

## 披露報表模板

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 / 《保險業 (公眾披露) 規則》草擬本] 的規定編製。

[註:

1. 所列表格是根據《保險業 (估值及資本) 規則》編製。保險人在披露資料時，對不適用於其運作的項目可註明“不適用”或予以省略。
2. 標示為“(如適用)”或“(如有)”的項目，視乎公司具體情況，保險人可選擇刪除。
3. 灰色陰影文字僅供準備編製用途而設，應視乎需要而被刪除或被替換。]

### 1 公司簡介 (供參考: 《保險業 (公眾披露) 規則》草擬本第6(3)(a)條)

#### (a) 獲授權保險人名稱

General Reinsurance AG

### 2 財務狀況 (供參考: 規則 第6(3)(c)條)

#### (a) 根據《保險業 (估值及資本) 規則》所釐定的資產負債表

[註:

1. 例如，若保險人並無經營一般業務，則“一般業務”一欄可予省略。若保險人僅經營一般業務，且無股東基金，則可考慮披露“總計”一欄以取代“總計”與“一般業務”兩欄。]

| (單位: 港幣千元)     | 於2024年12月31日 |           |                         |         |               |
|----------------|--------------|-----------|-------------------------|---------|---------------|
|                | 總計           | 長期業務      | 其中屬於:<br>長期業務 –<br>分紅業務 | 一般業務    | 股東基金<br>(如適用) |
| 總資產            | 1,747,501    | 1,224,624 | -                       | 542,725 | 82,738        |
| 現金和存款          | 323,317      | 225,134   | -                       | 98,183  | -             |
| 債務證券           | -            | -         | -                       | -       | -             |
| 股權<br>(包括組合投資) | -            | -         | -                       | -       | -             |
| 衍生金融工          | -            | -         | -                       | -       | -             |

| (單位：港幣千元)                                | 於2024年12月31日 |             |                         |         |               |
|--|--------------|-------------|-------------------------|---------|---------------|
|  | 總計           | 長期業務        | 其中屬於：<br>長期業務 –<br>分紅業務 | 一般業務    | 股東基金<br>(如適用) |
| 具  |              |             |                         |         |               |
| 房產                                       | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 貸款及放款                                    | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 逆向回購協議                                   | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 其他金融資產                                   | 1,394,129    | 999,490     | -                       | 394,639 | -             |
| 與單位相連<br>產品或退休<br>計劃相關的<br>保單持有人<br>賬戶資產 | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 再保險資產                                    | 22,735       | -           | -                       | 22,735  | -             |
| 稅務資產                                     | 3,465        | -           | -                       | 3,465   | -             |
| 其他資產                                     | 3,855        | -           | -                       | 23,703  | 82,738        |
| <b>總負債</b>                               | (1,424,643)  | (1,592,654) | -                       | 270,597 | -             |
| 保險負債                                     | (1,536,670)  | (1,724,760) | -                       | 188,090 | -             |
| 再保險負債                                    | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 回購協議                                     | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 衍生金融工具                                   | -            | -           | -                       | -       | -             |
| 其他金融負債                                   | 97,707       | 92,526      | -                       | 5,181   | -             |
| 稅務負債                                     | 3,357        | 2,081       | -                       | 1,276   | -             |
| 其他負債                                     | 10,963       | 37,499      | -                       | 76,050  | -             |
| <b>淨資產</b>                               | 3,172,144    | 2,817,278   | -                       | 272,128 | 82,738        |

(b) 其他評註 (如有)

其他資產和負債裡包括分公司各保險基金之間的來往款項。此類餘額在總帳層面已予以全數抵銷。

### 3 保險負債 (供參考: 規則 第6(3)(e) 條)

(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  |               |                        |                         |             |  |             |
|-----------------------------|---|---------------|------------------------|-------------------------|-------------|--|-------------|
|                             | 香港保險人或指定保險人: 所有長期業務 /<br>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<br>保險業務的基金除外)* |               |                        |                         |             | 適用於非香港保<br>險人的香港分<br>行: (如已建立屬<br>具離岸風險的再<br>保險業務的基金)<br>具離岸風險的再<br>保險業務 | 長期業務<br>總額  |
|                             | 分紅業務  | 相連長期<br>(類別C) | 退休計劃管理<br>第I類<br>(類別G) | 退休計劃管<br>理第II類<br>(類別H) | 其他長期業務      |  |             |
| <b>保險負債總額<br/>(未減除再保險前)</b> | -   | -             | -                      | -                       | (1,712,053) | (12,707)   | (1,724,760) |
| 其中: 長期保險負債                  | -   | -             | -                      | -                       | (1,725,248) | (39,233)   | (1,764,481) |
| 未決申索                        | -   | -             | -                      | -                       | 157,184     | 655  | 157,839     |
| 現時估計值 <sup>1</sup>          | -   | -             | -                      | -                       | (2,250,482) | (43,155)   | (2,293,637) |
| 現時估計邊際                      | -   | -             | -                      | -                       | 368,050     | 3,267  | 371,317     |
| 預付保費                        | -   | -             | -                      | -                       | -           | -  | -           |
| 其他長期保險負債                    | -   | -             | -                      | -                       | -           | -  | -           |
| 其中: 一般保險負債                  | -   | -             | -                      | -                       | 13,195      | 26,526   | 39,721      |
| <b>再保險資產</b>                | -   | -             | -                      | -                       | -           | -  | -           |

\* 請按需要刪除。

<sup>1</sup> 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。

|       |   |   |   |   |   |   |   |
|-------|---|---|---|---|---|---|---|
| 再保險負債 | - | - | - | - | - | - | - |
|-------|---|---|---|---|---|---|---|

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  | 不適用   | 不適用     | 188,090 |
| 一般保險負債總額 (豁除其他一般保險負債) (未減除再保險前) | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | 2,571 | 185,519 | 188,090 |
| 未決申索負債                          | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | 1,872 | 98,254  | 100,126 |
| 保費負債                            | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | -     | 33,587  | 33,587  |
| 未決申索負債的現時估計邊際                   | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | 699   | 33,290  | 33,989  |
| 保費負債的現時估計邊際                     | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | -     | 20,388  | 20,388  |
| 一般保險負債總額 (豁除其他一般保險負債) (已減除再保險)  | -            | -   | -        | -    | -    | -      | -    | 2,228 | 163,128 | 163,356 |

(b) 對保險負債的其他解釋 (如有)

不適用

#### 4 資本充足水平 (供參考: 規則 第6(3)(h)條)

- (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 |
|---------------------------------|--------------|
| <b>市場風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b>   | 480,722      |
| 利率風險的風險資本額                      | 473,580      |
| 信用利差風險的風險資本額                    | -            |
| 股權風險的風險資本額                      | -            |
| 房產風險的風險資本額                      | -            |
| 貨幣風險的風險資本額                      | 25,942       |
| 市場風險內的風險分散效益                    | (18,800)     |
| <b>人壽保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | 1,599,258    |
| 死亡風險的風險資本額                      | 377,057      |
| 長壽風險的風險資本額                      | -            |
| 人壽巨災風險的風險資本額                    | 183,028      |
| 發病率風險的風險資本額                     | 1,164,351    |
| 開支風險的風險資本額                      | 55,546       |
| 退保風險的風險資本額                      | 693,125      |
| 人壽保險風險內的風險分散效益                  | (873,849)    |
| <b>一般保險風險 (計入風險分散效益後的風險資本額)</b> | 25,463       |
| 準備金及保費風險的風險資本額                  | 23,928       |
| 自然災害風險的風險資本額                    | 4,582        |
| 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                  | (3,047)      |
| <b>對手方違責和其他風險的風險資本額</b>         | 13,260       |
| 風險模塊間的風險分散效益                    | (331,520)    |
| <b>業務操作風險的風險資本額</b>             | 37,934       |
| 吸收虧損能力上限的調整                     | -            |
| 稅務影響的調整                         | (8,235)      |

|                |              |
|----------------|--------------|
| (單位：港幣千元)      | 於2024年12月31日 |
| 任何保監局指明調整的其他項目 | -            |
| <b>訂明資本額</b>   | 1,816,882    |

- (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     | 3,006,922    |
| 有限制一級資本     | -            |
| 二級資本        | 165,222      |
| <b>資本基礎</b> | 3,172,144    |

- (c) 資本基礎與訂明資本額的比率

|                      |              |
|----------------------|--------------|
|                      | 於2024年12月31日 |
| <b>資本基礎與訂明資本額的比率</b> | 174.6 %      |

- (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 (如有)

不適用

## 5 合規聲明 (供參考: 規則 第6(3)(j)條)

- (i) 我對General Reinsurance AG之香港分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 [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 / 《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General Reinsurance AG之香港分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General Reinsurance AG之香港分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》中適用的資本規定。

|       |                        |
|-------|------------------------|
| 姓名：   | 李紫蘭                    |
| 職位：   | 總經理                    |
| 公司名稱： | General Reinsurance AG |