

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》及於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函的規定編製。

1 公司簡介

a) 獲授權保險人名稱

Utmost International Isle of Man Limited

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 (如適用) |
| 總資產 | 14,574,435 | 14,574,435 | - | - | 454,567 |
| 現金和存款 | 109,072 | 109,072 | - | - | - |
| 債務證券 | - | - | - | - | - |
| 股權 (包括組合投資) | - | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - |
| 房產 | 2,079 | 2,079 | - | - | - |
| 貸款及放款 | - | - | - | - | - |
| 逆向回購協議 | - | - | - | - | - |
| 其他金融資產 | 39,503 | 39,503 | - | - | - |
| 與單位相連產品或退休 計劃相關的保單持有人 賬戶資產 | 14,423,781 | 14,423,781 | - | - | - |
| 再保險資產 | - | - | - | - | - |
| 稅務資產 | - | - | - | - | - |
| 其他資產 | - | - | - | - | 454,567 |
| 總負債 | 14,119,868 | 14,574,435 | - | - | - |
| 保險負債 | 14,063,525 | 14,063,525 | - | - | - |
| 再保險負債 | 1,771 | 1,771 | - | - | - |
| 回購協議 | - | - | - | - | - |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - | - |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - |
| 稅務負債 | 52,667 | 52,667 | - | - | - |
| 其他負債 | 1,905 | 456,472 | - | - | - |
| 淨資產 | 454,567 | - | - | - | 454,567 |

(continued)

b) 其他評註

與投資相連產品掛鈎的投資由保單持有人或其委任的顧問及相關人士選擇(如適用)。管理資產的價值受新生意、資產及貨幣表現、費用扣減及每年期滿或退保的保單影響。Utmost International Isle of Man Limited (UIIOM) 香港分行(分行)的金融投資主要為現金和貨幣市場基金。

其他資產及其他負債包括長期業務與股東基金的基金間結餘，而總計欄已消除該基金間結餘。

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

長期業務的保險負債

| (單位：港幣千元) | 於2024年12月31日 | | | | | | 長期業務總額 |
|--------------------|---|------------|----------------|-----------------|--------|---|--------|
| | 非香港保險人的香港分行：香港分行的所有長期業務（已建立屬具離岸風險的再保險業務的基金除外） | | | | | 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 | |
| | 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 | | |
| 保險負債總額（未減除再保險前） | - | 14,063,525 | - | - | - | 14,063,525 | |
| 其中：長期保險負債 | - | 14,063,525 | - | - | - | 14,063,525 | |
| 未決申索 | - | - | - | - | - | - | |
| 現時估計值 ¹ | - | 14,041,352 | - | - | - | 14,041,352 | |
| 現時估計邊際 | - | 22,173 | - | - | - | 22,173 | |
| 預付保費 | - | - | - | - | - | - | |
| 其他長期保險負債 | - | - | - | - | - | - | |
| 其中：一般保險負債 | - | - | - | - | - | - | |
| 再保險資產 | - | - | - | - | - | - | |
| 再保險負債 | - | 1,771 | - | - | - | 1,771 | |

b) 對保險負債的其他解釋

- 類別C業務的現時估計值由單位和非單位儲備組成。單位儲備的價值等於與保險合約相關的資產單位價值。非單位儲備以市場一致基準計算，作出預測和折現所有預期未來流向保單持有人的現金流，在履行保險義務，此基準考慮了保單持有人在保險期間（在適當的合約範圍內）所需的所有潛在現金出入流。
- 再保險負債是再保險公司在本公司分行保險合約責任中所佔的份額，並等於UIIOM所定的現時估計值。
- 現時估計值的緩衝對不可避免的不確定性代表審慎。考慮的風險包括死亡率、壽命、發病率、費用和保單失效的風險。

(continued)

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。

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 (並無採用《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) | 158,682 |
| 利率風險的風險資本額 | 24,210 |
| 信用利差風險的風險資本額 | 4,249 |
| 股權風險的風險資本額 | 116,437 |
| 房產風險的風險資本額 | 789 |
| 貨幣風險的風險資本額 | 56,183 |
| 市場風險內的風險分散效益 | (43,186) |
| 人壽保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額) | 165,655 |
| 死亡風險的風險資本額 | 3,095 |
| 長壽風險的風險資本額 | - |
| 人壽巨災風險的風險資本額 | 674 |
| 發病率風險的風險資本額 | - |
| 開支風險的風險資本額 | 45,716 |
| 退保風險的風險資本額 | 137,549 |
| 人壽保險風險內的風險分散效益 | (21,380) |
| 一般保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額) | - |
| 準備金及保費風險的風險資本額 | - |
| 自然災害風險的風險資本額 | - |
| 人為非系統性巨災風險的風險資本額 | - |
| 人為系統性巨災風險的風險資本額 | - |
| 按揭保險風險的風險資本額 | - |
| 一般保險風險內的風險分散效益 | - |
| 對手方違責和其他風險的風險資本額 | 1,474 |
| 風險模塊間的風險分散效益 | (68,895) |
| 業務操作風險的風險資本額 | 56,165 |
| 吸收虧損能力上限的調整 | - |
| 稅務影響的調整 | (51,658) |
| 任何保監局指明調整的其他項目 | - |
| 訂明資本額 | 261,423 |

(continued)

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 | 454,567 |
| 有限制一級資本 | - |
| 二級資本 | - |
| 資本基礎 | 454,567 |

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 | 173.882% |

d) 訂明資本額、資本基礎及資本基礎與訂明資本額比率的其他評註

- 市場波動可能對保單持有人的相關資產會造成不利影響，UIIOM亦會因此承受市場風險。UIIOM將收取的保費通常投資於金融工具，但不直接承擔資產的市場風險，但由於股東收入是按資產價值的百分比計算，當市場價值下降，UIIOM的費用收入亦會減少，因此UIIOM也承受市場波動的風險。
- 人壽保險風險是指由於不利的承保經驗和費用偏離原有假設，導致UIIOM利潤減低。UIIOM承受的主要人壽保險風險包括：
 - 保單失效風險：指客戶在保單期滿前提前失效，包括部分或全部退保，這亦包括因災難性事件引致的大規模保單失效。
 - 費用風險：提供保單服務所需的費用有所改變，造成負債價值變動的風險。
- 鑑於第三方無法履行其財政義務，UIIOM因此承受損失風險。UIIOM的直接信譽風險包括對第三方的信譽及違約風險。本公司分行的主要違約風險源自第三方現金存款的違約風險。
- 營運風險指不足或失誤的內部流程、員工或系統，或因外部事件造成損失的風險。UIIOM在日常業務中面臨此風險。UIIOM已實施營運風險管理框架，以識別、評估、管理、監控和報告營運風險。
- UIIOM維持有效的資本架構，以符合監管要求。截至2024年底，根據香港的風險為本資本基準，UIIOM的償付能力比率為174%。

5 合規聲明

- 我對Utmost International Isle of Man Limited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；
- 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》和於2025年8月8日發出有關首年採用風險為本資本制度的公眾披露規定的通函(在任何適用的變更或放寬的規定下)擬備的；
- 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Utmost International Isle of Man Limited 周年申報表中相關經審計的指明周年申報表格相符；
- 我信納Utmost International Isle of Man Limited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》中適用的資本規定。

姓名: (請參閱在英文版本的簽署)
職位: 財務總監
公司名稱: Utmost International Isle of Man Limited

www.utmostinternational.com

Utmost International Isle of Man Limited 在香港註冊為非香港公司 (BRN 14185977)。註冊辦公室地址：香港灣仔港灣道 23 號鷹君中心 2402C 室。
獲香港保險業監管局授權經營長期業務。

Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊，註冊號碼為 024916C。註冊辦公室地址：King Edward Bay House · King Edward Road · Onchan · IM99 1NU · Isle of Man。

Utmost International Isle of Man Limited 是馬恩島金融服務管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 的授權保險公司。

Utmost Wealth Solutions 為 Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊的業務名稱。

UL PR 00484 | 09/25