

法商法國巴黎人壽保險股份  
有限公司台灣分公司

財務報告暨會計師查核報告  
民國114及113年第2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、會計師查核報告	3~6		-
四、資產負債表	7		-
五、綜合損益表	8		-
六、權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~11		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	19~39		六~二三
(七) 關係人交易	39~43		二四
(八) 質抵押之資產	21~26		八~十、十三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	26~27		十四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	43~54		二五~二八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	54~55		二九
2. 轉投資事業相關資訊	55		二九
3. 大陸投資及業務資訊	55		二九
4. 主要股東資訊	55		二九
5. 淨 值 比	55		二九
(十四) 部門資訊	55		三十

### 會計師查核報告

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

#### 查核意見

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日權益變動表與現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照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，足以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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 114 年上半年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 114 年上半年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 責任準備金－未引用正確的保單資料

如財務報表附註十七所述，截至民國 114 年 6 月 30 日止，壽險責任準備負債之金額為 29,515,073 仟元(未包括責任準備-待付保戶款項 64,647 仟元)，佔負債比率係屬重大。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司之保險合約壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理。

與壽險責任準備之提列之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊，請分別參閱財務報表附註四、五及十七(三)。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備金負債，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是未引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，而將其列為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業、取得管理階層估計責任準備所依據之簽證精算師所出具之精算報告並評估該專家之專業能力及適任能力及使用精算專家：1.自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，商品計算說明書皆已向保險局提交申請並且依商品計算說明書計算準備金、2.自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照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，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司民國 114 年上半年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 114 年 8 月 27 日



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司臺灣分公司

核准營業執照

民國 114 年 6 月 30 日 截至民國 113 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及二四)	\$ 4,503,297	2	\$ 3,577,487	1	\$ 2,979,985	1
	應收款項						
12520	應收利息 (附註二四)	395,510	-	268,763	-	269,882	-
12580	其他應收款	2,291,026	1	3,257,280	1	2,842,663	1
12000	應收款項總計	2,686,536	1	3,526,043	1	3,112,545	1
	本期所得稅資產 (附註四)						
12610	應收所得稅退稅款	260,687	-	249,717	-	15,429	-
	投 資						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註七)	5,755,456	2	2,178,361	1	1,455,331	1
14300	放款 (附註十一)	9,284,743	4	8,303,430	3	4,507,407	2
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註九及十)	379,826	-	379,820	-	379,820	-
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)	21,333,381	9	15,045,008	5	18,468,589	6
14000	投資總計	36,753,406	15	25,906,619	9	24,811,147	9
	再保險合約資產 (附註十二及十七)						
15100	應攤回再保險賠款與給付一淨額	151,724	-	175,312	-	136,129	-
15300	再保險準備資產	19,162	-	27,855	-	26,133	-
15000	再保險合約資產總計	170,886	-	203,167	-	162,262	-
	不動產及設備一淨額 (附註十三、十五及二四)						
16300	電腦設備	14,350	-	13,384	-	4,112	-
16501	什項設備	3,115	-	3,493	-	3,372	-
16600	租賃權益改良	40,091	-	43,313	-	45,628	-
16000	不動產及設備總計	57,556	-	60,190	-	53,112	-
16700	使用權資產一淨額 (附註十四)	287,030	-	13,516	-	35,413	-
17300	無形資產一淨額 (附註十五及二四)	223,699	-	256,912	-	150,967	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四及二三)	47,141	-	62,839	-	64,676	-
	其他資產						
18100	預付款項 (附註二四)	86,417	-	84,856	-	130,750	-
18300	存出保證金 (附註八)	670,046	1	874,851	1	874,699	-
18000	其他資產總計	756,463	1	959,707	1	1,005,449	-
18900	分離帳戶保險商品資產 (附註十六)	198,752,168	81	243,089,357	88	255,246,513	89
1XXXX	資 產 總 計	\$ 244,498,869	100	\$ 277,905,554	100	\$ 287,637,498	100
	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21200	應付保險賠款與給付	\$ 525,969	-	\$ 1,773,342	1	\$ 787,201	-
21400	應付佣金	1,498,315	1	1,313,164	-	1,104,230	1
21500	應付再保往來款項	179,840	-	187,047	-	186,951	-
21601	應付費用 (附註二四)	569,833	-	612,395	-	433,605	-
21610	其他應付款 (附註二四)	293,268	-	118,722	-	474,064	-
21000	應付款項總計	3,067,225	1	4,004,670	1	2,986,051	1
	本期所得稅負債 (附註四及二三)						
21710	應付所得稅	384,358	-	222,147	-	163,312	-
23800	租賃負債 (附註十四)	285,334	-	7,783	-	33,983	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註七)	31,559	-	217,422	-	187,607	-
	保險負債 (附註十七)						
24100	未滿期保費準備	621,311	-	637,678	-	650,931	-
24200	賠款準備	131,711	-	144,700	-	129,633	-
24300	責任準備	29,579,720	12	20,667,729	8	18,045,648	7
24400	特別準備	1,544,343	1	316,866	-	4	-
24000	保險負債總計	31,877,085	13	21,766,973	8	18,826,216	7
24800	具金融商品性質之保險契約準備 (附註十八)	227,781	-	224,911	-	192,201	-
24900	外匯價格變動準備 (附註十九)	166,570	-	270,553	-	317,815	-
27100	淨確定福利負債 (附註四及二十)	13,301	-	13,660	-	18,330	-
28000	遞延所得稅負債 (附註四及二三)	57,265	-	24,373	-	42,456	-
	其他負債						
25300	存入保證金	341,165	-	-	-	-	-
25100	預收款項	125,857	-	118,965	-	300,555	-
25000	其他負債總計	467,022	-	118,965	-	300,555	-
26000	分離帳戶保險商品負債 (附註十六)	198,752,168	82	243,089,357	88	255,246,513	89
2XXXX	負 債 總 計	235,329,668	96	269,960,814	97	278,315,039	97
	權 益						
31100	營運資金	4,335,000	2	4,335,000	2	4,335,000	1
	保留盈餘						
33200	特別盈餘公積	2,199,362	1	2,199,362	1	2,114,918	1
33300	未分配盈餘	2,092,139	1	1,150,466	-	2,967,331	1
33000	保留盈餘總計	4,291,501	2	3,349,828	1	5,082,249	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	138,853	-	( 316,617 )	-	( 579,331 )	-
34950	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	403,847	-	576,529	-	484,541	-
34000	其他權益總計	542,700	-	259,912	-	( 94,790 )	-
3XXXX	權益總計	9,169,201	4	7,944,740	3	9,322,459	3
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 244,498,869	100	\$ 277,905,554	100	\$ 287,637,498	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 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>營業收入</b>								
41110	\$ 6,550,470	532	\$ 2,236,229	28	\$14,434,607	125	\$ 4,061,988	22
51100	( 155,257)	( 13)	( 135,468)	( 2)	( 292,749)	( 2)	( 265,355)	( 2)
51310	6,124	-	17,555	-	16,040	-	27,900	-
41130	6,401,337	519	2,118,316	26	14,157,898	123	3,824,533	20
41300	22,097	2	18,362	-	51,330	-	48,364	-
41400	760,527	62	929,413	12	1,634,525	14	1,798,643	10
<b>淨投資損益</b>								
41510	198,326	16	139,807	2	384,238	3	279,178	2
41521	948,208	77	212,218	3	533,651	5	218,224	1
41527	-	-	-	-	( 164,128)	( 1)	8,333	-
41550	( 507,360)	( 41)	( 34,988)	-	( 380,197)	( 3)	32,231	-
41560	89,358	7	19,445	-	103,983	1	71,662	-
41585	19	-	( 566)	-	( 832)	-	( 95)	-
41600	( 419,827)	( 34)	( 210,680)	( 3)	172,682	1	( 289,690)	( 1)
41800	-	-	290	-	-	-	883	-
41900	( 6,260,719)	(508)	4,800,374	60	( 4,934,301)	( 43)	12,598,460	68
41000	1,231,966	100	7,991,991	100	11,558,849	100	18,590,726	100
<b>營業成本</b>								
51200	593,264	48	764,463	10	1,124,528	10	1,428,107	8
41200	( 95,509)	( 8)	( 76,141)	( 1)	( 159,888)	( 2)	( 135,895)	( 1)
51260	497,755	40	688,322	9	964,640	8	1,292,212	7
<b>保險負債淨變動(附註十七)</b>								
51320	5,616	-	7,186	-	( 4,623)	-	( 19,442)	-
51330	3,943,098	320	678,476	9	8,894,602	77	1,151,024	6
51340	499,169	41	-	-	1,227,477	11	-	-
51300	4,447,883	361	685,662	9	10,117,456	88	1,131,582	6
51380	( 12,427)	( 1)	17,983	-	2,870	-	39,381	-
51400	1,891	-	1,752	-	2,757	-	2,798	-
51500	1,452,326	118	990,978	12	3,131,921	27	1,714,550	9
51800	30,353	3	19,319	-	61,361	1	33,582	-
51900	( 6,260,719)	(508)	4,800,374	60	( 4,934,301)	( 43)	12,598,460	68
51000	157,062	13	7,204,390	90	9,346,704	81	16,812,565	90
<b>營業費用(附註二十、二二及二四)</b>								
58100	28,144	2	39,415	1	84,436	-	65,975	-
58200	511,021	42	433,804	5	1,025,066	9	851,801	5
58300	1,492	-	393	-	2,692	-	1,574	-
58000	540,657	44	473,612	6	1,112,194	9	919,350	5
61000	534,247	43	313,989	4	1,099,951	10	858,811	5
59000	1,074	-	19,842	-	31,722	-	23,474	-
62000	535,321	43	333,831	4	1,131,673	10	882,285	5
63000	( 103,114)	( 8)	( 71,970)	( 1)	( 190,000)	( 2)	( 163,949)	( 1)
66000	432,207	35	261,861	3	941,673	8	718,336	4
<b>其他綜合損益</b>								
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>								
83290	277,769	22	( 296,737)	( 4)	478,349	4	( 461,095)	( 3)
83295	419,827	34	210,680	3	( 172,682)	( 1)	289,690	2
83280	( 17,050)	( 1)	8,111	-	( 22,879)	-	12,400	-
83200	680,546	55	( 77,946)	( 1)	282,788	3	( 159,005)	( 1)
83000	680,546	55	( 77,946)	( 1)	282,788	3	( 159,005)	( 1)
85000	\$ 1,112,753	90	\$ 183,915	2	\$ 1,224,461	11	\$ 559,331	3

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		營 運 資 金 ( 附 註 一 )	保 留 盈 餘 特 別 盈 餘 公 積 ( 附 註 二 一 )	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益		權 益 總 額
					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 ( 附 註 七 )	
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 6 月 30 日 淨 利	-	-	718,336	-	-	718,336
D3	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 ( 損 ) 益	-	-	-	( 448,695)	289,690	( 159,005)
T1	盈 餘 匯 回 總 公 司	-	-	( 1,558,683)	-	-	( 1,558,683)
Z1	113 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 4,335,000	\$ 2,114,918	\$ 2,967,331	(\$ 579,331)	\$ 484,541	\$ 9,322,459
A1	114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,335,000	\$ 2,199,362	\$ 1,150,466	(\$ 316,617)	\$ 576,529	\$ 7,944,740
D1	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	941,673	-	-	941,673
D3	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 ( 損 ) 益	-	-	-	455,470	( 172,682)	282,788
Z1	114 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 4,335,000	\$ 2,199,362	\$ 2,092,139	\$ 138,853	\$ 403,847	\$ 9,169,201

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,131,673	\$ 882,285
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	37,056	30,230
A20200	攤銷費用	50,024	36,283
A20900	利息費用	14,542	19,517
A21200	利息收入	( 384,238)	( 279,178)
A21400	各項保險負債淨變動	10,110,112	1,104,141
A21500	具金融商品性質之保險契約準備淨 變動	2,870	39,381
A21600	外匯價格變動準備淨變動	( 103,983)	( 71,662)
A21830	投資之預期信用減損損失	832	95
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	( 172,682)	289,690
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(利益)	164,128	( 8,333)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	495,277	( 168,864)
A29900	員工福利費用	867	553
A50000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A51130	其他應收款減少(增加)	966,244	( 142,238)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資 產增加	( 3,577,095)	( 262,069)
A51170	再保險合約資產減少	32,281	48,259
A51180	預付款項增加	( 4,237)	( 49,438)
A52120	應付保險賠款與給付(減少)增加	( 1,247,373)	278,857
A52140	應付佣金增加	185,151	238,080
A52150	應付再保往來款項減少	( 7,207)	( 41,650)
A52110	應付費用(減少)增加	( 42,562)	845
A52160	其他應付款增加	174,546	299,577
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融負 債(減少)增加	( 185,863)	69,400
A52200	淨確定福利負債減少	( 1,226)	-
A52220	預收款項增加	6,892	274,233
A33000	營運產生之現金流入	7,646,029	2,587,994

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	(\$ 14,542)	(\$ 19,517)
A33500	支付之所得稅	( 13,048)	( 244,040)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>7,618,439</u>	<u>2,324,437</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	( 9,872,440)	( 2,273,879)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	3,401,836	1,817,536
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	( 980,000)	( 380,000)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	980,000	480,000
B02700	取得不動產及設備	( 4,414)	( 3,428)
B03700	存出保證金增加	-	( 70,973)
B03800	存出保證金減少	204,805	-
B04500	取得無形資產	( 14,135)	( 149,914)
B05200	放款增加	( 2,377,170)	( 3,107,754)
B05300	放款減少	1,395,700	1,064,722
B07500	收取之利息	<u>257,995</u>	<u>241,512</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 7,007,823)</u>	<u>( 2,382,178)</u>
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	341,165	-
C04020	租賃負債本金償還	( 25,971)	( 24,438)
C09900	盈餘匯回總公司	-	( 1,558,683)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>315,194</u>	<u>( 1,583,121)</u>
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)	925,810	( 1,640,862)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>3,577,487</u>	<u>4,620,847</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,503,297</u>	<u>\$ 2,979,985</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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 114 年 6 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 114 年 8 月 27 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」）

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本分公司會計政策之重大變動。

(二) 115 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>
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 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
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 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。

截至本財務報告通過發布日止，本分公司仍持續評估各修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### (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 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 18 「財務報表中之表達與揭露」	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。

#### IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」

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、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。

提供指引以強化彙總及細分規定：本分公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、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有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本分公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，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，以及向財務報表使用者溝通對本分公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，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總計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絡市場之報價（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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 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 113 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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 50	\$ 50	\$ 50
銀行支票及活期存款	3,473,764	3,024,861	2,570,816
約當現金（原始到期日在 3個月以內之投資）			
短期票券	429,483	552,576	-
銀行定期存款	600,000	-	100,000
附賣回票券投資	-	-	309,119
	<u>\$ 4,503,297</u>	<u>\$ 3,577,487</u>	<u>\$ 2,979,985</u>

銀行存款、短期票券及附賣回票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
活期存款	0.00%~2.20%	0.00%~2.20%	0.00%~2.20%
短期票券	1.40%~1.50%	1.53%~1.63%	-
定期存款	1.58%	-	1.50%
附賣回票券投資	-	-	1.45%~1.46%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<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	\$ 104	\$ 92	\$ 98
國外公司債	13	37	27
國外受益憑證	446	485	472
衍生工具			
－匯率交換合約			
(一)	<u>196,953</u>	<u>-</u>	<u>43</u>
小計	<u>197,516</u>	<u>614</u>	<u>640</u>
強制透過損益按公允價值 衡量－覆蓋法			
－基金受益憑證			
(二)	<u>5,557,940</u>	<u>2,177,747</u>	<u>1,454,691</u>
	<u>\$ 5,755,456</u>	<u>\$ 2,178,361</u>	<u>\$ 1,455,331</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
<u>金融負債</u>			
持有供交易			
<u>衍生工具</u>			
— 匯率交換合約			
(一)	<u>\$ 31,559</u>	<u>\$ 217,422</u>	<u>\$ 187,607</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：

114年6月30日

幣別	到	期	期	間	合約金額 (仟元)
新台幣/美元	114年7月15日	至	115年3月31日		USD 128,184/NTD 3,938,862
新台幣/歐元	114年9月17日	至	115年3月30日		EUR 51,157/NTD 1,814,131

113年12月31日

幣別	到	期	期	間	合約金額 (仟元)
新台幣/美元	114年1月24日	至	114年7月15日		USD 111,977/NTD 3,434,974
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

113年6月30日

幣別	到	期	期	間	合約金額 (仟元)
新台幣/美元	113年7月2日	至	114年6月6日		USD 97,422/NTD 2,945,890
新台幣/歐元	113年9月9日	至	114年4月28日		EUR 78,728/NTD 2,655,926

本分公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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 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>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6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	<u>\$ 5,557,940</u>	<u>\$ 2,177,747</u>	<u>\$ 1,454,691</u>

於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
倘若適用 IAS39 報導於損益 之利益（損失）	\$ 357,120	\$ 98,126
減：適用 IFRS9 報導於損益 之利益（損失）	<u>184,438</u>	<u>387,816</u>
採用覆蓋法重分類之利益 （損失）	<u>\$ 172,682</u>	<u>(\$ 289,690)</u>

因覆蓋法之調整，114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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 533,651 仟元及利益 218,224 仟元調整為利益 706,333 仟元及損失 71,466 仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 12,716,843	\$ 8,502,238	\$ 11,098,281
公司債	2,910,392	2,152,601	2,189,693
金融債	800,720	-	-
減：抵繳存出保證金	( <u>650,300</u> )	( <u>650,300</u> )	( <u>650,300</u> )
小計	<u>15,777,655</u>	<u>10,004,539</u>	<u>12,637,674</u>
國外投資			
政府公債	-	120,253	113,373
公司債	440,297	1,050,564	1,075,819
金融債	<u>5,115,429</u>	<u>3,869,652</u>	<u>4,641,723</u>
小計	<u>5,555,726</u>	<u>5,040,469</u>	<u>5,830,915</u>
	<u>\$ 21,333,381</u>	<u>\$ 15,045,008</u>	<u>\$ 18,468,589</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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
原始到期日超過3個月之			
定期存款(一)	\$ 380,000	\$ 380,000	\$ 380,000
減：備抵損失	( <u>174</u> )	( <u>180</u> )	( <u>180</u> )
	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 379,820</u>	<u>\$ 379,820</u>

(一) 截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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%~1.75%、0.67%~1.64% 及 0.67%~1.64%。

(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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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：

透過其他綜合損益按公允價值衡量

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
總帳面金額	\$ 21,835,293	\$ 16,024,597	\$ 19,718,564
備抵損失	( <u>3,281</u> )	( <u>2,609</u> )	( <u>2,794</u> )
攤銷後成本	21,832,012	16,021,988	19,715,770
公允價值調整	151,669	( 326,680 )	( 596,881 )
減：抵繳存出保證金	( <u>650,300</u> )	( <u>650,300</u> )	( <u>650,300</u> )
	<u>\$ 21,333,381</u>	<u>\$ 15,045,008</u>	<u>\$ 18,468,589</u>

按攤銷後成本衡量

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
總帳面金額	\$ 380,000	\$ 380,000	\$ 380,000
備抵損失	( <u>174</u> )	( <u>180</u> )	( <u>180</u> )
攤銷後成本	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 379,820</u>	<u>\$ 379,820</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：

114 年 6 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%~0.0945%	\$ 21,835,293	\$ 380,000

113 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%~0.0987%	\$ 16,024,597	\$ 380,000

113 年 6 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%	\$ 19,718,564	\$ 380,000

(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)
114年1月1日餘額	\$ 2,636	\$ -	\$ -
本期提列	<u>681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 3,317</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	(註)		
113年1月1日餘額	\$ 2,281	\$ -	\$ -
本期提列	<u>543</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 2,824</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	(註)		

註：114年及113年6月30日含應收利息之備抵損失分別為36仟元及30仟元。

(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)
114年1月1日餘額	\$ 180	\$ -	\$ -
本期迴轉	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 174</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
113年1月1日餘額	\$ 211	\$ -	\$ -
本期迴轉	<u>(31)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十一、放 款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
壽險貸款	\$ 9,216,931	\$ 8,231,466	\$ 4,431,179
墊繳保費	68,201	72,196	76,541
減：備抵損失	<u>(389)</u>	<u>(232)</u>	<u>(313)</u>
	<u>\$ 9,284,743</u>	<u>\$ 8,303,430</u>	<u>\$ 4,507,407</u>

放款備抵損失之變動資訊如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 232	\$ 730
本期提列(迴轉)	<u>157</u>	<u>( 417)</u>
期末餘額	<u>\$ 389</u>	<u>\$ 313</u>

## 十二、再保險合約資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應攤回再保賠款與給付			
—淨額	\$ 151,724	\$ 175,312	\$ 136,129
再保險準備資產(附註十七)			
分出未滿期保費準備			
—淨額	14,069	14,396	14,592
分出賠款準備—淨額	<u>5,093</u>	<u>13,459</u>	<u>11,541</u>
	<u>\$ 170,886</u>	<u>\$ 203,167</u>	<u>\$ 162,262</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
<u>成 本</u>					
114年1月1日餘額	\$ 32,258	\$ 20,298	\$ 87,232	\$ -	\$ 139,788
增 添	<u>4,309</u>	<u>-</u>	<u>105</u>	<u>-</u>	<u>4,414</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 36,567</u>	<u>\$ 20,298</u>	<u>\$ 87,337</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 144,202</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
114年1月1日餘額	\$ 18,874	\$ 16,805	\$ 43,919	\$ -	\$ 79,598
折舊費用	<u>3,343</u>	<u>378</u>	<u>3,327</u>	<u>-</u>	<u>7,048</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 22,217</u>	<u>\$ 17,183</u>	<u>\$ 47,246</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,646</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 14,350</u>	<u>\$ 3,115</u>	<u>\$ 40,091</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,556</u>
<u>成 本</u>					
113年1月1日餘額	\$ 54,423	\$ 19,918	\$ 82,104	\$ 3,150	\$ 159,595
增 添	-	207	3,221	-	3,428
重分類	<u>( 36,056)</u>	<u>-</u>	<u>946</u>	<u>-</u>	<u>( 35,110)</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 18,367</u>	<u>\$ 20,125</u>	<u>\$ 86,271</u>	<u>\$ 3,150</u>	<u>\$ 127,913</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
113年1月1日餘額	\$ 33,514	\$ 16,383	\$ 37,551	\$ 3,150	\$ 90,598
折舊費用	<u>1,709</u>	<u>370</u>	<u>3,092</u>	<u>-</u>	<u>5,171</u>
重分類	<u>( 20,968)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 20,968)</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 14,255</u>	<u>\$ 16,753</u>	<u>\$ 40,643</u>	<u>\$ 3,150</u>	<u>\$ 74,801</u>
113年6月30日淨額	<u>\$ 4,112</u>	<u>\$ 3,372</u>	<u>\$ 45,628</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,112</u>

本分公司於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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	2個月至3.75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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本分公司之不動產及設備並無質押之情事。

本分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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 286,641	\$ 12,947	\$ 34,664
運輸設備	389	569	749
	<u>\$ 287,030</u>	<u>\$ 13,516</u>	<u>\$ 35,413</u>
	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添			113年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 303,600</u>
			<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 15,859	\$ 12,594	\$ 29,828
運輸設備	90	90	180
	<u>\$ 15,949</u>	<u>\$ 12,684</u>	<u>\$ 30,008</u>
			<u>\$ 25,059</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

##### (二) 租賃負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 285,334</u>	<u>\$ 7,783</u>	<u>\$ 33,983</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
建築物	0.988%~1.557%	0.802%~1.089%	0.802%~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。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

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ -	\$ 394	\$ -	\$ 462
租賃之現金(流出) 總額	(\$ 18,441)	(\$ 10,452)	(\$ 27,530)	(\$ 25,136)

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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
短於 1 年	\$ 69,174	\$ 64,301	\$ 34,982
1~5 年	230,328	256,022	3,278
超過 5 年	-	2,996	-
	<u>\$ 299,502</u>	<u>\$ 323,319</u>	<u>\$ 38,260</u>

十五、無形資產

	系 統 及 軟 體
成 本	
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 370,496
增 添	14,135
重 分 類	<u>2,676</u>
114 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 387,307</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>系 統 及 軟 體</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 113,584
攤銷費用	<u>50,024</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 163,608</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 223,699</u>
<u>成 本</u>	
113年1月1日餘額	\$ -
增 添	149,914
重 分 類	<u>58,304</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 208,218</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
113年1月1日餘額	\$ -
攤銷費用	36,283
重 分 類	<u>20,968</u>
113年6月30日餘額	<u>\$ 57,251</u>
113年6月30日淨額	<u>\$ 150,967</u>

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>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
<u>分離帳戶保險商品資產</u>			
銀行存款	\$ 5,492,811	\$ 4,605,973	\$ 5,466,946
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	192,828,679	236,915,297	248,990,163
其他應收款	<u>430,678</u>	<u>1,568,087</u>	<u>789,404</u>
	<u>\$ 198,752,168</u>	<u>\$ 243,089,357</u>	<u>\$ 255,246,513</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	\$ 102,261,312	\$ 119,131,928	\$ 123,617,415
<u>分離帳戶保險價值準備</u>			
— 投資合約	94,193,309	120,527,819	128,933,027
應付帳款	<u>2,297,547</u>	<u>3,429,610</u>	<u>2,696,071</u>
	<u>\$ 198,752,168</u>	<u>\$ 243,089,357</u>	<u>\$ 255,246,513</u>
	<u>114年4月1日</u>	<u>113年4月1日</u>	<u>114年1月1日</u>
	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>	<u>至6月30日</u>
<u>分離帳戶保險商品收益</u>			
保費收入	\$ 2,517,585	\$ 2,791,850	\$ 5,184,708
利息收入	3,483	5,073	6,864
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產及			
負債損益	( 15,878,788 )	3,425,709	( 16,082,943 )
兌換損益	<u>7,097,001</u>	<u>( 1,422,258 )</u>	<u>5,957,070</u>
	<u>( \$ 6,260,719 )</u>	<u>\$ 4,800,374</u>	<u>( \$ 4,934,301 )</u>
<u>分離帳戶保險商品費用</u>			
<u>分離帳戶保險價值</u>			
<u>準備淨變動—保險</u>			
合約	( \$ 10,715,854 )	( \$ 52,306 )	( \$ 16,870,616 )
管理費支出	( 74,116 )	148,737	90,003
解約金	<u>4,529,251</u>	<u>4,703,943</u>	<u>11,846,312</u>
	<u>( \$ 6,260,719 )</u>	<u>\$ 4,800,374</u>	<u>( \$ 4,934,301 )</u>

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6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410,232仟元、517,041仟元、887,575仟元及1,030,112仟元。

## 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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 637,678	\$ 678,923
本期提存數	621,311	650,931
本期收回數	( 637,678)	( 678,923)
期末餘額	<u>621,311</u>	<u>650,931</u>
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	14,396	14,684
本期增加數	14,069	14,592
本期減少數	( 14,396)	( 14,684)
期末餘額	<u>14,069</u>	<u>14,592</u>
期末淨額	<u>\$ 607,242</u>	<u>\$ 636,339</u>

(二) 賠款準備明細：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
已報未付	\$ 96,120	\$ 108,319	\$ 92,524
未報	<u>35,591</u>	<u>36,381</u>	<u>37,109</u>
合計	<u>\$ 131,711</u>	<u>\$ 144,700</u>	<u>\$ 129,633</u>

  

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 144,700	\$ 156,664
本期提存數	131,711	129,633
本期收回數	( 144,700)	( 156,664)
期末餘額	<u>131,711</u>	<u>129,633</u>
減除分出賠款準備		
期初餘額	13,459	19,130
本期增加數	5,093	11,541
本期減少數	( 13,459)	( 19,130)
期末餘額	<u>5,093</u>	<u>11,541</u>
期末淨額	<u>\$ 126,618</u>	<u>\$ 118,092</u>

(三) 責任準備之變動調節如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 20,620,762	\$ 16,854,498
本期提存數	9,392,450	1,808,668
本期收回數	( 497,848)	( 657,644)
外幣兌換損益	( 291)	-
小計	29,515,073	18,005,522
責任準備—待付保戶款項	64,647	40,126
期末餘額	<u>\$ 29,579,720</u>	<u>\$ 18,045,648</u>

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
不具裁量參與特性之 保險合約	\$ 29,092,370	\$ 20,180,600	\$ 17,534,718
具裁量參與特性之金融 商品	384,525	401,984	432,626
調降營業稅3%未沖抵 餘額	38,178	38,178	38,178
合計	<u>\$ 29,515,073</u>	<u>\$ 20,620,762</u>	<u>\$ 18,005,522</u>

1. 114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6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1,053仟元、1,197仟元、2,121仟元及2,476仟元。
2. 114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6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91,131仟元、52,234仟元、161,382仟元及101,049仟元。

(四) 特別準備之變動調節如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 316,866	\$ 4
本期淨變動數	1,227,477	-
期末餘額	<u>\$ 1,544,343</u>	<u>\$ 4</u>

(五) 負債適足準備明細：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6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	\$ 29,476,895	\$ 20,582,584	\$ 17,967,344
未滿期保費準備	621,311	637,678	650,931
賠款準備	131,711	144,700	129,633
特別準備	1,544,343	316,866	4
合計	31,774,260	21,681,828	18,747,912
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 31,774,260	\$ 21,681,828	\$ 18,747,912
現金流量現時估計額	\$ 24,563,199	\$ 16,902,616	\$ 14,500,308
負債適足準備餘額	\$ -	\$ -	\$ -

截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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：

測試方法	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
	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	<p>1. 保單資訊： 截至 114 年 6 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。</p> <p>2. 折現率（含非美元分紅商品）： 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（113 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。</p>	<p>1. 保單資訊： 截至 113 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。</p> <p>2. 折現率（含分紅商品）： 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。</p>	<p>1. 保單資訊： 截至 113 年 6 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。</p> <p>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。</p>

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
3. 美元分紅商品折現率：			3. 分紅商品折現率：
由於公司於 114 年 3 月底開始銷售美元分紅商品，評價日上一季之美元分紅商品資產尚未符合配置策略，故採商品報部假設 4.75% 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。			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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日具金融商品性質之保險契約準備變動調節如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 224,911	\$ 152,820
本期淨變動數	2,870	39,381
期末餘額	<u>\$ 227,781</u>	<u>\$ 192,201</u>

#### 十九、外匯價格變動準備

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 270,553	\$ 389,477
本期提存數		
強制提存	-	-
額外提存	-	-
本期收回數	( 103,983 )	( 71,662 )
期末餘額	<u>\$ 166,570</u>	<u>\$ 317,815</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 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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 6,524 仟元、6,465 仟元、12,880 仟元及 12,838 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。114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 113 年及 112 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算。

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
營業費用	\$ 433	\$ 276	\$ 867	\$ 553

## 二一、特別盈餘公積

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
特別盈餘公積－危險變動 特別準備	\$ 71,113	\$ 71,113	\$ 76,970
特別盈餘公積－重大事故 特別準備	<u>155,885</u>	<u>155,885</u>	<u>150,243</u>
	226,998	226,998	227,213

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
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	1,331,561	1,331,561	1,254,264
「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	25,570	25,570	23,377
「稅後淨利屬銷售失能扶助 保險部分」提列特別盈餘 公積	16,804	16,804	11,635
	<u>\$ 2,199,362</u>	<u>\$ 2,199,362</u>	<u>\$ 2,114,918</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	114年1月1日	本期提存數	本期收回數	114年6月30日
人壽保險		\$ 18,921	\$ -	\$ -	\$ 18,921
傷害保險		60,340	-	-	60,340
健康保險		147,737	-	-	147,737
合 計		<u>\$ 226,998</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,998</u>

項	目	113年1月1日	本期提存數	本期收回數	113年6月30日
人壽保險		\$ 19,056	\$ -	\$ -	\$ 19,056
傷害保險		64,231	-	-	64,231
健康保險		143,926	-	-	143,926
合 計		<u>\$ 227,213</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 227,213</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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之特別盈餘公積依該法分別預計應提列 1,853 仟元及應迴轉 1,178 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 113 及 112 年度依法提列特別盈餘公積之金額分別為 1,205,534 仟元及 1,128,237 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，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。另依金管保財字第 10804932431 號函規定，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益，並於支用員工轉職或安置之相關支出，及因應金融科技或保險業務發展需要之員工教育訓練支出時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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 113 及 112 年度依法提列之特別盈餘公積分別為 2,193 仟元及 7,654 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 113 及 112 年度之特別盈餘公積依該法分別應提列 5,169 仟元及應提列 5,825 仟元。

## 二二、員工福利費用、折舊及攤銷

### (一) 員工福利費用

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 180,644	\$ 176,868	\$ 349,233	\$ 346,026
退職後福利(附註二十)				
確定提撥計畫	6,524	6,465	12,880	12,838
確定福利計畫	433	276	867	553
其他員工福利	9,487	7,475	18,324	15,095
員工福利費用合計	<u>\$ 197,088</u>	<u>\$ 191,084</u>	<u>\$ 381,304</u>	<u>\$ 374,512</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 197,088</u>	<u>\$ 191,084</u>	<u>\$ 381,304</u>	<u>\$ 374,512</u>

本分公司 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日員工人數分別為 379 人、388 人及 380 人。

### (二) 折舊費用及攤銷

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 3,480	\$ 2,587	\$ 7,048	\$ 5,171
使用權資產	15,949	12,684	30,008	25,059
無形資產	24,824	20,527	50,024	36,283
	<u>\$ 44,253</u>	<u>\$ 35,798</u>	<u>\$ 87,080</u>	<u>\$ 66,513</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 19,429</u>	<u>\$ 15,271</u>	<u>\$ 37,056</u>	<u>\$ 30,230</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 24,824</u>	<u>\$ 20,527</u>	<u>\$ 50,024</u>	<u>\$ 36,283</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：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 87,790	\$ 64,889	\$ 165,150	\$ 165,224
以前年度之調整	( 861 )	5,204	( 861 )	5,205
	<u>86,929</u>	<u>70,093</u>	<u>164,289</u>	<u>170,429</u>
遞延所得稅				
本期產生者	16,185	1,877	25,711	( 6,480 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 103,114</u>	<u>\$ 71,970</u>	<u>\$ 190,000</u>	<u>\$ 163,949</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>				
本期產生者				
—透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	\$ 17,050	(\$ 8,111)	\$ 22,879	(\$ 12,400)
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 17,050</u>	<u>(\$ 8,111)</u>	<u>\$ 22,879</u>	<u>(\$ 12,400)</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 112 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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與本分公司之關係</u>
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
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
BNP Paribas India Solutions Private Limited	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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他應付款	<u>\$ 24,429</u>	<u>\$ 12,385</u>	<u>\$ 13,124</u>

係應付服務費用，114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之服務費用（帳列管理費用）分別為9,242仟元、4,524仟元、15,808仟元及11,097仟元。

## 2. 與巴黎銀行之交易

### (1) 存款

單位：新台幣及外幣仟元

114年6月30日				
交易性質	期末餘額	利率	應收利息	114年1月1日至6月30日之利息收入
活期存款	\$ 891	0.01%	\$ -	\$ -
113年12月31日				
交易性質	年底餘額	利率	應收利息	113年度之利息收入
活期存款	\$ 292	0.01%	\$ -	\$ -
113年6月30日				
交易性質	期末餘額	利率	應收利息	113年1月1日至6月30日之利息收入
活期存款	\$ 872	0.01%	\$ -	\$ -

(2) 本分公司與巴黎銀行往來之業務，於114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日支付相關手續費分別為16仟元、11仟元、40仟元及29仟元，帳列業務費用。

## 3. 與巴黎管顧之交易

### (1)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
預付款項	\$ -	\$ -	\$ 5,002

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之管理服務費（帳列管理費用）分別為0仟元、18,918仟元、0仟元及57,146仟元。

(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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付費用	<u>\$ 4,605</u>	<u>\$ 2,451</u>	<u>\$ 2,866</u>

本分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、國內政府公債、國內公司債、國內金融債、國外政府公債、國外公司債、國外金融債、共同基金、指數股票型基金、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 50,000,000 仟元。114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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 4,598 仟元、2,863 仟元、8,140 仟元及 5,759 仟元。

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

(1) 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。

(2) 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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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。

6. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付費用	<u>\$ 183,044</u>	<u>\$ 126,944</u>	<u>\$ 76,544</u>

係應付聯屬公司資訊系統維護費，114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之資訊處理費用（帳列管理費用）分別為28,800仟元、31,200仟元、56,100仟元及50,366仟元。

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之教育訓練費用（帳列員工訓練費用）分別為7仟元、0仟元、13仟元及6仟元。

7. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付費用	<u>\$ 26,622</u>	<u>\$ 27,626</u>	<u>\$ 4,192</u>

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之權利使用費用（帳列管理費用）分別為4,213仟元、1,383仟元、8,426仟元及3,503仟元。

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日所認列之資訊處理費用（帳列管理費用）分別為2,572仟元、12仟元、5,145仟元及348仟元。

8. 與 BNP Paribas Asset Management Luxembourg 之交易

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
手續費收入	<u>\$ 1,284</u>	<u>\$ 1,470</u>	<u>\$ 2,761</u>	<u>\$ 2,967</u>

係向聯屬公司收取之基金銷售手續費收入。

9. 與 BNP Paribas India Solutions Private Limited 之交易

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付費用	<u>\$ 1,279</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$ -</u>

係應付聯屬公司應用程式開發及測試服務費。

### (三) 主要管理階層薪酬

114年及113年4月1日至6月30日與114年及113年1月1日至6月30日對總經理及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 20,718	\$ 19,245	\$ 65,314	\$ 60,246
退職後福利	407	364	782	724
	<u>\$ 21,125</u>	<u>\$ 19,609</u>	<u>\$ 66,096</u>	<u>\$ 60,970</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：

	114年6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	\$ 4,503,297	\$ 4,503,297	\$ -
應收款項	2,686,536	2,686,536	-
本期所得稅資產	260,687	260,687	-
投 資	36,753,406	1,040,272	35,713,134
再保險合約資產	170,886	170,886	-
不動產及設備－淨額	57,556	-	57,556
使用權資產－淨額	287,030	-	287,030
無形資產－淨額	223,699	-	223,699
遞延所得稅資產	47,141	41,729	5,412
其他資產	756,463	86,417	670,046
分離帳戶保險商品資產	198,752,168	198,752,168	-
<u>負 債</u>			
應付款項	3,067,225	3,067,225	-
本期所得稅負債	384,358	384,358	-
租賃負債	285,334	63,436	221,898
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	31,559	31,559	-
保險負債	31,877,085	753,022	31,124,063
具金融商品性質之保險 契約準備	227,781	-	227,781

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
外匯價格變動準備	\$ 166,570	\$ -	\$ 166,570
淨確定福利負債	13,301	-	13,301
遞延所得稅負債	57,265	40,089	17,176
其他負債	467,022	125,857	341,165
分離帳戶保險商品負債	198,752,168	198,752,168	-

  

	113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	\$ 3,577,487	\$ 3,577,487	\$ -
應收款項	3,526,043	3,526,043	-
本期所得稅資產	249,717	249,717	-
投 資	25,906,619	1,941,460	23,965,159
再保險合約資產	203,167	203,167	-
不動產及設備－淨額	60,190	-	60,190
使用權資產－淨額	13,516	-	13,516
無形資產－淨額	256,912	-	256,912
遞延所得稅資產	62,839	47,062	15,777
其他資產	959,707	84,856	874,851
分離帳戶保險商品資產	243,089,357	243,089,357	-
<u>負 債</u>			
應付款項	4,004,670	4,004,670	-
本期所得稅負債	222,147	222,147	-
租賃負債	7,783	5,411	2,372
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	217,422	217,422	-
保險負債	21,766,973	782,378	20,984,595
具金融商品性質之保險 契約準備	224,911	-	224,911
外匯價格變動準備	270,553	-	270,553
淨確定福利負債	13,660	-	13,660
遞延所得稅負債	24,373	19,538	4,835
其他負債	118,965	118,965	-
分離帳戶保險商品負債	243,089,357	243,089,357	-

113年6月30日

資 產	帳 面 價 值		
		1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
現金及約當現金	\$ 2,979,985	\$ 2,979,985	\$ -
應收款項	3,112,545	3,112,545	-
本期所得稅資產	15,429	15,429	-
投 資	24,811,147	4,153,067	20,658,080
再保險合約資產	162,262	162,262	-
不動產及設備－淨額	53,112	-	53,112
使用權資產－淨額	35,413	-	35,413
無形資產－淨額	150,967	-	150,967
遞延所得稅資產	64,676	41,457	23,219
其他資產	1,005,449	130,750	874,699
分離帳戶保險商品資產	255,246,513	255,246,513	-
<u>負 債</u>			
應付款項	2,986,051	2,986,051	-
本期所得稅負債	163,312	163,312	-
租賃負債	33,983	33,309	674
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	187,607	187,607	-
保險負債	18,826,216	780,564	18,045,652
具金融商品性質之保險 契約準備	192,201	-	192,201
外匯價格變動準備	317,815	-	317,815
淨確定福利負債	18,330	-	18,330
遞延所得稅負債	42,456	38,601	3,855
其他負債	300,555	300,555	-
分離帳戶保險商品負債	255,246,513	255,246,513	-

## 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

114年6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	\$ -	\$ 196,953	\$ -	\$ 196,953
非衍生工具	550	13	-	563
基金受益憑證	<u>5,557,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,557,940</u>
合 計	<u>\$ 5,558,490</u>	<u>\$ 196,966</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,755,456</u>

透過其他綜合損益按公允價  
值衡量之金融資產(註)

債務工具投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,983,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,983,681</u>
--------	-------------	----------------------	-------------	----------------------

透過損益按公允價值衡量之  
金融負債

衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,559</u>
------	-------------	------------------	-------------	------------------

113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>				
非衍生工具	\$ 577	\$ 37	\$ -	\$ 614
基金受益憑證	<u>2,177,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,177,747</u>
合 計	<u>\$ 2,178,324</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,178,361</u>

透過其他綜合損益按公允價  
值衡量之金融資產(註)

債務工具投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,695,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,695,308</u>
--------	-------------	----------------------	-------------	----------------------

透過損益按公允價值衡量之  
金融負債

衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 217,422</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 217,422</u>
------	-------------	-------------------	-------------	-------------------

113年6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	\$ -	\$ 43	\$ -	\$ 43
非衍生工具	570	27	-	597
基金受益憑證	<u>1,454,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,454,691</u>
合 計	<u>\$ 1,455,261</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,455,331</u>

透過其他綜合損益按公允價  
值衡量之金融資產(註)

債務工具投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,118,889</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19,118,889</u>
--------	-------------	----------------------	-------------	----------------------

透過損益按公允價值衡量之  
金融負債

衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 187,607</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 187,607</u>
------	-------------	-------------------	-------------	-------------------

註：含抵繳存出保證金。

114年及113年1月1日至6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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6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	\$ 5,755,456	\$ 2,178,361	\$ 1,455,331
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	16,874,148	16,011,331	11,204,156
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)	21,983,681	15,695,308	19,118,889
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	31,559	217,422	187,607
按攤銷後成本衡量(註3)	3,408,390	4,004,670	2,986,051

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、其他應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 本分公司截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，具利率變動之公允價值風險之金融資產分別為 21,983,681 仟元、15,695,308 仟元及 19,118,889 仟元。

(五) 本分公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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貸餘 314,221 仟元及借餘 452,762 仟元，從權益項目中扣除並列入當期損益之金額分別為損失 164,128 仟元及利益 8,333 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

	114年6月30日							
	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$	7,098	1 : 29.125 (美元：新台幣)		\$	206,729		
透過損益按公允價值衡量		5,762	1 : 29.125 (美元：新台幣)			167,830		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		131,294	1 : 29.125 (美元：新台幣)			3,823,929		
外幣金融負債								
透過損益按公允價值衡量		614	1 : 29.125 (美元：新台幣)			17,883		

113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	\$	4,630	1 : 32.769 (美元：新台幣)		\$	151,735		
透過損益按公允價值衡量		10	1 : 32.769 (美元：新台幣)			321		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		111,659	1 : 32.769 (美元：新台幣)			3,658,952		
外幣金融負債								
透過損益按公允價值衡量		6,187	1 : 32.769 (美元：新台幣)			202,745		

113年6月30日

	外	幣	匯	率	帳	面	金	額
外幣金融資產								
現金及約當現金	\$	7,986	1 : 32.497 (美元：新台幣)		\$	259,508		
透過損益按公允價值衡量		11	1 : 32.497 (美元：新台幣)			373		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		96,277	1 : 32.497 (美元：新台幣)			3,128,712		
外幣金融負債								
透過損益按公允價值衡量		4,430	1 : 32.497 (美元：新台幣)			143,966		

## 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 114 年 1 月 1 日至 6 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	\$ 858,486	\$ 941,673	\$ 83,187
負債總額	36,410,930	36,577,500	166,570
權益	9,302,457	9,169,201	( 133,256)

## (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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 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 20.04%、22.82% 及 28.78%。

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。