

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 113 年及 112 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 113 年及 112 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、	會計師核閱報告書	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 ~ 61
	(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、估計及假設不確定性之主要來源	12
	(六) 重要會計項目說明	12 ~ 34
	(七) 關係人交易	34 ~ 37
	(八) 質押之資產	37
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	37
	(十) 重大之災害損失	37
	(十一) 重大之期後事項	37
	(十二) 金融工具之其他資訊	38 ~ 42
	(十三) 其他	42 ~ 46
	(十四) 風險管理之目標、政策、程序及方法	46 ~ 61
	(十五) 營運部門財務資訊	61
	(十六) 附註揭露事項	61

會計師核閱報告

(113)財審報字第 24000018 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 113 年及 112 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一金人壽保險股份有限公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 113 年及 112 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 1 1 3 年 4 月 3 0 日

~3~

第一金人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國113年3月31日及民國112年12月31日、3月31日

單位：新臺幣元

資 產	附註	113 年 3 月 31 日			112 年 12 月 31 日			112 年 3 月 31 日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 2,321,453,871	2		\$ 2,639,147,105	3		\$ 1,859,540,985	2	
12000 應收款項	六(二)及七	744,615,123	1		1,656,591,319	2		710,621,129	1	
12600 本期所得稅資產	七	368,599,501	-		367,552,150	-		14,392,748	-	
14110 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)(十) (十二)及七	10,160,385,003	11		8,110,771,341	9		5,592,239,693	6	
14190 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)(十二) 及十三(三)	10,999,751,579	12		10,577,410,359	12		13,736,818,917	16	
14145 按攤銷後成本衡量之 金融資產	六(五)(十二) 及十三(三)	49,525,407,004	52		47,366,867,390	52		46,184,313,954	52	
14200 投資性不動產	六(六)	1,493,432,250	2		1,495,192,827	2		1,500,474,558	2	
14300 放款	六(七)	496,156,283	1		489,391,125	1		430,104,820	1	
15000 再保險合約資產	六(十七)	54,014,336	-		76,724,231	-		62,765,479	-	
16000 不動產及設備		89,292,510	-		91,742,401	-		62,621,138	-	
16700 使用權資產	六(十)及七	46,609,348	-		38,678,621	-		47,745,688	-	
17000 無形資產		202,142,256	-		204,058,198	-		160,101,156	-	
17800 遞延所得稅資產		299,359,735	-		121,074,562	-		356,244,846	-	
18000 其他資產	六(十三)	1,070,158,888	1		1,150,631,375	1		847,893,424	1	
18900 分離帳戶保險商品資 產	六(十四)	16,842,461,573	18		16,276,827,606	18		16,472,776,644	19	
1XXX 資產總額		\$ 94,713,839,260	100		\$ 90,662,660,610	100		\$ 88,038,655,179	100	
負債及權益										
23100 短期債務	六(八)(十) (十五)	\$ 30,273,914	-		\$ 232,856,587	-		\$ -	-	
21000 應付款項	六(十六)及七	995,719,944	1		836,551,453	1		574,176,414	1	
21700 本期所得稅負債	七	-	-		-	-		2,359,187	-	
23200 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)(十)	489,091,534	1		53,689,264	-		121,128,483	-	
23800 租賃負債	七	47,351,021	-		39,497,630	-		48,201,592	-	
24000 保險負債	六(十七)	69,968,388,677	74		67,528,372,796	75		65,580,537,225	74	
24800 具金融商品性質之保 險契約準備	六(十八)	1,261,625	-		960,256	-		45,981	-	
24900 外匯價格變動準備	六(十九)	154,090,880	-		29,480,824	-		193,255,601	-	
27000 負債準備		17,361,428	-		16,714,837	-		14,574,770	-	
28000 遞延所得稅負債		426,681,930	-		298,388,449	-		182,344,277	-	
25000 其他負債		272,553,866	-		305,093,145	-		580,232,117	1	
26000 分離帳戶保險商品負 債	六(十四)	16,842,461,573	18		16,276,827,606	18		16,472,776,644	19	
2XXX 負債總額		89,245,236,392	94		85,618,432,847	94		83,769,632,291	95	
31000 股本	六(二十)									
31100 普通股		5,350,000,000	6		5,350,000,000	6		5,350,000,000	6	
33000 保留盈餘	六(二十一)									
33200 特別盈餘公積		163,439,197	-		163,439,197	-		135,080,208	-	
33300 累積盈虧		(271,986,492)	-		(276,850,450)	-		(705,504,826)	-	
34000 其他權益	六(二十二)	227,150,163	-		(192,360,984)	-		(510,552,494)	(1)	
3XXX 權益總計		5,468,602,868	6		5,044,227,763	6		4,269,022,888	5	
負債及權益總計		\$ 94,713,839,260	100		\$ 90,662,660,610	100		\$ 88,038,655,179	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：楊棋材



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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣元

項目	附註	113年1月1日至3月31日		112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	\$ 3,716,391,166	67	\$ 2,980,940,815	78
51100 減：再保費支出		(26,766,955)	-	(28,261,816)	(1)
51310 未滿期保費準備淨變動	六(十七)	(4,820,357)	-	(16,657,275)	-
41130 自留滿期保費收入		3,684,803,854	67	2,936,021,724	77
41400 手續費收入	七	54,911,827	1	45,921,135	1
41500 淨投資損益					
41510 利息收入	六(四)(五)及七	526,816,539	10	483,317,345	13
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益	六(三)	(425,993,658)	(8)	132,841,222	4
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損)益	六(五)	-	-	(5,979,532)	-
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)	4,786,429	-	26,984,277	1
41550 兌換(損)益		1,084,169,453	20	(220,116,515)	(6)
41560 外匯價格變動準備淨變動	六(十九)	(124,610,056)	(2)	36,388,634	1
41570 投資性不動產(損)益	六(六)	6,010,114	-	5,845,389	-
41585 投資之預期信用減損(損失)迴轉利益	十四(三)	(1,749,626)	-	753,778	-
41600 採用覆蓋法重分類之(損)益	六(三)(二十二)	(428,226,406)	(8)	(65,926,341)	(2)
41800 其他營業收入		12,446,407	-	-	-
41900 分離帳戶保險商品收益	六(十四)	1,124,984,726	20	424,316,719	11
營業收入合計		5,518,349,603	100	3,800,367,835	100
51000 營業成本					
51210 保險賠款與給付		(1,805,111,043)	(33)	(1,739,552,358)	(46)
41200 減：攤回再保賠款與給付		19,707,103	1	8,414,186	-
51260 自留保險賠款與給付		(1,785,403,940)	(32)	(1,731,138,172)	(46)
51300 其他保險負債淨變動	六(十七)	(1,459,613,762)	(27)	(1,099,191,561)	(29)
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六(十八)	(280,327)	-	(45,878)	-
51400 承保費用		(148,960)	-	(66,421)	-
51500 佣金費用	七	(784,766,229)	(14)	(260,768,417)	(7)
51700 財務成本	六(十)及七	(2,867,933)	-	(214,629)	-
51800 其他營業成本		(7,061,144)	-	(9,391,418)	-
51900 分離帳戶保險商品費用	六(十四)	(1,124,984,726)	(20)	(424,316,719)	(11)
營業成本合計		(5,165,127,021)	(93)	(3,525,133,215)	(93)
營業毛利		353,222,582	7	275,234,620	7
58000 營業費用	六(二十三)及七				
58100 業務費用		(113,137,648)	(2)	(44,896,979)	(1)
58200 管理費用		(199,773,977)	(4)	(176,443,002)	(5)
58300 員工訓練費用		(55,247)	-	(513,415)	-
營業費用合計		(312,966,872)	(6)	(221,853,396)	(6)
61000 營業淨利		40,255,710	1	53,381,224	1
59000 營業外收入及支出		34,725	-	10,227	-
62000 繼續營業部門稅前純益		40,290,435	1	53,391,451	1
63000 所得稅利益(費用)	六(二十四)	30,397,963	-	(5,496,576)	-
66000 本期淨利		\$ 70,688,398	1	\$ 47,894,875	1

(續次頁)


 第一金人壽保險股份有限公司
 綜合損益表
 民國113年及112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣元

項目	附註	113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
其他綜合損益	六(三)(二十二) (二十四)及十三 (三)				
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		\$ 20,914,096	1	\$ 110,203,070	3
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		2,717,345	-	(580,568)	-
83290 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益		(117,753,364)	(2)	2,886,181,323	76
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益		428,226,406	8	65,926,341	2
83280 與可能重分類之項目相關之所 得稅		19,582,224	-	(542,942,926)	(14)
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>\$ 353,686,707</u>	<u>7</u>	<u>\$ 2,518,787,240</u>	<u>67</u>
85000 本期綜合損益總額		<u>\$ 424,375,105</u>	<u>8</u>	<u>\$ 2,566,682,115</u>	<u>68</u>
97500 基本及稀釋每股盈餘	六(二十五)	\$	0.13	\$	0.09

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：楊棋材



經理人：林元輝



主辦會計：蔡淑貞



第一金太壽保險股份有限公司
權益變動表
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣元

	保 留 盈 餘 其 他 權 益		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				
	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	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>112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>							
112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 5,350,000,000	\$ 135,080,208	(\$ 752,268,742)	(\$ 1,776,784)	(\$ 2,826,249,864)	(\$ 202,444,045)	\$ 1,702,340,773
112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	47,894,875	-	-	-	47,894,875
112 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	(580,568)	2,456,975,137	62,392,671	2,518,787,240
本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	47,894,875	(580,568)	2,456,975,137	62,392,671	2,566,682,115
處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	(1,130,959)	-	1,130,959	-	-
112 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 5,350,000,000	\$ 135,080,208	(\$ 705,504,826)	(\$ 2,357,352)	(\$ 368,143,768)	(\$ 140,051,374)	\$ 4,269,022,888
<u>113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>							
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 5,350,000,000	\$ 163,439,197	(\$ 276,850,450)	(\$ 1,829,507)	(\$ 212,198,257)	\$ 21,666,780	\$ 5,044,227,763
113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	70,688,398	-	-	-	70,688,398
113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	2,717,345	(73,383,627)	424,352,989	353,686,707
本 期 綜 合 損 益 總 額	-	-	70,688,398	2,717,345	(73,383,627)	424,352,989	424,375,105
處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	(65,824,440)	-	65,824,440	-	-
113 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 5,350,000,000	\$ 163,439,197	(\$ 271,986,492)	\$ 887,838	(\$ 219,757,444)	\$ 446,019,769	\$ 5,468,602,868

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：楊棋材



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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣元

附註	113年1月1日 至3月31日	112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	\$ 40,290,435	\$ 53,391,451
調整項目		
收益費損項目		
利息收入	(526,816,539)	(483,317,345)
股利收入	(61,197,958)	(42,736,221)
折舊費用	19,236,942	15,832,446
各項攤提	8,240,973	7,394,278
財務成本	2,867,933	214,629
各項準備淨變動	1,464,434,119	1,115,848,836
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	280,327	45,878
外匯價格變動準備	124,610,056	(36,388,634)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	545,417,470	(58,648,438)
未實現兌換損(益)	(1,091,889,799)	206,234,751
投資之預期信用減損損失	1,749,626	(753,778)
採覆蓋法重分類之損失	428,226,406	65,926,341
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	(12,912,401)	(157,058,256)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負 債	(1,213,779,471)	(1,608,884,730)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產	66,294,614	(507,302,875)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(361,568,452)	201,388,985
再保險合約資產	18,702,887	(6,166,613)
其他資產	(178,752,014)	35,626,301
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	196,791,579	51,731,664
負債準備	646,591	374,770
其他負債	(32,539,279)	163,235,964
營運產生之現金流出	(561,665,955)	(984,010,596)
收取之利息	422,407,716	444,363,567
支付之利息	(3,558,437)	(216,778)
收取之股利	37,305,780	20,374,493
支付所得稅	(1,058,856)	(1,068,606)
營業活動之淨現金流出	(106,569,752)	(520,557,920)
投資活動之現金流量		
放款增加	(6,765,158)	(4,234,830)
購買不動產及設備	(3,923,600)	(19,121,300)
購買無形資產	(6,325,031)	(7,158,180)
投資活動之淨現金流出	(17,013,789)	(30,514,310)
籌資活動之現金流量		
短期債務減少	(208,539,683)	-
租賃負債之支付	(11,004,514)	(9,586,385)
籌資活動之淨現金流出	(219,544,197)	(9,586,385)
匯率變動對現金及約當現金之影響	25,434,504	(7,879,310)
本期現金及約當現金減少數	(317,693,234)	(568,537,925)
期初現金及約當現金餘額	2,639,147,105	2,428,078,910
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,321,453,871	\$ 1,859,540,985

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：楊棋材



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 113 年及 112 年第一季

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 年底核准設立，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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本公司員工人數分別為 376 人及 359 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 8 人及 7 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 113 年 4 月 30 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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

<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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響
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會計準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」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—損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

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

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

4. 國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

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、編製基礎及期中期間重大會計政策說明如下，餘與民國 112 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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同民國 112 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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
4. 本公司於初次適用國際財務報導準則第 9 號選擇適用覆蓋法。

(三) 期中期間重大會計政策

所得稅

1. 期中期間之所得稅費用係依照國際會計準則公報第 34 號「期中財務報導」規定計算之，並配合所得稅政策揭露相關資訊。
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、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據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值及假設。所作出之重大會計估計值與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估調整。有關重大會計判斷、估計與假設不確定性，請參閱民國 112 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>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112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	2,257,386,871	2,377,680,105	1,798,603,984
定期存款	<u>65,510,000</u>	<u>262,910,000</u>	<u>62,380,001</u>
小計	2,322,953,871	2,640,647,105	1,861,040,985
減：抵繳保證金	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,500,000)</u>	<u>(1,500,000)</u>
合計	<u>\$ 2,321,453,871</u>	<u>\$ 2,639,147,105</u>	<u>\$ 1,859,540,985</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。
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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應收利息	\$ 543,417,860	\$ 537,381,504	\$ 474,909,959
應收出售證券款項	142,767,003	1,094,229,171	31,133,120
其他應收款項	58,430,260	24,980,644	204,578,050
合計	<u>\$ 744,615,123</u>	<u>\$ 1,656,591,319</u>	<u>\$ 710,621,129</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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$744,615,123、\$1,656,591,319 及 \$710,621,129，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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產			
受益憑證(註)	\$ 5,128,120,742	\$ 3,409,187,912	\$ 3,173,419,757
不動產證券化商品	-	-	6,370,610
上市櫃股票	3,325,046,900	2,444,770,200	578,569,830
未上市櫃股票	49,595,700	49,801,750	50,147,100
債券投資	1,623,824,980	1,655,342,228	1,753,067,476
衍生工具	33,796,681	551,669,251	30,664,920
合計	<u>\$ 10,160,385,003</u>	<u>\$ 8,110,771,341</u>	<u>\$ 5,592,239,693</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 489,091,534</u>	<u>\$ 53,689,264</u>	<u>\$ 121,128,483</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：

113年3月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 1,370,916,597	\$ 20,010,712
遠期外匯合約	903,989,747	13,785,969
	<u>\$ 2,274,906,344</u>	<u>\$ 33,796,681</u>
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 21,490,589,380	\$ 446,059,573
遠期外匯合約	1,952,305,000	43,031,961
	<u>\$ 23,442,894,380</u>	<u>\$ 489,091,534</u>
112年12月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 20,141,743,080	\$ 526,802,343
遠期外匯合約	736,920,000	24,866,908
	<u>\$ 20,878,663,080</u>	<u>\$ 551,669,251</u>
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 1,368,976,778	\$ 36,213,018
遠期外匯合約	884,287,914	4,852,780
換匯換利合約	153,525,000	12,623,466
	<u>\$ 2,406,789,692</u>	<u>\$ 53,689,264</u>
112年3月31日		
衍生金融資產	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 3,996,514,000	\$ 29,842,285
遠期外匯合約	242,369,734	822,635
	<u>\$ 4,238,883,734</u>	<u>\$ 30,664,920</u>
衍生金融負債	合約金額 (名目本金)(註)	帳面金額
換匯合約	\$ 17,183,307,454	\$ 82,879,084
遠期外匯合約	694,263,012	6,844,127
換匯換利合約	456,600,000	31,405,272
	<u>\$ 18,334,170,466</u>	<u>\$ 121,128,483</u>

註：名目本金係依各報導期間結束日匯率換算之新台幣表達。

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(九)。

2. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
受益憑證	\$ 4,150,125,632	\$ 2,531,323,866	\$ 2,330,184,255
上市櫃股票	3,325,046,900	2,444,770,200	500,269,830
未上市櫃股票	49,595,700	49,801,750	50,147,100
債券投資	<u>710,830,470</u>	<u>724,925,250</u>	<u>718,757,130</u>
	<u>\$ 8,235,598,702</u>	<u>\$ 5,750,821,066</u>	<u>\$ 3,599,358,315</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：

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 682,664,426	\$ 122,023,740
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>254,438,020</u>	<u>56,097,399</u>
採用覆蓋法重分類至其他綜合損益之利益	<u>\$ 428,226,406</u>	<u>\$ 65,926,341</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 3,873,417)</u>	<u>(\$ 3,533,670)</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>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
調整前之金融資產及負債(損失)利益	<u>(\$ 425,993,658)</u>	<u>\$ 132,841,222</u>
調整後之金融資產及負債(損失)利益	<u>(\$ 854,220,064)</u>	<u>\$ 66,914,881</u>

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>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	\$ 1,402,908,333	\$ 1,895,782,596	\$ 4,082,877,569
不動產證券化商品	434,244,120	430,987,660	833,203,790
小計	<u>1,837,152,453</u>	<u>2,326,770,256</u>	<u>4,916,081,359</u>
債務工具			
政府公債	95,960,300	97,016,400	96,677,100
公司債	3,118,915,163	2,657,984,111	3,348,845,217
金融債	4,898,874,000	4,764,948,930	4,664,327,906
不動產抵押債	1,048,849,663	1,037,740,662	710,887,335
小計	<u>9,162,599,126</u>	<u>8,557,690,103</u>	<u>8,820,737,558</u>
減: 抵繳保證金	-	(307,050,000)	-
合計	<u>\$ 10,999,751,579</u>	<u>\$ 10,577,410,359</u>	<u>\$ 13,736,818,917</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. 本公司因投資策略考量，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，出售之公允價值及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>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112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	\$ <u>510,531,899</u>	\$ <u>138,354,967</u>
因除列轉列保留盈餘之評價損失	(\$ <u>65,824,440</u>)	(\$ <u>1,130,959</u>)

3. 本公司因透過其他綜合損益按有關之金融資產權益工具認列之股利收入如下：

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
報導期間結束日仍持有者	\$ <u>4,786,429</u>	\$ <u>18,199,029</u>

4. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之利息收入分別為 \$84,011,633 及 \$73,657,754。

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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$9,440,573,205、\$8,717,910,818 及 \$9,163,372,609(含抵繳保證金但不含評價損益)。另本公司持有之部分債務工具投資具足額擔保，截至民國 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月

31 日及 112 年 3 月 31 日具擔保之債務工具帳面金額分別為 \$1,678,503,147、\$1,496,082,739 及 \$921,374,649。

6. 本公司因改變管理金融資產之經營模式衍生之重分類影響說明請詳附註十三(三)。

7. 本公司從事附買回債券負債交易，截至民國 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日止，已繳金融債面額分別為 \$0、\$307,050,000 及 \$0 作為保證金。保證金與金融資產及負債之互抵說明請詳附註六(九)。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
政府公債	\$ 9,017,266,988	\$ 8,704,618,112	\$ 8,642,238,779
公司債	21,423,922,075	20,320,320,070	19,513,646,677
金融債	19,727,091,897	18,945,016,156	18,488,456,321
不動產抵押債	237,792,623	228,383,263	269,574,985
資產抵押擔保證券	-	-	95,359,020
小計	50,406,073,583	48,198,337,601	47,009,275,782
減:備抵損失	(30,159,079)	(28,970,211)	(22,461,828)
減:抵繳保證金	(850,507,500)	(802,500,000)	(802,500,000)
合計	<u>\$ 49,525,407,004</u>	<u>\$ 47,366,867,390</u>	<u>\$ 46,184,313,954</u>

1. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之利息收入分別為 \$422,344,365 及 \$391,619,097。

2. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因所投資債券之發行公司贖回及信用風險增加而處分債券，分別產生處分利益(損失)\$0 及 (\$5,979,532)。

3. 營業保證金係依保險法之規定，於民國 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 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 \$802,500,000。

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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$50,375,914,504、\$48,169,367,390 及 \$46,986,813,954(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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日具擔保之債務工具帳面金額分別為 \$2,196,757,071、\$2,110,487,918 及 \$2,140,659,133。

5. 本公司因改變管理金融資產之經營模式衍生之重分類影響說明請詳附註

十三(三)。

6. 本公司從事附買回債券負債交易，截至民國 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日止，已繳公司債面額分別為 \$48,007,500、\$0 及 \$0 作為保證金。保證金與金融資產及負債之互抵說明請詳附註六(九)。

(六) 投資性不動產

	113年1月1日至3月31日		
	土地	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
1月1日	\$ 1,239,500,263	\$ 273,193,110	\$ 1,512,693,373
3月31日	\$ 1,239,500,263	\$ 273,193,110	\$ 1,512,693,373
<u>累計折舊</u>			
1月1日	\$ -	(\$ 17,500,546)	(\$ 17,500,546)
折舊費用	-	(1,760,577)	(1,760,577)
3月31日	\$ -	(\$ 19,261,123)	(\$ 19,261,123)
<u>淨額</u>			
1月1日	\$ 1,239,500,263	\$ 255,692,564	\$ 1,495,192,827
3月31日	\$ 1,239,500,263	\$ 253,931,987	\$ 1,493,432,250
	112年1月1日至3月31日		
	土地	房屋及建築	合計
<u>成本</u>			
1月1日	\$ 1,239,500,263	\$ 273,193,110	\$ 1,512,693,373
3月31日	\$ 1,239,500,263	\$ 273,193,110	\$ 1,512,693,373
<u>累計折舊</u>			
1月1日	\$ -	(\$ 10,458,238)	(\$ 10,458,238)
折舊費用	-	(1,760,577)	(1,760,577)
3月31日	\$ -	(\$ 12,218,815)	(\$ 12,218,815)
<u>淨額</u>			
1月1日	\$ 1,239,500,263	\$ 262,734,872	\$ 1,502,235,135
3月31日	\$ 1,239,500,263	\$ 260,974,295	\$ 1,500,474,558

1. 民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租金收入分別為 \$8,788,632 及 \$8,492,008，直接營運費用分別為 \$1,017,941 及 \$886,042(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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日之公允價值分別為 \$1,526,079,330、\$1,526,079,330 及 \$1,520,000,000，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：

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
收益資本化率	1.56%-2.26%	1.56%-2.26%	1.63%-2.00%

4. 本公司之投資性不動產未有提供擔保之情事。

(七)放款

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
保單貸款	\$ 206,812,094	\$ 208,521,639	\$ 174,659,841
墊繳保費	<u>289,344,189</u>	<u>280,869,486</u>	<u>255,444,979</u>
合計	<u>\$ 496,156,283</u>	<u>\$ 489,391,125</u>	<u>\$ 430,104,820</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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$496,156,283、\$489,391,125 及 \$430,104,820，相關信用風險資訊請詳附註十四(三)。

(八)金融資產之移轉

1. 本公司承作附買回交易標的之債務工具，係屬未整體除列之已移轉金融資產，於移轉期間內本公司無法對等證券進行出售或質押，惟仍保留相關風險與報酬，故判定未整體除列。

2. 本公司未整體除列之已移轉金融資產及相關金融負債之帳面金額分別如下：

金融資產類別	<u>113年3月31日</u>		<u>112年12月31日</u>		<u>112年3月31日</u>	
	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融 負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
附買回債券負債	\$ -	\$ -	\$ 264,158,186	\$ 232,856,587	\$ -	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產						
附買回債券負債	<u>48,833,474</u>	<u>30,273,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 48,833,474</u>	<u>\$ 30,273,914</u>	<u>\$ 264,158,186</u>	<u>\$ 232,856,587</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(九) 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：

113 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(註) (d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 33,796,681	\$ -	\$ 33,796,681	\$ 33,796,681	\$ -	\$ -
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(註) (d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 489,091,534	\$ -	\$ 489,091,534	\$ 33,796,681	\$ 177,627,750	\$ 277,667,103
附買回債券負債	30,273,914	-	30,273,914	30,273,914	-	-
合計	\$ 519,365,448	\$ -	\$ 519,365,448	\$ 64,070,595	\$ 177,627,750	\$ 277,667,103
112 年 12 月 31 日						
金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產 總額(a)	已互抵之 已認列之金融 負債總額(b)	於資產負債表 列報之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具(註) (d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 551,669,251	\$ -	\$ 551,669,251	\$ 53,689,264	\$ 59,260,650	\$ 438,719,337
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(註) (d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 53,689,264	\$ -	\$ 53,689,264	\$ 53,689,264	\$ -	\$ -
附買回債券負債	232,856,587	-	232,856,587	232,856,587	-	-
合計	\$ 286,545,851	\$ -	\$ 286,545,851	\$ 286,545,851	\$ -	\$ -

112 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(註) (d)	所收取之財務 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 30,664,920	\$ -	\$ 30,664,920	\$ 28,444,227	\$ 15,220,000	(\$ 12,999,307)

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(註) (d)	設定質押之 擔保品 (e)	
衍生工具	\$ 121,128,483	\$ -	\$ 121,128,483	\$ 28,444,227	\$ -	\$ 92,684,256

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(十) 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 1 到 5 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. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

(1) 帳面金額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
房屋	\$ 37,820,932	\$ 29,160,969	\$ 43,910,639
運輸設備	926,522	786,298	263,864
其他設備	7,861,894	8,731,354	3,571,185
	<u>\$ 46,609,348</u>	<u>\$ 38,678,621</u>	<u>\$ 47,745,688</u>

(2) 折舊費用

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
房屋	\$ 10,088,202	\$ 8,682,957
運輸設備	145,212	79,155
其他設備	869,460	1,078,806
	<u>\$ 11,102,874</u>	<u>\$ 9,840,918</u>

3. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 \$19,033,601 及 \$328,989。

4. 其他與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 205,170	\$ 214,629
屬短期租賃合約及屬低價值 資產租賃之費用	497,137	537,445

5. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為 \$11,700,516 及 \$10,340,608。

6. 相關租賃負債流動性風險請詳附註十四(三)。

(十一) 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 5 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 113 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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
112年	\$ -	\$ -	\$ 25,516,587
113年	28,903,527	28,943,319	24,946,143
114年	38,760,684	26,830,944	22,820,950
115年	34,088,316	22,014,357	17,944,400
116年	20,441,400	8,293,368	4,103,154
117年	15,339,042	2,963,238	858,330
118年	3,112,932	-	-
	<u>\$ 140,645,901</u>	<u>\$ 89,045,226</u>	<u>\$ 96,189,564</u>

(十二) 結構型個體

1. 本公司持有下列不具控制力之結構型個體之權益：

113年3月31日		
<u>結構型個體之類型</u>	<u>帳面金額</u>	<u>性質及目的</u>
私募基金	<u>\$ 38,738,625</u>	發行機構針對特定投資人透過非公開方式募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資章程所約定之特定產業來獲取長期資本利得。
金融資產證券化商品	<u>\$ 1,286,642,286</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，從而獲得投資利益。
不動產證券化商品	<u>\$ 434,244,120</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。

112年12月31日

結構型個體之類型	帳面金額	性質及目的
私募基金	\$ 27,950,725	發行機構針對特定投資人透過非公開方式募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資章程所約定之特定產業來獲取長期資本利得。
金融資產證券化商品	\$ 1,266,123,925	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，從而獲得投資利益。
不動產證券化商品	\$ 430,987,660	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。

112年3月31日

結構型個體之類型	帳面金額	性質及目的
私募基金	\$ 12,952,875	發行機構針對特定投資人透過非公開方式募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資章程所約定之特定產業來獲取長期資本利得。
金融資產證券化商品	\$ 1,075,797,100	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，從而獲得投資利益。
不動產證券化商品	\$ 839,574,400	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. 本公司對不具控制力之私募基金、金融資產證券化商品及不動產證券化商品帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產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。

(十三) 其他資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
預付款項	\$ 33,920,898	\$ 34,537,699	\$ 38,849,748
存出保證金			
營業保證金	802,500,000	802,500,000	802,500,000
其他保證金	233,737,990	313,593,676	6,543,676
合計	<u>\$ 1,070,158,888</u>	<u>\$ 1,150,631,375</u>	<u>\$ 847,893,424</u>

(十四) 投資型保險商品資訊

	113年3月31日	112年12月31日	112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 融資產	\$ 16,481,199,591	\$ 15,974,869,005	\$ 15,585,905,634
銀行存款	361,261,982	295,362,498	886,871,010
其他應收款	-	6,596,103	-
合計	<u>\$ 16,842,461,573</u>	<u>\$ 16,276,827,606</u>	<u>\$ 16,472,776,644</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	\$ 14,475,937,503	\$ 14,038,575,761	\$ 14,489,846,334
分離帳戶保險價值準備－投資合約	2,355,005,873	2,238,251,845	1,819,013,641
其他應付款	11,518,197	-	163,916,669
合計	<u>\$ 16,842,461,573</u>	<u>\$ 16,276,827,606</u>	<u>\$ 16,472,776,644</u>

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 195,366,020	\$ 221,257,277
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益	408,250,315	398,981,862
兌換利益(損失)	521,368,391	(195,922,420)
合計	<u>\$ 1,124,984,726</u>	<u>\$ 424,316,719</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 638,002,684	\$ 474,750,331
投資型保險價值準備 淨變動－保險合約	437,361,742	(99,639,725)
管理費支出(含保險成本)	49,620,300	49,206,113
合計	<u>\$ 1,124,984,726</u>	<u>\$ 424,316,719</u>

民國 113 年及 112 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 \$26,172,892 及 \$24,439,790。

(十五) 短期債務

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
附買回債券負債	\$ 30,273,914	\$ 232,856,587	\$ -

1. 本公司為支應保險業務需求，於民國 113 年 3 月及民國 112 年 12 月承作附買回債券負債分別為 945,912 美元及 7,583,670 美元，其約定利率分別為 5.69% 及 5.80%，到期買回價款分別為 957,125 美元及 7,644,760.68 美元。
2. 本公司於民國 113 年 3 月及民國 112 年 12 月承作之附買回債券負債分別係以帳列按攤銷後成本衡量之金融資產之一般公司債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之一般金融債為擔保品，相關說明請詳附註六(八)及(九)。

(十六) 應付款項

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
應付保險賠款與給付	\$ 116,564,108	\$ 92,134,621	\$ 61,838,193
應付佣金	481,781,023	254,311,687	207,455,898
應付薪資、獎金	85,235,026	108,854,173	57,432,231
應付行銷活動款項	124,457,209	72,380,625	56,972,793
應付買入證券款項	36,818,346	73,375,339	1,600,507
其他應付款項	150,864,232	235,495,008	188,876,792
合計	<u>\$ 995,719,944</u>	<u>\$ 836,551,453</u>	<u>\$ 574,176,414</u>

(十七) 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：

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 32,100,786	\$ 50,803,673	\$ 39,272,026
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,822,666	2,604,464	2,333,404
分出賠款準備	19,090,884	23,316,094	21,160,049
合計	<u>\$ 54,014,336</u>	<u>\$ 76,724,231</u>	<u>\$ 62,765,479</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

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
未滿期保費準備	\$ 404,129,794	\$ 399,047,166	\$ 363,902,022
賠款準備	58,948,990	61,281,157	68,171,245
責任準備	69,399,654,194	66,947,758,802	65,028,694,923
保費不足準備	105,655,699	120,285,671	119,769,035
	<u>\$ 69,968,388,677</u>	<u>\$ 67,528,372,796</u>	<u>\$ 65,580,537,225</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 113 年及 112 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 \$103,878,713 及 \$76,938,477。

B. 責任準備金之明細如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
保險合約	\$ 56,707,592,432	\$ 54,205,388,733	\$ 50,504,540,180
具裁量參與 特性之金 融工具	12,687,265,127	12,737,375,291	14,520,066,622
待付保戶款項	4,796,635	4,994,778	4,088,121
合計	<u>\$ 69,399,654,194</u>	<u>\$ 66,947,758,802</u>	<u>\$ 65,028,694,923</u>

責任準備變動如下：

	113年	112年
1月1日	\$ 66,947,758,802	\$ 64,186,281,084
本期提存數	3,180,677,707	2,762,037,413
本期收回數	(1,668,196,874)	(1,637,456,740)
退保收益	(39,744,397)	(60,061,821)
外幣兌換損(益)	979,357,099	(222,317,354)
待付保戶款項	(198,143)	212,341
3月31日	<u>\$ 69,399,654,194</u>	<u>\$ 65,028,694,923</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>113年</u>	<u>112年</u>
未滿期保費準備		
1月1日	\$ 399,047,166	\$ 347,159,231
本期變動數	5,035,382	16,754,075
外幣兌換損(益)	<u>47,246</u>	<u>(11,284)</u>
3月31日	<u>\$ 404,129,794</u>	<u>\$ 363,902,022</u>
分出未滿期保費準備		
1月1日	\$ 2,604,464	\$ 2,236,958
本期變動數	215,025	96,800
外幣兌換損(益)	<u>3,177</u>	<u>(354)</u>
3月31日	<u>\$ 2,822,666</u>	<u>\$ 2,333,404</u>

(3) 賠款準備與分出賠款準備之變動調節如下：

	<u>113年</u>	<u>112年</u>
賠款準備		
1月1日	\$ 61,281,157	\$ 61,696,071
本期變動數	<u>(2,386,364)</u>	<u>6,482,392</u>
外幣兌換損(益)	<u>54,197</u>	<u>(7,218)</u>
3月31日	<u>\$ 58,948,990</u>	<u>\$ 68,171,245</u>
分出賠款準備		
1月1日	\$ 23,316,094	\$ 18,632,988
本期變動數	<u>(4,225,210)</u>	<u>2,527,061</u>
3月31日	<u>\$ 19,090,884</u>	<u>\$ 21,160,049</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：

	<u>113年</u>	<u>112年</u>
1月1日	\$ 120,285,671	\$ 89,293,163
本期變動數	<u>(14,961,520)</u>	<u>30,717,378</u>
外幣兌換損(益)	<u>331,548</u>	<u>(241,506)</u>
3月31日	<u>\$ 105,655,699</u>	<u>\$ 119,769,035</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		
	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
責任準備(註1)	\$ 69,394,857,559	\$ 66,942,764,024	\$ 65,024,606,802
未滿期保費準備(註2)	403,368,579	398,221,005	363,063,763
保費不足準備	105,655,699	120,285,671	119,769,035
受測範圍之保險負債帳面金額	<u>\$ 69,903,881,837</u>	<u>\$ 67,461,270,700</u>	<u>\$ 65,507,439,600</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 58,926,931,953</u>	<u>\$ 55,043,912,810</u>	<u>\$ 53,847,730,266</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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日前述準備餘額分別為 \$761,215、\$826,161 及 \$838,259。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112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	採最近期簽證精算報告(112年簽證精算報告)	採最近期簽證精算報告(111年簽證精算報告)	採最近期簽證精算報告(111年簽證精算報告)
說明	最佳估計之假設，折現率另考量現時資訊評估	最佳估計之假設，折現率另考量現時資訊評估	最佳估計之假設，折現率另考量現時資訊評估

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

於民國 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
投資型保險	<u>\$ 1,261,625</u>	<u>\$ 960,256</u>	<u>\$ 45,981</u>
		113年	112年
1月1日		\$ 960,256	\$ -
本期法定準備之淨提存數		280,327	45,878
外幣兌換損失		21,042	103
3月31日	<u>\$ 1,261,625</u>	<u>\$ 1,261,625</u>	<u>\$ 45,981</u>

(十九) 外匯價格變動準備

	<u>113年</u>	<u>112年</u>
1月1日	\$ 29,480,824	\$ 229,644,235
本期提存數		
強制提存	11,021,551	5,334,815
額外提存	<u>146,918,824</u>	<u>31,695,116</u>
小計	157,940,375	37,029,931
本期收回數	(<u>33,330,319</u>)	(<u>73,418,565</u>)
3月31日	<u>\$ 154,090,880</u>	<u>\$ 193,255,601</u>

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，本公司於民國112年12月21日取得金管保壽字第1120442246號函之核准增提外匯價格準備金\$100,000,000。

(二十) 股本

截至民國113年3月31日、民國112年12月31日及112年3月31日，本公司登記資本額均為\$7,000,000,000，為700,000仟股。實收資本額均為\$5,350,000,000，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。

(二十一) 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

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
重大事故特別準備	\$ 9,299,565	\$ 9,299,565	\$ 8,419,239
危險變動特別準備	24,570,518	24,570,518	22,117,426
未到期債務工具除列損益	113,666,480	113,666,480	97,766,201
失能扶助保險盈餘提列	15,372,091	15,372,091	6,409,549
旅行平安保險保費收入提列	234,013	234,013	71,263
其他	<u>296,530</u>	<u>296,530</u>	<u>296,530</u>
	<u>\$ 163,439,197</u>	<u>\$ 163,439,197</u>	<u>\$ 135,080,208</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112年及111年度淨提存金額分別為\$3,333,418及\$409,830。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112年收回之危險變動特別準備金稅後餘額為\$6,665,758，將於民國113年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。民國111年度收回之危險變動特別準備金稅後金額為\$7,909,801，經董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積，並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112年度應提列外匯價格變動準備金之特別盈餘公積為\$136,682,160，將於民國113年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。民國111年度應提列外匯價格變動準備金之特別盈餘公積為\$9,720,258，經董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積並彌補累積虧損，其中須主管機關核定者業經核准。

(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11204939731號令之規定，自民國108年1月1日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依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112年度應收回未到期債務工具除列損益特別盈餘公積為\$14,082,331，將於民國113年度股東會決議後收回特別盈餘公積。民國111年度應提列未到期債務工具除列損益特別盈餘公積為\$15,900,279，經董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積。

(4)失能扶助保險盈餘提列特別盈餘公積：

依民國110年3月26日金管保財字第11004908861號令之規定，自民國109年度起，就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積；當年度稅後淨利不足提列者，應於以後

年度補足。後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內迴轉該特別盈餘公積。

本公司民國 112 年度應提列之特別盈餘公積為\$10,167,222，將於民國 113 年度股東會決議後轉列特別盈餘公積。民國 111 年度應提列之特別盈餘公積為\$8,962,542，經董事會(董事會代行股東會職權)決議後轉列特別盈餘公積。

(5) 旅行平安保險保費收入提列特別盈餘公積：

依民國 109 年 10 月 29 日金管保財字第 10904939031 號令之規定，自民國 110 年度起，於每年營業年度終了，應按個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列特別盈餘公積。本公司民國 112 年及 111 年度提列金額分別為\$162,750 及\$44,920。

(6) 不符營業常規交易之費用收回金額提列特別盈餘公積：

依民國 111 年 3 月 18 日金管保壽字第 11104908441 號令之規定，保險公司負擔通路營業成本，但招攬人員登錄於通路，未與保險公司簽訂僱傭合約者，應向通路收回自民國 105 年起所支付不符營業常規交易之費用，且就收回金額之稅後影響數全數提列特別盈餘公積，且僅得經主管機關核准後迴轉用於彌補保險商品因損失率惡化產生之虧損，以維護保戶權益，本公司民國 111 年度提列金額為\$296,530。

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，再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。

本公司民國 111 年度經董事會(董事會代行股東會職權)決議以特別盈餘公積彌補虧損額度為\$17,630,059。

另依 IFRS 9 規定，分別將民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損失分別為\$65,824,440 及\$1,130,959，轉列累積虧損項下。

(二十二) 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
113年1月1日	(\$ 1,829,507)	(\$ 212,198,257)	\$ 21,666,780	(\$ 192,360,984)
當期直接認列為 其他綜合損益 項目之金額	2,717,345	(97,400,026)	428,226,406	333,543,725
重分類至當期損 益之金額	-	560,758	-	560,758
處分透過其他綜 合損益按公允 價值衡量之權 益工具	-	65,824,440	-	65,824,440
所得稅影響數	-	23,455,641	(3,873,417)	19,582,224
113年3月31日	<u>\$ 887,838</u>	<u>(\$ 219,757,444)</u>	<u>\$ 446,019,769</u>	<u>\$ 227,150,163</u>

	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
112年1月1日	(\$ 1,776,784)	(\$2,826,249,864)	(\$ 202,444,045)	(\$3,030,470,693)
重分類稅後影響 數(註)	-	2,248,234,968	-	2,248,234,968
當期直接認列為 其他綜合損益 項目之金額	(580,568)	241,311,298	65,926,341	306,657,071
重分類至當期損 益之金額	-	(12,581,740)	-	(12,581,740)
處分透過其他綜 合損益按公允 價值衡量之權 益工具	-	1,130,959	-	1,130,959
所得稅影響數	-	(19,989,389)	(3,533,670)	(23,523,059)
112年3月31日	<u>(\$ 2,357,352)</u>	<u>(\$ 368,143,768)</u>	<u>(\$ 140,051,374)</u>	<u>(\$ 510,552,494)</u>

註:相關重分類資訊請詳附註十三(三)。

(二十三) 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：

	113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	\$ 6,584,831	\$ 129,260,095	\$ 135,844,926
薪資費用	6,584,831	107,759,889	114,344,720
勞健保費用	-	8,829,365	8,829,365
董事酬金	-	720,000	720,000
退休金費用	-	7,455,625	7,455,625
其他員工福利費用(註)	-	4,495,216	4,495,216
折舊費用	-	17,476,365	17,476,365
各項攤提	-	8,240,973	8,240,973

	112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	\$ 7,277,637	\$ 110,779,527	\$ 118,057,164
薪資費用	7,277,637	90,313,825	97,591,462
勞健保費用	-	8,099,309	8,099,309
董事酬金	-	680,000	680,000
退休金費用	-	6,800,640	6,800,640
其他員工福利費用(註)	-	4,885,753	4,885,753
折舊費用	-	14,071,869	14,071,869
各項攤提	-	7,394,278	7,394,278

註：其他員工福利費用包括團保費及其他福利等支出。

(二十四) 所得稅

1. 所得稅利益(費用)組成部分：

	113年1月1日至3月31日	112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	(\$ 11,505)	\$ 45,330
當期所得產生之所得稅	-	(3,473,123)
遞延所得稅		
虧損扣抵產生之所得稅利益(費用)	59,893,239	(45,720,084)
暫時性差異之原始產生及迴轉	(29,483,771)	43,651,301
合計	\$ 30,397,963	(\$ 5,496,576)

2. 與其他綜合損益相關之所得稅利益(費用)：

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112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	\$ 23,455,641	(\$ 539,409,256)
指定適用覆蓋法之金融資 產未實現損益	(3,873,417)	(3,533,670)
合計	<u>\$ 19,582,224</u>	<u>(\$ 542,942,926)</u>

3. 截至民國 113 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 107 年度。

(二十五) 每股盈餘

每股盈餘之計算係以本期淨利除以流通在外普通股加權平均股數為計算基礎。民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之每股盈餘分別為 \$0.13 及 \$0.09 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)	同一集團企業
一銀租賃股份有限公司(一銀租賃)	同一集團企業
第一金證券股份有限公司(第一金證券)	同一集團企業
第一金證券投資顧問股份有限公司(第一金投顧)	同一集團企業
第一金證券投資信託股份有限公司(第一金投信)	同一集團企業
第一金融資產管理股份有限公司(第一金資產管理)	同一集團企業
第一金融管理顧問股份有限公司(第一管顧)	同一集團企業
第一金投信經理之受益憑證 董監事及部門主管以上	同一集團企業所管理之受益憑證 重要管理階層

(二) 與關係人之重大交易事項

1. 銀行存款

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
第一銀行	<u>\$ 736,633,357</u>	<u>\$ 1,124,211,610</u>	<u>\$ 846,781,646</u>

2. 持有關係人管理之受益憑證餘額

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
第一金投信經理 之受益憑證	\$ 185,359,256	\$ 50,252,222	\$ 213,956,219

本公司民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日受益憑證贖回價款分別為 \$333,121 及 \$72,288,424，已實現利益分別為 \$21,554 及 \$1,776,458。

3. 保費收入

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
第一金控	\$ -	\$ 42,000
同一集團企業	-	8,015
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,015</u>

4. 手續費收入

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
同一集團企業	\$ 173,894	\$ 177,646

5. 利息收入

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
同一集團企業	\$ 2,252,261	\$ 1,332,063

6. 佣金費用

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ 323,565,616	\$ 146,320,738

7. 行銷服務費

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
第一銀行	\$ 12,729,758	\$ 8,239,131

8. 專業服務費

	<u>113年1月1日至3月31日</u>	<u>112年1月1日至3月31日</u>
同一集團企業	\$ 1,122,312	\$ 1,016,808

9. 銀行手續費

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
同一集團企業	\$ 993,065	\$ 723,507

10. 薪資費用-董監酬勞

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
第一金控	\$ 60,000	\$ 105,000

11. 應收利息

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
同一集團企業	\$ 2,534,336	\$ 264,457	\$ 1,465,882

12. 本期所得稅資產(註)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第一金控	\$ 368,599,501	\$ 367,552,150	\$ 14,392,748

註:本公司因集團連結稅制所產生之應收連結稅制款。

13. 本期所得稅負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第一金控	\$ -	\$ -	\$ 2,359,187

14. 應付費用

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
同一集團企業	\$ 382,866	\$ 364,368	\$ 354,344

15. 應付佣金

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第一銀行	\$ 188,779,853	\$ 167,334,690	\$ 102,798,832

16. 租賃交易

(1)本公司向同一集團企業承租不動產及運輸設備，租賃合約之期間為一至三年，租金係每月支付。

(2)使用權資產

A. 期末餘額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第一銀行	\$ 6,654,919	\$ 8,190,670	\$ 12,498,525
同一集團企業	237,864	26,399	263,864
	\$ 6,892,783	\$ 8,217,069	\$ 12,762,389

B. 折舊費用

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
第一銀行	\$ 1,535,751	\$ 1,499,823
同一集團企業	73,971	79,155
	<u>\$ 1,609,722</u>	<u>\$ 1,578,978</u>

(3)租賃負債

A. 期末餘額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
第一銀行	\$ 6,970,568	\$ 8,563,148	\$ 13,006,022
同一集團企業	238,160	26,963	268,150
	<u>\$ 7,208,728</u>	<u>\$ 8,590,111</u>	<u>\$ 13,274,172</u>

B. 利息費用

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
第一銀行	\$ 30,123	\$ 52,608
同一集團企業	721	1,205
	<u>\$ 30,844</u>	<u>\$ 53,813</u>

(三)主要管理階層薪酬資訊

	113年1月1日至3月31日	112年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 27,402,145	\$ 23,833,923
退職後福利	1,592,446	1,550,132
總計	<u>\$ 28,994,591</u>	<u>\$ 25,384,055</u>

八、質押之資產

質押之資產請詳附註六(一)、六(四)及六(五)說明。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 113 年 3 月 31 日止，本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計\$12,500,000。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

本公司於民國 113 年 4 月 30 日由董事會決議辦理現金增資\$500,000,000，每股發行價格為\$10，總計發行 50,000 仟股，新發行股份將由母公司第一金控足額認購。

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。本公司投資之私募基金及未上市櫃股票皆屬之。

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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 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金額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	帳面金額	113年3月31日		
		公允價值		
非衍生金融工具		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)	\$ 50,375,914,504	\$ -	\$ 39,926,979,464	\$ -
		112年12月31日		
金融資產	帳面金額	公允價值		
非衍生金融工具		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)	\$ 48,169,367,390	\$ -	\$ 39,096,165,576	\$ -
		112年3月31日		
金融資產	帳面金額	公允價值		
非衍生金融工具		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)	\$ 46,986,813,954	\$ -	\$ 38,463,987,660	\$ -

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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 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：

	113年3月31日			合計
	第一等級	第二等級	第三等級	
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	\$ 5,089,382,117	\$ -	\$ 38,738,625	\$ 5,128,120,742
上市(櫃)股票	3,325,046,900	-	-	3,325,046,900
未上市(櫃)股票	-	-	49,595,700	49,595,700
債券投資	-	1,623,824,980	-	1,623,824,980
衍生金融資產	-	33,796,681	-	33,796,681
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	434,244,120	-	-	434,244,120
上市(櫃)股票	1,402,908,333	-	-	1,402,908,333
債券投資	-	9,162,599,126	-	9,162,599,126
合計	<u>\$ 10,251,581,470</u>	<u>\$ 10,820,220,787</u>	<u>\$ 88,334,325</u>	<u>\$ 21,160,136,582</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 489,091,534	\$ -	\$ 489,091,534
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 489,091,534</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 489,091,534</u>

	112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	\$ 3,381,237,187	\$ -	\$ 27,950,725	\$ 3,409,187,912
上市(櫃)股票	2,444,770,200	-	-	2,444,770,200
未上市(櫃)股票	-	-	49,801,750	49,801,750
債券投資	-	1,655,342,228	-	1,655,342,228
衍生金融資產	-	551,669,251	-	551,669,251
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	430,987,660	-	-	430,987,660
上市(櫃)股票	1,895,782,596	-	-	1,895,782,596
債券投資(註)	-	8,557,690,103	-	8,557,690,103
合計	<u>\$ 8,152,777,643</u>	<u>\$10,764,701,582</u>	<u>\$ 77,752,475</u>	<u>\$18,995,231,700</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 53,689,264	\$ -	\$ 53,689,264
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,689,264</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,689,264</u>

	112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	\$3,160,466,882	\$ -	\$12,952,875	\$ 3,173,419,757
不動產證券化商品	6,370,610	-	-	6,370,610
上市(櫃)股票	578,569,830	-	-	578,569,830
未上市(櫃)股票	-	-	50,147,100	50,147,100
債券投資	-	1,753,067,476	-	1,753,067,476
衍生金融資產	-	30,664,920	-	30,664,920
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	833,203,790	-	-	833,203,790
上市(櫃)股票	4,082,877,569	-	-	4,082,877,569
債券投資	-	8,820,737,558	-	8,820,737,558
合計	<u>\$8,661,488,681</u>	<u>\$10,604,469,954</u>	<u>\$63,099,975</u>	<u>\$19,329,058,610</u>
金融負債：				
<u>重複性公允價值</u>				
衍生金融負債	\$ -	\$ 121,128,483	\$ -	\$ 121,128,483
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,128,483</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,128,483</u>

註：含抵繳存出營業保證金。

(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。

D. 未上市櫃股票及私募基金係採用淨資產價值法評估公允價值。

(2) 民國 113 年及 112 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。

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之資產及負債變動明細表

	<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	
	<u>113年</u>	<u>112年</u>
1月1日	\$ 77,752,475	\$ 60,287,750
認列於其他綜合損益(註)	581,850	2,812,225
本期取得	10,000,000	-
3月31日	<u>\$ 88,334,325</u>	<u>\$ 63,099,975</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

(4) 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊說明如下：

	<u>113年3月31日</u>	<u>評價</u>	<u>重大不可觀</u>	<u>區間</u>	<u>輸入值與公</u>
	<u>公允價值</u>	<u>技術</u>	<u>察輸入值</u>	<u>(加權平均)</u>	<u>允價值關係</u>
非衍生工具					
私募基金	\$ 38,738,625	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用
未上市櫃 股票	49,595,700	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用

	112年12月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀 察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公 允價值關係
非衍生工具					
私募基金	\$ 27,950,725	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用
未上市櫃 股票	49,801,750	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用
	112年3月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀 察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公 允價值關係
非衍生工具					
私募基金	\$ 12,952,875	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用
未上市櫃 股票	50,147,100	淨資產 價值法	不適用	不適用	不適用

(5)本公司針對分類為第三等級之金融工具，因無重大不可觀察輸入值，故無需執行敏感度分析。

十三、其他

(一)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。

本公司為進行電話行銷業務推廣，向第一商業銀行股份有限公司承租不動產，作為電話行銷中心營業場所，租金條件依所在區域行情不優於其他同類對象，管理費用則依所屬大樓標準單價計費分攤。另依據「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電話行銷專案合作契約，使用其所提供之共同行銷客戶資料進行電話行銷，本公司依「名單數量」乘以「服務費單價」給付服務費予第一商業銀行股份有限公司。

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。

(二) 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

	113年3月31日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 2,321,453,871	\$ 2,321,453,871	\$ -
應收款項	744,615,123	744,615,123	-
本期所得稅資產	368,599,501	15,315,228	353,284,273
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	10,160,385,003	9,021,598,378	1,138,786,625
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金			
融資產	10,999,751,579	2,357,292,057	8,642,459,522
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	49,525,407,004	8,600,148	49,516,806,856
投資性不動產	1,493,432,250	-	1,493,432,250
放款	496,156,283	-	496,156,283
再保險合約資產	54,014,336	54,014,336	-
不動產及設備	89,292,510	-	89,292,510
使用權資產	46,609,348	-	46,609,348
無形資產	202,142,256	-	202,142,256
遞延所得稅資產	299,359,735	-	299,359,735
其他資產	1,070,158,888	259,556,148	810,602,740
	<u>\$ 77,871,377,687</u>	<u>\$ 14,782,445,289</u>	<u>\$ 63,088,932,398</u>
短期債務	\$ 30,273,914	\$ 30,273,914	\$ -
應付款項	995,719,944	873,051,681	122,668,263
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	489,091,534	489,091,534	-
租賃負債	47,351,021	30,768,484	16,582,537
保險負債	69,968,388,677	463,078,784	69,505,309,893
具金融商品性質之			
保險契約準備	1,261,625	-	1,261,625
外匯價格變動準備	154,090,880	-	154,090,880
負債準備	17,361,428	-	17,361,428
遞延所得稅負債	426,681,930	-	426,681,930
其他負債	272,553,866	244,594,439	27,959,427
	<u>\$ 72,402,774,819</u>	<u>\$ 2,130,858,836</u>	<u>\$ 70,271,915,983</u>

	112年12月31日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 2,639,147,105	\$ 2,639,147,105	\$ -
應收款項	1,656,591,319	1,656,591,319	-
本期所得稅資產	367,552,150	15,315,228	352,236,922
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,110,771,341	6,962,949,918	1,147,821,423
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	10,577,410,359	2,214,996,566	8,362,413,793
按攤銷後成本衡量之 金融資產	47,366,867,390	56,479,116	47,310,388,274
投資性不動產	1,495,192,827	-	1,495,192,827
放款	489,391,125	-	489,391,125
再保險合約資產	76,724,231	76,724,231	-
不動產及設備	91,742,401	-	91,742,401
使用權資產	38,678,621	-	38,678,621
無形資產	204,058,198	-	204,058,198
遞延所得稅資產	121,074,562	-	121,074,562
其他資產	1,150,631,375	341,587,699	809,043,676
	<u>\$ 74,385,833,004</u>	<u>\$ 13,963,791,182</u>	<u>\$ 60,422,041,822</u>
短期債務	\$ 232,856,587	\$ 232,856,587	\$ -
應付款項	836,551,453	721,656,306	114,895,147
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	53,689,264	53,689,264	-
租賃負債	39,497,630	31,532,906	7,964,724
保險負債	67,528,372,796	460,328,323	67,068,044,473
具金融商品性質之 保險契約準備	960,256	-	960,256
外匯價格變動準備	29,480,824	-	29,480,824
負債準備	16,714,837	-	16,714,837
遞延所得稅負債	298,388,449	-	298,388,449
其他負債	305,093,145	277,859,672	27,233,473
	<u>\$ 69,341,605,241</u>	<u>\$ 1,777,923,058</u>	<u>\$ 67,563,682,183</u>

	112年3月31日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 1,859,540,985	\$ 1,859,540,985	\$ -
應收款項	710,621,129	710,621,129	-
本期所得稅資產	14,392,748	14,392,748	-
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	5,592,239,693	4,545,833,062	1,046,406,631
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金			
融資產	13,736,818,917	4,920,534,331	8,816,284,586
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	46,184,313,954	91,583,931	46,092,730,023
投資性不動產	1,500,474,558	-	1,500,474,558
放款	430,104,820	-	430,104,820
再保險合約資產	62,765,479	62,765,479	-
不動產及設備	62,621,138	-	62,621,138
使用權資產	47,745,688	5,264,250	42,481,438
無形資產	160,101,156	-	160,101,156
遞延所得稅資產	356,244,846	-	356,244,846
其他資產	847,893,424	38,849,748	809,043,676
	<u>\$ 71,565,878,535</u>	<u>\$ 12,249,385,663</u>	<u>\$ 59,316,492,872</u>
應付款項	\$ 574,176,414	\$ 477,584,136	\$ 96,592,278
本期所得稅負債	2,359,187	2,359,187	-
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	121,128,483	121,128,483	-
租賃負債	48,201,592	30,817,904	17,383,688
保險負債	65,580,537,225	432,073,267	65,148,463,958
具金融商品性質之			
保險契約準備	45,981	45,981	-
外匯價格變動準備	193,255,601	-	193,255,601
負債準備	14,574,770	-	14,574,770
遞延所得稅負債	182,344,277	-	182,344,277
其他負債	580,232,117	551,730,946	28,501,171
	<u>\$ 67,296,855,647</u>	<u>\$ 1,615,739,904</u>	<u>\$ 65,681,115,743</u>

(三) 金融資產重分類

為因應近年來全球疫情造成供應鏈中斷及俄烏戰爭等因素推升全球通膨壓力，以致民國 111 年起主要國家央行迅猛調升基礎利率使市場利率大幅彈升，其彈升幅度已屬國際保險資本標準(ICS)定義之極端情境，符合 IFRS 9 的外部環境變動改變企業經營模式。故本公司依 IFRS 9 規定於民國 111 年 12 月 8 日經董事會決議通過改變管理金融資產之經營模式，對於受影響之金融資產自「收取合約現金流量及出售金融資產」調整為以「持有金融資產以收取合約現金流量」為主；此經營模式改變所衍生之金

融資產重分類，亦符合財團法人中華民國會計研究發展基金會基秘字第0000000354號函就「保險業因國際經濟情勢劇變致生管理金融資產之經營模式改變所衍生之金融資產重分類疑義」之指引規定。本公司於民國112年1月1日重分類受影響之金融資產，包括調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產\$10,143,169,437、調增按攤銷後成本衡量之金融資產\$12,910,824,272、調減遞延所得稅資產\$519,419,867及調增其他權益\$2,248,234,968。

上述重分類且尚未除列之金融資產其公允價值於民國113年3月31日、民國112年12月31日及112年3月31日分別為\$10,588,085,046、\$10,560,208,582及\$10,315,344,586，若於民國112年1月1日未經重分類，其於民國113年3月31日、民國112年12月31日及112年3月31日之其他權益分別為(\$2,260,747,189)、(\$1,911,238,610)及(\$2,029,108,185)；民國113年及112年1月至3月認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數為分別(\$349,508,579)及\$219,126,783。

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113年及112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。

本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，以減低上述風險。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：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
1年以下	\$ 1,135,804,688	\$ 2,820,402,432	\$ 1,746,438,006
1至5年內	13,409,987,798	19,150,312,536	21,187,442,733
5至15年內	34,605,982,091	28,694,966,443	27,177,623,335
15年以上	83,824,454,312	57,832,738,804	46,215,854,529
合約現金流量合計	\$ 132,976,228,889	\$ 108,498,420,215	\$ 96,327,358,603

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。主管機關修訂利率假設時，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113年3月31日、民國112年12月31日及112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113年3月31日、民國112年12月31日及112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 113 年 3 月 31 日、民國 112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日前揭項目其信用評等等級資訊如下：

	113年3月31日			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險 已顯著增加者	已信用 減損者	
應收債券息				
twAAA	\$ 131,565,876	\$ -	\$ -	\$ 131,565,876
twAA	251,568,110	-	-	251,568,110
twA	106,753,845	-	-	106,753,845
twBB+	-	2,159,900	-	2,159,900
	<u>\$ 489,887,831</u>	<u>\$ 2,159,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 492,047,731</u>
透過其他綜合 損益按 公允價值 衡量之金 融資產				
twAAA	\$ 2,166,418,877	\$ -	\$ -	\$ 2,166,418,877
twAA	5,648,497,072	-	-	5,648,497,072
twA	1,629,024,476	-	-	1,629,024,476
	<u>\$ 9,443,940,425</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,443,940,425</u>
按攤銷後成 本衡量之 金融資產 (註)				
twAAA	\$ 13,122,072,485	\$ -	\$ -	\$ 13,122,072,485
twAA	28,040,404,945	-	-	28,040,404,945
twA	9,069,879,085	-	-	9,069,879,085
twBB+	-	173,717,068	-	173,717,068
	<u>\$ 50,232,356,515</u>	<u>\$ 173,717,068</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,406,073,583</u>

		112年12月31日				
		按存續期間				
		信用風險	已信用			
		已顯著增加者	減損者	合計		
		按12個月衡量			合計	
應收債券息						
twAAA	\$	123,176,075	\$	-	\$	123,176,075
twAA		266,061,807		-		266,061,807
twA		113,634,762		-		113,634,762
twBB+		-		259,021		259,021
	\$	<u>502,872,644</u>	\$	<u>259,021</u>	\$	<u>503,131,665</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
(註)						
twAAA	\$	2,081,390,337	\$	-	\$	2,081,390,337
twAA		5,307,694,451		-		5,307,694,451
twA		1,331,632,492		-		1,331,632,492
	\$	<u>8,720,717,280</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>8,720,717,280</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產						
(註)						
twAAA	\$	12,320,493,026	\$	-	\$	12,320,493,026
twAA		26,603,317,629		-		26,603,317,629
twA		9,107,526,319		-		9,107,526,319
twBB+		-		167,000,627		167,000,627
	\$	<u>48,031,336,974</u>	\$	<u>167,000,627</u>	\$	<u>48,198,337,601</u>

112年3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				
twAAA	\$ 119,364,059	\$ -	\$ -	\$ 119,364,059
twAA	206,898,882	-	-	206,898,882
twA	99,574,169	-	-	99,574,169
twBBB	-	2,045,710	-	2,045,710
	<u>\$ 425,837,110</u>	<u>\$ 2,045,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 427,882,820</u>
透過其他綜合 損益按 公允價值 衡量之金 融資產				
twAAA	\$ 2,105,640,841	\$ -	\$ -	\$ 2,105,640,841
twAA	5,734,158,802	-	-	5,734,158,802
twA	1,326,544,846	-	-	1,326,544,846
	<u>\$ 9,166,344,489</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,166,344,489</u>
按攤銷後成 本衡量之 金融資產 (註)				
twAAA	\$ 12,378,170,232	\$ -	\$ -	\$ 12,378,170,232
twAA	25,751,687,369	-	-	25,751,687,369
twA	8,712,861,291	-	-	8,712,861,291
twBBB	-	166,556,890	-	166,556,890
	<u>\$ 46,842,718,892</u>	<u>\$ 166,556,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,009,275,782</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

	113年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險	已信用	
		已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 2,806,462	\$ -	\$ -	\$ 2,806,462
減損損失提列(迴轉)	290,929	-	-	290,929
創始或購入(註1)	198,190	-	-	198,190
除列(註2)	-	-	-	-
其他	71,639	-	-	71,639
3月31日	<u>\$ 3,367,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,367,220</u>
	112年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險	已信用	
		已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 6,768,372	\$ -	\$ -	\$ 6,768,372
重分類至按攤銷後 成本衡量之金融資產	(3,664,385)	-	-	(3,664,385)
減損損失提列(迴轉)	(9,500)	-	-	(9,500)
創始或購入(註1)	-	-	-	-
除列(註2)	(109,079)	-	-	(109,079)
其他	(13,528)	-	-	(13,528)
3月31日	<u>\$ 2,971,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,971,880</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	113年			
	按12個月衡量	按存續期間		合計
		信用風險	已信用	
		已顯著增加	減損者	
1月1日	\$ 17,099,160	\$ 11,871,051	\$ -	\$ 28,970,211
減損損失提列(迴轉)	(46,186)	107,872	-	61,686
創始或購入(註1)	25,161	-	-	25,161
除列(註2)	-	-	-	-
其他	599,419	502,602	-	1,102,021
3月31日	<u>\$ 17,677,554</u>	<u>\$ 12,481,525</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,159,079</u>

	112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	\$ 13,141,699	\$ 6,277,415	\$ -	\$19,419,114
重分類至按攤銷後 成本衡量之金融資產	3,664,385	-	-	3,664,385
減損損失提列(迴轉)	54,567	53,622	-	108,189
創始或購入(註1)	75,528	-	-	75,528
除列(註2)	(622,494)	-	-	(622,494)
其他	(124,665)	(58,229)	-	(182,894)
3月31日	<u>\$ 16,189,020</u>	<u>\$ 6,272,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$22,461,828</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	113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	(\$ 23,155,000)	(\$ 42,130,000)	\$ -	(\$ 65,285,000)
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 18,910,036,990	\$ 1,977,542,800	\$ -	\$ 20,887,579,790
現金流出	(19,394,261,880)	(2,096,327,500)	-	(21,490,589,380)

衍生工具現金流量	112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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 2,355,430,716	\$ -	\$ -	\$ 2,355,430,716
現金流出	(2,406,789,693)	-	-	(2,406,789,693)

衍生工具現金流量	112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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
以總額交割之衍生工具				
現金流入	\$ 11,723,783,691	\$ 6,367,375,450	\$ -	\$ 18,091,159,141
現金流出	(11,827,620,466)	(6,506,550,000)	-	(18,334,170,466)

(2) 非衍生金融負債

	113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
短期債務	\$ 30,273,914	\$ -	\$ -	\$ 30,273,914
應付款項	750,948,136	122,103,545	122,668,263	995,719,944
其他負債	244,594,439	-	27,959,427	272,553,866
租賃負債	11,382,360	19,831,776	16,787,665	48,001,801

	112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
短期債務	\$ 232,856,587	\$ -	\$ -	\$ 232,856,587
應付款項	503,020,193	218,636,113	114,895,147	836,551,453
其他負債	277,859,672	-	27,233,473	305,093,145
租賃負債	9,778,356	22,090,412	8,042,173	39,910,941

112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	\$ 358,501,884	\$ 119,082,252	\$ 96,592,278	\$ 574,176,414
其他負債	551,730,946	-	28,501,171	580,232,117
租賃負債	9,673,413	21,631,719	17,513,765	48,818,897

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。

民國 112 年下半年度持有原連結美元倫敦銀行同業拆借利率指標之金融商品，已由其他指標利率或擔保隔夜融資利率(SOFR)取代，本公司業於民國 112 年上半年完成轉換無相關暴險。

(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、遠匯合約避險，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：

113年3月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面金額
現金及約當現金	USD	\$ 25,217,710	32.005	\$ 807,092,802
	RMB	24,516,897	4.409	108,095,000
	AUD	2,977,046	20.850	62,071,412
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	16,041,030	32.005	513,393,182
	RMB	10,217,687	4.409	45,049,779
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	204,125,241	32.005	6,533,028,357
	RMB	160,951,340	4.409	709,634,459
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	1,342,480,067	32.005	42,966,074,531
	RMB	176,460,175	4.409	778,012,910
	AUD	46,986,707	20.850	979,672,848
保險負債				
保險負債(註)	USD	760,570,601	32.005	24,342,062,087
	RMB	25,861,649	4.409	114,024,012

112年12月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面金額
現金及約當現金	USD	\$ 24,806,697	30.705	\$ 761,689,640
	RMB	18,561,014	4.328	80,332,071
	AUD	2,311,414	21.000	48,539,693
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	13,840,014	30.705	424,957,645
	RMB	10,163,311	4.328	43,986,808
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	193,775,613	30.705	5,949,880,200
	RMB	158,710,190	4.328	686,897,703
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	1,330,944,191	30.705	40,866,641,357
	RMB	176,462,367	4.328	763,729,125
	AUD	46,986,660	21.000	986,719,850
保險負債				
保險負債(註)	USD	744,284,750	30.705	22,853,263,254
	RMB	25,844,693	4.328	111,855,830

112年3月31日

金融資產	幣別	外幣金額	匯率	帳面金額
現金及約當現金	USD	\$ 20,883,063	30.440	\$ 635,680,431
	RMB	23,981,747	4.442	106,526,919
	AUD	1,992,286	20.470	40,782,085
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	USD	25,398,182	30.440	773,120,669
	RMB	13,053,551	4.442	57,983,872
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	USD	188,417,623	30.440	5,735,432,452
	RMB	157,013,160	4.442	697,452,456
按攤銷後成本衡量之 金融資產	USD	1,299,071,206	30.440	39,543,727,496
	RMB	176,445,440	4.442	783,770,645
	AUD	46,986,205	20.470	961,807,623
<u>保險負債</u>				
保險負債(註)	USD	782,038,364	30.440	23,805,247,807
	RMB	25,575,538	4.442	113,606,541

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 113 年及 112 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：

113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	\$ 195,298,454	\$ 70,688,398	(\$ 124,610,056)
每股盈餘	0.37	0.13	(0.23)
負債合計	89,091,145,512	89,245,236,392	154,090,880
權益合計	5,622,693,748	5,468,602,868	(154,090,880)

112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	\$ 11,506,241	\$ 47,894,875	\$ 36,388,634
每股盈餘	0.02	0.09	0.07
負債合計	83,576,376,690	83,769,632,291	193,255,601
權益合計	4,462,278,489	4,269,022,888	(193,255,601)

(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%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：

113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4%、澳幣上升4%、人民幣及其他幣別上升3%	(\$ 187,628,529)
匯率風險(註)	新臺幣兌美金下跌4%、澳幣下跌4%、人民幣及其他幣別下跌3%	187,628,529
112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%	(\$ 139,616,571)
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%	139,616,571

註：換匯合約所產生之避險效果皆反應於損益。

113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	(\$ 2,997,296)	(\$ 121,014,913)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	2,997,296	121,014,913
價格風險	權益證券價格上升5%	47,686,079	468,096,034
價格風險	權益證券價格下跌5%	(47,686,079)	(468,096,034)
112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	(\$ 5,325,876)	(\$ 108,964,827)
利率風險	主要利率曲線下跌20 bps	5,325,876	108,964,827
價格風險	權益證券價格上升5%	45,215,652	389,834,127
價格風險	權益證券價格下跌5%	(45,215,652)	(389,834,127)

(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 及「保險業資本適足性管理辦法」規定，自有資本與風險資本之比率不得低於 200%，且最近兩期淨值比率須至少一期達 3%。依相關法令之要求，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 112 年及 111 年底本公司之資本適足率分別為 471%及 609%；民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之淨值比率分別為 7.02%及 5.97%。

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：
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：
詳附註七之說明。
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。