佣金支出

为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险中介代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

2021 年度	2020 年度
---------	---------



责任险	19,030,383	53,071,198
货物运输险	2,405,750	4,565,064
企业财产险	2,369,523	10,318,193
意外伤害险	704,774	4,138,453
健康险	575,214	1,278,300
家庭财产险	291,894	954,340
工程保险	6,871	115,770
其他险	745	27,980
	<u>25,385,154</u>	<u>74,469,298</u>

### 31 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2021 年度	2020 年度
工资及福利费用	117,238,135	166,011,281
关联公司管理及服务费	9,205,697	20,811,005
办公费	9,151,293	9,149,391
咨询及中介费	8,832,888	12,461,895
无形资产摊销	4,737,784	4,998,096
使用权资产折旧	4,657,542	-
邮电费	3,463,493	3,767,322
租赁费	3,112,250	13,103,141
长期待摊费用	2,894,683	2,304,434
固定资产折旧	1,913,835	2,321,774
提取保险保障基金	1,896,368	6,119,693
宣传费	1,497,240	2,477,730
业务招待费	773,017	1,592,283
其他	4,252,938	3,539,700
	<u>173,627,163</u>	<u>248,657,745</u>

### 32 摊回分保费用

按照险种划分，摊回分保费用列示如下：

	2021 年度	2020 年度
企业财产险	8,707,489	36,157,926
责任险	8,273,719	33,437,316
信用险	2,762,429	833,320
货物运输险	2,194,953	6,234,600
意外伤害险	2,011,869	15,257,449
健康险	1,386,358	5,754,005
家庭财产险	128,084	2,201,175
特殊风险保险	(5,680)	1,008,008
工程保险	(1,785,060)	243,479
其他险	881	29,852
	<u>23,675,042</u>	<u>101,157,130</u>

## 33 资产减值准备

	2020 年 12 月 31 日	本年计提/(转 回)	本年转销	2021 年 12 月 31 日
应收保费坏账准备	6,732,860	1,915,426	(1,971,520)	6,676,766
应收分保账款坏账准备	20,104,539	(6,475,156)	(868,349)	12,761,034
	<u>26,837,399</u>	<u>(4,559,730)</u>	<u>(2,839,869)</u>	<u>19,437,800</u>

## 34 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	17,970,050	18,014,644
递延所得税费用	-	-
	<u>17,970,050</u>	<u>18,014,644</u>

将列示于利润表的利润/(亏损)总额调节为所得税费用:

	2021 年度	2020 年度
利润/(亏损)总额	<u>60,099,689</u>	<u>(18,907,675)</u>
按适用税率计算的所得税费用(25%)	15,024,922	(4,726,919)
不可抵扣的费用	4,177,607	718,824
未确认的递延所得税资产变动	748	20,884,752
以前年度汇算清缴差异	(1,233,227)	1,137,987
所得税费用	<u>17,970,050</u>	<u>18,014,644</u>

## 35 现金流量表附注

## (1) 将净利润/(亏损)调节为经营活动的现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润/(亏损)	42,129,639	(36,922,319)
调整: 资产减值(转回)/损失	(4,559,730)	4,429,979
固定资产折旧	2,120,200	2,502,564
使用权资产折旧	4,738,451	-
无形资产摊销	5,359,192	5,400,760
长期待摊费用摊销	3,219,840	2,454,012
租赁负债利息	157,425	-
投资收益	(17,012,554)	(19,417,856)
汇兑损失	7,946,032	23,418,809
提取未到期责任准备金	(201,656,885)	21,248,998
提取保险责任准备金净额	36,344,992	89,379,987
股份支付	6,602,939	4,633,824
递延收益摊销	(200,000)	(841,682)
经营性应收项目的减少/(增加)	333,022,344	96,469,301
经营性应付项目的减少	(204,409,963)	(23,853,661)

经营活动产生的现金流量净额	13,801,922	168,902,716
 (2) 现金及现金等价物净变动情况		
	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	98,140,335	148,424,604
减：现金的年初余额	(148,424,604)	(113,794,449)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(50,284,269)	34,630,155
 (3) 现金及现金等价物		
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	473	2,743
可随时用于支付的银行存款	98,139,862	148,421,861
	98,140,335	148,424,604

## (六) 审计报告的主要意见

公司聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“普华永道”)担任本公司财务报告审计师。普华永道认为,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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

## 三、 保险责任准备金信息

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。

### (一) 计量原则

#### 1. 计量单元

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、特殊风险保险、意外伤害险和健康险等。

#### 2. 预计未来现金流

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:(i)根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任;(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益;(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

### 3. 边际因素

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。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际：

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。于2021年12月31日，本公司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%确定(2020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(2020年12月31日：5.5%)。

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直线法摊销计入当期损益。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。

### 4. 货币时间价值

本公司在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，本公司对相关未来现金流量进行折现。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。

在提取原保险合同未到期责任准备金和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，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从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。

## (二) 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：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；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、税金及附加、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。

## (三) 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保险事故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及理赔费用准备金。

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，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，采用链梯法及Bornhuetter-Ferguson 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。

#### (四) 充足性测试

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试，若有不足，将调整相关保险合同准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

#### (五) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020 年		本年减少			2021 年
	12 月 31 日	本年增加	赔付款项	其他	小计	12 月 31 日
未到期责任准备金						
原保险合同	299,402,275	237,045,969	-	(485,564,817)	(485,564,817)	50,883,427
再保险合同	211,805,090	39,884,344	-	(176,650,746)	(176,650,746)	75,038,688
未决赔款准备金						
原保险合同	571,628,380	233,839,126	(88,411,018)	-	(88,411,018)	717,056,488
再保险合同	311,074,206	122,460,501	(77,528,342)	-	(77,528,342)	356,006,365
	<u>1,393,909,951</u>	<u>633,229,940</u>	<u>(165,939,360)</u>	<u>(662,215,563)</u>	<u>(828,154,923)</u>	<u>1,198,984,968</u>

#### (六) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计
未到期责任准备金						
原保险合同	31,037,012	19,846,415	50,883,427	271,927,105	27,475,170	299,402,275
再保险合同	39,971,878	35,066,810	75,038,688	130,845,380	80,959,710	211,805,090
未决赔款准备金						
原保险合同	263,483,943	453,572,545	717,056,488	226,240,476	345,387,904	571,628,380
再保险合同	153,769,944	202,236,421	356,006,365	173,230,230	137,843,976	311,074,206
	<u>488,262,777</u>	<u>710,722,191</u>	<u>1,198,984,968</u>	<u>802,243,191</u>	<u>591,666,760</u>	<u>1,393,909,951</u>

## 四、 风险管理状况信息

### (一) 风险控制流程

根据《安达保险偿付能力风险管理框架》，我公司建立了董事会负最终责任、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，构成相互协作的风险管理三道防线，覆盖所有流程的风险管理组织体系。相关的政策和制度明确了风险管理的各类要求、目的的原则、工作机制、管理职责以及工作流程等。

为了更有效识别、监测、评估和管理公司各类风险和内控事件，合规及风险管理部分别对公司客户投诉事项、各类内控事件、各项内外部审计或自查发现的风险事件进行统一的登记管理，并定期追踪相关事项的处理/整改进展，以确保公司所有的客诉事项得到及时跟进并处理，所有已发现的内控缺陷/风险点得到及时的整改和完善。主要措施包括：

- (1) 季度风险与合规自我评估（ROSR）；
- (2) 风险事件及损失数据收集制度（LDC）；
- (3) 客户投诉记录；
- (4) 风险组合及高风险列表；
- (5) 审计、自查发现登记记录；
- (6) 声誉风险敏感信息季度汇总；
- (7) 主要风险指标季度评估表

通过上述管理机制识别的重要的风险和内控事项在进行统一登记管理后，都将被提交安达保险风险、内控与合规委员会或相关专业委员会进行讨论、行动决策，并定期追踪相关事项的处理/整改进展，以确保公司所有的风险事项得到及时跟进处理，所有已发现的内控缺陷/风险点得到及时的整改和完善。

2021 年度，我公司未发生与偿付能力风险相关的重大分歧或事项，相关风险应对工作进展良好，风险可控。

## （二） 风险管理

### 1) 量化风险敞口

风险	风险敞口(人民币元)
<b>保险风险</b>	
- 保费（过去 12 个月自留）	163,026,426
- 准备金（再保后未决）	448,432,915
- 巨灾	42,563,652,193
<b>市场风险</b>	418,096,994
<b>信用风险</b>	
- 银行存款	1,141,464,119
- 应收保费	17,693,425
- 分入交易对手	65,674,617
- 分出交易对手	665,617,115
- 其他交易对手	3,076,603

取值来自《2021 年度第四季度偿付能力专题财务报表及审计报告》

### 2) 风险组合情况

公司在 2021 年末面临的风险组合如下

风险类型	风险总数	高剩余风险
保险风险	21 (9 有效)	-
市场风险	2	-
信用风险	10	-
操作风险	60 (54 有效)	-
战略风险	10 (7 有效)	-
声誉风险	2	-
流动性风险	2	-
总计	107 (86 有效)	-

\* 随着合并项目的进展，公司风险组合中部分与新业务密切相关的风险敞口逐渐收窄，到年底已经关闭，故不计入有效风险。

风险组合中包括的风险详解如下：

#### A. 保险风险

保险风险指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

我公司始终贯彻了慎重选择和实施核保核赔的策略和方针；在产品开发时充分考虑了保险风险在未来可能产生的不利影响；以分散形式将保险业务分给多家再保险公司；对于承保、理赔等数据设立相应指标，并进行定期的监控与分析，从而有效地控制保险风险。

2021年3月1以后，公司不再承保新单及续保保单，续保业务的保险人转为华泰财险，即华泰财险成为新的保险人为原安达保险的客户出具保单。至年底，保险风险中与新业务相关的风险敞口已大部分关闭。

#### B. 市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

我公司目前的投资资产仅限于银行存款。公司禁止对包含利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险的资产进行投资。因此，公司在市场风险上有严格的约束，公司财务部会定期对汇率风险暴露进行分析，计算其对最低资本的影响数。

#### C. 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。本公司信用风险主要来源于交易对手银行、应收保费、应收再保分入交易对手和应收再保分出交易对手。

因我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，因此公司面临的投资方面的信用风险相对较低。公司通过实施信用控制政策，采取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。比如对于交易对手银行及再保分入、分出交易对手，我公司均遵循公司政策，谨慎选择银行及再保公司作为交易对手，定期跟踪其资信评级，并设定交易限额，确保单位信用风险暴露可控。

对于应收保费项目，自新业务迁移后，这方面主要精力集中在余额清理催收工作上，应收团队通过对交易对手进行专项清理工作，并进一步分条线落实催收考核责任，有序推动应收余额的收回进度，年内应收余额持续大幅下降，直接减少了业务交易对手信用风险敞口。

#### **D. 流动性风险**

流动性风险是保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。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，保险及再保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过保持投资资产的较高流动性来管理流动性风险。

为了降低流动性风险，公司实行下列政策及程序：评估及确定公司所承担流动性风险的组成因素；制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引，以确保公司能够有效地在金额和期间上保持足够资金覆盖相关负债清偿义务；公司建立流动性管理模型，根据模型测算结果设置流动性管理目标并滚动监测。此外，我司密切关注公司流动性水平，针对主要账户流动性变动进行每日滚动预测，对其他货币资金账户进行每周滚动预测，并根据预测结果调整现金流安排，以防范短期流动性风险。公司设立流动性应急计划，明确在何种情况下该应急计划会被启动；在出现可能导致流动性风险的情形时，召开流动性风险应急方案会议，共同商讨解决方案。本公司的负债主要为准备金负债。公司的资产在金额和期间上能够有效地覆盖负债风险，流动性风险较低。

#### **E. 操作风险**

操作风险指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司通过定期和及时修订产品、销售、承保、理赔、出单、财务、再保、精算等主要职能领域的内控制度和操作流程，加强操作风险管控的顶层设计。

各业务和支持部门是公司操作风险管理的第一道防线，对部门责任范围内的操作风险管理负有直接和第一位责任。公司在日常工作中按照法律法规和内控制度要求从事业务活动，定期开展操作风险的自我评估、自我检查和自我改进，并针对内外部检查发现的内控问题进行整改。风险管理部门是操作风险管理的第二道防线，既负责风险管理的文化宣导，也注重事中的风险识别、监测、评估和管理、收集和报告风险信息，以及事后的督促整改。风险管理部门持续推动制度规范和操作流程的不断完善，定期组织风险自查，实施风险识别和风险评估，跟进督促第一道防线的整改进展。内审部门作为公司操作风险管理的第三道防线，负责组织开展规范化、标准化的审计项目，履行独立的监督职能，推动审计发现的重大操作风险的整改。第三道防线推动并监督第一、二道防线的检查、整改工作，形成闭环运作机制。

本公司风险与合规自评结果显示，公司各部门运作基本正常，未发现重大风险事项。对于各项主被动监控评估措施发现的其他操作风险及内控管理问题，风险管理及合规部门将负责及时跟进和协调相关部门和人员，并尽早落实改善措施。此外，合规部门也会跟进各类监管报告事项的完成情况。

2021年，新冠疫情仍在全球持续，在国内也不断有小规模的爆发。得益于政府对于新冠疫情在境内的有效控制，该风险维持在中等水平。疫情的反复并未对公司的持续运营造成影响。此外，根据银保监会广东局和北京局发布的2020年度保险业金融机构消费者权益保护监管评价最终得分情况，我司对应的两家分公司均属于第四类，公司对此高度重视，并立即落实整改措施。

2021年度，公司其他各项操作风险管控良好，风险可控。



## F. 战略风险

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

我公司在制定战略规划时，尽所能充分考虑了市场环境、资本状况的变化趋势；在制定战略规划后，定期跟踪业务规划重点工作的执行情况，并识别、分析和监控战略风险，建立公司内部战略风险管理报告机制，定期向高级管理层报告对战略风险的评估和管理情况。我公司也建立了项目管理机制，对影响到公司战略发展的各类项目予以评估及监控。公司也通过加强战略规划委员会的作用，引入监事参与对公司经营战略层面的审核监督，以对影响到公司战略发展的各类项目予以有效评估及监控。

2021 年内公司正依据有关监管规定，同华泰财险进行业务整合，故而公司经营战略有重大调整，自 3 月 1 日起开始将新业务转入华泰财险安达事业部承接，目前业务及人员转移工作进行顺利，计划 2022 年开始下一阶段存续业务工作。这仍将是未来一段时间我公司最主要的经营风险。公司成立专门的项目组，制定了工作计划，并会同华泰集团共同确保平稳有序地落实专案计划。

## G. 声誉风险

声誉风险是指由于保险公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

本公司的最终控股公司（Chubb Limited）为美国上市公司，一贯高度重视声誉风险管控及合规管理，制定了适用于总公司及全球分支机构的《职业行为准则》等严格管控公司及员工行为的各项内部制度。公司建立了完善的信息披露制度，除对于客户投诉建立明确的的的处理机制外，公司还建立了《声誉事件处置流程》，明确了声誉事件的报告、评估及处置机制；并开发了专门的声誉风险评估工具《声誉风险评估表》；设立了声誉事件清单；聘请了第三方的新闻监测机构每天为公司监测、推送各主要媒体的相关报道。同时，我公司将会一贯注重加强销售、核保及理赔服务质量，更好地为消费者进行服务。

2021 年安达保险风险自评估结果显示，公司各项内控管理措施比较完善，年内虽有暂时性零星风险升高，但随着后续措施的跟上，均得到有效控制。公司整体的经营管理状况处于中低风险范围。没有发生因风险处置不当引发的重大损失。公司风险管理工作进展良好，各方面风险得到有效的管控。

## 五、 保险产品经营信息

本公司 2021 年度原保险保费收入居前五位商业保险险种是责任保险、货运保险、企业财产保险、意外伤害险和健康保险，各险种 2021 年度的经营情况如下：

\*所有金额单位为人民币万元

险种名称	保险金额	原保险保费收入	已发生净赔付支出	未到期责任准备金	未决赔款准备金	承保利润
责任保险	22,661,227	15,138	4,754	7,342	68,948	11,396
货运保险	9,632,021	4,241	3,823	12	8,184	-2,891
企业财产险	7,876,859	2,999	199	101	7,703	-103
意外伤害险	290,593,748	636	542	35	5,662	-478
健康保险	19,004,497	432	52	4	1,079	50

## 六、 偿付能力信息

日期	实际资本	最低资本	(综合) 资本溢	(综合) 偿付能
	人民币 万元	人民币万元	人民币万元	
2021 年 12 月 31 日	49,612	25,167	24,445	197%
2020 年 12 月 31 日	44,822	21,089	23,733	213%

2021 年末，本公司实际资本人民币 49,612 万元，最低资本人民币 25,167 万元，核心偿付能力充足率 2197%，综合偿付能力充足率 197%。公司将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。

## 七、 公司治理信息

### (一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

Chubb Limited 为本公司的最终控股公司，控制本公司 100% 的股权。

### (二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

Federal Insurance Company 为我公司唯一股东，持有我公司 100% 股份。2021 年度，其持股情况未发生变化。

### (三) 股东大会情况

我公司为外商独资企业，未设股东会。

### (四) 董事会

我公司董事会负责公司的总体管理工作并对公司的业务实施监督管理。根据公司章程的规定，董事会制定公司利润的使用和分配方案、决定公司的内部组织机构以及可能影响公司各项活动和营利的的所有重要事项，包括但不限于章程第 5.6 款中列出的各项，以及按照公司章程规定应由董事会处理和根据中国适用法律法规及监管规定的规定属于董事会权力或职责范围内的其他事项。

截至 2021 年 12 月 31 日，我公司董事会由五名董事组成。

#### 董事长 张蓓

张蓓女士，1971 年 5 月出生，2004 年毕业于中欧国际工商管理学院，获得工商管理硕士学位。2016 年 3 月 22 日出任公司董事长，任职资格批准文号：保监许可【2016】193 号、保监许可【2017】553 号。

张蓓女士曾在中国外交部和上海张江集团任职。自 2002 年起进入保险行业起，从事保险工作已近二十年，历任华泰财产保险股份有限公司董事、华泰保险集团股份有限公司董事、华泰人寿保险股份有限公司监事和美国北美洲保险公司北京代表处首席代表，具有丰富的管理经验，对保险公司的经营发展有着深刻的理解。

#### 副董事长 Kevin Bogardus

Kevin Bogardus 先生，1971 年 4 月出生，毕业于美国塔夫茨 (Tufts) 大学，获得文学学士学位。2016 年 3 月 21 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】185 号。2016 年 4 月 28 日公司第三届董事会第十八次会议选举为副董事长。

Kevin Bogardus 先生自 1994 年起开始保险职业生涯，从事保险工作已近三十年。加入公司之前，Kevin Bogardus 先生在亚洲地区及中国先后担任过瑞士丰泰保险、奔福、安达保险及华泰财产保险数个高管及董事职位。目前任安达保险新加坡有限公司总经理及董事。Kevin Bogardus 先生对保险公司的经营和运作有着深刻的理解，具有丰富的管理经

验且成绩不俗。多年来在亚洲多个地区的管理经历，使他对中国以及整个亚洲地区的保险市场相当了解。

#### **董事 临时负责人 章音**

章音女士，1973年1月出生，毕业于美国德雷克大学精算学专业，北美精算师。2016年7月25日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】719号。2018年1月底出任公司副总经理，任职资格批准文号：保监许可【2018】121号。经第五届董事会第十三次会议批准，自2021年12月10日起，章音女士被任命为公司临时负责人。目前章音女士主要负责公司日常运营工作。

自1993年进入保险行业以来，在保险行业已有近三十年工作经验。章音女士先后从业于美国、香港和上海寿险和产险公司的精算部、财务部、业务部和营运部等多个部门，历任精算总监、财务总监、业务顾问、首席运营官等数个重要岗位，积累了丰富的个人业务和企业业务知识和管理经验。

#### **董事 Mumtaz Ali**

Mumtaz Ali 先生，1969年4月出生，毕业于新南威尔士大学和悉尼大学，获得工商管理硕士学位，持有澳大利亚注册会计师执照。2016年10月11日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】1019号。

Mumtaz Ali 先生拥有二十多年的保险业财务管理经验，于2008年10月加入安达集团亚太区管理部，担任亚太区财务控制专员，随后于2012年8月担任亚太区财务主管，自2016年7月起担任安达保险香港有限公司首席财务官，也是安达保险香港有限公司的董事。Mumtaz Ali 先生对亚太区多个地区的保险市场都相当了解，执业期间谨慎遵循当地的法律法规，同时积累了丰富的财务管理和风险管理经验。

#### **董事 Jin Lee**

Jin Lee 女士，1978年10月出生，毕业于澳大利亚墨尔本大学，获得法学学士与商学士（荣誉毕业）。2017年12月起出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2017】1391号。

Jin Lee 女士现任安达集团亚太区副总法律顾问。Jin Lee 女士从事保险行业十余年，具有丰富的管理经验。在加入安达集团之前，她曾在澳大利亚从事法律执业。

### **(五) 独立董事工作情况**

我公司为外国法人独资企业，参照执行《保险机构独立董事管理办法》，根据我司实际情况，暂未设立独立董事。

2020年11月，华泰集团向中国银保监会上报了关于财险业务整合问题的方案报告，拟采取平稳过渡模式，通过续保及存量保单业务逐步转移的方式将我公司业务并入华泰财险。目前，该方案已获得监管部门的认可并稳步实施中。鉴于该情况，我公司新设独立董事存在实际困难，将暂不考虑聘请独立董事。

### **(六) 监事**

我公司为外国法人独资企业，公司未设监事会，由股东任命一名监事。具有下列职权：

- (1) 检查公司财务；
- (2) 对董事及高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反中国适用法律法规及监管规定或者本章程的董事或高级管理人员提出罢免的建议；
- (3) 当董事或高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事或高级管理人员予以纠正；
- (4) 中国适用法律法规及监管规定和本章程规定的其他职权。

#### **监事 Jean Ong**

Jean Ong 女士，1967年2月出生，毕业于新加坡国立大学，获得会计本科学位。2016年10月26日出任公司监事，任职资格批准文号：保监许可【2016】1055号。

Jean Ong 女士拥有逾 20 年的保险业财务管理经验，是新加坡特许会计师协会的特许会计师（FCA）。于 2002 年 12 月加入安达保险新加坡有限公司，担任首席财务官，并自 2013 年 5 月起担任安达保险新加坡有限公司首席风险合规官。Jean Ong 女士执业期间谨慎遵循当地的法律法规，同时积累了丰富的财务管理、合规和风险管理经验。

**(七) 外部监事工作情况**

我公司为外国法人独资企业，未设外部监事。

**(八) 高级管理层**

公司高级管理层构成、职责、人员简历如下：

姓名	现任职务
章音	执行董事 临时负责人
时迪胤	首席风险官 总经理助理
朱红霞	董事会秘书
李晓兰	合规负责人
柏文卿	总精算师
杨佼臣	审计责任人
范采丰	财务负责人
王海红	北京分公司总经理 总经理助理
黄飞雁	广东分公司总经理
马明	江苏省分公司总经理

**临时负责人 章音**

章音女士，1973 年 1 月出生，毕业于美国德雷克大学精算学专业，北美精算师。2016 年 7 月 25 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】719 号。2018 年 1 月底出任公司副总经理，任职资格批准文号：保监许可【2018】121 号。经第五届董事会第十三次会议批准，自 2021 年 12 月 10 日起，章音女士被任命为公司临时负责人。目前章音女士主要负责公司日常运营工作。

自 1993 年进入保险行业以来，在保险行业已有近三十年工作经验。章音女士先后从业于美国、香港和上海寿险和产险公司的精算部、财务部、业务部和营运部等多个部门，历任精算总监、财务总监、业务顾问、首席运营官等数个重要岗位，积累了丰富的个人业务和企业业务知识和管理经验。

**总经理助理及首席风险官 时迪胤**

时迪胤先生，1974 年 3 月出生，毕业于上海财经大学，获得硕士学位，拥有注册金融分析师(CFA)及金融风险管理师(FRM)称号。2016 年 11 月 30 日出任总经理助理，任职资格批准文号：保监许可【2016】1234 号。于 2019 年 4 月出任公司首席风险官。

时迪胤先生在保险行业工作已逾二十年，曾担任多家合资保险公司的财务总监或财务负责人。

时迪胤先生主要负责组织风险管理日常工作，协调公司风险评估、关联交易及业务持续等管理工作。工作中一贯遵守法律法规和职业准则，具有诚信勤勉的品行和良好的职业道德操守，工作表现获得管理层和广大员工的高度评价和一致认可。

#### **董事会秘书 朱红霞**

朱红霞女士，1980年12月出生，毕业于上海交通大学，获得法学硕士学位，并持有法律职业资格证书。2017年4月出任公司董事会秘书，任职资格批准文号：保监许可〔2017〕388号。

朱红霞女士熟悉中国法律以及外资公司治理和运作，具有丰富的法律实践经验以及专业的保险业务及公司法律事务处理能力，先后任职于中伦律师事务所、其礼律师事务所和美亚财产保险有限公司。

任职期间，朱红霞女士致力于建立并完善公司治理框架、协助董事及监事行使权利义务等董事会相关事项，确保我公司董事会能够合规高效运行。

#### **合规负责人 李晓兰**

李晓兰女士，1989年4月出生，毕业于上海师范大学，获得法学学士及文学学士学位。自2017年10月24日起出任公司合规负责人，任职资格批准文号：保监许可〔2017〕1250号。

李晓兰女士不仅在保险公司合规、内控、风险管理具有丰富的知识，在管理方面也积累了宝贵的经验，先后任职于安盛天平财产保险股份有限公司、劳合社保险（中国）有限公司。

李晓兰女士主要负责公司的合规管理工作，任职期间严格遵守各项法律法规及监管规定，积极勤勉履行职责，能够合理防范和有效控制公司经营管理中的风险。

#### **总精算师 柏文卿**

柏文卿女士，1980年2月出生，为英国精算师，毕业于伦敦城市大学卡斯商学院，获得硕士学位。2017年10月18日起出任安达保险有限公司总精算师，任职资格批准文号：保监许可【2017】1247号。曾任天平汽车保险股份有限公司精算责任人。

柏文卿女士为我公司精算与再保险负责人，主要负责产品定价分析、准备金评估、可量化风险识别、再保险业务等。工作勤勉负责，能够积极参与重大经营管理活动。

#### **审计责任人 杨佼臣**

杨佼臣先生，1971年9月出生，毕业于复旦大学，获得经济学学士学位，拥有国际注册内部审计师及国际信息系统审计师资格。自2017年4月起出任公司审计责任人，任职资格批准文号：保监许可【2017】325号。

杨佼臣先生自2001年进入保险行业，先后任职于美亚财产保险有限公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司及中美联泰大都会人寿保险有限公司。杨佼臣先生不仅在保险公司审计和内控工作方面具有丰富的知识，在管理方面也积累了宝贵的经验。

杨佼臣先生现任公司审计责任人，负责公司审计管理方面工作。任职期间认真执行相关法律要求，积极完善公司审计制度建设与落实，能够有效地开展各项审计工作。

#### **财务负责人 范采丰**

范采丰女士，1969年8月出生，毕业于上海财经大学财经系，获得经济学学士学位。2019年3月7日出任财务负责人，任职资格批准文号：银保监复〔2019〕296号。

自2002年起，范采丰女士先后在瑞士丰泰保险（现安盛天平财产保险）、信利保险、瑞再企商保险（原太阳联合保险）担任财务总监及财务负责人。从事保险相关工作20年，对保险公司的保险业务和财务管理具备了相当丰富的经验。

范采丰女士主要负责公司整体财务管理工作，工作踏实认真，具有良好的专业技能及沟通能力。

### 总经理助理、北京分公司总经理 王海红

王海红女士，1967年10月出生，毕业于吉林工业大学，并于1999年取得了中央财经大学货币银行学专业硕士学位。王海红女士于2017年3月出任北京分公司总经理，任职资格批准文号：京保监许可【2017】7号，2019年3月7日出任总经理助理，任职资格批准文号：银保监复【2019】327号。

王海红女士自1989年进入中国保险界，从事保险及有关管理工作逾30年，先后在中国人民财产保险股份有限公司秦皇岛市公司任国际部副总经理，在华泰财产保险股份有限公司历任北京分公司财产险副经理、总公司商险承保部副总经理、特殊风险部总经理，在劳合社保险（中国）有限公司任安达业务部执行总监，不仅获得了丰富的业务知识，也积累了宝贵的管理经验，并为业界培养了一批优秀的保险人才。

王海红女士现任公司总经理助理及北京分公司总经理，分管战略规划及北京分公司业务。任职期间积极推进公司战略发展规划，参与重大经营管理活动并管理维护公司业务在北京的开展。

### 广东分公司总经理 黄飞雁

黄飞雁女士，1975年10月出生，毕业于中山大学。2016年7月出任广东分公司总经理，任职资格批准文号：粤保监许可【2016】813号。

自2000年进入保险界以来，黄飞雁女士从事保险及有关管理工作逾二十年，曾先后任职于美亚保险广东分公司和华泰财产保险特殊风险事业部，担任培训经理、区域经理等重要管理职位，取得卓越的销售业绩，获得了丰富的业务知识，也积累了宝贵的管理经验，并为业界培养了一批优秀的保险人才。

黄飞雁女士作为公司广东分公司总经理，能够按照总公司的业务规划，积极制定分公司业务策略，完成公司产品、品牌在当地的建立、管理及维护。任职期间能够严格遵守各项监管要求及公司各项规章制度，并与总公司各业务条线密切沟通、协同工作，争取业务目标在当地的达成。

### 江苏省分公司总经理 马明

马明先生，1984年2月出生，2007年毕业于南京理工大学，获得产业经济学硕士研究生学位。2019年3月出任江苏省分公司总经理，任职资格批准文号：苏银保监许可【2019】368号。

马明先生自2007年进入保险业以来，先后就职于平安财产保险有限公司江苏分公司财产险核保部、乐爱金财产保险有限公司业务管理部以及美亚财产保险有限公司江苏分公司责任险及金融险部，历任企业财产险、责任险和金融险等多业务条线核保及管理工作，积累了丰富的商业保险业务专业知识和公司管理经验。

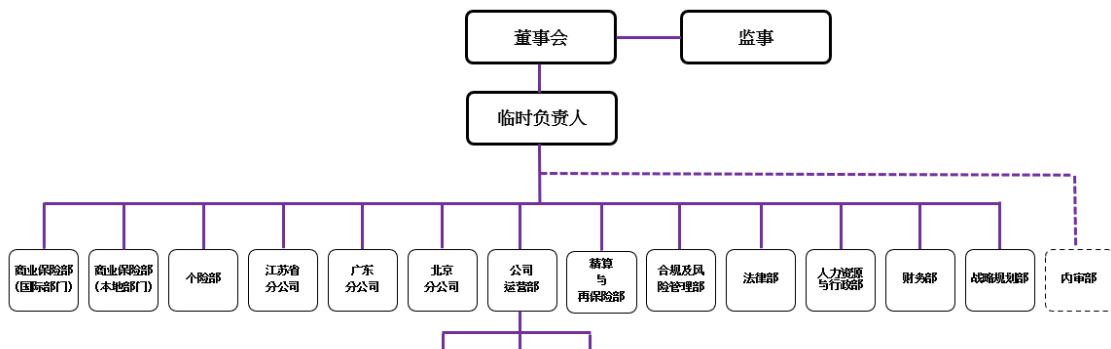
马明先生现任江苏省分公司总经理，能够按照总公司的业务规划，积极制定分公司业务策略，完成公司产品、品牌在当地的建立、管理及维护。任职期间能够严格遵守各项监管要求及集团公司各项规章制度，并与总公司各业务条线密切沟通、协同工作，争取业务目标在当地的达成。

## (九) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

安达保险有限公司员工薪酬管理根据《安达保险薪酬管理制度》和《安达保险绩效薪酬追索扣回制度》执行。2021年我司在中国境内发放薪酬的董事、监事和高级管理人员薪酬总额为人民币1,262万元。

## (十) 公司部门设置及分支机构设置情况

更新至2021年12月31日



具体部门职责可参考《安达保险部门职责》。

#### （十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

因 2021 年 3 月 1 日起我司与华泰财产保险有限公司开始业务合并，银保监会自 2021 年起不再对我司进行上一年度的公司治理评估，最近一期公司治理评估结果为 2020 年度针对 2019 年公司治理情况的评估，评估结果为 C。

#### （十二）外部审计机构出具的审计报告全文。

请见附件《安达保险有限公司 2021 年度财务报表及审计报告》。

### 八、消费者权益保护工作重大信息

2021 年，公司坚决贯彻落实中国银保监会关于开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周的统一部署，切实保护消费者合法权益，疫情期间提供强有力金融服务支持，以客户为中心优化服务，获得了良好的反响。

由于今年的疫情原因，线上宣传是我公司 2022 年“3·15”保险消费者宣传的重点。我公司通过“安达保险”微信公众号发布多篇主题文章，不仅进行保险知识普及教育以及对保险消费相关风险提示，提醒全体员工认真做好客户服务，紧紧围绕“以金融消费者为中心，助力疫情防控”的主题，狠抓客服工作并开展各种类型的宣传活动，同时也提醒消费者提高自我保护意识。针对老年人这个群体，公司积极转发中国保险行业协会的《关于保险行业积极开展老年群体保险消费者权益保护工作的倡议书》，从内到外，力争向银发金融保险消费者提供更有温度的服务。

在消费者投诉事项上来看，我司 2021 年收到 40 起保险消费投诉案件。

从投诉渠道来看，39 起投诉案件是通过全国各地银保监部门接收，并通过平台方式转办；1 起投诉案件是通过广东正和消保部门接收，之后通过平台方式转办。

从投诉的产品类型来看，涉及手机碎屏险产品投诉 29 起，涉及健康意外险产品投诉 6 起，涉及家财险产品投诉 1 起，涉及货运险产品 4 起。在 40 起投诉中，对理赔结果不满的有 30 起；对产品不满的有 7 起，另外 3 起投诉主要原因为对理赔时效不满和保单续保问题。

从投诉处理结果来看，30 起因不满接获拒赔决议的投诉案件中，12 起案件经过再次审核，仍然维持拒赔的理赔决定；其他案件，经过投诉处理人员沟通后、客户提交其他补充理赔材料后，交由理赔部重新进行审核。

我司已按照相关法律规定以及公司制度的要求处理完以上 40 起保险消费者投诉案件。以上为 2021 年全年度我公司接到的保险消费投诉处理情况。

### 九、关联交易整体情况

自 2021 年 1 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日，我公司共发生关联交易 928 笔。一般关联交易都经过正常业务审批流程并备案，重大关联交易及统一交易协议都经过董事会及原关联交易控制委员会审批并通过。

2021 年，我公司的关联方交易类型主要包括以下三类：（1）我公司向关联方进行合约再保险分出，同时摊回分保费用和赔款；（2）我公司和关联方进行的临分再保险分出/分入；（3）关联方向我公司提供运营支持及服务费用。公司没有资金运用类的关联交易。对

于一般关联交易我公司是按照正常业务进行审查的，包括关联关系、价格公允性、交易结构合规性、风险大小。对于重大关联交易及统一交易协议，我公司采用专门的报告，审查包括交易双方的关联关系、关联方基本情况、交易的定价政策、交易目的、交易协议的主要内容、交易审议、交易对公司本期和未来财务及经营状况的影响、交易金额及董事意见。

我公司 2021 年度共提交了 22 份关联交易相关的报告。同时根据要求共进行了 7 批次的信息披露，其中包括季度信息 4 次，统一交易协议 3 次。披露内容同时发布在公司网站、中国保险行业协会网站，披露的内容同监管报告内容一致，符合有关保险公司信息披露管理办法的要求。另外对于关联方以及统一交易协议执行情况的信息，也都在相应季度报告中予以报告。

## 十、其他重大事项说明

2021 年度，本公司按照相关要求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	2021 年 3 月 8 日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	鉴于安达集团已成为华泰保险集团的控制类股东，根据相关监管规定，我公司和华泰财产保险有限公司将逐步进行业务合并。经公司董事会审议及股东同意，我公司自 2021 年 3 月 1 日起停止从事新业务及续保业务。	[事]字 39 号
2	2021 年 4 月 9 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 2021 年 4 月 6 日起将变更为上海市自由贸易试验区博成路 1101 号华泰金融大厦 304B 和 306B，办公电话、传真和电子邮件地址保持不变。该项变更已获中国银行保险监督管理委员会批复（批复号：沪银保监复[2021]239 号）。	[事]字 40 号
3	2021 年 6 月 18 日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	我公司已于 2021 年 6 月 11 日领取最新营业执照，完成了地址变更的相关工商登记程序。公司注册地址现为：中国（（上海）自由贸易试验区博成路 1101 号华泰金融大厦 304B 和 306B。办公电话、传真和电子邮件地址保持不变。	[事]字 41 号
4	2021 年 9 月 18 日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	我公司江苏省分公司的营业地址自 2021 年 9 月 12 日起变更为南京市鼓楼区中山北路 26 号新晨国际大厦 25 楼，办公电话变更为 +86(025)82263089。该次营业地址变更已获中国银行保险监督管理委员会批复（批复号：苏银保监复[2021]329 号）。	[事]字 42 号
5	2021 年 10 月 12 日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	我公司江苏省分公司已于 2021 年 9 月 28 日领取最新营业执照，完成了地址变更的相关工商登记程序。江苏省分公司营业地址现为：南京市鼓楼区中山北路 26 号 25 层。办	[事]字 43 号



			公电话变更为+86(025)82263089。	
6	2021年 12月15 日	本公司网站 <a href="http://www.chubb.com.cn">http://www.chubb.com.cn</a>	经董事会批准，我公司总经理Kevin Bogardus已于2021年12月10日卸任总经理职务。同时董事会任命章音女士自2021年12月10日起作为公司临时负责人，代为行使总经理的相关职责。相关决议已报送中国保险监督管理委员会。	[事]字44号

安达保险有限公司董事会  
2022年4月

安达保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

安达保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
<b>2021 年度财务报表</b>	
资产负债表	1
利润表	2
所有者权益变动表	3
现金流量表	4
财务报表附注	5-57

## 审计报告

普华永道中天审字(2022)第 28004 号  
(第一页, 共三页)

安达保险有限公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了安达保险有限公司(以下简称“安达保险”)的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表, 2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为, 后附的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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于安达保险, 并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 强调事项

我们提醒财务报表使用者关注, 如财务报表附注二所述, 安达保险第五届第六次董事会决议批准自 2021 年 3 月 1 日起停止从事新业务及续保业务。因此, 上述安达保险的财务报表以清算基础编制。该事项不影响已发表的审计意见。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

安达保险管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、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导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估安达保险的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算安达保险、终止运营或别无其他现实的选择。参见附注二有关采用清算基础的说明。

治理层负责监督安达保险的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,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。

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对安达保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

卢 冰

中国·上海市  
2022 年 4 月 14 日

注册会计师

梅 宇 琪

\*注: 因疫情原因, 暂无签字

安达保险有限公司  
2021年12月31日资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	98,140,335	148,424,604
应收利息	2	4,893,267	7,242,232
应收保费	3	17,693,425	162,186,154
应收分保账款	4	281,564,827	421,999,690
应收分保未到期责任准备金		32,895,235	216,523,600
应收分保未决赔款准备金		624,629,938	481,581,615
定期存款	5	942,032,282	886,820,957
存出资本保证金	6	194,538,570	196,048,860
固定资产	7	4,552,172	4,593,779
使用权资产	8	1,306,278	-
无形资产	9	13,934,431	18,466,264
递延所得税资产	10	-	-
其他资产	11	43,391,669	75,935,136
<b>资产总计</b>		<b>2,259,572,429</b>	<b>2,619,822,891</b>
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债</b>			
预收保费		322,570	3,688,282
应付赔付款		325,568	123,197
应付手续费及佣金		14,929,123	39,365,361
应付分保账款	12	465,520,418	605,948,122
应付职工薪酬	13	28,389,056	42,098,209
应交税费	14	5,198,622	10,674,381
未到期责任准备金	15	125,922,115	511,207,365
未决赔款准备金	15	1,073,062,853	882,702,586
租赁负债	8	1,355,834	-
递延所得税负债	10	-	-
其他负债	16	27,856,493	56,058,189
<b>负债合计</b>		<b>1,742,882,652</b>	<b>2,151,865,692</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	17	755,100,000	755,100,000
资本公积	18	38,579,199	31,976,260
累计亏损		(276,989,422)	(319,119,061)
<b>所有者权益合计</b>		<b>516,689,777</b>	<b>467,957,199</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>2,259,572,429</b>	<b>2,619,822,891</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

第 1 至第 57 页财务报表由以下人士签署：

企业临时负责人：

财务负责人：

精算负责人：

# 安达保险有限公司

## 2021 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>375,122,328</b>	<b>454,405,217</b>
已赚保费		364,683,311	456,889,310
保险业务收入	19	276,930,313	1,040,228,244
其中：分保费收入		39,884,344	275,266,678
减：分出保费	20	(113,903,887)	(562,089,936)
提取未到期责任准备金	21	201,656,885	(21,248,998)
投资收益	22	17,012,554	19,417,856
汇兑损失		(7,946,032)	(23,418,809)
其他业务收入		632,492	25,389
其他收益	23	740,003	1,491,471
<b>二、营业支出</b>		<b>(315,443,721)</b>	<b>(472,239,925)</b>
赔付支出	24	(165,939,360)	(173,348,936)
减：摊回赔付支出	25	76,672,508	75,577,535
提取保险责任准备金	26	(192,340,166)	(237,572,197)
减：摊回保险责任准备金	27	155,995,174	148,192,210
分保费用	28	(18,076,111)	(56,054,130)
税金及附加	29	(772,367)	(2,510,506)
手续费及佣金支出	30	(25,385,154)	(74,469,298)
业务及管理费	31	(173,627,163)	(248,657,745)
减：摊回分保费用	32	23,675,042	101,157,130
其他业务成本		(205,854)	(124,009)
资产减值转回/(损失)	33	4,559,730	(4,429,979)
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		<b>59,678,607</b>	<b>(17,834,708)</b>
加：营业外收入		743,669	352,677
减：营业外支出		(322,587)	(1,425,644)
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		<b>60,099,689</b>	<b>(18,907,675)</b>
减：所得税费用	34	(17,970,050)	(18,014,644)
<b>五、净利润/(亏损)</b>		<b>42,129,639</b>	<b>(36,922,319)</b>
<b>六、其他综合损益的税后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>七、综合收益/(亏损)总额</b>		<b>42,129,639</b>	<b>(36,922,319)</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



安达保险有限公司

2021 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	累计亏损	所有者权益合计
一、2021 年 1 月 1 日年初余额	755,100,000	31,976,260	(319,119,061)	467,957,199
二、2021 年增减变动金额				
(一) 净利润	-	-	42,129,639	42,129,639
(二) 权益结算股份支付	-	6,602,939	-	6,602,939
三、2021 年 12 月 31 日年末余额	<u>755,100,000</u>	<u>38,579,199</u>	<u>(276,989,422)</u>	<u>516,689,777</u>
一、2020 年 1 月 1 日年初余额	755,100,000	27,342,436	(282,196,742)	500,245,694
二、2020 年增减变动金额				
(一) 净亏损	-	-	(36,922,319)	(36,922,319)
(二) 权益结算股份支付	-	4,633,824	-	4,633,824
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	<u>755,100,000</u>	<u>31,976,260</u>	<u>(319,119,061)</u>	<u>467,957,199</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

安达保险有限公司  
2021 年度现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
<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		377,265,449	798,146,353
收到其他与经营活动有关的现金		2,956,081	4,038,866
经营活动现金流入小计		<b>380,221,530</b>	<b>802,185,219</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		(79,528,775)	(81,365,442)
支付再保险业务现金净额		(46,912,620)	(147,048,819)
支付手续费及佣金的现金		(51,027,117)	(68,531,904)
支付给职工以及为职工支付的现金		(137,200,709)	(152,120,112)
支付的各项税费		(29,514,012)	(35,258,286)
支付其他与经营活动有关的现金		(22,236,375)	(148,957,940)
经营活动现金流出小计		<b>(366,419,608)</b>	<b>(633,282,503)</b>
经营活动产生的现金流量净额	35	<b>13,801,922</b>	<b>168,902,716</b>
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,231,373,455	1,719,607,236
取得投资收益收到的现金		19,336,638	18,317,673
处置固定资产收回的现金净额		225,424	46,737
投资活动现金流入小计		<b>2,250,935,517</b>	<b>1,737,971,646</b>
投资支付的现金		(2,296,906,141)	(1,863,545,015)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(12,114,942)	(4,149,701)
投资活动现金流出小计		<b>(2,309,021,083)</b>	<b>(1,867,694,716)</b>
投资活动使用的现金流量净额		<b>(58,085,566)</b>	<b>(129,723,070)</b>
<b>三、筹资活动使用的现金流量</b>			
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,846,320)	-
筹资活动现金流出小计		<b>(4,846,320)</b>	-
筹资活动使用的现金流量净额		<b>(4,846,320)</b>	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
净额		<b>(1,154,305)</b>	<b>(4,549,491)</b>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	35	<b>(50,284,269)</b>	<b>34,630,155</b>
加：年初现金及现金等价物余额		148,424,604	113,794,449
六、年末现金及现金等价物余额	35	<b>98,140,335</b>	<b>148,424,604</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

## 一、 公司基本情况

安达保险有限公司(原丘博保险(中国)有限公司, 以下简称“本公司”)系 Federal Insurance Company 之全资子公司, 成立于 2008 年 2 月 1 日, 统一社会信用代码: 91310000X073126050, 营业期限为 2008 年 2 月 1 日至不约定期限。本公司的注册地址为中国(上海)自由贸易试验区博成路 1101 号华泰金融大厦 304B 和 306B。截至 2021 年 12 月 31 日止, 本公司注册资本为人民币 755,100,000 元。

于 2016 年 1 月 14 日, Ace Limited 正式完成对本公司最终控股公司 The Chubb Corporation 的收购, 并于 2016 年 1 月 15 日正式更名为 Chubb Limited。该收购事宜完成后, 本公司的母公司仍为 Federal Insurance Company, 最终控股公司为 Chubb Limited。本公司经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准, 自 2016 年 7 月 1 日起正式更名为安达保险有限公司。

本公司经营范围为在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务: 财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务; 短期健康保险、意外伤害保险; 上述保险的再保险业务。

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 4 月 14 日批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本公司第五届董事会第六次会议于 2021 年 1 月 25 日批准, 本公司自 2021 年 3 月 1 日起停止从事新业务及续保业务。本公司 2021 年度的财务报表以清算基础编制。2021 年 12 月 31 日所有的资产以可收回的金额计量, 负债以预计需要清偿的金额计量。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本公司 2021 年度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 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、 重要会计政策和会计估计

### 1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 2 记账本位币和外币折算

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

##### 3 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

##### 4 金融工具

###### (1) 金融资产分类

金融资产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资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司的金融资产均为贷款和应收款项。

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，包括各项应收款项、定期存款和存出资本金等。应收款项的确认和计量请参见附注四、5。

###### (2) 金融资产的确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。本公司的金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

本公司贷款和应收款项采用实际利率法，以摊余成本计量。在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 4 金融工具(续)

##### (3) 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，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(i)公允价值下降的幅度或持续的时间；(ii)发行机构的财务状况和近期发展前景。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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。

##### (4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)该金融资产已转移，且本公司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；(iii)该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

##### (5) 金融负债

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和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

#### 5 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 5 应收款项(续)

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

##### 6 固定资产

固定资产包括办公设备和电子设备。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相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，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备	5 年	10%	18%
电子设备	5 年	10%	18%

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、9)。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 7 无形资产

无形资产主要包括软件使用权, 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。于资产负债表日, 无形资产以成本减去累计摊销后的净额列示。

软件使用权按实际支付的价款入账, 并按预计使用年限平均摊销。对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。本公司的软件使用权的预计使用寿命为 3-10 年, 预计净残值率为 0%, 年折旧率为 10%-33%。

当无形资产的可收回金额低于账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注四、9)。

##### 8 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

##### 9 长期资产减值

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

固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及其他资产等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流量的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

##### 10 职工薪酬

职工薪酬是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, 包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 10 职工薪酬(续)

###### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、职工教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

###### (2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

###### 基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

###### (3) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

###### (4) 股份支付

本公司设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划，本公司最终控股方向本公司的职工授予本公司最终控股方的权益工具，本公司获取职工的服务以作为该权益工具的对价。



#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 10 职工薪酬(续)

##### (4) 股份支付(续)

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

##### 11 其他负债

其他负债包括其他应付款、预提费用和应付保险保障基金等。保险保障基金指本公司按原中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

##### 12 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 13 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。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。

##### 14 重大保险风险测试

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。

在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险、保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断：

对于原保险合同，如果保险风险比例在保险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。

原保险合同保险风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}\times 100\%$

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

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

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 14 重大保险风险测试(续)

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。本公司根据历史承保、赔付经验以及行业数据确定用于重大保险风险测试的赔付率。

##### 15 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。

###### (1) 计量原则

###### (a) 计量单元

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、特殊风险保险、意外伤害险和健康险等。

###### (b) 预计未来现金流

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：**(i)**根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任；**(ii)**根据保险合同构成推定义务的非保证利益；**(iii)**管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 15 保险合同准备金(续)

###### (1) 计量原则(续)

###### (c) 边际因素

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。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际：

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。于 2021 年 12 月 31 日，本公司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%确定(2020 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(2020 年 12 月 31 日：5.5%)。

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直线法摊销计入当期损益。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。

###### (d) 货币时间价值

本公司在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，本公司对相关未来现金流量进行折现。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。

在提取原保险合同未到期责任准备金和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，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从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。

###### (2) 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：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；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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 15 保险合同准备金(续)

##### (2) 未到期责任准备金(续)

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、税金及附加、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。

##### (3) 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保险事故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及理赔费用准备金。

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，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。

##### (4) 充足性测试

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试，若有不足，将调整相关保险合同准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 16 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。

###### (1) 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。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与再保险手续费，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。

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。

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。

###### (2) 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。

#### 四、 重要会计政策和会计估计(续)

##### 17 保险合同收入及成本

###### (1) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

保险合同提前解除的, 本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额, 计入当期损益。

###### (2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注四、15。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期, 按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。本公司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, 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, 冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本(包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入)和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

##### 18 其他业务收入

其他业务收入包括活期存款利息收入、保险相关服务费收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。保险相关服务费收入于本公司提供管理服务的期间内按权责发生制确认为其他业务收入。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 19 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司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。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

##### 20 所得税和递延所得税

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。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。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。



#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 20 所得税和递延所得税(续)

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关；
- 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。

##### 21 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

###### 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本公司将其作为一项单独租赁进行会计处理：**(1)**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**(2)**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本公司在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 22 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

##### 23 重要会计估计和判断

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。

##### 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) 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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

#### 23 重要会计估计和判断(续)

##### 重大判断(续)

#### (2) 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

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

#### (1) 对保险合同准备金的计量

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。2021 年 12 月 31 日采用的折现率为 2.38% 至 3.91%(2020 年 12 月 31 日：2.56%至 3.90%)。

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。

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 23 重要会计估计和判断(续)

###### (1) 对保险合同准备金的计量(续)

###### 未到期责任准备金(续)

###### (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(附注九、1(4))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。

###### (2) 所得税

在正常的经营活动中, 涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性, 在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计, 并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

##### 24 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”), 并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1 号)及《企业会计准则实施问答》, 本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表时, 本公司财务报表的影响列示如下:

#### 四、重要会计政策和会计估计(续)

##### 24 重要会计政策变更(续)

###### (1) 租赁

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则, 根据相关规定, 本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本公司对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额, 2020 年度的比较财务报表未重列。

###### (a) 会计政策变更的内容和原因

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同, 本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法:

剩余租赁期超过 12 个月的, 本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债, 并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则, 并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值, 由于在首次执行日不存在租赁亏损合同, 对财务报表无显著影响。

受影响的报表项目	影响金额 2021 年 1 月 1 日
使用权资产	5,606,179
租赁负债	<u>(5,606,179)</u>

剩余租赁期不超过 12 个月的, 本公司采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同, 本公司采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则, 除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外, 其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

于 2021 年 1 月 1 日, 本公司在计量租赁负债时, 对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率, 所采用的增量借款年利率为 4.75%。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

24 重要会计政策变更(续)

(1) 租赁(续)

(b) 于 2021 年 1 月 1 日，本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	9,114,497
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	8,552,035
加：2020 年 12 月 31 日应付融资租赁款	-
其他	694,517
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(3,640,373)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债(附注四 24(1)(a))	<u>5,606,179</u>

五、主要税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的 进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注

1 货币资金

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
库存现金				
人民币	473	<u>473</u>	2,743	<u>2,743</u>
活期存款				
人民币	56,236,270	56,236,270	90,446,276	90,446,276
美元	6,572,391	<u>41,903,592</u>	8,885,283	<u>57,975,585</u>
		<u>98,139,862</u>		<u>148,421,861</u>
货币资金合计				
人民币	56,236,743	56,236,743	90,449,019	90,449,019
美元	6,572,391	<u>41,903,592</u>	8,885,283	<u>57,975,585</u>
		<u>98,140,335</u>		<u>148,424,604</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司无使用受到限制的货币资金(2020 年 12 月 31 日：同)。

2 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	3,367,354	3,819,904
应收存出资本金利息	<u>1,525,913</u>	<u>3,422,328</u>
	<u>4,893,267</u>	<u>7,242,232</u>

3 应收保费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保费	24,370,191	168,919,014
减：坏账准备	<u>(6,676,766)</u>	<u>(6,732,860)</u>
	<u>17,693,425</u>	<u>162,186,154</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

3 应收保费(续)

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	5,984,160	24.55%	-	-	81,173,320	48.05%	-	-
3 个月至 1 年 (含 1 年)	10,758,884	44.15%	-	-	76,081,031	45.04%	-	-
1 年以上	7,627,147	31.30%	(6,676,766)	87.54%	11,664,663	6.91%	(6,732,860)	57.72%
	<u>24,370,191</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,676,766)</u>	<u>27.40%</u>	<u>168,919,014</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,732,860)</u>	<u>3.99%</u>

4 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收分保账款	294,325,861	442,104,229
其中: 应收关联公司(附注八、4(1))	152,902,559	171,317,107
减: 坏账准备	(12,761,034)	(20,104,539)
	<u>281,564,827</u>	<u>421,999,690</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	207,283,169	70.43%	-	-	263,929,805	59.70%	-	-
3 个月至 1 年 (含 1 年)	43,470,368	14.77%	-	-	96,962,643	21.93%	-	-
1 年以上	43,572,324	14.80%	(12,761,034)	29.29%	81,211,781	18.37%	(20,104,539)	24.76%
	<u>294,325,861</u>	<u>100.00%</u>	<u>(12,761,034)</u>	<u>4.34%</u>	<u>442,104,229</u>	<u>100.00%</u>	<u>(20,104,539)</u>	<u>4.55%</u>



安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

5 定期存款

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	507,588,945	507,588,945	540,590,597	540,590,597
美元	68,140,492	434,443,337	53,062,937	346,230,360
		<u>942,032,282</u>		<u>886,820,957</u>

按到期期限划分列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	563,309,892	592,602,566
3 个月至 1 年(含 1 年)	378,722,390	294,218,391
	<u>942,032,282</u>	<u>886,820,957</u>

6 存出资本保证金

	2021 年 12 月 31 日		
	金额	存放形式	存放期限
交通银行	80,000,000	定期存款	1 年
中国银行	65,847,920	定期存款	1 年
中国工商银行	48,690,650	定期存款	1 年
	<u>194,538,570</u>		
	2020 年 12 月 31 日		
	金额	存放形式	存放期限
中国银行	66,686,810	定期存款	1 年
交通银行	50,000,000	定期存款	1 年
中国工商银行	29,362,050	定期存款	1 年
交通银行	30,000,000	定期存款	2 年
中国工商银行	20,000,000	定期存款	2 年
	<u>196,048,860</u>		

依据《中华人民共和国保险法》及中国保险监督管理机构的有关规定，本公司按不低于注册资本的 20% 缴存存出资本保证金。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

7 固定资产

	办公设备	电子设备	合计
原价			
2020 年 12 月 31 日	4,237,391	10,044,990	14,282,381
本年新增	1,376,165	927,852	2,304,017
本年处置	(600,768)	(1,274,163)	(1,874,931)
2021 年 12 月 31 日	<u>5,012,788</u>	<u>9,698,679</u>	<u>14,711,467</u>
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	(3,032,958)	(6,655,644)	(9,688,602)
本年计提	(629,633)	(1,490,567)	(2,120,200)
本年减少	511,528	1,137,979	1,649,507
2021 年 12 月 31 日	<u>(3,151,063)</u>	<u>(7,008,232)</u>	<u>(10,159,295)</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>1,861,725</u>	<u>2,690,447</u>	<u>4,552,172</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>1,204,433</u>	<u>3,389,346</u>	<u>4,593,779</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司固定资产无需计提减值准备(2020 年 12 月 31 日：同)。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司尚有原值为人民币 792,703 元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用(2020 年 12 月 31 日：人民币 518,597 元)。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

8 使用权资产及租赁负债

(a) 使用权资产

房屋及建筑物

原价		
2020 年 12 月 31 日		-
会计政策变更		5,606,179
2021 年 1 月 1 日		5,606,179
本年增加		438,550
2021 年 12 月 31 日		<u>6,044,729</u>
累计折旧		
2020 年 12 月 31 日		-
会计政策变更		-
2021 年 1 月 1 日		-
本年增加		(4,738,451)
2021 年 12 月 31 日		<u>(4,738,451)</u>
账面价值		
2021 年 12 月 31 日		<u>1,306,278</u>
2020 年 12 月 31 日		<u>-</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司使用权资产无需计提减值准备。

(b) 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>1,355,834</u>	<u>-</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司无未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

9 无形资产

	软件使用权
原价	
2020 年 12 月 31 日	42,306,168
本年新增	827,359
2021 年 12 月 31 日	<u>43,133,527</u>
累计摊销	
2020 年 12 月 31 日	(23,839,904)
本年计提	(5,359,192)
2021 年 12 月 31 日	<u>(29,199,096)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>13,934,431</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>18,466,264</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司无形资产无需计提减值准备(2020 年 12 月 31 日：同)。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

10 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
已发生未报案未决赔款准 备金	68,239,490	272,957,960	65,117,578	260,470,313
理赔费用准备金	12,855,156	51,420,624	12,284,886	49,139,543
资产减值准备	5,569,417	22,277,669	8,060,894	32,243,575
预提费用	3,608,922	14,435,688	4,961,814	19,847,255
应付职工薪酬	3,261,321	13,045,284	3,855,999	15,423,994
无形资产摊销	1,440,992	5,763,968	1,035,287	4,141,149
长期待摊费用摊销	84,376	337,504	83,173	332,692
租赁负债	12,066	48,264	-	-
	<u>95,071,740</u>	<u>380,286,961</u>	<u>95,399,631</u>	<u>381,598,521</u>
未确认递延所得税资产的 暂时性差异	<u>(94,913,357)</u>	<u>(379,653,429)</u>	<u>(94,912,609)</u>	<u>(379,650,434)</u>
	<u>158,383</u>	<u>633,532</u>	<u>487,022</u>	<u>1,948,087</u>

(b) 递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 负债	可抵扣暂时性 差异
固定资产折旧	<u>(158,383)</u>	<u>(633,532)</u>	<u>(487,022)</u>	<u>(1,948,087)</u>

(c) 抵消后的递延所得税资产净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	158,383	487,022
递延所得税负债	<u>(158,383)</u>	<u>(487,022)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

11 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待抵扣待认证进项税	33,433,141	30,346,117
长期待摊费用(b)	6,632,701	1,266,064
其他应收款(a)	3,076,603	43,042,283
应收共保手续费	249,224	1,280,672
	<u>43,391,669</u>	<u>75,935,136</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
押金及保证金	1,340,948	4,421,458
应收代付赔付款	1,153,434	29,926,402
应收关联公司(附注八、4(2))	-	2,207
预付款项	-	6,343,938
其他	582,221	2,348,278
	<u>3,076,603</u>	<u>43,042,283</u>

其他应收账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
3 个月以内(含 3 个月)	444,715	14.45%	38,579,482	89.63%
3 个月至 1 年(含 1 年)	1,290,940	41.96%	69,542	0.16%
1 年以上	1,340,948	43.59%	4,393,259	10.21%
	<u>3,076,603</u>	<u>100.00%</u>	<u>43,042,283</u>	<u>100.00%</u>

(b) 长期待摊费用

	装修款
2020 年 12 月 31 日	1,266,064
本年增加	8,586,477
本年摊销	(3,219,840)
2021 年 12 月 31 日	<u>6,632,701</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

12 应付分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付关联公司(附注八、4(3))	367,396,005	333,048,306
其他	98,124,413	272,899,816
	<u>465,520,418</u>	<u>605,948,122</u>

13 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬(a)	28,389,056	42,098,209
设定提存计划(b)	-	-
	<u>28,389,056</u>	<u>42,098,209</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	42,098,209	111,308,516	(125,017,669)	28,389,056
社会保险费	-	3,572,593	(3,572,593)	-
其中：医疗保险费	-	3,212,076	(3,212,076)	-
生育保险费	-	299,336	(299,336)	-
工伤保险费	-	61,181	(61,181)	-
住房公积金	-	2,109,229	(2,109,229)	-
职工教育经费	-	261,543	(261,543)	-
	<u>42,098,209</u>	<u>117,251,881</u>	<u>(130,961,034)</u>	<u>28,389,056</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	5,440,249	-	641,589	-
失业保险费	170,611	-	21,266	-
	<u>5,610,860</u>	<u>-</u>	<u>662,855</u>	<u>-</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

14 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,536,965	8,829,502
代扣代缴个人所得税	661,657	1,370,767
应交增值税及附加	-	474,112
	<u>5,198,622</u>	<u>10,674,381</u>

15 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下:

	2020 年		2021 年			2021 年 12 月 31 日
	12 月 31 日	本年增加	本年减少		小计	
			赔付款项	其他		
未到期责任准备金						
原保险合同	299,402,275	237,045,969	-	(485,564,817)	(485,564,817)	50,883,427
再保险合同	211,805,090	39,884,344	-	(176,650,746)	(176,650,746)	75,038,688
未决赔款准备金						
原保险合同	571,628,380	233,839,126	(88,411,018)	-	(88,411,018)	717,056,488
再保险合同	311,074,206	122,460,501	(77,528,342)	-	(77,528,342)	356,006,365
	<u>1,393,909,951</u>	<u>633,229,940</u>	<u>(165,939,360)</u>	<u>(662,215,563)</u>	<u>(828,154,923)</u>	<u>1,198,984,968</u>

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计
未到期责任准备金						
原保险合同	31,037,012	19,846,415	50,883,427	271,927,105	27,475,170	299,402,275
再保险合同	39,971,878	35,066,810	75,038,688	130,845,380	80,959,710	211,805,090
未决赔款准备金						
原保险合同	263,483,943	453,572,545	717,056,488	226,240,476	345,387,904	571,628,380
再保险合同	153,769,944	202,236,421	356,006,365	173,230,230	137,843,976	311,074,206
	<u>488,262,777</u>	<u>710,722,191</u>	<u>1,198,984,968</u>	<u>802,243,191</u>	<u>591,666,760</u>	<u>1,393,909,951</u>

(c) 原保险合同未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金, 包括:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	243,230,834	84,563,796
已发生未报案未决赔款准备金	404,677,155	427,123,469
间接理赔费用准备金	31,633,092	30,087,129
风险边际	37,515,407	29,853,986
	<u>717,056,488</u>	<u>571,628,380</u>



安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

16 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款(a)	28,345,543	51,713,669
递延收益(b)	2,165,410	1,283,333
应缴保险保障基金	(2,654,460)	3,061,187
	<u>27,856,493</u>	<u>56,058,189</u>

(a) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付供应商款项	12,535,094	17,775,589
暂收款项	10,245,149	21,147,652
应付关联公司(附注八、4(4))	4,826,042	12,790,428
其他	739,258	-
	<u>28,345,543</u>	<u>51,713,669</u>

(b) 本公司的递延收益为与企业日常经营相关的、与收益相关的政府补助，在摊销时计入其他收益(2020 年 12 月 31 日：同)。

17 实收资本

投资者认缴和实缴的出资额如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
Federal Insurance Company	<u>755,100,000</u>	<u>100%</u>	<u>755,100,000</u>	<u>100%</u>

18 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益结算股份支付	20,924,911	14,321,972
资本溢价	17,654,288	17,654,288
	<u>38,579,199</u>	<u>31,976,260</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

19 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
原保险保费收入(a)	237,045,969	764,961,566
分保费收入(b)	39,884,344	275,266,678
	<u>276,930,313</u>	<u>1,040,228,244</u>

(a) 原保险保费收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入。

按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度	2020 年度
责任险	151,370,871	436,580,520
货物运输险	42,407,979	80,280,083
企业财产险	29,991,512	179,378,239
意外伤害险	6,362,887	25,418,344
健康险	4,316,740	10,722,286
家庭财产险	2,561,633	8,397,265
工程保险	31,809	1,888,064
信用险	-	22,209,614
其他险	2,538	87,151
	<u>237,045,969</u>	<u>764,961,566</u>

(b) 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入。

按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度	2020 年度
责任险	22,685,186	73,622,388
企业财产险	13,476,834	87,798,332
货物运输险	10,283,932	17,287,084
健康险	927,947	6,349,903
意外伤害险	811,408	24,778,314
特殊风险保险	120,022	6,790,688
信用险	-	12,500,000
工程保险	(8,420,985)	46,139,969
	<u>39,884,344</u>	<u>275,266,678</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

20 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

按险种划分分出保费，包括：

	2021 年度	2020 年度
企业财产险	44,775,359	241,570,728
责任险	37,740,897	148,745,998
货物运输险	23,159,855	51,366,467
意外伤害险	5,956,535	32,634,797
健康险	3,860,468	12,481,942
家庭财产险	1,000,039	1,774,640
特殊风险保险	579,839	5,049,975
信用险	-	34,015,422
工程保险	(3,170,569)	34,397,839
其他险	1,464	52,128
	<u>113,903,887</u>	<u>562,089,936</u>

21 提取未到期责任准备金

	2021 年度	2020 年度
提取未到期责任准备金		
原保险合同	(248,518,848)	35,851,802
再保险合同	(136,766,402)	(34,940,128)
摊回未到期责任准备金		
原保险合同	106,901,380	6,377,103
再保险合同	76,726,985	13,960,221
	<u>(201,656,885)</u>	<u>21,248,998</u>

22 投资收益

	2021 年度	2020 年度
定期存款利息收入	<u>17,012,554</u>	<u>19,417,856</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

23 其他收益

	2021 年度	2020 年度
代扣代缴个人所得税手续费返还	534,264	649,789
政府补贴收入	205,739	841,682
	<u>740,003</u>	<u>1,491,471</u>

24 赔付支出

(1) 按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

	2021 年度	2020 年度
赔付支出		
原保险合同	88,411,018	92,442,786
再保险合同	77,528,342	80,906,150
	<u>165,939,360</u>	<u>173,348,936</u>

(2) 按照险种划分，赔付支出列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	41,390,298	37,385,634
工程保险	36,528,755	30,218,189
企业财产险	28,839,078	24,236,022
意外伤害险	28,148,711	40,740,259
货物运输险	20,446,383	21,552,018
家庭财产险	6,949,379	14,270,524
健康险	3,358,041	4,780,193
特殊风险保险	278,715	1,405
其他险	-	164,692
	<u>165,939,360</u>	<u>173,348,936</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

25 摊回赔付支出

	2021 年度	2020 年度
企业财产险	22,240,755	17,587,108
工程保险	20,138,329	17,163,479
意外伤害险	15,505,848	23,503,451
责任险	8,754,131	8,953,691
货物运输险	7,701,328	5,366,188
健康险	2,197,799	2,848,923
特殊风险保险	131,223	657
家庭财产险	3,095	46,156
其他险	-	107,882
	<u>76,672,508</u>	<u>75,577,535</u>

26 提取保险责任准备金

(1) 按保险合同性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	146,959,943	116,607,455
再保险合同	45,380,223	120,964,742
	<u>192,340,166</u>	<u>237,572,197</u>

(2) 按准备金性质，提取原保险合同未决赔款准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	160,198,873	(2,516,434)
已发生未报案未决赔款准备金	(22,446,314)	109,480,596
间接理赔费用准备金	1,545,963	3,564,273
风险边际	7,661,421	6,079,020
	<u>146,959,943</u>	<u>116,607,455</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

27 摊回保险责任准备金

按保险合同性质，摊回保险责任准备金列示如下：

	2021 年度	2020 年度
摊回未决赔款准备金		
原保险合同	126,914,234	84,667,531
再保险合同	29,080,940	63,524,679
	<u>155,995,174</u>	<u>148,192,210</u>

28 分保费用

按照险种划分，分保费用列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	7,447,422	19,933,383
货物运输险	3,508,447	5,722,744
企业财产险	2,412,217	10,008,009
信用险	2,362,500	-
工程保险	1,982,169	13,430,648
健康险	330,598	2,128,293
意外伤害险	32,132	4,531,737
特殊风险保险	626	299,316
	<u>18,076,111</u>	<u>56,054,130</u>

29 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
印花税	487,509	1,657,328
城建税及教育费附加	284,858	853,178
	<u>772,367</u>	<u>2,510,506</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

30 手续费及佣金支出

为本公司支付给受其委托代为办理保险业务的保险中介代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	19,030,383	53,071,198
货物运输险	2,405,750	4,565,064
企业财产险	2,369,523	10,318,193
意外伤害险	704,774	4,138,453
健康险	575,214	1,278,300
家庭财产险	291,894	954,340
工程保险	6,871	115,770
其他险	745	27,980
	<u>25,385,154</u>	<u>74,469,298</u>

31 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2021 年度	2020 年度
工资及福利费用	117,238,135	166,011,281
关联公司管理及服务费	9,205,697	20,811,005
办公费	9,151,293	9,149,391
咨询及中介费	8,832,888	12,461,895
无形资产摊销	4,737,784	4,998,096
使用权资产折旧	4,657,542	-
邮电费	3,463,493	3,767,322
租赁费	3,112,250	13,103,141
长期待摊费用	2,894,683	2,304,434
固定资产折旧	1,913,835	2,321,774
提取保险保障基金	1,896,368	6,119,693
宣传费	1,497,240	2,477,730
业务招待费	773,017	1,592,283
其他	4,252,938	3,539,700
	<u>173,627,163</u>	<u>248,657,745</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

32 摊回分保费用

按照险种划分，摊回分保费用列示如下：

	2021 年度	2020 年度
企业财产险	8,707,489	36,157,926
责任险	8,273,719	33,437,316
信用险	2,762,429	833,320
货物运输险	2,194,953	6,234,600
意外伤害险	2,011,869	15,257,449
健康险	1,386,358	5,754,005
家庭财产险	128,084	2,201,175
特殊风险保险	(5,680)	1,008,008
工程保险	(1,785,060)	243,479
其他险	881	29,852
	<u>23,675,042</u>	<u>101,157,130</u>

33 资产减值准备

	2020 年 12 月 31 日	本年计提/(转回)	本年转销	2021 年 12 月 31 日
应收保费坏账准备	6,732,860	1,915,426	(1,971,520)	6,676,766
应收分保账款坏账准备	<u>20,104,539</u>	<u>(6,475,156)</u>	<u>(868,349)</u>	<u>12,761,034</u>
	<u>26,837,399</u>	<u>(4,559,730)</u>	<u>(2,839,869)</u>	<u>19,437,800</u>

34 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	17,970,050	18,014,644
递延所得税费用	-	-
	<u>17,970,050</u>	<u>18,014,644</u>



安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

34 所得税费用(续)

将列示于利润表的利润/(亏损)总额调节为所得税费用:

	2021 年度	2020 年度
利润/(亏损)总额	60,099,689	(18,907,675)
按适用税率计算的所得税费用(25%)	15,024,922	(4,726,919)
不可抵扣的费用	4,177,607	718,824
未确认的递延所得税资产变动	748	20,884,752
以前年度汇算清缴差异	(1,233,227)	1,137,987
所得税费用	17,970,050	18,014,644

35 现金流量表附注

(1) 将净利润/(亏损)调节为经营活动的现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润/(亏损)	42,129,639	(36,922,319)
调整: 资产减值(转回)/损失	(4,559,730)	4,429,979
固定资产折旧	2,120,200	2,502,564
使用权资产折旧	4,738,451	-
无形资产摊销	5,359,192	5,400,760
长期待摊费用摊销	3,219,840	2,454,012
租赁负债利息	157,425	-
投资收益	(17,012,554)	(19,417,856)
汇兑损失	7,946,032	23,418,809
提取未到期责任准备金	(201,656,885)	21,248,998
提取保险责任准备金净额	36,344,992	89,379,987
股份支付	6,602,939	4,633,824
递延收益摊销	(200,000)	(841,682)
经营性应收项目的减少/(增加)	333,022,344	96,469,301
经营性应付项目的减少	(204,409,963)	(23,853,661)
经营活动产生的现金流量净额	13,801,922	168,902,716

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六、 财务报表项目附注(续)

35 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	98,140,335	148,424,604
减：现金的年初余额	(148,424,604)	(113,794,449)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(50,284,269)</u>	<u>34,630,155</u>

(3) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	473	2,743
可随时用于支付的银行存款	98,139,862	148,421,861
	<u>98,140,335</u>	<u>148,424,604</u>

七、 分部信息

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。

以下是对经营分部详细信息的概括：

责任险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币责任保险业务。  
货物运输险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币货物运输保险业务。  
企业财产险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币企业财产保险业务。  
家庭财产险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币家庭财产保险业务。  
工程保险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币工程保险业务。  
信用险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币信用险业务。  
意外伤害险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币意外伤害保险业务。  
健康险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币健康保险业务。  
特殊风险保险分部主要包括本公司承保的各种人民币和外币特殊风险保险业务。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 分部信息(续)

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
责任险	270,728,504	155,635,638	115,092,866	433,520,041	905,290,964
货物运输险	35,376,445	64,498,314	(29,121,869)	43,182,666	102,765,207
企业财产险	25,020,003	26,763,516	(1,743,513)	119,054,577	197,269,333
家庭财产险	4,043,840	19,262,020	(15,218,180)	1,584,159	5,178,102
工程保险	18,006,412	35,270,763	(17,264,351)	212,346,494	287,405,248
信用险	590,164	(586,897)	1,177,061	21,929,311	22,459,485
意外伤害险	7,110,362	12,205,312	(5,094,950)	102,278,606	128,068,173
健康险	2,671,342	2,305,839	365,503	18,728,928	23,927,596
特殊风险保险	1,119,040	(107,457)	1,226,497	3,685,900	7,393,005
其他险	17,199	(9,181)	26,380	472,743	325,534
未分配损益	10,439,017	205,854	10,233,163	1,302,789,004	62,800,005
	<u>375,122,328</u>	<u>315,443,721</u>	<u>59,678,607</u>	<u>2,259,572,429</u>	<u>1,742,882,652</u>

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
责任险	314,500,503	242,218,267	72,282,236	475,607,467	987,426,130
货物运输险	49,190,885	41,219,885	7,971,000	53,227,312	89,165,841
企业财产险	22,945,117	36,080,006	(13,134,889)	264,596,026	386,339,754
家庭财产险	4,807,847	43,028,940	(38,221,093)	9,126,965	10,713,627
工程保险	38,928,247	55,094,552	(16,166,305)	276,680,618	322,220,342
信用险	929,135	2,742,972	(1,813,837)	56,266,577	57,726,663
意外伤害险	19,395,848	37,331,891	(17,936,043)	116,693,450	150,312,977
健康险	4,690,742	12,305,132	(7,614,390)	18,250,282	26,110,404
特殊风险保险	1,470,315	1,068,678	401,637	6,934,895	10,917,039
其他险	30,670	26,247	4,423	4,907,465	2,102,137
未分配损益	(2,484,092)	1,123,355	(3,607,447)	1,337,531,834	108,830,778
	<u>454,405,217</u>	<u>472,239,925</u>	<u>(17,834,708)</u>	<u>2,619,822,891</u>	<u>2,151,865,692</u>

八、 关联方关系及其交易

1 关联方认定

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。

于 2021 年度，下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司及最终控股公司；
- (2) 与本公司同受最终控股公司控制的其他企业；
- (3) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切家庭成员。

仅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。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 关联方关系及其交易(续)

2 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

(a) 存在控制关系的关联方的基本情况

企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型
Federal Insurance Company	美国	保险业	母公司	外国公司

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
Federal Insurance Company	20,980,068 美元	-	-	20,980,068 美元

本公司的最终控制方为 Chubb Limited。

(c) 存在控制关系的关联方对本公司的持股比例和表决权比例

	2020 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
Federal Insurance Company	100%	100%	100%	100%

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 关联方关系及其交易(续)

2 关联方关系(续)

(2) 不存在控制关系的主要关联方

本年度本公司主要与下列关联方发生业务往来：

关联方名称	与本公司关系
ACE American Insurance Company	受同一最终控股公司控制
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd	受同一最终控股公司控制
Chubb Services UK Limited	受同一最终控股公司控制
ACE Property & Casualty Insurance Company	受同一最终控股公司控制
Chubb Asia Pacific Pte.Ltd	受同一最终控股公司控制
Chubb Bermuda Insurance Ltd	受同一最终控股公司控制
Chubb European Group SE	受同一最终控股公司控制
Chubb INA International Holdings, Ltd	受同一最终控股公司控制
Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd	受同一最终控股公司控制
Chubb Insurance Hong Kong Limited	受同一最终控股公司控制
Chubb Insurance Singapore Limited	受同一最终控股公司控制
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	受同一最终控股公司控制
Cover Direct Inc	受同一最终控股公司控制
LLC Chubb Insurance Company	受同一最终控股公司控制
华泰财产保险有限公司	所属企业集团的合营、联营企业
华泰人寿保险股份有限公司	所属企业集团的合营、联营企业

3 重大关联交易

(1) 关联方提供的运营支持及服务费用

	2021 年度	2020 年度
Chubb Asia Pacific Pte.Ltd	7,595,668	17,194,138
Cover Direct Inc	4,970,570	5,187,578
Chubb Services UK Limited	2,342,422	2,205,934
Chubb INA International Holdings, Ltd	-	1,067,784

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八、 关联方关系及其交易(续)

3 重大关联交易(续)

(2) 分入保费

	2021 年度	2020 年度
Chubb European Group SE	13,660,234	6,904,356
华泰财产保险有限公司	6,480,072	35,319,463
ACE Property & Casualty Insurance Company	5,689,022	2,846,354
ACE American Insurance Company	2,875,569	5,678,278
Chubb Insurance Hong Kong Limited	1,414,144	8,439,016
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	1,350,756	1,287,950
Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd	568,465	12,211,998
华泰人寿保险股份有限公司	538,139	12,196,379
LLC Chubb Insurance Company	513,282	739,665
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd	(28,584,180)	31,406,503

(3) 分保费用

	2021 年度	2020 年度
华泰财产保险有限公司	4,256,683	5,985,226
Chubb European Group SE	1,890,363	859,712
ACE Property & Casualty Insurance Company	709,801	268,753
ACE American Insurance Company	642,273	1,145,628
Chubb Insurance Hong Kong Limited	495,788	1,860,932
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	220,498	174,886
华泰人寿保险股份有限公司	125,820	4,698,781
Federal Insurance Company	118,119	10,167

(4) 分出保费

	2021 年度	2020 年度
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	39,207,456	170,327,502
华泰财产保险有限公司	373,744	2,538,092
Chubb Insurance Singapore Limited	198,321	572,447

(5) 摊回分保费用

	2021 年度	2020 年度
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	3,740,670	32,270,699
华泰财产保险有限公司	91,488	597,105

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 关联方关系及其交易(续)

3 重大关联交易(续)

(6) 摊回赔付支出

	2021 年度	2020 年度
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	46,715,774	44,977,073
Federal Insurance Company	282,653	2,170,067
Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd	192,588	16,331

(7) 关键管理人员报酬

	2021 年度	2020 年度
关键管理人员报酬	14,130,489	13,905,523

4 主要关联方应收、应付款项余额

(1) 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	128,868,708	82,160,775
华泰财产保险有限公司	15,197,879	31,799,239
ACE Property & Casualty Insurance Company	5,341,274	704,011
Chubb European Group SE	1,717,078	4,026,952
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd	446,916	35,920,573
Chubb INA Overseas Insurance Company Ltd	361,517	1,742,715
华泰人寿保险股份有限公司	196,192	7,789,355
ACE American Insurance Company	133,788	717,178
Federal Insurance Company	-	2,742,413
其他	639,207	3,713,896
	<u>152,902,559</u>	<u>171,317,107</u>

(2) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
Chubb Bermuda Insurance Ltd	<u>-</u>	<u>2,207</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 关联方关系及其交易(续)

4 主要关联方应收、应付款项余额(续)

(3) 应付分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
Chubb Tempest Reinsurance Ltd	352,708,176	317,574,142
华泰财产保险有限公司	6,990,293	7,111,773
华泰人寿保险有股份有限公司	3,209,095	4,867,469
ACE Property & Casualty Insurance Company	2,522,018	36,993
Chubb Insurance Hong Kong Limited	755,511	922,658
其他	1,210,912	2,535,271
	<u>367,396,005</u>	<u>333,048,306</u>

应收、应付分保账款款项不计息且无抵押。

(4) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
Chubb INA International Holdings, Ltd	2,015,572	3,930,550
Chubb Insurance Hong Kong Limited	1,098,352	1,255,286
Chubb Asia Pacific Pte.Ltd	880,330	653,141
Chubb Services UK Limited	601,990	560,463
Cover Direct Inc	75,409	5,242,324
其他	154,389	1,148,664
	<u>4,826,042</u>	<u>12,790,428</u>

其他应付款不计息、无抵押且无固定还款期。



## 九、 风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

### 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。

### 1 保险风险(续)

#### (2) 保险风险集中度

按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任险	368,775,539	477,136,922
工程保险	82,780,067	92,848,201
货物运输险	50,188,187	31,173,232
意外伤害险	20,886,356	33,940,853
企业财产险	12,760,391	43,301,004
健康险	3,164,515	5,095,987
特殊风险保险	1,149,037	3,403,746
信用险	897,255	1,697,431
家庭财产险	843,078	7,166,789
其他	15,369	40,571
	<u>541,459,794</u>	<u>695,804,736</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

(3) 重大假设敏感性分析

本公司重大假设包括管理费用与理赔费用假设。

敏感性分析	变化率	准备金变化	
		2021 年度	2020 年度
风险边际提高(%)	1%	4,469,639	4,561,783
损失率提高(%)	5%	35,706,134	33,541,441

(4) 索赔进展信息

分保前索赔进展信息列示如下:

	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额						
当年末	228,324,508	290,067,587	394,583,441	396,834,027	349,785,206	
1 年后	156,386,911	213,107,209	429,485,922	337,697,068		
2 年后	125,946,457	208,516,468	537,308,526			
3 年后	112,135,064	188,968,396				
4 年后	97,996,234					
累计赔付款项估计额	97,996,234	188,968,396	537,308,526	337,697,068	349,785,206	1,511,755,430
累计已支付的赔付款项	(78,173,157)	(117,394,992)	(148,473,778)	(107,223,420)	(20,369,081)	(471,634,428)
其他调整额						32,941,851
尚未支付的赔付款项						<u>1,073,062,853</u>

分保后索赔进展信息列示如下:

	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额						
当年末	108,815,208	155,125,763	171,057,817	211,979,671	186,190,941	
1 年后	76,652,727	114,645,617	152,609,901	176,119,070		
2 年后	59,210,931	105,818,438	139,839,474			
3 年后	56,793,002	94,490,871				
4 年后	49,310,992					
累计赔付款项估计额	49,310,992	94,490,871	139,839,474	176,119,070	186,190,941	645,951,348
累计已支付的赔付款项	(36,743,738)	(53,067,699)	(64,398,695)	(58,749,478)	(15,104,915)	(228,064,525)
其他调整额						30,546,092
尚未支付的赔付款项						<u>448,432,915</u>

注: 其他调整额包括汇率变动影响、以前年度调整额、直接理赔费用、间接理赔费用、贴现及风险边际。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2 市场风险

(1) 汇率风险

汇率风险，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。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司记账本位币为人民币的公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<u>金融资产</u>				
货币资金	56,236,743	41,903,592	-	98,140,335
应收利息	4,277,908	615,359	-	4,893,267
应收保费	9,332,249	8,014,556	346,620	17,693,425
应收分保账款	217,757,637	61,197,267	2,609,923	281,564,827
定期存款	507,588,945	434,443,337	-	942,032,282
存出资本保证金	130,000,000	64,538,570	-	194,538,570
其他资产	42,141,107	1,135,839	114,723	43,391,669
	<u>967,334,589</u>	<u>611,848,520</u>	<u>3,071,266</u>	<u>1,582,254,375</u>
<u>金融负债</u>				
应付赔付款	-	293,425	32,143	325,568
应付手续费及佣金	10,442,575	4,080,268	406,280	14,929,123
应付分保账款	218,647,486	237,908,967	8,963,965	465,520,418
其他负债	16,577,357	10,847,023	432,113	27,856,493
	<u>245,667,418</u>	<u>253,129,683</u>	<u>9,834,501</u>	<u>508,631,602</u>
净额	<u>721,667,171</u>	<u>358,718,837</u>	<u>(6,763,235)</u>	<u>1,073,622,773</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<u>金融资产</u>				
货币资金	90,449,019	57,975,585	-	148,424,604
应收利息	6,346,330	895,902	-	7,242,232
应收保费	98,068,049	58,107,861	6,010,244	162,186,154
应收分保账款	299,285,299	120,933,441	1,780,950	421,999,690
定期存款	540,590,598	346,230,359	-	886,820,957
存出资本保证金	130,000,000	66,048,860	-	196,048,860
其他资产	41,635,788	34,276,471	22,877	75,935,136
	<u>1,206,375,083</u>	<u>684,468,479</u>	<u>7,814,071</u>	<u>1,898,657,633</u>
<u>金融负债</u>				
应付赔付款	122,495	-	702	123,197
应付手续费及佣金	20,316,141	17,886,852	1,162,368	39,365,361
应付分保账款	320,532,125	282,361,238	3,054,759	605,948,122
其他负债	38,011,309	17,490,854	556,026	56,058,189
	<u>378,982,070</u>	<u>317,738,944</u>	<u>4,773,855</u>	<u>701,494,869</u>
净额	<u>827,393,013</u>	<u>366,729,535</u>	<u>3,040,216</u>	<u>1,197,162,764</u>

于 2021 年 12 月 31 日，对于本公司各类外币金融资产和美元金融负债，如果人民币升值或贬值 5%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加净利润约人民币 13,198,930 元(2020 年 12 月 31 日：约人民币 13,871,035 元)，减少或增加所有者权益约人民币 13,198,930 元(2020 年 12 月 31 日：约人民币 13,871,035 元)。

(2) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无浮动利率的定期存款和存出资本保证金(2020 年 12 月 31 日：同)。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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:

	2021 年 12 月 31 日					合计
	1 年以内	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	浮动利率	
金融资产						
定期存款	942,032,282	-	-	-	-	942,032,282
存出资本保证金	194,538,570	-	-	-	-	194,538,570
	<u>1,136,570,852</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,136,570,852</u>
	2020 年 12 月 31 日					合计
	1 年以内	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	浮动利率	
金融资产						
定期存款	886,820,957	-	-	-	-	886,820,957
存出资本保证金	196,048,860	-	-	-	-	196,048,860
	<u>1,082,869,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,082,869,817</u>

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。信用风险主要产生于银行存款、应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等。

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、应收保费、与再保险公司的再保险安排、其他应收款等有关。因本公司的投资品种受到监管机构的限制, 投资组合均为在国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构的定期存款, 因此本公司面临的信用风险相对较低。

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

3 信用风险(续)

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。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	98,139,862	148,421,861
应收利息	4,893,267	7,242,232
应收保费	17,693,425	162,186,154
应收分保账款	281,564,827	421,999,690
定期存款	942,032,282	886,820,957
存出资本保证金	194,538,570	196,048,860
其他资产	2,743,606	36,168,347
	<u>1,541,605,839</u>	<u>1,858,888,101</u>

以上货币资金不包括库存现金。

4 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。

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。

于资产负债表日，本公司各项金融资产和金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

2021 年 12 月 31 日	2021 年 账面价值	未折现的合同现金流量			
		无期限/即期	一年以内	一到三年	三年以上
定期存款	942,032,282	-	948,366,938	-	-
存出资本保证金	194,538,570	-	197,522,317	-	-
现金及现金等价物	98,140,335	98,140,335	-	-	-
应收保费	17,693,425	-	17,693,425	-	-
应收分保账款	281,564,827	-	281,564,827	-	-
应付手续费及佣金	(14,929,123)	(14,929,123)	-	-	-
应付分保账款	(465,520,418)	(465,520,418)	-	-	-
应付赔付款	(325,568)	(325,568)	-	-	-
	<u>1,053,194,330</u>	<u>(382,634,774)</u>	<u>1,445,147,507</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

安达保险有限公司  
2021 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 九、 风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

2020 年 12 月 31 日	2020 年 账面价值	未折现的合同现金流量			
		无期限/即期	一年以内	一到三年	三年以上
定期存款	886,820,957	-	893,542,110	-	-
存出资本保证金	196,048,860	-	201,315,601	-	-
现金及现金等价物	148,424,604	148,424,604	-	-	-
应收保费	162,186,154	-	162,186,154	-	-
应收分保账款	421,999,690	-	421,999,690	-	-
应付手续费及佣金	(39,365,361)	(39,365,361)	-	-	-
应付分保账款	(605,948,122)	(605,948,122)	-	-	-
应付赔付款	(123,197)	(123,197)	-	-	-
	<u>1,170,043,585</u>	<u>(497,012,076)</u>	<u>1,679,043,555</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 十、 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为所有者提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

本公司定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本公司经营活动的风险特征发生变化时，本公司会对当前的资本水平做出调整。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给所有者的股利金额、向所有者返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

根据原中国保监会颁布的《中国保监会关于实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》，本公司于 2016 年 1 月 1 日开始执行偿二代，并相应调整了资本基础、资本管理目标、政策和流程。于 2021 年 12 月 31 日，本公司完全符合外部要求的资本需求。

## 十一、 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 2021 年 12 月 31 日，本公司无作为被起诉方的未决诉讼。