合作金庫人壽保險股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告

民國115及114年第3季

地址：臺北市中山區南京東路二段85、87號5樓

電話：(02)2772-6772

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3～4	-
四、資產負債表	5	-
五、綜合損益表	6	-
六、權益變動表	7	-
七、現金流量表	8～9	-
八、財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10～14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～45	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	45～49	五
(六) 重要會計項目之說明	49～92、97	六～二八、三十
(七) 關係人交易	92～96	二九
(八) 質抵押之資產	-	-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	120	三五
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	97～119	三一～三四
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	120	三六
2. 轉投資事業相關資訊	120	三六
3. 大陸投資資訊	120	三六
(十四) 部門資訊	120	三七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

合作金庫人壽保險股份有限公司　公鑒：

前　　言

合作金庫人壽保險股份有限公司民國115年9月30日及重編後114年12月31日、9月30日及1月1日之資產負債表，暨民國115年1月1日至9月30日及114年1月1日至9月30日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範　　圍

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

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，致無法允當表達合作金庫人壽保險股份有限公司民國115年9月30日及重編後114年12月31日、9月30日及1月1日之財務狀況，暨民國115年1月1日至9月30日及114年1月1日至9月30日之財務績效及現金流量之情事。

強調事項

如財務報表附註三所述，合作金庫人壽保險股份有限公司自民國 115 年 1 月 1 日起開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並重編比較期間財務報表，本會計師未因此而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　昭　宇

陳昭宇

中　華　民　國　115　年　11　月　13　日

合作金庫人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日（重編後） 金額	%	114年9月30日（重編後） 金額	%	114年1月1日（重編後） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六、二九及三五）	$ 4,153,356	4	$ 4,933,960	4	$ 4,701,229	4	$ 3,140,709	3
12000	應收款項（附註七、十一及二九）	1,188,640	1	1,279,129	1	1,484,801	1	1,175,414	1
12600	本期所得稅資產（附註二七）	-	-	-	-	-	-	117,564	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及二九)	904,236	1	3,543,222	3	4,388,877	4	4,788,353	4
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及十一）	49,505,484	43	43,508,920	36	39,264,332	33	32,773,080	26
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註十及十一）	1,488,968	1	1,037,544	1	1,020,529	1	1,100,099	1
14300	放款（附註十二）	352,343	-	176,770	-	151,540	-	93,620	-
15500	再保險合約資產（附註十八）	256,133	-	304,815	-	301,100	-	114,293	-
16000	不動產及設備（附註十三）	271,966	-	276,811	-	238,802	-	185,247	-
16700	使用權資產（附註十四及二九）	34,154	-	44,441	-	49,214	-	63,533	-
17800	遞延所得稅資產（附註二七）	537,102	1	53,097	-	901,305	1	123,637	-
18000	其他資產（附註十五及二九）	1,295,694	1	1,532,143	2	1,297,762	1	1,311,400	1
18900	分離帳戶保險商品資產（附註三十）	55,018,173	48	63,382,420	53	64,654,167	55	79,800,216	64
1XXXX	資產總計	$ 115,006,249	100	$ 120,073,272	100	$ 118,453,658	100	$ 124,787,165	100
代碼	負債及權益								
21000	應付款項（附註十六、二九及三一）	$ 902,867	1	$ 1,433,902	1	$ 1,041,470	1	$ 1,239,389	1
21700	本期所得稅負債（附註二七）	69,291	-	53,624	-	901,231	1	-	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二九)	10,197,820	9	15,736,354	13	17,405,439	15	26,582,777	21
24101	保險合約負債（附註十七）	84,751,717	74	84,498,578	70	82,108,296	69	80,313,612	64
24201	再保險合約負債（附註十八）	434,250	-	449,811	1	458,613	-	532,963	1
23800	租賃負債（附註十四及二九）	37,903	-	49,071	-	54,080	-	68,797	-
28000	遞延所得稅負債（附註二七）	1,466,961	1	1,159,698	1	935,884	1	1,047,010	1
25000	其他負債（附註十九）	2,425,941	2	809,484	1	571,486	-	372,305	-
2XXXX	負債總計	100,286,750	87	104,190,522	87	103,476,499	87	110,156,853	88
	權益（附註二十）								
31100	普通股股本	6,881,166	6	6,881,166	6	6,881,166	6	6,881,166	5
32000	資本公積	9,310	-	9,310	-	9,310	-	9,310	-
	保留盈餘								
33100	法定盈餘公積	1,932,788	2	1,876,445	2	1,876,445	2	1,635,867	2
33200	特別盈餘公積	4,400,730	4	2,401,561	2	2,393,673	2	1,625,932	1
33300	未分配盈餘	1,528,186	1	4,108,142	3	3,979,386	3	4,876,918	4
33000	保留盈餘合計	7,861,704	7	8,386,148	7	8,249,504	7	8,138,717	7
	其他權益								
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	(2,768,333)	(2)	(20,096)	-	47,338	-	(876,112)	(1)
34960	認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用	2,733,153	2	627,090	-	(209,675)	-	476,612	1
34970	認列於其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	2,499	-	(868)	-	(484)	-	619	-
34000	其他權益總計	(32,681)	-	606,126	-	(162,821)	-	(398,881)	-
3XXXX	權益總計	14,719,499	13	15,882,750	13	14,977,159	13	14,630,312	12
	負債及權益總計	$ 115,006,249	100	$ 120,073,272	100	$ 118,453,658	100	$ 124,787,165	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 13 日核閱報告）

董事長：徐錫漳　　經理人：藍年紳　　會計主管：闕麗雅

合作金庫人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及自 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日（重編後） 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日（重編後） 金額	%
	保險服務結果								
41101	保險收入（附註二一及二九）	$ 719,394	100	$ 656,790	100	$ 2,110,773	100	$ 1,880,115	100
51101	保險服務費用（附註二二及二九）	(544,979)	(76)	(523,815)	(80)	(1,454,224)	(69)	(1,461,941)	(78)
51201	所持有之再保險合約收益或費損（附註二三）	(9,038)	(1)	83,162	13	22,954	1	130,618	7
61100	保險服務結果合計	165,377	23	216,137	33	679,503	32	548,792	29
	財務結果								
	淨投資收益（附註八、二四、二五、二九及三十）								
41510	利息收入	509,229	71	331,727	50	1,423,710	68	902,133	48
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	776,262	108	(422,579)	(64)	(400,252)	(19)	(481,787)	(26)
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	83,499	12	31,090	5	131,886	6	39,611	2
41550	兌換損益	(61,146)	(9)	(357,852)	(55)	(89,436)	(4)	(5,012,058)	(266)
41562	外匯價格變動準備淨變動	(54,635)	(8)	(231,199)	(35)	25,903	1	(222,686)	(12)
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(818)	-	(1,219)	-	(3,869)	-	(1,007)	-
41592	分離帳戶保險商品資產淨損益	(1,714,619)	(238)	5,007,508	762	4,268,961	202	7,586,322	404
51401	保險財務收益或費用（附註二五及二九）	652,096	90	(3,863,131)	(588)	(4,484,395)	(213)	(2,529,526)	(135)
51501	所持有之再保險合約財務收益或費用	(896)	-	(1,136)	-	(2,845)	-	(3,452)	-
61200	財務結果合計	188,972	26	493,209	75	869,663	41	277,550	15
	其他營業結果								
41700	資產管理服務收入（附註二六及二九）	37,591	5	38,769	6	(89,416)	(4)	130,235	7
41800	其他營業收入	321	-	71	-	1,683	-	(2,930)	-
51800	其他營業成本	(30,142)	(4)	(6,703)	(1)	205,593	10	(34,520)	(2)
58000	其他營業費用	(56,779)	(8)	(58,602)	(9)	(157,148)	(8)	(161,053)	(8)
61300	其他營業結果合計	(49,009)	(7)	(26,465)	(4)	(39,288)	(2)	(68,268)	(3)
61000	營業利益	305,340	42	682,881	104	1,509,878	71	758,074	41
62000	稅前純益	305,340	42	682,881	104	1,509,878	71	758,074	41
63000	所得稅費用（附註四及二七）	44,129	6	83,109	13	214,803	10	69,269	4
66000	本期淨利	261,211	36	599,772	91	1,295,075	61	688,805	37
	其他綜合損益（附註二十及二七）								
	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	(19,901)	(3)	-	-	39,436	2	-	-
	後續可能重分類至損益之項目								
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,466,442)	(343)	414,138	63	(3,275,400)	(155)	1,077,875	57
83296	保險財務收益或費用	1,902,536	265	(454,394)	(69)	2,633,420	125	(858,414)	(46)
83297	所持有之再保險合約財務收益或費用	2,536	-	(47)	-	3,367	-	(1,103)	-
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅	3,971	1	31,190	5	(39,920)	(2)	17,702	1
83000	其他綜合損益合計	(577,300)	(80)	(9,113)	(1)	(639,097)	(30)	236,060	12
85000	本期綜合損益總額	($ 316,089)	(44)	$ 590,659	90	$ 655,978	31	$ 924,865	49
	每股盈餘（附註二八）								
97500	基本每股盈餘	$ 0.38		$ 0.87		$ 1.88		$ 1.00	

後附之附註係本財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 13 日核閱報告）

負責人：徐錫漳　　經理人：藍年紳　　會計主管：闕麗雅

合作金庫人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本	資本公積	保留盈餘				其他權益項目					權益總計
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用	認列於其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	合計	
A1	114 年 1 月 1 日餘額	$ 6,881,166	$ 9,310	$ 1,635,867	$ 1,625,932	$ 1,842,121	$ 5,103,920	($ 876,112)	$ 28,063	$ -	$ -	($ 848,049)	$ 11,146,347
A3	追溯適用及追溯重編之影響數-IFRS 17	-	-	-	-	3,034,797	3,034,797	-	(28,063)	476,612	619	449,168	3,483,965
A5	114 年 1 月 1 日重編後餘額	6,881,166	9,310	1,635,867	1,625,932	4,876,918	8,138,717	(876,112)	-	476,612	619	(398,881)	14,630,312
	113 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	240,578	-	(240,578)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	767,741	(767,741)	-	-	-	-	-	-	-
B5	發放現金股利	-	-	-	-	(578,018)	(578,018)	-	-	-	-	-	(578,018)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	688,805	688,805	-	-	-	-	-	688,805
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	923,450	-	(686,287)	(1,103)	236,060	236,060
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	688,805	688,805	923,450	-	(686,287)	(1,103)	236,060	924,865
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$ 6,881,166	$ 9,310	$ 1,876,445	$ 2,393,673	$ 3,979,386	$ 8,249,504	$ 47,338	$ -	($ 209,675)	($ 484)	($ 162,821)	$ 14,977,159
A1	115 年 1 月 1 日餘額	$ 6,881,166	$ 9,310	$ 1,876,445	$ 2,401,561	$ 4,108,142	$ 8,386,148	($ 20,096)	$ -	$ 627,090	($ 868)	$ 606,126	$ 15,882,750
A3	金融資產之重新指定	-	-	-	-	-	-	76	-	-	-	76	76
A5	115 年 1 月 1 日重新指定後餘額	6,881,166	9,310	1,876,445	2,401,561	4,108,142	8,386,148	(20,020)	-	627,090	(868)	606,202	15,882,826
	IFRS 17 所造成權益之有利影響轉列外匯價格變動準備金	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)	-	-	-	-	-	(1,200,000)
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	2,419,572	(2,419,572)	-	-	-	-	-	-	-
	114 年度盈餘指撥及分配：												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	56,343	-	(56,343)	-	-	-	-	-	-	-
B3	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(420,403)	420,403	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(619,305)	(619,305)	-	-	-	-	-	(619,305)
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	1,295,075	1,295,075	-	-	-	-	-	1,295,075
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,748,527)	-	2,106,063	3,367	(639,097)	(639,097)
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,295,075	1,295,075	(2,748,527)	-	2,106,063	3,367	(639,097)	655,978
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(214)	(214)	214	-	-	-	214	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$ 6,881,166	$ 9,310	$ 1,932,788	$ 4,400,730	$ 1,528,186	$ 7,861,704	($ 2,768,333)	$ -	$ 2,733,153	$ 2,499	($ 32,681)	$ 14,719,499

後附之附註係本財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 13 日核閱報告）

董事長：徐錫漳　　經理人：藍年紳　　會計主管：闕麗雅

合作金庫人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日（重編後）
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$1,509,878	$ 758,074
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	80,205	68,424
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損失（利益）	144,688	(1,082,457)
A20500	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	(131,886)	(39,611)
A20900	利息費用	979	1,627
A21200	利息收入	(1,423,710)	(902,133)
A21300	股利收入	(39,335)	(126,447)
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(25,903)	222,686
A21830	投資之預期信用減損損失	3,869	1,007
A21870	分離帳戶保險商品資產淨利益	(4,268,961)	(7,586,322)
A24100	未實現外幣兌換利益	56,485	4,968,778
	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	再保險合約資產	49,138	(183,903)
A51120	應收款項	154,616	(246,605)
A51130	分離帳戶保險商品資產	12,963,908	16,437,523
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(4,915,699)	(6,282,280)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(7,275,149)	(6,452,580)
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(462,763)	84,164
A51990	其他資產	(234,358)	70,046
A52110	應付款項	(546,487)	(83,092)
A52160	再保險合約負債	(13,060)	(75,453)
A52181	保險合約負債	2,586,602	1,810,372
A52990	其他負債	126,125	(21,742)
A33000	營運產生之現金流（出）入	(1,660,818)	1,340,076

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日 （重編後）
A33100	收取之利息	$1,388,628	$ 859,978
A33200	收取之股利	39,335	126,447
A33300	支付之利息	(979)	(1,627)
A33500	（支付）收取之所得稅	(115,816)	78,435
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(349,650)	2,403,309
	投資活動之現金流量		
B02700	取得設備	(60,961)	(107,660)
B03700	存出保證金增加	(463,414)	(429,656)
B03800	存出保證金減少	919,355	1,098,215
B05200	放款增加	(175,428)	(58,450)
BBBB	投資活動之淨現金流入	219,552	502,449
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	-	635,361
C03100	存入保證金減少	-	(1,337,393)
C04000	租賃負債本金償還	(15,280)	(14,717)
C04500	發放現金股利	(619,305)	(578,018)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(634,585)	(1,294,767)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(15,921)	(50,471)
EEEE	現金及約當現金淨（減少）增加數	(780,604)	1,560,520
E00100	期初現金及約當現金餘額	4,933,960	3,140,709
E00200	期末現金及約當現金餘額	$4,153,356	$4,701,229

後附之附註係本財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 11 月 13 日核閱報告）

董事長：徐錫漳　經理人：藍年紳　會計主管：闕麗雅

合作金庫人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司於 99 年 1 月 28 日奉經濟部核准設立，並於 99 年 3 月取得保險公司營業執照，自 99 年 4 月 20 日開始主要營業活動，並產生重要收入。

本公司主要營業項目為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、傷害險、健康險、年金險及投資型保險商品等。

本公司係由合作金庫商業銀行股份有限公司（以下稱「合庫銀行」）及法商法國巴黎保險控股公司合資成立，持有本公司股份分別為 51%及 49%。另合庫銀行於 100 年 12 月 1 日依據金融控股公司法及其他有關法令規定，以股份轉換方式成為合作金庫金融控股股份有限公司（以下稱「合庫金控」）百分之百控制持有之子公司，為調整組織架構，合庫金控於 101 年 3 月 28 日經金管會核准，以 101 年 4 月 3 日為減資基準日，由合庫銀行以減資方式退還持有本公司之股份給予合庫金控，本公司並調整為合庫金控之子公司（持股比率為 51%）。

截至 115 年及 114 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 287 人及 283 人。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 115 年 11 月 13 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之IFRS會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。 相關會計政策請參閱附註四(2)。

IFRS 4 下，保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為具金融商品性質之保險契約準備。屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列遞延取得成本項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列其他營業成本項下。

本公司依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。本公司考量 113 年 1 月 1 日以前存在實務上不可行之情形，選擇採用公允價值法，以保險合約群組之公允價值與該日所衡量之履約現金流量間之差額，決定該日之剩餘保障負債之合約服務邊際或損失組成部分，並自 113 年 1 月 1 日起採用完全追溯法時，本公司辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17。相關會計政策請參閱附註四(2)。

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

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

	重編前金額	首次適用之調整	重編後金額
114 年 12 月 31 日			
資產影響	$120,822,358	($ 749,086)	$120,073,272
負債影響	(109,376,432)	5,185,910	(104,190,522)
權益影響	$ 11,445,926	$ 4,436,824	$ 15,882,750
114 年 9 月 30 日			
資產影響	$122,741,579	($ 4,287,921)	$118,453,658
負債影響	(111,623,623)	8,147,124	(103,476,499)
權益影響	$ 11,117,956	$ 3,859,203	$ 14,977,159
114 年 1 月 1 日			
資產影響	$125,441,486	($ 654,321)	$124,787,165
負債影響	(114,295,139)	4,138,286	(110,156,853)
權益影響	$ 11,146,347	$ 3,483,965	$ 14,630,312

金融資產之重新指定

本公司依 IFRS 17 過渡規定以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，改變下列金融資產之分類，以降低或消除金融資產與保險負債會計處理不一致而產生損益或其他綜合損益配比不當之情況:

(1) 本公司重評估資產管理之經營模式，將部分原分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，重新分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(2) 本公司撤銷部分原先前指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，重新指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司對於金融資產重新指定及重分類之變動選擇不重編比較資訊，亦不採用分類覆蓋法進行比較期間金融資產之調整。上述金融資產之重新指定及重分類，對 115 年 1 月 1 日之其他權益—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增加 76 仟元。各類別金融資產重新指定及重分類之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	原始衡量種類	重新指定／重分類後之衡量種類	114年12月31日帳面金額	115年1月1日調整後帳面金額
債務工具投資	按攤銷後成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	$ 6,233	$ 6,309
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	1,553,757	1,553,757

表達重分類

本公司所發行之非屬 IFRS 17 保險合約範圍之投資合約於 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日比較資訊予以重分類，俾使表達一致。

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

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財

務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與IFRS會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

本公司尚在評估是否提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本財務報告所採用之重大會計政策請參閱 114 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於本資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A.衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為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債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成

本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

(a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定

期存款及附賣回票券投資，係用於滿足短期現金承諾。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。新台幣計價海外債券 ETF，依金管保財字第 1140131712 號函，係依照中華民國人壽保險商業同業公會之「保險業投資新台幣計價海外債券 ETF 分類 FVOCI 實務釋例」辦理。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

B. 金融資產之減損

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量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。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構（S&P 及 Moody's）定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

a. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務

b. 違約，諸如延滯或逾期事項

c. 購入或創始已信用減損之金融資產

d.債權人因經濟或合約理由，對發生財務困難之債務人給予原不可能考量之讓步

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

C.金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 保險合約

(1) 定義與範圍

A.所發行之保險合約（包含再保險合約）：

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

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

a. 合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；

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

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

B. 所發行之具裁量參與特性之投資合約：

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

C. 所持有之再保險合約：

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

(2) 保險合約分離組成部分

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

A. 依 IFRS 9 判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；

B. 可區分之投資組成部分相關之現金流量；

C.移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

本公司無任何保險合約需進一步分離。

(3) 合約彙總層級

A.保險合約：

本公司依照主要風險類別區分所發行的保險合約，每一組合中的合約具類似風險且共同管理；在每一組合中再進一步依合約發行區間，將合約組合細分為合約群組。且於原始認列時：

a. 為虧損性之合約群組；

b. 後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及

c. 組合中剩餘合約之群組。

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

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

B.所持有之再保險合約

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

a. 為淨利益之合約群組；

b. 後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及

c. 組合中剩餘合約之群組。

(4) 合約原始認列

A.保險合約

本公司應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

a. 該合約群組之保障期間開始日；

b. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

c. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

本公司對於不構成業務之保險合約移轉或於 IFRS 3 範圍內的企業合併中取得之保險合約視同於交易日簽訂該等合約。

B. 所持有之再保險合約

本公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

a. 所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及

b. 本公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若本公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

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

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

(5) 合約修改與除列

當本公司與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，本公司將修改所造成

之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。本公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

A.保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；

B.滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。

a.假若修改後條款於合約開始時即已納入，且本公司認為修改後的合約存在如下情形之一：

(a) 修改後合約非屬 IFRS 17 之範圍；

(b) 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用 IFRS 17 之不同保險合約；

(c) 修改後具有重大不同之合約界限；或

(d) 修改後合約將納入不同之合約群組中；

b.原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或

c.原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

(6) 保險合約與所持有之再保險合約衡量

A.保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約及具裁量參與特性之投資合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債、已發生理賠負債及保險取得現金流量資產。

B.再保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。

C.原始認列：非採用保費分攤法之合約群組

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

a. 履約現金流量

(a) 本公司預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠、給付與費用等未來現金流量的現時估計，並進行調整以反映時間及未來現金流量之不確定性。包括：

i. 未來現金流量之估計值；

ii. 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及

iii. 對非財務風險之風險調整。

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

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

(b) 合約界限

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

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在權利及義務，例如本公司可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於本公司具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定

完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

i. 本公司具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；

ii. 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

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

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如本公司有義務支付再保費予再保人，或本公司具有實質權利接受再保人所提供之保險合約服務。

(c) 保險取得現金流量

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

本公司使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

i. 將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至：

i) 該群組；及

ii) 將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組。

ii. 將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

本公司將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量（或適用另一 IFRS 已認列負債之保險取得現金流量）認列為保險取得現金流量資產，並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現金流量資產。

本公司於每一報導期間結束日評估保險取得現金流量資產之可回收性，若事實及情況顯示保險取得現金流量資產可能有減損，將調整該資產之帳面金額並認列減損損失於保險服務費用中。當減損情況不再存在或已改善之範圍內，本公司將先前所認列部分或全部之減損損失之迴轉認列於損益中並增加該資產之帳面金額。

(d) 非財務風險之風險調整

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

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

b. 合約服務邊際

(a) 保險合約

本公司將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損，除非該合約群組為虧損性合約或因除列其他認列前現金流量之資產或負債而認列保險收入與保險服務費用：

i. 履約現金流量金額之原始認列；

ii. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

iii. 所有保險取得現金流量資產之除列；及

iv. 先前就與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債之除列，並同時認列保險收入與保險服務費用。

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。本公司將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

(b) 所持有之再保險合約

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

i. 履約現金流量；

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

iii. 於該日所產生之任何現金流量：及

iv. 原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，

同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產中。

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

(c) 對於保險合約之移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中所取得之保險合約，原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

i. 履約現金流量金額之原始認列；

ii. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

D.後續衡量：非採用保費分攤法之合約群組

a. 保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障負債，包含：

i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量：

ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

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

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

(a) 剩餘保障資產，包含：

i. 於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量；及

ii. 於該日該群組之合約服務邊際。

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

c. 履約現金流量之改變

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

i. 與當期或過去服務有關之改變認列於損益；

ii. 與未來服務有關之改變透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

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

i. 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；

ii. 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

iii. 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較(i)實際成為本期應付之投資組成部分與(ii)於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

iv. 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較(i)實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與(ii)於期間開始日預期之本期償還加計於該

預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

v. 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述(i)、(ii)與(v)之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

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

i. 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流之影響；

ii. 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

iii. 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

iv. 與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

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

若於合約開始時不能敘明其將何者視為合約之承諾以及其將何者視為裁量，本公司將所有與

財務風險有關之假設變動對該承諾之影響認列於保險財務費用中。

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

i. 本公司對標的項目公允價值之份額之金額改變；

ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

— 貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果；

— 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；

— 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；

— 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較(i)實際成為本期應付之投資組成部分與(ii)於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

— 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。該等差額係藉由比較(i)實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款與(ii)於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

－與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變外，均應採用現時之折現率衡量。

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

i. 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動。

ii. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：

－已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；

－於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量（諸如保險取得現金流量）所產生之經驗調整；及

－與保險服務費用（排除保險取得現金流量）相關之經驗調整。

d. 合約服務邊際之調整

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

i. 新增至該群組之任何新合約之影響；

ii. 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

iii. 與未來服務有關之履約現金流量變動，請詳附註(6)D(c)b、d、e 之說明，透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流增加數超過合約服務邊際之帳面金額，

則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。

iv. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

v. 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額。

(b) 對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：

i. 新增至該群組之任何新合約之影響；

ii. 增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；

iii. 當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；

iv 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；

v 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；

vi 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

vii 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

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

(c) 合約服務邊際計息之折現率

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

(d) 合約服務邊際釋放至損益

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

保障期間為本公司提供保險合約服務之期間。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之目或之前結束。

僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且本公司預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行

投資活動以產生該投資報酬，本公司對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

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

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

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

(e) 虧損性合約－損失組成部分

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

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

i. 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；

ii. 對非財務風險之風險調整之變動；及

iii 保險財務收益或費用。

上述(i)與(ii)之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

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

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

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

E. 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組

a. 保險合約：

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

對所發行之保險合約，本公司將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於合約群組之保障期間遞延認列。

對於所發行之保險合約，原始認列時本公司收取之保費減除該日任何保險取得現金流量、加計或減除源自於該日除列保險取得現金流量資產及原始認列前與合約群組有關之現金流量所認之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障負債；

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

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

(a) 加計該期間內收取之保費；

(b) 減除保險取得現金流量；

(c) 減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額；

(d) 加計與於該報導期間認列為費用之保險取得現金流量之攤銷有關之任何金額

b. 所持有之再保險合約：

本公司所持有之巨災、傷害險及旅平險之再保險合約，其保障期間為一年以內，故採用保費分攤法衡量。

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

所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

(a) 剩餘保障資產；

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

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

(a) 加計該期間內支付之再保險費；

(b) 減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險費。

本公司調整所持有之再保合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不履約風險之影響。

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

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

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

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

之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

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

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

(7) 保險服務結果：所發行合約

A.保險收入

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

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

a. 源自於剩餘保障負債變動之金額：

(a) 以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

i. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；

ii. 投資組成部分之償還；

iii. 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；

iv. 保險取得費用；

v. 與對非財務風險之風險調整有關之金額。

(b) 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

i. 保險財務收益或費用中之變動；

ii. 與未來服務有關之變動；

iii. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

(c) 本期認列於損益之合約服務邊際之金額；

(d) 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。

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

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

B. 保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

a. 已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用；

b. 保險取得現金流量之攤銷；

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；

d. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；

e. 保險取得現金流量資產之減損。

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

對於採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量將以時間經過為基礎攤銷。

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

(8) 保險服務結果：所持有之再保險合約

本公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

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

a. 以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：

(a) 分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；

(b) 投資組成部分之償還；

(c) 與對非財務風險之風險調整有關之金額

b. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

(a) 所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；

(b) 與未來服務有關之變動；

(c) 分攤至損失回收組成部分之金額

c. 本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額

d. 源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整

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

C. 自再保險人攤回金額：

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

b. 其他已發生之再保險相關費用。

c. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

d. 虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

D. 再保險人不履約風險之變動。

(9) 保險財務收益或費用

A. 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

a. 貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

b. 財務風險及財務風險變動之影響；

B. 對於適用一般模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

a. 履約現金流量與合約服務邊際之計息；

b. 利率與其他財務假設改變之影響；

c. 外幣匯率影響。

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

D. 對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

a. 已發生理賠負債之計息；

b. 利率與其他財務假設改變之影響。

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

F. 於適用變動收費法與保費分攤法衡量之合約，本公司選擇將當期保險財務收益或費用計入損益中。

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

(10) 期中財務報導

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

(11) 過　　渡

本公司追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時得選擇適用公允價值法。本公司於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法；113 年 1 月 1 日前發行之所有合約採公允價值法。

A.以完全追溯法衡量之合約

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

適用完全追溯法時，本公司辨認、認列並衡量每一保險合約群組以及所有保險取得現金流量資產，如同過去即已適用 IFRS 17；本公司並除列倘若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。本公司依 IFRS 17 過渡規定，未評估轉換日前各期之保險取得現金流量資產相關減損。

B. 以公允價值法衡量之合約

本公司作出結論，於 113 年 1 月 1 日前所發行之所有保險合約，無法取得所需之合理且可佐證之資訊以適用修正式追溯法，因此適用公允價值法。

本公司使用過渡日可得之合理且可佐證之資訊：

a. 辨認保險合約群組；

b. 決定保險合約是否符合具直接參與特性之保險合約之定義；

c. 辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；

d.決定投資合約是否符合 IFRS 17 範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義。

彙總層級

因未有合理且可佐證之資訊以劃分群組，本公司將合約納入發行間隔超過一年之合約群組中。

過渡日之衡量

於過渡日適用公允價值法時，本公司以該日保險合約群組之公允價值與履約現金流量間之差額，估計合約服務邊際或剩餘保障負債之損失組成部份。決定公允價值時，本公司遵循 IFRS 13「公允價值衡量」之規定，但與要求即付特性有關之規定除外（即公允價值不得低於被要求須支付之金額），因其牴觸 IFRS 17 以機率加權為基礎納入現金流量之規定。

折 現 率

本公司使用過渡日之折現率，而非原始認列日之折現率。

保險取得現金流量

本公司於過渡日所決定之保險取得現金流量資產，該金額等同於本公司就取得下列項目之權利於過渡日將發生之金額：

(a) 來自過渡日前但過渡日尚未認列之保險合約之保費回收之保險取得現金流量；

(b) 於過渡日後取得未來保險合約，而無須再支付已支付之相關成本；

(c) 取得於過渡日所認列之保險合約未來之續約。

本公司於過渡日衡量所認列之保險合約群組時，並未包含保險取得現金流量之金額。

保險財務收益或費用

本公司選擇細分保險財務收益或費用之表達，並決定認列於其他綜合損益之累積金額如下：

(a) 對本公司持有標的項目之具直接參與特性之合約，其他綜合損益期初累積金額等於標的項目認列於其他綜合損益之累積金額。

(b) 所有其他合約均為零。

所持有之再保險合約

對所持有之再保險合約群組，本公司藉由將標的保險合約於過渡日之剩餘保障負債之損失組成部分與本公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的虧損性保險合約群組之理賠之百分比相乘，以決定過渡日剩餘保障資產之損失收回組成部分。

所取得之保險合約

本公司選擇將組合移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業中取得保險合約群組前已發生理賠之清償之負債，分類為已發生理賠負債。

3. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一) 保險合約之評估

1. 決定保障單位

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

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

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

2. 不具直接參與特性合約之裁量性現金流量

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

3. 保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債

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

(1) 未來現金流量；

(2) 折現率；

(3) 保險財務收益或費用之有系統分攤；

(4) 非財務風險之風險調整。

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
保險合約負債	$ 84,751,717	$ 84,498,578	$ 82,108,296
再保險合約資產	$ 256,133	$ 304,815	$ 301,100
再保險合約負債	$ 434,250	$ 449,811	$ 458,613

(1) 未來現金流量之估計

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

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

(2) 折現率之估計

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

- 於市場利率可觀察區間內，無風險利率之建構參採市場資料；
- 流動性貼水取決於負債以及其對應資產的特性，加計在無風險利率上；
- 針對無可觀察市場利率區間，於市場利率最後一個可觀察點採 Smith-Wilson 模型外插至終極遠期利率。

本公司使用下列殖利率曲線，對非依標的項目報酬而變動之未來現金流量進行折現：

115 年 9 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.88%	2.30%	2.37%	3.61%	4.18%	4.55%
美元	4.62%	5.61%	5.97%	6.83%	6.70%	5.10%

114 年 12 月 31 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.29%	1.67%	1.77%	3.39%	4.09%	4.53%
美元	3.58%	4.49%	5.42%	6.35%	6.16%	4.87%

114 年 9 月 30 日

幣別	1年	5年	10年	15年	20年	30年
新台幣	1.36%	1.64%	1.70%	3.37%	4.08%	4.53%
美元	3.72%	4.35%	5.37%	6.09%	5.97%	4.68%

(3) 保險財務收益或費用之有系統分攤

本公司運用判斷選擇使用固定利率以有系統分攤保險財務收益或費用。

固定利率之計算公式包含三項變數：於資產負債表日估計之未來現金流量（未折現）、未來現金流量透過前期固定利率折現之現值，以及保險合約群組預期存續期間。於決定固定利率時，本公司估計剩餘存續期間之預期保險財務收益或費用，其部分隱含於現金流量估計現值中。

(4) 非財務風險之風險調整

非財務風險之風險調整為本公司因承擔源自保險風險及非財務風險（諸如脫退風險或費用風險）之現金流量金

額及時點之不確定性所要求之補償。本公司衡量預期未來現金流量之變異性、承擔該風險之特定價格並反映本公司風險趨避之程度。

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金	$ 70	$ 70	$ 70
銀行活期存款	1,062,995	1,404,450	1,177,498
約當現金（原始到期日在3個月以內之投資）			
銀行定期存款	448,307	144,610	76,310
附賣回票券投資	2,641,894	3,384,830	3,447,351
	$ 4,153,356	$ 4,933,960	$ 4,701,229

七、應收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收收益	$ 590,479	$ 566,826	$ 433,222
應收分離帳戶	433,470	444,900	338,356
應收手續費	65,548	69,026	82,415
應收投資款	13,606	116,971	451,735
應收股利	7,992	-	-
其　　他	77,749	81,563	179,197
	1,188,844	1,279,286	1,484,925
減：應收收益備抵損失	(204)	(157)	(124)
	$ 1,188,640	$ 1,279,129	$ 1,484,801

本公司依預期信用損失模式，評估應收收益之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同，請參閱附註十一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
受益憑證	$ 825,918	$ 3,533,018	$ 4,334,249
衍生工具			
換匯合約	78,318	10,204	54,628
	$ 904,236	$ 3,543,222	$ 4,388,877

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
投資合約透過損益按公允價值衡量	$ 10,110,603	$ 15,186,820	$ 17,093,142
衍生工具			
換匯合約	81,002	543,059	299,798
換匯換利合約	6,215	6,475	12,499
	$ 10,197,820	$ 15,736,354	$ 17,405,439

(一) 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動如下：

	115年9月30日	114年9月30日
期初餘額	$15,186,820	$26,377,346
收取保費	1,397,645	(1,938,506)
支付給付	(7,230,818)	(5,999,359)
標的資產之投資報酬	789,903	(1,363,336)
收取資產管理費	(32,947)	16,997
期末餘額	$10,110,603	$17,093,142

(二) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之換匯合約如下：

115 年 9 月 30 日

	幣別	到期期間	合約金額（仟元）
買入換匯合約	美元兌新台幣	116.1.13～116.9.20	USD308,195／NTD9,593,583
買入換匯合約	歐元兌新台幣	115.10.27～116.9.8	EUR96,403／NTD3,518,580

114 年 12 月 31 日

	幣別	到期期間	合約金額（仟元）
買入換匯合約	美元兌新台幣	115.1.21～115.7.7	USD 286,158／NTD 8,591,382
買入換匯合約	歐元兌新台幣	115.3.20～115.10.27	EUR 96,403／NTD 3,350,762

114 年 9 月 30 日

	幣別	到期期間	合約金額（仟元）
買入換匯合約	美元兌新台幣	114.10.14～115.7.7	USD 296,670／NTD 8,800,709
買入換匯合約	歐元兌新台幣	114.10.27～115.9.8	EUR 96,403／NTD 3,341,382

本公司從事換匯交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率波動產生之風險。上表所列之換匯合約因不符合有效避險條件，故不適用避險會計。

(三) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之換匯換利合約如下：

115 年 9 月 30 日

合約金額（仟元）	到期期間	支付利率區間	收取利率區間
USD 3,000	117.1.19	3.25%	0.92%

114 年 12 月 31 日

合約金額（仟元）	到期期間	支付利率區間	收取利率區間
USD 3,000	117.1.19	3.25%	0.92%

114 年 9 月 30 日

合約金額（仟元）	到期期間	支付利率區間	收取利率區間
USD 8,000	114.10.27～117.1.19	3.2%～5.0%	0.92%～4.36%

本公司從事換匯換利交易之目的，主要係為規避外幣資產因匯率及利率波動產生之風險。上表所列之換匯換利合約因不符合有效避險條件，故不適用避險會計。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
國內投資			
政府債券	$11,293,539	$11,674,253	$11,378,294
金融債券	1,838,748	1,881,672	1,470,641
公司債券	6,116,146	6,046,509	5,422,910
受益憑證	2,735,571	-	-
小計	21,984,004	19,602,434	18,271,845
國外投資			
政府債券	6,580,403	5,003,348	4,848,521
金融債券	17,428,616	17,099,064	15,107,274
公司債券	3,703,624	2,842,209	2,077,895
小計	27,712,643	24,944,621	22,033,690
減：繳存營業保證金	(1,005,210)	(1,038,135)	(1,041,203)
	48,691,437	43,508,920	39,264,332
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
國內股票	814,047	-	-
	$49,505,484	$43,508,920	$39,264,332

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

(二) 債務工具投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內投資			
政府債券	0.32%～1.88%	0.32%～1.88%	0.32%～1.88%
金融債券	0.57%～2.05%	0.57%～2.05%	0.57%～2.05%
公司債券	0.64%～3.70%	0.64%～3.70%	0.64%～3.70%
國外投資			
政府債券	1.39%～6.68%	1.39%～5.38%	1.39%～5.10%
金融債券	1.73%～6.71%	1.73%～6.71%	1.73%～6.71%
公司債券	2.99%～6.37%	2.99%～5.81%	2.99%～5.34%

(三) 於115年1月1日至9月30日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資產生股利收入118,527仟元，與已除列之投資相關之股利收入為129,061仟元。

本公司因考量投資策略，於115年1月1日至9月30日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值為3,841,778仟元，並將處分時累積之未實現評價損失214仟元由其他權益轉列保留盈餘。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

(一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內投資			
原始到期日超過3個月之定期存款	$ 414,500	$ -	$ -
政府債券	470,989	471,856	472,144
小　計	885,489	471,856	472,144
國外投資			
原始到期日超過3個月之定期存款	79,710	31,437	30,524
政府債券	524,456	528,366	512,151
金融債券	-	6,235	6,049
小　計	604,166	566,038	548,724
減：備抵損失	(687)	(350)	(339)
	$1,488,968	$1,037,544	$1,020,529

本公司依預期信用損失模式，評估按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同，按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

(二) 債務工具投資於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國內投資			
原始到期日超過3個月之定期存款	1.65%～1.90%	-	-
政府債券	1.18%～1.32%	1.18%～1.32%	1.18%～1.32%
國外投資			
原始到期日超過3個月之定期存款	3.85%～4.30%	3.80%	3.80%
政府債券	2.26%～4.80%	2.26%～4.80%	2.26%～4.80%
金融債券	-	4.77%	4.77%

十一、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具主要係帳列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：

115年9月30日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	應收收益	合計
總帳面金額	$51,987,731	$ 1,489,655	$ 590,479	$54,067,865
備抵損失	(15,794)	(687)	(204)	(16,685)
攤銷後成本	51,971,937	$ 1,488,968	$ 590,275	54,051,180
公允價值調整	(3,280,500)			(3,280,500)
	$48,691,437			$50,770,680

114年12月31日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	應收收益	合計
總帳面金額	$43,526,424	$ 1,037,894	$ 566,826	$45,131,144
備抵損失	(12,309)	(350)	(157)	(12,816)
攤銷後成本	43,514,115	$ 1,037,544	$ 566,669	45,118,328
公允價值調整	(5,195)			(5,195)
	$43,508,920			$45,113,133

114 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	應收收益	合計
總帳面金額	$39,197,050	$ 1,020,868	$ 433,222	$40,651,140
備抵損失	(10,845)	(339)	(124)	(11,308)
攤銷後成本	39,186,205	$ 1,020,529	$ 433,098	40,639,832
公允價值調整	78,127			78,127
	$39,264,332			$40,717,959

本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）之債務工具，信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率與債務人現時財務狀況，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

115 年 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	115年9月30日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.15%	$ 54,067,865
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	（註）	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	（註）	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	（註）	-

114 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年12月31日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.10%	$ 45,131,144
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	(註)	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	(註)	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	(註)	-

114 年 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	114年9月30日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.10%	$ 40,651,140
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	(註)	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	(註)	-
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	(註)	-

註：115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 及 9 月 30 日未有信用等級非屬正常之情形，故不適用。

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	違約（存續期間預期信用損失且已信用減損）
115 年 1 月 1 日餘額	$ 12,816	$ -	$ -
購入新債務工具	5,466	-	-
除列	(1,174)	-	-
匯率及其他變動	(423)	-	-
115 年 9 月 30 日備抵損失	$ 16,685	$ -	$ -

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	異常（存續期間預期信用損失且未信用減損）	違約（存續期間預期信用損失且已信用減損）
114年1月1日餘額	$ 10,301	$ -	$ -
購入新債務工具	3,362	-	-
除列	(1,658)	-	-
匯率及其他變動	(697)	-	-
114年9月30日備抵損失	$ 11,308	$ -	$ -

十二、放款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
屬投資合約之保險契約貸款	$ 352,234	$ 176,696	$ 151,538
屬投資合約之保險契約墊繳保費	109	74	2
	352,343	176,770	151,540
減：備抵損失	-	-	-
	$ 352,343	$ 176,770	$ 151,540

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

屬投資合約之保險契約墊繳保費係指本公司發行之保險契約中，屬不具裁量參與特性之投資合約者，依照保險契約規定，代為墊繳之保險費屬之。

十三、設備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
每一類別之淨額			
電腦設備	$ 231,977	$ 227,324	$ 185,814
租賃改良	33,243	42,220	45,213
什項設備	6,746	7,267	7,775
	$ 271,966	$ 276,811	$ 238,802

本公司之設備除於115年及114年1月1日至9月30日分別增添60,961仟元及107,660仟元，以及認列折舊費用外，並未發生重大處分及減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦設備	3至10年
租賃改良	5年
什項設備	3至5年

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	$ 31,470	$ 43,870	$ 48,379
運輸設備	2,684	571	835
	$ 34,154	$ 44,441	$ 49,214

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添			$ 4,400	$ -
使用權資產之折舊費用				
建築物	$ 4,526	$ 4,510	$ 13,579	$ 13,529
運輸設備	259	263	820	790
	$ 4,785	$ 4,773	$ 14,399	$ 14,319

除所認列增添及折舊費用外，本公司之使用權資產於115年及114年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$ 37,903	$ 49,071	$ 54,080

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
建築物	2.79%～4.95%	2.79%～5.19%	2.79%～5.19%
運輸設備	2.79%～4.25%	2.79%～4.00%	2.79%～4.00%

(三) 重要承租活動及條款

本公司承租若干辦公室及車輛以供營業使用，租賃期間為3～5年。租賃期間屆滿時，該等租賃協議並無續租或承購權之條款。

(四) 其他租賃資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
低價值資產租賃費用	$ -	$ 1,104	$ 18	$ 3,330
租賃之現金流出總額	$ 5,441	$ 6,480	$ 16,277	$ 19,360

本公司選擇對符合低價值資產租賃之若干電腦設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十五、其他資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金			
保險業營業保證金	$1,005,210	$1,038,135	$1,041,203
衍生性金融商品交易保證金	-	437,703	164,847
辦公室租用保證金	4,972	4,972	4,954
其他保證金	501	681	681
	1,010,683	1,481,491	1,211,685
取得合約之增額成本	246,996	-	-
服務合約資產	179	-	-
其他資產－其他	37,836	50,652	86,077
	$1,295,694	$1,532,143	$1,297,762

依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本額 15%提存營業保證金。另依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。本公司於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止皆繳存面額為 1,035,000 仟元之政府債券，作為營業保證金。

十六、退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 4,433 仟元、4,334 仟元、13,372 仟元及 12,886 仟元。截至 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月

30 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 2,939 仟元、2,930 仟元及 2,871 仟元（帳列應付款項）。

十七、保險合約負債

下表列示所發行之保險合約之保險合約負債之帳面金額：

115 年 9 月 30 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
保險合約負債				
保險合約負債不含保險取得現金流量資產及其他原始認列日前現金流量	$ 42,435,604	$ 42,313,444	$ 2,669	$ 84,751,717

114 年 12 月 31 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
保險合約負債				
保險合約負債不含保險取得現金流量資產及其他原始認列日前現金流量	$ 39,018,727	$ 45,477,926	$ 1,925	$ 84,498,578

114 年 9 月 30 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
保險合約負債				
保險合約負債不含保險取得現金流量資產及其他原始認列日前現金流量	$ 37,472,898	$ 44,629,685	$ 5,713	$ 82,108,296

(一) 所發行之保險合約

1. 保險合約資產負債調節表

下表列示所發行之保險合約於剩餘保障負債及已發生理賠負債自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障	負債	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
期初保險合約負債餘額	$ 84,191,374	$ 23	$ 84,191,397	$ 306,037	$ 1,035	$ 109	$ 1,144	$ 84,498,578
截至 115 年 1 月 1 日之淨餘額	84,191,374	23	84,191,397	306,037	1,035	109	1,144	84,498,578
保險收入								
適用公允價值法之合約	(1,351,284)	-	(1,351,284)	-	-	-	-	(1,351,284)
所有其他合約	(759,489)	-	(759,489)	-	-	-	-	(759,489)
保險收入小計	(2,110,773)	-	(2,110,773)	-	-	-	-	(2,110,773)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(1)	(1)	1,173,954	1,090	87	1,177	1,175,130
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	21,684	492	(12)	480	22,164
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	(69)	(69)	-	-	-	-	(69)
保險取得現金流量之回收之分攤	256,999	-	256,999	-	-	-	-	256,999
保險服務費用小計	256,999	(70)	256,929	1,195,638	1,582	75	1,657	1,454,224
保險服務結果	(1,853,774)	(70)	(1,853,844)	1,195,638	1,582	75	1,657	(656,549)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	4,482,699	-	4,482,699	1,687	9	-	9	4,484,395
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(2,632,217)	-	(2,632,217)	(1,196)	(7)	-	(7)	(2,633,420)
保險財務收益或費用小計	1,850,482	-	1,850,482	491	2	-	2	1,850,975
兌換損益	298,979	61	299,040	917	-	-	-	299,957
綜合損益表中認列總金額	295,687	(9)	295,678	1,197,046	1,584	75	1,659	1,494,383
投資組成部分	(8,381,721)	-	(8,381,721)	8,381,721	-	-	-	-
保單貸款	(62,770)	-	(62,770)	62,770	-	-	-	-
其他變動	177,853	-	177,853	(237,205)	(4)	-	(4)	(59,356)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	10,369,259	-	10,369,259	-	-	-	-	10,369,259
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(9,461,852)	(832)	-	(832)	(9,462,684)
保險取得現金流量	(2,088,463)	-	(2,088,463)	-	-	-	-	(2,088,463)
期間內之現金流量小計	8,280,796	-	8,280,796	(9,461,852)	(832)	-	(832)	(1,181,888)
期末保險合約負債餘額	84,501,219	14	84,501,233	248,517	1,783	184	1,967	84,751,717
截至 115 年 9 月 30 日之淨餘	$ 84,501,219	$ 14	$ 84,501,233	$ 248,517	$ 1,783	$ 184	$ 1,967	$ 84,751,717

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障	負債	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
期初保險合約負債餘額	$ 80,171,557	$ 17	$ 80,171,574	$ 140,447	$ 1,442	$ 149	$ 1,591	$ 80,313,612
截至 114 年 1 月 1 日之淨餘額	80,171,557	17	80,171,574	140,447	1,442	149	1,591	80,313,612
保險收入								
適用公允價值法之合約	(1,399,461)	-	(1,399,461)	-	-	-	-	(1,399,461)
所有其他合約	(480,654)	-	(480,654)	-	-	-	-	(480,654)
保險收入小計	(1,880,115)	-	(1,880,115)	-	-	-	-	(1,880,115)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(293)	(293)	1,225,343	4,051	402	4,453	1,229,503
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	92,441	(189)	(64)	(253)	92,188
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	(2,525)	(2,525)	-	-	-	-	(2,525)
保險取得現金流量之攤銷	142,775	-	142,775	-	-	-	-	142,775
保險服務費用小計	142,775	(2,818)	139,957	1,317,784	3,862	338	4,200	1,461,941
保險服務結果	(1,737,340)	(2,818)	(1,740,158)	1,317,784	3,862	338	4,200	(418,174)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	2,527,858	(61)	2,527,797	1,718	11	-	11	2,529,526
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	857,860	-	857,860	551	3	-	3	858,414
保險財務收益或費用小計	3,385,718	(61)	3,385,657	2,269	14	-	14	3,387,940
兌換損益	(888,276)	7,914	(880,362)	6,260	-	-	-	(874,102)
綜合損益表中認列總金額	760,102	5,035	765,137	1,326,313	3,876	338	4,214	2,095,664
投資組成部分	(8,674,764)	-	(8,674,764)	8,674,764	-	-	-	-
保單貸款	(36,263)	-	(36,263)	36,263	-	-	-	-
其他變動	96,809	-	96,809	(138,930)	-	-	-	(42,121)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	11,472,107	-	11,472,107	-	-	-	-	11,472,107
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(9,762,741)	(503)	-	(503)	(9,763,244)
保險取得現金流量	(1,967,722)	-	(1,967,722)	-	-	-	-	(1,967,722)
期間內之現金流量小計	9,504,385	-	9,504,385	(9,762,741)	(503)	-	(503)	(258,859)
期末保險合約負債餘額	81,821,826	5,052	81,826,878	276,116	4,815	487	5,302	82,108,296
截至 114 年 9 月 30 日之淨餘	$ 81,821,826	$ 5,052	$ 81,826,878	$ 276,116	$ 4,815	$ 487	$ 5,302	$ 82,108,296

2. 保險合約資產負債要素調節表

下表列示不適用保費分攤法之所發行之保險合約之組成部分自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初保險合約負債餘額	$ 76,715,165	$ 710,690	$ -	$ 4,574,999	$ 2,495,799	$ 7,070,798	$ 84,496,653
截至 115 年 1 月 1 日之淨餘額	76,715,165	710,690	-	4,574,999	2,495,799	7,070,798	84,496,653
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(110,092)	(4,500)	-	(1,068)	115,660	114,592	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	(3,496)	(1,819)	-	-	-	-	(5,315)
期間內原始認列之合約之影響	(1,820,730)	89,298	-	-	1,736,678	1,736,678	5,246
與未來服務有關之變動小計	(1,934,318)	82,979	-	(1,068)	1,852,338	1,851,270	(69)
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	-	(414,974)	(167,798)	(582,772)	(582,772)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(50,323)	-	-	-	-	(50,323)
經驗調整	(44,257)	-	-	-	-	-	(44,257)
與當期服務有關之變動小計	(44,257)	(50,323)	-	(414,974)	(167,798)	(582,772)	(677,352)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	29,680	(7,996)	-	-	-	-	21,684
其他	-	-	-	-	-	-	-
與過去服務有關之變動小計	29,680	(7,996)	-	-	-	-	21,684
保險財務收益或費用						-	-
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	4,364,276	-	-	51,056	69,054	120,110	4,484,386
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(2,633,412)	-	-	-	-	-	(2,633,412)
保險財務收益或費用小計	1,730,864	-	-	51,056	69,054	120,110	1,850,974
兌換損益	272,746	3,055	-	5,071	19,085	24,156	299,957
綜合損益表中認列總金額	54,715	27,715	-	(359,915)	1,772,679	1,412,764	1,495,194
其他變動	(59,353)	-	-	-	-	-	(59,353)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	10,366,857	-	-	-	-	-	10,366,857
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(9,461,852)	-	-	-	-	-	(9,461,852)
保險取得現金流量	(2,088,451)	-	-	-	-	-	(2,088,451)
期間內之現金流量小計	(1,183,446)	-	-	-	-	-	(1,183,446)
期末保險合約資產餘額	-	-	-	-	-	-	-
期末保險合約負債餘額	75,527,081	738,405	-	4,215,084	4,268,478	8,483,562	84,749,048
截至 115 年 9 月 30 日之淨餘額	$ 75,527,081	$ 738,405	$ -	$ 4,215,084	$ 4,268,478	$ 8,483,562	$ 84,749,048

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初保險合約負債餘額	$ 73,840,040	$ 796,499	$ -	$ 4,823,420	$ 851,804	$ 5,675,224	$ 80,311,763
截至 114 年 1 月 1 日之淨餘額	73,840,040	796,499	-	4,823,420	851,804	5,675,224	80,311,763
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(403,846)	23,000	-	66,890	313,956	380,846	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	(12,195)	(2,888)	-	-	-	-	(15,083)
期間內原始認列之合約之影響	(1,233,925)	108,955	-	-	1,137,528	1,137,528	12,558
與未來服務有關之變動小計	(1,649,966)	129,067	-	66,890	1,451,484	1,518,374	(2,525)
與當期服務有關之變動						-	-
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	-	(437,778)	(77,394)	(515,172)	(515,172)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(62,850)	-	-	-	-	(62,850)
經驗調整	67,005	-	-	-	-	-	67,005
與當期服務有關之變動小計	67,005	(62,850)	-	(437,778)	(77,394)	(515,172)	(511,017)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	95,858	(3,416)	-	-	-	-	92,442
與過去服務有關之變動小計	95,858	(3,416)	-	-	-	-	92,442
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	2,453,989	-	-	45,799	29,727	75,526	2,529,515
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	858,412	-	-	-	-	-	858,412
保險財務收益或費用小計	3,312,401	-	-	45,799	29,727	75,526	3,387,927
兌換損益	(749,729)	(11,004)	-	(8,587)	(104,781)	(113,368)	(874,101)
綜合損益表中認列總金額	1,075,569	51,797	-	(333,676)	1,299,036	965,360	2,092,726
其他變動	(42,122)	-	-	-	-	-	(42,122)
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	11,470,678	-	-	-	-	-	11,470,678
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(9,762,741)	-	-	-	-	-	(9,762,741)
保險取得現金流量	(1,967,721)	-	-	-	-	-	(1,967,721)
期間內之現金流量小計	(259,784)	-	-	-	-	-	(259,784)
期末保險合約負債餘額	74,613,703	848,296	-	4,489,744	2,150,840	6,640,584	82,102,583
截至 114 年 9 月 30 日之淨餘額	$ 74,613,703	$ 848,296	$ -	$ 4,489,744	$ 2,150,840	$ 6,640,584	$ 82,102,583

3. 原始認列不適用保費分攤法之保險合約之影響

下表係本期原始認列所發行之保險合約對本資產負債表之影響：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	所發行之保險合約		於保險合約移轉		
	非虧損性合約	虧損性合約	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值					
保險取得現金流量	$ 2,207,339	$ 21,968	$ -	$ -	$ 2,229,307
理賠及其他可直接歸屬之費用	10,971,876	226,947	-	-	11,198,823
小計	13,179,215	248,915	-	-	13,428,130
未來現金流入現值之估計值	(15,003,362)	(245,498)	-	-	(15,248,860)
對非財務風險之風險調整	87,469	1,829	-	-	89,298
合約服務邊際	1,736,678	-	-	-	1,736,678
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ 5,246	$ -	$ -	$ 5,246

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	所發行之保險合約		於保險合約移轉		
	非虧損性合約	虧損性合約	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值					
保險取得現金流量	$ 2,200,364	$ 132,402	$ -	$ -	$ 2,332,766
理賠及其他可直接歸屬之費用	10,043,410	1,320,356	-	-	11,363,766
小計	12,243,774	1,452,758	-	-	13,696,532
未來現金流入現值之估計值	(13,477,092)	(1,453,365)	-	-	(14,930,457)
對非財務風險之風險調整	95,790	13,165	-	-	108,955
合約服務邊際	1,137,528	-	-	-	1,137,528
期間內原始認列之合約之影響	$ -	$ 12,558	$ -	$ -	$ 12,558

十八、再保險合約資產／負債

下表列示所持有之再保險合約之再保險合約資產及負債之帳面金額：

115 年 9 月 30 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
再保險合約資產	$ 255,651	$ -	$ 482	$ 256,133
再保險合約負債	(429,997)	-	(4,253)	(434,250)
再保險合約淨資產	($ 174,346)	$ -	($ 3,771)	($ 178,117)

114 年 12 月 31 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
再保險合約資產	$ 304,541	$ -	$ 274	$ 304,815
再保險合約負債	(445,656)	-	(4,155)	(449,811)
再保險合約淨資產	($ 141,115)	$ -	($ 3,381)	($ 144,996)

114 年 9 月 30 日

	一般衡量模型	變動收費法	保費分攤法	合計
再保險合約資產	$ 299,829	$ -	$ 1,271	$ 301,100
再保險合約負債	(454,386)	-	(4,227)	(458,613)
再保險合約淨資產	($ 154,557)	$ -	($ 2,956)	($ 157,513)

(一) 所持有之再保險合約

1. 所持有之再保險合約資產負債調節表

下表列示所持有之再保險合約於剩餘保障資產及已發生理賠資產自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘保障資產			適用一般衡量模型之已發生理賠資產	適用保費分攤法之已發生理賠資產			
	排除損失回收組成部分	損失回收組成部分	小計		未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 116,356	$ -	$ 116,356	$ 187,532	$ 857	$ 70	$ 927	$ 304,815
期初所持有之再保險合約負債餘額	(732,233)	-	(732,233)	282,339	81	2	83	(449,811)
截至 115 年 1 月 1 日之淨餘額	(615,877)	-	(615,877)	469,871	938	72	1,010	(144,996)
所支付保費分攤金額	(261,481)	-	(261,481)	-	-	-		(261,481)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	(1,535)	-	(1,535)	236,184	71	2	73	234,722
與過去服務相關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	49,666	1	-	1	49,667
自再保險人攤回金額小計	(1,535)	-	(1,535)	285,850	72	2	74	284,389
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	21	-	21	25	-	-	-	46
所持有之再保險合約收益或費損	(262,995)	-	(262,995)	285,875	72	2	74	22,954
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	(3,114)	-	(3,114)	269	-	-	-	(2,845)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	3,717	-	3,717	(350)	-	-	-	3,367
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	603	-	603	(81)	-	-	-	522
兌換損益	(1,584)	-	(1,584)	1,173	-	-	-	(411)
綜合損益表中認列總金額	(263,976)	-	(263,976)	286,967	72	2	74	23,065
期間內之現金流量								
所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）	-	-	-	(400,366)	(107)	-	(107)	(400,473)
所支付之金額（所持有之再保險合約支付之保費）	344,287	-	344,287	-	-	-	-	344,287
期間內之現金流量小計	344,287	-	344,287	(400,366)	(107)	-	(107)	(56,186)
期末所持有之再保險合約資產餘額	234,990	-	234,990	20,130	939	74	1,013	256,133
期末所持有之再保險合約負債餘額	(770,556)	-	(770,556)	336,342	(36)	-	(36)	(434,250)
截至 115 年 9 月 30 日之淨餘	($ 535,566)	$ -	($ 535,566)	$ 356,472	$ 903	$ 74	$ 977	($ 178,117)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	剩餘	保障		適用一般衡量模型之已發生理賠資產	適用保費分攤法之已發生理賠資產			
	排除損失回收組成部分	損失回收組成部分	小計		未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ -	$ -	$ -	$ 113,788	$ 491	$ 14	$ 505	$ 114,293
期初所持有之再保險合約負債餘額	(532,963)	-	(532,963)	-	-	-	-	(532,963)
截至 114 年 1 月 1 日之淨餘額	(532,963)	-	(532,963)	113,788	491	14	505	(418,670)
所支付保費分攤金額	(256,890)	-	(256,890)	-	-	-	-	(256,890)
自再保險人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	368,778	1,413	-	1,413	370,191
其他已發生所持有之再保險合約相關費用	(1,863)	-	(1,863)	-	-	-	-	(1,863)
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	3	3	-	-	-		3
與過去服務相關之變動－已發生理賠資產之調整	-	-	-	19,203	-	-	-	19,203
自再保險人攤回金額小計	(1,863)	3	(1,860)	387,981	1,413	-	1,413	387,534
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	7	-	7	(33)	-	-	( )	(26)
所持有之再保險合約收益或費損	(258,746)	3	(258,743)	387,948	1,413		1,413	130,618
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	(3,785)	-	(3,785)	333	-	-	-	(3,452)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	(1,277)	-	(1,277)	174	-	-	-	(1,103)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(5,062)	-	(5,062)	507	-	-	-	(4,555)
兌換損益	3,317	-	3,317	(414)	-	-	-	2,903
綜合損益表中認列總金額	(260,491)	3	(260,488)	388,041	1,413	-	1,413	128,966
期間內之現金流量								
所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）	-	-	-	(134,320)	(1,502)	-	(1,502)	(135,822)
所支付之金額（就所持有之再保險合約支付之保費）	268,013	-	268,013	-	-	-	-	268,013
期間內之現金流量小計	268,013	-	268,013	(134,320)	(1,502)	-	(1,502)	132,191
期末再保險合約資產餘額	159,619	-	159,619	140,985	496	-	496	301,100
期末再保險合約負債餘額	(685,060)	3	(685,057)	226,524	(94)	14	(80)	(458,613)
截至 114 年 9 月 30 日之淨餘額	($ 525,441)	$ 3	($ 525,438)	$ 367,509	($ 402)	$ 14	($ 416)	($ 157,513)

2. 所持有之再保險合約資產負債要素調節表

下表列示不適用保費分攤法之所持有之再保險合約之組成部分自期初至期末餘額之調節。

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 304,874	$ 19,191	$ -	($ 1,602)	($ 17,922)	($ 19,524)	$ 304,541
期初所持有之再保險合約負債餘額	(527,358)	25,675	-	7,260	48,767	56,027	(445,656)
截至 115 年 1 月 1 日之淨餘額	($ 222,484)	$ 44,866	$ -	$ 5,658	$ 30,845	$ 36,503	($ 141,115)
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	$ 80,611	($ 1,128)	$ -	($ 96,480)	$ 16,997	($ 79,483)	$ -
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	(43)	-	-	-	(11)	(11)	(54)
期間內原始認列之合約之影響	(26,320)	5,389	-	-	20,942	20,942	11
與未來服務有關之變動小計	54,248	4,261	-	(96,480)	37,928	(58,552)	(43)
與當期服務有關之變動							-
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	-	10,714	(263)	10,451	10,451
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(692)	-	-	-	-	(692)
經驗調整	(30,902)	-	-	-	-	-	(30,902)
與當期服務有關之變動小計	(30,902)	(692)	-	10,714	(263)	10,451	(21,143)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠資產之調整	54,666	(5,039)	-	-	-	-	49,627
與過去服務有關之變動小計	54,666	(5,039)	-	-	-	-	49,627
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	46	-	-	-	-	-	46
所持有之再保險合約收益或費損	78,058	(1,470)	-	(85,766)	37,665	(48,101)	28,487
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	(4,950)	-	-	178	1,927	2,105	(2,845)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	3,367	-	-	-	-	-	3,367
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(1,583)	-	-	178	1,927	2,105	522
兌換損益	(1,437)	143	-	70	813	883	(411)
期間內之現金流量							
所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）	(400,366)	-	-	-	-	-	(400,366)
所支付之金額（就所持有之再保險合約支付之保費）	338,537	-	-	-	-	-	338,537
期間內之現金流量小計	(61,829)	-	-	-	-	-	(61,829)
期末所持有之再保險合約資產餘額	194,510	11,879	-	2,157	47,105	49,262	255,651
期末所持有之再保險合約負債餘額	(403,785)	31,660	-	(82,017)	24,145	(57,872)	(429,997)
截至 115 年 9 月 30 日之淨餘額	($ 209,275)	$ 43,539	$ -	($ 79,860)	$ 71,250	($ 8,610)	($ 174,346)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

			合約服務邊際				
	未來現金流量現值之估計值	非財務風險之風險調整	適用修正式追溯法之合約	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 117,105	$ 7,571	$ -	($ 6,866)	($ 4,014)	($ 10,880)	$ 113,796
期初所持有之再保險合約負債餘額	(588,912)	31,053	-	17,842	10,431	28,273	(529,586)
截至 114 年 1 月 1 日之淨餘額	($ 471,807)	$ 38,624	$ -	$ 10,976	$ 6,417	$ 17,393	($ 415,790)
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	($ 3,548)	$ 2,691	$ -	($ 2,870)	$ 3,727	$ 857	$ -
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	3,004	-	-	-	(13)	(13)	2,991
期間內原始認列之合約之影響	(17,901)	8,102	-	-	9,815	9,815	16
與未來服務有關之變動小計	(18,445)	10,793	-	(2,870)	13,529	10,659	3,007
與當期服務有關之變動							-
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際	-	-	-	(237)	712	475	475
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整變動	-	4,278	-	-	-	-	4,278
經驗調整	107,028	-	-	-	-	-	107,028
與當期服務有關之變動小計	107,028	4,278	-	(237)	712	475	111,781
與過去服務有關之變動							
已發生理賠資產之調整	19,794	(591)	-	-	-	-	19,203
與過去服務有關之變動小計	19,794	(591)	-	-	-	-	19,203
所持有之再保險合約之發行人不履約風險變動之影響	(26)	-	-	-	-	-	(26)
所持有之再保險合約收益或費損	108,351	14,480	-	(3,107)	14,241	11,134	133,965
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用－利率相關	(4,528)	-	-	140	936	1,076	(3,452)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	(1,103)	-	-	-	-	-	(1,103)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(5,631)	-	-	140	936	1,076	(4,555)
兌換損益	5,613	(453)	-	(588)	(1,668)	(2,256)	2,904
期間內之現金流量							
所收取之金額（自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用）	(169,941)	-	-	-	-	-	(169,941)
所支付之金額（就所持有之再保險合約支付之保費）	298,860	-	-	-	-	-	298,860
期間內之現金流量小計	128,919	-	-	-	-	-	128,919
期末所持有之再保險合約資產餘額	311,808	10,040	-	(4,737)	(17,282)	(22,019)	299,829
期末所持有之再保險合約負債餘額	(546,363)	42,611	-	12,158	37,208	49,366	(454,386)
截至 114 年 9 月 30 日之淨餘額	($ 234,555)	$ 52,651	$ -	$ 7,421	$ 19,926	$ 27,347	($ 154,557)

3. 原始認列不適用保費分攤法之再保險合約之影響

下表列示本期原始認列所持有之再保險合約之影響：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
	所持有之再保險合約	所持有之再保險合約	所持有之再保險合約	所持有之再保險合約
現金流出現值之估計值	($ 269,993)	($ 277,029)	($ 691,291)	($ 827,755)
現金流入現值之估計值	256,955	270,578	664,971	809,854
對非財務風險之風險調整	2,082	2,707	5,389	8,102
合約服務邊際	10,963	3,756	20,942	9,815
期間內原始認列之合約之影響	$ 7	$ 12	$ 11	$ 16

十九、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
外匯價格變動準備金	$ 1,888,107	$ 414,010	$ 234,468
存入保證金	15,876	-	-
預收款項	248,695	320,972	281,046
服務合約負債	159,564	-	-
其他準備	30,555	-	-
其　　他	83,144	74,502	55,972
	$ 2,425,941	$ 809,484	$ 571,486

(一) 外匯價格變動準備

1. 外匯避險策略及曝險情形

本公司針對持有之國外投資進行避險，為確保避險有效性及妥適性，目前係以換匯合約（FX SWAP）及換匯換利合約（CCS）為主要避險工具，完全避險比例將維持在75%以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	115年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 414,010
轉換影響數	1,500,000
本期提存數：	
固定準備金提存	37,544
波動準備金提存	131,223
小　　計	168,767
本期沖抵數：	
波動準備金沖抵	(194,670)
期末餘額	$ 1,888,107

	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 11,782
本期提存數：	
強制提存	15,996
額外提存	301,276
小　　計	317,272
本期收回數	(94,586)
期末餘額	$ 234,468

依據「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 3 點之 2 規定，人身保險業首次採用 IFRS 17「保險合約」所造成權益之有利影響，得報經主管機關核准後，將該有利影響之一定金額轉列至外匯價格變動準備金。本公司參考外匯價格變動準備金問答集第 46 題之說明，以經主管機關核准之額度，及首次採用 IFRS 17（115 年 1 月 1 日）所產生之權益有利影響（實際數），扣除依金管會 114 年 4 月 25 日金管保財字第 11304930755 號令計算應提列於權益項下之「保單價值差額準備金」抵減主管機關核准可扣抵之「指定用途特別盈餘公積」後之餘額還原名目稅率後之金額，兩者取其較小者為限，本公司實際轉列金額為 1,500,000 仟元。

3. 外匯價格變動準備之影響：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 1,274,353	$ 1,295,075	$ 20,722
每股盈餘	1.85	1.88	0.03
外匯價格變動準備	-	1,888,107	1,888,107
權　　益	16,259,288	14,719,499	(1,539,789)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
本期淨利	$ 866,954	$ 688,805	($ 178,149)
每股盈餘	1.26	1.00	(0.26)
外匯價格變動準備	-	234,468	234,468
權　　益	15,194,037	14,977,159	(216,878)

未適用金額之本期淨利＝適用金額之本期淨利±外匯價格變動準備淨變動（註）＊（1－所得稅稅率％）。

註：外匯價格變動準備淨變動即為當期綜合損益表中「外匯價格變動準備淨變動」之金額。

二十、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	800,000	800,000	800,000
額定股本	$ 8,000,000	$ 8,000,000	$ 8,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	688,117	688,117	688,117
已發行股本	$ 6,881,166	$ 6,881,166	$ 6,881,166

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因員工認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有盈餘，應先提列 20%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達公司資本總額時，不在此限，另公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。其餘數，應併同期初未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配案，送股東會決議分配之。

依金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者（不包含負債型特別股），應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。同前述，依據金管保財字第 10202501991 號函令，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者，應檢附相關文件於股東會前向金管會申請核准。

本公司依「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司於 115 年 6 月 15 日及 114 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	$ 56,343	$ 240,578		
特別盈餘公積	420,403	767,741		
現金股利	619,305	578,018	$ 0.89	$ 0.84

(四) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
重大事故及危險變動特別準備	$ 163,934	$ 107,527	$ 105,944
危險變動特別準備之收回	-	57,415	51,313
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積	969,344	939,742	939,742
金融科技員工轉型特別盈餘公積	4,905	5,298	5,298
未到期債務工具除列損益特別盈餘公積	53,835	41,740	41,740
區隔資產特別盈餘公積	476,585	347,329	347,329

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
失能扶助保險特別盈餘公積	$ 265	$ 278	$ 278
個人旅行平安保險意外死亡及失能特別盈餘公積	598	598	395
其他特別準備	53,585	53,585	53,585
其他股東權益減項淨額	252,164	848,049	848,049
保單價值差額準備金	848,678	-	-
期初保留盈餘增加數轉列特別盈餘公積	1,576,837	-	-
	$ 4,400,730	$ 2,401,561	$ 2,393,673

1. 本公司針對保險期間 1 年以下之自留業務依「保險業各種準備金提存辦法」第 18 至 20 條及 23 條之 2 之規定，提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，以當年度期末為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或作其他用途。
2. 依台財保字第 0910074195 號函規定，依「保險業各種準備金提存辦法」規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。
3. 依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函及外匯價格變動準備金之問答集有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 9 條規定：為強化外匯價格變動準備金效能，厚實資本，當年度有稅後盈餘應就該金額於次年度經股東會決議通過後提列 10%特別盈餘公積。

   依據 101 年 2 月 7 日金管保財字第 10102501551 號函及 104 年 5 月 8 日金管保財字第 10402026901 號函有關人身保險業外匯價格變動準備金注意事項第 8 條規定，每年應就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，並僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

4. 依據 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號函規定：保險業自中華民國 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。另保險業自 108 會計年度起，於支用下列費用時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉：(一)員工轉職或安置之相關支出，包括協助員工於部門間或集團間轉調之相關支出，以及員工退離職所支付予員工優於勞動相關法令規定應給予之退休、離職金。(二)為因應金融科技或保險業務發展需要，提升或培養員工職能所辦理教育訓練或參加課程之支出。
5. 依據 112 年 11 月 13 日金管保財字第 11204939731 號函規定：為健全我國壽險業財務結構之穩健性，增強我國壽險業之清償能力，及因應未來接軌 IFRS17「保險合約」可能之衝擊，壽險業應自 108 年 1 月 1 日起，就未到期債務工具除列損益依名目稅率 20%之稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。
6. 依據 109 年 1 月 16 日金管保財字第 10804963711 號函及自 109 年 7 月 1 日生效之修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定：為利壽險業未來能順利接軌國際清償能力等制度並能穩健經營宣告利率之保險商品業務，減少未來可能產生之衝擊，壽險業依其他法令於每年會計年度終了提列特別盈餘公積後，如仍有可供分配盈餘時，應再就當年度宣告利率之保險商品各區隔帳戶資產價值（不含 FVOCI 未實現損益及採用覆蓋法重分類之損益）超過各種準備金總額之淨增加數，依名目稅率計算稅後金額之 20%提列特別盈餘公積。如宣告利率之保險商品就未到期債務工具除列損益提列特別盈餘公積者，得就當年度提列數自本特別盈餘公積扣除。前項特別盈餘公積累積上限為當年度期末宣告利率之保險商品各區隔帳戶

資產價值(不含FVOCI未實現損益及採用覆蓋法重分類之損益)超過各種準備金總額依名目稅率計算之稅後金額，超過上限部分之特別盈餘公積得予迴轉。

7. 依據110年3月26日金管保財字第11004908861號函規定：為因應失能扶助保險商品未來年度發生率不確定性，及接軌IFRS 17「保險合約」之影響，並維持我國壽險業財務結構之健全與穩定，壽險業應自109會計年度起，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，得於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉。
8. 依據109年10月29日金管保財字第10904939031號函規定：為健全我國保險業財務結構，保險業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10%，扣除名目稅率20%後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。
9. 依據「保險業各種準備金提存辦法」第21條規定：人身保險業對於保險期間超過一年之保險業務，得基於特殊需要加提特別準備金，本公司考量COVID-19疫情之下，健康險商品之罹病率可能大幅提升，因此採負債公允價值計算之風險調整額為依據提列特別準備金。
10. 依據110年6月11日金管保財字第11004920441號函規定：為維持保險業財務結構之健全與穩定，保險業應自分派110年度盈餘開始，就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

11. 依據金管保財字第 11304930755 號及「保險業各種準備金提存辦法」第 33 條規定：保險業應於首次適用 IFRS 17「保險合約」時（下稱首次適用日）及每一會計年度終了日，就每一合約群組適用一般衡量模型法及變動收費法計算剩餘保障負債後所提存之責任準備金，小於所對應之保單價值準備金扣除保單借款後，依國際保險監理官協會所訂保險資本標準之壽險風險中就零售保單所定大量脫退壓力因子 30%計算應提存之保單價值差額準備金，並依名目稅率 20%之稅後金額，於首次適用日及每一會計年度終了日可供分配盈餘數額內提列特別盈餘公積。每一會計年度終了日計算之應提存數小於該特別盈餘公積已提存數部分，得經申請核准後於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉；不足提存者，應於後續年度補足。

12. 依據金管保財字第 11504900911 號規定：保險業於首次採用 IFRS 17「保險合約」時，其 115 年度期初保留盈餘調整數，於扣除依 114 年 4 月 25 日金管保財字第 11304930755 號令提列保單價值差額準備金後，其淨增加數應全數提列特別盈餘公積。該提列之特別盈餘公積除用於盈餘轉增資或彌補虧損外，非報經核准不得迴轉。

(五) 其他權益項目

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具損益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 20,096)	($ 876,112)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(3,275,400)	1,077,875
權益工具	39,436	-
相關所得稅	487,437	(154,425)
處分權益工具累計損益		
移轉至保留盈餘	214	-
金融資產之重新指定	76	-
期末餘額	($ 2,768,333)	($ 47,338)

2. 保險財務收益或費用

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 627,090	$ 476,612
當期產生	2,633,420	(858,414)
相關所得稅	(527,357)	172,127
期末餘額	$ 2,733,153	($ 209,675)

3. 所持有之再保險財務收益或費用

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	($ 868)	$ 619
當期產生	3,367	(1,103)
期末餘額	$ 2,499	($ 484)

(六) 淨值比率

本公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率分別為24.54%、28.02%及27.84%。

二一、保險收入

(一) 本期所認列保險收入

下表為本期所認列保險收入之分析：

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	（直接承保）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及其他保險服務費用	$ 280,892	$ -	$ 280,892	$ 130,444	$ -	$ -	$ -	$ 411,336	$ -	$ 411,336
認列於損益之合約服務邊際	132,970	-	132,970	62,326	-	-	-	195,296	-	195,296
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	3,467	-	3,467	14,439	-	-	-	17,906	-	17,906
其他金額	1,406	-	1,406	-	-	-	-	1,406	-	1,406
	418,735	-	418,735	207,209	-	-	-	625,944	-	625,944
保險取得現金流量之回收之分攤	89,215	-	89,215	3,463	-	-	-	92,678	-	92,678
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	507,950	-	507,950	210,672	-	-	-	718,622	-	718,622
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	722	-	722	722	-	722
合　計	$ 507,950	$ -	$ 507,950	$ 210,672	$ 722	$ -	$ 722	$ 719,394	$ -	$ 719,394

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合計	（直接承保）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及其他保險服務費用	$ 261,229	$ -	$ 261,229	$ 134,187	$ -	$ -	$ -	$ 395,416	$ -	$ 395,416
認列於損益之合約服務邊際	98,716	-	98,716	79,687	-	-	-	178,403	-	178,403
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	2,566	-	2,566	20,576	-	-	-	23,142	-	23,142
其他金額	1,871	-	1,871	-	-	-	-	1,871	-	1,871
	364,382	-	364,382	234,450	-	-	-	598,832	-	598,832
保險取得現金流量之回收之分攤	55,646	-	55,646	1,883	-	-	-	57,529	-	57,529
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	420,028	-	420,028	236,333	-	-	-	656,361	-	656,361
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	429	-	429	429	-	429
合　計	$ 420,028	$ -	$ 420,028	$ 236,333	$ 429	$ -	$ 429	$ 656,790	$ -	$ 656,790

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險收入		
	直接承保	再保分入	合計	（直接承保）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及其他保險服務費用	$ 832,157	$ -	$ 832,157	$ 375,553	$ -	$ -	$ -	$ 1,207,710	$ -	$ 1,207,710
認列於損益之合約服務邊際	372,331	-	372,331	210,441	-	-	-	582,772	-	582,772
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	8,927	-	8,927	48,788	-	-	-	57,715	-	57,715
其他金額	3,107	-	3,107	-	-	-	-	3,107	-	3,107
	1,216,522	-	1,216,522	634,782	-	-	-	1,851,304	-	1,851,304
保險取得現金流量之回收之分攤	246,828	-	246,828	10,162	-	-	-	256,990	-	256,990
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	1,463,350	-	1,463,350	644,944	-	-	-	2,108,294	-	2,108,294
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	2,479	-	2,479	2,479	-	2,479
合　計	$ 1,463,350	$ -	$ 1,463,350	$ 644,944	$ 2,479	$ -	$ 2,479	$ 2,110,773	$ -	$ 2,110,773

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險收入		
	直接承保	再保分入	合計	（直接承保）	直接承保	再保分入	合計	直接承保	再保分入	合計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及其他保險服務費用	$ 754,030	$ -	$ 754,030	$ 383,772	$ -	$ -	$ -	$ 1,137,802	$ -	$ 1,137,802
認列於損益之合約服務邊際	286,549	-	286,549	228,623	-	-	-	515,172	-	515,172
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	10,868	-	10,868	68,361	-	-	-	79,229	-	79,229
其他金額	3,863	-	3,863	-	-	-	-	3,863	-	3,863
	1,055,310	-	1,055,310	680,756	-	-	-	1,736,066	-	1,736,066
保險取得現金流量之回收之分攤	136,695	-	136,695	6,066	-	-	-	142,761	-	142,761
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	1,192,005	-	1,192,005	686,822	-	-	-	1,878,827	-	1,878,827
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	1,288	-	1,288	1,288	-	1,288
合　計	$ 1,192,005	$ -	$ 1,192,005	$ 686,822	$ 1,288	$ -	$ 1,288	$ 1,880,115	$ -	$ 1,880,115

(二) 預期認列於損益之合約服務邊際

下表列示不適用保費分攤法之所持有之保險合約之剩餘合約服務邊際認列於損益之預期期間，列示如下：

115 年 9 月 30 日

	5 年以內	5 至 10 年	10 至 15 年	超過 15 年	合計
所發行之保險合約	$ 3,128,493	$ 2,001,314	$ 1,034,169	$ 2,319,586	$ 8,483,562

114 年 9 月 30 日

	5 年以內	5 至 10 年	10 至 15 年	超過 15 年	合計
所發行之保險合約	$ 2,667,194	$ 1,788,735	$ 712,194	$ 1,472,461	$ 6,640,584

二二、保險服務費用

本期認列之保險服務費用，列示如下：

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 304,116	$ -	$ 304,116	$ 114,289	$ 290	$ -	$ 290	$ 418,695	$ -	$ 418,695
已發生其他保險服務費用	-	-	-	31	-	-	-	31	-	31
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	15,355	-	15,355	18,350	671	-	671	34,376	-	34,376
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	-	-	-	(802)	-	-	-	(802)	-	(802)
保險取得現金流量										
取得費用	89,214	-	89,214	3,463	2	-	2	92,679	-	92,679
合計	$ 408,685	$ -	$ 408,685	$ 135,331	$ 963	$ -	$ 963	$ 544,979	$ -	$ 544,979

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 265,433	$ -	$ 265,433	$ 205,781	$ 563	$ -	$ 563	$ 471,777	$ -	$ 471,777
已發生其他保險服務費用	519	-	519	1	-	-	-	520	-	520
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	6,903	-	6,903	5,550	74	-	74	12,527	-	12,527
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	(19,561)	-	(19,561)	1,017	-	-	-	(18,544)	-	(18,544)
保險取得現金流量										
取得費用	55,646	-	55,646	1,883	6	-	6	57,535	-	57,535
合　計	$ 308,940	$ -	$ 308,940	$ 214,232	$ 643	$ -	$ 643	$ 523,815	$ -	$ 523,815

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 716,757	$ -	$ 716,757	$ 457,197	$ 1,177	$ -	$ 1,177	$ 1,175,131	$ -	$ 1,175,131
已發生其他保險服務費用	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	75,411	-	75,411	(53,727)	480	-	480	22,164	-	22,164
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	(1)	-	(1)	(68)	-	-	-	(69)	-	(69)
保險取得現金流量										
取得費用	246,828	-	246,828	10,162	9	-	9	256,999	-	256,999
合　計	$ 1,038,995	$ -	$ 1,038,995	$ 413,563	$ 1,666	$ -	$ 1,666	$ 1,454,224	$ -	$ 1,454,224

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	分入再保	合計	（直接承保）	直接承保	分入再保	合計	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	$ 797,173	$ -	$ 797,173	$ 428,170	$ 4,453	$ -	$ 4,453	$ 1,229,796	$ -	$ 1,229,796
已發生其他保險服務費用	(293)	-	(293)	-	-	-	-	(293)	-	(293)
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	45,413	-	45,413	47,029	(254)	-	(254)	92,188	-	92,188
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	(2,208)	-	(2,208)	(317)	-	-	-	(2,525)	-	(2,525)
保險取得現金流量										
取得費用	136,695	-	136,695	6,066	14	-	14	142,775	-	142,775
合　計	$ 976,780	$ -	$ 976,780	$ 480,948	$ 4,213	$ -	$ 4,213	$ 1,461,941	$ -	$ 1,461,941

二三、所持有之再保險合約收益或費損

(一) 本期所認列所持有之再保險合約收益或費損

下表為本期所認列之所支付保費分攤及自再保險人攤回之金額之分析：

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	$ 90,514	$ -	$ 90,514
非財務風險之風險調整變動	504	-	504
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(2,829)	-	(2,829)
經驗調整-所支付之再保險費	(72)	1,359	1,287
小　　計	88,117	1,359	89,476
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	(71,370)	1,522	(69,848)
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(10,603)	(4)	(10,607)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	17	-	17
小　　計	(81,956)	1,518	(80,437)
所持有之再保險合約淨收益或費損	$ 6,161	$ 2,877	$ 9,038

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	$ 87,064	$ -	$ 87,064
非財務風險之風險調整變動	600	-	600
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(2,024)	-	(2,024)
經驗調整－所支付之再保險費	(2,815)	965	(1,850)
小　　計	82,825	965	83,790
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	(172,390)	5,156	(167,234)
其他已發生再保險相關費用	-	1,668	1,668
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(754)	(566)	(1,320)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	(3)	-	(3)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(60)	(3)	63
小　　計	(173,207)	6,255	(166,952)
所持有之再保險合約淨收益	($ 90,382)	$ 7,220	($ 83,162)

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	$ 266,233	$ -	$ 266,233
非財務風險之風險調整變動	1,543	-	1,543
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(10,450)	-	(10,450)
經驗調整-所支付之再保險費	82	4,073	4,155
小　　計	257,408	4,073	261,481
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	(236,183)	1,461	(234,722)
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(49,666)	(1)	(49,667)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(46)	-	(46)
小　　計	(285,895)	1,460	(284,435)
所持有之再保險合約淨收益或費損	($ 28,487)	$ 5,533	($ 22,954)

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	適用一般衡量模型之金額	適用保費分攤法之金額	合計
所支付保費分攤金額			
非以保費分攤法衡量之合約			
與剩餘保障之變動有關			
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	$ 255,617	$ -	$ 255,617
非財務風險之風險調整變動	1,856	-	1,856
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(476)	-	(476)
經驗調整－所支付之再保險費	(3,003)	2,896	(107)
小　　計	253,994	2,896	256,890
自再保險人攤回之金額			
已發生攤回再保賠款與給付	(368,778)	(1,413)	(370,191)
其他已發生再保險相關費用	-	1,863	1,863
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之調整	(19,203)		(19,203)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	(3)	-	(3)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	26	-	26
小　　計	(387,958)	450	(387,508)
所持有之再保險合約淨收益或費損	($ 133,964)	$ 3,346	($ 130,618)

(二) 預期認列於損益之合約服務邊際

下表列示不適用保費分攤法之所持有之再保險合約之剩餘合約服務邊際認列於損益之預期期間，列示如下：

115 年 9 月 30 日

	5 年以內	5 至 10 年	10 至 15 年	超過 15 年	合計
所持有之再保險合約	($ 27,483)	$ 2,064	$ 6,289	$ 10,520	($ 8,610)

114 年 9 月 30 日

	5 年以內	5 至 10 年	10 至 15 年	超過 15 年	合計
所持有之再保險合約	($ 3,311)	($ 13,212)	($ 6,762)	($ 4,062)	($ 27,347)

二四、淨投資損益

(一) 利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	$ 484,602	$ 313,405	$ 1,348,219	$ 838,366
按攤銷後成本衡量之金融資產	9,011	4,659	19,280	14,964
其他利息收入	15,616	13,663	56,211	48,803
	$ 509,229	$ 331,727	$ 1,423,710	$ 902,133

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
股利收入	$ 6,525	$ 32,788	$ 39,335	$ 126,447
受益憑證	2,465	285,349	385,058	369,022
換匯合約	(147,198)	449,390	(677,690)	389,425
換匯換利	(1,145)	(1,007)	(2,267)	(24,737)
	(139,353)	766,520	(255,564)	860,157
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債未實現評價損益				
受益憑證	(51,016)	164,070	56,582	(58,929)
換匯合約	190,381	(1,097,148)	530,171	(103,051)
換匯換利合約	1,346	(9,323)	260	32,657
投資合約負債	774,904	(246,698)	(618,537)	(1,212,621)
	915,615	(1,189,099)	(144,688)	(1,341,944)
	$ 776,262	($ 422,579)	($ 400,252)	($ 481,787)

(三) 兌換損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
已實現外幣兌換損益	($ 13,203)	($ 51,823)	($ 32,951)	($ 11,078)
未實現外幣兌換損益	(47,943)	(306,029)	(56,485)	(5,000,980)
	($ 61,146)	($ 357,852)	($ 89,436)	($ 5,012,058)

二五、保險財務收益或費用

下表列出本期在損益和其他綜合損益中認列之淨投資收益及淨保險財務收益或費用之分析：

115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	不具參與特性之保險合約		具直接參與特性之合約	間接參與特性之合約	具裁量參與特性之投資合約	其他	合計
	壽險	意外險					
標的資產之淨投資收益							
利息收入	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 509,229	$ 509,229
透過損益按公允價值衡量金融工具之淨損益	-	-	-	-	-	776,262	776,262
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損益	-	-	-	-	-	83,499	83,499
兌換損益	-	-	-	-	-	(61,146)	(61,146)
外匯價格變動準備淨變動	-	-	-	-	-	(54,635)	(54,635)
投資之預期信用減損損失及迴轉	-	-	-	-	-	(818)	(818)
分離帳戶保險商品資產淨損益	-	-	-	-	-	(1,714,619)	(1,714,619)
淨投資收益合計	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 462,228)	($ 462,228)
保險財務收益或費用							
增額利息	($ 44,946)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 44,946)
利率及其他財務假設變動之影響	(242,671)	(2)	-	-	-	-	(242,673)
直接參與特性之合約之標的資產之公允價值變動	-	-	939,715	-	-	-	939,715
認列於損益之保險財務收益或費用	($ 287,617)	$ 16	$ 939,715	$ -	$ -	$ -	$ 652,096
認列於其他綜合損益保險財務收益或費用	$ 1,902,534	2	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,902,536
所持有之再保險財務收益或費用							
增額利息	$ 958	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 958
利率及其他財務假設變動之影響	(1,854)	-	-	-	-	-	(1,854)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 896)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 896)
認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用	$ 2,536	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,536

114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

	不具參與特性之保險合約		具直接參與特性之合約	間接參與特性之合約	具裁量參與特性之投資合約	其他	合計
	壽險	意外險					
標的資產之淨投資收益							
利息收入	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 331,727	$ 331,727
透過損益按公允價值衡量金融工具之淨損益	-	-	-	-	-	(422,579)	(422,579)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損益	-	-	-	-	-	31,090	31,090
兌換損益	-	-	-	-	-	(357,852)	(357,852)
外匯價格變動準備淨變動	-	-	-	-	-	(231,199)	(231,199)
投資之預期信用減損損失及迴轉	-	-	-	-	-	(1,219)	(1,219)
分離帳戶保險商品資產淨損益	-	-	-	-	-	5,007,508	5,007,508
淨投資收益合計	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,357,476	$ 4,357,476
保險財務收益或費用							
增額利息	($ 23,307)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 23,307)
利率及其他財務假設變動之影響	10,320	(3)	-	-	-	-	10,317
直接參與特性之合約之標的資產之公允價值變動	-	-	(3,850,141)	-	-	-	(3,850,141)
認列於損益之保險財務收益或費用	($ 12,987)	($ 3)	($ 3,850,141)	$ -	$ -	$ -	($ 3,863,131)
認列於其他綜合損益保險財務收益或費用	($ 454,394)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 454,394)
所持有之再保險財務收益或費用							
增額利息	$ 459	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 459
利率及其他財務假設變動之影響	(1,582)	(13)	-	-	-	-	(1,595)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 1,123)	($ 13)	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 1,136)
認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 39)	($ 8)	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 47)

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	不具參與特性之保險合約		具直接參與特性之合約	間接參與特性之合約	具裁量參與特性之投資合約	其他	合計
	壽險	意外險					
標的資產之淨投資收益							
利息收入	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,423,710	$ 1,423,710
透過損益按公允價值衡量金融工具之淨損益	-	-	-	-	-	(400,252)	(400,252)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損益	-	-	-	-	-	131,886	131,886
兌換損益	-	-	-	-	-	(89,436)	(89,436)
外匯價格變動準備淨變動	-	-	-	-	-	25,903	25,903
投資之預期信用減損損失及迴轉	-	-	-	-	-	(3,869)	(3,869)
分離帳戶保險商品資產淨損益	-	-	-	-	-	4,268,961	4,268,961
淨投資收益合計	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 5,356,903	$ 5,356,903
保險財務收益或費用							
增額利息	($ 120,110)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 120,110)
利率及其他財務假設變動之影響	(713,852)	(9)	-	-	-	-	(713,861)
直接參與特性之合約之標的資產之公允價值變動	-	-	(3,650,424)	-	-	-	(3,650,424)
認列於損益之保險財務收益或費用	($ 833,962)	$ 9	($ 3,650,424)	$ -	$ -	$ -	($ 4,484,395)
認列於其他綜合損益保險財務收益或費用	$ 2,633,412	$ 8	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,633,420
所持有之再保險財務收益或費用							
增額利息	$ 2,105	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,105
利率及其他財務假設變動之影響	(4,950)	-	-	-	-	-	(4,950)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 2,845)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 2,845)
認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用	$ 3,367	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 3,367

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	不具參與特性之保險合約		具直接參與特性之合約	間接參與特性之合約	具裁量參與特性之投資合約	其他	合計
	壽險	意外險					
標的資產之淨投資收益							
利息收入	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 902,133	$ 902,133
透過損益按公允價值衡量金融工具之淨損益	-	-	-	-	-	(481,787)	(481,787)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨損益	-	-	-	-	-	39,611	39,611
兌換損益	-	-	-	-	-	(5,012,058)	(5,012,058)
外匯價格變動準備淨變動	-	-	-	-	-	(222,686)	(222,686)
投資之預期信用減損損失及迴轉	-	-	-	-	-	(1,007)	(1,007)
分離帳戶保險商品資產淨損益	-	-	-	-	-	7,586,322	7,586,322
淨投資收益合計	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,810,528	$ 2,810,528
保險財務收益或費用							
增額利息	($ 75,526)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 75,526)
利率及其他財務假設變動之影響	(517,599)	(11)	-	-	-	-	(517,610)
直接參與特性之合約之標的資產之公允價值變動	-	-	(1,936,390)	-	-	-	(1,936,390)
認列於損益之保險財務收益或費用	($ 593,125)	($ 11)	($ 1,936,390)	$ -	$ -	$ -	($ 2,529,526)
認列於其他綜合損益保險財務收益或費用	($ 858,412)	($ 2)	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 858,414)
所持有之再保險財務收益或費用							
增額利息	$ 1,076	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 1,076
利率及其他財務假設變動之影響	(4,528)	-	-	-	-	-	(4,528)
認列於損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 3,452)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 3,452)
認列於其他綜合損益之所持有之再保險財務收益或費用	($ 1,103)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 1,103)

二六、其他營業結果

(一) 員工福利及折舊費用

	115年7月1日至9月30日				114年7月1日至9月30日			
	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計
員工福利費用								
薪資費用	$ 39,270	$ 38,744	$ 20,331	$ 98,334	$ 37,504	$ 36,138	$ 19,464	$ 93,107
勞健保費用	3,198	2,710	1,542	7,450	3,188	2,680	1,414	7,281
退休金費用	1,995	1,668	770	4,433	1,980	1,607	746	4,334
董事酬金	-	-	1,667	1,667	-	-	6,794	6,794
其他員工福利費用	2,246	2,141	4,501	8,888	2,129	2,339	6,430	10,897
折舊費用	8,231	9,999	8,937	27,167	5,369	8,502	8,783	22,654

	115年1月1日至9月30日				114年1月1日至9月30日			
	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計	屬於保險取得現金流量者	屬於其他直接可歸屬之費用者	屬於其他營業成本及其他營業費用者	合計
員工福利費用								
薪資費用	$ 121,101	$ 118,824	$ 59,711	$ 299,635	$ 116,057	$ 104,603	$ 52,646	$ 273,307
勞健保費用	9,758	8,132	5,384	23,274	9,431	7,790	5,519	22,739
退休金費用	6,063	4,999	2,310	13,372	5,912	4,734	2,239	12,886
董事酬金	-	-	6,713	6,713	-	-	10,814	10,814
其他員工福利費用	4,375	4,375	16,007	24,757	4,516	3,091	17,065	24,671
折舊費用	24,272	29,249	26,684	80,205	15,965	26,111	26,348	68,424

(二) 員工酬勞

本公司章程係以當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益 0.001%～2%提撥員工酬勞。

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司分別於115年5月15日及114年4月24日召開董事會，因員工酬勞之實際配發金額與年度財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為115及114年度之損益。

	114年度	113年度
	員工酬勞	員工酬勞
董事會決議配發金額	$ 4,500	$ 5,587
年度財務報告認列金額	$ 2,800	$ 5,500

二七、所得稅費用

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 25,538	$ 270,114	$ 130,147	$ 942,522
未分配盈餘加徵	-	-	929	-
以前年度之調整	-	-	407	(2,161)
	25,538	270,114	131,483	940,361
遞延所得稅				
本期產生者	18,591	(187,005)	83,320	(871,092)
認列於損益之所得稅費用	$ 44,129	$ 83,109	$ 214,803	$ 69,269

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
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	($ 384,985)	$ 59,698	($ 487,437)	$ 154,425
保險財務收益或費用	381,014	(90,888)	527,357	(172,127)
認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用	($ 3,971)	($ 31,190)	$ 39,920	($ 17,702)

(三) 所得稅核定情形

本公司截至112年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二八、每股盈餘

單位：元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.38	$ 0.87	$ 1.88	$ 1.00

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘之淨利	$ 261,211	$ 599,772	$ 1,295,075	$ 688,805

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘之普通股加權平均股數	688,117	688,117	688,117	688,117

二九、關係人交易

(一) 重要關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
合作金庫金融控股股份有限公司	母公司
合作金庫商業銀行股份有限公司（以下稱「合庫銀行」）	兄弟公司
合作金庫票券金融股份有限公司（以下稱「合庫票券」）	兄弟公司
合作金庫證券股份有限公司(以下稱「合庫證券」)	兄弟公司
合作金庫證券投資信託股份有限公司（以下稱「合庫投信」）	兄弟公司
法商法國巴黎銀行股份有限公司（以下稱「法巴銀行」）	關聯企業
法商法國巴黎保險控股公司(以下稱「巴黎控股」)	關聯企業
其　　他	本公司之主要管理階層及其他關係人

註：本公司將上述關係人之關係依類別區分為(1)母公司(2)兄弟公司(3)關聯企業(4)主要管理階層(5)其他關係人（未包含於前述(1)～(4)項者），作為下列關係人交易類別揭露之依據。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款（帳列現金及約當現金及分離帳戶保險商品資產）

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	期末餘額	%	期末餘額	%	期末餘額	%
兄弟公司						
合庫銀行	$1,728,871	34	$2,230,909	39	$2,053,603	37

上述兄弟公司存款包含分離帳戶保險商品之銀行存款，前述金額於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日分別為883,056仟元、817,957仟元及954,649仟元。

另，上述存款交易條件與非關係人相同。

2. 附條件交易之票券（帳列現金及約當現金）

	115年1月1日至9月30日		
		購入附賣回之票券	
	餘額	購買票券（註）	利率區間%
兄弟公司			
合庫票券	$ 1,293,887	$13,067,385	1.43%～1.59%

	114年度		
		購入附賣回之票券	
	餘額	購買票券（註）	利率區間%
兄弟公司			
合庫票券	$ 1,536,006	$ 20,586,197	1.44%～1.54%

	114年1月1日至9月30日		
		購入附賣回之票券	
	餘額	購買票券（註）	利率區間%
兄弟公司			
合庫票券	$ 1,178,756	$ 14,390,134	1.45%～1.54%

註：包含已依附賣回條件交易之票券金額。

3. 換匯合約（帳列透過損益按公允價值衡量之金融工具）

		115年1月1日至9月30日					
交易類別		合約期間	名目本金		評價（損）益	資產負債表科目	餘額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	115.03.19-116.06.22	USD	99,255	($ 13,378)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 13,378)
		114.10.27-115.10.27	EUR	3,000	(2,108)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,108)
		115.08.07-116.08.09	USD	10,750	5,216	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,216
		115.04.30-116.04.29	EUR	10,205	7,218	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,218
	關聯企業						
	法巴銀行	115.03.20-116.09.08	EUR	30,536	21,030	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,030
		115.09.18-116.09.20	USD	5,078	281	透過損益按公允價值衡量之金融資產	281
		115.03.13-116.06.30	USD	42,548	(16,797)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,797)

		114年12月31日					
交易類別		合約期間	名目本金		評價（損）益	資產負債表科目	餘額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	114.12.22-115.01.26	USD	20,000	$ 1,612	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,612
		114.10.14-115.03.16	USD	69,981	(6,103)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,103)
		114.10.27-115.10.27	EUR	13,204	(16,785)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,785)
	關聯企業						
	法巴銀行	114.03.13-115.04.29	USD	11,356	6,988	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,988
		114.05.21-115.06.30	USD	49,251	(107,683)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(107,683)
		114.06.20-115.09.08	EUR	30,536	(66,925)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(66,925)

		114年1月1日至9月30日					
交易類別		合約期間	名目本金		評價（損）益	資產負債表科目	餘額
換匯合約	兄弟公司						
	合庫銀行	114.09.18-114.10.31	USD	84,938	($ 19,760)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 19,760)
		114.09.25-114.10.31	EUR	13,204	(520)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(520)
	關聯企業						
	法巴銀行	114.03.13-115.04.29	USD	11,356	19,662	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,662
		114.05.21-115.06.30	USD	59,807	(62,970)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(62,970)
		114.06.06-115.07.13	EUR	30,536	(50,860)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(50,860)

上述與兄弟公司承作換匯交易之已實現損益，115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為損失 11,127 仟元、利益 58,607 仟元、損失 87,334 仟元及利益 49,708 仟元。

本公司與聯屬公司承作換匯合約所產生之已實現損益，115年及114年7月1日至9月30日及115年及114年1月1日至9月30日分別為損失43,528仟元、利益69,360仟元、損失195,515仟元及利益107,860仟元。另依約雙方應根據合約價值存出或存入保證金(帳列其他資產－存出保證金及其他負債)。本公司截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，分別存出0仟元、184,221仟元及101,645仟元之衍生工具交易保證金。

4. 租　　賃

(1) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	$ 31,514	$ 43,756	$ 48,213

(2) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	$ 35,236	$ 48,367	$ 53,049

(3) 租賃之現金流出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
合庫銀行	$ 5,109	$ 5,041	$ 15,229	$ 15,027

(4) 其他資產－存出保證金

本公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日向兄弟公司承租辦公場所及停車位之押租金如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司	$ 4,915	$ 4,915	$ 4,897

上列存出保證金於租約終止交還租賃標的物時，無息返還。

5. 應收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司	$ 1,649	$ 98,493	$ 123,677

6. 應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司			
合庫銀行	$ 415,387	$ 398,425	$ 407,626

7. 保險取得現金流量

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司				
合庫銀行	$ 476,928	$ 444,143	$ 1,425,079	$ 1,479,580
合庫證券	159	324	1,009	724
	$ 477,087	$ 444,467	$ 1,426,088	$ 1,480,304

8. 利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司	$ 3,318	$ 3,708	$ 23,997	$ 22,559

9. 資產管理服務收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司	$ 3,247	$ 4,532	$ 10,361	$ 19,015

10. 對董事及管理階層之獎酬

本公司對董事及其他主要管理階層之獎酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 6,858	$ 18,944	$ 33,699	$ 37,793
退職後福利	135	137	414	353
	$ 6,993	$ 19,081	$ 34,113	$ 38,146

三十、分離帳戶保險商品

本公司相關科目餘額明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	$ 883,056	$ 817,957	$ 908,863
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,061,296	62,391,872	63,619,630
其他應收款			
應收投資交割款	73,821	172,591	125,674
	$ 55,018,173	$ 63,382,420	$ 64,654,167

分離帳戶保險商品資產調節表－透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
期初透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$ 62,391,872	$ 78,851,264	$ 78,851,264
本期新增	2,547,533	4,297,534	2,935,184
本期出售	(13,435,017)	(21,943,668)	(16,719,774)
投資損益狀況	2,556,908	1,186,742	(1,447,044)
期末透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$ 54,061,296	$ 62,391,872	$ 63,619,630

分離帳戶保險商品資產淨損益：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
分離帳戶保險商品收益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	($ 1,774,434)	$ 2,246,617	$ 3,453,925	$ 4,604,578
兌換損益	59,815	2,760,891	815,036	2,981,744
	($ 1,714,619)	$ 5,007,508	$ 4,268,961	$ 7,586,322

三一、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、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司與合庫銀行為進行共同推廣保險業務而簽訂共同行銷契約，其收入及費用之計算方式，係依各保險商品實收保費按約所載費率收取。

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本公司應付合庫銀行共同行銷手續費分別為2,580仟元、2,660仟元及2,580仟元（帳列應付款項）。

三二、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

115年9月30日

	帳面金額	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,488,968	$ 835,496	$ 563,503	$ -	$ 1,398,999

114年12月31日

	帳面金額	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,037,544	$ 456,410	$ 551,778	$ -	$ 1,008,188

114年9月30日

	帳面金額	公允價值 第1等級	第2等級	第3等級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 1,020,529	$ 459,968	$ 537,075	$ -	$ 997,043

上述第2等級之公允價值衡量，係依收益法之現金流量折現分析決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

	115年9月30日 第1等級	第2等級	第3等級	合計
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	$ 825,918	$ -	$ -	$ 825,918
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	814,047	-	-	814,047
債券投資	18,243,223	27,712,643	-	45,955,866
其他	2,735,571	-	-	2,735,571

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 10,110,603	$ -	$ -	$ 10,110,603
衍　生　工　具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	78,318	-	78,318
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	87,217	-	87,217

	114年12月31日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
非衍生金融工具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	$ 3,533,018	$ -	$ -	$ 3,533,018
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	18,564,299	24,944,621	-	43,508,920
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,186,820	-	-	15,186,820
衍　生　工　具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	10,204	-	10,204
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	549,534	-	549,534

	114年9月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
非衍生金融工具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其　他	$ 4,334,249	$ -	$ -	$ 4,334,249
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	17,230,642	22,033,690	-	39,264,332

（接次頁）

（承前頁）

	114年9月30日			
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 17,093,142	$ -	$ -	$ 17,093,142
衍 生 工 具				
資　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	54,628	-	54,628
負　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	312,297	-	312,297

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時借款利率之折現率進行折現。
衍生工具	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

(三) 金融工具之種類

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產（註1）	$ 904,236	$ 3,980,925	$ 4,553,724
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（註2）	50,510,694	44,547,055	40,305,535
按攤銷後成本衡量之金融資產（註3）	7,188,780	7,433,056	8,195,267
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,197,820	15,736,354	17,405,439
按攤銷後成本衡量（註4）	854,954	1,987,421	1,527,030

註 1： 餘額係包含衍生工具交易保證金。

註 2： 餘額係包含保險業營業保證金。

註 3： 餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款及其他資產（部分存出保證金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 4： 餘額係包含部分應付款項及部分其他負債等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

財務風險係指金融資產未來產生之現金流入不足以支付保險合約和投資合約所產生之風險。本公司對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險等。

針對不同財務風險，管理階層為能有效監督及控管公司所面臨之風險，除參酌經濟環境變化及市場競爭狀況外，分別採取不同的控管策略如下：

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

(2) 市場風險管理政策與流程

本公司依風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。

本公司監控金融工具部位各項額度管理，並進行敏感度分析、壓力測試執行及風險值計算等，定期於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

針對利率風險，透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。另本公司匯率風險主要源自於國外投資金融資產，針對匯率風險，

本公司運用換匯交易（FX SWAP）與換匯換利交易（CCS）降低，並定期衡量避險之有效性。本公司亦運用部位限額控管與停損機制管理方法，控管權益證券價格之風險。

(3) 市場風險報告與衡量

本公司為量化所持有之金融商品因市場價格波動對公司資產可能產生之損失，除定期計算風險值（VaR）外，另結合回溯測試、敏感度分析、壓力測試等方法，配合部位限額及風險限額之執行，以控管所面臨之市場風險。

(4) 市場風險資訊

i 風 險 值

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。本公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日在 99%信賴水準下，兩週之內可能的最大損失金額分別為 1,189,286 仟元、961,949 仟元及 885,638 仟元。

ii 敏感度分析

A.利率風險

利率風險係指因利率變動，致本公司交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

依據 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若持有之固定收益商品市場利率上漲 1 個基點，本公司金融資產之公允價值將分別減少 35,721 仟元、34,840 仟元及 30,157 仟元。

B. 權益證券價格風險

本公司持有權益證券之市場風險包含個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

依據115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之資產狀況，假設當其他變動因子不變時，若台灣加權指數下跌1%，本公司權益類相關資產之公允價值將分別減少14,209仟元、5,750仟元及12,850仟元。

C.匯率風險

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於非功能性貨幣之金融資產及負債受匯率之影響。

因本公司所持有之外幣之金融工具主要係以美金計價，假設當其他變動因子不變且不考量避險時，若台幣兌美金匯率升值1%，本公司之稅前利益於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日將分別減少256,497仟元、233,065仟元及200,548仟元。

下表彙總本公司截至115年9月30日暨114年12月31日及114年9月30日止，所持有之外幣金融資產及負債依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年9月30日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美金	$ 9,458	31.884	$ 301,573
南非幣	10,307	1.945	20,048
澳幣	905	22.220	20,012
應收款項			
美金	10,105	31.884	322,194
歐元	1,432	36.140	51,770
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	777,204	31.884	24,780,365
歐元	81,137	36.140	2,932,278
按攤銷後成本衡量之金融資產			
歐元	9,923	36.140	358,617
美金	7,701	31.884	245,524

	114年12月31日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美金	$ 26,573	31.437	$ 835,367
應收款項			
美金	9,684	31.437	304,431
歐元	1,463	36.890	53,968
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	693,735	31.437	21,808,950
歐元	85,001	36.890	3,135,671
按攤銷後成本衡量之金融資產			
歐元	9,447	36.890	348,485
美金	5,309	31.437	166,888
存出保證金			
美金	6,070	31.437	190,823

	114年9月30日		
	原幣	匯率	新臺幣
金融資產			
銀行存款			
美金	$ 15,560	30.524	$ 474,968
南非幣	49,961	1.767	88,291
澳幣	2,271	20.120	45,687
歐元	841	35.770	30,093
應收款項			
美金	7,260	30.524	221,616
歐元	1,432	35.770	51,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	2,532	30.524	77,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
美金	621,724	30.524	18,977,515
歐元	85,440	35.770	3,056,175
按攤銷後成本衡量之金融資產			
歐元	9,875	35.770	353,227
美金	6,404	30.524	195,490
存出保證金			
美金	3,534	30.524	107,887

iii壓力測試

若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（stress loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

本公司定期就彭博系統所提供之市場風險壓力測試分析技術及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

依據115年9月30日暨114年12月31日及9月30日假設美國10年期政府公債利率上升1%之情況下，本公司金融資產將分別損失2,160,791仟元、1,853,163仟元及1,412,353仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險管理政策與流程

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。信用風險之暴險，主要來自於債務商品投資及衍生工具等。

(2) 信用風險管理政策與流程

本公司信用風險評量採下列方式控管：

i 投資信用限額及信用集中情形控管

投資單位依保險法與相關法令，並遵循本公司核定針對各類投資商品信用評等之投資限額及規定研擬投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後風險管理部門須定期監控信用風險變化並針對不同信用部位之曝險額度於投資委員會議中報告。

ii 壓力測試

本公司每年依據保險局提供之組合情境，定期測試信用集中度與信用違約率對金融資產損益之影響。

iii信用風險減緩政策

當信評低於所規定之最低要求時，本公司投資部將評估所造成之影響並決定是否處分該資產，若未處分該資產，則應檢具充分理由提請本公司投資委員會同意，若於調降評等後 2 個月內未獲同意，則將立即處分該資產。

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險偏低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

iv債券投資商品信用品質分析

	115年9月30日			114年12月31日		
	帳面金額	市場價值	比重	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券（註一）	$ 11,764,528	$ 11,714,534	24%	$ 12,146,109	$ 12,130,663	27%
國內公司及金融債券（twAAA～twA）	7,954,894	7,954,894	17%	7,928,181	7,928,181	17%
國外政府債券	7,104,325	7,064,197	15%	5,531,374	5,517,362	12%
國外公司及金融債券（A1～A3）	18,672,752	18,672,752	39%	17,689,277	17,689,371	39%
國外公司及金融債券（Baa1～Baa2）	2,459,488	2,459,488	5%	2,258,229	2,258,229	5%
合　計	$ 47,955,987	$ 47,865,865	100%	$ 45,553,170	$ 45,523,806	100%

	114年9月30日		
	帳面金額	市場價值	比重
國內政府債券（註一）	$ 11,850,438	$ 11,838,262	29%
國內公司及金融債券(twAAA～twA)	6,893,551	6,893,551	17%
國外政府債券	5,360,343	5,348,938	13%
國外公司及金融債券(A1～A3)	15,846,926	15,847,013	38%
國外公司及金融債券(Baa1～Baa2)	1,344,290	1,344,290	3%
合　計	$ 41,295,548	$ 41,272,054	100%

註一：國內政府債券餘額包含其他資產－營業保證金。

註二：信評機構為中華信評及穆迪公司。

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。

(2) 流動性風險管理政策及流程

本公司為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，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），每日製作現金流量預估表並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。本公司流動性風險相關資訊於每季的資產負債管理委員會以及每月的投資委員會揭露監控。

(3) 到期分析

i 為管理流動性風險而持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

本公司為確保資金足以支付到期負債（本公司未有銀行借款及財務保證合約，非衍生金融負債皆係 1 年內到期之金融負債），主要係藉由金融機構存款、短期票券（含債券附條件交易），類貨幣基金等工具以調節資金。

ii 衍生工具到期分析

下表詳細說明本公司針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日之殖利率推估計算。

	115年9月30日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	($ 2,684)	$ -	$ -	$ -
換匯換利合約	-	(6,215)	-	-
	($ 2,684)	($ 6,215)	$ -	$ -

	114年12月31日			
	1年以內	1至3年	3至5年	5年以上
淨額交割				
換匯合約	($ 532,855)	$ -	$ -	$ -
換匯換利合約	-	(6,475)	-	-
	($ 532,855)	($ 6,475)	$ -	$ -

	114年9月30日			
	1 年 以 內	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割				
換匯合約	($ 245,170)	$ -	$ -	$ -
換匯換利合約	(10,129)	(2,370)	-	-
	($ 255,299)	($ 2,370)	$ -	$ -

(五) 其　　他

於資產負債表日後預期超過12個月以後回收或償付之金融資產及金融負債之帳面價值

	115年9月30日			114年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超過12個月後回收或償付	合　　計	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超過12個月後回收或償付	合　　計
資　　產						
現金及約當現金	$ 4,153,356	$ -	$ 4,153,356	$ 4,933,960	$ -	$ 4,933,960
應收款項	1,188,640	-	1,188,640	1,279,129	-	1,279,129
透過損益按公允價值衡量之金融資產	904,236	-	904,236	3,543,222	-	3,543,222
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,684,535	43,820,949	49,505,484	1,025,796	42,483,124	43,508,920
按攤銷後成本衡量之金融資產	494,057	994,911	1,488,968	31,429	1,006,115	1,037,544
放　　款	352,343	-	352,343	176,770	-	176,770
再保險合約資產	-	256,133	256,133	304,815	-	304,815
設　　備	-	271,966	271,966	-	276,811	276,811
使用權資產	19,101	15,053	34,154	18,029	26,412	44,441
遞延所得稅資產	-	537,102	537,102	-	53,097	53,097
其他資產	37,836	1,257,858	1,295,694	50,652	1,481,491	1,532,143
分離帳戶保險商品資產	55,018,173	-	55,018,173	63,382,420	-	63,382,420
資產總計	$ 67,852,277	$ 47,153,972	$115,006,249	$ 74,746,222	$ 45,327,050	$120,073,272
負　　債						
應付款項	$ 902,867	$ -	$ 902,867	$ 1,433,902	$ -	$ 1,433,902
本期所得稅負債	69,291	-	69,291	53,624	-	53,624
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,191,605	6,215	10,197,820	15,729,879	6,475	15,736,354
保險合約負債	-	84,751,717	84,751,717	-	84,498,578	84,498,578
再保險合約負債	-	434,250	434,250	-	449,811	449,811
租賃負債	20,929	16,974	37,903	19,347	29,724	49,071
遞延所得稅負債	-	1,466,961	1,466,961	-	1,159,698	1,159,698
其他負債	331,839	2,094,102	2,425,941	395,474	414,010	809,484
負債總計	$ 11,516,531	$ 88,770,219	$100,286,750	$ 17,632,226	$ 86,558,296	$104,190,522

	114年9月30日		
	12個月內回收或償付	超過12個月後回收或償付	合計
資產			
現金及約當現金	$ 4,701,229	$ -	$ 4,701,229
應收款項	1,484,801	-	1,484,801
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,388,877	-	4,388,877
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,292,880	37,971,452	39,264,332
按攤銷後成本衡量之金融資產	30,516	990,013	1,020,529
放款	151,540	-	151,540
再保險合約資產	-	301,100	301,100
設備	-	238,802	238,802
使用權資產	18,332	30,882	49,214
遞延所得稅資產	-	901,305	901,305
其他資產	86,077	1,211,685	1,297,762
分離帳戶保險商品資產	64,654,167	-	64,654,167
資產總計	$ 76,808,419	$ 41,645,239	$118,453,658
負債			
應付款項	$ 1,041,470	$ -	$ 1,041,470
本期所得稅負債	901,231	-	901,231
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,403,609	2,370	17,405,439
保險合約負債	-	82,108,296	82,108,296
再保險合約負債	-	458,613	458,613
租賃負債	19,483	34,597	54,080
遞延所得稅負債	-	935,884	935,884
其他負債	337,018	234,468	571,486
負債總計	$ 19,702,271	$ 83,774,228	$103,476,499

三三、承保風險

本公司為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據行政院金融監督管理委員會「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定本公司風險管理政策，並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部，以強化本公司風險管理。

經評估本公司承受之保險風險之管理程序及方法彙總說明如下。

(一) 保險風險之衡量及管理

保險風險是指保險事故發生可能性及本公司是否具備足夠資產滿足未來保險合約相關義務的不確定性。就個別保險合約來看，該風險是隨機發生的，從而無法預計。

就保險合約而言，本公司須承擔死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險以及投資所收取保險費之投資報酬率的不確定性。按照保險合約的性質，該等保險責任發生、金額及時間的不確定性本為保險合約之固有風險。對承保風險包括死亡、意外或罹病等之壽險、意外險及健康險合約而言，影響保險風險最重大的因素

為整體實際賠付可能超出原本對於保險事故預期發生頻率或嚴重程度。此外，本公司須承擔自然及人為災難事件產生的損失，該等事件的頻率及嚴重程度，以及與其有關的虧損為不可預測的。對於生存屬承保風險的年金險合約而言，保險風險最重大影響因素為醫療水準不斷的提升有助於壽命的延長。

保險風險亦受保險客戶可能於未來減少保額、停止支付保險費或完全終止合約的影響。因此，保險風險的曝險金額亦受保險客戶行為所影響。

本公司透過保險商品開發定價及核保策略，將發展保險風險類型的多樣化，並在各種該等風險範圍內獲得足夠的被保險人人數以減少預期結果的變異性。透過發行大量混合產品類型管理其承受的人壽保險風險。此外，本公司透過分出再保險安排包括購買適當的巨災再保險額度等，移轉部分公司風險予再保險人以降低未來理賠損失的整體性風險及因災難而導致的重大財務損失。

(二) 保險風險集中之說明

本公司所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險胃納，本公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低本公司的大額賠付和巨災賠付風險。

本公司依險種監督保險風險，下表列示對各合約類型之保險和再保險風險集中程度之分析。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	所發行之保險合約	所發行之保險合約	所發行之保險合約
業務類別之集中度			
不具參與特性之保險合約	$ 21,791,219	$ 19,670,602	$ 18,183,702
直接參與特性之保險合約	42,313,444	45,477,926	44,629,685
間接參與特性之保險合約	16,018,011	14,052,565	13,868,540
裁量參與特性之投資合約	4,629,043	5,297,485	5,426,369
合　　計	$ 84,751,717	$ 84,498,578	$ 82,108,296

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	所持有之再保險合約資產	所持有之再保險合約負債	所持有之再保險合約資產	所持有之再保險合約負債	所持有之再保險合約資產	所持有之再保險合約負債
業務類別之集中度						
壽險業務再保險	$ 255,975	$ 430,281	$ 304,815	$ 445,842	$ 300,325	$ 455,487
巨災再保險合約	$ 158	$ 3,969	$ -	$ 3,969	$ 775	$ 3,126

本公司依個別再保險人監督再保險風險，下表列示對各再保險人之再保險風險集中度之分析。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	所發行之保險合約	所發行之保險合約	所發行之保險合約
再保險合約負債（資產）之群組			
依再保險人之集中度			
英屬百慕達商美國再保險公司	$ 172,422	$ 142,283	$ 157,493
其他	5,695	2,713	20
合計	$ 178,117	$ 144,996	$ 157,513

(三) 敏感度分析

下表列示本公司持有再保險以緩和風險前後，在所有其他假設維持不變之情況下，若重大精算假設分別發生合理可能之變動，對於稅前損益、權益及合約服務邊際之影響。由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映實際變動情形。115年及114年1月1日至9月30日敏感度分析之方法及假設並無改變。

		115年9月30日		
	假設變動	合約服務邊際	稅前損益	權益
死亡率	5%	($ 852,058)	($ 70,025)	($ 47,496)
死亡率	-5%	861,238	70,740	47,783
罹病率／淨損失率	5%	(98,214)	(7,775)	(4,505)
罹病率／淨損失率	-5%	97,567	7,718	4,463
費用率	10%	(125,315)	(8,561)	(5,353)
費用率	-10%	125,315	8,561	5,353
脫退率	10%	(429,808)	(33,799)	(84,237)
脫退率	-10%	462,906	36,531	89,142
權益價格	+10%	58,842	7,306	5,845
權益價格	-10%	(78,962)	(9,860)	(7,889)

		114年12月31日		
	假設變動	合約服務邊際	稅前損益	權益
死亡率	5%	($ 769,798)	($ 89,435)	($ 80,392)
死亡率	-5%	777,433	90,323	81,087
罹病率／淨損失率	5%	(81,793)	(9,280)	(9,441)
罹病率／淨損失率	-5%	81,179	9,210	9,354
費用率	10%	(109,105)	(10,513)	(10,299)
費用率	-10%	109,106	10,512	10,298
脫退率	10%	(377,915)	(44,464)	(55,233)
脫退率	-10%	410,547	48,627	60,574
權益價格	+10%	67,367	11,112	8,889
權益價格	-10%	(88,719)	(14,830)	(11,863)

		114年9月30日		
	假設變動	合約服務邊際	稅前損益	權益
死亡率	5%	($ 765,713)	($ 67,859)	($ 62,864)
死亡率	-5%	773,011	68,505	63,389
罹病率／淨損失率	5%	(83,578)	(7,000)	(7,528)
罹病率／淨損失率	-5%	82,952	6,949	7,456
費用率	10%	(109,802)	(8,266)	(8,476)
費用率	-10%	109,803	8,265	8,475
脫退率	10%	(328,433)	(32,296)	(37,661)
脫退率	-10%	328,485	35,470	41,804
權益價格	+10%	71,551	8,835	7,067
權益價格	-10%	(92,693)	(11,476)	(9,180)

(四) 理賠發展趨勢

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

1. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年度										已發生理賠負債
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
106	40,288	56,835	57,519	57,865	58,051	58,483	58,903	59,081	59,258	59,258	-
107	35,793	45,800	46,168	46,232	46,243	46,303	46,362	46,420	46,501	46,501	23
108	48,395	62,885	63,898	64,531	66,129	67,818	69,407	71,026	71,185	71,185	185
109	44,757	52,491	53,603	54,024	54,615	55,017	55,716	56,298	56,424	56,424	828
110	33,181	43,831	45,025	45,892	46,746	47,308	47,854	48,354	48,462	48,462	1,229
111	54,909	64,054	64,838	65,381	65,900	66,635	67,404	68,108	68,260	68,260	2,426
112	51,719	62,162	62,517	62,712	63,385	64,091	64,831	65,508	65,655	65,655	2,899
113	55,705	71,072	75,568	76,134	76,950	77,808	78,706	79,528	79,706	79,706	4,088
114	59,635	78,015	79,674	80,270	81,131	82,035	82,982	83,849	84,036	84,036	9,510
115	54,579	68,575	70,033	70,557	71,314	72,018	72,941	73,703	73,867	73,867	32,396
									合計數		$ 53,584
									折現之影響		6,646
									對非財務風險之風險調整之影響		5,358
									其他已發生理賠負債		191,541
									已發生理賠負債總額		$ 250,483

(五)保險合約之市場風險、信用風險及流動性風險

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險（參閱下述(1)）、利率變動風險（參閱下述(2)）及權益風險（參閱下述(3)），此將使保險合約及再保險合約之履約現金流量產生變動。

(1) 匯率風險

本公司從事外幣計價之交易，因而產生匯率變動暴險，本公司匯率暴險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。

敏感度分析

本公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 10%時，本公司之敏感度分析。10%係為公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣計價之所發行之保險合約與所持有之再保險合約，並將期末之換算以匯率變動 10%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於美元升值 10%時，將使合約服務邊際、稅前淨利或權益減少之金額；當新台幣相對於美元貶值 10%時，其對合約服務邊際、稅前淨利或權益之影響將為同金額之負數，經評估本公司所持有之再保險合約無顯著之匯率風險。

	所發行之保險合約		金融資產	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
合約服務邊際				
損益	($ 42,204)	($ 56,481)	($ 2,823,710)	($ 2,262,918)
權益	($ 701,862)	($ 549,749)	($ 2,258,968)	($ 1,810,334)

(2) 利率風險

保險及再保險合約之利率風險係指其現金流量之公允價值受利率變動影響而波動。本公司於資產負債表日受利率暴險之保險合約帳面金額如下：

115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
所發行之保險合約	所持有之再保險合約	所發行之保險合約	所持有之再保險合約	所發行之保險合約	所持有之再保險合約
$ 84,751,717	$ 178,117	$ 84,498,578	$ 144,996	$ 82,108,296	$ 157,513

敏感度分析

下列敏感度分析係依保險及再保險合約於資產負債表日之利率暴險而決定，公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 0.1%，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表係表示若利率增加 0.1%，在所有其他變數維持不變之情況下，將使合約服務邊際、稅前淨利或權益減少之金額，經評估本公司所持有之再保險合約無顯著之利率風險。

	所發行之保險合約		金融資產	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
台幣利率增加0.1%				
損益	($ 1,260)	($ 1,347)	($ 126,429)	($ 128,018)
權益	$ 135,875	$ 128,388	($ 101,143)	($ 102,414)
台幣利率減少0.1%				
損益	$ 1,296	$ 1,428	$ 126,429	$ 128,018
權益	($ 137,106)	($ 129,540)	$ 101,143	$ 102,414
美元利率增加0.1%				
損益	($ 240)	($ 352)	($ 205,790)	($ 153,575)
權益	$ 156,242	$ 128,898	($ 164,632)	($ 122,860)
美元利率減少0.1%				
損益	$ 230	$ 342	$ 205,790	$ 153,575
權益	($ 159,487)	($ 131,807)	$ 164,632	$ 122,860

(3) 權益價格風險

本公司因所發行之具直接參與特性之保險合約、具裁量參與特性之投資合約、具間接參與特性之保險合約及所持有再保險合約而產生權益價格暴險，因該等合約之給付係與標的項目之公允價值連結。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格暴險進行，下表係表示若權益價格上漲 10%，稅前淨利或權益將增加之金額，經評估本公司所持有之再保險合約無顯著之權益價格風險。

	所發行之保險合約		金融資產	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
權益價格增加10%				
損益	$ 7,306	$ 8,835	$ 354,962	$ 307,440
權益	$ 5,845	$ 7,067	$ 283,970	$ 245,952
權益價格減少10%				
損益	($ 9,860)	($ 11,476)	($ 354,962)	($ 307,440)
權益	($ 7,889)	($ 9,180)	($ 283,970)	($ 245,952)

2. 信用風險

本公司之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而致使本公司之財務損失，其餘則為尚未收取保費但已提供服務之保險合約。

信用風險等級

為了最大程度降低源自再保險合約之信用風險，本公司已要求制定並維持本公司的信用風險等級，並根據違約風險程度對風險進行分類。本公司的信用風險分級架構分為十個類別。信用評級資訊基於一系列數據，其為可預測違約風險且應用經驗豐富的信用判斷。信用風險等級依指示性違約風險的質化和量化因素進行定義。

信用風險等級之設計和調整，將反映信用風險惡化時違約的風險。隨著信用風險的增加，等級之間的違約風險差距也隨之變化。根據有關交易對手的有效資訊，在原始認列時，將每個風險分配至信用風險等級。所有風險都在監控之下，而信用風險等級會進行更新以反映當前資訊。所遵循的監控程序同時適用廣泛和特定的暴露類型。

下表提供本公司內部信用風險等級與外部評等之對應關係，以提供信用品質資訊。

本公司之信用風險等級	S & P 評等	概述
1	AAA	低於合理風險
2	AA+～AA	低於合理風險
3	A+～A	低於合理風險
4	BBB+～BBB	監控中
5	BB+～BB	監控中
6	B+～B	監控中
7	CCC+	不合格
8	CCC	不合格
9	CC+～CC-	回收可疑
10	C,D	損失或回收無望

115 年 9 月 30 日

	再保險合約資產	再保險合約負債	合計
集團評等			
2	$ 249,805	($ 418,757)	($ 168,952)
3	6,328	(15,493)	(9,165)
	$ 256,133	($ 434,250)	($ 178,117)

114 年 12 月 31 日

	再保險合約資產	再保險合約負債	合計
集團評等			
2	$ 302,343	($ 440,603)	($ 138,260)
3	2,472	(9,208)	(6,736)
	$ 304,815	($ 449,811)	($ 144,996)

114 年 9 月 30 日

	再保險合約資產	再保險合約負債	合計
集團評等			
2	$ 297,963	($ 450,308)	($ 152,345)
3	3,137	(8,305)	(5,168)
	$ 301,100	($ 458,613)	($ 157,513)

下列列示所發行之保險合約及所持有之再保險合約於資產負債表日之信用風險之最大暴險金額：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
再保險合約資產	$ 256,133	$ 304,815	$ 301,100

3. 流動性風險

本公司保險及再保險合約之流動性風險係指無法於合約條款中規定之時點，給付現金或其他金融資產下表係依照保險及再保險合約預期最早需給付之時點，呈現流動性風險之曝險金額。

下表列示屬負債之保險合約及所持有之再保險合約組合之到期分析，並按未來現金流量現值之估計值編製，但不包含適用保費分攤法衡量之保險合約與所持有再保險合約之剩餘保障負債有關金額。

115 年 9 月 30 日

現金流出	1 年內	1 - 2 年	2 - 3 年	3 - 4 年	4 - 5 年	5 年以上	合計
再保險合約負債	($ 59,792)	($ 67,351)	($ 49,752)	($ 44,874)	($ 33,320)	($ 148,696)	($ 403,785)

114 年 12 月 31 日

現金流出	1 年內	1 - 2 年	2 - 3 年	3 - 4 年	4 - 5 年	5 年以上	合計
再保險合約負債	($ 62,179)	($ 88,296)	($ 60,071)	($ 66,804)	($ 51,251)	($ 198,758)	($ 527,359)

114 年 9 月 30 日

現金流出	1 年內	1 - 2 年	2 - 3 年	3 - 4 年	4 - 5 年	5 年以上	合計
再保險合約負債	$ 43,854	($ 54,354)	($ 86,560)	($ 68,328)	($ 62,618)	($ 318,358)	($ 546,364)

下表說明要求即付金額與保險合約組合帳面金額之關係

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	要求即付金額	帳面金額	要求即付金額	帳面金額	要求即付金額	帳面金額
不具直接參與特性之保險合約	$21,747,304	$21,791,219	$18,941,930	$19,670,602	$17,431,327	$18,183,702
具直接參與特性之保險合約	44,264,626	42,313,444	47,472,420	45,477,926	46,961,468	44,629,685
具間接參與特性之保險合約	19,445,494	16,018,011	15,247,029	14,052,565	13,546,756	13,868,540
裁量參與特性之投資合約	4,618,500	4,629,043	5,111,948	5,297,485	5,246,664	5,426,369
合　　計	$90,075,924	$84,751,717	$86,773,327	$84,498,578	$83,186,215	$82,108,296

要求即付之金額代表屬負債之保險合約及具裁量參與特性之投資合約有關之合約解約價值。

三四、資本適足性管理

(一) 概　　述

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本適足性管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每半年申報主管機關。

本公司之資本適足性係根據「保險業資本適足性管理辦法」之規定，並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為風險資本，其範圍包括下列風險項目：

1. 資產風險；
2. 保險風險；
3. 利率風險；
4. 其他風險。

(三) 資本結構之變動

本公司之資本適足性管理，與風險胃納、經營計畫、預算編列、業務運作、風險及績效管理相結合，以建立本公司資本需求預測、資本來源規劃、資本配置、產品（業務）風險訂價、風險調整後經營結果衡量、檢討及回饋調整之經營管理循環機制，期使在可容忍的風險量下，將資本做有效地配置及運用。

三五、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司於115年9月30日附賣回條件交易之票券為2,641,894仟元，約定利率介於1.54%～1.59%之間，期後約定賣回價款為2,644,524仟元。

三六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無。
2. 處分不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無。
3. 與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無。
4. 應收關係人款項達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無。
5. 從事衍生工具交易：附註八。

(二) 轉投資事業相關資訊：本公司無轉投資其他公司。

(三) 大陸投資資訊：本公司無赴大陸投資之情事。

三七、部門資訊

本公司主要營運決策者，係以公司整體資訊進行資源分配，故本公司整體應視為單一營運部門。