

美亚财产保险有限公司
2013 年年度信息披露报告

一、公司简介

法定名称	美亚财产保险有限公司
缩写	美亚保险
注册资本	人民币 601,036,114 元
注册地	上海市浦东新区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 5 楼 501、503、504、3 楼 303B 单元
成立时间	1992 年，美国美亚保险公司为第一家在上海获准经营财产保险业务的外资保险企业；1995 年，广州分公司获准成立；1999 年，佛山支公司及深圳分公司先后获准成立。2007 年 7 月，经中国保险监督管理委员会批准，美国美亚保险公司在中国的分公司改建为在中国注册的全资附属子公司—美亚财产保险有限公司。2007 年 9 月改建工作全部完成。
经营范围	财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；短期健康保险、意外伤害保险；上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险业务外，不得经营其他法定保险业务。
经营区域	上海市、北京市、广东省（含深圳市）、江苏省、浙江省
法定代表人	郑艺
客服和投诉电话	400-820-8858

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
货币资金	A	315,069,108	318,649,332
拆出资金		-	-
交易性金融资产	B	117,338,744	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		22,839,485	33,940,670
应收保费	C	141,403,538	134,734,248
应收代位追偿款		24,448	-
应收分保账款	D	172,243,133	153,109,871
应收分保未到期责任准备金	H	94,876,735	65,631,978
应收分保未决赔款准备金	H	827,629,628	439,647,498
应收分保寿险责任准备金		-	-
应收分保长期健康险责任准备金		-	-
保户质押贷款		-	-
定期存款	E	697,071,250	813,864,000
可供出售金融资产	F	4,655,500	4,825,000
持有至到期投资		-	-
长期股权投资		-	-
存出资本保证金	G	170,300,000	195,547,498
投资性房地产		-	-
固定资产		22,177,346	9,713,712
无形资产		29,748,844	5,398,698
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	I	54,576,464	46,079,689
其他资产		49,254,844	63,343,676
资产总计		<u>2,719,209,067</u>	<u>2,284,485,870</u>

资产负债表（续）

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

负债及所有者权益	附注	2013年12月31日	2012年12月31日
负债：			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
预收保费		439,981	585,244
应付手续费及佣金		36,625,282	36,907,005
应付分保账款		116,261,362	104,877,257
应付职工薪酬		66,500,164	58,247,206
应交税费		15,115,030	14,625,556
应付赔付款		930,695	4,646,333
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款		-	-
未到期责任准备金	H	321,073,522	268,507,318
未决赔款准备金	H	1,144,651,905	751,651,900
寿险责任准备金		-	-
长期健康险责任准备金		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	J	251,374,839	280,409,917
负债合计		1,952,972,780	1,520,457,736
所有者权益：			
实收资本		601,036,114	601,036,114
资本公积		1,243,802	1,357,038
减：库存股		-	-
盈余公积		35,430,608	35,198,469
一般风险准备		29,970,376	29,738,237
未分配利润		98,555,387	96,698,276
所有者权益合计		766,236,287	764,028,134
负债及所有者权益总计		2,719,209,067	2,284,485,870

(二) 利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2013 年度	2012 年度
一、营业收入		990,177,809	892,621,660
已赚保费		951,687,460	852,190,448
保险业务收入	K	1,297,901,473	1,237,730,404
其中：分保费收入	K	148,992,764	134,904,535
减：分出保费	L	(322,892,566)	(360,018,676)
提取未到期责任准备金		(23,321,447)	(25,521,280)
投资收益	M	35,451,262	35,084,564
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动损失		-	-
汇兑损失		(2,564,800)	(3,897,028)
其他业务收入		5,603,887	9,243,676
二、营业支出		(991,435,160)	(841,649,035)
退保金		-	-
赔付支出	N	(651,913,222)	(469,877,483)
减：摊回赔付支出	O	342,833,392	173,235,805
提取保险责任准备金	P	(397,669,066)	(2,949,771)
减：摊回保险责任准备金	Q	391,796,290	4,845,162
保单红利支出		-	-
分保费用	R	(23,992,666)	(20,874,789)
营业税金及附加		(57,446,360)	(54,714,663)
手续费及佣金支出	S	(132,551,778)	(128,643,554)
业务及管理费	T	(502,650,578)	(407,424,067)
减：摊回分保费用	U	45,598,582	72,340,333
其他业务成本		-	-
资产减值损失		(5,439,754)	(7,586,008)
三、营业利润/(亏损)		(1,257,351)	50,972,625
加：营业外收入		3,070,387	4,930,687
减：营业外支出		(445,499)	(20,626)
四、利润总额		1,367,537	55,882,686
减：所得税费用		953,852	(14,106,324)
五、净利润		2,321,389	41,776,362
六、其他综合收益/(损失)		(113,236)	167,880
七、综合收益总额		2,208,153	41,944,242

(三) 现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2013 年度	2012 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	1,153,171,630	1,068,440,513
收到其他与经营活动有关的现金	8,781,549	61,213,896
经营活动现金流入小计	1,161,953,179	1,129,654,409
支付原保险合同赔付款项的现金	(457,407,498)	(439,394,317)
支付再保业务现金净额	(101,578,992)	(19,494,688)
支付手续费及佣金的现金	(132,833,501)	(125,397,174)
支付给职工以及为职工支付的现金	(293,406,696)	(268,412,501)
支付的各项税费	(65,349,529)	(59,661,500)
支付其他与经营活动有关的现金	(109,938,674)	(167,350,107)
经营活动现金流出小计	(1,160,514,890)	(1,079,710,287)
经营活动产生的现金流量净额	1,438,289	49,944,122
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	1,604,669,816	1,502,003,102
取得投资收益收到的现金	44,014,410	16,649,422
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	1,648,684,226	1,518,652,524
投资支付的现金	(1,602,766,530)	(1,642,774,782)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(47,205,953)	(30,665,270)
投资活动现金流出小计	(1,649,972,483)	(1,673,440,052)
投资活动产生的现金流量净额	(1,288,257)	(154,787,528)
三、筹资活动产生的现金流量		
支付其他与筹资活动有关的现金	(310,555)	(270,859)
筹资活动现金流出小计	(310,555)	(270,859)
筹资活动产生的现金流量净额	(310,555)	(270,859)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(3,419,701)	(3,335,305)
五、现金及现金等价物净减少额	(3,580,224)	(108,449,570)
加：年初现金及现金等价物余额	318,649,332	427,098,902
六、年末现金及现金等价物余额	315,069,108	318,649,332

(四) 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	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2012年1月1日年初余额	601,036,114	1,189,158	33,219,076	27,758,844	58,880,700	722,083,892
二、2012年增减变动金额						
(一) 净利润	-	-	-	-	41,776,362	41,776,362
(二) 直接计入所有者权益的损失						
-可供出售金融资产						
公允价值变动净额	-	223,840	-	-	-	223,840
-递延所得税负债	-	(55,960)	-	-	-	(55,960)
(三) 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	1,979,393	-	(1,979,393)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	1,979,393	(1,979,393)	-
三、2012年12月31日年末余额	601,036,114	1,357,038	35,198,469	29,738,237	96,698,276	764,028,134
一、2013年1月1日年初余额	601,036,114	1,357,038	35,198,469	29,738,237	96,698,276	764,028,134
二、2013年增减变动金额						
(一) 净利润	-	-	-	-	2,321,389	2,321,389
(二) 直接计入所有者权益的利得						
-可供出售金融资产						
公允价值变动净额	-	(150,982)	-	-	-	(150,982)
-递延所得税负债	-	37,746	-	-	-	37,746
(三) 利润分配						
-提取盈余公积	-	-	232,139	-	(232,139)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	232,139	(232,139)	-
三、2013年12月31日年末余额	601,036,114	1,243,802	35,430,608	29,970,376	98,555,387	766,236,287

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

2. 重要会计政策和会计估计的说明

A 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

B 记账本位币和外币折算

本公司同时使用人民币、美元、港元、欧元和日元进行外汇分账制会计核算，所有资产、负债和损益账户都以原币入账和记载。每种原币试算表均被视为正式的账户记载。

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人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合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按资本化的原则处理外，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。所有利润表项目按交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币入账。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

C 现金及现金等价物

现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短、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。

D 金融工具

(a) 金融资产的分类

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、可供出售金融资产及持有至到期投资。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。

本公司目前暂无持有至到期投资。

i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

ii) 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，包括定期存款、应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等。应收款项的确认和计量请参见附注 4(e)。

iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(b) 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，即本公司承诺购买资产时，按公允价值在资产负债表内确认。金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当某项金融资产收取现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬已转移至转入方时，终止确认该金融资产。

可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资按照成本计量。贷款和应收款项采用实际利率法，以摊余成本计量。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(c) 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。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以

转回计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。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。

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。

(d) 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。

(e) 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。本公司的金融负债主要为其他金融负债。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。

(f) 金融工具的公允价值确定

i) 存在活跃市场的金融工具，以估值日活跃市场中的报价确定其公允价值，估值日无交易，但环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

ii) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。

iii) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

E 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等，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，计提坏账准备。本公司根据应收款项的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相同或类似的信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

F 固定资产

固定资产包括运输工具、电子设备以及办公设备等。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
运输工具	4 年	0%	25%
电子设备	3 年	0%	33%
办公设备	5 年	0%	20%

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。符合持有待售条件的固定资产以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额确认为资产减值损失。

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 2I)。

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。

G 无形资产

无形资产主要包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。软件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。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 2I)。

H 其他资产

其他资产包括其他应收款、预付账款、长期待摊费用和存出保证金等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(e)。

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。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

I 资产减值

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，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

J 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

此外，本公司建立了职工补充养老金和递延津贴奖励长期服务的职工，按相关职工工资的一定比例提取并计入当期费用，相关的个人所得税由职工承担和缴纳。

K 保险合同准备金

(a) 计量原则

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。

i) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人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。

ii) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出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出。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；(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。

iii) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

iv) 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。

(b) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金并确认未到期责任准备金负债。

(c) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在非寿险保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算结果入账。

(d) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

L 递延所得税资产和递延所得税负债

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，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

M 其他负债

其他负债包括其他应付款、存入分保准备金、预提费用和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按中国保监会《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。

N 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

根据本公司签发或者参与合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。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，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(b) 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作为退保费，计入当期损益。

(c) 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2K。

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。

- 0 其他业务收入
其他业务收入包括利息收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。
- P 租赁
实际上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。
- (a) 经营租赁
经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。
- (b) 融资租赁
以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除当期摊余未确认融资费用后的余额作为当期长期应付款列示。
- Q 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。
- R 重要会计估计和判断
本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。
- (a) 重大保险风险测试
- i) 原保险合同
本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：
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%
如果原保险合同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。
- ii) 再保险合同
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。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：
再保险合同保险风险比例=(∑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%
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。
- (b) 保险合同产生的负债
- i) 风险边际和剩余边际
未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际确定。本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。
本公司分保后非寿险业务准备金的风险边际如下：
- | | 2013 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 未到期责任准备金 | 14.98% | 15.00% |
| 未决赔款准备金 | 13.26% | 13.31% |
- 与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。
- ii) 首日费用
本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。
- iii) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

(c) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。
- 定期存款、保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(d) 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。

(e) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。

S 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
营业税	5%	应纳税营业额

本公司采取在公司总部所在地上海进行汇总缴纳企业所得税，适用的相关所得税率为 25% (2012 年：25%)。

3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

无。

4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

本公司本年度没有需说明的或有事项、资产负债表日后事项和表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本公司通过再保险业务的安排以减少保险业务中所面临的风险，其中合约再保部分主通过位于纽约的总部再保险部负责管理公司的全球再保安排。使我们得以受益于总部的业务规模，包括其分保能力、价格和优惠的分保条件，分享建立分保管理所需的系统和资源方面的投资效益。在获得保监会批准并经我司总部的同意后，我们选择了 Lexington Insurance Company 作为我司 2013 年度的比例与非比例合约的再保险人。经多番协商，我们最终与 Lexington Insurance Company 签订了《一般财产险的比例分保合同》、《一般财产险的超赔分保合同》和《航空险比例分保合同》各一份，保险期限均从 2013 年 1 月 1 日起至 2013 年 12 月 31 日止。

本年度本公司向 AIG 旗下公司分出的合约再保险保费为人民币 10,683 万元；相关应付分保帐款余额为人民币 3,266 万元；存入合约再保险保证金余额为人民币 12,273 万元。

6. 企业合并、分立的说明

本公司本年度未进行企业合并、分立。

7. 财务报表中重要项目的明细 (金额单位为人民币元)

A 货币资金

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
货币资金合计				
人民币	176,240,533	176,240,533	108,852,000	108,852,000
美元	22,770,355	138,828,575	32,836,347	206,392,853
港币	-	-	311,192	252,330
日元	-	-	29,426,488	2,149,576
欧元	-	-	120,536	1,002,573
小计		<u>315,069,108</u>		<u>318,649,332</u>

B 交易性金融资产

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	公允价值		公允价值	
货币市场基金		<u>117,338,744</u>		-
		<u>117,338,744</u>		-

C 应收保费

	2013年12月31日				2012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)	99,077,460	66%	-	-	74,079,909	52%	-	-
3个月至1年(含1年)	42,234,290	28%	1,112,714	3%	56,445,805	40%	1,211,206	2%
1年以上	8,097,565	6%	6,893,063	85%	10,993,822	8%	5,574,082	51%
	<u>149,409,315</u>	<u>100%</u>	<u>8,005,777</u>	<u>5%</u>	<u>141,519,536</u>	<u>100%</u>	<u>6,785,288</u>	<u>5%</u>

D 应收分保账款

	2013年12月31日				2012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)	76,351,556	42%	-	-	106,970,935	66%	-	-
3个月至1年(含1年)	73,700,895	40%	526,175	0.71%	38,007,556	24%	874,108	2.30%
1年以上	33,880,129	18%	11,163,272	32.95%	16,268,514	10%	7,263,026	44.64%
	<u>183,932,580</u>	<u>100%</u>	<u>11,689,447</u>	<u>6.36%</u>	<u>161,247,005</u>	<u>100%</u>	<u>8,137,134</u>	<u>5.05%</u>

E	定期存款	2013年12月31日		2012年12月31日	
		原币	折合人民币	原币	折合人民币
	人民币	620,860,000	620,860,000	763,580,000	763,580,000
	美元	12,500,000	76,211,250	8,000,000	50,284,000
			<u>697,071,250</u>		<u>813,864,000</u>

F	可供出售金融资产	2013年12月31日	2012年12月31日
		公允价值	公允价值
	债券	4,655,500	4,825,000
	其中：企业债券	<u>4,655,500</u>	<u>4,825,000</u>
		<u>4,655,500</u>	<u>4,825,000</u>

G 存出资本保证金

本公司截止2013年12月31日止存出资本保证金共计人民币170,300,000元，占实收资本的28.3%，达到《保险法》的要求。

H 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2012年	本年增加	本年减少		小计	2013年
	12月31日		赔付款项	其他		12月31日
分保前						
未到期责任准备金	268,507,318	1,297,901,474	-	1,245,335,270	1,245,335,270	321,073,522
未决赔款准备金	751,651,900	843,613,970	651,913,222	(201,299,257)	450,613,965	1,144,651,905
	<u>1,020,159,218</u>	<u>2,141,515,444</u>	<u>651,913,222</u>	<u>1,044,036,013</u>	<u>1,695,949,235</u>	<u>1,465,725,427</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	65,631,978	322,892,566	-	293,647,809	293,647,809	94,876,735
未决赔款准备金	439,647,498	647,059,298	342,833,392	(83,756,224)	259,077,168	827,629,628
	<u>505,279,476</u>	<u>969,951,864</u>	<u>342,833,392</u>	<u>209,891,585</u>	<u>552,724,977</u>	<u>922,506,363</u>

H 保险合同准备金(续)

(a) 保险合同准备金变动(续)

分保后

未到期责任准备金	202,875,340	975,008,908	-	951,687,461	951,687,461	226,196,787
未决赔款准备金	312,004,402	196,554,672	309,079,830	(117,543,033)	191,536,797	317,022,277
	514,879,742	1,171,563,580	309,079,830	834,144,428	1,143,224,258	543,219,064

其他项目中包含剩余边际的摊销。

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2013年12月31日			2012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
分保前						
未到期责任准备金	279,699,457	41,374,065	321,073,522	253,996,786	14,510,532	268,507,318
未决赔款准备金	807,973,898	336,678,007	1,144,651,905	464,231,129	287,420,771	751,651,900
	1,087,673,355	378,052,072	1,465,725,427	718,227,915	301,931,303	1,020,159,218
应收分保准备金						
未到期责任准备金	79,903,432	14,973,303	94,876,735	63,496,977	2,135,001	65,631,978
未决赔款准备金	594,096,624	233,533,004	827,629,628	243,744,030	195,903,468	439,647,498
	674,000,056	248,506,307	922,506,363	307,241,007	198,038,469	505,279,476
分保后						
未到期责任准备金	199,796,025	26,400,762	226,196,787	190,499,809	12,375,531	202,875,340
未决赔款准备金	213,877,274	103,145,003	317,022,277	220,487,099	91,517,303	312,004,402
	413,673,299	129,545,765	543,219,064	410,986,908	103,892,834	514,879,742

H 保险合同准备金(续)

(c) 未到期责任准备金

按险种划分未到期责任准备金，包括：

	2013年12月31日	2012年12月31日
再保前		
责任险	135,825,431	126,961,529
企财险	76,848,960	49,152,739
工程险	31,057,943	16,454,340
货物运输险	20,427,762	21,786,417
意外伤害险	18,952,078	24,588,438
信用险	17,464,096	7,632,864
短期健康险	14,571,500	13,877,636
特殊风险保险	3,209,946	4,867,711
保证险	979,526	1,286,517
家财险	861,177	758,037
机动车辆及第三者责任险	385,146	-
其他	489,957	1,141,090
	<u>321,073,522</u>	<u>268,507,318</u>

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保准备金		
企财险	47,646,352	28,381,993
工程险	17,412,472	7,962,211
责任险	17,287,564	17,765,262
信用险	5,905,265	2,577,174
货物运输险	5,595,627	6,921,921
保证险	480,202	693,152
特殊风险保险	272,417	894,703
意外伤害险	246,119	131,498
家财险	36,071	82,855
其它险	(5,354)	221,209
	<u>94,876,735</u>	<u>65,631,978</u>

H 保险合同准备金(续)

(d) 未决赔款准备金

按险种划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2013年12月31日	2012年12月31日
再保前		
企财险	586,327,939	66,463,231
责任险	313,606,768	388,668,512
货物运输险	79,636,390	103,188,776
特殊风险保险	49,015,385	68,527,204
意外伤害险	43,763,599	41,588,132
工程险	38,065,005	60,313,807
信用险	17,140,412	13,452,582
短期健康险	12,992,256	9,353,093
保证险	3,437,983	35,817
家财险	619,722	60,746
机动车辆及第三者责任险	46,446	-
	<u>1,144,651,905</u>	<u>751,651,900</u>

	2013年12月31日	2012年12月31日
应收分保准备金		
企财险	565,015,770	57,204,302
责任险	174,591,423	232,656,330
工程险	34,382,518	51,349,901
特殊风险保险	24,064,496	39,988,635
货物运输险	15,927,427	48,516,848
信用险	12,338,342	9,467,176
保证险	1,096,559	18,804
意外伤害险	208,962	159,970
短期健康险	4,131	284,872
家财险	-	660
	<u>827,629,628</u>	<u>439,647,498</u>

按性质划分分保后未决赔款准备金，包括：

	2013年12月31日	2012年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	152,812,128	153,532,000
已发生未报案未决赔款准备金	105,318,443	108,544,710
理赔费用准备金-已发生已报案	19,006,660	15,748,119
理赔费用准备金-已发生未报案	39,885,046	34,179,573
	<u>317,022,277</u>	<u>312,004,402</u>

I 递延所得税资产

	2013年12月31日		2012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
已发生未报告未决赔款准备金	25,232,689	100,930,757	23,646,716	94,586,865
预提工资	15,632,453	62,529,811	13,682,921	54,731,685
资产减值准备	4,923,806	19,695,225	3,730,606	14,922,422
预提费用	6,795,663	27,182,651	4,051,633	16,206,532
无形资产摊销	1,886,698	7,546,793	900,404	3,601,615
可供出售金融资产公允价值变动	105,155	420,619	67,409	269,637
	<u>54,576,464</u>	<u>218,305,856</u>	<u>46,079,689</u>	<u>184,318,756</u>

J 其他负债	2013年12月31日	2012年12月31日
存入分保准备金(a)(附注42(d)(5))	122,727,131	205,298,349
其他应付款(b)	98,588,487	56,125,060
预提费用	27,182,651	16,206,532
应缴保险保障基金	2,618,072	2,495,633
应付融资租赁款项	258,498	284,343
合计	<u>251,374,839</u>	<u>280,409,917</u>

(a) 存入分保准备金

根据中国保监会产险部函(2009)5号《关于再次调整对美亚财产保险有限公司特别监管政策有关问题的通知》要求,本公司将与关联企业之间的合约再保险业务应收未到期责任准备金和应收已发生已报告未决赔款准备金余额总和的50%,减去当期应付的再保险费净额,存入合约再保险保证金账户。根据中国保监会产险部函2011(380)号《关于对美亚财产保险有限公司再保险关联交易延期申请的批复》要求,本公司与关联方American International Underwriters Overseas Limited, National Union Fire Insurance Company of Pittsburgh, Pa和American Home Assurance Company之间的合约再保险业务变更为按应收未到期责任准备金和应收已发生已报告未决赔款准备金余额总和的80%,减去当期应付的再保险费净额,存入合约再保险保证金账户。上述保证金账户余额最低不得低于5,000万元人民币。

(b) 其他应付款

	2013年12月31日	2012年12月31日
应付关联公司	34,794,699	24,352,873
应付保险款项	25,687,458	12,722,543
其他	38,106,330	19,049,644

		98,588,487	56,125,060
		2013 年度	2012 年度
K	保险业务收入		
	保费收入 (a)	1,148,908,709	1,102,825,869
	分保费收入 (b)	148,992,764	134,904,535
		1,297,901,473	1,237,730,404

(a) 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：

	2013 年度	2012 年度
意外伤害险	382,605,755	365,733,838
责任险	312,633,912	318,892,245
货物运输险	194,370,354	220,094,518
企业财产险	147,196,500	114,969,670
短期健康险	57,191,002	34,810,442
信用险	32,183,584	24,820,649
特殊风险保险	11,817,097	3,093,105
保证保险	5,490,254	10,406,247
家财险	2,530,698	767,525
工程险	1,567,732	4,532,518
机动车辆及第三者责任险	536,507	-
其他险	785,314	4,705,112
	1,148,908,709	1,102,825,869

(b) 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入。

按险种划分分保费收入，包括：

	2013 年度	2012 年度
企业财产险	50,829,689	48,119,319
责任险	45,449,715	45,984,452
工程险	26,292,707	13,310,327
信用险	10,394,567	3,391,713
货物运输险	9,873,578	4,830,463
特殊风险保险	4,713,681	18,157,542
保证保险	596,784	73,882
意外伤害险	156,456	855,509
短期健康险	22,583	171,922
其他险	663,004	9,406

148,992,764

134,904,535

L 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：

	2013 年度	2012 年度
企业财产险	140,454,198	117,490,345
责任险	80,766,594	105,999,187
货物运输险	46,475,192	87,224,883
信用险	19,135,298	13,008,358
工程险	18,017,379	10,222,838
特殊风险保险	8,393,113	9,879,356
意外伤害险	6,477,388	6,565,584
保证保险	2,680,523	6,832,341
短期健康险	413,030	241,769
其他险	79,851	2,554,015
	322,892,566	360,018,676

M 投资收益

	2013 年度	2012 年度
定期存款利息收入	32,794,884	34,877,021
交易性金融资产收益	2,449,280	-
可供出售金融资产收益	207,098	207,543
	35,451,262	35,084,564

N 赔付支出

(a) 按照保险合同性质，赔付支出列示如下：

	2013 年度	2012 年度
赔款支出	453,667,412	442,706,599
分保赔款支出	198,245,810	27,170,884
	651,913,222	469,877,483

N 赔付支出(续)

(b) 按照险种划分, 赔付支出列示如下:

	2013 年度	2012 年度
企业财产险	199,040,141	80,323,685
责任险	149,861,691	114,441,726
意外伤害险	107,891,657	88,372,552
货物运输险	98,692,847	126,599,604
短期健康险	36,105,326	25,633,749
工程险	33,037,859	11,816,578
特殊风险保险	26,448,344	7,644,137
信用险	420,861	14,834,922
家庭财产险	258,692	63,999
保证保险	188,441	137,565
机动车辆及第三者责任险	31,426	1,121
其他险	(64,063)	7,845
	<u>651,913,222</u>	<u>469,877,483</u>

0 摊回赔付支出

按险种划分摊回赔付支出, 包括:

	2013 年度	2012 年度
企业财产险	181,741,452	56,932,112
责任险	85,927,654	29,963,836
货物运输险	28,891,177	58,041,995
工程险	26,325,076	9,426,804
特殊风险保险	18,974,472	6,264,546
信用险	235,112	12,370,481
保证保险	30,773	41,460
其他险	707,676	194,571
	<u>342,833,392</u>	<u>173,235,805</u>

P 提取保险责任准备金

按准备金性质, 提取保险责任准备金列示如下:

	2013 年度	2012 年度
已发生已报案未决赔款准备金	401,982,087	(59,199,662)
已发生未报案未决赔款准备金	(10,809,545)	58,743,963
理赔费用准备金	6,496,524	3,405,470
	<u>397,669,066</u>	<u>2,949,771</u>

Q 摊回保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2013 年度	2012 年度
已发生已报案未决赔款准备金	(401,992,117)	27,431,744
已发生未报案未决赔款准备金	13,288,750	(32,259,706)
理赔费用准备金	(3,092,923)	(17,200)
	<u>(391,796,290)</u>	<u>(4,845,162)</u>

R 分保费用

	2013 年度	2012 年度
企业财产险	7,050,149	6,570,972
责任险	6,503,558	6,885,568
工程险	3,700,348	1,277,099
货物运输险	3,302,378	1,519,890
信用险	2,637,858	1,123,272
特殊风险保险	629,788	3,318,541
保证保险	59,942	8,127
意外伤害险	39,637	143,170
短期健康险	5,356	27,256
其他险	63,652	894
	<u>23,992,666</u>	<u>20,874,789</u>

S 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：

	2013 年度	2012 年度
意外伤害险	92,340,586	87,142,327
责任险	22,389,702	21,816,494
货物运输险	6,765,469	8,616,574
企财险	4,471,174	5,099,421
信用险	2,828,736	1,954,415

短期健康险	2,629,322	2,669,266
特殊风险保险	728,750	327,466
保证保险	254,060	256,245
工程险	46,952	419,017
家财险	36,437	61
其他险	60,590	342,268
	<u>132,551,778</u>	<u>128,643,554</u>

T 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：

	2013 年度	2012 年度
薪金、津贴及加班费	242,591,312	228,207,227
宣传费	34,194,046	10,311,252
社会统筹保险费	32,779,756	30,435,855
咨询费	32,163,053	22,157,473
房租	31,869,185	27,367,818
资产的折旧费及摊销费	21,716,365	12,498,200
福利费	19,465,407	19,033,258
保险保障基金	9,233,047	8,804,543
公积金	8,945,943	8,217,174
保险业务监管费	1,010,671	1,051,059
其他	68,681,793	39,340,208
	<u>502,650,578</u>	<u>407,424,067</u>

U 摊回分保费用

按险种划分摊回分保费用，包括：

	2013 年度	2012 年度
企财险	19,438,058	20,463,530
责任险	8,369,300	17,905,751
信用险	5,538,646	17,375,275
货物运输险	5,216,362	3,771,544
工程险	4,772,100	2,822,884
特殊风险保险	1,162,769	2,782,836
意外伤害险	566,374	955,883
保证险	393,946	787,665
其他险	(6,512)	620,971
调整分保手续费返还	866,418	3,284,329
纯益手续费	(718,879)	1,569,665
	<u>45,598,582</u>	<u>72,340,333</u>

(六) 审计报告的主要意见

1. 主要审计意见

本公司审计师普华永道中天会计师事务所有限公司对本公司 2013 年度财务报告出具了无保留审计意见。

2. 审计意见说明（如审计意见中存在解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或者否定意见）

无。

三、风险管理状况信息

(一) 风险评估

公司严格按照集团公司要求建立了严格的风险管理体系和作业流程，成立了风险与资本管理委员会，主要由业务部门、风险管理、财务、法律、精算等部门组成。公司将面临的主要风险分为保险风险、市场风险、信用风险和运营风险等，并对这些风险进行识别、定性和定量分析与控制。公司也成立了投资管理委员会，对市场风险及资产负债匹配风险进行专业的跟踪、评估与管理。

1. 保险风险的识别和评价

公司产品定价严格遵循谨慎原则和精算原理，业务承保严格按照各产品线的核保政策进行。对大型的复杂的承保项目，专门的工程师会进行现场调查和风险评估。相关部门对理赔经验和数据进行及时跟踪，并反馈给核保部门。核保部门有绝对的权限承保或拒保风险。2013 及 2012 年末本公司的法定准备金结果如下：

表： 保险风险分析（基于再保后法定准备金账面价值） 单位：人民币元

险种	2013 年度	2012 年度
责任险	272,598,618	272,306,256
货物运输险	73,333,315	65,131,369
意外伤害险	66,095,051	72,717,520
企财险	43,925,893	29,861,095
特殊风险保险	24,451,815	28,520,966
短期健康险	24,943,502	22,303,644
信用险	17,488,891	9,066,534
工程险	16,581,623	15,864,716
家财险	1,425,418	907,171
保证险	2,565,954	555,414
其他	573,887	1,070,896
总计	544,441,904	518,305,582

上表中的法定准备金主要包括法定保费准备金和法定赔款准备金。其中，法定保费准备金，即：未到期责任准备金，是公司对所有险种截止准备金评估时点的有效保单运用三百六十五分之一法进行评估并考虑其充足性后计算而得；而法定赔款准备金包括已发生已报告未决赔款准备金、已发生未报告未决赔款准备金和理赔费用准备金。其中，已发生已报告未决赔款准备金是由理赔人员根据个案情况逐案评估而得，已发生未报告未决赔款准备金是由精算人员运用链梯法、BF 法等精算方法，依据精算原理评估而得，而理赔费用准备金则由精算人员根据公司实际费用发生情况和公司已发生已报告未决赔款准备金和已发生未报告赔款准备金结果运用精算公式计算而得。

从上表看出，本公司的保险风险按准备金来衡量仍以责任险、货物运输险和意外伤害险为主，其中，责任险占比高达 50% 以上。与 2012 年相比，货运险、企业财产保险、信用险和短期健康险的比重有所上升，而责任险、意外伤害保险和特殊风险则有一定的下降。

2. 市场风险的识别和评价

市场风险是指因利率、市场价格、外汇汇率和其他市场价格相关因素的变动引起金融工具的价值变化，从而导致潜在损失的风险。本公司主要投资资产为金融债（包括定期存款和协议存款）和极少部分的企业债券。

金融债、政府债券、企业债券对利率敏感，本公司通过对投资组合和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内实现资产和负债的匹配。

由于我公司业务和客户的特性，部分业务以美元结算，随着人民币汇率的变化，造成本公司持续的汇兑收益或损失。2013 年因人民币对美元汇率波动导致公司发生汇兑损失 256 万。尽管从财务报告的角度，上述汇兑损失对本公司的财务结果造成了不稳定性，但从资产负债匹配的角度，持有美元资产符合公司有部分赔款以美元结算这一债务特点，降低了资产负债货币不匹配的风险。未来一段时间内，随着人民币汇率的波动，本公司依然会面临一定程度的汇率风险。本公司将继续以资产负债匹配为主要出发点，对公司的美元资产进行合理配置。

3. 信用风险的识别和评价

信用风险是公司的债务人到期未能支付本金或利息而给公司带来经济损失的风险，也包括再保交易对手破产的风险。从交易对手来看，公司目前绝大部分交易的对手是资信良好的外资银行和国内国有商业银行及再保公司。从投资产品来看，2013 年公司保险资金投资中涉及到信用风险的主要资产为企业债券及协议存款等，但本公司投资此类资产的信用评级高，所占比例很小，故信用风险影响有限。同时，针对本公司再保险关联交易，公司密切关注国际金融市场的变化，及时跟踪再保险关联交易公司的信用评级变化，积极防范潜在信用风险。

4. 运营风险的识别和评价

运营风险主要指由于不完善的内部流程、人员、系统或外部事件导致损失的风险。严格的内部控制体系及完善的运营风险报告机制有效地降低了运营风险水平。

本公司始终将完善内部控制制度、风险管理体系作为公司可持续发展、稳健经营策略的一项重要工作。公司建立并不断完善了一系列核心内部控制制度。本公司所属集团全面实施了内部控制框架指引，该指引对公司业务运营及管理的各个方面和环节提出了严格的操作要求，是公司开展内部管理的指导性文件。根据集团要求，本公司各部门对各项指引进行了本地化处理，纳入国内法律法规相应的监管要求，形成了美亚财产保险有限公司内部控制框架指引体系。各操作指引的责任人须对相关员工进行培训并督促该指引的执行落实。2013 年，公司合规部对部分运营标准的执行情况进行了合规检查。

本公司风险管理部定期利用问卷调查，问题反馈等方法评估运营风险，跟踪发生的问题及相应对策的落实，并将调研结果上报给资本与风险管理委员会及亚太区风险管理部。2013 年，公司评估认定的运营风险主要包括：因人员、系统等原因影响财务报表时效性及准确性的风险及业务系统开发延迟的风险。针对已识别的这些运营风险，相应的风险所有部门已制定了风险消减计划和控制措施，公司风险管理委员会和风险管理部对这些计划和措施进行定期跟踪，确保其得以落实，风险状况得以改善。

(二) 风险控制

1. 内部风险管理的组织架构

公司建立了董事会、风险与资本管理委员会、合规管理委员会、风险管理部、合规部、各职能部门、内部审计部等各司其职又通力合作的内部风险管理架构。

- 公司董事会

董事会对公司的风险管理负最终责任。

- 风险与资本管理委员会

公司设立风险与资本管理委员会，由公司总裁、风险管理负责人、财务负责人、主要业务部门负责人等组成。委员会负责制定公司风险管理的总体目标，并监督目标实施。

- 合规管理委员会

合规管理委员会由公司总裁、各部门负责人、合规负责人以及分公司总经理组成，制定和监督公司合规政策的执行。

- 风险管理部

公司设立独立的风险管理部。风险管理部对风险进行识别、评估和跟踪，并对风险评估中出现的问题等定期出具书面报告，向公司管理层、风险与资本委员会和公司区域总部的风险管理部汇报；并负责协调各部门，跟踪了解风险控制解决方案的实施状态，更新上报给风险与资本管理委员会及管理层。此外，风险管理部负责协调风险与资本管理委员会会议的召开，对公司经营中面临的各类风险的重大议题进行建议。

- 合规部

公司设立独立的合规管理部门。合规部根据相关法律法规及集团内部管理政策，制定全面的公司合规风险管理制度，经合规管理委员会批准后组织实施；同时，根据相关法律、法规及集团内部合规管理政策定期对公司运营的各个领域进行合规检查。此外，合规管理部负责协调合规管理委员会会议的召开，定期向合规管理委员会报告合规风险问题，并对风险评估及解决方案、内部审计提出的控制薄弱环节及相关整改方案进行全面跟踪落实。

- 各职能部门

公司各职能部门均采取垂直化管理。针对公司运营中所特有的风险，公司各职能部门针对公司经营中面临的各类风险，对风险信息进行搜索、识别、分析、评估、汇总，并制订出各职能部门内部的风险管理控制体系。这些内部风险管理控制体系涵盖了核保、再保、理赔、销售、财会、资金运用、产品开发、运营、系统开发等各个环节。

- 内部审计部

内部审计部采用以风险为导向的审计模式，定期分析公司存在的各类风险，通过检查、评价风险管理过程的充分性和有效性，发现风险管理中的漏洞和薄弱环节，并对风险管理中存在的漏洞和薄弱环节提出改进的建议。公司内部审计部向区域内部审计机构及公司董事会审计委员会报告，为公司进一步建立健全公司风险管理，完善风险管理体系，提供了有力的组织保证。

2. 风险管理总体策略

公司遵循全面管理与重点监控相统一、独立集中与分工协作相统一的原则，加强了内部风险控制环境建设，进一步完善了覆盖所有业务流程和操作环节的风险控制体系，包括风险识别、评估、应对和控制等。

3. 风险管理执行情况

公司风险管理重点环节主要包括：

产品开发：所有产品的设计和报备由总公司集中管理，每个产品利润中心提出产品需求、草拟产品条款及建议费率，法律部门负责条款审核，精算部门进行费率审核。条款设计和费率厘定严格按照有关法律和监管规定执行，并秉承公司一贯的审慎风格，从产品源头控制风险。根据保险监管机构要求，公司制定实施了《产品开发相关责任人管理办法》，进一步规范了产品开发、产品审批、备案等业务操作，界定及明确相关人员责任，严格控制产品开发风险。

销售渠道：我司业务渠道的组织架构及运作都由公司集中管理。销售渠道部和合规部根据监管部门的要求制定了一系列涉及销售管理的政策及多项控制措施，如：《直销业务管理手册》、《兼业代理机构管理》，全面规范了代理机构的资格审核、合同订立、保费划转和佣金手续费结算等要求。根据监管机构中介业务监管要求，公司还建立了保险代理台帐、代理业务合规经营档案、保险代理培训档案等，通过定期监督及检查，确保销售业务、销售行为合法、合规。另外，公司代理业务部根据合规经营档案，对各分支机构代理业务进行了全面检查，全面控制销售风险。为加强保险中介业务管理，建立有效的保险中介业务管理体系，规范保险中介业务管理行为，公司还制订了《保险中介业务管理办法》。该管理办法在保险中介机构的选择标准、保险中介业务关系的建立及管理、保险中介业务信息系统和保险中介业务监督及审计等方面完善了中介业务管理的相关内控管理制度。

承保管理：公司各产品利润中心独立运作，进行专业化管理。利润中心经理实施双线领导，在经营当地有直接本地领导，同时，还有专业产品线区域总部领导，实现风险的有效控制；在利润中心内部，实施分级核保权限设置，超越权限的投保申请进行逐级汇报；核保人有严格的考试和培训系统，不断提高专业技能和风险管理意识；利润中心定期实施内部审计，包括总部核保部的专业审计及内部审计部门的综合审计，发现任何问题，及时予以更正。

再保管理：再保险是我司风险管控的重要手段，是公司经营战略中的重要组成部分，在转移风险、稳定经营、提升技术和扩大承保能力等方面发挥着不可替代的作用。为了正确发挥再保险在控制风险、保障资本金、降低营运的不稳定性方面的作用，长期以来，我司一直致力于建立一个既符合当地监管要求又结合本公司经营特色的再保险业务管理平台，以便合理分散风险，优化业务结构，实现公司的稳健经营和可持续发展。2013年，再保险管理部门在上级部门的领导和技术指导下，结合本地对再保险业务的监管规定，重新修订了《再保险管理指引》。该指引主要涵盖了再保险的基本方针及合规要求，包括合约再保险业务、再保险临时分保业务、关联企业再保险业务、业务培训及监控等日常管理事项，确保再保险业务运作的有效性及合规性。

财务管理：本公司财务部制定了一系列财务管理和核算的相关制度，其中《财务、会计管理制度》作为最主要的财务制度，主要包括审批权限、备用现金及现金借款、费用报销及操作程序、银行付款审批、银行支票、固定资产、资金运用及管理等内容。财务预算和费用管理方面，公司实行了全面预算管理制度，例如《美亚保险有限公司预算预测管理指引》，科学制定年度计划、目标，合理分配资源。为加强固定资产的采购、验收、登记管理，确保固定资产实物的安全完整，公司制定了《固定资产管理办法》，办法明确了固定资产管理的管理部门及其岗位职责以及固定资产的采购、记录、保管、使用、调拨、盘点、维修和清理等管理规定和流程。资金与资产保管要求方面，公司资金全部由总部统一管理和运用，有效杜绝了资金风险，提高了资金使用效益。公司严格实行收支两条线，对包括分支机构在内的公司资金实行统一管理和实时监控，确保资金及时上划集中。定期核对现金和银行存款账户，定期盘点，确保各项资产的安全和完整。公司根据监管要求和公司发展需求不断改进，确保公司财务管理的合规有效。

核损理赔：公司建立了标准、清晰的理赔流程，对操作规范及理赔时效作出了明确规定，严格落实公司《理赔处理》内控操作指引中相关规定，确保员工在执行理赔时，符合公司针对理赔施行的规定与目标，在符合成本效率的原则下提供多样革新的理赔操作办法，为客户提供令人满意的优质服务。公司通过对已决和未决赔案的日常抽样检查，定期及不定期的内外部审计，客户满意度调查及投诉处理等方式确保理赔质量。公司已建立重大理赔案件汇报制度，对疑难案件或超出本地理赔权限的案件

由上级部门复核及授权。错误拒赔及虚假赔案的防范主要依靠集中拒赔权限及内外部审计等管理手段进行防范，今后将通过系统风险提示进一步加强管控。

资金运用：公司按照《保险资金运用管理暂行办法》及其它相关法规的要求选择投资品种和控制比例范围，根据经营战略和整体发展规划，坚持谨慎稳健的投资策略。公司定期召开经营管理层投资决策委员会和董事会投资决策委员会会议，管理层投资决策委员会所提出的所有投资事项需经过董事会投资决策委员会的审议通过。现任董事会投资决策委员会由公司首席执行官及集团公司派驻董事会的有关领导组成，管理层投资决策委员会由公司投资、精算、财务和风险管理等职能部门成员组成，共同决定公司重大保险资金运用事项。

业务单证管理：公司的投保单、保单、批单等电子版单证的模版，由各险种业务部门设计提供，并存放于专门的系统或有特定使用权限的电子文件夹内，由客服部门的业务处理人员使用。预印条款和发票等实物单证由各险种业务部门和财务部门提供，客服部设专人申领、保管、使用。作废、核销的单证交回行政部进行统一销毁。

四、保险产品经营信息

险种名称	保险金额	保费收入(为原保险保费收入、分入保费之和)	赔款支出	未到期责任准备金	未决赔款准备金	承保利润
意外伤害险	4,826,476,919,352	382,762,211	107,891,657	18,705,959	43,554,637	-24,749,192
责任险	113,693,615,405	358,083,627	149,861,691	118,537,867	139,015,345	102,319,602
货物运输险	431,445,513,074	204,243,932	98,692,847	14,832,135	63,708,963	98,170
企财险	123,794,646,298	198,026,188	199,040,141	29,202,608	21,312,169	-26,954,193
健康险	512,053,086,521	57,213,585	36,105,326	14,571,500	12,988,125	-18,160,861
信用保险	7,969,862,299	42,578,150	420,861	11,558,831	4,802,070	1,002,571
工程保险	11,675,772,250	27,860,439	33,037,859	13,645,471	3,682,487	-1,145,923
特殊风险保险	9,619,032,033	16,530,778	26,448,344	2,937,529	24,950,889	303,047
保证保险	2,626,132,253	6,087,038	188,441	499,324	2,341,424	-509,831
家庭财产险	1,451,069,712	2,530,698	258,692	825,106	619,722	-1,095,551
其他险种	71,055,254	1,448,319	-64,063	495,311	-	-10,391,465
机动车辆及第三者责任险	184,216,310	536,507	31,426	385,146	46,446	-55,024,321

五、偿付能力信息

(一) 公司的实际资本和最低资本

本公司在 2013 年年末的实际资本为人民币 50,354 万元，最低资本为人民币 14,881 万元。

(二) 资本溢额或者缺口

本公司在 2013 年年末的偿付能力溢额为人民币 35,473 万元。

(三) 偿付能力充足率状况

偿付能力充足率为 338%，远高于监管要求 100%的充足率水平，公司的偿付能力水平非常充足。

(四) 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

- 与上年末 412%相比，偿付能力有一定程度的下降。下降的主要原因如下：
- 尽管公司的偿付能力计算基础下的总资产由 2012 年的 22.3 亿上升至 2013 年的 25.9 亿，但认可资产比例由 2012 年的 92%下降至 2013 年的 91.4%，导致认可资产仅增加 3.2 亿至 23.65 亿，低于总资产增加额，这主要是由于受海力士大赔案影响，公司应收再保准备金和应收再保账款非认可资产分别增加 0.32 亿和 0.3 亿。

- 公司的认可负债由 2012 年的 14.96 亿上升至 2013 年的 18.61 亿，增长 3.65 亿，超过认可资产增加值，导致实际资本下降 0.47 亿。
- 最低资本：本年自留保费收入达 9.75 亿元，比去年增长了 11.1%，由此造成最低资本上升了 0.15 亿。

上述因素的作用下，造成本年末偿付能力充足率比上年末有一定程度下滑，但公司偿付能力充足率仍处于较高水平。

六、其他信息

（一）、重大关联交易

本公司与AIG SHARED SERVICES CORPORATION (PHILIPPINES) (下称“AIGSS”)于2010年4月1日签订了服务协议(下称“服务协议”)，根据服务协议，AIGSS向本公司提供电脑信息系统相关服务，本公司向AIGSS支付服务费。2013年度本公司加大了信息系统建设，故预计与AIGSS在服务协议项下的2013年度交易规模可能会超过重大关联交易认定标准。该交易的定价按照预计服务成本加成5-10%的方法确定，价格符合市场非关联方独立第三方公允收费标准。

本公司董事会于2013年4月10日召开的董事会会议上审议并批准了本公司在2013年度内继续执行服务协议。本公司已就该交易向保监会进行报告，报告文号为美亚保险[2013]091号。

（二）、重大事项

1. 经中国保监会批准，郑艺先生于2013年9月4日起担任本公司总裁暨首席执行官的职务。
2. 2013年本公司董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一。

美亚财产保险有限公司

日期：2014年4月10日