

元大人壽保險股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國 113 年及 112 年第三季

公司地址：台北市民生東路三段 156 號 17 樓
電 話：(02)2751-7578

元大人壽保險股份有限公司

民國 113 年及 112 年第三季財務報告暨會計師核閱報告

目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2
三、	會計師核閱報告書	3
四、	資產負債表	4
五、	綜合損益表	5 ~ 6
六、	權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	9 ~ 103
	(一) 公司沿革與業務範圍說明	9
	(二) 通過財務報告之日期及通過之程序	9
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9 ~ 12
	(四) 重要會計政策之彙總說明	12 ~ 23
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23 ~ 24
	(六) 重要會計項目之說明	24 ~ 64
	(七) 關係人交易	65 ~ 73
	(八) 抵(質)押之資產	74
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	74
	(十) 重大之災害損失	74
	(十一) 重大之期後事項	74
	(十二) 其他資訊	74 ~ 81
	(十三) 風險管理	81 ~ 97
	(十四) 資本管理	98
	(十五) 其他	98 ~ 103
	(十六) 附註揭露事項	103
	(十七) 部門資訊	103

會計師核閱報告

(113)財審報字第 24001942 號

元大人壽保險股份有限公司 公鑒：

前言

元大人壽保險股份有限公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之資產負債表，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大人壽保險股份有限公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 紀淑梅



中 華 民 國 1 1 3 年 1 1 月 1 2 日



元大人壽保險股份有限公司

民國113年9月30日及民國112年12月31日、9月30日

單位：新台幣元

資 產	附註	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$	15,080,215,977	3	\$	13,925,875,409	3	\$	6,476,931,660	2
12000 應收款項	六(二)及七		3,482,055,558	1		3,430,761,857	1		3,399,922,882	1
12600 本期所得稅資產	七		5,860,013,041	1		5,230,866,481	1		5,455,614,468	1
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及七		45,712,598,908	10		43,272,538,166	10		34,391,894,142	8
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)		21,830,423,363	5		21,414,551,992	5		23,630,811,865	5
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產	六(五)		294,859,362,888	66		284,296,137,117	66		302,364,669,895	69
14180 其他金融資產	六(六)		2,300,000,000	1		1,300,000,000	1		1,000,000,000	-
16700 使用權資產	六(十一)及七		155,861,746	-		186,600,176	-		205,385,386	-
14200 投資性不動產	六(十三)及七		15,307,180,865	3		14,136,557,112	3		13,620,761,691	3
14300 放款	六(七)		8,400,147,240	2		8,121,551,144	2		7,863,236,576	2
15000 再保險合約資產	六(十九)		1,233,716,539	-		1,249,093,397	-		1,215,470,446	-
16000 不動產及設備	六(十)及七		106,741,939	-		103,779,753	-		75,036,229	-
17000 無形資產	六(十四)		161,274,720	-		152,131,513	-		143,531,834	-
17800 遞延所得稅資產			632,752,007	-		385,863,846	-		1,959,592,710	-
18000 其他資產	六(十五)、七及八		6,473,587,201	2		4,662,264,582	1		8,522,704,127	2
18900 分離帳戶保險商品資產	六(十六)		25,477,915,482	6		31,504,281,155	7		31,122,735,066	7
資產總計		\$	447,073,847,474	100	\$	433,372,853,700	100	\$	441,448,298,977	100
負債及權益										
21000 應付款項	六(十七)及七	\$	1,755,298,318	-	\$	1,945,346,396	1	\$	1,569,832,004	-
21700 本期所得稅負債	七		9,275,807	-		20,452,028	-		28,812,474	-
23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)		3,250,293,916	1		2,403,364,095	1		7,258,432,345	2
24000 保險負債	六(十九)		372,866,946,873	83		361,632,976,448	83		362,568,086,350	82
24800 具金融商品性質之保險契約準備	六(二十)		200,178,871	-		186,285,697	-		188,953,624	-
24900 外匯價格變動準備	六(二十一)		2,365,483,818	-		1,273,406,356	-		4,018,653,895	1
27000 負債準備	六(二十二)(二十三)		42,507,379	-		53,883,064	-		49,267,680	-
23800 租賃負債	六(十一)及七		978,395,769	-		1,003,219,777	-		1,024,214,447	-
28000 遞延所得稅負債			2,570,555,503	1		1,361,122,426	-		3,347,261,176	1
25000 其他負債	六(二十五)及七		2,458,871,636	1		2,643,101,669	1		2,200,277,051	1
26000 分離帳戶保險商品負債	六(十六)		25,477,915,482	6		31,504,281,155	7		31,122,735,066	7
負債總計			411,975,723,372	92		404,027,439,111	93		413,376,526,112	94
股本										
31100 普通股	六(二十七)		27,201,071,830	6		23,735,695,040	6		23,735,695,040	5
33000 保留盈餘	六(二十八)									
33100 法定盈餘公積			1,632,498,349	-		1,229,506,785	-		1,229,506,785	-
33200 特別盈餘公積	六(二十六)		7,022,410,334	2		5,926,837,163	1		5,875,820,870	1
33300 未分配盈餘			2,060,152,649	-		1,963,941,525	-		3,615,002,894	1
34000 其他權益	六(二十九)	(2,818,009,060)	-	(3,510,565,924)	-	(6,384,252,724)	(
權益總計			35,098,124,102	8		29,345,414,589	7		28,071,772,865	6
負債及權益總計		\$	447,073,847,474	100	\$	433,372,853,700	100	\$	441,448,298,977	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



元大人壽保險股份有限公司
 合併損益表
 民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣元

項目	附註	1 1 3 年 7 月 至 9 月		1 1 2 年 7 月 至 9 月		1 1 3 年 1 月 至 9 月		1 1 2 年 1 月 至 9 月	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	營業收入								
41110	簽單保費收入	7							
	保費收入	8,677,880,711	76	8,134,036,756	61	26,838,157,962	71	25,975,220,850	68
51100	減：再保費支出	(219,691,913)	(2)	(210,534,541)	(2)	(599,531,504)	(2)	(524,012,896)	(1)
51310	未滿期保費準備淨變動	六(十九)							
	自留滿期保費收入	(117,070,308)	(1)	(15,768,499)	-	(199,423,847)	-	(86,926,653)	-
41300	再保佣金收入	8,341,118,490	73	7,907,733,716	59	26,039,202,611	69	25,364,281,301	67
41400	手續費收入	9,547,566	-	31,256,220	-	54,027,439	-	49,081,322	-
41400	手續費收入	六(十六)及七							
		131,240,250	1	129,068,069	1	436,083,717	1	420,718,584	1
41500	淨投資損益								
41510	利息收入	六(三十)及七							
		3,114,267,740	27	2,972,225,198	22	9,259,160,031	25	8,591,654,528	23
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)							
		2,484,265,328	22	(5,842,351,541)	(43)	(3,813,998,369)	(10)	(4,881,077,912)	(13)
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								
		68,475,746	-	(531,063,550)	(4)	2,836,339	-	(636,250,618)	(2)
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	六(五)							
		(102,356,883)	(1)	(629,420,425)	(5)	(239,613,558)	(1)	(748,444,621)	(2)
41550	兌換損益	六(三十)							
		(4,934,900,800)	(43)	7,330,168,482	55	6,378,025,466	17	10,273,971,524	27
41560	外匯價格變動準備淨變動	六(二十一)							
		780,116,632	7	-	-	(1,092,077,462)	(3)	(29,870,337)	-
41570	投資性不動產損益	六(十三)及七							
		(12,867,526)	-	15,270,620	-	11,113,207	-	46,687,124	-
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六(三十一)							
		4,788,044	-	(2,103,733)	-	2,639,043	-	(907,020)	-
41590	其他淨投資損益								
		-	-	(976,166)	-	(393,499)	-	(6,582,317)	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)							
		1,595,327,901	14	1,900,423,763	14	(486,135,137)	(1)	(1,435,630,522)	(4)
41800	其他營業收入								
		(18,028,367)	-	27,581,005	-	34,165,023	-	53,437,691	-
41900	分離帳戶保險商品收益	六(十六)							
		(29,480,348)	-	137,526,232	1	1,031,090,065	3	988,013,713	3
	營業收入合計								
		11,431,513,773	100	13,445,337,890	100	37,616,124,916	100	38,049,082,440	100

(續次頁)

元大人壽保險股份有限公司
 綜合損益表
 民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣元

項目	附註	113 年 7 月至 9 月		112 年 7 月至 9 月		113 年 1 月至 9 月		112 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
51000 營業成本									
51200 保險賠款與給付		(\$ 8,025,365,775)	(70)	(\$ 6,540,533,394)	(49)	(\$ 21,997,504,200)	(58)	(\$ 18,256,360,297)	(48)
41200 減：攤回再保賠款與給付		179,000,969	1	200,688,188	2	402,951,641	1	480,769,288	1
51260 自留保險賠款與給付		(7,846,364,806)	(69)	(6,339,845,206)	(47)	(21,594,552,559)	(57)	(17,775,591,009)	(47)
51300 其他保險負債淨變動	六(十九)	(2,410,471,546)	(21)	(3,710,432,463)	(28)	(8,871,762,153)	(24)	(11,737,221,651)	(31)
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六(二十)	16,678,004	-	2,989,231	-	13,893,174	-	58,098,133	-
51400 承保費用		(452,791)	-	(658,036)	-	(1,554,093)	-	(1,662,596)	-
51500 佣金費用	七	(970,651,616)	(8)	(731,770,482)	(6)	(2,942,410,481)	(8)	(2,421,593,353)	(6)
51800 其他營業成本		14,327,896	-	25,558,368	-	50,740,119	-	61,011,275	-
51700 財務成本		(324,755)	-	(334,841)	-	(1,039,393)	-	(1,068,088)	-
51900 分離帳戶保險商品費用	六(十六)	29,480,348	-	137,526,232	(1)	1,031,090,065	(3)	988,013,713	(3)
營業成本合計		(11,167,779,266)	(98)	(10,949,114,859)	(82)	(34,507,042,037)	(92)	(33,044,259,818)	(87)
58000 營業費用									
58100 業務費用		(8,564,649)	-	(7,740,517)	-	(21,184,041)	-	(22,334,198)	-
58200 管理費用	六(三十二)及七	(455,578,199)	(4)	(399,604,175)	(3)	(1,284,871,736)	(3)	(1,194,444,573)	(3)
58300 員工訓練費用		(1,893,514)	-	(2,434,768)	-	(2,854,034)	-	(4,231,216)	-
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	六(三十一)	8,521	-	57	-	8,766	-	28,096	-
營業費用合計		(466,027,841)	(4)	(409,779,517)	(3)	(1,308,901,045)	(3)	(1,220,981,891)	(3)
營業利益		(202,293,334)	(2)	2,086,443,514	15	1,800,181,834	5	3,783,840,731	10
59000 營業外收入及支出	七	293,034	-	76,275,952	1	1,177,013	-	74,786,110	-
62000 繼續營業單位稅前純益		(202,000,300)	(2)	2,162,719,466	16	1,801,358,847	5	3,858,626,841	10
63000 所得稅(費用)利益	六(三十三)	342,967,358	3	(167,459,281)	(1)	258,793,802	-	(243,623,947)	-
66000 本期淨利		\$ 140,967,058	1	\$ 1,995,260,185	15	\$ 2,060,152,649	5	\$ 3,615,002,894	10
其他綜合損益									
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	六(二十九)	(\$ 35,599,200)	-	\$ 71,063,000	-	\$ 13,660,000	-	\$ 146,721,200	-
後續可能重分類至損益之項目									
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十九)	(1,876,551)	-	2,585,320	-	2,069,719	-	3,561,171	-
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(二十九)	998,560,821	9	441,242,083	(3)	269,619,980	1	50,621,601	-
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(二十九)	(1,595,327,901)	(14)	(1,900,423,763)	(14)	486,135,137	1	1,435,630,522	4
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十三)	(187,276,108)	(2)	99,730,258	1	(78,927,972)	-	67,974,923	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(821,518,939)	(7)	(2,168,287,268)	(16)	692,556,864	2	1,603,266,215	4
85000 本期綜合損益總額		(\$ 680,551,881)	(6)	(\$ 173,027,083)	(1)	\$ 2,752,709,513	7	\$ 5,218,269,109	14
每股盈餘	六(三十四)								
基本及稀釋		\$ 0.06		\$ 0.82		\$ 0.85		\$ 1.49	

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



元大證券股份有限公司
 民國113年及112年1至9月30日

單位：新台幣元

	保 留 盈 餘 其 他 權 益				公 益			
	普 通 股	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 允 許 價 值 衡 量 之 融 資 產 未 實 現 損 益	其 他 綜 合 損 益 採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益	權 益 總 額
112年1至9月								
112年1月1日餘額	\$ 23,735,695,040	\$ 952,994,683	\$ 4,772,551,861	\$ 1,379,781,111	(\$ 1,041,022)	(\$ 2,743,891,213)	(\$ 5,242,586,704)	\$ 22,853,503,756
112年1至9月淨利	-	-	-	3,615,002,894	-	-	-	3,615,002,894
112年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	3,561,171	140,870,392	1,458,834,652	1,603,266,215
112年1至9月綜合損益總額	-	-	-	3,615,002,894	3,561,171	140,870,392	1,458,834,652	5,218,269,109
111年度盈餘指撥及分配：								
特別盈餘公積	-	-	1,103,269,009	(1,103,269,009)	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	276,512,102	-	(276,512,102)	-	-	-	-
112年9月30日餘額	\$ 23,735,695,040	\$ 1,229,506,785	\$ 5,875,820,870	\$ 3,615,002,894	\$ 2,520,149	(\$ 2,603,020,821)	(\$ 3,783,752,052)	\$ 28,071,772,865
113年1至9月								
113年1月1日餘額	\$ 23,735,695,040	\$ 1,229,506,785	\$ 5,926,837,163	\$ 1,963,941,525	(\$ 1,015,957)	(\$ 1,349,902,752)	(\$ 2,159,647,215)	\$ 29,345,414,589
113年1至9月淨利	-	-	-	2,060,152,649	-	-	-	2,060,152,649
113年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	2,069,719	228,552,403	461,934,742	692,556,864
113年1至9月綜合損益總額	-	-	-	2,060,152,649	2,069,719	228,552,403	461,934,742	2,752,709,513
112年度盈餘指撥及分配：								
特別盈餘公積	-	-	1,095,573,171	(1,095,573,171)	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	402,991,564	-	(402,991,564)	-	-	-	-
普通股股票股利	465,376,790	-	-	(465,376,790)	-	-	-	-
現金增資	3,000,000,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000,000
113年9月30日餘額	\$ 27,201,071,830	\$ 1,632,498,349	\$ 7,022,410,334	\$ 2,060,152,649	\$ 1,053,762	(\$ 1,121,350,349)	(\$ 1,697,712,473)	\$ 35,098,124,102

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：



經理人：

~7~



會計主管：





元大人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國113年及112年1月至9月30日

單位：新台幣元

	113年1月至9月	112年1月至9月
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,801,358,847	\$ 3,858,626,841
調整項目		
收益費損項目		
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(2,582,773)	923,907
非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(8,766)	(28,096)
採用覆蓋法重分類之損益	486,135,137	1,435,630,522
折舊費用	180,490,440	140,033,366
攤銷費用	31,411,687	30,947,557
租賃修改利益	(5,593)	-
財務成本	2,692,170	1,068,088
利息收入	(9,259,160,031)	(8,591,654,528)
股利收入	(782,909,488)	(827,702,550)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失	1,187,293,259	2,484,858,429
各項保險負債淨變動	9,071,186,000	11,824,148,304
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	13,893,174	58,098,133
外匯價格變動準備淨變動	1,092,077,462	29,870,337
處分及報廢不動產及設備利益	(705,714)	(480,476)
未實現外幣兌換利益	(6,009,808,222)	(9,830,765,049)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	398,735,306	(208,016,262)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	(2,992,218,421)	1,458,805,831
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	366,244,669	(2,223,270,910)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,179,556,632)	(7,112,484,622)
其他金融資產	(1,000,000,000)	(700,000,000)
再保險合約資產	(21,767,741)	112,782,965
其他資產	(1,814,865,023)	(2,157,018,672)
應付款項	(376,204,514)	53,856,781
負債準備	(12,706,128)	(5,619,500)
其他負債	(184,890,840)	(37,443,778)
營運產生之現金流出	(9,005,871,735)	(10,204,833,382)
收取之利息	7,309,563,423	6,464,535,447
收取之股利	757,963,650	781,795,373
支付之利息	(21,565,768)	(21,557,661)
收取之所得稅	502,170,479	418,218,156
營業活動之淨現金流出	(457,739,951)	(2,561,842,067)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(42,468,294)	(45,535,560)
處分不動產及設備	1,285,714	1,145,476
取得無形資產	(40,554,894)	(32,189,629)
放款增加	(278,596,096)	(212,189,967)
取得使用權資產	(16,500)	(6,000)
取得投資性不動產	(1,031,171,730)	(652,969,859)
投資活動之淨現金流出	(1,391,521,800)	(941,745,539)
籌資活動之現金流量		
租賃負債本金償還	(63,869,307)	(58,821,325)
現金增資	3,000,000,000	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,936,130,693	(58,821,325)
匯率變動對現金及約當現金之影響	67,471,626	163,015,416
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,154,340,568	(3,399,393,515)
期初現金及約當現金餘額	13,925,875,409	9,876,325,175
期末現金及約當現金餘額	\$ 15,080,215,977	\$ 6,476,931,660

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：



經理人：



會計主管：



元大人壽保險股份有限公司
財 務 報 表 附 註
民國 113 年 及 112 年 第 三 季



單位：新台幣元

一、公司沿革與業務範圍說明

本公司自民國 90 年 10 月 31 日開始籌備，於民國 91 年 3 月 21 日經經濟部核准於中華民國設立，至民國 91 年 6 月 30 日，屬於創業期間，並經財政部台財字第 09107507411 號函核准，以民國 91 年 7 月 1 日為移轉基準日，概括承受美商紐約人壽保險股份有限公司台灣分公司之資產、負債及營業，開始主要營業，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、醫療險、意外傷害險、年金險及投資型商品等。依金管保壽字第 10202557682 號函，金融監督管理委員會於民國 102 年 12 月 24 日核准元大金控股份有限公司(以下簡稱「元大金控」)取得美商紐約人壽企業有限公司(New York Life Enterprises, LLC，以下簡稱「紐約人壽企業」)所持有本公司 100% 股份之交易。元大金控與紐約人壽企業於民國 103 年 1 月 1 日完成股權交割，元大金控取得本公司 100% 股權，為本公司之最終母公司。本公司於民國 103 年 2 月 12 日取具經濟部核准更名為「元大人壽保險股份有限公司」。另本公司已取得國際保險業務分公司設立許可證及業務證書，並於民國 105 年 10 月 3 日開業。

二、通過財務報告之日期及通過之程序

本財務報告已於民國 113 年 11 月 12 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響
 下表彙列金管會認可之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，本公司現正持續評估下述準則及解釋對本公司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。

1. 國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

此修正分別說明如下：

- (1) 釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債（或部分金融負債）時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：
 - A. 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；
 - B. 企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；
 - C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。
- (2) 釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息 (SPPI) 標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款（例如，與 ESG 目標連結的利率）、無追索權特性之工具，及合約連結工具。

- (3) 新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具（例如某些具有與實現環境、社會和治理（ESG）目標相關的特徵的工具），應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。
- (4) 更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(FVOCI)應按每一種類揭露其公允價值。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」（以下簡稱「IFRS 17」）取代國際財務報導準則第 4 號「保險合約」（以下簡稱「IFRS 4」）並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS 17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

3. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約一損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

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

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

5. 國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」

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

四、重要會計政策之彙總說明

本財務報告係依保險業財務報告編製準則規定，於資產及負債未予區分流動或非流動項目，係依性質適當分類並按相對流動性之順序排列。編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告主係按歷史成本編製，歷史成本通常係基於取得資產所支付對價之公允價值：
 - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生工具）。
 - (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
 - (4) 各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。
2. 本公司並無子公司故本財務報告係個別企業之財務報告，由資產負債表、以單一報表方式呈現之綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。
3. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)外幣換算

1. 本財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。
2. 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
3. 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
4. 外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目，屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

5. 投資活動所產生之兌換損益除前述外幣非貨幣性資產屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者外均在綜合損益表之淨投資損益「兌換利益(損失)」列報；另除外幣保單保險負債所產生之兌換損益亦帳列於綜合損益表之淨投資損益「兌換利益(損失)」外，其餘非屬投資活動所產生之兌換損益則帳列其他營業收入或其他營業成本。

(四) 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為現金及約當現金；不符合前述定義者，表列其他金融資產。

(五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬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金融資產。惟金融資產僅於符合下列條件時，本公司得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- (1) 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

- (2) 該金融資產並非就未與 IFRS 4 範圍內之合約連結之活動所持有。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，於原始認列時及續後皆按公允價值衡量，續後公允價值之變動認列於當期損益。
4. 於綜合損益表列報之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益包含買賣所產生之損益、股利收入、利息收入及期末按公允價值評價產生之評價損益。
5. 本公司對被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一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：

- (1) 該金融資產適用 IFRS 9 時報導於損益之金額；與

- (2) 倘若該金融資產適用 IAS 39 時報導於損益之金額。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

- (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。
- (2) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(七) 按攤銷後成本衡量之金融資產

1. 係指同時符合下列條件者：

- (1) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本公司對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時按交易日之公允價值加計交易成本衡量，續後採用有效利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。有效利息法之折溢價攤銷認列於當期損益。

4. 於綜合損益表列報之按攤銷後成本衡量之金融資產之已實現損益包含買賣所產生之損益，未包含利息收入。

(八) 放款及應收款

1. 應收款項係屬原始產生之應收款項，具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。惟屬未付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續以原始入帳金額衡量。

2. 放款包含壽險貸款及墊繳保費，其中壽險貸款依照本公司保險契約規定，經要保人申請被保險人同意，以保單為質所做之放款，墊繳保費係本公司依照保險契約之規定，經要保人同意自動墊繳並以當時之保單價值準備金（如有壽險貸款者，以扣除其借款本息後之餘額）代為墊繳其應繳之保險費及利息。放款之續後衡量係以利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。

(九) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊（包括前瞻性者）後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(十) 金融資產及負債之除列

1. 本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟既未移轉亦未保留金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，且未保留對該金融資產之控制。

2. 本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十一) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十二) 備抵損失

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具、應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產及再保險合約資產等債權之備抵損失評估，係依 IFRS 9、IFRS 4 及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

(十三) 不動產及設備

不動產及設備原始係以取得成本包含直接歸屬於購買該等項目之支出衡量，後續衡量採成本模式，因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備項目之估計成本，包含於相關資產之成本內。除土地不提折舊以及租賃改良物係依租約為基礎外，其他不動產與設備按估計耐用年限以直線法計提折舊。

公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計值變動及錯誤」之會計估計值變動規定處理。各項資產耐用年數如下：

<u>資 產</u>	<u>耐用年數</u>
電腦設備及雜項設備	3-7年
運輸設備	5年

(十四) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
 - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。
3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
 - (1) 租賃負債之原始衡量金額；
 - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
 - (3) 發生之任何原始直接成本；及
 - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。
4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十五) 出租人之租賃交易－營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十六) 投資性不動產

1. 投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包含符合投資性不動產定義而處於建造過程中之不動產及使用權資產）。
2. 投資性不動產及建造中之投資性不動產原始成本包括購買價款、可直接歸屬成本及符合資本化條件之借款成本，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，且若其各項組成屬重大者，則單獨提列折舊。除土地外，按估計耐用年限以直線法計提折舊，耐用年限為 5~50 年，建造中之投資性不動產達預期使用狀態時開始提列折舊。
3. 租賃取得之投資性不動產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付、原始直接成本及復原標的資產之估計成本，減除收取之租賃誘因）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數，該折舊年限係以租賃期間計提折舊。
4. 本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產，並以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(十七) 無形資產

本公司之無形資產係電腦軟體成本，係以取得成本包含直接歸屬於購買該等項目之支出衡量，後續衡量採用成本模式，按成本減累計攤銷及累計減損之金額衡量。屬有限耐用年限之無形資產，依估計經濟耐用年限，採直線法計提。資產之估計耐用年數為 5 年。

(十八) 非金融資產減損

本公司於每個資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

1. 本公司於金融負債符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- (1) 係混合(結合)合約；或
- (2) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- (3) 係依書面之風險管理政策，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

2. 本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(二十) 合約分類

1. 依 IFRS 4 之規定，對所發行之保險商品進行分類。本公司須就所簽發之保險商品辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險商品之分類。此外，本公司須就所簽發之保險商品合約是否移轉保險風險、該保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具顯著性作出判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷和測試結果將影響保險商品之分類。保險合約組成要素之辨識與分拆及保險商品之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報告之表達。

2. 保險合約係指本公司接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來特定保險事件發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約，包含本公司持有能移轉顯著保險風險之再保險合約。非保險合約(又稱投資合約)，即具金融商品性質之保險契約，係曝露於財務風險而無顯著保險風險移轉之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

3. 於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將重新分類為保險合約。

4. 保險合約及投資合約將再依是否具有裁量參與特性而予以分類。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於本公司持有特定資產組合之投資報酬。

(二十一) 保險合約

1. 認列及衡量

本公司保險合約及具裁量參與特性之投資合約，其首期保費係於收取保費並經核保通過時計列保費收入及佣金費用；續期保費則於收取保費時計列保費收入及佣金費用。賠款支出及理賠費用俟實際發生時記入損益科目。此外本公司尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(二十四)各項保險負債之提列基礎。另，本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

2. 負債適足性測試

本公司依 IFRS 4 之規定執行負債適足性測試，此測試係採用總保費評價法依公司整體合約為測試基礎，並依照中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額，上述負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

3. 再保險

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

再保險分出入標準、再保佣金、再保給付及再保費之計算均依同業間所簽訂之再保險契約辦理，並按月估計列帳。

本公司對再保險人之權利包括再保險合約資產之再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前述權利之再保險準備資產，提列減損損失；並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

(二十二) 不具裁量參與特性之投資合約

保險商品因未移轉顯著風險而分類為投資合約者，除「具裁量參與特性之投資合約」可適用保險合約之處理方式(詳附註四(二十一))外，「不具裁量參與特性之投資合約」若產生金融資產或金融負債時，適用 IFRS 9「金融工具：認列及衡量」之規定，對於所收取或支付之對價，應按實務上通稱之「存款會計」處理，認列金融資產或金融負債，不認列為收入或費用。若未產生金融資產或金融負債，則適用國際財務報導準則第 15 號公報「客戶合約之收入」。

(二十三) 收入認列

收入於金額能可靠衡量且未來經濟效益很有可能流入本公司時認列，基準如下：

1. 手續費收入於服務提供之期間內認列。
2. 利息收入之認列，係以有效利息法採應計基礎認列。有效利率係將金融資產於預期存續期間或較短期間(若適當)，將估計未來現金支付或收取金額折現後，恰等於該資產原始認列時淨帳面金額之利率。以有效利息法計算攤銷後成本之金融資產於認列減損損失後，其後續認列之利息收入係採用為衡量該減損損失目的所用以折現未來現金流量之利率。
3. 股利收入係於股東收款權利確立時認列。
4. 保險合約及具裁量參與特性之投資合約之收入認列政策請詳附註四(二十一)。

(二十四) 各項保險負債之提列基礎

本公司保險合約之負債準備係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」提列，其中責任準備、負債適足準備及保險期間超過一年期以上之保費不足準備係採折現方式計算。茲將各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費準備；保險期間超過一年之傷害保險，則依金管保財字第 09902503922 號函「保險期間超過一年之傷害保險之未滿期保費準備金及滿期保險費之計算原則補充說明」提列。

2. 賠款準備：

傷害保險及保險期間一年以下之健康保險、人壽保險按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

保險期間超過一年之健康保險、人壽保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

3. 責任準備：

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備金之預定利率為基礎。

4. 特別準備：

(1) 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備，分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除主管機關基於監理目的另行指定外，依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年新增提存數及沖減或收回金額亦依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回之。

另，本公司自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，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。

(2) 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

5. 保費不足準備：

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如超過未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備：

係依據 IFRS 4 及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

(二十五) 具金融商品性質之保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融工具依保險業各種準備金提存辦法及其相關解釋函令等規定提存者屬之。

(二十六) 外匯價格變動準備

本公司對持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，依據「保險業各種準備金提存辦法」，於負債項下提存外匯價格變動準備，相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項係依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」暨相關函令等規定辦理。

(二十七) 負債準備

本公司於下列情況認列負債準備：

1. 因過去事件負有現時義務(法定義務或推定義務)；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

認列為負債準備之金額為資產負債表日清償現時義務所需支出之最佳估計。

(二十八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

(2) 確定福利計畫

a. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

b. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

c. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

d. 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

3. 離職福利

離職福利係指本公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供之離職福利。

4. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後董事會實際決議之員工酬勞或董監酬勞與估列金額有差異時，則按會計估計值變動處理。

(二十九) 分離帳戶保險商品

1. 本公司依保險法及「投資型保險投資管理辦法」銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳之保費依約定方式扣除保險人之各項費用並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，該帳簿與本公司之其他資產分開設置並單獨管理之。
2. 專設帳簿之資產及負債，分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下，分離帳戶保險商品之各項收益及費用，係指符合 IFRS 4 保險合約定義者。
3. 該專設帳簿之資產價值係依資產負債表日當日可取得之市價評價。
4. 因銷售投資型保險契約而自交易對手取得之獎金及依保險契約之約定向要保人收取之所有費用，包括前置費用、保單相關費用及投資相關費用等列於一般帳簿之手續費收入。但分類為不具裁量參與特性之投資合約，其要保人所繳付之保單相關費用等服務收入，係本公司於特定期間內提供勞務之對價，若勞務非於收費當期履行完畢者，應就所收取之服務收入認列為遞延手續費收入，按服務提供期間之經過，以直線法逐期攤銷認列「手續費收入」；且其相關之佣金支出與業務加給等增額交易成本，基於收入與成本配合原則，亦認列為遞延取得成本，按直線法逐期攤銷至「其他營業成本」。

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用(利益)包含本期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。

4. 年度中發生稅率變動時，本公司於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。
5. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
6. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
7. 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以元大金融控股股份有限公司(本公司之母公司)為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵之營利事業所得稅申報。
本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整遞延所得稅資產(負債)或本期所得稅負債(資產)。
8. 本公司依「所得稅基本稅額條例」之規定，一般所得稅額高於或等於基本稅額者，依一般所得稅額繳納所得稅，一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。
9. 期中期間之所得稅費用係依國際會計準則第 34 號「期中財務報導」計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(三十一) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導，主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計值及假設。所作出之重大會計估計值與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 金融資產減損

本公司依據 IFRS 9 採預期信用損失模式評估透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產之減損，於每一財務報導日判定該金融資產之信用風險自原始認列後是否有顯著增加或是否已發生信用減損，於作此項決定時需重大判斷。減損評估過程中，

對於預期損失率之假設係考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性)，以估計該金融資產之預期信用損失。任何判斷及假設之變動，均可能會影響其預期信用損失之衡量。相關判斷依據及減損評估之說明，請詳附註十三(二)。

(二) 保險負債

1. 本公司衡量長年期保險合約負債，係依「保險業各種準備金提存辦法」估列，其所採用之死亡率、脫退率及折現率等重要假設決定方式分別為：死亡率主係使用臺灣壽險業經驗生命表；脫退率係參考公司實際經驗、業界經驗及再保費率等而定；折現率主係依人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式。前述各項假設因保險相關法令規定，於訂價時即鎖定(Lock-in)，並保持不變；惟主管機關若改變其所規定之假設時，該改變將對損益或權益產生影響。
2. 負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時，該等假設之不利變動可能需增提準備。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
現金：			
庫存現金	\$ 1,450,890	\$ 1,867,732	\$ 1,416,708
活期及支票存款	<u>3,552,625,087</u>	<u>5,054,508,077</u>	<u>3,483,031,352</u>
	<u>3,554,075,977</u>	<u>5,056,375,809</u>	<u>3,484,448,060</u>
約當現金：			
定期存款	6,931,140,000	3,714,499,600	1,032,483,600
附賣回債券	<u>4,595,000,000</u>	<u>5,155,000,000</u>	<u>1,960,000,000</u>
	<u>11,526,140,000</u>	<u>8,869,499,600</u>	<u>2,992,483,600</u>
	<u>\$15,080,215,977</u>	<u>\$13,925,875,409</u>	<u>\$ 6,476,931,660</u>

1. 本公司往來之金融機構信用品質良好，且本公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。另承做附賣回債券持有財務擔保品之說明請詳附註六(八)。
2. 本公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 應收款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據	\$ 82,204	\$ 504,640	\$ 537,664
應收利息及股利	3,041,022,735	2,802,366,646	3,125,786,250
其他應收款	443,880,562	630,390,606	276,254,018
催收款項	65,120	73,700	118,615
備抵損失	(2,995,063)	(2,573,735)	(2,773,665)
	<u>\$ 3,482,055,558</u>	<u>\$ 3,430,761,857</u>	<u>\$ 3,399,922,882</u>

相關信用風險資訊請詳附註十三(二)。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具			
國內股票	\$ 2,923,014,555	\$ 1,327,224,024	\$ 6,027,516,573
國外股票	466,146,336	-	-
	<u>3,389,160,891</u>	<u>1,327,224,024</u>	<u>6,027,516,573</u>
國內受益憑證	39,752,529,093	38,956,853,870	26,858,917,135
國外受益憑證	1,088,332,214	721,060,500	846,950,439
衍生工具	1,482,576,710	2,267,399,772	658,509,995
	<u>\$45,712,598,908</u>	<u>\$43,272,538,166</u>	<u>\$34,391,894,142</u>

1. 本公司持有之衍生工具屬金融資產者明細如下：

金融商品	113年9月30日	
	帳面金額	合約金額(名目本金)
換匯交易	\$ 240,647,006	USD 844,000,000
換匯換利合約	119,304,201	USD 90,000,000
遠期外匯合約	1,405,988	EUR 44,602,096
遠期外匯合約	139,935,233	USD 128,000,000
無本金交割遠期外匯合約	981,284,282	USD 991,000,000
	<u>\$ 1,482,576,710</u>	
金融商品	112年12月31日	
	帳面金額	合約金額(名目本金)
換匯交易	\$ 901,501,035	USD 1,134,500,000
換匯換利合約	212,934,124	USD 300,000,000
遠期外匯合約	188,600,396	EUR 79,148,750
遠期外匯合約	79,319,825	USD 130,000,000
無本金交割遠期外匯合約	885,044,392	USD 713,000,000
	<u>\$ 2,267,399,772</u>	
金融商品	112年9月30日	
	帳面金額	合約金額(名目本金)
換匯交易	\$ 16,696,650	USD 10,500,000
換匯換利合約	74,249,797	USD 20,000,000
遠期外匯合約	388,122,697	EUR 124,730,064
無本金交割遠期外匯合約	179,440,851	USD 80,000,000
	<u>\$ 658,509,995</u>	

本公司從事之衍生工具交易評價後餘額為負債之資訊，請詳附註六(十八)。

本公司從事之衍生工具交易主要係為規避國外投資之匯率變動風險，惟未適用避險會計。

2. 本公司因透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列之損益如下：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
權益工具		
國內股票	(\$ 475,167,129)	\$ 77,155,793
國外股票	<u>10,495,306</u>	<u>-</u>
	(464,671,823)	77,155,793
國內受益憑證	548,924,266	(323,708,015)
國外受益憑證	10,192,793	36,461,272
衍生工具	<u>2,389,820,092</u>	<u>(5,632,260,591)</u>
	<u>\$ 2,484,265,328</u>	<u>(\$ 5,842,351,541)</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
權益工具		
國內股票	\$ 2,279,392,605	\$ 4,093,840,952
國外股票	<u>82,888,137</u>	<u>-</u>
	<u>2,362,280,742</u>	<u>4,093,840,952</u>
國內受益憑證	1,699,362,112	576,667,963
國外受益憑證	102,951,097	23,396,512
衍生工具	<u>(7,978,592,320)</u>	<u>(9,574,983,339)</u>
	<u>(\$ 3,813,998,369)</u>	<u>(\$ 4,881,077,912)</u>

3. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 2,495,585,400	\$ 1,122,200,887	\$ 5,828,737,804
國外股票	<u>466,146,336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,961,731,736</u>	<u>1,122,200,887</u>	<u>5,828,737,804</u>
國內受益憑證	26,565,996,730	22,465,016,088	21,740,887,183
國外受益憑證	<u>1,088,332,214</u>	<u>684,115,523</u>	<u>782,035,975</u>
	<u>\$30,616,060,680</u>	<u>\$24,271,332,498</u>	<u>\$28,351,660,962</u>

4. 本公司指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 395,557,343	(\$ 230,680,175)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(1,990,885,244)</u>	<u>(1,669,743,588)</u>
採用覆蓋法重分類之損失	<u>(\$ 1,595,327,901)</u>	<u>(\$ 1,900,423,763)</u>
所得稅影響數	<u>\$ 2,810,797</u>	<u>(\$ 6,782,710)</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 4,078,082,756	\$ 4,620,160,724
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(3,591,947,619)	(3,184,530,202)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 486,135,137</u>	<u>\$ 1,435,630,522</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 24,200,395)</u>	<u>\$ 23,204,130</u>

5. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，信用風險之相關資訊請詳附註十三(二)。另針對衍生工具互抵與信用增強之說明請詳附註六(八)。

6. 本公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
權益工具			
國內股票	<u>\$ 2,355,483,600</u>	<u>\$ 2,341,823,600</u>	<u>\$ 2,357,753,500</u>
債務工具			
國內公債	58,386,432	60,066,432	60,451,872
國內公司債及金融債	2,881,038,700	3,586,523,300	7,065,066,100
國外公債	382,624,191	543,131,094	399,862,798
國外公司債及金融債	<u>16,152,890,440</u>	<u>14,883,007,566</u>	<u>13,747,677,595</u>
	<u>19,474,939,763</u>	<u>19,072,728,392</u>	<u>21,273,058,365</u>
	<u>\$21,830,423,363</u>	<u>\$21,414,551,992</u>	<u>\$23,630,811,865</u>

1. 本公司指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資皆為非持有供交易。

2. 本公司於民國113年及112年7至9月、113年及112年1至9月因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入明細如下：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
於本期期末仍持有者	\$ 80,859,271	\$ 7,122,500
於本期內除列者	-	-
	<u>\$ 80,859,271</u>	<u>\$ 7,122,500</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
於本期期末仍持有者	\$ 92,051,771	\$ 63,631,790
於本期內除列者	-	-
	<u>\$ 92,051,771</u>	<u>\$ 63,631,790</u>

3. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，信用風險之相關資訊請詳附註十三(二)。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
國內公債	\$ 6,075,064,335	\$ 6,074,156,506	\$ 12,697,100,835
國內公司債及金融債	28,354,991,216	28,905,669,640	28,156,014,807
國外公債	35,722,144,111	36,254,894,569	36,223,699,560
國外公司債及金融債	<u>228,942,326,556</u>	<u>216,779,205,295</u>	<u>229,008,830,095</u>
	299,094,526,218	288,013,926,010	306,085,645,297
備抵損失	(154,963,330)	(157,388,893)	(160,575,402)
抵繳存出保證金	(4,080,200,000)	(3,560,400,000)	(3,560,400,000)
	<u>\$294,859,362,888</u>	<u>\$284,296,137,117</u>	<u>\$302,364,669,895</u>

1. 本公司於民國 113 年及 112 年 7 至 9 月、113 年及 112 年 1 至 9 月因還本、發行人強制贖回、接近金融資產到期日時出售且出售之價款近似於剩餘合約現金流量，及於信用風險增加時出售或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分(損)益分別列示如下：

<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
<u>(\$ 102,356,883)</u>	<u>(\$ 629,420,425)</u>	<u>(\$ 239,613,558)</u>	<u>(\$ 748,444,621)</u>

2. 本公司投資之對象信用品質良好，信用風險之相關資訊請詳附註十三(二)。
3. 本公司以按攤銷後成本衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十五)。

(六) 其他金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
定期存款	<u>\$ 2,300,000,000</u>	<u>\$ 1,300,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000,000</u>

本公司投資定期存單之交易對象為信用品質良好之金融機構，預期發生違約之可能性甚低。

(七) 放款

1. 放款明細如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
墊繳保費	\$ 1,679,514,036	\$ 1,670,454,775	\$ 1,640,106,910
壽險貸款	<u>6,720,633,204</u>	<u>6,451,096,369</u>	<u>6,223,129,666</u>
	<u>\$ 8,400,147,240</u>	<u>\$ 8,121,551,144</u>	<u>\$ 7,863,236,576</u>

2. 壽險貸款及墊繳保費係就本公司簽發之人壽及年金保險單為質所做之放款。
3. 壽險貸款及墊繳保費係按解約金或於保單價值準備金之特定限額內核貸，若貸款或墊繳金額加計應計利息逾保單價值準備金時，保單將於催告後逾寬限期間仍未償還時停效，因此壽險貸款及墊繳保費均有足額之保單價值準備金作為擔保；惟以投資型保單之帳戶價值為擔保之壽險貸款，可能因投資標的之帳戶價值大幅下跌致帳戶價值不足以支應壽險貸款，信用風險之相關資訊請詳附註十三(二)。

(八) 金融資產與負債之互抵

1. 本公司持有之衍生工具及附賣回債券未符合國際會計準則第 32 號第 42 段互抵規定條件之金融工具，惟有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範。在交易一方有違約之情事(延滯、無償還能力或破產)下，交易另一方得依協議以淨額交割或對擔保品執行法律權益，所收取(支付)之擔保品其相關金額為其公允價值，惟互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。
2. 下表列示可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債之相關資訊：

民國 113 年 9 月 30 日

金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資產 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	
衍生工具	\$1,426,669,556	\$ -	\$1,426,669,556	\$ 534,776,599	\$ 75,645,890	\$ 816,247,067
附賣回債券	4,595,000,000	-	4,595,000,000	-	4,555,330,978	39,669,022
	<u>\$6,021,669,556</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$6,021,669,556</u>	<u>\$ 534,776,599</u>	<u>\$4,630,976,868</u>	<u>\$ 855,916,089</u>

金 融 負 債

性質	已認列之 金融負債總額 (a)	已互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具 (d)	支付之 財務擔保品 (e)	
衍生工具	<u>\$3,149,398,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,149,398,211</u>	<u>\$ 534,776,599</u>	<u>\$2,185,437,290</u>	<u>\$ 429,184,322</u>

民國 112 年 12 月 31 日

金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之 已認列之 金融負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資產 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	
衍生工具	\$2,127,281,826	\$ -	\$2,127,281,826	\$ 981,527,349	\$ 420,835,064	\$ 724,919,413
附賣回債券	5,155,000,000	-	5,155,000,000	-	5,097,747,738	57,252,262
	<u>\$7,282,281,826</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$7,282,281,826</u>	<u>\$ 981,527,349</u>	<u>\$5,518,582,802</u>	<u>\$ 782,171,675</u>

金 融 負 債

性質	已認列之 金融負債總額 (a)	已互抵之 已認列之 金融資產總額 (b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
				金融工具 (d)	支付之 財務擔保品 (e)	
衍生工具	<u>\$2,180,014,291</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,180,014,291</u>	<u>\$ 981,527,349</u>	<u>\$1,015,400,614</u>	<u>\$ 183,086,328</u>

民國 112 年 9 月 30 日

金 融 資 產						
性質	已認列之 金融資產總額 (a)	已互抵之 金融負債總額 (b)	於資產負債表 列報之金融資產 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	收取之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$ 658,509,995	\$ -	\$ 658,509,995	\$ 537,635,574	\$ 49,333,469	\$ 71,540,952
附賣回債券	1,960,000,000	-	1,960,000,000	-	1,938,592,495	21,407,505
	<u>\$2,618,509,995</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,618,509,995</u>	<u>\$ 537,635,574</u>	<u>\$1,987,925,964</u>	<u>\$ 92,948,457</u>
金 融 負 債						
性質	已認列之 金融負債總額 (a)	已互抵之 金融資產總額 (b)	於資產負債表 列報之金融負債 淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之		
				金融工具 (d)	支付之 財務擔保品 (e)	淨額 (f)=(c)-(d)-(e)
衍生工具	\$6,464,821,600	\$ -	\$6,464,821,600	\$ 537,635,574	\$4,857,007,778	\$ 1,070,178,248

(九) 結構型個體

1. 本公司持有以下未納入財務報告之結構型個體之權益。本公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為本公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性 質	本公司持有之權益
私募股權基金	發行機構針對特定投資人透過非公開方式募集資金而成立運作的投資基金，投資人藉由投資受限制活動之基金來獲取長期資本利得。	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
金融資產證券化商品	以會產生信用或其他風險之分級證券之形式向投資人籌資，藉由該結構型個體之資產相關之風險與報酬透過發行債券方式轉嫁予投資人以提供投資機會予投資人。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

本公司承作上述結構型個體之目的皆為獲取投資收益。

2. 本公司於民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之未納入財務報告之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	113年9月30日	
	私募股權基金	金融資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	\$ 788,790,907	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產	-	738,031,436
按攤銷後成本衡量之		
金融資產	-	16,662,137,209
	<u>\$ 788,790,907</u>	<u>\$ 17,400,168,645</u>

	112年12月31日	
	私募股權基金	金融資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 793,460,652	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	765,461,262
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	15,366,162,173
	<u>\$ 793,460,652</u>	<u>\$ 16,131,623,435</u>

	112年9月30日	
	私募股權基金	金融資產證券化商品
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 829,932,301	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	780,768,098
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	16,062,863,430
	<u>\$ 829,932,301</u>	<u>\$ 16,843,631,528</u>

上述投資部位受限合約條款與發行條件而暴露其相對應之風險，請詳附註十三(二)說明。

(以下空白)

(十) 不動產及設備

	電腦設備	雜項設備	運輸設備	租賃改良	預付設備款	合計
113年1月1日						
成本	\$ 121,817,147	\$ 16,875,511	\$ 2,020,000	\$ 14,902,566	\$ 223,395	\$ 155,838,619
累計折舊	(36,124,984)	(8,242,320)	(808,008)	(6,883,554)	-	(52,058,866)
	<u>\$ 85,692,163</u>	<u>\$ 8,633,191</u>	<u>\$ 1,211,992</u>	<u>\$ 8,019,012</u>	<u>\$ 223,395</u>	<u>\$ 103,779,753</u>
113年度變動						
1月1日	\$ 85,692,163	\$ 8,633,191	\$ 1,211,992	\$ 8,019,012	\$ 223,395	\$ 103,779,753
增添	22,737,162	2,898,662	-	5,287,000	11,545,470	42,468,294
自預付款轉入	9,765,821	-	-	-	(9,765,821)	-
處分及報廢-成本	(6,543,023)	(1,305,290)	(1,200,000)	(2,786,000)	-	(11,834,313)
處分及報廢-累計折舊	6,543,023	1,305,290	620,000	2,786,000	-	11,254,313
折舊費用	(32,786,482)	(2,609,632)	(263,003)	(3,266,991)	-	(38,926,108)
9月30日	<u>\$ 85,408,664</u>	<u>\$ 8,922,221</u>	<u>\$ 368,989</u>	<u>\$ 10,039,021</u>	<u>\$ 2,003,044</u>	<u>\$ 106,741,939</u>
113年9月30日						
成本	\$ 147,777,107	\$ 18,468,883	\$ 820,000	\$ 17,403,566	\$ 2,003,044	\$ 186,472,600
累計折舊	(62,368,443)	(9,546,662)	(451,011)	(7,364,545)	-	(79,730,661)
	<u>\$ 85,408,664</u>	<u>\$ 8,922,221</u>	<u>\$ 368,989</u>	<u>\$ 10,039,021</u>	<u>\$ 2,003,044</u>	<u>\$ 106,741,939</u>

	電腦設備	雜項設備	運輸設備	租賃改良	預付設備款	合計
112年1月1日						
成本	\$ 51,670,813	\$ 25,753,589	\$ 3,520,000	\$ 11,468,366	\$ 2,017,975	\$ 94,430,743
累計折舊	(22,746,644)	(13,536,963)	(1,024,004)	(2,304,522)	-	(39,612,133)
	<u>\$ 28,924,169</u>	<u>\$ 12,216,626</u>	<u>\$ 2,495,996</u>	<u>\$ 9,163,844</u>	<u>\$ 2,017,975</u>	<u>\$ 54,818,610</u>
112年度變動						
1月1日	\$ 28,924,169	\$ 12,216,626	\$ 2,495,996	\$ 9,163,844	\$ 2,017,975	\$ 54,818,610
增添	28,643,560	668,800	-	3,833,200	12,390,000	45,535,560
自預付款轉入	7,661,000	-	-	-	(7,661,000)	-
處分及報廢-成本	(9,998,975)	(8,964,167)	(1,050,000)	(21,000)	-	(20,034,142)
處分及報廢-累計折舊	9,998,975	8,964,167	385,000	21,000	-	19,369,142
折舊費用	(16,969,844)	(3,425,270)	(510,503)	(3,747,324)	-	(24,652,941)
9月30日	<u>\$ 48,258,885</u>	<u>\$ 9,460,156</u>	<u>\$ 1,320,493</u>	<u>\$ 9,249,720</u>	<u>\$ 6,746,975</u>	<u>\$ 75,036,229</u>
112年9月30日						
成本	\$ 77,976,398	\$ 17,458,222	\$ 2,470,000	\$ 15,280,566	\$ 6,746,975	\$ 119,932,161
累計折舊	(29,717,513)	(7,998,066)	(1,149,507)	(6,030,846)	-	(44,895,932)
	<u>\$ 48,258,885</u>	<u>\$ 9,460,156</u>	<u>\$ 1,320,493</u>	<u>\$ 9,249,720</u>	<u>\$ 6,746,975</u>	<u>\$ 75,036,229</u>

(十一)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括土地、建物及雜項設備，租賃合約之期間通常介於 1 到 5 年，另向國有財產署標得之地上權(帳列投資性不動產)，其合約期間為 70 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>土地</u>	<u>房屋</u>	<u>雜項設備</u>	<u>合計</u>
113年1月1日				
成本	\$ 1,071,550	\$ 546,288,617	\$ -	\$ 547,360,167
累計折舊	(971,256)	(359,788,735)	-	(360,759,991)
	<u>\$ 100,294</u>	<u>\$ 186,499,882</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 186,600,176</u>
<u>113年度變動</u>				
1月1日	\$ 100,294	\$ 186,499,882	\$ -	\$ 186,600,176
本期新增	-	21,850,347	2,790,960	24,641,307
本期租賃修改	200,524	7,315,017	-	7,515,541
折舊費用	(150,424)	(62,558,790)	(186,064)	(62,895,278)
9月30日	<u>\$ 150,394</u>	<u>\$ 153,106,456</u>	<u>\$ 2,604,896</u>	<u>\$ 155,861,746</u>
113年9月30日				
成本	\$ 1,272,074	\$ 575,453,981	\$ 2,790,960	\$ 579,517,015
累計折舊	(1,121,680)	(422,347,525)	(186,064)	(423,655,269)
帳面金額	<u>\$ 150,394</u>	<u>\$ 153,106,456</u>	<u>\$ 2,604,896</u>	<u>\$ 155,861,746</u>
	<u>土地</u>	<u>房屋</u>	<u>合計</u>	
112年1月1日				
成本	\$ 870,972	\$ 539,521,811	\$ 540,392,783	
累計折舊	(770,456)	(282,540,357)	(283,310,813)	
	<u>\$ 100,516</u>	<u>\$ 256,981,454</u>	<u>\$ 257,081,970</u>	
<u>112年度變動</u>				
1月1日	\$ 100,516	\$ 256,981,454	\$ 257,081,970	
本期租賃修改	200,578	6,193,043	6,393,621	
折舊費用	(150,658)	(57,939,547)	(58,090,205)	
9月30日	<u>\$ 150,436</u>	<u>\$ 205,234,950</u>	<u>\$ 205,385,386</u>	
112年9月30日				
成本	\$ 1,071,550	\$ 545,714,854	\$ 546,786,404	
累計折舊	(921,114)	(340,479,904)	(341,401,018)	
帳面金額	<u>\$ 150,436</u>	<u>\$ 205,234,950</u>	<u>\$ 205,385,386</u>	

3. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
租賃負債之利息費用	\$ 317,287	\$ 331,468
屬短期租賃合約之費用	668,250	702,300
屬低價值資產租賃之費用	14,400	16,029
租賃修改利益	-	-
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
租賃負債之利息費用	\$ 1,017,664	\$ 1,057,991
屬短期租賃合約之費用	2,061,950	2,307,000
屬低價值資產租賃之費用	39,600	48,087
租賃修改利益	5,593	-

4. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$87,575,925 及 \$82,727,986。

(十二) 租賃交易－出租人

1. 本公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃合約之期間通常介於 1~6 年，為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證，該合約認列之租金收入請詳附註六(十三)。

2. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
112 年	\$ -	\$ -	\$ 45,464,973
113 年	59,789,102	181,859,892	181,859,892
114 年	258,252,569	151,549,910	151,549,910
115 年	114,345,928	-	-
116 年以後	313,230,141	-	-
合計	<u>\$ 745,617,740</u>	<u>\$ 333,409,802</u>	<u>\$ 378,874,775</u>

(十三) 投資性不動產

113年

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>使用權資產</u>	<u>預付房地款</u>	<u>建造中之 投資性不動產</u>	<u>合計</u>
1月1日						
成本	\$ 4,358,321,058	\$ 1,324,860,639	\$ 6,444,910,503	\$ -	\$ 2,607,062,631	\$ 14,735,154,831
累計折舊	-	(238,329,810)	(360,267,909)	-	-	(598,597,719)
	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 1,086,530,829</u>	<u>\$ 6,084,642,594</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,607,062,631</u>	<u>\$ 14,136,557,112</u>
<u>113年度變動</u>						
1月1日	\$ 4,358,321,058	\$ 1,086,530,829	\$ 6,084,642,594	\$ -	\$ 2,607,062,631	\$ 14,136,557,112
增添－源自購買	-	202,417,061	-	-	1,019,712,595	1,222,129,656
增添－源自後續支出(註)	-	-	8,244,492	-	82,505,965	90,750,457
完工轉入	-	1,441,797,076	-	-	(1,441,797,076)	-
折舊費用	-	(73,106,318)	(69,150,042)	-	-	(142,256,360)
9月30日	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 2,657,638,648</u>	<u>\$ 6,023,737,044</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,267,484,115</u>	<u>\$ 15,307,180,865</u>
9月30日						
成本	\$ 4,358,321,058	\$ 2,969,074,776	\$ 6,453,154,995	\$ -	\$ 2,267,484,115	\$ 16,048,034,944
累計折舊	-	(311,436,128)	(429,417,951)	-	-	(740,854,079)
	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 2,657,638,648</u>	<u>\$ 6,023,737,044</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,267,484,115</u>	<u>\$ 15,307,180,865</u>

註:包含自使用權資產折舊費用資本化金額為\$63,587,306。

112年

	土地	房屋及建築	使用權資產	預付房地款	建造中之 投資性不動產	合計
1月1日						
成本	\$ 4,358,321,058	\$ 1,324,860,639	\$ 6,444,910,503	\$ -	\$ 1,306,670,208	\$ 13,434,762,408
累計折舊	-	(161,942,850)	(268,192,617)	-	-	(430,135,467)
	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 1,162,917,789</u>	<u>\$ 6,176,717,886</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,306,670,208</u>	<u>\$ 13,004,626,941</u>
<u>112年度變動</u>						
1月1日	\$ 4,358,321,058	\$ 1,162,917,789	\$ 6,176,717,886	\$ -	\$ 1,306,670,208	\$ 13,004,626,941
增添—源自購買	-	-	-	-	652,969,859	652,969,859
增添—源自後續支出(註)	-	-	-	-	89,511,580	89,511,580
折舊費用	-	(57,290,220)	(69,056,469)	-	-	(126,346,689)
9月30日	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 1,105,627,569</u>	<u>\$ 6,107,661,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,049,151,647</u>	<u>\$ 13,620,761,691</u>
9月30日						
成本	\$ 4,358,321,058	\$ 1,324,860,639	\$ 6,444,910,503	\$ -	\$ 2,049,151,647	\$ 14,177,243,847
累計折舊	-	(219,233,070)	(337,249,086)	-	-	(556,482,156)
	<u>\$ 4,358,321,058</u>	<u>\$ 1,105,627,569</u>	<u>\$ 6,107,661,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,049,151,647</u>	<u>\$ 13,620,761,691</u>

註:包含自使用權資產折舊費用資本化金額為\$69,056,469。

1. 投資性不動產之租金收入及直接營運費用：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 45,516,848	\$ 39,798,093
當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(56,751,002)	(24,492,473)
當期未產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(1,633,372)	(35,000)
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 125,110,883	\$ 119,394,279
當期產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(105,831,762)	(72,637,155)
當期未產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(8,165,914)	(70,000)

2. 本公司持有之投資性不動產於民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之鑑價金額分別為 \$19,258,425,291、\$16,191,922,700 及 \$15,744,786,619，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之折現現金流量分析法及直接資本化法、比較法、土地開發分析法及成本法。收益法之折現現金流量分析法係以未來收益並以合理的折現率推估而得；收益法之直接資本化法係以未來平均一年期間之客觀淨收益，應用價格日期當時適當之收益資本化率推算而得；比較法係以類似地區或鄰近地區之標的價格為基礎比較分析而得；土地開發分析法係根據土地法定用途及使用強度進行開發及改良所導致土地效益之變化，估算開發或建築後總銷售金額，扣除開發期間之直接、間接成本、資本利息及利潤後，求得開發前或建築前土地開發分析價格；成本法係指求取價格日期當時，重新取得或重新建造所需成本，扣減其累積折舊額或其他應扣除部份，推估而得全棟建物成本價格後，再依完工比例法認定價格日期之建物成本價格。上述評價方法採用重要不可觀察輸入值，屬第三等級公允價值。
3. 本公司未有將投資性不動產提供質押之情形。

(十四) 無形資產

	113年		
	電腦軟體	其他無形資產	合計
1月1日			
成本	\$ 243,569,554	\$ -	\$ 243,569,554
累計攤銷	(91,438,041)	-	(91,438,041)
	<u>\$ 152,131,513</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 152,131,513</u>
1月1日	\$ 152,131,513	\$ -	\$ 152,131,513
增添-源自單獨取得	40,530,490	24,404	40,554,894
處分及報廢-成本	(21,634,614)	-	(21,634,614)
處分及報廢-累計攤銷	21,634,614	-	21,634,614
攤銷費用	(31,411,687)	-	(31,411,687)
9月30日	<u>\$ 161,250,316</u>	<u>\$ 24,404</u>	<u>\$ 161,274,720</u>
9月30日			
成本	\$ 262,465,430	\$ 24,404	\$ 262,489,834
累計攤銷	(101,215,114)	-	(101,215,114)
	<u>\$ 161,250,316</u>	<u>\$ 24,404</u>	<u>\$ 161,274,720</u>
	112年		
	電腦軟體	其他無形資產	合計
1月1日			
成本	\$ 225,859,863	\$ -	\$ 225,859,863
累計攤銷	(83,205,248)	-	(83,205,248)
	<u>\$ 142,654,615</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 142,654,615</u>
1月1日	\$ 142,654,615	\$ -	\$ 142,654,615
增添-源自單獨取得	31,824,776	-	31,824,776
處分及報廢-成本	(25,439,744)	-	(25,439,744)
處分及報廢-累計攤銷	25,439,744	-	25,439,744
攤銷費用	(30,947,557)	-	(30,947,557)
9月30日	<u>\$ 143,531,834</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,531,834</u>
9月30日			
成本	\$ 232,244,895	\$ -	\$ 232,244,895
累計攤銷	(88,713,061)	-	(88,713,061)
	<u>\$ 143,531,834</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,531,834</u>

(十五)其他資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
預付及暫付款項	\$ 46,023,321	\$ 46,622,886	\$ 42,304,998
存出保證金	6,427,563,880	4,615,641,696	8,480,399,129
	<u>\$ 6,473,587,201</u>	<u>\$ 4,662,264,582</u>	<u>\$ 8,522,704,127</u>

1. 本公司之存出保證金主係營業保證金、租賃保證金及衍生工具交易之保證金，另衍生工具保證金與衍生工具負債之互抵說明請詳附註六(八)。
2. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，截至民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日止，本公司已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金其面值分別為\$4,080,200,000、\$3,560,400,000及\$3,560,400,000。
3. 本公司存出保證金之相關信用風險資訊請詳附註十三(二)。

(十六)分離帳戶保險商品

1. 本公司分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日止，以及民國113年及112年7至9月、113年及112年1至9月本公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 25,392,167,040	\$ 31,437,073,547	\$ 31,085,206,252
其他應收款	85,748,442	67,207,608	37,528,814
	<u>\$ 25,477,915,482</u>	<u>\$ 31,504,281,155</u>	<u>\$ 31,122,735,066</u>
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值			
準備-保險合約	\$ 6,944,863,930	\$ 7,322,624,017	\$ 7,130,357,428
分離帳戶保險價值			
準備-投資合約	18,493,586,829	24,127,963,983	23,977,287,691
其他應付款	39,464,723	53,693,155	15,089,947
	<u>\$ 25,477,915,482</u>	<u>\$ 31,504,281,155</u>	<u>\$ 31,122,735,066</u>

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 93,468,745	\$ 71,184,297
透過損益按公允價值衡量 之金融資產(損)益	(116,597,010)	65,989,309
兌換(損)益	630,812	(1,098,550)
利息收入	1,160,026	1,264,111
其他收入	(8,142,921)	187,065
	<u>(\$ 29,480,348)</u>	<u>\$ 137,526,232</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 284,152,818	\$ 97,109,903
分離帳戶保險價值準備淨 變動-保險合約	(392,953,121)	(33,877,276)
管理費及其他支出	79,319,955	74,293,605
	<u>(\$ 29,480,348)</u>	<u>\$ 137,526,232</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 216,337,152	\$ 202,271,523
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	810,616,655	783,248,995
兌換損失	(820,075)	(1,472,395)
利息收入	3,441,340	3,778,525
其他收入	1,514,993	187,065
	<u>\$ 1,031,090,065</u>	<u>\$ 988,013,713</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 1,164,426,523	\$ 336,350,078
分離帳戶保險價值準備淨 變動-保險合約	(378,580,162)	434,540,522
管理費及其他支出	245,243,704	217,123,113
	<u>\$ 1,031,090,065</u>	<u>\$ 988,013,713</u>

2. 因前揭業務而來自交易對手之銷售獎金分別列示如下：

<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
\$ 1,678,570	\$ 1,599,511	\$ 4,938,252	\$ 4,487,102

(十七) 應付款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付票據	\$ -	\$ 4,614,643	\$ 943,427
應付保險賠款與給付	27,127,425	28,520,237	32,473,924
應付佣金	368,158,545	396,963,462	307,468,754
應付再保往來款項	715,299,089	702,076,786	610,990,655
應付投資款項	-	307,090,000	129,166,856
其他應付款	317,701,713	96,273,995	178,287,151
應付費用	327,011,546	409,807,273	310,501,237
	<u>\$ 1,755,298,318</u>	<u>\$ 1,945,346,396</u>	<u>\$ 1,569,832,004</u>

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
持有供交易之金融 負債-衍生工具	<u>\$ 3,250,293,916</u>	<u>\$ 2,403,364,095</u>	<u>\$ 7,258,432,345</u>

本公司持有之衍生工具屬金融負債者明細如下：

衍生工具	113年9月30日		
	帳面金額		名目本金
換匯交易	\$ 1,084,805,581	USD	1,311,000,000
換匯換利合約	1,606,969,718	USD	1,244,000,000
遠期外匯合約	51,917,825	AUD	117,726,953
遠期外匯合約	76,589	USD	6,000,000
無本金交割遠期外匯合約	506,524,203	USD	120,000,000
	<u>\$ 3,250,293,916</u>		
衍生工具	112年12月31日		
	帳面金額		名目本金
換匯交易	\$ 722,979,240	USD	1,138,000,000
換匯換利合約	1,123,402,016	USD	1,108,000,000
無本金交割換匯換利合約	18,542,001	USD	45,000,000
遠期外匯合約	10,085,258	AUD	7,064,155
遠期外匯合約	3,914,240	CNH	32,805,300
遠期外匯合約	6,141,321	EUR	4,245,006
遠期外匯合約	23,915,171	SGD	30,672,825
無本金交割遠期外匯合約	18,750,741	IDR	286,525,800,000
無本金交割遠期外匯合約	43,538,494	KRW	48,460,200,000
無本金交割遠期外匯合約	432,095,613	USD	206,000,000
	<u>\$ 2,403,364,095</u>		

衍生工具	112年9月30日		
	帳面金額		名目本金
換匯交易	\$ 3,761,373,829	USD	2,455,500,000
換匯換利合約	2,299,419,700	USD	1,247,000,000
無本金交割換匯換利合約	113,433,364	USD	65,000,000
遠期外匯合約	130,951,711	USD	140,000,000
無本金交割遠期外匯合約	953,253,741	USD	715,000,000
	<u>\$ 7,258,432,345</u>		

(十九) 保險負債及再保險合約資產

再保險合約資產明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 468,331,849	\$ 472,208,532	\$ 510,789,035
應收再保往來款項	144,591,708	119,615,797	87,395,728
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	425,377,344	456,271,268	406,283,559
分出賠款準備	82,708,172	88,958,847	114,082,804
催收款項	112,707,466	112,038,953	96,919,320
	<u>\$ 1,233,716,539</u>	<u>\$ 1,249,093,397</u>	<u>\$ 1,215,470,446</u>

保險負債明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
未滿期保費準備	\$ 1,259,126,191	\$ 1,091,460,677	\$ 1,109,137,329
賠款準備	1,666,954,807	1,604,402,468	1,595,616,088
責任準備	368,851,147,360	357,976,813,917	358,880,731,752
特別準備	651,717,791	453,004,196	439,638,094
保費不足準備	438,000,724	507,295,190	542,963,087
	<u>\$372,866,946,873</u>	<u>\$361,632,976,448</u>	<u>\$362,568,086,350</u>

1. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

113年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,386,920	\$ -	\$ 1,386,920
個人傷害險	365,236,332	-	365,236,332
個人健康險	583,765,075	-	583,765,075
團體險	305,856,886	-	305,856,886
投資型保險	2,880,978	-	2,880,978
	<u>\$ 1,259,126,191</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,259,126,191</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 259,135,945	\$ -	\$ 259,135,945
個人傷害險	318,027	-	318,027
個人健康險	165,280,929	-	165,280,929
團體險	244,247	-	244,247
投資型保險	398,196	-	398,196
	<u>\$ 425,377,344</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 425,377,344</u>
112年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,430,212	\$ -	\$ 1,430,212
個人傷害險	336,086,319	-	336,086,319
個人健康險	553,231,328	-	553,231,328
團體險	197,985,412	-	197,985,412
投資型保險	2,727,406	-	2,727,406
	<u>\$ 1,091,460,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,091,460,677</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 274,622,412	\$ -	\$ 274,622,412
個人傷害險	375,101	-	375,101
個人健康險	180,200,019	-	180,200,019
團體險	550,588	-	550,588
投資型保險	523,148	-	523,148
	<u>\$ 456,271,268</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 456,271,268</u>

	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,477,928	\$ -	\$ 1,477,928
個人傷害險	330,576,813	-	330,576,813
個人健康險	570,816,701	-	570,816,701
團體險	203,588,239	-	203,588,239
投資型保險	2,677,648	-	2,677,648
	<u>\$ 1,109,137,329</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,109,137,329</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 244,327,503	\$ -	\$ 244,327,503
個人傷害險	326,734	-	326,734
個人健康險	160,912,260	-	160,912,260
團體險	194,953	-	194,953
投資型保險	522,109	-	522,109
	<u>\$ 406,283,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 406,283,559</u>

(2) 未滿期保費及分出未滿期保費準備之變動如下：

	113年		112年	
未滿期保費準備：				
1月1日	\$ 1,091,460,677		\$ 1,053,928,175	
本期淨變動數	<u>167,665,514</u>		<u>55,209,154</u>	
9月30日	<u>\$ 1,259,126,191</u>		<u>\$ 1,109,137,329</u>	
分出未滿期保費準備：				
1月1日	\$ 456,271,268		\$ 436,944,905	
本期淨變動數	(31,758,333)		(31,717,499)	
外幣兌換利益	<u>864,409</u>		<u>1,056,153</u>	
9月30日	<u>\$ 425,377,344</u>		<u>\$ 406,283,559</u>	

2. 賠款準備及分出賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	113年9月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 776,560,466	\$ 1,208,216	\$ 777,768,682
個人傷害險	7,841,780	24,648,889	32,490,669
個人健康險	543,660,818	275,058,288	818,719,106
團體險	4,510,548	24,308,244	28,818,792
投資型保險	9,157,558	-	9,157,558
	<u>\$ 1,341,731,170</u>	<u>\$ 325,223,637</u>	<u>\$ 1,666,954,807</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 34,095,974	\$ -	\$ 34,095,974
個人傷害險	250	-	250
個人健康險	48,611,948	-	48,611,948
	<u>\$ 82,708,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,708,172</u>
	112年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 744,555,307	\$ -	\$ 744,555,307
個人傷害險	10,699,270	26,140,068	36,839,338
個人健康險	497,655,369	289,067,681	786,723,050
團體險	1,966,577	28,328,504	30,295,081
投資型保險	5,989,692	-	5,989,692
	<u>\$ 1,260,866,215</u>	<u>\$ 343,536,253</u>	<u>\$ 1,604,402,468</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 46,698,918	\$ -	\$ 46,698,918
個人傷害險	16,229	-	16,229
個人健康險	42,243,700	-	42,243,700
	<u>\$ 88,958,847</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88,958,847</u>

	112年9月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 721,448,125	\$ -	\$ 721,448,125
個人傷害險	3,197,422	24,644,278	27,841,700
個人健康險	543,277,016	271,599,654	814,876,670
團體險	3,184,409	19,913,908	23,098,317
投資型保險	8,351,276	-	8,351,276
	<u>\$ 1,279,458,248</u>	<u>\$ 316,157,840</u>	<u>\$ 1,595,616,088</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 43,336,498	\$ -	\$ 43,336,498
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	70,746,306	-	70,746,306
	<u>\$ 114,082,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 114,082,804</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	113年	112年
賠款準備：		
1月1日	\$ 1,604,402,468	\$ 1,489,530,323
本期淨變動數	62,033,080	105,113,671
外幣兌換損失	519,259	972,094
9月30日	<u>\$ 1,666,954,807</u>	<u>\$ 1,595,616,088</u>
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 88,958,847	\$ 123,363,421
本期淨變動數	(6,292,427)	(9,348,976)
外幣兌換利益	41,752	68,359
9月30日	<u>\$ 82,708,172</u>	<u>\$ 114,082,804</u>

3. 責任準備

(1) 責任準備之明細如下：

	113年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$332,646,254,510	\$ -	\$332,646,254,510
健康險	35,768,828,225	-	35,768,828,225
年金險	2,978,206	241,413,581	244,391,787
投資型保險	86,002,437	-	86,002,437
	<u>\$368,504,063,378</u>	<u>\$ 241,413,581</u>	<u>\$368,745,476,959</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221,391
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,061,935
待付保戶款項			55,387,075
			<u>\$368,851,147,360</u>

	112年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
壽險	\$323,798,112,592	\$ -	\$323,798,112,592
健康險	33,715,366,449	-	33,715,366,449
年金險	2,933,703	282,038,200	284,971,903
投資型保險	76,934,799	-	76,934,799
	<u>\$357,593,347,543</u>	<u>\$ 282,038,200</u>	<u>\$357,875,385,743</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221,391
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,061,935
待付保戶款項			<u>51,144,848</u>
			<u>\$357,976,813,917</u>
	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
壽險	\$325,303,954,646	\$ -	\$325,303,954,646
健康險	33,100,625,492	-	33,100,625,492
年金險	3,917,777	292,600,979	296,518,756
投資型保險	77,517,022	-	77,517,022
	<u>\$358,486,014,937</u>	<u>\$ 292,600,979</u>	<u>358,778,615,916</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221,391
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,061,935
待付保戶款項			<u>51,832,510</u>
			<u>\$358,880,731,752</u>

(2) 責任準備之變動如下：

	113年(註1)	112年(註2)
1月1日	\$357,962,770,066	\$343,618,651,084
本期淨變動數	8,684,445,345	11,582,870,860
外幣兌換損失	<u>2,185,038,042</u>	<u>3,665,202,778</u>
9月30日	<u>\$368,832,253,453</u>	<u>\$358,866,724,722</u>

註 1：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$18,893,907 後之責任準備合計數，民國 113 年 9 月 30 日為\$368,851,147,360。

註 2：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$14,007,030 後之責任準備合計數，民國 112 年 9 月 30 日為\$358,880,731,752。

上述合約負債反映時間經過之利息費用分別列示如下：

<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
<u>\$ 2,234,735,260</u>	<u>\$ 2,201,814,055</u>	<u>\$ 6,768,302,361</u>	<u>\$ 6,591,914,172</u>

4. 特別準備

(1) 特別準備之明細如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
分紅保單紅利準備	<u>\$ 651,717,791</u>	<u>\$ 453,004,196</u>	<u>\$ 439,638,094</u>

(2) 特別準備之變動如下：

	<u>113年</u>	<u>112年</u>
1月1日	<u>\$ 453,004,196</u>	<u>\$ 235,057,029</u>
本期淨變動數	<u>198,713,595</u>	<u>204,581,065</u>
9月30日	<u>\$ 651,717,791</u>	<u>\$ 439,638,094</u>

5. 保費不足準備

(1) 保費不足準備之明細如下：

	<u>113年9月30日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	<u>\$ 350,932,464</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 350,932,464</u>
個人健康險	<u>87,068,260</u>	<u>-</u>	<u>87,068,260</u>
	<u>\$ 438,000,724</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 438,000,724</u>
	<u>112年12月31日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	<u>\$ 486,447,058</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 486,447,058</u>
個人健康險	<u>20,848,132</u>	<u>-</u>	<u>20,848,132</u>
	<u>\$ 507,295,190</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 507,295,190</u>
	<u>112年9月30日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
個人壽險	<u>\$ 522,416,111</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 522,416,111</u>
個人健康險	<u>20,546,976</u>	<u>-</u>	<u>20,546,976</u>
	<u>\$ 542,963,087</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 542,963,087</u>

(2) 保費不足準備之變動如下：

	<u>113年</u>	<u>112年</u>
1月1日	<u>\$ 507,295,190</u>	<u>\$ 691,773,288</u>
本期淨變動數	<u>(79,722,294)</u>	<u>(164,692,921)</u>
外幣兌換損失	<u>10,427,828</u>	<u>15,882,720</u>
9月30日	<u>\$ 438,000,724</u>	<u>\$ 542,963,087</u>

(二十)具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行不具裁量參與特性之金融工具，於民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
投資型保險	\$ 200,178,871	\$ 186,285,697	\$ 188,953,624
		113年	112年
1月1日		\$ 186,285,697	\$ 130,855,491
本期法定準備之淨提存數		13,893,174	58,098,133
9月30日		\$ 200,178,871	\$ 188,953,624

(二十一)外匯價格變動準備

1. 避險策略及暴險情形：

本公司外匯避險策略，以傳統避險工具為主，並搭配一籃子貨幣避險以及動態調整避險比率。

相關外匯避險策略訂定與調整係考量公司整體資本適足率、淨值比率、外匯價格變動準備金餘額以及避險成本水位之合理性等，以確保整體匯率風險控制在公司所訂定的風險胃納範圍內。

2. 本公司依「保險業各項準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產，於負債項下提存外匯價格變動準備。其變動調節如下：

	113年	112年
1月1日	\$ 1,273,406,356	\$ 3,988,783,558
本期提存數		
強制提存	373,595,872	343,211,300
額外提存	3,073,485,305	1,247,785,742
小計	4,720,487,533	5,579,780,600
本期收回數	(2,355,003,715)	(1,561,126,705)
9月30日	\$ 2,365,483,818	\$ 4,018,653,895

3. 本公司於民國 113 年及 112 年 1 至 9 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	113年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 2,933,814,619	\$ 2,060,152,649	(\$ 873,661,970)
每股盈餘(註)	1.21	0.85	(0.36)
外匯價格變動準備	-	2,365,483,818	2,365,483,818
權益總額	37,005,818,392	35,098,124,102	(1,907,694,290)

	112年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 3,638,899,164	\$ 3,615,002,894	(\$ 23,896,270)
每股盈餘(註)	1.50	1.49	(0.01)
外匯價格變動準備	-	4,018,653,895	4,018,653,895
權益總額	31,302,003,217	28,071,772,865	(3,230,230,352)

註：每股盈餘已依民國 113 年度董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資發行新股案追溯調整，請詳附註六(二十七)。

(二十二) 負債準備

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
員工福利負債	\$ 23,871,557	\$ 36,422,293	\$ 31,810,278
除役負債	18,635,822	17,305,379	17,302,010
訴訟準備	-	155,392	155,392
	<u>\$ 42,507,379</u>	<u>\$ 53,883,064</u>	<u>\$ 49,267,680</u>

除役負債之變動明細表列示如下：

	113年	112年
1月1日	\$ 17,305,379	\$ 17,291,913
本期新增	1,308,714	-
折現攤銷	21,729	10,097
9月30日	<u>\$ 18,635,822</u>	<u>\$ 17,302,010</u>

員工福利負債之說明請詳附註六(二十三)。

(二十三) 員工福利

1. 確定福利計畫

(1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 本公司依上開退休金辦法認列於綜合損益表之退休金費用(表列管理費用)金額分別列示如下：

113年7至9月	112年7至9月	113年1至9月	112年1至9月
<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 684,725</u>	<u>\$ 940,738</u>

- (3) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。
- (4) 本公司民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金額為 \$13,259,000。

2. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別列示如下：

<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
<u>\$ 10,373,681</u>	<u>\$ 8,247,805</u>	<u>\$ 29,145,134</u>	<u>\$ 29,899,947</u>

3. 其他退職金辦法

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司訂立退職金制度，適用於本公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7% 提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，本公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於本公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。

本公司依據退職金制度及「勵才獎金獎勵辦法」所認列之員工福利負債（表列負債準備）及退職金費用（表列佣金費用）分別列示如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
應付退職金	<u>\$ 1,455,881</u>	<u>\$ 1,587,714</u>	<u>\$ 1,587,714</u>

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
退職金費用	\$ -	\$ -
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
退職金費用	\$ 76,991	\$ -

(二十四) 未適格再保險準備

截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日止，本公司辦理之再保險分出對象皆為適格再保險分出對象。

(二十五) 其他負債

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
預收及暫收款項	\$ 185,359,462	\$ 266,619,965	\$ 189,594,052
應付保單紅利	2,138,457,307	1,896,150,158	1,912,928,296
存入保證金	135,054,867	480,331,546	97,754,703
	<u>\$ 2,458,871,636</u>	<u>\$ 2,643,101,669</u>	<u>\$ 2,200,277,051</u>

(二十六) 特別盈餘公積

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
危險變動特別準備金收回數	\$ 722,683,760	\$ 696,873,902	\$ 696,873,902
重大事故及危險變動特別準備金	425,000,614	425,000,614	373,998,484
外匯價格變動準備			
-已節省避險成本	80,975,365	-	-
外匯價格變動準備金			
-稅後盈餘10%	861,903,528	660,407,746	660,407,746
員工訓練轉型計畫	-	473,637	473,637
未到期債務工具除列損益	1,671,981,618	2,351,381,650	2,351,381,650
個人旅遊平安保險	28,870	28,870	14,707
失能扶助保險淨利提列數	1,071,344,432	492,640,724	492,640,724
其他權益減項淨額	1,979,903,689	1,300,030,020	1,300,030,020
利率變動型商品盈餘	147,832,706	-	-
電話行銷費用返還	60,755,752	-	-
	<u>\$7,022,410,334</u>	<u>\$5,926,837,163</u>	<u>\$5,875,820,870</u>

1. 本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定收回之危險變動特別準備金之稅後餘額，依民國 92 年 1 月 24 日財政部台財保字第 0920700594 號函規定於次年度經股東會通過後，轉列特別盈餘公積，未經核准不得分配或作為其他用途。

本公司於民國 112 年度收回之危險變動特別準備金稅後餘額為 \$25,809,858，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年度收回之危險變動特別準備金稅後餘額為 \$63,389,784，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積。

2. 每年新增之特別準備提存數應於年度結算後依稅後淨額轉列「特別盈餘公積」，另可沖減或收回金額亦依稅後淨額自「特別盈餘公積」沖減或收回之。

本公司於民國 112 年及 111 年度提存至特別盈餘公積之金額分別為 \$82,019,842 及 \$71,536,543；民國 112 年及 111 年度自特別盈餘公積收回或沖減之金額分別為 \$31,017,712 及 \$68,763,888。

3. 依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項規定人身保險業每年應就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。

本公司民國 112 年度應提列之金額為 \$80,975,365，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年度應提列之金額為 \$0。

另，人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積，且依金管保財字第 1090490453 號函規定，自民國 108 年度盈餘分配起，其提列基礎應納入本期稅後淨利以外項目計入當年未分配盈餘之數額。

本公司民國 112 年度應提列之金額為 \$201,495,782，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年度應提列之金額為 \$138,256,051，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積。

4. 依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令之規定，保險業於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，應於稅後盈餘 0.5% 至 1% 內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依民國 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號令規定，自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司民國 112 年度支用之金額為 \$473,637，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後迴轉特別盈餘公積；民國 111 年度支用之金額為 \$166,250，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後迴轉特別盈餘公積。

5. 依民國 112 年 11 月 13 日金管保財字第 11204939731 號令之規定，自民國 108 年 1 月 1 日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分派盈餘。

截至民國 112 年及 111 年 12 月 31 日本公司依上述函令提列之特別盈餘公積餘額分別為 \$2,351,381,650 及 \$3,077,261,824，民國 112

年度應收回之金額為\$679,400,032，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後收回特別盈餘公積，收回後特別盈餘公積累積餘額為\$1,671,981,618；民國 111 年度收回之金額為\$725,880,174，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後收回特別盈餘公積。

6. 依民國 110 年 3 月 26 日金管保財字第 11004908861 號令之規定，自民國 109 年起，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。

本公司民國 112 年度應提列之金額為\$578,703,708，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年度應提列之金額為\$335,031,422，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積。

7. 依民國 113 年 4 月 26 日金管保財字第 11304908291 號令之規定，為健全保險業財務結構，於每年營業年度終了，應按個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列特別盈餘公積。

本公司民國 112 年及 111 年度提列之金額分別為\$14,163 及\$6,743。

8. 本公司分派盈餘時，依民國 110 年 6 月 11 日金管保財字第 11004920441 號令之規定，就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末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。就前期累積之其他權益減項淨額，自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他權益減項淨額迴轉時，迴轉金額得列入可供分配盈餘。

本公司民國 112 年度應提列之金額為\$679,873,669，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年 12 月 31 日其他權益減項當期增加數為\$7,763,922,979，惟剩餘可供分配盈餘金額為\$1,292,638,176，且無前期未分配盈餘可做提列，故民國 111 年度就本項特別盈餘公積應提列之金額為\$1,292,638,176，已於民國 112 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積。

9. 依民國 109 年 1 月 16 日金管保財字第 10804963711 號令之規定，自民國 109 年 7 月 1 日起，依其他法令於年度終了提列特別盈餘公積後，如仍有可供分配盈餘時，應再就當年度利率變動型商品各區隔帳戶資產價值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，該累積提列之金額超過上限者，得就超過之數額迴轉。

本公司民國 112 年度應提列之金額為\$147,832,706，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積；民國 111 年度應提列之金額為\$0。

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

本公司民國 112 年度應提列之金額為\$60,755,752，已於民國 113 年度董事會代行股東會承認後轉列特別盈餘公積。

(二十七)股本

本公司民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之額定資本額分別為 \$35,000,000,000、\$25,000,000,000 及 \$25,000,000,000，實收資本額分別為 \$27,201,071,830、\$23,735,695,040 及 \$23,735,695,040，發行之股份全數為普通股，每股面額為新台幣 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。

本公司於民國 113 年 5 月 28 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$465,376,790，股數為 46,537,679 股，每股面額為新台幣 10 元，該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，並以民國 113 年 7 月 8 日為增資基準日，業已於民國 113 年 8 月 5 日經經濟部變更登記完竣。

本公司於民國 113 年 7 月 30 日由董事會決議辦理現金增資 \$3,000,000,000，每股發行價格為新台幣 10 元，總計發行 300,000,000 股，新發行股份由單一股東「元大金融控股股份有限公司」認購，本次增資案業於民國 113 年 8 月 29 日經金管會核准，增資基準日為民國 113 年 9 月 24 日，業已於民國 113 年 10 月 18 日經經濟部變更登記完竣。

(二十八)保留盈餘

1. 依本公司章程規定，決算如有盈餘，應先依法完納稅捐，彌補往年虧損，次提百分之二十為法定盈餘公積及依法提撥特別盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限。其他餘額併同以往年度未分配盈餘由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。
2. 依所得稅法第六十六條之九規定，當年度之盈餘如未作分配者，需就該未分配盈餘加徵營利事業所得稅，加徵後之盈餘不再限制其保留數額。

3. 本公司於民國 113 年 5 月 28 日及 112 年 5 月 30 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 112 年度及 111 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

	112年度		111年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 402,991,564		\$ 276,512,102	
特別盈餘公積	1,095,573,171		1,103,269,009	
股票股利	465,376,790	\$ 0.196	-	-
	<u>\$1,963,941,525</u>		<u>\$1,379,781,111</u>	

(以下空白)

(二十九) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現 損益－權益工具	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－債務工具	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
113年1月1日餘額	(\$ 1,015,957)	\$ 49,168,299	(\$ 1,399,071,051)	(\$ 2,159,647,215)	(\$ 3,510,565,924)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本期評價調整	-	13,660,000	181,047,612	-	194,707,612
－本期轉出至損益	-	-	88,572,368	-	88,572,368
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	486,135,137	486,135,137
國外營運機構兌換差額之變動數	2,069,719	-	-	-	2,069,719
所得稅影響數	-	-	(54,727,577)	(24,200,395)	(78,927,972)
113年9月30日餘額	\$ 1,053,762	\$ 62,828,299	(\$ 1,184,178,648)	(\$ 1,697,712,473)	(\$ 2,818,009,060)
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現 損益－權益工具	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－債務工具	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
112年1月1日餘額	(\$ 1,041,022)	(\$ 81,623,001)	(\$ 2,662,268,212)	(\$ 5,242,586,704)	(\$ 7,987,518,939)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
－本期評價調整	-	146,721,200	(751,284,500)	-	(604,563,300)
－本期轉出至損益	-	-	700,662,899	-	700,662,899
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	1,435,630,522	1,435,630,522
國外營運機構兌換差額之變動數	3,561,171	-	-	-	3,561,171
所得稅影響數	-	-	44,770,793	23,204,130	67,974,923
112年9月30日餘額	\$ 2,520,149	\$ 65,098,199	(\$ 2,668,119,020)	(\$ 3,783,752,052)	(\$ 6,384,252,724)

(三十) 淨投資損益明細表

1. 利息收入

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
現金及約當現金	\$ 41,386,564	\$ 18,849,285
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	214,949,251	188,431,291
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,715,915,463	2,651,326,478
其他金融資產	6,376,785	4,163,116
放款	81,622,178	76,426,300
其他	54,017,499	33,028,728
	<u>\$ 3,114,267,740</u>	<u>\$ 2,972,225,198</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
現金及約當現金	\$ 102,352,631	\$ 79,793,998
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	679,564,692	470,399,172
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,085,847,181	7,727,849,232
其他金融資產	15,146,159	9,599,722
放款	241,001,728	223,889,458
其他	135,247,640	80,122,946
	<u>\$ 9,259,160,031</u>	<u>\$ 8,591,654,528</u>

2. 兌換損益

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
未實現兌換利益(損失)		
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	(\$ 466,209,899)	\$ 444,239,206
按攤銷後成本衡量之金融資產	(6,463,685,047)	8,875,018,389
保險負債	2,084,796,144	(2,670,744,373)
其他	(269,055,232)	227,526,443
	(5,114,154,034)	6,876,039,665
已實現兌換利益(損失)	179,253,234	454,128,817
	<u>(\$ 4,934,900,800)</u>	<u>\$ 7,330,168,482</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
未實現兌換利益(損失)		
透過其他綜合損益按公允價		
值衡量之金融資產	\$ 475,590,207	\$ 634,808,218
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,605,879,450	12,538,530,893
保險負債	(2,195,078,968)	(3,680,933,080)
其他	123,417,533	338,359,018
	<u>6,009,808,222</u>	<u>9,830,765,049</u>
已實現兌換利益	<u>368,217,244</u>	<u>443,206,475</u>
	<u>\$ 6,378,025,466</u>	<u>\$ 10,273,971,524</u>

(三十一) 投資及非投資之預期信用減損損失及迴轉利益

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
營業收入—投資之預期信用減損		
損失及迴轉利益		
應收利息	(\$ 59,936)	(\$ 101,240)
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資	325,072	334,204
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,522,908	(2,336,697)
	<u>\$ 4,788,044</u>	<u>(\$ 2,103,733)</u>
營業費用—非投資之預期信用減損		
損失及迴轉利益		
應收款項	\$ 8,521	(\$ 57)
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
營業收入—投資之預期信用減損		
損失及迴轉利益		
應收利息	(\$ 430,083)	(\$ 773,835)
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具投資	643,064	(780,491)
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,426,062	647,306
	<u>\$ 2,639,043</u>	<u>(\$ 907,020)</u>
營業費用—非投資之預期信用減損		
損失及迴轉利益		
應收款項	\$ 8,766	\$ 28,096

(三十二) 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	113年7至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 9,534,588	\$ 288,305,795	\$ 297,840,383
薪資費用	8,694,748	231,657,795	240,352,543
勞健保費用	-	16,695,872	16,695,872
退休金及退職金費用	839,840	9,533,841	10,373,681
董事酬金	-	9,431,102	9,431,102
其他員工福利費用	-	20,987,185	20,987,185
折舊費用	-	35,320,677	35,320,677
攤銷費用	-	10,388,852	10,388,852

功能別 性質別	112年7至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 6,703,551	\$ 249,933,373	\$ 256,636,924
薪資費用	5,552,562	202,952,262	208,504,824
勞健保費用	-	15,497,598	15,497,598
退休金及退職金費用	1,150,989	7,096,816	8,247,805
董事酬金	-	8,981,972	8,981,972
其他員工福利費用	-	15,404,725	15,404,725
折舊費用	-	28,025,361	28,025,361
攤銷費用	-	10,648,861	10,648,861

功能別 性質別	113年1至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 26,738,972	\$ 771,428,632	\$ 798,167,604
薪資費用	24,142,791	595,651,929	619,794,720
勞健保費用	-	54,799,821	54,799,821
退休金及退職金費用	2,596,181	27,310,669	29,906,850
董事酬金	-	26,802,719	26,802,719
其他員工福利費用	-	66,863,494	66,863,494
折舊費用	-	101,821,386	101,821,386
攤銷費用	-	31,411,687	31,411,687

性質別 \ 功能別	112年1至9月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 20,126,489	\$ 738,412,701	\$ 758,539,190
薪資費用	17,598,179	576,495,444	594,093,623
勞健保費用	-	50,553,038	50,553,038
退休金及退職金費用	2,528,310	28,312,375	30,840,685
董事酬金	-	27,019,614	27,019,614
其他員工福利費用	-	56,032,230	56,032,230
折舊費用	-	82,743,146	82,743,146
攤銷費用	-	30,947,557	30,947,557

1. 其他員工福利費用包括伙食費、團保費及其他福利等支出，折舊費用及攤銷費用表列管理費用。
2. 民國 113 年及 112 年 1 至 9 月，本公司平均員工人數分別為 751 人及 708 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 11 人。
3. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥萬分之一至百分之五為員工酬勞。本公司民國 113 年及 112 年 7 至 9 月、113 年及 112 年 1 至 9 月員工酬勞之估列金額分別為\$2,520,000、\$2,520,000、\$7,560,000 及 \$7,560,000。經董事會決議之民國 112 年度員工酬勞金額為\$9,165,261 與民國 112 年度財務報告認列之金額一致。

(三十三) 當期及遞延所得稅

1. 所得稅(利益)費用

(1) 所得稅(利益)費用組成項目：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
當期所得稅：		
當期產生之所得稅	(\$ 114,414,200)	(\$ 524,408,864)
國外繳納稅款	102,919	53,684
以前年度所得稅費用高估	-	(2,016,661)
當期所得稅總額	<u>(114,311,281)</u>	<u>(526,371,841)</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(228,656,077)	693,831,122
遞延所得稅總額	<u>(228,656,077)</u>	<u>693,831,122</u>
其他：		
連結稅制影響數	-	-
所得稅(利益)費用	<u><u>(\$ 342,967,358)</u></u>	<u><u>\$ 167,459,281</u></u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
當期所得稅：		
當期產生之所得稅	(\$ 1,122,061,134)	(\$ 859,080,581)
國外繳納稅款	(798,626)	(3,009,862)
以前年度所得稅費用高估	(17,980,082)	(3,763,060)
當期所得稅總額	(1,140,839,842)	(865,853,503)
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	883,616,944	1,139,882,584
遞延所得稅總額	883,616,944	1,139,882,584
其他：		
連結稅制影響數	(1,570,904)	(30,405,134)
所得稅(利益)費用	(\$ 258,793,802)	\$ 243,623,947

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值 變動之金融資產公允價值變動	\$ 190,086,905	(\$ 106,512,968)
指定適用覆蓋法之金融資產公允 價值變動	(2,810,797)	6,782,710
	<u>\$ 187,276,108</u>	<u>(\$ 99,730,258)</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值 變動之金融資產公允價值變動	\$ 54,727,577	(\$ 44,770,793)
指定適用覆蓋法之金融資產公允 價值變動	24,200,395	(23,204,130)
	<u>\$ 78,927,972</u>	<u>(\$ 67,974,923)</u>

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 107 年度。

(三十四) 每股盈餘

1. 基本每股盈餘係以本期淨利除以當期流通在外普通股加權平均股數計算。

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
本期淨利(A)	\$ 140,967,058	\$ 1,995,260,185
當期流通在外普通股加權平均股數(B) (單位：股)(註)	2,442,933,270	2,420,107,183
每股盈餘(A)/(B)	0.06	0.82
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
本期淨利(A)	\$ 2,060,152,649	\$ 3,615,002,894
當期流通在外普通股加權平均股數(B) (單位：股)(註)	2,427,771,417	2,420,107,183
每股盈餘(A)/(B)	0.85	1.49

註：民國 112 年 1 月至 9 月當期流通在外普通股加權平均股數業已依民國 113 年度董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資發行新股案追溯調整，請詳附註六(二十七)。

2. 流通在外普通股加權平均股數計算如下：

113年7至9月				
期間	流通在外股數	追溯調整	流通天數	加權股數
7月1日至7月7日	2,373,569,504	46,537,679	7	184,138,590
7月8日至9月23日	2,420,107,183	-	78	2,051,830,003
9月24日至9月30日	2,720,107,183	-	7	206,964,677
				<u>2,442,933,270</u>
112年7至9月				
期間	流通在外股數	追溯調整	流通天數	加權股數
7月1日至9月30日	2,373,569,504	46,537,679	92	<u>2,420,107,183</u>
113年1至9月				
期間	流通在外股數	追溯調整	流通天數	加權股數
1月1日至7月7日	2,373,569,504	46,537,679	189	1,669,344,006
7月8日至9月23日	2,420,107,183	-	78	688,935,622
9月24日至9月30日	2,720,107,183	-	7	69,491,789
				<u>2,427,771,417</u>
112年1至9月				
期間	流通在外股數	追溯調整	流通天數	加權股數
1月1日至9月30日	2,373,569,504	46,537,679	273	<u>2,420,107,183</u>

(三十五) 現金流量補充資訊

僅有部分現金支付之投資活動：

	113年1至9月	112年1至9月
購買不動產及設備	\$ 42,468,294	\$ 45,535,560
購買無形資產	40,554,894	31,824,776
購買投資性不動產	1,312,880,113	742,481,439
加：期初應付款項	-	364,853
減：期末應付款項	(190,957,926)	-
減：帳列投資性不動產之使用權資產	(8,244,492)	-
減：其他(註)	(82,505,965)	(89,511,580)
本期支付現金	<u>\$ 1,114,194,918</u>	<u>\$ 730,695,048</u>

註：係使用權資產折舊費用及租賃負債利息費用資本化之金額等。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱與關係：

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大金融控股股份有限公司 (簡稱元大金控)	本公司之母公司及最終控股公司
元大商業銀行股份有限公司 (簡稱元大銀行)	同一集團企業
元大證券金融股份有限公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大國際保險經紀人股份有限公司 (簡稱元大保經)	同一集團企業
元大證券股份有限公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託股份有限公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨股份有限公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大證券投資顧問股份有限公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大創業投資股份有限公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理股份有限公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大建設開發股份有限公司 (簡稱元大建設)	實質關係人
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	同一集團企業所管理之基金
其他關係人	其他(包含同一集團企業之董事、主要管理階層及其配偶與二親等以內親屬等)

(二)與關係人間之重大交易事項：

1. 本公司與關係人間重大交易事項彙總如下：

(1)保費收入

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大金控	\$ 1,595,459	\$ -
元大銀行	27,332,869	(1,961)
元大證金	333,917	-
元大保經	51,565	-
元大證券	31,324,694	-
元大投信	1,778,282	-
元大期貨	2,370,688	-
元大投顧	547,245	-
元大資管	52,504	-
元大創投	119,487	-
其他關係人(個別關係人餘額均未超過 交易餘額10%)	<u>36,563,972</u>	<u>95,851,136</u>
	<u>\$ 102,070,682</u>	<u>\$ 95,849,175</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大金控	\$ 1,595,459	\$ 5,488
元大銀行	27,572,524	219,842
元大證金	333,917	937
元大保經	51,565	-
元大證券	31,383,545	225,844
元大投信	1,794,312	11,708
元大期貨	2,377,213	12,116
元大投顧	554,450	1,790
元大資管	52,504	1,847
元大創投	119,487	-
其他關係人(個別關係人餘額均未超過 交易餘額10%)	<u>151,542,689</u>	<u>312,566,555</u>
	<u>\$ 217,377,665</u>	<u>\$ 313,046,127</u>

上列關係人之保險業務，其承保與收費條件與非關係人並無重大差異。

(2)手續費收入

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大投信	\$ 204,884	\$ 209,454
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大投信	\$ 619,900	\$ 606,260

(3)佣金支出

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ 378,706,792	\$ 307,007,178
元大保經	<u>137,736,466</u>	<u>72,067,447</u>
	<u>\$ 516,443,258</u>	<u>\$ 379,074,625</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 1,223,006,384	\$ 989,319,608
元大保經	<u>423,688,110</u>	<u>296,388,466</u>
	<u>\$ 1,646,694,494</u>	<u>\$ 1,285,708,074</u>

(4)專業服務費

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	<u>\$ 186,148</u>	<u>\$ 322,579</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	<u>\$ 553,012</u>	<u>\$ 940,523</u>

(5)營業外收入及支出-出售資產利益

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ -	\$ 477,857
元大投顧	<u>324,762</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 324,762</u>	<u>\$ 477,857</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ -	\$ 477,857
元大投顧	<u>705,714</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 705,714</u>	<u>\$ 477,857</u>

(6)投資性不動產損益

A. 租金收入

本公司出租建築物及停車位予關係人，租賃合約之期間通常介於1~5年，租金收取方式係依合約規定按月收取。

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大金控	\$ 598,555	\$ 1,307,307
元大銀行	2,765,738	3,149,754
元大保經	266,310	266,250
元大證券	24,101,324	23,223,480
元大期貨	8,851,401	8,849,397
元大資管	1,019,106	1,018,878
元大建設	<u>2,007,828</u>	<u>1,983,027</u>
	<u>\$ 39,610,262</u>	<u>\$ 39,798,093</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大金控	\$ 2,940,069	\$ 3,921,921
元大銀行	9,428,412	9,449,262
元大保經	798,930	798,750
元大證券	70,381,832	69,670,440
元大期貨	26,554,203	26,548,191
元大資管	3,077,367	3,056,634
元大建設	6,023,484	5,949,081
	<u>\$ 119,204,297</u>	<u>\$ 119,394,279</u>

B. 押金設算息

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大金控	\$ 2,153	\$ 3,672
元大銀行	8,720	8,847
元大保經	810	747
元大證券	71,844	65,220
元大期貨	26,958	24,852
元大資管	3,105	2,862
元大建設	6,108	5,568
	<u>\$ 119,698</u>	<u>\$ 111,768</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大金控	\$ 9,215	\$ 11,016
元大銀行	28,922	26,541
元大保經	2,430	2,241
元大證券	212,844	195,660
元大期貨	80,874	74,556
元大資管	9,369	8,586
元大建設	18,324	16,704
	<u>\$ 361,978</u>	<u>\$ 335,304</u>

C. 其他收入

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大金控	\$ -	\$ 439,120
元大銀行	-	543,572
元大保經	-	68,912
元大證券	-	7,070,286
元大期貨	-	3,001,411
元大資管	-	284,062
元大建設	-	540,177
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,947,540</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大金控	\$ 114,218	\$ 1,279,138
元大銀行	139,193	1,636,818
元大保經	17,127	214,941
元大證券	1,676,043	20,757,381
元大期貨	591,794	8,851,873
元大資管	59,434	838,399
元大建設	112,998	1,594,378
	<u>\$ 2,710,807</u>	<u>\$ 35,172,928</u>
 D. 其他費用		
	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大資管	\$ -	\$ 8,254,287
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大資管	\$ -	\$ 24,762,861
 (7) 銀行手續費		
	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ 1,447,820	\$ 1,488,285
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 4,321,772	\$ 4,403,855
 (8) 營業外收入及支出-押金設算息		
	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ 1,010	\$ 443
元大證金	2,091	1,710
元大證券	1,561	1,442
	<u>\$ 4,662</u>	<u>\$ 3,595</u>
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 3,051	\$ 600
元大證金	6,115	5,130
元大證券	4,649	4,279
	<u>\$ 13,815</u>	<u>\$ 10,009</u>
 (9) 利息收入-銀行存款息		
	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ 509,589	\$ -
	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 7,287,258	\$ 3,712,482

(10) 存出保證金

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大銀行	\$ 1,130,154	\$ 252,806	\$ 251,593
元大證金	522,798	463,368	463,368
元大證券	388,008	388,008	388,008
	<u>\$ 2,040,960</u>	<u>\$ 1,104,182</u>	<u>\$ 1,102,969</u>

(11) 銀行存款及定期存款

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大銀行(註)	\$ 2,883,683,734	\$ 1,700,100,196	\$ 1,613,783,822

註：含其他金融資產。

(12) 應收款項

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大金控	\$ 2,109,086	\$ 869,217	\$ 1,148,928
元大銀行	29,080,245	2,464,681	2,552,769
元大保經	156,156	249,589	221,762
元大證券	40,556,947	19,870,264	20,114,542
元大投信	1,984,490	190,072	207,165
元大投顧	547,245	16,420	-
元大期貨	5,908,814	5,883,827	7,764,299
元大資管	526,884	849,337	871,009
元大證金	333,917	-	-
元大創投	120,448	-	-
元大建設	779,103	1,645,350	1,690,684
	<u>\$ 82,103,335</u>	<u>\$ 32,038,757</u>	<u>\$ 34,571,158</u>

(13) 本期所得稅資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
應收連結稅制款			
元大金控	\$ 5,844,629,318	\$ 5,215,482,758	\$ 5,440,230,745

(14) 預付款項

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大銀行	\$ 143,600	\$ 473,546	\$ 810,184

(15) 應付款項

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大金控	\$ 3,853,275	\$ 548,413	\$ 2,591,018
元大銀行	119,896,724	89,751,107	110,119,825
元大保經	51,592,983	43,729,568	29,978,217
	<u>\$ 175,342,982</u>	<u>\$ 134,029,088</u>	<u>\$ 142,689,060</u>

(16) 存入保證金

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大金控	\$ 380,636	\$ 882,896	\$ 995,636
元大銀行	2,050,832	2,542,352	2,398,832
元大保經	202,776	202,776	202,776
元大證券	18,632,862	17,625,082	17,686,862
元大期貨	6,739,646	6,739,646	6,739,646
元大資管	775,968	789,968	775,968
元大建設	1,527,262	1,527,262	1,510,262
	<u>\$ 30,309,982</u>	<u>\$ 30,309,982</u>	<u>\$ 30,309,982</u>

(17) 持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大投信經理之基金	\$ 12,557,484,072	\$ 9,453,314,773	\$ 8,472,295,984
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	136,994,219	154,793,519	174,361,842
	<u>\$ 12,694,478,291</u>	<u>\$ 9,608,108,292</u>	<u>\$ 8,646,657,826</u>
	<u>113年1至9月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現(損)益</u>
元大投信經理之基金	\$ 5,757,246,935	\$ 3,213,841,299	\$ 177,731,740
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	-	28,143,365	1,808,935
	<u>\$ 5,757,246,935</u>	<u>\$ 3,241,984,664</u>	<u>\$ 179,540,675</u>
	<u>112年1至9月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現(損)益</u>
元大投信經理之基金	\$ 6,648,037,896	\$ 779,905,329	(\$ 59,345,251)
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	23,262,750	5,506,502	3,618,122
	<u>\$ 6,671,300,646</u>	<u>\$ 785,411,831</u>	<u>(\$ 55,727,129)</u>

本公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產損益)金額分別列示如下：

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大投信經理之基金	\$ 140,502,172	\$ 103,013,145
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	796,929	-
	<u>\$ 141,299,101</u>	<u>\$ 103,013,145</u>
	<u>113年1至9月</u>	
元大投信經理之基金	\$ 426,059,464	\$ 261,650,270
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	796,929	-
	<u>\$ 426,856,393</u>	<u>\$ 261,650,270</u>

(18)租賃交易-承租人

本公司與關係人間承租建築物，租賃合約之期間為2到3年，租金係每月初支付。

A. 取得使用權資產

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ -	\$ -
元大證金	-	-
元大證券	-	4,598,916
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,598,916</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 5,939,962	\$ -
元大證金	4,127,418	-
元大證券	-	4,598,916
	<u>\$ 10,067,380</u>	<u>\$ 4,598,916</u>

B. 租賃負債

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
元大銀行	\$ 6,018,491	\$ 249,114	\$ 15,910
元大證金	2,933,507	308,841	771,561
元大證券	2,121,389	3,836,517	4,404,154
	<u>\$ 11,073,387</u>	<u>\$ 4,394,472</u>	<u>\$ 5,191,625</u>

C. 利息費用

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ 26,926	\$ 497
元大證金	13,563	3,006
元大證券	9,820	6,768
	<u>\$ 50,309</u>	<u>\$ 10,271</u>

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 56,316	\$ 954
元大證金	35,887	10,954
元大證券	35,557	11,915
	<u>\$ 127,760</u>	<u>\$ 23,823</u>

D. 租賃修改利益

	<u>113年7至9月</u>	<u>112年7至9月</u>
元大銀行	\$ -	\$ -

	<u>113年1至9月</u>	<u>112年1至9月</u>
元大銀行	\$ 5,593	\$ -

(19) 財產交易-處分不動產及設備

	113年7至9月		112年7至9月	
	處分資產利益	處分價款	處分資產利益	處分價款
元大銀行	\$ -	\$ -	\$ 477,857	\$ 1,200,000
元大投顧	324,762	904,762	-	-
	<u>\$ 324,762</u>	<u>\$ 904,762</u>	<u>\$ 477,857</u>	<u>\$ 1,200,000</u>
	113年1至9月		112年1至9月	
	處分資產利益	處分價款	處分資產利益	處分價款
元大銀行	\$ -	\$ -	\$ 477,857	\$ 1,200,000
元大投顧	705,714	1,285,714	-	-
	<u>\$ 705,714</u>	<u>\$ 1,285,714</u>	<u>\$ 477,857</u>	<u>\$ 1,200,000</u>

(20) 其他費用

	113年7至9月	112年7至9月
元大銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 612,462</u>
	113年1至9月	112年1至9月
元大銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 612,462</u>

(21) 委託關係人投資相關資訊

本公司與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與 ETF 等，截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日帳載金額分別為 \$23,213,102,389、\$29,435,069,655 及 \$29,137,506,494，該受託機構於民國 113 年及 112 年 1 至 9 月全權委託報酬為 \$11,724,999 及 \$12,304,610。

另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國 113 年及 112 年 1 至 9 月委託報酬為 \$19,819,549 及 \$21,615,994。

2. 主要管理階層薪酬總額

	113年7至9月	112年7至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 81,720,263	\$ 78,550,474
離職福利	454,422	-
退職後福利	3,033,601	2,959,267
其他長期福利	901,000	887,000
	<u>\$ 86,109,286</u>	<u>\$ 82,396,741</u>
	113年1至9月	112年1至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 262,257,388	\$ 267,251,101
離職福利	3,519,012	-
退職後福利	9,030,437	8,835,470
其他長期福利	2,710,000	2,647,000
	<u>\$ 277,516,837</u>	<u>\$ 278,733,571</u>

主要管理階層包含董事及經理職級以上經理人。

八、抵(質)押之資產

除附註六(十五)之存出保證金外，無其他質押資產。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

1. 本公司已簽約但尚未發生之資本支出如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
不超過1年	\$ 629,023,515	\$ 428,972,478	\$ 687,243,662
超過1年但不超過5年	<u>147,648,079</u>	<u>1,604,732,654</u>	<u>1,797,418,224</u>
	<u>\$ 776,671,594</u>	<u>\$ 2,033,705,132</u>	<u>\$ 2,484,661,886</u>

2. 截至民國 113 年 9 月 30 日止，本公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計 USD 600,759.29。

(二)或有事項

截至民國 113 年 9 月 30 日止，本公司尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他資訊

(一)公允價值資訊

為衡量金融及非金融工具公允價值等級之定義如下：

第一等級：此等級之輸入值為相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

第二等級：此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。

第三等級：此等級之輸入值非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

1. 本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債、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，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值，權益商品優先使用未經還原之收盤價作為金融工具市價衡量之基礎，若無收盤價，則以其他市場慣例之價格作為評價之基礎；國內債務工具優先使用證券櫃檯買賣中心發布之公開價格資訊；國外債務工具優先採用公正第三方之評價資訊。以上若無活絡市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或交易對手提供之報價資訊。

本公司所採用之評價方法主係現金流量折現法，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

衍生工具之公允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。本公司換匯交易合約及換匯換利合約之公允價值係以現金流量折現法之評價模型計算評估公允價值。

2. 本公司以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六(十三)說明。

(以下空白)

(二) 本公司非以公允價值衡量之金融工具公允價值等級資訊如下表所示：

		113年9月30日			
		帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 298,939,562,888	\$ -	\$ 247,763,646,215	\$ -	
		112年12月31日			
		帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 287,856,537,117	\$ -	\$ 238,145,698,860	\$ -	
		112年9月30日			
		帳面金額	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具					
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$ 305,925,069,895	\$ -	\$ 231,353,947,394	\$ -	

(註)含抵繳存出保證金

(三) 本公司以公允價值衡量之金融工具皆以重複性為基礎按公允價值衡量，其公允價值等級資訊如下表所示：

	113年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 40,840,861,307	\$ 40,052,070,400	\$ -	\$ 788,790,907
權益工具	3,389,160,891	3,389,160,891	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,355,483,600	2,355,483,600	-	-
債務工具	19,474,939,763	-	19,474,939,763	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,482,576,710	\$ -	\$ 1,482,576,710	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,250,293,916	-	3,250,293,916	-

	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 39,677,914,370	\$ 38,884,453,718	\$ -	\$ 793,460,652
權益工具	1,327,224,024	1,327,224,024	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,341,823,600	2,341,823,600	-	-
債務工具	19,072,728,392	-	19,072,728,392	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,267,399,772	\$ -	\$ 2,267,399,772	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,403,364,095	-	2,403,364,095	-

112年9月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 27,705,867,574	\$ 26,875,935,273	\$ -	\$ 829,932,301
權益工具	6,027,516,573	6,027,516,573	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	2,357,753,500	2,357,753,500	-	-
債務工具	21,273,058,365	-	21,273,058,365	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 658,509,995	\$ -	\$ 658,509,995	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,258,432,345	-	7,258,432,345	-

除上述金融工具外，其餘金融工具(含現金及約當現金、應收款項、其他金融資產、放款、存出保證金及應付款項)帳面金額均係公允價值之合理近似值。

1. 公允價值等級中第一等級與第二等級間之重大轉移情形：

無此情形。

2. 公允價值衡量歸類至第三等級金融工具之變動：

	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	113年	112年
1月1日	\$ 793,460,652	\$ 685,197,390
本期取得	40,993,781	73,159,257
認列於其他綜合損益之 評價利益(註)	20,194,042	116,442,722
本期處分	(65,857,568)	(44,867,068)
9月30日	\$ 788,790,907	\$ 829,932,301

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

3. 衡量第三等級公允價值所使用金融評價模型，其重要不可觀察評價參數之量化資訊及重要不可觀察評價參數變動之敏感度分析說明如下：

	113年9月30日 公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 加權平均	輸入值與 公允價值關係
受益憑證	\$ 788,790,907	淨資產 價值法	市場流動性 折價	10%	缺乏市場流動性折 價愈高，公允價值 愈低。
	112年12月31日 公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 加權平均	輸入值與 公允價值關係
受益憑證	\$ 793,460,652	淨資產 價值法	市場流動性 折價	10%	缺乏市場流動性折 價愈高，公允價值 愈低。
	112年9月30日 公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 加權平均	輸入值與 公允價值關係
受益憑證	\$ 829,932,301	淨資產 價值法	市場流動性 折價	10%	缺乏市場流動性折 價愈高，公允價值 愈低。

4. 對於第三等級之公允價值衡量，一項或多項輸入值變更為其他合理可能之替代假設將使公允價值發生重大變動之敏感度分析如下：

市場流動性 折價變動之1%	影響其他綜合(損)益		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
有利變動	\$ 877,365	\$ 882,249	\$ 923,295
不利變動	(877,365)	(882,249)	(923,295)

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。有利或不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反映單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

5. 本公司對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由母公司風險管理部門驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估評價資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

十三、風險管理

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「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各項風險中包括保險風險及財務風險，茲就上述風險之管理程序及方法彙總說明如下：

(一) 保險風險

保險風險是指對保險事故發生的頻率、嚴重程度、退保情況等假設估計不足，如死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險係隨機發生，導致整體實際賠付可能超出預期賠付的風險。本公司商品可分類為人壽保險、變額萬能壽險、意外險和健康險。前述主要商品之保險風險及管理分述如下：

人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。本公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另就利率風險，因長年期之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，本公司即面臨利差損問題。本公司於各委員會議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

傷害險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險。本公司定期追蹤該險別之損失率，另針對銷售中主要保險商品進行保險費率釐訂測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另得透過分出再保險安排，從而減少潛在未來索賠損失的整體風險。

1. 保險風險之管理

(1) 核保風險管理

核保風險係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業所產生之非預期損失風險。本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括核保制度及程序之建立、新契約投保手冊之制定及核保風險管理指標之設定並落實執行，以控管核保案件之正確性及時效性。

(2) 理賠風險管理

理賠風險係指公司在處理理賠案件過程中，因理賠業務審查作業不當或疏失而產生非預期損失之風險。本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括理賠作業手冊或準則之制定及理賠風險管理指標之設定並落實執行，以控管理賠案件之正確性及時效性。

(3) 商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料不適當、不一致或非預期之改變等因素造成之風險。本公司依據「保險商品銷售前程序作業準則」訂定相關作業規範，遵循保險商品開發各階段之作業程序，並藉由利潤測試等量化機制控管商品設計及定價風險。

2. 保險風險集中度

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可承受風險，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。同時利用巨災再保安排，將巨災風險適當轉移給高度安全性的再保險公司，以減低本公司大額賠付和巨災賠付風險。

3. 負債適足性測試

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，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，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。就本公司民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動10%之狀況下、通膨率假設變動1%之狀況下，皆不致造成本公司負債之不適足。

負債適足性測試之折現率減少 10 個基點，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及其他綜合損益，然若折現率下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及其他綜合損益。

本公司之負債適足性測試之結果如下：

	保險合約		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
責任準備	\$ 368,851,147,360	\$ 357,976,813,917	\$ 358,880,731,752
未滿期保費準備	1,259,126,191	1,091,460,677	1,109,137,329
賠款準備	1,666,954,807	1,604,402,468	1,595,616,088
保費不足準備	438,000,724	507,295,190	542,963,087
特別準備	651,717,791	453,004,196	439,638,094
保險負債帳面金額	<u>\$ 372,866,946,873</u>	<u>\$ 361,632,976,448</u>	<u>\$ 362,568,086,350</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 300,321,513,036</u>	<u>\$ 303,780,563,751</u>	<u>\$ 302,266,253,767</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上述負債適足性測試之測試方法說明如下：

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	1. 保單資訊：截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 2. 折現率：依測試時公司之最佳估計資產配置假設，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，本公司在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險，並依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中，會要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。此外，亦會爭取在再保險合約中加入特別終止條款，意即在某些情況再保險人無法履行義務時，公司得終止該再保險合約以避免未來信用風險的擴大。

再保險分出後，本公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備以監控該再保險業務對公司之不利影響。

目前本公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(2) 流動性風險

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

下表為本公司保險合約的負債淨現金流量之到期日分析(不含因投資活動產生之淨現金流量)。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流(入)出：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
1年以下	(\$ 3,093,666,083)	(\$ 3,254,664,498)	(\$ 3,464,787,278)
1-5年內	13,840,472,531	19,518,829,007	20,499,704,131
6-15年內	133,764,995,740	119,923,760,729	117,801,115,524
15年以上	599,362,186,711	581,877,003,166	585,715,378,022
	<u>\$ 743,873,988,899</u>	<u>\$ 718,064,928,404</u>	<u>\$ 720,551,410,399</u>

(3) 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責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時即已確定，故不受市場利率波動而改變。主管機關會定期檢視責任準備金之利率假設，但該假設變動未必與市場風險變數(例如市場利率)同時間、同數值或同方向，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對本公司有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若改變其所規定之利率假設時，將視該改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需以資產負債表日之現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具之未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。有關市場風險變數對本公司目前之保險負債適足性之影響，請詳負債適足性測試說明。

(二) 財務風險

1. 財務風險管理政策

- (1) 本公司風險管理制度流程包含辨認、衡量、監督並控制本公司風險(含市場風險、信用風險及流動性風險等)，且本公司定期追蹤資產及負債之現金流量及存續期間配合情形，使本公司之管理階層能確實掌握公司市場風險、信用風險及流動性風險實際狀況。
- (2) 本公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。

(3)為了達成風險管理之目標，本公司採取不同控管策略，針對利率及權益商品價格風險、匯率風險及信用風險，分別說明如下：

A. 利率及權益商品價格風險

本公司採取資產負債管理之投資哲學，以追求長期穩健及可預測之獲利為主，因此不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之市場風險。本公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，本公司業已設置停損機制，故預期不致發生重大之市場風險。

B. 匯率風險

本公司運用外匯衍生性金融商品，規避已認列之外幣資產以降低匯率波動所產生之現金流量公平價值風險。同時定期監控外匯風險比率與外匯價格變動準備金對於沖抵下限之倍數，適時檢討避險策略與提出因應對策。

C. 信用風險

本公司訂有嚴格之交易相對人評估政策，僅與信用狀況良好之交易對手進行交易，且定時檢視交易對手的信用狀況，適時運用資產保全措施，以降低信用風險。

2. 財務風險資訊

(1) 市場風險

本公司投資標的須依循本公司所制定之投資政策，投資策略趨於嚴謹，針對匯率風險、利率風險及權益商品價格風險等執行控管機制，以降低市場風險為目標。

下述各項敏感度分析所採用之變數，若成反向變動，稅前損益及其他綜合損益變動亦成反向。

A. 匯率風險

本公司從事外匯衍生性金融商品合約，係為規避外幣資產暴露於匯率波動之市場風險，因外匯價格變動可能導致匯兌損失之風險，將部分由從事外匯衍生性金融商品合約來降低可能之損失。在其他條件不變，並考量外匯衍生性金融商品合約所產生之避險效果，貨幣性資產及負債匯率可能發生的合理變動對損益(稅前)之影響如下表所示(非美金之其他外幣換算為美金數後納入分析)。變數之間存在的相關性會影響市場風險的最終金額，但為了描述各變數的影響情形，故本公司假設各變數係獨立。

113年9月30日

變數變動		影響(損)益
美金兌新台幣升值1%	\$	672,919,474
美金兌新台幣貶值1%	(672,919,474)

112年12月31日

變數變動		影響(損)益
美金兌新台幣升值1%	\$	652,368,157
美金兌新台幣貶值1%	(652,368,157)

112年9月30日

變數變動		影響(損)益
美金兌新台幣升值1%	\$	717,822,955
美金兌新台幣貶值1%	(717,822,955)

B. 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本公司從事之投資，多為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。惟本公司係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對損益（稅前）及其他綜合損益之影響如下，此利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，相關影響數與實際值存有落差，惟非屬重大：

113年9月30日

變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
主要利率曲線下降100個基點	\$ 96,741,936	\$ 4,298,103,926
主要利率曲線上升100個基點	(96,741,936)	(4,298,103,926)

112年12月31日

變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
主要利率曲線下降100個基點	\$ 91,696,564	\$ 4,309,294,939
主要利率曲線上升100個基點	(91,696,564)	(4,309,294,939)

112年9月30日

變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
主要利率曲線下降100個基點	\$ 34,617,150	\$ 4,203,664,784
主要利率曲線上升100個基點	(34,617,150)	(4,203,664,784)

C. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資（主係股票及股票型基金）價格的不確定性而引起。惟本公司業已設置停損機制，並通過適當的多樣化投資組合來分散價格風險，以減少投資集中於任何特殊行業或特定發行機構的風險。

在其他條件不變下，價格可能發生的合理變動對損益（稅前）及其他綜合損益之影響如下：

113年9月30日		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
權益商品之價格上升10%	\$ 24,765,416	\$ 1,289,713,964
權益商品之價格下跌10%	(24,765,416)	(1,289,713,964)
112年12月31日		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
權益商品之價格上升10%	\$ 5,722,061	\$ 649,716,385
權益商品之價格下跌10%	(5,722,061)	(649,716,385)
112年9月30日		
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
權益商品之價格上升10%	\$ 8,315,323	\$ 1,046,610,176
權益商品之價格下跌10%	(8,315,323)	(1,046,610,176)

(2)信用風險

- A. 本公司承作之衍生工具之交易對象，皆係信用卓越之國際金融機構，且與多家金融機構往來以分散風險，故交易對象違約之可能性甚低，任何無法履約之信用風險嚴重影響公司時，將迅速召開會議並採取行動方案。本公司針對涉及信用風險之資產債券部位，訂定適當的信用風險管理機制，並落實執行，其管理機制包含交易前之信用管理、信用分級限額控管、交易後的信用管理及信用風險集中度管理，定期檢視暴險狀況及信用限額控管比率。
- B. 本公司持有附賣回債券及承作衍生工具之信用增強說明請詳附註六(八)。
- C. 本公司採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後應收款項、放款及存出保證金之信用風險是否未顯著增加或於報導日為低信用風險(以下簡稱「Stage 1」)、信用風險顯著增加(以下簡稱「Stage 2」)及信用已減損(以下簡稱「Stage 3」)之依據：

(A)應收款項

- a. Stage1：應收而未收之款項逾期天數未逾 30 天者(含)。
- b. Stage2：應收而未收之款項逾期天數超過 30 天以上，但尚未逾 90 天者(含)，或未逾期 30 天(含)但違反合約規定者。
- c. Stage3：應收而未收之款項逾期天數超過 90 天以上者。

(B)放款

- a. Stage1：信用風險未顯著增加或低信用風險(未觸及 Stage2 或 Stage3 條件)。
- b. Stage2：
 - (a)本金或利息延滯超過 30 天以上，但尚未逾 90 天者。

- (b) 近一年內二次(含)以上還本或付息不正常，且每次均超過 20 天(含)者。
 - (c) 近一年內還本或付息不正常未逾 30 天(含)，惟連續 3 個月(含)以上者。
 - c. Stage3：本金或利息延滯超過 90 天以上者。
- (C) 存出保證金
 - a. Stage1：仍屬合約規範期間內之抵繳存出保證金。
 - b. Stage2：非屬特殊合約原因，已到期未歸還未逾 30 天者。
 - c. Stage3：已到期未歸還超過 30 天者。
- D. 依據 IFRS 9，於財務報導日將債務工具按信用風險異動狀態，分為下列三種階段：
 - (A) Stage 1：債務工具於原始認列後信用風險並未顯著增加。債務工具滿足下列任一情事，則視為信用風險並未顯著增加；
 - a. 信用參照主體於財務報導日之信用評等係標準普爾(S&P)或其他信評機構相對應之等級為投資等級以上。
 - b. 未滿足 Stage 2 及 Stage 3 之判定落入標準。
 - (B) Stage 2：債務工具於資產負債表日，信用參照主體之信用評等為非投資等級，且下列任一指標觸及，即判定為信用風險顯著增加：
 - a. 信用參照主體之信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上。
 - b. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。
 - (C) Stage 3：債務工具已違約且產生信用減損之指標如下：
 - a. 財務報導日時，信用評等為違約等級債券。
 - b. 未依發行條件還本或付息。
 - c. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- E. 本公司逾期放款及催收款之轉銷依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定辦理，惟本公司針對達一定金額進行追索之法律程序以保全債權之權利。
- F. 本公司針對應收款項、存出保證金及放款之備抵損失，係依過去特定期間歷史及現時資訊並考量未來前瞻性總體經濟資訊，以估計預期信用損失，截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日止，存出保證金未有預期信用損失，應收款項及放款之減損評估如下：

(a) 應收款項

113年9月30日					
按存續期間衡量					
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	合計
預期損失率	0.00%-0.66%	0.00%-100%	100%		
總帳面金額	\$3,169,951,811	\$ 315,033,630	\$ 65,180	\$ -	\$3,485,050,621
備抵損失	(796,999)	(2,132,884)	(65,180)	-	(2,995,063)
最大暴險金額	<u>\$3,169,154,812</u>	<u>\$ 312,900,746</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,482,055,558</u>
112年12月31日					
按存續期間衡量					
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	合計
預期損失率	0.00%-0.68%	0.00%-100%	100%		
總帳面金額	\$3,137,928,168	\$ 295,333,544	\$ 73,880	\$ -	\$3,433,335,592
備抵損失	(710,236)	(1,789,619)	(73,880)	-	(2,573,735)
最大暴險金額	<u>\$3,137,217,932</u>	<u>\$ 293,543,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,430,761,857</u>
112年9月30日					
按存續期間衡量					
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	合計
預期損失率	0.00%-0.68%	0.00%-100%	100%		
總帳面金額	\$3,102,487,439	\$ 300,090,433	\$ 118,675	\$ -	\$3,402,696,547
備抵損失	(899,614)	(1,755,376)	(118,675)	-	(2,773,665)
最大暴險金額	<u>\$3,101,587,825</u>	<u>\$ 298,335,057</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,399,922,882</u>

註：依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

(b) 放款

113年9月30日					
按存續期間衡量					
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	合計
預期損失率	0.00%	-	-		
總帳面金額	\$8,400,147,240	\$ -	\$ -	\$ -	\$8,400,147,240
備抵損失	-	-	-	-	-
最大暴險金額	<u>\$8,400,147,240</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$8,400,147,240</u>
112年12月31日					
按存續期間衡量					
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	合計
預期損失率	0.00%	-	-		
總帳面金額	\$8,121,551,144	\$ -	\$ -	\$ -	\$8,121,551,144
備抵損失	-	-	-	-	-
最大暴險金額	<u>\$8,121,551,144</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$8,121,551,144</u>

112年9月30日

	按存續期間衡量				
	按12個月衡量	信用風險已			合計
		顯著增加者	已信用減損者	其他(註)	
預期損失率	0.00%	-	-	-	-
總帳面金額	\$ 7,863,236,576	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,863,236,576
備抵損失	-	-	-	-	-
最大暴險金額	\$ 7,863,236,576	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,863,236,576

註：依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

本公司應收款項備抵損失變動表分別如下：

	113年1至9月				
	按存續期間衡量				
	按12個月衡量	信用風險已			合計
	顯著增加者	已信用減損者	其他(註)		
應收款項					
期初餘額	\$ 710,236	\$ 1,789,619	\$ 73,880	\$ -	\$ 2,573,735
本期新增	445,411	733,461	60	-	1,178,932
本期提存(迴轉)	(9,809)	(44,850)	-	-	(54,659)
本期除列	(348,850)	(345,346)	(8,760)	-	(702,956)
匯率影響數	11	-	-	-	11
期末餘額	\$ 796,999	\$ 2,132,884	\$ 65,180	\$ -	\$ 2,995,063

	112年1至9月				
	按存續期間衡量				
	按12個月衡量	信用風險已			合計
	顯著增加者	已信用減損者	其他(註)		
應收款項					
期初餘額	\$ 690,471	\$ 1,209,024	\$ 128,422	\$ -	\$ 2,027,917
本期新增	552,891	932,781	60	-	1,485,732
本期提存(迴轉)	(20,104)	(341,417)	-	-	(361,521)
本期除列	(323,653)	(45,012)	(9,807)	-	(378,472)
匯率影響數	9	-	-	-	9
期末餘額	\$ 899,614	\$ 1,755,376	\$ 118,675	\$ -	\$ 2,773,665

註：依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異。

本公司於民國 113 年及 112 年 1 至 9 月因放款而提列之減損損失金額皆為\$0。

G. 本公司納入標準普爾及穆迪研究報告對未來前瞻性的考量調整歷史及現時資訊，以估計債務工具投資之預期損失率，本公司債務工具投資之減損評估結果分別如下：

(a) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

	113年9月30日			
	按存續期間衡量			合計
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
預期損失率	0.00%-0.09%	-	-	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 6,775,139,274	\$ -	\$ -	\$ 6,775,139,274
A-至A+	9,600,445,575	-	-	9,600,445,575
BBB-至BBB+	4,536,602,701	-	-	4,536,602,701
攤銷後成本金額	20,912,187,550	-	-	20,912,187,550
備抵損失	(6,694,155)	-	-	(6,694,155)
最大暴險金額	<u>\$ 20,905,493,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,905,493,395</u>
	112年12月31日			
	按存續期間衡量			
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	合計
預期損失率	0.00%-0.09%	-	-	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 5,058,424,737	\$ -	\$ -	\$ 5,058,424,737
A-至A+	11,344,354,269	-	-	11,344,354,269
BBB-至BBB+	4,377,460,217	-	-	4,377,460,217
攤銷後成本金額	20,780,239,223	-	-	20,780,239,223
備抵損失	(7,337,219)	-	-	(7,337,219)
最大暴險金額	<u>\$ 20,772,902,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,772,902,004</u>
	112年9月30日			
	按存續期間衡量			
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	合計
預期損失率	0.00%-0.62%	-	-	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 7,602,906,686	\$ -	\$ -	\$ 7,602,906,686
A-至A+	12,087,257,276	-	-	12,087,257,276
BBB-至BBB+	4,840,303,070	-	-	4,840,303,070
攤銷後成本金額	24,530,467,032	-	-	24,530,467,032
備抵損失	(10,209,915)	-	-	(10,209,915)
最大暴險金額	<u>\$ 24,520,257,117</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,520,257,117</u>

註：上述信用評等係指標準普爾(S&P)或其他信評機構相對應之等級。

(b)按攤銷後成本衡量之債務工具

	113年9月30日			
	按存續期間衡量			合計
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
預期損失率	0.00%-0.66%	-	100%	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 109,957,357,721	\$ -	\$ -	\$ 109,957,357,721
A-至A+	151,669,206,086	-	-	151,669,206,086
BBB-至BBB+	37,390,307,044	-	-	37,390,307,044
其他	-	-	77,655,367	77,655,367
總帳面金額	299,016,870,851	-	77,655,367	299,094,526,218
備抵損失	(77,307,963)	-	(77,655,367)	(154,963,330)
最大暴險金額	<u>\$ 298,939,562,888</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,939,562,888</u>
	112年12月31日			
	按存續期間衡量			
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	合計
預期損失率	0.00%-0.68%	-	100%	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 104,698,053,250	\$ -	\$ -	\$ 104,698,053,250
A-至A+	145,434,030,231	-	-	145,434,030,231
BBB-至BBB+	37,804,130,892	-	-	37,804,130,892
其他	-	-	77,711,637	77,711,637
總帳面金額	287,936,214,373	-	77,711,637	288,013,926,010
備抵損失	(79,677,256)	-	(77,711,637)	(157,388,893)
最大暴險金額	<u>\$ 287,856,537,117</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 287,856,537,117</u>
	112年9月30日			
	按存續期間衡量			
	按12個月衡量	信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	合計
預期損失率	0.00%-0.68%	-	100%	
信用評等(註)				
AA-至AAA	\$ 113,583,071,163	\$ -	\$ -	\$ 113,583,071,163
A-至A+	152,948,659,446	-	-	152,948,659,446
BBB-至BBB+	39,476,195,598	-	-	39,476,195,598
其他	-	-	77,719,090	77,719,090
總帳面金額	306,007,926,207	-	77,719,090	306,085,645,297
備抵損失	(82,856,312)	-	(77,719,090)	(160,575,402)
最大暴險金額	<u>\$ 305,925,069,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,925,069,895</u>

註:上述信用評等係指標準普爾(S&P)或其他信評機構相對應之等級。

截至民國 113 年及 112 年 9 月 30 日，本公司債務工具之備抵損失變動表如下：

(a) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

	113年			
	按12個月衡量	按存續期間衡量		合計
		信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 7,337,219	\$ -	\$ -	\$ 7,337,219
購入金融資產	997,058	-	-	997,058
本期提存(迴轉)	(135,991)	-	-	(135,991)
本期除列	(1,504,131)	-	-	(1,504,131)
9月30日	<u>\$ 6,694,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,694,155</u>

註：含抵繳存出保證金。

	112年			
	按12個月衡量	按存續期間衡量		合計
		信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 9,429,424	\$ -	\$ -	\$ 9,429,424
購入金融資產	2,637,126	-	-	2,637,126
本期提存(迴轉)	(560,135)	-	-	(560,135)
本期除列	(1,296,500)	-	-	(1,296,500)
9月30日	<u>\$ 10,209,915</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,209,915</u>

註：含抵繳存出保證金。

(b)按攤銷後成本衡量之債務工具

	113年			
	按12個月衡量	按存續期間衡量		合計
		信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 79,677,256	\$ -	\$ 77,711,637	\$ 157,388,893
購入金融資產	3,639,025	-	-	3,639,025
本期提存(迴轉)	(4,838,585)	-	-	(4,838,585)
本期除列	(1,170,232)	-	(56,270)	(1,226,502)
匯率影響數	499	-	-	499
9月30日	<u>\$ 77,307,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,655,367</u>	<u>\$ 154,963,330</u>

註：含抵繳存出保證金。

	112年			
	按12個月衡量	按存續期間衡量		合計
		信用風險已 顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 83,485,873	\$ -	\$ 77,735,977	\$ 161,221,850
購入金融資產	7,067,225	-	-	7,067,225
本期提存(迴轉)	(6,068,974)	-	-	(6,068,974)
本期除列	(1,628,670)	-	(16,887)	(1,645,557)
匯率影響數	858	-	-	858
9月30日	<u>\$ 82,856,312</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,719,090</u>	<u>\$ 160,575,402</u>

註：含抵繳存出保證金。

H. 本公司債務投資信用風險集中度分析如下：

產業別分析：

	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 124,221,800,270	39.00	\$ 118,616,497,737	38.62	\$ 127,193,324,674	38.86
政府機關	34,623,057,054	10.87	34,880,248,364	11.36	40,899,303,274	12.49
金融機構	141,234,730,783	44.33	136,371,852,013	44.41	142,331,941,756	43.48
公營企業	18,489,877,874	5.80	17,218,056,288	5.61	16,934,133,958	5.17
	<u>\$ 318,569,465,981</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 307,086,654,402</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 327,358,703,662</u>	<u>100.00</u>

地區別分析：

	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
臺灣	\$ 42,815,832,131	13.43	\$ 43,793,882,658	14.26	\$ 53,440,072,210	16.33
亞洲	62,013,234,773	19.47	61,384,703,653	19.99	63,544,812,091	19.41
美洲	152,938,457,418	48.01	144,963,550,800	47.21	149,186,065,355	45.57
歐洲	48,678,186,493	15.28	46,406,051,544	15.11	50,176,627,401	15.33
大洋洲	12,123,755,166	3.81	10,538,465,747	3.43	11,011,126,605	3.36
	<u>\$ 318,569,465,981</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 307,086,654,402</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 327,358,703,662</u>	<u>100.00</u>

(3) 流動性風險

A. 市場流動性風險

本公司投資之資產多屬市場活絡者，可在市場上以市價迅速出售，不致產生重大之流動性風險；另無活絡市場之債務工具，雖無公開市場報價，但仍可透過仲介機構之詢價出售，故不致有重大之市場流動性風險。

B. 資金流動性風險

為確保本公司有能力履行支應到期之資金需求或清償責任，透過本公司「資產負債管理委員會」，定期開會討論其現金流量控管，以評量及監控淨現金流量需求，並調整緊急應變措施，確保資金流動性風險得以正確、即時及有效之管理。

本公司發行不具裁量參與特性之投資合約係屬分離帳戶保險商品，由於其負債主係以分離帳戶保險商品資產為基準償還，故無重大流動性風險。

本公司主要金融負債包含應付款項、租賃負債及透過損益按公允價值衡量之金融負債。

下表係本公司所持有之衍生及非衍生金融負債，按相關到期日予以分組，並依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析如下：

(以下空白)

113年9月30日				
未折現之合約現金流量				
衍生工具現金流量	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
以淨額或總額交割之衍生工具	(\$ 1,073,202,928)	(\$ 841,702,857)	(\$ 2,493,805,079)	(\$ 4,408,710,864)
112年12月31日				
未折現之合約現金流量				
衍生工具現金流量	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
以淨額或總額交割之衍生工具	(\$ 392,233,714)	(\$ 662,430,435)	(\$ 2,363,114,497)	(\$ 3,417,778,646)
112年9月30日				
未折現之合約現金流量				
衍生工具現金流量	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
以淨額或總額交割之衍生工具	(\$ 1,912,851,305)	(\$ 2,335,642,345)	(\$ 3,566,139,566)	(\$ 7,814,633,216)

本表所揭露之金額係未折現之合約現金流量。

113年9月30日				
非衍生金融負債				
	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
應付款項	\$ 1,169,819,763	\$ 365,296,210	\$ 220,182,345	\$ 1,755,298,318
租賃負債(註)	30,987,005	83,991,438	2,057,041,709	2,172,020,152
112年12月31日				
非衍生金融負債				
	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
應付款項	\$ 1,650,619,109	\$ 260,146,643	\$ 34,580,644	\$ 1,945,346,396
租賃負債(註)	28,450,040	76,148,089	2,101,098,288	2,205,696,417
112年9月30日				
非衍生金融負債				
	3個月以內	3~12個月	超過12個月	合計數
應付款項	\$ 1,244,753,448	\$ 291,660,084	\$ 33,418,472	\$ 1,569,832,004
租賃負債(註)	28,625,087	77,319,463	2,127,851,617	2,233,796,167

(註)：係未折現之租賃給付。

十四、資本管理

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

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。依「保險業資本適足性管理辦法」第五條規定，保險業資本適足等級係指資本適足率達百分之二百且最近二期淨值比率至少一期達百分之三。本公司亦依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率及淨值比率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之業主權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。本公司最近期依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率高於200%；計算之淨值比率接最近期達3%以上，符合法定要求。

依保險業財務報告編製準則計算，本公司民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日權益除以不含分離帳戶保險商品資產總額計算之淨值比率分別為8.33%、7.30%及6.84%。

十五、其他

(一)本公司具重大匯率波動影響之外幣資產負債資訊如下：

113年9月30日		
	外幣	匯率
資產		
美金	\$ 8,946,766,591	31.651
印度盧比	645,441,700	0.378
澳幣	182,377,173	21.937
歐元	113,282,631	35.384
負債		
美金	\$ 2,656,371,851	31.651
112年12月31日		
	外幣	匯率
資產		
美金	\$ 8,776,949,810	30.735
印度盧比	646,483,671	0.370
澳幣	101,647,446	21.001
歐元	137,445,659	34.014
新加坡幣	90,458	23.313
負債		
美金	\$ 2,480,231,604	30.735

112年9月30日

	外幣	匯率
資產		
美金	\$ 8,681,561,466	32.268
印度盧比	645,017,734	0.388
澳幣	41,858,503	20.542
歐元	150,728,269	33.901
新加坡幣	528,083	23.525
負債		
美金	\$ 2,414,166,709	32.268

(以下空白)

(二)本公司各資產及負債項目預期於十二個月內或超過十二個月回收及償付之總金額分別列示如下：

	113年9月30日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
資產			
現金及約當現金	\$ 15,080,215,977	\$ 15,080,215,977	\$ -
應收款項	3,482,055,558	3,167,371,221	314,684,337
本期所得稅資產	5,860,013,041	-	5,860,013,041
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,712,598,908	45,662,124,708	50,474,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,830,423,363	2,850,451,100	18,979,972,263
按攤銷後成本衡量之金融資產	294,859,362,888	3,644,412,349	291,214,950,539
其他金融資產	2,300,000,000	2,300,000,000	-
使用權資產	155,861,746	-	155,861,746
投資性不動產	15,307,180,865	-	15,307,180,865
放款	8,400,147,240	-	8,400,147,240
再保險合約資產	1,233,716,539	1,233,716,539	-
不動產及設備	106,741,939	-	106,741,939
無形資產	161,274,720	-	161,274,720
其他資產	6,473,587,201	2,364,385,913	4,109,201,288
負債			
應付款項	\$ 1,755,298,318	\$ 1,535,115,973	\$ 220,182,345
本期所得稅負債	9,275,807	-	9,275,807
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,250,293,916	2,352,794,613	897,499,303
保險負債	372,866,946,873	2,981,468,073	369,885,478,800
具金融資產性質之保險契約準備	200,178,871	-	200,178,871
外匯價格變動準備	2,365,483,818	-	2,365,483,818
負債準備	42,507,379	1,653,900	40,853,479
租賃負債	978,395,769	86,819,246	891,576,523
其他負債	2,458,871,636	1,308,095,874	1,150,775,762

	112年12月31日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
資產			
現金及約當現金	\$ 13,925,875,409	\$ 13,925,875,409	\$ -
應收款項	3,430,761,857	3,123,988,483	306,773,374
本期所得稅資產	5,230,866,481	-	5,230,866,481
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,272,538,166	43,068,778,165	203,760,001
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,414,551,992	3,040,826,800	18,373,725,192
按攤銷後成本衡量之金融資產	284,296,137,117	2,656,200,110	281,639,937,007
其他金融資產	1,300,000,000	1,300,000,000	-
使用權資產	186,600,176	-	186,600,176
投資性不動產	14,136,557,112	-	14,136,557,112
放款	8,121,551,144	-	8,121,551,144
再保險合約資產	1,249,093,397	1,249,093,397	-
不動產及設備	103,779,753	-	103,779,753
無形資產	152,131,513	-	152,131,513
其他資產	4,662,264,582	1,076,917,121	3,585,347,461
負債			
應付款項	\$ 1,945,346,396	\$ 1,910,765,752	\$ 34,580,644
本期所得稅負債	20,452,028	-	20,452,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,403,364,095	1,756,862,754	646,501,341
保險負債	361,632,976,448	2,747,007,993	358,885,968,455
具金融資產性質之保險契約準備	186,285,697	-	186,285,697
外匯價格變動準備	1,273,406,356	-	1,273,406,356
負債準備	53,883,064	1,739,112	52,143,952
租賃負債	1,003,219,777	76,531,406	926,688,371
其他負債	2,643,101,669	1,574,152,705	1,068,948,964

	112年9月30日		
	帳面金額	十二個月內	超過十二個月
資產			
現金及約當現金	\$ 6,476,931,660	\$ 6,476,931,660	\$ -
應收款項	3,399,922,882	3,084,749,042	315,173,840
本期所得稅資產	5,455,614,468	-	5,455,614,468
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,391,894,142	34,315,041,586	76,852,556
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,630,811,865	3,455,295,100	20,175,516,765
按攤銷後成本衡量之金融資產	302,364,669,895	1,256,145,316	301,108,524,579
其他金融資產	1,000,000,000	1,000,000,000	-
使用權資產	205,385,386	-	205,385,386
投資性不動產	13,620,761,691	-	13,620,761,691
放款	7,863,236,576	-	7,863,236,576
再保險合約資產	1,215,470,446	1,215,470,446	-
不動產及設備	75,036,229	-	75,036,229
無形資產	143,531,834	-	143,531,834
其他資產	8,522,704,127	4,938,323,229	3,584,380,898
負債			
應付款項	\$ 1,569,832,004	\$ 1,536,413,532	\$ 33,418,472
本期所得稅負債	28,812,474	-	28,812,474
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,258,432,345	5,404,393,160	1,854,039,185
保險負債	362,568,086,350	2,756,585,927	359,811,500,423
具金融資產性質之保險契約準備	188,953,624	-	188,953,624
外匯價格變動準備	4,018,653,895	-	4,018,653,895
負債準備	49,267,680	1,749,528	47,518,152
租賃負債	1,024,214,447	77,730,303	946,484,144
其他負債	2,200,277,051	1,122,987,507	1,077,289,544

(三)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

當本公司與元大金融控股股份有限公司及其他子公司間進行業務交易、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所時，其收入、成本、費用及損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司之方式處理。

十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註七(二)。
4. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註七(二)。
5. 從事衍生工具交易：請詳附註六(三)、(十八)。
6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

無此情形。

十七、部門資訊

本公司經營人身保險事業，主要營運決策者係依公司整體評估績效及分配資源，經辨識本公司僅有單一重要營運部門。