

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115年第1季及重編後114年第1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	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、綜合損益表	6~8		-
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	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~45		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	45~49		五
(六) 重要會計項目之說明	49~82		六~二七
(七) 關係人交易	92~95		三十
(八) 質抵押之資產	51~56		八~十、十二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	82~91、 96~100		二八~二九、 三一~三二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	100		三三
2. 轉投資事業相關資訊	100		三三
3. 大陸投資及業務資訊	101		三三
4. 淨值比	101		三三
(十四) 部門資訊	101		三四

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 115 年 3 月 31 日及重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、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 115 年 3 月 31 日及重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

強調事項

如財務報表附註三所述，法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司自民國 115 年 1 月 1 日起開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並重編比較期間財務報表。

本會計師未因上述該等事項而修正核閱結論。

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 115 年 5 月 15 日



法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	115年3月31日		114年12月31日 (重編後)		114年3月31日 (重編後)		114年1月1日 (重編後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三十)	\$ 4,508,747	2	\$ 4,351,083	2	\$ 4,159,841	2	\$ 3,577,487	1
	應收款項(附註三十)								
12520	應收利息	461,752	-	427,324	-	217,839	-	209,712	-
12580	其他應收款	2,682,281	1	2,669,374	1	3,005,077	1	2,701,817	1
12000	應收款項總計	3,144,033	1	3,096,698	1	3,222,916	1	2,911,529	1
	本期所得稅資產(附註四及二七)								
12610	應收所得稅退稅款	397,040	-	387,140	-	256,227	-	249,717	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註七)	7,848,966	3	7,337,070	3	4,285,635	2	2,178,361	1
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註九及十)	379,826	-	379,826	-	979,597	-	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)	34,206,230	13	26,625,504	10	17,492,505	7	15,045,008	6
16700	使用權資產(附註十三)	246,360	-	262,118	-	302,979	-	13,516	-
14300	放款(附註十一)	5,079,623	2	4,820,330	2	4,076,372	2	3,868,259	2
15500	再保險合約資產(附註四、五及十八)	144,850	-	239,064	-	189,294	-	252,330	-
	不動產及設備(附註十二及十五)								
16300	電腦設備	11,491	-	12,950	-	13,248	-	13,384	-
16500	其他設備	2,546	-	2,735	-	3,304	-	3,493	-
16600	租賃權益改良	35,127	-	36,771	-	41,754	-	43,313	-
16000	不動產及設備總計	49,164	-	52,456	-	58,306	-	60,190	-
17000	無形資產(附註十四)	256,945	-	238,268	-	237,951	-	256,912	-
17800	遞延所得稅資產(附註四及二七)	81,532	-	79,411	-	66,448	-	62,954	-
18000	其他資產(附註四及十五)	5,969,394	2	1,167,301	1	1,010,917	-	959,908	-
18900	分融帳戶保險商品資產(附註十六)	200,592,549	77	213,159,067	81	222,070,265	86	243,094,122	89
1XXXX	資 產 總 計	\$ 262,905,259	100	\$ 262,195,336	100	\$ 258,409,253	100	\$ 272,910,113	100
代 碼	負 債 及 權 益								
	應付款項								
21400	應付佣金	\$ 1,649,734	1	\$ 1,606,450	1	\$ 1,734,880	1	\$ 1,451,527	1
21600	其他應付款(附註三十)	3,676,842	1	3,388,922	1	3,345,808	1	4,014,160	1
21000	應付款項總計	5,326,576	2	4,995,372	2	5,080,688	2	5,465,687	2
	本期所得稅負債(附註四及二七)								
21710	應付所得稅	589,150	-	747,621	-	863,709	-	747,246	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七)	86,990,676	33	97,636,066	37	107,229,362	42	120,605,701	44
24101	保險合約負債(附註四、五及十七)	151,392,274	58	144,962,703	55	131,545,630	51	134,283,884	49
24201	再保險合約負債(附註四、五及十八)	5,584	-	6,003	-	5,294	-	5,719	-
27100	淨確定福利負債(附註四及十九)	8,744	-	8,650	-	12,867	-	13,660	-
28000	遞延所得稅負債(附註四及二七)	1,709,415	1	1,551,020	1	105,473	-	167,434	-
23800	租賃負債(附註十三)	246,120	-	257,558	-	302,625	-	7,783	-
25000	其他負債(附註二十)	3,236,667	1	1,173,332	1	1,849,556	1	817,547	1
2XXXX	負債總計	249,505,206	95	251,338,325	96	246,995,204	96	262,114,661	96
	權 益								
31100	營運資金	4,335,000	1	4,335,000	2	4,335,000	1	4,335,000	1
	保留盈餘								
33200	特別盈餘公積	2,336,475	1	1,626,270	1	2,199,362	1	2,199,362	1
33300	未分配盈餘	7,529,751	3	5,835,398	2	5,700,835	2	5,353,040	2
33000	保留盈餘總計	9,866,226	4	7,461,668	3	7,900,197	3	7,552,402	3
	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	(40,337)	-	395,918	-	(121,866)	-	(316,617)	-
34960	認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用	(757,545)	-	(1,329,269)	(1)	(705,007)	-	(780,673)	-
34970	認列於其他綜合損益之所持有之再保險合約 財務收益或費用	(3,291)	-	(6,306)	-	5,725	-	5,340	-
34000	其他權益總計	(801,173)	-	(939,657)	(1)	(821,148)	-	(1,091,950)	-
3XXXX	權益總計	13,400,033	5	10,857,011	4	11,414,049	4	10,795,452	4
	負債及權益總計	\$ 262,905,259	100	\$ 262,195,336	100	\$ 258,409,253	100	\$ 272,910,113	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

董事長：



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

綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日 (重編後)		
	金 額	%	金 額	%	
	保險服務結果 (附註四)				
41101	保險收入 (附註十七及 二二)	\$ 1,665,485	100	\$ 1,752,642	100
51101	保險服務費用 (附註十 七及二三)	(1,287,362)	(77)	(1,180,416)	(67)
51201	所持有之再保險合約收 益或費損 (附註十八 及二四)	(48,345)	(3)	(68,350)	(4)
61100	保險服務結果合計	<u>329,778</u>	<u>20</u>	<u>503,876</u>	<u>29</u>
	財務結果				
	淨投資收益 (附註二五)				
41510	利息收入 (附註三 十)	263,704	16	145,230	8
41521	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	2,505,906	150	244,930	14
41527	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產已實 現損益	(231)	-	(164,128)	(9)
41550	兌換損益	(1,351,628)	(81)	(1,575,231)	(90)
41560	外匯價格變動準備 淨變動 (附註二 十)	(71,152)	(4)	14,624	1
41585	投資之預期信用減 損損失及迴轉利 益	(1,131)	-	(788)	-
41592	分離帳戶保險商品 資產淨損益 (附 註十六)	<u>389,058</u>	<u>23</u>	<u>816,176</u>	<u>46</u>
41500	淨投資收益小 計	<u>1,734,526</u>	<u>104</u>	<u>(519,187)</u>	<u>(30)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
51401	保險財務收益或費用 (附註四、五及十七)	(\$ 1,572,479)	(94)	\$ 295,680	17
51501	所持有之再保險合約財 務收益或費用(附註 四及十八)	368	-	782	-
61200	財務結果合計	<u>162,415</u>	<u>10</u>	<u>(222,725)</u>	<u>(13)</u>
	其他營業結果				
41700	資產管理服務收入(附 註四及二十)	(1,829,065)	(110)	471,425	27
41800	其他營業收入	1,129	-	-	-
51700	財務成本	(981)	-	(408)	-
51800	其他營業成本(附註十 五)	4,368,101	262	(219,651)	(12)
58000	其他營業費用	<u>(148,771)</u>	<u>(9)</u>	<u>(153,988)</u>	<u>(9)</u>
61300	其他營業結果合計	<u>2,390,413</u>	<u>143</u>	<u>97,378</u>	<u>6</u>
61000	營業利益	2,882,606	173	378,529	22
59000	營業外收入及支出	<u>3,717</u>	<u>1</u>	<u>15,734</u>	<u>1</u>
62000	稅前純益	2,886,323	174	394,263	23
63000	所得稅費用(附註四及二七)	<u>(481,765)</u>	<u>(29)</u>	<u>(46,468)</u>	<u>(3)</u>
66000	本期淨利	<u>2,404,558</u>	<u>145</u>	<u>347,795</u>	<u>20</u>
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益 之項目				
83290	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(481,316)	(29)	200,580	11
83296	保險財務收益或費 用(附註十七)	571,724	34	75,666	4

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日 (重編後)		
		金	額	%	金	額	%
83297	所持有之再保險合 約財務收益或費 用(附註十八)	\$	3,015	-	\$	385	-
83280	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註二七)		45,061	3	(5,829)	-
83200	後續可能重分 類至損益之 項目合計		138,484	8		270,802	15
83000	其他綜合損益(稅 後淨額)合計		138,484	8		270,802	15
85000	本期綜合損益總額	\$	2,543,042	153	\$	618,597	35

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

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 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	營運資金 (附註一)	保 留 盈 餘 公 積 金 特 別 盈 餘 (附註二)	盈 餘 未 分 配 盈 餘	其 他 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 損 益	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	保 險 財 務 收 益 或 費 用 其 他 綜 合 損 益	所 持 有 之 再 保 險 合 約 財 務 收 益 或 費 用 其 他 綜 合 損 益	益	權 益 總 額
A1	4,335,000	2,199,362	1,150,466	(316,617)	576,529	-	-	-	7,944,740
A3	-	-	4,202,574	-	(576,529)	(780,673)	5,340	5,340	2,850,712
A5	4,335,000	2,199,362	5,353,040	(316,617)	-	(780,673)	5,340	5,340	10,795,452
D1	-	-	347,795	-	-	-	-	-	347,795
D3	-	-	-	194,751	-	75,666	385	385	270,802
Z1	4,335,000	2,199,362	5,700,835	(121,866)	-	(705,007)	5,725	5,725	11,414,049
A1	4,335,000	1,626,270	5,835,398	395,918	-	(1,329,269)	(6,306)	(6,306)	10,857,011
B3	-	710,205	(710,205)	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	2,404,558	-	-	-	-	-	2,404,558
D3	-	-	-	(436,255)	-	571,724	3,015	3,015	138,484
Z1	4,335,000	2,336,475	7,529,751	(40,337)	-	(757,545)	(3,291)	(3,291)	13,400,053

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)



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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,886,323	\$ 394,263
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	19,880	17,627
A20200	攤銷費用	24,602	25,200
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產之淨損失	231	164,128
A20900	利息費用	981	408
A21200	利息收入	(263,704)	(145,230)
A21600	外匯價格變動準備本期淨變動	71,152	(14,625)
A21830	投資之預期信用減損損失	1,131	789
A24100	未實現兌換利益	(145,393)	(101,260)
A29900	員工福利費用	94	434
A50000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A51130	其他應收款	(12,917)	(311,381)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	(511,896)	(2,107,274)
A51172	再保險合約資產	94,214	63,036
A51180	預付款項	16,751	(4,472)
A51181	取得合約之增額成本	(4,814,838)	-
A51260	放款	(258,295)	(207,722)
A51270	服務合約資產	(17)	-
A51280	分離帳戶保險商品資產	12,566,518	21,023,857
A51990	其他資產	46	(465)
A52140	應付佣金	43,284	283,353
A52160	其他應付款	287,920	(668,352)
A52170	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	(10,645,390)	(13,376,339)
A52181	保險合約負債	7,001,295	(2,662,588)
A52182	再保險合約負債	2,596	(40)
A52190	負債準備	(15,321)	9,239
A52200	淨確定福利負債	-	(1,227)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日 (重編後)
A52220	預收款項	(\$ 299,427)	\$ 1,026,671
A52230	服務合約負債	2,206,029	-
A52990	其他負債	<u>100,902</u>	<u>10,724</u>
A33000	營運產生之現金流入	8,356,751	3,418,754
A33300	支付之利息	(981)	(408)
A33500	支付之所得稅	(<u>448,801</u>)	(<u>7,799</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>7,906,969</u>	<u>3,410,547</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	(8,970,207)	(4,738,620)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	1,060,267	2,427,816
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(280,000)	(980,000)
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還 本	280,000	380,000
B02700	取得不動產及設備	-	(1,684)
B03700	存出保證金增加	(4,365)	(48,748)
B04500	取得無形資產	(42,993)	(3,563)
B07500	收取之利息	<u>220,217</u>	<u>145,286</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>7,737,081</u>)	(<u>2,819,513</u>)
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(<u>12,224</u>)	(<u>8,680</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>12,224</u>)	(<u>8,680</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	157,664	582,354
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,351,083</u>	<u>3,577,487</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,508,747</u>	<u>\$ 4,159,841</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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（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 115 年 3 月 31 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 115 年 5 月 15 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) 初次適用修正後之保險業財務報告編製準則及經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」）

除下列說明外，適用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：

IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。相關會計政策請參閱附註四(四)3. 保險合約。

IFRS 4 下，保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其

相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。

本分公司依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，本分公司採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用修正式追溯法。

採用完全追溯法時，本分公司於 113 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組及所有保險取得成本資產，如同過去即已適用 IFRS 17。採用修正式追溯法時，本分公司使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果，請參閱附註四(四)3.保險合約。

另外，於 IFRS 17 適用前，本分公司為減少因 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17 所產生之衝擊及差異，選擇對所指定之金融資產適用覆蓋法。本分公司於 IFRS 17 適用時，停止適用覆蓋法。

本分公司追溯適用 IFRS 17 且停止適用覆蓋法並重編比較期間資訊，對 114 年資產、負債及權益之調整如下：

	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
114年12月31日			
資產影響	\$ 267,579,325	(\$ 5,383,989)	\$ 262,195,336
負債影響	(256,790,080)	5,451,755	(251,338,325)
權益影響	<u>\$ 10,789,245</u>	<u>\$ 67,766</u>	<u>\$ 10,857,011</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
114年3月31日			
資產影響	\$ 262,188,550	(\$ 3,779,297)	\$ 258,409,253
負債影響	(254,132,102)	7,136,898	(246,995,204)
權益影響	<u>\$ 8,056,448</u>	<u>\$ 3,357,601</u>	<u>\$ 11,414,049</u>
114年1月1日			
資產影響	\$ 277,905,554	(\$ 4,995,441)	\$ 272,910,113
負債影響	(269,960,814)	7,846,153	(262,114,661)
權益影響	<u>\$ 7,944,740</u>	<u>\$ 2,850,712</u>	<u>\$ 10,795,452</u>

金融資產之重新指定

本分公司依 IFRS 17 過渡規定以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估不重新指定所持有之金融資產。

表達重分類

本分公司所發行之非屬 IFRS 17 保險合約範圍之投資合約於 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日比較資訊予以重分類，俾使表達一致。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本分公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 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1)</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 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：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。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本分公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之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。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本分公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本分公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本分公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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其他準則、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、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以及按履約現金流量與合約服務邊際衡量之保險合約負債及再保險合約資產／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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 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

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. 金融工具－金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債，係指保險業發行之保險契約屬投資合約，屬不具裁量參與特性之投資合約者，依據保險業各種準備金提存辦法及 IFRS 9 規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 保險合約

(1) 定義與範圍

A. 所發行之保險合約（包含再保險合約）：

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件（保險事件）對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風險之合約。本分公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何單一情境下可能導致保險人支付重大之額外金額時，保險風險始為顯著，但不包括不具商業實質之情境（即對交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

本分公司所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬，衡量方式稱為變動收費法，其保險合約於開始時，具有下列性質：

- a. 合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；

b. 本分公司預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額；且

c. 本分公司預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

B. 所發行之具裁量參與特性之投資合約：

本分公司所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外金額之合約權利，作為不受發行人裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬，且預期占合約給付總額之重大部分。本分公司針對此類合約以 IFRS 17 進行會計處理。

C. 所持有之再保險合約：

本分公司透過再保險以降低暴險部位。所持有之再保險合約將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使所持有之再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

(2) 保險合約分離組成部分

本分公司應分析保險合約中是否包括需分離之組成部分。IFRS 17 要求將以下組成部分若為單獨合約時，應進行分離：

A. 依 IFRS 9 判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；

B. 可區分之投資組成部分相關之現金流量；

C. 移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

本分公司無任何保險合約需進一步分離。

(3) 合約彙總層級

A. 保險合約：

本分公司依照主要風險類別區分所發行的保險合約，每一組合中的合約具類似風險且共同管理；在每一

組合中再進一步依合約發行區間，將合約組合細分為合約群組。且於原始認列時：

- a. 為虧損性之合約群組；
- b. 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。

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

於適用保費分攤法之保險合約，本分公司假設組合中並無於原始認列時為虧損性之合約，除非事實或情況顯示並非如此。若事實或情況顯示部分合約為虧損性之合約，本分公司將進行額外的評估以將虧損合約自非虧損合約中予以區分。

B. 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約組合之彙總層級應與所發行之保險合約組合分開評估。為適用合約彙總層級之規定，本分公司在不超過一年期間內之所持有之再保險合約於原始認列時劃分出：

- a. 為淨利益（成本）之合約群組；
- b. 後續並無成為淨利益（成本）之顯著可能之合約群組；及
- c. 組合中剩餘合約之群組。

(4) 合約原始認列

A. 保險合約

本分公司應自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。

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

B. 所持有之再保險合約

本分公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

- a. 所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及
- b. 本分公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若本分公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

本分公司應延遲認列提供比例再保之所持有之再保險合約群組直到任何標的保險合約原始認列日，若該日晚於所持有之再保合約群組之保障期間開始日。

- C. 僅有在報導期間結束前個別符合認列條件的合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後方符合認列於群組的條件，則將它們在符合條件的報導期間納入該合約群組中，但受年度群組的限制。

(5) 合約修改與除列

當本分公司與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，本分公司將修改所造成之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。

本分公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

- A. 保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；
- B. 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。
 - a. 假若修改後條款於合約開始時即已納入，且本分公司認為修改後的合約存在如下情形之一：
 - (a) 修改後合約非屬 IFRS 17 之範圍；
 - (b) 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用 IFRS 17 之不同保險合約；
 - (c) 修改後具有重大不同之合約界限；或
 - (d) 修改後合約將納入不同之合約群組中；

- b. 原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或
- c. 原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

(6) 保險合約與所持有之再保險合約衡量

- A. 保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約及具裁量參與特性之投資合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債及已發生理賠負債。
- B. 再保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。
- C. 原始認列：非採用保費分攤法之合約群組

於原始認列時，本分公司應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

a. 履約現金流量

- (a) 本分公司預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠、給付與費用等未來現金流量的現時估計，並進行調整以反映時間及未來現金流量之不確定性。包括：
 - i. 未來現金流量之估計值；
 - ii. 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及
 - iii. 對非財務風險之風險調整。

適用於未來現金流量估計值之折現率將反映保險合約之現金流量發生時點、幣別及流動性特性。

本分公司使用一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

(b) 合約界限

本分公司採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，本分公司應於該合約符合認列條件時予以認列。

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在權利及義務，例如本分公司可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於本分公司具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

- i. 本分公司具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；
- ii. 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

對於所發行之具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自本分公司於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如本分公司有義務支付再保費予再

保人，或本分公司具有實質權利接受再保人所提供之保險合約服務。

(c) 保險取得現金流量

銷售、核保及開始一保險合約群組（發行或預期將發行）且直接可歸屬於該群組所屬於之保險合約組合之成本所產生之現金流量。

本分公司使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

- i. 將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至：
 - i) 該群組；及
 - ii) 將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組。
- ii. 將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

(d) 非財務風險之風險調整

本分公司應調整未來現金流量現值之估計值，以反映因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表本分公司移轉予該等合約發行人之風險之金額。

b. 合約服務邊際

(a) 保險合約

本分公司將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。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，除非該合約群組為虧損性合約或因除列其他認列前現金流量之資產或負債而認列保險收入與保險服務費用：

- i. 履約現金流量金額之原始認列；
- ii. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
及
- iii. 先前就與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債之除列，並同時認列保險收入與保險服務費用。

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。本分公司將淨流出金額立即認列損失於損益，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，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

(b) 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際，除非購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，本分公司將此等成本作為費用立即認列於損益。對所持有之再保險合約而言，合約服務邊際代表本分公司遞延之淨成本或淨利益將於未來接受再保人提供保險合約服務時認列於所支付保費分攤金額，並為以下項目之總和：

- i. 履約現金流量；
- ii. 於該日除列先前就與所持有之再保險合約群組有關之現金流量所認列之所有資產或負債之金額；

- iii. 於該日所產生之任何現金流量；及
- iv. 原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產中。

當虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。本分公司採有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

- (c) 對於保險合約之移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中所取得之保險合約，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：

- i. 履約現金流量金額之原始認列；
- ii. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

D. 後續衡量：非採用保費分攤法之合約群組

- a. 保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- (a) 剩餘保障負債，包含：

- i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；
- ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

- (b) 已發生理賠負債，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

b. 所持有之再保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障資產，包含：

- i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；及
- ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

(b) 已發生理賠資產，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

c. 履約現金流量之改變

(a) 本分公司於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率更新履約現金流量。履約現金流量變動之處理如下：

- i. 與當期或過去服務有關之改變認列於損益；
- ii. 與未來服務有關之改變透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

(b) 對適用一般模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- i. 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；
- ii. 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；
- iii. 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較 (i) 實際成為本期應付之投資組成部分與 (ii) 於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

- iv. 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較 (i) 實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與 (ii) 於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
- iiv. 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述(i)、(ii)與(iiv)之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

(c) 對適用一般模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

- i. 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流之影響；
- ii. 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；
- iii. 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；
- iv. 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

(d) 對於適用一般模型之具裁量參與特性之投資合約，本分公司對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。在合約原始認列時，本公司決定對保單持有人之承諾之基礎。另裁量變動對該承諾之影響應調整合約

服務邊際，與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響則不調整合約服務邊際，認列於保險財務費用中。

若於合約開始時不能敘明其將何者視為合約之承諾以及其將何者視為裁量，本分公司將所有與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響認列於保險財務費用中。

(e) 對於適用變動收費法之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- i. 本分公司對標的項目公允價值之份額之金額改變；
- ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：
 - 貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果；
 - 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；
 - 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；
 - 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較（i）實際成為本期應付之投資組成部分與（ii）於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

- 預期成為本期應償還之任何對保單持有
人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持
有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比
較 (i) 實際成為本期應償還之對保單持有
人之貸款與 (ii) 於期間開始日預期之本期
償還加計於該預期償還成為應償還前與其
有關之任何保險財務收益或費用而決定；
- 與未來服務有關之對非財務風險之風險調
整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變
外，均應採用現時之折現率衡量。

(f) 對適用變動收費法之保險合約，下列履約現金流
量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際：

- i. 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金
額之義務之變動。
- ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之
改變：
 - 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值
變動；
 - 於本期所收取與未來服務無關之保費及相
關現金流量（諸如保險取得現金流量）所
產生之經驗調整；及
 - 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）
相關之經驗調整。

d. 合約服務邊際之調整

(a) 對所發之保險合約，每一報導期間結束日之帳面
金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目
予以調整：

- i. 新增至該群組之任何新合約之影響；

- ii. 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
 - iii. 與未來服務有關之履約現金流量變動，請詳附註(6)D(c)b、d、e之說明，透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。
 - iv. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；
及
 - iiv. 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額。
- (b) 對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：
- i. 新增至該群組之任何新合約之影響；
 - ii. 增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
 - iii. 當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；

- iv. 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；
 - iiv. 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；
 - iiiv. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；
- 及
- iiiiv. 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

為適用前段(iii)至(iiv)之計算需求，本分公司將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

(c) 合約服務邊際計息之折現率

對於不具直接參與特性之保險合約，採用於合約群組之原始認列日決定之折現率計算利息。續後若有更多的合約被加入已存在的合約群組，本分公司將使用群組中發行合約之期間之加權平均折現率，該期間不得超過一年。

(d) 合約服務邊際釋放至損益

因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

保障期間為本分公司提供保險合約服務之期間。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬

服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之日或之前結束。

僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且本分公司預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行投資活動以產生該投資報酬，本分公司對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

合約群組中保障單位之數量係群組中合約所提供保險合約服務之數量，藉由考量每一合約所提供之合約給付數量及其預期之保障期間而決定。

對於作為合約服務邊際分攤基礎之保障單位，本分公司將採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率反映其時間價值。

再保險之保障單位係以再保人提供之保險保障為基礎，相關金額除了分出保單之保額外，同時考慮在再保合約界限內之新契約。

(e) 虧損性合約－損失組成部分

當履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額，該合約群組轉為虧損，並就超出部分認列於保險服務費用，同時建立損失組成部分於剩餘保障負債項下。

認列虧損性保險合約群組之損失後，本分公司以損失組成部分佔履約現金流中預期未來現金流出部分之比率將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

- i. 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；
- ii. 對非財務風險之風險調整之變動；及
- iii. 保險財務收益或費用。

上述(i)與(ii)之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

後續期間若履約現金流量減少將降低剩餘的損失組成部分，並在損失組成部分減少至零後，重新認列合約服務邊際；若履約現金流量增加，則將增加損失組成部分。

本分公司所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分之帳面金額，不應超過本分公司預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

損失回收組成部分決定作為來自所持有之再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

E. 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組

a. 保險合約：

本分公司適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。此一衡量方式將用以衡量傷害險等保障期間小於一年的合約。

對所發行之保險合約，本公司將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量認列為費用。

對於所發行之保險合約，原始認列時本分公司收取之保費減除該日任何保險取得現金流量、加計或減

除源自於該日原始認列前與合約群組有關之現金流量所認之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- (a) 剩餘保障負債；
- (b) 已發生理賠負債，包含於報導日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所發行之保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障負債之帳面金額係報導期間開始日之帳面金額：

- (a) 加計該期間內收取之保費；
- (b) 減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額；

b. 所持有之再保險合約：

本分公司所持有之傷害險之再保險合約，其保障期間為一年以內，故採用保費分攤法衡量。

對於所持有之再保險合約，原始認列時本分公司以支付之再保險費以及其他任何源自於除列任何原始認列前現金流量，作為剩餘保障資產。

所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- (a) 剩餘保障資產；
- (b) 已發生理賠資產，包含於評價日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所持有之再保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障之金額係報導期間開始日之帳面金額：

- (a) 加計該期間內支付之再保險費；
- (b) 減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險費。

本分公司調整所持有之再保合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不覆約風險之影響。

- c. 本分公司採用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此本分公司不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

採用保費分攤法所衡量之合約，其已發生理賠負債／資產之衡量方式類似於採用一般模型衡量之合約之已發生理賠負債衡量方式。未來現金流量將貨幣時間價值進行調整，因預期相關商品之理賠期間將超過一年。

- d. 若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，本分公司將就採用一般模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。損失組成部分之變動將依貨幣時間價值、財務風險與自身之改變之因素拆分反映於保險服務費用與保險財務收益或費用中。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，本分公司針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與本分公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險

合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

虧損性保險合約群組中，可能包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。本分公司採用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

所持有之再保險合約之損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有之再保險合約收益或費損與再保險財務收益或費用中。

(7) 保險服務結果：所發行合約

A. 保險收入

本分公司於報導期間提供保險合約服務時，其就所提供服務減低剩餘保障負債並認列保險收入。報導期間所認列之保險收入之金額描述所承諾之服務之移轉，該金額反映本分公司就該等服務而換得之預期有權取得之對價。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

a. 源自於剩餘保障負債變動之金額：

(a) 以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

- i. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；
- ii. 投資組成部分之償還；
- iii. 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；
- iv. 保險取得費用；

iiv. 與對非財務風險之風險調整有關之金額。

(b) 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

i. 保險財務收益或費用中之變動；

ii. 與未來服務有關之變動；

iii. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

(c) 本期認列於損益之合約服務邊際之金額；

(d) 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。

b. 保險取得現金流量之回收有關之保費之分攤：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。

對於適用保費分攤法之保險合約，本分公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

B. 保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

a. 已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用；

b. 保險取得現金流量之攤銷；

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；

d. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用中，該金額與反映於保險收入中之保險取得現金流量回收有關之保費之分攤一致。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

(8) 保險服務結果：所持有之再保險合約

本分公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

A. 對於非採用保費分攤法衡量之所持有之再保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障變動之金額：

a. 以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：

(a) 分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；

(b) 投資組成部分之償還；

(c) 與對非財務風險之風險調整有關之金額

b. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

(a) 所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；

(b) 與未來服務有關之變動；

(c) 分攤至損失回收組成部分之金額

c. 本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額

d. 源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整

B. 對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，本分公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列再保險費用。

C. 自再保險人攤回金額：

a. 已發生之攤回再保賠款與給付（排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤）；

b. 其他已發生之再保險相關費用。

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

d. 虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

D. 再保險人不履約風險之變動。

(9) 保險財務收益或費用

A. 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

a. 貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

b. 財務風險及財務風險變動之影響；

B. 對於適用一般模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

a. 履約現金流量與合約服務邊際之計息；

b. 利率與其他財務假設改變之影響；

c. 外幣匯率影響。

C. 對於適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括標的項目價值之改變（排除增添或提取）。

D. 對於適用一般衡量模型之合約，本分公司選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

E. 對於適用變動收費法之合約，本分公司選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

F. 產生外幣現金流量之保險合約群組時，本分公司將該合約群組（包括合約服務邊際）作為貨幣性項目處理。

(10) 期中財務報導

本分公司適用 IAS 第 34 號「期中財務報導」編製期中財務報表，本分公司對於適用 IFRS 17 於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

(11) 過渡

本分公司追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時得選擇適用修正式追溯法。本分公司於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法；113 年 1 月 1 日前發行之所有合約採修正式追溯法。

A. 以完全追溯法衡量之合約

本分公司判斷於 113 年 1 月 1 日後所發行之所有保險合約，其具有合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。

適用完全追溯法時，本分公司辨認、認列並衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17；本分公司並除列倘若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。

B. 以修正式追溯法衡量之合約

本分公司評估可取得之歷史資訊，並判定於 113 年 1 月 1 日前所發行之保險合約群組無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。本分公司選擇適用修正式追溯法，其最大化可取得資訊之使用意圖達成儘可能最接近適用完全追溯適用之結果。

本分公司在下列範圍對追溯適用所允許之修改：

A. 須於開始日或原始認列日對保險合約或保險合約群組所作之評估，諸如保險合約獲利之評估、具直接參與特性合約之分類，以及間接參與特性合約之裁量性現金流量之辨認；

B. 於原始認列日對預期未來現金流量、折現率及非財務風險之風險調整之估計；

C.具直接參與特性之合約及其他保險合約之合約服務邊際之決定；以及

D.保險財務收益或費用之決定。

彙總層級

於原始認列日合理且可佐證之資訊係不可得之範圍內，本分公司於過渡日適用年度分組之豁免，並以獲利性為基礎辨認保險合約群組。

本分公司於過渡日評估合約服務邊際以決定合約屬於何種獲利性群組（虧損性保險合約群組、後續並無成為虧損性之顯著可能之保險合約群組或非屬前二者之保險合約群組），並於過渡日評估獲利性改變之可能性。

於開始或原始認列時之評估

本分公司評估其於合約開始或原始認列日無法取得合理且可佐證之資訊執行以下評估，並據此使用於過渡日可得之資訊執行評估：

- A.是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；
- B.間接參與特性之保險合約所辨認之裁量性現金流量；
- C.投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

預期現金流量

本分公司估計原始認列日之現金流量，透過過渡日（或較早日期）對此等現金流量之估計，並就原始認列日與過渡日（或較早日期）間已知之已發生之實際現金流量（包括過渡日已不復存在之合約之現金流量）予以調整。

本分公司採用過渡日之估計於原始認列日亦有效之簡化假設，故僅調整自原始認列日起已知之已發生現金流量。

折現率

本分公司適用一般衡量模型之保險合約組合，於過渡日採修正式追溯法決定合約服務邊際時，折現率之決定方法如下：

A.107年（含）以後之保單：依據114年3月18日金管保財字第11404901651號令之規定辦理，以無風險利率加計流動性貼水方式建構，其中流動性貼水依據新一代清償能力（TIS）規定，判斷General Bucket之貼水，並採非線性遞減方式加計。

B.106年（含）以前之保單：依據主管機關115年2月6日金管保財字第1150490191號函，以總公司使用之折現率替代。

非財務風險之風險調整

本分公司估計非財務風險之風險調整金額，係藉由就過渡日前預期釋出之風險，調整過渡日之風險調整。預期釋出之風險係藉由參照本分公司於過渡日發行之類似保險合約所決定。

保險取得現金流量

本分公司使用有系統且合理之分攤方法，於過渡日認列之各保險合約群組以及預期於過渡日後認列之各保險合約群組間，分攤自原始認列日至過渡日之期間內已發生之保險取得現金流量（排除與過渡日前已不復存在之保險合約關之金額）。

在過渡日認列之保險合約群組之合約服務邊際餘額，係依於過渡日前已支付且分攤至該群組之保險取得現金流量，在預期於該群組中且已認列之保險合約之範圍內予以調整。當本分公司判定其未有合理且可佐證資訊以作成此分攤時，其對合約服務邊際之調整於過渡日認列之金額為零。

合約服務邊際

對於以一般衡量模型衡量之合約，若於原始認列日所決定之金額產生合約服務邊際，則過渡日之合約服務邊際餘額係藉由比較過渡日之剩餘保障單位與過渡日前已提供之保障單位所決定。若於原始認列日辨認出損失組成部分，本分公司使用有系統之分攤基礎決定分攤至過渡日前損失組成部分之金額。

對以變動收費法衡量之具直接參與特性之合約，本分公司以過渡日該群組之標的項目公允價值總額減除履約現金流量並作下列調整，以估計合約服務邊際總額或損失組成部分之總額：

- A. 過渡日前對保單持有人所收取之金額（包括自標的項目減除之金額）。
- B. 過渡日前所支付之非依標的項目而變動之金額。
- C. 對非財務風險之風險調整之變動，且該變動係過渡日前之風險釋出所造成者。
- D. 過渡日前已支付且分攤至群組之保險取得現金流量。

前述所計算之金額係保險合約群組提供之所有服務之合約服務邊際總額之替代。本分公司藉由比較過渡日之剩餘保障單位與過渡日前保險合約群組已提供之保障單位，決定合約服務邊際總額之分攤。

若合約服務邊際總額之估計為負值，表示保險合約群組於原始認列時為虧損性。本分公司將損失組成部份調整為零，並以相同金額增加排除損失部份之剩餘保障負債。

所持有之再保險合約

對於發行標的保險合約之同時（或之前）購買之所持有再保險合約群組，本分公司藉由將標的保險合約於過渡日之剩餘保障負債之損失組成部份與本分公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的虧損性保險合約群

組之理賠之百分比相乘，以決定過渡日剩餘保障資產之損失回收組成部分。若本分公司並未有合理且可佐證之資訊以決定剩餘保障資產之損失回收組成部份，則不辨認該損失回收組成部分。

保險收入

對於過渡日保障已到期之保險合約群組，過渡日後不再認列收入。

對於過渡日被判定為虧損性之保險合約群組（具直接參與特性之合約除外），應於過渡日估計損失組成部份。若於過渡日後仍有提供剩餘保障，則認列此等群組之收入，惟考量剩餘保障負債之變動，本分公司排除損失組成部份後續之增減。

對有剩餘保障之具直接參與特性之合約，若於過渡日被判定為原始認列時即為虧損性，則本分公司不追蹤任何損失組成部份。認列收入之方式與其他非虧損性群組合約相同。對標的項目之公允價值之份額後續增加將產生合約服務邊際，並將分攤至該期間且納入該期間收入之決定中。

保險財務收益或費用

對所發行之間接參與特性之合約及具直接參與特性之合約、適用保費分攤法作會計處理之所發行之意外險等，以及適用保費分攤法及一般衡量模型衡量之所持有比例再保險合約，本分公司選擇細分保險財務收益或費用之表達。

本分公司適用年度分組之豁免。於過渡日認列於其他綜合損益之累計金額估計如下：

- A. 對間接參與特性之保險合約及本分公司未持有標的項目之具直接參與特性之合約，包含所持有比例再保險合約，認列於其他綜合損益之累積金額為零。

- B. 對本分公司持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益之期初累積金額等於標的項目於其他綜合損益所認列之其他綜合損益餘額。
- C. 對所發行之保險合約並適用保費分攤法作會計處理，認列於其他綜合損益之累積金額為零。
- D. 對適用保費分攤法之所持有再保險合約，認列於其他綜合損益之累積金額為零。

4. 客戶合約

客戶合約之收入主要源自提供資產管理服務而向保單持有人所收取之保費費用、帳戶管理費、投資標的經理費及解約費用等。該等費用可能為固定金額，或隨受保單帳戶價值變動，依資產管理服務之服務提供，於某一時點或隨時間認列為收入。若所收取費用與未來期間將提供之服務相關，則認列服務合約負債。如自保單持有人所收取之費用中預期有部分將於未來退還，則該部分金額不認列為收入，而係認列為退款負債。

本分公司銷售投資合約之佣金及特定銷售相關費用僅於取得客戶合約時發生，在金額可回收之範圍內認列為取得合約之增額成本，並於合約期間採直線法攤銷。

5. 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

本分公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

保險合約之評估

1. 決定保障單位

本分公司考量保險事件發生並造成保險合約群組之合約給付數量及其預期之保障期間、期間中不同層級的保障服務，及預期

向保單持有人支付之給付數量之影響之可能性，並以個別組合為基礎選擇適當方法以決定保障單位數量。

對於提供保險保障及投資相關服務，或保險保障及投資報酬服務之合約，本分公司於合約原始認列時，運用判斷決定一比例因子用以決定保險保障與投資相關服務，或保險保障與投資報酬服務所提供給付之相對權重。本分公司於後續期間重新計算該權重，以反映歷史經驗及資產負債表日對未來期間假設之變動。

2. 不具直接參與特性合約之裁量性現金流量

某些不具直接與特性之保險合約（例如利變壽險）給予本分公司對支付予保單持有人之現金流量之裁量權。裁量性現金流量之變動視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。於判定現金流量之變動是否屬裁量性現金流量之變動，本分公司於合約開始時敘明其對合約之承諾之基礎。本分公司使用所敘明之基礎區分與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響（不調整合約服務邊際）與裁量變動對該承諾之影響（調整合約服務邊際）。對於利變壽險，本分公司認為其對合約之承諾為累積期間最低保證報酬。

3. 保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債

本分公司衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約時，對下列項目採用關鍵估計：

- (1) 未來現金流量；
- (2) 折現率；
- (3) 保險財務收益或費用之有系統分攤；
- (4) 非財務風險之風險調整。

本分公司採用估計方法及假設，以及估計不確定性之其他來源衡量所發行之保險合約（包含具直接參與特性之投資合約）及所持有之再保險合約，受影響之相關資產及負債之帳面金額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
保險合約負債	<u>\$151,392,274</u>	<u>\$144,962,703</u>	<u>\$131,545,630</u>
再保險合約資產	<u>\$ 144,850</u>	<u>\$ 239,064</u>	<u>\$ 189,294</u>
再保險合約負債	<u>\$ 5,584</u>	<u>\$ 6,003</u>	<u>\$ 5,294</u>

(1) 未來現金流量之估計

本分公司於估計合約界限內之未來現金流量時，係以不偏之方法考量可能結果之全部範圍之各種情境，包含每一情境明定一定結果之現金流量金額、發生時點與該結果之機率（反映衡量日存在之情況），並以機率加權平均數反映所有可能結果之期望值。另外，本分公司考量所有合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得者），包含與過去事件、現時狀況及未來狀況預測有關之資訊，決定可能之情境。

未來現金流量之估計值包含市場上可觀察或可直接推導之市場變數及非市場變數，諸如死亡率、罹病率、脫退率及費用率。本分公司最大化使用可觀察之市場變數，並使用內部建立之群組特定資料。對於壽險保險合約，本分公司精算假設之訂定係選用適當年數之經驗資料，並以內部實際經驗資料為優先，另參考如業界經驗、國內外相關經驗及再保資料等。

(2) 折現率之估計

本分公司決定不同產品之折現率時，對於不具參與特性之合約之非依標的項目報酬而變動之現金流量，本分公司使用由下而上法推導其折現率。此方法下，本分公司按各幣別的無風險利率加計流動性貼水方式建構殖利率曲線。

- 於市場利率可觀察區間內，無風險利率之建構參採市場資料；
- 流動性貼水取決於負債以及其對應資產的特性，加計在無風險利率上；

- 針對無可觀察市場利率區間，於市場利率最後一個可觀察點採 Smith-Wilson 模型外插至終極遠期利率。

本分公司使用下列殖利率曲線，對非依標的項目報酬而變動之未來現金流量進行折現：

115 年 3 月 31 日

幣別	1年	3年	5年	10年	20年
新台幣—非投資型	1.39%	1.55%	1.67%	1.83%	2.64%
新台幣—投資型	1.32%	1.38%	1.44%	1.55%	2.45%
美元	3.64%	3.78%	3.91%	4.34%	5.06%
澳幣	4.53%	4.55%	4.59%	4.92%	5.31%
人民幣	1.22%	1.31%	1.55%	1.84%	3.21%
歐元	2.63%	2.74%	2.74%	2.99%	3.15%
南非幣	6.35%	8.14%	8.49%	9.28%	10.11%

114 年 12 月 31 日

幣別	1年	3年	5年	10年	20年
新台幣—非投資型	1.29%	1.42%	1.51%	1.62%	2.47%
新台幣—投資型	1.23%	1.28%	1.31%	1.37%	2.30%
美元	3.45%	3.52%	3.70%	4.20%	4.97%
澳幣	3.96%	4.11%	4.26%	4.76%	5.23%
人民幣	1.34%	1.38%	1.64%	1.87%	3.21%
歐元	2.07%	2.28%	2.48%	2.86%	3.21%
南非幣	6.98%	7.11%	7.41%	8.53%	9.57%

114 年 3 月 31 日

幣別	1年	3年	5年	10年	20年
新台幣—非投資型	1.52%	1.71%	1.82%	1.93%	2.69%
新台幣—投資型	1.43%	1.51%	1.57%	1.63%	2.47%
美元	3.98%	3.84%	3.92%	4.21%	4.70%
澳幣	3.75%	3.66%	3.82%	4.42%	4.94%
人民幣	1.53%	1.61%	1.65%	1.83%	3.15%
歐元	2.14%	2.16%	2.31%	2.58%	2.68%
南非幣	7.05%	8.67%	9.03%	10.91%	12.45%

(3) 保險財務收益或費用之有系統分攤

本分公司運用判斷選擇使用固定利率以有系統分攤保險財務收益或費用。

固定利率之計算公式包含三項變數：於資產負債表日估計之未來現金流量（未折現）、未來現金流量透過前期固定利率折現之現值，以及保險合約群組預期存續期間。於決定固

定利率時，本分公司估計剩餘存續期間之預期保險財務收益或費用，其部分隱含於現金流量估計現值中。

(4) 非財務風險之風險調整

非財務風險之風險調整為本分公司因承擔源自保險風險及非財務風險（諸如脫退風險或費用風險）之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。本分公司衡量預期未來現金流量之變異性、承擔該風險之特定價格並反映本分公司風險趨避之程度。本分公司於個體層級決定非財務風險之風險調整，並分攤於所有保險合約群組。

本分公司使用信賴水準法衡量非財務風險之風險調整。此方法係於每一資產負債表日，估計各保險合約群組未來現金流量之預期現值之機率分布，並以所選取 75% 之情境下所計算負債與最佳估計負債結果兩者間之差額，作為風險調整。

六、現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 50	\$ 50	\$ 50
銀行支票及活期存款	4,198,924	3,851,235	3,601,010
約當現金（原始到期日在 3個月以內之投資）			
短期票券	309,773	199,798	558,781
銀行定期存款	-	300,000	-
	<u>\$ 4,508,747</u>	<u>\$ 4,351,083</u>	<u>\$ 4,159,841</u>

銀行存款、短期票券及定期存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
活期存款	0.00%~2.20%	0.00%~2.20%	0.00%~0.20%
短期票券	1.43%	1.40%~1.43%	1.53%~1.57%
定期存款	-	0.66%~1.52%	-

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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	\$ 7,788,429	\$ 7,308,960	\$ 4,284,495
國外公司債	28	23	10
國外受益憑證	43,114	26,907	502
衍生工具			
— 匯率交換合約			
(一)	17,395	1,180	628
	<u>\$ 7,848,966</u>	<u>\$ 7,337,070</u>	<u>\$ 4,285,635</u>
<u>金融負債</u>			
持有供交易			
衍生工具			
— 匯率交換合約			
(一)	\$ 299,392	\$ 356,023	\$ 252,143
投資合約透過損益按公允 價值衡量(二)	<u>86,691,284</u>	<u>97,280,043</u>	<u>106,977,219</u>
	<u>\$ 86,990,676</u>	<u>\$ 97,636,066</u>	<u>\$ 107,229,362</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：

115年3月31日

幣別	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)
新台幣/美元	115年4月10日至116年3月31日	USD 234,339/NTD 7,155,203
新台幣/歐元	115年4月10日至115年12月23日	EUR 106,522/NTD 3,886,880

114年12月31日

幣別	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)
新台幣/美元	115年1月21日至115年8月3日	USD 191,639/NTD 5,724,606
新台幣/歐元	115年2月25日至115年7月2日	EUR 81,575/NTD 2,901,960

114年3月31日

幣別	到 期 期 間	合 約 金 額 (仟 元)
新台幣/美元	114年4月8日至114年9月30日	USD 137,708/NTD 4,323,564
新台幣/歐元	114年4月28日至115年3月30日	EUR 43,860/NTD 1,533,032

本分公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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) 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動明細表：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 97,280,043	\$ 120,388,279
收取保費	5,856,343	2,644,754
支付給付	(138,606)	(161,639)
支付解約	(14,361,785)	(15,037,906)
標的資產之投資報酬	263,808	239,623
收取資產管理費	(165,694)	(150,427)
其他變動	(2,042,825)	(945,465)
期末餘額	<u>\$ 86,691,284</u>	<u>\$ 106,977,219</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 15,842,170	\$ 13,243,400	\$ 9,546,733
公司債	4,608,991	3,407,871	2,504,626
金融債	1,822,611	1,316,524	250,328
減：抵繳存出保證金	(650,300)	(650,300)	(650,300)
小計	<u>21,623,472</u>	<u>17,317,495</u>	<u>11,651,387</u>
國外投資			
政府公債	2,488,374	1,739,225	121,884
公司債	1,216,329	495,509	831,744
金融債	8,878,055	7,073,275	4,887,490
小計	<u>12,582,758</u>	<u>9,308,009</u>	<u>5,841,118</u>
	<u>\$ 34,206,230</u>	<u>\$ 26,625,504</u>	<u>\$ 17,492,505</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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

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。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
原始到期日超過3個月之			
定期存款(一)	\$ 380,000	\$ 380,000	\$ 980,000
減：備抵損失	(<u>174</u>)	(<u>174</u>)	(<u>403</u>)
	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 979,597</u>

- (一) 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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%~1.70%、0.67%~1.75% 及 0.67%~1.75%。
- (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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
總帳面金額	\$ 34,918,401	\$ 26,854,799	\$ 18,272,044
備抵損失	(<u>5,938</u>)	(<u>4,378</u>)	(<u>3,139</u>)
攤銷後成本	34,912,463	26,850,421	18,268,905
公允價值調整	(<u>55,933</u>)	425,383	(<u>126,100</u>)
減：抵繳存出保證金	(<u>650,300</u>)	(<u>650,300</u>)	(<u>650,300</u>)
	<u>\$ 34,206,230</u>	<u>\$ 26,625,504</u>	<u>\$ 17,492,505</u>

按攤銷後成本衡量

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
總帳面金額	\$ 380,000	\$ 380,000	\$ 980,000
備抵損失	(<u>174</u>)	(<u>174</u>)	(<u>403</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 379,826</u>	<u>\$ 979,597</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：

115 年 3 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%~0.0945%	\$ 34,918,401	\$ 380,000

114 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%~0.0945%	\$ 26,854,799	\$ 380,000

114 年 3 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%	\$ 18,272,044	\$ 980,000

(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 正 (12個月預期 信用損失)	用 異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
115年1月1日餘額	\$ 4,432	\$ -	\$ -	
本期提列	<u>1,570</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
115年3月31日餘額	<u>\$ 6,002</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
	(註)			
114年1月1日餘額	\$ 2,636	\$ -	\$ -	
本期提列	<u>524</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
114年3月31日餘額	<u>\$ 3,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
	(註)			

註：115年及114年3月31日含應收利息之備抵損失分別為64仟元及21仟元。

(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 正 (12個月預期 信用損失)	用 異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
115年1月1日餘額	\$ 174	\$ -	\$ -	
本期提列	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
115年3月31日餘額	<u>\$ 174</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
114年1月1日餘額	\$ 180	\$ -	\$ -	
本期提列	<u>223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
114年3月31日餘額	<u>\$ 403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十一、放款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
屬投資合約之保險契約貸款	\$ 5,079,623	\$ 4,820,769	\$ 4,076,594
減：備抵損失	<u>-</u>	<u>(439)</u>	<u>(222)</u>
	<u>\$ 5,079,623</u>	<u>\$ 4,820,330</u>	<u>\$ 4,076,372</u>

屬投資合約之保險契約貸款係指本分公司發行之保險契約中，屬不具裁量參與特性之投資合約者，依照保險契約規定，經要保人申請，以保單為質之放款。

放款備抵損失之變動資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 439	\$ 180
本期(迴轉)提列	(439)	42
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 222</u>

十二、不動產及設備—淨額

	電 腦 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
<u>成 本</u>				
115年1月1日及3月31日餘額	<u>\$ 38,282</u>	<u>\$ 20,298</u>	<u>\$ 87,337</u>	<u>\$ 145,917</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
115年1月1日餘額	\$ 25,332	\$ 17,563	\$ 50,566	\$ 93,461
折舊費用	1,459	189	1,644	3,292
115年3月31日餘額	<u>\$ 26,791</u>	<u>\$ 17,752</u>	<u>\$ 52,210</u>	<u>\$ 96,753</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 11,491</u>	<u>\$ 2,546</u>	<u>\$ 35,127</u>	<u>\$ 49,164</u>
<u>成 本</u>				
114年1月1日餘額	\$ 32,258	\$ 20,298	\$ 87,232	\$ 139,788
增 添	1,579	-	105	1,684
114年3月31日餘額	<u>\$ 33,837</u>	<u>\$ 20,298</u>	<u>\$ 87,337</u>	<u>\$ 141,472</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	1,715	189	1,664	3,568
114年3月31日餘額	<u>\$ 20,589</u>	<u>\$ 16,994</u>	<u>\$ 45,583</u>	<u>\$ 83,166</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 13,248</u>	<u>\$ 3,304</u>	<u>\$ 41,754</u>	<u>\$ 58,306</u>

本分公司於115年及114年1月1日至3月31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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本分公司之不動產及設備並無質押之情事。

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 242,634	\$ 258,038	\$ 302,500
運輸設備	<u>3,726</u>	<u>4,080</u>	<u>479</u>
	<u>\$ 246,360</u>	<u>\$ 262,118</u>	<u>\$ 302,979</u>
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 830</u>	<u>\$ 303,600</u>	
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 16,234	\$ 13,969	
運輸設備	<u>354</u>	<u>90</u>	
	<u>\$ 16,588</u>	<u>\$ 14,059</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 246,120</u>	<u>\$ 257,558</u>	<u>\$ 302,625</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
建築物	1.089%~1.557%	0.988%~1.557%	0.988%~1.557%
運輸設備	1.060%~1.312%	1.060%~1.312%	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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 70</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 13,275)</u>	<u>(\$ 9,089)</u>

十四、無形資產

	系 統 及 軟 體
<u>成 本</u>	
115年1月1日餘額	\$ 449,275
增 添	42,993
重 分 類	<u>286</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 492,554</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
115年1月1日餘額	\$ 211,007
攤銷費用	<u>24,602</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 235,609</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 256,945</u>
<u>成 本</u>	
114年1月1日餘額	\$ 370,496
增 添	3,563
重 分 類	<u>2,676</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 376,735</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>25,200</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 138,784</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 237,951</u>

本分公司於115年及114年1月1日至3月31日進行減損評估，並無任何減損跡象。

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

十五、其他資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存出保證金			
保險業營業保證金	\$ 650,300	\$ 650,300	\$ 650,300
衍生性金融商品交易 保證金	412,164	407,799	253,552
辦公室租用保證金	19,212	19,212	18,962
其他保證金	784	784	784
	<u>1,082,460</u>	<u>1,078,095</u>	<u>923,598</u>
預付款項	72,079	89,160	86,652
取得合約之增額成本—淨額	4,814,838	-	-
服務合約資產—淨額	17	-	-
其他資產—其他	-	46	667
	<u>\$ 5,969,394</u>	<u>\$ 1,167,301</u>	<u>\$ 1,010,917</u>

由現行監理規範轉換 IFRS 15 取得合約之增額成本認列 4,797,940 仟元，前述認列金額將計入損益。

十六、分離帳戶保險商品資產

(一) 分離帳戶保險商品資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行存款	\$ 6,615,049	\$ 4,490,633	\$ 5,104,508
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	193,255,196	202,588,198	216,423,528
其他應收款	722,304	6,080,236	542,229
	<u>\$ 200,592,549</u>	<u>\$ 213,159,067</u>	<u>\$ 222,070,265</u>

(二) 分離帳戶保險商品資產淨損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 7,548	\$ 6,195
透過損益按公允價值衡量之 金融資產淨損益	<u>381,510</u>	<u>809,981</u>
	<u>\$ 389,058</u>	<u>\$ 816,176</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 202,588,198	\$ 236,915,297
本期新增數	27,754,505	6,450,047
本期出售數	(33,486,578)	(25,355,169)
投資損益狀況	(3,600,907)	(1,586,654)
其他變動	(22)	7
期末餘額	<u>\$ 193,255,196</u>	<u>\$ 216,423,528</u>

十七、保險合約資產及負債

(一) 保險合約資產負債調節表：

115年1月1日至3月31日

	剩餘何損失	保險任組成	何損失	保險任組成	通用一般衡量模型及變動之已發生理賠負債	通用保險費分攤法之已發生理賠風險對非財務價值之估計值	未來現金流量現值之估計值	通用保險費分攤法之已發生理賠風險對非財務價值之估計值	合計
期初保險合約負債餘額	\$ 144,203,210	\$ -	\$ 42,767	\$ 144,245,983	\$ 692,442	\$ 20,886	\$ 3,392	\$ 144,962,703	
保險收入	(1,314,802)	-	-	(1,314,802)	-	-	-	(1,314,802)	
通用修正追溯法之合約	(350,683)	-	-	(350,683)	-	-	-	(350,683)	
所有其他合約	(1,665,485)	-	-	(1,665,485)	-	-	-	(1,665,485)	
保險收入小計	(3,330,770)	-	-	(3,330,770)	-	-	-	(3,330,770)	
保險服務費用	-	(689)	-	(689)	354,421	54,069	(2,865)	404,936	
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生理賠服務費用	-	-	-	-	178,751	5,530	-	184,281	
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之應約現金流量之變動	-	-	5,271	5,271	-	-	-	5,271	
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	
保險取得現金流量之攤銷	692,874	-	-	692,874	-	-	-	692,874	
保險服務費用小計	692,874	(689)	5,271	997,456	533,172	59,599	(2,865)	1,287,362	
保險服務結果	(972,611)	-	4,582	(968,029)	533,172	59,599	(2,865)	(378,124)	
保險財務收益或費用	1,569,984	-	2,531	1,572,515	-	(36)	-	1,572,479	
稅列損益之保險財務收益或費用-利率相關	(571,724)	-	-	(571,724)	-	-	-	(571,724)	
稅列其他綜合損益之保險財務收益或費用	998,260	-	2,531	1,000,791	-	(36)	-	1,000,755	
保險財務收益或費用小計	998,260	-	2,531	1,000,791	-	(36)	-	1,000,755	
兌換損益	596,292	-	-	596,292	983	-	-	597,275	
綜合損益表中認列總金額	621,941	-	7,113	629,054	534,155	59,563	(2,865)	1,219,907	
投資組成部分	(7,628,860)	-	-	(7,628,860)	7,628,860	-	-	-	
保單貸款	(451,841)	-	-	(451,841)	451,841	-	-	-	
期間內之現金流量	14,978,063	-	-	14,978,063	-	-	-	14,978,063	
所發行之保險合約收取之保費	-	-	-	-	(8,693,446)	(60,334)	-	(8,753,780)	
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(1,014,619)	-	-	(1,014,619)	-	-	-	(1,014,619)	
保險取得現金流量	13,963,444	-	-	13,963,444	(8,693,446)	(60,334)	-	5,209,664	
期間內之現金流量小計	\$ 150,707,900	\$ -	\$ 49,880	\$ 150,757,780	\$ 613,852	\$ 20,115	\$ 527	\$ 151,392,274	
期末保險合約負債餘額									

114年1月1日至3月31日

	利 除 任 何 損 失 組 成 部 分	保 任 何 損 失 組 成 部 分	障 損 失 組 成 部 分	債 項 計 小	適 用 一 般 衡 量 收 費 法 之 已 發 生 理 賠 負 債	適 用 保 費 分 攤 法 之 已 發 生 理 賠 負 債	適 用 現 金 流 量 表 之 估 計 值	未 來 現 金 流 量 之 估 計 值	對 非 財 務 風 險 之 風 險 理 賠	小 計	合 計
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
期初保險合約負債餘額	133,056,602	56,670	133,113,272	1,445,616	21,169	3,827	24,996	134,283,884			
保險收入											
適用于修正追溯法之合約	(1,526,091)	-	(1,526,091)	-	-	-	-	(1,526,091)			
所有其他合約	(226,551)	-	(226,551)	-	-	-	-	(226,551)			
保險收入小計	(1,752,642)	-	(1,752,642)	-	-	-	-	(1,752,642)			
保險服務費用											
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保險服務費用	-	(130)	(130)	253,623	37,189	(1,137)	36,052	289,545			
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	124,616	9,105	62	9,167	133,783			
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	17,894	17,894	-	-	-	-	17,894			
保險取得現金流量之撇銷	739,194	-	739,194	739,194	-	-	-	739,194			
保險服務費用小計	739,194	17,764	756,958	739,194	46,294	(1,075)	45,219	1,180,416			
保險服務結果	(1,013,448)	17,764	(995,684)	378,239	46,294	(1,075)	45,219	572,226			
保險財務收益或費用											
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	(296,435)	678	(295,757)	77	-	-	-	(295,680)			
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(65,513)	-	(65,513)	(10,153)	-	-	-	(75,666)			
保險財務收益或費用小計	(361,948)	678	(361,270)	(10,076)	-	-	-	(371,346)			
兌換損益	609,108	-	609,108	927	-	-	-	610,035			
綜合損益表中認列總金額	(766,288)	18,442	(747,846)	369,090	46,294	(1,075)	45,219	333,537			
投資組成部分	(8,909,382)	-	(8,909,382)	8,909,382	-	-	-	-			
保單貸款	(201,443)	-	(201,443)	201,443	-	-	-	-			
期間內之現金流量	9,201,220	-	9,201,220	-	-	-	-	9,201,220			
所發行之保險合約收取之保費	-	-	-	(9,937,656)	(50,268)	-	(50,268)	(9,987,924)			
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(1,618,013)	-	(1,618,013)	-	-	-	-	(1,618,013)			
保險取得現金流量	7,583,207	-	7,583,207	(9,937,656)	(50,268)	-	(50,268)	(2,404,717)			
期間內之現金流量小計	5,965,394	-	5,965,394	687,875	17,195	2,752	19,947	131,545,630			
期末保險合約負債餘額	130,762,696	75,112	130,837,808	687,875	17,195	2,752	19,947	131,545,630			

(二) 保險合約資產負債要素調節表 (不含保費分攤法) :

115年1月1日至3月31日

	未來現金流量 現值之估計值	非財務風險 調整	適用修正式 追溯法之合約	約 通用公允價值法 之合約	所有其他合約	遞 小	際 計	合 計
期初保險合約負債餘額	\$ 135,948,253	\$ 622,884	\$ 5,470,782	\$ -	\$ 2,821,997	\$ 8,292,779	\$ 144,863,916	
與未來服務有關之變動	(1,810,995)	(1,131)	1,056,878	-	755,248	1,812,126	-	
調整合約服務遞除之估計變動	2,175	479	-	-	-	-	2,654	
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	(285,095)	20,495	-	-	244,766	244,766	166	
期間內原如認列之合約之影響	(2,073,915)	19,843	1,056,878	-	1,000,014	2,056,892	2,820	
與未來服務有關之變動小計	-	-	(319,390)	-	(95,985)	(415,375)	(415,375)	
與當期服務有關之變動	(114,250)	(25,823)	-	-	-	-	(25,823)	
認列於報章以反映服務之轉移之合約服務遞除之金額	(114,250)	(25,823)	(319,390)	-	(95,985)	(415,375)	(114,250)	
經驗調整	-	-	-	-	-	-	(555,448)	
與當期服務有關之變動小計	219,158	(40,406)	-	-	-	-	178,752	
與過去服務有關之變動	219,158	(40,406)	-	-	-	-	178,752	
與過去服務有關之變動小計	406,316	(80,812)	-	-	-	-	325,504	
保險財務收益或費用	1,551,104	4,096	14,590	-	2,725	17,315	1,572,515	
帳列損益之保險財務收益或費用 - 利率相關	(567,819)	(3,905)	-	-	-	-	(571,724)	
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	983,285	191	14,590	-	2,725	17,315	1,000,791	
保險財務收益或費用小計	578,970	1,481	15,624	-	1,200	16,824	597,275	
兌換損益	(406,732)	(44,714)	(767,702)	-	907,954	1,675,656	1,224,190	
綜合損益表中認列總金額	-	-	-	-	-	-	-	
期間內之現金流量	14,921,699	-	-	-	-	-	14,921,699	
所發行之保險合約收取之保費	(8,693,446)	-	-	-	-	-	(8,693,446)	
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(1,014,619)	-	-	-	-	-	(1,014,619)	
保險取得現金流量	5,213,634	-	-	-	-	-	5,213,634	
期間內之現金流量小計	\$ 140,735,135	\$ 578,170	\$ 6,238,484	\$ -	\$ 3,729,951	\$ 9,968,435	\$ 151,301,740	
期末保險合約負債餘額								

114年1月1日至3月31日

	未來現金流量 現值之估計值	非財務風險之 調整	適用修正之 追溯法之合約	約 適 用 公 允 價 值 法	所 有 其 他 合 約	遞 小	際 計	合 計
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
期初保險合約負債餘額	\$ 123,765,386	\$ 893,276	\$ 8,250,297	-	\$ 1,283,696	\$ 9,533,993	\$ 134,192,655	
與未來服務有關之變動								
調整合約服務遞減之估計變動	65,846	2,635	8,617	-	(77,098)	(68,481)	-	
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	14,989	1	-	-	-	-	14,990	
期間內原合約之影響	(750,788)	41,187	-	-	709,601	709,601	-	
與未來服務有關之變動小計	(669,953)	43,823	8,617	-	632,503	641,120	14,990	
與當期服務有關之變動								
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務遞減之金額	-	-	(390,602)	-	(40,113)	(430,715)	(430,715)	
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	(226,144)	44,207	-	-	-	-	44,207	
總額調整	(226,144)	44,207	(390,602)	-	(40,113)	(430,715)	226,144	
與當期服務有關之變動小計	139,291	14,676	-	-	-	-	124,615	
與過去服務有關之變動	139,291	14,676	-	-	-	-	124,615	
與過去服務有關之變動小計	139,291	14,676	-	-	-	-	124,615	
保險財務收益或費用								
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	(320,134)	5,219	17,159	-	2,076	19,235	(295,680)	
帳列其他綜合收益之保險財務收益或費用	(71,161)	4,505	-	-	-	-	75,666	
帳列其他綜合收益之保險財務收益或費用小計	(391,295)	714	17,159	-	2,076	19,235	(371,346)	
保險財務收益或費用小計	583,803	2,011	23,856	-	364	24,220	610,034	
兌換收益	564,298	12,335	(340,970)	-	594,830	258,860	(322,773)	
綜合損益表中認列總金額	9,144,829	-	-	-	-	-	9,144,829	
期間內之現金流量	(9,937,654)	-	-	-	-	-	9,937,654	
所發行之保險合約收取之保費	(1,618,013)	-	-	-	-	-	1,618,013	
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(2,410,838)	-	-	-	-	-	2,410,838	
保險取得現金流量	120,750,250	880,941	7,909,327	-	1,876,526	9,787,853	(131,459,044)	
期間內之現金流量小計	\$ 120,750,250	\$ 880,941	\$ 7,909,327	\$ -	\$ 1,876,526	\$ 9,787,853	\$ 131,459,044	
與未來服務有關之變動								
與當期服務有關之變動								
與過去服務有關之變動								
保險財務收益或費用								
兌換收益								
綜合損益表中認列總金額								
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費								
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用								
保險取得現金流量								
期間內之現金流量小計								
與未來服務有關之變動								
與當期服務有關之變動								
與過去服務有關之變動								
保險財務收益或費用								
兌換收益								
綜合損益表中認列總金額								
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費								
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用								
保險取得現金流量								
期間內之現金流量小計								

(三) 期間內原始認列非屬適用保費分攤法之保險合約之影響：

115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	所發行之保險合約		於保險合約移轉或 企業合併中取得		合 計
	非虧損性合約	虧損性合約	非虧損性合約	虧損性合約	
未來現金出現值之估計值					
保險取得現金流量	\$ 607,515	\$ 355	\$ -	\$ -	\$ 607,870
理賠及其他可直接歸屬 之費用	<u>5,207,019</u>	<u>2,986</u>	-	-	<u>5,210,005</u>
小 計	5,814,534	3,341	-	-	5,817,875
未來現金流入現值之估計值	(6,079,787)	(3,183)	-	-	(6,082,970)
對非財務風險之風險調整	20,487	8	-	-	20,495
合約服務邊際	<u>244,766</u>	-	-	-	<u>244,766</u>
期間內原始認列之合約之 影響	\$ -	\$ 166	\$ -	\$ -	\$ 166

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	所發行之保險合約		於保險合約移轉或 企業合併中取得		合 計
	非虧損性合約	虧損性合約	非虧損性合約	虧損性合約	
未來現金出現值之估計值					
保險取得現金流量	\$ 358,494	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 358,494
理賠及其他可直接歸屬 之費用	<u>3,008,233</u>	-	-	-	<u>3,008,233</u>
小 計	3,366,727	-	-	-	3,366,727
未來現金流入現值之估計值	(4,117,515)	-	-	-	(4,117,515)
對非財務風險之風險調整	41,187	-	-	-	41,187
合約服務邊際	<u>709,601</u>	-	-	-	<u>709,601</u>
期間內原始認列之合約之 影響	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

十八、再保險合約資產及負債

(一) 所持有之再保險合約資產負債調節表：

115年1月1日至3月31日

	剩餘 組成部分	保 險 回 收 部 分	保 險 回 收 組 成 分	資 產 小 計	適 用 一 般 衡 量 模 型 之 已 發 生 理 賠 資 產	適 用 保 費 分 攤 法 之 已 發 生 理 賠 資 產	未 來 現 金 流 量 現 值 之 估 計 值	對 非 財 務 風 險 之 風 險 調 整	小 計	合 計
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 146,280	\$ -	-	(\$ 146,280)	\$ 382,628	\$ 2,401	\$ 315	\$ 2,716	\$ 239,064	
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,003)	-	-	(6,003)	-	-	-	-	(6,003)	
截至115年1月1日之淨餘額	(152,283)	-	-	(152,283)	382,628	2,401	315	2,716	233,061	
所支付保費分攤金額	(146,108)	-	-	(146,108)	-	-	-	-	(146,108)	
自再保險人攤回金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	164,364	(155)	(288)	(441)	163,923	
與過去服務相關之變動—已發生理賠資產之調整	-	-	-	-	(66,160)	-	-	-	(66,160)	
自再保險人攤回金額小計	-	-	-	-	98,204	(153)	(288)	(441)	97,763	
所持有之再保險合約之發行人之不履行約風險變動之影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所持有之再保險合約收益或費用	(146,108)	-	-	(146,108)	98,204	(153)	(288)	(441)	(48,345)	
所持有之再保險合約財務收益或費用	368	-	-	368	-	-	-	-	368	
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用—利率相關	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	3,015	-	-	3,015	-	-	-	-	3,015	
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	3,383	-	-	3,383	-	-	-	-	3,383	
綜合損益表中認列總金額	(142,725)	-	-	(142,725)	98,204	(153)	(288)	(441)	(44,962)	
期間內之現金流量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）	-	-	-	-	(182,060)	(1,178)	-	(1,178)	(183,238)	
所支付之金額（就所持有之再保險合約支付之保費）	147,490	-	-	147,490	(13,085)	-	-	-	134,405	
期間內之現金流量小計	147,490	-	-	147,490	(195,145)	(1,178)	-	(1,178)	(48,833)	
期末再保險合約資產餘額	(141,934)	-	-	(141,934)	285,687	1,070	27	1,097	144,850	
期末再保險合約負債餘額	(5,584)	-	-	(5,584)	-	-	-	-	(5,584)	
截至115年3月31日之淨餘額	(\$ 147,518)	\$ -	-	(\$ 147,518)	\$ 285,687	\$ 1,070	\$ 27	\$ 1,097	\$ 139,266	

114年1月1日至3月31日

	剩餘		保險		資產		適用一般衡量		適用保費分攤法之已發		生理賠償資產	
	扣除損失回收入組成部分	損失回收入部分	損失回收入組成部分	損失回收入部分	小計	大計	模型之已發生理賠償資產	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	大計	
期初所持有之再保險合約資產餘額	(\$ 96,808)	\$ -	-	(\$ 96,808)			\$ 348,347	\$ 755	36	\$ 791	\$ 252,330	
期初所持有之再保險合約負債餘額	(5,719)	-	-	(5,719)			-	-	-	-	(5,719)	
截至114年1月1日之淨餘額	(102,527)	-	-	(102,527)			348,347	755	36	791	246,611	
所支付保費分攤金額	(136,176)	-	-	(136,176)			-	-	-	-	(136,176)	
自再保險人攤回金額	-	-	-	-			125,684	8,189	(36)	8,153	133,837	
已發生之攤回再保險款與給付	-	-	-	-			(66,011)	-	-	-	(66,011)	
與過去服務相關之變動—已發生理賠償資產之調整	-	-	-	-			59,673	8,189	(36)	8,153	67,826	
自再保險人攤回金額小計	-	-	-	-			-	-	-	-	-	
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(136,176)	-	-	(136,176)			59,673	8,189	(36)	8,153	(68,350)	
所持有之再保險合約收益或費用	782	-	-	782			-	-	-	-	782	
所持有之再保險合約財務收益或費用	385	-	-	385			-	-	-	-	385	
帳列損益之再保險合約財務收益或費用	1,167	-	-	1,167			-	-	-	-	1,167	
帳列其他綜合損益之再保險合約財務收益或費用	(135,009)	-	-	(135,009)			59,673	8,189	(36)	8,153	(67,183)	
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	-	-	-	-			-	-	-	-	-	
綜合損益表中認列總金額	-	-	-	-			-	-	-	-	-	
期間內之現金流量	-	-	-	-			(138,007)	(5,069)	-	(5,069)	(143,076)	
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	-	-	-	-			-	-	-	-	-	
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	125,330	-	-	125,330			22,318	-	-	-	147,648	
期間內之現金流量小計	125,330	-	-	125,330			(115,689)	(5,069)	-	(5,069)	4,572	
期末再保險合約資產餘額	(106,912)	-	-	(106,912)			292,331	3,875	-	3,875	189,294	
期末再保險合約負債餘額	(5,294)	-	-	(5,294)			-	-	-	-	(5,294)	
截至114年3月31日之淨餘額	(\$ 112,206)	\$ -	-	(\$ 112,206)			292,331	3,875	-	3,875	\$ 184,000	

(二) 所持有之再保險合約資產負債表調整節表 (不含保費分攤法) :

115年1月1日至3月31日

	合 約		服 務		逕 小		際 計	
	未 來 現 金 流 量 現 值 之 估 計 值	非 財 務 風 險 之 風 險 調 整	適 用 修 正 式 追 溯 法 之 合 約	適 用 公 允 價 值 法 之 合 約	所 有 其 他 合 約	小	計	合 計
期初保險合約資產餘額	\$ 489,450	\$ 53,902	\$ 481,959	\$ -	\$ 189,746	\$ 671,705	\$ 236,157	
期初保險合約負債餘額	(54,835)	530	46,695	-	1,594	48,289	(6,016)	
截至115年1月1日之淨餘額	(544,285)	54,432	528,654	-	191,340	719,994	230,141	
與未來服務有關之變動	(30,566)	255	14,922	-	15,389	30,311	-	
調整合約服務遠際之估計變動	(19,159)	507	-	-	18,652	18,652	-	
期間內原始認列之合約之影響	(49,725)	762	14,922	-	34,041	48,963	-	
與未來服務有關之變動	-	-	(21,528)	-	(5,215)	(26,743)	(26,743)	
認列於損益以及反映服務之移轉之合約服務遠際之金額	-	(163)	-	-	-	-	(163)	
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	46,986	-	-	-	-	-	46,986	
經驗調整	46,986	(163)	(21,528)	-	(5,215)	(26,743)	20,080	
與當期服務有關之變動小計	(47,164)	(18,996)	-	-	-	-	(66,160)	
與過去服務有關之變動	(47,164)	(18,996)	-	-	-	-	(66,160)	
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	-	-	-	-	-	-	-	
與過去服務有關之變動小計	(49,903)	(18,397)	(6,606)	-	28,826	22,220	(46,080)	
所持有之再保險合約之收入或費用	(3,095)	(118)	2,732	-	849	3,581	368	
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	3,188	(173)	-	-	-	-	3,015	
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	93	(291)	2,732	-	849	3,581	3,383	
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(182,060)	-	-	-	-	-	(182,060)	
期間內之現金流量	132,581	-	-	-	-	-	132,581	
所收取之金額 (自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(49,479)	-	-	-	-	-	(49,479)	
所支付之金額 (就所持有之再保險合約支付之保費)	(590,647)	35,230	479,922	-	219,057	698,979	143,562	
期間內之現金流量小計	(52,927)	514	44,858	-	1,958	46,816	(5,597)	
期末保險合約資產餘額	(643,574)	35,744	524,780	-	221,015	745,795	137,965	
期末保險合約負債餘額	-	-	-	-	-	-	-	
截至115年3月31日之淨餘額	-	-	-	-	-	-	-	

(三) 期間內原始認列非屬適用保費分攤法之所持有之再保險合約影響

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	所 持 有 之 再 保 險 合 約	所 持 有 之 再 保 險 合 約
未來現金流出現值之估計值	(\$ 99,511)	(\$ 125,437)
未來現金流入現值之估計值	80,352	112,870
對非財務風險之風險調整	507	1,859
合約服務邊際	<u>18,652</u>	<u>10,708</u>
期間內原始認列之合約之影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十九、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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已認列費用總額分別為 6,643 仟元及 6,356 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。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用分別為 94 仟元及 434 仟元，係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算。

二十、其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
服務合約負債	\$ 2,206,029	\$ -	\$ -
外匯價格變動準備金	230,347	159,195	255,928
其他準備	64,170	79,491	94,384
其 他	<u>736,121</u>	<u>934,646</u>	<u>1,499,244</u>
	<u>\$ 3,236,667</u>	<u>\$ 1,173,332</u>	<u>\$ 1,849,556</u>

由現行監理規範轉換 IFRS 15 服務合約負債認列 2,466,142 仟元，前述認列金額將計入損益。

(一) 外匯價格變動準備

1. 外匯避險策略及曝險情形

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。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
年初餘額	\$ 159,195	\$ 270,553
本年度提存數		
固定準備金提存	2,948	-
波動準備金提存	95,223	-
本年度收回數	(27,019)	(14,625)
年底餘額	\$ 230,347	\$ 255,928

3. 外匯價格變動準備之影響：

115年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 2,461,480	\$ 2,404,558	(\$ 56,922)
外匯價格變動準備	-	230,347	230,347
權益	13,462,859	13,400,053	(62,806)

114年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	\$ 497,767	\$ 509,466	\$ 11,699
外匯價格變動準備	-	255,928	255,928
權益	8,261,190	8,056,448	(204,742)

二一、特別盈餘公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
重大事故及危險變動特別準備	\$ 234,125	\$ 234,125	\$ 226,998
危險變動收回特別準備金轉列	-	-	583,431
外匯價格變動準備金相關特別公積稅後提存數	1,331,931	1,331,931	1,331,561

(接次頁)

(承前頁)

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
「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
「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	27,567	27,567	25,570
「稅後淨利屬銷售失能扶助 保險部分」提列特別盈餘 公積	17,649	17,649	16,804
保單價值差額準備金	601,329	-	-
分紅保單紅利特別準備金	108,876	-	-
	<u>\$ 2,336,475</u>	<u>\$ 1,626,270</u>	<u>\$ 2,199,362</u>

- (一) 本分公司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 18 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」。
- (二) 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」。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。另本分公司為優化資本結構及提升資金運用效率，於 114 年 12 月向金管會申請將前述指定用途收回危險變動特別準備金特別盈餘公積 583,431 仟元轉列保留盈餘，適用於 114 年度財務報表，並於 115 年 2 月 12 日取得金管會金管保壽字第 1140437859 號核准函。
- (三) 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。

本分公司依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 點及金管保財字第 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。本分公司為優化資本結構及提升資金運用效率，於 114 年 12 月向金管會申請 114 年度稅後盈餘免依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九點規定提列百分之十特別盈餘公積，並於 115 年 2 月 12 日取得金管會金管保壽字第 1140437859 號核准函。

本分公司依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第八點規定就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之。前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

(四) 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。

(五) 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：

1. 會計評價方式為非按公允價值衡量之金融資產。

2. 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。

3. 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。

(六) 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二十提列特別盈餘公積。

(七) 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。

(八) 本分公司依據金管保財字第 11304930755 號及「保險業各種準備金提存辦法」第 33 條規定：保險業應於首次適用 IFRS 17「保險合約」時（以下簡稱「首次適用日」）及每一會計年度終了日，就每一合約群組適用一般衡量模型法及變動收費法計算剩餘保障負債後所提存之責任準備金，小於所對應之保單價值準備金扣除保單借款後，依國際保險監理官協會所訂保險資本標準之壽險風險中就零售保單所定大量脫退壓力因子百分之三十計算應提存之保單價值差額準備金，並依名目稅率百分之二十之稅後金額，於首次適用日及每一會計年度終了日可供分配盈餘數額內提列特別盈餘公積。每一會計年度終了日計算之應提存數小於該特別盈餘公積已提存數部分，得經

申請核准後於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉；不足提存者，應於後續年度補足。

- (九) 本分公司依據「保險業各種準備金提存辦法」第 32 條規定：人身保險業銷售之分紅人壽保險業務，應於會計年度結算時，按其報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，依 IFRS 17 計算保單紅利所屬帳戶之會計損益與股東紅利發放時間差異累積之金額，提存分紅保單紅利特別準備金。前項分紅保單紅利特別準備金，應依 IAS 12 公報規範扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。

二二、保險收入

(一) 保險收入明細表

115年1月1日至3月31日

	適用一般衡量模型之金額		適用變動收費法之金額		適用保險費分攤法之金額		直接承保保險保額計		總計	
	直接承保再保分入	再保分入	直接承保	(直接承保)	直接承保再保	分保再保	分保再保	分保再保	分保再保	總計
與剩餘保障負債之變動有關之金額	\$ 331,049	\$ 331,049	\$ 135,217	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 466,266
預期已發生理賠及其他保險服務費用	89,156	89,156	326,219	-	-	-	-	-	-	415,375
認列於損益之合約服務遞降	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	7,014	7,014	20,496	-	-	-	-	-	-	27,510
其他金額	29	29	-	-	-	-	-	-	-	29
保險取得現金流量之回收之分攤	232,604	232,604	459,948	-	-	-	-	-	-	692,552
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	659,852	659,852	941,880	-	-	-	-	-	-	1,601,732
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	63,753	-	-	63,753	-	-	63,753
合計	\$ 659,852	\$ 659,852	\$ 941,880	\$ 63,753	\$ -	\$ -	\$ 63,753	\$ -	\$ -	\$ 1,665,485

114年1月1日至3月31日

	適用一般衡量模型之金額		適用變動收費法之金額		適用保險費分攤法之金額		直接承保保險保額計		總計	
	直接承保再保分入	再保分入	直接承保	(直接承保)	直接承保再保	分保再保	分保再保	分保再保	分保再保	總計
與剩餘保障負債之變動有關之金額	\$ 350,074	\$ 350,074	\$ 123,677	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 473,751
預期已發生理賠及其他保險服務費用	101,498	101,498	329,217	-	-	-	-	-	-	430,715
認列於損益之合約服務遞降	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	10,109	10,109	39,929	-	-	-	-	-	-	50,038
其他金額	56	56	-	-	-	-	-	-	-	56
保險取得現金流量之回收之分攤	243,064	243,064	494,665	-	-	-	-	-	-	737,729
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	704,801	704,801	987,488	-	-	-	-	-	-	1,692,289
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	60,353	-	-	60,353	-	-	60,353
合計	\$ 704,801	\$ 704,801	\$ 987,488	\$ 60,353	\$ -	\$ -	\$ 60,353	\$ -	\$ -	\$ 1,752,642

(二) 非屬適用保費分攤法之所發行之保險合約之合約服務邊際之預期釋放

115年3月31日

	<u>短於 1 年</u>	<u>1 至 3 年</u>	<u>3 至 5 年</u>	<u>5 年 以上</u>	<u>合 計</u>
所發行之保險合約	\$ <u>2,709,123</u>	\$ <u>2,063,093</u>	\$ <u>1,488,222</u>	\$ <u>3,707,997</u>	\$ <u>9,968,435</u>

114年3月31日

	<u>短於 1 年</u>	<u>1 至 3 年</u>	<u>3 至 5 年</u>	<u>5 年 以上</u>	<u>合 計</u>
所發行之保險合約	\$ <u>1,243,385</u>	\$ <u>2,599,221</u>	\$ <u>1,843,372</u>	\$ <u>4,101,875</u>	\$ <u>9,787,853</u>

二、保險服務費用

115年1月1日至3月31日

	適用一般衡量模型之金額		適用保費		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額	
	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保
已發生理賠	\$ 218,414	-	\$ 168,880	-	\$ 51,204	-	\$ 51,204	-	\$ 438,468	-	\$ 438,468	-	\$ 438,468	-
已發生其他保險服務費用	68,689	-	(102,221)	-	-	-	-	-	(33,532)	-	(33,532)	-	(33,532)	-
與過去服務有關之變動—已發生理賠負債有 關之履約現金流量之變動	-	-	146,816	-	5,530	-	5,530	-	184,281	-	184,281	-	184,281	-
與未來服務有關之變動—虧損性合約之損失 及損失迴轉	4,024	-	(1,204)	-	2,451	-	2,451	-	5,271	-	5,271	-	5,271	-
保險取得現金流量	232,604	-	459,948	-	322	-	322	-	692,874	-	692,874	-	692,874	-
攤銷	\$ 555,666	-	\$ 672,189	-	\$ 59,507	-	\$ 59,507	-	\$ 1,287,362	-	\$ 1,287,362	-	\$ 1,287,362	-
合計	\$ 218,414	-	\$ 218,414	-	\$ 51,204	-	\$ 51,204	-	\$ 438,468	-	\$ 438,468	-	\$ 438,468	-

114年1月1日至3月31日

	適用一般衡量模型之金額		適用保費		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額		適用法之金額	
	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保	直接承保分入再保	分入再保
已發生理賠	\$ 207,243	-	\$ 124,563	-	\$ 36,052	-	\$ 36,052	-	\$ 367,858	-	\$ 367,858	-	\$ 367,858	-
已發生其他保險服務費用	43,771	-	(122,084)	-	-	-	-	-	(78,313)	-	(78,313)	-	(78,313)	-
與過去服務有關之變動—已發生理賠負債有 關之履約現金流量之變動	12,536	-	112,079	-	9,168	-	9,168	-	133,783	-	133,783	-	133,783	-
與未來服務有關之變動—虧損性合約之損失 及損失迴轉	10,830	-	4,160	-	2,904	-	2,904	-	17,894	-	17,894	-	17,894	-
保險取得現金流量	243,064	-	494,666	-	1,464	-	1,464	-	739,194	-	739,194	-	739,194	-
攤銷	\$ 517,444	-	\$ 613,384	-	\$ 49,588	-	\$ 49,588	-	\$ 1,180,416	-	\$ 1,180,416	-	\$ 1,180,416	-
合計	\$ 207,243	-	\$ 207,243	-	\$ 36,052	-	\$ 36,052	-	\$ 367,858	-	\$ 367,858	-	\$ 367,858	-

二四、所持有之再保險合約收益或費損

(一) 所持有之再保險合約收益或費損明細表

115年1月1日至3月31日

	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額	合 計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之 合約			
與剩餘保障之變動 有關			
預期攤回再保 賠款及其他 再保險相關 費用	(\$ 116,326)	\$ -	(\$ 116,326)
非財務風險 之風險調整 變動	(1,214)	-	(1,214)
因獲取服務而 認列於損益 之合約服務 邊際	(26,743)	-	(26,743)
以保費分攤法衡量之 合約	-	(1,825)	(1,825)
小 計	(144,283)	(1,825)	(146,108)
自再保險人攤回之金額			
已發生之攤回再保賠款 與給付	164,364	(441)	163,923
與過去服務有關之變動 — 已發生理賠資產 之調整	(66,160)	-	(66,160)
小 計	98,204	(441)	97,763
再保險合約發行人不履約 風險變動之影響	-	-	-
所持有之再保險合約淨收益 (費損)	(\$ 46,079)	(\$ 2,266)	(\$ 48,345)

114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額	合 計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之 合約			
與剩餘保障之變動 有關			
預期攤回再保 賠款及其他 再保險相關 費用	(\$ 105,108)	\$ -	(\$ 105,108)
非財務風險 之風險調整 變動	(1,710)	-	(1,710)
因獲取服務而 認列於損益 之合約服務 邊際	(27,208)	-	(27,208)
以保費分攤法衡量之 合約	-	(2,150)	(2,150)
小 計	(134,026)	(2,150)	(136,176)
自再保險人攤回之金額			
已發生之攤回再保賠款 與給付	125,684	8,153	133,837
與過去服務有關之變動 — 已發生理賠資產 之調整	(66,011)	-	(66,011)
小 計	59,673	8,153	67,826
再保險合約發行人不履約 風險變動之影響	-	-	-
所持有之再保險合約淨收益 (費損)	(\$ 74,353)	\$ 6,003	(\$ 68,350)

(二) 所持有之再保險合約其合約服務邊際預期認列損益時間區間

115 年 3 月 31 日

	短於 1 年	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	合 計
所持有之再保險合約	(\$ 77,201)	(\$ 179,085)	(\$ 137,934)	(\$ 351,575)	(\$ 745,795)

114年3月31日

	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所持有之再保險合約	<u>(\$ 77,087)</u>	<u>(\$ 178,060)</u>	<u>(\$ 138,654)</u>	<u>(\$ 329,558)</u>	<u>(\$ 723,359)</u>

二五、淨投資損益

(一) 利息收入

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息收入		
銀行存款	\$ 10,149	\$ 11,629
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資	210,951	99,251
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,435	3,116
放款	41,169	31,234
	<u>\$ 263,704</u>	<u>\$ 145,230</u>

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益		
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		
評價損益	\$ 3,811,729	\$ 1,434,264
股利收入	46,420	18,788
處分投資損益		
衍生工具	(167,032)	(125,487)
基金受益憑證	447,794	318,745
	<u>4,138,911</u>	<u>1,646,310</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融負債		
投資合約負債	(1,633,005)	(1,401,380)
	<u>\$ 2,505,906</u>	<u>\$ 244,930</u>

二六、員工福利費用及折舊費用

(一) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	<u>\$ 187,628</u>	<u>\$ 168,589</u>
退職後福利(附註十九)		
確定提撥計畫	6,643	6,356
確定福利計畫	94	434
其他員工福利	<u>8,676</u>	<u>8,837</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 203,041</u>	<u>\$ 184,216</u>

本分公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日員
人數分別為 379 人、383 人及 377 人。

(二) 折舊及攤銷

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
不動產及設備	<u>\$ 3,292</u>	<u>\$ 3,568</u>
使用權資產	16,588	14,059
無形資產	<u>24,602</u>	<u>25,200</u>
	<u>\$ 44,482</u>	<u>\$ 42,827</u>

二七、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：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 280,430	\$ 117,770
遞延所得稅		
本期產生者	<u>201,335</u>	<u>(71,302)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 481,765</u>	<u>\$ 46,468</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
本期產生者		
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(\$ 45,061)	\$ 5,829

(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。

二八、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

115 年 3 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金融資產</u>				
非衍生工具	\$ 7,831,543	\$ 28	\$ -	\$ 7,831,571
衍生工具	-	17,395	-	17,395
合 計	<u>\$ 7,831,543</u>	<u>\$ 17,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,848,966</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)</u>				
債務工具投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,856,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,856,530</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 299,392	\$ -	\$ 299,392
投資合約透過損益按公允價值衡量	-	86,691,284	-	86,691,284
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,990,676</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,990,676</u>

114 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	\$ 7,335,867	\$ 23	\$ -	\$ 7,335,890
衍生工具	-	1,180	-	1,180
合 計	<u>\$ 7,335,867</u>	<u>\$ 1,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,337,070</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)</u>				
債務工具投資	\$ -	\$ 27,275,804	\$ -	\$ 27,275,804
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 356,023	\$ -	\$ 356,023
投資合約透過損益按公允價值衡量	-	97,280,043	-	97,280,043
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,636,066</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,636,066</u>

114 年 3 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	\$ 4,284,997	\$ 10	\$ -	\$ 4,285,007
衍生工具	-	628	-	628
合 計	<u>\$ 4,284,997</u>	<u>\$ 638</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,285,635</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)</u>				
債務工具投資	\$ -	\$ 18,142,805	\$ -	\$ 18,142,805
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	\$ -	\$ 252,143	\$ -	\$ 252,143
投資合約透過損益按公允價值衡量	-	106,977,219	-	106,977,219
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,229,362</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,229,362</u>

註：含抵繳存出保證金。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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	\$ 7,848,966	\$ 7,337,070	\$ 4,285,635
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 1)	13,544,389	13,075,732	12,712,024
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)	34,856,530	27,275,804	18,142,805
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	86,990,676	97,636,066	107,229,362
按攤銷後成本衡量 (註 3)	5,326,576	4,995,372	5,080,688

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其他資產（部分存出保證金）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：餘額係包含應付佣金、及其他應付款等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 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）。

(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、保險合約風險

(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）及長期分紅人壽保險，其他商品包含萬能壽險、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) 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。

(3) 萬能壽險

主要為利率風險，利率風險之說明請詳附註二八(四)(1)。

(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。

本公司依險種監督保險風險，下表列示對各業務類別之保險風險集中程度之分析。

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>業務類別之集中度</u>		
投資型商品	\$104,893,889	\$108,141,014
自由分紅保險	29,803,204	8,771,730
其他	<u>16,695,181</u>	<u>14,632,886</u>
	<u>\$151,392,274</u>	<u>\$131,545,630</u>

3. 保險風險敏感度分析

本分公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要保險風險包括死亡率／罹病率、脫退率及費用率，於敏感度測試時，將納入本分公司所有保險合約及不具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設及假設變動，以評估本分公司整體損益及權益之影響金額。

本分公司於115年3月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，其死亡率／罹病率、脫退率及費用假設未發生重大變動，對本分公司整體損益及權益無重大影響。

4. 理賠發展趨勢

下表列示實際理賠與未折現理賠金額之先前估計值之比較。本公司說明資產負債表日過去 10 年間已發生理賠之總額及淨額發展之資訊，並調節已發生理賠負債與保險合約群組之總帳面金額。

115 年 3 月 31 日

發 展	年										度 計	
	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年	6 年	7 年	8 年	9 年	10 年		
9 年後	\$ 728,122	\$ 785,038	\$ 805,966	\$ 806,246	\$ 812,697	\$ 818,523	\$ 818,523	\$ 818,523	\$ 818,523	\$ 818,523	\$ -	\$ -
8 年後	864,259	901,229	914,990	915,333	926,057	926,279	926,279	926,783	926,783	926,783	-	-
7 年後	1,007,906	1,057,838	1,064,914	1,072,724	1,089,021	1,089,194	1,090,521	1,090,521	-	-	-	-
6 年後	1,139,302	1,196,595	1,219,078	1,224,182	1,225,805	1,228,201	1,228,201	-	-	-	-	265
5 年後	1,211,963	1,286,376	1,301,051	1,304,875	1,309,347	1,309,347	-	-	-	-	-	684
4 年後	1,436,576	1,495,044	1,500,980	1,513,684	1,518,884	-	-	-	-	-	-	2,844
3 年後	1,633,021	1,703,726	1,700,731	1,721,582	-	-	-	-	-	-	-	14,746
2 年後	1,654,707	1,694,130	1,699,007	-	-	-	-	-	-	-	-	20,828
1 年後	1,744,541	1,745,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,882
意外發生當年度	1,220,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,324
總 計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,573
其他已發生理賠負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194,628
非財務風險之風險調整之影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,013
其他調節	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,280
直接業務之已發生理賠負債總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 634,494

114 年 3 月 31 日

發 展	年										度 計	
	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年	6 年	7 年	8 年	9 年	10 年		
9 年後	\$ 642,959	\$ 683,227	\$ 722,550	\$ 734,513	\$ 735,573	\$ 740,948	\$ 745,771	\$ 747,206	\$ 747,206	\$ 747,206	\$ -	\$ -
8 年後	728,122	785,038	805,966	806,246	812,697	818,523	818,266	818,609	818,609	818,609	-	-
7 年後	864,259	901,229	914,990	915,333	926,057	926,279	926,459	926,459	-	-	-	-
6 年後	1,007,906	1,058,012	1,065,088	1,072,898	1,089,195	1,089,353	1,089,357	-	-	-	-	801
5 年後	1,139,336	1,196,630	1,219,112	1,224,217	1,225,516	1,225,631	-	-	-	-	-	2,878
4 年後	1,211,963	1,286,376	1,300,731	1,303,320	1,303,320	-	-	-	-	-	-	6,679
3 年後	1,436,576	1,493,971	1,500,579	1,500,579	-	-	-	-	-	-	-	17,919
2 年後	1,633,523	1,694,115	1,699,716	-	-	-	-	-	-	-	-	26,488
1 年後	1,620,241	1,623,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,345
意外發生當年度	904,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108,561
總 計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,671
其他已發生理賠負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,510
非財務風險之風險調整之影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,742
其他調節	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307,899
直接業務之已發生理賠負債總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$ 702,822

5. 保險合約之市場風險

風險因子	風險因子變動幅度	金融資產公允價值變動占資產總額(不含投資型保險專設帳簿)比例	計算說明
權益風險	價格下跌 10%	-1.25%	目前持有金融工具包含指數型基金 (ETF) 與基金 (MF)。計算方式係依市場價格下跌 10%，估計部位之價值變動數。
利率風險 (台幣殖利率曲線)	利率曲線上升 100bps (國內利率)	-2.82%	目前持有金融工具包含國內公債及國內公司債。計算方式係依市場利率上升 100bps，反映市場價格變化，估計部位之價值變動數。
利率風險 (外幣殖利率曲線)	利率曲線上升 100bps (國外利率)	-1.74%	目前持有金融工具包含國外公債與國外公司債。計算方式係依市場利率上升 100bps，反映市場價格變化，估計部位之價值變動數。
匯率風險 (匯率)	新臺幣兌所有外幣升值 1%	-0.02%	目前持有金融工具包含國外公債、國外公司債與匯率交換之衍生性商品 (SWAP)。計算方式係依新臺幣兌所有外幣升值 1%，反映市場價格變化，同時考慮匯率避險之效果，估計部位之價值變動數。

註：依據各風險因子之敏感度分析，在給定的變動幅度下，市場風險所產生之價格變動對公司資產比率之影響皆小於 3%，反映公司具顯著的市場風險控管。

三十、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
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
BNP Paribas Hong Kong Branch	聯屬公司
BNP Paribas Partners for Innovation Global Connect	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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他應付款	\$ 13,166	\$ 7,888	\$ 17,388

係應付服務費用，115年及114年1月1日至3月31日所認列之服務費用分別為6,927仟元及6,566仟元。

2. 與巴黎銀行之交易

(1) 存 款

	115年3月31日			115年1月1日 至3月31日
交 易 性 質	期 末 餘 額	利 率	應 收 利 息	之 利 息 收 入
活期存款	\$ 49	0.01%	\$ -	\$ -

114年12月31日				
交易性質	年底餘額	利率	應收利息	114年度之利息收入
活期存款	\$ 365	0.01%	\$ -	\$ -

114年3月31日				
交易性質	期末餘額	利率	應收利息	114年1月1日至3月31日之利息收入
活期存款	\$ 353	0.01%	\$ -	\$ -

(2) 本分公司與巴黎銀行往來之業務，於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付相關手續費分別為 17 仟元及 24 仟元，帳列業務費用。

3. 與巴黎投顧之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	\$ 7,497	\$ 6,661	\$ 3,541

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。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因全權委託投資產生之服務費分別為 7,497 仟元及 3,542 仟元。

4. 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 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

5. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 141,175</u>	<u>\$ 137,135</u>	<u>\$ 154,244</u>

係應付聯屬公司資訊系統維護費，115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之資訊處理費用分別為 22,241 仟元及 27,300 仟元。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之教育訓練費用分別為 0 元及 6 仟元。

6. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 24,838</u>	<u>\$ 36,833</u>	<u>\$ 24,452</u>

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之權利使用費用分別為 3,876 仟元及 4,213 仟元。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之資訊處理費用分別為 250 仟元及 2,573 仟元。

7. 與 BNP Paribas Asset Management Luxembourg 之交易

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費收入	<u>\$ 1,725</u>	<u>\$ 1,477</u>

係向聯屬公司收取之基金銷售手續費收入。

8. 與 BNP Paribas India Solutions Private Limited 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 3,009</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,279</u>

係應付聯屬公司應用程式開發及測試服務費，115年及114年1月1日至3月31日所認列之服務費用（帳列管理費用）分別為3,735仟元及0仟元。

9. 與 BNP Paribas Hong Kong Branch 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 51</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

係應付聯屬公司應用程式開發及測試服務費，115年及114年1月1日至3月31日所認列之權利使用費用（帳列管理費用）51仟元及0仟元。

10. 與 BNP Paribas Partners for Innovation Global Connect 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 2,706</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

係應付聯屬公司資訊系統維護費，115年及114年1月1日至3月31日所認列之資訊處理費用分別為1,673仟元及0仟元。

(三) 主要管理階層薪酬

115年及114年1月1日至3月31日對總經理及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	<u>\$ 51,005</u>	<u>\$ 44,596</u>
退職後福利	<u>431</u>	<u>375</u>
	<u>\$ 51,436</u>	<u>\$ 44,971</u>

主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、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

115年3月31日			
	外	幣 匯	率 帳 面 金 額
外幣金融資產			
現金及約當	\$	9,114	1 : 32.064 (美元：新台幣) \$ 292,246
現金			
透過損益按公		1,368	1 : 32.064 (美元：新台幣) 43,858
允價值衡量			
透過其他綜合		269,783	1 : 32.064 (美元：新台幣) 8,650,323
損益按公允			
價值衡量			
外幣金融負債			
透過損益按公		1,102,048	1 : 32.064 (美元：新台幣) 35,336,068
允價值衡量			
114年12月31日			
	外	幣 匯	率 帳 面 金 額
外幣金融資產			
現金及約當	\$	5,025	1 : 31.439 (美元：新台幣) \$ 157,974
現金			
透過損益按公		885	1 : 31.439 (美元：新台幣) 27,814
允價值衡量			
透過其他綜合		198,375	1 : 31.439 (美元：新台幣) 6,236,706
損益按公允			
價值衡量			
外幣金融負債			
透過損益按公		1,426,782	1 : 31.439 (美元：新台幣) 44,856,598
允價值衡量			

114年3月31日

	外	幣 匯	率	帳 面 金 額
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$	12,308	1 : 33.209 (美元：新台幣)	\$ 408,730
透過損益按公允價值衡量		9	1 : 33.209 (美元：新台幣)	311
透過其他綜合損益按公允價值衡量		138,929	1 : 33.209 (美元：新台幣)	4,613,694
外幣金融負債				
透過損益按公允價值衡量		1,681,460	1 : 33.209 (美元：新台幣)	55,839,621

三二、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：

	115年3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	\$ 4,508,747	\$ 4,508,747	\$ -
應收款項	3,144,033	3,144,033	-
本期所得稅資產	397,040	397,040	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,848,966	17,953	7,831,013
按攤銷後成本衡量之金融資產	379,826	379,826	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,206,230	489,078	33,717,152
再保險合約資產	144,850	-	144,850
不動產及設備—淨額	49,164	-	49,164
使用權資產—淨額	246,360	-	246,360
無形資產—淨額	256,945	-	256,945
遞延所得稅資產	81,532	59,856	21,676
放 款	5,079,623	-	5,079,623
其他資產	5,969,394	72,079	5,897,315
分離帳戶保險商品資產	200,592,549	200,592,549	-

(接次頁)

(承前頁)

負債	115年3月31日		
	帳面價值	1 2 個月內	超過 1 2 個月
應付款項	\$ 5,326,576	\$ 5,326,576	\$ -
本期所得稅負債	589,150	589,150	-
租賃負債	246,120	63,574	182,546
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	86,990,676	86,990,676	-
保險合約負債	151,392,274	-	151,392,274
再保險合約負債	5,584	-	5,584
負債準備	8,744	-	8,744
遞延所得稅負債	1,709,415	765,854	943,561
其他負債	3,236,667	392,461	2,844,206

資產	114年12月31日		
	帳面價值	1 2 個月內	超過 1 2 個月
現金及約當現金	\$ 4,351,083	\$ 4,351,083	\$ -
應收款項	3,096,698	3,096,698	-
本期所得稅資產	387,140	387,140	-
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,337,070	1,716	7,335,354
按攤銷後成本衡量之金 融資產	379,826	379,826	-
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	26,625,504	742,140	25,883,364
再保險合約資產	239,064	-	239,064
不動產及設備—淨額	52,456	-	52,456
使用權資產—淨額	262,118	-	262,118
無形資產—淨額	238,268	-	238,268
遞延所得稅資產	79,411	73,825	5,586
放款	4,820,330	-	4,820,330
其他資產	1,167,301	89,206	1,078,095
分離帳戶保險商品資產	213,159,067	213,159,067	-

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 4,995,372	\$ 4,995,372	\$ -
本期所得稅負債	747,621	747,621	-
租賃負債	257,558	66,328	191,230
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	97,636,066	97,636,066	-
保險合約負債	144,962,703	-	144,962,703
再保險合約負債	6,003	-	6,003
負債準備	8,650	-	8,650
遞延所得稅負債	1,551,020	563,432	987,588
其他負債	1,173,332	691,888	481,444

	114年3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	\$ 4,159,841	\$ 4,159,841	\$ -
應收款項	3,222,916	3,222,916	-
本期所得稅資產	256,227	256,227	-
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	4,285,635	1,236	4,284,399
按攤銷後成本衡量之金			
融資產	979,597	979,597	-
透過其他綜合損益按公			
允價值衡量之金融資			
產	17,492,505	1,420,939	16,071,566
再保險合約資產	189,294	-	189,294
不動產及設備—淨額	58,306	-	58,306
使用權資產—淨額	302,979	-	302,979
無形資產—淨額	237,951	-	237,951
遞延所得稅資產	66,448	56,414	10,034
放 款	4,076,372	-	4,076,372
其他資產	1,010,917	87,319	923,598
分離帳戶保險商品資產	222,070,265	222,070,265	-

(接次頁)

(承前頁)

負 債	114年3月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
應付款項	\$ 5,080,688	\$ 5,080,688	\$ -
本期所得稅負債	863,709	863,709	-
租賃負債	302,625	63,392	239,233
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	107,229,362	107,229,362	-
保險合約負債	131,545,630	-	131,545,630
再保險合約負債	5,294	-	5,294
負債準備	12,867	-	12,867
遞延所得稅負債	105,473	100,646	4,827
其他負債	1,849,556	1,251,969	597,587

三三、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：無此情形。
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) 淨 值 比

本分公司 115 年 3 月 31 日暨重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額計算之淨值比率分別為 21.50%、22.14%、31.41% 及 36.21%。

三四、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。