

3-1 資金運用表

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
銀行存款	525,398	553,664	408,125	745,247
有價證券	23,000,496	21,056,877	19,522,332	19,744,516
不動產				
放款	719,964	613,289	486,503	349,358
專案運用及公共投資				
國外投資	23,174,043	18,910,484	17,615,470	14,178,813
保險相關事業				
衍生性商品	-	-	15,114	15,042
其他	3,447,351	2,014,403	1,724,776	
資 金 運 用 總 計	50,867,252	43,148,717	39,772,320	35,032,976

註1：截至114年第3季止，未到期換匯合約金額為美元296,670仟元、歐元96,403仟元，未到期換匯換利合約美元8,000仟元。

註2：國外投資依金管保財字第09800101002號令,包含外幣放款、外幣壽險貸款、外幣墊繳保費、國外衍生性金融資產負債、國外有價證券因跨月交割所產生之應收應付款，及因國外投資所衍生之應收利息、應收股利，及包含保險業辦理國外投資管理辦法第3條第5款及第6款所訂之國外不動產與保險相關事業等項目。

3-2 資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
資產				
現金及約當現金	4,701,229	3,140,709	2,619,042	3,248,747
應收款項	1,416,649	1,190,879	1,303,254	1,002,509
本期所得稅資產	-	117,564	121,791	116,649
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,388,877	4,788,353	3,786,747	3,385,408
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,264,332	32,773,080	30,936,384	27,176,819
備供出售金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,020,529	1,100,099	973,308	1,020,045
無活絡市場之債務工具投資	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	-	-
放款	732,934	630,252	501,902	438,878
再保險合約資產	395,309	216,517	244,817	209,333
不動產及設備	238,802	185,247	108,998	112,077
使用權資產	49,214	63,533	77,731	1,362
遞延所得稅資產	11,445	123,637	79,552	218,022
其他資產	1,297,762	1,311,400	1,307,798	1,366,532
分離帳戶保險商品資產	64,654,167	79,800,216	85,592,813	89,353,581
資產合計	118,171,249	125,441,486	127,654,137	127,649,962
負債及股東權益				
短期債務				
應付款項	1,600,407	1,482,307	1,358,481	850,961
本期所得稅負債	64,208	-	69,641	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	312,297	205,431	242,041	540,199
租賃負債	54,080	68,797	82,648	1,433
保險負債	39,361,034	32,172,620	28,468,712	25,929,455
具金融商品性質之保險契約準備	11,591	10,749	7,637	3,651
外匯價格變動準備	234,468	11,782	94,240	440,333
遞延所得稅負債	31,607	182,714	34,986	-
其他負債	339,135	360,523	185,851	162,173
分離帳戶保險商品負債	64,654,167	79,800,216	85,592,813	89,353,581
負債總計	106,662,994	114,295,139	116,137,050	117,281,786
股本	6,881,166	6,881,166	6,881,166	6,881,166
資本公積	9,310	9,310	9,310	9,310
保留盈餘	4,595,684	5,103,920	4,864,390	3,968,019
其他權益	22,095	848,049	237,779	490,319
權益總計	11,508,255	11,146,347	11,517,087	10,368,176
負債及權益總計	118,171,249	125,441,486	127,654,137	127,649,962

3-3 綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
營業收入	13,800,854	16,191,439	14,534,327	(8,661,837)
營業成本	13,206,971	13,903,021	12,226,583	(10,907,944)
營業費用	609,567	859,885	853,011	830,888
營業利益(損失)	(15,684)	1,428,533	1,454,733	1,415,219
營業外收入及支出	0	3,599	(1,694)	(9,014)
稅前純益(損)	(15,684)	1,432,132	1,453,039	1,406,205
所得稅費用 (利益)	(85,466)	229,239	198,847	249,387
本期淨利(損)	69,782	1,202,893	1,254,192	1,156,818
本期其他綜合(損)益(稅後淨額)	870,144	(610,270)	252,540	(3,181,495)
本期綜合(損)益總額	939,926	592,623	1,506,732	(2,024,677)
每股盈餘(單位：元) (依本期淨利計算)	0.10	1.75	1.82	1.68

註1：按「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，111年度、112年度、113年度及114年第3季，本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘分別為1.93元、1.42元、1.65元及0.36元。

註2：營業收入和營業成本係包含分離帳戶保險商品收益及分離帳戶保險商品費用。

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
股本				
期初餘額	6,881,166	6,881,166	6,881,166	6,881,166
股票股利				
現金增資				
其他				
期末餘額	6,881,166	6,881,166	6,881,166	6,881,166
資本公積				
期初餘額	9,310	9,310	9,310	9,310
現金增資				
其他				
期末餘額	9,310	9,310	9,310	9,310
法定盈餘公積				
期初餘額	1,635,867	1,385,028	1,153,665	880,854
提列法定盈餘公積	240,578	250,839	231,363	272,811
法定盈餘公積彌補虧損				
其他				
期末餘額	1,876,445	1,635,867	1,385,028	1,153,665
特別盈餘公積				
期初餘額	1,625,932	1,687,675	937,767	696,632
提列特別盈餘公積	767,741	(61,743)	749,908	241,135
特別盈餘公積彌補虧損				
其他				
期末餘額	2,393,673	1,625,932	1,687,675	937,767
未分配盈餘(待彌補虧損)				
期初餘額	1,842,121	1,791,687	1,876,587	1,956,237
本期淨(損)利	69,782	1,202,893	1,254,192	1,156,818
提列法定盈餘公積	(240,578)	(250,839)	(231,363)	(272,811)
提列特別盈餘公積	(767,741)	61,743	(749,908)	(241,135)
盈餘分配	(578,018)	(963,363)	(357,821)	(722,522)
彌補虧損				
特別準備淨變動				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
其他				
期末餘額	325,566	1,842,121	1,791,687	1,876,587
其他權益	22,095	(848,049)	(237,779)	(490,319)
庫藏股票				
非控制權益				
期末權益總額	11,508,255	11,146,347	11,517,087	10,368,176
附註說明	個體報表	個體報表	個體報表	個體報表

3-5 準備金(包括保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備)

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
未滿期保費準備金	402,399	426,403	459,834	427,455
賠款準備金	172,311	132,279	59,879	73,896
責任準備金	38,770,765	31,589,833	27,902,035	25,423,027
特別準備金	-	-	-	-
保費不足準備金	9,969	18,467	42,491	1,385
負債適足準備金	-	-	-	-
其他準備金	-	-	-	-
具金融商品性質之保險契約準備金	11,591	10,749	7,637	3,651
外匯價格變動準備金	234,468	11,782	94,240	440,333
合 計	39,601,503	32,189,513	28,566,116	26,369,747

註：截至114年9月30日及113年9月30日止，加計「責任準備—待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為38,776,355仟元及30,050,508仟元。

3-6~3-10 放款總額 / 逾期放款 / 逾期放款比率 / 備抵呆帳金額 / 備抵呆帳覆蓋率

單位：新臺幣仟元

表列	項目	114年第3季	113年	112年	111年
3-6	放款總額	-	-	-	-
3-7	逾期放款	-	-	-	-
3-8	逾期放款比率	-	-	-	-
3-9	備抵呆帳金額	-	-	-	-
3-10	備抵呆帳覆蓋率	-	-	-	-

註：放款總額不含壽險貸款及墊繳保費。

3-11 關係人交易明細表

單位：新臺幣仟元

項目	114年第3季	113年	112年	111年
銀行存款	2,053,603	1,865,733	1,486,896	1,587,724
放款				
證券 (註1)	1,064,308	606,343	449,805	(220,436)
使用權資產	48,213	61,584	75,661	732
租賃負債	53,049	66,803	80,542	788
營業活動				
營業成本	1,453,547	1,221,253	628,655	544,796
營業費用	26,757	42,097	125,779	147,038
其他應付款	531,303	331,248	284,561	172,841
其它 (註2)	822,427	523,297	116,549	337,277

註1：證券包含透過損益按公允價值衡量之金融資產/負債。

註2：其他包含換匯合約、換匯換利合約存出/存入保證金和股利分派等。

3-12 簽證會計師查核簽證或核閱財務報告之意見

項目	114年第3季	113年	112年	111年
查核（核閱）意見	無保留結論之核閱報告	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

3-13 現金流量表

單位：新臺幣仟元

項目	113年	112年	111年
營業活動之淨現金流量	1,895,971	(219,146)	477,723
投資活動之淨現金流量	(219,434)	(12,550)	(98,812)
融資活動之淨現金流量	(1,054,875)	(363,582)	(1,155,493)
匯率影響數	(99,995)	(34,427)	38,847
本期現金及約當現金增加(減少)數	521,667	(629,705)	(737,735)
期初現金及約當現金餘額	2,619,042	3,248,747	3,986,482
期末現金及約當現金餘額	3,140,709	2,619,042	3,248,747

3-14 盈餘分配或虧損撥補之議決

單位：新臺幣仟元

年度	113年	112年	111年
項目	金額	金額	金額
期初未分配盈餘	646,640	543,925	725,144
107.1.1 起IFRS9適用追溯重編之影響數	0	0	0
重編後期初未分配盈餘	646,640	543,925	725,144
前期損益調整	0	0	0
本期稅後盈餘(損失)	1,202,893	1,254,192	1,156,818
減：提列法定盈餘公積	240,579	250,838	231,364
減：提列特別盈餘公積	775,153	(62,724)	748,853
其他	0	0	0
可分配盈餘(待彌補虧損)	833,801	1,610,003	901,745
減：本期分配盈餘數	578,018	963,363	357,820
加：法定盈餘公積彌補虧損	0	0	0
加：特別盈餘公積彌補虧損	0	0	0
期末分配後盈餘(累積虧損)	255,783	646,640	543,925

註：

1. 113年度盈餘分配業經114年6月19日股東常會決議通過。
2. 112年度盈餘分配業經113年6月14日股東常會決議通過。
3. 111年度盈餘分配業經112年6月14日股東常會決議通過。

3-15 資產評估

單位：新臺幣仟元

項目	113年	112年	111年
第 1 類放款			
第 2 類放款			
第 3 類放款			
第 4 類放款			
第 5 類放款			
非放款資產	125,441,486	127,654,137	127,649,962
總資產合計	125,441,486	127,654,137	127,649,962

註：第1類放款~第5類放款不含壽險貸款及墊繳保費。

3-16 各項財務業務指標

單位: %

項目		更新頻率	114年第3季	113年	112年	111年
財務結構指標	負債占資產比率	季	90.26	91.11	90.98	91.88
	各種責任準備金對資產比率	季	33.52	25.67	22.38	20.66
	各項責任準備金變動率	年	0.00	12.69	8.33	-2.67
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	年	0.00	44.01	29.57	-17.67
	淨值比率	季	21.50	24.42	27.38	27.07
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	年	0.00	0.00	0.00	0.00
	初年度保費比率	年	0.00	104.54	236.57	96.89
	續年度保費比率	年	0.00	130.08	105.91	115.97
經營能力指標	新契約費用率	季	20.98	28.59	16.37	13.20
	保費收入變動率	年	0.00	10.84	81.37	4.13
	權益變動率	季	3.25	-3.22	11.08	-20.95
	淨利變動率	年	0.00	-4.09	8.42	-15.19
	資金運用比率	季	99.51	99.56	99.21	95.35
	繼續率 (十三個月)	季	98.70	98.76	97.86	97.70
	繼續率 (二十五個月)	季	97.26	94.63	94.68	96.55
獲利能力指標	資產報酬率	年	0.00	0.96	0.99	0.84
	權益報酬率	年	0.00	10.62	11.46	9.85
	資金運用淨收益率	年	0.00	3.92	3.50	3.20
	投資報酬率	年	0.00	1.28	1.04	0.88
	營業利益對營業收入比率	年	0.00	8.82	10.01	-16.34
	稅前純益對總收入比率	年	0.00	8.84	10.00	-16.23
	純益率	年	0.00	7.43	8.63	-13.36
	每股盈餘	年	0.00	1.75	1.82	1.68
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	年	0.00	0.00	0.00	0.00