

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(註 1)	10,521	11,694	12,940	13,955
放款(註 2)	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
資產				
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
資產合計	67,788	78,151	94,658	100,817

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 (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 ^(註)	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 (核閱)	無保留意見 之查核報告	無保留意見 之查核報告	無保留意見 之查核報告	無保留結論 之核閱報告
意見	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：本分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。		