

利宝保险有限公司
(在中华人民共和国注册成立)

已审机动车交通事故责任强制保险专题财务报告

2018 年度

利宝保险有限公司

目 录

	<u>页 次</u>
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审机动车交通事故责任强制保险专题财务报告	
机动车交通事故责任强制保险损益表	4
机动车交通事故责任强制保险专属资产和专属负债表	5
机动车交通事故责任强制保险专题财务报告附注	6 - 22

审计报告

安永华明（2019）专字第 60674219_B02 号
利宝保险有限公司

利宝保险有限公司：

一、 审计意见

我们审计了利宝保险有限公司的机动车交通事故责任强制保险（以下简称“交强险”）专题财务报告，包括 2018 年度的交强险损益表、2018 年 12 月 31 日的交强险专属资产和专属负债表及其附注。

我们认为，后附的利宝保险有限公司的交强险专题财务报告在所有重大方面按照交强险专题财务报告附注二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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于利宝保险有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、 强调事项——编制基础及对使用的限制

我们提醒交强险专题财务报告使用者关注交强险专题财务报告附注二对编制基础的说明。利宝保险有限公司编制交强险专题财务报告是为了满足监管机构保险监督管理机构的要求。因此，交强险专题财务报告可能不适用于其他用途。本报告仅供利宝保险有限公司向保险监督管理机构呈报之用，不应为除供利宝保险有限公司和保险监督管理机构之外的其他机构或人员使用。本段内容不影响已发表的审计意见。

审计报告（续）

安永华明（2019）专字第 60674219_B02 号
利宝保险有限公司

四、管理层和治理层对交强险专题财务报告的责任

利宝保险有限公司管理层负责按照交强险专题财务报告附注二所述编制基础编制交强险专题财务报告，并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使交强险专题财务报告不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制交强险专题财务报告时，管理层负责评估利宝保险有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督利宝保险有限公司的交强险专题财务报告过程。

五、注册会计师对交强险专题财务报告审计的责任

我们的目标是对交强险专题财务报告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：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的交强险专题财务报告重大错报风险，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。
- （2）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。
- （3）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。

审计报告（续）

安永华明（2019）专字第 60674219_B02 号
利宝保险有限公司

五、注册会计师对交强险专题财务报告审计的责任（续）

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（续）：

- (4) 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，就可能对利宝保险有限公司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。然而，未来的事项或情况可能导致利宝保险有限公司不能持续经营。

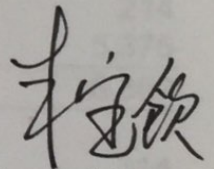
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



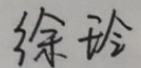
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



中国注册会计师：朱宝钦



中国注册会计师：徐玲



中国 上海

2019年4月12日

利宝保险有限公司
 机动车交通事故责任强制保险损益表
 2018年12月31日

单位：人民币万元

项目	附注五	2018 年度	2017 年度
已赚保费			
保费收入	1	44,463	26,735
提取未到期责任准备金		(9,726)	(4,081)
已赚保费合计		<u>34,737</u>	<u>22,654</u>
赔款			
赔款支出	2	19,478	13,337
提取保险责任准备金		2,221	2,329
其中：提取已发生未报告未决赔款准备金		1,462	210
赔款合计		<u>21,699</u>	<u>15,666</u>
经营费用			
专属费用	6	2,507	1,492
其中：手续费	3	1,421	842
税金及附加	4	173	106
救助基金		512	292
提取保险保障基金	5	356	214
分摊的共同费用	6	12,658	5,375
经营费用合计		<u>15,165</u>	<u>6,867</u>
分摊的投资收益		<u>778</u>	<u>314</u>
经营(亏损)/利润		<u>(1,349)</u>	<u>435</u>
年初累计经营亏损		<u>(11,495)</u>	<u>(11,930)</u>
年末累计经营亏损		<u>(12,844)</u>	<u>(11,495)</u>

载于第 6 页至第 22 页的附注为本机动车交通事故责任强制保险专题财务报告的组成部分

利宝保险有限公司
 机动车交通事故责任强制保险专属资产和专属负债表
 2018年12月31日

单位：人民币万元



项目	附注五	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收及预付款项			
应收保费	7	133	36
资产合计		133	36
准备金及应付款项			
未到期责任准备金		23,407	13,681
未决赔款准备金	8	10,634	8,413
其中：已发生未报告未决赔款 准备金		3,326	1,864
预收保费		1,804	1,068
应付手续费		76	33
应付赔付款		20	-
应交税金		224	120
应交保险保障基金		147	85
应交救助基金		410	161
其他应付款		7	3
负债合计		36,729	23,564

载于第 6 页至第 22 页的附注为本机动车交通事故责任强制保险专题财务报告的组成部分

第 4 页至第 22 页的机动车交通事故责任强制保险专题财务报告由以下人士签署：

徐德洪 徐德洪 方佳凤 方佳凤 张金龙 张金龙 熊英 熊英
 法定代表人 财务负责人 精算责任人 会计机构负责人

一、本公司基本情况

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

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

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

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

于 2008 年至 2017 年期间，本公司进行了多次增资。截至 2017 年 12 月 31 日，本公司注册资本增加至人民币 1,561,333,000 元。于 2018 年 4 月及 2018 年 7 月，根据本公司股东和董事会决议，美国利宝对本公司分别增资人民币 40,000,000 元及人民币 125,000,000 元。增资完成后，本公司的注册资本变更为人民币 1,726,333,000 元。本公司于 2019 年 2 月 28 日获得重庆市市场监督管理局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照，注册号为 915000006664268767。

2012 年 9 月，根据保险监督管理机构《关于利宝保险有限公司变更业务范围的批复》（保监国际[2012]712 号），本公司获批承办机动车交通事故责任强制保险业务。

目前，本公司经批准在重庆市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内，经营下列保险业务：（一）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；（二）短期健康保险、意外伤害保险；（三）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。

本公司对交强险业务资金不进行单独管理和运用，以实际可运用资金量的比例将投资收益在交强险和其他保险业务之间进行分摊。

一、本公司基本情况（续）

本公司通过加强内部控制、改造业务流程、明确岗位职责、完善信息系统、开展专业培训等，来达到保险监督管理机构颁布的《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》（保监发[2006]74号）规定的核算要求。并根据上述办法，结合自身实际，制定具体的核算制度和实施办法，加强对分支机构的管理，确保分支机构能够严格按照相关规定单独核算交强险。

二、交强险专题财务报告编制基础

本公司根据保险监督管理机构颁布的《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》（保监发[2006]74号）、《保险公司费用分摊指引》（保监发[2006]90号）、本公司报备保险监督管理机构之《利宝保险有限公司费用分摊管理办法》及附注三、主要会计政策，从而编制本交强险专题财务报告，其编制目的是为了满足不同监管申报的需要。

本公司管理层认为本交强险专题财务报告的经营损益、专属资产、专属负债的核算和表达在重大方面是公允的，专属费用和共同费用的认定及共同费用的分摊方法与本公司报备保险监督管理机构的《利宝保险有限公司费用分摊管理办法》一致，投资收益和共同费用的分摊结果是合理的。

编制本交强险专题财务报告时，除保险责任准备金外，各项专属资产及专属负债均以历史成本法为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、主要会计政策

1. 会计年度

本公司交强险业务的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司交强险业务以人民币为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，均以人民币万元为单位表示。

三、主要会计政策（续）

3. 专属资产和负债

本公司交强险业务专属资产和负债是指仅由交强险的交易或事项所形成的资产和负债。根据保险监督管理机构的有关规定，本交强险专题财务报告并未列示交强险业务形成的除专属资产以外的其他资产，在实际操作时，本公司其他的资产可能会用作交强险的赔付。

4. 资产减值

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的应收款项)，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的应收款项，不包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

5. 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》（中国保监会令[2008]2号）的规定，本公司交强险业务按照保费收入的0.8%提取保险保障基金，并缴纳到保险监督管理机构设立的保险保障基金专门账户。

当保险保障基金余额达到本公司总资产的6%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

6. 交强险救助基金

根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(中国财政部、保监会、公安部、卫生部、农业部令第56号)和《关于从机动车交通事故责任强制保险保费收入中提取道路交通事故社会救助基金有关问题的通知》(财金[2010]17号)，自2012年9月5日(公司获批承办交强险业务日)起，本公司的重庆分公司按照交强险保费收入的2%提取道路交通事故社会救助基金(以下简称“救助基金”)，其他分公司根据地方政府的特殊要求按照交强险保费收入的1%提取救助基金，并缴纳到救助基金专户。

三、主要会计政策（续）

7. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司的保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流量。其中：

- 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(a)根据保险合同承诺的保证利益；(b)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定未来净现金流量的合理估计金额。

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

本公司的保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

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

本公司在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。

三、主要会计政策（续）

7. 保险合同准备金（续）

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

本公司以未赚保费法计量未到期责任准备金。按照未赚保费法，于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费以及保险保障基金等成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法，并确认赚取的保费收入。

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金进行负债充足性测试。本公司按照未来现金流法，同时考虑边际因素后重新计算确定的未到期责任准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson 法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按逐案预估法、比率分摊法计量理赔费用准备金。

三、主要会计政策（续）

7. 保险合同准备金（续）

(3) 负债充足性测试

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。若有不足，将调整相关保险合同准备金。

8. 保费收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠地计量时予以确认。

9. 赔款

赔款支出包括本公司支付的赔款，在责任限额内垫付或承诺支付的抢救费用以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费及其他归集于理赔部门的费用。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款，于确有证据表明与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入本公司且该代位追偿款的金额能够可靠地计量时确认为追偿款，冲减当期赔款支出。

10. 投资收益形成的利得或损失的分摊

本公司交强险业务的资金未单独运用，按照本公司报备保险监督管理机构《费用分摊实施暂行办法》中的规定，投资收益按照实际可运用资金量乘以公司投资收益率的方法把投资收益在交强险和其他保险业务之间进行分摊。本公司实际可运用资金量按下列公式估算：

实际可运用资金量 = 期初该险种实际可运用资金量 + 报告期该险种实际收到的保费 - 报告期该险种实际支付的赔款、给付 - 报告期该险种的专属费用 - 报告期该险种分摊的共同费用

三、主要会计政策（续）

11. 专属费用

专属费用是指本公司专为经营交强险所发生的、应当全部归属于交强险的费用，如交强险的手续费、税金及附加、交强险救助基金、保险保障基金和其他专属费用等。

手续费是指本公司支付给保险代理人的报酬。根据保险监督管理机构《关于加强机动车交通事故责任强制保险管理的通知》（保监发[2006]71号），交强险手续费比例不高于4%。

上述费用及本公司所归集的车船燃料费、公杂费、差旅费和会议费等其它专属费用，乃以本公司的管理流程和经办人、审批人的专业判定为依据。本公司管理层认为没有重大的非交强险业务专属费用，计入交强险的专属费用中。

12. 共同费用

共同费用指不是专为经营交强险发生的，不能全部归属于交强险的费用。

本公司按照分摊办法分摊共同费用到本公司的交强险业务，从而编制本交强险专题财务报告。本公司没有重大的专属费用混入共同费用中向交强险进行分摊，共同费用的分摊方法与本公司向保险监督管理机构备案的分摊方法一致。

13. 判断及估计

在编制本交强险专题财务报告时，本公司管理层相信，本公司已应情形作出当时最佳的判断及估计。

四、交强险分部损益表

1. 业务分部

业务分部	2018 年度								
	已赚保费	赔款支出	提取保险 责任准备金	经营费用			经营(亏损)/ 利润	年初累计经营 (亏损)/利润	年末累计经营 (亏损)/利润
				专属费用	分摊的 共同费用	分摊的 投资收益			
家庭自用车	28,130	15,836	1,314	1,902	10,460	642	(740)	(7,868)	(8,608)
非营业客车	1,915	1,032	72	162	576	43	116	(514)	(398)
营业客车	889	644	217	86	116	16	(158)	(1,953)	(2,111)
非营业货车	1,435	921	105	150	685	30	(396)	(803)	(1,199)
营业货车	1,871	785	407	153	604	38	(40)	(252)	(292)
特种车	318	124	46	32	123	6	(1)	(36)	(37)
挂车	-	-	-	-	-	-	-	3	3
摩托车	179	136	60	22	94	3	(130)	(72)	(202)
拖拉机	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>34,737</u>	<u>19,478</u>	<u>2,221</u>	<u>2,507</u>	<u>12,658</u>	<u>778</u>	<u>(1,349)</u>	<u>(11,495)</u>	<u>(12,844)</u>

四、交强险分部损益表（续）

利宝保险有限公司

机动车交通事故责任强制保险专题财务报告附注

2018年12月31日

单位：人民币万元

1、 业务分部（续）

业务分部	2017 年度								
				经营费用			经营(亏损)/ 利润	年初累计经营 (亏损)/利润	年末累计经营 (亏损)/利润
	已赚保费	赔款支出	提取保险 责任准备金	专属费用	分摊的 共同费用	分摊的 投资收益			
家庭自用车	19,746	11,582	2,027	1,276	4,412	260	709	(8,577)	(7,868)
非营业客车	1,356	848	48	87	332	27	68	(582)	(514)
营业客车	273	184	81	17	96	6	(99)	(1,854)	(1,953)
非营业货车	702	487	71	54	291	10	(191)	(612)	(803)
营业货车	446	177	68	48	171	8	(10)	(242)	(252)
特种车	78	26	27	7	45	2	(25)	(11)	(36)
挂车	-	-	-	-	-	-	-	3	3
摩托车	53	33	7	3	28	1	(17)	(55)	(72)
拖拉机	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>22,654</u>	<u>13,337</u>	<u>2,329</u>	<u>1,492</u>	<u>5,375</u>	<u>314</u>	<u>435</u>	<u>(11,930)</u>	<u>(11,495)</u>

四、交强险分部损益表（续）

2、地区分部

地区分部	2018 年度								
	已赚保费	赔款支出	提取保险 责任准备金	经营费用		分摊的 投资收益	经营(亏损)/ 利润	年初累计 经营(亏损)/ 利润	年末累计 经营(亏损)/ 利润
				专属费用	分摊的 共同费用				
重庆	4,689	3,173	207	205	861	114	357	(1,487)	(1,130)
北京	2,180	1,379	(84)	124	439	60	382	(157)	225
浙江	5,103	5,026	(105)	193	902	77	(836)	(9,702)	(10,538)
广东	4,519	2,432	271	364	1,475	110	87	(444)	(357)
山东	12,026	5,382	475	873	4,875	305	726	805	1,531
四川	3,495	1,420	669	239	877	85	375	(510)	(135)
河北	2,320	581	531	371	2,228	25	(1,366)	-	(1,366)
天津	405	85	257	138	1,001	2	(1,074)	-	(1,074)
合计	<u>34,737</u>	<u>19,478</u>	<u>2,221</u>	<u>2,507</u>	<u>12,658</u>	<u>778</u>	<u>(1,349)</u>	<u>(11,495)</u>	<u>(12,844)</u>

四、交强险分部损益表（续）

2、地区分部（续）

地区分部	2017 年度								
	已赚保费	赔款支出	提取保险 责任准备金	经营费用		分摊的 投资收益	经营(亏损)/ 利润	年初累计 经营亏损	年末累计 经营(亏损)/ 利润
				专属费用	分摊的 共同费用				
重庆	3,423	2,510	(131)	119	783	72	214	(1,701)	(1,487)
北京	2,250	1,426	113	145	502	43	107	(264)	(157)
浙江	4,197	4,291	595	229	989	38	(1,869)	(7,833)	(9,702)
广东	3,351	1,750	236	220	875	71	341	(785)	(444)
山东	8,239	2,931	1,318	639	1,819	69	1,601	(796)	805
四川	1,194	429	198	140	407	21	41	(551)	(510)
合计	22,654	13,337	2,329	1,492	5,375	314	435	(11,930)	(11,495)

五、交强险专题财务报告项目附注

1. 保费收入

本公司交强险保费收入按车辆种类划分的明细如下：

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
家庭自用车	33,811	22,650
非营业客车	2,441	1,630
营业客车	1,738	426
非营业货车	2,603	911
营业货车	2,872	916
特种车	563	125
挂车	-	-
摩托车	435	77
拖拉机	-	-
合计	<u>44,463</u>	<u>26,735</u>

2. 赔款支出

本公司交强险赔款支出明细如下：

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
赔付支出	19,478	13,337
实际垫付及以承诺支付方式垫付的 抢救费用	-	-
合计	<u>19,478</u>	<u>13,337</u>

五、交强险专题财务报告项目附注（续）

3. 手续费

本公司交强险手续费支出按车辆种类划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
家庭自用车	1,116	736
非营业客车	60	45
营业客车	36	4
非营业货车	91	30
营业货车	86	24
特种车	19	3
挂车	-	-
摩托车	13	-
拖拉机	-	-
合计	<u>1,421</u>	<u>842</u>

4. 税金及附加

本公司交强险税金及附加明细如下：

	2018年度	2017年度
城市维护建设税	99	61
教育费附加	74	45
合计	<u>173</u>	<u>106</u>

五、交强险专题财务报告项目附注（续）

4. 税金及附加（续）

本公司交强险税金及附加按车辆种类划分的明细如下：

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
家庭自用车	104	92
非营业客车	48	6
营业客车	7	1
非营业货车	6	4
营业货车	6	3
特种车	1	-
挂车	-	-
摩托车	1	-
拖拉机	-	-
	<u>173</u>	<u>106</u>
合计	<u>173</u>	<u>106</u>

五、交强险专题财务报告项目附注（续）

5. 提取保险保障基金

本公司交强险保险保障基金按车辆种类划分的明细如下：

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
家庭自用车	270	182
非营业客车	20	13
营业客车	14	3
非营业货车	21	7
营业货车	23	7
特种车	5	1
挂车	-	-
摩托车	3	1
拖拉机	-	-
	<u>356</u>	<u>214</u>
合计	<u>356</u>	<u>214</u>

本公司提取的保险保障基金须按季预缴到保险监督管理机构设立的保险保障基金专门账户，并在公历年度结束后4个月内汇算清缴。

五、交强险专题财务报告项目附注（续）

6. 经营费用

本公司交强险经营费用明细如下：

	2018年度		2017年度	
	专属费用	分摊的 共同费用	专属费用	分摊的 共同费用
税金及附加	173	-	106	-
手续费	1,421	-	842	-
救助基金	512	-	292	-
保险保障基金	356	-	214	-
保险业务监管费	-	-	11	-
人力成本及其他费用	-	3,174	-	2,984
资产占用费	-	917	-	697
差旅及会议费用	-	52	-	59
行政及办公费用	-	432	-	164
业务宣传费	-	2,423	-	889
其他业务及管理费	45	5,660	27	582
合计	2,507	12,658	1,492	5,375

本公司 2018 年度经营费用增加主要是因为本公司 2018 年度交强险业务经营规模扩大所致。

本公司共同费用的明细仍按本公司现时的系统和流程所归集。

五、交强险专题财务报告项目附注（续）

7. 应收保费

应收保费的账龄分析如下：

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日
一年以内	133	36

8. 未决赔款准备金

	2018年12月31日	2017年12月31日
家庭自用车	8,427	7,113
非营业客车	569	497
营业客车	400	183
非营业货车	510	405
营业货车	562	155
特种车	87	41
挂车	-	-
摩托车	79	19
拖拉机	-	-
合计	10,634	8,413

六、或有负债情况

于2018年12月31日，除因本交强险专题财务报告所载的交强险业务而存在的各种估计及或有事项外，本公司无其他重大需说明的或有事项。

七、交强险专题财务报告之批准

本交强险专题财务报告业经本公司董事会授权的管理层于2019年4月12日批准。