

附件二 人身保險業辦理資訊公開管理辦法第六條及第七條揭露格式

壹、 財務概況

一、 資金運用表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	銀行存款				
2	有價證券				
3	不動產				
4	放款				
5	專案運用及公共投資				
6	國外投資				
7	保險相關事業				
8	衍生性商品				
9	其他				
10	資金運用總計				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※註：放款包含保險業以其所簽發且屬保險合約之人壽保險單為質之放款及墊繳保費。

※申報頻率：每季更新。

二、資產負債表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

依國際會計準則(IFRSs)編製之資產負債表(自民國 115 年第 1 季起適用)

列號	科目代碼	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1		資產				
2	11000	現金及約當現金				
3	12000	應收款項				
4	12600	本期所得稅資產				
5	13000	待出售資產				
6	14110	透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
7	14190	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產				
8	14145	按攤銷後成本衡量 之金融資產				
9	14130	避險之金融資產				
10	14150	採用權益法之投資				
11	14180	其他金融資產				
12	14200	投資性不動產				
13	14300	放款				
14	15400	保險合約資產				
15	15500	再保險合約資產				
16	16000	不動產及設備				
17	16700	使用權資產				
18	17000	無形資產				
19	17800	遞延所得稅資產				
20	18000	其他資產				
21	18900	分離帳戶保險商品 資產				
22		資產總額				
23		負債				
24	23100	短期債務				
25	21000	應付款項				
26	21700	本期所得稅負債				

列號	科目代碼	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
27	22000	與待出售資產直接 相關之負債				
28	23200	透過損益按公允價 值衡量之金融負債				
29	23401	按攤銷後成本衡量 之金融負債				
30	23300	避險之金融負債				
31	23500	應付債券				
32	23600	特別股負債				
33	23700	其他金融負債				
34	24101	保險合約負債				
35	24201	再保險合約負債				
36	27000	負債準備				
37	23800	租賃負債				
38	28000	遞延所得稅負債				
39	25000	其他負債				
40		負債總額				
41		歸屬於母公司業主之 權益				
42	31000	股本				
43	32000	資本公積				
44	33000	保留盈餘				
45	34000	其他權益				
46	35000	庫藏股票				
47	36000	非控制權益				
48		權益總計				
49		負債及權益總計				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※附註 1：保險業財務報告編製係依據「保險業財務報告編製準則」第 7 條編製合併財務報告，若無子公司者則編製個別財務報告。

※附註 2：「待分配予業主之資產」包含於「其他資產」中。

三、綜合損益表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

依國際會計準則(IFRSs)編製之綜合損益表(自民國 115 年第 1 季起適用)

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	保險收入				
2	保險服務費用				
3	所持有之再保險合約收益或費 損				
4	保險服務結果合計				
5	財務結果				
6	其他營業結果				
7	營業利益(損失)				
8	營業外收入及支出				
9	稅前純益(損)				
10	所得稅(費用)利益				
11	本期淨利(損)				
12	本期其他綜合(損)益(稅後淨 額)				
10	本期綜合(損)益總額				
11	每股盈餘(單位：元)(依本期 淨利計算)				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※附註：

保險業財務報告編製係依據「保險業財務報告編製準則」第 7 條編製合併財務報告，
若無子公司者則編製個別財務報告。

四、權益變動表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

依國際會計準則(IFRSs)編製之權益變動表(自民國 107 年第 1 季起適用)

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	股本				
2	期初餘額				
3	股票股利				
4	現金增資				
5	其他				
6	期末餘額				
7	資本公積				
8	期初餘額				
9	現金增資				
10	其他				
11	期末餘額				
12	法定盈餘公積				
13	期初餘額				
14	提列法定盈餘公積				
15	法定盈餘公積彌補虧損				
16	其他				
17	期末餘額				
18	特別盈餘公積				
19	期初餘額				
20	提列特別盈餘公積				
21	特別盈餘公積彌補虧損				
22	其他				
23	期末餘額				
24	未分配盈餘(待彌補虧損)				
25	期初餘額				
26	本期淨(損)利				
27	提列法定盈餘公積				
28	提列特別盈餘公積				
29	盈餘分配				
30	彌補虧損				
31	特別準備淨變動				

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
32	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
33	其他				
34	期末餘額				
35	其他權益				
36	庫藏股票				
37	非控制權益				
38	期末權益總額				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※附註：

保險業財務報告編製係依據「保險業財務報告編製準則」第 7 條編製合併財務報告，若無子公司者則編製個別財務報告。

五、保險合約負債、保險合約資產、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

資料日期：

單位：新臺幣仟元

摘錄自依國際會計準則(IFRSs)編製之資產負債表(自民國 115 年第 1 季起適用)

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	保險合約資產				
2	再保險合約資產				
3	投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債				
4	投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債				
5	保險合約負債				
6	再保險合約負債				
7	保險合約負債、保險合約資產、再保險合約資產、再保險合約負債、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合計				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※更新頻率：

每季更新：屬第一季及第三季更新者，應於第一季及第三季終了後四十五天內更新；屬第二季更新者，應於半年度終了後二個月內更新。每年更新：年度終了後三個月內更新。

六、其他負債項下之服務合約負債、特別準備及其他準備

資料日期：

單位：新臺幣仟元

摘錄自依國際會計準則(IFRSs)編製之資產負債表(自民國 115 年第 1 季起適用)

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	其他負債-服務合約負債				
2	其他負債-特別準備				
3	其他負債-其他準備				
4	合計				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※更新頻率：

每季更新：屬第一季及第三季更新者，應於第一季及第三季終了後四十五天內更新；
屬第二季更新者，應於半年度終了後二個月內更新。每年更新：年度終了後三個月
內更新。

七、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

資料日期：

單位：新臺幣仟元，%

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	放款總額				
2	逾期放款				
3	逾期放款比率				
4	備抵呆帳金額				
5	備抵呆帳覆蓋率				

※XXX 年度第 X 季備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※申報頻率：每季更新。

八、關係人交易明細表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	交易對象	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11	...					

※申報頻率：每季更新。

九、會計師簽證或核閱財務報告及意見書

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	項目	XXX 年度 第 X 季金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	查核(核閱)意見				

※申報頻率：每季更新。

十、現金流量表

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	項目	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	營業活動之淨現金流量			
2	投資活動之淨現金流量			
3	籌資活動之淨現金流量			
4	匯率影響數			
5	本期現金及約當現金增加(減少)數			
6	期初現金及約當現金餘額			
7	期末現金及約當現金餘額			

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※申報頻率：每年更新。

十一、盈餘分配或虧損撥補之議決

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	項目	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	期初未分配盈餘			
2	前期損益調整			
3	本期稅後盈餘(損失)			
4	減：提列法定盈餘公積			
5	減：提列特別盈餘公積			
6	其他			
7	可分配盈餘(待彌補虧損)			
8	減：本期分配盈餘數			
9	加：法定盈餘公積彌補虧損			
10	加：特別盈餘公積彌補虧損			
11	其他			
12	期末分配後盈餘(累積虧損)			

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※申報頻率：每年更新。

十二、資產評估

資料日期：

單位：新臺幣仟元

列號	項目	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	第 1 類放款			
2	第 2 類放款			
3	第 3 類放款			
4	第 4 類放款			
5	第 5 類放款			
6	非放款資產			
7	總資產合計			

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※申報頻率：每年更新。

十三、各項財務業務指標

資料日期：

單位：%

依國際會計準則(IFRSs)編製之各項財務業務指標(自民國 115 年第 1 季起適用)

列號	財務業務指標項目	申報頻率	XXX 年度金額	XXX 年度金額	XXX 年度金額
1	財務結構指標	負債占資產比率	每季		
2		保險合約負債對資產比率	每季		
3		保險合約負債變動率	每年		
4		淨值比率	每季		
5	經營能力指標	保險收入變動率	每年		
6		權益變動率	每季		
7		淨利變動率	每年		
8		資金運用比率	每季		
9		繼續率(十三個月)	每季		
10		繼續率(二十五個月)	每季		
11	獲利能力指標	資產報酬率	每年		
12		權益報酬率	每年		
13		保險服務結果對保險收入比率	每年		
14		保險服務結果對稅前純益比率	每年		
15		合約服務邊際釋放對保險服務結果比率	每年		
16		損失組成部分對剩餘保障負債比率	每年		
17		資金運用淨收益率	每年		
18		投資報酬率	每年		
19		淨投資報酬率	每年		
20		營業利益對保險收入比率	每年		
21		稅前純益對保險收入比率	每年		
22		純益率	每年		
23		每股盈餘	每年		
24		投資性不動產與不動產	每年		

列號	財業務指標項目	申報頻率	XXX 年度金額	XXX 年度金額	XXX 年度金額
	抵押放款對資產比率				
25	新合約之合約服務邊際比率	每年			
26	新合約虧損性合約損失比率	每年			
27	附註說明				

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※XXX 年度備註：

※更新頻率

每季更新：屬第一季及第三季更新者，應於第一季及第三季終了後四十五天內更新；屬第二季更新者，應於半年度終了後二個月內更新。每年更新：年度終了後三個月內更新。

※各項財務業務指標項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 保險合約負債對資產比率 = 保險合約負債 / 資產總額

(3) 保險合約負債變動率 = (保險合約負債期末餘額 - 保險合約負債期初餘額) / 保險合約負債期初餘額

(4) 淨值比率 = 權益總額 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額

2. 經營能力指標

(1) 保險收入變動率 = (本期保險收入 - 前期保險收入) / 前期保險收入

(2) 權益變動率 = (本期權益總額 - 前期權益總額) / 前期權益總額之絕對值

(3) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值

(4) 資金運用比率 = 資金運用總額 / [各種準備金及調整項目 + 權益(含具資本性質債券及負債型特別股)]

【依保險法第一百四十六條第二項規定之解釋令，調整項目為「加計保險業

以其所簽發且屬保險合約之人壽保險單為質之放款、墊繳保費餘額，減計保險合約資產、再保險合約資產及分離帳戶保險商品資產」。

$$(5) \text{繼續率(十三個月、二十五個月)} = PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$$

【 PR_y ：x月發單經過y個月契約仍有效之契約繼續率；

NB'_x ：[$NB_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解除契約保件及死亡、全殘保件)]； NB_x ：x月發單之新契約(不含契約撤銷保件)；

BF_{x+y} ：(1)以件數計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解約、停效保件) + (x 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內復效契約保件)]；

(2)以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x$ 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內解約、停效、契約變更保件) + (x 月發單在 $x \sim x + y$ 期間內復效、契約變更保件)]】

3. 獲利能力指標

$$(1) \text{資產報酬率} = [\text{稅後損益} + \text{利息費用} \times (1 - \text{稅率})] / \text{平均資產總額}$$

【 $\text{平均資產總額} = (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額}) / 2$ 】

$$(2) \text{權益報酬率} = \text{稅後損益} / \text{平均權益總額}$$

$$(3) \text{保險服務結果對保險收入比率} = \text{保險服務結果} / \text{保險收入}$$

$$(4) \text{保險服務結果對稅前純益比率} = \text{保險服務結果} / \text{稅前純益}$$

$$(5) \text{合約服務邊際釋放對保險服務結果比率} = \text{認列於損益之合約服務邊際} / \text{保險服務結果}$$

$$(6) \text{損失組成部分對剩餘保障負債比率} = \text{損失組成部分} / \text{剩餘保障負債}$$

$$(7) \text{資金運用淨收益率} = (\text{本期淨投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益}) / [(\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{本期淨投資收益} - \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益}) / 2]$$

$$(8) \text{投資報酬率} = (\text{不含分離帳戶保險商品資產淨損益之淨投資收益} + \text{本期透過}$$

其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／[(不含分離帳戶保險商品資產之期初資產總額＋不含分離帳戶保險商品資產之期末資產總額－不含分離帳戶保險商品資產淨損益之淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／2]

(9)淨投資報酬率＝(財務結果＋本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／[(不含分離帳戶保險商品資產之期初資產總額＋不含分離帳戶保險商品資產之期末資產總額－不含分離帳戶保險商品資產淨損益之淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／2]

(10)營業利益對保險收入比率＝營業利益／保險收入

(11)稅前純益對保險收入比率＝稅前純益／保險收入

(12)純益率＝稅後損益／保險收入

(13)每股盈餘＝稅後損益／加權平均已發行股數

(14)投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率＝投資性不動產與不動產抵押放款／平均資產總額

(15)新合約之合約服務邊際比率＝新合約之合約服務邊際金額／預期未來現金流入現值

【「新合約之合約服務邊際」及「預期未來現金流入現值」均依「保險業財務報告編製準則」格式六-二十九(期間內原始認列之所發行之保險合約之影響)揭露。「新合約之合約服務邊際」係指「所發行之保險合約」屬虧損性合約與非虧損性合約之「合約服務邊際」數值，「預期未來現金流入現值」係指「所發行之保險合約」屬虧損性合約與非虧損性合約之「未來現金流入現值之估計值」數值。】

(16)新合約虧損比率＝新合約原始認列虧損性合約損失／預期未來現金流入現值

【「新合約原始認列虧損性合約損失」及「預期未來現金流入現值」均依「保

險業財務報告編製準則」格式六-二十九(期間內原始認列之所發行之保險合約之影響)揭露。「新合約原始認列虧損性合約損失」係指「所發行之保險合約」屬虧損性合約之「期間內原始認列之合約之影響」數值，「預期未來現金流入現值」係指「所發行之保險合約」屬虧損性合約與非虧損性合約之「未來現金流入現值之估計值」數值。】

十四、資本適足性之揭露表

資料日期：

年度	資本適足率	淨值比率(註 2)
XXX 年度上半年		
XXX 年度下半年		
XXX 年度上半年		
XXX 年度下半年		
XXX 年度上半年		
XXX 年度下半年		

※備註：

- 1 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。
- 2 首期淨值比率自 108 年度上半年起之資料開始揭露。
3. 自 115 年起資本適足率由「風險資本額制度」(RBC) 調整為「新一代清償能力制度」(TW-ICS)。

※申報頻率：

依 114 年 12 月 24 日金管保財字第 11404948752 號函規定辦理 115 年至 117 年之揭露資訊，於每半年度終了後三個月內更新及每年度終了後四個月內更新；117 年後則於每半年度終了後二個月內更新及每年度終了後三個月內更新。

貳、業務概況

一、市場占有率

資料日期：

單位：%

列號	險別	新契約/有效契約	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	人壽保險	新契約			
2		有效契約			
3		小計			
4	傷害保險	新契約			
5		有效契約			
6		小計			
7	健康保險	新契約			
8		有效契約			
9		小計			
10	年金保險	新契約			
11		有效契約			
12		小計			
13	合計	新契約			
14		有效契約			
15		小計			
16	附註說明	新契約			

※申報頻率：年度終了後三個月內更新。

二、各險別之保費收入及保險給付

資料日期：

單位：新臺幣元，%

列號	險別	項目	XXX 年度		XXX 年度		XXX 年度	
			金額	比例	金額	比例	金額	比例
1	個人傳統型壽險	保費收入						
2		保險給付						
3	個人利率變動型壽險	保費收入						
4		保險給付						
5	個人萬能壽險	保費收入						
6		保險給付						
7	個人投資型壽險	保費收入						
8		保險給付						
9	個人傷害保險	保費收入						
10		保險給付						
11	個人健康保險	保費收入						
12		保險給付						
13	個人傳統型年金	保費收入						
14		保險給付						
15	個人利率變動型年金	保費收入						
16		保險給付						
17	個人投資型年金	保費收入						
18		保險給付						
19	個人勞退年金	保費收入						
20		保險給付						
21	團體壽險	保費收入						
22		保險給付						
23	團體傷害險	保費收入						
24		保險給付						
25	團體健康險	保費收入						
26		保險給付						
27	團體年金險	保費收入						
28		保險給付						
29	團體勞退年金	保費收入						
30		保險給付						
31	合計	保費收入						
32		保險給付						

※申報頻率：年度終了後三個月內更新。

三、準備金

資料日期：

單位：新臺幣元

列號	業務類型	項目	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	直接承保 業務	責任準備金			
2		未滿期保費準備金			
3		特別準備金			
4		賠款準備金			
5		合計			
6	再保險分入業務	分入責任準備金			
7		分入未滿期保費準備金			
8		分入特別準備金			
9		分入賠款準備金			
10		合計			
11	再保險分出業務	分出責任準備金			
12		分出未滿期保費準備金			
13		分出特別準備金			
14		分出賠款準備金			
15		合計			

※申報頻率：年度終了後三個月內更新。

四、業務員第十三個月定著率暨人壽保險個人保件新契

約及有效契約平均保險金額/保險費

資料日期：

單位：%，新臺幣元

列號	項目	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額	XXX 年度 金額
1	保險業務員第十三個月定著率			
2	人壽保險個人保件新契約平均 保險金額			
3	人壽保險個人保件有效契約平 均保險金額			
4	人壽保險個人保件有效契約平 均保險費			
5	人壽保險個人保件新契約平均 保險費			

※公式說明：業務員第 13 個月定著率=當年度登錄業務員迄第 13 個月
仍在職人數/當年度登錄業務員總數

※申報頻率：年度終了後三個月內更新。

五、保險申請評議統計

資料日期：

單位：%%(萬分比)，天數

保險申請評議率(自民國 101 年起適用)

列號	項目	XXX 年度 天數 / 比率	XXX 年度 天數 / 比率	XXX 年度 天數 / 比率
1	申請評議率-理賠			
2	申請評議率-非理賠			
3	平均處理天數			

※公式說明：

申請評議率-理賠： $[\text{理賠申請評議案件數} / \text{簽單契約總件(人)數}] * 10000$

申請評議率-非理賠： $[\text{非理賠申請評議案件數} / \text{簽單契約總件(人)數}] * 10000$

※申報頻率：

每年四月底前更新。

理賠訴訟件數及其對申請理賠件數之比率

單位：%，件數

列號	項目	XXX 年度 天數 / 比率	XXX 年度 天數 / 比率	XXX 年度 天數 / 比率
1	理賠訴訟件數			
2	申請理賠件數			
3	理賠訴訟件數/申請 理賠件數之比率(%)			

※申報頻率：

年度終了後三個月內更新。

理賠延遲給付件數/理賠總件數之比率

單位:%，件數

列號	項目	XXX 年度 件數 / 比率	XXX 年度 件數 / 比率	XXX 年度 件數 / 比率
1	理賠延遲給付件數			
2	理賠總件數			
3	理賠延遲給付件數/ 理賠總件數之比率 (%)			

※申報頻率：

年度終了後三個月內更新。