

披露報表於2024年12月31日

本披露報表是按照《保險業 (估值及資本) 規則》及《保險業 (公眾披露) 規則》(“披露規則”) 草擬本的規定編製。

1 公司簡介

(a) 獲授權保險人名稱

賦誠再保險有限公司

2 財務狀況

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的資產負債表

(單位：港幣千元)	於 2024年12月31日				
	總計	長期業務	其中屬於： 長期業務－ 分紅業務	一般業務	股東基金
總資產	6,056,363	不適用	不適用	4,766,919	1,289,444
現金和存款	597,993	不適用	不適用	236,771	361,222
債務證券	1,840,130	不適用	不適用	934,169	905,961
股權 (包括組合投資)	0	不適用	不適用	0	0
衍生金融工具	0	不適用	不適用	0	0
房產	0	不適用	不適用	0	0
貸款及放款	0	不適用	不適用	0	0
逆向回購協議	0	不適用	不適用	0	0
其他金融資產	3,275,465	不適用	不適用	3,275,465	0
與單位相連產品或退休計 劃相關的保單持有人賬戶 資產	0	不適用	不適用	0	0
再保險資產	320,514	不適用	不適用	320,514	0
稅務資產	0	不適用	不適用	0	0
其他資產	22,261	不適用	不適用	0	22,261
總負債	4,079,871	不適用	不適用	4,023,811	56,060
保險負債	1,611,788	不適用	不適用	1,611,788	0

(單位：港幣千元)	於 2024年12月31日				
	總計	長期業務	其中屬於： 長期業務 – 分紅業務	一般業務	股東基金
再保險負債	0	不適用	不適用	0	0
回購協議	0	不適用	不適用	0	0
衍生金融工具	0	不適用	不適用	0	0
其他金融負債	2,408,212	不適用	不適用	2,408,212	0
稅務負債	2,799	不適用	不適用	0	2,799
其他負債	57,072	不適用	不適用	3,811	53,261
淨資產	1,976,492	不適用	不適用	743,108	1,233,384

3 保險負債

(a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的保險負債總額 (包括毛總額及淨總額)

長期業務的保險負債

(單位: 港幣千元)	於 2024年12月31日						
	分紅業務	相連長期 (類別C)	退休計劃管理 第I類 (類別G)	退休計劃管 理第II類 (類別H)	其他長期業務	適用於非香港保 險人的香港分 行: (如已建立屬 具離岸風險的再 保險業務的基金) 具離岸風險的再 保險業務	長期業務 總額
保險負債總額 (未減除再保險前)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中: 長期保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
未決申索	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現時估計值 ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
現時估計邊際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
預付保費	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其他長期保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中: 一般保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
再保險資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
再保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

¹ 不包括分開披露的未決申索、預付保費和其他長期保險負債。

一般業務的保險負債

(單位：港幣千元)	於 2024年12月31日									
	直接保險							再保險		一般業務總額
	意外及健康	汽車	船舶、航空及運輸	財產損壞	僱員補償	一般法律責任	金錢損失	比例	非比例	
一般保險負債總額 (未減除再保險前)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	1,610,938	850	1,611,788
未決申索負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	1,122,190	759	1,122,949
保費負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	414,141	48	414,189
未決申索負債的現時估計邊際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	39,456	38	39,494
保費負債的現時估計邊際	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	35,151	5	35,156
其他一般保險負債	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	0	0	0
一般保險負債總額 (已減除再保險)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	1,290,424	850	1,291,274

4 資本充足水平

- (a) 按照《保險業 (估值及資本) 規則》釐定的訂明資本額總額，和按子風險劃分的風險資本額 (並無使用《保險業 (估值及資本) 規則》第7部分下的過渡性安排)

訂明資本額

(單位：港幣千元)	於2024年12月31日
市場風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)	223,724
利率風險的風險資本額	154,520
信用利差風險的風險資本額	145,115
股權風險的風險資本額	0
房產風險的風險資本額	0
貨幣風險的風險資本額	28,670
市場風險內的風險分散效益	(104,581)
人壽保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)	0
死亡風險的風險資本額	0
長壽風險的風險資本額	0
人壽巨災風險的風險資本額	0
發病率風險的風險資本額	0
開支風險的風險資本額	0
退保風險的風險資本額	0
人壽保險風險內的風險分散效益	0
一般保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)	312,369
準備金及保費風險的風險資本額	298,754
自然災害風險的風險資本額	43,205
人為非系統性巨災風險的風險資本額	0
人為系統性巨災風險的風險資本額	0
按揭保險風險的風險資本額	0
一般保險風險內的風險分散效益	(29,590)
對手方違責和其他風險的風險資本額	25,576
風險模塊間的風險分散效益	(125,688)
業務操作風險的風險資本額	85,451
吸收虧損能力上限的調整	0
稅務影響的調整	(43,018)
任何保監局指明調整的其他項目	0
訂明資本額	478,414

- (b) 按照《保險業 (估值及資本) 規則》釐定的資本基礎的組成

資本基礎

(單位：港幣千元)	於2024年12月31日
無限制一級資本	1,972,242
有限制一級資本	0
二級資本	0
資本基礎	1,972,242

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

	於2024年12月31日
資本基礎與訂明資本額的比率	412%

5 合規聲明

- (i) 我對賦誠再保險有限公司在本披露報表中所披露資料的完整性、準確性和一致性感到滿意；
- (ii) 我信納本披露報表中的資料是按照《保險業 (估值及資本) 規則》和《保險業 (公眾披露) 規則》草擬本 (在任何適用的變更或放寬的規定下) 擬備的；
- (iii) 本披露報表中所披露的資料與根據《保險業 (呈交報表、報告及資料) 規則》第4條呈交與本披露報表所涉及財政年度的賦誠再保險有限公司周年申報表中相關經審計的指明周年申報表格相符；
- (iv) 我信納賦誠再保險有限公司在與本披露報表所涉及的財政年度內，已遵守《保險業 (估值及資本) 規則》中適用的資本要求。

姓名：	史嘯凱
職位：	首席執行官
公司名稱：	賦誠再保險有限公司