

合作金庫人壽保險股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國 110 及 109 年第 2 季

地址：台北市忠孝東路四段325號10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、會計師查核報告	3~6		-
四、資產負債表	7		-
五、綜合損益表	8		-
六、權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~11		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~44、49~50		六~二一、 二三
(七) 關係人交易	44~48		二二
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67		二七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	50~67		二四~二六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	67		二八
2. 轉投資事業相關資訊	67		二八
3. 大陸投資資訊	67		二八
(十四) 部門資訊	68		二九

會計師查核報告

合作金庫人壽保險股份有限公司 公鑒：

查核意見

合作金庫人壽保險股份有限公司（以下稱「合庫人壽」）民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則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，足以允當表達合庫人壽民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合庫人壽保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對合庫人壽民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合庫人壽民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

責任準備金—未引用正確的保單資料

1. 關鍵查核事項說明

如財務報表附註十七所述，截至民國 110 年 6 月 30 日止，壽險責任準備之金額為 26,622,808 仟元（未包括責任準備—待付保戶款項 2,956 仟元），佔資產總計比率為 17%。

合庫人壽之保險合約及具裁量參與特性之金融工具所提列之壽險責任準備係依據保險業各種準備金提存辦法規定辦理。

與壽險責任準備之提列之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(二)、五及十七。

合庫人壽之管理階層係參照險種定價時提交主管機關之商品計算說明書提存邏輯，衡量每一張長期險有效保單之壽險責任準備金負債，其中提存邏輯之變更除事先經主管機關核准者外，合庫人壽不得任意更動險種定價時提交主管機關之商品計算說明書所採用之公式及參數，因是未引用正確的保單資料將對保險負債之提列產生重大影響，而將其列為關鍵查核事項。

2. 因應之查核程序

本會計師瞭解合庫人壽所建置之壽險責任準備之提列相關內部作業，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

- (1) 取得合庫人壽管理階層自行評估之精算資料彙總表，選樣測試合庫人壽保單系統之保戶資料與壽險責任準備之提列資料是否一致。

(2) 使用本事務所精算專家，針對壽險責任準備之提列執行以下查核程序：

A 自保險商品中選樣測試，檢查保險商品上市前，精算備忘錄皆已提交予保險局申請批准，且備忘錄中準備金之計算遵循法規且適用於該等保險商品。

B 自保單中選樣測試，重新計算各該保單之保險負債以確認合庫保險負債之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則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，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合庫人壽繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合庫人壽或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

合庫人壽之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合庫人壽內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合庫人壽繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合庫人壽不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對合庫人壽民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



中 華 民 國 110 年 8 月 23 日

民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

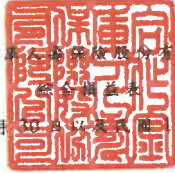
代 碼	資 產	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六、二二及二七)	\$ 5,750,365	4		\$ 4,908,426	3		\$ 5,732,068	4	
12000	應收款項(附註七及十一)	419,725	-		438,606	-		712,035	1	
12600	本期所得稅資產	-	-		99,428	-		99,428	-	
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及二二)	4,902,776	3		5,551,197	4		4,892,438	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)	29,469,095	19		29,435,048	20		29,805,772	21	
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註十及十一)	2,152,987	2		3,036,640	2		1,555,707	1	
14180	其他金融資產-淨額(附註六及二七)	496	-		9,957	-		-	-	
14300	放款(附註十二)	454,366	-		457,533	-		468,497	-	
14000	投資合計	36,979,720	24		38,490,375	26		36,722,414	26	
	再保險合約資產(附註十七)									
15100	應攤回再保賠款與給付-淨額	129,373	-		132,100	-		89,370	-	
15310	分出未滿期保費準備-淨額	6,391	-		5,998	-		7,251	-	
15320	分出賠款準備-淨額	27,431	-		13,182	-		20,270	-	
15000	再保險合約資產合計	163,195	-		151,280	-		116,891	-	
16000	設備(附註十三)	124,103	-		120,605	-		118,815	-	
17000	使用權資產(附註十四及二二)	8,261	-		14,548	-		21,929	-	
17800	遞延所得稅資產(附註二十)	234,267	-		196,138	-		91,180	-	
18000	其他資產(附註十五及二二)	1,181,692	1		1,205,714	1		1,155,423	1	
18900	分離帳戶保險商品資產(附註二三)	108,159,473	71		105,803,112	70		94,581,074	68	
1XXXX	資 產 總 計	\$ 153,020,801	100		\$ 151,428,232	100		\$ 139,351,257	100	
	負 債 及 權 益									
21000	應付款項(附註十六及二二)	\$ 1,247,316	1		\$ 1,612,042	1		\$ 835,360	1	
21700	本期所得稅負債	165,251	-		314,364	-		170,572	-	
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二二)	5,425	-		60,162	-		13,581	-	
23800	租賃負債(附註十四及二二)	8,457	-		14,855	-		22,262	-	
24000	保險負債(附註十七)	27,038,500	18		26,962,977	18		27,127,922	20	
24800	具金融商品性質之保險契約準備(附註十七)	736,551	-		2,535,145	2		4,261,913	3	
24900	外匯價格變動準備(附註十七)	222,602	-		196,640	-		160,049	-	
28000	遞延所得稅負債	252,069	-		312,239	-		254,268	-	
25000	其他負債(附註二二)	1,926,574	1		567,418	-		604,913	-	
26000	分離帳戶保險商品負債(附註二三)	108,159,473	71		105,803,112	70		94,581,074	68	
2XXXX	負債總計	139,762,218	91		138,378,954	91		128,031,914	92	
	權益(附註十八)									
	股 本									
31100	普通股股本	6,881,166	5		6,881,166	5		6,719,466	5	
31400	待分配股票股利	-	-		-	-		161,700	-	
31000	股本合計	6,881,166	5		6,881,166	5		6,881,166	5	
32000	資本公積	9,310	-		9,310	-		9,310	-	
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	880,854	1		660,624	1		660,624	-	
33200	特別盈餘公積	695,383	-		470,396	-		467,917	-	
33300	未分配盈餘	1,509,388	1		1,423,993	1		918,566	1	
33000	保留盈餘合計	3,085,625	2		2,555,013	2		2,047,107	1	
	其他權益									
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,908,070	1		2,271,177	1		1,944,647	2	
34950	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,374,412	1		1,332,612	1		437,113	-	
34000	其他權益合計	3,282,482	2		3,603,789	2		2,381,760	2	
3XXXX	權益總計	13,258,583	9		13,049,278	9		11,319,343	8	
	負債及權益總計	\$ 153,020,801	100		\$ 151,428,232	100		\$ 139,351,257	100	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：杜振遠

經理人：沈汝君

會計主管：許瓊文



民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
營業收入									
	自留滿期保費收入(附註十七及十九)								
41100	\$ 1,020,389	24	\$ 908,601	8	\$ 1,909,965	31	\$ 1,837,097	24	
51100	簽單保費收入								
	66,742	2	70,994	1	120,404	2	126,229	2	
51310	減：再保費支出								
	7,956	-	9,576	-	13,836	-	34,289	-	
51310	未滿期保費準備淨變動								
	945,691	22	828,031	7	1,775,725	29	1,676,579	22	
41130	自留滿期保費收入合計								
41300	再保佣金收入								
	9,846	-	7,629	-	23,854	-	15,322	-	
41400	手續費收入(附註二二及二三)								
	255,853	6	270,552	2	529,007	9	585,625	8	
	淨投資利益(附註八、十二、十七、十九及二二)								
41510	利息收入								
	182,358	4	196,771	2	364,267	6	412,903	6	
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損益								
	235,751	6	714,723	6	569,484	10	4,909	-	
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								
	-	-	28,729	-	-	-	43,524	1	
41550	兌換損益	(294,387)	(7)	(393,210)	(3)	(174,919)	(3)	(361,813)	(5)
41560	外匯價格變動準備淨變動	(1,064)	-	54,570	1	(25,962)	-	70,471	1
41585	投資之預期信用迴轉利益(損失)	1,377	-	(315)	-	1,954	-	(451)	-
41590	其他淨投資損益	-	-	37	-	128	-	187	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益	201,909	5	(439,499)	(4)	(40,015)	(1)	259,643	3
41800	其他營業收入	3	-	7	-	8	-	21	-
41900	分離帳戶保險商品收益(附註二三)	2,694,434	64	9,870,513	89	3,041,884	50	(10,278,895)	(136)
41000	營業收入合計	4,231,771	100	11,138,538	100	6,065,415	100	(7,571,975)	(100)
營業成本									
	自留保險賠款與給付(附註十九)								
51200	保險賠款與給付	627,246	15	757,168	7	1,161,346	19	2,076,810	28
41200	減：攤回再保賠款與給付	38,315	1	34,498	-	66,852	1	66,578	1
51260	自留保險賠款與給付合計	588,931	14	722,670	7	1,094,494	18	2,010,232	27
51300	其他保險負債淨變動(附註十七)	(3,368)	-	(226,740)	(2)	45,044	1	(940,105)	(12)
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註十七及二二)	5,660	-	29,339	-	9,502	-	59,292	1
51400	承保費用	4,736	-	4,382	-	6,730	-	10,829	-
51500	佣金費用(附註二二)	239,695	5	210,496	2	383,483	6	447,689	6
51800	其他營業成本	38,534	1	45,766	-	81,613	2	93,547	1
51900	分離帳戶保險商品費用(附註二三)	2,694,434	64	9,870,513	89	3,041,884	50	(10,278,895)	(136)
51000	營業成本合計	3,568,622	84	10,656,426	96	4,662,750	77	(8,597,411)	(113)
營業費用(附註十六、十九及二二)									
58100	業務費用	25,977	1	30,679	-	53,618	1	61,804	1
58200	管理費用	149,519	3	131,718	1	286,783	5	255,503	3
58000	營業費用合計	175,496	4	162,397	1	340,401	6	317,307	4
營業外收入及支出									
59400	報廢利益	-	-	-	-	53	-	-	-
62000	繼續營業單位稅前純益	487,653	12	319,715	3	1,062,317	17	708,129	9
63000	所得稅費用(附註二十)	68,909	2	62,256	1	146,360	2	114,888	1
66000	本期淨利	418,744	10	257,459	2	915,957	15	593,241	8
其他綜合損益(附註十八及二十)									
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	109,660	2	1,001,027	9	(421,492)	(7)	620,060	8
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(201,909)	(5)	439,499	4	40,015	1	(259,643)	(3)
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅	(11,154)	-	(196,736)	(2)	60,170	1	(68,642)	(1)
83000	其他綜合損益合計	(103,403)	(3)	1,243,790	11	(321,307)	(5)	291,775	4
85000	本期綜合損益總額	\$ 315,341	7	\$ 1,501,249	13	\$ 594,650	10	\$ 885,016	12
每股盈餘(附註二一)									
97500	基本每股盈餘	\$ 0.61		\$ 0.37		\$ 1.33		\$ 0.86	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：杜振遠



經理人：沈政君



會計主管：許瓊文



合作金庫人壽保險股份有限公司

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	股	普通股本	待分配股票股利	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合 計		
A1	109年1月1日餘額	\$ 6,719,466	\$ -	\$ 9,310	\$ 510,744	\$ 355,229	\$ 1,065,407	\$ 1,931,380	\$ 1,396,060	\$ 693,925	\$ 2,089,985	\$10,750,141
B1	108年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	149,880	-	(149,880)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	112,688	(112,688)	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(315,814)	(315,814)	-	-	-	(315,814)
B9	股票股利	-	161,700	-	-	-	(161,700)	(161,700)	-	-	-	-
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	593,241	593,241	-	-	-	593,241
D3	109年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	548,587	(256,812)	291,775	291,775
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	593,241	593,241	548,587	(256,812)	291,775	885,016
Z1	109年6月30日餘額	\$ 6,719,466	\$ 161,700	\$ 9,310	\$ 660,624	\$ 467,917	\$ 918,566	\$ 2,047,107	\$ 1,944,647	\$ 437,113	\$ 2,381,760	\$11,319,343
A1	110年1月1日餘額	\$ 6,881,166	\$ -	\$ 9,310	\$ 660,624	\$ 470,396	\$ 1,423,993	\$ 2,555,013	\$ 2,271,177	\$ 1,332,612	\$ 3,603,789	\$13,049,278
B1	109年度盈餘指撥及分配 法定盈餘公積	-	-	-	220,230	-	(220,230)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	224,987	(224,987)	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(385,345)	(385,345)	-	-	-	(385,345)
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	915,957	915,957	-	-	-	915,957
D3	110年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(363,107)	41,800	(321,307)	(321,307)
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	915,957	915,957	(363,107)	41,800	(321,307)	594,650
Z1	110年6月30日餘額	\$ 6,881,166	\$ -	\$ 9,310	\$ 880,854	\$ 695,383	\$ 1,509,388	\$ 3,085,625	\$ 1,908,070	\$ 1,374,412	\$ 3,282,482	\$13,258,583

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：杜振遠



經理人：沈政君



會計主管：許瓊文



合作金庫人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,062,317	\$ 708,129
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	30,304	32,096
A20400	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 (利益)損失	(125,778)	325,991
A20500	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益	-	(43,524)
A20900	利息費用	1,085	1,607
A21200	利息收入	(364,267)	(412,903)
A21300	股利收入	(82,896)	(88,581)
A21400	各項保險負債淨變動	58,880	(905,816)
A21500	具金融商品性質之保險契 約準備淨變動	9,502	59,292
A21600	外匯價格變動準備淨變動	25,962	(70,471)
A21830	投資之預期信用減損迴轉 (利益)損失	(1,954)	451
A22450	採用覆蓋法重分類之損益	40,015	(259,643)
A22500	處分及報廢不動產及設備 利益	(53)	-
A24100	未實現外幣兌換損失	192,115	319,730
	營業資產及負債之淨變動數		
A51120	應收款項	(4,358)	(37,789)
A51140	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	719,462	658,267
A51141	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(625,126)	3,041,891
A51145	按攤銷後成本衡量之金融 資產	870,729	(600,216)
A51160	其他金融資產	9,461	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A51170	再保險合約資產	\$ 2,727	(\$ 24,821)
A51990	其他資產	7,241	23,970
A52110	應付款項	(729,188)	(4,885,447)
A52180	具金融商品性質之保險契 約準備	(1,808,096)	(1,866,163)
A52990	其他負債	<u>1,180,760</u>	(<u>19,911</u>)
A33000	營運產生之現金流入(出)	468,844	(4,043,861)
A33100	收取之利息	404,833	467,159
A33200	收取之股利	82,896	88,581
A33300	支付之利息	(940)	(1,307)
A33500	支付之所得稅	(<u>234,174</u>)	(<u>72,011</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>721,459</u>	(<u>3,561,439</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得設備	(26,448)	(4,613)
B02800	處分設備	80	-
B03700	存出保證金增加	(2,900,021)	(1,888,741)
B03800	存出保證金減少	2,895,818	1,889,091
B05200	放款減少	<u>3,155</u>	<u>295,217</u>
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	(<u>27,416</u>)	<u>290,954</u>
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(7,637)	(7,577)
C03000	存入保證金增加	2,748,159	1,308,247
C03100	存入保證金減少	(<u>2,614,221</u>)	(<u>1,430,897</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>126,301</u>	(<u>130,227</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>21,595</u>	(<u>301,675</u>)
EEEE	現金及約當現金淨增加(減少)數	841,939	(3,702,387)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,908,426</u>	<u>9,434,455</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,750,365</u>	<u>\$ 5,732,068</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：杜振遠



經理人：沈玫君



會計主管：許瓊文



合作金庫人壽保險股份有限公司

財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 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%)。

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 110 年 8 月 18 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日(註 2)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日(註 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日(註 4)

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

- 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

本公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

- 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 保障期間開始日；
- (b) 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。

- 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於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：(a) 履約現金流量金

額之原始認列；(b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；(c) 於原始認列日對下列項目之除列：

(i) 所有保險取得現金流量資產；及

(ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

- 後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

- 虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之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。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

- 保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

(a) 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或

(b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(a)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

(a) 原始認列時收取之保費；

(b) 減除該日所有保險取得現金流量；及

(c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

(i) 所有保險取得現金流量資產；及

(ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

- 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

- 修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

- 過渡規定

本公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

除上述影響外，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

(一) 遵循聲明

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 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策

請參閱 109 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 109 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金	\$ 90	\$ 90	\$ 90
銀行活期存款	3,322,296	2,274,682	1,385,336
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）			
銀行定期存款	850,100	381,700	913,000
附賣回票券投資	<u>1,577,879</u>	<u>2,251,954</u>	<u>3,433,642</u>
	<u>\$ 5,750,365</u>	<u>\$ 4,908,426</u>	<u>\$ 5,732,068</u>

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 及 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之附賣回條件交易之票券分別為 496 仟元、9,957 仟元及 0 仟元，係分類為其他金融資產。

七、應收款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收收益	\$ 282,120	\$ 291,866	\$ 294,387
應收手續費	115,861	127,051	114,097
應收投資款	12,638	8,938	9,463
應收分離帳戶	-	-	280,114
其他	<u>9,188</u>	<u>10,845</u>	<u>14,073</u>
	419,807	438,700	712,134
減：備抵損失	(<u>82</u>)	(<u>94</u>)	(<u>99</u>)
	<u>\$ 419,725</u>	<u>\$ 438,606</u>	<u>\$ 712,035</u>

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

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
受益憑證	\$ 3,923,232	\$ 4,660,441	\$ 3,938,531
股票	529,260	471,590	468,608
換匯合約	419,325	397,936	470,280
換匯換利合約	15,933	6,210	-
期貨保證金	<u>15,026</u>	<u>15,020</u>	<u>15,019</u>
	<u>\$ 4,902,776</u>	<u>\$ 5,551,197</u>	<u>\$ 4,892,438</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
換匯合約	<u>\$ 5,425</u>	<u>\$ 60,162</u>	<u>\$ 13,581</u>

(一) 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：

110年6月30日

	<u>幣別</u>	<u>到期期間</u>	<u>合約金額 (仟元)</u>
買入換匯合約	美元兌新台幣	110.7.19~113.6.11	USD 427,728 /NTD 12,260,700
買入換匯合約	歐元兌新台幣	110.7.13~112.2.22	EUR 61,229 /NTD 2,078,842

109年12月31日

	<u>幣別</u>	<u>到期期間</u>	<u>合約金額 (仟元)</u>
買入換匯合約	美元兌新台幣	110.1.11~111.11.16	USD 422,223 /NTD 12,234,737
買入換匯合約	歐元兌新台幣	110.1.19~110.11.19	EUR 61,229 /NTD 2,060,135

109年6月30日

	<u>幣別</u>	<u>到期期間</u>	<u>合約金額 (仟元)</u>
買入換匯合約	美元兌新台幣	109.8.13~111.6.30	USD 426,772 /NTD 12,972,769
買入換匯合約	歐元兌新台幣	109.7.10~110.6.03	EUR 76,295 /NTD 2,549,739

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。

(二) 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：

110年6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 10,000	114/4/25~114/10/27	3.2%~5.0%	2.65%~4.36%

109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 10,000	114/4/25~114/10/27	3.2%~5.0%	2.65%~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。

(三) 本公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
受益憑證	\$ 3,922,594	\$ 4,659,902	\$ 3,937,953
股 票	529,260	471,590	468,608

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年6月30日</u>
適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損失)	\$ 403,049	(\$ 99,246)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(<u>363,034</u>)	(<u>160,397</u>)
採用覆蓋法重分類之損益	<u>\$ 40,015</u>	<u>(\$ 259,643)</u>

因覆蓋法之調整，110年1月1日至6月30日及109年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產利益由569,484仟元減少為529,469仟元，利益由4,909仟元增加為264,552仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內投資			
政府債券	\$ 11,600,878	\$ 11,493,124	\$ 11,075,873
公司債券	2,252,300	2,254,728	2,331,593
金融債券	<u>1,047,598</u>	<u>847,043</u>	<u>843,625</u>
小計	<u>14,900,776</u>	<u>14,594,895</u>	<u>14,251,091</u>
國外投資			
金融債券	10,457,690	10,745,288	11,624,880
公司債券	3,397,067	3,475,088	3,550,112
政府債券	<u>1,869,864</u>	<u>1,793,097</u>	<u>1,511,472</u>
小計	<u>15,724,621</u>	<u>16,013,473</u>	<u>16,686,464</u>
減：繳存營業保證金	<u>(1,156,302)</u>	<u>(1,173,320)</u>	<u>(1,131,783)</u>
	<u>\$ 29,469,095</u>	<u>\$ 29,435,048</u>	<u>\$ 29,805,772</u>

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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內投資			
政府債券	0.24%~1.70%	0.40%~1.70%	0.40%~1.70%
公司債券	0.64%~1.55%	0.64%~1.55%	0.59%~1.60%
金融債券	0.57%~1.68%	0.80%~1.68%	0.80%~1.68%
國外投資			
金融債券	1.73%~4.98%	1.73%~4.98%	1.60%~4.98%
公司債券	3.45%~4.41%	3.45%~4.41%	3.45%~4.41%
政府債券	1.36%~4.56%	1.36%~4.56%	1.36%~4.56%

(三) 本公司持有之債務工具投資到期分析如下：

	110年6月30日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
政府債券	\$ 806,453	\$ 2,102,606	\$ 8,691,819	\$ 11,600,878
公司債券	-	1,354,044	898,256	2,252,300
金融債券	-	144,239	903,359	1,047,598
國外投資				
金融債券	432,597	8,924,778	1,100,315	10,457,690
公司債券	-	3,385,175	11,892	3,397,067
政府債券	-	<u>963,823</u>	<u>906,041</u>	<u>1,869,864</u>
	<u>\$ 1,239,050</u>	<u>\$ 16,874,665</u>	<u>\$ 12,511,682</u>	<u>\$ 30,625,397</u>

	109年12月31日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
政府債券	\$ 201,936	\$ 2,735,546	\$ 8,555,642	\$ 11,493,124
公司債券	-	1,146,624	1,108,104	2,254,728
金融債券	-	144,892	702,151	847,043
國外投資				
金融債券	435,032	7,703,901	2,606,355	10,745,288
公司債券	-	2,807,587	667,501	3,475,088
政府債券	-	24,792	1,768,305	1,793,097
	<u>\$ 636,968</u>	<u>\$ 14,563,342</u>	<u>\$ 15,408,058</u>	<u>\$ 30,608,368</u>

	109年6月30日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
政府債券	\$ 752,351	\$ 2,082,450	\$ 8,241,072	\$ 11,075,873
公司債券	351,549	934,099	1,045,945	2,331,593
金融債券	-	145,298	698,327	843,625
國外投資				
金融債券	359,637	8,198,320	3,066,923	11,624,880
公司債券	-	1,786,500	1,763,612	3,550,112
政府債券	-	13,036	1,498,436	1,511,472
	<u>\$ 1,463,537</u>	<u>\$ 13,159,703</u>	<u>\$ 16,314,315</u>	<u>\$ 30,937,555</u>

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內投資			
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 1,204,000	\$ 2,075,000	\$ 600,000
政府債券	476,891	477,428	477,969
國外投資			
政府債券	467,002	480,294	472,696
金融債券	5,451	5,484	5,737
小計	2,153,344	3,038,206	1,556,402
減：備抵損失	(357)	(1,566)	(695)
	<u>\$ 2,152,987</u>	<u>\$ 3,036,640</u>	<u>\$ 1,555,707</u>

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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內投資			
原始到期日超過			
3個月之定期存款	0.20%~0.49%	0.20%~0.49%	0.46%~0.49%
政府債券	1.18%~1.32%	1.18%~1.32%	1.18%~1.32%
國外投資			
政府債券	2.26%~4.80%	2.26%~4.80%	2.26%~4.80%
金融債券	4.77%	4.77%	4.77%

(三) 本公司持有之債務工具投資到期分析如下：

	110年6月30日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
原始到期日超過3				
個月之定期存款	\$ 1,204,000	\$ -	\$ -	\$ 1,204,000
政府債券	-	-	476,891	476,891
國外投資				
政府債券	-	321,263	145,739	467,002
金融債券	-	5,451	-	5,451
	<u>\$ 1,204,000</u>	<u>\$ 326,714</u>	<u>\$ 622,630</u>	<u>\$ 2,153,344</u>

	109年12月31日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
原始到期日超過3				
個月之定期存款	\$ 2,075,000	\$ -	\$ -	\$ 2,075,000
政府債券	-	-	477,428	477,428
國外投資				
政府債券	-	-	480,294	480,294
金融債券	-	-	5,484	5,484
	<u>\$ 2,075,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 963,206</u>	<u>\$ 3,038,206</u>

	109年6月30日			
	1年以內	超過1年至7年	超過7年	合計
國內投資				
原始到期日超過3				
個月之定期存款	\$ 600,000	\$ -	\$ -	\$ 600,000
政府債券	-	-	477,969	477,969
國外投資				
政府債券	-	-	472,696	472,696
金融債券	-	-	5,737	5,737
	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 956,402</u>	<u>\$ 1,556,402</u>

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：

110年6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	\$ 27,318,776	\$ 2,153,344	\$ 282,120	\$ 29,754,240
備抵損失	(9,472)	(357)	(82)	(9,911)
攤銷後成本	27,309,304	<u>\$ 2,152,987</u>	<u>\$ 282,038</u>	29,744,329
公允價值調整	<u>2,159,791</u>			<u>2,159,791</u>
	<u>\$ 29,469,095</u>			<u>\$ 31,904,120</u>

109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	\$ 26,863,970	\$ 3,038,206	\$ 291,866	\$ 30,194,042
備抵損失	(10,205)	(1,566)	(94)	(11,865)
攤銷後成本	26,853,765	<u>\$ 3,036,640</u>	<u>\$ 291,772</u>	30,182,177
公允價值調整	<u>2,581,283</u>			<u>2,581,283</u>
	<u>\$ 29,435,048</u>			<u>\$ 32,763,460</u>

109年6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	\$ 27,617,794	\$ 1,556,402	\$ 294,387	\$ 29,468,583
備抵損失	(10,449)	(695)	(99)	(11,243)
攤銷後成本	27,607,345	<u>\$ 1,555,707</u>	<u>\$ 294,288</u>	29,457,340
公允價值調整	<u>2,198,427</u>			<u>2,198,427</u>
	<u>\$ 29,805,772</u>			<u>\$ 31,655,767</u>

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)，信用評等資訊由外部評等機構提供。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：

110 年 6 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	110年6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	0.02%~0.09%	\$ 29,754,240
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)	-

109 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	109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	0.02%~0.11%	\$ 30,194,042
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)	-

109 年 6 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	109年6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	0.02%~0.11%	\$ 29,468,583
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：110年6月30日暨109年12月31及6月30日未有信用等級非屬正常之情形，故不適用。

關於本公司債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用等級彙總如下：

	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)
110年1月1日餘額	\$ 11,865	\$ -	-
購入新債務工具	990	-	-
除列	(770)	-	-
匯率及其他變動	(2,174)	-	-
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 9,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	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)
109年1月1日餘額	\$ 10,791	\$ -	\$ -
購入新債務工具	2,868	-	-
除列	(1,867)	-	-
匯率及其他變動	73	-	-
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 11,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	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)
109年1月1日餘額	\$ 10,791	\$ -	-
購入新債務工具	976	-	-
除列	(1,193)	-	-
匯率及其他變動	669	-	-
109年6月30日備抵損失	<u>\$ 11,243</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十二、放款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
壽險貸款	\$ 387,869	\$ 397,042	\$ 414,685
墊繳保費	<u>66,497</u>	<u>60,491</u>	<u>53,812</u>
	454,366	457,533	468,497
減：備抵呆帳	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 454,366</u>	<u>\$ 457,533</u>	<u>\$ 468,497</u>

放款主要有效利率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
壽險貸款	2.67%~6.90%	2.67%~6.90%	4.00%~6.90%
墊繳保費	2.67%~6.90%	2.67%~6.90%	4.00%~6.90%

要保人得在解約金限額內向本公司申請壽險保單質押貸款。前述保戶在解約金範圍內貸款，本公司帳列「壽險貸款」科目。

另本公司保戶未依約繼續繳納保費時，亦得選擇以當時已累積之保單價值準備金自動墊繳其應繳之保費。前述保戶以保單價值準備金及紅利本息自動墊繳保費時，本公司帳列「墊繳保費」科目。

壽險貸款及墊繳保費係按解約金或於保單價值準備金金額之限度內核貸，若貸款金額或墊款金額加計應計利息逾已提存之累積責任準備金時，保單即行自動停效，無發生呆帳之虞，故未提列備抵呆帳。

十三、設備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
每一類別之淨額			
電腦設備	\$ 118,570	\$ 114,404	\$ 112,102
租賃改良	1,539	1,984	2,504
什項設備	<u>3,994</u>	<u>4,217</u>	<u>4,209</u>
	<u>\$ 124,103</u>	<u>\$ 120,605</u>	<u>\$ 118,815</u>

本公司之設備於110年及109年1月1日至6月30日除分別增添26,448仟元及4,613仟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	5年

十四、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 7,125	\$ 13,072	\$ 20,112
運輸設備	<u>1,136</u>	<u>1,476</u>	<u>1,817</u>
	<u>\$ 8,261</u>	<u>\$ 14,548</u>	<u>\$ 21,929</u>
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 1,094</u>
使用權資產之折舊費用			<u>\$ 3,010</u>
建築物	\$ 3,521	\$ 3,520	\$ 7,041
運輸設備	<u>170</u>	<u>171</u>	<u>340</u>
	<u>\$ 3,691</u>	<u>\$ 3,691</u>	<u>\$ 7,381</u>
			<u>\$ 7,327</u>

除以上所認列折舊費用及增添外，本公司之使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 8,457</u>	<u>\$ 14,855</u>	<u>\$ 22,262</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
建築物	2.17%~5.46%	2.17%~5.46%	2.17%~5.46%
運輸設備	3.625%	3.625%	3.62%

(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 2~3 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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 7,637)</u>	<u>(\$ 7,577)</u>

本公司選擇對符合低價值資產租賃之若干電腦設備豁免適用，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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金			
保險業營業保證金	\$ 1,156,302	\$ 1,173,320	\$ 1,131,783
辦公室租用保證金	3,736	3,545	3,545
其他保證金	<u>798</u>	<u>751</u>	<u>752</u>
	1,160,836	1,177,616	1,136,080
其他資產－其他	<u>20,856</u>	<u>28,098</u>	<u>19,343</u>
	<u>\$ 1,181,692</u>	<u>\$ 1,205,714</u>	<u>\$ 1,155,423</u>

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止分別繳存面額為 1,035,000 仟元、1,035,000 仟元及 1,010,000 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 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 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 3,129 仟元、3,300 仟元、6,160 仟元及 6,320 仟元。截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 2,123 仟元、2,031 仟元及 2,218 仟元（帳列應付款項）。

十七、保險負債

(一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 1,556	\$ -	\$ 1,556	\$ 338	\$ -	\$ 338	\$ 290	\$ 1	\$ 291
個人傷害險	272,670	-	272,670	260,402	-	260,402	253,767	-	253,767
個人健康險	11,323	-	11,323	11,524	-	11,524	11,488	-	11,488
投資型保險	37,011	-	37,011	36,067	-	36,067	40,967	-	40,967
合 計	<u>322,560</u>	<u>-</u>	<u>322,560</u>	<u>308,331</u>	<u>-</u>	<u>308,331</u>	<u>306,512</u>	<u>1</u>	<u>306,513</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	2	-	2	3	-	3	2	-	2
個人傷害險	56	-	56	66	-	66	63	-	63
個人健康險	104	-	104	92	-	92	92	-	92
投資型保險	6,229	-	6,229	5,837	-	5,837	7,094	-	7,094
合 計	<u>6,391</u>	<u>-</u>	<u>6,391</u>	<u>5,998</u>	<u>-</u>	<u>5,998</u>	<u>7,251</u>	<u>-</u>	<u>7,251</u>
淨 額	<u>\$ 316,169</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 316,169</u>	<u>\$ 302,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 302,333</u>	<u>\$ 299,261</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 299,262</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 308,331	\$ -	\$ 308,331	\$ 269,629	\$ 1	\$ 269,630
本期提存數	322,560	-	322,560	306,512	1	306,513
本期收回數	(308,331)	-	(308,331)	(269,629)	(1)	(269,630)
期末餘額	<u>322,560</u>	<u>-</u>	<u>322,560</u>	<u>306,512</u>	<u>1</u>	<u>306,513</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	5,998	-	5,998	4,657	-	4,657
本期增加數	6,391	-	6,391	7,251	-	7,251
本期減少數	(5,998)	-	(5,998)	(4,657)	-	(4,657)
期末餘額	<u>6,391</u>	<u>-</u>	<u>6,391</u>	<u>7,251</u>	<u>-</u>	<u>7,251</u>
期末淨額	<u>\$ 316,169</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 316,169</u>	<u>\$ 299,261</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 299,262</u>

2. 賠款準備明細：

	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 49,033	\$ 746	\$ 49,779	\$ 23,315	\$ 746	\$ 24,061	\$ 30,800	\$ 3,700	\$ 34,500
未 報	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人傷害險									
已報未付	10,817	-	10,817	11,991	-	11,991	5,911	-	5,911
未 報	9,636	-	9,636	4,107	-	4,107	7,627	-	7,627
個人健康險									
已報未付	1,259	-	1,259	4,490	-	4,490	2,835	-	2,835
未 報	11,151	-	11,151	9,849	-	9,849	11,814	-	11,814
團 體 險									
已報未付	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未 報	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投資型保險									
已報未付	6,346	-	6,346	3,048	-	3,048	17,673	-	17,673
未 報	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>88,242</u>	<u>746</u>	<u>88,988</u>	<u>56,800</u>	<u>746</u>	<u>57,546</u>	<u>76,660</u>	<u>3,700</u>	<u>80,360</u>
減除分出賠款準備									
壽 險	19,538	-	19,538	8,022	-	8,022	16,130	-	16,130
傷 害 險	6,899	-	6,899	4,351	-	4,351	4,079	-	4,079
健 康 險	994	-	994	809	-	809	61	-	61
合 計	<u>27,431</u>	<u>-</u>	<u>27,431</u>	<u>13,182</u>	<u>-</u>	<u>13,182</u>	<u>20,270</u>	<u>-</u>	<u>20,270</u>
淨 額	<u>\$ 60,811</u>	<u>\$ 746</u>	<u>\$ 61,557</u>	<u>\$ 43,618</u>	<u>\$ 746</u>	<u>\$ 44,364</u>	<u>\$ 56,390</u>	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 60,090</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 56,800	\$ 746	\$ 57,546	\$ 75,073	\$ 1,142	\$ 76,215
本期提存數	88,242	746	88,988	76,660	3,700	80,360
本期收回數	(<u>56,800</u>)	(<u>746</u>)	(<u>57,546</u>)	(<u>75,073</u>)	(<u>1,142</u>)	(<u>76,215</u>)
期末餘額	<u>88,242</u>	<u>746</u>	<u>88,988</u>	<u>76,660</u>	<u>3,700</u>	<u>80,360</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	13,182	-	13,182	15,468	-	15,468
本期增加數	27,431	-	27,431	20,270	-	20,270
本期減少數	(<u>13,182</u>)	<u>-</u>	(<u>13,182</u>)	(<u>15,468</u>)	<u>-</u>	(<u>15,468</u>)
期末餘額	<u>27,431</u>	<u>-</u>	<u>27,431</u>	<u>20,270</u>	<u>-</u>	<u>20,270</u>
期末淨額	<u>\$ 60,811</u>	<u>\$ 746</u>	<u>\$ 61,557</u>	<u>\$ 56,390</u>	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 60,090</u>

3. 責任準備明細：

	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 11,705,137	\$ 5,239,355	\$ 16,944,492	\$ 11,171,032	\$ 5,372,072	\$ 16,543,104	\$ 10,730,406	\$ 5,508,309	\$ 16,238,715
健 康 險	818,295	-	818,295	747,111	-	747,111	672,170	-	672,170
年 金 險	-	8,823,770	8,823,770	-	9,238,843	9,238,843	-	9,746,201	9,746,201
投 資 型 保 險	36,251	-	36,251	65,624	-	65,624	82,257	-	82,257
合 計	12,559,683	14,063,125	26,622,808	11,983,767	14,610,915	26,594,682	11,484,833	15,254,510	26,739,343
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 12,559,683	\$ 14,063,125	\$ 26,622,808	\$ 11,983,767	\$ 14,610,915	\$ 26,594,682	\$ 11,484,833	\$ 15,254,510	\$ 26,739,343

前述責任準備之變動調節如下：

	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 11,983,767	\$ 14,610,915	\$ 26,594,682	\$ 11,733,123	\$ 15,945,711	\$ 27,678,834
本期提存數	737,840	117,776	855,616	656,801	147,249	804,050
本期收回數	(161,924)	(665,566)	(827,490)	(905,091)	(838,450)	(1,743,541)
期末餘額	12,559,683	14,063,125	26,622,808	11,484,833	15,254,510	26,739,343
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 12,559,683	\$ 14,063,125	\$ 26,622,808	\$ 11,484,833	\$ 15,254,510	\$ 26,739,343

註：截至 110 年 6 月 30 日暨及 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數分別為 26,625,764 仟元、26,595,637 仟元及 26,740,427 仟元。

4. 保費不足準備明細：

	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 1,188	\$ -	\$ 1,188	\$ 1,463	\$ -	\$ 1,463	\$ 622	\$ -	\$ 622
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 1,188	\$ -	\$ 1,188	\$ 1,463	\$ -	\$ 1,463	\$ 622	\$ -	\$ 622

前述保費不足之變動調節如下：

	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 1,463	\$ -	\$ 1,463	\$ 579	\$ -	\$ 579
本期提存數	-	-	-	43	-	43
本期收回數	(275)	-	(275)	-	-	-
期末餘額	1,188	-	1,188	622	-	622
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	<u>\$ 1,188</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,188</u>	<u>\$ 622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 622</u>

5. 負債適足準備明細：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
	保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具	保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具	保險合約及 具裁量參與特 性之金融工具
未滿期保費準備	\$ 322,560	\$ 308,331	\$ 306,513
賠款準備	88,988	57,546	80,360
責任準備	26,622,808	26,594,682	26,739,343
保費不足準備	1,188	1,463	622
保險負債帳面價值	<u>\$ 27,035,544</u>	<u>\$ 26,962,022</u>	<u>\$ 27,126,838</u>
現金流量現時估計 額	<u>\$ 24,328,711</u>	<u>\$ 24,398,215</u>	<u>\$ 24,689,821</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

110年6月30日暨109年12月31日及6月30日經本公司評估後免提列負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	110年6月30日暨109年12月31日及6月30日
測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及 考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

6. 其他保險負債淨變動：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
賠款準備淨變動	\$ 3,090	\$ 217	\$ 17,193	(\$ 657)
責任準備淨變動	(6,247)	(226,938)	28,126	(939,491)
保費不足準備淨變動	(211)	(19)	(275)	43
	<u>(\$ 3,368)</u>	<u>(\$ 226,740)</u>	<u>\$ 45,044</u>	<u>(\$ 940,105)</u>

(二) 具金融商品性質之保險契約準備：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
壽險	<u>\$ 736,551</u>	<u>\$ 2,535,145</u>	<u>\$ 4,261,913</u>

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,535,145	\$ 6,068,784
本期保險費收取數	-	-
本期保險賠款與給付	(1,808,096)	(1,866,163)
本期法定準備之淨提存數	<u>9,502</u>	<u>59,292</u>
期末餘額	<u>\$ 736,551</u>	<u>\$ 4,261,913</u>

(三) 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）為主要避險工具，完全避險比例將維持在 95% 以上。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 196,640	\$ 230,520
本期提存數：		
強制提存	8,196	8,895
額外提存	<u>25,843</u>	<u>-</u>
小計	34,039	8,895
本期收回數	(8,077)	(79,366)
期末餘額	<u>\$ 222,602</u>	<u>\$ 160,049</u>

3. 外匯價格變動準備之影響：

110年1月1日至6月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 936,727	\$ 915,957	(\$ 20,770)
每股盈餘	1.36	1.33	(0.03)
外匯價格變動準備	-	222,602	222,602
權 益	13,465,968	13,258,583	(207,385)

109年1月1日至6月30日

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
本期淨利	\$ 536,864	\$ 593,241	\$ 56,377
每股盈餘	0.78	0.86	0.08
外匯價格變動準備	-	160,049	160,049
權 益	11,476,685	11,319,343	(157,342)

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。

十八、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
額定股數 (仟股)	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>
額定股本	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 8,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>688,117</u>	<u>688,117</u>	<u>671,947</u>
已發行股本	<u>\$ 6,881,166</u>	<u>\$ 6,881,166</u>	<u>\$ 6,719,466</u>

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。

本公司於 99 年 1 月 4 日取得金融監督管理委員會保險局申請設立之許可，並於 99 年 1 月 28 日繳足最低實收資本額 2,000,000 仟元。另本公司為增加自有資金、強化財務結構及資本適足率，於 101 年 9 月 26 日及 99 年 12 月 21 日分別辦理現金增資發行私募普通股 2,000,000 仟元，增資後實收股本增為 6,000,000 仟元，每股面額 10 元，總計發行 600,000 仟股，皆為普通股。

本公司於 109 年 6 月 16 日舉行股東常會，決議通過盈餘轉增資發行新股 16,170 仟股，每股面額為 10 元，增資後實收股本為 6,881,166 仟元。上述盈餘轉增資案於 109 年 7 月 22 日經金管會保險局核准申報生效，增資基準日為 109 年 8 月 3 日。

(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。修正後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註十九。

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 110 年 6 月 15 日及 109 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 220,230	\$ 149,880		
特別盈餘公積	224,987	112,688		
現金股利	385,345	315,814	\$ 0.56	\$ 0.47
股票股利	-	161,700	-	0.24

(四) 特別盈餘公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
重大事故及危險變動特別準備	\$ 78,697	\$ 79,771	\$ 80,575
危險變動特別準備之收回	27,702	16,888	13,604
外匯價格變動準備金稅後盈餘 10%特別盈餘公積	441,946	331,832	331,832
金融科技員工轉型特別盈餘公積	7,257	8,251	8,251
未到期債務工具除列損益特別盈餘公積	43,128	33,654	33,655
區隔帳戶特別盈餘公積	96,629	-	
失能扶助保險經營初期盈餘保留	24	-	
合 計	<u>\$ 695,383</u>	<u>\$ 470,396</u>	<u>\$ 467,917</u>

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」，以當年度年底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，其提列明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
重大事故特別準備	\$ 30,611	\$ 28,684	\$ 26,740
危險變動特別準備	48,086	51,087	53,835
合 計	<u>\$ 78,697</u>	<u>\$ 79,771</u>	<u>\$ 80,575</u>

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，但報經主管機關核准則得免於股東會後提列該特別盈餘公積或將該特別盈餘公積用以彌補虧損或為其他用途。
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 108 年 6 月 25 日金管保財字第 10804501381 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，及因應未來接軌國際財務報導準則第十七號「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百分之二十之稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。

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百分之二十提列特別盈餘公積。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年底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 03 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，及接軌國際財務報導準則第十七號「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。

(五) 其他權益項目

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,271,177	\$ 1,396,060
未實現損益	(420,760)	620,052
相關所得稅	58,385	(71,473)
債務工具備抵損失迴轉	(732)	8
期末餘額	<u>\$ 1,908,070</u>	<u>\$ 1,944,647</u>

2. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,332,612	\$ 693,925
未實現損益	40,015	(259,643)
相關所得稅	1,785	2,831
期末餘額	<u>\$ 1,374,412</u>	<u>\$ 437,113</u>

(六) 淨值比率

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率為 29.55%、28.60%及 25.28%。

十九、繼續營業單位淨利

(一) 自留滿期保費收入

	110年4月1日至6月30日			109年4月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
簽單保費收入	\$ 1,017,389	\$ 3,000	\$ 1,020,389	\$ 899,551	\$ 9,050	\$ 908,601
減：再保費支出	66,742	-	66,742	70,994	-	70,994
未滿期保費準備淨 變動	7,956	-	7,956	9,576	-	9,576
自留滿期保費收入	<u>\$ 942,691</u>	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ 945,691</u>	<u>\$ 818,981</u>	<u>\$ 9,050</u>	<u>\$ 828,031</u>

	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
簽單保費收入	\$ 1,885,692	\$ 24,273	\$ 1,909,965	\$ 1,816,847	\$ 20,250	\$ 1,837,097
減：再保費支出	120,404	-	120,404	126,229	-	126,229
未滿期保費準備淨 變動	13,836	-	13,836	34,289	-	34,289
自留滿期保費收入	<u>\$ 1,751,452</u>	<u>\$ 24,273</u>	<u>\$ 1,775,725</u>	<u>\$ 1,656,329</u>	<u>\$ 20,250</u>	<u>\$ 1,676,579</u>

(二) 淨投資利益

1. 利息收入

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 171,179	\$ 182,029	\$ 337,865	\$ 375,389
按攤銷後成本衡量之金融資產	5,176	5,217	12,837	10,530
其他利息收入	6,003	9,525	13,565	26,984
合 計	<u>\$ 182,358</u>	<u>\$ 196,771</u>	<u>\$ 364,267</u>	<u>\$ 412,903</u>

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6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	\$ 25,401	\$ 23,916	\$ 82,896	\$ 88,581
股票	21,131	282	23,094	(21,859)
受益憑證	118,362	2,856	245,666	73,220
換匯合約	107,926	74,888	92,044	190,958
期貨	6	-	6	-
小計	<u>272,826</u>	<u>101,942</u>	<u>443,706</u>	<u>330,900</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價損益				
股票	(29,713)	55,428	26,732	(1,444)
受益憑證	(172,318)	388,522	13,197	(258,257)
換匯合約	156,580	168,831	76,126	(66,290)
換匯換利合約	8,376	-	9,723	-
小計	<u>(37,075)</u>	<u>612,781</u>	<u>125,778</u>	<u>(325,991)</u>
合計	<u>\$ 235,751</u>	<u>\$ 714,723</u>	<u>\$ 569,484</u>	<u>\$ 4,909</u>

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
國外投資				
公司債券	\$ -	\$ 19,831	\$ -	\$ 34,626
金融債券	-	8,898	-	8,898
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,729</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,524</u>

4. 兌換損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
已實現外幣兌換損益	\$ 7,736	(\$ 22,591)	\$ 17,196	(\$ 42,083)
未實現外幣兌換損益	(302,123)	(370,619)	(192,115)	(319,730)
淨損失	<u>(\$ 294,387)</u>	<u>(\$ 393,210)</u>	<u>(\$ 174,919)</u>	<u>(\$ 361,813)</u>

(三) 自留保險賠款與給付

	110年4月1日至6月30日			109年4月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
保險賠款與給付	\$ 264,666	\$ 362,580	\$ 627,246	\$ 234,560	\$ 522,608	\$ 757,168
減：攤回再保賠款與 給付	38,315	-	38,315	34,498	-	34,498
自留保險賠款與給付	<u>\$ 226,351</u>	<u>\$ 362,580</u>	<u>\$ 588,931</u>	<u>\$ 200,062</u>	<u>\$ 522,608</u>	<u>\$ 722,670</u>
	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
保險賠款與給付	\$ 495,265	\$ 666,081	\$ 1,161,346	\$ 1,240,611	\$ 836,199	\$ 2,076,810
減：攤回再保賠款與 給付	66,852	-	66,852	66,578	-	66,578
自留保險賠款與給付	<u>\$ 428,413</u>	<u>\$ 666,081</u>	<u>\$ 1,094,494</u>	<u>\$ 1,174,033</u>	<u>\$ 836,199</u>	<u>\$ 2,010,232</u>

(四) 員工福利費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
退職後福利				
確定提撥計畫	\$ 3,129	\$ 3,300	\$ 6,160	\$ 6,320
董事酬金	-	-	-	-
	<u>3,129</u>	<u>3,300</u>	<u>6,160</u>	<u>6,320</u>
其他員工福利				
薪資費用	67,746	66,785	134,357	130,001
離職福利	-	311	-	311
董事酬金	3,487	3,013	5,855	5,794
職工福利委員會	1,584	1,866	2,909	3,774
其他	<u>13,020</u>	<u>6,631</u>	<u>22,445</u>	<u>14,094</u>
	<u>85,837</u>	<u>78,606</u>	<u>165,566</u>	<u>153,974</u>
合 計	<u>\$ 88,966</u>	<u>\$ 81,906</u>	<u>\$ 171,726</u>	<u>\$ 160,294</u>

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 238 人、233 人及 232 人，其中未兼任員工之董事人數為 8 人、8 人及 7 人。

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 110 年 4 月 14 日及 109 年 3 月 30 日召開董事會通過員工酬勞如下，因實際配發金額與年度財務報告之認列金額不同，業已將差異數分別調整為 110 及 109 年度之損益。

	109 年度	108 年度
	員 工 酬 勞	員 工 酬 勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 1,830</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 1,830</u>	<u>\$ 1,800</u>

(五) 折舊費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
設 備	\$ 11,614	\$ 11,841	\$ 22,923	\$ 24,769
使用權資產	<u>3,691</u>	<u>3,691</u>	<u>7,381</u>	<u>7,327</u>
	<u>\$ 15,305</u>	<u>\$ 15,532</u>	<u>\$ 30,304</u>	<u>\$ 32,096</u>

二十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 98,406	\$ 102,929	\$ 169,677	\$ 192,243
未分配盈餘加徵	13,405	-	13,405	-
以前年度之調整	<u>1,407</u>	<u>(315)</u>	<u>1,407</u>	<u>(151)</u>
	<u>113,218</u>	<u>102,614</u>	<u>184,489</u>	<u>192,092</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>(44,309)</u>	<u>(40,358)</u>	<u>(38,129)</u>	<u>(77,204)</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 68,909</u>	<u>\$ 62,256</u>	<u>\$ 146,360</u>	<u>\$ 114,888</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，本公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
透過其他綜合損益 之金融資產未實 現損益	\$ 13,682	\$ 195,537	(\$ 58,385)	\$ 71,473
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	<u>(2,528)</u>	<u>1,199</u>	<u>(1,785)</u>	<u>(2,831)</u>
認列於其他綜合損益損益 之所得稅(利益)費用	<u>\$ 11,154</u>	<u>\$ 196,736</u>	<u>(\$ 60,170)</u>	<u>\$ 68,642</u>

(三) 所得稅核定情形

本公司截至 107 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二一、每股盈餘

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 0.86</u>

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

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 418,744</u>	<u>\$ 257,459</u>	<u>\$ 915,957</u>	<u>\$ 593,241</u>

股 數

	單位：仟股			
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>688,117</u>	<u>688,117</u>	<u>688,117</u>	<u>688,117</u>

二二、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	兄弟公司
合作金庫證券投資信託股份有限公司	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
巴黎管理顧問股份有限公司 (以下稱「巴黎管顧」)	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)聯屬公司(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

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	期 末 餘 額	%	期 末 餘 額	%	期 末 餘 額	%
兄弟公司						
合庫銀行	<u>\$3,534,779</u>	<u>52</u>	<u>\$4,031,405</u>	<u>64</u>	<u>\$2,505,466</u>	<u>37</u>

上述兄弟公司存款包含分離帳戶保險商品資產，前述金額於110年6月30日暨109年12月31日及6月30日分別986,514仟元、1,423,969仟元及1,097,658仟元。

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）

		110年1月1日至6月30日		
		餘	額	購 入 附 賣 回 之 票 券 購買票券(註) 利率區間%
兄弟公司	合庫票券	\$	754,463	\$ 3,723,668 0.19%~0.23%

		109年1月1日至6月30日		
		餘	額	購 入 附 賣 回 之 票 券 購買票券(註) 利率區間%
兄弟公司	合庫票券	\$	2,314,168	\$ 9,049,892 0.28%~0.57%

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）

		110年6月30日					
交易類別		合 約 期 間	名 目 本 金	評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額	額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	110.01.11-111.03.31	USD 63,792	\$ 9,152	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 9,152	
		110.05.28-110.08.31	USD 56,563	(3,502)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,502)	
		109.12.31-111.1.19	EUR 7,856	9,558	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,055	
	關聯企業 法巴銀行	108.06.28-112.06.26	USD 82,751	15,039	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	107,401	
		110.06.11-113.06.11	USD 20,509	(1,923)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,923)	
		110.02.19-111.02.22	EUR 4,827	3,293	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,293	
		109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 餘 額	科 目 餘 額	額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	109.12.07-110.02.26	USD 120,355	\$ 1,701	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,701	
		109.12.14-110.09.30	EUR 7,856	(1,565)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,565)	
	關聯企業 法巴銀行	108.06.06-111.08.24	USD 103,261	121,652	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	160,182	
		108.02.15-110.02.19	EUR 4,827	(3,513)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,667	

		109年6月30日			資 產 負 債 表 餘 額	
交易類別		合 約 期 間	名 目 本 金	評 價 (損) 益	科 目	餘 額
換匯合約	兄弟公司 合庫銀行	108.08.15-109.09.30	USD 120,355	\$ 27,990	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 138,295
		109.1.8-109.07.31	EUR 7,856	3,486	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,486
	關聯企業 法巴銀行	108.06.06-111.06.30	USD 103,261	9,642	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	109,971
		108.02.15-110.02.19	EUR 4,827	3,139	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,318

上述與兄弟公司承作換匯交易之已實現損益，110年及109年4月1日至6月30日以及110年及109年1月1日至6月30日分別為利益40,669仟元、損失1,870仟元、利益16,463仟元及利益9,509仟元。

本公司與聯屬公司承作換匯合約所產生之已實現損益，110年及109年4月1日至6月30日以及110年及109年1月1日至6月30日分別為利益75,970仟元、利益13,443仟元、利益82,018仟元及利益24,776仟元。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－存出保證金或其他負債)。本公司截至110年6月30日暨109年12月31日及6月30日止，分別存入109,317仟元、119,693仟元及95,641仟元之衍生工具交易保證金。

4. 其他資產－存出保證金

本公司110年6月30日暨109年12月31日及6月30日向兄弟公司承租辦公場所及停車位之押租金如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 3,548</u>	<u>\$ 3,548</u>	<u>\$ 3,548</u>

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. 租 賃

(1) 使用權資產

	110年6月30日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 6,061</u>	<u>\$ 19,792</u>

(2) 租賃負債

	110年6月30日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ 20,109</u>

(3) 租賃之現金（流出）

	110年6月30日	109年6月30日
兄弟公司	<u>\$ 7,096</u>	<u>\$ 7,096</u>

6. 其他資產－其他

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
關聯企業	<u>\$ 2,666</u>	<u>\$ 3,726</u>	<u>\$ 3,414</u>

7. 應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
兄弟公司			
合庫銀行	<u>\$ 100,791</u>	<u>\$ 112,738</u>	<u>\$ 67,153</u>

8. 應付現金及股票股利

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付現金股利			
合庫金控	\$ 196,526	\$ -	\$ 161,065
法巴控股	<u>188,819</u>	<u>-</u>	<u>154,749</u>
	<u>385,345</u>	<u>-</u>	<u>315,814</u>
應付股票股利			
合庫金控	-	-	82,467
法巴控股	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,233</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>161,700</u>
合 計	<u>\$ 385,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 477,514</u>

9. 營業收入－利息收入

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司	<u>\$ 1,990</u>	<u>\$ 5,356</u>	<u>\$ 2,699</u>	<u>\$ 6,628</u>

10. 營業收入－手續費收入

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司	<u>\$ 7,336</u>	<u>\$ 23,522</u>	<u>\$ 14,702</u>	<u>\$ 51,397</u>

11. 營業成本－保險承攬費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司				
合庫銀行	<u>\$ 197,690</u>	<u>\$ 140,371</u>	<u>\$ 310,654</u>	<u>\$ 313,892</u>

上述保險承攬支出係依各保單性質分別帳列營業成本項下之佣金支出及具金融商品性質之保險契約準備淨變動之減項。

12. 營業費用

(1) 證券保管費及投資手續費

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
兄弟公司	<u>\$ 9,614</u>	<u>\$ 8,961</u>	<u>\$ 19,185</u>	<u>\$ 18,782</u>

(2) 顧問服務費

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
關聯企業				
巴黎管顧	<u>\$ 25,172</u>	<u>\$ 21,447</u>	<u>\$ 45,182</u>	<u>\$ 38,761</u>

本公司於102年4月與關聯企業簽訂協議書，期間3年，雙方約定由關聯企業提供保單及財務行政作業、商品精算與開發及資訊系統維護等之經營管理顧問服務，前述合約已於105年3月及109年4月續約，合約期間至112年3月31日。

13. 對董事、監察人及管理階層之獎酬

本公司對董事及其他主要管理階層之獎酬總額如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 11,336	\$ 11,835	\$ 21,064	\$ 21,068
退職後福利	135	159	269	318
	<u>\$ 11,471</u>	<u>\$ 11,994</u>	<u>\$ 21,333</u>	<u>\$ 21,386</u>

二三、分離帳戶保險商品

本公司 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日相關科目餘額明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
現金	\$ 986,514	\$ 1,423,969	\$ 1,097,658
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,504,009	102,989,435	93,326,745
其他應收款			
應收一般帳戶	245,621	935,500	-
應收投資交割款	423,329	454,208	156,671
小計	668,950	1,389,708	156,671
	<u>\$ 108,159,473</u>	<u>\$ 105,803,112</u>	<u>\$ 94,581,074</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備			
— 保險合約	\$ 78,639,352	\$ 79,033,405	\$ 72,364,262
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	29,520,121	26,769,707	21,936,698
其他應付款			
應付一般帳戶	-	-	280,114
	<u>\$ 108,159,473</u>	<u>\$ 105,803,112</u>	<u>\$ 94,581,074</u>
	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
			109年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 1,010,334	\$ 1,139,362	\$ 1,974,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產之			
利益(損失)	2,218,733	8,757,689	1,306,010
利息收入	401	416	646
兌換損益	(535,034)	(26,954)	(239,263)
	<u>\$ 2,694,434</u>	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,041,884</u>
			<u>(\$ 10,278,895)</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 1,531,644	\$ 860,048	\$ 3,068,964
分離帳戶保險價值			
準備淨變動-保險合約	907,250	8,723,216	(541,335)
管理費支出	255,540	287,249	514,255
	<u>\$ 2,694,334</u>	<u>\$ 9,870,513</u>	<u>\$ 3,041,884</u>
			<u>(\$ 10,278,895)</u>

本公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之

銷售獎金分別為 144,348 仟元、165,436 仟元、303,180 仟元及 367,231 仟元，帳列於手續費收入項下。

二四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

110年6月30日

<u>金融資產</u>	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 2,152,987	\$ 1,738,325	\$ 540,892	\$ -	\$ 2,279,217

109年12月31日

<u>金融資產</u>	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 3,036,640	\$ 2,637,991	\$ 568,183	\$ -	\$ 3,206,174

109年6月30日

<u>金融資產</u>	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,555,707	\$ 1,145,047	\$ 528,106	\$ -	\$ 1,673,153

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

	110年6月30日			
	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	\$ 529,260	\$ -	\$ -	\$ 529,260
其他	3,923,232	-	-	3,923,232
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
債券投資	13,744,474	15,724,621	-	29,469,095
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	15,026	435,258	-	450,284
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	-	(5,425)	-	(5,425)

		109年12月31日			
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 471,590	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 471,590
其 他	4,660,441	-	-	-	4,660,441
透過其他綜合損益按					
公允價值衡量之金融					
資產					
債券投資	13,421,575	16,013,473	-	-	29,435,048
<u>衍 生 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	15,020	404,146	-	-	419,166
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	-	(60,162)	-	-	(60,162)

		109年6月30日			
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 468,609	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 468,609
其 他	3,938,531	-	-	-	3,938,531
透過其他綜合損益按					
公允價值衡量之金融					
資產					
債券投資	13,119,308	16,686,464	-	-	29,805,772
<u>衍 生 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	15,019	470,280	-	-	485,299
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	-	(13,581)	-	-	(13,581)

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產(註1)	\$ 4,902,776	\$ 5,551,197	\$ 4,892,438
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產(註2)	30,625,397	30,608,368	30,937,555
按攤銷後成本衡量之			
金融資產(註3)	8,911,846	8,987,558	8,561,974
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值			
衡量之金融負債(註1)	304,931	213,572	194,269
按攤銷後成本衡量(註4)	1,192,676	1,508,258	781,700

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、其他金融資產、放款、應攤回再保賠款與給付及其他資產(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）對換匯換利交易（CCS）規避，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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 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 729,603 仟元、780,722 仟元及 800,125 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 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 20,928 仟元、22,259 仟元及 22,315 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 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 17,930 仟元、19,555 仟元及 19,605 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110年6月30日暨109年12月31日及6月30日將分別減少149,676仟元、148,870仟元及179,439仟元。

下表彙總本公司截至110年6月30日暨109年12月31日及6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。

	110年6月30日		
	原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>銀行存款</u>			
美 金	\$ 67,679	27.887	\$ 1,887,378
歐 元	2,663	33.18	88,351
澳 幣	1,681	20.965	35,250
<u>應收款項</u>			
美 金	4,076	27.887	113,662
歐 元	613	33.18	20,353
人 民 幣	1,006	4.314	4,597
<u>透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
美 金	2,317	27.887	64,618
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
美 金	467,971	27.887	13,050,318
歐 元	54,250	33.18	1,800,025
人 民 幣	202,660	4.314	874,277
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
歐 元	9,676	33.18	321,063
美 金	5,420	27.887	151,152
<u>金 融 負 債</u>			
<u>存入保證金</u>			
美 金	10,740	27.887	299,506

				109年12月31日		
				原	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>銀行存款</u>						
美 金		\$	51,466	28.097	\$	1,446,047
歐 元			2,692	34.51		92,903
南 非 幣			23,926	1.919		45,924
<u>應收款項</u>						
美 金			4,073	28.097		114,448
歐 元			3,149	34.51		108,674
人 民 幣			1,080	4.318		4,663
<u>透過損益按公允價值</u>						
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>						
美 金			3,643	28.097		102,362
<u>透過其他綜合損益按</u>						
<u> <u>公允價值衡量之金</u></u>						
<u> <u>融資產</u></u>						
美 金			470,698	28.097		13,225,199
歐 元			55,418	34.51		1,912,482
人 民 幣			202,824	4.318		875,792
<u>按攤銷後成本衡量之</u>						
<u> <u>金融資產</u></u>						
歐 元			9,654	34.51		333,152
美 金			5,422	28.097		152,340
<u>金 融 負 債</u>						
<u>存入保證金</u>						
美 金			5,460	28.097		153,410

				109年6月30日		
				原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>						
<u>銀行存款</u>						
美 金		\$	16,771	29.428	\$	493,525
人 民 幣			28,491	4.163		118,608
澳 幣			4,229	20.225		85,526
<u>應收款項</u>						
美 金			3,993	29.428		117,517
歐 元			820	33.07		27,132
人 民 幣			3,798	4.163		15,809
<u>透過損益按公允價值</u>						
<u> <u>衡量之金融資產</u></u>						
美 金			1,149	29.428		33,824

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日		
	原	幣 匯 率	新 台 幣
<u>透過其他綜合損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金</u>			
<u>融資產</u>			
美 金	\$ 455,828	29.428	\$ 13,414,103
歐 元	68,046	33.07	2,250,281
人 民 幣	245,515	4.163	1,022,080
<u>按攤銷後成本衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
美 金	5,424	29.428	159,608
歐 元	9,633	33.07	318,547
<u>金 融 負 債</u>			
<u>存入保證金</u>			
美 金	6,140	29.428	180,688

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 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 730,245 仟元 855,407 仟元及 928,507 仟元。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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，主要來自於債務工具投資及衍生工具等。

(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，若於調降評等後兩個月內未獲同意，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

	110年6月30日			109年12月31日		
	帳面價值	市場價值	比重	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 12,077,650	\$ 12,135,203	38%	\$ 11,970,434	\$ 12,057,277	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,299,898	3,299,898	10%	3,101,771	3,101,771	10%
國外政府債券	2,336,629	2,404,346	8%	2,273,106	2,354,602	7%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	11,783,511	11,784,470	37%	12,115,940	12,117,135	41%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>2,076,696</u>	<u>2,076,697</u>	<u>7%</u>	<u>2,109,919</u>	<u>2,109,919</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 31,574,384</u>	<u>\$ 31,700,614</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 31,571,170</u>	<u>\$ 31,740,704</u>	<u>100%</u>

	109年6月30日		
	帳面價值	市場價值	比重
國內政府債券 (註一)	\$ 11,553,723	\$ 11,621,218	38%
國內公司債券 (twAAA~twAA)	3,175,218	3,175,218	10%
國外政府債券	1,983,893	2,032,783	6%
國外公司及金融債 券(Aa2~A3)	13,885,599	13,886,660	42%
國外公司及金融債 券(Baa1~Ba1)	<u>1,295,127</u>	<u>1,295,127</u>	<u>4%</u>
合計	<u>\$ 31,893,560</u>	<u>\$ 32,011,006</u>	<u>100%</u>

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（含票券附條件交易）及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。

	110年6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	\$ 279,022	\$ 134,878	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	15,933	-
	<u>\$ 279,022</u>	<u>\$ 134,878</u>	<u>\$ 15,933</u>	<u>\$ -</u>

	109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	\$ 190,829	\$146,945	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	-	6,210	-
	<u>\$ 190,829</u>	<u>\$ 146,945</u>	<u>\$ 6,210</u>	<u>\$ -</u>

	109年6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	\$ 33,294	\$ 423,405	\$ -	\$ -

(五) 資產及負債預期於資產負債表日後 12 個月內回收或償付之總金額，及超過 12 個月後回收或償付之總金額：

	110年6月30日			109年12月31日		
	12 個月內回收	超過 12 個月後回收	合計	12 個月內回收	超過 12 個月後回收	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 5,750,365	\$ -	\$ 5,750,365	\$ 4,908,426	\$ -	\$ 4,908,426
應收款項	419,725	-	419,725	438,606	-	438,606
本期所得稅資產	-	-	-	-	99,428	99,428
投 資						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,750,726	152,050	4,902,776	5,398,042	153,155	5,551,197
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,239,050	28,230,045	29,469,095	3,738,739	25,696,309	29,435,048

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日			109年12月31日		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,204,000	\$ 948,987	\$ 2,152,987	\$ 2,073,838	\$ 962,802	\$ 3,036,640
其他金融資產	496	-	496	9,957	-	9,957
放 款	<u>454,366</u>	<u>-</u>	<u>454,366</u>	<u>457,533</u>	<u>-</u>	<u>457,533</u>
投資合計	<u>7,648,638</u>	<u>29,331,082</u>	<u>36,979,720</u>	<u>11,678,109</u>	<u>26,812,266</u>	<u>38,490,375</u>
再保險合約資產						
應攤回再保賠款與 給付一淨額	129,373	-	129,373	132,100	-	132,100
分出未滿期保費準 備一淨額	6,391	-	6,391	5,998	-	5,998
分出賠款準備一淨 額	<u>27,431</u>	<u>-</u>	<u>27,431</u>	<u>13,182</u>	<u>-</u>	<u>13,182</u>
再保險合約資 產合計	<u>163,195</u>	<u>-</u>	<u>163,195</u>	<u>151,280</u>	<u>-</u>	<u>151,280</u>
使用權資產	6,957	1,304	8,261	13,440	1,108	14,548
設 備	-	124,103	124,103	-	120,605	120,605
遞延所得稅資產	-	234,267	234,267	-	196,138	196,138
其他資產	20,856	1,160,836	1,181,692	28,099	1,177,615	1,205,714
分離帳戶保險商品資產	<u>108,159,473</u>	<u>-</u>	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>-</u>	<u>105,803,112</u>
資 產 總 計	<u>\$ 122,169,209</u>	<u>\$ 30,851,592</u>	<u>\$ 153,020,801</u>	<u>\$ 123,021,072</u>	<u>\$ 28,407,160</u>	<u>\$ 151,428,232</u>
負 債						
應付款項	\$ 1,247,316	\$ -	\$ 1,247,316	\$ 1,612,042	\$ -	\$ 1,612,042
本期所得稅負債	165,251	-	165,251	314,364	-	314,364
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,186	1,239	5,425	60,162	-	60,162
保險負債	411,547	26,626,953	27,038,500	365,877	26,597,100	26,962,977
具金融商品性質之保險 契約準備	-	736,551	736,551	-	2,535,145	2,535,145
外匯價格變動準備	-	222,602	222,602	-	196,640	196,640
遞延所得稅負債	-	252,069	252,069	-	312,239	312,239
其他負債	1,627,067	299,507	1,926,574	414,009	153,409	567,418
租賃負債	7,118	1,339	8,457	13,706	1,149	14,855
分離帳戶保險商品負債	<u>108,159,473</u>	<u>-</u>	<u>108,159,473</u>	<u>105,803,112</u>	<u>-</u>	<u>105,803,112</u>
負 債 總 計	<u>\$ 111,621,958</u>	<u>\$ 28,140,260</u>	<u>\$ 139,762,218</u>	<u>\$ 108,583,272</u>	<u>\$ 29,795,682</u>	<u>\$ 138,378,954</u>

	109年6月30日		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 5,732,068	\$ -	\$ 5,732,068
應收款項	712,035	-	712,035
本期所得稅資產	-	99,428	99,428
投 資			
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	4,469,033	423,405	4,892,438
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	1,463,537	28,342,235	29,805,772
按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	1,555,707	1,555,707
放 款	<u>468,497</u>	<u>-</u>	<u>468,497</u>
投資合計	<u>6,401,067</u>	<u>30,321,347</u>	<u>36,722,414</u>
再保險合約資產			
應攤回再保賠款與 給付一淨額	89,370	-	89,370
分出未滿期保費準 備一淨額	7,251	-	7,251
分出賠款準備一淨 額	<u>20,270</u>	<u>-</u>	<u>20,270</u>
再保險合約資 產合計	<u>116,891</u>	<u>-</u>	<u>116,891</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日		
	12個月內回收	超過12個月後 回 收	合 計
使用權資產	\$ 14,732	\$ 7,197	\$ 21,929
設 備	-	118,815	118,815
遞延所得稅資產	-	91,180	91,180
其他資產	19,343	1,136,080	1,155,423
分離帳戶保險商品資產	<u>94,581,074</u>	<u>-</u>	<u>94,581,074</u>
資 產 總 計	<u>\$107,577,210</u>	<u>\$ 31,774,047</u>	<u>\$139,351,257</u>
負 債			
應付款項	\$ 835,360	\$ -	\$ 835,360
本期所得稅負債	170,572	-	170,572
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	13,581	-	13,581
保險負債	386,873	26,741,049	27,127,922
具金融商品性質之保險 契約準備	-	4,261,913	4,261,913
外匯價格變動準備	-	160,049	160,049
遞延所得稅負債	-	254,268	254,268
其他負債	424,225	180,688	604,913
租賃負債	14,870	7,392	22,262
分離帳戶保險商品負債	<u>94,581,074</u>	<u>-</u>	<u>94,581,074</u>
負 債 總 計	<u>\$ 96,426,555</u>	<u>\$ 31,605,359</u>	<u>\$128,031,914</u>

二五、保險合約資訊

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金管保財字第 09802512072 號函「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) 保險風險集中度及理賠發展趨勢

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。

下表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於 1 年內已確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度 12 月 31 日之各事故年度累積已通報賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法由下表之理賠發展趨勢據以決定之。

1. 直接業務損失發展

意外年度	發 展 年 數												賠 款 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-	
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-	
101	12,366	20,155	21,177	21,070	21,111	21,112	21,112	21,112	21,113	21,113	21,113	21,113	21,113	-	
102	19,586	27,531	27,762	28,666	28,555	28,551	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	28,553	-	
103	25,862	28,357	28,976	31,011	31,016	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	31,018	-	
104	35,899	42,080	42,346	42,353	42,361	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,381	42,382	1	
105	26,485	31,219	31,407	31,432	31,444	31,444	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	31,445	1	
106	53,250	63,055	58,484	58,652	58,655	58,663	58,663	58,663	58,664	58,664	58,664	58,664	58,664	9	
107	36,190	45,800	46,223	46,230	46,240	46,246	46,247	46,247	46,248	46,248	46,248	46,248	46,248	18	
108	52,386	68,948	69,193	70,910	70,920	70,928	70,928	70,928	70,929	70,929	70,929	70,929	70,930	1,737	
109	45,488	48,576	49,044	49,393	49,403	49,410	49,410	49,410	49,411	49,411	49,411	49,411	49,411	835	
110	62,244	77,996	78,610	80,406	80,419	80,428	80,429	80,429	80,430	80,430	80,430	80,430	80,430	18,186	
														未報未付賠款準備	20,787
														加：已報未付賠款	68,201
														賠款準備金餘額	<u>88,988</u>

2. 自留業務損失發展

意外年度	發 展 年 數												賠 款 準 備 金		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
99	3	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	-	
100	4,170	7,263	7,786	7,854	7,854	8,034	8,034	8,034	7,854	7,854	7,854	7,854	7,854	-	
101	10,307	18,108	19,129	19,023	19,063	19,065	19,065	19,065	19,066	19,066	19,066	19,066	19,066	-	
102	19,497	26,841	27,071	27,975	27,864	27,860	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	27,861	-	
103	25,174	27,659	28,278	30,313	30,318	30,319	30,319	30,319	30,320	30,320	30,320	30,320	30,320	1	
104	31,538	37,711	37,977	37,985	37,992	38,012	38,012	38,012	38,013	38,013	38,013	38,013	38,013	1	
105	25,930	30,590	30,778	30,802	30,815	30,815	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	30,816	1	
106	51,121	58,887	56,315	56,484	56,487	56,494	56,495	56,495	56,496	56,496	56,496	56,496	56,496	9	
107	35,432	44,832	45,226	45,233	45,243	45,249	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	45,250	17	
108	47,585	62,159	62,403	63,496	63,507	63,514	63,515	63,515	63,516	63,516	63,516	63,516	63,516	1,113	
109	45,298	48,376	48,842	49,190	49,200	49,207	49,207	49,207	49,208	49,208	49,208	49,208	49,208	832	
110	58,024	70,826	71,429	72,649	72,662	72,671	72,672	72,672	72,673	72,673	72,673	72,673	72,673	14,649	
														未報未付賠款準備	16,623
														加：已報未付賠款	44,934
														賠款準備金餘額	<u>61,557</u>

(三) 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，本公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定（Lock-in），惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依 IFRS 4 之規定，本公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。針對測試各項死亡率、罹病率、脫退率及折現率之假設情境變動，進行相關敏感度測試之結果顯示如下：

保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	110年6月30日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 32,022	\$ 25,618
折現率	(0.25%)	(32,094)	(25,675)
死亡率	10%	(14,332)	(11,466)
死亡率	(10%)	14,330	11,464
脫退率	30%	8,844	7,075
脫退率	(30%)	(8,792)	(7,034)
罹病率／損失率	15%	(10,689)	(8,551)
費用率	10%	(34,040)	(27,232)

	109年12月31日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	0.25%	\$ 62,069	\$ 49,655
折現率	(0.25%)	(62,323)	(49,859)
死亡率	10%	(28,689)	(22,951)
死亡率	(10%)	28,688	22,951
脫退率	30%	13,826	11,061
脫退率	(30%)	(13,860)	(11,088)
罹病率／損失率	15%	(20,713)	(16,570)
費用率	10%	(69,441)	(55,553)

	109年6月30日		
	假設變動	稅前純益變動	權益變動
折現率	31.8%	\$ 31,763	\$ 25,410
折現率	(31.8%)	(31,833)	(25,467)
死亡率	13.3%	(13,318)	(10,654)
死亡率	(13.3%)	13,316	10,652
脫退率	8%	7,962	6,369
脫退率	(7.9%)	(7,926)	(6,341)
罹病率／損失率	(10.0%)	(10,007)	(8,006)
費用率	(31.7%)	(31,731)	(25,385)

- ◎ 計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。
- ◎ 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- ◎ 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- ◎ 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買／賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。

(四) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 市場風險

本公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種準備金，由於該預定利率係於保單銷售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量此長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額及同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此情形外，市場風險之合理可能變動不會影響本公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

2. 信用風險

本公司已就銷售之保險商品安排再保並定期對再保險公司之信用進行評估，以合理確定再保險資產及應收再保往來款項是否有減損情形，最大信用風險金額為其帳面價值。

3. 流動性風險

本公司使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退（解約）選擇權時的現金流量到期日分析。

二六、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。

二七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司於 110 年 6 月 30 日，附賣回條件交易之票券為 1,578,375 仟元，約定利率介於 0.20%～0.23% 之間，期後約定賣回價款為 1,578,630 仟元。

二八、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。

二九、部門資訊

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