

第一金人壽保險股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國 109 年及 108 年第一季

公司地址：台北市信義路四段 456 號 13 樓
電 話：(02)8758-1000

第一金人壽保險股份有限公司

民國 109 年及 108 年第一季財務報告暨會計師核閱報告

目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2
三、	會計師核閱報告	3
四、	資產負債表	4
五、	綜合損益表	5 ~ 6
六、	權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	9 ~ 50
	(一) 公司沿革與業務範圍說明	9
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9 ~ 10
	(四) 重大會計政策之彙總說明	10 ~ 11
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確性之主要來源	11
	(六) 重要會計項目說明	12 ~ 27
	(七) 關係人交易	28 ~ 30
	(八) 質押之資產	30
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	30
	(十) 重大之災害損失	30
	(十一) 重大之期後事項	30
	(十二) 金融工具之其他資訊	30 ~ 33
	(十三) 其他	33 ~ 37
	(十四) 風險管理之目標、政策、程序及方法	37 ~ 49
	(十五) 營運部門財務資訊	49
	(十六) 附註揭露事項	49 ~ 50

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20000038 號

第一金人壽保險股份有限公司 公鑒：

前言

第一金人壽保險股份有限公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一金人壽保險股份有限公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

鄧 栢 如



中 華 民 國 1 0 9 年 4 月 2 4 日

第一金人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日
(民國109年及108年3月31日之資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元

資 產	附註	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)(七)及七	\$ 2,351,034,541	4	\$ 2,275,523,663	4	\$ 1,488,848,726	3
12000 應收款項	六(二)及七	394,391,510	1	451,679,819	1	360,533,085	1
12600 本期所得稅資產	七	42,253,535	-	40,785,945	-	18,274,426	-
14110 透過損益按公允價值衡 量之金融資產	六(三)(七) (九)及七	5,042,006,502	9	5,155,336,403	9	3,593,687,691	7
14190 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	六(四)(九)	16,654,749,921	29	16,588,390,498	28	9,279,999,907	19
14145 按攤銷後成本衡量之金 融資產	六(五)(九)及 七	14,997,687,843	26	12,745,652,951	21	12,678,729,121	26
14300 放款	六(六)	389,143,187	1	504,185,758	1	504,989,846	1
15000 再保險合約資產	六(十三)	30,514,932	-	27,013,624	-	46,319,260	-
16000 不動產及設備		18,591,612	-	18,133,198	-	29,739,191	-
16700 使用權資產	六(八)及七	10,313,216	-	16,510,595	-	30,433,704	-
17000 無形資產		30,439,219	-	33,494,993	-	25,815,421	-
17800 遞延所得稅資產		115,276,813	-	118,933,274	-	67,879,795	-
18000 其他資產	六(十)	654,454,430	1	647,968,051	1	583,874,901	1
18900 分離帳戶保險商品資產	六(十一)	17,115,300,648	29	20,385,388,284	35	20,690,902,922	42
1XXX 資產總額		\$ 57,846,157,909	100	\$ 59,008,997,056	100	\$ 49,400,027,996	100
負債及權益							
21000 應付款項	六(十二)及七	\$ 364,846,809	1	\$ 377,917,530	1	\$ 316,410,005	1
21700 本期所得稅負債	七	582,805	-	582,805	-	-	-
23200 透過損益按公允價值衡 量之金融負債	六(三)(七)	13,747,226	-	7,471,620	-	20,180,652	-
23800 租賃負債	七	9,418,182	-	15,804,291	-	29,865,521	-
24000 保險負債	六(十三)	37,713,150,666	65	34,264,224,293	58	25,891,140,796	52
24900 外匯價格變動準備	六(十四)	2,989,969	-	2,546,813	-	21,772,843	-
27000 負債準備		6,970,048	-	6,970,000	-	9,538,112	-
28000 遞延所得稅負債		25,823,153	-	147,745,428	-	46,686,665	-
25000 其他負債		367,847,890	1	745,724,143	1	441,880,020	1
26000 分離帳戶保險商品負債	六(十一)	17,115,300,648	29	20,385,388,284	35	20,690,902,922	42
2XXX 負債總額		\$ 55,620,677,396	96	\$ 55,954,375,207	95	\$ 47,468,377,536	96
31000 股本	六(十五)						
31100 普通股		4,250,000,000	7	4,250,000,000	7	3,750,000,000	8
33000 保留盈餘	六(十六)						
33200 特別盈餘公積		31,497,148	-	31,497,148	-	27,243,998	-
33300 累積盈虧		(1,836,000,906)	(3)	(1,808,521,671)	(3)	(2,006,181,971)	(4)
34000 其他權益	六(十七)	(220,015,729)	-	581,646,372	1	160,588,433	-
3XXX 權益總計		2,225,480,513	4	3,054,621,849	5	1,931,650,460	4
負債及權益總計		\$ 57,846,157,909	100	\$ 59,008,997,056	100	\$ 49,400,027,996	100

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：林元輝



經理人：林元輝



主辦會計：蔡淑貞




第一金人壽保險股份有限公司
綜合損益表
 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元

項目	附註	109 年 1 月 1 日		108 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金額	%	至 3 月 31 日	金額
41000	營業收入					
41110	簽單保費收入	七	\$ 4,004,759,675	156	\$ 3,195,053,696	58
51100	減：再保費支出		(16,089,702)	(1)	(14,004,835)	-
51310	未滿期保費準備淨變動	六(十三)	(10,348,168)	-	(9,680,404)	-
41130	自留滿期保費收入		<u>3,978,321,805</u>	<u>155</u>	<u>3,171,368,457</u>	<u>58</u>
41300	再保佣金收入		14,890	-	44,979	-
41400	手續費收入	七	65,588,722	3	70,494,022	1
41500	淨投資損益					
41510	利息收入	六(四)(五)及七	258,888,167	10	188,237,397	4
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失		(463,680,663)	(18)	(48,259,302)	(1)
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(四)	103,640,064	4	21,751,354	-
41550	兌換利益		25,215,671	1	48,368,805	1
41560	外匯價格變動準備淨變動	六(十四)	(443,156)	-	(9,561,635)	-
41585	投資之預期信用減損損失	十四(三)	(1,756,418)	-	(588,671)	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	279,072,486	11	(4,204,794)	-
41800	其他營業收入		7,708,663	-	-	-
41900	分離帳戶保險商品收益	六(十一)	(1,684,168,429)	(66)	2,029,066,496	37
	營業收入合計		<u>2,568,401,802</u>	<u>100</u>	<u>5,466,717,108</u>	<u>100</u>
51000	營業成本					
51210	保險賠款與給付		(472,114,590)	(18)	(325,137,819)	(6)
41200	減：攤回再保賠款與給付		7,122,813	-	6,536,266	-
51260	自留保險賠款與給付		<u>(464,991,777)</u>	<u>(18)</u>	<u>(318,601,553)</u>	<u>(6)</u>
51300	其他保險負債淨變動	六(十三)	(3,391,000,344)	(132)	(2,721,500,518)	(50)
51400	承保費用		(45,460)	-	(76,100)	-
51500	佣金費用	七	(231,161,426)	(9)	(191,479,413)	(3)
51700	財務成本	六(八)及七	(55,989)	-	(139,282)	-
51800	其他營業成本		(7,632,989)	-	(7,595,412)	-
51900	分離帳戶保險商品費用	六(十一)	1,684,168,429	65	(2,029,066,496)	(37)
	營業成本合計		<u>(2,410,719,556)</u>	<u>(94)</u>	<u>(5,268,458,774)</u>	<u>(96)</u>
	營業毛利		<u>157,682,246</u>	<u>6</u>	<u>198,258,334</u>	<u>4</u>
58000	營業費用	六(十八)及七				
58100	業務費用		(36,918,717)	(1)	(30,419,596)	(1)
58200	管理費用		(149,181,258)	(6)	(119,244,609)	(2)
58300	員工訓練費用		16,353	-	(254,890)	-
	營業費用合計		<u>(186,083,622)</u>	<u>(7)</u>	<u>(149,919,095)</u>	<u>(3)</u>
61000	營業淨(損)利		<u>(28,401,376)</u>	<u>(1)</u>	<u>48,339,239</u>	<u>1</u>
59000	營業外收入及支出		14,400	-	2,000	-
62000	繼續營業部門稅前純(損)益		<u>(28,386,976)</u>	<u>(1)</u>	<u>48,341,239</u>	<u>1</u>
63000	所得稅利益(費用)	六(十九)	14,238,247	1	(5,626,148)	-
66000	本期淨(損)利		<u>(\$ 14,148,729)</u>	<u>-</u>	<u>\$ 42,715,091</u>	<u>1</u>

(續次頁)


 第一金人壽保險股份有限公司
 綜合損益表
 民國109年及108年1月1日至3月31日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元

項目	附註	109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 金 額 %	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 金 額 %
83000 其他綜合損益	六(三)(十) 七(十九)		
83100 不重分類至損益之項目			
83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益		(\$ 234,556,712) (9)	\$ 67,285,796 1
83200 後續可能重分類至損益之項目			
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換 差額		437,241 -	209,459 -
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益		(405,790,635) (16)	239,033,000 5
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		(279,072,486) (11)	4,204,794 -
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅		103,989,985 4	(46,736,953) (1)
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(\$ 814,992,607) (32)	\$ 263,996,096 5
85000 本期綜合損益總額		(\$ 829,141,336) (32)	\$ 306,711,187 6
97500 基本及稀釋每股盈虧	六(二十)	(\$ 0.03)	\$ 0.11

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：林元輝



經理人：林元輝



主辦會計：蔡淑貞



第一金人壽保險股份有限公司

權益變動表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元

	保 留 盈 餘 其 他 權 益							
	普 通 股	特 別 盈 餘	公 積 累	積 盈 虧	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 評 價 損 益	採 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	權 益 總 額
<u>108年1月1日至3月31日</u>								
108年1月1日餘額	\$ 3,750,000,000	\$ 27,243,998	(\$ 2,048,897,062)	(\$ 1,682,648)	(\$ 101,725,015)	\$ -	\$ -	\$ 1,624,939,273
108年1月1日至3月31日淨損	-	-	42,715,091	-	-	-	-	42,715,091
108年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	209,459	259,581,843	4,204,794	-	263,996,096
本期綜合損益總額	-	-	42,715,091	209,459	259,581,843	4,204,794	-	306,711,187
108年3月31日餘額	\$ 3,750,000,000	\$ 27,243,998	(\$ 2,006,181,971)	(\$ 1,473,189)	\$ 157,856,828	\$ 4,204,794	\$ -	\$ 1,931,650,460
<u>109年1月1日至3月31日</u>								
109年1月1日餘額	\$ 4,250,000,000	\$ 31,497,148	(\$ 1,808,521,671)	(\$ 3,206,859)	\$ 560,670,181	\$ 24,183,050	\$ -	\$ 3,054,621,849
109年1月1日至3月31日淨損	-	-	(14,148,729)	-	-	-	-	(14,148,729)
109年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	437,241	(543,861,621)	(271,568,227)	(814,992,607)	(814,992,607)
本期綜合損益總額	-	-	(14,148,729)	437,241	(543,861,621)	(271,568,227)	(829,141,336)	(829,141,336)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	(13,330,506)	-	13,330,506	-	-	-
109年3月31日餘額	\$ 4,250,000,000	\$ 31,497,148	(\$ 1,836,000,906)	(\$ 2,769,618)	\$ 30,139,066	(\$ 247,385,177)	\$ -	\$ 2,225,480,513

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：林元輝



經理人：林元輝



主辦會計：蔡淑貞



第一金人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前(淨損)淨利	(\$ 28,386,976)	\$ 48,341,239
調整項目		
利息收入	(258,888,167)	(188,237,397)
股利收入	(26,074,577)	(5,111,695)
折舊費用	8,179,745	8,097,351
各項攤提	5,261,974	4,165,853
財務成本	55,989	139,282
各項準備淨變動	3,401,348,512	2,731,180,922
外匯價格變動準備	443,156	9,561,635
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	436,799,379	9,223,763
未實現兌換利益	(63,327,901)	(54,933,857)
投資之預期信用減損損失	1,756,418	588,671
採覆蓋法重分類之損益	(279,072,486)	4,204,794
其他損益項目	5,520	5,520
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	106,504,597	65,775,907
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	(316,301,904)	(559,708,002)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(636,391,294)	(822,646,401)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(2,136,458,715)	(1,247,905,199)
再保險合約資產	(1,754,061)	(5,840,584)
其他資產	(6,486,379)	(45,701)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(13,135,898)	(27,774,072)
負債準備	48	(3,869,957)
其他負債	(377,876,253)	225,889,229
營運產生之現金(流出)流入	(183,799,273)	191,101,301
收取之利息	169,981,878	98,612,798
支付之利息	(55,361)	(131,500)
收取之股利	26,567,345	896,864
支付之所得稅	(1,505,172)	(222,051)
營業活動之淨現金流入	11,189,417	290,257,412
投資活動之現金流量		
放款減少(增加)	115,042,571	(30,651,233)
購買不動產及設備	(3,864,980)	(1,879,900)
購買無形資產	(782,000)	(478,900)
投資活動之淨現金流入(流出)	110,395,591	(33,010,033)
籌資活動之現金流量		
租賃負債之支付	(5,975,471)	(4,959,622)
籌資活動之淨現金流出	(5,975,471)	(4,959,622)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(40,098,659)	6,376,408
本期現金及約當現金增加數	75,510,878	258,664,165
期初現金及約當現金餘額	2,275,523,663	1,230,184,561
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,351,034,541	\$ 1,488,848,726

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：林元輝



經理人：林元輝



主辦會計：蔡淑貞



第一金人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國 109 年及 108 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革與業務範圍說明

第一金人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 96 年 11 月 19 日核准設立，自民國 97 年 1 月 2 日開始主要營業活動。經主管機關核准於民國 107 年 1 月 19 日成為第一金融控股股份有限公司(以下簡稱第一金控)百分之百持股之子公司。

本公司主要業務為經營人身保險。另本公司之國際保險業務分公司(OIU)於民國 105 年 3 月 1 日正式開業。民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本公司員工人數分別為 350 人及 304 人，其中未兼任員工之董(理)事人數分別為 8 人及 9 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 109 年 4 月 24 日提報董事會後發布。

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」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、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號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109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。

(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之影響

無。

(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110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111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：

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」取代國際財務報導準則第 4 號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。國際財務報導準則第 17 號要求現時衡量模式，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。

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告中之資產及負債未予區分流動或非流動項目，係依性質適當分類並按相對流動性之順序排列，重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及新增部分說明如下，餘與民國 108 年度財務報表附註四相同。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

1. 本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同民國 108 年度財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 本公司並無子公司，故本財務報告係個別財務報告，由資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。
2. 除下列重要項目外，本財務報告主係按歷史成本編製，歷史成本通常係基於取得資產所支付對價之公允價值：
 - (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) 按保險業相關特定法令及函令等計列之各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備。
3. 編製符合金管會認可之國際會計準則、國際財務報導準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，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。

(三) 新增部分

所得稅

1. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
2. 期中期間發生稅率變動時，本公司於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確性之主要來源

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，並依據報導期間結束日當時之情況對於未來事件之合理預期作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將參考歷史經驗及其他因子持續評估調整。有關重大會計判斷、估計與假設不確定性，請參閱民國 108 年度財務報表附註五。

六、重要會計項目說明

(一)現金及約當現金

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 57,000	\$ 57,000	\$ 57,000
支票存款及活期存款	2,021,788,120	1,836,614,654	1,400,034,558
定期存款	60,652,477	60,231,429	60,249,118
附賣回債券	<u>270,036,944</u>	<u>380,120,580</u>	<u>30,008,050</u>
小計	2,352,534,541	2,277,023,663	1,490,348,726
減：抵繳保證金	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,500,000)</u>
合計	<u>\$2,351,034,541</u>	<u>\$2,275,523,663</u>	<u>\$1,488,848,726</u>

1. 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。另本公司持有之附賣回債券投資業已取得債券為擔保品，考量收取之財務擔保品後之信用風險最大暴險金額為互抵後之淨額，相關說明詳附註六(七)。
2. 抵繳保證金係本公司向第一商業銀行申辦「公司信用卡」，以定期存款作為擔保品轉列之存出保證金。

(二)應收款項

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
應收利息	\$ 312,115,481	\$ 266,433,066	\$ 242,305,997
應收出售證券款項	62,615,540	163,265,013	96,398,679
其他應收款項	<u>19,660,489</u>	<u>21,981,740</u>	<u>21,828,409</u>
合計	<u>\$ 394,391,510</u>	<u>\$ 451,679,819</u>	<u>\$ 360,533,085</u>

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109年3月31日、民國108年12月31日及108年3月31日信用風險最大之暴險金額分別為\$394,391,510、\$451,679,819及\$360,533,085，相關信用風險資訊請詳附註十四(三)。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產			
受益憑證(註)	\$ 2,810,093,664	\$ 2,440,684,606	\$ 2,139,240,096
不動產證券化商品	6,336,730	6,476,900	5,988,800
上市櫃股票	502,965,015	834,188,200	108,884,500
債券投資(註)	1,652,314,864	1,647,664,320	1,338,169,716
衍生工具	<u>70,296,229</u>	<u>226,322,377</u>	<u>1,404,579</u>
合計	<u>\$ 5,042,006,502</u>	<u>\$ 5,155,336,403</u>	<u>\$ 3,593,687,691</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 13,747,226</u>	<u>\$ 7,471,620</u>	<u>\$ 20,180,652</u>

註：包含投資型保險商品自有資金持有部位。

1. 有關衍生工具之交易及合約資訊說明如下：

	<u>109年3月31日</u>	
<u>衍生金融資產</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>交易日/到期日</u>
換匯合約	USD \$ 327,036,000	108.09.26-109.03.31/ 109.04.13-110.03.18
	EUR \$ 2,500,000	109.01.03/109.04.07
遠期外匯合約	RMB \$ 196,205,000	108.11.05-109.03.25/ 109.04.07-109.08.13
<u>衍生金融負債</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>	<u>交易日/到期日</u>
換匯合約	USD \$ 110,580,000	108.12.24-109.03.05/ 109.04.07-110.03.08
遠期外匯合約	RMB \$ 56,942,400	109.03.26/109.04.20

108年12月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)	交易日/到期日
換匯合約	USD \$ 369,019,000	108.08.08-108.12.30/ 109.01.07-109.06.29
遠期外匯合約	RMB \$ 82,621,200	108.01.03-108.01.04/ 109.01.07
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)	交易日/到期日
換匯合約	EUR \$ 2,500,000	108.12.03/109.01.07
遠期外匯合約	USD \$ 5,000,000	108.12.30/109.02.03
	RMB \$ 99,430,600	108.09.26-108.11.05/ 109.01.07-109.04.07
108年3月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)	交易日/到期日
換匯合約	USD \$ 85,689,000	108.03.08-108.03.27/ 108.06.12-108.08.30
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)	交易日/到期日
換匯合約	USD \$ 161,590,000	107.04.19-108.03.26/ 108.04.15-108.10.28
遠期外匯合約	RMB \$ 82,621,200	108.01.03-108.01.04/ 109.01.07

本公司所持有之衍生工具主係為規避國外投資匯率變動風險，惟未適用避險會計。另本公司考量淨額交割總約定後之信用風險最大暴險金額為互抵後之淨額，相關說明請詳附註六(七)。

2. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
受益憑證	\$2,770,317,383	\$2,103,936,786	\$1,019,436,260
上市櫃股票	403,447,856	717,799,650	134,500
債券投資	176,648,000	200,000,000	-
	<u>\$3,350,413,239</u>	<u>\$3,021,736,436</u>	<u>\$1,019,570,760</u>

3. 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：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
適用IFRS 9報導於(損)益之金額	(\$ 372,647,801)	\$ 8,088,125
減：倘若適用IAS 39報導於(損)益之金額	93,575,315	(3,883,331)
採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益之金額	(\$ 279,072,486)	\$ 4,204,794
所得稅影響數	\$ 7,504,259	\$ -

4. 因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益變動如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
調整前之金融資產及負債損失	(\$ 463,680,663)	(\$ 48,259,302)
調整後之金融資產及負債損失	(\$ 184,608,177)	(\$ 52,464,096)

5. 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
權益工具			
上市(櫃)股票	\$ 2,409,643,248	\$ 2,797,415,236	\$ 1,805,318,653
不動產證券化商品	236,458,550	139,724,500	98,770,340
小計	2,646,101,798	2,937,139,736	1,904,088,993
債務工具			
政府公債	2,161,463,143	2,360,953,194	845,475,018
公司債	5,153,934,264	5,461,036,192	3,205,169,092
金融債	6,693,250,716	5,829,261,376	3,325,266,804
小計	14,008,648,123	13,651,250,762	7,375,910,914
合計	\$ 16,654,749,921	\$ 16,588,390,498	\$ 9,279,999,907

1. 本公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的持有，並已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本公司因考量投資策略，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資，出售公允價值及將處分時累積之未實現評價損益由其他權益轉列保留盈餘明細如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具之公允價值	\$ 313,918,251	\$ -
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	(\$ 13,330,506)	\$ -

3. 本公司因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具認列之股利收入如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
報導期間結束日仍持有者	\$ 124,041	\$ -

本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日處分之權益工具投資，其於報導期間無認列之股利收入。

4. 本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之利息收入分別為 \$101,350,235 及 \$60,747,592。
5. 相關透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產信用風險及減損評估資訊請詳附註十四(三)。在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$13,859,845,920、\$13,096,657,924 及 \$7,265,362,041(不含評價損益)。另本公司持有之部分債務工具投資具足額擔保，截至民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日具擔保之債務工具帳面金額分別為 \$793,653,438、\$419,716,647 及 \$560,279,841。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
政府公債	\$ 2,281,617,057	\$ 2,270,993,325	\$ 1,871,764,723
公司債	5,657,406,323	4,925,674,448	4,383,727,410
金融債	6,994,005,377	5,624,070,126	5,997,890,415
不動產抵押債	509,060,685	367,942,487	5,685,385
資產抵押擔保證券	200,000,000	200,000,000	-
可轉讓定期存單	-	-	1,000,104,465
小計	15,642,089,442	13,388,680,386	13,259,172,398
減:備抵損失	(6,901,599)	(5,527,435)	(5,543,277)
減:抵繳保證金	(637,500,000)	(637,500,000)	(574,900,000)
合計	\$ 14,997,687,843	\$ 12,745,652,951	\$ 12,678,729,121

1. 本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之利息收入分別為 \$139,348,185 及 \$111,518,187。
2. 營業保證金係依保險法之規定，於民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日以按攤銷後成本衡量之金融資產之政府公債作為營業保證金，其面額分別為 \$637,500,000、\$637,500,000 及 \$574,900,000。
3. 相關按攤銷後成本衡量之金融資產信用風險及減損評估資訊請詳附註十四(三)。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

公司持有按攤銷後成本衡量之金融資產，於民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$15,635,187,843、\$13,383,152,951 及 \$13,253,629,121(含抵繳存出營業保證金)。另本公司持有之部分債務工具投資具足額擔保，截至民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日具擔保之債務工具帳面金額分別為 \$717,076,532、\$574,450,308 及 \$217,957,796。

(六) 放款

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
保單貸款	\$ 197,751,456	\$ 320,468,697	\$ 357,895,195
墊繳保費	<u>191,391,731</u>	<u>183,717,061</u>	<u>147,094,651</u>
合計	<u>\$ 389,143,187</u>	<u>\$ 504,185,758</u>	<u>\$ 504,989,846</u>

1. 本公司從事保單貸款及墊繳保費，係就本公司簽發之保險單為質。當放款本息達到保單帳戶價值時，若保戶到期不能履行債務，保險合約即失效。
2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本公司放款於民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$389,143,187、\$504,185,758 及 \$504,989,846，相關信用風險資訊請詳附註十四(三)。

(七) 金融資產及金融負債之互抵

1. 本公司有從事未符合公報規定互抵條件之交易，但與交易對手簽訂淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。惟交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割或對其擔保品具法律權利，而互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)總額為限。
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與金融負債之相關資訊：

109 年 3 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)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 70,296,229	\$ -	\$ 70,296,229	\$ 13,747,226	\$ -	\$ 56,549,003
附賣回債券	270,036,944	-	270,036,944	-	270,036,944	-
合計	\$ 340,333,173	\$ -	\$ 340,333,173	\$ 13,747,226	\$ 270,036,944	\$ 56,549,003

金融負債

性質	已認列之 金融負債 總額(a)	已互抵之 已認列之金融 資產總額(b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 13,747,226	\$ -	\$ 13,747,226	\$ 13,747,226	\$ 5,436,900	(\$ 5,436,900)

108 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)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 226,322,377	\$ -	\$ 226,322,377	\$ 7,350,005	\$ 13,795,400	\$ 205,176,972
附賣回債券	380,120,580	-	380,120,580	-	379,304,788	815,792
合計	\$ 606,442,957	\$ -	\$ 606,442,957	\$ 7,350,005	\$ 393,100,188	\$ 205,992,764

金融負債

性質	已認列之 金融負債 總額(a)	已互抵之 已認列之金融 資產總額(b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 7,471,620	\$ -	\$ 7,471,620	\$ 7,350,005	\$ -	\$ 121,615

108 年 3 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)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 1,404,579	\$ -	\$ 1,404,579	\$ 745,052	\$ -	\$ 659,527
附賣回債券	30,008,050	-	30,008,050	-	30,008,050	-
合計	\$ 31,412,629	\$ -	\$ 31,412,629	\$ 745,052	\$ 30,008,050	\$ 659,527

金融負債

性質	已認列之 金融負債 總額(a)	已互抵之 已認列之金融 資產總額(b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 20,180,652	\$ -	\$ 20,180,652	\$ 745,052	\$ -	\$ 19,435,600

(八)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、電銷系統、多功能事務機等，租賃合約之期間約為一到三年。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：

(1)帳面金額

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
房屋	\$ 7,482,723	\$ 12,053,679	\$ 21,573,656
運輸設備	521,375	651,725	573,632
其他設備	<u>2,309,118</u>	<u>3,805,191</u>	<u>8,286,416</u>
	<u>\$ 10,313,216</u>	<u>\$ 16,510,595</u>	<u>\$ 30,433,704</u>

(2)折舊費用

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
房屋	\$ 4,570,956	\$ 3,639,796
運輸設備	130,350	78,222
其他設備	<u>1,496,073</u>	<u>1,571,714</u>
	<u>\$ 6,197,379</u>	<u>\$ 5,289,732</u>

3. 本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為\$0 及\$2,952,991。

4. 其他與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 55,989	\$ 139,282
屬短期租賃合約及屬低價值 資產租賃之費用	<u>2,837,132</u>	<u>3,800,248</u>

5. 本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$8,867,964 及\$8,891,370。

6. 相關租賃負債流動性風險請詳附註十四(三)。

(九) 結構型個體

1. 本公司持有下列未納入財務報告之結構型個體之權益：

109年3月31日		
結構型個體之類型	帳面價值	性質及目的
金融資產證券化商品	\$ 709,007,481	藉由該結構型個體之資產相關之風險與報酬透過發行有價證券方式轉嫁予投資人以提供投資機會予投資人。 受託機構藉由發行有價證券以提供投資人參與獲取不動產市場交易、租金與增值所帶來的獲利。
不動產證券化商品	\$ 242,795,280	

108年12月31日		
結構型個體之類型	帳面價值	性質及目的
金融資產證券化商品	\$ 567,889,256	藉由該結構型個體之資產相關之風險與報酬透過發行有價證券方式轉嫁予投資人以提供投資機會予投資人。 受託機構藉由發行有價證券以提供投資人參與獲取不動產市場交易、租金與增值所帶來的獲利。
不動產證券化商品	\$ 146,201,400	

108年3月31日		
結構型個體之類型	帳面價值	性質及目的
金融資產證券化商品	\$ 5,685,385	藉由該結構型個體之資產相關之風險與報酬透過發行有價證券方式轉嫁予投資人以提供投資機會予投資人。 受託機構藉由發行有價證券以提供投資人參與獲取不動產市場交易、租金與增值所帶來的獲利。
不動產證券化商品	\$ 104,759,140	

2. 本公司對未納入財務報告之金融資產證券化商品及不動產證券化商品帳列按攤銷後成本衡量之金融資產、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。自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額，其投資部位受限合約條款與發行條件而有相對應之市場風險暴險，本公司皆已考量相關市場風險管理方法，請詳附註十四說明。

(十) 其他資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預付款項	\$ 5,217,150	\$ 4,145,781	\$ 3,173,321
暫付及待結轉款項	-	21,890	-
存出保證金			
營業保證金	637,500,000	637,500,000	574,900,000
其他保證金	11,737,280	6,300,380	5,801,580
合計	<u>\$ 654,454,430</u>	<u>\$ 647,968,051</u>	<u>\$ 583,874,901</u>

(十一) 投資型保險商品資訊

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$16,530,843,531	\$20,035,629,618	\$20,277,844,879
銀行存款	582,113,664	338,450,606	387,186,274
其他應收款	2,343,453	11,308,060	25,871,769
合計	<u>\$17,115,300,648</u>	<u>\$20,385,388,284</u>	<u>\$20,690,902,922</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值			
準備	\$17,115,300,648	\$20,385,388,284	\$20,690,902,922
合計	<u>\$17,115,300,648</u>	<u>\$20,385,388,284</u>	<u>\$20,690,902,922</u>

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 1,227,121,300	\$ 594,987,089
透過損益按公允價值衡量之金融		
資產(損)益	(2,472,218,609)	1,336,296,490
兌換(損失)利益	(439,071,120)	97,782,917
合計	<u>(\$ 1,684,168,429)</u>	<u>\$ 2,029,066,496</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 1,535,046,795	\$ 1,435,641,373
投資型保險價值準備淨變動	(3,270,087,636)	546,739,064
管理費支出(含保險成本)	50,872,412	46,686,059
合計	<u>(\$ 1,684,168,429)</u>	<u>\$ 2,029,066,496</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因經營前揭業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 \$31,319,729 及 \$33,302,601。

(十二) 應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付保險賠款與給付	\$ 69,853,198	\$ 73,839,971	\$ 41,223,315
應付佣金	88,891,151	89,546,059	84,916,979
應付薪資、獎金	67,164,020	77,690,000	37,725,307
應付行銷活動款項	50,866,917	44,923,225	42,796,434
其他應付款項	88,071,523	91,918,275	109,747,970
合計	<u>\$ 364,846,809</u>	<u>\$ 377,917,530</u>	<u>\$ 316,410,005</u>

(十三) 再保險合約資產及保險負債

1. 再保險合約資產

(1) 再保險合約資產明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應攤回再保賠款與給	\$ 13,857,862	\$ 12,103,801	\$ 33,253,380
再保險準備資產			
分出未滿期保費準	1,942,021	2,035,684	1,929,148
分出賠款準備	14,715,049	12,874,139	11,136,732
合計	<u>\$ 30,514,932</u>	<u>\$ 27,013,624</u>	<u>\$ 46,319,260</u>

(2) 本公司之再保險合約資產均屬未逾期未減損，再保對象之信用品質均達標準普爾 A(含)以上。

2. 保險負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
未滿期保費準備	\$ 208,432,755	\$ 198,186,884	\$ 160,194,896
賠款準備	40,551,388	38,390,059	45,979,783
責任準備	37,436,991,886	34,001,283,095	25,650,768,619
保費不足準備	27,174,637	26,364,255	34,197,498
合計	<u>\$ 37,713,150,666</u>	<u>\$ 34,264,224,293</u>	<u>\$ 25,891,140,796</u>

保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(1) 責任準備

A. 本公司截至民國 109 年及 108 年 3 月 31 日，責任準備金均採保險合約會計處理原則認列與揭露，除待付保戶款項、利率變動型年金及萬能壽險外，其餘皆採折現基礎衡量。前揭以折現基礎衡量之合約負債包括反映時間經過之利息費用分別為 \$37,648,850 及 \$33,413,777。

B. 責任準備變動如下：

	<u>109年</u>	<u>108年</u>
1月1日	\$ 34,001,283,095	\$ 22,918,042,775
本期提存數	3,861,112,462	3,031,461,702
本期收回數	(447,285,771)	(299,713,304)
退保收益	(23,908,102)	(18,557,426)
外幣兌換損失	45,495,557	19,558,508
待付保戶款項	<u>294,645</u>	<u>(23,636)</u>
3月31日	<u>\$ 37,436,991,886</u>	<u>\$ 25,650,768,619</u>

(2) 未滿期保費準備與分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	<u>109年</u>	<u>108年</u>
未滿期保費準備		
1月1日	\$ 198,186,884	\$ 150,448,179
本期變動數	10,253,929	9,741,595
外幣兌換(利益)損失	(8,058)	5,122
3月31日	<u>\$ 208,432,755</u>	<u>\$ 160,194,896</u>
分出未滿期保費準備		
1月1日	\$ 2,035,684	\$ 1,865,012
本期變動數	(94,239)	61,191
外幣兌換損失	576	2,945
3月31日	<u>\$ 1,942,021</u>	<u>\$ 1,929,148</u>

(3) 賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下：

	<u>109年</u>	<u>108年</u>
賠款準備		
1月1日	\$ 38,390,059	\$ 28,048,776
本期變動數	2,161,341	17,931,007
外幣兌換利益	(12)	-
3月31日	<u>\$ 40,551,388</u>	<u>\$ 45,979,783</u>
分出賠款準備		
1月1日	\$ 12,874,139	\$ 1,060,052
本期變動數	<u>1,840,910</u>	<u>10,076,680</u>
3月31日	<u>\$ 14,715,049</u>	<u>\$ 11,136,732</u>

本公司之已報未決保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，估算保單對該保險事故所承諾之保險金額，每月按險別提存，並將已結案件之提存餘額予以收回，該已報未決保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。未報保險賠款則由精算部門依據本公司計提未報賠款準備之方式計算該準備金。

(4)保費不足準備之變動調節如下：

	109年	108年
1月1日	\$ 26,364,255	\$ 33,686,146
本期變動數	761,324	455,219
外幣兌換損失	49,058	56,133
3月31日	<u>\$ 27,174,637</u>	<u>\$ 34,197,498</u>

(十四) 外匯價格變動準備

	109年	108年
1月1日	\$ 2,546,813	\$ 12,211,208
本期提存數		
強制提存	3,249,763	2,656,693
額外提存	554,151	7,376,052
小計	3,803,914	10,032,745
本期收回數	(3,360,758)	(471,110)
3月31日	<u>\$ 2,989,969</u>	<u>\$ 21,772,843</u>

(十五) 股本

- 截至民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，本公司登記資本額均為\$5,000,000,000，分為 500,000 仟股。實收資本額分別為\$4,250,000,000、\$4,250,000,000 及\$3,750,000,000，全為普通股，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。
- 本公司於民國 108 年 10 月 16 日現金增資\$500,000,000，每股發行價格為\$10，總計發行 50,000 仟股，新發行股份由母公司第一金控足額認購。

(十六) 保留盈餘

1. 法定盈餘公積

依保險法規定，應就稅後淨利提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與實收資本額相等為止。在此限額內，法定盈餘公積僅供彌補虧損及增加資本之用，不得用以分配現金股利。

2. 特別盈餘公積

(1)重大事故及危險變動特別準備金：

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定，每年新增之特別準備金提存數應於年度結算後依稅後淨額轉列「特別盈餘公積」。

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第 20 條第 1 項第 3 款規定收回之危險變動特別準備金之稅後餘額，依民國 92 年 1 月 24 日財

政部台財保字第 0920700594 號函規定於次年度經股東會決議後，轉列特別盈餘公積，未經核准不得分配或作為其他用途。

截至民國 108 年收回之危險變動特別準備金稅後餘額為 \$26,949,393，於民國 109 年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。

- (2) 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，每年應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，前述之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。另依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定，人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

民國 108 年度應提列之金額為 \$51,171,123，於民國 109 年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。

- (3) 依民國 108 年 6 月 25 日金管保財字第 10804501381 號函之規定，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。

民國 108 年底債務工具除列損益累積餘額 \$16,126,313 於民國 109 年度股東會決議後提存本特別盈餘公積。

3. 未分配盈餘

依本公司章程規定年度總決算所得純益，除依法完納所得稅外，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得由股東常會決議另提特別盈餘公積或依照法令決議分配之。法定盈餘公積得用以彌補虧損，且當法定盈餘公積金額已達實收資本百分之五十時，得將其半數撥充資本。

(十七) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	採覆蓋法重分類 之其他綜合損益	總計
109年1月1日	(\$ 3,206,859)	\$ 560,670,181	\$ 24,183,050	\$ 581,646,372
當期直接認列為 其他綜合損益 項目之金額	437,241	(537,213,578)	(279,072,486)	(815,848,823)
重分類至當期損 益之金額	-	(103,133,769)	-	(103,133,769)
處分透過其他綜 合損益按公允 價值衡量之權 益工具	-	13,330,506	-	13,330,506
所得稅影響數	-	96,485,726	7,504,259	103,989,985
109年3月31日	(\$ 2,769,618)	\$ 30,139,066	(\$ 247,385,177)	(\$ 220,015,729)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	採覆蓋法重分類 之其他綜合損益	總計
108年1月1日	(\$ 1,682,648)	(\$ 101,725,015)	\$ -	(\$ 103,407,663)
當期直接認列為 其他綜合損益 項目之金額	209,459	327,623,195	4,204,794	332,037,448
重分類至當期損 益之金額	-	(21,304,399)	-	(21,304,399)
所得稅影響數	-	(46,736,953)	-	(46,736,953)
108年3月31日	(\$ 1,473,189)	\$ 157,856,828	\$ 4,204,794	\$ 160,588,433

(十八) 費用性質之額外資訊

本公司之員工福利費用、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	109年1月1日至3月31日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用	\$ 4,316,129	\$ 105,077,053	\$ 109,393,182
薪資費用	4,316,129	88,607,039	92,923,168
勞健保費用	-	7,460,958	7,460,958
董事酬金	-	660,000	660,000
退休金費用	-	5,594,487	5,594,487
其他員工福利費用(註)	-	2,754,569	2,754,569
折舊費用	-	8,179,745	8,179,745
各項攤提	-	5,261,974	5,261,974

	108年1月1日至3月31日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用	\$ 2,286,552	\$ 82,819,843	\$ 85,106,395
薪資費用	2,286,552	68,826,872	71,113,424
勞健保費用	-	6,149,240	6,149,240
董事酬金	-	720,000	720,000
退休金費用	-	4,604,932	4,604,932
其他員工福利費用(註)	-	2,518,799	2,518,799
折舊費用	-	8,097,351	8,097,351
各項攤提	-	4,165,853	4,165,853

註:其他員工福利費用包括團保費及其他福利等支出。

(十九) 所得稅

1. 所得稅利益(費用)組成部分:

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
當期所得稅		
國外收益分配之扣繳稅款	(\$ 37,582)	\$ -
遞延所得稅利益		
暫時性差異之原始產生及迴轉	14,275,829	(5,626,148)
所得稅利益(費用)	\$ 14,238,247	(\$ 5,626,148)

2. 與其他綜合損益相關之所得稅利益(費用):

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
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	\$ 96,485,726	(\$ 46,736,953)
指定適用覆蓋法之金融資產		
未實現損益	7,504,259	-
合計	\$ 103,989,985	(\$ 46,736,953)

3. 截至民國 109 年 3 月 31 日止，本公司營利事業所得稅申報經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。

(二十) 每股盈餘

每股盈餘之計算係以本期淨利(損)除以流通在外普通股加權平均股數為計算基礎。民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之每股(虧損)盈餘分別為(\$ 0.03)元及\$0.11 元。

七、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
第一金融控股股份有限公司(第一金控)	母公司
第一商業銀行股份有限公司(第一銀行)	其他關係人
一銀租賃股份有限公司(一銀租賃)	其他關係人
第一金證券股份有限公司(第一金證券)	其他關係人
第一金證券投資顧問股份有限公司(第一金投顧)	其他關係人
第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)	其他關係人
第一金融資產管理股份有限公司(第一金資產管理)	其他關係人
第一金融管理顧問股份有限公司(第一管顧)	其他關係人
董監事及部門主管以上	重要管理階層

(二) 與關係人之重大交易事項

1. 銀行存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第一銀行	\$ 509,034,771	\$ 1,066,985,926	\$ 740,259,226

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第一金投信	\$ 216,518,090	\$ 163,977,568	\$ 104,449,601

本公司民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基金贖回價款分別為 \$421,162,694 及 \$501,566,863，已實現利益分別為 \$913,230 及 \$1,287,767。

3. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第一銀行	\$ -	\$ -	\$ 366,668,040

4. 保費收入

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
其他關係人	\$ 13,600	\$ 350,936

5. 手續費收入

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
其他關係人	\$ 129,365	\$ 141,690

6. 利息收入

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
其他關係人	\$ 831,463	\$ 4,147,109

7. 佣金費用

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ <u>176,621,723</u>	\$ <u>180,058,778</u>

8. 行銷服務費

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ <u>9,383,830</u>	\$ <u>5,196,677</u>

9. 專業服務費

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ <u>1,128,748</u>	\$ <u>1,069,382</u>

10. 銀行手續費

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ <u>853,527</u>	\$ <u>960,480</u>

11. 應收利息

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人	\$ <u>831,776</u>	\$ <u>55,104</u>	\$ <u>607,352</u>

12. 本期所得稅資產

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
第一金控	\$ <u>17,771,456</u>	\$ <u>17,771,456</u>	\$ <u>-</u>

13. 本期所得稅負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
第一金控	\$ <u>582,805</u>	\$ <u>582,805</u>	\$ <u>-</u>

14. 應付費用

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人	\$ <u>949,496</u>	\$ <u>1,030,859</u>	\$ <u>981,335</u>

15. 應付佣金

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
第一銀行	\$ <u>67,780,720</u>	\$ <u>78,610,835</u>	\$ <u>64,950,172</u>

16. 租賃交易

(1) 本公司向一銀租賃承租運輸設備，租賃合約之期間為三年，租金係每月支付。

(2)取得使用權資產

因適用國際財務報導準則第16號，於民國108年1月1日調整使用權資產\$651,854。

(3)租賃負債

A. 期末餘額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人	\$ 527,673	\$ 661,799	\$ 574,703

B. 利息費用

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
其他關係人	\$ 2,314	\$ 2,349

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 23,948,222	\$ 20,128,837
退職後福利	1,528,043	1,260,902
總計	\$ 25,476,265	\$ 21,389,739

八、質押之資產

質押之資產請詳附註六(一)及六(五)說明。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此事項。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、金融工具之其他資訊

(一) 金融工具公允價值等級

為衡量金融工具之公允價值所採用之評價技術的各等級定義如下：

1. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司投資之上市櫃股票投資及受益憑證係屬於第一等級。

2. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債及衍生工具等皆屬之。

3. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本公司並無分類為第三等級之投資。

(二) 金融工具之公允價值資訊

1. 民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日非以公允價值衡量之金融工具，除下述金融工具外，其餘非以公允價值衡量之金融工具帳面價值均係公允價值之合理近似值，本公司依資產之性質、特性及風險之基礎分類，相關資訊如下：

金融資產	109年3月31日			
	帳面價值	公允價值		
非衍生性金融工具		第一等級	第二等級	第三等級
資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 15,635,187,843	\$ -	\$ 16,603,954,383	\$ -
108年12月31日				
金融資產	帳面價值	公允價值		
非衍生性金融工具		第一等級	第二等級	第三等級
資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 13,383,152,951	\$ -	\$ 14,418,206,355	\$ -
108年3月31日				
金融資產	帳面價值	公允價值		
非衍生性金融工具		第一等級	第二等級	第三等級
資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 13,253,629,121	\$ -	\$ 13,479,358,937	\$ -

註：含抵繳存出營業保證金

上述金融工具公允價值所使用之方法及假設為參考櫃買中心之報價，如櫃買中心無報價，則參考專業財金資訊廠商之評價或交易對手之報價作為公允價值。

2. 民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，本公司依資產及負債之性質、特性及風險與公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

109年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產：				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$2,810,093,664	\$ -	\$ -	\$ 2,810,093,664
不動產證券化商品	6,336,730	-	-	6,336,730
上市(櫃)股票	502,965,015	-	-	502,965,015
債券投資	-	1,652,314,864	-	1,652,314,864
衍生金融資產	-	70,296,229	-	70,296,229
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
不動產證券化商品	236,458,550	-	-	236,458,550
上市(櫃)股票	2,409,643,248	-	-	2,409,643,248
債券投資	-	14,008,648,123	-	14,008,648,123
合計	<u>\$5,965,497,207</u>	<u>\$15,731,259,216</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$21,696,756,423</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 13,747,226	\$ -	\$ 13,747,226
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,747,226</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,747,226</u>

108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產：				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$2,440,684,606	\$ -	\$ -	\$ 2,440,684,606
不動產證券化商品	6,476,900	-	-	6,476,900
上市(櫃)股票	834,188,200	-	-	834,188,200
債券投資	-	1,647,664,320	-	1,647,664,320
衍生金融資產	-	226,322,377	-	226,322,377
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
不動產證券化商品	139,724,500	-	-	139,724,500
上市(櫃)股票	2,797,415,236	-	-	2,797,415,236
債券投資	-	13,651,250,762	-	13,651,250,762
合計	<u>\$6,218,489,442</u>	<u>\$15,525,237,459</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$21,743,726,901</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 7,471,620	\$ -	\$ 7,471,620
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,471,620</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,471,620</u>

108年3月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產：				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$2,139,240,096	\$ -	\$ -	\$ 2,139,240,096
不動產證券化商品	5,988,800	-	-	5,988,800
上市(櫃)股票	108,884,500	-	-	108,884,500
債券投資	-	1,338,169,716	-	1,338,169,716
衍生金融資產	-	1,404,579	-	1,404,579
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
不動產證券化商品	98,770,340	-	-	98,770,340
上市(櫃)股票	1,805,318,653	-	-	1,805,318,653
債券投資	-	7,375,910,914	-	7,375,910,914
合計	<u>\$4,158,202,389</u>	<u>\$ 8,715,485,209</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$12,873,687,598</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 20,180,652	\$ -	\$ 20,180,652
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,180,652</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,180,652</u>

(1) 本公司用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

A. 本公司採用市場報價作為公允價值輸入值(即第一級)者，依工具之特性分列如下：

	上市(櫃)股票	受益憑證
市場報價	收盤價	淨值

B. 除上述有活絡市場之金融工具外，其餘非衍生金融工具之公允價值係參考櫃買中心之報價、專業財金資訊廠商之評價及交易對手報價作為公允價值。

C. 當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如換匯合約，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

(2) 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一等級與第二等級間之任何移轉。

十三、其他

(一) 資金委外操作資訊

本公司於民國 108 年 1 月 24 日，與第一金證券投資信託股份有限公司簽訂全權委託投資契約新臺幣一億元，主要係投資於國內活期存款、定期存款、短期票券、股票及受益憑證等有價證券。本公司於民國 109 年 3 月 3 日終止委託契約並收回本公司委託之資金。

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本、費用及損益之分攤分式

本公司與第一商業銀行股份有限公司及第一金證券股份有限公司簽訂保險商品共同銷售合約，佣金費用係依保險法相關規定及市場水準逐單計算，並無其他收入、成本、費用及損益之分攤。

本公司依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」與第一商業銀行股份有限公司簽訂保險商品電話行銷備忘錄，明訂雙方合作推廣保險商品方式。依本備忘錄，本公司因使用第一商業銀行股份有限公司所提供之共同行銷客戶資料及營業處所，故每月支付電話行銷人員之席次服務管理費。

本公司委託第一商業銀行信託處，擔任投資型保險商品投資標的及資金委外操作投資資產之保管機構，保管手續費係依每月月底保管資產總市值按保管費率計算，並無其他收入、成本、費用及損益之分攤。

(三) 資產及負債預期於報導期間結束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

	109年3月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 2,351,034,541	\$ 2,351,034,541	\$ -
應收款項	394,391,510	394,391,510	-
本期所得稅資產	42,253,535	42,253,535	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,042,006,502	3,695,397,638	1,346,608,864
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	16,654,749,921	2,797,247,370	13,857,502,551
按攤銷後成本衡量之 金融資產	14,997,687,843	170,012,021	14,827,675,822
放款	389,143,187	-	389,143,187
再保險合約資產	30,514,932	30,514,932	-
不動產及設備	18,591,612	-	18,591,612
使用權資產	10,313,216	-	10,313,216
無形資產	30,439,219	-	30,439,219
遞延所得稅資產	115,276,813	-	115,276,813
其他資產	654,454,430	10,654,050	643,800,380
	<u>\$ 40,730,857,261</u>	<u>\$ 9,491,505,597</u>	<u>\$ 31,239,351,664</u>
應付款項	\$ 364,846,809	\$ 364,846,809	\$ -
本期所得稅負債	582,805	582,805	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	13,747,226	13,747,226	-
租賃負債	9,418,182	9,379,030	39,152
保險負債	37,713,150,666	248,984,143	37,464,166,523
外匯價格變動準備	2,989,969	-	2,989,969
負債準備	6,970,048	-	6,970,048
遞延所得稅負債	25,823,153	-	25,823,153
其他負債	367,847,890	361,264,157	6,583,733
	<u>\$ 38,505,376,748</u>	<u>\$ 998,804,170</u>	<u>\$ 37,506,572,578</u>

	108年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 2,275,523,663	\$ 2,275,523,663	\$ -
應收款項	451,679,819	451,679,819	-
本期所得稅資產	40,785,945	40,785,945	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,155,336,403	3,807,672,083	1,347,664,320
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	16,588,390,498	2,941,457,757	13,646,932,741
按攤銷後成本衡量之 金融資產	12,745,652,951	85,882,441	12,659,770,510
放款	504,185,758	-	504,185,758
再保險合約資產	27,013,624	27,013,624	-
不動產及設備	18,133,198	-	18,133,198
使用權資產	16,510,595	-	16,510,595
無形資產	33,494,993	-	33,494,993
遞延所得稅資產	118,933,274	-	118,933,274
其他資產	647,968,051	4,167,671	643,800,380
	<u>\$ 38,623,608,772</u>	<u>\$ 9,634,183,003</u>	<u>\$ 28,989,425,769</u>
應付款項	\$ 377,917,530	\$ 377,917,530	\$ -
本期所得稅負債	582,805	582,805	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	7,471,620	7,471,620	-
租賃負債	15,804,291	15,682,024	122,267
保險負債	34,264,224,293	236,576,943	34,027,647,350
外匯價格變動準備	2,546,813	-	2,546,813
負債準備	6,970,000	-	6,970,000
遞延所得稅負債	147,745,428	-	147,745,428
其他負債	745,724,143	739,691,750	6,032,393
	<u>\$ 35,568,986,923</u>	<u>\$ 1,377,922,672</u>	<u>\$ 34,191,064,251</u>

	108年3月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 1,488,848,726	\$ 1,488,848,726	\$ -
應收款項	360,533,085	360,533,085	-
本期所得稅資產	18,274,426	18,274,426	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,593,687,691	2,555,963,033	1,037,724,658
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	9,279,999,907	1,971,043,827	7,308,956,080
按攤銷後成本衡量之 金融資產	12,678,729,121	1,000,035,892	11,678,693,229
使用權資產	30,433,704	-	30,433,704
放款	504,989,846	-	504,989,846
再保險合約資產	46,319,260	46,319,260	-
不動產及設備	29,739,191	-	29,739,191
無形資產	25,815,421	-	25,815,421
遞延所得稅資產	67,879,795	-	67,879,795
其他資產	583,874,901	3,173,321	580,701,580
	<u>\$ 28,709,125,074</u>	<u>\$ 7,444,191,570</u>	<u>\$ 21,264,933,504</u>
應付款項	\$ 316,410,005	\$ 316,410,005	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	20,180,652	20,180,652	-
保險負債	25,891,140,796	206,174,679	25,684,966,117
外匯價格變動準備	21,772,843	-	21,772,843
負債準備	9,538,112	-	9,538,112
租賃負債	29,865,521	22,203,251	7,662,270
遞延所得稅負債	46,686,665	-	46,686,665
其他負債	441,880,020	437,448,975	4,431,045
	<u>\$ 26,777,474,614</u>	<u>\$ 1,002,417,562</u>	<u>\$ 25,775,057,052</u>

十四、風險管理之目標、政策、程序及方法

本公司為有效辨識、衡量及監控全公司所承受之風險，確保全公司風險在可承受範圍內及維持資本適足，依據「保險業風險管理實務守則」規定，設置隸屬於董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位之外之風險管理單位，並訂定本公司風險管理政策作為風險管理之依據。

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 董事會

本公司董事會核定風險管理政策，確保各項業務產生之風險均控制在可承受的範圍內、資本在有效運用的情況下達成風險與報酬合理化之目標，並負有整體風險管理之最終責任。風險管理政策提供風險管理架構及程序，有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，避免本公司承擔過度之風險。

2. 風險管理委員會

本公司設立隸屬於董事會之「風險管理委員會」，落實風險管理政策之推行，協助與監督各部門進行風險管理活動，確保各項風險在可承受的範圍內，並定期向董事會報告風險管理執行情形。

3. 風險管理單位

本公司設立獨立於業務單位之風險管理單位，支援和檢視各業務單位風險評估、報告和風險抵減行動方案，使之趨於完整和正確。其功能職責包含：協助風險胃納訂定，明確指出公司追求價值時，所願意接受之風險程度；協助擬定風險管理政策，建立風險控制流程和訂定組織責任歸屬；協調和溝通各業務單位風險管理執行情況，定期彙總各業務單位之風險資訊，並提出風險報告；協助進行壓力測試，檢驗風險因子在極端但有可能發生之情況下，測試公司對風險的承擔能力；必要時並進行回溯測試，檢驗模型的有效性。

4. 業務單位

本公司各業務單位為風險管理的第一道防線，負責日常作業的風險辨識和管理，若風險超過可承受的範圍，即提出行動方案，採取必要之因應對策。其功能職責包含：

定期檢視其業務之風險暴露狀況，並衡量風險發生時之影響程度，當風險超過可承受的範圍或逾越限額時，即時採取解決方案，並按分層授權進行報告和風險資訊的傳遞；了解其模型之開發，並確保因業務產生之風險已適當的衡量，且其假設和模型使用具有合理性和一致性；確保日常作業之內部控制程序有效的執行和風險管理文化的落實，並符合法規及風險管理政策；負責其單位作業風險資料收集，確認作業風險發生之原因、分類和影響，作為量化模型的基礎。

5. 稽核單位

稽核單位以超然獨立和公正立場，稽查風險管理架構之健全性和內部控制之有效性，並查核各單位風險管理執行狀況。

(二) 保險風險

1. 保險負債相關風險管理之政策、程序及方法：

保險負債相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行，其內容包含下列項目：

- (1) 檢視保險負債提存之合法性。
- (2) 訂定適當之保險負債提存處理程序。
- (3) 保險負債風險之衡量。
- (4) 保險負債相關風險控管方式。

2. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，以達成公司預定之財務目標。其內容包含下列項目：

- (1) 資產負債配合風險辨識。
- (2) 資產負債配合風險衡量。
- (3) 資產負債配合風險回應。

3. 保險風險集中之說明：

本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可承擔之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險，以分散相關保險風險。

4. 保險風險敏感度分析：

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，惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同；另依國際財務報導準則第4號之規定，本公司應執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。針對該測試各項死亡率、費用率、脫退率、折現率及投資收益率之假設情境變動，進行相關敏感度測試之結果顯示民國109年及108年3月31日之保險負債於死亡率及罹病率變動10%、費用率上升10%及脫退率假設變動10%與30%，或於折現率增減1%之狀況下皆不致造成本公司負債之不適足。

5. 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其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之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。

為規避上述風險，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易。本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。

6. 流動性風險：

程序

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，本公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。

衡量方法

本公司保險合約淨現金流量之估計時點分析如下表。表中數字為評價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保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流出：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
1年以下	\$ 942,280,521	\$ 442,534,882	\$ 93,167,771
1至5年內	9,190,298,065	6,589,711,981	3,132,892,441
5至15年內	21,273,857,506	20,550,397,888	16,239,028,929
15年以上	<u>13,858,658,983</u>	<u>14,363,764,467</u>	<u>12,371,016,431</u>
合約現金流量合計	<u>\$ 45,265,095,075</u>	<u>\$ 41,946,409,218</u>	<u>\$ 31,836,105,572</u>

7. 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。而保險合約之利率係依據「保險業各種準備金提存辦法」之規定，本公司以發單時之假設鎖定方式計提準備金負債，故不隨市場利率波動而改變。主管機關會定期檢視責任準備金之利率假設，但該假設變動未必與市場風險變數(例如市場利率)同時間、同數值或同方向，且僅適用新契約。主管機關修定利率假設時，就其改變的幅度及公司整體產品組合情形，將對損益或權益產生不同幅度的影響。

另本公司執行負債適足性測試時，係以最佳估計之投資報酬率為折現率，折現率對本公司目前之保險負債適足性之影響，請詳保險風險之敏感度分析說明。

8. 嵌入主保險合約之衍生工具非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具之市場風險暴險資訊：

本公司所發行保險合約之嵌入式衍生工具為「解約金依宣告利率變化」，其中宣告利率係指本公司於契約生效日或各保單週年(月)日當月宣告並用以計算該月保單價值準備金之利率，且其宣告利率不得低於零，本

公司將因整體投資報酬率或區隔資產投資報酬率低於零而承擔風險，惟本公司定期審視投資收益，並檢討投資配置以降低利差之風險。

(三) 財務風險

本公司持有衍生工具以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項權益與債券投資。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量及支應所發行保單之各項營業準備。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項、應付保險賠款與給付、其他應收應付款及各項放款等。本公司金融商品之主要風險為信用風險、流動性風險與市場風險包括利率與價格變動之公允價值風險及匯率風險。經授權核准之風險管理政策如下：

1. 信用風險

- (1) 本公司持有之各項投資，可能因交易對方無法履行合約義務而發生損失。惟本公司對於交易對象之信用評等均確實遵循「保險法」第146條及相關函令與公司內部風險控制制度之規定，債券投資交易對象皆為信用評等具相當等級以上之金融機構及公司。資產負債表內資產不考慮淨額交割總約定或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。
- (2) 本公司之信用風險係因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收款項、放款，及債務工具投資的合約現金流量。
- (3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷：
 - A. 本公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。本公司主要考量指標包括外部信用風險評等等級、市價跌幅、攸關之量化及質化等(包括前瞻性)資訊。
 - B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。
- (4) 當債務人無法依合約規定支付利息或償還本金者時，本公司視為已發生違約。
- (5) 本公司用以判定金融工具投資為信用減損之指標如下：
 - A. 逾期支付利息或償還本金超過89天以上
 - B. 發行人或債務人發生顯著財務困難且還本或付息可能性極低
 - C. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步
 - D. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整
 - E. 發行人評等落入穆迪(Moody's)違約信用等級或其他信評資訊之相對應評等
 - F. 保單貸款之本金及利息總額超過保單帳戶價值

- (6) 本公司參考歷史經驗的損失率，並納入對未來前瞻性的考量及現時資訊，以估計應收款項及放款的備抵損失。
本公司將應收款項(不含應收債券息)及放款納入減損評估範圍，其評估結果分別如下：
- A. 應收款項：截至民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，本公司應收款項信用風險並未顯著增加，備抵損失餘額皆為\$0。
 - B. 放款：截至民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，本公司放款信用風險並未顯著增加，備抵損失餘額皆為\$0。
- (7) 為衡量債務工具投資之預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。
本公司納入穆迪(Moody’s)研究報告對未來前瞻性的考量，調整按歷史及現時資訊所建立之違約機率，估計債務工具投資之預期信用損失。
本公司將應收債券息、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產納入減損評估範圍，經評估民國 109 年 3 月 31 日、民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日前揭項目其信用風險自原始認列後未顯著增加，其信用評等等級資訊及估算 12 個月預期信用損失如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收債券息(註)			
twAAA	\$ 68,580,891	\$ 55,199,988	\$ 47,541,822
twAA	120,370,397	115,864,878	101,365,305
twA	<u>85,670,349</u>	<u>66,160,241</u>	<u>57,986,594</u>
	<u>\$ 274,621,637</u>	<u>\$ 237,225,107</u>	<u>\$ 206,893,721</u>
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具投資 (註)			
twAAA	\$ 4,042,004,990	\$ 4,117,921,149	\$ 2,042,549,015
twAA	5,612,360,107	4,900,390,948	2,329,807,354
twA	<u>4,211,834,667</u>	<u>4,084,317,417</u>	<u>2,896,759,983</u>
	<u>\$13,866,199,764</u>	<u>\$13,102,629,514</u>	<u>\$ 7,269,116,352</u>
按攤銷後成本衡量 之金融資產(註)			
twAAA	\$ 3,550,576,445	\$ 3,067,191,509	\$ 2,385,589,374
twAA	8,672,513,297	7,987,237,874	8,792,555,246
twA	<u>3,418,999,700</u>	<u>2,334,251,003</u>	<u>2,081,027,778</u>
	<u>\$15,642,089,442</u>	<u>\$13,388,680,386</u>	<u>\$13,259,172,398</u>

註：含抵繳存出營業保證金，惟不含評價損益及備抵損失。

上述債務工具投資之備抵損失變動表如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年	108年
1月1日	\$ 5,971,590	\$ 3,307,356
減損損失提列(迴轉)	133,322	(2,908)
創始或購入(註1)	927,573	920,684
除列(註2)	(693,412)	(482,239)
其他	<u>14,771</u>	<u>11,418</u>
3月31日	<u>\$ 6,353,844</u>	<u>\$ 3,754,311</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年	108年
1月1日	\$ 5,527,435	\$ 5,401,561
減損損失提列(迴轉)	479,182	(348,459)
創始或購入(註1)	870,956	477,854
除列(註2)	(2,597)	-
其他	<u>26,623</u>	<u>12,321</u>
3月31日	<u>\$ 6,901,599</u>	<u>\$ 5,543,277</u>

註 1：以每一資產負債表日之預期信用損失列示。

註 2：以每一期初資產負債表日之預期信用損失列示。

2. 流動性風險

程序

資金流動性風險係指公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。本公司之營運資金足以支應日常營運，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險事件。本公司投資之債券及股票多數具活絡市場，預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。本公司為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券（含債券附條件交易），貨幣基金等工具調節資金。依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），每日依資金調撥流程檢核現金流入及流出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。

衡量方法

下表係本公司所持有之衍生金融負債及非衍生金融負債，按相關到期日予以分組，並依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間進行分析如下：

(1) 衍生金融負債

衍生工具現金流量	109年3月31日			
	3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 2,191,910,820	\$ 1,356,413,790	\$ -	\$ 3,548,324,610
現金流出	(2,208,709,692)	(1,373,421,350)	-	(3,582,131,042)
衍生工具現金流量	108年12月31日			
3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量	
以淨額交割之衍生工具 (\$	450,000)	\$ -	\$ -	(\$ 450,000)
以總額交割之衍生工具				
現金流入	413,157,235	89,970,000	-	503,127,235
現金流出	(420,379,602)	(90,774,825)	-	(511,154,427)
衍生工具現金流量	108年3月31日			
3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量	
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 3,929,619,550	\$ 1,385,546,230	\$ -	\$ 5,315,165,780
現金流出	(3,940,932,598)	(1,394,579,669)	-	(5,335,512,267)

(2) 非衍生金融負債

	109年3月31日			
	3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量
應付款項	\$ 320,998,600	\$ 43,848,209	\$ -	\$ 364,846,809
其他負債	361,264,157	-	6,583,733	367,847,890
租賃負債	5,588,118	3,829,864	39,225	9,457,207

	108年12月31日			
	3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量
應付款項	\$ 313,652,631	\$ 64,264,899	\$ -	\$ 377,917,530
其他負債	725,896,350	13,795,400	6,032,393	745,724,143
租賃負債	6,442,098	9,334,542	122,665	15,899,305

	108年3月31日			
	3個月以下	3個月至1年內	1年以上	合約現金流量
應付款項	\$ 284,098,385	\$ 32,311,620	\$ -	\$ 316,410,005
其他負債	437,448,975	-	4,431,045	441,880,020
租賃負債	5,634,633	16,903,899	7,692,272	30,230,804

3. 市場風險

(1) 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本公司從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。

(2) 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本公司業已透過適當的多樣化投資組合來分散價格風險，以減少投資集中於特定產業或發行機構的風險。

(3) 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。

A. 本公司之金融資產主要以與保險負債準備金相同之幣別持有。惟為提高資金運用效益，本公司亦持有以外幣計價之投資，並主要以換匯合約避險，另配合外匯價格變動準備金機制於負債項下提存外匯價格變動準備。本公司持有具重大匯率波動影響之外幣資產與負債資訊如下：

109年3月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面價值
現金及約當現金	USD	\$ 9,700,631	30.205	\$ 293,007,562
	RMB	12,402,654	4.251	52,723,681
	ZAR	42,904,471	1.680	72,079,512
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	16,939,781	30.205	511,666,072
	RMB	7,988,525	4.251	33,959,220
	EUR	1,907,514	33.280	63,482,081
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	267,143,767	30.205	8,069,077,487
	RMB	273,147,590	4.251	1,161,150,406
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	388,976,155	30.205	11,749,024,773
	RMB	76,505,641	4.251	325,225,481
保險負債				
保險負債(註)	USD	230,530,198	30.205	6,963,164,619
	RMB	31,996,982	4.251	136,019,169

108年12月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面價值
現金及約當現金	USD	\$ 18,950,855	29.990	\$ 568,336,156
	RMB	16,707,541	4.295	71,758,887
	AUD	2,839,001	21.015	59,661,606
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	15,386,281	29.990	461,434,579
	RMB	4,942,501	4.295	21,228,042
	EUR	2,466,281	33.640	82,965,702
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	272,359,775	29.990	8,168,069,648
	RMB	206,036,760	4.295	884,927,884
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	320,553,347	29.990	9,613,394,891
	RMB	48,517,135	4.295	208,381,096
保險負債				
保險負債(註)	USD	220,642,863	29.990	6,617,079,472
	RMB	31,121,180	4.295	133,665,468

108年3月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面價值
現金及約當現金	USD	\$ 12,730,869	30.840	\$ 392,619,988
	RMB	15,153,088	4.575	69,325,378
	ZAR	25,615,512	2.110	54,048,731
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	7,080,469	30.840	218,361,658
	RMB	13,499,402	4.575	61,759,763
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	150,620,161	30.840	4,645,125,762
	RMB	106,642,140	4.575	487,887,792
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	281,128,286	30.840	8,669,996,330
	RMB	48,519,280	4.575	221,975,706
保險負債				
保險負債(註)	USD	166,726,534	30.840	5,141,846,314
	RMB	26,417,765	4.575	120,861,273

註：保險負債外幣金額係與再保險準備資產淨額表達。

B. 本公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

109年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	(\$ 13,705,573)	(\$ 14,148,729)	(\$ 443,156)
每股盈餘	(0.03)	(0.03)	-
負債合計	55,617,687,427	55,620,677,396	2,989,969
權益合計	2,228,470,482	2,225,480,513	(2,989,969)

108年1月1日至3月31日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 52,276,726	\$ 42,715,091	(\$ 9,561,635)
每股盈餘	0.14	0.11	(0.03)
負債合計	47,446,604,693	47,468,377,536	21,772,843
權益合計	1,953,423,303	1,931,650,460	(21,772,843)

(4) 敏感性分析

A. 匯率風險之衡量基礎將排除外幣保單之相對應外幣投資部位，並考量匯率變動時換匯合約所產生之避險效果。在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示。變數之間存在的相關性會影響市場風險的最終金額，但為了描述各變數的影響情形，故本公司假設各變數係獨立。

- B. 利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，故相關影響數將與實際值存有落差，惟非屬重大。
- C. 價格風險之衡量係本公司假設當其他變動因子不變時，若權益價格上升/下跌 5%(係依最近三年台灣集中交易市場指數上升或下跌之平均比率)時，則本公司持有權益證券投資部位之公允價值評價對損益及其他綜合損益之影響。
- 上述市場風險敏感性分析彙總結果如下：

109年3月31日		
主要風險	變動幅度	影響損益
匯率風險(註)	新臺幣兌美金上升3%、澳幣上升3%、人民幣及其他幣別上升4%	(\$ 51,295,970)
匯率風險(註)	新臺幣兌美金下跌3%、澳幣下跌3%、人民幣及其他幣別下跌4%	51,295,970
108年3月31日		
主要風險	變動幅度	影響損益
匯率風險(註)	新臺幣兌美金上升3%、澳幣上升3%、人民幣及其他幣別上升4%	(\$ 60,144,219)
匯率風險(註)	新臺幣兌美金下跌3%、澳幣下跌3%、人民幣及其他幣別下跌4%	60,144,219

註：換匯合約所產生之避險效果皆反應於損益。

109年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(\$ 13,429,760)	(\$ 234,146,657)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	13,429,760	234,146,657
價格風險	權益證券價格上升5%	6,693,594	290,993,352
價格風險	權益證券價格下跌5%	(6,693,594)	(290,993,352)
108年3月31日			
主要風險	變動幅度	影響損益	影響其他綜合損益
利率風險	主要利率曲線上升20 bps	(\$ 10,574,460)	(\$ 120,152,264)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	10,574,460	120,152,264
價格風險	權益證券價格上升5%	61,083,103	146,182,988
價格風險	權益證券價格下跌5%	(61,083,103)	(146,182,988)

(四) 資本管理

本公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，並為股東創造利益。

保險業依「保險法」第 143 條之 4 規定，自有資本與風險資本之比率不得低於 200%。而依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，本公司每半年向主管機關申報資本適足率報告。另本公司定期試算並檢核資本適足率，以確保資本適足性符合法令規範。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之業主權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。民國 108 年及 107 年底本公司之資本適足率分別為 344% 及 407%。另本公司依保險業財務報告編製準則計算之民國 108 年底淨值比率為 7.91%。

十五、營運部門財務資訊

(一)一般性資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第 8 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型，另外監理環境，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)地區別資訊

本公司並無國外營業部門。

(三)重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶之保費收入達損益表上收入金額 10%。

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臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：
無此事項。
2. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：
無此事項。
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臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：
詳附註七之說明。
4. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：
無此事項。
5. 從事衍生工具交易：
詳附註六(三)之說明。

(二)轉投資事業相關資訊

無此事項。

(三) 大陸投資及相關資訊

無此事項。

(以下空白)