

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 110 年及 109 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 110 年及 109 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 ~ 59
	(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 ~ 11
	(四) 重大會計政策之彙總說明	11 ~ 12
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確性之主要來源	12
	(六) 重要會計項目說明	12 ~ 32
	(七) 關係人交易	32 ~ 35
	(八) 質押之資產	35
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	35
	(十) 重大之災害損失	35
	(十一) 重大之期後事項	35
	(十二) 金融工具之其他資訊	35 ~ 38
	(十三) 其他	39 ~ 42
	(十四) 風險管理之目標、政策、程序及方法	42 ~ 57
	(十五) 營運部門財務資訊	58
	(十六) 附註揭露事項	58 ~ 59



資誠

會計師核閱報告

(110)財審報字第 21000012 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 鄧柏如



中華民國 110 年 4 月 23 日

~3~

第一金人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國110年3月31日及民國109年12月31日、3月31日
(民國110年及109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	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)(八)及七	\$ 3,700,259,080	5	\$ 1,803,101,822	3	\$ 2,351,034,541	4
12000 應收款項	六(二)及七	437,912,339	1	475,388,454	1	394,391,510	1
12600 本期所得稅資產	七	27,295,722	-	34,961,108	-	42,253,535	-
14110 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)(八) (十一)及七	5,385,935,275	8	6,598,515,212	10	5,042,006,502	9
14190 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)(十一)	19,586,035,596	28	20,565,800,715	30	16,654,749,921	29
14145 按攤銷後成本衡量之 金融資產	六(五)(十一)	21,181,148,901	30	18,245,667,797	27	14,997,687,843	26
14200 投資性不動產	六(六)	952,869,652	1	388,603,884	1	-	-
14300 放款	六(七)	362,689,606	-	368,895,223	-	389,143,187	1
15000 再保險合約資產	六(十五)	54,962,498	-	34,945,430	-	30,514,932	-
16000 不動產及設備		10,929,717	-	11,227,394	-	18,591,612	-
16700 使用權資產	六(九)及七	16,583,151	-	17,479,065	-	10,313,216	-
17000 無形資產		71,492,117	-	46,744,454	-	30,439,219	-
17800 遞延所得稅資產		216,616,816	-	283,038,619	-	115,276,813	-
18000 其他資產	六(十二)	656,154,080	1	647,943,407	1	654,454,430	1
18900 分離帳戶保險商品資 產	六(十三)	18,225,176,056	26	18,469,249,062	27	17,115,300,648	29
1XXX 資產總額		\$ 70,886,060,606	100	\$ 67,991,561,646	100	\$ 57,846,157,909	100
負債及權益							
21000 應付款項	六(十四)及七	\$ 468,759,382	1	\$ 430,728,879	1	\$ 364,846,809	1
21700 本期所得稅負債	七	-	-	-	-	582,805	-
23200 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)(八)	60,035,437	-	11,301,922	-	13,747,226	-
23800 租賃負債	七	16,485,728	-	17,417,836	-	9,418,182	-
24000 保險負債	六(十五)	47,626,641,436	67	44,381,753,152	65	37,713,150,666	65
24800 具金融商品性質之保 險契約準備	六(十六)	1,898,546	-	-	-	-	-
24900 外匯價格變動準備	六(十七)	93,747,696	-	81,451,957	-	2,989,969	-
27000 負債準備		9,679,173	-	9,360,000	-	6,970,048	-
28000 遞延所得稅負債		129,407,837	-	310,580,588	-	25,823,153	-
25000 其他負債		619,369,886	1	413,036,837	1	367,847,890	1
26000 分離帳戶保險商品負 債	六(十三)	18,225,176,056	26	18,469,249,062	27	17,115,300,648	29
2XXX 負債總額		67,251,201,177	95	64,124,880,233	94	55,620,677,396	96
31000 股本	六(十八)						
31100 普通股		4,250,000,000	6	4,250,000,000	6	4,250,000,000	7
33000 保留盈餘	六(十九)						
33200 特別盈餘公積		47,300,390	-	47,300,390	-	31,497,148	-
33300 累積盈虧		(1,176,535,933)	(2)	(1,345,703,611)	(2)	(1,836,000,906)	(3)
34000 其他權益	六(二十)	514,094,972	1	915,084,634	2	(220,015,729)	-
3XXX 權益總計		3,634,859,429	5	3,866,681,413	6	2,225,480,513	4
負債及權益總計		\$ 70,886,060,606	100	\$ 67,991,561,646	100	\$ 57,846,157,909	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：陳芬蘭



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

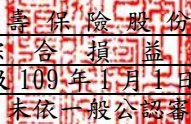
民國110年及109年1月1日至3月31日

(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	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 營業收入					
41110 簽單保費收入	七	\$ 3,800,122,983	78	\$ 4,004,759,675	156
51100 減：再保費支出		(18,611,897)	-	(16,089,702)	(1)
51310 未滿期保費準備淨變動	六(十五)	(3,349,974)	-	(10,348,168)	-
41130 自留滿期保費收入		3,778,161,112	78	3,978,321,805	155
41300 再保佣金收入		-	-	14,890	-
41400 手續費收入	七	69,974,682	1	65,588,722	3
41500 淨投資損益					
41510 利息收入	六(四)(五)及七	294,042,139	6	258,888,167	10
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(三)	(154,813,455)	(3)	(463,680,663)	(18)
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益	六(五)	575,650	-	-	-
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	六(四)	108,681,720	2	103,640,064	4
41550 兌換(損)益		207,894,992	4	25,215,671	1
41560 外匯價格變動準備淨變動	六(十七)	(12,295,739)	-	(443,156)	-
41570 投資性不動產(損)益	六(六)	2,524,019	-	-	-
41585 投資之預期信用減損損失	十四(三)	(366,584)	-	(1,756,418)	-
41600 採用覆蓋法重分類之(損)益	六(三)(二十)	(20,911,425)	-	(279,072,486)	11
41800 其他營業收入		168,886	-	7,708,663	-
41900 分離帳戶保險商品收益	六(十三)	566,885,837	12	(1,684,168,429)	(66)
營業收入合計		4,840,521,834	100	2,568,401,802	100
51000 營業成本					
51210 保險賠款與給付		(647,186,446)	(13)	(472,114,590)	(18)
41200 減：攤回再保賠款與給付		17,901,737	-	7,122,813	-
51260 自留保險賠款與給付		(629,284,709)	(13)	(464,991,777)	(18)
51300 其他保險負債淨變動	六(十五)	(3,062,535,688)	(64)	(3,391,000,344)	(132)
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六(十六)	(1,834,031)	-	-	-
51400 承保費用		(61,150)	-	(45,460)	-
51500 佣金費用	七	(204,956,607)	(4)	(231,161,426)	(9)
51700 財務成本	六(九)及七	(65,340)	-	(55,989)	-
51800 其他營業成本		(5,700,185)	-	(7,632,989)	-
51900 分離帳戶保險商品費用	六(十三)	(566,885,837)	(12)	(1,684,168,429)	65
營業成本合計		(4,471,323,547)	(93)	(2,410,719,556)	(94)
營業毛利		369,198,287	7	157,682,246	6
58000 營業費用	六(二十一)及七				
58100 業務費用		(49,944,143)	(1)	(36,918,717)	(1)
58200 管理費用		(148,200,482)	(3)	(149,181,258)	(6)
58300 員工訓練費用		(38,219)	-	(16,353)	-
營業費用合計		(198,182,844)	(4)	(186,083,622)	(7)
61000 營業淨利(損)		171,015,443	3	(28,401,376)	(1)
59000 營業外收入及支出		6,640	-	14,400	-
62000 繼續營業部門稅前純益		171,022,083	3	(28,386,976)	(1)
63000 所得稅(費用)利益	六(二十二)	(1,854,405)	-	(14,238,247)	1
66000 本期淨利(損)		\$ 169,167,678	3	\$ 14,148,729	-

(續次頁)


第一金人壽保險股份有限公司
綜合損益表
民國110年及109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	110 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 金 額 %	109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 金 額 %
83000 其他綜合損益	六(三)(二十) (二十二)		
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		\$ 76,167,901 2	(\$ 234,556,712) (9)
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		819,696 -	437,241 -
83290 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益		(614,742,825) (13)	(405,790,635) (16)
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益		20,911,425 1	(279,072,486) (11)
83280 與可能重分類之項目相關之所 得稅		115,854,141 2	103,989,985 4
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>(\$ 400,989,662) (8)</u>	<u>(\$ 814,992,607) (32)</u>
85000 本期綜合損益總額		<u>(\$ 231,821,984) (5)</u>	<u>(\$ 829,141,336) (32)</u>
97500 基本及稀釋每股盈餘	六(二十三)	\$ 0.40	(\$ 0.03)

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：陳芬蘭

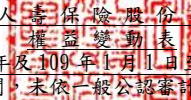


經理人：林元輝



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110年及109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		權 益 總 額				
	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>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)
本期綜合損益總額	-	-	(14,148,729)	437,241	(543,861,621)	(271,568,227)	(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
<u>110年1月1日至3月31日</u>							
110年1月1日餘額	\$ 4,250,000,000	\$ 47,300,390	(\$ 1,345,703,611)	(\$ 7,073,596)	\$ 937,830,540	(\$ 15,672,310)	\$ 3,866,681,413
110年1月1日至3月31日淨利	-	-	169,167,678	-	-	-	169,167,678
110年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	819,696	(419,675,840)	17,866,482	(400,989,662)
本期綜合損益總額	-	-	169,167,678	819,696	(419,675,840)	17,866,482	(231,821,984)
110年3月31日餘額	\$ 4,250,000,000	\$ 47,300,390	(\$ 1,176,535,933)	(\$ 6,253,900)	\$ 518,154,700	\$ 2,194,172	\$ 3,634,859,429

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：陳芬蘭



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110年及109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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 171,022,083	(\$ 28,386,976)
調整項目		
利息收入	(294,042,139)	(258,888,167)
股利收入	(26,012,573)	(26,074,577)
折舊費用	4,164,381	8,179,745
各項攤提	5,513,938	5,261,974
財務成本	65,340	55,989
各項準備淨變動	3,065,885,662	3,401,348,512
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,834,031	-
外匯價格變動準備	12,295,739	443,156
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	297,349,195	436,799,379
未實現兌換損(益)	(324,040,547)	(63,327,901)
投資之預期信用減損損失	366,584	1,756,418
採覆蓋法重分類之損(益)	20,911,425	(279,072,486)
其他損益項目	-	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	76,230,903	106,504,597
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	979,284,719	(316,301,904)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產	616,049,215	(636,391,294)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(2,595,904,589)	(2,136,458,715)
再保險合約資產	(17,901,737)	(1,754,061)
其他資產	(8,285,673)	(6,486,379)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	36,675,825	(13,135,898)
負債準備	319,173	48
其他負債	206,333,049	(377,876,253)
營運產生之現金流入(流出)	2,228,114,004	(183,799,273)
收取之利息	219,635,253	169,981,878
支付之利息	(87,763)	(55,361)
收取之股利	21,019,612	26,567,345
收取(支付)之所得稅	6,914,174	(1,505,172)
營業活動之淨現金流入	2,475,595,280	11,189,417
投資活動之現金流量		
放款減少	6,205,617	115,042,571
購買不動產及設備	(1,330,530)	(3,864,980)
購買無形資產	(30,186,601)	(782,000)
購買投資性不動產	(564,956,154)	-
投資活動之淨現金(流出)流入	(590,267,668)	110,395,591
籌資活動之現金流量		
租賃負債之支付	(2,398,503)	(5,975,471)
籌資活動之淨現金流出	(2,398,503)	(5,975,471)
匯率變動對現金及約當現金之影響	14,228,149	(40,098,659)
本期現金及約當現金增加數	1,897,157,258	75,510,878
期初現金及約當現金餘額	1,803,101,822	2,275,523,663
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,700,259,080	\$ 2,351,034,541

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：陳芬蘭



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 110 年及 109 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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本公司員工人數分別為 335 人及 350 人，其中未兼任員工之董事人數均為 8 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 110 年 4 月 23 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 110 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>
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110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、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110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：

國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以 IBOR 為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，及採用避險會計者，針對第一階段放寬在避險關係中為非合約特定風險組成部分之終止日、採用特定避險會計之額外暫時性放寬規定，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS7 揭露。

本公司於民國 110 年 3 月 31 日所持有連結美元倫敦銀行同業拆借利率指標之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產分別為 \$222,345,841 及 \$703,964,254。預期於民國 112 年上開非衍生性金融商品之指標，將由其他指標利率或擔保隔夜融資利率(SOFR)取代。為有效控管利率指標變革之風險，本公司已進行利率指標變革轉換準備工作，另財務及業務影響評估、內部規章修訂、系統及流程變更、風險管理與評價模型調整將於美元倫敦銀行同業拆借利率退場前完成。

(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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1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16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日
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
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
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「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	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：

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」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。

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。

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 109 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 109 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、具金融商品性質之保險契約準備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。
- 4.本公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用國際財務報導準則第 9 號並同時選擇適用覆蓋法。

(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，將考量歷史經驗及其他因子持續評估調整(含新型冠狀肺炎影響)。有關重大會計判斷、估計與假設不確定性，請參閱民國 109 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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 57,000	\$ 57,000	\$ 57,000
支票存款及活期存款	3,643,039,070	1,746,693,986	2,021,788,120
定期存款	58,663,010	57,850,836	60,652,477
附賣回債券	-	-	270,036,944
小計	3,701,759,080	1,804,601,822	2,352,534,541
減：抵繳保證金	(1,500,000)	(1,500,000)	(1,500,000)
合計	<u>\$3,700,259,080</u>	<u>\$1,803,101,822</u>	<u>\$2,351,034,541</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(八)。

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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
應收利息	\$ 352,104,675	\$ 326,332,549	\$ 312,115,481
應收出售證券款項	56,956,483	124,941,805	62,615,540
其他應收款項	28,851,181	24,114,100	19,660,489
合計	<u>\$ 437,912,339</u>	<u>\$ 475,388,454</u>	<u>\$ 394,391,510</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 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$437,912,339、\$475,388,454 及 \$394,391,510，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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109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)	\$ 2,451,907,784	\$ 3,400,703,236	\$ 2,810,093,664
不動產證券化商品	189,497,532	181,139,569	6,336,730
上市櫃股票	899,478,955	750,885,287	502,965,015
債券投資	1,570,050,715	1,743,203,295	1,652,314,864
衍生工具	275,000,289	522,583,825	70,296,229
合計	<u>\$ 5,385,935,275</u>	<u>\$ 6,598,515,212</u>	<u>\$ 5,042,006,502</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 60,035,437</u>	<u>\$ 11,301,922</u>	<u>\$ 13,747,226</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：

110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 \$ 373,920,000	109.04.09-110.03.31/ 110.04.08-111.04.06
遠期外匯合約	RMB \$ 179,780,900	110.02.22-110.03.29/ 110.04.26-110.06.15
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 \$ 120,356,000	109.12.17-110.03.19/ 110.04.26-111.03.23
遠期外匯合約	USD \$ 17,000,000	109.11.12-110.03.17/ 110.05.03-110.07.26
換匯換利合約	USD \$ 29,000,000	109.12.22-110.02.18/ 111.12.27-113.01.16
109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 \$ 469,776,000	109.03.04-109.12.30/ 110.01.13-110.12.21
遠期外匯合約	USD \$ 10,000,000	109.11.12-109.11.27/ 110.01.19-110.05.17
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)	交易日/到期日
遠期外匯合約	RMB \$ 204,217,450	109.11.11-109.12.10/ 110.01.13-110.01.29
	USD \$ 5,000,000	109.12.22/110.02.24
換匯換利合約	USD \$ 4,000,000	109.12.22/111.12.27

109年3月31日

衍生金融資產	合約金額		交易日/到期日
	(名目本金)		
換匯合約	USD \$	327,036,000	108.09.26-109.03.31/ 109.04.13-110.03.18
遠期外匯合約	EUR \$	2,500,000	109.01.03/109.04.07
	RMB \$	196,205,000	108.11.05-109.03.25/ 109.04.07-109.08.13
衍生金融負債	合約金額		交易日/到期日
	(名目本金)		
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

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(八)。

2. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
受益憑證	\$ 2,006,969,246	\$ 2,795,387,882	\$ 2,770,317,383
不動產證券化商品	182,234,802	173,988,569	-
上市櫃股票	819,678,955	673,185,287	403,447,856
債券投資	492,886,760	495,810,000	176,648,000
	<u>\$ 3,501,769,763</u>	<u>\$ 4,138,371,738</u>	<u>\$ 3,350,413,239</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：

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 78,266,745	(\$ 372,647,801)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益(損失)	57,355,320	(93,575,315)
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益(損失)	<u>\$ 20,911,425</u>	<u>(\$ 279,072,486)</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 3,044,943)</u>	<u>\$ 7,504,259</u>

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：

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
調整前之金融資產及負債	(\$ 154,813,455)	(\$ 463,680,663)
利益(損失)		
調整後之金融資產及負債	(\$ 175,724,880)	(\$ 184,608,177)
利益(損失)		

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

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	\$ 3,277,502,941	\$ 3,116,515,633	\$ 2,409,643,248
不動產證券化商品	561,600,380	536,468,280	236,458,550
小計	<u>3,839,103,321</u>	<u>3,652,983,913</u>	<u>2,646,101,798</u>
債務工具			
政府公債	2,502,561,732	2,845,172,032	2,161,463,143
公司債	6,369,424,854	6,744,240,589	5,153,934,264
金融債	6,874,945,689	7,323,404,181	6,693,250,716
小計	<u>15,746,932,275</u>	<u>16,912,816,802</u>	<u>14,008,648,123</u>
合計	<u>\$ 19,586,035,596</u>	<u>\$ 20,565,800,715</u>	<u>\$ 16,654,749,921</u>

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之未實現評價損益由其他權益轉列保留盈餘明細如下：

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
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
因除列轉列保留盈餘之評價損益	\$ -	(\$ 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：

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
報導期間結束日仍持有者	\$ 2,811,429	\$ 124,041

本公司於民國110年及109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110年及109年1月1日至3月31日認列之利息收入分別

為\$95,205,374及\$101,350,235。

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110年3月31日、民國109年12月31日及109年3月31日信用風險最大之暴險金額分別為\$15,236,349,820、\$15,787,491,522及\$13,859,845,920(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110年3月31日、民國109年12月31日及109年3月31日具擔保之債務工具帳面金額分別為\$888,395,659、\$598,747,443及\$793,653,438。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
政府公債	\$ 3,829,766,131	\$ 3,786,816,499	\$ 2,281,617,057
公司債	8,488,010,089	7,506,238,227	5,657,406,323
金融債	9,209,333,952	7,213,474,819	6,994,005,377
不動產抵押債	101,747,372	186,370,369	509,060,685
資產抵押擔保證券	<u>200,000,000</u>	<u>200,000,000</u>	<u>200,000,000</u>
小計	21,828,857,544	18,892,899,914	15,642,089,442
減:備抵損失	(10,208,643)	(9,732,117)	(6,901,599)
減:抵繳保證金	<u>(637,500,000)</u>	<u>(637,500,000)</u>	<u>(637,500,000)</u>
合計	<u>\$ 21,181,148,901</u>	<u>\$ 18,245,667,797</u>	<u>\$ 14,997,687,843</u>

1. 本公司於民國110年及109年1月1日至3月31日認列之利息收入分別為\$184,069,137及\$139,348,185。
2. 本公司於民國110年及109年1月1日至3月31日因所投資債券之信用風險增加而處分債券，分別產生處分利益\$575,650及\$0。
3. 營業保證金係依保險法之規定，於民國110年3月31日、民國109年12月31日及109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，其面額皆為\$637,500,000。
4. 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110年3月31日、民國109年12月31日及109年3月31日信用風險最大之暴險金額分別為\$21,818,648,901、\$18,883,167,797及\$15,635,187,843(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110年3月31日、民國109年12月31日及109年3月31日具擔保之債務工具帳面金額分別為\$1,018,828,977、\$1,091,732,238及\$717,076,532。

(六) 投資性不動產

	110年1月1日至3月31日			
	土地	房屋及建築	預付房地款	合計
1月1日				
成本	\$ 259,772,409	\$ 45,465,062	\$ 83,400,000	\$ 388,637,471
累計折舊	-	(33,587)	-	(33,587)
	<u>\$ 259,772,409</u>	<u>\$ 45,431,475</u>	<u>\$ 83,400,000</u>	<u>\$ 388,603,884</u>
110年				
1月1日	\$ 259,772,409	\$ 45,431,475	\$ 83,400,000	\$ 388,603,884
增添-源自購買	509,712,738	55,243,416	-	564,956,154
自預付房地款轉入(出)	74,901,540	8,498,460	(83,400,000)	-
折舊費用	-	(690,386)	-	(690,386)
3月31日	<u>\$ 844,386,687</u>	<u>\$ 108,482,965</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 952,869,652</u>
3月31日				
成本	\$ 844,386,687	\$ 109,206,938	\$ -	\$ 953,593,625
累計折舊	-	(723,973)	-	(723,973)
	<u>\$ 844,386,687</u>	<u>\$ 108,482,965</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 952,869,652</u>

1. 本公司民國 109 年 12 月始購入投資性不動產，民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租金收入為\$3,473,957，直接營運費用為\$259,552(不含折舊費用)。
2. 本公司投資性不動產後續衡量採成本模式處理。
3. 本公司持有之投資性不動產於民國 110 年 3 月 31 日之公允價值為\$975,373,001，係依外部評價專家之評價結果，該評價係兼採用比較法及收益法，屬第三等級公允價值，其主要參數如下：

	110年3月31日
收益資本化率	1.74%-1.97%

4. 本公司於民國 110 年度取得投資性不動產資訊列示如下：
 - (1) 本公司於民國 109 年 12 月 28 日與王君等 5 位自然人簽訂不動產買賣契約，合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告，以\$416,700,000 取得，並支付規費、公證費、營業稅等共計\$4,274,493。
 - (2) 本公司於民國 110 年 2 月 8 日與天辰菁英商務中心有限公司簽訂不動產買賣契約，合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告，以\$225,023,895 取得，並支付規費、公證費、營業稅等共計\$2,357,766。
5. 本公司之投資性不動產未有提供擔保之情事。

(七)放款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保單貸款	\$ 157,581,218	\$ 164,912,070	\$ 197,751,456
墊繳保費	205,108,388	203,983,153	191,391,731
合計	\$ 362,689,606	\$ 368,895,223	\$ 389,143,187

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 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$362,689,606、\$368,895,223 及 \$389,143,187，相關信用風險資訊請詳附註十四(三)。

(八)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：

110 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		
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 275,000,289	\$ -	\$ 275,000,289	\$ 49,607,441	\$ 27,649,850	\$ 197,742,998
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		
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 60,035,437	\$ -	\$ 60,035,437	\$ 49,607,441	\$ 6,841,200	\$ 3,586,796

109 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		
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 522,583,825	\$ -	\$ 522,583,825	\$ 8,279,925	\$ 27,538,000	\$ 486,765,900

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		
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 11,301,922	\$ -	\$ 11,301,922	\$ 8,279,925	\$ -	\$ 3,021,997

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		
				金融工具(d)	所收取之財務 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(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		
				金融工具(d)	設定質押之 擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 13,747,226	\$ -	\$ 13,747,226	\$ 13,747,226	\$ 5,436,900	(\$ 5,436,900)

(九)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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
房屋	\$ 6,863,857	\$ 7,655,842	\$ 7,482,723
運輸設備	949,223	130,325	521,375
其他設備	8,770,071	9,692,898	2,309,118
	<u>\$ 16,583,151</u>	<u>\$ 17,479,065</u>	<u>\$ 10,313,216</u>

(2)折舊費用

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
房屋	\$ 791,985	\$ 4,570,956
運輸設備	130,976	130,350
其他設備	922,827	1,496,073
	<u>\$ 1,845,788</u>	<u>\$ 6,197,379</u>

3. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為\$949,874 及\$0。

4. 其他與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109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	\$ 65,340	\$ 55,989
屬短期租賃合約及屬低價值 資產租賃之費用	7,438,240	2,837,132

5. 本公司於民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$9,731,456 及\$8,867,964。

6. 相關租賃負債流動性風險請詳附註十四(三)。

(十)租賃交易－出租人

1. 本公司出租投資性不動產之租賃合約期介於 1 至 3 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。

2. 民國 110 年度基於營業租賃合約認列之租金收入請詳附註六(六)說明。

3. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
110年	\$ 17,197,803	\$ -
111年	22,690,341	-
112年	18,419,638	-
113年	8,524,143	-
114年	6,000,000	-
115年	1,250,000	-
	<u>\$ 74,081,925</u>	<u>\$ -</u>

(十一) 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：

110年3月31日

<u>結構型個體之類型</u>	<u>帳面價值</u>	<u>性質及目的</u>
金融資產證券化商品	<u>\$ 301,694,366</u>	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。
不動產證券化商品	<u>\$ 751,097,912</u>	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。

109年12月31日

<u>結構型個體之類型</u>	<u>帳面價值</u>	<u>性質及目的</u>
金融資產證券化商品	<u>\$ 386,317,363</u>	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。
不動產證券化商品	<u>\$ 717,607,849</u>	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。

109年3月31日

<u>結構型個體之類型</u>	<u>帳面價值</u>	<u>性質及目的</u>
金融資產證券化商品	<u>\$ 709,007,481</u>	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。
不動產證券化商品	<u>\$ 242,795,280</u>	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。

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。

(十二) 其他資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
預付款項	\$ 5,512,500	\$ 4,143,027	\$ 5,217,150
存出保證金			
營業保證金	637,500,000	637,500,000	637,500,000
其他保證金	13,141,580	6,300,380	11,737,280
合計	<u>\$ 656,154,080</u>	<u>\$ 647,943,407</u>	<u>\$ 654,454,430</u>

(十三) 投資型保險商品資訊

	110年3月31日	109年12月31日	109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	\$ 17,661,445,041	\$ 17,975,603,238	\$ 16,530,843,531
銀行存款	546,581,960	472,655,847	582,113,664
其他應收款	17,149,055	20,989,977	2,343,453
合計	<u>\$ 18,225,176,056</u>	<u>\$ 18,469,249,062</u>	<u>\$ 17,115,300,648</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	\$ 17,869,370,941	\$ 18,431,441,729	\$ 17,115,300,648
分離帳戶保險價值			
準備－投資合約	355,805,115	37,807,333	-
合計	<u>\$ 18,225,176,056</u>	<u>\$ 18,469,249,062</u>	<u>\$ 17,115,300,648</u>

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 382,106,509	\$ 1,227,121,300
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利益(損失)	5,900,026	(2,472,218,609)
兌換利益(損失)	178,879,302	(439,071,120)
合計	<u>\$ 566,885,837</u>	<u>(\$ 1,684,168,429)</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 1,082,808,543	\$ 1,535,046,795
投資型保險價值準備淨變動		
－保險合約	(562,070,788)	(3,270,087,636)
管理費支出(含保險成本)	46,148,082	50,872,412
合計	<u>\$ 566,885,837</u>	<u>(\$ 1,684,168,429)</u>

民國 110 年及 109 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 \$32,022,866 及 \$31,319,729。

(十四) 應付款項

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應付保險賠款與給付	\$ 45,319,288	\$ 72,054,141	\$ 69,853,198
應付佣金	136,229,924	83,699,069	88,891,151
應付薪資、獎金	69,202,458	88,288,744	67,164,020
應付行銷活動款項	69,274,405	49,032,626	50,866,917
應付買入證券款項	1,760,645	11,240	-
其他應付款項	146,972,662	137,643,059	88,071,523
合計	<u>\$ 468,759,382</u>	<u>\$ 430,728,879</u>	<u>\$ 364,846,809</u>

(十五) 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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 35,727,701	\$ 17,825,964	\$ 13,857,862
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,100,790	2,079,184	1,942,021
分出賠款準備	<u>17,134,007</u>	<u>15,040,282</u>	<u>14,715,049</u>
合計	<u>\$ 54,962,498</u>	<u>\$ 34,945,430</u>	<u>\$ 30,514,932</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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
未滿期保費準備	\$ 239,320,628	\$ 235,940,910	\$ 208,432,755
賠款準備	69,493,104	54,990,572	40,551,388
責任準備	47,259,179,034	44,068,933,461	37,436,991,886
保費不足準備	<u>58,648,670</u>	<u>21,888,209</u>	<u>27,174,637</u>
	<u>\$ 47,626,641,436</u>	<u>\$ 44,381,753,152</u>	<u>\$ 37,713,150,666</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 110 年及 109 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 \$41,198,368 及 \$37,648,850。

B. 責任準備金之明細如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保險合約	\$40,313,780,960	\$39,638,744,492	\$37,233,630,782
具裁量參與特性 之金融工具	6,942,669,553	4,427,149,669	201,088,670
待付保戶款項	<u>2,728,521</u>	<u>3,039,300</u>	<u>2,272,434</u>
合計	<u>\$47,259,179,034</u>	<u>\$44,068,933,461</u>	<u>\$37,436,991,886</u>

責任準備變動如下：

	110年	109年
1月1日	\$ 44,068,933,461	\$ 34,001,283,095
本期提存數	3,636,417,096	3,861,112,462
本期收回數	(602,819,358)	(447,285,771)
退保收益	(19,621,137)	(23,908,102)
外幣兌換損(益)	176,579,751	45,495,557
待付保戶款項	(310,779)	294,645
3月31日	<u>\$ 47,259,179,034</u>	<u>\$ 37,436,991,886</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：

	110年	109年
未滿期保費準備		
1月1日	\$ 235,940,910	\$ 198,186,884
本期變動數	3,370,838	10,253,929
外幣兌換損(益)	8,880	(8,058)
3月31日	<u>\$ 239,320,628</u>	<u>\$ 208,432,755</u>
分出未滿期保費準備		
1月1日	\$ 2,079,184	\$ 2,035,684
本期變動數	20,864	(94,239)
外幣兌換(損)益	742	576
3月31日	<u>\$ 2,100,790</u>	<u>\$ 1,942,021</u>

(3) 賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下：

	110年	109年
賠款準備		
1月1日	\$ 54,990,572	\$ 38,390,059
本期變動數	14,497,002	2,161,341
外幣兌換損(益)	5,530	(12)
3月31日	<u>\$ 69,493,104</u>	<u>\$ 40,551,388</u>
分出賠款準備		
1月1日	\$ 15,040,282	\$ 12,874,139
本期變動數	2,093,725	1,840,910
3月31日	<u>\$ 17,134,007</u>	<u>\$ 14,715,049</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：

	110年	109年
1月1日	\$ 21,888,209	\$ 26,364,255
本期變動數	36,155,810	761,324
外幣兌換損(益)	604,651	49,058
3月31日	<u>\$ 58,648,670</u>	<u>\$ 27,174,637</u>

(5) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
責任準備(註1)	\$ 47,256,450,513	\$ 44,065,894,161	\$ 37,434,719,452
未滿期保費準備(註2)	238,333,266	234,929,074	207,191,047
保費不足準備	<u>58,648,670</u>	<u>21,888,209</u>	<u>27,174,637</u>
受測範圍之保險負債帳面金額	<u>\$ 47,553,432,449</u>	<u>\$ 44,322,711,444</u>	<u>\$ 37,669,085,136</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 40,251,450,736</u>	<u>\$ 37,243,678,052</u>	<u>\$ 30,307,129,119</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：未包含待付保戶款項。

註 2：未包含旅行平安險及未保證續保之一年期險之未滿期保費準備。於民國 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日前述準備餘額分別為 \$987,362、\$1,011,836 及 \$1,241,708。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (109年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現 率另考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (108年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現 率另考量現時資訊評估	採最近期簽證精算報告 (108年簽證精算報告) 最佳估計之假設，折現 率另考量現時資訊評估

(十六) 具金融商品性質之保險契約準備

本公司自民國 109 年 9 月 18 日起發行不具裁量參與特性之金融商品，於民國 110 年 3 月 31 日及民國 109 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
投資型保險	\$ 1,898,546	\$ -	\$ -
		110年	109年
1月1日		\$ -	\$ -
本期法定準備之淨提存數		1,834,031	-
外幣兌換損(益)		64,515	-
3月31日		\$ 1,898,546	\$ -

(十七) 外匯價格變動準備

	110年	109年
1月1日	\$ 81,451,957	\$ 2,546,813
本期提存數		
強制提存	4,225,577	3,249,763
額外提存	10,900,156	554,151
小計	15,125,733	3,803,914
本期收回數	(2,829,994)	(3,360,758)
3月31日	\$ 93,747,696	\$ 2,989,969

本公司分別於民國 109 年 4 月 16 日及 109 年 11 月 6 日取得金管保壽字第 1090414129 號函及金管保壽字第 1090432120 號函之核准，依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 3 點第 1 項第 3 款規定增提外匯價格準備金 \$50,000,000 及 \$70,000,000。

(十八) 股本

1. 截至民國 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 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。實收資本額均為\$4,250,000,000，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。

2. 本公司於民國110年3月25日由董事會決議辦理現金增資\$600,000,000，每股發行價格為\$10，總計發行60,000仟股，新發行股份由母公司第一金控足額認購。

(十九) 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20%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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
重大事故特別準備	\$ 6,825,832	\$ 6,825,832	\$ 5,970,577
危險變動特別準備	24,348,245	24,348,245	25,526,571
未到期債務工具除列損益	16,126,313	16,126,313	-
	<u>\$ 47,300,390</u>	<u>\$ 47,300,390</u>	<u>\$ 31,497,148</u>

(1) 重大事故及危險變動特別準備金：

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」。本公司民國109年及108年度淨(收回)提存金額分別為(\$323,071)及\$4,253,150。另依台財保字第0920700594號令規定，收回之危險變動特別準備金之稅後餘額，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。

本公司民國109年收回之危險變動特別準備金稅後餘額為\$9,914,462，將於民國110年股東會決議後轉列特別盈餘公積。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4月24日董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積，業經主管機關核准彌補累積虧損。

(2) 外匯價格變動準備金之特別盈餘公積：

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第8點規定，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，此特別盈餘公積僅得用於盈餘轉增資或彌補虧損。另依第9點規定，當年度有稅後盈餘，應就該金額10%提列特別盈餘公積。

本公司民國109年度應提列外匯價格變動準備金之特別盈餘公積為

\$54,006,512，將於民國 110 年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。民國 108 年度應提列外匯價格變動準備金之特別盈餘公積為 \$51,171,123，於民國 109 年 4 月 24 日董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積，其中 \$24,462,854 業經主管機關核准彌補累積虧損。

(3) 未到期債務工具除列損益提列(收回)特別盈餘公積：

依金管保財字第 10804501381 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 20% 名目稅率之稅後金額提列(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 108 年底債務工具除列損益累積餘額為 \$16,126,313，已於民國 109 年 4 月 24 日董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積。

民國 109 年底債務工具除列損益累積餘額為 \$87,852,687，民國 109 年度變動數 \$71,726,374 將於民國 110 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決算如有盈餘，除依法完納所得稅外，應先彌補累積虧損，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，得由董事會擬定分派案提請股東會決議。

本公司董事會(董事會代行股東會職權)於民國 109 年 4 月 24 日決議提列 108 年度特別盈餘公積共計 \$94,246,829，依法得用於彌補虧損額度為 \$78,120,516，其中須經主管機關核定者合計 \$51,412,247 已獲核准。另依 IFRS 9 規定，將處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損失 \$6,699,810，轉列累積虧損項下。

(二十) 其他權益項目

	透過其他綜合損			總計
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	
110年1月1日	(\$ 7,073,596)	\$ 937,830,540	(\$ 15,672,310)	\$ 915,084,634
當期直接認列為 其他綜合損益 項目之金額	819,696	(432,594,691)	20,911,425	(410,863,570)
重分類至當期損 益之金額	-	(105,980,233)	-	(105,980,233)
處分透過其他綜 合損益按公允 價值衡量之權 益工具	-	-	-	-
所得稅影響數	-	118,899,084	(3,044,943)	115,854,141
110年3月31日	<u>(\$ 6,253,900)</u>	<u>\$ 518,154,700</u>	<u>\$ 2,194,172</u>	<u>\$ 514,094,972</u>
	透過其他綜合損			
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	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	<u>(\$ 2,769,618)</u>	<u>\$ 30,139,066</u>	<u>(\$ 247,385,177)</u>	<u>(\$ 220,015,729)</u>

(二十一)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：

	110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	\$ 4,942,671	\$ 101,811,043	\$ 106,753,714
薪資費用	4,942,671	85,007,791	89,950,462
勞健保費用	-	7,171,267	7,171,267
董事酬金	-	665,161	665,161
退休金費用	-	5,963,073	5,963,073
其他員工福利費用(註)	-	3,003,751	3,003,751
折舊費用	-	3,473,995	3,473,995
各項攤提	-	5,513,938	5,513,938

	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

註：其他員工福利費用包括團保費及其他福利等支出。

(二十二)所得稅

1. 所得稅(費用)利益組成部分：

	110年1月1日至3月31日	109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	(\$ 751,212)	(\$ 37,582)
遞延所得稅利益		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(1,103,193)	14,275,829
所得稅(費用)利益	(\$ 1,854,405)	\$ 14,238,247

2. 與其他綜合損益相關之所得稅利益：

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
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	\$ 118,899,084	\$ 96,485,726
指定適用覆蓋法之金融資產未實現損益	(3,044,943)	7,504,259
合計	<u>\$ 115,854,141</u>	<u>\$ 103,989,985</u>

3. 截至民國 110 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 106 年度。

(二十三) 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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之每股盈餘(虧損)分別為 \$0.40 元及 (\$0.03) 元。

七、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一銀行	<u>\$ 1,521,130,271</u>	<u>\$ 924,219,174</u>	<u>\$ 509,034,771</u>

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一金投信	<u>\$ 268,090,485</u>	<u>\$ 148,282,000</u>	<u>\$ 216,518,090</u>

本公司民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基金贖回價款分別為 \$17,989,083 及 \$421,162,694，已實現利益(損失)分別為(\$2,374,174)及 \$913,230。

3. 保費收入

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
母公司	\$ 39,000	\$ -
其他關係人	1,740	13,600
	<u>\$ 40,740</u>	<u>\$ 13,600</u>

4. 手續費收入

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 145,012	\$ 129,365

5. 利息收入

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 219,479	\$ 831,463

6. 佣金費用

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ 163,064,624	\$ 176,621,723

7. 行銷服務費

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ 2,073,479	\$ 9,383,830

8. 專業服務費

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 1,032,322	\$ 1,128,748

9. 銀行手續費

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ 918,751	\$ 853,527

10. 應收利息

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一銀行	\$ 233,650	\$ 13,436	\$ 831,776

11. 本期所得稅資產

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一金控	\$ 13,615,918	\$ 12,185,515	\$ 17,771,456

12. 本期所得稅負債

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一金控	\$ -	\$ -	\$ 582,805

13. 應付費用

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
其他關係人	\$ 961,303	\$ 955,961	\$ 949,496

14. 應付佣金

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
第一銀行	\$ 95,484,595	\$ 47,069,439	\$ 67,780,720

15. 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

本公司民國 110 年度自其他關係人取得使用權資產 \$949,874。

(3) 租賃負債

A. 期末餘額

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
其他關係人	\$ 937,365	\$ 122,267	\$ 527,673

B. 利息費用

	<u>110年1月1日至3月31日</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 2,664	\$ 2,314

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 25,610,820	\$ 23,948,222
退職後福利	1,597,897	1,528,043
總計	<u>\$ 27,208,717</u>	<u>\$ 25,476,265</u>

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

1. 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：

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。

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。

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。

2. 以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六(六)說明。

(二) 金融工具之公允價值資訊

1. 民國 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 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：

		110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)	\$ 21,818,648,901	\$ -	\$ 22,754,057,295	\$ -
109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)	\$ 18,883,167,797	\$ -	\$ 20,869,795,444	\$ -
109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)	\$ 15,635,187,843	\$ -	\$ 16,603,954,383	\$ -

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 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 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：

		110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	\$ 2,451,907,784	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,451,907,784
不動產證券化商品	189,497,532	-	-	-	189,497,532
上市(櫃)股票	899,478,955	-	-	-	899,478,955
債券投資	-	1,570,050,715	-	-	1,570,050,715
衍生金融資產	-	275,000,289	-	-	275,000,289
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	561,600,380	-	-	-	561,600,380
上市(櫃)股票	3,277,502,941	-	-	-	3,277,502,941
債券投資	-	15,746,932,275	-	-	15,746,932,275
合計	<u>\$ 7,379,987,592</u>	<u>\$ 17,591,983,279</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,971,970,871</u>
金融負債：					
<u>重複性公允價值</u>					
衍生金融負債	\$ -	\$ 60,035,437	\$ -	\$ -	\$ 60,035,437
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,035,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,035,437</u>

	109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	\$ 3,400,703,236	\$ -	\$ -	\$ 3,400,703,236
不動產證券化商品	181,139,569	-	-	181,139,569
上市(櫃)股票	750,885,287	-	-	750,885,287
債券投資	-	1,743,203,295	-	1,743,203,295
衍生金融資產	-	522,583,825	-	522,583,825
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	536,468,280	-	-	536,468,280
上市(櫃)股票	3,116,515,633	-	-	3,116,515,633
債券投資	-	16,912,816,802	-	16,912,816,802
合計	<u>\$ 7,985,712,005</u>	<u>\$ 19,178,603,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,164,315,927</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 11,301,922	\$ -	\$ 11,301,922
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,301,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,301,922</u>

	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>

(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：

	<u>上市(櫃)股票</u>	<u>受益憑證</u>
	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 110 年及 109 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

	110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	\$ 3,700,259,080	\$ 3,700,259,080	\$ -
應收款項	437,912,339	437,912,339	-
本期所得稅資產	27,295,722	27,295,722	-
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	5,385,935,275	3,823,169,620	1,562,765,655
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金			
融資產	19,586,035,596	3,969,247,060	15,616,788,536
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	21,181,148,901	-	21,181,148,901
投資性不動產	952,869,652	-	952,869,652
放款	362,689,606	-	362,689,606
再保險合約資產	54,962,498	54,962,498	-
不動產及設備	10,929,717	-	10,929,717
使用權資產	16,583,151	-	16,583,151
無形資產	71,492,117	-	71,492,117
遞延所得稅資產	216,616,816	-	216,616,816
其他資產	656,154,080	12,228,700	643,925,380
	<u>\$ 52,660,884,550</u>	<u>\$ 12,025,075,019</u>	<u>\$ 40,635,809,531</u>
應付款項	\$ 468,759,382	\$ 468,759,382	\$ -
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	60,035,437	46,326,759	13,708,678
租賃負債	16,485,728	7,406,495	9,079,233
保險負債	47,626,641,436	308,813,732	47,317,827,704
具金融商品性質之			
保險契約準備	1,898,546	1,898,546	-
外匯價格變動準備	93,747,696	-	93,747,696
負債準備	9,679,173	-	9,679,173
遞延所得稅負債	129,407,837	-	129,407,837
其他負債	619,369,886	603,697,182	15,672,704
	<u>\$ 49,026,025,121</u>	<u>\$ 1,436,902,096</u>	<u>\$ 47,589,123,025</u>

	109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	\$ 1,803,101,822	\$ 1,803,101,822	\$ -
應收款項	475,388,454	475,388,454	-
本期所得稅資產	34,961,108	34,961,108	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,598,515,212	4,862,210,417	1,736,304,795
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	20,565,800,715	3,926,312,429	16,639,488,286
按攤銷後成本衡量之 金融資產	18,245,667,797	86,496,352	18,159,171,445
投資性不動產	388,603,884	-	388,603,884
放款	368,895,223	-	368,895,223
再保險合約資產	34,945,430	34,945,430	-
不動產及設備	11,227,394	-	11,227,394
使用權資產	17,479,065	-	17,479,065
無形資產	46,744,454	-	46,744,454
遞延所得稅資產	283,038,619	-	283,038,619
其他資產	647,943,407	3,943,027	644,000,380
	<u>\$ 49,522,312,584</u>	<u>\$ 11,227,359,039</u>	<u>\$ 38,294,953,545</u>
應付款項	\$ 430,728,879	\$ 424,928,877	\$ 5,800,002
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	11,301,922	11,067,846	234,076
租賃負債	17,417,836	7,150,552	10,267,284
保險負債	44,381,753,152	290,931,482	44,090,821,670
外匯價格變動準備	81,451,957	-	81,451,957
負債準備	9,360,000	-	9,360,000
遞延所得稅負債	310,580,588	-	310,580,588
其他負債	413,036,837	404,351,709	8,685,128
	<u>\$ 45,655,631,171</u>	<u>\$ 1,138,430,466</u>	<u>\$ 44,517,200,705</u>

	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>

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110年及109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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
1年以下	\$ 1,056,909,399	\$ 1,204,630,952	\$ 942,280,521
1至5年內	14,501,052,729	12,495,460,786	9,190,298,065
5至15年內	23,979,154,360	23,407,838,266	21,273,857,506
15年以上	<u>16,402,571,251</u>	<u>15,150,736,217</u>	<u>13,858,658,983</u>
合約現金流量合計	<u>\$ 55,939,687,739</u>	<u>\$ 52,258,666,221</u>	<u>\$ 45,265,095,075</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達保單帳戶價值

- (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 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 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 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 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，民國 110 年 3 月 31 日、民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日前揭項目其信用評等等級資訊如下：

110年3月31日				
按存續期間				
	按12個月衡量	信用風險		合計
		已顯著增加者	已信用減損者	
應收債券息				
(註)				
twAAA	\$ 68,029,869	\$ -	\$ -	\$ 68,029,869
twAA	142,459,465	-	-	142,459,465
twA	104,311,325	-	-	104,311,325
	<u>\$ 314,800,659</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 314,800,659</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
(註)				
twAAA	\$ 4,102,467,718	\$ -	\$ -	\$ 4,102,467,718
twAA	5,999,477,375	-	-	5,999,477,375
twA	5,141,315,680	-	-	5,141,315,680
	<u>\$ 15,243,260,773</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,243,260,773</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產				
(註)				
twAAA	\$ 3,649,536,911	\$ -	\$ -	\$ 3,649,536,911
twAA	12,342,033,468	-	-	12,342,033,468
twA	5,837,287,165	-	-	5,837,287,165
	<u>\$ 21,828,857,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,828,857,544</u>

109年12月31日				
按存續期間				
	按12個月衡量	信用風險 已顯著增加者	已信用 減損者	合計
應收債券息				
(註)				
twAAA	\$ 63,330,012	\$ -	\$ -	\$ 63,330,012
twAA	144,201,636	-	-	144,201,636
twA	90,914,276	-	-	90,914,276
twBBB	-	64,110	-	64,110
	<u>\$ 298,445,924</u>	<u>\$ 64,110</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,510,034</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
(註)				
twAAA	\$ 5,213,121,474	\$ -	\$ -	\$ 5,213,121,474
twAA	5,917,487,560	-	-	5,917,487,560
twA	4,663,903,383	-	-	4,663,903,383
	<u>\$ 15,794,512,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,794,512,417</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產				
(註)				
twAAA	\$ 3,637,501,837	\$ -	\$ -	\$ 3,637,501,837
twAA	10,178,258,869	-	-	10,178,258,869
twA	4,977,139,208	-	-	4,977,139,208
twBBB	-	100,000,000	-	100,000,000
	<u>\$ 18,792,899,914</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,892,899,914</u>

109年3月31日				
按存續期間				
	按12個月衡量	信用風險		合計
		已顯著增加者	已信用減損者	
應收債券息 (註)				
twAAA	\$ 68,580,891	\$ -	\$ -	\$ 68,580,891
twAA	120,370,397	-	-	120,370,397
twA	85,670,349	-	-	85,670,349
	<u>\$ 274,621,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 274,621,637</u>
透過其他綜合 損益按 公允價值 衡量之金 融資產 (註)				
twAAA	\$ 4,042,004,990	\$ -	\$ -	\$ 4,042,004,990
twAA	5,612,360,107	-	-	5,612,360,107
twA	4,211,834,667	-	-	4,211,834,667
	<u>\$ 13,866,199,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,866,199,764</u>
按攤銷後成 本衡量之 金融資產 (註)				
twAAA	\$ 3,550,576,445	\$ -	\$ -	\$ 3,550,576,445
twAA	8,672,513,297	-	-	8,672,513,297
twA	3,418,999,700	-	-	3,418,999,700
	<u>\$ 15,642,089,442</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,642,089,442</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

	110年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	
1月1日	\$ 7,020,895	\$ -	\$ -	\$ 7,020,895
減損損失提列 (迴轉)	13,662	-	-	13,662
創始或購入(註1)	641,737	-	-	641,737
除列(註2)	(795,910)	-	-	(795,910)
其他	30,569	-	-	30,569
3月31日	<u>\$ 6,910,953</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,910,953</u>
	109年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	
1月1日	\$ 5,971,590	\$ -	\$ -	\$ 5,971,590
減損損失提列	133,322	-	-	133,322
創始或購入(註1)	927,573	-	-	927,573
除列(註2)	(693,412)	-	-	(693,412)
其他	14,771	-	-	14,771
3月31日	<u>\$ 6,353,844</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,353,844</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	
1月1日	\$ 8,469,705	\$ 1,262,412	\$ -	\$ 9,732,117
移轉至信用風險 已顯著增加	-	-	-	-
減損損失提列 (迴轉)	70,977	-	-	70,977
創始或購入(註1)	1,591,947	-	-	1,591,947
除列(註2)	(16,174)	(1,262,412)	-	(1,278,586)
其他	92,188	-	-	92,188
3月31日	<u>\$ 10,208,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,208,643</u>

109年

	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加	已信用 減損者	
1月1日	\$ 5,527,435	\$ -	\$ -	\$ 5,527,435
減損損失提列	479,182	-	-	479,182
創始或購入(註1)	870,956	-	-	870,956
除列(註2)	(2,597)	-	-	(2,597)
其他	26,623	-	-	26,623
3月31日	<u>\$ 6,901,599</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,901,599</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	110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
以淨額交割之衍生工具	(\$ 7,894,000)	(\$ 5,960,000)	\$ -	(\$ 13,854,000)
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 567,896,381	\$ 2,819,067,491	\$ 814,135,000	\$ 4,201,098,872
現金流出	(575,487,445)	(2,855,260,335)	(826,645,000)	(4,257,392,780)

衍生工具現金流量	109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	(\$ 1,500,000)	\$ -	\$ -	(\$ 1,500,000)
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 871,100,000	\$ -	\$ 112,560,000	\$ 983,660,000
現金流出	(883,240,471)	-	(112,400,000)	(995,640,471)

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)

(2) 非衍生金融負債

	110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	\$ 360,840,334	\$ 107,919,048	\$ -	\$ 468,759,382
其他負債	603,697,182	-	15,672,704	619,369,886
租賃負債	1,930,107	5,672,646	9,168,816	16,771,569

	109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	\$ 302,502,988	\$ 122,425,889	\$ 5,800,002	\$ 430,728,879
其他負債	404,351,709	-	8,685,128	413,036,837
租賃負債	1,893,322	5,468,871	10,384,698	17,746,891

	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

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：

110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	\$ 53,147,095	28.505	\$ 1,514,957,944
	RMB	48,139,733	4.336	208,733,884
	ZAR	26,312,338	1.909	50,230,253
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	35,179,410	28.505	1,002,789,086
	RMB	2,011,420	4.336	8,721,519
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	268,332,218	28.505	7,648,809,882
	RMB	302,702,330	4.336	1,312,517,303
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	628,415,958	28.505	17,912,996,884
	RMB	56,503,306	4.336	244,998,335
<u>保險負債</u>				
保險負債(註)	USD	424,291,676	28.505	12,094,434,216
	RMB	28,876,390	4.336	125,208,028

109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	\$ 26,819,328	28.100	\$ 753,623,113
	RMB	9,382,135	4.325	40,577,736
	ZAR	19,815,887	1.921	38,066,318
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	29,230,819	28.100	821,386,022
	RMB	2,002,983	4.325	8,662,900
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	295,546,400	28.100	8,304,853,856
	RMB	321,840,290	4.325	1,391,959,256
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	526,433,971	28.100	14,792,794,560
	RMB	76,503,075	4.325	330,875,799
<u>保險負債</u>				
保險負債(註)	USD	358,715,984	28.100	10,079,919,154
	RMB	29,330,535	4.325	126,854,562

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
<u>保險負債</u>				
保險負債(註)	USD	230,530,198	30.205	6,963,164,619
	RMB	31,996,982	4.251	136,019,169

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 110 年及 109 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：

110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	\$ 181,463,417	\$ 169,167,678	(\$ 12,295,739)
每股盈餘	0.43	0.40	(0.03)
負債合計	67,157,453,481	67,251,201,177	93,747,696
權益合計	3,728,607,125	3,634,859,429	(93,747,696)

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)

(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：

110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%、歐元上升3%、人民幣及其他幣別上升4%	(\$ 60,178,294)
匯率風險(註)	新臺幣兌美金下跌3%、歐元下跌3%、人民幣及其他幣別下跌4%	60,178,294

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

註：換匯合約所產生之避險效果皆反應於損益。

110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	(\$ 6,646,280)	(\$ 259,284,313)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	6,646,280	259,284,313
價格風險	權益證券價格上升5%	25,675,884	342,399,316
價格風險	權益證券價格下跌5%	(25,675,884)	(342,399,316)

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)

(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及淨值比率報告。另本公司定期試算並檢核資本適足率及淨值比率，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。淨值比率係指經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。民國109年底本公司之資本適足率為326%。民國110年3月31日之淨值比率為6.90%。

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，本公司提供保險合約及投資合約產品，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：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日(簽約日)	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
本公司	土地：台北市內湖區西湖段四小段225地號 建物：台北市內湖區內湖路一段250號12樓、252號12樓及地下停車位8個。	110年2月8日	\$ 227,381,661 (註)	已依合約支付價金	天辰菁英商務中心有限公司	非關係人	參酌市價及獨立第三方鑑價報告	依保險法規定進行不動產投資。	無

註：包含與交易相關之直接成本。

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)