

## 2 財務概況：(以下各項財務資料以簽證會計師出具查核簽證或核閱財務報告內容為準)

### 2-1 資金運用表：

單位：新台幣百萬元

| 項目                    | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|-----------------------|--------|--------|--------|------------|
| 銀行存款                  | 639    | 485    | 484    | 394        |
| 有價證券 <sup>(註 1)</sup> | 10,521 | 11,694 | 12,940 | 13,955     |
| 放款 <sup>(註 2)</sup>   | 1,003  | 1,045  | 1,151  | 1,234      |
| 國外投資                  | 52,304 | 61,458 | 75,413 | 81,037     |
| 資金運用表總計               | 64,467 | 74,682 | 89,988 | 96,620     |

(註 1)含保險業營業保證金。

(註 2)僅含壽險貸款。

### 2-2 資產負債表

單位：新台幣百萬元

| 項目          | 111 年度        | 112 年度        | 113 年度        | 114 年第 3 季     |
|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>資產</b>   |               |               |               |                |
| 現金及約當現金     | 1,248         | 701           | 639           | 544            |
| 應收款項        | 734           | 934           | 1,140         | 1,084          |
| 投資          | 63,753        | 74,515        | 90,564        | 97,002         |
| 使用權資產       | 149           | 85            | 84            | 53             |
| 再保險準備資產(淨額) | 327           | 387           | 441           | 512            |
| 固定資產(淨額)    | 11            | 15            | 28            | 22             |
| 無形資產        | 121           | 171           | 134           | 128            |
| 其他資產        | 1,389         | 1,282         | 1,564         | 1,406          |
| 分離帳戶保險商品資產  | 56            | 61            | 64            | 66             |
| <b>資產合計</b> | <b>67,788</b> | <b>78,151</b> | <b>94,658</b> | <b>100,817</b> |

| 項目         | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|------------|--------|--------|--------|------------|
| 負債及權益      |        |        |        |            |
| 應付款項       | 1,010  | 1,056  | 1,157  | 802        |
| 金融負債       | 665    | 9      | 531    | 100        |
| 保險負債       | 61,050 | 70,726 | 85,210 | 92,154     |
| 外匯價格變動準備   | 680    | 1,032  | 1,685  | 1,242      |
| 租賃負債       | 145    | 77     | 76     | 46         |
| 其他負債       | 298    | 336    | 588    | 321        |
| 分離帳戶保險商品負債 | 56     | 61     | 64     | 66         |
| 負債小計       | 63,904 | 73,297 | 89,311 | 94,731     |
| 股本         | 4,353  | 4,353  | 4,353  | 4,353      |
| 保留盈餘       | (222)  | 586    | 1,059  | 1,715      |
| 權益其他項目     | (247)  | (85)   | (65)   | 18         |
| 權益小計       | 3,884  | 4,854  | 5,347  | 6,086      |
| 負債及權益合計    | 67,788 | 78,151 | 94,658 | 100,817    |

### 2-3 綜合損益表：

單位：新台幣百萬元

| 項目                   | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|----------------------|--------|--------|--------|------------|
| 營業收入                 | 15,585 | 17,551 | 20,469 | 16,084     |
| 營業成本                 | 13,204 | 14,794 | 17,787 | 13,968     |
| 營業毛利                 | 2,381  | 2,757  | 2,682  | 2,116      |
| 營業費用                 | 1,897  | 1,873  | 2,211  | 1,394      |
| 營業利益(損失)             | 484    | 884    | 471    | 722        |
| 營業外利益(損失)            | 11     | (3)    | 0      | 0          |
| 稅前利益(損失)             | 495    | 881    | 471    | 722        |
| 所得稅利益(費用)            | (159)  | (128)  | (1)    | (66)       |
| 本期淨利(損)              | 336    | 753    | 470    | 656        |
| 本期其他綜合(損)益<br>(稅後淨額) | (632)  | 159    | 23     | 84         |
| 本期綜合(損)益總額           | (296)  | 912    | 493    | 740        |

## 2-4 權益變動表：

單位：新台幣百萬元

| 項目           | 111 年度  | 112 年度  | 113 年度  | 114 年第 3 季 |
|--------------|---------|---------|---------|------------|
| 營運資金         |         |         |         |            |
| 期初餘額         | 4,353   | 4,353   | 4,353   | 4,353      |
| 現金增資         | 0       | 0       | 0       | 0          |
| 期末餘額         | 4,353   | 4,353   | 4,353   | 4,353      |
| 特別盈餘公積       |         |         |         |            |
| 期初餘額         | 1,641   | 1,975   | 2,254   | 2,391      |
| 提列特別盈餘公積     | 334     | 279     | 137     | 30         |
| 期末餘額         | 1,975   | 2,254   | 2,391   | 2,421      |
| 未分配盈餘(待彌補虧損) |         |         |         |            |
| 期初餘額         | (2,204) | (2,197) | (1,668) | (1,332)    |
| 本期淨(損)利      | 336     | 753     | 470     | 656        |
| 提列特別盈餘公積     | (334)   | (222)   | (137)   | (30)       |
| 其他           | 5       | (2)     | 3       | 0          |
| 期末餘額         | (2,197) | (1,668) | (1,332) | (706)      |
| 其他權益         | (247)   | (85)    | (65)    | 18         |
| 期末權益總額       | 3,884   | 4,854   | 5,347   | 6,086      |

## 2-5 各種準備金：

單位：新台幣百萬元

| 項目        | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|-----------|--------|--------|--------|------------|
| 未滿期保費準備金  | 737    | 825    | 946    | 1,074      |
| 賠款準備金     | 711    | 781    | 859    | 826        |
| 責任準備金     | 58,784 | 68,512 | 82,903 | 89,846     |
| 保費不足準備金   | 818    | 608    | 502    | 408        |
| 外匯價格變動準備金 | 680    | 1,032  | 1,685  | 1,242      |
| 合計        | 61,730 | 71,758 | 86,895 | 93,396     |

## 2-6 放款總額：

單位：新台幣百萬元

| 項目                  | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|---------------------|--------|--------|--------|------------|
| 放款總額 <sup>(註)</sup> | 2,128  | 2,335  | 2,738  | 3,025      |

(註)包含壽險貸款及墊繳保費。

## 2-7 逾期放款：

| 項目   | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|------|--------|--------|--------|------------|
| 逾期放款 | -      | -      | -      | -          |

## 2-8 逾期放款比率：

| 項目     | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|--------|--------|--------|--------|------------|
| 逾期放款比率 | -      | -      | -      | -          |

## 2-9 備抵呆帳金額：

| 項目     | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|--------|--------|--------|--------|------------|
| 備抵呆帳金額 | -      | -      | -      | -          |

## 2-10 備抵呆帳覆蓋率：

| 項目      | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|---------|--------|--------|--------|------------|
| 備抵呆帳覆蓋率 | -      | -      | -      | -          |

2-11 關係人交易明細表：

單位：新台幣百萬元

| 項目        | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|-----------|--------|--------|--------|------------|
| 應攤回再保給付   | 2      | 6      | 10     | 6          |
| 其他應收款     | 0      | 0      | 0      | 0          |
| 無形資產      | 11     | 20     | 4      | 0          |
| 應付再保業務    | 5      | 8      | 13     | 4          |
| 其他應付款     | 90     | 31     | 86     | 30         |
| 再保佣金收入    | 16     | 20     | 22     | 15         |
| 攤回再保賠款與給付 | 39     | 80     | 124    | 59         |
| 其他收入      | 9      | 0      | 0      | 0          |
| 再保費支出     | 94     | 105    | 134    | 67         |
| 營業費用      | 202    | 246    | 317    | 259        |

2-12 簽證會計師查核簽證或核閱之財務報告及其意見書：

| 項目               | 111 年度         | 112 年度         | 113 年度         | 114 年第 3 季        |
|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 查核<br>(核閱)<br>意見 | 無保留意見<br>之查核報告 | 無保留意見<br>之查核報告 | 無保留意見<br>之查核報告 | 無保留結論<br>之核閱報告    |
|                  | 民國 111 年度中文財報  | 民國 112 年度中文財報  | 民國 113 年度中文財報  | 民國 114 年第 3 季中文財報 |

**2-13 現金流量表：**

單位：新台幣百萬元

| 項目              | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 |
|-----------------|--------|--------|--------|
| 營業活動之現金流量       |        |        |        |
| 營業活動之淨現金流入(流出)  | 715    | (224)  | 399    |
| 投資活動之現金流量       |        |        |        |
| 投資活動之淨現金流入(流出)  | (194)  | (253)  | (403)  |
| 籌資活動之現金流量       |        |        |        |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)  | (68)   | (69)   | (67)   |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 52     | (1)    | 10     |
| 本期現金及約當現金增加(減少) | 505    | (547)  | (61)   |
| 期初現金及約當現金餘額     | 743    | 1,248  | 701    |
| 期末現金及約當現金餘額     | 1,248  | 701    | 640    |

**2-14 盈餘分配或虧損撥補之議決：**本公司為英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司，此資訊揭露不適用。

**2-15 資產評估：**

單位：新台幣百萬元

| 項目                  | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 |
|---------------------|--------|--------|--------|
| 第 1 類放款及其他應收款       | 2,862  | 3,270  | 3,878  |
| 第 2 類至第 5 類放款及其他應收款 | 0      | 0      | 0      |
| 其他資產                | 64,926 | 74,881 | 90,780 |
| 總資產合計               | 67,788 | 78,151 | 94,658 |

## 2-16 各項財務業務指標：

單位：%

| 項目     |                    | 更新頻率 | 111 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 114 年第 3 季 |
|--------|--------------------|------|--------|--------|--------|------------|
| 結構指標   | 負債佔資產比率            | 季    | 94.27  | 93.79  | 94.35  | 93.96      |
|        | 各種保險負債對資產比率        | 季    | 90.06  | 90.50  | 90.02  | 91.41      |
|        | 各種保險負債變動率          | 年    | 20.68  | 15.85  | 20.48  | -          |
|        | 各種保險負債淨增額對保費收入比率   | 年    | 55.36  | 59.68  | 62.51  | -          |
|        | 淨值比率               | 季    | 5.73   | 6.22   | 5.65   | 6.04       |
| 償債能力指標 | 關係企業投資額對權益比率       | 年    | 不適用    | 不適用    | 不適用    | 不適用        |
|        | 初年度保費比率            | 年    | 105.29 | 101.13 | 147.90 | -          |
|        | 續年度保費比率            | 年    | 114.70 | 112.52 | 110.25 | -          |
| 經營能力指標 | 新契約費用率             | 季    | 76.16  | 70.27  | 74.46  | 66.47      |
|        | 保費收入變動率            | 年    | 13.06  | 10.68  | 15.83  | -          |
|        | 權益變動率              | 季    | -7.08  | 24.95  | 10.16  | 13.84      |
|        | 淨利變動率              | 年    | -34.67 | 124.09 | -37.52 | -          |
|        | 資金運用比率             | 季    | 98.25  | 97.48  | 97.56  | 97.12      |
|        | 繼續率-十三個月           | 季    | 91.04  | 90.19  | 90.54  | 92.25      |
|        | 繼續率-二十五個月          | 季    | 89.04  | 86.93  | 84.94  | 85.23      |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率              | 年    | 0.54   | 1.03   | 0.55   | -          |
|        | 權益報酬率              | 年    | 8.33   | 17.23  | 9.22   | -          |
|        | 資金運用淨收益率           | 年    | 2.39   | 2.63   | 2.71   | -          |
|        | 投資報酬率              | 年    | 2.31   | 2.56   | 2.65   | -          |
|        | 營業利益對營業收入比率        | 年    | 3.10   | 5.04   | 2.30   | -          |
|        | 稅前純益對總收入比率         | 年    | 3.17   | 5.02   | 2.30   | -          |
|        | 純益率                | 年    | 2.16   | 4.29   | 2.30   | -          |
|        | 每股盈餘               | 年    | 不適用    | 不適用    | 不適用    | 不適用        |
|        | 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 | 年    | 不適用    | 不適用    | 不適用    | 不適用        |

## 2-17 資本適足性之揭露

| 年度      | 資本適足率   | 淨值比率  |
|---------|---------|-------|
| 114上半年度 | 486.32% | 6.03% |
| 113下半年度 | 441.33% | 5.65% |
| 113上半年度 | 424.10% | 6.49% |
| 112下半年度 | 530.30% | 6.22% |
| 112上半年度 | 563.20% | 6.03% |
| 111下半年度 | 649.47% | 5.73% |

註：資本適足率及淨值比率係監理保險公司清償能力之其中兩種衡量指標，尚非保險公司財務健全與否之唯二指標。