

法商法國巴黎人壽保險股份
有限公司台灣分公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國113及112年第3季

地址：臺北市信義區信義路5段7號79樓

電話：(02)66363456

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 附 註 編 號 |
|---------------------------|-------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | | - |
| 四、資產負債表 | 4 | | - |
| 五、綜合損益表 | 5 | | - |
| 六、權益變動表 | 6 | | - |
| 七、現金流量表 | 7~8 | | - |
| 八、財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 9 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 9 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 9~14 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 15~16 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 16 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 16~37 | | 六~二三 |
| (七) 關係人交易 | 37~41 | | 二四 |
| (八) 質抵押之資產 | 18~22、23~24 | | 八~十、十三 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 24~26 | | 十四 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 42~53 | | 二五~二八 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 53 | | 二九 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 54 | | 二九 |
| 3. 大陸投資及業務資訊 | 54 | | 二九 |
| 4. 主要股東資訊 | 54 | | 二九 |
| 5. 淨值比 | 54 | | 二九 |
| (十四) 部門資訊 | 54 | | 三十 |

會計師核閱報告

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

前 言

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及主管機關函令編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 穗 青

李穗青



中 華 民 國 113 年 11 月 13 日

| 代 碼 | 資 產 | 113年9月30日 | | | 112年12月31日 | | | 112年9月30日 | | |
|-------|-----------------------------|----------------|-----|--|----------------|-----|--|----------------|-----|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六及二四) | \$ 3,171,690 | 1 | | \$ 4,620,847 | 2 | | \$ 4,110,509 | 2 | |
| | 應收款項 | | | | | | | | | |
| 12520 | 應收利息 | 221,798 | - | | 219,852 | - | | 237,095 | - | |
| 12580 | 其他應收款 | 2,269,908 | 1 | | 2,700,437 | 1 | | 2,617,089 | 1 | |
| 12000 | 應收款項總計 | 2,491,706 | 1 | | 2,920,289 | 1 | | 2,854,184 | 1 | |
| | 本期所得稅資產(附註四) | | | | | | | | | |
| 12610 | 應收所得稅退稅款 | 243,788 | - | | 209,080 | - | | 518,501 | - | |
| | 投 資 | | | | | | | | | |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註七) | 2,787,923 | 1 | | 1,193,262 | - | | 1,093,416 | 1 | |
| 14300 | 放款(附註十一) | 6,425,698 | 3 | | 2,463,958 | 1 | | 2,043,304 | 1 | |
| 14145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註九及十) | 379,820 | - | | 479,789 | - | | 479,789 | - | |
| 14190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及十) | 14,516,214 | 5 | | 18,309,039 | 7 | | 18,104,169 | 6 | |
| 14000 | 投資總計 | 24,109,655 | 9 | | 22,446,048 | 8 | | 21,720,678 | 8 | |
| | 再保險合約資產(附註十二) | | | | | | | | | |
| 15100 | 應攤回再保險款與給付一淨額 | 186,463 | - | | 176,707 | - | | 158,060 | - | |
| 15300 | 再保險準備資產 | 41,585 | - | | 33,814 | - | | 49,458 | - | |
| 15000 | 再保險合約資產總計 | 228,048 | - | | 210,521 | - | | 207,518 | - | |
| | 不動產及設備一淨額(附註十三、十五及二四) | | | | | | | | | |
| 16300 | 電腦設備 | 9,299 | - | | 20,909 | - | | 15,717 | - | |
| 16501 | 什項設備 | 3,683 | - | | 3,535 | - | | 272 | - | |
| 16600 | 租賃權益改良 | 44,156 | - | | 44,553 | - | | 46,053 | - | |
| 16000 | 不動產及設備總計 | 57,138 | - | | 68,997 | - | | 62,042 | - | |
| 16700 | 使用權資產一淨額(附註十四) | 26,746 | - | | 62,022 | - | | 63,099 | - | |
| 17300 | 無形資產一淨額(附註十五及二四) | 233,756 | - | | - | - | | - | - | |
| 17800 | 遞延所得稅資產(附註四及二三) | 40,836 | - | | 34,136 | - | | 92,701 | - | |
| | 其他資產 | | | | | | | | | |
| 18100 | 預付款項(附註二四) | 99,109 | - | | 104,506 | - | | 104,038 | - | |
| 18300 | 存出保證金(附註八) | 856,070 | - | | 803,726 | - | | 830,760 | - | |
| 18000 | 其他資產總計 | 955,179 | - | | 908,232 | - | | 934,798 | - | |
| 18900 | 分離帳戶保險商品資產(附註十六) | 249,069,328 | 89 | | 252,093,315 | 89 | | 253,599,413 | 89 | |
| 1XXXX | 資 產 總 計 | \$ 280,627,870 | 100 | | \$ 283,573,487 | 100 | | \$ 284,163,443 | 100 | |
| | 應付款項 | | | | | | | | | |
| 21200 | 應付保險賠款與給付 | \$ 658,896 | - | | \$ 508,344 | - | | \$ 250,746 | - | |
| 21400 | 應付佣金 | 1,253,422 | 1 | | 866,150 | 1 | | 827,673 | 1 | |
| 21500 | 應付再保往來款項 | 214,137 | - | | 228,601 | - | | 226,115 | - | |
| 21601 | 應付費用(附註二四) | 505,115 | - | | 432,760 | - | | 317,332 | - | |
| 21610 | 其他應付款(附註二四) | 156,342 | - | | 174,487 | - | | 126,798 | - | |
| 21000 | 應付款項總計 | 2,787,912 | 1 | | 2,210,342 | 1 | | 1,748,664 | 1 | |
| | 本期所得稅負債(附註四及二三) | | | | | | | | | |
| 21710 | 應付所得稅 | 187,225 | - | | 430,574 | - | | 464,883 | - | |
| 23800 | 租賃負債(附註十四) | 23,218 | - | | 59,971 | - | | 63,606 | - | |
| 23200 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註七) | 170,403 | - | | 118,207 | - | | 183,646 | - | |
| | 保險負債(附註十七) | | | | | | | | | |
| 24100 | 未滿期保費準備 | 638,864 | - | | 678,923 | - | | 691,398 | - | |
| 24200 | 賠款準備 | 162,064 | - | | 156,664 | - | | 175,498 | - | |
| 24300 | 責任準備 | 18,863,346 | 7 | | 16,886,484 | 6 | | 16,822,030 | 6 | |
| 24400 | 特別準備 | 4 | - | | 4 | - | | - | - | |
| 24000 | 保險負債總計 | 19,664,278 | 7 | | 17,722,075 | 6 | | 17,688,926 | 6 | |
| 24800 | 具金融商品性質之保險契約準備(附註十八) | 203,845 | - | | 152,820 | - | | 141,915 | - | |
| 24900 | 外匯價格變動準備(附註十九) | 306,774 | - | | 389,477 | - | | 406,629 | - | |
| 27100 | 淨確定福利負債(附註四及二十) | 18,607 | - | | 17,777 | - | | 16,342 | - | |
| 28000 | 遞延所得稅負債(附註四及二三) | 31,645 | - | | 30,796 | - | | 36,159 | - | |
| 25100 | 預收款項 | 267,356 | - | | 26,322 | - | | 166,260 | - | |
| 26000 | 分離帳戶保險商品負債(附註十六) | 249,069,328 | 89 | | 252,093,315 | 89 | | 253,599,413 | 90 | |
| 2XXXX | 負債總計 | 272,731,091 | 97 | | 273,251,676 | 96 | | 274,516,443 | 97 | |
| | 權 益 | | | | | | | | | |
| 31100 | 營運資金(附註一) | 4,335,000 | 2 | | 4,335,000 | 2 | | 4,335,000 | 1 | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 33200 | 特別盈餘公積(附註二一) | 2,114,918 | 1 | | 2,114,918 | 1 | | 1,893,913 | 1 | |
| 33300 | 未分配盈餘 | 1,199,707 | - | | 3,807,678 | 1 | | 3,652,788 | 1 | |
| 33000 | 保留盈餘總計 | 3,314,625 | 1 | | 5,922,596 | 2 | | 5,546,701 | 2 | |
| | 其他權益 | | | | | | | | | |
| 34220 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (232,671) | - | | (130,636) | - | | (318,310) | - | |
| 34950 | 採用覆蓋法量分類之其他綜合損益 | 479,825 | - | | 194,851 | - | | 83,609 | - | |
| 34000 | 其他權益總計 | 247,154 | - | | 64,215 | - | | (234,701) | - | |
| 3XXXX | 權益總計 | 7,896,779 | 3 | | 10,321,811 | 4 | | 9,647,000 | 3 | |
| | 負債及權益總計 | \$ 280,627,870 | 100 | | \$ 283,573,487 | 100 | | \$ 284,163,443 | 100 | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



綜合損益表

民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 113年7月1日至9月30日 | | 112年7月1日至9月30日 | | 113年1月1日至9月30日 | | 112年1月1日至9月30日 | |
|-------------------------|----------------|------|----------------|------|----------------|------|----------------|------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 營業收入 | | | | | | | | |
| 41110 | \$ 2,208,624 | 28 | \$ 1,471,659 | 46 | \$ 6,270,612 | 24 | \$ 4,381,280 | 33 |
| 51100 | (128,388) | (2) | (113,332) | (4) | (393,743) | (1) | (379,961) | (3) |
| 51310 | 11,497 | - | (4,304) | - | 39,397 | - | (52,865) | - |
| 41130 | 2,091,733 | 26 | 1,354,023 | 42 | 5,916,266 | 23 | 3,948,454 | 30 |
| 41300 | 2,653 | - | 18,267 | 1 | 51,017 | - | 37,990 | - |
| 41400 | 921,730 | 12 | 907,514 | 28 | 2,720,373 | 10 | 2,653,759 | 20 |
| 淨投資損益 | | | | | | | | |
| 41510 | 146,675 | 2 | 133,610 | 4 | 425,853 | 2 | 382,892 | 3 |
| 41521 | | | | | | | | |
| 41527 | 24,695 | - | (189,962) | (6) | 242,919 | 1 | (116,336) | (1) |
| 41550 | (8,941) | - | (4,847) | - | (608) | - | (4,680) | - |
| 41560 | (19,970) | - | 91,665 | 3 | 12,261 | - | 201,307 | 1 |
| 41585 | 11,041 | - | 37,545 | 1 | 82,703 | - | 71,352 | 1 |
| 41600 | 690 | - | (127) | - | 595 | - | (990) | - |
| 41800 | 4,716 | - | 56,270 | 2 | (284,974) | (1) | (34,528) | - |
| 41900 | 8 | - | 817 | - | 891 | - | 5,895 | - |
| 41900 | 4,686,611 | 60 | 817,203 | 25 | 17,285,071 | 65 | 5,923,687 | 46 |
| 41000 | 7,861,641 | 100 | 3,221,978 | 100 | 26,452,367 | 100 | 13,068,802 | 100 |
| 營業成本 | | | | | | | | |
| 51200 | 724,863 | 9 | 976,275 | 31 | 2,152,970 | 8 | 3,346,773 | 26 |
| 41200 | (111,972) | (1) | (56,691) | (2) | (247,867) | (1) | (248,565) | (2) |
| 51260 | 612,891 | 8 | 919,584 | 29 | 1,905,103 | 7 | 3,098,208 | 24 |
| 保險負債淨變動(附註十七) | | | | | | | | |
| 51320 | 16,409 | - | 28,405 | 1 | (3,033) | - | 7,937 | - |
| 51330 | 815,415 | 11 | (47,995) | (2) | 1,966,439 | 8 | (670,656) | (5) |
| 51350 | - | - | - | - | - | - | (8) | - |
| 51300 | 831,824 | 11 | (19,590) | (1) | 1,963,406 | 8 | (662,727) | (5) |
| 51380 | 11,644 | - | 18,955 | 1 | 51,025 | - | 44,030 | - |
| 51400 | 1,708 | - | 1,032 | - | 4,506 | - | 3,001 | - |
| 51500 | 1,216,791 | 15 | 520,512 | 16 | 2,931,341 | 11 | 1,287,839 | 10 |
| 51800 | 20,484 | - | 37,626 | 1 | 54,066 | - | 58,514 | 1 |
| 51900 | 4,686,611 | 60 | 817,203 | 25 | 17,285,071 | 65 | 5,923,687 | 45 |
| 51000 | 7,381,953 | 94 | 2,295,322 | 71 | 24,194,518 | 91 | 9,752,552 | 75 |
| 營業費用(附註二十、二二及二四) | | | | | | | | |
| 58100 | 24,526 | - | 37,349 | 1 | 90,501 | - | 103,373 | 1 |
| 58200 | 429,937 | 6 | 401,073 | 13 | 1,281,738 | 5 | 1,219,593 | 9 |
| 58300 | 4 | - | 1,632 | - | 1,578 | - | 2,854 | - |
| 58000 | 454,467 | 6 | 440,054 | 14 | 1,373,817 | 5 | 1,325,820 | 10 |
| 61000 | 25,221 | - | 486,602 | 15 | 884,032 | 4 | 1,990,430 | 15 |
| 59000 | 9,353 | - | 1,663 | - | 32,827 | - | 16,348 | - |
| 62000 | 34,574 | - | 488,265 | 15 | 916,859 | 4 | 2,006,778 | 15 |
| 63000 | (15,142) | - | (95,676) | (3) | (179,091) | (1) | (372,674) | (3) |
| 66000 | 19,432 | - | 392,589 | 12 | 737,768 | 3 | 1,634,104 | 12 |
| 其他綜合損益 | | | | | | | | |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | | |
| 83290 | 369,553 | 5 | (75,497) | (2) | (91,542) | (1) | 39,949 | 1 |
| 83295 | (4,716) | - | (56,270) | (2) | 284,974 | 1 | 34,528 | - |
| 83280 | (22,893) | - | 10,444 | - | (10,493) | - | 4,830 | - |
| 83200 | 341,944 | 5 | (121,323) | (4) | 182,939 | - | 79,307 | 1 |
| 83000 | 341,944 | 5 | (121,323) | (4) | 182,939 | - | 79,307 | 1 |
| 85000 | \$ 361,376 | 5 | \$ 271,266 | 8 | \$ 920,707 | 3 | \$ 1,713,411 | 13 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 營 運 資 金 | 保 留 盈 餘 | | 其 他 權 益 | | 權 益 總 額 |
|----|--|--------------|--------------|--------------|---|----------------------------|---------------|
| | | | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 損 益 | 採 覆 蓋 法 重 分 類 之 綜 合 損 益 | |
| A1 | 112 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 4,335,000 | \$ 1,893,913 | \$ 2,018,684 | (\$ 363,089) | \$ 49,081 | \$ 7,933,589 |
| D1 | 112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利 | - | - | 1,634,104 | - | - | 1,634,104 |
| D3 | 112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益 | - | - | - | 44,779 | 34,528 | 79,307 |
| Z1 | 112 年 9 月 30 日 餘 額 | \$ 4,335,000 | \$ 1,893,913 | \$ 3,652,788 | (\$ 318,310) | \$ 83,609 | \$ 9,647,000 |
| A1 | 113 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 4,335,000 | \$ 2,114,918 | \$ 3,807,678 | (\$ 130,636) | \$ 194,851 | \$ 10,321,811 |
| D1 | 113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利 | - | - | 737,768 | - | - | 737,768 |
| D3 | 113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益 | - | - | - | (102,035) | 284,974 | 182,939 |
| T1 | 盈 餘 匯 回 總 公 司 | - | - | (3,345,739) | - | - | (3,345,739) |
| Z1 | 113 年 9 月 30 日 餘 額 | \$ 4,335,000 | \$ 2,114,918 | \$ 1,199,707 | (\$ 232,671) | \$ 479,825 | \$ 7,896,779 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 916,859 | \$ 2,006,778 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 47,626 | 39,916 |
| A20200 | 攤銷費用 | 66,253 | - |
| A20900 | 利息費用 | 30,024 | 27,337 |
| A21200 | 利息收入 | (425,853) | (382,892) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 1,942,203 | (617,630) |
| A21500 | 具金融商品性質之保險契約準備淨變動 | 51,025 | 44,030 |
| A21600 | 外匯價格變動準備淨變動 | (82,703) | (71,352) |
| A21830 | 投資之預期信用減損（迴轉利益）損失 | (595) | 990 |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之損失 | 284,974 | 34,528 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | - | 169 |
| A23500 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之淨損失 | 608 | 4,680 |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益 | (31,801) | (243,076) |
| A29900 | 租賃修改損失 | - | 2,842 |
| A29900 | 員工福利費用 | 830 | 1,011 |
| A50000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A51130 | 其他應收款減少 | 430,531 | 1,038,540 |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少 | (1,594,661) | 282,952 |
| A51170 | 再保險合約資產增加 | (17,527) | (917) |
| A51180 | 預付款項增加 | (20,587) | (44,452) |
| A52120 | 應付保險賠款與給付增加（減少） | 150,552 | (126,428) |
| A52140 | 應付佣金增加 | 387,272 | 63,073 |
| A52150 | 應付再保往來款項（減少）增加 | (14,464) | 13,181 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-----------|------------------------|----------------------|----------------------|
| A52110 | 應付費用增加 | \$ 72,355 | \$ - |
| A52160 | 其他應付款減少 | (18,145) | (594,449) |
| A52170 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 52,196 | 40,534 |
| A52220 | 預收款項增加 | <u>241,034</u> | <u>118,608</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 2,468,006 | 1,637,973 |
| A33300 | 支付之利息 | (30,024) | (27,337) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (<u>472,992</u>) | (<u>474,264</u>) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>1,964,990</u> | <u>1,136,372</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B00010 | 取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (2,273,879) | (1,938,134) |
| B00020 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,990,007 | 923,153 |
| B00040 | 取得按攤銷後成本衡量之金融資產 | - | (50,000) |
| B00060 | 按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本 | 100,000 | - |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (11,532) | (18,706) |
| B03700 | 存出保證金增加 | (52,344) | (41,981) |
| B04500 | 取得無形資產 | (259,883) | - |
| B05200 | 放款增加 | (5,604,035) | (1,962,311) |
| B05300 | 放款減少 | 1,642,850 | 1,358,592 |
| B07500 | 收取之利息 | <u>440,262</u> | <u>363,201</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (<u>28,554</u>) | (<u>1,366,186</u>) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (39,854) | (33,484) |
| C09900 | 盈餘匯回總公司 | (<u>3,345,739</u>) | - |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | (<u>3,385,593</u>) | (<u>33,484</u>) |
| EEEE | 現金及約當現金淨減少 | (1,449,157) | (263,298) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>4,620,847</u> | <u>4,373,807</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 3,171,690</u> | <u>\$ 4,110,509</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司（原名法商佳迪福人壽保險股份有限公司台灣分公司，以下稱「本分公司」）於 86 年 11 月 10 日奉准設立，於 86 年 11 月取得營業執照，並於 87 年 8 月開始主要營業活動，所營業務主要為人身保險業務，承保項目包括壽險、意外傷害險、投資型商品及其他相關之保險。經多次增資後，截至 113 年 9 月 30 日止，本分公司之營運資金為 4,335,000 仟元，係法商法國巴黎人壽保險股份有限公司（Cardif Assurance Vie）在台設立之分公司。

本財務報告係以本分公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 113 年 11 月 13 日經有權承認財務報表者聲明對財務報表負有責任。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本分公司會計政策之重大變動。

- (二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| | |
|---------------------------|--------------------|
| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日</u> |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」 | 2025 年 1 月 1 日（註） |

註：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日

之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本分公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本分公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日（註）</u> |
|---|-----------------------|
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」 | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」 | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 18「財務報表之表達與揭露」 | 2027 年 1 月 1 日 |
| IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」 | 2027 年 1 月 1 日 |

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

1. IFRS 17「保險合約」及相關修正

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

本分公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，

故若其係共同管理則應納入同一組合。本分公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；
及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

本分公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

本分公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，本分公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本分公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本分公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- (c) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

本分公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本分公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本分公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 本分公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，本分公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及

(ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本分公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本分公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本分公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

本分公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本分公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本分公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本分公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重

編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

2. IFRS 18 「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1 「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。

損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。

提供指引以強化彙總及細分規定：本分公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本分公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。

增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本分公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本分公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本分公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因保險業之營業特性，其營業週期較難確定，故本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 外 幣

本分公司編製財務報告時，以本分公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 112 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 50 | \$ 49 | \$ 50 |
| 銀行支票及活期存款 | 2,888,288 | 2,236,751 | 2,595,459 |
| 約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資） | | | |
| 銀行定期存款 | - | 2,035,000 | 1,515,000 |
| 附賣回票券投資 | <u>283,352</u> | <u>349,047</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 3,171,690</u> | <u>\$ 4,620,847</u> | <u>\$ 4,110,509</u> |

銀行存款及附賣回票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 活期存款 | 0.00%~2.20% | 0.00%~2.20% | 0.00%~2.20% |
| 定期存款 | - | 0.53%~1.25% | 0.53%~1.25% |
| 附賣回票券投資 | 1.43%~1.45% | 1.31% | - |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 強制透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量 | | | |
| 非衍生工具 | | | |
| 國內受益憑證 | \$ 75 | \$ 155 | \$ 116 |
| 國外公司債 | 32 | 149 | 144 |
| 國外受益憑證 | 537 | 577 | 603 |
| 衍生工具 | | | |
| — 匯率交換合約 | | | |
| (一) | <u>11,097</u> | <u>19,790</u> | <u>31,205</u> |
| 小計 | <u>11,741</u> | <u>20,671</u> | <u>32,068</u> |
| 強制透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量—覆蓋法 | | | |
| — 基金受益憑證 | <u>2,776,182</u> | <u>1,172,591</u> | <u>1,061,348</u> |
| | <u>\$ 2,787,923</u> | <u>\$ 1,193,262</u> | <u>\$ 1,093,416</u> |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 持有供交易 | | | |
| 衍生工具 | | | |
| — 匯率交換合約 | | | |
| (一) | <u>\$ 170,403</u> | <u>\$ 118,207</u> | <u>\$ 183,646</u> |

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之匯率交換合約如下：

113年9月30日

| 幣別 | 到 | 期 | 期 | 間 | 合約金額 (仟元) |
|--------|-----------|---|-----------|---|--------------------------|
| 新台幣/美元 | 113年11月7日 | 至 | 115年6月30日 | | USD 97,422/NTD 2,945,302 |
| 新台幣/歐元 | 114年3月5日 | 至 | 114年4月28日 | | EUR 40,847/NTD 1,375,464 |

112年12月31日

| 幣別 | 到 | 期 | 期 | 間 | 合約金額 (仟元) |
|--------|-----------|---|-----------|---|--------------------------|
| 新台幣/美元 | 113年3月15日 | 至 | 114年6月6日 | | USD 90,579/NTD 2,616,940 |
| 新台幣/歐元 | 113年1月5日 | 至 | 113年3月28日 | | EUR 85,566/NTD 2,900,307 |

112年9月30日

| 幣別 | 到 | 期 | 期 | 間 | 合約金額 (仟元) |
|--------|------------|---|-----------|---|--------------------------|
| 新台幣/美元 | 112年10月19日 | 至 | 114年6月6日 | | USD 90,579/NTD 2,636,891 |
| 新台幣/歐元 | 112年10月5日 | 至 | 113年3月28日 | | EUR 85,566/NTD 2,917,864 |

本分公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事匯率交換交易之目的，主要係為規避國外投資因匯率波動產生之風險，惟未適用避險會計。

(二) 本分公司自民國 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本分公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>透過損益按公允價值</u> | | | |
| <u> 衡量之金融資產</u> | | | |
| 基金受益憑證 | \$ 2,776,182 | \$ 1,172,591 | \$ 1,061,348 |

於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | <u>113年1月1日</u> <u>至9月30日</u> | <u>112年1月1日</u> <u>至9月30日</u> |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 倘若適用 IAS39 報導於損益之利益（損失） | \$ 106,322 | \$ 181,970 |
| 減：適用 IFRS9 報導於損益之利益（損失） | <u>391,296</u> | <u>216,498</u> |
| 採用覆蓋法重分類之利益（損失） | (<u>\$ 284,974</u>) | (<u>\$ 34,528</u>) |

因覆蓋法之調整，113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產損益分別由利益 242,919 仟元及損失 116,336 仟元調整為損失 42,055 仟元及損失 150,864 仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 國內投資 | | | |
| 政府公債 | \$ 8,848,560 | \$ 11,218,623 | \$ 11,234,605 |
| 公司債 | 1,751,215 | 2,105,041 | 2,005,957 |
| 減：抵繳存出保證金 | (<u>650,300</u>) | (<u>650,300</u>) | (<u>650,300</u>) |
| 小計 | <u>9,949,475</u> | <u>12,673,364</u> | <u>12,590,262</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國外投資 | | | |
| 政府公債 | \$ 110,684 | \$ 107,240 | \$ 111,858 |
| 公司債 | 1,017,967 | 1,052,890 | 1,001,372 |
| 金融債 | <u>3,438,088</u> | <u>4,475,545</u> | <u>4,400,677</u> |
| 小計 | <u>4,566,739</u> | <u>5,635,675</u> | <u>5,513,907</u> |
| | <u>\$ 14,516,214</u> | <u>\$ 18,309,039</u> | <u>\$ 18,104,169</u> |

依保險法第 141 條及 142 條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15% 繳存保證金於國庫。本分公司於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，繳存面額為 650,300 仟元之政府公債於中央銀行作為法定營業保證金。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資並無質押之情事。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 原始到期日超過 3 個月之 | | | |
| 定期存款 | \$ 380,000 | \$ 480,000 | \$ 480,000 |
| 減：備抵損失 | (<u>180</u>) | (<u>211</u>) | (<u>211</u>) |
| | <u>\$ 379,820</u> | <u>\$ 479,789</u> | <u>\$ 479,789</u> |

(一) 截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 0.67%~1.64%、0.54%~1.45% 及 0.54%~1.45%。

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(三) 截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，按攤銷後成本衡量之金融資產並無質押之情事。

十、債務工具投資之信用風險管理

本分公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

113年9月30日

| | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 總帳面金額 | \$ 15,396,098 | \$ 380,000 |
| 備抵損失 | (2,256) | (180) |
| 攤銷後成本 | 15,393,842 | <u>\$ 379,820</u> |
| 公允價值調整 | (227,328) | |
| 減：抵繳存出保證金 | (650,300) | |
| | <u>\$ 14,516,214</u> | |

112年12月31日

| | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 總帳面金額 | \$ 19,097,388 | \$ 480,000 |
| 備抵損失 | (2,263) | (211) |
| 攤銷後成本 | 19,095,125 | <u>\$ 479,789</u> |
| 公允價值調整 | (135,786) | |
| 減：抵繳存出保證金 | (650,300) | |
| | <u>\$ 18,309,039</u> | |

112年9月30日

| | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 總帳面金額 | \$ 19,127,823 | \$ 480,000 |
| 備抵損失 | (2,287) | (211) |
| 攤銷後成本 | 19,125,536 | <u>\$ 479,789</u> |
| 公允價值調整 | (371,067) | |
| 減：抵繳存出保證金 | (650,300) | |
| | <u>\$ 18,104,169</u> | |

本分公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本分公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本分公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本分公司現行信用風險評等機制如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 |
|------|--------------------------------|-----------------------|
| 正 常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 |
| 異 常 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失 (未信用減損) |
| 違 約 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失 (已信用減損) |
| 沖 銷 | 有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本分公司對回收無法合理預期 | 直接沖銷 |

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

113 年 9 月 30 日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總 帳 面 金 額 | |
|------|-----------------|---------------------|------------|
| | | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| 正 常 | 0.0000%~0.0987% | \$ 15,396,098 | \$ 380,000 |

112 年 12 月 31 日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總 帳 面 金 額 | |
|------|-----------------|---------------------|------------|
| | | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| 正 常 | 0.0000%~0.0989% | \$ 19,097,388 | \$ 480,000 |

112 年 9 月 30 日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總 帳 面 金 額 | |
|------|-----------------|---------------------|------------|
| | | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| 正 常 | 0.0000%~0.0989% | \$ 19,127,823 | \$ 480,000 |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

| | 信 用 等 級 | | |
|-------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 正 常 (12個月預期 信用損失) | 異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損) | 違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損) |
| 113年1月1日餘額 | \$ 2,281 | \$ - | \$ - |
| 本期迴轉 | (9) | - | - |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 2,272</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| | (註) | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 2,071 | \$ - | \$ - |
| 本期提列 | 241 | - | - |
| 112年9月30日餘額 | <u>\$ 2,312</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| | (註) | | |

註：113年及112年9月30日含應收利息之備抵損失分別16仟元及25仟元。

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

| | 信 用 等 級 | | |
|-------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 正 常 (12個月預期 信用損失) | 異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損) | 違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損) |
| 113年1月1日餘額 | \$ 211 | \$ - | \$ - |
| 本期迴轉 | (31) | - | - |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 180</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 112年1月1日餘額 | \$ 182 | \$ - | \$ - |
| 本期提列 | 29 | - | - |
| 112年9月30日餘額 | <u>\$ 211</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

十一、放 款

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 壽險貸款 | \$ 6,351,127 | \$ 2,378,985 | \$ 1,932,082 |
| 墊繳保費 | 74,746 | 85,703 | 111,942 |
| 減：備抵損失 | (175) | (730) | (720) |
| | <u>\$ 6,425,698</u> | <u>\$ 2,463,958</u> | <u>\$ 2,043,304</u> |

放款備抵損失之變動資訊如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 730 | \$ - |
| 本期(迴轉)提列 | (555) | 720 |
| 期末餘額 | <u>\$ 175</u> | <u>\$ 720</u> |

十二、再保險合約資產

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | | | |
| —淨額 | \$ 186,463 | \$ 176,707 | \$ 158,060 |
| 再保險準備資產(附註十七) | | | |
| 分出未滿期保費準備 | | | |
| —淨額 | 14,022 | 14,684 | 16,165 |
| 分出賠款準備—淨額 | <u>27,563</u> | <u>19,130</u> | <u>33,293</u> |
| | <u>\$ 228,048</u> | <u>\$ 210,521</u> | <u>\$ 207,518</u> |

十三、不動產及設備—淨額

| | 電腦設備 | 什項設備 | 租賃權益 改良 | 租賃資產 | 合 計 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| 成 本 | | | | | |
| 113年1月1日餘額 | \$ 54,423 | \$ 19,918 | \$ 82,104 | \$ 3,150 | \$ 159,595 |
| 增 添 | 7,441 | 709 | 3,382 | - | 11,532 |
| 處 分 | - | (329) | - | - | (329) |
| 重分類 | (36,056) | - | 946 | - | (35,110) |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 25,808</u> | <u>\$ 20,298</u> | <u>\$ 86,432</u> | <u>\$ 3,150</u> | <u>\$ 135,688</u> |
| 累計折舊及減損 | | | | | |
| 113年1月1日餘額 | \$ 33,514 | \$ 16,383 | \$ 37,551 | \$ 3,150 | \$ 90,598 |
| 折舊費用 | 3,963 | 561 | 4,725 | - | 9,249 |
| 處 分 | - | (329) | - | - | (329) |
| 重分類 | (20,968) | - | - | - | (20,968) |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 16,509</u> | <u>\$ 16,615</u> | <u>\$ 42,276</u> | <u>\$ 3,150</u> | <u>\$ 78,550</u> |
| 113年9月30日淨額 | <u>\$ 9,299</u> | <u>\$ 3,683</u> | <u>\$ 44,156</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 57,138</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 電腦設備 | 什項設備 | 租賃權益改良 | 租賃資產 | 合計 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| <u>成本</u> | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 47,500 | \$ 16,477 | \$ 36,891 | \$ 3,150 | \$ 104,018 |
| 增添 | 2,544 | - | 16,162 | - | 18,706 |
| 處分 | (2,867) | - | (1,741) | - | (4,608) |
| 重分類 | - | - | 30,792 | - | 30,792 |
| 112年9月30日餘額 | <u>\$ 47,177</u> | <u>\$ 16,477</u> | <u>\$ 82,104</u> | <u>\$ 3,150</u> | <u>\$ 148,908</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 28,618 | \$ 16,086 | \$ 36,154 | \$ 3,150 | \$ 84,008 |
| 折舊費用 | 5,709 | 119 | 1,469 | - | 7,297 |
| 處分 | (2,867) | - | (1,572) | - | (4,439) |
| 112年9月30日餘額 | <u>\$ 31,460</u> | <u>\$ 16,205</u> | <u>\$ 36,051</u> | <u>\$ 3,150</u> | <u>\$ 86,866</u> |
| 112年9月30日淨額 | <u>\$ 15,717</u> | <u>\$ 272</u> | <u>\$ 46,053</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 62,042</u> |

本分公司於113年及112年1月1日至9月30日進行減損評估，並無任何減損跡象。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| | |
|--------|------|
| 電腦設備 | 3至5年 |
| 什項設備 | 5年 |
| 租賃權益改良 | 5至8年 |

本分公司之不動產及設備皆為自用。

截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日止，本分公司之不動產及設備並無質押之情事。

本公司與巴黎管理顧問股份有限公司購置不動產及設備交易請詳附註十五。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 建築物 | \$ 26,087 | \$ 61,094 | \$ 62,081 |
| 運輸設備 | 659 | 928 | 1,018 |
| | <u>\$ 26,746</u> | <u>\$ 62,022</u> | <u>\$ 63,099</u> |

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之增添 | | | <u>\$ 5,116</u> | <u>\$ 83,445</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | | | |
| 建築物 | \$ 13,229 | \$ 11,057 | \$ 38,108 | \$ 32,349 |
| 運輸設備 | <u>89</u> | <u>90</u> | <u>269</u> | <u>270</u> |
| | <u>\$ 13,318</u> | <u>\$ 11,147</u> | <u>\$ 38,377</u> | <u>\$ 32,619</u> |

除以上所列增添及認列折舊費用外，本分公司之使用權資產於113年及112年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 23,218</u> | <u>\$ 59,971</u> | <u>\$ 63,606</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 建築物 | 0.802%~1.089% | 0.802%~0.988% | 0.764%~0.988% |
| 運輸設備 | 1.060% | 1.060% | 1.060% |

(三) 重要承租活動及條款

本分公司承租建築物做為辦公室使用，租賃期間為5年8個月。112年4月1日及112年10月1日因辦公室搬遷，本分公司提前終止及增加部分租賃範圍。於租賃期間終止時，本分公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本分公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 23</u> | <u>\$ 196</u> | <u>\$ 296</u> | <u>\$ 196</u> |
| 租賃之現金(流出) | | | | |
| 總額 | <u>\$ 15,531</u> | <u>\$ 13,309</u> | <u>\$ 40,478</u> | <u>\$ 34,224</u> |

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

| 承 租 承 諾 | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 短於1年 | \$ 20,243 | \$ 56,568 | \$ 58,897 |
| 1~5年 | <u>3,079</u> | <u>3,756</u> | <u>19,171</u> |
| | <u>\$ 23,322</u> | <u>\$ 60,324</u> | <u>\$ 78,068</u> |

十五、無形資產

| | 系 統 及 軟 體 |
|----------------|-------------------|
| <u>成 本</u> | |
| 113年1月1日餘額 | \$ - |
| 增 添 | 259,883 |
| 重 分 類 | <u>61,094</u> |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 320,977</u> |
| <u>累計攤銷及減損</u> | |
| 113年1月1日餘額 | \$ - |
| 攤銷費用 | 66,253 |
| 重 分 類 | <u>20,968</u> |
| 113年9月30日餘額 | <u>\$ 87,221</u> |
| 113年9月30日淨額 | <u>\$ 233,756</u> |

本分公司於112年1月1日至12月31日並無無形資產。

本分公司於112年12月29日與巴黎管理顧問股份有限公司簽訂購置無形資產契約，契約總價為134,191仟元，並於113年1月1日取得所有權。

本分公司於113年6月28日與巴黎管理顧問股份有限公司簽訂購置不動產及設備及無形資產契約，契約總價為66,777仟元，並於113年7月1日取得所有權。

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

系統及軟體

1個月~5年

十六、分離帳戶保險商品

| | <u>113年9月30日</u> | <u>112年12月31日</u> | <u>112年9月30日</u> |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>分離帳戶保險商品資產</u> | | | |
| 銀行存款 | \$ 5,748,259 | \$ 4,574,987 | \$ 5,123,318 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | |
| 金融資產 | 242,583,654 | 246,704,758 | 247,906,487 |
| 其他應收款 | <u>737,415</u> | <u>813,570</u> | <u>569,608</u> |
| | <u>\$ 249,069,328</u> | <u>\$ 252,093,315</u> | <u>\$ 253,599,413</u> |
| <u>分離帳戶保險商品負債</u> | | | |
| <u>分離帳戶保險價值準備</u> | | | |
| — 保險合約 | \$ 122,632,626 | \$ 121,643,665 | \$ 122,359,319 |
| <u>分離帳戶保險價值準備</u> | | | |
| — 投資合約 | 124,116,592 | 127,707,787 | 128,503,306 |
| 應付帳款 | <u>2,320,110</u> | <u>2,741,863</u> | <u>2,736,788</u> |
| | <u>\$ 249,069,328</u> | <u>\$ 252,093,315</u> | <u>\$ 253,599,413</u> |
| | <u>113年7月1日</u> | <u>112年7月1日</u> | <u>113年1月1日</u> |
| | <u>至9月30日</u> | <u>至9月30日</u> | <u>至9月30日</u> |
| <u>分離帳戶保險商品收益</u> | | | |
| 保費收入 | \$ 3,899,435 | \$ 1,061,449 | \$ 8,262,591 |
| 利息收入 | 5,355 | 4,462 | 14,955 |
| 透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量之金融資產及 | | | |
| 負債損益 | (520,177) | 2,885,815 | 12,075,186 |
| 兌換損益 | <u>1,301,998</u> | <u>(3,134,523)</u> | <u>(3,067,661)</u> |
| | <u>\$ 4,686,611</u> | <u>\$ 817,203</u> | <u>\$ 17,285,071</u> |
| <u>分離帳戶保險商品費用</u> | | | |
| <u>分離帳戶保險價值</u> | | | |
| 準備淨變動—保險 | | | |
| 合約 | (\$ 984,789) | (\$ 4,008,426) | \$ 988,960 |
| 管理費支出 | 27,302 | 163,637 | 378,473 |
| 解約金 | <u>5,644,098</u> | <u>4,661,992</u> | <u>15,917,638</u> |
| | <u>\$ 4,686,611</u> | <u>\$ 817,203</u> | <u>\$ 17,285,071</u> |

113年及112年7月1日至9月30日與113年及112年1月1日至9月30日因經營前揭業務而自交易對手取得之銷售獎金(帳列手續費收入)分別為508,474仟元、529,199仟元、1,538,586仟元及1,518,506仟元。

十七、保險負債

本分公司於各資產負債表日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(一) 未滿期保費準備之變動調節如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 678,923 | \$ 640,268 |
| 本期提存數 | 638,864 | 691,398 |
| 本期收回數 | (678,923) | (640,268) |
| 期末餘額 | <u>638,864</u> | <u>691,398</u> |
| 減除分出未滿期保費準備 | | |
| 期初餘額 | 14,684 | 17,900 |
| 本期增加數 | 14,022 | 16,165 |
| 本期減少數 | (14,684) | (17,900) |
| 期末餘額 | <u>14,022</u> | <u>16,165</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 624,842</u> | <u>\$ 675,233</u> |

(二) 賠款準備明細：

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 已報未付 | \$ 125,005 | \$ 112,812 | \$ 130,323 |
| 未報 | <u>37,059</u> | <u>43,852</u> | <u>45,175</u> |
| 合計 | <u>\$ 162,064</u> | <u>\$ 156,664</u> | <u>\$ 175,498</u> |

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 156,664 | \$ 173,941 |
| 本期提存數 | 162,064 | 175,498 |
| 本期收回數 | (156,664) | (173,941) |
| 期末餘額 | <u>162,064</u> | <u>175,498</u> |
| 減除分出賠款準備 | | |
| 期初餘額 | 19,130 | 39,673 |
| 本期增加數 | 27,563 | 33,293 |
| 本期減少數 | (19,130) | (39,673) |
| 期末餘額 | <u>27,563</u> | <u>33,293</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 134,501</u> | <u>\$ 142,205</u> |

(三) 責任準備之變動調節如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 16,854,498 | \$ 17,458,411 |
| 本期提存數 | 2,863,769 | 1,506,187 |
| 本期收回數 | (897,330) | (2,176,843) |
| 小計 | <u>18,820,937</u> | <u>16,787,755</u> |
| 責任準備—待付保戶款項 | <u>42,409</u> | <u>34,275</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 18,863,346</u> | <u>\$ 16,822,030</u> |

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 不具裁量參與特性之 保險合約 | \$ 18,359,963 | \$ 16,355,063 | \$ 16,238,277 |
| 具裁量參與特性之金融 商品 | 422,796 | 461,257 | 511,300 |
| 調降營業稅 3% 未沖抵 餘額 | <u>38,178</u> | <u>38,178</u> | <u>38,178</u> |
| 合計 | <u>\$ 18,820,937</u> | <u>\$ 16,854,498</u> | <u>\$ 16,787,755</u> |

1. 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，上述具裁量參與特性之金融商品所認列之相關利息費用分別為 1,177 仟元、1,430 仟元、3,653 仟元及 4,401 仟元。
2. 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，上述以折現基礎衡量之保險負債之相關利息費用分別為 56,765 仟元、46,844 仟元、157,814 仟元及 142,803 仟元。

(四) 特別準備之變動調節如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 4 | \$ - |
| 本期淨變動數 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 4</u> | <u>\$ -</u> |

(五) 保費不足準備之變動調節如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ - | \$ 8 |
| 本期淨變動數 | - | (8) |
| 期末餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

(六) 負債適足準備明細：

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 保險合約及 具裁量參與特 性之金融商品 | 保險合約及 具裁量參與特 性之金融商品 | 保險合約及 具裁量參與特 性之金融商品 |
| 責任準備 | \$ 18,782,759 | \$ 16,816,320 | \$ 16,749,577 |
| 未滿期保費準備 | 638,864 | 678,923 | 691,398 |
| 賠款準備 | 162,064 | 156,664 | 175,498 |
| 特別準備 | <u>4</u> | <u>4</u> | - |
| 合計 | 19,583,691 | 17,651,911 | 17,616,473 |
| 減：無形資產 | - | - | - |
| 保險負債帳面價值 | <u>\$ 19,583,691</u> | <u>\$ 17,651,911</u> | <u>\$ 17,616,473</u> |
| 現金流量現時估計額 | <u>\$ 15,231,313</u> | <u>\$ 13,493,093</u> | <u>\$ 13,489,116</u> |
| 負債適足準備餘額 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本分公司經評估後免提列負債適足準備。

本分公司負債適足性測試方式說明如下：

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|--------|--|---|--|
| 測試方法 | 總保費評價法 (GPV) | 總保費評價法 (GPV) | 總保費評價法 (GPV) |
| 群組 | 整體合約一併測試 | 整體合約一併測試 | 整體合約一併測試 |
| 重要假設說明 | 1. 保單資訊： 截至 113 年 9 月 30 日止之保險合 約及具裁量參與 特性之投資合約 納入測試。 | 1. 保單資訊： 截至 112 年 12 月 31 日止之保險合 約及具裁量參與 特性之投資合約 納入測試。 | 1. 保單資訊： 截至 112 年 9 月 30 日止之保險合 約及具裁量參與 特性之投資合約 納入測試。 |

(接次頁)

(承前頁)

| 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|---|--|--|
| 2. 折現率： 以評價日上一季之資產配置狀況下，採最近一期提供予主管機關之簽證精算報告（112年度簽證精算報告）公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，30年後貼現率採持平假設。 | 2. 折現率： 以評價日上一季之資產配置狀況下，採最近一期提供予主管機關之簽證精算報告（111年度簽證精算報告）公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，30年後貼現率採持平假設。 | 2. 折現率： 以評價日上一季之資產配置狀況下，採最近一期提供予主管機關之簽證精算報告（111年度簽證精算報告）公司最佳估計情境假設原則所計算之投資報酬率，30年後貼現率採持平假設。 |
| 3. 分紅商品折現率： 由於公司於112年12月底開始銷售分紅商品，評價日上一季之分紅商品資產尚未符合配置策略，故採商品報部假設3.5%當作投報率以及貼現率，將持續觀察商品規模達一定程度再採區隔帳戶方式計算其貼現率。 | | |

十八、具金融商品性質之保險契約準備

本分公司於發行投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品（變額年金保險）並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於113年及112年1月1日至9月30日具金融商品性質之保險契約準備變動調節如下：

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 152,820 | \$ 97,885 |
| 本期淨變動數 | 51,025 | 44,030 |
| 期末餘額 | <u>\$ 203,845</u> | <u>\$ 141,915</u> |

十九、外匯價格變動準備

| | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 389,477 | \$ 477,981 |
| 本期提存數 | | |
| 強制提存 | - | 172 |
| 額外提存 | - | 103,501 |
| 本期收回數 | (<u>82,703</u>) | (<u>175,025</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 306,774</u> | <u>\$ 406,629</u> |

本分公司針對國外投資資產之避險策略與曝險情形及適用與未適用外匯價格變動準備機制之差異影響，請詳附註二八說明。

二十、退職後福利計畫

本分公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫：

(一) 確定提撥計畫

本分公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本分公司於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 6,291 仟元、6,776 仟元、19,129 仟元及 17,417 仟元。

(二) 確定福利計畫

本分公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | <u>\$ 277</u> | <u>\$ 337</u> | <u>\$ 830</u> | <u>\$ 1,011</u> |

二一、特別盈餘公積

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 特別盈餘公積－危險變動特別準備 | \$ 76,970 | \$ 76,970 | \$ 76,505 |
| 特別盈餘公積－重大事故特別準備 | <u>150,243</u> | <u>150,243</u> | <u>144,182</u> |
| | 227,213 | 227,213 | 220,687 |
| 危險變動收回特別準備金轉列 | 583,431 | 583,431 | 583,431 |
| 外匯價格變動準備金相關特別公積稅後提存數 | 1,254,264 | 1,254,264 | 1,053,264 |
| 「在職員工訓練及轉職之轉型計畫」提列特別盈餘公積 | 14,998 | 14,998 | 14,998 |
| 「未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額」提列特別盈餘公積 | - | - | - |
| 「區隔帳戶資產價值超過各種準備金總額之淨增加數依名目稅率百分之二十之稅後金額」提列特別盈餘公積 | 23,377 | 23,377 | 15,723 |
| 「稅後淨利屬銷售失能扶助保險部分」提列特別盈餘公積 | <u>11,635</u> | <u>11,635</u> | <u>5,810</u> |
| | <u>\$ 2,114,918</u> | <u>\$ 2,114,918</u> | <u>\$ 1,893,913</u> |

針對保險期間一年以下之自留業務依「保險業各種準備金提存辦法」第 19 至 20 條及第 23 條之 2 之規定，提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備金」其變動調節如下：

| 項 | 目 | 113年1月1日 | 本期提存數 | 本期收回數 | 113年9月30日 |
|------|---|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| 人壽保險 | | \$ 19,056 | \$ - | \$ - | \$ 19,056 |
| 傷害保險 | | 64,231 | - | - | 64,231 |
| 健康保險 | | <u>143,926</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>143,926</u> |
| 合計 | | <u>\$ 227,213</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 227,213</u> |

| 項 | 目 | 112年1月1日 | 本期提存數 | 本期收回數 | 112年9月30日 |
|------|---|-------------------|-------------|-------------|-------------------|
| 人壽保險 | | \$ 17,689 | \$ - | \$ - | \$ 17,689 |
| 傷害保險 | | 63,683 | - | - | 63,683 |
| 健康保險 | | 139,315 | - | - | 139,315 |
| 合 計 | | <u>\$ 220,687</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 220,687</u> |

本分公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 30%時，其超過部分，應依收回規定處理」。另根據財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，將前述收回危險變動特別準備金，依稅後餘額於次年度轉列為特別盈餘公積，未經核准不得匯出或作為其他用途。

另依同法第 21 條規定，自 100 年 1 月 1 日起，每年將新增之特別準備金提存數依稅後餘額轉列特別盈餘公積，本分公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之特別盈餘公積依該法分別應迴轉 2,500 仟元及應提列 5,365 仟元。

本分公司依同法第 23 之 2 條第 2 項規定，人身保險業轉列之外匯價格變動準備金初始金額，應自實施日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前兩年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。本分公司於 101 至 103 年度依該法已提列之特別盈餘公積合計為 126,027 仟元。

另依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 項及金管保財字第 1090490453 號函規定，應就當年度稅後淨利及其他計入當年度未分配盈餘項目之百分之十提列特別盈餘公積，本分公司截至 112 及 111 年度依法提列特別盈餘公積之金額分別為 1,128,237 仟元及 927,237 仟元。

本分公司依金管會 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號函規定，為因應金融科技發展趨勢，保險業應於分派 105 年至 107 會計年度盈餘時，應就可供分派盈餘，以稅後 0.5%~1% 範圍內，提列特別盈餘公積，自提列前項特別盈餘公積之次年度起，保險業依據「在

職員工訓練及轉職之轉型計畫」，支用相關費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管會 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號令，前述函自 108 年 7 月 30 日廢止。

本分公司依金管會 112 年 11 月 13 日金管保財字第 11204939731 號函規定，為健全我國壽險業財務結構之穩健性，增強我國壽險業之清償能力，及因應未來接軌國際財務報導準則第十七號「保險合約」可能之衝擊，壽險業應自 108 年 1 月 1 日起，就下列未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘：

- (一) 會計評價方式為非按公允價值衡量之金融資產。
- (二) 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入其他綜合損益之金融資產。
- (三) 會計評價方式為按公允價值衡量且其變動列入損益並適用覆蓋法之金融資產。

前點未到期債務工具得排除基金受益憑證、短期票券、權益類特別股，以及屬分紅保單或利率變動型商品區隔資產之部位。

本分公司依金管會 109 年 1 月 16 日金管保財字第 10804963711 號函規定，為利壽險業未來能順利接軌國際清償能力等制度並能穩健經營利率變動型保險商品（含有宣告利率之保險商品）業務，減少未來可能產生之衝擊，壽險業依其他法令於每年會計年度終了提列特別盈餘公積後，如仍有可供分配盈餘時，應再就當年度利率變動型保險商品（含有宣告利率之保險商品）各區隔帳戶資產價值（不含 FVOCI 未實現損益及採用覆蓋法重分類之損益）超過各種準備金總額之淨增加數，依名目稅率計算稅後金額之百分之二十提列特別盈餘公積。本分公司於 112 及 111 年度依法提列特別盈餘公積分別為 7,654 仟元及 6,226 仟元。

本分公司依金管會 110 年 3 月 26 日金管保財字第 11004908861 號函規定，為因應失能扶助保險商品未來年度發生率不確定性，及接軌國際財務報導準則第十七號「保險合約」之影響，並維持我國壽險業財務結構之健全與穩定，壽險業應就當年度稅後淨利屬於銷售失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積。本分公司於 112 及 111 年度之特別盈餘公積依該法分別應提列 5,825 仟元及應迴轉 3,024 仟元。

二二、員工福利費用及折舊費用

(一) 員工福利費用

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 166,063 | \$ 177,146 | \$ 512,089 | \$ 490,500 |
| 退職後福利(附註二十) | | | | |
| 確定提撥計畫 | 6,291 | 6,776 | 19,129 | 17,417 |
| 確定福利計畫 | 277 | 337 | 830 | 1,011 |
| 其他員工福利 | <u>11,645</u> | <u>8,376</u> | <u>26,740</u> | <u>21,402</u> |
| 員工福利費用合計 | <u>\$ 184,276</u> | <u>\$ 192,635</u> | <u>\$ 558,788</u> | <u>\$ 530,330</u> |
| 依功能別彙總 | | | | |
| 營業費用 | <u>\$ 184,276</u> | <u>\$ 192,635</u> | <u>\$ 558,788</u> | <u>\$ 530,330</u> |

本分公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日員工人數分別為 385 人、396 人及 400 人。

(二) 折舊費用

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備 | \$ 4,078 | \$ 2,992 | \$ 9,249 | \$ 7,297 |
| 使用權資產 | 13,318 | 11,147 | 38,377 | 32,619 |
| 無形資產 | <u>29,970</u> | <u>-</u> | <u>66,253</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 47,366</u> | <u>\$ 14,139</u> | <u>\$ 113,879</u> | <u>\$ 39,916</u> |
| 折舊費用依功能別彙總 | | | | |
| 營業費用 | <u>\$ 17,396</u> | <u>\$ 14,139</u> | <u>\$ 47,626</u> | <u>\$ 39,916</u> |
| 攤銷費用依功能別彙總 | | | | |
| 營業費用 | <u>\$ 29,970</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 66,253</u> | <u>\$ -</u> |

二三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | \$ 25,006 | \$ 92,146 | \$ 190,230 | \$ 344,681 |
| 以前年度之調整 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,205</u> | <u>2,989</u> |
| | 25,006 | 92,146 | 195,435 | 347,670 |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | (<u>9,864</u>) | <u>3,530</u> | (<u>16,344</u>) | <u>25,004</u> |
| 認列於損益之所得稅 費用 | <u>\$ 15,142</u> | <u>\$ 95,676</u> | <u>\$ 179,091</u> | <u>\$ 372,674</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | | | | |
| — 透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之債務工具 損益 | \$ 22,893 | (<u>\$ 10,444</u>) | \$ 10,493 | (<u>\$ 4,830</u>) |
| 認列於其他綜合損益之 所得稅 | <u>\$ 22,893</u> | <u>(<u>\$ 10,444</u>)</u> | <u>\$ 10,493</u> | <u>(<u>\$ 4,830</u>)</u> |

(三) 本分公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度。

二四、關係人交易

本分公司係法商法國巴黎人壽保險股份有限公司（Cardif Assurance Vie）在台設立之分公司，其最終母公司及最終控制者為 BNP PARIBAS CARDIF。

本分公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與本分公司之關係 |
|------------------------|----------|
| 法商法國巴黎銀行台北分行（巴黎銀行） | 聯屬公司 |
| 巴黎管理顧問股份有限公司（巴黎管顧） | 聯屬公司 |
| 法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司（巴黎投顧） | 聯屬公司 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與本分公司之關係 |
|---|----------|
| Darnell Designated Activity Company (原 Darnell Limited) | 聯屬公司 |
| BNP Paribas Singapore Branch | 聯屬公司 |
| GIE BNP Paribas Cardif (GIE BNPPC) | 聯屬公司 |
| BNP Paribas Procurement Tech | 聯屬公司 |
| BNP Paribas Asset Management Luxembourg | 聯屬公司 |
| 其 他 | 主要管理階層 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與 GIE BNPPC 之交易

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|-------|------------------|-----------------|------------------|
| 其他應付款 | <u>\$ 17,082</u> | <u>\$ 4,670</u> | <u>\$ 15,163</u> |

係應付服務費用，113年及112年7月1日至9月30日與113年及112年1月1日至9月30日所認列之服務費用（帳列管理費用）分別5,194仟元、7,159仟元、16,291仟元及19,901仟元。

2. 與巴黎銀行之交易

(1) 存 款

| 113年9月30日 | | | | |
|------------|---------------|-------|---------|---------------------|
| 交易性質 | 期 末 餘 額 | 利 率 | 應 收 利 息 | 113年1月1日至9月30日之利息收入 |
| 活期存款 | <u>\$ 657</u> | 0.01% | \$ - | <u>\$ -</u> |
| 112年12月31日 | | | | |
| 交易性質 | 年 底 餘 額 | 利 率 | 應 收 利 息 | 112年度之利息收入 |
| 活期存款 | <u>\$ 438</u> | 0.01% | \$ - | <u>\$ -</u> |
| 112年9月30日 | | | | |
| 交易性質 | 期 末 餘 額 | 利 率 | 應 收 利 息 | 112年1月1日至9月30日之利息收入 |
| 活期存款 | <u>\$ 107</u> | 0.01% | \$ - | <u>\$ -</u> |

(2) 手續費

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|-------------|-------------|-------------|
| 應付費用 | <u>\$ 6</u> | <u>\$ 6</u> | <u>\$ 6</u> |

本分公司與巴黎銀行往來之業務，於 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付相關手續費分別為 12 仟元、10 仟元、41 仟元及 32 仟元，帳列業務費用。

3. 與巴黎管顧之交易

(1)

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|-------|-----------------|------------------|-----------------|
| 預付款項 | <u>\$ 3,757</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,370</u> |
| 其他應付款 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 39,240</u> | <u>\$ -</u> |

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之管理服務費（帳列管理費用）分別為 1,246 仟元、72,431 仟元、58,392 仟元及 286,105 仟元。

(2) 本分公司與巴黎管顧購置不動產及設備及無形資產交易請詳附註十五。

4. 與巴黎投顧之交易

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 應付費用 | <u>\$ 2,549</u> | <u>\$ 2,889</u> | <u>\$ 3,391</u> |

本公司與法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司簽訂全權委託投資契約，其受託項目包括商業本票附買回交易、國內政府公債、國內公司債、國外政府公債、國外公司債、國外金融債、衍生工具－匯率交換合約及銀行存款，本項委託資金額度上限為 25,000,000 仟元。113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因全權委託投資產生之服務費（帳列業務費用）分別為 2,549 仟元、3,391 仟元、8,308 仟元及 3,391 仟元。

5. 與 Darnell Designated Activity Company (原 Darnell Limited) 之交易

(1)

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 攤回再保賠 款與給付 | \$ _____ | \$ _____ | \$ _____ | \$ <u>1,429</u> |

(2) 本分公司於 99 年 5 月與 Darnell Designated Activity Company (原 Darnell Limited) 簽訂未適格再保險分出合約，合約生效日為 99 年 1 月，分出合約險別係投資型保險。該合約已於 110 年 3 月 31 日終止，惟再保險人仍存在契約期間業務未完之再保險攤賠責任。

(3) 依據金管保一字第 09702508101 號函「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，本分公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日並無應於監理報表表達並於財務報表揭露之未適格再保險準備金。上述未適格再保險準備金係根據人身保險業資本適足性報告之填報規範計算。

(4) 上述合約業經本分公司簽證精算人員參照中華民國精算學會制定之相關實務準則進行合理測試後，判別該合約之顯著風險已然移轉。

6. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|-------------------|------------------|------------------|
| 應付費用 | \$ <u>101,744</u> | \$ <u>26,178</u> | \$ <u>39,056</u> |

係應付聯屬公司資訊系統維護費，113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之資訊處理費用（帳列管理費用）分別為 25,200 仟元、4,607 仟元、75,566 仟元及 31,305 仟元。

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之教育訓練費用（帳列員工訓練費用）分別為 0 仟元、0 仟元、6 仟元及 0 仟元。

7. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|------|------------------|-----------------|---------------|
| 預付款項 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 722</u> | <u>\$ 688</u> |
| 應付費用 | <u>\$ 14,976</u> | <u>\$ 2,734</u> | <u>\$ 956</u> |

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之權利使用費用（帳列管理費用）分別為 3,782 仟元、1,103 仟元、7,285 仟元及 4,742 仟元。

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之資訊處理費用（帳列管理費用）分別為 2,929 仟元、0 仟元、7,350 仟元及 371 仟元。

8. 與 BNP Paribas Asset Management Luxembourg 之交易

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | <u>\$ 1,426</u> | <u>\$ 1,857</u> | <u>\$ 4,393</u> | <u>\$ 5,623</u> |

係向聯屬公司收取之基金銷售手續費收入。

(三) 主要管理階層薪酬

113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對總經理及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 113年7月1日 至9月30日 | 112年7月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | 112年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 17,899</u> | <u>\$ 18,051</u> | <u>\$ 78,145</u> | <u>\$ 71,771</u> |
| 退職後福利 | <u>330</u> | <u>297</u> | <u>1,054</u> | <u>846</u> |
| | <u>\$ 18,229</u> | <u>\$ 18,348</u> | <u>\$ 79,199</u> | <u>\$ 72,617</u> |

主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

二五、資產負債之到期分析

本分公司資產及負債帳列金額依預期於資產負債表日後 12 個月內及超過 12 個月將回收或償付之總金額分別列示如下：

| | 113年9月30日 | | |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|
| | 帳 面 價 值 | 1 2 個 月 內 | 超 過 1 2 個 月 |
| <u>資 產</u> | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,171,690 | \$ 3,171,690 | \$ - |
| 應收款項 | 2,491,706 | 2,491,706 | - |
| 本期所得稅資產 | 243,788 | 243,788 | - |
| 投 資 | 24,109,655 | 2,292,080 | 21,817,575 |
| 再保險合約資產 | 228,048 | 228,048 | - |
| 不動產及設備－淨額 | 57,138 | - | 57,138 |
| 使用權資產－淨額 | 26,746 | - | 26,746 |
| 無形資產－淨額 | 233,756 | - | 233,756 |
| 遞延所得稅資產 | 40,836 | 35,587 | 5,249 |
| 其他資產 | 955,179 | 99,109 | 856,070 |
| <u>負 債</u> | | | |
| 應付款項 | 2,787,912 | 2,787,912 | - |
| 本期所得稅負債 | 187,725 | 187,725 | - |
| 租賃負債 | 23,218 | 20,161 | 3,057 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 170,403 | 170,403 | - |
| 保險負債 | 19,664,278 | 800,928 | 18,863,350 |
| 具金融商品性質之保險 契約準備 | 203,845 | - | 203,845 |
| 外匯價格變動準備 | 306,774 | - | 306,774 |
| 淨確定福利負債 | 18,607 | - | 18,607 |
| 遞延所得稅負債 | 31,645 | 22,910 | 8,735 |
| 預收款項 | 267,356 | 267,356 | - |

112年12月31日

| | 帳 面 價 值 | 1 2 個 月 內 | 超 過 1 2 個 月 |
|----------------------|--------------|--------------|-------------|
| <u>資 產</u> | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,620,847 | \$ 4,620,847 | \$ - |
| 應收款項 | 2,920,289 | 2,920,289 | - |
| 本期所得稅資產 | 209,080 | 209,080 | - |
| 投 資 | 22,446,048 | 4,032,074 | 18,413,974 |
| 再保險合約資產 | 210,521 | 210,521 | - |
| 不動產及設備－淨額 | 68,997 | - | 68,997 |
| 使用權資產－淨額 | 62,022 | - | 62,022 |
| 遞延所得稅資產 | 34,136 | 23,428 | 10,708 |
| 其他資產 | 908,232 | 104,506 | 803,726 |
| <u>負 債</u> | | | |
| 應付款項 | 2,210,342 | 2,210,342 | - |
| 本期所得稅負債 | 430,574 | 430,574 | - |
| 租賃負債 | 59,971 | 56,226 | 3,745 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 118,207 | 86,590 | 31,617 |
| 保險負債 | 17,722,075 | 835,587 | 16,886,488 |
| 具金融商品性質之保險 契約準備 | 152,820 | - | 152,820 |
| 外匯價格變動準備 | 389,477 | - | 389,477 |
| 淨確定福利負債 | 17,777 | - | 17,777 |
| 遞延所得稅負債 | 30,796 | 26,940 | 3,856 |
| 預收款項 | 26,322 | 26,322 | - |

112年9月30日

| | 帳 面 價 值 | 1 2 個 月 內 | 超 過 1 2 個 月 |
|------------|--------------|--------------|-------------|
| <u>資 產</u> | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,110,509 | \$ 4,110,509 | \$ - |
| 應收款項 | 2,854,184 | 2,854,184 | - |
| 本期所得稅資產 | 518,501 | 518,501 | - |
| 投 資 | 21,720,678 | 3,586,445 | 18,134,233 |
| 再保險合約資產 | 207,518 | 207,518 | - |
| 不動產及設備－淨額 | 62,042 | - | 62,042 |
| 使用權資產－淨額 | 63,099 | - | 63,099 |
| 遞延所得稅資產 | 92,701 | 34,454 | 58,247 |
| 其他資產 | 934,798 | 104,038 | 830,760 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 負 債 | 112年9月30日 | | |
|------------|--------------|--------------|-------------|
| | 帳 面 價 值 | 1 2 個 月 內 | 超 過 1 2 個 月 |
| 應付款項 | \$ 1,748,664 | \$ 1,748,664 | \$ - |
| 本期所得稅負債 | 464,883 | 464,883 | - |
| 租賃負債 | 63,606 | 47,806 | 15,800 |
| 透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量之金融負債 | 183,646 | 129,465 | 54,181 |
| 保險負債 | 17,688,926 | 866,896 | 16,822,030 |
| 具金融商品性質之保險 | | | |
| 契約準備 | 141,915 | - | 141,915 |
| 外匯價格變動準備 | 406,629 | - | 406,629 |
| 淨確定福利負債 | 16,342 | - | 16,342 |
| 遞延所得稅負債 | 36,159 | 32,084 | 4,075 |
| 預收款項 | 166,260 | 166,260 | - |

二六、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本分公司管理階層認為本分公司之非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

113年9月30日

| | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 | 合 計 |
|---------------------|---------------------|----------------------|-------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 11,097 | \$ - | \$ 11,097 |
| 非衍生工具 | 612 | 32 | - | 644 |
| 基金受益憑證 | 2,776,182 | - | - | 2,776,182 |
| 合 計 | <u>\$ 2,776,794</u> | <u>\$ 11,129</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,787,923</u> |
| <u>透過其他綜合損益按公允</u> | | | | |
| <u>價值衡量之金融資產(註)</u> | | | | |
| 債務工具投資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 15,166,514</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 15,166,514</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 衍生工具 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 170,403</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 170,403</u> |

112 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|---------------------|--------------|---------------|--------|---------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 19,790 | \$ - | \$ 19,790 |
| 非衍生工具 | 732 | 149 | - | 881 |
| 基金受益憑證 | 1,172,591 | - | - | 1,172,591 |
| 合 計 | \$ 1,173,323 | \$ 19,939 | \$ - | \$ 1,193,262 |
| <u>透過其他綜合損益按公允價</u> | | | | |
| <u>值衡量之金融資產(註)</u> | | | | |
| 債務工具投資 | \$ - | \$ 18,959,339 | \$ - | \$ 18,959,339 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 118,207 | \$ - | \$ 118,207 |

112 年 9 月 30 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|---------------------|--------------|---------------|--------|---------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 31,205 | \$ - | \$ 31,205 |
| 非衍生工具 | 719 | 144 | - | 863 |
| 基金受益憑證 | 1,061,348 | - | - | 1,061,348 |
| 合 計 | \$ 1,062,067 | \$ 31,349 | \$ - | \$ 1,093,416 |
| <u>透過其他綜合損益按公允</u> | | | | |
| <u>價值衡量之金融資產(註)</u> | | | | |
| 債務工具投資 | \$ - | \$ 18,754,469 | \$ - | \$ 18,754,469 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ - | \$ 183,646 | \$ - | \$ 183,646 |

註：含抵繳存出保證金。

113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|------------------------|-----------------------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具 | 公允價值衡量直接使用交易對手提供之價格而得可觀察之輸入值。 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非衍生工具 | 公允價值衡量直接使用交易對手提供之價格而得可觀察之輸入值。 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 公允價值衡量直接使用 Bloomberg 價格而得可觀察之輸入值。 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－衍生工具 | 公允價值衡量直接使用交易對手提供之價格而得可觀察之輸入值。 |

(三) 金融工具之種類

| | 113年9月30日 | 112年12月31日 | 112年9月30日 |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | \$ 2,787,923 | \$ 1,193,262 | \$ 1,093,416 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 (註1) | 12,674,684 | 10,638,309 | 9,668,247 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 債務工具投資 (註2) | 15,166,514 | 18,959,339 | 18,754,469 |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 持有供交易 | 170,403 | 118,207 | 183,646 |
| 按攤銷後成本衡量 (註3) | 2,787,912 | 2,210,342 | 1,748,664 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、放款、按攤銷後成本衡量之金融資產及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含抵繳存出保證金。

註3：餘額係包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用、其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 本分公司截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，具利率變動之公允價值風險之金融資產分別為 15,166,514 仟元、18,959,339 仟元及 18,754,469 仟元。

(五) 本分公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產當期直接認列為權益調整項目之金額分別為借餘 92,150 仟元及貸餘 35,269 仟元，從權益項目中扣除並列入當期損失之金額分別為 608 仟元及 4,680 仟元。

二七、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本分公司功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。本分公司具重大影響之外幣主要幣別為美金，其金融資產及負債如下：

單位：新台幣及外幣仟元

| | | 113年9月30日 | | | | | | |
|-----------------|----|------------|---------------------|---|----|---|-----------|---|
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
| 外幣金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 10,360 | 1 : 31.634 (美元：新台幣) | | \$ | | 327,726 | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 363 | 1 : 31.634 (美元：新台幣) | | | | 11,475 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | | 99,453 | 1 : 31.634 (美元：新台幣) | | | | 3,146,092 | |
| 外幣金融負債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 3,504 | 1 : 31.634 (美元：新台幣) | | | | 110,858 | |
| | | 112年12月31日 | | | | | | |
| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
| 外幣金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 4,063 | 1 : 30.744 (美元：新台幣) | | \$ | | 124,899 | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 313 | 1 : 30.744 (美元：新台幣) | | | | 9,631 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | | 87,442 | 1 : 30.744 (美元：新台幣) | | | | 2,688,321 | |
| 外幣金融負債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 3,603 | 1 : 30.744 (美元：新台幣) | | | | 110,776 | |

112年9月30日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 帳 | 面 | 金 | 額 |
|-----------------|----|--------|-----------------------|---|----|---|-----------|---|
| 外幣金融資產 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ | 5,333 | 1 : 32.283 (美元 : 新台幣) | | \$ | | 172,161 | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 16 | 1 : 32.283 (美元 : 新台幣) | | | | 516 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | | 86,228 | 1 : 32.283 (美元 : 新台幣) | | | | 2,783,698 | |
| 外幣金融負債 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | 5,689 | 1 : 32.283 (美元 : 新台幣) | | | | 183,646 | |

二八、保險合約資訊

(一) 風險管理的目標與政策

為追求本分公司永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，爰訂定本分公司風險管理政策，作為日常執行風險管理作業之依據，俾將本分公司所面臨的風險控制在願意且可承受的風險容忍程度內。

為有效規劃與執行公司之風險管理政策，本分公司除設置獨立之風險管理單位及隸屬於總經理之風險管理委員會，並建立風險管理組織架構，以利執行本分公司各項風險管理機制。

本分公司每季召開風險管理委員會，檢討公司內部各項風險控管措施及執行情形，並檢討風險異常時之相關因應措施，以落實定期監控及降低因風險產生而造成的可能損失。

本分公司承受之風險包括保險風險及財務風險，茲就保險風險之管理程序及方法，及財務風險之控制及避險策略說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度、退保情況等假設估計不足，如死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險係隨機發生，導致整體實際賠付可能超出預期賠付的風險。本分公司主要商品為變額壽險與變額年金（屬投資

型商品)，另銷售部分萬能壽險、長期分紅人壽保險、長期不分紅人壽保險及意外險和健康險，前述商品之保險風險及管理分述如下：

(1) 變額壽險與變額年金

變額年金主要為脫退風險。變額壽險主要為死亡風險及脫退風險。本分公司針對脫退率及死亡率進行相關統計及分析，並檢視脫退率及死亡率是否偏離訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品或重新訂價。

(2) 萬能壽險

主要為利率風險，利率風險之說明請詳附註二八(一)4.(1)。

(3) 長期分紅人壽保險

主要為死亡風險、脫退風險及利率風險。本分公司針對死亡率及脫退率進行相關統計及分析，並檢視死亡率及脫退率是否偏離訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品或重新訂價。另針對利率風險，若市場利率大幅偏離本商品之定價利率時將重新估價，調整定價利率，並做資產避險。另本分公司定期檢視長期紅利分配政策的可行性及妥適性，並依實際情況及相關法規進行適當的調整。調整時亦應符合保戶合理期待，考慮紅利發放之穩定性及平滑性不影響公司財務穩健。

(4) 長期不分紅人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。本分公司針對死亡率進行相關統計及分析，並檢視死亡率是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品或重新訂價。另針對利率風險，因長期險之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未

能達到先前承諾之保單利率，本分公司即面臨利差損問題。本分公司於投資委員會會議中定期審視投資收益，如利差損有明顯擴大趨勢時，重新檢討投資配置、保險商品組合及保單預定利率，以降低利差損之風險。

(5) 意外險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險，本分公司定期追蹤該險別之損失率，另針對現行銷售主要保險商品進行保險費率釐定之測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另洽定再保險安排，從而減少潛在未來理賠損失的整體風險。

2. 保險風險集中度

本分公司所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險胃納，本分公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低本分公司的大額給付和巨災賠付風險。

3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，本分公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定，惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依 IFRS 4 之規定，本分公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。經測試後各項死亡率、罹病率、脫退率及折現率之假設情境變動對保險負債皆不具重大影響。

4. 財務風險之控制及避險策略

財務風險係指金融資產未來產生之現金流入不足以支付保險合約和投資合約所產生之風險。本分公司對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險等。

本分公司另從事衍生性商品之交易，主要為匯率交換（FX Swap）以規避因國外投資所面臨之匯率風險。

針對不同財務風險，管理階層為能有效監督及控管公司所面臨之風險，除參酌經濟環境及市場變化狀況，並分別採取不同的控管策略如下：

(1) 市場風險

A. 利率及價格風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場利率或價格之變動，導致資產可能發生損失之風險。本分公司除依據相關法令及總公司規定，擬定投資管理辦法，規範各類投資商品之交易規定及限額控管，另以量化方法定期計算風險值，以衡量公司整體投資組合（包含政府公債、公司債、國外公司債、股票、基金）之市場風險，並定期進行回溯測試以驗證量化模型之可靠性。風險管理部並定期於投資委員會議中報告公司市場風險之量化衡量結果。

B. 國外投資及外匯風險

a. 國外投資：

本分公司除依據「保險業風險管理實務準則 5.1.7」規定，針對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制，另依據「保險業辦理國外投資自律規範」規定，建立交易偏離市價檢核機制，於國外債券投資交易後，利用市場公開資訊判斷債券成交價格之合理性。

b. 避險策略及曝險情形：

本分公司持有之各項外幣投資，可能因匯率波動致使公允價值變動而發生損失。為符合壽險業投資追求長期穩定收益的原則，本分公司就已投資部位（不含預期投資部位）採取全額避險的方式，以降低匯兌風險（目前國外有價證券投資避險工具僅限於匯率交換交易）。

c. 外匯價格變動準備：

本分公司依據法令規定提存外匯價格變動準備金，並維持外匯價格變動準備金於適當水位。於 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

| 影響項目 | 未適用金額 (1) | 適用金額 (2) | 差異影響 (3)=(2)-(1) |
|------|--------------|-------------|---------------------|
| 本期淨利 | \$ 671,606 | \$ 737,768 | \$ 66,162 |
| 負債總額 | 23,354,989 | 23,661,763 | 306,774 |
| 權益 | 8,142,198 | 7,896,779 | (245,419) |

(2) 信用風險

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。為降低本分公司之信用風險，投資單位依保險法與相關法令並遵循本集團總公司核定各類投資商品信用評等之投資限額與規定擬定投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後，風險管理部門亦定期監控交易對手信用變化並針對不同信用部位之曝險額度及資產減損狀況於投資委員會議中報告。

(3) 流動性風險

流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」

係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

針對資金流動性風險，財務部藉由每日編製現金流量報表監控資金流動性，當實際或預計現金流量出現可能之資金缺口，或察覺業務單位重大與異常使用現金情形時，財務部須及時向管理階層及投資部反應以研擬因應措施，必要時得成立危機處理小組，以處理重大流動性風險。

針對市場流動性風險，本分公司藉由投資標的及信用評等限額控管，以降低市場流動性風險。風險管理部門並定期檢視所持指數股票型基金及國內公司債券部位與市場交易量之相稱性。於進行避險交易時，投資單位應同時考量避險工具對被避險部位流動性之影響。

另，本分公司發行之不具裁量參與特性之投資合約係屬分離帳戶保險商品，由於其負債主係以分離帳戶保險商品資產為償還基礎，故無重大流動性風險。

二九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：說明詳附註十五及二四。
4. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
5. 從事衍生工具交易：說明詳附註七。
6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報表上金額分開揭露：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 大陸投資及業務資訊

無此情形。

(四) 主要股東資訊

本分公司不適用。

(五) 淨 值 比

本分公司 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額淨值，比率分別為 25.02%、32.79% 及 31.56%。

三十、部門資訊

一般性資訊

本分公司僅經營單一產業，且本分公司總經理係以公司整體評估績效及分配資源，經辨認本分公司僅有單一應報導部門。