

安聯人壽保險股份有限公司  
財務報告暨會計師查核報告  
民國 112 年度及 111 年度

公司地址：台北市信義區信義路 5 段 100 號 5 樓  
電 話：(02)8789-5858

安聯人壽保險股份有限公司  
民國 112 年度及 111 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師查核報告書		4 ~ 8
四、	資產負債表		9
五、	綜合損益表		10 ~ 11
六、	權益變動表		12
七、	現金流量表		13
八、	財務報表附註		14 ~ 78
	(一) 公司沿革		14
	(二) 通過財務報告之日期及程序		14
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		14 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明		16 ~ 29
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		30 ~ 31
	(六) 重要會計項目之說明		31 ~ 56
	(七) 關係人交易		57 ~ 61
	(八) 質押之資產		61
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		61

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	61	
(十一)	重大之期後事項	61	
(十二)	金融工具其他資訊	61 ~ 64	
(十三)	風險管理	64 ~ 74	
(十四)	資本管理	74 ~ 75	
(十五)	其他	75 ~ 77	
(十六)	附註揭露事項	77 ~ 78	
(十七)	部門資訊	78	
九、	重要會計項目明細表	79 ~ 108	
十、	會計師複核說明	109	
十一、	其他揭露事項	110 ~ 127	
(一)	業務	110 ~ 120	
(二)	市價、股利及股權分散情形	120 ~ 121	
(三)	重要財務資訊	122 ~ 126	
(四)	財務狀況及經營結果之檢討與分析	126 ~ 127	
(五)	會計師資訊	127	

會計師查核報告

(113)財審報字第 23003998 號

安聯人壽保險股份有限公司 公鑒：

**查核意見**

安聯人壽保險股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達安聯人壽保險股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

**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中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與安聯人壽保險股份有限公司保持超然獨立，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，對安聯人壽保險股份有限公司民國 112 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。

安聯人壽保險股份有限公司民國 112 年度財務報表之關鍵查核事項如下：

## 保險負債-責任準備

### 事項說明

有關責任準備之會計政策請詳財務報表附註四；責任準備之會計科目說明請詳財務報表附註六(十七)。

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關之計算說明書所載之生命表及責任準備之預定利率為基礎計算提列。折現率係依各商品報主管機關時之責任準備利率為基礎，考量安聯人壽保險股份有限公司之責任準備計算之結果對財務報表影響重大，因此本會計師將責任準備列為民國 112 年度查核最為重要事項之一。

### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估安聯人壽保險股份有限公司責任準備計算之相關政策、內部控制及處理程序。
2. 抽樣測試責任準備計算相關內部控制執行之有效性，包括下列程序：
  - (1) 檢查新商品設定之複核文件，以評估新商品精算系統設定之正確性。
  - (2) 核對保單系統與精算系統有效保單數量，以評估責任準備計算之完整性。
  - (3) 檢查保單基本資料與保單系統之資訊一致，以確認計算責任準備保單資訊之正確性。
3. 抽樣核對精算系統與保單系統之資訊一致，以評估責任準備計算之正確性。
4. 採用精算專家執行下列程序：
  - (1) 就公司資產負債表日責任準備餘額佔比較高之傳統型商品進行抽樣測試，以確認公司責任準備提列方法與報主管機關之商品計算說明書一致。
  - (2) 執行趨勢分析及滾存分析，以評估責任準備於資產負債表日之合理性。

## 保險負債之適足性

### 事項說明

有關保險負債之適足性會計政策請詳財務報表附註四；其所採用之重要會計估計值及假設請詳財務報告附註五。

保險合約依國際財務報導準則公報第四號「保險合約」規定應於每一資產負債表日進行負債適足性測試，以反映公司對未來現金流量之現時估計，其中各項假設包括折現率(投資報酬率)、死亡率、罹病率、脫退率及費用率涉及人為主觀判斷，考量若保險負債不適足對財務報表影響重大，因此本會計師將保險負債之適足性列為民國 112 年度查核最為重要事項之一。

### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

採用精算專家評估公司所採用方法及各項假設之合理性，包含下列程序：

1. 針對折現率以外之主要假設，包括死亡率、罹病率、脫退率及費用率，比較本期與前期假設是否有明顯差異，若有，則取得精算假設相關文件與經驗說明，透過比較本期各項假設與實際經驗，以檢視各項假設之合理性。
2. 參考市場現時資訊，評估保險合約未來現金流量所使用折現率假設之合理性。
3. 依管理階層提供之公司整體現金流量與折現率假設，重新計算未來現金流量之現時估計數額。
4. 比較保險負債帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額。

## 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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告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安聯人壽保險股份有限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安聯人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

安聯人壽保險股份有限公司之治理單位(含審計委員會)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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，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，惟其目的非對安聯人壽保險股份有限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，及其所作會計估計值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，以及使安聯人壽保險股份有限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安聯人壽保險股份有限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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對安聯人壽保險股份有限公司民國 112 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 陳賢儀



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 2 8 日

安聯人壽保險股份有限公司

民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	112 年 12 月 31 日			111 年 12 月 31 日				
		金	額	%	金	額	%		
11000 現金及約當現金	六(一)	\$	3,636,515	1	\$	5,888,121	2		
12000 應收款項	六(二)		1,625,669	-		3,214,690	1		
12600 本期所得稅資產			26,084	-		36,079	-		
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)		2,584,503	1		1,502,526	-		
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)		55,181,421	13		63,715,939	16		
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產	六(五)		31,783,021	7		-	-		
14180 其他金融資產	六(一)		390,755	-		1,927,554	1		
16700 使用權資產	六(十一)		240,379	-		293,153	-		
14300 放款	六(八)		10,678,707	2		9,573,093	3		
15000 再保險合約資產	六(九)及七		610,752	-		512,919	-		
16000 不動產及設備	六(十)		190,220	-		210,639	-		
17000 無形資產	六(十二)		264,420	-		329,699	-		
17800 遞延所得稅資產	六(十六)		4,552,802	1		6,942,386	2		
18000 其他資產	六(十三)		4,874,977	1		4,907,698	1		
18900 分離帳戶保險商品資產	六(十四)		324,112,351	74		288,353,271	74		
<b>資產總計</b>		\$	<b>440,752,576</b>	<b>100</b>	\$	<b>387,407,767</b>	<b>100</b>		
負債及權益									
21000 應付款項	六(十五)及七	\$	3,295,302	1	\$	2,484,419	1		
21700 本期所得稅負債	六(十六)		41,043	-		160,465	-		
24000 保險負債	六(十七)		97,950,218	22		92,136,679	24		
24800 具金融商品性質之保險契約準備	六(十八)		20,822	-		16,707	-		
24900 外匯價格變動準備	六(十九)		1,257	-		53,261	-		
23800 租賃負債			226,682	-		282,995	-		
28000 遞延所得稅負債	六(十六)		537,594	-		536,400	-		
27000 負債準備	六(二十)		83,490	-		74,889	-		
25000 其他負債	六(二十一)		1,269,025	-		1,244,588	-		
26000 分離帳戶保險商品負債	六(十四)		324,112,351	74		288,353,271	74		
<b>負債總計</b>			<b>427,537,784</b>	<b>97</b>		<b>385,343,674</b>	<b>99</b>		
股本									
31100 普通股股本	六(二十三)		8,301,279	2		8,301,279	2		
33000 保留盈餘	六(二十四)								
33100 法定盈餘公積			1,801,797	-		1,232,651	-		
33200 特別盈餘公積	六(二十五)		4,835,173	1		1,793,274	1		
33300 未分配盈餘			2,152,413	1		3,547,763	1		
34000 其他權益		(	3,875,870)	(	1)	(	12,810,874)	(	3)
<b>權益總計</b>			<b>13,214,792</b>	<b>3</b>		<b>2,064,093</b>	<b>1</b>		
<b>負債及權益總計</b>		\$	<b>440,752,576</b>	<b>100</b>	\$	<b>387,407,767</b>	<b>100</b>		

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

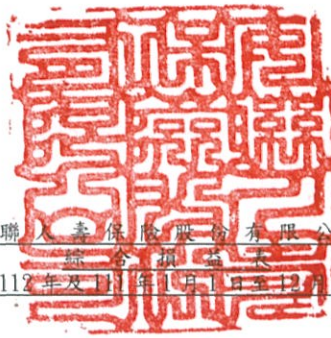


經理人：



主辦會計：



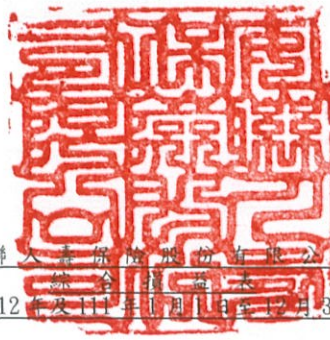


安聯人壽保險股份有限公司  
綜合損益表  
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112 金	年 額	度 %	111 金	年 額	度 %	變 動	動 百分比		
41000 營業收入											
41110 簽單保費收入		\$	17,215,014	21	\$	15,170,846	34		13		
51110 減：再保費支出	七	(	979,085)	(	1)	(	994,079)	(	2)		
51310 未滿期保費準備淨變動數	六(十七)	(	89,002)	-	(	30,421)	-		193		
41130 自留滿期保費收入			16,146,927	20		14,146,346	32		14		
41300 再保佣金收入	七		74,820	-		123,106	-	(	39)		
41400 手續費收入	六(十四)及七		6,708,097	8		6,457,531	14		4		
41500 淨投資損益											
41510 利息收入	六(四)		3,346,856	4		2,933,057	7		14		
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益			639,348	1	(	450,016)	(	1)	(	242)	
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		(	16,896)	-		1,312,098	3	(	101)		
41550 兌換損益		(	16,315)	-		315,481	1	(	105)		
41560 外匯價格變動準備淨變動	六(十九)		52,004	-	(	17,221)	-	(	402)		
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益	十三	(	2,219)	-	(	3,652)	-	(	39)		
41590 其他淨投資損益			328	-		125	-		162		
41600 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	(	152,219)	-		481,189	1	(	132)		
41800 其他營業收入			229,554	-		408,021	1	(	44)		
41900 分離帳戶保險商品收益	六(十四)		53,486,375	67		18,496,209	42		189		
營業收入合計			80,496,660	100		44,202,274	100		82		
51000 營業成本											
51200 保險賠款與給付		(	9,987,643)	(	13)	(	5,427,328)	(	12)	84	
41200 減：攤回再保賠款與給付	七		739,896	1		506,149	1		46		
51260 自留保險賠款與給付		(	9,247,747)	(	12)	(	4,921,179)	(	11)	88	
51300 其他保險負債淨變動	六(十七)	(	5,751,039)	(	7)	(	9,072,882)	(	21)	(	37)
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六(十八)	(	4,115)	-	(	1,590)	-		159		
51400 承保費用		(	3,906)	-	(	3,655)	-		7		
51500 佣金費用		(	6,197,116)	(	8)	(	5,738,447)	(	13)	8	
51700 財務成本		(	2,759)	-	(	2,884)	-	(	4)		
51800 其他營業成本		(	171,264)	-	(	149,750)	-		14		
51900 分離帳戶保險商品費用	六(十四)	(	53,486,375)	(	66)	(	18,496,209)	(	42)	189	
營業成本合計		(	74,864,321)	(	93)	(	38,386,596)	(	87)	95	
營業費用	六(二十七)及七										
58100 業務費用		(	679,793)	(	1)	(	393,531)	(	1)	73	
58200 管理費用		(	2,326,095)	(	3)	(	2,084,581)	(	4)	12	
58300 員工訓練費用		(	14,139)	-	(	15,361)	-	(	8)		
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	十三		3,333	-	(	3,802)	-	(	188)		
營業費用合計		(	3,016,694)	(	4)	(	2,497,275)	(	5)	21	
營業利益			2,615,645	3		3,318,403	8	(	21)		
59000 營業外收入及支出			76,484	-		96,651	-	(	21)		
62000 繼續營業單位稅前損益			2,692,129	3		3,415,054	8	(	21)		
63000 所得稅費用	六(十六)	(	470,853)	-	(	591,924)	(	2)	(	20)	
66000 本期淨利		\$	2,221,276	3	\$	2,823,130	6	(	21)		

(續次頁)



安聯人壽保險股份有限公司  
 綜合損益表  
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112 年 度			111 年 度			變 動 百分比 %
		金 額	%	金 額	%	金 額		
<b>其他綜合損益</b>								
83110	確定福利計劃之再衡量數 六							
	(二十二)	(\$ 6,976)	-	\$ 13,456	-	( 152)		
83180	與不重分類之項目相關之 六(十六)							
	所得稅	1,395	-	9,142	-	( 85)		
83200	<b>後續可能重分類至損益之項</b>							
	<b>目</b>							
83210	國外營運機構財務報表換							
	算之兌換差額	( 12)	-	4,144	-	( 100)		
83290	透過其他綜合損益按公允 六(四)							
	價值衡量之債務工具損益	10,724,133	13	( 23,507,901)	( 53)	( 146)		
83295	採用覆蓋法重分類之其他 六(三)							
	綜合損益	152,219	-	( 481,189)	( 1)	( 132)		
83280	與可能重分類之項目相關 六(十六)							
	之所得稅	( 1,941,336)	( 2)	3,805,540	9	( 151)		
83000	<b>其他綜合損益(稅後淨額)</b>	\$ 8,929,423	11	(\$ 20,156,808)	( 45)	( 144)		
85000	<b>本期綜合損益總額</b>	\$ 11,150,699	14	(\$ 17,333,678)	( 39)	( 164)		
<b>基本每股盈餘</b>								
	六							
	(二十六)	\$ 2.68		\$ 3.40				

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：





安聯人壽保險股份有限公司

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至12月31日	111年1月1日 至12月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 2,692,129	\$ 3,415,054
調整項目		
收益費損項目		
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	2,219	3,652
非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	( 3,333 )	3,802
減損損失及迴轉利益	( 328 )	( 125 )
採用覆蓋法重分類之損益	152,219	( 481,189 )
折舊費用	212,981	218,459
攤銷費用	119,344	175,654
利息收入	( 3,346,856 )	( 2,933,057 )
利息費用	2,759	3,283
股利收入	( 82,714 )	( 49,810 )
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之損益	( 213,226 )	545,042
未實現外幣兌換損失(利益)	47,676	( 627,865 )
各項準備本期淨變動	5,840,041	9,103,303
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	4,115	1,590
外匯價格變動準備淨變動	( 52,004 )	17,221
處分及報廢不動產及設備損失	3,394	1,896
租賃修改利益	( 1,335 )	( 280 )
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	1,754,589	( 1,797,248 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 865,022 )	( 67,605 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,295,329	( 3,769,947 )
按攤銷後成本衡量之金融資產	( 31,783,021 )	-
其他金融資產	1,536,800	( 1,173,163 )
再保險合約資產	( 108,364 )	11,375
其他資產	32,721	10,328
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	812,217	153,124
負債準備	( 7,031 )	( 8,651 )
其他負債	45,640	( 222,228 )
營運產生之現金(流出)流入	( 3,909,061 )	2,532,615
收取之利息	3,069,962	2,906,109
收取之股利	86,140	45,411
支付之利息	( 2,759 )	( 3,283 )
支付之所得稅	( 150,646 )	( 48,910 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 906,364 )	5,431,942
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得不動產及設備	( 77,410 )	( 61,237 )
取得無形資產	( 54,065 )	( 62,083 )
放款(增加)減少	( 1,116,191 )	117,053
投資活動之淨現金流出	( 1,247,666 )	( 6,267 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
租賃負債本金償還	( 112,093 )	( 114,859 )
支付之現金股利	-	( 1,145,576 )
籌資活動之淨現金流出	( 112,093 )	( 1,260,435 )
匯率變動對現金及約當現金之影響	14,517	( 14,572 )
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 2,251,606 )	4,150,668
期初現金及約當現金餘額	5,888,121	1,737,453
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,636,515	\$ 5,888,121

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



安聯人壽保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國 112 年度及 111 年度

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

安聯人壽保險股份有限公司(以下稱本公司，原名統一安聯人壽保險股份有限公司)，依公司法規定於民國 83 年 10 月 17 日奉准設立，並於民國 84 年 4 月 1 日開始營業。本公司主要營業項目為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、意外險、投資型商品及其他相關之保險。德商安聯股份有限公司(Allianz SE)持有本公司 99.734% 之股權，同時也是本公司之最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 113 年 3 月 28 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 113 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商 融資安排」	民國113年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正 「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準 則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(以下簡稱 IFRS 17)取代國際財務報導準則第 4 號(以下簡稱 IFRS 4)並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群

組。IFRS 17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

## 2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約一損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

## 3. 國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」

此修正允許企業於初次適用 IFRS 17 所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未與 IFRS 17 範圍內之合約連結之活動所持有者，按逐項工具基礎，於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號（以下簡稱 IFRS 9）時將如何分類，分類該等金融資產。已適用 IFRS 9 或將同時初次適用 IFRS 9 及 IFRS 17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

## 四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

### (一) 遵循聲明

本財務報告係依據保險業財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）編製。

### (二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生工具）。
- (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (4) 再保險合約資產及保險負債，係依「保險業各種準備金提存辦法」列。

2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3. 功能性貨幣及表達貨幣

本公司係以各營運所處主要經濟環境之新台幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣為表達貨幣。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣仟元為單位。

(三) 外幣

1. 外幣交易

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公允價值變動認列為當期損益者，兌換差額認列為當期損益；如屬公允價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額則認列為股東權益調整項目。

2. 國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，係依報導日之匯率換算為功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依交易日匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額。

(五) 現金及約當現金

約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於約當現金。

#### (六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。惟金融資產僅於符合下列條件時，本公司得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：
  - (1) 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」(以下簡稱 IAS 39) 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
  - (2) 該金融資產並非就未與 IFRS 4 範圍內之合約連結之活動所持有。
2. 本公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 於綜合損益表列報之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益包含買賣所產生之損益、股利收入、利息收入及期末按公允價值評價產生之評價損益。
5. 本公司對被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：
  - (1) 對被指定適用覆蓋法之金融資產適用 IFRS 9 時報導於損益之金額；與
  - (2) 倘若該對被指定適用覆蓋法之金融資產適用 IAS 39 時報導於損益之金額。

#### (七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。
- (2) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

#### (八) 按攤銷後成本衡量之金融資產

1. 係指同時符合下列條件者：

- (1) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本公司對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

#### (九) 應收款及放款

1. 應收款項

係屬原始產生之應收款項，具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。惟屬未附息之短期應收款項，因折現影響不重大，後續以原始入帳金額衡量。

2. 放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，擔保放款係以不動產質押之放款及催收款項。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，期末應計息按權責發生基礎估列。

積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘紀錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

#### (十) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

#### (十一) 備抵損失

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產及再保險合約資產等債權之備抵損失評估，係依金管會認可之 IFRS 9、IFRS 4 及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

#### (十二) 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

#### (十三) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時實現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

#### (十四) 再保險合約資產

本公司為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法及其他相關法規辦理再保險業務。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，應攤回再保賠款與給付與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，係按所簽訂之再保險合約及與相關保險合約負債認列方法一致；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金

額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份認列減損損失，並列於營業費用項下。

另，針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之，因持有該再保險合約所收取或支付之對價認列為金融負債或金融資產，而非收益或費損。

於資產負債表日「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定之未適格再保險分出業務，本公司依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。

#### (十五) 保險合約

本公司歸類為保險合約者，係指本公司接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
  - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
  - (2) 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
  - (3) 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生性商品

且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

#### (十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
  - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
  - (3) 殘值保證下本公司預期支付之金額；
  - (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
  - (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
  - (1) 租賃負債之原始衡量金額；
  - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
  - (3) 發生之任何原始直接成本；及
  - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。
4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

#### (十七) 不動產及設備

##### 1. 認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。為整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下。

## 2. 後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

## 3. 折舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之個別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

其他設備 3~6 年

租賃權益改良 3~5 年

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計值變動規定處理。

## (十八) 無形資產

本公司所購入之電腦軟體及通路合約原始認列時以成本衡量。續後依減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。

攤銷時以原始取得成本為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體 3 年

通路合約 5~11 年

每年至少於財務年度結束日時評估電腦軟體及通路合約之攤銷期間及攤銷方法。攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計值變動。

概括承受所取得之收購保單價值，係按 IFRS 4 規定，依照保險人對其發行之保險合約之會計政策衡量之負債及取得之保險合約權利和承擔之保險義務之公允價值之差額。攤銷時以概括承受當時之收購保單價值為可攤銷金額，於保單契約有效期間，以收購保單之收益攤銷，攤銷數認列於損益。

#### (十九) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面金額之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面金額至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

#### (二十) 分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合 IFRS 4 保險合約定義(包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和(不包括分離帳戶保險商品資產及負債之評價變動數)，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

#### (二十一) 保險負債

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經行政院金融監督管理委員會核可之精算師簽證。另保險合約若包含裁量參與特性及保證要素，本公司係依照保險法令相關規定提存準備金，並將整體合約分類為負債。各項保險準備之提列，除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依相關法令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

##### 1. 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過一年之傷害保險，及約定以一年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備，而準備金提存方式由精算人員依各險別特性決定之。

## 2. 賠款準備

(1) 對於保險期間一年以下之業務及保險期間超過一年之傷害保險，依下列規定提存賠款準備金：

傷害保險及自民國 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，係按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(2) 對於投資型保險及保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

## 3. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第十二條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，本公司自民國 101 年度起，依金管保財字第 10102500530 號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備-重大事故準備收回」。

## 4. 特別準備

針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

(1) 重大事故特別準備：

- A. 各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬之部分，就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額應報主管機關備查。
- C. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制並報送主管機關備查辦理。

(2) 危險變動特別準備：

- A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部份，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。

C. 各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分收回以收益處理。

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。另依規定可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

#### 5. 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部份提存為保費不足準備金。

另，對於保險期間一年期以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

#### 6. 負債適足準備

本公司以每一資產負債表日之現時資訊估計保險合約未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足。本公司之負債適足性測試係以公司整體保險合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

上述各項準備金中，責任準備金及保費不足準備金係採預定利率折現計算，負債適足準備金係採現時資訊之最佳估計投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備金、賠款準備金及特別準備金並未採折現方式計算。

#### (二十二) 具金融商品性質之保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。折現率係依人身保險業新契約責任準備金利率。

### (二十三) 外匯價格變動準備金

本公司對持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，依據「保險業各種準備金提存辦法」，於負債項下提存外匯價格變動準備，相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項係依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」暨相關函令等規定辦理。

### (二十四) 保費收入及保單取得成本之認列

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，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。保單取得成本如佣金費用等，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無裁量參與特性之金融商品，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」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「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不具裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，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「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，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。本公司根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

## (二十五) 員工福利

### 1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

在確定提撥計畫下，企業據以支付固定提撥予一個單獨個體（一個基金），且若該基金未持有足夠資產以支付與員工當期及前期服務相關之所有員工福利時，企業不負有支付額外提撥之法定及推定義務。本準則規定當員工提供服務以換取提撥時，企業應認列對確定提撥計畫之提撥金。

### 2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。折現率係以到期日與公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債於財務報導日之市場殖利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算，報導期間結束日確定福利義務之現值，減去計畫資產公允價值，於資產負債表認列為淨確定福利負債。淨確定福利負債之再衡量數包含精算損益、計畫資產報酬（但不包括包含於淨確定福利負債淨利息之金額）、以及資產上限影響數之任何變動（但不包括包含於淨確定福利負債淨利息之金額）。公司淨確定福利負債之再衡量數認列於其他綜合損益項下且不得於後續期間重分類至損益，並立即轉認列於保留盈餘項下。前期服務成本係計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，應立即認列為損益。

### 3. 短期員工福利

預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償者之福利係短期員工福利，係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

## (二十六) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

2. 本公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於董事會決議盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

#### (二十七) 每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利，除以普通股流通在外加權平均股數計算。因盈餘、資本公積而新增之股份，則採追溯調整計算。若無償配股之基準日在財務報表提出前，亦一併追溯調整。

#### (二十八) 部門資訊

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲取收入並發生費用（包括與本公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用）之經營活動。營運部門之結果定期由本公司之營運決策者覆核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計值及假設。所作出之重大會計估計值與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### 重要會計估計值及假設

本公司所作之會計估計值係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

#### (一)保險負債

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金係依保險業各種準備金提存辦法估列，其所採用之死亡率、罹病率、脫退率及折現率等重要假設決定方式分別為：死亡率主係使用臺灣壽險業經驗生命表；罹病率及脫退率係參考公司實際經驗、業界經驗、及再保費率等而定；折現率主係依人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式。前述各項假設因保險相關法令規定，於訂價時即鎖定(Lock-in)，並保持不變；惟主管機關若改變其所規定之假設時，該改變將對損益或權益產生影響。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備金係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動，以及保險負債認列金額。

## (二) 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能具有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異及未使用之課稅損失得使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含預期未來營業收入成長及利潤率、可使用之所得稅抵減、稅務規劃等假設。任何關於全球經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

	112年12月31日	111年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 1,520	\$ 1,430
活期存款及支票存款	1,386,548	2,676,798
定期存款	399,277	1,300,000
附賣回債券	1,849,170	1,909,893
	<u>\$ 3,636,515</u>	<u>\$ 5,888,121</u>

1. 本公司係依據銀行定期存款原始投資日至到期日之期間長短以及公司短期資金運用意圖，判斷銀行定期存款之分類，民國 112 年及 111 年 12 月 31 日超過三個月含以上者則列於其他金融資產，金額分別為 \$390,755 及 \$1,927,554。
2. 本公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。另承做附賣回債券持有財務擔保品之說明請詳附註六(七)。
3. 本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

### (二) 應收款項

	112年12月31日	111年12月31日
應收票據	\$ 165	\$ 255
應收利息	1,153,141	987,506
其他應收款	473,030	432,704
應收分離帳戶款項	-	1,798,219
催收款項-其他應收款	52	258
減：備抵損失	( 719)	( 4,252)
	<u>\$ 1,625,669</u>	<u>\$ 3,214,690</u>

1. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本公司應收款項於民國 112 年及 111 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$1,625,669 及 \$3,214,690。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十三(一)。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之		
金融資產		
權益工具		
上市櫃公司股票	\$ 2,433,509	\$ 1,344,233
受益憑證	77,549	106,763
GEI-RSU	73,445	51,530
	<u>\$ 2,584,503</u>	<u>\$ 1,502,526</u>

1. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
指定適用覆蓋法之金融資產		
權益工具		
上市櫃公司股票	\$ 2,433,509	\$ 1,344,233
受益憑證	77,549	106,763
	<u>\$ 2,511,058</u>	<u>\$ 1,450,996</u>

2. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
適用IFRS 9報導於損益之金額	\$ 623,003	(\$ 452,666)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之金額	( 470,784)	( 28,523)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 152,219</u>	<u>(\$ 481,189)</u>
所得稅影響數	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

3. 本公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
債務工具		
國內公債	\$ 17,477,244	\$ 13,805,858
國內公司債	3,133,617	2,407,190
國內金融債	499,375	499,990
國外公債	2,612,671	7,818,531
國外公司債	30,955,177	43,027,654
國外金融債	<u>503,337</u>	<u>486,816</u>
	55,181,421	68,046,039
減:抵繳存出保證金	-	( 4,330,100)
	<u>\$ 55,181,421</u>	<u>\$ 63,715,939</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之</u>		
<u>債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 10,715,511	(\$ 22,199,459)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	( 8,274)	3,656
因除列標的轉列者	<u>16,896</u>	<u>( 1,312,098)</u>
	<u>\$ 10,724,133</u>	<u>(\$ 23,507,901)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,816,727</u>	<u>\$ 2,555,734</u>

2. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，相關信用風險資訊請詳附註十三(一)。
3. 本公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十三)。
4. 本公司經營模式變更所衍生金融資產重分類影響說明請詳附註十五(四)。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
國內公債	\$ 4,290,252	\$ -
國外公債	7,709,249	-
國外公司債	<u>24,113,620</u>	-
	36,113,121	-
減:抵繳存出保證金	( 4,330,100)	-
	<u>\$ 31,783,021</u>	<u>\$ -</u>

1. 按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	112年度	111年度
利息收入	\$ 1,099,141	\$ -
減損損失	( 10,495)	-
	<u>\$ 1,088,646</u>	<u>\$ -</u>

2. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，相關信用風險資訊請詳附註十三(一)。

3. 本公司以按攤銷後成本衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十三)。

4. 本公司經營模式變更所衍生金融資產重分類影響說明請詳附註十五(四)。

#### (六) 結構型個體

1. 本公司持有下列類型個體，因本公司評估未對該等結構型個體具有權力、或暴險於變動報酬中，故未予以合併結構型個體之權益：

類型	性質及目的	本公司擁有之權益
證券化載具	本公司購買發行機構所設立發行之證券化載具，以享有該等載具所生利益、孳息及其他收益，以增加投資收益，包含固定收益證券、金融資產證券化受益證券、資產抵押債券、擔保貸款憑證及擔保抵押貸款等。	投資該等載具所發行之債券
不動產投資信託受益證券	本公司投資於不動產投資信託受益證券受益權持分之權利憑證或證書，以享有該受託機構為不動產投資信託基金而發行或交付表彰受益人享有該信託財產及其所生利益、孳息及其他收益。該等載具係以發行信託受益權益憑證或證書予投資人之方式籌資。	投資其所發行之受益證券單位

2. 本公司對未納入報表之結構型個體權益之損失最大暴險金額為本公司所參與權益之帳面金額，未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
證券化載具	\$ 150	\$ 167
不動產投資信託受益證券	77,549	106,763
	<u>\$ 77,699</u>	<u>\$ 106,930</u>

本公司對未納入財務報告之結構型個體之權益帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項下。

3. 本公司並未對未納入財務報告之結構型個體提供財務支援或其他支援，亦無意圖對該結構型個體提供財務或其他支援。本公司未發生與其對未納入財務報告之結構型個體之權益有關之損失。

(七) 金融資產與負債互抵

1. 本公司持有之衍生工具及附賣回債券未符合國際會計準則第 32 號第 42 段互抵規定條件之金融工具，惟有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範。在交易一方有違約之情事(延滯、無償還能力或破產)下，交易另一方得依協議以淨額交割或對擔保品執行法律權益，所收取之擔保品其相關金額為其公允價值，惟互抵之相關金額以已認列之金融資產為限。
2. 下表列示可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產相關資訊：

112年12月31日						
金融資產						
性質	已認列之金融資產總額 (a)	已互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表列報之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
附賣回債券	\$ 1,849,170	\$ -	\$ 1,849,170	\$ -	\$ 1,845,405	\$ 3,765

111年12月31日						
金融資產						
性質	已認列之金融資產總額 (a)	已互抵之已認列之金融負債總額 (b)	於資產負債表列報之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (d)	收取之財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
附賣回債券	\$ 1,909,893	\$ -	\$ 1,909,893	\$ -	\$ 1,902,672	\$ 7,221

(八) 放款

1. 放款明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
壽險貸款	\$ 10,323,954	\$ 9,204,512
墊繳保費	354,167	367,969
催收款項-擔保放款	651	680
	10,678,772	9,573,161
減：備抵損失	(65)	(68)
	\$ 10,678,707	\$ 9,573,093

2. 壽險貸款及墊繳保費係按解約金或於保單價值準備金之特定限額內核貸，若貸款或墊繳金額加計應計利息逾保單價值準備金時，保單將於催告後逾寬限期間仍未償還時停效，因此壽險貸款及墊繳保費均有足額之保單價值準備金作為擔保；惟以投資型保單之帳戶價值為擔保之壽險貸款，

可能因投資標的之帳戶價值大幅下跌致帳戶價值不足以支應壽險貸款而產生損失。

3. 本公司依保險業相關法令規範承作之擔保放款均持有房地產作為擔保品。本公司訂定相關作業要點並定期檢視擔保品之價值，當擔保品之價值低於放款之帳面價值時，本公司將採取相關措施，以確保擔保品之可回收價值不低於放款之帳面價值。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十三(一)。

#### (九)再保險合約資產

	112年12月31日	111年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 371,285	\$ 262,974
應收再保往來款項	27	-
小計	<u>371,312</u>	<u>262,974</u>
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	166,860	175,947
分出賠款準備	72,580	73,998
小計	<u>239,440</u>	<u>249,945</u>
合計	<u>\$ 610,752</u>	<u>\$ 512,919</u>

註：相關信用風險資訊請詳附註十六。

#### (十)不動產及設備

	112年					
	電腦設備	生財器具	租賃權益改良	通訊設備	其他辦公設備	總計
<u>1月1日</u>						
成本	\$ 333,043	\$ 48,309	\$ 150,509	\$ 66,269	\$ 733	\$ 598,863
累計折舊	( 225,510)	( 24,838)	( 100,541)	( 36,808)	( 527)	( 388,224)
	<u>\$ 107,533</u>	<u>\$ 23,471</u>	<u>\$ 49,968</u>	<u>\$ 29,461</u>	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 210,639</u>
<u>112年</u>						
1月1日	\$ 107,533	\$ 23,471	\$ 49,968	\$ 29,461	\$ 206	\$ 210,639
增添	49,392	4,267	18,786	4,819	146	77,410
處分-成本	( 1,765)	( 602)	( 9,442)	( 3,028)	( 86)	( 14,923)
處分-累計折舊	1,584	347	7,580	1,932	86	11,529
折舊費用	( 51,833)	( 7,654)	( 24,866)	( 9,993)	( 89)	( 94,435)
12月31日	<u>\$ 104,911</u>	<u>\$ 19,829</u>	<u>\$ 42,026</u>	<u>\$ 23,191</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 190,220</u>
<u>12月31日</u>						
成本	\$ 380,670	\$ 51,974	\$ 159,853	\$ 68,060	\$ 793	\$ 661,350
累計折舊	( 275,759)	( 32,145)	( 117,827)	( 44,869)	( 530)	( 471,130)
	<u>\$ 104,911</u>	<u>\$ 19,829</u>	<u>\$ 42,026</u>	<u>\$ 23,191</u>	<u>\$ 263</u>	<u>\$ 190,220</u>

	111年					
	電腦設備	生財器具	租賃權益改良	通訊設備	其他辦公設備	總計
<u>1月1日</u>						
成本	\$ 307,109	\$ 44,542	\$ 142,683	\$ 60,682	\$ 733	\$ 555,749
累計折舊	( 185,419)	( 17,537)	( 75,131)	( 27,573)	( 444)	( 306,104)
	<u>\$ 121,690</u>	<u>\$ 27,005</u>	<u>\$ 67,552</u>	<u>\$ 33,109</u>	<u>\$ 289</u>	<u>\$ 249,645</u>
<u>111年</u>						
1月1日	\$ 121,690	\$ 27,005	\$ 67,552	\$ 33,109	\$ 289	\$ 249,645
增添	37,704	3,891	13,518	6,124	-	61,237
處分-成本	( 11,770)	( 124)	( 5,692)	( 537)	-	( 18,123)
處分-累計折舊	11,770	112	3,813	532	-	16,227
折舊費用	( 51,861)	( 7,413)	( 29,223)	( 9,767)	( 83)	( 98,347)
12月31日	<u>\$ 107,533</u>	<u>\$ 23,471</u>	<u>\$ 49,968</u>	<u>\$ 29,461</u>	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 210,639</u>
<u>12月31日</u>						
成本	\$ 333,043	\$ 48,309	\$ 150,509	\$ 66,269	\$ 733	\$ 598,863
累計折舊	( 225,510)	( 24,838)	( 100,541)	( 36,808)	( 527)	( 388,224)
	<u>\$ 107,533</u>	<u>\$ 23,471</u>	<u>\$ 49,968</u>	<u>\$ 29,461</u>	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 210,639</u>

本公司不動產及設備非屬營業租賃之資產。

#### (十一)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括建物、公務車及多功能事務機，租賃合約之期間通常介於1到10年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	112年12月31日	111年12月31日
	帳面金額	帳面金額
房屋	\$ 240,222	\$ 292,368
運輸設備（公務車）	157	785
	<u>\$ 240,379</u>	<u>\$ 293,153</u>
	112年度	111年度
	折舊費用	折舊費用
房屋	\$ 117,918	\$ 119,484
運輸設備（公務車）	628	628
	<u>\$ 118,546</u>	<u>\$ 120,112</u>

3. 本公司於民國 112 年及 111 年度使用權資產之增添分別為 \$80,038 及 \$296,973。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	112年度		111年度	
<u>影響當期損益之項目</u>				
租賃負債之利息費用	\$	2,759	\$	2,884
屬短期租賃合約之費用		2,769		170
屬低價值資產租賃之費用		2,283		2,371
租賃修改利益	(	1,335)	(	280)

5. 本公司於民國 112 年及 111 年度租賃現金流出總額分別為 \$117,059 及 \$120,803。

6. 本公司截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，尚有屬短期租賃及低價值資產租賃之合約，其未來最低租賃給付總額如下：

	112年12月31日		111年12月31日	
不超過一年				
短期租賃	\$	1,311	\$	2,011
低價值資產租賃		1,374		2,146
一至五年				
低價值資產租賃		2,247		305

## (十二) 無形資產

	112年度			
	期初餘額	本期增加數	本期減少數	期末餘額
電腦軟體成本	\$ 91,912	\$ 54,065	(\$ 57,001)	\$ 88,976
通路合約	30,000	-	( 18,000)	12,000
收購保單價值	207,787	-	( 44,343)	163,444
	<u>\$ 329,699</u>	<u>\$ 54,065</u>	<u>(\$ 119,344)</u>	<u>\$ 264,420</u>
	111年度			
	期初餘額	本期增加數	本期減少數	期末餘額
電腦軟體成本	\$ 77,148	\$ 62,083	(\$ 47,319)	\$ 91,912
通路合約	179,643	-	( 149,643)	30,000
收購保單價值	186,479	-	21,308	207,787
	<u>\$ 443,270</u>	<u>\$ 62,083</u>	<u>(\$ 175,654)</u>	<u>\$ 329,699</u>

認列之攤銷

	112年度		111年度	
管理費用	\$	119,344	\$	175,654

(十三)其他資產

	112年12月31日	111年12月31日
預付款項	\$ 92,748	\$ 74,858
存出保證金	4,353,710	4,354,416
分離帳戶款項	428,519	478,424
合計	<u>\$ 4,874,977</u>	<u>\$ 4,907,698</u>

1. 本公司之存出保證金主係營業保證金及租賃保證金。
2. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15% 繳存保證金於國庫，截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日本公司已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金金額分別列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 4,330,100
按攤銷後成本衡量之金融資產	<u>\$ 4,330,100</u>	<u>\$ -</u>

3. 本公司存出保證金之相關信用風險資訊請詳附註十三(一)。

(十四)分離帳戶保險商品

本公司分離帳戶保險商品相關資產負債科目餘額明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 6,393,646	\$ 10,767,431
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	317,478,874	277,585,840
其他應收款	239,831	-
	<u>\$ 324,112,351</u>	<u>\$ 288,353,271</u>
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備— 保險合約	\$ 270,314,797	\$ 235,749,580
分離帳戶保險價值準備— 投資合約	52,856,517	49,949,211
分離帳戶其他負債	941,037	856,261
其他應付款	-	1,798,219
	<u>\$ 324,112,351</u>	<u>\$ 288,353,271</u>

	112年度	111年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 44,097,929	\$ 44,046,878
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,388,446	(25,550,669)
	<u>\$ 53,486,375</u>	<u>\$ 18,496,209</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 33,354,541	\$ 30,176,533
分離帳戶保險價值準備淨變動	15,178,094	(16,140,173)
管理費支出	4,953,740	4,459,849
	<u>\$ 53,486,375</u>	<u>\$ 18,496,209</u>

本公司民國 112 年及 111 年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金或折讓計 \$2,327,264 及 \$2,244,697，帳列手續費收入項下。

(十五) 應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付保險賠款與給付	\$ 659,351	\$ 365,217
應付佣金	935,883	835,551
應付再保往來款項	335,659	442,101
應付分離帳戶款項	239,831	-
應付費用	1,053,916	684,145
其他應付款	70,662	157,405
合計	<u>\$ 3,295,302</u>	<u>\$ 2,484,419</u>

(十六) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成項目

	112年度	111年度
當期所得稅：		
當期所得稅費用	\$ 49,913	\$ 180,134
以前年度所得稅高低估	(29,897)	(6,042)
當期所得稅總額	<u>20,016</u>	<u>174,092</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	450,837	417,832
所得稅費用	<u>\$ 470,853</u>	<u>\$ 591,924</u>

## (2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額

	112年度	111年度
確定福利計劃之再衡量數	(\$ 1,395)	(\$ 9,142)
透過其他綜合損益按公允 價值變動之金融資產公允 價值變動	1,941,336	( 3,805,540)
	<u>\$ 1,939,941</u>	<u>(\$ 3,814,682)</u>

## 2. 所得稅費用與會計利潤關係

	112年度	111年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 538,426	\$ 683,011
按稅法規定應剔除之費用	360	32
按稅法規定免課稅之所得	( 90,976)	( 261,586)
以前年度所得稅高低估數	( 29,897)	( 6,042)
最低稅負制之所得稅影響數	41,043	160,465
其他	11,897	16,044
所得稅費用	<u>\$ 470,853</u>	<u>\$ 591,924</u>

## 3. 因暫時性差異及課稅損失而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	112年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 損失	\$ 2,889,172	\$ -	(\$ 1,923,573)	\$ 965,599
金融資產評價損失	143	167	-	310
未實現兌換損失	451,384	( 41,975)	-	409,409
虧損扣抵	3,494,202	( 499,531)	-	2,994,671
確定福利計劃之再衡量數	9,142	-	1,395	10,537
其他	98,343	73,933	-	172,276
合計	<u>\$ 6,942,386</u>	<u>(\$ 467,406)</u>	<u>(\$ 1,922,178)</u>	<u>\$ 4,552,802</u>
遞延所得稅負債：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 利益	(\$ 6,676)	\$ -	(\$ 17,763)	(\$ 24,439)
金融資產評價利益	( 7,725)	( 3,269)	-	( 10,994)
未實現兌換利益	( 466,381)	12,737	-	( 453,644)
收購保單價值	( 41,557)	8,869	-	( 32,688)
其他	( 14,061)	( 1,768)	-	( 15,829)
合計	<u>(\$ 536,400)</u>	<u>\$ 16,569</u>	<u>(\$ 17,763)</u>	<u>(\$ 537,594)</u>

	111年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 損失	\$ 83,937	\$ -	\$ 2,805,235	\$ 2,889,172
金融資產評價損失	280	( 137)	-	143
未實現兌換損失	861,026	( 409,642)	-	451,384
虧損扣抵	3,780,211	( 286,009)	-	3,494,202
確定福利計劃之再衡量數	-	-	9,142	9,142
其他	95,818	2,525	-	98,343
合計	<u>\$ 4,821,272</u>	<u>(\$ 693,263)</u>	<u>\$ 2,814,377</u>	<u>\$ 6,942,386</u>
遞延所得稅負債：				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現評價 利益	(\$ 1,006,981)	\$ -	\$ 1,000,305	(\$ 6,676)
金融資產評價利益	( 7,195)	( 530)	-	( 7,725)
未實現兌換利益	( 748,210)	281,829	-	( 466,381)
收購保單價值	( 37,296)	( 4,261)	-	( 41,557)
其他	( 12,454)	( 1,607)	-	( 14,061)
合計	<u>(\$ 1,812,136)</u>	<u>\$ 275,431</u>	<u>\$ 1,000,305</u>	<u>(\$ 536,400)</u>

4. 本公司尚未使用課稅損失之有效期限相關金額如下：

112年12月31日			
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	最後扣抵年度
107年度	核定數	<u>\$ 14,973,351</u>	117年度
111年12月31日			
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	最後扣抵年度
107年度	核定數	<u>\$ 17,471,015</u>	117年度

5. 本公司營利事業所得稅結算申報，已奉稽徵機關核定至民國 110 年度。
6. 本公司經考量預期未來收入成本及收益率等因素，於未來很有可能  
有足夠之課稅所得供可減除之暫時性差異及未使用之課稅損失使用，予  
以認列遞延所得稅資產。

(十七) 保險負債

	112年12月31日	111年12月31日
未滿期保費準備	\$ 716,456	\$ 636,541
賠款準備	266,596	264,631
責任準備	96,897,070	91,173,080
保費不足準備	70,096	62,427
	<u>\$ 97,950,218</u>	<u>\$ 92,136,679</u>

本公司之保險合約其各項準備變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
個人壽險	\$ 12,401	\$ 3,456
個人傷害險	188,284	169,039
個人健康險	418,601	365,881
投資型保險	<u>97,170</u>	<u>98,165</u>
合計	<u>716,456</u>	<u>636,541</u>
減：分出未滿期保費準備		
個人壽險	79	828
個人傷害險	13,611	16,485
個人健康險	138,266	127,466
投資型保險	<u>14,904</u>	<u>31,168</u>
合計	<u>166,860</u>	<u>175,947</u>
淨額	<u>\$ 549,596</u>	<u>\$ 460,594</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
1月1日	\$ 636,541	\$ 553,071
本期提存數	4,069,733	3,574,393
本期收回數	<u>(3,989,818)</u>	<u>(3,490,923)</u>
12月31日	<u>716,456</u>	<u>636,541</u>
減：分出未滿期保費準備		
1月1日	175,947	122,898
本期增加數	632,253	943,447
本期減少數	<u>(641,340)</u>	<u>(890,398)</u>
12月31日	<u>166,860</u>	<u>175,947</u>
淨額	<u>\$ 549,596</u>	<u>\$ 460,594</u>

2. 賠款準備明細：

	112年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
個人壽險	\$ 712	\$ -	\$ 712
個人傷害險	3,060	29,990	33,050
個人健康險	36,211	158,449	194,660
投資型保險	38,174	-	38,174
合計	<u>78,157</u>	<u>188,439</u>	<u>266,596</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	85	-	85
個人傷害險	72	2,475	2,547
個人健康險	15,248	49,690	64,938
投資型保險	5,010	-	5,010
合計	<u>20,415</u>	<u>52,165</u>	<u>72,580</u>
淨額	<u>\$ 57,742</u>	<u>\$ 136,274</u>	<u>\$ 194,016</u>
	111年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
個人壽險	\$ 145	\$ 135	\$ 280
個人傷害險	6,470	34,092	40,562
個人健康險	38,818	131,218	170,036
投資型保險	53,753	-	53,753
合計	<u>99,186</u>	<u>165,445</u>	<u>264,631</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	58	92	150
個人傷害險	3,290	3,917	7,207
個人健康險	14,891	47,035	61,926
投資型保險	4,715	-	4,715
合計	<u>22,954</u>	<u>51,044</u>	<u>73,998</u>
淨額	<u>\$ 76,232</u>	<u>\$ 114,401</u>	<u>\$ 190,633</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年	111年
1月1日	\$ 264,631	\$ 144,852
本期提存數	305,885	362,033
本期收回數	(303,920)	(242,254)
12月31日	<u>266,596</u>	<u>264,631</u>
減：分出賠款準備		
1月1日	73,998	39,061
本期增加數	72,606	121,625
本期減少數	(74,024)	(86,688)
12月31日	<u>72,580</u>	<u>73,998</u>
淨額	<u>\$ 194,016</u>	<u>\$ 190,633</u>

3. 責任準備明細：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
個人壽險	\$ 79,118,453	\$ 74,997,268
個人傷害險	2,674,700	2,509,373
個人健康險	13,087,710	12,044,412
年金險	287,123	262,848
投資型保險	1,571,782	1,203,212
營業損失準備轉列數	90,950	90,950
待付保戶款項	66,352	65,017
	<u>\$ 96,897,070</u>	<u>\$ 91,173,080</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
1月1日	\$ 91,173,080	\$ 76,222,901
本期提存數	14,792,324	13,296,628
本期收回數(註)	( 9,052,393)	( 4,330,228)
外幣兌換損益	( 17,276)	5,977,878
待付保戶款項	1,335	5,901
12月31日	<u>\$ 96,897,070</u>	<u>\$ 91,173,080</u>

註：係死亡件及脫退件(含滿期)之收回。

本公司因以折現基礎衡量前揭合約負債而於民國 112 年及 111 年度認列反映時間經過之利息影響數約為\$1,352,906及\$1,251,214。

4. 保費不足準備明細：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
個人壽險	\$ 70,042	\$ 62,360
個人健康險	54	67
	<u>\$ 70,096</u>	<u>\$ 62,427</u>

上述保費不足準備之變動調節如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
1月1日	\$ 62,427	\$ 36,519
本期提存數	8,113	21,901
本期收回數(註)	( 388)	( 261)
外幣兌換損益	( 56)	4,268
12月31日	<u>\$ 70,096</u>	<u>\$ 62,427</u>

註：係死亡件及脫退件(含滿期)之收回。

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
1月1日	\$ 16,707	\$ 15,117
本期提存數	29,828	23,837
本期收回數	(25,713)	(22,247)
12月31日	<u>\$ 20,822</u>	<u>\$ 16,707</u>

(十九) 外匯價格變動準備

1. 本公司依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，於負債項下提存外匯價格變動準備金，其變動調節如下：

	<u>112年</u>	<u>111年</u>
1月1日	\$ 53,261	\$ 36,040
本期提存數		
固定提存	681	2,700
增額提存	27,837	311,408
本期收回數	(80,522)	(296,887)
12月31日	<u>\$ 1,257</u>	<u>\$ 53,261</u>

2. 本公司於民國 112 年及 111 年度適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	<u>112年度</u>		
	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數(註)</u>
本期淨利	\$ 2,179,673	\$ 2,221,276	\$ 41,603
每股盈餘	2.63	2.68	0.05
負債總額	427,536,527	427,537,784	1,257
權益總額	13,215,798	13,214,792	(1,006)
	<u>111年度</u>		
	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數(註)</u>
本期淨利	\$ 2,836,907	\$ 2,823,130	(\$ 13,777)
每股盈餘	3.42	3.40	(0.02)
負債總額	385,290,413	385,343,674	53,261
權益總額	2,106,702	2,064,093	(42,609)

註：對權益總額影響數係假設該財務報導期間如未適用此辦法，依該資產負債表日適用之稅率計算。

(二十) 負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
員工福利負債準備	\$ 50,296	\$ 50,595
除役負債準備	33,194	24,294
	<u>\$ 83,490</u>	<u>\$ 74,889</u>

(二十一) 其他負債

	112年12月31日	111年12月31日
預收及暫收款項	\$ 1,085,240	\$ 1,060,426
其他負債—其他	183,785	184,162
	<u>\$ 1,269,025</u>	<u>\$ 1,244,588</u>

(二十二) 員工福利

1. 確定福利計畫

(1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 264,307	\$ 267,645
計畫資產公允價值	(214,011)	(217,050)
淨確定福利負債	<u>\$ 50,296</u>	<u>\$ 50,595</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
112年			
1月1日餘額	\$ 267,645	(\$ 217,050)	\$ 50,595
當期服務成本	1,120	-	1,120
利息費用(收入)	3,881	(3,190)	691
	<u>272,646</u>	<u>(220,240)</u>	<u>52,406</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	(905)	(905)
財務假設變動影響數	13,137	-	13,137
經驗調整	(5,256)	-	(5,256)
	<u>7,881</u>	<u>(905)</u>	<u>6,976</u>
提撥退休基金	-	(9,086)	(9,086)
支付退休金	(16,220)	16,220	-
12月31日餘額	<u>\$ 264,307</u>	<u>(\$ 214,011)</u>	<u>\$ 50,296</u>

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
111年			
1月1日餘額	\$ 279,254	(\$ 208,116)	\$ 71,138
當期服務成本	1,264	-	1,264
利息費用(收入)	1,052	(780)	272
	<u>281,570</u>	<u>(208,896)</u>	<u>72,674</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	(16,155)	(16,155)
人口統計假設變動影響數	11,451	-	11,451
財務假設變動影響數	(16,632)	-	(16,632)
經驗調整	7,880	-	7,880
	<u>2,699</u>	<u>(16,155)</u>	<u>(13,456)</u>
提撥退休基金	-	(8,623)	(8,623)
支付退休金	(16,624)	16,624	-
12月31日餘額	<u>\$ 267,645</u>	<u>(\$ 217,050)</u>	<u>\$ 50,595</u>

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若

有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 112 年及 111 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	112年度	111年度
折現率	1.20%	1.50%
未來薪資增加率	4.00%	3.80%

對於未來死亡率之假設係依照台灣壽險業第六回經驗生命表估計。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
112年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 5,244)	\$ 5,403	\$ 4,596	(\$ 4,492)
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
111年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 5,556)	\$ 5,730	\$ 4,940	(\$ 4,824)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6) 本公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$9,841。

(7) 截至民國 112 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 8 年。

## 2. 確定提撥計畫

(1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2) 民國 112 年及 111 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$81,016 及 \$78,508。

### (二十三)股本

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日本公司額定資本額均為 \$28,867,000，實收資本額均為 \$8,301,279，每股面額 10 元，已發行普通股股數皆為 830,128 仟股。

### (二十四)保留盈餘

#### 1. 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。依民國 101 年 1 月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限；另依民國 102 年 2 月 8 日金管保財字第 10202501991 號函規定，依公司法第二百四十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者應符合一定資格條件，檢附相關文件證明其財務業務健全性於股東會前向金管會申請核准。

本公司已於民國 112 年度經董事會決議及股東會通過民國 111 年度盈餘分配案，將民國 111 年度稅後淨利依保險法彌補累積虧損後，提列法定盈餘公積 \$569,146。

#### 2. 盈餘分配

依本公司章程規定，公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款，彌補以往虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限；另視公司營運需要及法令規定提列特別盈餘公積，如尚有盈餘併同期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議分派之。

另依金管會民國 102 年 2 月 8 日金管保財字第 10202501992 號函規定，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者(不包含負債型特別股)，應向金管會申請核准。

本公司已於民國 111 年度經董事會決議及股東會通過民國 110 年度盈餘分配案，並經金管會核准後發放現金股利 \$1,145,576。

(二十五) 特別盈餘公積

	112年12月31日	111年12月31日
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 531,489	\$ 520,828
重大事故及危險變動特別準備金	498,953	435,777
外匯價格變動準備初始金額轉列特別盈餘公積	62,740	62,740
概括承受轉入數	591	591
外匯價格變動準備提列特別盈餘公積	879,476	590,397
未到期債務工具除列損益提列特別盈餘公積	1,049,981	63,406
各區隔帳戶資產價值超過各種準備金總額之稅後淨增加數之百分之二十提列特別盈餘公積	92,633	92,633
失能扶助保險當年度稅後淨利全數提列特別盈餘公積	56,926	26,848
旅平險提列特別盈餘公積	160	54
特別盈餘公積-其他權益減項	1,662,224	-
合計	<u>\$ 4,835,173</u>	<u>\$ 1,793,274</u>

1. 本公司自民國 91 年度起依台財保字第 0910074195 號令規定，依「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議後全數轉列特別盈餘公積。前述特別盈餘公積未經主管機關核准不得分配或作為其他用途。本公司於民國 111 年度應收回之危險變動特別準備金稅後餘額為 \$10,661，已於民國 112 年度經董事會決議及股東會通過後轉列特別盈餘公積。另，民國 112 年度應收回之危險變動特別準備金稅後餘額為 \$9,387，將待民國 113 年度股東會通過後轉列特別盈餘公積。
2. 每年新增之特別準備提存數應於年度結算後依稅後淨額轉列「特別盈餘公積」，另可沖減或收回金額亦依稅後淨額自「特別盈餘公積」沖減或收回之。本公司於民國 112 年及 111 年度應提存至特別盈餘公積之金額分別為 \$78,578 及 \$72,463；另民國 112 年及 111 年度應自特別盈餘公積收回或沖減金額為 \$15,402 及 \$16,499。
3. 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之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，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量本公司因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
4. 本公司依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」規定，每年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。前述特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依上述規定計算，本公司於民國 112 年度及 111 年度已節省避險成本為 \$11,426 及 \$4,506。另人身保險業若當年度有稅後盈餘應就該金額之 10% 提列特別盈餘公積，並依金管保財字第 1090490453 號函規定，自民國 108 年度盈餘分配起，其提列基礎應納入本期稅後淨利以外項目計入當年未分配盈餘之數額，本公司民國 111 年度提列之金額為 \$284,573，已於民國 112 年度經股東會通過後轉列特別盈餘公積。另，民國 112 年度應提列之金額為 \$221,569，將待民國 113 年度股東會通過後轉列特別盈餘公積。

5. 依民國 112 年 11 月 13 日金管保財字第 11204939731 號令之規定，自民國 108 年 1 月 1 日起，就函令所規範之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，釋出為可供分派盈餘。本公司民國 111 年度之提列數為 \$986,575，已於民國 112 年股東會通過後提列本特別盈餘公積。截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日，本公司因上述函令提列之特別盈餘公積分別為 \$1,049,981 及 \$63,406，就民國 112 年收回數 \$48,095，將待民國 113 年度股東會後收回本特別盈餘公積，收回後本特別盈餘公積餘額為 \$1,001,886。

本公司債務工具除列損益累積餘額變動調節表：

債務工具除列損益	金額
期初債務工具除列損益累積餘額	\$ 1,049,981
當年度稅前已實現資本利得 \$0，扣減所得稅之淨稅額 \$0 後之稅後提存數	-
當年度可攤回(攤提)之淨額	48,095
期末之債務工具除列損益累積餘額	1,001,886

年度	前一年底(12月31日)除列損益 累積餘額之未來各年度可攤回 (攤提)之淨額 (1)	當年度除列損益稅後 提存(收回)數 (2)	期末除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回(攤提)之淨額 (1)+(2)(註)
112	\$ 48,095	\$ -	\$ 48,095
113	48,095	-	48,095
114	48,095	-	48,095
115	48,095	-	48,095
116	48,095	-	48,095
117	48,095	-	48,095
118	48,095	-	48,095
119	48,095	-	48,095
120	48,095	-	48,095
121	48,095	-	48,095
122-131	466,109	-	466,109
132-134	102,922	-	102,922
總計	\$ 1,049,981	\$ -	\$ 1,001,886

註：112年為評估年度；總計(1)+(2)欄位不含112年度數值。

6. 依民國 109 年 1 月 16 日金管保財字第 10804963711 號令之規定，自民國 109 年 7 月 1 日起，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商品(本商品)各區隔帳戶資產價值(不含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。如本商品有依民國 108 年 6 月 25 日金管保財字第 10804501381 號令就未到期債務工具除列損益提列特別盈餘公積者，得就當年度提列數自本特別盈餘公積扣除。前項特別盈餘公積累積上限為當年度年底利率變動型商品各區隔帳戶資產價值(不含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及採用覆蓋法重分類之損益)超過各種準備金總額依名目稅率計算之稅後金額，超過上限部分之特別盈餘公積得予迴轉。本公司民國 111 年度已無可供分配盈餘，故不予提列特別盈餘公積。另，民國 112 年度應提列之金額為 \$45,708，將待民國 113 年度股東會通過後轉列特別盈餘公積。
7. 依民國 110 年 3 月 26 日金管保財字第 11004908861 號令之規定，自民國 109 年度起，就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積；當年度稅後淨利不足提列者，應於以後年度補足。後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內迴轉該特別盈餘公積。本公司民國 111 年度提列之金額為 \$30,078，已於民國 112 年度經股東會通過後轉列特別盈餘公積。另，民國 112 年度應提列之金額為 \$59,761，將待民國 113 年度股東會通過後轉列特別盈餘公積。
8. 本公司依民國 109 年 10 月 29 日金管保財字第 10904939031 號令之

規定，為健全保險業財務結構，保險業自民國 110 年營業年度終了，應按個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列特別盈餘公積。本公司於民國 112 年及 111 年度結算後提列至特別盈餘公積之金額分別為\$106 及\$33。

9. 本公司依金管保財字第 11004920441 號規定，自分配民國 110 年度盈餘起，就前期累積之其他權益減項淨額，自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，提列特別盈餘公積不得分配。本公司於民國 111 年度其他權益項目減項增加數為\$12,810,874，惟剩餘可供分配盈餘為\$1,662,224，故民國 111 年度之應提列金額為\$1,662,224，已於民國 112 年度經股東會通過後轉列特別盈餘公積。另，民國 112 年度應提列之金額為\$48,095，將待民國 113 年度股東會通過後轉列特別盈餘公積。

#### (二十六)每股盈餘

本公司每股盈餘之計算如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
本期淨利	\$ 2,221,276	\$ 2,823,130
普通股加權平均股數(仟股)	<u>830,128</u>	<u>830,128</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.68</u>	<u>\$ 3.40</u>

## (二十七)員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	112年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 1,165,454	\$ 1,166,899	\$ 2,332,353
薪資費用(註)	1,165,454	872,297	2,037,751
勞健保費用	-	155,849	155,849
退休金費用	-	82,827	82,827
董事酬金	-	4,596	4,596
其他員工福利費用	-	51,330	51,330
折舊費用	-	212,981	212,981
攤銷費用	-	119,344	119,344

功能別 性質別	111年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 1,057,011	\$ 1,056,580	\$ 2,113,591
薪資費用(註)	1,057,011	776,424	1,833,435
勞健保費用	-	151,093	151,093
退休金費用	-	80,094	80,094
董事酬金	-	4,808	4,808
其他員工福利費用	-	44,161	44,161
折舊費用	-	218,459	218,459
攤銷費用	-	175,654	175,654

註：屬於營業成本者之薪資費用包含給付予員工之佣金費用。

1. 截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 1,734 人及 1,869 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 5 人。
2. 民國 112 年及 111 年度平均員工福利費用分別為 \$1,328 及 \$1,155。
3. 民國 112 年及 111 年度平均員工薪資費用分別為 \$1,163 及 \$1,004。
4. 民國 112 年度平均員工薪資費用調整變動情形為增加 15.76%。

5. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥千分之一以上為員工酬勞。民國 112 年及 111 年度之員工酬勞估列金額分別為\$2,695 及\$3,418，係依本公司截至當期止之獲利狀況，以千分之一估列。經民國 112 年度董事會通過之民國 111 年度員工酬勞與估列金額一致，係採現金之方式發放。
6. 民國 112 年及 111 年度監察人酬金皆為\$0，因本公司設置獨立董事及審計委員會，並以審計委員會替代監察人。
7. 本公司薪資報酬政策(包括董事、經理人及員工)敘述如下：
  - (1) 公司董事及獨立董事薪資報酬政策：

本公司之獨立董事報酬準則，悉依股東會決議通過之「獨立董事報酬辦法」辦理，主要係參酌業界通常支給水準，依各獨立董事對本公司營運參與程度與服務貢獻酌予調整之。本公司董事，除獨立董事外，皆為法人董事，不予支付報酬。
  - (2) 公司經理人及員工薪資報酬政策：

薪給參照薪資市場行情、公司營運狀況及組織結構，訂定薪資給付標準。並適時視市場薪資動態、整體經濟及產業景氣變動、政府法令規定之必要而有所調整。

員工薪資及報酬係依據其學經歷、專業知識及技術、專業年資經驗及個人績效表現而定，不因其年齡、性別、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況而有所差異。

(以下空白)

## 七、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
德商安聯股份有限公司(Allianz SE)	係本公司之母公司
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific (ARAP SE)	其他關係人
安聯證券投資信託股份有限公司(安聯投信)	其他關係人
Allianz Global Investors Asia Pacific Limited	其他關係人
Allianz Technology SE	其他關係人
Allianz Technology (Thailand) Co., Ltd.	其他關係人
Allianz Investment Management Singapore Pte Ltd(AIM Singapore)	其他關係人
Allianz Global Life dac., Dublin	其他關係人
Allianz SE Insurance Management Asia Pacific (AZAP)	其他關係人
Allianz Investment Management SE	其他關係人
Investment Data Service GmbH	其他關係人
Allianz Malaysia Berhad	其他關係人
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司 (PIMCO)	其他關係人
Allianz Technology SE Singapore Branch	其他關係人
董事、總經理及其配偶，經理人等	主要管理階層

### (二) 主要管理階層薪酬總額

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 43,334	\$ 42,429
長期員工福利	11,573	7,937
	<u>\$ 54,907</u>	<u>\$ 50,366</u>

### (三) 其他關係人交易

#### 1. 再保險往來

本公司於與其他關係人依再保費合約計算之費用及未結清餘額如下：

	112年度	111年度
再保費支出		
ARAP SE	\$ 748,422	\$ 742,660
Allianz Global Life dac., Dublin	954	898
	<u>\$ 749,376</u>	<u>\$ 743,558</u>
	112年度	111年度
再保佣金收入及理賠攤回		
ARAP SE	\$ 639,414	\$ 507,411

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應攤回再保賠款與給付		
ARAP SE	\$ 305,435	\$ 198,438
應付再保往來款項		
ARAP SE	\$ 230,962	\$ 303,249
Allianz Global Life dac., Dublin	<u>80</u>	<u>75</u>
	<u>\$ 231,042</u>	<u>\$ 303,324</u>

## 2. 外部資訊服務使用費

本公司與其他關係人簽定外部資訊服務合約，發生之費用及未結清餘額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
外部資訊服務使用費		
Allianz Technology SE	\$ 68,391	\$ 46,739
Allianz Technology SE Singapore Branch	1,800	-
Allianz Technology SE Wallisellen Branch	1,200	70
Allianz Technology (Thailand)Co., Ltd.	<u>-</u>	<u>(30)</u>
	<u>\$ 71,391</u>	<u>\$ 46,779</u>

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用		
Allianz Technology SE	\$ 38,370	\$ 22,639
Allianz Technology SE Singapore Branch	626	-
Allianz Technology SE Wallisellen Branch	<u>1,200</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 40,196</u>	<u>\$ 22,639</u>

## 3. 投資系統資訊及諮詢服務費

本公司與其他關係人簽定投資系統資訊服務及諮詢合約，發生之費用如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
投資系統資訊及諮詢服務費		
Allianz Investment Management SE	\$ 5,941	\$ 5,323

#### 4. 投資顧問費

本公司與其他關係人簽訂投資顧問合約，發生之費用如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
投資顧問費		
AIM Singapore	\$ 44,086	\$ 34,676

#### 5. 行銷費用

本公司與其他關係人簽訂行銷顧問合約，發生之費用如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
行銷費用		
Allianz SE	\$ 54,533	\$ 53,096
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用		
Allianz SE	\$ 54,533	\$ -

#### 6. 手續費收入

本公司與其他關係人取得之銷售獎金或折讓，帳列保險手續費收入項下，收入明細及未收取餘額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
手續費收入		
安聯投信	\$ 89,185	\$ 66,781
Allianz Global Investors		
Asia Pacific Limited	631,358	587,202
PIMCO	39,844	44,749
	<u>\$ 760,387</u>	<u>\$ 698,732</u>
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
其他應收款		
安聯投信	\$ 26,690	\$ 18,886
Allianz Global Investors		
Asia Pacific Limited	177,508	147,010
PIMCO	9,640	10,044
	<u>\$ 213,838</u>	<u>\$ 175,940</u>

#### 7. 有價證券委託投資

本公司與安聯投信簽訂全權委託投資契約，委任該公司執行有價證券委託代操之投資。委託安聯投信代操投資之淨資產餘額、經理費及未結清餘額如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
代操投資之淨資產餘額	\$ 2,465,247	\$ 1,695,810
	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
經理費	\$ 4,598	\$ 4,112
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用	\$ 460	\$ 329

#### 8. 顧問服務費

本公司與其他關係人簽訂顧問服務合約，發生之費用及未結清餘額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
顧問服務費		
Allianz SE	\$ 19,875	\$ 16,644
AZAP	44,093	2,384
Allianz Malaysia Berhad	5,336	4,286
	<u>\$ 69,304</u>	<u>\$ 23,314</u>
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用		
Allianz SE	\$ 20,953	\$ 1,079
AZAP	13,396	4,483
Allianz Malaysia Berhad	2,934	1,178
	<u>\$ 37,283</u>	<u>\$ 6,740</u>

#### 9. 其他資訊服務費

本公司與其他關係人簽訂之套裝軟體服務合約，發生之費用及未結清餘額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
其他資訊服務費		
Allianz Malaysia Berhad	\$ 303	\$ 368
Investment Data Service GmbH	673	748
AZAP	-	387
	<u>\$ 976</u>	<u>\$ 1,503</u>

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用		
Allianz Malaysia Berhad	\$ 80	\$ 69

#### 10. 員工訓練費

本公司與其他關係人簽訂訓練服務合約，發生之費用及未結清餘額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
員工訓練費		
Allianz SE	\$ 131	\$ 868
Allianz Technology SE	907	4,172
Allianz SE Insurance Management Asia Pacific	504	-
	<u>\$ 1,542</u>	<u>\$ 5,040</u>

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
應付費用		
Allianz SE	\$ 131	\$ -
Allianz SE Insurance Management Asia Pacific	504	-
Allianz Technology SE	-	3,084
	<u>\$ 635</u>	<u>\$ 3,084</u>

#### 八、質押之資產

除附註六(十三)之營業保證金外，無其他質押資產。

#### 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至各資產負債表日止，本公司存有因營業活動產生法律索賠案件仍在訴訟中，並提列適當之賠款準備或其他負債。本公司租賃請詳附註六(十一)。

#### 十、重大之災害損失

無此情形。

#### 十一、重大之期後事項

無此情形。

#### 十二、金融工具其他資訊

##### (一)金融工具之公允價值等級

##### 1. 衡量公允價值所採用之方法及假設

本公司對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與

市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。

2. 本公司在衡量其資產和負債時，盡可能使用市場可觀察之輸入值。公允價值之等級係以評價技術使用之輸入值為依據歸類如下：

- (1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：
  - A. 在市場交易之商品具有同質性；
  - B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
  - C. 價格資訊可為大眾取得。
- (2) 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入輸入值，例如：
  - A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
  - B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
  - C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入輸入值（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入輸入值，指輸入值之估計係取自市場資料，且使用該輸入值評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
  - D. 投入輸入值大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- (3) 第三等級係指衡量公允價值之投入輸入值並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入輸入值，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

## (二) 公允價值

### 1. 非以公允價值衡量者之等級資訊

非以公允價值衡量之金融工具除按攤銷後成本衡量之金融資產外，其他如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產、放款及應付款項等，短期金融商品以其在資產負債表上之帳面金額估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。



3. 本公司係於報導期間之結束日決定公允價值層級之各等級間之移轉。民國 112 年及 111 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。另本公司目前無公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債。

### 十三、風險管理

本公司董事會為風險管理最高決策單位，並負公司整體風險管理之最終責任。隸屬董事會之風險管理委員會負責執行董事會核定之風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，同時協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

為確保本公司能於所設定之風險胃納程度下達成經營目標，本公司採用「三道防線」之風險管理組織架構，第一道防線係業務單位，負責日常風險之辨識、衡量、評估及監控，定期檢視各項風險及限額並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策；第二道防線係獨立於業務單位之風險管理部，負責協調各業務單位之風險管理活動並向風控長報告；第三道防線係稽核單位，負責依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

#### (一) 財務風險管理

##### 1. 信用風險

- (1) 信用風險係交易對手或債務人違約，使本公司可能遭受損失之風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本公司可能會面臨較大風險。其主要是由於不同的交易對手會因處於同一行業或地區而受到同樣的經濟環境影響，可能影響到其還款能力。
- (2) 目前本公司對於信用風險管理之管理方式如下：  
本公司對債券投資之信用風險管理除參考外部信用評等等級，以控管投資標的之信用風險外，並有內部模型定期衡量交易對手之信用風險，並設有信用風險限額之規範以分散發行人或交易對手之違約風險程度。
- A. 限額控管：針對行業別、同一關係企業及國家風險暴險等均分別訂有限額，並隨時監控，以避免風險過度集中。
- B. 本公司在提供貸款業務時，作謹慎之信用評估，並要求提供擔保品，以降低本公司之信用暴險。
- (3) 金融資產信用風險最大風險暴險額  
本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額之總額減除互抵金額及備抵損失後之淨額。另，本公司不存在與資產負債表外項目有關之信用風險暴險。
- (4) 本公司作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增

加之依據：

- A. 當合約款項(不含債務工具投資)按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加；
- B. 債務工具投資自投資等級調降等級至非投資等級。
- (5) 本公司合約款項(不含債務工具投資)按約定之支付條款逾期超過 90 天，放款延滯或逾期者，視為已發生違約。
- (6) 本公司用以判定債務工具投資為信用減損之指標如下：
- A. 發行人發生顯著財務困難；
- B. 發行人延滯或不償付利息或本金；
- C. 債權人因債務人財務困難相關之經濟或法律因素，給予債務人原不可能考量之讓步；
- D. 發行人將進入破產或其他財務重整之可能性大增。
- (7) 本公司經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷，惟本公司仍會持續進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- (8) 本公司對未來前瞻性總體經濟資訊予以考量調整按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率，以估計應收款項、其他金融資產、存出保證金及放款備抵損失，惟截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止，其他金融資產及存出保證金未有預期信用損失。民國 112 年及 111 年 12 月 31 日應收款項及放款之預期信用損失減損評估結果如下：

112年12月31日				
按存續期間				
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
	未延滯、未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	
應收款項				
預期損失率	0.00%-20.89%	13.81%-53.41%	100.00%	
總帳面金額	\$ 1,626,330	\$ 6	\$ 52	\$ 1,626,388
備抵損失	\$ 663	\$ 2	\$ 54	\$ 719
放款				
預期損失率	0.00%	0.00%	0.00%	
總帳面金額	\$ 10,678,772	\$ -	\$ -	\$ 10,678,772
備抵損失	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
111年12月31日				
按存續期間				
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
	未延滯、未逾期或逾期不超過30天	逾期超過30天	逾期超過90天	
應收款項				
預期損失率	0.00%-21.25%	11.03%-33.97%	100.00%	
總帳面金額	\$ 3,205,099	\$ 13,600	\$ 243	\$ 3,218,942
備抵損失	\$ 61	\$ 3,948	\$ 243	\$ 4,252
放款				
預期損失率	0.00%	0.00%	0.00%	
總帳面金額	\$ 9,573,161	\$ -	\$ -	\$ 9,573,161
備抵損失	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

上列備抵損失變動表如下：

	112年				
	按12個月	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加	已信用減損者	其他(註)	
應收款項					
1月1日	\$ 61	\$ 3,948	\$ 243	\$ -	\$ 4,252
減損損失提列(迴轉)	602	( 3,946)	12	-	( 3,332)
因無法收回而沖銷之 款項	-	-	( 201)	-	( 201)
12月31日	\$ 663	\$ 2	\$ 54	\$ -	\$ 719
放款					
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68	\$ 68
其他(註)	-	-	-	( 3)	( 3)
12月31日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65	\$ 65
	111年				
	按12個月	按存續期間			合計
		信用風險 已顯著增加	已信用減損者	其他(註)	
應收款項					
1月1日	\$ 246	\$ 4	\$ 5,888	\$ -	\$ 6,138
減損損失提列(迴轉)	( 185)	3,944	43	-	3,802
因無法收回而沖銷之 款項	-	-	( 5,688)	-	( 5,688)
12月31日	\$ 61	\$ 3,948	\$ 243	\$ -	\$ 4,252
放款					
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72	\$ 72
其他(註)	-	-	-	( 4)	( 4)
12月31日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68	\$ 68

註：依「保險業資產評估及逾期放款催收款項帳處理辦法」規定提列之減損差異。

- (9) 本公司依據國際信用評等機構定期公布債券發行人之歷史違約機率及損失率(含前瞻性資訊)，以估計帳列透過其他綜合損益按公允價值之債務工具投資之預期信用損失。本公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損評估結果如下：

	112年12月31日			
	按12個月	按存續期間		合計
		信用風險 顯著增加	已信用減損者	
預期損失率	0.00%~0.12%	-	-	
外部信用評等				
AA-至AAA	\$ 27,785,684	\$ -	\$ -	\$ 27,785,684
A-至A+	21,065,121	-	-	21,065,121
BBB至BBB+	11,369,365	-	-	11,369,365
總帳面金額	60,220,170	-	-	60,220,170
備抵損失	( 19,743)	-	-	( 19,743)
最大暴險金額	\$ 60,200,427	\$ -	\$ -	\$ 60,200,427

111年12月31日

	按存續期間			合計
	按12個月	信用風險已		
		顯著增加	已信用減損者	
預期損失率	0.00%-0.12%	-	-	
外部信用評等				
AA-至AAA	\$ 32,102,553	\$ -	\$ -	\$ 32,102,553
A-至A+	38,759,458	-	-	38,759,458
BBB-至BBB+	12,955,184	-	-	12,955,184
總帳面金額	83,817,195	-	-	83,817,195
備抵損失	( 28,016)	-	-	( 28,016)
最大暴險金額	\$ 83,789,179	\$ -	\$ -	\$ 83,789,179

上列備抵損失變動表如下：

	112年			合計
	按12個月	信用風險已		
		顯著增加	已信用減損者	
1月1日	\$ 28,016	\$ -	\$ -	\$ 28,016
減損損失提列(迴轉)	( 8,273)	-	-	( 8,273)
12月31日	\$ 19,743	\$ -	\$ -	\$ 19,743

	111年			合計
	按12個月	信用風險已		
		顯著增加	已信用減損者	
1月1日	\$ 24,360	\$ -	\$ -	\$ 24,360
減損損失提列(迴轉)	3,656	-	-	3,656
12月31日	\$ 28,016	\$ -	\$ -	\$ 28,016

(10) 本公司依據國際信用評等機構定期公布債券發行人之歷史違約機  
率及損失率(含前瞻性資訊)，以估計帳列按攤銷後成本衡量之債務  
工具投資之預期信用損失。本公司帳列按攤銷後成本衡量之債務工  
具投資之減損評估結果如下：

	112年12月31日			合計
	按12個月	信用風險已		
		顯著增加	已信用減損者	
預期損失率	0%-0.08%	-	-	
外部信用評等				
AA-至AAA	\$ 14,359,519	\$ -	\$ -	\$ 14,359,519
A-至A+	18,759,735	-	-	18,759,735
BBB-至BBB+	3,004,362	-	-	3,004,362
總帳面金額	36,123,616	-	-	36,123,616
備抵損失	( 10,495)	-	-	( 10,495)
最大暴險金額	\$ 36,113,121	\$ -	\$ -	\$ 36,113,121

上列備抵損失變動表如下：

	112年			
	按存續期間			合計
	按12個月	信用風險已 顯著增加	已信用減損者	
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
減損損失提列	10,495	-	-	10,495
12月31日	\$ 10,495	\$ -	\$ -	\$ 10,495

註：含抵繳存出保證金。

## 2. 流動性風險

(1) 流動性風險係指本公司雖具有清償能力，但卻無法及時獲得充足資金或將資產變現以支付到期負債之風險。本公司流動性風險管理目標為預測現金流量並控管公司整體資金之流動性在合適的水準以上。

A. 優化資產負債結構。

B. 預測現金流量與評估流動性資產水準。

在正常的經營活動中，本公司藉由金融資產與金融負債的到期日匹配管理以降低流動性風險。

### (2) 非衍生性金融負債到期分析

下表係按資產負債表日至合約到期日之剩餘期間列示本公司之非衍生性金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係未經折現之合約現金流量，且包含估計利息，故部分項目所揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應。本公司對這些金融工具預期之現金流量與下表中之分析可能存有顯著差異。

112年12月31日	1年以下	1至5年	5年以上	合計
應付款項	\$ 3,295,302	\$ -	\$ -	\$ 3,295,302
租賃負債	110,206	115,344	5,033	230,583
111年12月31日	1年以下	1至5年	5年以上	合計
應付款項	\$ 2,484,419	\$ -	\$ -	\$ 2,484,419
租賃負債	112,146	171,930	2,683	286,759

## 3. 市場風險

本公司承擔因市場交易中風險因素之變化和波動，可能導致所持有之金融工具產生公平價值或現金流量變動之風險。主要包括：利率風險、價格風險和匯率風險等。

### (1) 市場風險管理之目的、政策與程序

本公司之市場風險管理以維護財務穩健為目的。本公司訂有各項金融資產之投資限額，可分散市場風險並控制利率或價格變動對公司損益或股東權益之衝擊。運用遠期外匯交易等衍生性金融商品，以降低匯率波動造成外幣資產之現金流量風險或公平價值風險；並隨

時監測匯率變動，定期檢視規避成效，以降低匯率風險。

(2) 市場風險之衡量方法

本公司以敏感度分析評估各項市場風險，另對於國外投資之資產項目訂有市場風險限額且每年至少檢討一次。

A. 利率風險

(a) 債務工具之市場風險主要係由於市場利率變動導致金融工具之未來現金流量或公允價值變動。

(b) 敏感度分析

下表係說明本公司利息淨收益及權益於其他變數維持不變之情況下，上述金融工具對於可能發生之合理利率變動之敏感度。「影響(損)益」係指一定利率變動對期末所持有於預計未來一年內將進行利率重定價之金融資產及金融負債，所產生之利息收入影響數。「影響其他綜合(損)益」則係指一定利率變動對期末持有之固定利率金融資產及金融負債進行重訂價所產生之公允價值淨變動對其他綜合損益之影響。

112年度		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
主要利率曲線		
- 上升100BPS	\$	- (\$ 7,343,295)
主要利率曲線		
- 下跌100BPS		7,343,295
111年度		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
主要利率曲線		
- 上升100BPS	\$	- (\$ 9,580,554)
主要利率曲線		
- 下跌100BPS		9,580,554

敏感度分析係基於資產與負債具有靜態之利率風險結構。相關之分析僅衡量一年內利率變化，反映一年內本公司資產和負債重新訂價時，對本公司按年化計算損益/權益之影響，假設如下：

- 1) 所有於一年內重新訂價或到期之資產和負債，均假設在相關期間開始時重新訂價或到期；
- 2) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 3) 資產與負債組合並無其他變化。

基於以上假設，利率增減導致本公司淨利息收益/權益之實際影響數可能與此敏感度分析結果不同。

B. 價格風險

(a) 本公司對於所持有之權益證券產生之價格變動風險，係以本公司權益證券部位下跌 40% 為情境，執行壓力測試，並每季呈報至風險管理委員會。

(b) 敏感度分析

下表係本公司假設當其他變數維持不變時，若權益證券價格增加(減少)10%，對本公司稅前純益及權益分別增加(減少)之數額。

112年度		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
權益證券價格增加10%	\$ -	\$ 243,351
權益證券價格減少10%	- (	243,351)

111年度		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
權益證券價格增加10%	\$ -	\$ 134,423
權益證券價格減少10%	- (	134,423)

(以下空白)



#### 4. 作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成的，造成本公司所持有金融工具產生損失之風險。本公司作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

本公司各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供營業單位確實遵循；本公司各部門應依法令規定、業務性質及作業流程等，執行內部控制程序、自行查核程序、遵守法令程序。各部門應依法令規定、內部章則及分層授權，執行作業風險管理。經辦之業務有與外部訂定之契約或交換法律文件，均經本公司法務室審查，並視需要參酌外部律師意見或其所出具之法律意見書。如內部作業出現重大缺失或有異常狀況發生時，除依通報程序陳報外，得召開緊急應變會議，以研商因應對策。

另訂定作業風險損失事件通報辦法，針對本公司之作業風險損失事件進行損失資料通報及收集，期望未來能夠發展衡量作業風險之資料庫。

#### (二) 保險合約風險管理

##### 1. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

保險風險係指本公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期變化所造成之損失風險。本公司針對各項保險風險分別建置有效之管理機制如下：

- (1) 商品設計及定價風險：為降低商品設計內容、所載條款與費率定價不一致、引用資料不適當、或非預期改變等因素所造成之風險，本公司除藉由精算假設考量適當之安全係數、採用利潤測試或敏感度分析等進行分析衡量，並於商品銷售後之經驗追蹤、檢視資產配置計畫、及風險移轉計劃等方式控管商品設計及定價風險。
- (2) 核保風險：為降低因業務招攬、承保業務審查與相關費用支出等作業產生之非預期損失風險，本公司建立適當之核保制度及程序、制定核保手冊及準則，並設定若干核保風險管理指標。
- (3) 再保險風險：本公司考量自留風險之承擔能力，訂定危險累積限額，就超出限額之風險透過再保險予以移轉。另為降低再保險人無法履行再保合約義務，致保費、賠款或其他費用無法攤回之風險，本公司亦定期評估再保險人之信用評等。
- (4) 巨災風險：本公司依商品特性辨識各種可能會造成公司重大損失之巨災事件，並以質化或量化工具來衡量及管理巨災風險。

(5) 理賠風險：本公司建立適當之內部理賠處理程序，以降低賠案處理過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

(6) 準備金相關風險：本公司採用適當之衡量方式(總保費評價法、現金流量測試法或隨機分析法等)執行準備金之適足性分析，以降低因準備金低估所產生不足以支應未來履行合約義務之風險。

## 2. 信用風險、流動性風險及市場風險

### (1) 信用風險

本公司承接之保險合約的信用風險，來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使本公司產生財務損失；為降低此類風險，本公司選擇高度安全性之再保險公司，亦定期評估再保險人之信用評等。

### (2) 流動性風險

本公司自有帳保險合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

未折現之預期現金流(入)出	112年12月31日	111年12月31日
1年以內	(\$ 10,507,409)	(\$ 10,352,827)
1至5年	( 9,441,024)	( 12,105,454)
5年以上	120,264,548	127,594,448
	<u>\$ 100,316,115</u>	<u>\$ 105,136,167</u>

A. 上表係本公司保險合約以未折現金額推估其負債之淨現金流量。該淨現金流量數額係表示資產負債表日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數，且該金額將因實際經驗與預期經驗不同而有所差異。

B. 上述負債準備之實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

### (3) 市場風險

本公司承保保險合約主要風險因素包括：死亡率、罹病率、費用率及投資報酬率等，依據目前現行之「保險業各項準備金提存辦法」之規定，本公司係以發單時之假設鎖定方式計提準備金負債，另本公司執行負債適足性測試時，則係以最佳估計之投資報酬率為折現率，相關利率變動對負債之影響，請詳保險風險之敏感度分析。

## 3. 保險風險之敏感度分析

### (1) 敏感度分析

依保險相關法令規定，本公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，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。就本公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日止整體之保險合約而言，於死亡率假設變動 5%、脫退率及費用率假設變動 10% 之狀況下，皆不致造成本公司負債之不適足。負債適足性測試之折現率減少 0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及其他綜合損益，然若折現率下降達顯著程度，則可能

會影響稅前損益及其他綜合損益。

#### (2) 保險風險之集中之說明

本公司保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率及解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。本公司除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

### 十四、資本管理

本公司進行資本管理之目標係依據金融監督管理委員會所規定之最低資本以及淨值比率，監控清償能力適足性、防範經營過程中可能遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

本公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於中央銀行之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等，請詳附註六(十三)、(二十四)、(二十五)。

本公司主要透過監控半年度及年度之資本適足率報告結果，並參酌年度動態資本適足率預測結果，對資本進行管理，以確保本公司具有適足之清償能力。依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本適足率係自有資本與風險資本之比率。當保險公司資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率時，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。當保險公司資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百者，或是低於百分之一百五十者，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業及其負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。本公司最近期依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率高於 200%。

淨值比率之計算方式為權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額，本公司依前述公式所計算出之淨值比，最近兩期至少一期達 3% 以上，符合法定要求。本公司金融資產主係採公允價值衡量，近二年因市場利率走升，相關之債務工具因價格下跌產生未實現評價損失致使淨值暫時性減少，惟保險負債係採鎖定利率(Lock-in)衡量，未依現時利率評估調整造成資產與負債評價基礎不一致。如保險負債後續改採現時利率衡量，利率上升將使保險負債產生未實現評價利益以消弭前述會計配比不一致之影響。

為因應上述經濟情勢劇變等因素，本公司於民國 112 年 9 月 8 日經主要管理階層核准改變管理金融資產之經營模式。經營模式變更所衍生金融資產重分類，其對淨值與淨值比率之影響，請詳附註十五(四)說明。

另依保險業財務報告編製準則第 15 條規定，本公司於民國 112 年及 111 年 12

月 31 日之淨值比率(不含投資型保險專設帳簿之資產總額)分別為 11.33%及 2.08%。

#### 十五、其他

(一)本公司各資產及負債項目預期於十二個月內或超過十二個月回收或償付之總金額分別列示如下：

	112年12月31日		
	合 計	十二個月內	超過十二個月
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 3,636,515	\$ 3,636,515	\$ -
應收款項	1,625,669	1,625,669	-
本期所得稅資產	26,084	-	26,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,584,503	2,584,503	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	55,181,421	67,124	55,114,297
按攤銷後成本衡量之金融資產	31,783,021	-	31,783,021
其他金融資產	390,755	390,755	-
使用權資產	240,379	-	240,379
放款	10,678,707	-	10,678,707
再保險合約資產	610,752	371,312	239,440
不動產及設備	190,220	-	190,220
無形資產	264,420	-	264,420
其他資產	4,874,977	521,267	4,353,710
<b>負債</b>			
應付款項	3,295,302	3,295,302	-
本期所得稅負債	41,043	41,043	-
保險負債	97,950,218	1,203,153	96,747,065
具金融商品性質之保險契約			
準備淨變動	20,822	-	20,822
外匯價格變動準備	1,257	-	1,257
租賃負債	226,682	110,206	116,476
負債準備	83,490	9,067	74,423
其他負債	1,269,025	1,085,240	183,785

(以下空白)

	111年12月31日		
	合 計	十二個月內	超過十二個月
資產			
現金及約當現金	\$ 5,888,121	\$ 5,888,121	\$ -
應收款項	3,214,690	3,214,690	-
本期所得稅資產	36,079	-	36,079
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,502,526	1,502,526	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	63,715,939	21,680	63,694,259
其他金融資產	1,927,554	1,927,554	-
使用權資產	293,153	-	293,153
放款	9,573,093	-	9,573,093
再保險合約資產	512,919	262,974	249,945
不動產及設備	210,639	-	210,639
無形資產	329,699	-	329,699
其他資產	4,907,698	553,282	4,354,416
負債			
應付款項	2,484,419	2,484,419	-
本期所得稅負債	160,465	160,465	-
保險負債	92,136,679	1,082,008	91,054,671
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	16,707	-	16,707
外匯價格變動準備	53,261	-	53,261
租賃負債	282,995	112,146	170,849
負債準備	74,889	9,067	65,822
其他負債	1,244,588	1,060,426	184,162

(二)本公司原與 Allianz SE-Dublin Reinsurance Branch 簽訂有投資型保險之再保險分出合約，該再保險業務於民國 103 年 9 月 30 日公司移轉給再保人 Allianz Global Life dac., Dublin，而該再保人目前並無信用評等，依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」成為未適格再保險人。民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之有效保單，其未適格之再保費支出分別為 \$954 及 \$898。民國 112 年及 111 年 12 月 31 日應於監理報表增提之未適格再保險準備金分別為 \$41 及 \$38，包括分出未滿期保費準備金分別為 \$41 及 \$38，已報未付分出賠款準備及未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付皆為 \$0。

### (三)營運之季節性

本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

#### (四)金融資產重分類

為因應近兩年以來全球疫情造成供應鏈中斷及俄烏戰爭等因素推升全球通膨壓力，致近二年利率大幅彈升，其彈升幅度已屬國際保險資本標準(ICS)定義之極端情境，故本公司依 IFRS 9 規定於民國 112 年 9 月 8 日經主要管理階層核准改變管理金融資產之經營模式，將原採僅以「收取合約現金流量及出售金融資產」為目的之模式，改採以「持有金融資產以收取合約現金流量」及「收取合約現金流量及出售金融資產」雙重目的之模式；此經營模式改變使金融資產需進行重分類，亦符合財團法人中華民國會計研究發展基金會基秘字第 0000000354 號函就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之指引規定。本公司已於民國 112 年 10 月 1 日重分類所有受影響之金融資產，包括調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 \$26,103,136、調增按攤銷後成本衡量之金融資產 \$37,741,732、調減遞延所得稅資產 \$2,153,138、調增其他權益 \$9,485,458。相關重分類日前後之財務狀況資訊彙總如下：

	112年9月30日 (重分類前)	重分類影響	112年10月1日 (重分類後)
資產總計	\$ 421,244,337	\$ 9,485,458	\$ 430,729,795
負債總計	421,355,895	-	421,355,895
權益總計	( 111,558)	9,485,458	9,373,900
淨值比	( 0.1%)	8.10%	8.00%

本公司於民國 112 年 10 月 1 日將受重分類影響之金融資產自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產。民國 112 年 12 月 31 日，受影響金融資產之公允價值為 \$27,789,360；若於民國 112 年 10 月 1 日未經重分類，其於民國 112 年度累計公允價值稅後變動數為 (\$5,667,749)；民國 112 年 10 至 12 月認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數為利益 \$1,347,787。

本公司後續將依金管保財字第 11104942741 號之規定，於分配盈餘時，就重分類之金融資產公允價值變動數併計入金管保財字第 11004920441 號其他權益減項淨額，就當年度發生數提列特別盈餘公積。嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積。

#### 十六、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一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
  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一億元或實收資本額百分之二十以上者：請詳附註七。
  4. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註七。
  5. 從事衍生工具交易：無。
  6. 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：請詳附註七。
- (二)轉投資事業相關資訊：無。
- (三)大陸投資資訊：無。
- (四)主要股東資訊：不適用。

## 十七、部門資訊

### (一)一般性資訊

本公司依據保險法之規定經營人身保險事業，僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

- (二)應報導部門損益、部門資產、部門負債及其衡量基礎與調節之資訊本公司營運決策者使用之單一營運部門資訊，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債表及綜合損益表。

### (三)產品別資訊

	112年12月31日	111年12月31日
個人壽險	\$ 11,242,969	\$ 9,750,182
個人傷害險	535,794	525,344
個人健康險	2,904,680	2,684,977
投資型保險	2,531,571	2,210,343
合計	<u>\$ 17,215,014</u>	<u>\$ 15,170,846</u>

### (四)地區別資訊

本公司無國外營運部門，故無需揭露地區別資訊。

### (五)重要客戶資訊

本公司無佔損益表收入金額 10%以上之重要客戶。

安聯人壽保險股份有限公司

重要會計項目

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>明 細 表 名 稱</u>	<u>索 引</u>
1. 其他金融資產明細表	請詳附註六(一)
2. 放款明細表	請詳附註六(八)
3. 不動產及設備變動明細表	請詳附註六(十)
4. 不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(十)
5. 無形資產變動明細表	請詳附註六(十二)
6. 其他資產明細表	請詳附註六(十三)
7. 遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(十六)
8. 外匯價格變動準備變動明細表	請詳附註六(十九)
9. 遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(十六)
10. 本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	請詳附註六(二十七)

安聯人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
現金		
庫存現金		\$ 1,520
活期及支票存款	含美金 4,530仟元，匯率30.66 歐元 331仟元，匯率33.75 澳幣 649仟元，匯率20.86	1,386,548
約當現金		
定期存款		399,277
附賣回債券		1,849,170
合 計		\$ 3,636,515

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
國內股票										
台積電	上市普通股	840,000	10	\$ 8,400	無	\$ 482,857	\$ 593.00	\$ 498,120	\$ -	
聯詠	"	252,000	10	2,520	無	109,145	517.00	130,284	-	
億豐	"	485,000	10	4,850	無	148,893	353.00	171,205	-	
其他	"	-	-	-	無	1,530,539	-	1,633,900	-	註
小計						2,271,434		2,433,509	-	
受益憑證										
富邦R1	不動產投資信託受益憑證	1,092,000	10	\$ 10,920	無	\$ 13,557	\$ 14.20	\$ 15,506	-	
國泰R1	"	3,650,000	10	36,500	無	44,629	16.98	61,977	-	
富邦R2	"	5,000	10	50	無	55	13.20	66	-	
小計						58,241		77,549	-	
GEI-RSU						21,195	-	73,445	-	
合計						\$ 2,350,870		\$ 2,584,503	-	

註：個別餘額未達各該項目公允價值5%，不予單獨列示。

安聯人壽保險股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	備抵損失	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
<b>國內債券</b>										
<b>國內政府公債</b>										
110共債甲12	2041/11/12每年付息一次	-	\$ -	883,946	(\$ 121)	\$ 95,273	\$ 979,340	\$ 88.39	\$ 883,946	
111共債甲7	2032/06/30每年付息一次	-	-	1,305,140	( 165)	1,478	1,303,827	100.40	1,305,140	
111共債甲5	2052/05/20每年付息一次	-	-	1,097,941	( 147)	16,798	1,081,290	109.79	1,097,941	
112共債甲4	2043/03/03每年付息一次	-	-	1,483,741	( 188)	5,062	1,488,991	98.92	1,483,741	
111共債甲11	2052/11/11每年付息一次	-	-	1,088,158	( 156)	534	1,067,780	118.68	1,068,158	
112共債甲5	2053/05/12每年付息一次	-	-	2,906,055	( 374)	65,400	2,971,829	96.87	2,906,055	
106共債甲6	2047/05/26每年付息一次	-	-	2,433,666	( 289)	150,619	2,283,336	105.81	2,433,666	
其他		-	-	6,298,597	( 805)	71,355	6,370,757	-	6,298,597	註
小計		-	-	17,477,244	( 2,245)	67,661	17,547,150	-	17,477,244	
<b>國內公司債</b>										
次池台灣	2034/11/19每年付息一次	-	\$ -	287,738	(\$ 56)	\$ 17,332	\$ 305,126	\$ 95.91	\$ 287,738	
台灣高標	2050/07/01每年付息一次	-	-	499,706	( 91)	100,203	600,000	83.28	499,706	
鴻海精密	2032/09/09每年付息一次	-	-	280,889	( 131)	18,980	300,000	93.63	280,889	
次池台灣	2040/11/13每年付息一次	-	-	195,924	( 42)	34,034	230,000	85.18	195,924	
鴻海精密	2035/12/28每年付息一次	-	-	179,007	( 87)	20,906	200,000	89.50	179,007	
鴻海精密	2036/05/14每年付息一次	-	-	269,066	( 131)	30,803	300,000	89.69	269,066	
鴻海精密	2036/09/30每年付息一次	-	-	176,212	( 87)	23,701	200,000	88.11	176,212	
111台積4D公司債	2032/07/27每年付息一次	-	-	203,020	( 37)	3,057	200,000	101.51	203,020	
111台積4C公司債	2029/07/27每年付息一次	-	-	201,244	( 36)	1,280	200,000	100.62	201,244	
統一企業	2030/04/18每年付息一次	-	-	298,146	( 45)	1,809	300,000	99.38	298,146	
112台積2C公司債	2033/05/03每年付息一次	-	-	200,522	( 36)	558	200,000	100.26	200,522	
112台積4C公司債	2033/08/16每年付息一次	-	-	199,279	( 36)	685	200,000	99.64	199,279	
其他		-	-	142,864	( 25)	1,719	141,170	-	142,864	註
小計		-	-	3,133,617	( 840)	241,839	3,376,296	-	3,133,617	
<b>國內金融債</b>										
P11合作金庫銀行 3	2027/09/28每年付息一次	-	\$ -	499,375	(\$ 97)	\$ 528	\$ 500,000	\$ 99.88	\$ 499,375	

註：個別餘額未達各該項目公允價值5%，不予單獨列示。

安聯人壽保險股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值(元)	總額	備抵損失	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價(元)	總額	
國外債券										
國外政府公債										
印尼政府債	2045/01/15半年付息一次	-	\$	475,335 (\$	506) (\$	67,300) \$	543,141 \$	103.36	\$	475,335
美國公債	2045/08/15半年付息一次	-	-	149,170 (	18) (	8,413)	157,601	81.09		149,170
墨西哥政府債券	2040/01/11半年付息一次	-	-	401,902 (	397) (	41,951)	444,250	100.84		401,902
印尼政府債	2038/01/17半年付息一次	-	-	432,332 (	523) (	62,339)	495,194	128.20		432,332
秘魯政府債	2041/03/11半年付息一次	-	-	618,580 (	655) (	183,263)	802,498	77.60		618,580
印尼政府債	2044/01/15半年付息一次	-	-	225,357 (	285) (	44,283)	269,925	122.51		225,357
其他		-	-	309,995 (	44) (	25,603)	335,642	-		309,995
小計		-	-	2,612,671 (	2,428) (	433,152)	3,048,251			2,612,671
國外公司債										
其他	2027/09/28每年付息一次	-	\$	30,955,177 (\$	14,042) (\$	4,235,015)	35,204,234		\$	30,955,177
國外金融債										
美洲開發銀行	2042/08/07半年付息一次	-	\$	25,780 (\$	2) (\$	1,493)	27,275 \$	84.09	\$	25,780
歐洲投資銀行	2036/02/15半年付息一次	-	-	59,131 (	4) (	2,700)	61,835	107.15		59,131
美洲開發銀行	2041/10/28半年付息一次	-	-	28,306 (	2) (	2,350)	30,658	92.33		28,306
國家開發銀行	2037/01/24半年付息一次	-	-	389,969 (	83) (	34,286)	424,338	94.22		389,969
其他		-	-	151	-	17	134	-		151
小計		-	-	503,337 (	91) (	40,812)	544,240			503,337
合計		-	\$	55,181,421 (\$	19,743) (\$	5,019,007)	60,220,171		\$	55,181,421

註：個別餘額未達各該項目公允價值5%，不予單獨列示。

安聯人壽保險股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表  
民國112年12月31日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面價值	備註
<b>國內債券</b>									
國內政府公債									
109 共債甲5	2050/05/12 每年付息一次	-	\$ -	1,730,100	0.75 (%)	216 (\$)	7,816 (\$)	1,722,068	
109 共債甲11	2050/11/27 每年付息一次	-	-	2,100,000	0.38 (%)	259 (\$)	19,943	2,079,798	
110 共債甲4	2051/02/25 每年付息一次	-	-	500,000	0.63 (%)	60 (\$)	11,554	488,386	
小計				4,330,100		535 (\$)	39,313	4,290,252	
<b>國外債券</b>									
國外政府公債									
109 共債甲5	2060/05/13 半年付息一次	-	\$ -	607,342	3.30 (%)	136 (\$)	150,018	757,224	
109 共債甲11	2050/01/25 半年付息一次	-	-	364,917	3.50 (%)	96 (\$)	20,737	385,558	
110 共債甲4	2047/06/21 半年付息一次	-	-	774,082	3.86 (%)	200 (\$)	29,280	803,162	
109 共債甲5	2050/01/16 半年付息一次	-	-	416,661	5.25 (%)	136 (\$)	180,914	597,439	
109 共債甲11	2048/04/23 半年付息一次	-	-	831,029	5.10 (%)	225 (\$)	382,988	1,213,792	
110 共債甲4	2049/04/17 半年付息一次	-	-	553,214	5.00 (%)	172 (\$)	213,160	766,202	
其他		-	-	5,188,833	-	397 (\$)	2,002,564	3,185,872	註一
小計				8,736,078		1,362 (\$)	1,025,467	7,709,249	
<b>國外公司債</b>									
MDGH - GMTN BV 公司債	2050/05/12 每年付息一次	-	\$ -	1,025,999	-	206 (\$)	259,750	1,285,543	
其他		-	-	19,403,767	-	8,392 (\$)	3,432,702	22,828,077	註一
小計				20,429,766		8,598 (\$)	3,692,452	24,113,620	
抵繳存出保證金				(4,330,100)		- (\$)	-	(4,330,100)	註二
合計				29,165,844		10,495 (\$)	2,627,672	31,783,921	

註一：個別餘額未達該科目帳面價值5%，不予單獨列示。  
註二：以國內中央政府建設公債抵繳營業保證金。

安聯人壽保險股份有限公司  
使用權資產變動明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>備 註</u>
房屋		\$ 459,459	\$ 80,038	(\$ 80,964)	\$ 458,533	
運輸設備 (公務車)		1,884	-	-	1,884	
合計		<u>\$ 461,343</u>	<u>\$ 80,038</u>	<u>(\$ 80,964)</u>	<u>\$ 460,417</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 使用權資產累計折舊變動明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>備 註</u>
房屋	\$ 167,091	\$ 117,918	(\$ 66,698)	\$ 218,311	
運輸設備 (公務車)	1,099	628	-	1,727	
合計	<u>\$ 168,190</u>	<u>\$ 118,546</u>	<u>(\$ 66,698)</u>	<u>\$ 220,038</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
應攤回再保賠款與給付明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
應攤回再保賠款與給付	Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	\$ 305,435	
	英屬百慕達商美國再保險股份有限公司	63,626	
	其他	<u>2,224</u>	
		<u>\$ 371,285</u>	

註：個別對象餘額未達餘額5%者，不予單獨列示。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
應付再保往來款項明細表  
民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	\$ 230,962	
英屬百慕達商美國再保險股份有限公司	92,630	
其他	12,067	註
	<u>\$ 335,659</u>	

註：個別對象餘額未達餘額5%者，不予單獨列示。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
未滿期保費準備變動明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
總額：					
個人壽險	\$ 3,456	\$ 8,945	\$ -	\$ 12,401	
個人傷害險	169,039	19,245	-	188,284	
個人健康險	365,881	52,720	-	418,601	
投資型保險	98,165	( 995)	-	97,170	
合 計	<u>\$ 636,541</u>	<u>\$ 79,915</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 716,456</u>	
分出：					
個人壽險	\$ 828	(\$ 749)	\$ -	\$ 79	
個人傷害險	16,485	( 2,874)	-	13,611	
個人健康險	127,466	10,800	-	138,266	
投資型保險	31,168	( 16,264)	-	14,904	
合 計	<u>\$ 175,947</u>	<u>(\$ 9,087)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 166,860</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 賠款準備變動明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
總額：					
個人壽險	\$ 280	\$ 432	\$ -	\$ 712	
個人傷害險	40,562	( 7,512)	-	33,050	
個人健康險	170,036	24,624	-	194,660	
投資型保單	53,753	( 15,579)	-	38,174	
合 計	<u>\$ 264,631</u>	<u>\$ 1,965</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 266,596</u>	
分出：					
個人壽險	\$ 150	(\$ 65)	\$ -	\$ 85	
個人傷害險	7,207	( 4,660)	-	2,547	
個人健康險	61,926	3,012	-	64,938	
投資型保單	4,715	295	-	5,010	
合 計	<u>\$ 73,998</u>	<u>(\$ 1,418)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 72,580</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司

責任準備變動明細表

民國112年1月1日至112年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
個人壽險	\$ 74,997,268	\$ 4,121,185	\$ -	\$ 79,118,453	
個人傷害險	2,509,373	165,327	-	2,674,700	
個人健康險	12,044,412	1,043,298	-	13,087,710	
年金險	262,848	24,275	-	287,123	
投資型保單	1,203,212	368,570	-	1,571,782	
營業損失準備轉列數	90,950	-	-	90,950	
待付保戶款項	65,017	1,335	-	66,352	
合 計	\$ 91,173,080	\$ 5,723,990	\$ -	\$ 96,897,070	

註：本期淨變動數含外幣兌換損益。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 保費不足準備變動明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
個人壽險	\$ 62,360	\$ 7,682	\$ -	\$ 70,042	
個人健康險	67	( 13 )	-	54	
合 計	<u>\$ 62,427</u>	<u>\$ 7,669</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,096</u>	

註：本期淨變動數含外幣兌換損益。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
具金融商品性質之保險契約準備明細  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 數	期 末 餘 額	備 註
投資型保險	\$ 16,707	\$ 4,115	\$ -	\$ 20,822	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司

其他負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
暫收及待結轉帳項				\$	773,853		
預收保費					311,387		
其他負債準備					135,557		
其他(均低於5%)					48,228		
合 計				\$	<u>1,269,025</u>		

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 數	本 期 收 回 數	期 末 餘 額	備 註
個人壽險	\$ 2,247	\$ 783	(\$ 3,018)	\$ 12	
個人傷害險	84,743	14,714	( 7,287)	92,170	
個人健康險	388,419	63,081	( 1,820)	449,680	
團體保險	23,699	-	( 3,277)	20,422	
合 計	<u>\$ 499,108</u>	<u>\$ 78,578</u>	<u>(\$ 15,402)</u>	<u>\$ 562,284</u>	

註：含外匯價格變動準備初始金額轉列特別盈餘公積及概括承受轉入數。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

險別	預期賠款			本期提存特別盈餘公積					提存 合計數
	滿期自 留保費	預期損 失率	預期賠 款金額	自留賠款	提存率	定率提 存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	
個人壽險	\$ 6,953	76%	\$ 5,298	\$ -	1%	70	\$ 909	(\$ 196)	\$ 783
個人傷害險	258,386	77%	199,033	93,610	1%	2,584	15,808	( 3,678)	14,714
個人健康險	1,018,118	73%	739,830	417,780	3%	30,544	48,307	( 15,770)	63,081
合 計	\$ 1,283,457		\$ 944,161	\$ 511,390		\$ 33,198	\$ 65,024	(\$ 19,644)	\$ 78,578

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表  
 民國112年1月1日至112年12月31日

單位：新台幣仟元

險別	前期累積特別盈餘公積	前期累積額加本期提存後特別盈餘公積	本期收回特別準備					收回合計數	本期累積特別盈餘公積
			高於預計賠款收回數	超過滿期自留保費收回數	重大事故特別準備收回數(稅後)	所得稅影響數	收回合計數		
個人壽險	\$ 2,247	\$ 3,030	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 3,017	\$ 3,018	\$ 12	
個人傷害險	84,743	99,457	-	11,733	917	( 5,363)	7,287	92,170	
個人健康險	388,419	451,500	-	-	1,820	-	1,820	449,680	
團體保險	23,699	23,699	-	-	3,277	-	3,277	20,422	
合計	\$ 499,108	\$ 577,686	\$ -	\$ 11,734	\$ 6,014	\$ ( 2,346)	\$ 15,402	\$ 562,284	

註：含外匯價格變動準備初始金額轉列特別盈餘公積及概括承受轉入數。

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
租賃負債明細表  
 民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
房屋	總公司辦公室及通訊處	2 ~ 10 年	0.6%-1.5%	\$ 226,523	
運輸設備	公務車	5 年	0.7%	<u>159</u>	
合計				<u>\$ 226,682</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費 準備淨變動	自留滿期保費	備註
個人壽險	\$ 11,242,969	-	(\$ 391,634)	\$ 10,851,335	按年比率法	(\$ 9,695)	\$ 10,841,640	
個人傷害險	535,794	-	( 82,276)	453,518	"	( 22,119)	431,399	
個人健康險	2,904,680	-	( 505,175)	2,399,505	"	( 41,919)	2,357,586	
年金保險	131,799	-	-	131,799	"	-	131,799	
投資型保險	2,399,772	-	-	2,399,772	"	(15,269)	2,384,503	
合計	\$ 17,215,014	-	(\$ 979,085)	\$ 16,235,929		(\$ 89,002)	\$ 16,146,927	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款利息收入		\$ 35,438	
附賣回有價證券利息收入		12,351	
國內債券利息收入		281,635	
國外債券利息收入		2,634,233	
放款利息收入		382,964	
租賃利息收入		235	
合 計		<u>\$ 3,346,856</u>	

安聯人壽保險股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益工具			
上市櫃公司股票	評價損益	\$ 214,377	
	交易損益	329,513	
	股息紅利	80,351	
受益憑證	評價損益	( 17,496)	
	交易損益	13,895	
	股息紅利	2,363	
GEI-RSU	評價損益	16,345	
合 計		<u>\$ 639,348</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
透過其他綜合損益按公允價值之金融資產已實現損益明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債務工具		
處分投資損益	(\$ 16,896)	
合 計	(\$ 16,896)	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
已實現兌換(損)益：			
銀行存款		(\$ 7,580)	
債務商品		5,259	
其他	含放款及國外利息等	33,682	
		<u>31,361</u>	
未實現兌換(損)益：			
銀行存款		14,529	
債務商品		( 56,507)	
保險負債		17,332	
其他	含放款及國外利息等	( 23,030)	
		<u>( 47,676)</u>	
合 計		<u>(\$ 16,315)</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
債務工具			
國內公債	(\$ 915)	\$ -	
國內公司債	( 126)	-	
國外公債	-	5	
國內金融債	-	5	
國外金融債	( 87)	-	
國外公司債	( 1,104)	-	
小計	( 2,232)	10	
其他	-	3	
合 計	(\$ 2,232)	\$ 13	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
 自留保險賠款與給付明細表  
 民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

險 別	保 險 賠 款 (含 理 賠 費 用 支 出)	再 保 賠 款	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款	備 註
個人壽險	\$ 7,435,477	\$ -	(\$ 208,776)	\$ 7,226,701	
個人傷害險	188,688	6	(\$ 66,460)	122,234	
個人健康險	1,168,574	-	(\$ 464,660)	703,914	
年金保險	52,655	-	-	52,655	
投資型保險	1,142,243	-	-	1,142,243	
合 計	<u>\$ 9,987,637</u>	<u>\$ 6</u>	<u>(\$ 739,896)</u>	<u>\$ 9,247,747</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
其他營業收入及成本明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收入		
投資型保單利益	\$ 225,899	
其他收入	3,655	
合計	<u>\$ 229,554</u>	
成本		
安定基金	\$ 28,506	
投資管理服務費	44,086	
其他成本	98,672	
合 計	<u>\$ 171,264</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
佣金費用明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
個人壽險				\$	2,451,106		
個人傷害險					20,660		
個人健康險					232,198		
年金保險					378,098		
投資型保險					3,115,054		
合 計				\$	<u>6,197,116</u>		

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
業務及管理費用明細表  
民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
業務費用：			
退休金		\$ 54,308	
保險費		106,258	
業務推廣及競賽費用		289,328	
薪資費用		109,924	
其他		119,975	
合 計		<u>\$ 679,793</u>	
管理費用：			
薪資支出		\$ 762,373	
修繕費		243,738	
廣告費		163,012	
稅捐		284,504	
折舊費用與各項攤提		332,325	
其他		540,143	
合 計		<u>\$ 2,326,095</u>	

(以下空白)

安聯人壽保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

(113)財審報字第 23005156 號

安聯人壽保險股份有限公司 公鑒：

安聯人壽保險股份有限公司民國 112 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師受託查核簽證財務報表規則及中華民國審計準則予以查核，本會計師並於民國 113 年 3 月 28 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附安聯人壽保險股份有限公司編製之民國 112 年度「其他揭露事項」，係依據保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依保險業財務報告編製準則第二十五條規定予以複核完竣。

依本會計師之意見，安聯人壽保險股份有限公司民國 112 年度財務報告「其他揭露事項」已依保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳 賢 儀



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 2 8 日

~109~

安聯人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國 112 年度

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

壹、業務

一、最近五年度重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司及分割：本公司最近五年度並無購併、合併其他公司或分割等情事。
- (二)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無此情形。
- (三)轉投資關係企業：無此情形。
- (四)重整：無此情形。
- (五)購置或處分重大資產：(揭露金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者)。
  - 1.最近五年度重大資產處分情形：無此情形。
  - 2.最近五年度重大資產購買情形：無此情形。
- (六)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無此情形。

二、一般董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 一般董事(含獨立董事)之酬金

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額及占稅後純(損)益之比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純(損)益之比例	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金		
		報酬(A)	退職退休金(B)	董事酬勞(C)	業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	現金金額	員工酬勞(G) 股票金額				
董事長	鄭瑞													
法人董事	林順才 (註1)													
法人董事	符聖德													
法人董事	沃格穆													
獨立董事	何飛逸 (註2)	\$ 4,966	\$ -	\$ -	\$ 270	\$ 5,236	0.24%	\$ 50,575	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,811	2.51%	無
獨立董事	陳汝亮 (註2)													
獨立董事	謝文銓													
獨立董事	陳文欽 (註2)													
獨立董事	邵竊如 (註2)													

本公司之獨立董事報酬準則，悉依股東會決議通過之「獨立董事報酬辦法」辦理，主要係參酌業界通常支給水準，依各獨立董事對本公司營運參與程度與服務貢獻酌予調整之。

註1: 配司機一名，民國112年度相關報酬共計\$1,093。

註2: 獨立董事何飛逸、陳汝亮於民國112年12月3日任期屆滿；獨立董事陳文欽、邵竊如於民國112年12月4日就任。

酬金級距表		
給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
低於1,000,000元	鄭瑞、林順才、符璽德、沃格穆、何飛逸、陳文歆、邵靄如	鄭瑞、符璽德、何飛逸、陳文歆、邵靄如
1,000,000元(含)～2,000,000元	謝文銓	謝文銓
2,000,000元(含)～3,500,000元	陳汝亮	陳汝亮
3,500,000元(含)～5,000,000元		
5,000,000元(含)～10,000,000元		
10,000,000元(含)～15,000,000元		
15,000,000元(含)～30,000,000元		沃格穆
30,000,000元(含)～50,000,000元		林順才
50,000,000元(含)～100,000,000元		
100,000,000元以上		
總計	9人	9人

(二) 總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資 (A)	退職 退休金 (B)	獎金及 特支費等 (C)	員工酬勞金額 (D)		A、B、C及D等四項 總額及占稅後純益 之比例(%)		領取來 自子公 司以外 投資或 母公司 酬金
					現金 金額	股票 金額			
總經理	林順才	\$111,215	\$-	\$55,547	\$481	\$-	\$167,243	7.53%	無
資深副總經理	沃格穆								
資深副總經理	鄭祥琨								
資深副總經理	陳俊宏								
資深副總經理	林添龍								
資深副總經理	林惠真								
資深副總經理	劉育群								
副總經理	許宏權								
副總經理	張珠梨								
副總經理	薛維治								
副總經理	張敏亮								
副總經理	廖學吉								
副總經理	羅玫玲								
副總經理	蔡博鏗								
副總經理	巫世偉								
副總經理	黃逸展								
副總經理	洪士凱								
副總經理	林錫文								
副總經理	劉景寧								
副總經理	江豪旂								
副總經理	劉燕妮								
副總經理	汪惠君								
副總經理	陳文慶								
副總經理	于硯								
副總經理	張於強								
前副總經理 (註2)	車慧芬								

註1:上述金額係民國112年實際支付數，且不含依法提撥之退休金。

註2:前副總經理車慧芬於民國110年12月1日退休。

酬金級距表	
給付本公司總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於1,000,000元	車慧芬(註2)、張於強
1,000,000元(含)~2,000,000元	無
2,000,000元(含)~3,500,000元	于硯、汪惠君、陳文慶
3,500,000元(含)~5,000,000元	江豪旂、巫世偉、林錫文、洪士凱、黃逸展、劉景寧、劉燕妮
5,000,000元(含)~10,000,000元	林添龍、林惠真、張珠梨、張敏亮、許宏權、陳俊宏、廖學吉、劉育群、蔡博鏗、鄭祥琨、薛維治、羅玫玲
10,000,000元(含)~15,000,000元	無
15,000,000元(含)~30,000,000元	沃格穆
30,000,000元(含)~50,000,000元	林順才
50,000,000元(含)~100,000,000元	無
100,000,000元以上	無
總計	26人

註1:上述金額係民國112年實際支付數，且不含依法提撥之退休金。

註2:前副總經理車慧芬於民國110年12月1日退休。

(三)配發員工酬勞之經理人姓名及配發情形：

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額及占稅後純益之比例(%)	
經理人	資深副總經理	林惠真					
經理人	資深副總經理	陳俊宏					
經理人	資深副總經理	鄭祥琨					
經理人	資深副總經理	劉育群					
經理人	資深副總經理	沃格穆					
經理人	資深副總經理	林添龍					
經理人	副總經理	羅玫玲					
經理人	副總經理	林錫文					
經理人	副總經理	汪惠君					
經理人	副總經理	張珠梨					
經理人	副總經理	張敏亮					
經理人	副總經理	巫世偉					
經理人	副總經理	洪士凱					
經理人	副總經理	廖學吉	\$ -	\$ 928	\$ 928	\$ 928	0.04%
經理人	副總經理	劉燕妮					
經理人	副總經理	劉景寧					
經理人	副總經理	江豪旂					
經理人	副總經理	黃逸展					
經理人	副總經理	蔡博鏗					
經理人	副總經理	陳文慶					
經理人	副總經理	張於強					
經理人	副總經理	薛維治					
經理人	副總經理	許宏權					
經理人	副總經理	于硯					
經理人	資深協理	蘇晃陞					
經理人	資深協理	羅宏宇					

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額及占稅後純益之比例(%)	
經理人	資深協理	鄭寶淋	\$ -	\$ 928	\$ 928	\$ 928	0.04%
經理人	協理	陳擇煌					
經理人	協理	黃美華					
經理人	協理	蔡聰翰					
經理人	協理	王文鎮					
經理人	協理	謝玲珠					
經理人	協理	李天莉					
經理人	協理	游惠萍					
經理人	協理	陳盟祺					
經理人	協理	吳昌軒					
經理人	協理	陳珮瑜					
經理人	協理	葉錦華					
經理人	協理	張志楓					
經理人	協理	程韻茹					
經理人	協理	林秉禕					
經理人	協理	江夏茲					
經理人	協理	江芝姿					
經理人	協理	李度儀					
經理人	協理	李嘉玲					
經理人	協理	楊婷婷					
經理人	協理	劉芳怡					
經理人	協理	井蕾					
經理人	協理	林潔佑					
經理人	協理	謝炎儒					
經理人	協理	張元鴻					
經理人	協理	邱峰福					
經理人	協理	黃溫雀					
經理人	協理	廖孟錫					
經理人	協理	吳宏睿					
經理人	協理	羅秀玲					
經理人	協理	趙保榮					

註:上述金額係民國112年度實際支付數。

(四)公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年任職簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情形。

### 三、勞資關係

(一)現行重要員工福利措施、退休制度及其實施情形與勞資間之協議

#### 1. 員工福利措施

本公司為激勵員工士氣，提高工作效率，安定員工生活，促進勞資和諧，每年均定期舉辦各項員工福利措施，簡述如下：

- (1)員工保險：本公司員工自受僱日起一律參加勞工保險、全民健保及團體保險。
- (2)節金：每年定期發給員工春節、端午及中秋節金。
- (3)育樂活動：每年定期辦理年終晚會及舉辦旅遊活動，鼓勵員工從事正當休閒娛樂，調適身心。另依法成立職工福利委員會，組織各式社團，以提供員工各項福利活動與服務。

## 2. 進修訓練

訓練計畫包括新進人員訓練、管理職能訓練、專業職能訓練、共通職能訓練、在職訓練計畫及個人發展計畫等方式，提昇員工自我競爭力，以符合工作之需求與挑戰。

## 3. 退休制度

- (1)依相關法令辦理。
- (2)成立勞工退休準備金監督委員會並報備勞工局。
- (3)依員工個人意願選擇新制或舊制。在退休金準備金，舊制依全體員工薪資總額，按月提撥 2%勞工退休準備金至台灣銀行信託部專戶，新制則依員工之提繳工資，按月提撥 6%勞工退休準備金至勞工保險局。

## 4. 其他重要協議

- (1)員工可透過各種管道反應意見，如：道德主管信箱、員工意見反應辦法(可不記名以信函方式將意見直接反應予總經理)及內勤員工全員會議。
- (2)另，每年人力資源部亦以不記名方式執行員工意見調查，員工可表達任何意見，人力資源部及公司則會與員工溝通並作出改善行動方案。

### (二)最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：

本公司最近年度並無因勞資糾紛產生重大之損失。

### (三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：

處分日期	處分字號	違反法規條款	違反法規內容	處分內容
108/10/24	(嘉義市政府)府社勞字第1081619682號	勞動基準法第22條第2項	未依規定將工資直接給付勞工。	未將工資直接給付業務員，依勞動基準法第22條第2項規定，罰鍰20仟元。
109/02/17	109年府勞檢字第1090023716號	勞動基準法第22條第2項	工資未全額直接給付勞工。	未將工資直接給付業務員，依勞動基準法第22條第2項規定，罰鍰20仟元並公布受裁名稱及負責人姓名。
109/03/09	府授勞動字第1090049356號	勞動基準法第22條第2項	工資未全額給付予勞工。	未將工資直接給付業務員，依勞動基準法第22條第2項規定，罰鍰20仟元並公布受裁名稱及負責人姓名。
109/03/31	府勞動字第1090099777號	勞動基準法第21條第1項	未達基本工資。	未計業務員最低基本工資，依勞動基準法第22條第1項規定，罰鍰60仟元。

109/04/14	府社勞字 第1091606409號	勞動基準法第22條 第2項	未依規定將工資 全額直接給付勞 工。	未將工資直接給付業務員， 依勞動基準法第22條第2項規 定，罰鍰40仟元。
109/04/16	南市勞安字 第1090459980號	勞動基準法第22條 第2項	工資未全額直接 給付勞工。	未將工資直接給付業務員， 依勞動基準法第22條第2項規 定，罰鍰20仟元。
109/06/02	府勞動字 第1090083848號	勞動基準法第22條 第2項	工資未全額直接 給付勞工。	未將工資直接給付業務員， 依勞動基準法第22條第2項規 定，罰鍰20仟元並公布受裁 名稱及負責人姓名。
109/08/18	北市勞動字 第10960305561號	勞動基準法第22條 第2項	工資未全額給付 給勞工。	未將工資直接給付業務員， 依勞動基準法第22條第2項規 定，罰鍰20仟元並公布受裁 名稱及負責人姓名。

#### 四、資通安全管理

##### (一)資通安全風險管理架構

為確保本公司所面臨之資通安全風險得以有效控管，本公司已依循 ISO 27001 國際標準建立資通安全風險管理程序，每年由資安專責單位依據組織目標、需求、內外部議題執行資通安全風險評鑑作業，針對公司已知或潛在的資通安全風險進行風險識別、風險分析，並依風險發生可能性與衝擊程度評估威脅等級。若評估結果發現風險威脅已超過本公司可接受程度，則立即擬訂風險處理措施與計畫進行因應。資安專責單位每年二次向高階管理階層報告資通安全風險評鑑執行成果及風險處理狀況，以利高階管理階層有效並即時掌握公司資通安全風險狀況。資安專責單位亦定期檢討資通安全風險評鑑作業程序及可接受風險值，維持本公司資通安全風險管理作業之適用性與有效性。

##### (二)資通安全政策

本公司已制定「資訊安全政策」和「個人資料安全維護暨業務終止政策」作為全公司資通安全與個人資料保護管理作業的最高指導準則，目的為強化與持續改善各項資通安全與個人資料保護管理機制，落實資料、系統、設備及網路之保護，與遵循我國「個人資料保護法」、「資通安全管理法」、主管機關和歐盟個資保護法 (GDPR) 相關規範，同時確保資訊作業之機密性、完整性、可用性、適法性及保障個人資料當事人之權利。政策內容每年定期檢視，以符合並確實反映政府法令、公司業務目標及資訊科技發展狀況。

##### (三)具體管理方案及投入資通安全管理之資源

本公司已成功導入資訊安全管理系統 (ISMS) 並通過 ISO 27001 國際標準驗證，全公司由上而下均採用規畫、執行、查核與行動 (Plan-Do-Check-Act, PDCA) 之循環管理模式辦理資通安全各項管理作業。本公司每年依照「保險業辦理資訊安全防護自律規範」之規定，委託外部專業機構辦理資通安全評估作業，主動發現資安威脅與弱點，持續改善並提升網路與資通訊系統安全防護能力。另為有效推行資通安全與個人

資料保護管理工作，並確保資通安全與個人資料保護管理政策之落實，本公司已成立「資訊/個資安全維護推行委員會」，負責推動、協調、督導及改善本公司資通安全與個人資料保護管理制度之運作。委員會由董事會指派營運長擔任主任委員，依規定每年至少召開一次管理審查會議，監督公司資通安全與個人資料保護各項作業辦理情形、協調資源運用及確認相關風險管控機制運作是否有效。本公司亦已依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定成立資安專責單位，負責資通安全政策推動、定期提升員工資訊安全意識、規劃及執行各項資通安全管理作業，並就公司資安目標、需求及因應資安風險之目的建置及強化資安監控機制與防護設備。資安專責單位每年定期向董事會及高階管理階層報告公司資通安全整體執行情形，以增進公司管理階層掌握資安情勢及瞭解公司資通安全各項議題。

(四)最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施  
本年度無重大資通安全事件。

(五)資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施

資通安全風險對公司財務造成影響可能是因保戶個資或公司敏感性資料遭外洩或盜取，而遭受罰款或需負連帶賠償相關損失之責任，也可能因發生重大資安事件而對公司聲譽造成損害，不利業務推展，故在因應措施上，本公司除不斷投入資源強化資安防護措施外，每年亦定期執行各項資通安全演練，並委託第三方單位辦理資安評估作業，以使資安風險降至最低。

#### 五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

本公司民國 111 年 8 月 29 日董事會決議通過停止指派李度儀協理為本公司簽證精算人員並指派黃麗朱資深經理接任簽證精算人員之職務調整，自民國 111 年 9 月 1 日同時生效。

茲因本公司簽證精算人員黃麗朱資深經理即將退休，民國 112 年 6 月 30 日董事會決議通過停止指派黃麗朱資深經理為本公司簽證精算人員，同時指派趙保榮協理接任本公司簽證精算人員，此職務調整自民國 112 年 7 月 11 日生效。

本公司原簽證精算人員趙保榮先生基於個人因素離職，依「保險業簽證精算人員及外部複核精算人員管理辦法」第 4 條規定，本公司民國 112 年 8 月 31 日董事會決議通過停止指派趙保榮先生為本公司簽證精算人員。

依據「保險業簽證精算人員及外部複核精算人員管理辦法」第 4 條規定，本公司民國 112 年 9 月 25 日董事會決議通過指派李度儀女士為新任簽證精算人員，自民國 112 年 9 月 25 日生效。

依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 11 條規定，本公司民國 112 年 8 月 31 日董事會決議通過停止指派劉燕妮小姐為本公司總稽核並指派張於強小姐為新任總稽核，自金融監督管理委員會核准後生效。

六、各項準備金提存方式之變動

無此情形。

七、最近一年度人身保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲本會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形

無此情形。

八、最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

編號	年度	理賠金額	再保攤回金額	對財務影響分析
1	110	\$ 21,639	\$ -	本公司已作適當妥善之風險安排，單一重大賠案對本公司無重大影響。
2	110	29,290	719	
3	110	26,626	-	
4	110	21,412	-	
5	110	30,300	3,204	
6	110	29,095	3,680	
7	110	27,000	20,453	
8	110	23,124	-	
9	110	20,779	-	
10	110	30,096	-	
11	111	31,544	-	
12	111	57,598	-	
13	111	52,271	-	
14	111	26,601	7,000	
15	111	167,884	21,308	
16	111	24,276	3,621	
17	111	20,124	2,376	
18	111	20,400	-	
19	111	28,233	17,941	
20	111	25,155	-	
21	111	27,328	-	
22	111	70,523	12,843	
23	111	26,144	572	
24	112	40,200	11,199	
25	112	28,707	22,274	
26	112	22,473	-	
27	112	26,970	809	
28	112	32,663	-	
29	112	53,124	344	
30	112	29,101	-	

編號	年度	理賠金額	再保攤回金額	對財務影響分析
31	112	\$ 23,000	\$ 7,805	本公司已作適當妥善之風險安排，單一重大賠案對本公司無重大影響。
32	112	28,836	6,785	
33	112	28,455	8,673	
34	112	90,516	-	
35	112	39,342	-	

九、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等。

再保險公司名稱	信用評等機構	評等等級
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	Moody's	Aa2

十、委託信用評等機構評等

日期	評等機構	結果	評等展望
112年6月30日	Moody's	A1	穩定

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近兩年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資訊

項 目	年 度		112年	111年
	每股市價	最高		不適用
最低			"	"
平均			"	"
每股淨值	分配前		15.92	2.49
	分配後		註	23.37
每股盈餘	加權平均股數		830,128	830,128
	每股盈餘		2.68	3.40
每股股利 / 配發年度	現金股利		註	1.38
	無償配股	盈餘配股(元)	"	不適用
		資本公積配股		"
	累積未付股利		"	"
投資報酬分析	本益比		不適用	不適用
	本利比		"	"
	現金股利殖利率		"	"

註：民國112年度盈餘分配尚待股東會承認。

二、股權分散情形

(一)普通股：

普 通 股  
(每股面額新台幣壹拾元)

民國112年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1~999	9	5,041	0.00%
1,000~5,000	488	632,569	0.08%
5,001~10,000	2	14,667	0.00%
10,001~15,000	1	11,129	0.00%
15,001~20,000	0	0	0.00%
20,001~30,000	0	0	0.00%
30,001~40,000	0	0	0.00%
40,001~50,000	0	0	0.00%
50,001~100,000	0	0	0.00%
100,001~200,000	0	0	0.00%
200,001~400,000	0	0	0.00%
400,001~600,000	0	0	0.00%
600,001~800,000	0	0	0.00%
800,001~1,000,000	0	0	0.00%
1,000,001~2,000,000	1	1,546,162	0.19%
2,000,001以上	1	827,918,301	99.73%
合計	502	830,127,869	100.00%

(二)特別股：無

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	112年度		113年度截至3月28日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
無此情形					

四、股權移轉資訊

無此情形。

五、股權質押資訊

無此情形。

六、總括申報制度相關資訊

無此情形。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料

項目	年度	最近五年財務資料(註1)				
		112年	111年	110年	109年	108年
現金及約當現金		\$ 3,636,515	\$ 5,888,121	\$ 1,737,453	\$ 2,431,468	\$ 1,860,383
應收款項		1,625,669	3,214,690	1,396,693	2,156,232	2,441,471
各項金融資產及放款 (註2)		100,618,407	76,719,112	89,246,396	81,553,926	63,971,996
使用權資產		240,379	293,153	381,509	498,117	206,212
再保險合約資產		610,752	512,919	436,309	302,410	423,793
不動產及設備		190,220	210,639	249,645	251,102	195,995
無形資產		264,420	329,699	443,270	605,725	711,818
其他資產(註2)		333,566,214	300,239,434	315,074,837	298,596,222	297,620,048
資產總額		440,752,576	387,407,767	408,966,112	386,395,202	367,431,716
應付款項		3,295,302	2,484,419	2,337,196	2,231,020	2,937,340
保險負債		97,950,218	92,136,679	76,957,343	67,006,056	56,147,264
具金融商品性質之保險 契約準備		20,822	16,707	15,117	9,988	2,985
租賃負債		226,682	282,995	378,001	491,327	211,312
負債準備		83,490	74,889	85,372	88,671	75,191
其他負債(註2)		325,961,270	290,347,985	308,649,736	292,504,046	290,116,388
負債總額	分配前	427,537,784	385,343,674	388,422,765	362,331,108	349,490,480
	分配後	(註3)	385,343,674	389,568,341	363,451,781	349,490,480
股本		8,301,279	8,301,279	8,301,279	8,301,279	8,301,279
保留盈餘	分配前	8,789,383	6,573,688	4,873,536	4,184,946	3,000,242
	分配後	(註3)	6,573,688	3,727,960	3,064,273	2,419,576
權益其他項目(註2)		( 3,875,870)	( 12,810,874)	7,368,532	11,577,869	6,639,715
權益總額	分配前	13,214,792	2,064,093	20,543,347	24,064,094	17,941,236
	分配後	(註3)	2,064,093	19,397,771	22,943,421	17,360,570

註1:上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2:(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融資產及各項放款。  
(2)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。  
(3)其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債、外匯價格變動準備、其他負債及分離帳戶保險商品負債。  
(4)權益其他項目包含其他權益及庫藏股。

註3:民國112年盈餘分配尚待股東會承認。

(二)綜合損益表資料

項 目	最近五年度財務資料 (註)				
	112年	111年	110年	109年	108年
營業收入	\$ 80,496,660	\$ 44,202,274	\$ 80,569,140	\$ 57,130,660	\$ 66,950,148
營業成本	74,864,321	38,386,596	75,877,961	52,686,071	61,885,300
營業費用	3,016,694	2,497,275	2,473,031	2,210,573	2,467,115
營業外收入及支出	76,484	96,651	( 9,015)	4,914	14,802
稅前(損)益	2,692,129	3,415,054	2,209,133	2,238,930	2,612,535
稅後(損)益	2,221,276	2,823,130	1,810,731	1,782,926	2,085,229
其他綜合(損)益	8,929,423	( 20,156,808)	( 4,210,805)	4,907,514	5,125,555
每股盈餘(元)	2.68	3.40	2.18	2.15	2.51

註:上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製,且經會計師查核簽證。

## 二、重要財務比率分析

分析項目(註2)		最近五年度財務業務指標分析(註1)				
		112年	111年	110年	109年	108年
財務	負債占資產比率	97.00	99.47	94.98	93.77	95.12
	各種保險負債對資產比率	22.23	23.79	18.82	17.34	15.28
結構	各種保險負債變動率	6.31	19.72	14.86	19.35	31.28
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	33.79	100.07	69.18	60.02	71.56
指標	淨值比率	11.33	2.08	19.82	24.55	22.55
	關係企業投資額對權益比率	0.56	2.50	0.24	0.18	0.33
償債能力	初年度保費比率(註3)	125.54	156.08	68.32	69.16	65.82
	續年度保費比率	114.02	103.15	96.56	109.59	109.27
經營	新契約費用率	13.08	12.04	8.90	8.35	8.59
	保費收入變動率	13.47	5.41	( 20.50)	( 3.17)	42.78
能力	權益變動率	540.22	( 89.95)	( 14.63)	34.13	67.20
	淨利變動率	( 21.32)	55.91	1.56	( 14.50)	111.92
指標	資金運用比率	97.34	91.88	97.37	96.58	94.27
	繼續率(13個月)	98.33	98.23	93.95	95.31	97.39
獲利	繼續率(25個月)	95.85	87.46	88.56	90.60	91.38
	資產報酬率	0.54	0.71	0.46	0.47	0.61
能力	權益報酬率	29.08	24.98	8.12	8.49	14.55
	資金運用淨收益率(註4)	15.37	( 18.39)	( 1.98)	10.37	13.75
指標	投資報酬率(註4)	3.60	( 4.76)	( 0.47)	2.19	2.42
	營業利益對營業收入比率	3.25	7.51	2.75	3.91	3.88
指標	稅前純益(損)對總收入比率	3.34	7.71	2.74	3.92	3.90
	純益率(%)	2.76	6.39	2.25	3.12	3.11
指標	每股盈餘(元)	2.68	3.40	2.18	2.15	2.51
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	-	-	-	-	-

請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

- 各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入之比率較上期下降，主係前年度受匯率波動影響，外幣保單之未實現兌換損失增加使保險負債上升所致。
- 本年度因將部份透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產故業主權益大幅增加，致使淨值比率、資金運用淨收益率、投資報酬率等指標上升，而關係企業投資額對權益比率則下降。
- 保費收入變動率較上期上升，主係續年度保費收入大幅上升所致。
- 淨利變動率、資產報酬率、營業利益對營業收入比率、稅前純益對總收入比率、純益率及每股盈餘較上期下降，主係營業費用上升所致。

註1:上開最近五年度財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2:分析項目之計算公式請詳次頁。

註3:初年度保費排除躉繳保費收入及包含分離帳戶初年度保費收入。

註4:淨投資收益包含採用覆蓋法重分類之其他綜合損益及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益。

分析項目之計算公式如下：

(一)財務結構指標

1. 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
2. 各種保險負債對資產比率 = 各種保險負債 / 資產總額。
3. 各項保險負債變動率 = (各種保險負債期末餘額 - 各種保險負債期初餘額) / 各種保險負債期初餘額。
4. 各種保險負債淨增額對保費收入比率 = 各種保險負債淨增額 / 保費收入。
5. 淨值比率 = 權益 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額。

(二)償債能力指標

1. 關係企業投資額對權益比率 = 關係企業投資額 / 權益。
2. 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 前期初年度保費。
3. 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 前期續年度保費。

(三)經營能力指標

1. 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入 (包含分離帳戶初年度保費收入)。
2. 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前期累計保費收入) / 前期累計保費收入。
3. 權益變動率 = (本期權益 - 前期權益) / 前期權益之絕對值。
4. 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值。
5. 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各種保險負債 + 權益)。
6. 繼續率 (十三個月、二十五個月) =  $PR_y = BF_{x+y} / NB' \times 100\%$ 。

(四)獲利能力指標

1. 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用  $\times$  (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
2. 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
3. 資金運用淨收益率 = (本期淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益及債務工具評價損益) / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益及債務工具評價損益) / 2]。
4. 投資報酬率 =  $2 \times$  (淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益及債務工具評價損益) / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益及債務工具評價損益)。
5. 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。
6. 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)。
7. 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額。
8. 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數。

9. 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = 投資性不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額。

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊

無此情形。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

項 目	年 度		差 異	
	112年度	111年度	金額	%
現金及約當現金	\$ 3,636,515	\$ 5,888,121	(\$ 2,251,606)	( 38.24)
應收款項	1,625,669	3,214,690	( 1,589,021)	( 49.43)
各項金融資產及放款(註2)	100,618,407	76,719,112	23,899,295	31.15
使用權資產	240,379	293,153	( 52,774)	( 18.00)
再保險合約資產	610,752	512,919	97,833	19.07
不動產及設備	190,220	210,639	( 20,419)	( 9.69)
無形資產	264,420	329,699	( 65,279)	( 19.80)
其他資產(註2)	333,566,214	300,239,434	33,326,780	11.10
資產總額	440,752,576	387,407,767	53,344,809	13.77
應付款項	3,295,302	2,484,419	810,883	32.64
保險負債	97,950,218	92,136,679	5,813,539	6.31
具金融商品性質之 保險契約準備	20,822	16,707	4,115	24.63
租賃負債	226,682	282,995	( 56,313)	( 19.90)
負債準備	83,490	74,889	8,601	11.48
其他負債(註2)	325,961,270	290,347,985	35,613,285	12.27
負債總額	427,537,784	385,343,674	42,194,110	10.95
股本	8,301,279	8,301,279	-	-
保留盈餘	8,789,383	6,573,688	2,215,695	33.71
其他權益	( 3,875,870)	( 12,810,874)	8,935,004	69.75
權益總額	13,214,792	2,064,093	11,150,699	540.22

增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者)之主要原因及其影響及未來因應計畫。

1. 現金及約當現金較上期減少，主係來自營業活動現金流入減少所致。
2. 應收款項較上期減少及應付款項較上期增加，主係本年度分離帳戶款由應收款轉為應付款所致。
3. 各項金融資產及放款較上期增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產後帳面金額上升所致。
4. 保留盈餘較上期增加，主係本年度淨利增加所致。
5. 其他權益及權益總額較上期增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產後債務工具評價損失減少所致。

註1: 上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2: (1) 各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、其他金融、資產及各項放款。

(2) 其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他資產及分離帳戶保險商品資產。

(3) 其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債、外匯價格變動準備、其他負債及分離帳戶保險商品負債。

## 二、財務績效分析

項 目 \ 年 度	112年度	111年度	增減金額	變動比例(%)
營業收入	\$ 80,496,660	\$ 44,202,274	\$ 36,294,386	82.11
營業成本	74,864,321	38,386,596	36,477,725	95.03
營業費用	3,016,694	2,497,275	519,419	20.80
營業利益	2,615,645	3,318,403	( 702,758)	( 21.18)
營業外收入及支出	76,484	96,651	( 20,167)	20.87
繼續營業單位稅前純益	2,692,129	3,415,054	( 722,925)	( 21.17)
所得稅費用	470,853	591,924	( 121,071)	( 20.45)
本期淨利	2,221,276	2,823,130	( 601,854)	( 21.32)

增減比例變動分析說明：(僅就增減變動比率達百分之十者予以分析)

1. 營業收入及營業成本較上期上升，主係本年度分離帳戶保險商品收益及費用增加所致。
2. 營業費用較上期上升，主係行銷活動費用增加所致。
3. 營業利益、繼續營業單位稅前純益及本期淨利較前期下降，主係營業費用較上期增加所致。
4. 營業外收入及支出較上期下降，主係本年度雜項收入減少所致。
5. 所得稅費用較上期下降，主係本期繼續營業單位稅前純益減少所致。

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊

- (一) 給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容：

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	陳賢儀	民國112年度	\$ 8,525	\$ 2,800	\$ 11,325	非審計公費服務包含資本適足性檢查報表之查核及核閱及內部控制制度合理確信等
	陳麗媛	民國112年度	\$ -	\$ 875	\$ 875	非審計公費服務係營利事業所得稅查核簽證

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情形。

- (三) 審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無此情形。

### 二、更換會計師資訊

無此情形。