

## 资产负债管理量化评估表审核报告

### （无保留意见报告参考格式）

ABC 保险股份有限公司：

[我们接受委托，按照中国注册会计师审计准则审计了 ABC 保险股份有限公司（以下简称“ABC 公司”）按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则编制的 XX 年度财务报表，包括 20XX 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、20XX 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注，并于 20XX 年 XX 月 XX 日签发了标准无保留意见的审计报告（报告号：XXXXXX 号）。在 20XX 年度财务报表审计的基础上，我们][我们接受委托，]审核了后附的资产负债管理量化评估表（以下简称“量化评估表”）。

ABC 公司的责任是按照中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）发布的[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的要求编制量化评估表，以及设计、执行和维护必要的内部控制，以保证量化评估表的真实性、准确性和完整性。

我们的责任是在执行审核程序的基础上对量化评估表发表意见。

## 一、历史财务信息鉴证

我们对量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3]的历史财务信息的审核依据是银保监会发布的《资产负债管理量化评估表第三方独立审核要求》和《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》（以下简称“中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号”）。

[在对 ABC 公司 XX 年度财务报表执行审计的基础上，]针对量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3]所载历史财务信息，我们按照中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3101 号实施了询问相关人员、对有关数据执行分析程序、检查相关文件以及将量化评估表所载财务信息与 ABC 公司 XX 年度财务报表的相关内容进行核对等我们认为必要的程序。

根据我们执行的审核程序，[我们认为，ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3]所载历史财务信息在所有重大方面按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》的规定编制。][我们没有发现，ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3] 所载历史财务信息在所有重大方面存在不按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》的规定编制的情况。]

## 二、预测性财务信息审核

我们对量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]的审核依据是银保监会发布的《资产负债管理量化评估表第三方独立审核要求》和《中国注册会计师其他鉴证业务准则第 3111 号——预测性财务信息的审核》。ABC 公司管理层对量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]及其所依据的各项假设负责。这些假设已在附注×中披露。

根据我们对支持量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]假设的证据的审核，我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]提供合理基础。而且，我们认为，该预测是在这些假设的基础上恰当编制的，并按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定进行了列报。

由于预期事项通常并非如预期那样发生，并且变动可能重大，实际结果可能与量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]的预测性财务信息结果存在差异。

ABC 公司量化评估表仅为按照为满足银保监会监管要求之目的编制，因此该量化评估表可能不适用于其他用途。本报告仅供 ABC 公司按照相关法规要求提交给银保监会使用。除此之外，本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经[本所][本公司]的事先书面同意，不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

× × 会计师事务所（或 × × 公司）  
  
中国 × × 市

中国注册会计师  
(或精算师)： × × ×  
(盖章) (签名并盖章)

二〇 × × 年 × 月 × 日

## 一、历史财务信息鉴证

### 保留意见:

[保留意见事项说明]

除了前段所述的[保留事项]的说明以外,我们认为 ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3]所载历史财务信息在所有重大方面按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定编制。

### 否定意见:

[否定意见事项说明]

由于前段所述事项的重大影响,我们认为 ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3]所载历史财务信息没有在所有重大方面按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定编制。

### 无法表示意见:

[无法表示意见事项说明]

由于前段所述事项的重要性,我们无法对 ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3] 所载历史财务信息实施审核程序,因此我们不对 ABC 公司量化评估表发表意见。

## 二、预测性财务信息审核

### 保留意见:

#### [保留意见事项说明]

根据我们对支持量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]假设的证据的审核, 我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]提供合理基础。另外, 除了前段所述的[保留事项]的说明以外, 我们认为, 量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]是在这些假设的基础上编制的, 并按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定进行了列报。

### 否定意见:

#### [否定意见事项说明]

由于前段所述事项的重大影响, 我们认为这些假设没有为量化评估表中[表 2-1 至表 4-4][表 2-1 至表 4-5]提供合理基础。并且, 该预测的列报不符合[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定。

## 无法表示意见:

### [无法表示意见事项说明]

由于我们未能对前段所述的假设以及与之相关的其他假设实施审核程序，我们无法对这些假设是否为预测提供合理基础，以及该预测的编制和列报是否符合[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定发表意见。