

美亚财产保险有限公司

2023 年度机动车交通事故责任强制保险专题财务报表  
及审计报告

美亚财产保险有限公司

2023 年度机动车交通事故责任强制保险专题财务报表  
及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
交强险业务损益表	4
交强险业务专属资产和专属负债表	5
交强险专题财务报表附注	6-10



## 审计报告

普华永道中天特审字(2024)第 1913 号  
(第一页, 共三页)

美亚财产保险有限公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了美亚财产保险有限公司(以下简称“美亚财险”)的机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的交强险业务专属资产和专属负债表,2023 年度的交强险业务损益表以及财务报表附注(以下简称“交强险专题财务报表”)。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的交强险专题财务报表在所有重大方面按照交强险专题财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

### 二、 形成审计意见的基础

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“注册会计师对交强险专题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,我们独立于美亚财险,并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天特审字(2024)第 1913 号  
(第二页, 共三页)

### 三、强调事项——编制基础

我们提醒交强险专题财务报表使用者关注交强险专题财务报表附注 2 关于编制基础的说明。美亚财险管理层编制交强险专题财务报表是为了遵循国家金融监督管理总局(以下简称“国家金融监管总局”)的规定,因此,交强险专题财务报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

### 四、其他事项——使用和分发限制

本报告仅向美亚财险董事会出具,供其报送国家金融监管总局使用,不得用作任何其他目的。未经我们书面同意,本报告不得分发给除国家金融监管总局以外的其他机构或人员。

### 五、管理层和治理层对交强险专题财务报表的责任

美亚财险管理层负责按照交强险专题财务报表附注 2 所述的编制基础编制交强险专题财务报表,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使交强险专题财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

治理层负责监督美亚财险的报告过程。

### 六、注册会计师对交强险专题财务报表审计的责任

我们的目标是对交强险专题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交强险专题财务报表使用者依据交强险专题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:

普华永道中天特审字(2024)第 1913 号  
(第三页, 共三页)

## 六、注册会计师对交强险专题财务报表审计的责任(续)

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的交强险专题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。

(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) 评价交强险专题财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容。

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。



中国·上海市  
2024年4月11日

注册会计师



张 健

注册会计师



李 苗 苗

美亚财产保险有限公司

2023 年度交强险业务损益表  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

项目	附注	2023 年度	2022 年度
<b>一、已赚保费</b>			
保费收入		-	-
分保费收入		-	-
分出保费		-	-
提取未到期责任准备金		-	-
转回未到期责任准备金		-	-
小计		-	-
<b>二、赔款</b>			
赔款支出		-	-
分保赔款支出		-	-
摊回分保赔款		-	-
提取未决赔款准备金		-	-
其中：提取已发生未报告未决赔款准备金		-	-
转回未决赔款准备金		-	-
其中：转回已发生未报告未决赔款准备金		-	-
小计		-	-
<b>三、经营费用</b>			
专属费用		-	-
其中：手续费、佣金		-	-
税金及附加		-	-
救助基金		-	-
保险保障基金		-	-
摊回分保费用		-	-
分摊的共同费用		-	-
小计		-	-
<b>四、分摊的投资收益</b>			
		-	-
<b>五、经营利润/(亏损)</b>			
		-	-
<b>六、年初累计经营(亏损)</b>			
		(4,214)	(4,214)
<b>七、年末累计经营(亏损)</b>			
		(4,214)	(4,214)

载于第 6 页至第 10 页的附注为本交强险专题财务报表组成部分。

第 4 页至第 10 页的财务报表由以下人士签署：

企业负责人：  
孙立群

财务负责人：  
卞宏伟

会计机构负责人：  
朱启明

总精算师：  
郭亮

孙立群

卞宏伟

朱启明

郭亮

美亚财产保险有限公司

2023年12月31日交强险业务专属资产和专属负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>一、应收、预付款项和无形资产</b>			
应收保费		-	-
应收分保未到期责任准备金		-	-
应收分保未决赔款准备金		-	-
应收分保款项		-	-
预付赔款		-	-
无形资产		-	-
<b>资产合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>二、准备金及应付款项</b>			
未到期责任准备金		-	-
未决赔款准备金		-	-
其中: 已发生未报告未决赔款准备金		-	-
预收保费		-	-
应付赔付款		-	-
应付退保款		-	-
应付手续费和佣金		-	-
应付分保款项		-	-
应付工资和福利费		-	-
应交税金		-	-
应交保险保障基金		-	-
应交救助基金		-	-
预计负债		-	-
<b>负债合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>三、资金单独运用情况下</b>			
现金		不适用	不适用
银行存款		不适用	不适用
政府债券		不适用	不适用
金融债券		不适用	不适用
企业债券		不适用	不适用
股票投资		不适用	不适用
证券投资基金		不适用	不适用
买入返售证券		不适用	不适用
其他投资资产		不适用	不适用
应收利息		不适用	不适用
应收股利		不适用	不适用
卖出回购证券		不适用	不适用

载于第6页至第10页的附注为本交强险专题财务报表组成部分。

# 美亚财产保险有限公司

## 2023 年度交强险专题财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

### 1 公司交强险业务基本情况

根据原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)于 2013 年 4 月 3 日《关于美亚财产保险有限公司经营机动车交通事故责任强制保险业务资格及有关事宜的批复》(保监产险[2013]314 号), 美亚财产保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2013 年 4 月 3 日起开办机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)业务, 本公司于 2015 年 9 月 18 日中止经营机动车交通事故责任强制保险业务。截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司尚未对交强险资金单独运用。

### 2 交强险专题财务报表编制基础

交强险专题财务报表根据原中国保监会颁布的《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》、《保险公司费用分摊指引》、《关于加强机动车交通事故责任强制保险业务核算管理的通知》、《关于加强交强险管理有关工作的通知》、本公司报备国家金融监督管理总局(以下简称“国家金融监管总局”)之《美亚财产保险有限公司费用分摊实施办法》及附注 4 所述的主要会计政策编制。

### 3 管理层遵循《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》的声明

本公司 2023 年度交强险专题财务报表符合《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》编制的要求, 在所有重大方面反映了本公司 2023 年度交强险业务的经营情况以及 2023 年 12 月 31 日交强险业务专属资产和专属负债状况。专属费用和共同费用的认定、共同费用的分摊方法与本公司向国家金融监管总局备案的方法一致, 共同收入、共同费用的分摊结果准确。

### 4 主要会计政策

#### (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

以人民币为记账本位币。

## 美亚财产保险有限公司

### 2023 年度交强险专题财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币万元)

#### 4 主要会计政策(续)

##### (c) 损益表

本公司交强险业务损益表中的保费收入、提取未到期责任准备金、转回未到期责任准备金、赔款支出、提取未决赔款准备金、转回未决赔款准备金以及专属费用是通过本公司交强险业务的独立明细获得有关数据。

本公司交强险业务损益表中的共同费用及投资收益是根据后附的“共同费用和投资收益分摊报告”中的分摊办法，按照一定的比例进行分摊。

##### (d) 专属资产和专属负债表

本公司交强险业务专属资产和专属负债表中的应收保费、预付赔款、未到期责任准备金、未决赔款准备金、预收保费、应付赔付款、应付退保款、应付手续费和佣金、应付工资和福利费、应交税金、应交保险保障基金和应交救助基金等是通过本公司交强险业务的独立明细获得有关数据。

##### (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。上述坏账准备以本公司 12 月 31 日止应收保费及应收分保账款的账面金额为基础进行评估。

##### (f) 保险合同准备金

###### (1) 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。

2023年度交强险专题财务报表附注(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

4 主要会计政策(续)

(f) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(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。

(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。

(2) 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。

2023 年度交强险专题财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

4 主要会计政策(续)

(f) 保险合同准备金(续)

(3) 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。

(4) 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。

(g) 保险保障基金

保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》(中国银行保险监督管理委员会、中华人民共和国财政部、中国人民银行令 2022 年第 7 号)以及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(银保监办发[2023] 2 号)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。

(h) 保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

美亚财产保险有限公司

2023年度交强险专题财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

4 主要会计政策(续)

(i) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产损益、可供出售金融资产损益等，并减去相关的投资费用和支出。

5 或有事项

本公司截至 2023 年 12 月 31 日无任何重大或有事项。

6 抢救费用及追偿情况

本公司 2023 年度未发生实际垫付和以承诺支付方式垫付的抢救费用以及追偿款。