

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
財務報告  
民國 102 年度及 101 年度

公司地址：台北市敦化南路一段 68 號 7 樓  
電 話：(02)2751-7578

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
民國102年度及101年度財務報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5
五、	綜合損益表	6 ~ 7
六、	權益變動表	8
七、	現金流量表	9
八、	財務報告附註	10 ~ 84
	(一) 公司沿革與業務範圍說明	10
	(二) 通過財務報告之日期及通過之程序	10
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 14
	(四) 重要會計政策之彙總說明	14 ~ 26
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26 ~ 27
	(六) 重要會計項目之說明	28 ~ 50
	(七) 關係人交易	51
	(八) 抵(質)押之資產	51

項	目	頁	次
(九)	重大承諾事項及或有事項	52	
(十)	重大之災害損失	52	
(十一)	重大之期後事項	52	
(十二)	金融工具其他資訊	53 ~ 59	
(十三)	風險管理	59 ~ 69	
(十四)	資本管理	70	
(十五)	其他	70 ~ 73	
(十六)	附註揭露事項	74	
(十七)	營運部門資訊	74 ~ 75	
(十八)	首次採用 IFRSs	75 ~ 84	
九、	重要會計科目明細表	85 ~ 108	
十、	會計師複核說明	109	
十一、	其他揭露事項	110 ~ 127	
(一)	業務	110 ~ 115	
(二)	市價、股利及股權分散情形	115 ~ 117	
(三)	重要財務資訊	118 ~ 125	
(四)	財務狀況及經營結果之檢討與分析	126 ~ 127	
(五)	會計師資訊	127	



資誠

會計師查核報告

(103)財審報字第 13002175 號

元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司) 公鑒：

元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司)民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照「保險業財務報告編製準則」與金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司)民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

會計師

周建宏



中華民國 103 年 3 月 17 日

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
資產負債表

單位：新台幣元

資 產	附註	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 1,377,786,890	2	\$ 1,501,516,604	2	\$ 2,925,518,639	4		
12000	應收款項	六(二)	1,222,029,070	1	1,162,489,868	1	1,119,637,677	2		
12600	當期所得稅資產		212,495,976	-	166,649,353	-	221,603,810	-		
14110	透過損益按公允價值	六(三)								
	衡量之金融資產		1,331,803,818	2	1,121,588,987	1	257,580,514	-		
14120	備供出售金融資產	六(四)	53,085,809,810	59	52,357,872,109	62	45,532,585,350	59		
14170	持有至到期日金融資	六(五)								
	產		25,666,162,637	28	20,730,142,288	25	20,309,528,646	26		
14300	放款	六(六)	3,820,303,778	4	3,729,970,167	5	3,585,947,022	5		
15000	再保險合約資產	六(十四)	404,526,105	1	369,673,784	1	380,586,603	1		
16000	不動產及設備	六(七)	19,036,532	-	33,066,976	-	41,176,196	-		
17000	無形資產	六(八)	21,162,733	-	33,203,764	-	46,274,423	-		
17800	遞延所得稅資產	六(二十五)	250,758,940	-	343,869,459	-	316,614,414	-		
18000	其他資產	六(九)	1,072,539,218	1	1,062,782,132	1	1,040,152,562	1		
18900	分離帳戶保險商品資	六(十)								
	產		1,905,873,528	2	1,836,088,904	2	1,662,114,573	2		
	<b>資產總計</b>		<b>\$ 90,390,289,035</b>	<b>100</b>	<b>\$ 84,448,914,395</b>	<b>100</b>	<b>\$ 77,439,320,429</b>	<b>100</b>		
	<b>負債及權益</b>									
21000	應付款項	六(十一)及								
		七	\$ 411,424,644	1	\$ 474,257,798	-	\$ 625,149,639	1		
23200	透過損益按公允價值	六(十三)								
	衡量之金融負債		110,902,375	-	1,121,241	-	491,364,894	1		
24000	保險負債	六(十四)	83,556,610,921	92	76,546,395,288	91	69,912,617,959	90		
24900	外匯價格變動準備	六(十五)	117,671,763	-	-	-	-	-		
27000	負債準備	六(十二)	30,883,639	-	30,188,141	-	33,036,672	-		
28000	遞延所得稅負債	六(二十五)	4,658,521	-	34,250,075	-	10,363,939	-		
25000	其他負債	六(十七)	684,490,273	1	565,937,065	1	541,169,299	1		
26000	分離帳戶保險商品負	六(十)								
	債		1,905,873,528	2	1,836,088,904	2	1,662,114,573	2		
	<b>負債總計</b>		<b>86,822,515,664</b>	<b>96</b>	<b>79,488,238,512</b>	<b>94</b>	<b>73,275,816,975</b>	<b>95</b>		
	<b>股本</b>									
31100	普通股	六(十九)	6,665,000,000	7	6,665,000,000	8	6,415,000,000	8		
33000	<b>保留盈餘</b>	六(二十)								
33100	法定盈餘公積		4,304,432	-	4,304,432	-	4,304,432	-		
33200	特別盈餘公積	六(十八)	623,972,224	1	598,995,917	1	563,923,727	1		
33301	待彌補虧損		( 4,589,662,348 ) ( 5 )		( 4,699,973,422 ) ( 6 )		( 4,058,114,517 ) ( 5 )			
34000	其他權益		864,159,063	1	2,392,348,956	3	1,238,389,812	1		
	<b>權益總計</b>		<b>3,567,773,371</b>	<b>4</b>	<b>4,960,675,883</b>	<b>6</b>	<b>4,163,503,454</b>	<b>5</b>		
	<b>負債及權益總計</b>		<b>\$ 90,390,289,035</b>	<b>100</b>	<b>\$ 84,448,914,395</b>	<b>100</b>	<b>\$ 77,439,320,429</b>	<b>100</b>		

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

會計主管：

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
綜合損益表

單位：新台幣元

項目	附註	102 年 度		101 年 度		變 動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
41000 營業收入						
41110 簽單保費收入		\$ 10,668,631,568	80	\$ 11,006,192,535	85	( 3)
41120 再保費收入		( 12)	-	( 302)	-	( 96)
保費收入		10,668,631,556	80	11,006,192,233	85	( 3)
51100 減：再保費支出		( 534,923,209)	( 4)	( 520,660,944)	( 4)	3
51310 未滿期保費準備淨變動	六(十四)					
數		( 7,842,804)	-	( 553,545)	-	1317
自留滿期保費收入		10,125,865,543	76	10,484,977,744	81	( 3)
41300 再保佣金收入		196,791,053	2	160,425,586	1	23
41400 手續費收入		38,935,516	-	49,577,634	-	( 21)
41500 淨投資損益						
41510 利息收入	六(二十一)	2,313,433,703	18	2,160,349,026	17	7
41521 透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 (損)益	六(三)	( 461,502,295)	( 3)	457,324,867	4	( 201)
41522 備供出售金融資產之已 實現利益		163,149,083	1	126,317,183	1	29
41525 持有至到期日金融資產 之已實現利益	六(五)	29,236,371	-	143,670,830	1	( 80)
41550 兌換利益(損失)	六(二十一)	546,882,550	4	( 842,489,564)	( 7)	( 165)
41560 外匯價格變動準備淨變 動	六(十五)	( 117,671,763)	( 1)	-	-	-
41581 投資減損損失及迴轉利 益	六(四)	( 40,916,281)	-	( 240,518,827)	( 2)	( 83)
41800 其他營業收入		3,290,870	-	635,045	-	418
41900 分離帳戶保險商品收益	六(十)	446,615,641	3	490,354,633	4	( 9)
營業收入合計		13,244,109,991	100	12,990,624,157	100	2

(續次頁)

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
綜合損益表

單位：新台幣元

項目	附註	102 年 度		101 年 度		變 動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
51000 營業成本						
51200 保險賠款與給付		(\$ 4,530,647,443)	( 34)	(\$ 4,850,149,169)	( 38)	( 7)
41200 減：攤回再保賠款與給付		248,510,229	2	232,125,331	2	7
51260 自留保險賠款與給付		( 4,282,137,214)	( 32)	( 4,618,023,838)	( 36)	( 7)
51300 其他保險負債淨變動	六(十四)	( 6,947,056,037)	( 53)	( 6,662,110,571)	( 51)	4
51400 承保費用		( 2,335,208)	-	( 3,127,016)	-	( 25)
51500 佣金費用		( 528,298,393)	( 4)	( 781,528,197)	( 6)	( 32)
51800 其他營業成本		( 10,959,158)	-	( 13,225,944)	-	( 17)
51900 分離帳戶保險商品費用	六(十)	( 446,615,641)	( 3)	( 490,354,633)	( 4)	( 9)
營業成本合計		( 12,217,401,651)	( 92)	( 12,568,370,199)	( 97)	( 3)
營業毛利		1,026,708,340	8	422,253,958	3	143
58000 營業費用						
58100 業務費用		( 42,596,178)	( 1)	( 54,270,749)	-	( 22)
58200 管理費用	六(二十二) 及七	( 793,950,656)	( 6)	( 981,491,573)	( 8)	( 19)
58300 員工訓練費用		( 2,641,586)	-	( 6,694,384)	-	( 61)
營業費用合計		( 839,188,420)	( 7)	( 1,042,456,706)	( 8)	( 19)
營業利益(損失)		187,519,920	1	( 620,202,748)	( 5)	( 130)
59000 營業外收入及支出		7,966,156	-	12,836,736	-	( 38)
62000 繼續營業單位稅前純益(純損)		195,486,076	1	( 607,366,012)	( 5)	( 132)
63000 所得稅費用	六(二十五)	( 64,890,491)	-	( 926,108)	-	6907
66000 本期淨利(淨損)		130,595,585	1	( 608,292,120)	( 5)	( 121)
其他綜合損益						
83250 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		( 1,530,522,389)	( 12)	1,149,355,791	9	( 233)
83600 確定福利計畫精算損益		5,652,766	-	1,813,741	-	212
83800 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		1,371,526	-	4,295,017	-	( 68)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		( 1,523,498,097)	( 12)	1,155,464,549	9	( 232)
本期綜合損益總額		(\$ 1,392,902,512)	( 11)	\$ 547,172,429	4	( 355)
每股盈餘(虧損)						
基本及稀釋		\$	0.20	(\$	0.94)	

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

會計主管：

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
權益變動表

單位：新台幣元

	股	本	保 法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	盈 待 彌 補 虧 損	餘 備 供 出 售 金 融 資 產	權 益 總 額
<u>101 年 1 至 12 月</u>							
101 年 1 月 1 日餘額	\$	6,415,000,000	\$ 4,304,432	\$ 563,923,727	(\$ 4,058,114,517)	\$ 1,238,389,812	\$ 4,163,503,454
現金增資		250,000,000	-	-	-	-	250,000,000
收回 100 年度危險變動特別準備		-	-	22,662,251	( 22,662,251)	-	-
提列 101 年度特別準備		-	-	33,734,248	( 33,734,248)	-	-
收回 101 年度特別準備		-	-	( 21,324,309)	21,324,309	-	-
101 年 1 至 12 月淨損		-	-	-	( 608,292,120)	-	( 608,292,120)
101 年 1 至 12 月其他綜合損益		-	-	-	1,505,405	1,153,959,144	1,155,464,549
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>6,665,000,000</u>	<u>\$ 4,304,432</u>	<u>\$ 598,995,917</u>	<u>(\$ 4,699,973,422)</u>	<u>\$ 2,392,348,956</u>	<u>\$ 4,960,675,883</u>
<u>102 年 1 至 12 月</u>							
102 年 1 月 1 日餘額	\$	6,665,000,000	\$ 4,304,432	\$ 598,995,917	(\$ 4,699,973,422)	\$ 2,392,348,956	\$ 4,960,675,883
收回 101 年度危險變動特別準備		-	-	21,470,547	( 21,470,547)	-	-
提列 102 年度特別準備		-	-	33,812,469	( 33,812,469)	-	-
收回 102 年度特別準備		-	-	( 30,306,709)	30,306,709	-	-
102 年 1 至 12 月淨利		-	-	-	130,595,585	-	130,595,585
102 年 1 至 12 月其他綜合損益		-	-	-	4,691,796	( 1,528,189,893)	( 1,523,498,097)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>6,665,000,000</u>	<u>\$ 4,304,432</u>	<u>\$ 623,972,224</u>	<u>(\$ 4,589,662,348)</u>	<u>\$ 864,159,063</u>	<u>\$ 3,567,773,371</u>

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

會計主管：



元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
現金流量表

單位：新台幣元

	102 年 度	101 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利(淨損)	\$ 195,486,076	(\$ 607,366,012)
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	17,440,073	22,792,997
攤銷費用	12,748,931	15,459,760
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失(利益)	246,115,895	( 705,865,767 )
備供出售金融資產之淨利益	( 54,663,138 )	( 10,938,456 )
持有至到期日金融資產之淨損失(利益)	41,260,604	( 80,536,061 )
利息收入	( 2,313,433,703 )	( 2,160,349,026 )
股利收入	( 91,110,898 )	( 115,378,727 )
各項保險負債淨變動	6,964,289,036	6,672,130,685
外匯價格變動準備淨變動	117,671,763	-
處分及報廢不動產及設備損失	310	427,510
金融資產減損損失及迴轉利益	40,916,281	240,518,827
未實現外幣兌換(利益)損失	( 637,403,642 )	769,406,985
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	26,104,058	53,945,465
當期所得稅資產	( 113,992,125 )	( 98,502,335 )
持有供交易之金融資產	( 338,904,593 )	( 660,786,359 )
再保險合約資產	( 34,852,321 )	10,912,819
其他資產	( 4,104,319 )	16,684,171
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	( 62,748,154 )	( 150,891,841 )
負債準備	695,498	( 2,848,531 )
其他負債	118,553,208	24,767,766
營運產生之現金流入	4,130,068,840	3,233,583,870
收取之利息	2,503,909,070	2,303,749,657
收取之股利	91,110,898	115,378,727
收取之所得稅	68,145,502	153,456,792
營業活動之淨現金流入	6,793,234,310	5,806,169,046
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得備供出售金融資產	( 5,452,832,768 )	( 7,469,438,020 )
處分備供出售金融資產	3,011,507,770	1,313,868,317
取得持有至到期日金融資產	( 5,374,884,683 )	( 2,301,823,324 )
處分持有至到期日金融資產	576,355,173	912,783,716
持有至到期日金融資產到期還本	416,329,828	225,693,756
取得不動產及設備	( 2,918,516 )	( 15,149,182 )
處分不動產及設備	635,487	37,895
取得無形資產	( 1,919,810 )	( 2,389,101 )
放款增加	( 90,333,611 )	( 144,023,145 )
投資活動之淨現金流出	( 6,918,061,130 )	( 7,480,439,088 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
現金增資	-	250,000,000
籌資活動之淨現金流入	-	250,000,000
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,097,106	268,007
本期現金及約當現金減少數	( 123,729,714 )	( 1,424,002,035 )
期初現金及約當現金餘額	1,501,516,604	2,925,518,639
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,377,786,890	\$ 1,501,516,604

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

會計主管：

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
財務報告附註

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 29 日奉准於中華民國設立，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、意外傷害險及投資型商品。美商紐約人壽企業有限公司(New York Life Enterprises, LLC.)，原名美商紐約人壽國際有限公司(New York Life International, LLC.) 持有本公司 100% 股權，且為本公司之最終母公司。

元大金融控股股份有限公司於民國 103 年 1 月 1 日取得本公司 100% 股權，相關說明請詳附註十一。

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 103 年 3 月 17 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」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

- (1) 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
- (2) 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司金融工具之會計處理。
- (3) 本公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其

公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損失(\$1,796,792,172)及權益工具之利益\$266,269,783 於其他綜合損益。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用IFRSs時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 2. 得選擇單獨適用上述1.之相關規定。	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第1號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第39號「金融工具」之除列規定及首次採用者不必追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第10號「合併財務報表」。	民國102年1月1日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	符合特定條件之剝除活動成本應認列為「剝除活動資產」。剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，應依國際會計準則第2號「存貨」規定處理。	民國102年1月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20號「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第7號與國際會計準則第39號	1. 放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。 2. 得選擇單獨提早適用原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」之相關規定	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方	民國103年7月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3、及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

2. 本公司現正評估上述新準則、解釋及修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響。

#### 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

1. 本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下簡稱初始資產負債表)時，本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十八說明。

### (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)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
  - (3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與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 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

### (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因匯率變動實際兌換及評價之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) 約當現金

約當現金係指短期且高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚少者。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，分類為約當現金。

#### (五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債係指持有供交易之金融資產與負債或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債。金融資產與負債若在取得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易之金融資產或負債。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易之金融資產或負債。公允價值為正值時認列為金融資產，公允價值為負值時認列為金融負債。

本公司於金融資產與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或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之投資。
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，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其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、股息紅利、利息收入及期末按公允價值評價產生之評價損益。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
2. 本公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後



按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益，累積之利益或損失於金融資產除列時，應作重分類調整而自權益重分類為損益。

4. 於綜合損益表列報之備供出售金融資產之已實現損益包含買賣所產生之損益及股息紅利，未包含利息收入。

#### (七) 持有至到期日金融資產

1. 持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產，惟不包括於原始認列時符合國際會計準則第 39 號放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。
2. 本公司對於符合交易慣例之持有至到期日金融資產係採用交易日會計。
3. 持有至到期日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持有至到期日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，無活絡市場公開報價，且具固定或可決定之付款金額之非衍生金融資產。後續採有效利息法按攤銷後成本扣除減損後之金額衡量。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. 放款包含擔保放款、壽險貸款及墊繳保費，其中擔保放款主係以不動產質押之放款，壽險貸款依照本公司保險契約規定，經要保人申請，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，經要保人申請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

1. 本公司於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項（即「損失事項」），且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
  - (1) 當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或持久性下跌時，將被認為是一項客觀證據。

- (2) 其他金融資產之損失事項可能包含：  
發行人或交易對方發生重大財務困難；或  
違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或  
債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或  
金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。
- (3) 針對按攤銷後成本列報之金融資產，個別金融資產無論重大與否，評估未存在客觀減損證據後，應再將該資產納入具類似風險特性之一組金融資產中，並集體評估其減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入集體減損評估。如放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款拖欠有關之觀察全國性或區域性經濟情勢變化。
3. 本公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下各類別處理：
- (1) 以攤銷後成本衡量之金融資產  
係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。
- (2) 備供出售金融資產  
係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自權益重分類至當期損益。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

#### (十) 金融資產及負債之除列

1. 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，惟未保留對金融資產之控制。
- 於除列整體金融資產時，其帳面金額與所收取之對價及已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額，認列於當期損益。
2. 於合約所載之義務履行、取消或到期，將除列金融負債，已消滅或已移轉予另一方之金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當

期損益。

#### (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) 備抵呆帳

應收款項、放款、再保險合約資產之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項等債權之備抵呆帳評估，係依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」及國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，予以提列適當之備抵呆帳。

#### (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，按估計耐用年限以直線法計提折舊。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、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。

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
租賃改良及租賃資產	2-4年

#### (十四) 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 3 - 6 年。

#### (十五) 租賃資產/租賃(承租人)

1. 依據租賃契約之條件，當租賃所有權之幾乎所有風險與報酬由本公司承擔時，分類為融資租賃。

(1) 於租賃開始時，按租賃資產之公允價值及最低租金給付現值兩者孰低者認列為資產及負債。

- (2) 後續最低租賃給付分配予財務成本及降低尚未支付之負債，財務成本於租賃期間逐期分攤，以使按負債餘額計算之期間利率固定。
  - (3) 融資租賃下取得之不動產及設備，按資產之耐用年限提列折舊。若無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得所有權，按該資產之耐用年限與租賃期間兩者孰短者提列折舊。
2. 營業租賃之給付扣除自出租人收取之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

#### (十六) 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價值時，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，兩者孰高者。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。

#### (十七) 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) 確定提撥計劃

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。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

###### (2) 確定福利計劃

- a. 確定福利計劃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及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，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精算損益係採緩衝區法於發生當期認列於其他綜合損益，且立即認列於保留盈餘，於後續期間不得重分類為損益。
- c. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

##### 4. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事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。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

#### (十八) 合約分類

1. 依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類。
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。
5. 本公司之保險商品除部份分離帳戶商品，餘皆符合保險合約之定義。

#### (十九) 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金融商品，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(二十二)各項保險負債。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

本公司依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」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之帳面金額及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) 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(十九))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，適用國際會計準則第 39 號「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，則適用國際會計準則第 18 號公報「收入」。

## (二十一) 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. 手續費收入通常依權責基礎於服務提供之期間內認列。
2. 利息收入之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，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金融工具之收入認列政策請詳附註四

(十九)。

## (二十二)各項保險負債之評價基礎

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。下列各項保險負債除責任準備、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外，其餘準備金皆未採折現方式計算。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及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

### 2. 賠款準備：

保險期間一年以下之健康保險、人壽保險及傷害保險按險別依其過去年度賠款經驗及費用，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，另未來定期給付所提存之賠款準備採折現方式計算，折現率以各險報主管機關核准時計算責任準備之預定利率為基礎。

### 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之計算說明書包含責任準備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時計算責任準備之預定利率為基礎。另本公司依民國 101 年 1 月 19 日金管保財字第 10102500530 號函之規定，於民國 101 年度收回重大事故特別準備金，轉入提列為「壽險責任準備-重大事故準備收回」，並亦將調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳之餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備-調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳」。

### 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，依稅後淨額提列於股東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(實質稅率)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：

係依據國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」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。

### (二十三) 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。

本公司得將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。本公司未採用此項轉列，故無初始外匯價格變動準備金。

### (二十四) 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，在估計義務時，係以其各種可能結果按相關發生之機率加權計算。



## (二十五) 分離帳戶保險產品

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，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義者。
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」。

## (二十六) 所得稅

1. 所得稅費用(利益)包含當期及遞延所得稅。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. 當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10%之所得稅，俟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10%之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. 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。

5. 當有法定執行權將所認列之當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，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，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。
6. 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。

### (二十七) 營運部門資訊

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，經辨識本公司之主要營運決策者為董事會。

## 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，於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

### (一) 會計政策採用之重要判斷

#### 1. 金融資產分類

本公司金融資產之分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。管理階層需就金融資產之分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產之衡量基礎與本公司的財務狀況及經營成果。

#### 2. 金融資產－權益投資之減損

本公司依據國際會計準則第 39 號決定個別金融資產－權益投資是否發生減損，於作此項決定時需重大判斷。本公司評估個別權益投資之公允價值低於其成本的時間及金額，以及被投資者之財務健全情況和短期業務前景，包括產業及部門績效、技術變遷以及營運及融資現金流量等因素。

#### 3. 保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險商品是否移轉保險風險、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重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認

列、負債衡量與財務報告之表達。

## (二)重要會計估計及假設

本公司所作之會計估計係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

### 1. 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說明如後。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。另，公司於衡量保險合約負債時亦考量通膨率，其係參考過去經驗。
- (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。

### 2. 減損損失-債務投資

本公司於資產負債表日評估是否存在客觀證據(減損客觀證據之判斷請詳附註四(八))，顯示重大個別金融資產發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若未來現金流量估計改變，將會對損益產生影響。

金融工具減損損失補充資訊請參考附註六各金融資產之說明。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金：			
零用金	\$ 1,151,769	\$ 1,150,769	\$ 972,769
活期及支票存款	<u>1,004,101,875</u>	<u>754,440,023</u>	<u>231,070,201</u>
小計	<u>1,005,253,644</u>	<u>755,590,792</u>	<u>232,042,970</u>
約當現金：			
定期存款	-	200,000,000	-
附賣回債券	-	-	2,639,216,335
海外貼現債券	<u>372,533,246</u>	<u>545,925,812</u>	<u>54,259,334</u>
小計	<u>372,533,246</u>	<u>745,925,812</u>	<u>2,693,475,669</u>
合計	<u>\$ 1,377,786,890</u>	<u>\$ 1,501,516,604</u>	<u>\$ 2,925,518,639</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，於資產負債表日最大信用風險之暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。
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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收票據	\$ 9,893,174	\$ 10,235,903	\$ 12,890,555
其他應收款	34,834,981	60,924,743	112,669,676
應收利息	1,178,183,862	1,092,540,602	995,742,946
備抵呆帳	( 882,947)	( 1,211,380)	( 1,665,500)
合計	<u>\$ 1,222,029,070</u>	<u>\$ 1,162,489,868</u>	<u>\$ 1,119,637,677</u>

1. 已逾期但未減損之應收款項餘額及帳齡分析如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
30天內	\$ 61,152	\$ 266,050	\$ 1,183,868
31 - 90天	68,448	447,565	59,451
91 - 180天	29,145	251,140	255,165
181天以上	<u>433,317</u>	<u>497,437</u>	<u>1,046,774</u>
合計	<u>\$ 592,062</u>	<u>\$ 1,462,192</u>	<u>\$ 2,545,258</u>

上述之帳齡分析係依據立帳日區分。

2. 應收款項之備抵呆帳變動表：

	<u>102年</u>	<u>101年</u>
1月1日	\$ 1,211,380	\$ 1,665,500
本期迴轉	( 328,433)	( 454,120)
12月31日	<u>\$ 882,947</u>	<u>\$ 1,211,380</u>

上述備抵呆帳之提列皆屬組合評估。

3. 應收款項屬未逾期且未減損者係應收利息，及未逾「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」清償期規定之應收票據及其他應收款。
4. 本公司往來之交易對象信用品質良好，且本公司與多個交易對象往來已分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，於資產負債表日之信用風險最大暴險程度為分類為上述每類應收款項之帳面金額。本公司除應收放款息外，未持有任何擔保品。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融資產			
國內受益憑證	\$ 1,008,992,500	\$ 662,905,592	\$ -
衍生性金融商品	<u>39,587,649</u>	<u>195,911,617</u>	<u>2,752,450</u>
	1,048,580,149	858,817,209	2,752,450
評價調整	<u>877,231</u>	<u>1,239,865</u>	<u>-</u>
小計	<u>1,049,457,380</u>	<u>860,057,074</u>	<u>2,752,450</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產			
國外結構式債券	324,500,000	324,500,000	324,500,000
未實現兌換損失	( 26,465,000)	( 34,110,000)	( 21,710,000)
評價調整	<u>( 15,688,562)</u>	<u>( 28,858,087)</u>	<u>( 47,961,936)</u>
小計	<u>282,346,438</u>	<u>261,531,913</u>	<u>254,828,064</u>
合計	<u>\$ 1,331,803,818</u>	<u>\$ 1,121,588,987</u>	<u>\$ 257,580,514</u>

1. 有關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊說明如下：

102年12月31日		
金融商品	合約金額(名日本金)	契約期間
換匯交易	US\$639,200,000	102/1/10~103/12/31
101年12月31日		
金融商品	合約金額(名日本金)	契約期間
換匯交易	US\$529,200,000	101/1/11~102/12/31
101年1月1日		
金融商品	合約金額(名日本金)	契約期間
換匯交易	US\$499,200,000	100/1/11~101/12/28

本公司從事之換匯交易主要係預售遠期交易，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淨(損)益如下：

	102年度	101年度
持有供交易之金融資產		
國內受益憑證	\$ 6,819,683	\$ 3,359,098
衍生性金融商品	(481,491,503)	434,861,920
	(474,671,820)	438,221,018
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	20,814,525	6,703,849
	(\$ 453,857,295)	\$ 444,924,867

註：含未實現兌換益(損)，分別列示如下：

	102年度	101年度
	\$ 7,645,000	(\$ 12,400,000)

3. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，於資產負債表日最大信用風險之暴險金額為透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具之帳面金額。
4. 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。
5. 本公司於原始認列為指定透過損益按公允價值衡量之金融資產之結構型債券，其帳面價值未及整體金融資產之1%，依過去及預期未來相關標的之信用評等均未有重大變動，故評估其因信用風險導致公允價值變動之影響並非重大。

(四) 備供出售金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
國內普通股	\$ 2,572,681,489	\$ 2,945,629,841	\$ 2,653,952,781
國內受益憑證	52,633	41,450	42,292
國內政府公債	47,433,282,786	42,794,821,926	36,680,393,700
國內特別股	-	-	199,980,000
國內公司債及金融債券	3,215,478,999	5,103,829,260	5,363,701,350
國外政府公債	221,765,065	222,641,749	223,473,027
國外受益憑證	370,242	356,813	364,671
國外公司債	62,757,783	123,053,389	123,306,008
國外特別股	-	103,716,000	103,716,000
	<u>53,506,388,997</u>	<u>51,294,090,428</u>	<u>45,348,929,829</u>
未實現兌換損失	( 22,018,139)	( 49,915,527)	( 32,922,036)
評價調整	864,948,020	2,395,470,409	1,246,114,618
累計減損	( 263,709,068)	( 281,973,201)	( 67,237,061)
抵繳存出保證金	( <u>999,800,000</u> )	( <u>999,800,000</u> )	( <u>962,300,000</u> )
	<u>\$ 53,085,809,810</u>	<u>\$ 52,357,872,109</u>	<u>\$ 45,532,585,350</u>

1. 本公司投資債務工具之對象的信用品質良好，於資產負債表日最大信用風險之暴險金額為備供出售金融資產－債務工具之帳面金額。
2. 本公司持有之部份權益投資因公允價格大幅下跌至低於本公司之原始投資成本，經評估後，本公司認列之減損損失分別列示如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
	<u>\$ 40,916,281</u>	<u>\$ 240,518,827</u>

3. 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，本公司已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產項下，其面值分別列示如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
	<u>\$ 999,800,000</u>	<u>\$ 999,800,000</u>	<u>\$ 962,300,000</u>

(五) 持有至到期日金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
國外公司債	\$ 26,985,694,788	\$ 22,696,365,186	\$ 21,497,116,683
未實現兌換損失	( 1,218,510,935)	( 1,865,201,682)	( 1,086,566,821)
	25,767,183,853	20,831,163,504	20,410,549,862
累計減損-持有至到期日之金融資產	( 101,021,216)	( 101,021,216)	( 101,021,216)
帳面價值	<u>\$ 25,666,162,637</u>	<u>\$ 20,730,142,288</u>	<u>\$ 20,309,528,646</u>
公允價值	<u>\$ 26,650,134,905</u>	<u>\$ 24,095,206,211</u>	<u>\$ 22,984,193,439</u>

1. 本公司投資之對象信用品質良好，於資產負債表日最大信用風險之暴險金額為持有至到期日金融資產之帳面金額。
2. 本公司對於所持有之持有至到期日金融資產，因發行人依合約提前還款及遵循國外投資管理辦法之投資限額，處分帳面價值及產生之處分(損)益請詳下表：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
帳面價值	\$ 547,118,802	\$ 769,112,885	\$ 299,366,338
已實現損益	29,236,371	143,670,830	8,345,732

另本公司處分持有至到期日投資金額佔各資產負債表日餘額之百分比分別列示如下：

<u>102年度</u>	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
2.13%	3.71%	1.47%

(六) 放款

1. 放款明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
墊繳保費	\$ 664,891,793	\$ 606,303,001	\$ 559,375,238
壽險貸款	2,969,208,502	2,882,096,315	2,708,376,871
擔保放款	184,820,361	239,793,295	320,909,946
催收款項	3,363,948	4,355,217	584,530
減：備抵呆帳	( 1,980,826)	( 2,577,661)	( 3,299,563)
	<u>\$ 3,820,303,778</u>	<u>\$ 3,729,970,167</u>	<u>\$ 3,585,947,022</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；擔保放款係含動產及不動產之放款。
3. 放款屬未逾期且未減損者係指未逾「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之清償期規定。



4. 已逾期但未減損之催收款項餘額及帳齡分析如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
1年以內	\$ 3,088,826	\$ 3,925,391	\$ -
超過1年	<u>275,122</u>	<u>429,826</u>	<u>584,530</u>
合計	<u>\$ 3,363,948</u>	<u>\$ 4,355,217</u>	<u>\$ 584,530</u>

5. 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，保單將自動停效，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單保之壽險貸款，可能因投資標的之公允價值大幅下跌致帳戶價值不足以支應壽險貸款，而產生備抵呆帳。
6. 本公司於各資產負債表日皆無已減損之擔保放款，惟仍依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際會計準則第39號規定評估擔保放款之減損損失或無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。
7. 擔保放款及催收款項之備抵呆帳變動表：

	<u>102年</u>	<u>101年</u>
1月1日	\$ 2,577,661	\$ 3,299,563
本期迴轉	( 596,835)	( 721,902)
12月31日	<u>\$ 1,980,826</u>	<u>\$ 2,577,661</u>

上述備抵呆帳之提列皆屬組合評估。

8. 本公司對放款係依保險業相關法令規範，在規範額度內予以貸放，放款全數具有擔保品，惟擔保品價值後續受市場供需等因素可能變動，故最大信用風險金額為其貸放餘額。

(七) 不動產及設備

	電腦設備	雜項設備	租賃改良	租賃資產	合計
102年1月1日					
成本	\$ 19,492,191	\$ 20,254,391	\$ 17,716,499	\$ 9,671,612	\$ 67,134,693
累計折舊	( 9,664,003)	( 8,055,319)	( 9,483,152)	( 6,865,243)	( 34,067,717)
	<u>\$ 9,828,188</u>	<u>\$ 12,199,072</u>	<u>\$ 8,233,347</u>	<u>\$ 2,806,369</u>	<u>\$ 33,066,976</u>
102年度變動					
1月1日	\$ 9,828,188	\$ 12,199,072	\$ 8,233,347	\$ 2,806,369	\$ 33,066,976
增添	2,842,916	75,600	-	-	2,918,516
內部移轉	1,126,910	-	-	-	1,126,910
處分	-	( 635,797)	-	-	( 635,797)
重分類	8,003,330	-	-	( 8,003,330)	-
折舊費用	( 14,255,428)	( 3,680,917)	( 5,442,150)	5,938,422	( 17,440,073)
12月31日	<u>\$ 7,545,916</u>	<u>\$ 7,957,958</u>	<u>\$ 2,791,197</u>	<u>\$ 741,461</u>	<u>\$ 19,036,532</u>
102年12月31日					
成本	\$ 15,746,190	\$ 17,875,126	\$ 11,445,523	\$ 1,668,282	\$ 46,735,121
累計折舊	( 8,200,274)	( 9,917,168)	( 8,654,326)	( 926,821)	( 27,698,589)
	<u>\$ 7,545,916</u>	<u>\$ 7,957,958</u>	<u>\$ 2,791,197</u>	<u>\$ 741,461</u>	<u>\$ 19,036,532</u>
	電腦設備	雜項設備	租賃改良	租賃資產	合計
101年1月1日					
成本	\$ 39,604,352	\$ 19,566,006	\$ 23,950,071	\$ 8,003,330	\$ 91,123,759
累計折舊	( 27,354,621)	( 5,747,804)	( 13,018,392)	( 3,826,746)	( 49,947,563)
	<u>\$ 12,249,731</u>	<u>\$ 13,818,202</u>	<u>\$ 10,931,679</u>	<u>\$ 4,176,584</u>	<u>\$ 41,176,196</u>
101年度變動					
1月1日	\$ 12,249,731	\$ 13,818,202	\$ 10,931,679	\$ 4,176,584	\$ 41,176,196
增添	7,085,212	2,471,274	3,924,414	1,668,282	15,149,182
處分	( 7,769)	( 149,210)	( 308,426)	-	( 465,405)
折舊費用	( 9,498,986)	( 3,941,194)	( 6,314,320)	( 3,038,497)	( 22,792,997)
12月31日	<u>\$ 9,828,188</u>	<u>\$ 12,199,072</u>	<u>\$ 8,233,347</u>	<u>\$ 2,806,369</u>	<u>\$ 33,066,976</u>
101年12月31日					
成本	\$ 19,492,191	\$ 20,254,391	\$ 17,716,499	\$ 9,671,612	\$ 67,134,693
累計折舊	( 9,664,003)	( 8,055,319)	( 9,483,152)	( 6,865,243)	( 34,067,717)
	<u>\$ 9,828,188</u>	<u>\$ 12,199,072</u>	<u>\$ 8,233,347</u>	<u>\$ 2,806,369</u>	<u>\$ 33,066,976</u>

(八) 無形資產

	<u>電腦軟體</u>	
102年1月1日		
成本	\$	64,767,178
累計攤銷	(	31,563,414)
	\$	<u>33,203,764</u>
<u>102年度</u>		
1月1日	\$	33,203,764
增添-源自單獨取得		1,919,810
內部移轉	(	1,126,910)
攤銷費用	(	12,748,931)
其他	(	85,000)
12月31日	\$	<u>21,162,733</u>
102年12月31日		
成本	\$	58,544,974
累計攤銷	(	37,382,241)
	\$	<u>21,162,733</u>
	<u>電腦軟體</u>	
101年1月1日		
成本	\$	87,514,342
累計攤銷	(	41,239,919)
	\$	<u>46,274,423</u>
<u>101年度</u>		
1月1日	\$	46,274,423
增添-源自單獨取得		2,389,101
攤銷費用	(	15,459,760)
12月31日	\$	<u>33,203,764</u>
101年12月31日		
成本	\$	64,767,178
累計攤銷	(	31,563,414)
	\$	<u>33,203,764</u>

(九) 其他資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
預付及暫付款項	\$ 27,717,970	\$ 21,527,979	\$ 38,412,910
存出保證金	1,022,059,107	1,024,076,901	986,215,341
預付退休金	<u>22,762,141</u>	<u>17,177,252</u>	<u>15,524,311</u>
合計	<u>\$ 1,072,539,218</u>	<u>\$ 1,062,782,132</u>	<u>\$ 1,040,152,562</u>

本公司之存出保證金主係營業保證金及租賃保證金，營業保證金請詳附註六（四）說明。

(十) 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及變額遞延年金投資型商品。截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司分離帳戶保險商品相關科目，其明細金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	
	<u>保 險 合 約</u>	<u>投 資 合 約</u>
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 2,357,826	\$ -
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,873,430,771	20,895,408
應收利息	5	-
應收投資交割款	<u>9,189,518</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,884,978,120</u>	<u>\$ 20,895,408</u>
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備	\$ 1,877,799,654	\$ 20,895,408
應付投資交割款	116,881	-
其他應付款	<u>7,061,585</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,884,978,120</u>	<u>\$ 20,895,408</u>

	101年12月31日	
	保 險 合 約	投 資 合 約
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 16,758,443	\$ 55,240
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,792,495,555	20,306,652
應收利息	21	-
應收投資交割款	6,472,993	-
	<u>\$ 1,815,727,012</u>	<u>\$ 20,361,892</u>
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備	\$ 1,806,748,173	\$ 20,361,892
應付投資交割款	132,995	-
其他應付款	8,845,844	-
	<u>\$ 1,815,727,012</u>	<u>\$ 20,361,892</u>
	101年1月1日	
	保 險 合 約	投 資 合 約
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 859,476	\$ -
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,623,865,545	20,939,702
應收投資交割款	16,449,850	-
	<u>\$ 1,641,174,871</u>	<u>\$ 20,939,702</u>
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備	\$ 1,634,783,133	\$ 20,939,702
應付投資交割款	118,384	-
其他應付款	6,273,354	-
	<u>\$ 1,641,174,871</u>	<u>\$ 20,939,702</u>

	102年度	101年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 322,504,914	\$ 341,372,999
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利益	123,948,802	148,981,335
利息收入	303	299
其他收入	161,622	-
	<u>\$ 446,615,641</u>	<u>\$ 490,354,633</u>
分離帳戶保險商品費用		
提存分離帳戶保險價值準備	\$ 71,051,481	\$ 171,965,040
保險給付及解約金	291,768,491	234,650,740
管理費支出	83,795,366	83,738,554
利息支出	303	299
	<u>\$ 446,615,641</u>	<u>\$ 490,354,633</u>

2. 因前揭業務而自交易對手取得之銷售獎金分別列示如下：

102年度	101年度
<u>\$ 5,995,289</u>	<u>\$ 5,495,379</u>

#### (十一) 應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付票據	\$ -	\$ 21,411,178	\$ 5,990,300
應付保險賠款與給付	7,537,659	9,521,731	8,762,506
應付佣金	42,196,134	62,671,019	115,676,082
應付再保往來款項	153,998,540	152,233,812	257,654,212
其他應付款	7,658,006	8,433,416	7,617,165
應付費用	200,034,305	219,986,642	229,449,374
合計	<u>\$ 411,424,644</u>	<u>\$ 474,257,798</u>	<u>\$ 625,149,639</u>

#### (十二) 員工福利

##### 1. 確定福利計劃

(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

戶儲存於台灣銀行信託部。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已提撥確定福利義務現值	(\$ 39,497,212)	(\$ 51,477,379)	(\$ 54,466,662)
計畫資產公允價值	<u>62,259,353</u>	<u>68,654,631</u>	<u>69,990,973</u>
認列於資產負債表之其他資產	<u>\$ 22,762,141</u>	<u>\$ 17,177,252</u>	<u>\$ 15,524,311</u>

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	<u>102年</u>		<u>101年</u>	
1月1日確定福利義務現值	\$	51,477,379	\$	54,466,662
當期服務成本		629,154		741,468
利息成本		657,811		810,546
精算損(益)	(	5,994,138)	(	2,542,398)
支付之福利	(	7,272,994)	(	1,998,899)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$</u>	<u>39,497,212</u>	<u>\$</u>	<u>51,477,379</u>

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年</u>		<u>101年</u>	
1月1日計畫資產之公允價值	\$	68,654,631	\$	69,990,973
計畫資產預期報酬		877,716		662,557
支付之福利	(	7,272,994)	(	1,998,899)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$</u>	<u>62,259,353</u>	<u>\$</u>	<u>68,654,631</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
當期服務成本	\$	629,154	\$	741,468
利息成本		657,811		810,546
計畫資產預期報酬	(	1,219,088)	(	1,391,214)
精算損(益)	(	5,652,766)	(	1,813,741)
當期退休金成本	<u>(\$</u>	<u>5,584,889)</u>	<u>(\$</u>	<u>1,652,941)</u>

(6) 認列於其他綜合損益之精算損(益)如下：

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
本期認列	(\$	5,652,766)	(\$	1,813,741)
累積金額	<u>(\$</u>	<u>7,466,507)</u>	<u>(\$</u>	<u>1,813,741)</u>

(7) 本公司認列於當期損益之退休金費用總額分別列示如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
\$	<u>67,877</u>	<u>\$ 160,800</u>

(8) 本公司之確定福利退休計劃資產，係由台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。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。102 及 101 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(9)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>102年</u>	<u>101年</u>
折現率	<u>1.750%</u>	<u>1.375%</u>
長期平均調薪率	<u>2.500%</u>	<u>2.500%</u>
計畫資產之預期報酬率	<u>2.000%</u>	<u>1.875%</u>

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業經驗生命表估計。

(10)經驗調整之歷史資訊如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
確定福利義務現值	(\$ 39,497,212)	(\$ 51,477,379)
計畫資產公允價值	<u>62,259,353</u>	<u>68,654,631</u>
計畫剩餘	<u>\$ 22,762,141</u>	<u>\$ 17,177,252</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 5,994,138</u>	<u>\$ 2,542,398</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 341,372)</u>	<u>(\$ 728,657)</u>

(11)本公司依勞基法成立「勞工退休準備金監督委員會」，並按月就所有聘僱人員薪資總額之 2%提撥退休基金存入台灣銀行勞工退休準備金專戶。上述勞工退休金準備金經台北市政府北市勞一字第 09538280900、09639289500、09737700400、09839923900、09942126900、10039713400、10139703300 及 10237213900 號函同意自民國 95 年 12 月 1 日起至民國 103 年 11 月 30 日止暫停提撥。

## 2. 確定提撥計畫

(1)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>102年度</u>	<u>101年度</u>
	<u>\$ 16,366,570</u>	<u>\$ 23,651,333</u>

(2)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，於員工離職時依其連續服務年資，依照該制度之支付比例發放；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，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。本公司依據退職金辦法及「勵才獎金獎勵辦法」所認列之退職金費用分別列示如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
	\$ 2,079,213	\$ 2,959,267

(十三) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融負債			
債衍生性金融商品	\$ 110,902,375	\$ 1,121,241	\$ 491,364,894

相關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊請詳附註六(三)。

(十四) 保險合約之保險負債及再保險合約資產

再保險合約資產明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 73,921,373	\$ 64,173,593	\$ 100,277,104
應收再保往來款項	114,300,745	98,586,579	82,862,456
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	211,492,622	203,992,656	193,609,950
分出賠款準備	4,811,365	2,920,956	3,837,093
合計	\$ 404,526,105	\$ 369,673,784	\$ 380,586,603

本公司之再保險合約資產均屬未逾期末減損，其信用品質屬 S&P A 以上。

各項保險準備及分出準備之變動表及明細表如下：

保險負債明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未滿期保費準備	\$ 202,633,345	\$ 187,290,755	\$ 176,354,504
賠款準備	143,797,202	143,634,192	124,906,603
責任準備	83,128,927,862	76,115,751,984	69,483,429,751
保費不足準備	81,252,512	99,718,357	81,865,166
其他準備	-	-	46,061,935
合計	<u>\$ 83,556,610,921</u>	<u>\$ 76,546,395,288</u>	<u>\$ 69,912,617,959</u>

1. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

未滿期保費準備：	<u>102年</u>	<u>101年</u>
1月1日	\$ 187,290,755	\$ 176,354,504
本期提存數	202,633,345	187,290,755
本期收回數	( 187,290,755)	( 176,354,504)
12月31日	<u>\$ 202,633,345</u>	<u>\$ 187,290,755</u>
分出未滿期保費準備：	<u>102年</u>	<u>101年</u>
1月1日	\$ 203,992,656	\$ 193,609,950
本期增加數	7,499,786	10,382,706
外幣兌換利益	180	-
12月31日	<u>\$ 211,492,622</u>	<u>\$ 203,992,656</u>

2. 賠款準備之明細與分出賠款準備及賠款準備之變動如下：

(1) 賠款準備明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已報未付	\$ 118,764,279	\$ 119,698,849	\$ 98,739,045
未報未付	25,032,923	23,935,343	26,167,558
合計	<u>\$ 143,797,202</u>	<u>\$ 143,634,192</u>	<u>\$ 124,906,603</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

賠款準備：	102年		101年	
1月1日	\$	143,634,192	\$	124,906,603
本期提存數		143,798,858		143,634,192
本期收回數	(	143,634,192)	(	124,906,603)
外幣兌換利益	(	1,656)		-
12月31日	\$	<u>143,797,202</u>	\$	<u>143,634,192</u>
分出賠款準備：	102年		101年	
1月1日	\$	2,920,956	\$	3,837,093
本期增加(減少)數		1,890,409	(	916,137)
12月31日	\$	<u>4,811,365</u>	\$	<u>2,920,956</u>

(3) 責任準備及相關變動如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
具裁量參與特性 之保險合約	\$ 12,676,924,644	\$ 12,298,392,761	\$ 12,420,809,990
不具裁量參與特 性之保險合約	<u>70,401,719,892</u>	<u>63,767,075,897</u>	<u>57,062,619,761</u>
	83,078,644,536	76,065,468,658	69,483,429,751
重大事故準備收 回數轉入	4,221,391	4,221,391	-
調降營業稅3%未 沖抵餘額轉入	<u>46,061,935</u>	<u>46,061,935</u>	-
合計	<u>\$ 83,128,927,862</u>	<u>\$ 76,115,751,984</u>	<u>\$ 69,483,429,751</u>

	102年		101年	
1月1日	\$	76,115,751,984	\$	69,483,429,751
本期提存數		10,547,960,713		10,522,414,674
本期收回數	(	3,580,664,692)	(	3,897,892,805)
調降營業稅3%未沖抵餘額轉入		-		46,061,935
外幣兌換損失(利益)		45,879,857	(	38,261,571)
12月31日	\$	<u>83,128,927,862</u>	\$	<u>76,115,751,984</u>

上述以折現基礎衡量之保險負債之相關利息費用分別列示如下：

102年度	101年度
<u>\$ 2,803,435,065</u>	<u>\$ 2,581,135,659</u>

(4) 保費不足準備之變動如下：

保費不足準備：	102年	101年
1月1日	\$ 99,718,357	\$ 81,865,166
本期提存數	915	17,944,976
本期收回數	( 18,515,156)	-
外幣兌換損失(利益)	48,396	( 91,785)
12月31日	<u>\$ 81,252,512</u>	<u>\$ 99,718,357</u>

(十五) 外匯價格變動準備

1. 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：

	102年	101年
1月1日	\$ -	\$ -
本期提存數		
強制提存	28,146,586	23,310,420
額外提存	214,118,731	84,202,505
小計	242,265,317	107,512,925
本期收回數	( 124,593,554)	( 107,512,925)
12月31日	<u>\$ 117,671,763</u>	<u>\$ -</u>

2. 本公司於民國 102 年及 101 年度適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	102年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 228,263,148	\$ 130,595,585	(\$ 97,667,563)
每股盈餘	0.34	0.20	( 0.14)
負債總額	86,704,843,901	86,822,515,664	117,671,763
權益總額	3,665,440,934	3,567,773,371	( 97,667,563)
	101年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨(損)	(\$ 608,292,120)	(\$ 608,292,120)	\$ -
每股(損失)	( 0.94)	( 0.94)	-
負債總額	79,488,238,512	79,488,238,512	-
權益總額	4,960,675,883	4,960,675,883	-

(十六) 未適格再保險準備

截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司辦理之再保險分出對象為適格再

保險分出對象。

(十七) 其他負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
預收款項	\$ 62,961,824	\$ 29,754,788	\$ 79,744,174
應付保單紅利	615,970,567	531,604,294	455,732,960
其他什項負債	<u>5,557,882</u>	<u>4,577,983</u>	<u>5,692,165</u>
合計	<u>\$ 684,490,273</u>	<u>\$ 565,937,065</u>	<u>\$ 541,169,299</u>

(十八) 特別盈餘公積

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
危險變動特別準備金			
收回數	\$ 430,368,752	\$ 408,898,205	\$ 386,235,954
重大事故特別準備金	78,253,584	76,515,278	73,179,391
危險變動特別準備金	<u>115,349,888</u>	<u>113,582,434</u>	<u>104,508,382</u>
合計	<u>\$ 623,972,224</u>	<u>\$ 598,995,917</u>	<u>\$ 563,923,727</u>

1. 本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定於民國 102 年及 101 年度收回之危險變動特別準備金其稅後(實質稅率)餘額分別為 \$20,230,344 及 \$21,470,547，依民國 92 年 1 月 24 日財政部台財保字第 0920700594 號函規定，上述收回金額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。
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 102 及 101 年 1 至 12 月應提存至特別盈餘公積之金額分別為 \$33,812,469 及 \$33,734,248；另民國 102 及 101 年 1 至 12 月應自特別盈餘公積收回或沖減金額為 \$30,306,709 及 \$21,324,309。
3. 依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第八條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，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。本公司民國 102 年度及 101 年度已節省之避險成本皆為 \$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，本公司於民國 102 年度應提列之金額為 \$13,059,558，於股東會通過後轉列特別盈餘公積。

(十九) 股本

1. 本公司民國 102 年 12 月 31 日之額定資本額為 \$6,665,000,000，實收資本額為 \$6,665,000,000，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。

2. 本公司於民國 101 年 9 月 6 日經董事會決議通過辦理現金增資，資本額自 \$6,415,000,000 增加至 \$6,665,000,000，增資基準日為 101 年 10 月 22 日，並辦理變更登記完竣。

#### (二十) 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，彌補歷年虧損，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。另就其餘額提撥萬分之一至百分之五為員工紅利，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 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘不再限制其保留數額。
3. 本公司因截至民國 101 及 100 年 12 月 31 日皆為待彌補虧損，故民國 102 年及 101 年度股東會均決議不發放股利。

#### (二十一) 淨投資損益明細表

##### 1. 利息收入：

	102年度	101年度
現金及約當現金	\$ 1,869,207	\$ 6,749,078
備供出售金融資產	922,689,912	902,014,230
持有至到期日金融資產	1,199,506,456	1,068,809,216
放款	189,368,128	182,776,502
合計	<u>\$ 2,313,433,703</u>	<u>\$ 2,160,349,026</u>

##### 2. 兌換利益(損失)

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,645,000	(\$ 12,400,000)
備供出售金融資產	27,897,388	( 16,993,491)
持有至到期日金融資產	646,690,747	( 778,634,861)
保險負債	( 45,926,465)	38,353,356
其他	( 1,097,106)	( 268,007)
小計	635,209,564	( 769,943,003)
已實現兌換損益	( 88,327,014)	( 72,546,561)
合計	<u>\$ 546,882,550</u>	<u>(\$ 842,489,564)</u>

(二十二) 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	102年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 69,879,614	\$ 415,376,904	\$ 485,256,518
薪資費用	62,409,919	323,431,923	385,841,842
勞健保費用	-	31,250,417	31,250,417
退休金及退職金費用	7,469,695	11,043,965	18,513,660
其他員工福利費用	-	49,650,599	49,650,599
折舊費用	-	17,440,073	17,440,073
攤銷費用	-	12,748,931	12,748,931

功能別 性質別	101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用	\$ 89,575,755	\$ 618,532,652	\$ 708,108,407
薪資費用	78,180,541	372,401,823	450,582,364
勞健保費用	-	42,549,926	42,549,926
退休金及退職金費用	11,395,214	15,376,186	26,771,400
其他員工福利費用	-	188,204,717	188,204,717
折舊費用	-	22,792,997	22,792,997
攤銷費用	-	15,459,760	15,459,760

其他員工福利費用包括伙食費、團保費、訓練費用及職工福利等支出。

(二十三) 營業租賃

本公司以營業租賃承租辦公室及運輸設備，租賃期間介於99至104年，並附有於租賃期間屆滿之續租權。本公司分別認列租金費用為當期損益如下：

	102年度	101年度
	\$ 76,024,640	\$ 81,977,695

(二十四) 非現金交易

民國 102 及 101 年 12 月 31 日與民國 101 年 1 月 1 日皆無非現金交易。

(二十五) 當期及遞延所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成項目：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	\$ 64,819,813	\$ 449,092
以前年度所得稅費用高低估	<u>70,678</u>	<u>477,016</u>
所得稅費用	<u>\$ 64,890,491</u>	<u>\$ 926,108</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
備供出售金融資產公允價值變動	(\$ 2,332,496)	(\$ 4,603,353)
確定福利義務之精算損益	<u>960,970</u>	<u>308,336</u>
	<u>(\$ 1,371,526)</u>	<u>(\$ 4,295,017)</u>

2. 會計所得與課稅所得差異調節如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 33,232,633	(\$ 103,252,222)
調整項目：		
以前年度所得稅費用高低估	70,678	477,016
免稅(收益)損失	( 22,192,173)	30,507,135
報稅不可減除之費用	19	28
虧損扣抵影響數	<u>53,779,334</u>	<u>73,194,151</u>
所得稅費用	<u>\$ 64,890,491</u>	<u>\$ 926,108</u>



3. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	102年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 324,698,760	(\$ 108,291,138)	\$ -	\$ 216,407,622
透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價損失	-	14,790,559	-	14,790,559
資產減損	17,173,607	-	-	17,173,607
訴訟準備	1,236,729	460,738	-	1,697,467
未休假獎金	620,112	-	-	620,112
備抵呆帳超限數	140,251	(70,678)	-	69,573
小計	\$ 343,869,459	(\$ 93,110,519)	\$ -	\$ 250,758,940
-遞延所得稅負債：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價利益	(\$ 28,208,489)	\$ 28,208,489	\$ -	\$ -
備供出售金融資產評價利益	(3,121,453)	-	2,332,496	(788,957)
預付退休金	(2,920,133)	11,539	(960,970)	(3,869,564)
小計	(\$ 34,250,075)	\$ 28,220,028	\$ 1,371,526	(\$ 4,658,521)
合計	\$ 309,619,384	(\$ 64,890,491)	\$ 1,371,526	\$ 246,100,419

	101年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 193,468,787	\$ 131,229,973	\$ -	\$ 324,698,760
透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價損失	91,217,644	(91,217,644)	-	-
資產減損	28,603,907	(11,430,300)	-	17,173,607
訴訟準備	1,906,074	(669,345)	-	1,236,729
未休假獎金	800,749	(180,637)	-	620,112
備抵呆帳超限數	617,253	(477,002)	-	140,251
小計	\$ 316,614,414	\$ 27,255,045	\$ -	\$ 343,869,459
-遞延所得稅負債：				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產評價利益	\$ -	(\$ 28,208,489)	\$ -	(\$ 28,208,489)
備供出售金融資產評價利益	(7,724,806)	-	4,603,353	(3,121,453)
預付退休金	(2,639,133)	27,336	(308,336)	(2,920,133)
小計	(\$ 10,363,939)	(\$ 28,181,153)	\$ 4,295,017	(\$ 34,250,075)
合計	\$ 306,250,475	(\$ 926,108)	\$ 4,295,017	\$ 309,619,384

4. 本公司尚未使用之虧損扣抵之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

102年12月31日				
發生年度	估計數/申報數/核定數	尚未抵減金額	未認列遞延	
			所得稅資產部分	最後扣抵年度
95	\$ 654,110,286	\$ 493,786,978	\$ 83,943,786	105
96	869,463,514	869,463,514	147,808,797	106
97	358,000,832	358,000,832	60,860,141	107
98	979,195,064	979,195,064	166,463,161	108
101	284,106,887	284,106,887	48,298,171	111
102	225,238,127	225,238,127	38,290,482	112

101年12月31日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	未認列遞延	
			所得稅資產部分	最後扣抵年度
95	\$ 654,110,286	\$ 493,786,978	\$ 83,943,786	105
96	869,463,514	869,463,514	147,808,797	106
97	358,000,832	358,000,832	60,860,141	107
98	979,195,064	979,195,064	166,463,161	108
101	284,106,887	284,106,887	48,298,171	111

101年1月1日				
發生年度	申報數/核定數	尚未抵減金額	未認列遞延	
			所得稅資產部分	最後扣抵年度
94	\$ 555,712,029	\$ -	\$ -	-
95	654,110,286	493,786,978	83,943,786	105
96	869,463,514	869,463,514	147,808,797	106
97	358,000,832	358,000,832	60,860,141	107
98	979,195,064	979,195,064	166,463,161	108

5. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。

6. 本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別列示如下：

102年度	101年度
\$ 227,999,579	\$ 213,885,065

7. 本公司未分配盈餘均屬民國 87 年度以後產生者。

#### (二十六) 每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於母公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算。

## 七、關係人交易

### (一) 關係人之名稱與關係：

<u>關</u> <u>係</u> <u>人</u> <u>名</u> <u>稱</u>	<u>與</u> <u>本</u> <u>公</u> <u>司</u> <u>之</u> <u>關</u> <u>係</u>
美商紐約人壽企業有限公司(New York Life Enterprises, LLC)	本公司之母公司
New York Life Investment Management LLC (NYLIM)	關聯企業
主要管理階層	本公司之董事、監察人及副總職級以上經理人

### (二) 與關係人間之重大交易事項：

1. 本公司與 NYLIM 簽訂證券投資管理委任契約，委任 NYLIM 代為操作及管理國外投資部位並提供國外投資相關資訊。受託之代客操作資金並無額度限制，其受託投資項目主要包括海外公債及公司債等。因委託代客操作產生之管理費用(表列管理費用)分別列示如下：

<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>\$ 30,401,599</u>	<u>\$ 26,159,233</u>

表列應付款項分別列示如下：

<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>\$ 7,658,001</u>	<u>\$ 6,891,713</u>	<u>\$ 6,553,267</u>

2. 本公司應付母公司之代墊款餘額(表列應付款項)分別列示如下：

<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,512,840</u>	<u>\$ 1,045,718</u>

3. 主要管理階層薪酬總額

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資與其他短期員工福利	<u>\$ 64,361,455</u>	<u>\$ 78,236,583</u>
其他長期員工福利	<u>12,798,620</u>	<u>4,182,131</u>
退職後福利	<u>31,950,501</u>	<u>648,000</u>
合計	<u>\$ 109,110,576</u>	<u>\$ 83,066,714</u>

## 八、抵(質)押之資產

除附註六(四)之抵繳存出保證金外，無其他質押資產。

## 九、重大承諾事項及或有事項

(一)或有事項截至民國 102 年 12 月 31 日止，本公司尚有 1 件保險給付案件仍在訴訟中，除了已提列賠款準備及負債準備者外，倘若敗訴，賠款金額約為\$7,856,164。

### (二)營業租賃協議

本公司租用辦公室及運輸設備係營業租賃協議。租期介於 5 年內，大部分租賃協議可於租期結束時按市場價格續約。

營業租賃之未來最低應付租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不超過1年	\$ 82,549,979	\$ 67,753,615	\$ 63,471,477
超過1年但不超過5年	120,098,964	49,281,150	93,697,305
總計	<u>\$ 202,648,943</u>	<u>\$ 117,034,765</u>	<u>\$ 157,168,782</u>

## 十、重大之災害損失

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

(一)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 日核准元大金融控股股份有限公司(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已經於民國 103 年 1 月 1 日完成股權交割，元大金控取得本公司 100%股份，自民國 103 年 1 月 1 日起為本公司之最終母公司，且本公司已於民國 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」。

(二)本公司擬於民國 103 年 3 月 17 日由董事會代行股東會決議辦理減資 \$4,622,952,250，及現金增資\$2,065,000,000，每股發行價格為\$10，總計發行 206,500,000 股，新發行股份擬將由單一股東「元大金融控股股份有限公司」認購。本次減資案暨增資案仍需相關主管機關核准。

(三)本公司因風險管理考量，為避免海外投資部位過度集中，擬調整海外投資資產配置。於民國 103 年 3 月 6 日經董事會決議通過將於民國 103 年度間處分持有至到期日金融資產債券投資，預計處分之投資部位於民國 102 年 12 月 31 日之帳面價值與公允價值分別為\$2,128,693,576 及 \$1,942,112,055。

## 十二、金融工具其他資訊

### (一) 金融工具之公允價值

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、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。另國外債券投資部位，除少數使用活絡市場公開報價外，其餘係使用公司委託之國際數據資訊公司(IDC)提供之評估價格為公允價值。

衍生性金融商品之公允價值，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之公允價值係以交易對象提供之報價資料，計算評估公允價值。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及衍生性金融商品之公允價值即為帳面價值，持有至到期日金融資產之公允價值請詳附註六(五)之說明。

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、放款、存出保證金及應付款項)帳面價值均係公允價值之合理近似值。

(二)金融工具之公允價值等級

	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產-受益憑證	\$ 1,009,869,731	\$ 1,009,869,731	\$ -	\$ -
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-結構式債券	282,346,438	-	-	282,346,438
備供出售金融資產(註)				
股票投資	2,585,032,501	2,585,032,501	-	-
債券投資	51,500,168,064	-	51,500,168,064	-
受益憑證	409,245	409,245	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產-換匯交易	\$ 39,587,649	\$ -	\$ 39,587,649	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債-換匯交易	\$ 110,902,375	\$ -	\$ 110,902,375	\$ -

(註)含抵繳存出保證金

	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產-受益憑證	\$ 664,145,457	\$ 664,145,457	\$ -	\$ -
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-結構式債券	261,531,913	-	-	261,531,913
備供出售金融資產(註)				
股票投資	2,761,104,885	2,761,104,885	-	-
債券投資	50,596,178,884	-	50,596,178,884	-
受益憑證	388,340	388,340	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產-換匯交易	\$ 195,911,617	\$ -	\$ 195,911,617	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債-換匯交易	\$ 1,121,241	\$ -	\$ 1,121,241	\$ -

(註)含抵繳存出保證金

	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量				
之金融資產-結構式債券	\$ 254,828,064	\$ -	\$ -	\$ 254,828,064
備供出售金融資產(註)				
股票投資	2,529,212,285	2,529,212,285	-	-
債券投資	43,965,272,869	-	43,965,272,869	-
受益憑證	400,196	400,196	-	-
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產-換匯交易	\$ 2,752,450	\$ -	\$ 2,752,450	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債-換匯交易	\$ 491,364,894	\$ -	\$ 491,364,894	\$ -

(註)含抵繳存出保證金



1. 本公司衡量金融工具公允價值等級所使用之方法及輸入值如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。本公司持有金融資產之市場報價包含收盤價及基金淨值，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。

3. 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料(如有)，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。

4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。

5. 用以評估金融工具之特定評估技術包括：

(1) 同類型工具之公開市場報價或交易商報價。

(2) 遠期外匯合約公允價值之決定係採用資產負債表日之遠期匯率折算至現值。

(3) 其他評價技術以決定其他金融工具之公允價值，例如現金流量折現分析。

(三) 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。

(四) 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-結構債
民國102年1月1日	\$ 261,531,913
認列於當期損益之評價利益(含未實現兌換利益 \$7,645,000)	<u>20,814,525</u>
民國102年12月31日	<u>\$ 282,346,438</u>
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產-結構債
民國101年1月1日	\$ 254,828,064
認列於當期損益之評價利益(含未實現兌換損失 \$12,400,000)	<u>6,703,849</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 261,531,913</u>

(五) 另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：

	102年12月31日	
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
信用利差(信用貼水)		
增加0.5%	(\$ 2,938,736)	\$ -
減少0.5%	2,990,757	-
	101年12月31日	
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
信用利差(信用貼水)		
增加0.5%	(\$ 3,735,823)	\$ -
減少0.5%	3,819,908	-
	101年1月1日	
變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
信用利差(信用貼水)		
增加0.5%	(\$ 4,609,023)	\$ -
減少0.5%	4,734,694	-

(六) 金融工具重大損益及權益項目資訊

	102年	101年
1月1日備供出售金融資產未實現利益	\$ 2,392,348,956	\$ 1,238,389,812
當期直接認列為權益調整項目之金額	( 1,499,400,485)	919,775,420
自權益項目中重分類至當期損益之金額	( 31,121,904)	229,580,371
所得稅影響數	2,332,496	4,603,353
12月31日備供出售金融資產未實現利益	<u>\$ 864,159,063</u>	<u>\$ 2,392,348,956</u>

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

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指由於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：

(1) 人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。本公司每年針對現行銷售主要保險商品進行保險費率釐定之測試，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，如利差損有明顯擴大趨勢時，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。

(2) 變額壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(3) 意外險和健康險

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，另針對現行銷售主要保險商品進行保險費率釐定之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。

## 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。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給提供高度安全性的再保險公司，以減低本公司大額賠付和巨災賠付風險。

## 3. 保險風險敏感度分析

依保險相關法令規定，本公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與公司實際經驗可能有所不同，故依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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日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 0.25%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及股東權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及股東權益。

## 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，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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1年以下	(\$ 3,204,277,032)	(\$ 3,321,488,204)	(\$ 2,876,575,513)
1-5年內	( 3,582,224,055)	( 5,526,025,564)	( 5,577,736,427)
5-15年內	20,976,475,206	17,896,496,534	13,878,875,170
15年以上	277,968,527,970	286,232,632,787	297,184,553,442
合計	<u>\$ 292,158,502,089</u>	<u>\$ 295,281,615,553</u>	<u>\$ 302,609,116,672</u>

本公司另有屬分離帳戶保險商品負債之保險合約，惟該等負債係以分離帳戶保險資產為基準償還，故無重大流動性風險。

就應付保單紅利之持有人而言，因該負債並無相關之固定到期日，故未納入到期日分析。

### (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各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，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折現率假設，但該假設未必與市場風險變數(例如市場利率)同時間、同金額或同方向，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折現率假設時，該改變將視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，對於需於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，請詳保險風險之敏感度分析說明。

## (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)，且本公司每月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，惟本公司業已設置停損觀察機制，故預期不致發生重大之市場風險。

b. 匯率風險

本公司運用換匯交易衍生性金融商品，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比率，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，稅前損益及權益變動亦成反向。

a. 匯率風險

(a)本公司從事之換匯交易買賣合約主係為規避海外投資部位之匯率波動；因持有外幣債權暴露於匯率變動之市場風險之下，該可能之市場風險損失，部份由從事換匯交易合約來降低可能之損失。

本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產負債資訊如下：

		102年12月31日	
		外幣	匯率
金融資產			
美金		US\$934,139,131	29.80
金融負債			
美金		US\$82,598,543	29.80
		101年12月31日	
		外幣	匯率
金融資產			
美金		US\$877,514,451	29.04
金融負債			
美金		US\$51,568,273	29.04
		101年1月1日	
		外幣	匯率
金融資產			
美金		US\$801,040,859	30.28
金融負債			
美金		US\$13,669,784	30.28

(b) 在其他條件不變下，貨幣性資產及負債匯率可能發生的合理變動對損益及其他綜合損益之影響如下表所示。變數之間存在的相關性會影響市場風險的最終金額，但為了描述各變數的影響情形，故本公司假設各變數係獨立。

		102年12月31日		
		變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
美金	新台幣貶值5%	\$	227,576,838	\$ -
		101年12月31日		
		變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
美金	對新台幣貶值5%	\$	222,794,993	\$ -
		101年1月1日		
		變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
美金	對新台幣貶值5%	\$	227,177,401	\$ -

#### 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，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。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。另，本公司所持有之各項浮動利率債券投資，

則可能因市場利率變動導致未來現金流量(流入)產生波動之風險。惟本公司之債券投資係以固定利率債券為主，故本項風險並非重大。

在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對損益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：

102年12月31日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	減少50個基點	\$ 3,027,257	\$ -
備供出售金融資產	減少50個基點	-	2,381,742,708
101年12月31日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	減少50個基點	\$ 3,889,921	\$ -
備供出售金融資產	減少50個基點	-	2,421,010,866
101年1月1日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	減少50個基點	\$ 4,849,863	\$ -
備供出售金融資產	減少50個基點	-	2,207,018,978

#### c. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本公司業已設置停損機制，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及其他綜合損益之影響如下：



102年12月31日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	價格增加3%	\$ 30,296,092	\$ -
備供出售金融資產	價格增加10%	-	231,959,113
101年12月31日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	價格增加3%	\$ 19,924,364	\$ -
備供出售金融資產	價格增加10%	-	255,711,850
101年1月1日			
	變數變動	影響(損)益	影響其他綜合(損)益
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	價格增加3%	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	價格增加10%	-	206,047,502

(2) 信用風險

本公司承作之衍生性金融商品交易對象，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。

本公司投資之債券標的屬政府債券與信用評等較高之公司債，故不致發生重大信用風險，但仍作有效監控並定期檢視其交易對手及債券發行人之信用違約風險。

a. 本公司未逾期未減損之債務投資金融資產之信用品質資訊如下：

金融資產	102年12月31日				單位：新台幣元
	未逾期未減損				
	信用評等(註)				
	AA-至AAA	A-至A+	BBB-至BBB+	BB-至BB+	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 282,346,438	\$ -	\$ -	
備供出售金融資產	48,974,953,206	1,650,774,600	874,440,258	-	
持有至到期日金融資產	6,912,934,698	17,035,868,321	1,717,359,618	-	
合計	<u>\$ 55,887,887,904</u>	<u>\$ 18,968,989,359</u>	<u>\$ 2,591,799,876</u>	<u>\$ -</u>	
	101年12月31日				
	未逾期未減損				
	信用評等(註)				
	AA-至AAA	A-至A+	BBB-至BBB+	BB-至BB+	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 261,531,913	\$ -	\$ -	
備供出售金融資產	46,082,839,585	2,857,033,262	1,656,306,037	-	
持有至到期日金融資產	5,844,315,672	13,056,429,268	1,685,372,787	144,024,561	
合計	<u>\$ 51,927,155,257</u>	<u>\$ 16,174,994,443</u>	<u>\$ 3,341,678,824</u>	<u>\$ 144,024,561</u>	

註：信用評等來源機構係標準普爾(S&P)。

金融資產	101年1月1日 未逾期末減損 信用評等(註)			
	AA-至AAA	A-至A+	BBB-至BBB+	BB-至BB+
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 254,828,064	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	39,198,488,828	3,014,098,525	1,752,685,516	-
持有至到期日金融資產	6,665,445,070	12,187,918,767	1,306,374,021	149,790,788
合計	<u>\$ 46,118,761,962</u>	<u>\$ 15,202,017,292</u>	<u>\$ 3,059,059,537</u>	<u>\$ 149,790,788</u>

註：信用評等來源機構係標準普爾(S&P)。

b. 本公司已發生減損之金融資產的個別分析請詳附註六各金融資產之說明。

### (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；另無活絡市場之債券，雖無公開市場報價，但仍可透過經紀商之詢價出售，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「資金流動性管理委員會」，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及透過損益按公允價值衡量之金融負債。

應付款項係屬短期負債性質，均須於一年內償還。

下表係本公司所持有之衍生工具，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：

102年12月31日			
未折現之合約現金流量			
	3個月以內	3~12個月	合計數
衍生工具現金流量			
以淨額交割之衍生工具	(\$ 63,650,204)	(\$ 7,664,522)	(\$ 71,314,726)

101年12月31日			
未折現之合約現金流量			
	3個月以內	3~12個月	合計數
衍生工具現金流量			
以淨額交割之衍生工具	\$ 53,095,255	\$ 141,695,121	\$ 194,790,376

102年1月1日			
未折現之合約現金流量			
	3個月以內	3~12個月	合計數
衍生工具現金流量			
以淨額交割之衍生工具	(\$ 126,506,293)	(\$ 362,106,151)	(\$ 488,612,444)

本表所揭露之金額係未折現之合約現金流量

#### 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%。本公司依「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，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。民國102年及101年12月31日與101年1月1日，本公司之資本適足率皆高於200%。

#### 十五、其他

(一)為配合民國103年1月10日金管會發布金管保財字第10202513451號令修正「保險業財務報告編製準則」，相關規定對民國101年度財務報表之科目及金額影響如下：

	民國101年度 (重分類後)	民國101年度 (重分類前)
綜合損益表		
淨投資損益		
兌換損失	(\$ 842,489,564)	(\$ 880,842,920)
其他營業收入	635,045	36,990,388
其他營業成本	( 13,225,944)	( 11,227,931)

(二)本公司資產及負債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：

	102年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 1,377,786,890	\$ 1,377,786,890	\$ -
應收款項	1,222,029,070	1,222,029,070	-
當期所得稅資產	212,495,976	212,495,976	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,331,803,818	1,049,457,380	282,346,438
備供出售金融資產	53,085,809,810	3,397,222,547	49,688,587,263
持有至到期日金融資產	25,666,162,637	-	25,666,162,637
放款	3,820,303,778	-	3,820,303,778
再保險合約資產	404,526,105	404,526,105	-
不動產及設備	19,036,532	-	19,036,532
無形資產	21,162,733	-	21,162,733
其他資產	1,072,539,218	27,717,970	1,044,821,248
<b>負債</b>			
應付款項	\$ 411,424,644	\$ 411,424,644	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	110,902,375	110,902,375	-
保險負債	83,556,610,921	346,430,547	83,210,180,374
外匯價格準備	117,671,763	-	117,671,763
負債準備	30,883,639	15,521,030	15,362,609
其他負債	684,490,273	68,519,706	615,970,567

	101年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 1,501,516,604	\$ 1,501,516,604	\$ -
應收款項	1,162,489,868	1,162,489,868	-
當期所得稅資產	166,649,353	166,649,353	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,121,588,987	860,057,074	261,531,913
備供出售金融資產	52,357,872,109	2,673,831,572	49,684,040,537
持有至到期日金融資產	20,730,142,288	-	20,730,142,288
放款	3,729,970,167	-	3,729,970,167
再保險合約資產	369,673,784	369,673,784	-
不動產及設備	33,066,976	-	33,066,976
無形資產	33,203,764	-	33,203,764
其他資產	1,062,782,132	21,527,979	1,041,254,153
<b>負債</b>			
應付款項	\$ 474,257,798	\$ 474,257,798	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,121,241	1,121,241	-
保險負債	76,546,395,288	330,924,947	76,215,470,341
負債準備	30,188,141	15,815,732	14,372,409
其他負債	565,937,065	34,332,771	531,604,294



	101年1月1日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
<b>資產</b>			
現金及約當現金	\$ 2,925,518,639	\$ 2,925,518,639	\$ -
應收款項	1,119,637,677	1,119,637,677	-
當期所得稅資產	221,603,810	221,603,810	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	257,580,514	2,752,450	254,828,064
備供出售金融資產	45,532,585,350	2,505,082,447	43,027,502,903
持有至到期日金融資產	20,309,528,646	-	20,309,528,646
放款	3,585,947,022	-	3,585,947,022
再保險合約資產	380,586,603	380,586,603	-
不動產及設備	41,176,196	-	41,176,196
無形資產	46,274,423	-	46,274,423
其他資產	1,040,152,562	38,412,910	1,001,739,652
<b>負債</b>			
應付款項	\$ 625,149,639	\$ 625,149,639	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債	491,364,894	491,364,894	-
保險負債	69,912,617,959	301,261,107	69,611,356,852
負債準備	33,036,672	20,484,864	12,551,808
其他負債	541,169,299	85,436,339	455,732,960

## 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：無此情形。
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：無此情形。
5. 從事衍生性工具交易：請詳附註六(三)及十三(二)。
6. 母公司與子公司及各子公司間之義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、營運部門資訊

本公司僅經營單一產業，且本公司董事會係依公司整體評估績效及分配資源，經辨識本公司為單一應報導部門。

### (一)一般性資訊

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。

### (二)產品別資訊

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
個人保險	\$ 10,594,052,989	\$ 10,930,560,518
團體保險	5,273,516	6,910,307
投資型保險	69,305,051	68,721,408
	<u>\$ 10,668,631,556</u>	<u>\$ 11,006,192,233</u>

### (三)地區別資訊

本公司無國外營運部門，故無須揭露地區別資訊。

#### (四)重要客戶資訊

本公司無佔損益表收入金額 10%以上之重要客戶。

### 十八、首次採用 IFRSs

本財務報告係本公司依 IFRSs 所編製之首份財務報告，於編製初始資產負債表時，係依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外，係追溯適用 IFRSs 之規定；本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

#### (一)所選擇之主要豁免項目

##### 員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

#### (二)本公司適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定說明如下：

##### 1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

##### 2. 金融資產及金融負債之除列

國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

#### (三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

# 1. 民國101年1月1日權益之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 2,925,518,639	\$ -	\$ -	\$ 2,925,518,639	現金及約當現金	
應收款項					應收款項	
應收票據	12,761,649	-	-	12,761,649	應收票據	
應攤回再保賠款與給付	100,277,104	-	( 100,277,104)	-		4. (7)
應收再保往來款項	82,862,456	-	( 82,862,456)	-		4. (7)
其他應收款(減備抵呆帳後之淨額)	332,736,892	-	( 221,603,810)	111,133,082	其他應收款(減備 抵呆帳後之淨額)	4. (7)
應收利息	995,742,946	-	-	995,742,946	應收利息	
	<u>1,524,381,047</u>	<u>-</u>	<u>( 404,743,370)</u>	<u>1,119,637,677</u>		
	-	-	221,603,810	221,603,810	當期所得稅資產	
投資					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
公平價值變動列入損益之金融資產	257,580,514	-	-	257,580,514	備供出售金融資產	
備供出售金融資產	45,532,585,350	-	-	45,532,585,350	持有至到期日金融 資產	
持有至到期日金融資產	20,309,528,646	-	-	20,309,528,646	放款	
放款	<u>3,585,947,022</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,585,947,022</u>		
	<u>69,685,641,532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,685,641,532</u>		
再保險準備資產					再保險合約資產	
	-	-	100,277,104	100,277,104	應攤回再保賠款與給付	4. (7)
	-	-	82,862,456	82,862,456	應收再保往來款項	4. (7)
分出未滿期保費準備	193,609,950	-	-	193,609,950	分出賠款準備	
分出賠款準備	<u>3,837,093</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,837,093</u>		
	<u>197,447,043</u>	<u>-</u>	<u>183,139,560</u>	<u>380,586,603</u>		
固定資產					不動產及設備	
電腦設備	39,604,352	-	-	39,604,352	電腦設備	
雜項設備	19,566,006	-	-	19,566,006	雜項設備	
租賃改良	23,950,071	-	-	23,950,071	租賃改良	
租賃資產	<u>8,003,330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,003,330</u>	租賃資產	
	91,123,759	-	-	91,123,759		
減：累計折舊	( 49,947,563)	-	-	( 49,947,563)	減：累計折舊	
	<u>41,176,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,176,196</u>		
無形資產					無形資產	
電腦軟體成本	<u>46,274,423</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,274,423</u>		
遞延所得稅資產	<u>306,182,785</u>	<u>2,706,823</u>	<u>7,724,806</u>	<u>316,614,414</u>	遞延所得稅資產	4. (2)-(4)
其他資產					其他資產	
預付款項	38,412,910	-	-	38,412,910	預付款項	
存出保證金	986,215,341	-	-	986,215,341	存出保證金	
	-	15,524,311	-	15,524,311	預付退休金	4. (1)
	<u>1,024,628,251</u>	<u>15,524,311</u>	<u>-</u>	<u>1,040,152,562</u>		
分離帳戶保險商品資產	<u>1,662,114,573</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,662,114,573</u>	分離帳戶保險商品 資產	
資產總計	<u>\$ 77,413,364,489</u>	<u>\$ 18,231,134</u>	<u>\$ 7,724,806</u>	<u>\$ 77,439,320,429</u>	資產總計	

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
應付款項					應付款項	
應付票據	\$ 5,990,300	\$ -	\$ -	\$ 5,990,300	應付票據	
應付保險賠款與給付	8,762,506	-	-	8,762,506	應付保險賠款與給付	
應付佣金	115,676,082	-	-	115,676,082	應付佣金	
應付再保往來款項	257,654,212	-	-	257,654,212	應付再保往來款項	
其他應付款	7,617,165	-	-	7,617,165	其他應付款	
應付費用	234,011,751	4,710,288	( 9,272,665)	229,449,374	應付費用	4.(2)、(7)
	<u>629,712,016</u>	<u>4,710,288</u>	<u>( 9,272,665)</u>	<u>625,149,639</u>		
金融負債					透過損益按公允價值衡量之金融負債	
公平價值變動列入損益之金融負債	491,364,894	-	-	491,364,894	價值衡量之金融負債	
負債準備					保險負債	
未滿期保費準備	176,354,504	-	-	176,354,504	未滿期保費準備	
賠款準備	124,906,603	-	-	124,906,603	賠款準備	
責任準備	69,483,429,751	-	-	69,483,429,751	責任準備	
特別準備	225,168,504	( 179,106,569)	-	46,061,935	其他準備	4.(5)
保費不足準備	81,865,166	-	-	81,865,166	保費不足準備	
	<u>70,091,724,528</u>	<u>( 179,106,569)</u>	<u>-</u>	<u>69,912,617,959</u>		
	-	11,212,199	9,272,665	20,484,864	負債準備	4.(3)、(7)
	-	-	12,551,808	12,551,808	負債準備	4.(7)
	-	11,212,199	21,824,473	33,036,672		
遞延所得稅負債	-	2,639,133	7,724,806	10,363,939	遞延所得稅負債	4.(1)、(4)
其他負債					其他負債	
預收款項	79,744,174	-	-	79,744,174	預收款項	
退休及退職金準備	12,551,808	-	( 12,551,808)	-		4.(7)
其他什項負債	5,692,165	-	-	5,692,165	其他什項負債	
應付保單紅利	455,732,960	-	-	455,732,960	應付保單紅利	
	<u>553,721,107</u>	<u>-</u>	<u>( 12,551,808)</u>	<u>541,169,299</u>		
分離帳戶保險商品負債	1,662,114,573	-	-	1,662,114,573	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	<u>73,428,637,118</u>	<u>( 160,544,949)</u>	<u>7,724,806</u>	<u>73,275,816,975</u>	負債總計	
股東權益						
股本						
普通股	6,415,000,000	-	-	6,415,000,000	普通股	
保留盈餘						
法定盈餘公積	4,304,432	-	-	4,304,432	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	415,265,275	148,658,452	-	563,923,727	特別盈餘公積	4.(5)
累積虧損	( 4,086,939,128)	28,824,611	-	( 4,058,114,517)	待彌補虧損	4.(1)-(5)
	<u>( 3,667,369,421)</u>	<u>177,483,063</u>	<u>-</u>	<u>( 3,489,886,358)</u>		
股東權益其他項目						
金融商品未實現損益	1,237,096,792	1,293,020	-	1,238,389,812	其他權益	4.(4)
股東權益總計	<u>3,984,727,371</u>	<u>178,776,083</u>	<u>-</u>	<u>4,163,503,454</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 77,413,364,489</u>	<u>\$ 18,231,134</u>	<u>\$ 7,724,806</u>	<u>\$ 77,439,320,429</u>	負債及權益總計	

## 2. 民國101年12月31日權益之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 1,501,516,604	\$ -	\$ -	\$ 1,501,516,604	現金及約當現金	
應收款項					應收款項	
應收票據	10,133,544	-	-	10,133,544	應收票據	
應攤回再保賠款與給付	64,173,593	-	( 64,173,593)	-		4.(7)
應收再保往來款項	98,586,579	-	( 98,586,579)	-		4.(7)
其他應收款(減備抵呆帳後之淨額)	226,465,075	-	( 166,649,353)	59,815,722	其他應收款(減備 抵呆帳後之淨額)	4.(7)
應收利息	1,092,540,602	-	-	1,092,540,602	應收利息	
	<u>1,491,899,393</u>	<u>-</u>	<u>( 329,409,525)</u>	<u>1,162,489,868</u>		
	-	-	166,649,353	166,649,353	當期所得稅資產	
投資					透過損益按公允價 值衡量之金融資產	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,121,588,987	-	-	1,121,588,987	備供出售金融資產	
備供出售金融資產	52,357,872,109	-	-	52,357,872,109	持有至到期日金融 資產	
持有至到期日金融資產	20,730,142,288	-	-	20,730,142,288	放款	
放款	<u>3,729,970,167</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,729,970,167</u>		
	<u>77,939,573,551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,939,573,551</u>		
再保險準備資產					再保險合約資產	
	-	-	64,173,593	64,173,593	應攤回再保賠款與給付	4.(7)
	-	-	98,586,579	98,586,579	應收再保往來款項	4.(7)
分出未滿期保費準備	203,992,656	-	-	203,992,656	分出未滿期保費準備	
分出賠款準備	<u>2,920,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,920,956</u>	分出賠款準備	
	<u>206,913,612</u>	<u>-</u>	<u>162,760,172</u>	<u>369,673,784</u>		
固定資產					不動產及設備	
電腦設備	19,492,191	-	-	19,492,191	電腦設備	
雜項設備	20,254,391	-	-	20,254,391	雜項設備	
租賃改良	17,716,499	-	-	17,716,499	租賃改良	
租賃資產	<u>9,671,612</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,671,612</u>	租賃資產	
	67,134,693	-	-	67,134,693		
減：累計折舊	( 34,067,717)	-	-	( 34,067,717)	減：累計折舊	
	<u>33,066,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,066,976</u>		
無形資產					無形資產	
電腦軟體成本	<u>33,203,764</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,203,764</u>	遞延所得稅資產	4.(2)-(4)
遞延所得稅資產	<u>310,682,676</u>	<u>1,856,841</u>	<u>31,329,942</u>	<u>343,869,459</u>	其他資產	
其他資產					其他資產	
預付款項	21,527,979	-	-	21,527,979	預付款項	
存出保證金	1,024,076,901	-	-	1,024,076,901	存出保證金	
	-	17,177,252	-	17,177,252	預付退休金	4.(1)
	<u>1,045,604,880</u>	<u>17,177,252</u>	<u>-</u>	<u>1,062,782,132</u>		
分離帳戶保險商品資產	<u>1,836,088,904</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,836,088,904</u>	分離帳戶保險商品 資產	
資產總計	<u>\$ 84,398,550,360</u>	<u>\$ 19,034,093</u>	<u>\$ 31,329,942</u>	<u>\$ 84,448,914,395</u>	資產總計	

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
<b>應付款項</b>						應付款項
應付票據	\$ 21,411,178	\$ -	\$ -	\$ 21,411,178	應付票據	
應付保險賠款與給付	9,521,731	-	-	9,521,731	應付保險賠款與給付	
應付佣金	62,671,019	-	-	62,671,019	應付佣金	
應付再保往來款項	152,233,812	-	-	152,233,812	應付再保往來款項	
其他應付款	8,433,416	-	-	8,433,416	其他應付款	
應付費用	224,879,781	3,647,716	( 8,540,855)	219,986,642	應付費用	4.(2)、(7)
	<u>479,150,937</u>	<u>3,647,716</u>	<u>( 8,540,855)</u>	<u>474,257,798</u>		
<b>金融負債</b>						透過損益按公允價值衡量之金融負債
公平價值變動列入損益之金融負債	1,121,241	-	-	1,121,241		
<b>負債準備</b>						保險負債
未滿期保費準備	187,290,755	-	-	187,290,755	未滿期保費準備	
賠款準備	143,634,192	-	-	143,634,192	賠款準備	
責任準備	76,115,751,984	-	-	76,115,751,984	責任準備	
特別準備	153,414,631	( 153,414,631)	-	-	特別準備	4.(5)
保費不足準備	99,718,357	-	-	99,718,357	保費不足準備	
	<u>76,699,809,919</u>	<u>( 153,414,631)</u>	<u>-</u>	<u>76,546,395,288</u>		
	-	7,274,877	8,540,855	15,815,732	負債準備	4.(3)、(7)
	-	-	14,372,409	14,372,409	負債準備	4.(7)
	-	7,274,877	22,913,264	30,188,141		
遞延所得稅負債	-	2,920,133	31,329,942	34,250,075	遞延所得稅負債	4.(1)、(4)
<b>其他負債</b>						其他負債
預收款項	29,754,788	-	-	29,754,788	預收款項	
退休及退職金準備	14,372,409	-	( 14,372,409)	-		4.(7)
其他什項負債	4,577,983	-	-	4,577,983	其他什項負債	
應付保單紅利	531,604,294	-	-	531,604,294	應付保單紅利	
	<u>580,309,474</u>	<u>-</u>	<u>( 14,372,409)</u>	<u>565,937,065</u>		
分離帳戶保險商品負債	1,836,088,904	-	-	1,836,088,904	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	<u>79,596,480,475</u>	<u>( 139,571,905)</u>	<u>31,329,942</u>	<u>79,488,238,512</u>	負債總計	
<b>股東權益</b>						
<b>股本</b>						
普通股	6,665,000,000	-	-	6,665,000,000	普通股	
<b>保留盈餘</b>						
法定盈餘公積	4,304,432	-	-	4,304,432	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	471,661,774	127,334,143	-	598,995,917	特別盈餘公積	4.(5)
累積虧損	( 4,708,525,065)	8,551,643	-	( 4,699,973,422)	待彌補虧損	4.(1)-(6)
	<u>( 4,232,558,859)</u>	<u>135,885,786</u>	<u>-</u>	<u>( 4,096,673,073)</u>		
<b>股東權益其他項目</b>						
金融商品未實現損益	2,369,628,744	22,720,212	-	2,392,348,956	其他權益	4.(4)、(6)
股東權益總計	<u>4,802,069,885</u>	<u>158,605,998</u>	<u>-</u>	<u>4,960,675,883</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$ 84,398,550,360</u>	<u>\$ 19,034,093</u>	<u>\$ 31,329,942</u>	<u>\$ 84,448,914,395</u>	負債及權益總計	

### 3. 民國101年度綜合損益之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	\$ 11,006,192,535	\$ -	\$ -	\$ 11,006,192,535	簽單保費收入	
再保費收入	( 302)	-	-	( 302)	再保費收入	
保費收入	11,006,192,233	-	-	11,006,192,233	保費收入	
減：再保費支出	( 520,660,944)	-	-	( 520,660,944)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動數	( 553,545)	-	-	( 553,545)	未滿期保費準備淨變動數	
自留滿期保費收入	10,484,977,744	-	-	10,484,977,744	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	160,425,586	-	-	160,425,586	再保佣金收入	
手續費收入	49,577,634	-	-	49,577,634	手續費收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	2,160,349,026	-	-	2,160,349,026	利息收入	
					透過損益按公允價值衡量之	
金融資產評價利益	213,502,881	-	-	213,502,881	金融資產及負債利益	
					透過損益按公允價值衡量之	
金融負債評價利益	490,243,653	-	-	490,243,653	金融資產及負債利益	
兌換損失	( 880,842,920)	-	38,353,356	( 842,489,564)	兌換損失	4.(7)
處分及投資利益	23,566,346	-	( 23,566,346)	-		4.(7)
					透過損益按公允價值衡量之	
					金融資產及負債損失	4.(7)
					備供出售金融資產之已實現	
					利益	4.(7)
					持有至到期日金融資產之已	
					實現利益	4.(7)
投資減損損失及迴轉利益	( 219,091,635)	( 21,427,192)	-	( 240,518,827)	投資減損損失及迴轉利益	4.(6)
其他營業收入	36,990,388	-	( 36,355,343)	635,045	其他營業收入	4.(7)
分離帳戶保險商品收益	505,301,785	-	( 14,947,152)	490,354,633	分離帳戶保險商品收益	4.(7)
營業收入合計	13,025,000,488	( 21,427,192)	( 12,949,139)	12,990,624,157		
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	( 4,850,149,169)	-	-	( 4,850,149,169)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	232,125,331	-	-	232,125,331	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	( 4,618,023,838)	-	-	( 4,618,023,838)		
負債準備淨變動					其他保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	( 19,643,726)	-	-	( 19,643,726)	賠款準備淨變動	
責任準備淨變動	( 6,624,521,869)	-	-	( 6,624,521,869)	責任準備淨變動	
特別準備淨變動數	25,691,938	( 25,691,938)	-	-	特別準備淨變動數	4.(5)
保費不足準備淨變動	( 17,944,976)	-	-	( 17,944,976)	保費不足準備淨變動	
	( 6,636,418,633)	( 25,691,938)	-	( 6,662,110,571)		
承保費用	( 3,127,016)	-	-	( 3,127,016)	承保費用	
佣金費用	( 781,528,197)	-	-	( 781,528,197)	佣金費用	
其他營業成本	( 11,227,931)	-	( 1,998,013)	( 13,225,944)	其他營業成本	4.(7)
分離帳戶保險商品費用	( 505,301,785)	-	14,947,152	( 490,354,633)	分離帳戶保險商品費用	4.(7)
營業成本合計	( 12,555,627,400)	( 25,691,938)	12,949,139	( 12,568,370,199)		
營業毛利	469,373,088	( 47,119,130)	-	422,253,958		
營業費用					營業費用	
業務費用	( 54,270,749)	-	-	( 54,270,749)	業務費用	
管理費用	( 986,330,667)	4,839,094	-	( 981,491,573)	管理費用	4.(1)-(3)
員工訓練費用	( 6,694,384)	-	-	( 6,694,384)	員工訓練費用	
營業費用合計	( 1,047,295,800)	4,839,094	-	( 1,042,456,706)		
營業損失	( 577,922,712)	( 42,280,036)	-	( 620,202,748)		
營業外收入及利益	18,342,183	-	-	18,342,183	營業外收入及支出	
營業外費用及損失	( 5,505,447)	-	-	( 5,505,447)	營業外收入及支出	
繼續營業單位稅前純損	( 565,085,976)	( 42,280,036)	-	( 607,366,012)		
所得稅費用	( 103,462)	( 822,646)	-	( 926,108)	所得稅費用	4.(1)-(3)
本期淨損	(\$ 565,189,438)	(\$ 43,102,682)	\$ -	( 608,292,120)	本期淨損	
					其他綜合損益	
					備供出售金融資產	
					之未實現評價利益	
					確定福利計畫精算損益	4.(1)
					與其他綜合損益組成	
					部分相關之所得稅	4.(1)
					本期綜合損益總額	
					\$ 547,172,429	



4. 調節原因說明如下：

(1) 退休金

本公司依經濟部民國 85 年 2 月 28 日商 201058 號函，非公開發行公司得暫緩適用中華民國財務會計準則公報第 18 號。惟依金管會民國 98 年 6 月 4 日金管證審字第 0980027134 號函規定，金管會主管之金融業(不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人)應自民國 102 年開始依 IFRSs 編製財務報告。因此，本公司退休金計畫應依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定處理。另本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定選擇員工福利之豁免(請詳附註十八(一))；此項調整亦增加確定福利計畫精算損益，依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，已認列於其他綜合損益之精算損益，應立即認列於保留盈餘，於後續期間不得重分類為損益。彙總此變動所產生之影響如下：

	101年1月1日	101年12月31日
<u>資 產</u>		
預付退休金	\$ 15,524,311	\$ 17,177,252
<u>負債及權益</u>		
遞延所得稅負債	2,639,133	2,920,133
累積盈餘	12,885,178	14,257,119
<u>綜合損益表</u>		
	101年度	
管理費用	\$	160,800
所得稅費用	(	27,336)
確定福利計畫精算損益		1,813,741
與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅	(	308,336)

(2) 員工福利

中華民國一般公認會計原則對於累積未休假獎金之認列並無明文規定，本公司係於實際支付時認列相關費用。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於資產負債表日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用。彙總此變動所產生之影響如下：

	101年1月1日	101年12月31日
<u>資 產</u>		
遞延所得稅資產	\$ 800,749	\$ 620,112
<u>負債及權益</u>		
應付費用	4,710,288	3,647,716
累積盈餘	( 3,909,539)	( 3,027,604)

<u>綜合損益表</u>	<u>101年度</u>	
管理費用	(\$	1,062,572)
所得稅費用		180,637

(3) 準備及或有事項

本公司估列入帳之負債依中華民國一般公認會計原則規定，係指很有可能發生且金額可合理估計之負債。很有可能發生係指未來事項發生之可能性相當大。惟依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」規定，很有可能發生係指發生之可能性大於不發生之可能性。彙總此變動所產生之影響如下：

	<u>101年1月1日</u>		<u>101年12月31日</u>	
<u>資 產</u>				
遞延所得稅資產	\$	1,906,074	\$	1,236,729
<u>負債及權益</u>				
負債準備		11,212,199		7,274,877
累積盈餘	(	9,306,125)	(	6,038,148)

<u>綜合損益表</u>	<u>101年度</u>	
管理費用	(\$	3,937,322)
所得稅費用		669,345

(4) 所得稅

本公司分類屬備供出售金融資產之國外投資，因公平價值變動未實現損益產生之相關遞延所得稅資產或負債，當稅法變動時依我國現行會計準則規定，遞延所得稅負債或資產之變動影響數應列入當期損益。惟依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，該變動影響數應列入股東權益其他項目。彙總此變動所產生之影響如下：

	<u>101年1月1日</u>		<u>101年12月31日</u>	
<u>負債及權益</u>				
金融商品未實現損益	\$	1,293,020	\$	1,293,020
累積盈餘	(	1,293,020)	(	1,293,020)

另依中華民國一般公認會計原則及保險業財務報告編製準則規定，將同一納稅主體之遞延所得稅資產及負債互抵，且無需區分流動或非流動項目。惟本公司之遞延所得稅資產及負債不符合國際會計準則第 12 號「所得稅」得將遞延所得稅資產及負債互抵之條件，故不得互抵。

彙總此變動所產生之影響如下：

	101年1月1日	101年12月31日
<u>資 產</u>		
遞延所得稅資產	\$ 7,724,806	\$ 31,329,942
<u>負債及權益</u>		
遞延所得稅負債	7,724,806	31,329,942

(5) 保險合約

依中華民國財務會計準則公報第40號第41段規定，該公報適用日（民國100年1月1日）前已存在之保險合約，於適用日前已依現行「保險業各種準備金提存辦法」提列之巨災及平穩準備等負債，仍得認列為負債。惟依國際財務報導準則第4號「保險合約」之規定，未來可能之理賠支出若係源自於資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。彙總此變動所產生之影響如下：

	101年1月1日	101年12月31日
<u>負債及權益</u>		
特別準備	(\$ 179,106,569)	(\$ 153,414,631)
累積盈餘	30,448,117	26,080,488
特別盈餘公積	148,658,452	127,334,143

綜合損益表

	101年度	
營業成本	\$	25,691,938

(6) 非貨幣性備供出售金融資產之減損

依國際會計準則第39號第67段說明，當備供出售金融資產之公允價值減少數已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，其已認列於其他綜合損益之累計淨損失仍應自權益重分類至損益，本公司所持有已認列減損損失之非貨幣性備供出售金融資產，其後續損失於該資產除列前亦應自權益重分類至損益。彙總此變動所產生之影響如下：

	101年1月1日	101年12月31日
<u>負債及權益</u>		
金融商品未實現損益	\$ -	\$ 21,427,192
累積盈餘	-	( 21,427,192)

綜合損益表

	101年度	
投資減損損失	\$	21,427,192

(7) 依民國102年1月1日起適用之「保險業財務報告編製準則」重新表達。

5. 民國 101 年度現金流量表重大調整說明

- (1) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。
- (2) 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
重要會計項目明細表明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

<u>明 細 表 名 稱</u>	<u>索 引</u>
1. 減損損失及迴轉利益明細表	請詳附註六(四)
2. 放款明細表	請詳附註六(六)
3. 不動產及設備變動明細表	請詳附註六(七)
4. 不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(七)
5. 無形資產變動明細表	請詳附註六(八)
6. 其他資產明細表	請詳附註六(九)
7. 外匯價格變動準備變動明細表	請詳附註六(十五)
8. 其他負債明細表	請詳附註六(十七)
9. 本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表	請詳附註六(二十二)
10. 遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(二十五)
11. 遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(二十五)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
現金及約當現金明細表  
 民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
現金					
	零用金			\$	1,151,769
	活期及支票存款	包括外幣(USD10,028,708.71 @29.80 ; EUR 31,103.74 @40.90)			1,004,101,875
					1,005,253,644
約當現金					
	海外貼現債券				372,533,246
	合計			\$	1,377,786,890

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
 民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元  
 (除特別註明者外)

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備 註
							單 價	總 額		
<b>國內受益憑證</b>										
台新1699貨幣市場基金	貨幣型市場基金	33,436,737	\$ 10	\$ 334,367,370	-	\$ 441,448,143	\$13.21	\$ 441,762,820		
復華貨幣市場基金	貨幣型市場基金	1,579,448	10	15,794,480	-	22,273,503	14.14	22,330,872		
日盛貨幣市場基金	貨幣型市場基金	15,845,237	10	158,452,370	-	228,888,695	14.46	229,068,259		
聯邦貨幣市場基金	貨幣型市場基金	8,852,905	10	88,529,050	-	114,109,341	12.91	114,279,491		
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	貨幣型市場基金	1,770,372	10	17,703,720	-	21,524,422	12.24	21,661,214		
台新大眾貨幣市場基金	貨幣型市場基金	72,270	10	722,700	-	996,671	13.88	1,002,777		
第一金全家福貨幣市場基金	貨幣型市場基金	1,250	10	12,500	-	216,147	174.33	217,912		
瀚亞威寶貨幣市場基金	貨幣型市場基金	13,510,598	10	135,105,980	-	179,535,578	13.29	179,546,386		
				<u>750,688,170</u>		<u>1,008,992,500</u>		<u>1,009,869,731</u>		
換匯交易	衍生性金融商品	-	-	USD 270,800,000	-	-	-	39,587,649		
AQUARIUS + INVESTMENT PLC AXIOM SERIES1	結構式金融債	-	-	324,500,000	-	<u>324,500,000</u>	-	<u>282,346,438</u>	註1	07/31/2016
	合計					<u>\$ 1,333,492,500</u>		<u>\$ 1,331,803,818</u>		

備註：係到期日，以西元年表示。

註1：本公司於原始認列為指定透過損益按公允價值衡量之金融資產之結構型債券，其帳面價值未及整體金融資產之1%，依過去及預期未來相關標的之信用評等均未有重大變動，故評估其因信用風險導致公允價值變動之影響並非重大。

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
備供出售金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公平價值		備註
								單價	總額	
<b>國內普通股</b>										
台積電	股票	2,088,837	\$ 10	\$ 20,888,370	\$ -	\$ 79,055,760	\$ 141,316,544	\$ 105.50	\$ 220,372,304	無
台塑	股票	1,659,101	10	16,591,010	-	6,359,297	127,198,334	80.50	133,557,631	無
其他	股票	64,973,934	10	649,739,340	( 263,709,068)	190,645,024	2,304,166,611	-	2,231,102,567	註1
					( 263,709,068)	276,060,081	2,572,681,489		2,585,032,502	
<b>受益憑證</b>										
國內受益憑證	受益憑證	2,905	-	-	-	144	52,633	-	52,777	註1
<b>國內政府公債</b>										
中央政府建設公債97年度甲類第5期債票	公債	40,000,000	100	4,000,000,000	-	93,173,095	4,300,518,905	109.84	4,393,692,000	08/14/2028
中央政府建設公債93年度甲類第3期債票	公債	38,000,000	100	3,800,000,000	- ( 80,963,631)	4,357,308,831	4,357,308,831	112.54	4,276,345,200	02/10/2024
中央政府建設公債98年度甲類第5期債票	公債	28,500,000	100	2,850,000,000	-	33,882,925	2,881,966,326	102.31	2,915,849,251	08/13/2029
中央政府建設公債94年度甲類第8期債票	公債	24,500,000	100	2,450,000,000	- ( 16,362,649)	2,545,299,199	2,545,299,199	103.22	2,528,936,550	11/16/2020
其他	公債	317,130,000	100	31,713,000,000	-	485,122,679	33,348,189,525	-	33,833,312,204	註1
					-	514,852,419	47,433,282,786		47,948,135,205	
<b>國內公司債</b>										
94台電-2E01	公司債	4,000,000	100	400,000,000	-	5,814,530	399,645,070	101.36	405,459,600	07/21/2015
95中油-1C	公司債	10,000,000	100	1,000,000,000	-	26,884,802	999,933,198	102.68	1,026,818,000	11/29/2016
99台電4B	公司債	4,000,000	100	400,000,000	-	1,818,178	402,934,222	101.19	404,752,400	08/20/2017
99塑化3	公司債	4,500,000	100	450,000,000	-	652,770	451,516,230	100.48	452,169,000	07/15/2015
台電 97-1C	公司債	3,000,000	100	300,000,000	-	12,464,454	305,936,046	106.13	318,400,500	04/18/2018
台電公司債	公司債	4,000,000	100	400,000,000	-	15,987,693	404,622,307	105.15	420,610,000	12/20/2021
99台電2B	公司債	1,000,000	100	100,000,000	-	660,174	100,891,926	101.55	101,552,100	06/01/2017
					-	64,282,601	3,065,478,999		3,129,761,600	
<b>國內金融債</b>										
華銀第94-104期1次順位債券	金融債	1,500,000	100	150,000,000	-	5,111,850	150,000,000	103.41	155,111,850	09/15/2016
<b>國外政府公債</b>										
REPUBLIC OF ITALY	公債	1,500,000	-	46,185,000	-	2,717,393	51,939,621	1.15	52,992,888	09/27/2023
REPUBLIC OF ITALY	公債	3,000,000	-	97,380,000	-	6,001,138	94,836,538	0.96	93,076,331	06/15/2033
REPUBLIC OF ITALY	公債	2,000,000	-	68,320,000	-	5,231,778	74,988,906	1.03	70,657,184	09/27/2023
					-	13,950,309	221,765,065		216,726,403	



元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)(續)  
 備供出售金融資產明細表  
 民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公平價值		備註
								單價	總額	
<b>受益憑證</b>										
國外受益憑證	受益憑證	545	-	-	-	(13,774)	370,242	-	356,468	註1
<b>國外公司債</b>										
BARRICK GOLD CORP	公司債	2,000,000	-	62,630,000	-	(9,295,610)	62,757,783	0.81	50,433,005	11/15/2034
小計					(263,709,068)	864,948,020	53,506,388,997		54,085,609,810	
<b>抵繳存出保證金</b>										
合計					(\$ 263,709,068)	\$ 864,948,020	\$ 52,506,588,997		\$ 53,085,809,810	無

註1：個別餘額未達該科目5%，不予單獨列示。  
 備註：係到期日，以西元年表示。

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

債券名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	累計減損	未攤銷折溢價	帳 面 金 額	備 註
FREDDIE MAC	國外公司債	22,088,929	\$ -	\$ 702,761,982	5%-5.5%	\$ -	(\$ 51,566,159)	\$ 651,195,823	
Other	國外公司債	810,359,181	-	25,253,862,955		(101,021,216)	(137,874,925)	25,014,966,814	註1
合 計		832,448,110	\$ -	\$ 25,956,624,937		(\$ 101,021,216)	(\$ 189,441,084)	\$ 25,666,162,637	

註1：個別餘額未達該科目2%，不予單獨列示。

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
 民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元  
 (除特別註明者外)

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面	值	總	額	利	率	公 平 價 值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備	註
									單	總			
換匯交易	衍生性金融商品	-	-	-	US\$	368,400,000	無	\$	-	\$	110,902,375	無	

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 責任準備變動明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$ 66,135,709,148	\$ 5,416,094,168	\$ 45,879,857	\$ 71,597,683,173	其他變動金額 係匯兌損失
健康保險	9,909,955,759	1,553,355,907	-	11,463,311,666	
年金保險	19,803,751	( 2,154,054)	-	17,649,697	
重大事故特別準備收回	4,221,391	-	-	4,221,391	
調降營業稅3%未沖抵餘額轉入	46,061,935	-	-	46,061,935	
合 計	<u>\$ 76,115,751,984</u>	<u>\$ 6,967,296,021</u>	<u>\$ 45,879,857</u>	<u>\$ 83,128,927,862</u>	

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 未滿期保費準備變動明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
總額：					
人壽保險	\$ 3,392,249	\$ 94,815	\$ -	\$ 3,487,064	
傷害保險	100,566,672	10,855,294	-	111,421,966	
健康保險	83,331,834	4,392,481	-	87,724,315	
合 計	<u>\$ 187,290,755</u>	<u>\$ 15,342,590</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 202,633,345</u>	
分出：					
人壽保險	\$ 436,152	(\$ 34,114)	\$ 180	\$ 402,218	其他變動金額
傷害保險	63,916,002	5,045,506	-	68,961,508	係匯兌利益
健康保險	139,640,502	2,488,394	-	142,128,896	
合 計	<u>\$ 203,992,656</u>	<u>\$ 7,499,786</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 211,492,622</u>	

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 賠款準備變動明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
總額：					
人壽保險	\$ 104,989,114	(\$ 9,215,113)	(\$ 1,656)	\$ 95,772,345	其他變動金額係 匯兌利益
傷害保險	16,181,449	6,143,626	-	22,325,075	
健康保險	22,463,629	3,046,487	-	25,510,116	
年金保險	-	189,666	-	189,666	
合 計	<u>\$ 143,634,192</u>	<u>\$ 164,666</u>	<u>(\$ 1,656)</u>	<u>\$ 143,797,202</u>	
分出：					
人壽保險	\$ 1,997,309	(\$ 795,872)	-	\$ 1,201,437	
健康保險	923,647	2,686,281	-	3,609,928	
合 計	<u>\$ 2,920,956</u>	<u>\$ 1,890,409</u>	<u>-</u>	<u>\$ 4,811,365</u>	

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 提 存 數	本 期 收 回 數	期 末 餘 額	備 註
個人保險	\$ 170,010,986	\$ 33,088,920	\$ 28,298,740	\$ 174,801,166	
團體保險	7,517,421	723,549	1,250,965	6,990,005	
投資型保險	12,569,305	-	757,004	11,812,301	
合計	<u>\$ 190,097,712</u>	<u>\$ 33,812,469</u>	<u>\$ 30,306,709</u>	<u>\$ 193,603,472</u>	

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表明細表  
 民國102年1月1日至102年12月31日

單位：新台幣元

險 別	滿期自留保費	預期賠款			本期提存特別盈餘公積				
		預期損 失率	預期賠款 金額	自留賠款	提存率	定率提存 準備	低於預期賠款 提存準備	所得稅影響數	提存合計數
個人保險									
傷 害 險	\$ 223,083,065	87.14%	\$194,391,784	\$ 51,390,321	1.00%	\$ 2,241,392	\$ 21,607,939	\$ 4,054,387	\$ 19,794,944
一年期以上健康險	33,431,952	0.00%	-	-	0.00%	-	-	-	-
一年期健康險	198,066,716	76.75%	152,007,867	84,842,278	3.00%	5,942,001	10,074,837	2,722,862	13,293,976
	<u>454,581,733</u>		<u>346,399,651</u>	<u>136,232,599</u>		<u>8,183,393</u>	<u>31,682,776</u>	<u>6,777,249</u>	<u>33,088,920</u>
團體保險									
壽 險	2,564,558	82.00%	2,102,938	-	3.00%	76,937	315,442	66,704	325,675
傷 害 險	2,396,333	82.00%	1,964,993	356,564	3.00%	71,890	241,265	53,236	259,919
健 康 險	2,722,892	82.00%	2,232,771	1,669,285	3.00%	81,688	84,523	28,256	137,955
	<u>7,683,783</u>		<u>6,300,702</u>	<u>2,025,849</u>		<u>230,515</u>	<u>641,230</u>	<u>148,196</u>	<u>723,549</u>
合 計	<u>\$ 462,265,516</u>		<u>\$352,700,353</u>	<u>\$138,258,448</u>		<u>\$ 8,413,908</u>	<u>\$ 32,324,006</u>	<u>\$ 6,925,445</u>	<u>\$ 33,812,469</u>



元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表明細表  
 民國102年1月1日至102年12月31日

單位：新台幣元

險 別	前期累積特別 盈餘公積	前期累積額加本期 提存後特別盈餘公積	本 期 收 回 特 別 準 備					本期累積 特別盈餘公積
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自留 保費收回數	重大事故特別 準備收回數	所得稅影響數	收回合計數	
個人保險	\$ 170,010,986	\$ 203,099,906	\$ -	\$ 28,264,733	\$ 5,830,135	\$ 5,796,128	\$ 28,298,740	\$ 174,801,166
團體保險	7,517,421	8,240,970	-	1,017,758	489,429	256,222	1,250,965	6,990,005
投資型保險	12,569,305	12,569,305	-	912,053	-	155,049	757,004	11,812,301
	<u>\$ 190,097,712</u>	<u>\$ 223,910,181</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,194,544</u>	<u>\$ 6,319,564</u>	<u>\$ 6,207,399</u>	<u>\$ 30,306,709</u>	<u>\$ 193,603,472</u>

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 保費不足準備變動明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
人壽保險	\$ 99,571,182	(\$ 18,501,536)	\$ 48,396	\$ 81,118,042	其他變動金額 係匯兌損失
健康保險	147,175	( 12,705)	-	134,470	
合 計	<u>\$ 99,718,357</u>	<u>(\$ 18,514,241)</u>	<u>\$ 48,396</u>	<u>\$ 81,252,512</u>	

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 自留滿期保費收入明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

險 別	保 費 收 入	再保費收入	再保費支出	自 留 保 費	提存方法	未滿期保費 準備淨變動	自留滿期保費
個人保險	\$ 10,594,053,001	(\$ 12)	(\$ 524,947,164)	\$ 10,069,105,825	按月比率法	(\$ 8,427,269)	\$ 10,060,678,556
團體保險	5,273,516	-	-	5,273,516	按月比率法	1,079,404	6,352,920
投資型保險	69,305,051	-	( 9,976,045)	59,329,006	按月比率法	( 494,939)	58,834,067
	<u>\$ 10,668,631,568</u>	<u>(\$ 12)</u>	<u>(\$ 534,923,209)</u>	<u>\$ 10,133,708,347</u>		<u>(\$ 7,842,804)</u>	<u>\$ 10,125,865,543</u>

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 利息收入明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項	目	金	額	備	註
銀行存款利息收入		\$	1,725,907		
國內債券利息收入			903,332,257		
國外債券及特別股利息收入			1,218,864,111		
放款利息收入			189,368,128		
其他			143,300		
合 計		\$	<u>2,313,433,703</u>		

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
權益商品		\$ 6,819,683
債務商品		13,169,525
衍生性商品		(481,491,503)
合 計		(\$ 461,502,295)

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
兌換損益明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項	目	摘	要	金	額
已實現兌換損失					
	債務商品			(\$	86,746,738)
	其他			(	1,580,276)
未實現兌換損失					
	債務商品				682,233,135
	保險負債			(	45,926,465)
	其他			(	1,097,106)
合	計			\$	546,882,550

備註：其他係現金及約當現金

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
備供出售金融資產已實現損益明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	金 額	摘 要
權益商品-國內	\$ 91,110,898	股利收入
	72,038,185	已實現利益
合 計	\$ 163,149,083	

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
持有至到期日金融資產之已實現損益明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>
債務商品-國外		\$	29,236,371	已實現處分利益	
合 計		\$	<u>29,236,371</u>		

(以下空白)



元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 自留保險賠款與給付明細表  
 民國102年1月1日至102年12月31日

單位：新台幣元

險 別	保 險 賠 款 (含理賠費用支出)	再 保 賠 款	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款
個人保險	\$ 4,506,266,904	\$ 33,260	(\$ 247,001,599)	\$ 4,259,298,565
團體保險	2,026,292	-	-	2,026,292
投資型保險	22,320,987	-	( 1,508,630)	20,812,357
合 計	<u>\$ 4,530,614,183</u>	<u>\$ 33,260</u>	<u>(\$ 248,510,229)</u>	<u>\$ 4,282,137,214</u>

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
佣金費用明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
佣金費用：		
個人壽險		\$ 257,719,522
個人傷害險		5,353,817
年金保險及個人健康險		46,587,779
投資型保險		6,447,681
團體保險		84,698
業務獎金		212,106,933
小 計		\$ 528,300,430
再保佣金支出		( 2,037)
合 計		\$ 528,298,393

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
業務費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
競賽獎勵				\$	13,308,134
行銷費用					15,988,949
雜項支出					13,299,095
小	計			\$	<u>42,596,178</u>

(以下空白)

元大人壽保險股份有限公司  
 (原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
 管理費用明細表  
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項 目	摘 要	金 額
薪資支出	含部分其他員工福利費用	\$ 377,546,326
租金支出		80,043,382
手續費		53,578,797
保險費		43,197,179
其他	註	239,584,972
小 計		<u>\$ 793,950,656</u>

註：個別餘額未達該科目5%，不予單獨列示。

(以下空白)



資誠

元大人壽保險股份有限公司

(原國際紐約人壽保險股份有限公司)

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(103)財審報字第 13002693 號

元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司) 公鑒：

元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司)民國 102 年度之財務報告，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 103 年 3 月 17 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司)編製之民國 102 年度「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，元大人壽保險股份有限公司(原國際紐約人壽保險股份有限公司)民國 102 年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

周建宏



中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 7 日

元大人壽保險股份有限公司  
(原國際紐約人壽保險股份有限公司)  
財務報告其他揭露事項  
民國 102 年度

單位：新台幣元

壹、業務

一、最近五年度重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司及分割：無此情況。
- (二)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：元大金融控股股份有限公司於民國 103 年 1 月 1 日取得本公司 100%股權。
- (三)業務移轉：無此情況。
- (四)轉投資關係企業：無此情況。
- (五)重整：無此情況。
- (六)購置或處分重大資產：無此情況。
- (七)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無此情況。

(以下空白)

## 二、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

### (一)董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金

#### (1)董事之酬金

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純損之比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無來自子公司外轉酬金		
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證認購股數(H)	
								現金紅利金額	股票紅利金額					
董事長	彭勵志	無	無	無	無	無	無				無	無		
董事	林順才(註)													
董事	韋大衛					45,803,424	16,839,352	無	無	無	47.97%			
董事	宮郁雯													

註：於民國102年4月30日辭職。

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
低於2,000,000元	無	無
2,000,000元(含)~5,000,000元	無	無
5,000,000元(含)~10,000,000元	無	無
10,000,000元(含)~15,000,000元	無	宮郁雯
15,000,000元(含)~30,000,000元	無	林順才、韋大衛
30,000,000元(含)~50,000,000元	無	無
50,000,000元(含)~100,000,000元	無	無
100,000,000元以上	無	無
總計	無	3人

## (2) 監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金				A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例	有無領取來自子公 司以外轉投資事業 酬金
		報酬(A)	退職退休金 (B)	盈餘分配之酬 勞(C)	業務執行費用 (D)		
監察人	柏考特	無	無	無	無	無	無

## (3) 總經理及副總經理之酬金

職稱	姓名	薪資(A)	退職退休金 (B)	獎金及特支費 等(C)	盈餘分配之員工紅利金額(D)		A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之 比例(%)	取得員工認股 權憑證數額	有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
					現金紅利金額	股票紅利金額			
總經理	林順才(註1)	71,875,407	31,950,501	5,284,668	無	無	83.55%	無	無
執行副總經理	韋大衛								
資深副總經理	盧裕民(註2)								
資深副總經理	楊國基(註3)								
總經理/資深 副總經理	宮郁雯								
副總經理	蔡兆南(註4)								
副總經理	吳士琪								
副總經理	伍文照								
副總經理	余家								

註1：配司機一名，相關報酬共計\$ 565,444；於民國102年4月30日離職。

註2：配司機一名，相關報酬共計\$ 650,238；於民國102年4月30日離職。

註3：配司機一名，相關報酬共計\$ 218,619；於民國102年4月30日離職。

註4：於民國102年4月30日離職。



給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於2,000,000元	無
2,000,000元(含)~5,000,000元	伍文照, 余家和, 蔡兆南
5,000,000元(含)~10,000,000元	楊國基, 吳士琪
10,000,000元(含)~15,000,000元	宮郁雯, 盧裕民
15,000,000元(含)~30,000,000元	林順才, 韋大衛
30,000,000元(含)~50,000,000元	無
50,000,000元(含)~100,000,000元	無
100,000,000元以上	無
總計	9人

(4)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無此情形。

(二)公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情形。

### 三、勞資關係

(一)現行員工福利措施、退休制度與其實施情形與勞資間之協議：

#### 1. 員工福利措施：

本公司為安定員工生活，激勵士氣，提高工作效率，促進和諧的勞資關係，特辦理下列各項的福利措施：

- (1)內勤員工福利採自助餐式福利，由員工自行選擇所需要的福利項目，並舉辦員工育樂活動，如歲末聯歡、聚餐或其他戶外活動。
- (2)員工除參加勞工保險、全民健康保險外，一律加保本公司自營之團體保險，並提供眷屬自選參加優惠團體保險。

#### 2. 員工進修訓練：

本公司為鼓勵同仁提升個人專業能力，不定期推派員工參加外部訓練機構舉辦之財務、保險業務等各類專業課程。另外，亦訂定專業資格考試補助及考試獎勵辦法以鼓勵員工取得各項專業證照。

#### 3. 退休制度：

因應民國94年7月1日勞退新制實施，本公司已重新修訂退休金辦法，除了依據勞基法而制定之退休金辦法外，另有每個月勞退新制之退休金提繳，提繳率為6%，提供民國94年7月1日前到職員工進行新舊制選擇，民國94年7月1日以後到職員工，依勞退新制規定，一律選擇新制。

#### 4. 退職金制度：

另因應勞退新制之實施，電話行銷人員另訂定退職金制度，以激勵電話行銷人員能長期任職於本公司，此外，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，待業務人員離

退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。

5. 其他重要協議：無。

(二) 最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：

本公司最近三年度並無因勞資糾紛產生重大之損失。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

總經理：民國 98 年 3 月 27 日起至 102 年 4 月 30 日止由林順才擔任；民國 102 年 5 月 16 日起由宮郁雯擔任。

稽核主管：未變動。

簽證精算人員：未變動。

五、各項準備金提存方式之變動

本公司各項準備金提存皆依保險法及其相關法令規定。

六、最近一年度保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股其申請(或申報)案未獲本會(或未准予核備)之情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：

無此情形。

七、最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

列號	年度	賠款金額	再保攤回金額	對財務之影響
1	101	\$ 54,955,281	\$ -	本商品之責任準備金提存足夠，淨危險保額趨近於0，單一重大賠案對本公司財務無重大影響。
2	101	42,883,790	296,100	本商品之責任準備金提存足夠，淨危險保額趨近於0，單一重大賠案對本公司財務無重大影響。

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等

再保險公司名稱	評等機構	評等
美國美商再保險股份有限公司	S&P	AA-
RGA Global Reinsurance Company, LTD.	S&P	AA-

九、委託信用評等機構評等

本公司並無委託信用評等機構評等之情形。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目	年 度		102年	101年
	每股市價	最 高		不適用
最 低			不適用	不適用
平 均			不適用	不適用
每股淨值	分 配 前		5.35	7.44
	分 配 後		5.35	7.44
每股盈餘	加權平均股數		666,500,000	646,363,014
	每 股 盈 餘		0.20	( 0.94)
每股股利	現 金 股 利 (註1)		-	-
	無償配股	盈餘配股(註1)	-	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本益比		不適用	不適用
	本利比		不適用	不適用
	現金股利殖利率		不適用	不適用

註1：民國102年度因彌補虧損致無分配現金股利與無償配股。

民國101年度因本期淨損致無分配現金股利與無償配股。

二、股權分散情形

(一) 普通股：

普 通 股  
(每股面額十元)

民國102年12月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例(%)
1 至 999	-	-	-
1,000 至 10,000	-	-	-
10,001 至 20,000	-	-	-
20,001 至 30,000	-	-	-
30,001 至 40,000	-	-	-
40,001 至 50,000	-	-	-
50,001 至 100,000	-	-	-
100,001 至 200,000	-	-	-
200,001 至 400,000	-	-	-
400,001 至 600,000	-	-	-
600,001 至 800,000	-	-	-
800,001 至 1,000,000	-	-	-
10,000,001 以上	1	666,500,000	100
合 計	1	666,500,000	100

(二) 特別股：無。

三、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職稱	姓名	102年度		103年度截至3月17日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
大股東	美商紐約人壽企業有限公司(New York Life Enterprises, LLC.)	-	-	(666,500,000)	-

四、股權移轉資訊

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
元大金融控股股份有限公司	取得	民國103年1月1日	美商紐約人壽企業有限公司	無	666,500,000	\$ 100,000,000

五、股權質押情形

無此情形。

六、總括申報制度相關資訊

無此情形。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

項 目	年 度	最近五年財務資料(101年度至102年度)(註1)		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金		\$ 1,377,786,890	\$ 1,501,516,604	\$ 2,925,518,639
應收款項		1,222,029,070	1,162,489,868	1,119,637,677
各項金融資產及放款(註2)		83,904,080,043	77,939,573,551	69,685,641,532
再保險合約資產		404,526,105	369,673,784	380,586,603
不動產及設備		19,036,532	33,066,976	41,176,196
無形資產		21,162,733	33,203,764	46,274,423
其他資產(註2)		1,535,794,134	1,573,300,944	1,578,370,786
資產總額(註2)		90,390,289,035	84,448,914,395	77,439,320,429
應付款項		411,424,644	474,257,798	625,149,639
各項金融負債(註2)		110,902,375	1,121,241	491,364,894
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		83,556,610,921	76,546,395,288	69,912,617,959
負債準備		30,883,639	30,188,141	33,036,672
其他負債(註2)		806,820,557	600,187,140	551,533,238
負債總額(註2)	分配前	86,822,515,664	79,488,238,512	73,275,816,975
	分配後	86,822,515,664	79,488,238,512	73,275,816,975
股本		6,665,000,000	6,665,000,000	6,415,000,000
保留盈餘	分配前	( 3,961,385,692)	( 4,096,673,073)	( 3,489,886,358)
	分配後	( 3,961,385,692)	( 4,096,673,073)	( 3,489,886,358)
權益其他項目		864,159,063	2,392,348,956	1,238,389,812
權益總額	分配前	3,567,773,371	4,960,675,883	4,163,503,454
	分配後	3,567,773,371	4,960,675,883	4,163,503,454

註1：上開財務資訊係依據民國103年1月10日公告之「保險業財務報告編製準則」編製。

註2：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及各項放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(4)其他負債包含遞延所得稅負債、外匯價格變動準備及其他負債。

(5)資產總額包含分離帳戶保險商品資產；負債總額包含分離帳戶保險商品負債。

項 目	年 度	最近五年財務資料(99年度至100年度)(註2)	
		100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金		\$ 2,925,518,639	\$ 2,538,480,482
應收款項		1,524,381,047	1,220,156,081
投資		69,685,641,532	62,666,952,484
再保險準備資產		197,447,043	187,176,783
固定資產		41,176,196	47,356,109
無形資產		46,274,423	52,655,130
其他資產		1,330,811,036	1,229,660,107
資產總額(註1)		77,413,364,489	70,231,060,008
應付款項		629,712,016	539,916,129
金融負債		491,364,894	-
負債準備		70,091,724,528	63,584,993,049
其他負債		553,721,107	491,183,822
負債總額(註1)	分配前	73,428,637,118	66,904,715,832
	分配後	73,428,637,118	66,904,715,832
股本		6,415,000,000	6,415,000,000
保留盈餘	分配前	( 3,667,369,421)	( 4,390,225,377)
	分配後	( 3,667,369,421)	( 4,390,225,377)
股東權益其他項目		1,237,096,792	1,301,569,176
股東權益總額	分配前	3,984,727,371	3,326,344,176
	分配後	3,984,727,371	3,326,344,176

註1：資產總額含分離帳戶保險商品資產；負債總額含分離帳戶保險商品負債。

註2：上述財務資訊係依據民國100年1月1日起適用之「保險業財務報告編製準則」編製。

項 目	年 度		最近五年財務資料(98年度)(註2)	
			98年12月31日	
流 動 資 產			\$	6,208,253,579
放 款 及 投 資				54,946,698,242
固 定 資 產				53,425,421
其 他 資 產 (註1)				3,361,809,059
資 產 總 額				64,570,186,301
流 動 負 債		分 配 前		711,423,595
		分 配 後		711,423,595
長 期 準 備				314,399,397
營 業 及 負 債 準 備				58,002,491,879
其 他 負 債				2,266,102,874
負 債 總 額		分 配 前		61,294,417,745
		分 配 後		61,294,417,745
股 本				6,415,000,000
保 留 盈 餘		分 配 前	(	4,179,860,506)
		分 配 後	(	4,179,860,506)
股 東 權 益 其 他 項 目				1,040,629,062
股 東 權 益 總 額		分 配 前		3,275,768,556
		分 配 後		3,275,768,556

註1：其他資產含無形資產。

註2：上開財務資訊係依據民國99年度適用之「人身保險業財務報告編製準則」編製。



(二)損益表資料

項 目	年 度	最近五年財務資料(註)	
		102年度	101年度
營業收入		\$ 13,244,109,991	\$ 12,990,624,157
營業成本		12,217,401,651	12,568,370,199
營業費用		839,188,420	1,042,456,706
營業外收入及支出		7,966,156	12,836,736
稅前利益(損失)		195,486,076	( 607,366,012)
稅後利益(損失)		130,595,585	( 608,292,120)
其他綜合(損)益		( 1,523,498,097)	1,155,464,549
每股盈餘(損失)(元)		0.20	( 0.94)

註：上開財務資訊係依據民國103年1月10日公告之「保險業財務報告編製準則」編製。

項 目	最近五年財務資料(註)		
	100年度	99年度	98年度
營業收入	\$ 15,037,727,399	\$ 12,986,112,347	\$ 23,759,337,967
營業成本	13,405,945,978	12,401,134,406	23,188,848,957
營業費用	984,360,397	1,000,891,826	1,005,907,565
營業利益(損失)	647,421,024	( 415,913,885)	( 435,418,555)
營業外收入及利益	12,978,142	10,352,340	9,330,246
營業外費用及損失	5,984,618	2,914,737	12,495,175
繼續營業部門前利益(損失)	654,414,548	( 408,476,282)	( 438,583,484)
稅後利益(損失)	722,855,956	( 210,364,871)	( 608,682,146)
每股盈餘(損失)	1.13	( 0.33)	( 0.98)

註1：99年至100年係依據民國100年1月1日起適用之「保險業財務報告編製準則」編製，  
98年係依據民國99年適用之「人身保險業財務報告編製準則」編製。

## 二、重要財務比率分析

項 目		年 度	
		最近五年財務業務指標分析	
		102年	101年
財務結構指標	負債佔資產比率(%)	96.05	94.13
	各種保險負債對資產比率(%)	92.44	90.64
	各種保險負債變動率(%)	9.16	9.49
	各種保險負債淨增額對保費收入比率(%)	65.71	60.27
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率(%)	-	-
	初年度保費比率(%)	53.55	61.28
	續年度保費比率(%)	102.31	103.17
經營能力指標	新契約費用率(%)	51.88	44.16
	保費收入變動率(%)	( 3.07)	( 4.00)
	權益變動率(%)	( 28.08)	19.15
	淨利變動率(%)	121.47	( 184.15)
	資金運用比率(%)	97.08	96.48
	繼續率(13個月)(%)	88.91	88.49
	繼續率(25個月)(%)	83.29	87.04
獲利能力指標	資產報酬率(%)	0.15	( 0.75)
	權益報酬率(%)	3.06	( 13.33)
	資金運用淨收益率(%)	1.17	4.05
	投資報酬率(%)	1.15	3.75
	營業利益對營業收入比率(%)	1.42	( 4.77)
	稅前純益對總收入比率(%)	1.48	( 4.67)
	純益率(%)	0.99	( 4.68)
	每股盈餘(元)	\$ 0.20	(\$ 0.94)
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	0.21	0.30
請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)			
註1：上開財務資訊係依據民國103年1月10日公告之「保險業財務報告編製準則」編製，且均經會計師查核簽證。			
註2：分析項目之計算公式請詳後附說明。			
增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之二十以上者予以分析說明。)			
1. 保費收入變動率較上期減少，主係本期整體保單銷售量減少所致。			
2. 權益變動率、資金運用淨收益率及投資報酬率較上期減少，主要係因備供出售金融資產評價利益減少所致。			
3. 淨利變動率及獲利能力指標(除資金運用收益率及投資報酬率外)均較上期增加，主係利息收入增加，佣金費用及營業費用減少故產生營業毛利所致。			
4. 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率較上期減少，主係本期擔保放款減少所致。			

項 目		最近五年財務業務指標分析		
		100年	99年	98年
財務結構指標	負債佔資產比率(%)	94.85	95.26	94.93
	各種責任準備金對資產比率(%)	90.54	90.54	89.83
	各種責任準備金變動率(%)	10.23	9.62	7.24
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率(%)	56.76	50.18	34.00
償債能力指標	關係企業投資額對股東權益比率	-	-	-
	初年度保費比率(%)	125.69	72.71	110.26
	續年度保費比率(%)	98.51	102.67	87.22
經營能力指標	新契約費用率(%)	38.88	40.48	35.28
	保費收入變動率(%)	3.05	( 3.38)	( 8.18)
	股東權益變動率(%)	19.79	1.54	29.88
	淨利變動率(%)	443.62	65.44	33.41
	資金運用比率(%)	97.26	95.25	95.75
	繼續率(13個月)(%)	91.09	91.83	82.41
	繼續率(25個月)(%)	87.61	73.65	73.83
獲利能力指標	資產報酬率(%)	0.98	( 0.31)	( 0.97)
	股東權益報酬率(%)	19.77	( 6.37)	( 21.00)
	資金運用淨收益率(%)	4.16	2.97	4.39
	投資報酬率(%)	3.85	2.74	4.05
	營業利益對營業收入比率(%)	4.31	( 3.20)	( 1.83)
	稅前純益對總收入比率(%)	4.35	( 3.14)	( 1.85)
	純益率(%)	4.81	( 1.62)	( 2.56)
	每股盈餘(元)	\$ 1.13	(\$ 0.33)	(\$ 0.98)
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率(%)	0.43	0.61	0.82
註1：財務資訊99年至100年係依據民國100年1月1日起適用之「保險業財務報告編製準則」編製，98年係依據民國99年適用之「人身保險業財務報告編製準則」編製，且均經會計師查核簽證。				
註2：計算公式請詳次頁。				

分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 各種保險負債對資產比率 = 各種保險負債 / 資產總額。

(3) 各項保險負債變動率 = (各種保險負債期末餘額 - 各種保險負債期初餘額) / 各種保險負債期初餘額。

(4) 各項保險負債淨增額對保費收入比率 = 各種保險負債淨增額 / 保費收入。

2. 償債能力指標

(1) 關係企業投資額對權益比率 = 關係企業投資額 / 權益。

(2) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費。

(3) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費。

3. 經營能力指標

(1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入

(2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入。

(3) 權益變動率 = (本期權益 - 前期權益) / 前期權益之絕對值。

(4) 淨利變動率：(本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值。(民國 101 年度淨利變動率之前期損益金額仍引用原適用民國 100 年 1 月 1 日起適用之「保險業財務報告編製準則」編製之金額)

(5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項保險負債 + 權益)。

(6) 繼續率： $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x * 100\%$ 。

4. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息費用 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額。

(2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。

(3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收益 / ((期初可運用資金 + 本期期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2)。

(4) 投資報酬率 =  $2 * 淨投資收入 / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收入)$ 。

(5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入。

(6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入及利益)。

(7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額。

(8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數。

(9) 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額。

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其他變動趨勢瞭解的重要資訊

無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

項 目 \ 年 度	102年度	101年度	差異	
			金額	%
現金及約當現金	\$ 1,377,786,890	\$ 1,501,516,604	(\$ 123,729,714)	( 8.24%)
應收款項	1,222,029,070	1,162,489,868	59,539,202	5.12%
各項金融資產及放款	83,904,080,043	77,939,573,551	5,964,506,492	7.65%
再保險合約資產	404,526,105	369,673,784	34,852,321	9.43%
不動產及設備	19,036,532	33,066,976	( 14,030,444)	( 42.43%)
無形資產	21,162,733	33,203,764	( 12,041,031)	( 36.26%)
其他資產	1,535,794,134	1,573,300,944	( 37,506,810)	( 2.38%)
資產總額	90,390,289,035	84,448,914,395	5,941,374,640	7.04%
應付款項	411,424,644	474,257,798	( 62,833,154)	( 13.25%)
各項金融負債	110,902,375	1,121,241	109,781,134	9,791.04%
保險負債及具金融 商品性質之保險 契約準備	83,556,610,921	76,546,395,288	7,010,215,633	9.16%
負債準備	30,883,639	30,188,141	695,498	2.30%
其他負債	806,820,557	600,187,140	206,633,417	34.43%
負債總額	86,822,515,664	79,488,238,512	7,334,277,152	9.23%
股本	6,665,000,000	6,665,000,000	-	-
保留盈餘	( 3,961,385,692)	( 4,096,673,073)	135,287,381	( 3.30%)
權益其他項目	864,159,063	2,392,348,956	(1,528,189,893)	( 63.88%)
權益總額	3,567,773,371	4,960,675,883	(1,392,902,512)	( 28.08%)

增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元者予以分析說明。)

1. 不動產及設備及無形資產較上期減少，主係因依年限折舊攤銷。
2. 各項金融負債較上期增加，主係承作之遠匯因期末評價匯率產生之評價損失所致。
3. 其他負債較上期增加，主係因本期產生兌換利益，相對提列外匯價格變動準備所致。
4. 權益其他項目及權益總額較上期減少，主係因備供出售金融資產之未實現評價損失增加所致。

## 二、財務績效分析

	102年度	101年度	增減金額	變動比例
營業收入	\$13,244,109,991	\$12,990,624,157	\$ 253,485,834	1.95%
營業成本	12,217,401,651	12,568,370,199	( 350,968,548)	( 2.79%)
營業費用	839,188,420	1,042,456,706	( 203,268,286)	( 19.50%)
營業利益(損失)	187,519,920	( 620,202,748)	807,722,668	( 130.24%)
營業外收入及支出	7,966,156	12,836,736	( 4,870,580)	( 37.94%)
繼續營業單位				
稅前純益(純損)	195,486,076	( 607,366,012)	802,852,088	( 132.19%)
所得稅	( 64,890,491)	( 926,108)	( 63,964,383)	6,906.80%
繼續營業單位				
本期淨利(淨損)	130,595,585	( 608,292,120)	738,887,705	( 121.47%)

增減比例變動分析說明：

(僅就前後期變動達百分之十且變動金額達一千萬以上者予以分析說明。)

1. 營業費用較上期減少，主係組織調整後人力精簡及業績縮減，致薪資成本及業務費用相對減少。
2. 本期產生所得稅費用，主係因本期淨遞延所得稅資產較上期減少所致。
3. 綜上，本期係產生本期淨利。

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊

本公司本年度無審計公費較前一年度減少百分之十五以上，或給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上之情形。

### 二、更換會計師資訊

本公司最近兩年度並無更換簽證會計師之情形。