



## 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 年度
銀行存款	639	485	484	999
有價證券(註 1)	10,521	11,694	12,940	14,749
放款(註 2)	1,003	1,045	1,151	1,267
國外投資	52,304	61,458	75,413	85,019
資金運用表總計	64,467	74,682	89,988	102,034

(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 年度
資產				
現金及約當現金	1,248	701	639	1,277
應收款項	734	934	1,140	1,350
投資	63,753	74,515	90,564	102,309
使用權資產	149	85	84	836
再保險準備資產(淨額)	327	387	441	512
固定資產(淨額)	11	15	28	20
無形資產	121	171	134	140
其他資產	1,389	1,282	1,564	1,465
分離帳戶保險商品資產	56	61	64	69
資產合計	67,788	78,151	94,658	107,978



項目	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
負債及權益				
應付款項	1,010	1,056	1,157	919
金融負債	665	9	531	675
保險負債	61,050	70,726	85,210	96,870
外匯價格變動準備	680	1,032	1,685	1,727
租賃負債	145	77	76	853
其他負債	298	336	588	397
分離帳戶保險商品負債	56	61	64	69
負債小計	63,904	73,297	89,311	101,510
股本	4,353	4,353	4,353	4,353
保留盈餘	(222)	586	1,059	2,089
權益其他項目	(247)	(85)	(65)	26
權益小計	3,884	4,854	5,347	6,468
負債及權益合計	67,788	78,151	94,658	107,978

### 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 年度
營業收入	15,585	17,551	20,469	21,387
營業成本	13,204	14,794	17,787	18,359
營業毛利	2,381	2,757	2,682	3,028
營業費用	1,897	1,873	2,211	1,965
營業利益(損失)	484	884	471	1,063
營業外利益(損失)	11	(3)	0	1
稅前利益(損失)	495	881	471	1,064
所得稅利益(費用)	(159)	(128)	(1)	(34)
本期淨利(損)	336	753	470	1,030
本期其他綜合(損)益 (稅後淨額)	(632)	159	23	93
本期綜合(損)益總額	(296)	912	493	1,123



## 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 年度
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	54
期末餘額	1,975	2,254	2,391	2,445
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	1,030
提列特別盈餘公積	(334)	(222)	(137)	(54)
其他	5	(2)	3	0
期末餘額	(2,197)	(1,668)	(1,332)	(356)
其他權益	(247)	(85)	(65)	26
期末權益總額	3,884	4,854	5,347	6,468

## 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 年度
未滿期保費準備金	737	825	946	1,066
賠款準備金	711	781	859	816
責任準備金	58,784	68,512	82,903	94,618
保費不足準備金	818	608	502	370
外匯價格變動準備金	680	1,032	1,685	1,727
合計	61,730	71,758	86,895	98,597



## 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 年度
放款總額 <sup>(註)</sup>	2,128	2,335	2,738	3,167

(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 年度
逾期放款	-	-	-	-

## 2-8 逾期放款比率：

項目	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度
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 年度
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 年度
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 年度
應攤回再保給付	2	6	10	3
其他應收款	0	0	0	0
無形資產	11	20	4	2
應付再保業務	5	8	13	6
其他應付款	90	31	86	41
再保佣金收入	16	20	22	19
攤回再保賠款與給付	39	80	124	71
其他收入	9	0	0	0
再保費支出	94	105	134	87
營業費用	202	246	317	357

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 年度
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	無保留意見 之查核報告
意見	<a href="#">民國 111 年度中文財報</a>	<a href="#">民國 112 年度中文財報</a>	<a href="#">民國 113 年度中文財報</a>	<a href="#">民國 114 年度中文財報</a>



## 2-13 現金流量表：

單位：新台幣百萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度
營業活動之現金流量			
營業活動之淨現金流入(流出)	(224)	399	1,168
投資活動之現金流量			
投資活動之淨現金流入(流出)	(253)	(403)	(473)
籌資活動之現金流量			
籌資活動之淨現金流入(流出)	(69)	(67)	(35)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1)	10	(23)
本期現金及約當現金增加(減少)	(547)	(61)	637
期初現金及約當現金餘額	1,248	701	640
期末現金及約當現金餘額	701	640	1,277

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	112 年度	113 年度	114 年度
第 1 類放款及其他應收款	3,270	3,878	4,516
第 2 類至第 5 類放款及其他應收款	0	0	0
其他資產	74,881	90,780	103,462
總資產合計	78,151	94,658	107,978



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 年度
結構 指標	負債佔資產比率	季	94.27	93.79	94.35	94.01
	各種保險負債對資產比率	季	90.06	90.50	90.02	89.71
	各種保險負債變動率	年	20.68	15.85	20.48	13.68
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	年	55.36	59.68	62.51	67.75
	淨值比率	季	5.73	6.22	5.65	6.00
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	60.64
	續年度保費比率	年	114.70	112.52	110.25	113.77
經營 能力 指標	新契約費用率	季	76.16	70.27	74.46	66.46
	保費收入變動率	年	13.06	10.68	15.83	3.72
	權益變動率	季	-7.08	24.95	10.16	21.00
	淨利變動率	年	-34.67	124.09	-37.52	118.87
	資金運用比率	季	98.25	97.48	97.56	97.11
	繼續率-十三個月	季	91.04	90.19	90.54	93.41
	繼續率-二十五個月	季	89.04	86.93	84.94	85.02
獲利 能力 指標	資產報酬率	年	0.54	1.03	0.55	1.02
	權益報酬率	年	8.33	17.23	9.22	17.43
	資金運用淨收益率	年	2.39	2.63	2.71	2.55
	投資報酬率	年	2.31	2.56	2.65	2.48
	營業利益對營業收入比率	年	3.10	5.04	2.30	4.97
	稅前純益對總收入比率	年	3.17	5.02	2.30	4.98
	純益率	年	2.16	4.29	2.30	4.81
	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下半年度	384.80%	6.00%
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%

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。