



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	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
銀行存款	485	484	999	1,049
有價證券(註 1)	11,694	12,940	14,749	16,249
放款(註 2)	1,045	1,151	1,267	2,498
國外投資	61,458	75,413	85,019	85,044
資金運用表總計	74,682	89,988	102,034	104,840

(註 1)含保險業營業保證金。

(註 2)112 至 114 年度僅含壽險貸款。

2-2 資產負債表

單位：新台幣百萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
資產				
現金及約當現金	701	639	1,277	2,875
應收款項	934	1,140	1,350	1,125
投資	74,515	90,564	102,309	98,688
使用權資產	85	84	836	941
再保險合約資產	387	441	512	2,185
不動產及設備	15	28	20	21
無形資產	171	134	140	132
其他資產	1,282	1,564	1,465	2,085
分離帳戶保險商品資產	61	64	69	67
資產合計	78,151	94,658	107,978	108,119



項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
負債及權益				
應付款項	1,056	1,157	919	99
金融負債	9	531	675	627
保險合約負債	70,726	85,210	96,870	69,593
外匯價格變動準備	1,032	1,685	1,727	註 1
租賃負債	77	76	853	843
其他負債	336	588	397	26,245
分離帳戶保險商品負債	61	64	69	註 2
負債小計	73,297	89,311	101,510	97,407
股本	4,353	4,353	4,353	4,353
保留盈餘	586	1,059	2,089	9,584
權益其他項目	(85)	(65)	26	(3,225)
權益小計	4,854	5,347	6,468	10,712
負債及權益合計	78,151	94,658	107,978	108,119

(註 1)民國 115 年 1 月 1 日開始適用 IFRS 17 後，已分類於其他負債項下。

(註 2)民國 115 年 1 月 1 日開始適用 IFRS 17 後，已納入保險合約負債計算。

2-3 綜合損益表：

單位：新台幣百萬元

項目	115 年第 1 季
保險收入	1,509
保險服務費用	(921)
所持有之再保險合約收益或費損	(25)
保險服務結果	563
財務結果	271
其他營業結果	(97)
營業利益(損失)	737
營業外收入及支出	(0)
稅前純益(損)	737
所得稅(費用)利益	(68)
本期淨利(損)	669
本期其他綜合(損)益(稅後淨額)	(841)
本期綜合(損)益總額	(172)



單位：新台幣百萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度
營業收入	17,551	20,469	21,387
營業成本	14,794	17,787	18,359
營業毛利	2,757	2,682	3,028
營業費用	1,873	2,211	1,965
營業利益(損失)	884	471	1,063
營業外利益(損失)	(3)	0	1
稅前利益(損失)	881	471	1,064
所得稅利益(費用)	(128)	(1)	(34)
本期淨利(損)	753	470	1,030
本期其他綜合(損)益 (稅後淨額)	159	23	93
本期綜合(損)益總額	912	493	1,123

2-4 權益變動表：

單位：新台幣百萬元

項 目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 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	1,975	2,254	2,391	2,445
提列特別盈餘公積	279	137	54	6,468
期末餘額	2,254	2,391	2,445	8,913
未分配盈餘(待彌補虧損)				
期初餘額	(2,197)	(1,668)	(1,332)	6,470(註)
本期淨(損)利	753	470	1,030	669
提列特別盈餘公積	(222)	(137)	(54)	(6,468)
其他	(2)	3	0	0
期末餘額	(1,668)	(1,332)	(356)	671
其他權益	(85)	(65)	26	(3,225)
期末權益總額	4,854	5,347	6,468	10,712

註：115 年期初未分配盈餘係適用 IFRS17 重編後之餘額。



2-5-1 保險合約負債、保險合約資產（包括剩餘保障負債、已發生理賠負債及保險取得現金流量資產）、投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債及投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債：

單位：新台幣百萬元

項目	115 年第 1 季
保險合約資產	-
再保險合約資產	(2,185)
保險合約負債	69,593
再保險合約負債	-
合計	67,408

2-5-2 其他負債項下之服務合約負債、特別準備及其他準備：

單位：新台幣百萬元

項目	115 年第 1 季
其他負債-其他準備	24,229
合計	24,229

2-5-3 各種準備金：

單位：新台幣百萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度
未滿期保費準備金	825	946	1,066
賠款準備金	781	859	816
責任準備金	68,512	82,903	94,618
保費不足準備金	608	502	370
外匯價格變動準備金	1,032	1,685	1,727
合計	71,758	86,895	98,597



2-6 放款總額：

單位：新台幣百萬元

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
放款總額 ^(註)	2,335	2,738	3,167	3,249

(註)包含壽險貸款及墊繳保費。

2-7 逾期放款：

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
逾期放款	-	-	-	-

2-8 逾期放款比率：

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
逾期放款比率	-	-	-	-

2-9 備抵呆帳金額：

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
備抵呆帳金額	-	-	-	-

2-10 備抵呆帳覆蓋率：

項目	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 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	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 季
應攤回再保賠款與給付	6	10	3	5
無形資產	20	4	2	0
應付再保往來款項	8	13	6	5
其他應付款	31	86	41	32
再保佣金收入	20	22	19	(1)
攤回再保賠款與給付	80	124	71	17
再保費支出	105	134	87	16
營業費用	246	317	357	86

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	112 年度	113 年度	114 年度	115 年第 1 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 112 年度中文財報	民國 113 年度中文財報	民國 114 年度中文財報	民國 115 年第 1 季中文財報



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	115年第1季
財務 結構 指標	負債占資產比率	季	90.09
	保險合約負債對資產比率	季	64.37
	保險合約負債變動率	年	不適用
	淨值比率	季	9.91
經營 能力 指標	保險收入變動率	年	不適用
	權益變動率	季	(1.58)
	淨利變動率	年	不適用
	資金運用比率	季	99.34
	繼續率（十三個月）	季	93.84
	繼續率（二十五個月）	季	84.85
獲利 能力 指標	資產報酬率	年	不適用
	權益報酬率	年	不適用
	保險服務結果對保險收入比率	年	不適用
	保險服務結果對稅前純益比率	年	不適用
	合約服務邊際釋放對保險服務結果比率	年	不適用
	損失組成部分對剩餘保障負債比率	年	不適用
	資金運用淨收益率	年	不適用
	投資報酬率	年	不適用
	淨投資報酬率	年	不適用
	營業利益對保險收入比率	年	不適用
	稅前純益對保險收入比率	年	不適用
	純益率	年	不適用
	每股盈餘	年	不適用
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	年	不適用
新合約之合約服務邊際比率	年	不適用	
新合約虧損性合約損失比率	年	不適用	



單位：%

項目		更新 頻率	112 年度	113 年度	114 年度
財務 結構 指標	負債佔資產比率	季	93.79	94.35	94.01
	各種保險負債對資產比率	季	90.50	90.02	89.71
	各種保險負債變動率	年	15.85	20.48	13.68
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	年	59.68	62.51	67.75
	淨值比率	季	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
	初年度保費比率	年	101.13	147.90	60.64
	續年度保費比率	年	112.52	110.25	113.77
經營 能力 指標	新契約費用率	季	70.27	74.46	66.46
	保費收入變動率	年	10.68	15.83	3.72
	權益變動率	季	24.95	10.16	21.00
	淨利變動率	年	124.09	-37.52	118.87
	資金運用比率	季	97.48	97.56	97.11
	繼續率-十三個月	季	90.19	90.54	93.41
	繼續率-二十五個月	季	86.93	84.94	85.02
獲利 能力 指標	資產報酬率	年	1.03	0.55	1.02
	權益報酬率	年	17.23	9.22	17.43
	資金運用淨收益率	年	2.63	2.71	2.55
	投資報酬率	年	2.56	2.65	2.48
	營業利益對營業收入比率	年	5.04	2.30	4.97
	稅前純益對總收入比率	年	5.02	2.30	4.98
	純益率	年	4.29	2.30	4.81
	每股盈餘(元)	年	不適用	不適用	不適用
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	年	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。