

披露報表於二零二四年十二月三十一日

本披露報表是按照《保險業 (估值及資本) 規則》及《保險業 (公眾披露) 規則》草擬本的規定編製。

1 公司簡介

(a) 獲授權保險人名稱

美國信安保險有限公司

2 財務狀況

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的資產負債表

(單位：港幣千元)	於二零二四年十二月三十一日				
	總計	長期業務	其中屬於： 長期業務－ 分紅業務	一般業務	股東基金 (如適用)
總資產	2,211,149	1,542,089	-	-	669,060
現金和存款	206,138	49	-	-	206,089
債務證券	366,511	1,951	-	-	364,559
股權 (包括組合投資)	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-
房產	-	-	-	-	-
貸款及放款	-	-	-	-	-
逆向回購協議	-	-	-	-	-
其他金融資產	40,589	-	-	-	40,589
與單位相連產品或 退休計劃相關的保 單持有人賬戶資產	1,540,089	1,540,089	-	-	-
再保險資產	-	-	-	-	-
稅務資產	-	-	-	-	-
其他資產	57,822	-	-	-	57,822
總負債	1,497,237	1,352,249	-	-	144,989
保險負債	1,352,249	1,352,249	-	-	-
再保險負債	-	-	-	-	-
回購協議	-	-	-	-	-
衍生金融工具	-	-	-	-	-
其他金融負債	93,687	-	-	-	93,687
稅務負債	-	-	-	-	-
其他負債	51,302	-	-	-	51,302
淨資產	713,911	189,840	-	-	524,071

3 保險負債

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的保險負債總額

長期業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於二零二四年十二月三十一日						
	長期業務					適用於非香港保險人的香港分行：(如已建立屬具離岸風險的再保險業務的基金)具離岸風險的再保險業務	長期業務總額
	分紅業務	相連長期(類別C)	退休計劃管理第I類(類別G)	退休計劃管理第II類(類別H)	其他長期業務		
保險負債總額(未減除再保險前)	-	-	1,064,279	285,970	2,000	-	1,352,249
其中：長期保險負債	-	-	1,064,279	285,970	2,000	-	1,352,249
未決申索	-	-	-	-	-	-	-
現時估計值 ¹	-	-	1,062,813	285,970	2,000	-	1,350,783
現時估計邊際	-	-	1,466	-	-	-	1,466
預付保費	-	-	-	-	-	-	-
其他長期保險負債	-	-	-	-	-	-	-
其中：一般保險負債	-	-	-	-	-	-	-
再保險資產	-	-	-	-	-	-	-
再保險負債	-	-	-	-	-	-	-

¹ 不包括分開披露的未決申索、預付保費和其他長期保險負債。

一般業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於二零二四年十二月三十一日									
	直接保險							再保險		一般業務總額
	意外及健康	汽車	船舶、航空及運輸	財產損壞	僱員補償	一般法律責任	金錢損失	比例	非比例	
一般保險負債總額 (未減除再保險前)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般保險負債總額(豁除 其他一般保險負債) (未減除再保險前)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未決申索負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保費負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未決申索負債的現時估計邊際	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保費負債的現時估計邊際	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一般保險負債總額(豁除 其他一般保險負債) (已減除再保險)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4 資本充足水平

- (a) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的訂明資本額總額，和按子風險劃分的風險資本額(並無採用《保險業(估值及資本)規則》第7部下的過渡性安排)

訂明資本額

(單位：港幣千元)	於二零二四年十二月三十一日
市場風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	14,353
利率風險的風險資本額	13,196
信用利差風險的風險資本額	5,637
股權風險的風險資本額	-
房產風險的風險資本額	-
貨幣風險的風險資本額	10
市場風險內的風險分散效益	-4,490
人壽保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	5,599
死亡風險的風險資本額	-
長壽風險的風險資本額	-
人壽巨災風險的風險資本額	-
發病率風險的風險資本額	-
開支風險的風險資本額	4,766
退保風險的風險資本額	1,401
人壽保險風險內的風險分散效益	-567
一般保險風險(計入風險分散效益後的風險資本額)	-
準備金及保費風險的風險資本額	-
自然災害風險的風險資本額	-
人為非系統性巨災風險的風險資本額	-
人為系統性巨災風險的風險資本額	-
按揭保險風險的風險資本額	-
一般保險風險內的風險分散效益	-
對手方違責和其他風險的風險資本額	8,537
風險模塊間的風險分散效益	-7,618
業務操作風險的風險資本額	6,261
吸收虧損能力上限的調整	-
稅務影響的調整	-
任何保監局指明調整的其他項目	-
訂明資本額	27,131

- (b) 按照《保險業(估值及資本)規則》釐定的資本基礎的組成

資本基礎

(單位：港幣千元)	於二零二四年十二月三十一日
無限制一級資本	713,911
有限制一級資本	-
二級資本	-
資本基礎	713,911

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

	於二零二四年十二月三十一日
資本基礎與訂明資本額的比率	2,631%

5 合規聲明

- (i) 我對美國信安保險有限公司(公司)在本披露報表中所披露資料的完整性、準確性和一致性感到滿意；
- (ii) 我信納本披露報表中的資料是按照《保險業(估值及資本)規則》和《保險業(公眾披露)規則》草擬本(在任何適用的變更或放寬的規定下)擬備的；
- (iii) 本披露報表中所披露的資料與根據《保險業(呈交報表、報告及資料)規則》第4條呈交與本披露報表所涉及財政年度的公司周年申報表中相關經審計的指明周年申報表格相符；
- (iv) 我信納公司在與本披露報表所涉及的財政年度內，已遵守《保險業(估值及資本)規則》中適用的資本規定。

(請參閱在英文版本的簽署)