

宏泰人壽保險股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國107及106年度

地址：台北市民生東路三段156號4樓

電話：(02)2716-6888

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~8		-
四、資產負債表	9		-
五、綜合損益表	10~11		-
六、權益變動表	12		-
七、現金流量表	13~14		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~25		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	25~44		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	44~45		五
(六) 重要會計項目之說明	45~74		六~二九
(七) 關係人交易	74~75		三十
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76		三二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	75~76、 77~96		三一、三三~ 三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96、104		三六
2. 轉投資事業相關資訊	97、103		三六
3. 大陸投資資訊	97		三六
4. 其 他	97~102		三六
(十四) 部門資訊	102		三七
九、重要會計項目明細表	105~125		-
十、會計師複核報告	127		-
十一、其他揭露事項	-		-
(一) 業務之說明	128~133		-
(二) 市價、股利及股權分散情形	133~135		-
(三) 重要財務資訊	136~139		-
(四) 財務狀況及經營結果之檢討與分析	140~141		-
(五) 會計師之資訊	141		-

### 會計師查核報告

宏泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

宏泰人壽保險股份有限公司（以下稱「宏泰人壽」）民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 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，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告（請參閱其他事項段），上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達宏泰人壽民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對宏泰人壽民國 107 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對宏泰人壽民國 107 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

保險負債之提列及負債適足性測試之評估

1. 關鍵查核事項說明

如財務報表附註二四(一)3.所述，截至民國 107 年 12 月 31 日止，壽險責任準備負債之金額為 262,990,079 仟元（未包括責任準備—待付保戶款項 14,039 仟元），佔資產總計比率為 96%，另於該附註二四(一)6.所述經管理階層測試評估後免提列負債適足準備。

宏泰人壽衡量保險合約之長年期壽險責任準備金負債係依據保險業各種準備金提存辦法估列，其重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等。

前述所有保險合約皆須進行負債適足性測試，評估該等保險合約之未來現金流量之現時最佳估計是否高於帳列保險負債餘額，其重要假設係未來各年度折現率依宏泰人壽最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。

與保險負債之提列及負債適足性測試之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(十五)及(十八)、五(三)與二四。

由於保險負債之提列及負債適足性測試之評估係屬複雜且涉及管理階層對宏泰人壽內部及外部未來發生事件之主觀判斷，故任何假設之微小改變將對保險負債之提列及負債適足性測試之評估產生重大影響，因是將其決定為關鍵查核事項。

2. 因應之查核程序

本會計師瞭解宏泰人壽所建置之保險負債之提列及負債適足性測試之評估流程，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

- (1) 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
- (2) 使用本事務所精算專家針對保險負債之提列執行查核程序，自保單中隨機抽選樣本並個別重新計算其保險負債以確保宏泰人壽保險負

債提列之計算符合保險業各種準備金提存辦法及與提交監管機構之各種準備金提存公式及參數相符。

- (3) 使用本事務所精算專家，針對負債適足性測試執行以下查核程序：
- A. 檢視當年度新發行保險產品分類之合理性。
  - B. 以選樣測試驗證保單系統保戶資料是否一致且完整地轉入保險負債之提列及負債適足性測試系統。
  - C. 自宏泰人壽所提供查核之重要假設資料選樣測試其是否依據中華民國精算學會所頒佈之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範，及與負債適足性測試系統所建立之重要假設因子係屬一致。
  - D. 自保單中隨機抽選樣本並個別重新計算其未來現金流量以確認宏泰人壽所計算之結果是否合理。
  - E. 自保險負債及負債適足性測試結果（以總保費評價法計算之餘額），比較前後兩期餘額之變動，以確定負債適足性測試結果是否無重大異常。

### 衍生金融工具評價

#### 1. 關鍵查核事項說明

如財務報表附註八所述，截至民國 107 年 12 月 31 日止，尚未到期之衍生工具合約之合約金額為 104,932,929 仟元。

宏泰人壽持有之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品主要係衍生性金融商品，宏泰人壽之管理階層針對上述之金融商品係運用評價模型來決定公允價值。

與無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具評價相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱財務報表附註四(十)、五(二)、八及三三(二)。

由於該等金融商品金額係屬重大且其評價模型所使用參數包括經調整後之可觀察輸入值及不可觀察輸入值，因該等輸入值涉及管理階層之重大估計及判斷，因是將其決定為關鍵查核事項。

## 2. 因應之查核程序

本會計師瞭解宏泰人壽所建置之無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融工具評價流程，並執行測試以評估其依循相關內部作業規定之情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

- (1) 取得宏泰人壽管理階層編製之衍生工具明細，驗算加總並核至總帳相符。
- (2) 檢視帳列衍生工具內部評價模型計算金額與市場參與者所提供之對帳明細金額是否合理。
- (3) 獨立核算及比對宏泰人壽帳列評價結果，檢查是否存有異常原因而導致之重大差異，並查詢管理階層針對前述差異是否業已適當因應。

### 其他事項

民國 106 年 12 月 31 日列入宏泰人壽財務報表採用權益法之投資中，有關華鼎國際創業投資股份有限公司及遠鼎創業投資股份有限公司依照不同之財務報導架構編製之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。華鼎國際創業投資股份有限公司及遠鼎創業投資股份有限公司財務報表轉換為依證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製所作之調整，本會計師業已執行必要之查核程序。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關華鼎國際創業投資股份有限公司及遠鼎創業投資股份有限公司調整前財務報表所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。華鼎國際創業投資股份有限公司及遠鼎創業投資股份有限公司民國 106 年 12 月 31 日之採用權益法投資金額（請參閱財務報表附註十四）占資產總額之 0.3%，民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合淨損益（包括採用權益法之關聯企業損益之份額及採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額）占綜合損益之 1.9%。

### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

宏泰人壽之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核財務報表之責任**

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

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

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對宏泰人壽內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使宏泰人壽繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致宏泰人壽不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對宏泰人壽民國 107 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 鄭 旭 然

鄭 旭 然



會計師 林 旺 生

林 旺 生



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 108 年 3 月 28 日





臺中人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國107年及106年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 25,544,730	9	\$ 26,234,975	10
	應收款項 (附註四、七及十一)				
12100	應收票據	23,168	-	123,282	-
12520	應收利息	6,406,464	3	4,692,788	2
12580	其他應收款	348,299	-	911,757	-
12000	應收款項合計	6,777,931	3	5,727,827	2
12600	本期所得稅資產 (附註四及二八)	61,616	-	328,657	-
	投資				
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、五及八)	33,005,911	12	2,299,305	1
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、五、九及十一)	30,274,702	11	-	-
14120	備供出售金融資產 (附註三、四及十二)	-	-	40,650,820	15
14140	以成本衡量之金融資產 (附註三、四及十三)	-	-	868,470	-
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註三、四、五、十及十一)	108,940,657	40	-	-
14150	採用權益法之投資-淨額 (附註四及十四)	1,545,398	-	1,426,043	1
14160	無活絡市場之債務工具投資 (附註三、四及十五)	-	-	100,606,878	38
14170	持有至到期日金融資產 (附註三、四及十六)	-	-	12,054,695	5
14200	投資性不動產 (附註四及十七)	37,927,658	14	39,112,589	15
14300	放款 (附註四、五及十八)	23,822,200	9	25,361,988	10
14000	投資合計	235,516,526	86	222,380,788	85
15000	再保險合約資產 (附註四及十九)	148,956	-	154,992	-
16000	不動產及設備 (附註四及二十)	300,233	-	305,732	-
17000	無形資產 (附註四)	10,948	-	4,756	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四及二八)	283,278	-	-	-
	其他資產				
18100	預付款項	505,366	-	927,078	1
18300	存出保證金 (附註二一及三一)	5,129,076	2	5,215,597	2
18700	其他	237,412	-	305,269	-
18000	其他資產合計	5,871,854	2	6,447,944	3
18900	分離帳戶保險商品資產 (附註四及二二)	553,044	-	642,405	-
1XXXX	資產總計	\$ 275,069,116	100	\$ 262,228,076	100
	負債及權益				
21000	應付款項	\$ 3,293,856	1	\$ 2,090,153	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五及八)	63,877	-	213,580	-
	保險負債 (附註四、五及二四)				
24100	未滿期保費準備	251,844	-	237,155	-
24200	賠款準備	151,520	-	181,913	-
24300	責任準備	263,004,118	96	244,603,663	94
24400	特別準備	61,062	-	70,498	-
24500	保費不足準備	173,379	-	201,890	-
24000	保險負債合計	263,641,923	96	245,295,119	94
24900	外匯價格變動準備 (附註四及三五)	1,130,038	-	1,148,995	-
27000	負債準備 (附註四及二三)	4,129	-	12,290	-
	其他負債				
25100	預收款項 (附註十七)	1,416,992	1	4,192,019	2
25300	存入保證金 (附註三一)	48,468	-	154,296	-
25600	暫收及待結轉款項 (附註十七)	108,589	-	92,723	-
25900	其他負債-其他	6,431	-	7,718	-
25000	其他負債合計	1,580,480	1	4,446,756	2
26000	分離帳戶保險商品負債 (附註四及二二)	553,044	-	642,405	-
2XXXX	負債合計	270,267,347	98	253,849,298	97
	權益 (附註四及二五)				
	股本				
31100	普通股股本	24,390,625	9	24,390,625	9
32603	資本公積	1,169	-	1,169	-
	資本公積-採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數				
	累積虧損				
33200	特別盈餘公積	2,778,886	1	2,743,120	1
33300	待彌補虧損	(19,812,653)	(7)	(19,556,905)	(7)
33000	累積虧損總計	(17,033,767)	(6)	(16,813,785)	(6)
34000	其他權益	(2,556,258)	(1)	800,769	-
3XXXX	權益總計	4,801,769	2	8,378,778	3
	負債及權益合計	\$ 275,069,116	100	\$ 262,228,076	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：魯英毅



經理人：湯維華



會計主管：林添富



宏泰人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股虧損為元

代 碼	107年度		106年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
營業收入					
自留滿期保費收入(附註四及二四)					
41110	\$ 24,309,981	72	\$ 21,264,934	71	14
41120	再保費收入	4,558	3,933	-	16
41100	保費收入	24,314,539	21,268,867	71	14
51100	減：再保費支出	( 281,104 )	( 282,761 )	( 1 )	( 1 )
51310	減：未滿期保費準備淨變動	( 26,559 )	4,066	-	( 753 )
41130	自留滿期保費收入合計	24,006,876	20,990,172	70	14
41300	再保佣金收入	13,410	10,784	-	24
41400	手續費收入(附註二二)	8,370	12,724	-	( 34 )
淨投資損益(附註四、八、十四、二六及三五)					
41510	利息收入	6,772,782	5,801,550	19	17
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	( 9,700,464 )	4,934,057	16	( 297 )
41522	備供出售金融資產之已實現利益	-	3,882,520	13	( 100 )
41523	以成本衡量之金融資產之已實現利益	-	64,558	-	( 100 )
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現利益	-	823,327	3	( 100 )
41525	持有至到期日金融資產之已實現利益	-	3,664	-	( 100 )
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨利益	618,334	-	-	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	627,282	-	-	-
41540	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	( 38,173 )	( 596 )	-	6,305
41550	兌換損益—投資	3,678,167	( 6,416,871 )	( 21 )	157
41560	外匯價格變動準備淨變動	18,957	48,048	-	( 61 )
41570	投資性不動產損益	4,787,339	( 35,193 )	-	13,703
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	3,385	-	-	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益	3,092,226	-	-	-
41800	其他營業收入	12,986	3,694	-	252
41900	分離帳戶保險商品收益	( 2,961 )	55,797	-	( 105 )
41000	營業收入合計	33,898,516	30,178,235	100	12
營業成本					
自留保險賠款與給付(附註四及二四)					
51200	保險賠款與給付	14,688,583	15,412,881	51	( 5 )
41200	攤回再保賠款與給付	( 253,383 )	( 235,146 )	( 1 )	8
51260	自留保險賠款與給付合計	14,435,200	15,177,735	50	( 5 )
保險負債淨變動(附註四及二四)					
51320	賠款準備淨變動	( 32,930 )	64,675	-	( 151 )
51330	責任準備淨變動	18,089,380	13,568,397	45	33
51340	特別準備淨變動	( 9,436 )	10,535	-	( 190 )
51350	保費不足準備淨變動	( 28,510 )	90,659	1	( 131 )
51300	保險負債淨變動合計	18,018,504	13,734,266	46	31

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	107年度		106年度		變 動 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
51500	佣金支出 (附註二七)	\$ 1,216,914	4	\$ 1,185,402	4	3
51800	其他營業成本	52,515	-	76,354	-	( 31 )
51900	分離帳戶保險商品費用 (附註四及 二二)	( 2,961 )	-	55,797	-	( 105 )
51000	營業成本合計	<u>33,720,172</u>	<u>100</u>	<u>30,229,554</u>	<u>100</u>	12
	營業費用 (附註二七及三十)					
58100	業務費用	124,431	-	252,156	1	( 51 )
58200	管理費用	604,389	2	551,810	2	10
58300	員工訓練費用	2,009	-	1,662	-	21
58000	營業費用合計	<u>730,829</u>	<u>2</u>	<u>805,628</u>	<u>3</u>	( 9 )
61000	營業損失	( 552,485 )	( 2 )	( 856,947 )	( 3 )	( 36 )
59000	營業外收入及支出 (附註十七)	<u>237,259</u>	<u>1</u>	<u>152,400</u>	<u>1</u>	56
62000	繼續營業單位稅前淨損	( 315,226 )	( 1 )	( 704,547 )	( 2 )	( 55 )
63000	所得稅 (利益) 費用 (附註四及二八)	( 61,796 )	-	1,093	-	( 5,754 )
66000	本年度淨損	( 253,430 )	( 1 )	( 705,640 )	( 2 )	( 64 )
	其他綜合損益 (稅後淨額)					
83100	不重分類至損益之項目					
83190	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	198,011	1	-	-	-
83110	確定福利計畫之再衡量數 (附 註四及二三)	7,122	-	5,191	-	37
83200	後續可能重分類至損益之項目 (附 註八、十四及二五)					
83210	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	1,745	-	( 4,853 )	-	136
83220	備供出售金融資產之未實現評 價損益	-	-	1,277,977	4	( 100 )
83240	採用權益法之關聯企業之其他 綜合損益份額	24,375	-	34,163	-	( 29 )
83290	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	( 1,228,921 )	( 4 )	-	-	-
83295	採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	( 3,092,226 )	( 9 )	-	-	-
83000	其他綜合損益 (稅後淨額) 合 計	( 4,089,894 )	( 12 )	1,312,478	4	( 412 )
85000	本年度綜合損益總額	( \$ 4,343,324 )	( 13 )	\$ 606,838	2	( 816 )
97500	每股虧損 (附註二九) 基本每股虧損	( \$ 0.10 )		( \$ 0.29 )		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：魯英毅



經理人：湯維華



會計主管：林添富



宏泰人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股	本	資	本	公	積	累 積 虧 損		其 他	權 益 項 目			權 益 總 額
								特 別 盈 餘 公 積	特 彌 補 虧 損		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	
A1	106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 24,390,625		\$	1,169		\$ 2,732,659	(\$ 18,845,995)	(\$ 2,706)	\$ -	(\$ 503,812)	\$ -	\$ 7,771,940	
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-		-		14,291	( 14,291)	-	-	-	-	-	-	
B3	提 列 危 險 變 動 特 別 公 積	-		-		( 3,830)	3,830	-	-	-	-	-	-	
D1	106 年 度 淨 損	-		-		-	( 705,640)	-	-	-	-	-	( 705,640)	
D3	106 年 度 其 他 綜 合 損 益	-		-		-	5,191	( 24,561)	-	1,331,848	-	-	1,312,478	
D5	106 年 度 綜 合 損 益 總 額	-		-		-	( 700,449)	( 24,561)	-	1,331,848	-	-	606,838	
Z1	106 年 12 月 31 日 餘 額	24,390,625		1,169		2,743,120	( 19,556,905)	( 27,267)	-	828,036	-	-	8,378,778	
A3	追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 之 影 響 數	-		-		-	( 76,886)	-	652,628	( 828,036)	-	1,018,609	766,315	
A5	107 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	24,390,625		1,169		2,743,120	( 19,633,791)	( 27,267)	652,628	-	-	1,018,609	9,145,093	
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-		-		9,461	( 9,461)	-	-	-	-	-	-	
B3	提 列 危 險 變 動 特 別 公 積	-		-		26,305	( 26,305)	-	-	-	-	-	-	
D1	107 年 度 淨 損	-		-		-	( 253,430)	-	-	-	-	-	( 253,430)	
D3	107 年 度 其 他 綜 合 損 益	-		-		-	7,122	13,987	( 1,018,777)	-	( 3,092,226)	( 4,089,894)		
D5	107 年 度 綜 合 損 益 總 額	-		-		-	( 246,308)	13,987	( 1,018,777)	-	( 3,092,226)	( 4,343,324)		
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-		-		-	103,212	-	( 103,212)	-	-	-	-	
Z1	107 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 24,390,625		\$ 1,169		\$ 2,778,886	(\$ 19,812,653)	(\$ 13,280)	(\$ 469,361)	\$ -	(\$ 2,073,617)	\$ 4,801,769		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：魯英毅



經理人：湯維華



會計主管：林添富



宏泰人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨損	(\$ 315,226)	(\$ 704,547)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	57,997	55,476
A20200	攤銷費用	3,420	3,043
A20300	呆帳迴轉利益	-	( 3,983)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之評價損失(利益)	3,735,359	( 1,196,222)
A23500	透過其他綜合損益按公允價值衡量 金融資產已實現利益	( 627,282)	-
A20500	備供出售金融資產之淨利益	-	( 3,882,520)
A20600	以成本衡量之金融資產之淨利益	-	( 64,558)
A20700	無活絡市場之債務工具投資之淨利 益	-	( 823,327)
A20800	持有至到期日金融資產之淨利益	-	( 3,664)
A20900	利息費用	861	1,229
A21200	利息收入	( 6,772,782)	( 5,801,550)
A21400	各項保險負債淨變動	18,346,804	13,304,523
A21600	外匯價格變動準備淨變動	( 18,957)	( 48,048)
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	( 3,385)	-
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之 份額	38,173	596
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	( 3,092,226)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1	2
A22700	處分投資性不動產投資利益	( 5,386,054)	( 57,582)
A22900	除列按攤銷後成本衡量之金融資產 淨利益	( 618,334)	-
A24100	金融資產外幣兌換(利益)損失	( 3,947,414)	4,731,046
A50000	營業資產及負債之淨變動數		
A51110	應收票據	100,114	( 33,126)
A51130	其他應收款	563,458	1,585,545
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資 產	( 9,799,438)	10,985,284
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	5,852,005	-
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 11,899,674)	-
A51170	再保險合約資產	6,036	( 6,599)
A51220	備供出售金融資產	-	( 1,411,530)
A51230	以成本衡量之金融資產	-	95,966
A51240	無活絡市場之債務工具投資	-	( 17,037,185)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A51250	持有至到期日金融資產	\$ -	\$ 46,835
A51990	其他資產	421,712	( 59,269)
A52110	應付票據	( 22,712)	( 16,633)
A52120	應付保險賠款與給付	( 25,255)	29,407
A52140	應付佣金	( 54,134)	40,692
A52150	應付再保往來款項	( 3,512)	( 2,250)
A52160	其他應付款	1,309,316	1,012,564
A52190	負債準備	( 1,039)	( 1,219)
A52220	預收款項	( 169,493)	251,276
A52260	暫收及待結轉款項	15,866	61,326
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 12,305,795)	1,050,998
A33100	收取之利息	5,232,597	4,835,574
A33200	收取之股利	992,253	701,974
A33300	支付之利息	( 861)	( 1,229)
A33500	退還之所得稅	45,559	21,283
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 6,036,247)	6,608,600
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	( 256,500)	( 375,000)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	118,027	42,857
B02700	取得不動產及設備	( 2,767)	( 5,702)
B02900	預收款項(減少)增加	( 2,605,534)	593,986
B03800	存出保證金減少	73,941	4,950
B04500	取得無形資產	( 9,612)	( 631)
B05300	放款減少	1,544,707	1,264,778
B05400	取得投資性不動產	( 5,359,946)	( 4,981,061)
B05500	處分投資性不動產	11,881,199	1,402,756
B06800	其他資產減少(增加)	67,857	( 87,207)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	5,451,372	( 2,140,274)
	籌資活動之現金流量		
C04300	其他負債(減少)增加	( 107,115)	21,801
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 107,115)	21,801
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,745	( 4,853)
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	( 690,245)	4,485,274
E00100	年初現金及約當現金餘額	26,234,975	21,749,701
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 25,544,730	\$ 26,234,975

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：魯英毅



經理人：湯維華



會計主管：林添富



宏泰人壽保險股份有限公司

財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司自 82 年 11 月 3 日起開始籌備，83 年 7 月 7 日奉經濟部核准設立，原名為宏福人壽保險股份有限公司，經 88 年股東臨時會決議，更名為宏泰人壽保險股份有限公司。

本公司為一公開發行公司，主要營業項目為經營人身保險事業。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 108 年 3 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：IFRS 9「金融工具」及 IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

此外，IFRS 4 之修正允許發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業適用覆蓋法。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業

若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

本公司於 107 年 1 月 1 日，追溯適用金融資產之分類、衡量與減損之處理。106 年 12 月 31 日(含)以前已除列之項目不予適用 IFRS 9。

#### 金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
股票投資	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 4,980,279	\$ 4,980,279	1
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	13,690,534	13,690,534	2
	以成本衡量之金融 資產	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	868,470	1,042,200	3
基金受益憑證	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	18,402,738	18,402,738	4
債券投資	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	712,070	712,070	5
	備供出售金融資產	按攤銷後成本衡量	2,865,199	2,846,805	6
	無活絡市場之債務 工具投資	強制透過損益按公允價值衡量	1,406,570	1,423,173	7
	無活絡市場之債務 工具投資	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	20,451,207	21,054,972	7
	無活絡市場之債務 工具投資	按攤銷後成本衡量	67,629,101	67,589,875	8
	持有至到期日之投資	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	190,156	224,194	9
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	11,864,539	11,860,338	10
	原始到期日起過 3 個月之定期存款	無活絡市場之債務 工具投資	按攤銷後成本衡量	11,120,000	11,120,000



	107年1月1日			107年1月1日		107年1月1日		說明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	帳面金額 (IFRS 9)	保留盈餘 影響數	其他權益 影響數		
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 2,299,305							
加：自備供出售 (IAS 39) 重分類								
— 股票投資	\$ 4,980,279		\$ -					1
— 基金受益憑證	18,402,738		-					4
加：自無活絡市場之債務 工具投資 (IAS 39) 重分類								
— 債券投資		1,406,570	16,603					7
	<u>2,299,305</u>	<u>24,789,587</u>	<u>16,603</u>	\$ 27,105,495	\$ 16,603	\$ -		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-							
— 債務工具								
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類		190,156	34,038					9
加：自無活絡市場之債務 工具投資 (IAS 39) 重分類		20,451,207	603,765					7
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		712,070	-					5
— 權益工具								
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		13,690,534	-					2
以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 再衡量		868,470	173,730					3
	-	<u>35,912,437</u>	<u>811,533</u>	36,723,970	( 50,062)	861,595		
按攤銷後成本衡量之金融資產								
加：自備供出售重分類		2,865,199	( 18,394)					6
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類		11,864,539	( 4,201)					10
加：自無活絡市場之債務 工具投資 (IAS 39) 重分類		78,749,101	( 39,226)					8
	-	<u>93,478,839</u>	<u>( 61,821)</u>	93,417,018	( 43,427)	( 18,394)		
合 計	<u>\$ 2,299,305</u>	<u>\$ 154,180,863</u>	<u>\$ 766,315</u>	<u>\$ 157,246,483</u>	<u>( \$ 76,886)</u>	<u>\$ 843,201</u>		

1. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇部分依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量 4,980,279 仟元，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損失 294,766 仟元重分類為保留盈餘。此外，本公司選擇適用覆蓋法，並評估分類為透過損益按公允價值衡量之股票投資部分符合適用覆蓋法之合格金融資產，故已於本公司首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，而將相關保留盈餘減少 294,766 仟元重分類為其他權益－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇部分依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量 13,690,534 仟元，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損失 212,255 仟元重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。
3. 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市(櫃)股票投資 868,470 仟元，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應

按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 173,730 仟元。

4. 基金受益憑證 18,402,738 仟元原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損失 723,842 仟元重分類為保留盈餘。此外，本公司選擇適用覆蓋法，並評估分類為透過損益按公允價值衡量之基金受益憑證皆符合適用覆蓋法之合格金融資產，故已於本公司首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，而將相關保留盈餘減少 723,842 仟元重分類為其他權益－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。
5. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資 712,020 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，本公司依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 339 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整 339 仟元。
6. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資 2,865,199 仟元，其原始認列時係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，惟依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量達成目的，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整減少 18,394 仟元。

7. 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 1,406,570 仟元，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，金額為 1,423,173 仟元。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 16,603 仟元。

原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 20,451,207 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，本公司依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 49,651 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整 653,416 仟元（包含未實現評價利益 603,765 仟元、投資之預期信用損失 49,651 仟元）。

8. 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 78,749,101 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量為目的，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 39,226 仟元（包含投資之預期信用損失 39,226 仟元）。

9. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 190,156 仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，惟依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯

適用，107年1月1日之保留盈餘調整減少72仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整增加34,110仟元（包含未實現評價利益34,038仟元、投資之預期信用損失72仟元）。

10. 原依IAS 39分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資11,864,539仟元，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依107年1月1日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量為目的，依IFRS 9分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107年1月1日之保留盈餘調整減少4,201仟元（包含投資之預期信用損失4,201仟元）。

(二) 108年適用之保險業財務報告編製準則及金管會認可之IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日(註3)
IFRS 28之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019年1月1日

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

註2：金管會允許本公司得選擇提前於107年1月1日適用此項修正。

註3：2019年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

## 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

## 本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按權責基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
3. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
不動產、廠房及設備			
什項設備	\$ 7,555	(\$ 3,876)	\$ 3,679
使用權資產	-	140,745	140,745
資產影響	<u>\$ 7,555</u>	<u>\$ 136,869</u>	<u>\$ 144,424</u>
租賃負債	\$ -	\$ 138,782	\$ 138,782
應付租賃款	<u>4,081</u>	( <u>4,081</u> )	-
負債影響	<u>\$ 4,081</u>	<u>\$ 134,701</u>	<u>\$ 138,782</u>

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 17「保險合約」

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

保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同

管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

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

#### 認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 保障期間開始日；
2. 保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

#### 原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：1.履約現金流量之原始認列；2.於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及 3.於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

#### 後續衡量

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

### 虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

### 保費分攤法

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

1. 本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述 1. 之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

### 具裁量參與特性之投資合約

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

### 修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。



## 過渡規定

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

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

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

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

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRSs 編製。

### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 資產與負債未區分流動與非流動之說明

本財務報表中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

#### (四) 外 幣

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，其產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

#### (五) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對每一重大部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，及符合資本化條件之借款成本。該等資產於達預期使用狀態時開始提列折舊。

依合建分屋契約以土地換取之房屋若分類為投資性不動產且交換具商業實質，交換時認列交換損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (八) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (九) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

##### 1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於本資產負債表。

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

##### (1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

## A. 衡量種類

### 107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

#### b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與放款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

約當現金包括自取得日起3個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款、附賣回債券投資及附賣回票券投資，係用於滿足短期現金承諾。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

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

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

#### 106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

##### a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

##### b. 持有至到期日金融資產

本公司投資達特定信用評等之政府債券、公司債、金融債券、上市櫃公司特別股、債券資產證券化受益證券，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

##### c. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

#### d. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款及投資，係用於滿足短期現金承諾。

### B. 金融資產之減損

#### 107 年

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款及放款）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。



應收款項及放款均按「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及存續期間預期信用損失二者評估結果孰高者認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

為衡量預期信用損失，本公司於考量發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。

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

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

#### 106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客

觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本公司參照金管會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，由本公司自行評估其價值後，評估授信資產可收回性。

依上述規定，不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之 2%、10%、50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。屬正常放款之資產應以放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%提足備抵呆帳及備抵呆帳金額不低於放款資產總額扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 1%。本公司對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

本公司對於放款及應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據包含債務人發生顯著財務困難、應收帳款發生逾期之情形或債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收帳款及其他，該資產經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，即為客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷

備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

### C. 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

### (2) 權益工具

本公司發行之權益工具係依據合約協議之實質及權益工具之定義分類為權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

### (3) 金融負債

#### A. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

## B. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

### (4) 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、匯率交換及換匯換利，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

### (十一) 收入認列

除保險業務收入外，收入認列於 107 及 106 年度分別係依照 IFRS 15「收入」及 IAS 18「收入」之規定辦理。收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

#### 1. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

#### 2. 投資性不動產處分收入

本公司對於已簽約之銷售住宅合約，基於合約條款之限制，該不動產對本公司並無其他用途，直至不動產之法定所有權移轉客戶時，本公司對合約款項始可執行權利，因此於法定所有權移轉予客戶之時點認列收入。

#### 3. 本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

### (十二) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

#### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

#### 2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

### (十三) 員工福利

#### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

## 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本含當期服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

## (十四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## (十五) 保險負債

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。

保險合約及具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備係以實收保險費收入依台財保字第 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為提列基礎以外，各項保險負債之提列基礎說明如下：

### 1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報部主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

凡保險單紅利的計算係適用台財保字第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

### 2. 未滿期保費準備

保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過 1 年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並按險別提存未滿期保費準備。



### 3. 特別準備

分紅人壽保單依台財保字第 0910712459 號之規定，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，同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

### 4. 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備。已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

- (1) 保險期間 1 年以下之健康保險及人壽保險按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：損失發展三角形法）計之。
- (2) 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法（例如：損失發展三角形法）計之。

### 5. 保費不足準備

自 90 年度起訂定之保險期間超過 1 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，其未經過繳費期間之保費不足部分係提存為保費不足準備。

### 6. 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備。

## (十六) 外匯價格變動準備

係人身保險業為管理匯率風險及降低成本，強化清償能力而特別提列。依「保險業各種準備金提存辦法」第 23-1 條之規定，對持有之國外投資資產於負債項下提存之準備。

(十七) 具金融工具性質之保險契約準備

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關解釋函令規定認列者屬之準備。

(十八) 負債適足性測試

係依 IFRS 4 之相關規定辦理。對於須進行負債適足性測試之合約，係以報導期間結束日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列之保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，其不足金額提列為負債適足準備金。

(十九) 保險商品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）藉由同意於特定之不確定未來事件（保險事件）對保單持有人產生不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自另一方（保單持有人）之顯著保險風險之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何情況下都可能會導致保險人支付重大之額外給付時，保險風險方屬顯著，但不包括缺乏商業實質之情況（即對於交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

具金融工具性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等或信用指數、抑或其他變數（若為非財務變數則須非為合約一方所特有之變數）中之一項或多項，未來可能變動之風險。

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，具金融工具性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融工具性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指收取額外給付之合約權利，以作為保證給付之補充，並且額外給付：

1. 可能占合約給付總額之重大部分。
2. 其金額或時點係由發行人裁量。

3. 依合約係基於：

(1) 特定合約組合或特定類型合約之績效；

(2) 本公司持有特定資產組合之已實現及（或）未實現投資報酬；或

(3) 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量，且將其公允價值變動計入損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列入損益者，本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分離。

#### (二十) 再保險

本公司為限制某些曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。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揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

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。

#### (二一) 分離帳戶保險商品

分離帳戶保險商品之要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及一般公認會計原則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融工具性質之保險契約產生者，皆分別列帳「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係指符合 IFRS 4 定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，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。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。

屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具之服務費收入認列基礎：本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為手續費收入。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

##### (一) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

應收帳款及債務工具投資之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率、違約損失率及貨幣時間價值資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註九、十及十八。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

##### (二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註三三。

(三) 保險準備及負債適足測試

本公司之保險負債之提列及負債適足性測試需按歷史資料、精算分析、財務模型及精算假設進行估列及測試。管理階層需不斷檢討有關之估計及假設，並適時作出調整，實際結果可能與作出估計時預計的結果有所差異。

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及零用金	\$ 180	\$ 195
銀行支票及活期存款	9,226,854	12,824,749
約當現金(原始到期日在3個月以內之投資)		
銀行定期存款	-	644,000
附賣回票券投資	6,960,694	3,665,685
附賣回債券投資	9,357,002	8,600,346
可轉讓定存單	-	500,000
	<u>\$ 25,544,730</u>	<u>\$ 26,234,975</u>

七、應收款項

	107年12月31日	106年12月31日
應收票據	<u>\$ 23,168</u>	<u>\$ 123,282</u>
應收利息	<u>\$ 6,406,464</u>	<u>\$ 4,692,788</u>
其他應收款		
應收買賣有價證券款	\$ 333,924	\$ 898,019
其他	<u>14,375</u>	<u>13,738</u>
	<u>\$ 348,299</u>	<u>\$ 911,757</u>

本公司之其他應收款—應收買賣有價證券款於期後均已收款，考量存續期間違約機率極低，因此評估並無預期信用損失。另本公司之應收利息係依預期信用損失模式，評估應收利息之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同，請參閱附註十一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
持有供交易		
衍生工具		
匯率交換合約	\$ 213,186	\$ 503,357
換匯換利合約	1,727	-
本金交割遠期外匯合約	158	184
無本金交割遠期外匯合約	26,406	88,990
期貨保證金	2,827	2,827
國外期貨保證金	<u>130,568</u>	<u>49,204</u>
	<u>374,872</u>	<u>644,562</u>
非衍生金融資產		
金融債券	1,230,000	-
可轉換公司債	1,328,104	954,695
上市(櫃)股票	9,210,272	-
受益憑證	5,741,149	700,048
不動產投資信託	244,059	-
國外受益憑證	13,089,438	-
國外金融債	907,187	-
國外股票	<u>880,830</u>	<u>-</u>
	<u>32,631,039</u>	<u>1,654,743</u>
	<u>\$33,005,911</u>	<u>\$ 2,299,305</u>
<u>金融負債</u>		
持有供交易		
衍生工具		
匯率交換合約	\$ 34,076	1,044
換匯換利合約	18,931	166,247
本金交割遠期外匯合約	506	961
無本金交割遠期外匯合約	<u>10,364</u>	<u>45,328</u>
	<u>\$ 63,877</u>	<u>\$ 213,580</u>

(一) 於資產負債表日尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	107年12月31日	106年12月31日
匯率交換合約	\$ 93,649,627	\$ 85,812,261
換匯換利合約	1,869,992	2,531,545
本金交割遠期外匯合約	193,410	271,562
無本金交割遠期外匯合約	<u>9,219,900</u>	<u>17,311,840</u>
合 計	<u>\$104,932,929</u>	<u>\$105,927,208</u>

本公司從事遠期外匯（含無本金交割）、匯率交換及換匯換利等衍生工具之目的，主要係為規避外幣債權、債務及承諾因匯率變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，故以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生工具作為避險工具，並作定期評估。

(二) 截止 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司從事期貨合約交易之名目本金分別為 2,987,317 仟元及 186,472 仟元。

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

	107年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	
上市（櫃）股票	\$ 9,210,272
受益憑證	5,741,149
不動產投資信託	244,059
國外受益憑證	13,089,438
國外股票	880,830

於 107 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	107年度
倘若適用 IAS 39 報導於損益之損失	(\$ 910,053)
減：適用 IFRS 9 報導於損益之損失	( 4,002,279)
採用覆蓋法重分類之損失	<u>\$ 3,092,226</u>

因覆蓋法之調整，107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產損失由 9,700,464 仟元減少為 6,608,238 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 17,025,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>13,248,942</u>
	<u>\$ 30,274,702</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年12月31日
<u>國內投資</u>	
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 2,704,760
未上市(櫃)股票	1,761,911
特別股	<u>5,208,282</u>
	<u>9,674,953</u>
<u>國外投資</u>	
特別股	<u>7,350,807</u>
	<u>\$ 17,025,760</u>

1. 本公司依中長期策略目的投資國內外公司普通股，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
2. 依 IAS 39 分類之權益工具投資重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資相關資訊請參閱附註三。
3. 本公司於 107 年度調整投資部位以分散風險，而按公允價值 196,462 仟元出售部分普通股，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 103,212 仟元則轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
<u>國內投資</u>	
公司債	\$ 1,607,882
金融債	<u>2,930,639</u>
	<u>4,538,521</u>
<u>國外投資</u>	
國外公司債	7,578,121
國外金融債	<u>1,132,300</u>
	<u>8,710,421</u>
	<u>\$ 13,248,942</u>



1. 公司債券及金融債券原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產、無活絡市場之債務工具及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十二、十五及十六。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107 年

	107年12月31日
<u>國內投資</u>	
政府債	\$ 7,654,144
公司債	4,117,524
金融債	1,730,000
原始到期日超過3個月之定期存款	3,103,283
減：抵繳存出保證金（附註二一）	( 4,935,080)
小計	11,669,871
<u>國外投資</u>	
國外政府債	11,394,967
國外公司債	42,069,618
國外金融債	42,271,163
不動產抵押權	1,583,195
小計	97,318,943
減：備抵損失	( 48,157)
	\$108,940,657

- (一) 政府債、公司債、金融債及原始到期日超過三個月以上之定期存款原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產、無活絡市場之債務工具及持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、十二、十五及十六。
- (二) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。
- (三) 按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註二一。

十一、債務工具投資之信用風險管理－107 年

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡量(註1)	應收利息 (註2)	合計
總帳面金額	\$ 13,696,032	\$ 105,885,531	\$ 5,309,548	\$ 124,891,111
備抵損失	( 7,951)	( 48,157)	( 2,061)	( 58,169)
攤銷後成本	13,688,081	\$ 105,837,374	\$ 5,307,487	124,832,942
公允價值調整	( 439,139)			( 439,139)
	<u>\$ 13,248,942</u>			<u>\$ 124,393,803</u>

註 1：未包含超過 3 個月之定期存款 3,103,283 仟元。

註 2：未包含超過 3 個月之定期存款應收利息 1,038 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產產生之應收利息部分。

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

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

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107年12月31日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0%~0.52%	\$124,891,111
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	(註)	
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)	(註)	
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷	(註)	

註：107 年 12 月 31 日債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

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

	信 正 (12個月預期 信用損失)	用 異 常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 違 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 約
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -	
追溯適用IFRS 9之影響數	<u>56,635</u>	-	-	
107年1月1日餘額(IFRS 9)	56,635	-	-	
匯率及其他變動	( <u>1,534</u> )	-	-	
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 58,169</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

## 十二、備供出售金融資產－106年

	106年12月31日
<u>國內投資</u>	
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,609,490
受益憑證	2,197,348
金融債券	712,070
特別股	3,328,120
不動產投資信託基金	216,689
<u>國外投資</u>	
國外股票	7,733,203
國外政府債券	2,865,199
國外受益憑證	<u>15,988,701</u>
	<u>\$ 40,650,820</u>

## 十三、以成本衡量之金融資產－106年

	106年12月31日	持股比例(%)
<u>國內未上市(櫃)股票</u>		
達勝創投	\$682,500	15.00
達勝貳創投	131,995	12.50
啟鼎創投	33,478	4.35
富鼎創投	11,496	4.88
匯揚創投	5,460	19.99
坤基創投	1,607	3.33
其他	<u>1,934</u>	-
	<u>\$868,470</u>	

#### 十四、採用權益法之投資

	107年12月31日	106年12月31日
<u>非上市(櫃)公司</u>		
華鼎國際創業投資股份有限公司	\$ 124,565	\$ 168,663
遠鼎創業投資股份有限公司	372,115	499,577
達勝肆創業投資股份有限公司	791,667	757,803
達勝伍創業投資股份有限公司	<u>257,051</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,545,398</u>	<u>\$ 1,426,043</u>

- (一) 華鼎國際創業投資股份有限公司於民國 107 年 5 月經股東常會決議，減資金額為 170,000 仟元，消除股數為 17,000 仟股，本公司依持股比例收取退還股款為 34,694 仟元，並減少帳面價值 34,694 仟元。
- (二) 遠鼎創業投資股份有限公司於民國 107 年 5 月經股東常會決議，減資金額為 400,000 仟元，消除股數為 40,000 仟股，本公司依持股比例收取退還股款為 83,333 仟元，並減少帳面價值 83,333 仟元。
- (三) 本公司於 104 年 8 月 27 日經董事會通過以 750,000 仟元投資達勝肆創業投資股份有限公司，本公司於 105 年 3 月 9 日及 106 年 2 月 24 日分別匯出 375,000 仟元，共計取得 75,000 仟股之股權。
- (四) 本公司於 107 年 3 月 19 日經董事會通過以 450,000 仟元投資達勝伍創業投資股份有限公司，本公司分別於 107 年 6 月 15 日及 107 年 10 月 17 日匯出 157,500 仟元及 99,000 仟元，共計取得 25,650 仟股之股權。
- (五) 本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	107年12月31日	106年12月31日
華鼎國際創業投資股份有限公司	20.41%	20.41%
遠鼎創業投資股份有限公司	20.83%	20.83%
達勝肆創業投資股份有限公司	21.43%	21.43%
達勝伍創業投資股份有限公司	21.43%	-

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一「被投資公司資訊、所在地區…等相關資訊」。

(六) 以下彙整性財務資訊係以關聯企業 IFRSs 財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整如下：

	107年度	106年度
本年度淨利	(\$ 38,173)	(\$ 596)
本年度其他綜合損益	<u>24,375</u>	<u>34,163</u>
本年度綜合損益	(\$ <u>13,798</u> )	\$ <u>33,567</u>

(七) 上述採用權益法之投資損益及其他綜合損益之份額係按未經會計師查核之財務報告並依本公司所採用之會計政策予以適當調整認列。

#### 十五、無活絡市場之債務工具投資－106年

	106年12月31日
公司債	\$ 3,849,077
金融債券	10,100,000
國外公司債	39,064,437
國外金融債券	32,534,519
國外不動產抵押權債券	1,697,928
國外抵押債務債券	-
國外政府債	2,240,917
原始到期日超過3個月以上定期存款	<u>11,120,000</u>
	<u>\$100,606,878</u>

#### 十六、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日
政府債券	\$ 7,675,473
國外公司債	4,532,777
國外金融債券	<u>4,566,744</u>
小計	16,774,994
減：抵繳存出保證金（附註二一）	( <u>4,720,299</u> )
	<u>\$12,054,695</u>

本公司於 106 年度，因部分持有債券投資之信用評等下降至非投資等級，故處分該債券投資，因處分金額尚不重大，不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。本公司截至 106 年底止，前 3 年度之累計處分金額為 277,367 仟元，累計處分利益及損失為 169 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比為 2.30%。

## 十七、投資性不動產

	土 地	房屋及建築 及附屬設備	未 完 工 程	容 積 率	合 計
<u>成 本</u>					
106年1月1日餘額	\$28,020,478	\$ 1,361,068	\$ 4,414,022	\$ 380,200	\$34,175,768
增 添	-	19,311	4,961,750	-	4,981,061
處 分	( 113,823)	( 160,281)	-	-	( 274,104)
重 分 類	<u>158,146</u>	<u>3,491,237</u>	<u>( 3,289,269)</u>	<u>-</u>	<u>360,114</u>
106年12月31日餘額	<u>\$28,064,801</u>	<u>\$ 4,711,335</u>	<u>\$ 6,086,503</u>	<u>\$ 380,200</u>	<u>\$39,242,839</u>
<u>累計折舊</u>					
106年1月1日餘額	\$ -	\$ 82,737	\$ -	\$ -	\$ 82,737
折舊費用	-	47,513	-	-	47,513
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130,250</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130,250</u>
106年12月31日淨額	<u>\$28,064,801</u>	<u>\$ 4,581,085</u>	<u>\$ 6,086,503</u>	<u>\$ 380,200</u>	<u>\$39,112,589</u>
<u>成 本</u>					
107年1月1日餘額	\$28,064,801	\$ 4,711,335	\$ 6,086,503	\$ 380,200	\$39,242,839
增 添	-	3,767,096	1,592,586	264	5,359,946
處 分	( 1,130,314)	( 5,364,831)	-	-	( 6,495,145)
重 分 類	<u>( 354,997)</u>	<u>4,700,693</u>	<u>( 4,345,696)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
107年12月31日餘額	<u>\$26,579,490</u>	<u>\$ 7,814,293</u>	<u>\$ 3,333,393</u>	<u>\$ 380,464</u>	<u>\$38,107,640</u>
<u>累計折舊</u>					
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 130,250	\$ -	\$ -	\$ 130,250
折舊費用	-	49,732	-	-	49,732
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179,982</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179,982</u>
107年12月31日淨額	<u>\$26,579,490</u>	<u>\$ 7,634,311</u>	<u>\$ 3,333,393</u>	<u>\$ 380,464</u>	<u>\$37,927,658</u>

(一) 投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	40至55年
附屬設備	5年

(二) 本公司 107 及 106 年度處分投資性不動產建築案認列處分利益分別為 5,386,054 仟元及 57,582 仟元。截至 107 年 12 月 31 日止，本公司已開發完成尚未處分之土地及建築物帳面價值分別為 1,870,295 仟元及 4,403,144 仟元。

(三) 107 及 106 年度預售建築案之消費者因未如期支付款項而違約，本公司解除契約並沒收依房地總價款之 15% 之違約金金額分別為 248,789 仟元及 97,520 仟元，帳列其他營業外收入及支出項下。

(四) 本公司之投資性不動產之公允價值係以獨立評價師於資產負債表日以第 3 等級輸入值為基礎，並依據比較法進行評價，評價所得之公允價值如下：

	107年12月31日	106年12月31日
公允價值	<u>\$ 66,812,042</u>	<u>\$ 72,050,298</u>

(五) 所有投資性不動產皆係自有權益且無提供擔保或質押情形。

(六) 截至 107 年 12 月 31 日止，本公司因預售建案而收取金額共計 1,274,192 仟元，分別帳列暫收及待結轉款項與預收房地款，金額為 115,780 仟元及 1,158,412 仟元。

#### 十八、放款

	107年12月31日	106年12月31日
壽險貸款	\$ 20,144,959	\$ 21,140,805
墊繳保費	2,986,105	3,040,950
擔保放款	<u>698,138</u>	<u>1,192,155</u>
	23,829,202	25,373,910
減：備抵損失	( <u>7,002</u> )	( <u>11,922</u> )
	<u>\$ 23,822,200</u>	<u>\$ 25,361,988</u>

#### 107 年度

(一) 107 年度備抵損失之變動情形如下：

	107年度
年初餘額	\$ 11,922
追溯適用 IFRS9 調整數	<u>-</u>
年初餘額 (IFRS 9)	11,922
減：本年度迴轉減損損失	( <u>4,920</u> )
年底餘額	<u>\$ 7,002</u>

(二) 107 年度放款備抵損失之調節表如下：

	1 2 個 月 預期信用損失	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款 呆帳處理辦 法」規定提列 之減損差異	合 計
年初餘額	\$ 4,235	\$ 4,235	\$ 7,687	\$ 11,922
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：				
— 模型參數改變	( 1,318)	( 1,318)	-	( 1,318)
— 於當期除列之金融資產	( 2,265)	( 2,265)	-	( 2,265)
購入或創始之新金融資產	279	279	-	279
依「保險業資產評估及逾期放 款催收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	( 1,616)	( 1,616)
年底餘額	\$ 931	\$ 931	\$ 6,071	\$ 7,002

本公司預期信用損失之計算金額若低於「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之法定提存備抵呆帳，則依法定提存金額為準。於 107 年 12 月 31 日放款餘額提列之備抵呆帳餘額為 7,002 仟元。

#### 106 年度

(一) 106 年度備抵呆帳之變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 15,905
減：本年度迴轉呆帳費用	( 3,983)
年底餘額	\$ 11,922

(二) 106 年 12 月 31 本公司將原始產生之放款納入減損評估範圍，其評估結果如下：

放款備抵呆帳評估表

項 目	106年12月31日	
	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 組 合 評 估 減 損	\$ 1,192,155	(\$ 11,922)



(二) 上述備抵損失金額係依據國際會計準則第 39 號，按信用風險特徵計算所揭露；備抵損失金額係依保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法評估，並依金融監督管理委員會發布金管保財字第 10402506096 號函規定。於 106 年 12 月 31 日放款餘額提列之備抵呆帳餘額為 11,922 仟元。

#### 十九、再保險合約資產

	107年12月31日	106年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 4,069	\$ 55
應收再保往來款項	1,724	2,453
再保險準備資產 (附註二四)		
分出賠款準備	3,927	1,378
分出未滿期保費準備	<u>139,236</u>	<u>151,106</u>
	<u>\$ 148,956</u>	<u>\$ 154,992</u>

#### 二十、不動產及設備

	土	地	房屋及建築	電腦設備	什項設備	合	計
<u>成 本</u>							
106年1月1日餘額	\$	218,527	\$	120,592	\$	76,815	\$
增 添		-		-		561	5,702
處 分		-		-		( 2,460 )	( 1,959 )
重 分 類		-		-		-	( 1,560 )
106年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>218,527</u>	<u>\$</u>	<u>120,592</u>	<u>\$</u>	<u>74,916</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>62,293</u>
							<u>\$</u>
							<u>476,328</u>
<u>累計折舊</u>							
106年1月1日餘額	\$	-	\$	45,283	\$	73,674	\$
折舊費用		-		2,334		1,131	4,498
處 分		-		-		( 2,460 )	( 1,957 )
106年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>47,617</u>	<u>\$</u>	<u>72,345</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>50,634</u>
							<u>\$</u>
							<u>170,596</u>
106年12月31日淨額	<u>\$</u>	<u>218,527</u>	<u>\$</u>	<u>72,975</u>	<u>\$</u>	<u>2,571</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>11,659</u>
							<u>\$</u>
							<u>305,732</u>
<u>成 本</u>							
107年1月1日餘額	\$	218,527	\$	120,592	\$	74,916	\$
增 添		-		-		2,543	224
處 分		-		-		( 6,188 )	( 6,430 )
107年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>218,527</u>	<u>\$</u>	<u>120,592</u>	<u>\$</u>	<u>71,271</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>56,087</u>
							<u>\$</u>
							<u>466,477</u>
<u>累計折舊</u>							
107年1月1日餘額	\$	-	\$	47,617	\$	72,345	\$
折舊費用		-		2,269		1,669	4,327
處 分		-		-		( 6,188 )	( 6,429 )
107年12月31日餘額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	<u>49,886</u>	<u>\$</u>	<u>67,826</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>48,532</u>
							<u>\$</u>
							<u>166,244</u>
107年12月31日淨額	<u>\$</u>	<u>218,527</u>	<u>\$</u>	<u>70,706</u>	<u>\$</u>	<u>3,445</u>	<u>\$</u>
							<u>\$</u>
							<u>7,555</u>
							<u>\$</u>
							<u>300,233</u>

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	40至55年
電腦設備	3至5年
什項設備	3至5年

(二) 不動產及設備並無提供擔保或質押情形，投保金額計約 99,975 仟元。

## 二一、存出保證金

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
營業保證金	\$ 3,820,225	\$ 3,832,554
衍生工具交易保證金	1,282,784	1,356,396
其他存出保證金	<u>26,067</u>	<u>26,647</u>
	<u>\$ 5,129,076</u>	<u>\$ 5,215,597</u>

(一) 依保險法第 141 條規定，保險業應按實收資本總額 15%，繳存營業保證金於國庫；另依同法第 142 條規定，此項保證金非俟宣告停業，並依法完成清算後，不予發還。本公司截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，均繳存面額 3,660,000 仟元之政府債券作為營業保證金。

(二) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，衍生工具交易保證金包含面額分別為 1,020,000 仟元及 900,000 仟元之政府債券作為交易保證金。

## 二二、分離帳戶保險商品

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>分離帳戶保險商品資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 551,527	\$ 636,592
其他應收款	<u>1,517</u>	<u>5,813</u>
	<u>\$ 553,044</u>	<u>\$ 642,405</u>
<u>分離帳戶保險商品負債</u>		
分離帳戶保險價值準備－保險合約	\$ 324,161	\$ 374,115
分離帳戶保險價值準備－投資合約	228,850	268,251
其他應付款	<u>33</u>	<u>39</u>
	<u>\$ 553,044</u>	<u>\$ 642,405</u>

	107年度	106年度
<u>分離帳戶保險商品收益</u>		
保費收入	\$ 6,252	\$ 8,053
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產及負債損益	( 8,861)	46,397
兌換損益	( 1,142)	( 1,261)
其他	790	2,608
	<u>(\$ 2,961)</u>	<u>\$ 55,797</u>
<u>分離帳戶保險商品費用</u>		
保險賠款與給付	\$ 279	\$ 68
解約金給付	38,090	36,405
分離帳戶保險價值準備淨變動		
— 保險合約	( 49,954)	7,482
其他	8,624	11,842
	<u>(\$ 2,961)</u>	<u>\$ 55,797</u>

本公司 107 及 106 年度因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 1,591 仟元及 1,483 仟元，帳列手續費收入項下。

### 二三、退職後福利計畫

#### (一) 確定提撥計畫

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

#### (二) 確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 73,826	\$ 78,945
計畫資產公允價值	( <u>69,697</u> )	( <u>66,655</u> )
淨確定福利負債	<u>\$ 4,129</u>	<u>\$ 12,290</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
106年1月1日	\$ 89,506	( \$ 70,806 )	\$ 18,700
服務成本			
當期服務成本	49	-	49
利息費用(收入)	<u>1,164</u>	( <u>930</u> )	<u>234</u>
認列於損益	<u>1,213</u>	( <u>930</u> )	<u>283</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	252	252
精算(利益)損失-財務假設變動	2,441	-	2,441
精算(利益)損失-經驗調整	( <u>7,884</u> )	-	( <u>7,884</u> )
認列於其他綜合損益	( <u>5,443</u> )	<u>252</u>	( <u>5,191</u> )
計畫參與者提撥	-	( 1,502 )	( 1,502 )
福利支付	( <u>6,331</u> )	<u>6,331</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>\$ 78,945</u>	( <u>\$ 66,655</u> )	<u>\$ 12,290</u>
107年1月1日	\$ 78,945	( \$ 66,655 )	\$ 12,290
服務成本			
當期服務成本	46	-	46
利息費用(收入)	<u>789</u>	( <u>674</u> )	<u>115</u>
認列於損益	<u>835</u>	( <u>674</u> )	<u>161</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	( 2,109 )	( 2,109 )
精算(利益)損失-財務假設變動	735	-	735
精算(利益)損失-經驗調整	( <u>5,748</u> )	-	( <u>5,748</u> )
認列於其他綜合損益	( <u>5,013</u> )	( <u>2,109</u> )	( <u>7,122</u> )
計畫參與者提撥	-	( 1,200 )	( 1,200 )
福利支付	( <u>941</u> )	<u>941</u>	<u>-</u>
107年12月31日	<u>\$ 73,826</u>	( <u>\$ 69,697</u> )	<u>\$ 4,129</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度曝露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債／公司債利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率	0.9%	1.0%
薪資預期增加率	2.5%	2.5%
退休基金資產預期投資報酬率	0.9%	1.0%
死亡率	依據台灣壽險業第三 回生命表之70%	依據台灣壽險業第三 回生命表之70%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率		
增加 0.5%	(\$ 3,576)	(\$ 4,013)
減少 0.5%	\$ 3,825	\$ 4,305
薪資預期增加率		
增加 0.5%	\$ 3,368	\$ 3,816
減少 0.5%	(\$ 3,194)	(\$ 3,609)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
預期1年內提撥金額	\$ 1,200	\$ 1,580
確定福利義務平均到期期間	9.8年	10.3年

## 二四、保險負債

### (一) 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險負債：

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

#### 1. 未滿期保費準備明細：

	107年12月31日			106年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 2,207	\$ -	\$ 2,207	\$ 2,021	\$ -	\$ 2,021
個人傷害險	86,457	-	86,457	85,773	-	85,773
個人健康險	103,695	-	103,695	91,352	-	91,352
團體險	59,461	-	59,461	57,966	-	57,966
投資型保險	24	-	24	43	-	43
合計	<u>251,844</u>	<u>-</u>	<u>251,844</u>	<u>237,155</u>	<u>-</u>	<u>237,155</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	18,025	-	18,025	23,589	-	23,589
個人健康險	118,105	-	118,105	124,856	-	124,856
團體險	2,939	-	2,939	2,387	-	2,387
投資型保險	167	-	167	274	-	274
合計	<u>139,236</u>	<u>-</u>	<u>139,236</u>	<u>151,106</u>	<u>-</u>	<u>151,106</u>
淨額	<u>\$ 112,608</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,608</u>	<u>\$ 86,049</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,049</u>

#### 前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	\$ 237,155	\$ -	\$ 237,155	\$ 229,375	\$ -	\$ 229,375
本年度提存數	251,844	-	251,844	237,155	-	237,155
本年度收回數	( 237,155 )	-	( 237,155 )	( 229,375 )	-	( 229,375 )
年底餘額	<u>251,844</u>	<u>-</u>	<u>251,844</u>	<u>237,155</u>	<u>-</u>	<u>237,155</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額－淨額	151,106	-	151,106	139,260	-	139,260
本年度淨變動數	( 11,870 )	-	( 11,870 )	11,846	-	11,846
年底餘額－淨額	<u>139,236</u>	<u>-</u>	<u>139,236</u>	<u>151,106</u>	<u>-</u>	<u>151,106</u>
年底淨額	<u>\$ 112,608</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,608</u>	<u>\$ 86,049</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 86,049</u>

#### 2. 賠款準備明細：

	107年12月31日			106年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險						
已報未付	\$ 16,613	\$ -	\$ 16,613	\$ 36,385	\$ -	\$ 36,385
個人傷害險						
已報未付	4,513	-	4,513	931	-	931
未報	43,072	-	43,072	52,039	-	52,039
個人健康險						
已報未付	16,004	-	16,004	22,353	-	22,353
未報	31,211	-	31,211	29,181	-	29,181
團體險						
已報未付	1,758	-	1,758	3,506	-	3,506
未報	38,349	-	38,349	37,518	-	37,518
合計	<u>151,520</u>	<u>-</u>	<u>151,520</u>	<u>181,913</u>	<u>-</u>	<u>181,913</u>
減除分出賠款準備						
個人傷害險	2,000	-	2,000	-	-	-
個人健康險	1,927	-	1,927	1,378	-	1,378
淨額	<u>\$ 147,593</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,593</u>	<u>\$ 180,535</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 180,535</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
年初餘額	\$ 181,913	\$ -	\$ 181,913	\$ 117,083	\$ -	\$ 117,083
本年度提存款	151,523	-	151,523	181,916	-	181,916
本年度收回數	( 181,903)	-	( 181,903)	( 117,083)	-	( 117,083)
淨兌換差額	( 13)	-	( 13)	( 3)	-	( 3)
年底餘額	151,520	-	151,520	181,913	-	181,913
減除分出賠款準備						
年初餘額－淨額	1,378	-	1,378	1,220	-	1,220
本年度淨變動數	2,549	-	2,549	158	-	158
年底餘額－淨額	3,927	-	3,927	1,378	-	1,378
年底淨額	\$ 147,593	\$ -	\$ 147,593	\$ 180,535	\$ -	\$ 180,535

3. 責任準備明細：

	107年12月31日			106年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
壽險	\$237,586,340	\$ -	\$ 237,586,340	\$ 220,986,677	\$ -	\$ 220,986,677
傷害險	13,219	-	13,219	13,249	-	13,249
健康險	25,090,902	-	25,090,902	23,265,174	-	23,265,174
年金險	33,758	265,352	299,110	22,895	315,031	337,926
投資型保險	508	-	508	637	-	637
合計	262,724,727	265,352	262,990,079	244,288,632	315,031	244,603,663
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
淨額	\$262,724,727	\$ 265,352	\$ 262,990,079	\$ 244,288,632	\$ 315,031	\$ 244,603,663

前述責任準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
年初餘額	\$ 244,288,632	\$ 315,031	\$ 244,603,663	\$ 228,590,118	\$ 2,882,826	\$ 231,472,944
本年度提存款	31,744,987	2,346	31,747,333	28,146,833	6,106	28,152,939
本年度收回數	( 13,605,928)	( 52,025)	( 13,657,953)	( 12,010,641)	( 2,573,901)	( 14,584,542)
淨兌換差額	297,036	-	297,036	( 437,678)	-	( 437,678)
年底餘額	262,724,727	265,352	262,990,079	244,288,632	315,031	244,603,663
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	\$262,724,727	\$ 265,352	\$ 262,990,079	\$ 244,288,632	\$ 315,031	\$ 244,603,663

截至 107 年 12 月 31 日止，加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為 263,004,118 仟元。

4. 特別準備明細：

	107年12月31日			106年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
分紅保單紅利準備	\$ 61,062	\$ -	\$ 61,062	\$ 70,498	\$ -	\$ 70,498

前述特別準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
年初餘額	\$ 70,498	\$ -	\$ 70,498	\$ 59,963	\$ -	\$ 59,963
分紅保單紅利準備提存款	-	-	-	10,535	-	10,535
分紅保單紅利準備沖轉數	( 9,436)	-	( 9,436)	-	-	-
年底餘額	\$ 61,062	\$ -	\$ 61,062	\$ 70,498	\$ -	\$ 70,498

5. 保費不足準備明細：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 171,529	\$ -	\$ 171,529	\$ 199,276	\$ -	\$ 199,276
個人健康險	1,850	-	1,850	2,614	-	2,614
合計	173,379	-	173,379	201,890	-	201,890
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
淨額	<u>\$ 173,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 173,379</u>	<u>\$ 201,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,890</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
年初餘額	\$ 201,890	\$ -	\$ 201,890	\$ 111,231	\$ -	\$ 111,231
本年度提存數	-	-	-	90,659	-	90,659
本年度收回數	( 28,511 )	-	( 28,511 )	-	-	-
年底餘額	173,379	-	173,379	201,890	-	201,890
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
年底淨額	<u>\$ 173,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 173,379</u>	<u>\$ 201,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,890</u>

6. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	107年12月31日	106年12月31日
責任準備	\$ 262,990,079	\$ 244,603,663
未滿期保費準備	251,844	237,155
保費不足準備	173,379	201,890
分紅保單特別準備金	61,062	70,498
合計	263,476,364	245,113,206
減：無形資產	-	-
保險負債帳面價值	<u>\$ 263,476,364</u>	<u>\$ 245,113,206</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 162,870,053</u>	<u>\$ 131,226,255</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

107年及106年12月31日經本公司評估後免提列負債適足準備。



本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方法 群組 重要假設說明	107年12月31日	106年12月31日
	總保費評價法 整體合約一併測試 依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設，其餘負債假設採最近期簽證精算報告最佳估計之假設。	總保費評價法 整體合約一併測試 依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設，其餘負債假設採最近期簽證精算報告最佳估計之假設。

(二) 自留滿期保費收入：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 24,309,981	\$ -	\$ 24,309,981	\$ 21,264,934	\$ -	\$ 21,264,934
再保費收入	4,558	-	4,558	3,933	-	3,933
保費收入	24,314,539	-	24,314,539	21,268,867	-	21,268,867
減：再保費支出	( 281,104 )	-	( 281,104 )	( 282,761 )	-	( 282,761 )
未滿期保費準備淨變動	( 26,559 )	-	( 26,559 )	4,066	-	4,066
自留滿期保費收入	<u>\$ 24,006,876</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,006,876</u>	<u>\$ 20,990,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,990,172</u>

(三) 自留保險賠款與給付：

	107年度			106年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 14,636,860	\$ 53,860	\$ 14,690,720	\$ 12,837,288	\$ 2,575,563	\$ 15,412,851
再保賠款	( 2,137 )	-	( 2,137 )	30	-	30
保險賠款與給付	14,634,723	53,860	14,688,583	12,837,318	2,575,563	15,412,881
減：攤回再保賠款與給付	( 253,383 )	-	( 253,383 )	( 235,146 )	-	( 235,146 )
自留保險賠款與給付	<u>\$ 14,381,340</u>	<u>\$ 53,860</u>	<u>\$ 14,435,200</u>	<u>\$ 12,602,172</u>	<u>\$ 2,575,563</u>	<u>\$ 15,177,735</u>

二五、權益

(一) 股本

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數(仟股)	<u>4,300,000</u>	<u>4,300,000</u>
額定股本	<u>\$ 43,000,000</u>	<u>\$ 43,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>2,439,063</u>	<u>2,439,063</u>
已發行股本	<u>\$ 24,390,625</u>	<u>\$ 24,390,625</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
採用權益法認列關聯企業及 合資股權淨值之變動數	<u>\$ 1,169</u>	<u>\$ 1,169</u>

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 10% 為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二七之(二)說明。

(四) 特別盈餘公積

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
危險變動特別準備金收回數(1)	\$ 392,405	\$ 382,944
重大事故及危險變動特別準備 金(2)	123,157	96,852
特別準備轉列數(3)	86,103	86,103
外匯價格變動準備金初始金額 之返還(4)	84,083	84,083
向關係人取得不動產交易價格 與評估成本間之差額(5)	<u>2,093,138</u>	<u>2,093,138</u>
	<u>\$ 2,778,886</u>	<u>\$ 2,743,120</u>

1. 依台財保字第 0910074195 號函規定，依「保險業各種準備金提存辦法」規定所收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

2. 保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，此部分之盈餘不得分配或作其他用途。明細如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
重大事故及危險變動特別準備金		
個人壽險	\$ 1,376	\$ 688
個人傷害險	30,404	19,199
個人健康險	55,787	41,729
團體險	<u>35,590</u>	<u>35,236</u>
	<u>\$123,157</u>	<u>\$ 96,852</u>

3. 本公司原帳列特別準備項下之重大事故及危險變動特別準備依101年2月7日修正之保險業各種準備金提存辦法，依扣除所得稅之餘額轉列特別盈餘公積項下。
4. 依「保險業各種準備金提存辦法」第23-2條之規定，將負債項下之各險別之重大事故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後，自實施日起3年內提列特別盈餘公積。
5. 依公開發行公司取得或處分資產處理準則第17條及證券交易法第41條第一項規定，向關係人取得不動產，應就不動產交易價格與評估成本間之差額提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
年初餘額	(\$ 27,267)	(\$ 2,706)
換算國外營運機構財務報表所產生之兌換差額	1,745	( 4,853)
採用權益法認列關聯企業兌換差額之份額	<u>12,242</u>	<u>( 19,708)</u>
年底餘額	<u>(\$ 13,280)</u>	<u>(\$ 27,267)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

106年1月1日餘額	(\$ 503,812)
當年度產生	
未實現損益	4,573,993
採用權益法之關聯企業之份額	53,871
重分類調整	
處分備供出售金融資產	( 3,296,016)
106年12月31日餘額	828,036
追溯適用IFRS 9之影響數	( 828,036)
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	\$ -

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	652,628
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	652,628
當期產生	
未實現損益	
債務工具	( 1,245,224)
權益工具	198,011
債務工具備抵損失之調整	5,257
採用權益法之關聯企業之份額	12,133
重分類調整	
處分債務工具	11,046
本期其他綜合損益	( 1,018,777)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	( 103,212)
107年12月31日餘額	(\$ 469,361)

二六、淨投資損益

	107年度	106年度
利息收入		
現金及約當現金	\$ 72,715	\$ 146,026
透過損益按公允價值衡量之金融工具	235,810	167,224
備供出售金融資產	-	138,873
持有至到期日金融資產	-	617,606
無活絡市場之債券投資	-	3,594,707
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,796,071	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	592,577	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
放款	\$ 1,060,689	\$ 1,125,044
其他	<u>14,920</u>	<u>12,070</u>
	<u>\$ 6,772,782</u>	<u>\$ 5,801,550</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		
評價損益		
非衍生工具	(\$ 3,512,292)	\$ 229,759
衍生工具	( 223,067)	966,463
股利收入	348,605	-
處分投資損益		
非衍生工具	( 907,426)	( 193,104)
衍生工具	( 5,406,284)	<u>3,930,939</u>
	<u>(\$ 9,700,464)</u>	<u>\$ 4,934,057</u>
備供出售金融資產之已實現利益		
股利收入	\$ -	\$ 586,504
處分投資損益	<u>-</u>	<u>3,296,016</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,882,520</u>
以成本衡量之金融資產之已實現利益		
股利收入	\$ -	\$ 64,572
處分投資損益	<u>-</u>	( 14)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,558</u>
無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益		
處分投資損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 823,327</u>
持有至到期日金融資產之已實現損益		
處分投資損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,664</u>
除列按攤銷後成本衡量之金融資產處分投資損益	<u>\$ 618,334</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產已實現損益		
股利收入	\$ 638,328	\$ -
處分投資損益	( 11,046)	-
	<u>\$ 627,282</u>	<u>\$ -</u>
兌換損益－投資		
現金及約當現金	(\$ 309,466)	(\$ 15,383)
透過損益按公允價值衡量之金 融資產	670,375	( 3,738)
備供出售金融資產	-	( 921,247)
無活絡市場之債券投資	-	( 4,723,341)
持有至到期日金融資產	-	( 751,646)
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,005,556	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	312,556	-
其 他	( 854)	( 1,516)
	<u>\$ 3,678,167</u>	<u>(\$ 6,416,871)</u>
投資性不動產損益		
處分投資性不動產損益	\$ 5,386,054	\$ 57,582
租金收入	159,541	101,512
其他費用	( 758,256)	( 194,287)
	<u>\$ 4,787,339</u>	<u>(\$ 35,193)</u>

## 二七、繼續營業單位稅前淨損

(一) 員工福利、折舊及攤銷費用功能彙總表如下：

	107年度		
	屬 於 營 業 成 本 者	屬 於 營 業 費 用 者	合 計
員工福利費用			
短期員工福利	\$ 303,989	\$ 310,845	\$ 614,834
退職後福利			
確定提撥計畫	10,016	14,685	24,701
確定福利計畫	172	( 11)	161
董事酬勞	-	5,552	5,552
其他員工福利	784	18,831	19,615
	<u>\$ 314,961</u>	<u>\$ 349,902</u>	<u>\$ 664,863</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
折舊費用			
投資性不動產	\$ 49,732	\$ -	\$ 49,732
不動產及設備	-	8,265	8,265
	<u>\$ 49,732</u>	<u>\$ 8,265</u>	<u>\$ 57,997</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,420</u>	<u>\$ 3,420</u>
	106年度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
員工福利費用			
短期員工福利	\$ 370,498	\$ 312,465	\$ 682,963
退職後福利			
確定提撥計畫	11,412	13,907	25,319
確定福利計畫	206	77	283
董事酬勞	-	5,567	5,567
其他員工福利	<u>1,018</u>	<u>14,699</u>	<u>15,717</u>
	<u>\$ 383,134</u>	<u>\$ 346,715</u>	<u>\$ 729,849</u>
折舊費用			
投資性不動產	\$ 47,513	\$ -	\$ 47,513
不動產及設備	-	7,963	7,963
	<u>\$ 47,513</u>	<u>\$ 7,963</u>	<u>\$ 55,476</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,043</u>	<u>\$ 3,043</u>

註：本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日員工人數分別為 572 人及 633 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 5 人及 4 人。

(二) 本公司章程有關員工及董事酬勞內容：

本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.3% 及不高於 2% 提撥員工酬勞及董事酬勞。因 107 年及 106 年 12 月 31 日本公司仍係累積虧損，故 107 及 106 年度未估列員工酬勞及董事酬勞。

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

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 二八、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅費用之主要組成項目

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
當期所得稅		
當期產生者	\$ 220,441	\$ 1,093
以前年度之調整	<u>1,041</u>	<u>-</u>
	<u>221,482</u>	<u>1,093</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>283,278</u> )	<u>-</u>
認列於損益之所得稅 (利益) 費用	( <u>\$ 61,796</u> )	<u>\$ 1,093</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
繼續營業單位稅前淨損	( <u>\$ 315,226</u> )	( <u>\$ 704,547</u> )
稅前淨損按法定稅率計算之		
所得稅利益 (107 及 106 年		
度分別採 20% 及 17%)	( 63,045 )	( 119,773 )
調節項目之所得稅影響數		
稅上不可減除之費損	1,571	( 116 )
免稅所得	( 953,764 )	( 392,211 )
未認列之可減除暫時性		
差異	( 608,908 )	626,755
未認列之虧損扣抵	1,340,868	( 114,655 )
當期所得稅	<u>221,482</u>	<u>1,093</u>
認列於損益之所得稅 (利益) 費用	( <u>\$ 61,796</u> )	<u>\$ 1,093</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。



(二) 本期所得稅資產

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 61,616</u>	<u>\$ 328,657</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

本公司將若干符合互抵條件之遞延所得稅資產及負債予以互抵。

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	<u>106年12月31日</u>		<u>107年12月31日</u>	
	餘	額	認列於損益	餘
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
虧損扣抵	<u>\$ -</u>	<u>\$ 283,278</u>		<u>\$ 283,278</u>

(四) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
虧損扣抵	<u>\$ 4,963,944</u>	<u>\$ 3,486,055</u>

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 107 年 12 月 31 日止，本公司得用以抵減以後年度課稅所得之虧損如下：

<u>到</u>	<u>期</u>	<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
			108 年度 (核定數)	\$	1,627,972
			109 年度 (核定數)		3,204,503
			110 年度 (核定數)		1,444,172
			111 年度 (核定數)		1,361,095
			112 年度 (核定數)		2,103,063
			113 年度 (核定數)		3,657,922
			114 年度 (核定數)		2,968,388
			115 年度 (核定數)		1,748,269
			117 年度 (估計數)		<u>8,120,728</u>
					<u>\$ 26,236,112</u>

(六) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至 105 年度。

## 二九、每股虧損

單位：每股元

	107年度	106年度
基本每股虧損	( <u>\$ 0.10</u> )	( <u>\$ 0.29</u> )

用以計算每股虧損之淨損及普通股加權平均股數如下：

### 本年度淨損

	107年度	106年度
用以計算基本每股虧損之淨損	( <u>\$ 253,430</u> )	( <u>\$ 705,640</u> )

### 股數

單位：仟股

	107年度	106年度
用以計算基本每股虧損之普通股加權平均股數	<u>2,439,063</u>	<u>2,439,063</u>

## 三十、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
助群營造股份有限公司	自 106 年 8 月 1 日起非屬實質關係人

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 工程承攬合約－實質關係人

106 年 8 月 1 日

<u>個 案 名 稱</u>	<u>簽 約 日</u>	<u>合 約 總 價 (不含稅)</u>	<u>已 付 金 額</u>	<u>未 付 金 額 (註 2)</u>
新北市淡水區新市段 集合住宅新建工程	103.04.29 (註 1)	\$ 672,269	\$ 589,555	\$ 82,714
新北市淡水區新市段 147-1、148-1 地號 新建工程	104.06.08	853,333	572,945	280,388

註 1：原合約於 102 年 12 月 31 日簽立，另於 103 年 4 月 29 日簽訂補充協議書。

註 2：為 106 年 8 月 1 日之未付金額。

## 2. 投資性不動產交易－主要管理階層

本公司於 102 年度與主要管理階層買賣海洋都心房舍事宜，合約價款為 20,110 仟元（扣除退屋及已非主要管理階層者）。截至 106 年 12 月 31 日止，預收房地款項尚有 10,070 仟元。另前述交易皆已於 107 年度完成所有權移轉，本公司認列投資性不動產處分利益為 8,025 仟元。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
短期員工福利	\$ 34,421	\$ 29,355
退職後福利	<u>756</u>	<u>648</u>
	<u>\$ 35,177</u>	<u>\$ 30,003</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

## 三一、營業租賃協議

### (一) 本公司為承租人

營業租賃係承租土地及建物，租賃期間為 2 至 5 年。於租賃期間終止時，本公司對租賃土地並無優惠承購權。

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 17,591 仟元及 18,294 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
1 年 內	\$ 74,261	\$ 77,818
超過 1 年但不超過 5 年	<u>61,243</u>	<u>126,702</u>
	<u>\$ 135,504</u>	<u>\$ 204,520</u>

### (二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 5 年。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 48,463 仟元及 44,296 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1年內	\$ 223,038	\$ 213,305
超過1年但不超過5年	765,467	810,829
	<u>\$ 988,505</u>	<u>\$ 1,024,134</u>

### 三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年 12 月 31 日止，本公司與保險理賠業務及非保險理賠業務有關之重要法律訴訟案共計 4 件及 25 件，要求給付共 20,917 仟元及 351,402 仟元均由法院審理中，管理階層已依據法律諮詢意見，評估發生損失之可能性並為適當之會計處理。

(二) 本公司辦理海洋都心預售房舍買賣事宜，承諾若消費者委辦貸款而核貸金額少於預定貸款金額時，其差額本公司依下列各名目處理：

1. 不可歸責於雙方時

(1) 差額在預定貸款金額 30% 以內部分，本公司同意以原承諾貸款相同年限及條件由消費者分期清償。

(2) 差額超過原預定貸款金額 30% 部分，本公司同意依原承諾貸款之利率，計算利息，縮短償還期限為 7 年由消費者按月分期攤還，另消費者得選擇前述方式與本公司辦理或解除契約。

2. 可歸責於消費者時

消費者接獲本公司通知之日起 30 天內一次給付其差額或全額，否則本公司得解除契約並沒收依房地總價款 15% 計算之違約金，但若超過已兌現價款者，則以已兌現價款為限。

(三) 本公司於 104 年 12 月取得臺北市北投區振興段土地之產權，該土地將依「臺北市北投區石牌市場用地興建暨營運 (BOO) 開發案」合約之規定進行開發，目前規劃 1、2 樓作商場使用，3 樓以上作住宅使用，該案尚處建築規劃中，並已於 105 年 9 月取得建照。

### 三三、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

107年12月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量					
之金融資產	\$ 108,940,657	\$ -	\$ 106,665,432	\$ -	\$ 106,665,432
存出保證金	5,129,076	-	5,910,653	-	5,910,653

106年12月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1等級	第2等級	第3等級	
<u>金融資產</u>					
無活絡市場之債務					
工具投資	\$ 100,606,878	\$ -	\$ 103,978,707	\$ -	\$ 103,978,707
持有至到期日金融					
資產	12,054,695	-	13,041,550	-	13,041,550
存出保證金	5,215,597	-	5,862,903	-	5,862,903

#### (二) 公允價值之資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 公允價值層級

107年12月31日

	第1等級	第2等級	第3等級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 133,395	\$ 241,477	\$ -	\$ 374,872
國內上市(櫃)及興櫃股票	9,210,272	-	-	9,210,272
基金受益憑證	19,074,646	-	-	19,074,646
債務投資	1,328,104	2,137,187	-	3,465,291
國外股票	880,830	-	-	880,830
合計	<u>\$ 30,627,247</u>	<u>\$ 2,378,664</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,005,911</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,913,042	\$ -	\$ -	\$ 7,913,042
－國內未上市(櫃)股票	-	-	1,761,911	1,761,911
－國外股票	<u>7,350,807</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,350,807</u>
	<u>15,263,849</u>	<u>-</u>	<u>1,761,911</u>	<u>17,025,760</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
債務工具投資				
— 國內公司債	\$ -	\$ 1,607,882	\$ -	\$ 1,607,882
— 國內金融債	-	2,930,639	-	2,930,639
— 國外公司債	-	7,578,121	-	7,578,121
— 國外金融債	-	1,132,300	-	1,132,300
	-	13,248,942	-	13,248,942
合 計	<u>\$ 15,263,849</u>	<u>\$ 13,248,942</u>	<u>\$ 1,761,911</u>	<u>\$ 30,274,702</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u> <u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 63,877</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 63,877</u>

106 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量</u> <u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 52,031	\$ 592,531	\$ -	\$ 644,562
持有供交易之非衍生金融 資產				
債務投資	954,695	-	-	954,695
其 他	700,048	-	-	700,048
合 計	<u>\$ 1,706,774</u>	<u>\$ 592,531</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,299,305</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
權益投資	\$ 18,670,813	\$ -	\$ -	\$ 18,670,813
債務投資	-	3,577,269	-	3,577,269
其 他	18,402,738	-	-	18,402,738
合 計	<u>\$ 37,073,551</u>	<u>\$ 3,577,269</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,650,820</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u> <u>之金融負債</u>				
衍生工具	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,580</u>

107 及 106 年度無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

107 年度

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產 權 益 工 具 投 資
年初餘額 (IAS 39)	\$ 868,470
追溯適用 IFRS 9 調整數	<u>173,730</u>
期初餘額 (IFRS 9)	1,042,200
本期增加	625,000
本期減少	( 68,298)
認列於其他綜合損益 未實現評價損益	<u>163,009</u>
年底餘額	<u>\$1,761,911</u>

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內外債券投資	如有市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用交易對手提供之報價資訊。
衍生工具	遠匯市價評價法：按帳上現有契約名目美金、契約約定匯率及市場遠匯匯率進行評價計算。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內未上市(櫃)股票投資	按市場法之方式，以對被投資者財務狀況與營運結果之分析及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值。重大不可觀察輸入值為可比公司財務資訊。

5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項 目	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	公 允 價 值 變 動 反 應 於	
			本 期 其 他 綜 合 損 益	有 利 變 動 / 不 利 變 動
107 年 12 月 31 日				
資 產				
股票投資	可比公司公允價值	向下變動 5%	\$ -	(\$ 88,096)

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上輸入值所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(三) 金融工具之種類

	107年12月31日	106年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	\$ 33,005,911	\$ 2,299,305
備供出售金融資產 (註 1)	-	41,519,290
持有至到期日金融資產	-	12,054,695
放款及應收款 (註 2)	-	163,149,773
按攤銷後成本衡量之金融資產 (註 3)	170,214,594	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具投資	17,025,760	-
債務工具投資	13,248,942	-
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	63,877	213,580
以攤銷後成本衡量 (註 4)	3,332,338	2,231,627

註 1：餘額係包含分類為備供出售及以成本衡量金融資產餘額。



註 2：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收利息、其他應收款、應收再保往來款項、應攤回再保賠款與給付、放款、無活絡市場之債務工具投資及存出保證金。

註 3：餘額係包含現金及約當現金、債務工具投資、應收票據、應收利息、其他應收款、放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 4：餘額係包含應付票據、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付佣金、部分其他應付款及存入保證金。

#### (四) 財務風險管理目的及政策

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收帳款及應付帳款。本公司之財務管理部門係為各業務單位提供服務，統籌協調進入國內與國際金融市場操作，藉由依照風險程度與廣度分析曝險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及權益證券風險）、信用風險及流動性風險。

本公司透過衍生工具規避曝險，以減輕該等風險之影響。衍生金融工具之運用受本公司董事會通過之政策所規範，其為匯率風險、利率風險、信用風險、衍生金融工具與非衍生金融工具之運用以及剩餘流動資金之投資書面原則。內部稽核人員持續地針對政策之遵循與曝險額度進行複核。本公司並未以投機目的而進行金融工具（包括衍生金融工具）之交易。

風險控管部門每季對本公司之風險管理委員會提出報告，該委員會係為專責監督風險與落實政策以減輕曝險之獨立組織。

##### 1. 市場風險

###### (1) 匯率風險

本公司匯率曝險之管理係於政策許可之範圍內，利用遠期外匯合約管理風險。

本公司於資產負債表日具匯率波動重大曝險之非功能性貨幣計價之資產及負債資訊如下：

107年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 3,767,325	30.73	\$115,781,210
港 幣	139,842	3.92	548,745
人 民 幣	25,481	4.47	114,028
日 幣	360,946	0.28	100,498
英 鎊	1,078	38.89	41,936
歐 元	371	35.20	13,045
澳 幣	92	21.68	1,995
紐 幣	6	20.62	125
			<u>\$116,601,582</u>
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	575,481	30.73	\$ 17,686,830
歐 元	90,177	35.20	3,174,744
港 幣	252,101	3.92	989,250
日 幣	358,260	0.28	99,750
英 鎊	4	38.89	158
			<u>\$ 21,950,732</u>
<u>金 融 負 債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
日 幣	360,000	0.28	\$ 99,971
美 金	1,993	30.73	61,253
歐 元	75	38.89	2,624
			<u>\$ 163,848</u>

106年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 3,109,353	29.85	\$ 92,808,361
港 幣	553,904	3.82	2,115,376
英 鎊	12,584	40.20	505,873
歐 元	3,776	35.67	134,678
人 民 幣	19,907	4.58	91,153
日 幣	29,480	0.26	7,811
澳 幣	92	23.26	2,137
紐 幣	6	21.20	128
			<u>\$ 95,665,517</u>

(接次頁)

(承前頁)

				106年12月31日				
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金	\$	625,044		29.85	\$	18,658,623	
歐	元		94,921		35.67		3,385,880	
港	幣		801,699		3.82		3,061,711	
日	幣		1,064,905		0.26		282,159	
							<u>\$ 25,388,373</u>	
<u>金融負債</u>								
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		18,111		29.85	\$	540,481	
歐	元		25		35.67		903	
英	鎊		11		40.20		437	
							<u>\$ 541,821</u>	

#### 敏感度分析

本公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對美元匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係為內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目（扣除遠期外匯（含無本金交割）、換匯及換匯換利等衍生性工具部位）及指定為現金流量避險之遠期外匯合約，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。

		107年度	106年度
損	益	\$ 318,016	\$ 270,734

#### (2) 利率風險

因本公司收取保戶之保險費後，進行受利率影響的金融資產投資，產生對財報影響之利率曝險。本公司除藉由利率交換合約或遠期利率合約等方式來管理利率風險外，主要以設算風險值及利率敏感度分析等方式進行監控利率變動所導致之價格風險。

本公司於資產負債表日受利率曝險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
具公允價值利率風險		
－金融資產	\$ 121,743,460	\$ 107,048,310
具現金流量利率風險		
－金融資產	4,463,278	2,790,832

#### 敏感度分析

下列敏感度分析係依受利率影響之金融資產於資產負債表日之利率曝險而決定。公司評估為利率增加或減少 30 基點之變動，主要目的為評估因該變動，可能導致對於公司損益或資產負債表的潛在影響。

若利率增加／減少 30 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 107 年度之稅前損益及綜合損益將減少 415,525 仟元／增加 437,904 仟元，主因為本公司具公允價值利率風險之金融資產，將因利率變動導致可能的公允價值變化，進而影響損益及綜合損益。

若利率增加／減少 30 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 106 年度之稅前損益及綜合損益將減少 127,980 仟元／增加 136,554 仟元，主因為本公司具公允價值利率風險之金融資產，將因利率變動導致可能的公允價值變化，進而影響損益及綜合損益。

#### (3) 權益證券風險

本公司因上市櫃權益證券投資而產生權益價格曝險。本公司藉由評估風險值的風險評量工具，進行該類資產之風險管理。本公司權益價格風險主要集中於台灣及海外地區交易所之權益工具。此外，本公司定期監控價格風險並評估何時須增加避險部位以降低風險。

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益價格曝險進行。

若權益價格上漲／下跌 10%，107 年度稅前損益及其他綜合損益將因透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動增加 1,633,852 仟元／減少 1,632,008 仟元。

若權益價格上漲／下跌 10%，106 年度稅前損益及其他綜合損益將因持有供交易投資及備供出售投資之公允價值變動增加 1,078,850 仟元／減少 1,076,583 仟元。

## 2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務及本公司提供財務保證造成財務損失之最大信用風險曝險主要係來自於：

- (1) 資產負債表所認列之金融資產帳面金額。
- (2) 本公司提供財務保證所產生之或有負債金額。

本公司僅與評等相當於投資等級以上（含）之企業進行交易。該等資訊係由獨立評等機構提供；倘無法取得該等資訊，本公司將使用其他公開可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。本公司持續監督信用曝險以及交易對方之信用評等，並定期對投資有價證券之往來交易對手及保管機構對象之信用評等，進行績效評估考核，且陳報資產管理委員會。

信用風險曝險金額－地區別

107年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	其	他	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融工具	1,604,872		368,796		254,381		-		284,010		2,512,059	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	4,538,521		2,026,561		1,588,893		5,094,967		-		13,248,942	
按攤銷後成本衡量之金融工具	16,598,174		17,239,799		27,805,879		50,041,946		2,189,939		113,875,737	
放款	23,822,200		-		-		-		-		23,822,200	
合計	46,563,767		19,635,156		29,649,153		55,136,913		2,473,949		153,458,938	
各地區佔整體比例	30.34%		12.80%		19.32%		35.93%		1.61%		100%	

106年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	其	他	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融工具	644,562		-		-		-		-		644,562	
備供出售金融資產	712,070		306,208		1,095,671		1,463,320		-		3,577,269	
持有至到期日金融資產	7,675,473		746,200		1,874,463		6,424,741		54,117		16,774,994	
無活絡市場之債務工具投資	25,069,077		11,664,385		18,803,741		43,843,911		1,225,764		100,606,878	
放款	25,361,988		-		-		-		-		25,361,988	
合計	59,463,170		12,716,793		21,773,875		51,731,972		1,279,881		146,965,691	
各地區佔整體比例	40.46%		8.65%		14.82%		35.20%		0.87%		100%	

金融資產信用品質分析表

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損 部位金額	已減損部位 金額	已提列損失 金額	合 計
	投資等級	非投資等級				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 2,512,059	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,512,059
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 工具	13,256,893	-	-	-	7,951	13,248,942
按攤銷後成本衡量之金融資產	113,923,894	-	-	-	48,157	113,875,737
合 計	<u>\$ 129,692,846</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 56,108</u>	<u>\$ 129,636,738</u>

106 年 12 月 31 日

金 融 資 產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損 部位金額	已減損部位 金額	已提列損失 金額	合 計
	投資等級	非投資等級				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 644,562	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 644,562
備供出售金融資產	3,577,269	-	-	-	-	3,577,269
持有至到期日金融資產	16,774,994	-	-	-	-	16,774,994
無活絡市場之債務工具投資	100,606,878	-	-	-	-	100,606,878
合 計	<u>\$ 121,603,703</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,603,703</u>

註：投資等級係指依主管機關規定本公司得投資之信用評等（含）以上。

放款（不含保單貸款及自動墊繳）依地區別最大信用暴險分佈

107年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合	計
擔保放款	698,138	-	-	-	698,138	
催收款	-	-	-	-	-	
合計	698,138	-	-	-	698,138	
佔整體比率	100%	-	-	-	100%	

106年12月31日

擔保品座落區域	北	中	南	東	合	計
擔保放款	1,192,155	-	-	-	1,192,155	
催收款	-	-	-	-	-	
合計	1,192,155	-	-	-	1,192,155	
佔整體比率	100%	-	-	-	100%	



放款（不含保單貸款及自動墊繳）

107年12月31日

	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損	已逾期已減損	已提列損失 準備金額	合 計
	低 風 險	潛 在 風 險					
	正 常 戶	償債能力轉差	延 遲 戶				
法人企金	693,946	-	-	-	-	6,939	687,007
自然人房貸	4,192	-	-	-	-	63	4,129
合 計	698,138	-	-	-	-	7,002	691,136

106年12月31日

	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損	已逾期已減損	已提列損失 準備金額	合 計
	低 風 險	潛 在 風 險					
	正 常 戶	償債能力轉差	延 遲 戶				
法人企金	1,192,155	-	-	-	-	11,922	1,180,233
合 計	1,192,155	-	-	-	-	11,922	1,180,233

### 3. 流動性風險

本公司流動性風險管理之最終責任在董事會，其建立了適當的流動性風險管理架構，以因應本公司短期、中期及長期之籌資與流動性的管理需求。本公司透過維持足夠的準備、持續地監督預計與實際現金流量，以及使金融資產及負債之到期組合配合，以管理流動性風險。

下表詳細說明本公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據本公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

#### 107年12月31日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 396,657	\$ 2,842,901	\$ 54,298	\$ -	\$ -

#### 106年12月31日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融負債					
無附息負債	\$ 778,222	\$ 1,236,396	\$ 56,357	\$ 19,178	\$ -

下表詳細說明本公司非衍生金融資產之預計現金流量。為能瞭解本公司以淨資產及淨負債為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

#### 107年12月31日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融資產					
無附息資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,747,189
浮動利率資產	-	-	271,500	100,000	4,363,278
固定利率資產	4,693,705	5,842,208	18,965,442	5,040,279	82,115,624
	\$ 4,693,705	\$ 5,842,208	\$ 19,236,942	\$ 5,140,279	\$ 118,226,091

106 年 12 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
非衍生金融資產					
無附息資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,117,184
浮動利率資產	-	-	-	359,000	2,690,832
固定利率資產	<u>5,912,119</u>	<u>9,570,031</u>	<u>23,329,089</u>	<u>11,374,685</u>	<u>68,980,111</u>
	<u>\$ 5,912,119</u>	<u>\$ 9,570,031</u>	<u>\$ 23,329,089</u>	<u>\$ 11,733,685</u>	<u>\$ 95,788,127</u>

上述非衍生金融資產及負債之浮動利率工具金額，將因浮動利率與資產負債表日所估計之利率不同而改變。

下表詳細說明本公司針對衍生金融工具所作之流動性分析。

107 年 12 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割					
匯率交換合約	\$ 123,215	\$ 55,895	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	( 8,681)	( 1,983)	-	( 6,540)	-
本金交割遠期外匯合約	( 348)	-	-	-	-
無本金交割遠期外匯合約	<u>21,870</u>	<u>( 5,828)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 136,056</u>	<u>\$ 48,084</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,540)</u>	<u>\$ -</u>

106 年 12 月 31 日

	要求即付或				
	短於 1 個月	1 至 3 個月	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以 上
淨額交割					
匯率交換合約	\$ 242,300	\$ 260,013	\$ -	\$ -	\$ -
換匯換利合約	-	( 38,988)	( 16,849)	( 110,410)	-
本金交割遠期外匯合約	( 777)	-	-	-	-
無本金交割遠期外匯合約	<u>51,992</u>	<u>5,539</u>	<u>( 13,869)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 293,515</u>	<u>\$ 226,564</u>	<u>(\$ 30,718)</u>	<u>(\$ 110,410)</u>	<u>\$ -</u>

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

項 目	107年12月31日		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金	\$ 25,544,730	\$ -	\$ 25,544,730
應收款項			
應收票據	23,168	-	23,168
應收利息	6,406,464	-	6,406,464
其他應收款	348,299	-	348,299
應收款項合計	<u>6,777,931</u>	<u>-</u>	<u>6,777,931</u>
本期所得稅資產	-	61,616	61,616
投 資			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,005,911	-	33,005,911
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,157,244	29,117,458	30,274,702
按攤銷後成本衡量之金融資產	5,758,408	103,182,249	108,940,657
採用權益法之投資－淨額	-	1,545,398	1,545,398
投資性不動產	-	37,927,658	37,927,658
放 款	<u>22,746,223</u>	<u>1,075,977</u>	<u>23,822,200</u>
投資合計	<u>62,667,786</u>	<u>172,848,740</u>	<u>235,516,526</u>
再保險準備資產	<u>139,236</u>	<u>9,720</u>	<u>148,956</u>
不動產及設備	-	<u>300,233</u>	<u>300,233</u>
無形資產	-	<u>10,948</u>	<u>10,948</u>
遞延所得稅資產	-	<u>283,278</u>	<u>283,278</u>
其他資產			
預付款項	-	505,366	505,366
存出保證金	-	5,129,076	5,129,076
其 他	<u>218,459</u>	<u>18,953</u>	<u>237,412</u>
其他資產合計	<u>218,459</u>	<u>5,653,395</u>	<u>5,871,854</u>
分離帳戶保險商品資產	<u>553,044</u>	-	<u>553,044</u>
資產總額	<u>\$ 95,901,186</u>	<u>\$ 179,167,930</u>	<u>\$ 275,069,116</u>
應付款項	\$ 3,293,856	\$ -	\$ 3,293,856
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>57,337</u>	<u>6,540</u>	<u>63,877</u>
保險負債			
未滿期保費準備	251,844	-	251,844
賠款準備	-	151,520	151,520
責任準備	-	263,004,118	263,004,118
特別準備	-	61,062	61,062
保費不足準備	-	<u>173,379</u>	<u>173,379</u>
保險負債合計	<u>251,844</u>	<u>263,390,079</u>	<u>263,641,923</u>
外匯價格變動準備	-	<u>1,130,038</u>	<u>1,130,038</u>
負債準備	-	<u>4,129</u>	<u>4,129</u>
其他負債			
預收款項	-	1,416,992	1,416,992
存入保證金	-	48,468	48,468
暫收及待結轉款項	108,589	-	108,589
其他負債－其他	<u>2,350</u>	<u>4,081</u>	<u>6,431</u>
其他負債合計	<u>110,939</u>	<u>1,469,541</u>	<u>1,580,480</u>
分離帳戶保險商品負債	<u>553,044</u>	-	<u>553,044</u>
負債總計	<u>\$ 4,267,020</u>	<u>\$ 266,000,327</u>	<u>\$ 270,267,347</u>

項	目	106年12月31日		
		1 2 個月內回收	超過12個月後回收	合 計
現金及約當現金		\$ 26,234,975	\$ -	\$ 26,234,975
應收款項				
應收票據		123,282	-	123,282
應收利息		4,692,788	-	4,692,788
其他應收款		911,757	-	911,757
應收款項合計		5,727,827	-	5,727,827
本期所得稅資產		-	328,657	328,657
投 資				
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,299,305	-	2,299,305
備供出售金融資產		37,073,551	3,577,269	40,650,820
以成本衡量之金融資產		-	868,470	868,470
採用權益法之投資－淨額		-	1,426,043	1,426,043
無活絡市場之債務工具投資		14,920,000	85,686,878	100,606,878
持有至到期日金融資產		-	12,054,695	12,054,695
投資性不動產		-	39,112,589	39,112,589
放 款		24,083,208	1,278,780	25,361,988
投資合計		78,376,064	144,004,724	222,380,788
再保險準備資產		151,106	3,886	154,992
不動產及設備		-	305,732	305,732
無形資產		-	4,756	4,756
其他資產				
預付款項		-	927,078	927,078
存出保證金		-	5,215,597	5,215,597
其 他		305,269	-	305,269
其他資產合計		305,269	6,142,675	6,447,944
分離帳戶保險商品資產		642,405	-	642,405
資產總額		\$ 111,437,646	\$ 150,790,430	\$ 262,228,076
應付款項		\$ 2,070,975	\$ 19,178	\$ 2,090,153
透過損益按公允價值衡量之金融負債		103,170	110,410	213,580
保險負債				
未滿期保費準備		237,155	-	237,155
賠款準備		-	181,913	181,913
責任準備		-	244,603,663	244,603,663
特別準備		-	70,498	70,498
保費不足準備		-	201,890	201,890
保險負債合計		237,155	245,057,964	245,295,119
外匯價格變動準備		-	1,148,995	1,148,995
負債準備		-	12,290	12,290
其他負債				
預收款項		-	4,192,019	4,192,019
存入保證金		-	154,296	154,296
暫收及待結轉款項		92,723	-	92,723
其他負債－其他		7,718	-	7,718
其他負債合計		100,441	4,346,315	4,446,756
分離帳戶保險商品負債		642,405	-	642,405
負債總計		\$ 3,154,146	\$ 250,695,152	\$ 253,849,298

#### (六) 重分類資訊

本公司於 97 年 7 月 1 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 331,337	\$ -
無活絡市場之金融資產	-	331,337
	<u>\$ 331,337</u>	<u>\$ 331,337</u>

97 年第 3 季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融工具價值崩跌，本公司考量部分債券投資因金融風暴而無活絡市場報價可循，故將其自備供出售金融資產予以重分類至無活絡市場之債券投資。

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 12 月 31 日之帳面金額及公平價值如下：

	106年12月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值
無活絡市場之債務工具投資	\$ 54,521	\$ 76,827

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產 106 年度假設金融資產未重分類之揭露資訊如下：

	106年度	
	認列(損)益金額	認列其他綜合損益 之公允價值(損)益
無活絡市場之債務工具投資	\$ 2,859	\$ 4,941

#### 三四、資本風險管理

本公司進行資本管理以確保於繼續經營之前提下，藉由將債務及權益餘額最適化，以使股東報酬極大化。

本公司資本結構係由本公司之淨債務及權益（即股本、保留盈餘及其他權益項目）／權益組成。

本公司須遵守保險業相關法令之外部資本規定。

本公司主要管理階層每年重新檢視公司資本結構，其檢視內容包括考量各類資本之成本及相關風險。本公司依據主要管理階層之建議，將藉由支付股利、發行新股、買回股份及發行新債或償付舊債等方式平衡其整體資本結構。

### 三五、外匯價格變動準備

#### (一) 避險策略及曝險情形

##### 1. 避險策略

本公司從事遠期外匯（含無本金交割）、換匯及換匯換利等衍生工具之目的，主要係為規避外幣債權、債務及承諾因匯率變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，故以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生工具作為避險工具，並作定期評估。

##### 2. 曝險情形

幣別	避險比率	
	107年12月31日	106年12月31日
EUR	82.05%	89.23%
GBP	86.12%	89.29%
USD	79.39%	79.60%
HKD	93.44%	82.90%
JPY	99.39%	87.29%

#### (二) 外匯價格變動準備之變動調節

	107年度	106年度
年初餘額	\$ 1,148,995	\$ 1,197,043
本年度提存數		
強制提存	135,103	146,107
額外提存	<u>257,253</u>	<u>395,474</u>
小計	392,356	541,581
本年度收回數	( <u>411,313</u> )	( <u>589,629</u> )
年底餘額	<u>\$ 1,130,038</u>	<u>\$ 1,148,995</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響

107 年度：

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
稅後淨損	(\$ 268,595)	(\$ 253,430)	\$ 15,165
每股虧損	( 0.10)	( 0.10)	-
外匯價格變動準備	-	1,130,038	1,130,038
權 益	5,633,851	4,801,769	( 832,082)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [外匯價格變動準備淨變動] × 80%

106 年度：

影 響 項 目	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
稅後淨損	(\$ 745,519)	(\$ 705,640)	\$ 39,879
每股虧損	( 0.31)	( 0.29)	0.02
外匯價格變動準備	-	1,148,995	1,148,995
權 益	9,226,025	8,378,778	( 847,247)

未適用金額之稅後損益 = 適用金額之稅後損益 ± [外匯價格變動準備淨變動] × 83%

三六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編 號	內 容	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表二
3	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	從事衍生工具交易。	附註八



(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	具有重大影響力或控制力之被投資公司相關資訊。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
8	與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
9	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
10	從事衍生工具交易。	無

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 保險合約風險之性質及範圍

1. 保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1) 風險管理政策與程序

本公司保險合約風險管理之目標、策略、政策、程序及方法皆依循本公司董事會通過之「風險管理政策與程序」辦理。

(2) 風險管理目標

本公司風險管理目標在於保護客戶、員工及股東權益，並追求公司長期營運績效穩定。

(3) 風險管理組織與權責

本公司為有效規劃、監督與執行各種風險管理事務，風險管理相關組織包含董事會、風險控管委員會、風險控管部，以及各作業單位。其中董事會、風險控管委員會為公司核心的風險事務決策單位，並由風控長統籌各項風險管理事務之運作，定期於董事會及風險控管委員會報告公司整體風險事務現況。此外，作業單位須負責該業務內之風險辨識、風險衡量，並依循法律規範及公司內部規定，

執行並陳報各種風險管理作業，確保作業單位落實公司第一線的風險管理。

(4) 保險風險管理

公司保險風險之衡量與報導係以公司整體負債面作為評估基礎，已依循「保險業風險管理實務守則」進行各項商品設計及定價、招攬、核保、理賠、準備金、再保及巨災等保險面之風險管理。為避免風險發生時導致之資本適足問題，已依循「保險業資本適足性管理辦法」及「人身保險業資本適足性自行評估作業規範」等相關規定，定期檢視資本適足性，以達到強化公司資本管理，確保公司清償能力，以維護保戶及股東之權益。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

	107年度		
	假 設 變 動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表／罹病率	( 10%)	\$ 147,534	\$ 147,534
	10%	( 147,534)	( 147,534)
費 用	( 10%)	73,083	73,083
	10%	( 73,083)	( 73,083)
脫退率及解約率	( 10%)	( 32,682)	( 32,682)
	10%	32,682	32,682
折現率	( 1.71%)	( 1,681)	( 1,681)
	1.71%	-	-

(2) 保險風險集中之說明：

本公司所銷售之保險合約主要自台灣地區，公司針對長年期壽險、健康險等保險合約，皆透過適格之再保公司轉移風險，並無過度集中之虞。並定期檢視公司整體損益、風險承擔能力，進行自留額評估。除此之外，本公司並依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金。前面所稱之重大事故，係指符合政

府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣十億元以上者。

上述特別準備金每年新增提存數扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

### (3) 理賠發展趨勢

#### A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發 展 年 數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
95	\$158,075	\$222,959	\$236,173	\$237,421	\$237,730	\$237,864	\$238,777	\$238,777	\$ -
96	203,935	266,574	273,364	274,991	275,820	275,878	275,889	275,889	-
97	169,294	217,657	224,537	224,885	225,924	225,940	226,315	226,315	375
98	180,797	228,844	235,455	236,521	236,682	236,742	237,188	237,188	506
99	163,955	207,408	212,825	213,035	213,490	213,546	213,884	213,884	849
100	194,857	261,093	272,499	273,536	274,233	274,302	274,809	274,810	2,311
101	266,556	350,862	363,810	365,128	366,337	366,423	367,200	367,200	16,338
102	254,951	332,683	344,269	345,395	346,451	346,536	347,204	347,204	92,253
未報賠款準備									112,632
加：已報未付賠款(短期險)									18,862
加：已報未付賠款(長期險)									<u>20,026</u>
賠款準備金餘額									<u>\$151,520</u>

#### B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發 展 年 數								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
95	\$158,075	\$217,436	\$230,650	\$231,899	\$232,208	\$232,342	\$233,254	\$233,254	\$ -
96	197,540	251,179	257,969	259,596	260,424	260,453	260,493	260,493	-
97	165,395	211,740	218,621	218,968	220,007	220,023	220,394	220,394	371
98	178,850	226,897	233,509	234,574	234,735	234,796	235,246	235,246	511
99	163,960	207,413	212,829	213,039	213,530	213,586	213,945	213,945	906
100	189,858	256,095	267,500	268,533	269,275	269,344	269,868	269,868	2,368
101	264,517	345,261	358,579	359,916	361,172	361,259	362,052	362,052	16,791
102	254,952	330,667	344,769	343,923	345,064	345,150	345,851	345,851	90,899
未報賠款準備									111,846
加：已報未付賠款(短期險)									14,935
加：已報未付賠款(長期險)									<u>20,026</u>
賠款準備金餘額									<u>\$146,807</u>

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另當估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計

之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於 1 年內確定給付金額及時間之案件），各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

### 3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### (1) 信用風險

本公司保險合約之信用風險管理，主要著重在再保險之辦理，而再保險之安排，除依據各項法令規定辦理，同時考量各險種的特性與風險承受能力，訂定再保方式、再保額度與自留額等相關再保風險管理機制，以達到擴大承保能量、減輕盈餘的侵蝕、降低理賠波動的幅度、獲得核保的專門技術支援、取得商品與管理上的資訊、發展新型態的保險商品資源、穩定公司經營安全之目的。

本公司定期審視再保人之信用評等，並每年至少辦理一次定期自行查核，經審視及查核結果，目前公司再保交易對象之信用評等皆達一定水準以上，符合相關法令及本公司規範。

原承接 107 年超額再保險合約之一再保人 Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) 自 107 年 10 月起無相關信用評等資料，惟至 107 年 12 月 31 日止，再保合約時間已屆滿且無帳齡超過 9 個月以上之應收帳款，故無相關再保險資產減損事項，其合約相關內容摘要如下：

未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

107年一年期超額賠款再保險合約(相關險種為個人傷害保險主約及附約、一年期壽險、團體傷害保險、旅行平安保險)及巨災再保合約。

合約期間再保收支累計金額(107.01.01~107.12.31)：

再保險費支出計 545 仟元；

再保攤回賠款計 0 仟元。

未適格再保險準備金金額(107.12.31)：

0 仟元。

## (2) 流動性風險

本公司依循各項內外部規範進行負債面之各項現金流量測試，依據現在時點所計算之未來所有現金流量測試，與帳面上提存之準備金相比較，未來之現金流量應足以支應未來各項準備金支出所需，可有效控管保險合約之流動性風險。

## (3) 市場風險

依循保險合約之保險風險敏感度分析結果可知，其中利率變動 0.25%，股東權益的變化仍在公司淨值可承受範圍之內。且本公司亦已遵循各項內外部規範，針對各項公允市價或備供出售資產部位進行風險值計算，應可有效管理市場風險。

4. 嵌入主保險合約之衍生工具非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生工具之市場風險曝險資訊。

根據本公司所銷售之樂活人生變額年金保險所附加之批註條款，於準備金提存時皆採符合 NAIC 美國保險監理官學會 (National Association" of Insurance Commissioners) 頒訂之 Actuarial Guideline XLIII (AG43) 規範，依據過去經驗模擬未來市場利率，並計算 1000 組情境，取 CTE(70)" 提存準備金，應已適當考量市場風險曝險狀況。

除前項依規定提存準備金外，本公司同時將該批註條款予以 100%再保，已無任何相關風險。

### 三七、營運部門財務資訊

營運部門資訊係提供予主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。

本公司主要營運決策者係視公司整體為單一營運部門，以公司整體資訊作資源分配及績效評量，故無須揭露營運部門之損益、資產及負債資訊。

宏泰人壽保險股份有限公司  
具有重大影響力或控制力之被投資公司相關資訊  
民國 107 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司帳面金額	被投資公司本期利益(損失)	本期認列之投資利益(損失)	備註
			本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率(%)				
華鼎國際創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	\$ 126,531	\$ 161,224	12,653	20.41%	\$ 124,565	(\$ 20,013)	(\$ 4,084)	採用權益法之投資
遠鼎創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	416,667	500,000	41,667	20.83%	372,115	( 211,818)	( 44,129)	採用權益法之投資
達勝肆創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	750,000	750,000	75,000	21.43%	791,667	81,621	17,490	採用權益法之投資
達勝伍創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	256,500	-	25,650	21.43%	257,051	( 34,767)	( 7,450)	採用權益法之投資

宏泰人壽保險股份有限公司  
處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上  
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
宏泰人壽保險股份有限公司	「海洋都心」一期分配之店面及店面所屬車位	106/8/11	99/10/25	\$ 333,140	\$678,320 (含稅)	第 1 期款： 起造人變更後收取 135,660 仟元，已於 106.9.19 取得。 第 2 期款： 取得使照後收取 203,500 仟元，已於 106.12.29 取得。 第 3 期款： 土地移轉登記完成後收取 339,160 仟元，已於 107.4.17 取得。	\$ 331,291	興富發建設股份有限公司	非關係人	增加不動產收益	參考第一太平不動產估價師事務所之價格	

註 1：處分資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣 10 元者，有關實收資本額 20% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。



## §重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
應收利息明細表		明細表二
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產明細表		明細表四
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表		明細表五
採用權益法之投資變動明細表		明細表六
未滿期保費準備變動明細表		明細表七
賠款準備變動明細表		明細表八
責任準備變動明細表		明細表九
保費不足準備變動明細表		明細表十
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		明細表十一
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		明細表十二
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		明細表十三
損益項目明細表		
自留滿期保費收入明細表		明細表十四
透過損益按公允價值之金融資產及負債損益 明細表		明細表十五
兌換損益明細表		明細表十六
自留保險賠款與給付明細表		明細表十七
佣金費用明細表		明細表十八
業務費用明細表		明細表十九
管理費用明細表		明細表二十
員工福利、折舊及攤銷費用功能別明細表		附 註二七

宏泰人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表一

單位：除另予註明者外  
，餘係新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金及零用金		\$ 180
活期存款（註）	台 幣	4,592,023
	美 元	3,899,711
	歐 元	13,045
	人 民 幣	68,760
	港 幣	548,745
	日 幣	100,498
	其 他	4,072
附賣回票券投資	年利率 0.54%-0.62%	6,960,694
附賣回債券投資	年利率 0.52%-0.60%	9,357,002
		<u>\$ 25,544,730</u>

註：活期存款中內含外幣資訊如下：

幣 別	金 額 (仟元)	匯 率 (元)
美 元	\$ 126,890	30.733
歐 元	371	35.202
人 民 幣	15,365	4.475
港 幣	139,842	3.924
日 幣	360,946	0.278

宏泰人壽保險股份有限公司

應收利息明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
約當現金（含附賣回債券及票券投資）	\$ 1,910
放 款	1,052,605
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,423
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融 資產	185,209
按攤銷後成本衡量之金融資產	5,125,378
減：備抵損失	( 2,061 )
	<u>\$ 6,406,464</u>

宏泰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 107 年 12 月 31 日

表三

單位：除單價及面值為新台幣  
元外，餘係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要		股 數 ( 仟 股 )		面 值	總 額	利 率 %	取 得 成 本	公 允 價 值	
	付 息 日	還 本 日	或 張 數	面 值					單 價	總 額
可轉換公司債	-	-	-	-	-	\$ -	-	\$ 1,308,156	-	\$ 1,328,104
國內受益憑證	-	-	-	-	-	-	-	6,417,375	-	5,741,149
國內上市(櫃)股票	-	-	-	-	-	-	-	9,698,936	-	9,210,272
國內金融債	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	-	1,230,000
不動產投資信託	-	-	-	-	-	-	-	183,832	-	244,059
國外受益憑證										
DIA US Equity	-	-	352	-	-	-	-	2,623,291	7,167	2,521,041
IVV US Equity	-	-	563	-	-	-	-	4,761,536	7,733	4,355,491
其他(註一)	-	-	-	-	-	-	-	6,552,769	-	6,212,906
								<u>13,937,596</u>		<u>13,089,438</u>
國外股票	-	-	-	-	-	-	-	1,001,626	-	880,830
國外金融債	-	-	-	-	-	-	-	985,598	-	907,187
衍生性金融商品(註二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374,872
合 計								<u>\$ -</u>		<u>\$ 33,005,911</u>

註一：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

註二：衍生工具明細請詳附註八。

註三：以上有價證券均無提供短期質押或出借之情事。

宏泰人壽保險股份有限公司  
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
 民國 107 年 12 月 31 日

表四

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	股 數 ( 仟 股 )		面 值	取 得 成 本	備 抵 損 失	備 抵 評 價 調 整	公 允 價 值	
		或 張 數	面 值					單 價	總 價
國內投資									
上市(櫃)股票及興櫃股票		-	-		\$ 3,004,510	\$ -	(\$ 299,750)		\$ 2,704,760
未上市(櫃)股票		-	-		1,425,172	-	336,739		1,761,911
特別股									
中信金乙特		41,667	-		2,500,020	-	133,334	63	2,633,354
其他(註)		-	-		2,497,679	-	77,249		2,574,928
		-	-		4,997,699	-	210,583		5,208,282
金融債		-	-		2,900,000	( 1,610)	32,249		2,930,639
公司債		-	-		1,548,433	( 851)	60,300		1,607,882
					13,875,814	( 2,461)	340,121		14,213,474
國外投資									
特別股									
POSABK 境外優先股 USD		100,000	-		3,020,800	-	( 219,241)	28	2,801,559
ICBC 境外優先股 EUR		70,215	-		2,668,072	-	( 14,848)	38	2,653,224
中國銀行境外優先股 USD		361,000	-		1,787,140	-	48,505	5	1,835,645
其他(註)		-	-		66,094	-	( 5,715)		60,379
		-	-		7,542,106	-	( 191,299)		7,350,807
金融債		-	-		1,128,495	( 381)	4,186		1,132,300
公司債		-	-		8,174,830	( 5,109)	( 591,600)		7,578,121
					16,845,431	( 5,490)	( 778,713)		16,061,228
總 計					\$ 30,721,245	(\$ 7,951)	(\$ 438,592)		\$ 30,274,702

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

宏泰人壽保險股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表  
民國 107 年 12 月 31 日

表五

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	摘 要	張 數	面 值 ( 元 )	取 得 成 本	利 率	備 抵 損 失	帳 面 金 額	備 註
國內投資								
政府債		-	-	\$ 7,834,028	1.75%~3.88%	\$ -	\$ 7,654,144	
公司債		-	-	4,118,066	1.90%~3.90%	( 2,705)	4,114,819	
金融債		-	-	1,730,000	1.18%~2.10%	( 4,072)	1,725,928	
原始到期日超過3個月之定期存款		-	-	3,103,283	0.14%~0.78%	-	3,103,283	
減：抵繳存出保證金		-	-	( 4,935,080)		-	( 4,935,080)	
				<u>11,850,297</u>		<u>( 6,777)</u>	<u>11,663,094</u>	
國外投資								
政府債		-	-	11,103,554	4.50%~7.75%	-	11,394,967	
公司債		-	-	42,202,593	0.00%~9.00%	( 25,536)	42,044,082	
金融債		-	-	42,726,540	0.00%~10.18%	( 15,844)	42,255,319	
不動產抵押權		-	-	1,610,224	0.00%~8.00%	-	1,583,195	
				<u>97,642,911</u>		<u>( 41,380)</u>	<u>97,277,563</u>	
總 計				<u>\$109,493,208</u>		<u>(\$ 48,157)</u>	<u>\$108,940,657</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 彙計。

宏泰人壽保險股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 107 年度

表六

單位：除另予註明者外，股數係  
仟股，金額係新台幣仟元

	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額		利 潤	資 本 公 積	其 他 權 益	投 資 ( 損 ) 益	年 底 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	之 兌 換 差 額	股 數					持 股 比 例 %	金 額	股 數			
華鼎國際創業投資股份有限公司	16,122	\$ 168,663	-	\$ -	( 3,469)	(\$ 34,694)	\$ -	(\$ 5,320)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,084)	12,653	20.41	\$ 124,565	\$ 124,565	無	-
遠鼎創業投資股份有限公司	50,000	499,577	-	-	( 8,333)	( 83,333)	-	-	-	-	-	( 44,129)	41,667	20.83	372,115	372,115	無	-
達勝肆創業股份有限公司	75,000	757,803	-	-	-	-	11,976	-	-	4,398	17,490	-	75,000	21.43	791,667	791,667	無	-
達勝伍創業股份有限公司	-	-	25,650	256,500	-	-	266	-	-	7,735	( 7,450)	-	25,650	21.43	257,051	257,051	無	-
		<u>\$ 1,426,043</u>		<u>\$ 256,500</u>		<u>(\$ 118,027)</u>	<u>\$ 12,242</u>	<u>(\$ 5,320)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,133</u>	<u>(\$ 38,173)</u>				<u>\$ 1,545,398</u>	<u>\$ 1,545,398</u>		

宏泰人壽保險股份有限公司  
未滿期保費準備變動明細表  
民國 107 年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 淨 變 動 金 額	其 他 變 動 金 額	年 底 餘 額
<b>總 額：</b>				
個人壽險	\$ 2,021	\$ 186	\$ -	\$ 2,207
個人傷害險	85,773	684	-	86,457
個人健康險	91,352	12,343	-	103,695
團 體 險	57,966	1,495	-	59,461
投資型保險	<u>43</u>	<u>( 19 )</u>	<u>-</u>	<u>24</u>
	<u>237,155</u>	<u>14,689</u>	<u>-</u>	<u>251,844</u>
<b>分 出：</b>				
個人壽險	( 23,589 )	5,564	-	( 18,025 )
個人健康險	( 124,856 )	6,751	-	( 118,105 )
團 體 險	( 2,387 )	( 552 )	-	( 2,939 )
投資型保險	<u>( 274 )</u>	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>( 167 )</u>
	<u>( 151,106 )</u>	<u>11,870</u>	<u>-</u>	<u>( 139,236 )</u>
	<u>\$ 86,049</u>	<u>\$ 26,559</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 112,608</u>



宏泰人壽保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國 107 年度

表八

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 淨 變 動 金 額	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
總	額：				
	個人壽險	\$ 36,385	(\$ 19,772)	\$ -	\$ 16,613
	個人傷害險	52,970	( 5,385)	-	47,585
	個人健康險	51,534	( 4,319)	-	47,215
	團 體 險	<u>41,024</u>	<u>( 917)</u>	<u>-</u>	<u>40,107</u>
		<u>181,913</u>	<u>( 30,393)</u>	<u>-</u>	<u>151,520</u>
分	出：				
	個人傷害險	-	( 2,000)	-	( 2,000)
	個人健康險	<u>( 1,378)</u>	<u>( 549)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,927)</u>
		<u>\$ 180,535</u>	<u>(\$ 32,942)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 147,593</u>

宏泰人壽保險股份有限公司

責任準備變動明細表

民國 107 年度

表九

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 淨 變 動 金 額	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
壽 險	\$ 220,986,677	\$ 16,599,663	\$ -	\$ 237,586,340
傷 害 險	13,249	( 30)	-	13,219
健 康 險	23,265,174	1,825,728	-	25,090,902
年 金 險	337,926	( 38,816)	-	299,110
投資型保險	<u>637</u>	( <u>129</u> )	<u>-</u>	<u>508</u>
	<u>\$ 244,603,663</u>	<u>\$ 18,386,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 262,990,079</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數為 263,004,118 仟元。

宏泰人壽保險股份有限公司  
 保費不足準備變動明細表  
 民國 107 年度

表十

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 金 額	本 年 度 淨 變 動 金 額	其 他 變 動 金 額	年 底 餘 額
個人壽險		\$ 199,276	(\$ 27,747)	\$ -	\$ 171,529
個人健康險		<u>2,614</u>	( <u>764</u> )	<u>-</u>	<u>1,850</u>
		<u>\$ 201,890</u>	( <u>\$ 28,511</u> )	<u>\$ -</u>	<u>\$ 173,379</u>

宏泰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 107 年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 金 額	本 年 度 提 存 數	本 年 度 收 回 數	年 底 餘 額
重大事故及危險變動特別準備金				
個人壽險	\$ 688	\$ 688	\$ -	\$ 1,376
個人傷害險	19,199	10,955	250	30,404
個人健康險	41,729	7,422	6,636	55,787
團 體 險	<u>35,236</u>	<u>13,994</u>	( <u>13,640</u> )	<u>35,590</u>
	<u>\$ 96,852</u>	<u>\$ 33,059</u>	( <u>\$ 6,754</u> )	<u>\$ 123,157</u>

宏泰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

民國 107 年度

表十二

單位：新台幣仟元

險別	滿期自留保費	預 期 賠 款		自 留 賠 款	本 期 提 存		特 別 盈 餘 公 積		提 存 合 計 數
		預 期 損 失 率	預 期 賠 款 金 額		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	
個人壽險	\$ 4,227	65	\$ 2,747	(\$ 2,138)	3	\$ 127	\$ 733	(\$ 172)	\$ 688
個人傷害險	219,433	76	165,889	89,219	1	2,194	11,500	( 2,739)	10,955
個人健康險	234,516	75	175,261	160,310	3	7,035	2,243	( 1,856)	7,422
團 體 險	<u>203,007</u>	82	<u>166,466</u>	<u>90,453</u>	3	<u>6,090</u>	<u>11,402</u>	( <u>3,498</u> )	<u>13,994</u>
	<u>\$ 661,183</u>		<u>\$ 510,363</u>	<u>\$ 337,844</u>		<u>\$ 15,446</u>	<u>\$ 25,878</u>	( <u>\$ 8,265</u> )	<u>\$ 33,059</u>

宏泰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

民國 107 年度

表十三

單位：新台幣仟元

險	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 高 於 賠 款 收 回 數	期 預 計 超 過 滿 期 自 留 保 費 收 回 數	收 回 特 別 準 備 收 回 數	特 別 準 備 收 回 數	別 所 得 稅 影 響 數	準 回 合 計 數	備 本 期 累 積 特 別 盈 餘 公 積
個人壽險	\$ 688	\$ 1,376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,376
個人傷害險	19,199	30,154	-	( 11,445)	11,757	( 62)	250	30,404	
個人健康險	41,729	49,151	-	-	8,295	( 1,659)	6,636	55,787	
團體險	35,236	49,230	-	( 2,494)	( 14,556)	3,410	( 13,640)	35,590	
	<u>\$ 96,852</u>	<u>\$ 129,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 13,939)</u>	<u>\$ 5,496</u>	<u>\$ 1,689</u>	<u>(\$ 6,754)</u>	<u>\$ 123,157</u>	

宏泰人壽保險股份有限公司  
自留滿期保費收入明細表  
民國 107 年度

表十四

單位：新台幣仟元

	保 險 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
個人壽險	\$ 22,037,779	\$ 4,558	(\$ 38,043)	\$ 22,004,294	24 分 法	(\$ 5,750)	\$ 21,998,544
個人傷害險	222,628	-	( 4,749)	217,879	"	( 684)	217,195
個人健康險	1,936,661	-	( 225,637)	1,711,024	"	( 19,094)	1,691,930
團 體 險	94,068	-	( 6,639)	87,429	"	( 944)	86,485
年 金 險	17,769	-	( 5,982)	11,787	"	-	11,787
其 他	<u>1,076</u>	<u>-</u>	<u>( 54)</u>	<u>1,022</u>	"	<u>( 87)</u>	<u>935</u>
	<u>\$ 24,309,981</u>	<u>\$ 4,558</u>	<u>(\$ 281,104)</u>	<u>\$ 24,033,435</u>		<u>(\$ 26,559)</u>	<u>\$ 24,006,876</u>

宏泰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 107 年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
權益工具	
評價損益	(\$ 888,565)
處分損益	( 163,027)
股利收入	348,605
債務工具	
評價損益	( 117,937)
處分損益	49,102
衍生工具	
評價損益	( 223,067)
處分損益	( 5,406,284)
其 他	
評價損益	( 2,505,790)
處分損益	( <u>793,501</u> )
	( <u>\$ 9,700,464</u> )



宏泰人壽保險股份有限公司

兌換損益明細表

民國 107 年度

表十六

單位：新台幣仟元

項	目	已實現兌換損益	未實現兌換損益	合	計
外	幣	\$ 34,790	(\$ 344,256)	(\$	309,466)
權益工具		( 2,975)	11,709		8,734
債務工具		( 294,657)	3,641,595		3,346,938
衍生工具		-	3,737		3,737
其	他	<u>337,851</u>	<u>290,373</u>		<u>628,224</u>
		<u>\$ 75,009</u>	<u>\$ 3,603,158</u>		<u>\$ 3,678,167</u>

宏泰人壽保險股份有限公司  
自留保險賠款與給付明細表  
民國 107 年度

表十七

單位：新台幣仟元

項 目	保 險 賠 款 (含理賠費用支出)	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款
個人壽險	\$ 13,343,728	(\$ 27,168)	\$ 13,316,560
個人傷害險	91,782	( 2,562)	89,220
個人健康險	1,103,720	( 220,565)	883,155
團 體 險	91,453	( 1,000)	90,453
年 金 險	52,873	( 88)	52,785
其 他	<u>5,027</u>	<u>( 2,000)</u>	<u>3,027</u>
	<u>\$ 14,688,583</u>	<u>(\$ 253,383)</u>	<u>\$ 14,435,200</u>

宏泰人壽保險股份有限公司

佣金支出明細表

民國 107 年度

表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
業務員津貼		\$	686,800
承保佣金支出			<u>530,114</u>
			<u>\$1,216,914</u>

宏泰人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

民國 107 年度

表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 48,792
業務觀摩費	18,366
租金支出	11,040
會 議 費	11,256
什 費	8,986
業務推廣費	8,297
其他（均小於 5%）	<u>17,694</u>
	<u>\$124,431</u>

宏泰人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

民國 107 年度

表二十

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
薪資支出		\$ 303,820	
租金支出		70,571	
手續費		32,216	
其他（均小於5%）		<u>197,782</u>	
		<u>\$ 604,389</u>	

宏泰人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國107年度

宏泰人壽保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項複核報告

宏泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

宏泰人壽保險股份有限公司民國 107 年度之財務報表，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，並於民國 108 年 3 月 28 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附宏泰人壽保險股份有限公司編製之民國 107 年度財務報告其他揭露事項，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，業經本會計師依照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，宏泰人壽保險股份有限公司民國 107 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表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 鄭 旭 然



會計師 林 旺 生



中 華 民 國 108 年 3 月 28 日

宏泰人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國 107 年度

壹、業務之說明

一、最近 5 年度重大業務事項

(一) 主要經營權（股權）變動達 10% 以上：

本公司於 104 年 10 月 23 日董事會決議辦理公開發行普通股 14,112,208 仟股，每股面額 10 元，按每股 5.76 元折價發行。

截至 107 年 12 月 31 日止，取得本公司之普通股股權達 10% 以上者，為林長隆及王婉玲。茲列示明細如下：

應募人	持有股份（仟股）	對本公司持股%
林長隆	604,070	24.77%
王婉玲	607,486	24.91%

截至 108 年 3 月 27 日止，本公司之持股變動情形請參閱其他揭露事項第貳部分說明。

(二) 經營方式或業務內容之重大改變

在新商品開發部分，宏泰人壽仍秉持關懷社會，滿足不同族群保險保障需求為出發點，並適時關注同業商品推出動向，著重擴大保障型、儲蓄型商品的銷售規模及朝退休風險規劃的訴求發展，以期帶動新契約業績的成長及為公司帶來穩定的保險本業利益。

此外，本公司於 107 年 10 月開辦電話行銷業務，並針對前述通路的屬性，開發專屬的保險商品。

107 年度本公司新推出之保險商品說明如下：

1. 為使保障型商品平台更趨完整，開發一系列一年期健康險附約商品，險種性質包括失能險、失能扶助險、癌症險、癌症醫療險及手術醫療險等，以期提升保障型商品的銷售業績，並帶動主契約保費收入。（第一季）



2. 有鑒於國內市場仍處低利率環境，加上美元持續升息，公司於第一季下旬至第三季上旬陸續推出新台幣與美元計價之利率變動型壽險及還本保險，商品條件頗受到業務同仁的推薦及消費者的青睞。(第一季至第三季)
3. 針對高齡化社會的趨勢，推出市場創新的失智險商品及公司第一張實物給付型安葬服務保險，滿足中高齡族群醫療照護及後事安排的保障規劃需求；另因應電話行銷業務開辦，設計專屬多倍型傷害保險商品。(第三季及第四季)
4. 延續保障型商品的推動主軸，並參考第一季上市的一年期健康險附約商品架構加重大傷病卡保障內容，於第四季上旬推出一系列終身型健康險主約商品；第四季下旬則推出日額型+定額型+實支實付型一年期醫療健康保險附約及1-11級失能+重大燒燙傷豁免保險費附約。(第四季)

(三) 購置或處分重大資產：

1. 購置重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 種 類	內 容	取 得 總 價 款
104	專案投資－土地	台北市北投區振興段二小段436地號	\$ 12,091,603

2. 處分重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 種 類	帳 面 價 值 及相關成本	售 價	處 分 利 益
105	不動產投資－土地	\$ 1,929,157	\$ 2,415,460	\$ 441,912
106	不動產投資－房地	218,810	258,674	39,864
106	不動產投資－房地	333,140	678,320	331,291

註：處分（損）益係減除必要交易成本後之餘額。

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金及相關資訊

(一) 董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理酬勞：

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								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)		A、B、C及D等四項總額占稅後純損之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司				合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	
董事長	魯典毅	3,626								1.43%													1.43%	
董事	王惠津																							
董事	湯維華																							
董事	嚴成均																							
獨立董事	吳水源	480					340			0.32%													0.32%	
獨立董事	藍文祥	480					250			0.29%													0.29%	
獨立董事	廖志峯	236					140			0.15%													0.15%	

2. 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純損之比例		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)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
無		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	-	無

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		員工酬勞金額 (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
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
總經理	湯維華	\$ 4,200	\$	\$ 108	\$	\$ 1,400	\$	\$	\$	\$	2.25		\$ -	\$ -	無	
副總經理	嚴成均	16,656		648		5,332					8.93					無
副總經理	蔡麗絲															
副總經理	廖瑞雄															
副總經理	楊宏鈞															
副總經理	陳銘正															
總稽核	楊恭尊															

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	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	嚴成均、蔡麗絲 廖瑞雄、楊宏鈞 陳銘正、楊恭尊	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	湯維華	
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	7 人	

(二) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

### 三、勞資關係資訊

#### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

##### 1. 員工福利措施

本公司員工除依法令規定享有勞工保險及全民健康保險外，並投保員工團體保險之補助。

##### 2. 進修訓練

本公司每年度均依公司政策及員工需求排定訓練計劃，編列訓練預算，並依計劃推動員工內部訓練、派外訓練或國外進修。本公司也制定員工參加國內、外機構壽險專業證照考試之獎勵辦法，鼓勵員工以自修方式加強壽險之專業知識。

##### 3. 退休制度

本公司自 87 年 4 月 1 日納入勞基法，員工區分為內勤員工及業務人員，內勤員工退休金辦法依勞基法規定且追溯適用勞基法前之年資，業務員則依勞基法規定但不追溯適用勞基法前之年資。自 94 年 7 月 1 日起，員工選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，按其月提繳工資分級表之投保金額 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

##### 4. 其他重要協議：無。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

(三) 本年度因違反勞動基準法所遭受之裁罰損失：

行政機關	發文日期	發文字號	違反勞動基準法條款	裁罰結果	備註
高雄市政府	107.9.20	高市勞條字第 10736831600 號	第 22 條第 2 項：工資應全額直接給付勞工。 第 30 條第 6 項：出勤紀錄應逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止。	罰鍰四萬元	(1) 係本公司因某業務員之不當受領行為而保留該員業務報酬 38 千元未發放。 (2) 本公司不服裁罰，已提起訴願及行政訴訟。

#### 四、最近 2 年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形如下

(一) 總經理：最近 2 年度無異動。

(二) 稽核主管：龔盟鈞總稽核於 105 年 9 月 30 日請辭； 105 年 8 月 1 日聘請楊恭尊先生擔任稽核室副總經理職務，依金融監督管理委

員會 106 年 3 月 2 日所發金管保字第 1060160042 號函核准，自 106 年 3 月 2 日起擔任總稽核。

(三) 簽證精算師：106 年 1 月 16 日董事會通過嚴成均副總經理為本公司簽證精算師（經金融監督管理委員會 106 年 2 月 2 日金管保財字第 10610905410 號函准予備查）。

五、各項準備金提存方式之變動：

本公司依金管會保險局訂定之「保險業各種準備金提存辦法」規定，提存責任準備、未滿期保費準備、重大事故特別準備、危險變動特別準備、賠款準備及保費不足準備，並經金管會核可之簽證精算師簽證。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第 23 條針對 1 年期以下業務應依下列規定提存準備金之第 2 項，傷害保險及自中華民國 99 年 1 月 1 日起之健康保險及人壽保險，應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

六、最近 1 年度經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲金融監督管理委員會證券期貨局核准（或未准予核備）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。

七、最近 3 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：無。

八、最近 1 年度再保費支出佔總保費收入 1% 以上之往來再保險業名稱及其信用評等：無。

九、委託信用評等機構評等：無。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊：不適用。

二、股利資訊：

(一) 最近兩年度之每股股利資訊：無。

(二) 股利政策：請參閱附註二五之說明。

三、股權分散情形

(一) 普通股

普 通 股  
每股面額 10 元

107 年 12 月 31 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持有股數 (仟股)	持 股 比 例 ( % )
1~ 999	1,583	110	-
1,000~ 5,000	37	90	-
5,001~ 10,000	7	51	-
10,001~ 15,000	15	189	0.01%
15,001~ 20,000	7	128	-
20,001~ 30,000	5	133	0.01%
30,001~ 40,000	6	217	0.01%
40,001~ 50,000	3	134	0.01%
50,001~ 100,000	5	373	0.02%
100,001~ 200,000	8	1,203	0.05%
200,001~ 400,000	7	2,190	0.09%
400,001~ 600,000	1	591	0.02%
600,001~ 800,000	-	-	-
800,001~ 1,000,000	-	-	-
1,000,001 以上	42	2,433,654	99.78%
合 計	1,726	2,439,063	100.00%

(二) 特別股：無。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

單位：仟股

職 稱	姓 名	107年度		108年度截至3月27日	
		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	王婉玲	-	-	( 242,310 )	-

五、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(仟股)	交易價格(仟元)
無	-	-	-	-	-	-

六、股權質押資訊：

姓名	質押變動原因	變動日期	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	質借(贖回)股數(仟股)	持股比例(%)	質押比例(%)	質借(贖回)金額(仟元)
無	-	-	-	-	-	-	-	-

七、總括申報制度相關資訊：不適用。

八、發行或私募員工認股權憑證之情形：不適用。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	最近5年度財務資料(註1)					
	107	106	105	104	103	
現金及約當現金	\$ 25,544,730	\$ 26,234,975	\$ 21,749,701	\$ 19,280,623	\$ 16,569,195	
應 收 款 項	6,777,931	5,727,827	7,274,279	7,938,906	5,723,236	
待 出 售 資 產	-	-	360,114	1,068,774	2,744,388	
各項金融資產及放款	235,516,526	222,380,788	209,952,261	200,339,185	181,821,304	
再保險合約資產	148,956	154,992	148,393	150,629	4,752	
不動產及設備	300,233	305,732	309,555	313,349	312,136	
無 形 資 產	10,948	4,756	5,503	2,286	3,102	
其他資產(註3)	6,769,792	7,419,006	7,325,931	9,594,127	7,800,550	
資 產 總 額	275,069,116	262,228,076	247,125,737	238,687,879	214,978,663	
應 付 款 項	3,293,856	2,090,153	1,026,373	1,029,137	751,299	
各 項 金 融 負 債	63,877	213,580	945,947	1,741,486	1,261,509	
保險負債及具金融工具 性質之保險契約準備	263,641,923	245,295,119	231,990,596	220,467,955	205,395,518	
負 債 準 備	4,129	12,290	18,700	17,289	6,526	
其他負債(註3)	3,263,562	6,238,156	5,372,181	6,472,620	5,617,697	
負 債 總 額	分配前	270,267,347	253,849,298	239,353,797	229,728,487	213,023,549
	分配後	(註3)	(註3)	239,353,797	229,728,487	213,023,549
股 本	24,390,625	24,390,625	24,390,625	24,390,625	27,779,845	
資 本 公 積	1,169	1,169	1,169	-	-	
保 留 盈 餘	分配前	( 17,033,767)	( 16,813,785)	( 16,113,336)	( 15,126,836)	( 25,816,573)
	分配後	(註3)	(註3)	( 16,113,336)	( 15,126,836)	( 25,816,573)
權 益 其 他 項 目	( 2,556,258)	800,769	( 506,518)	( 304,397)	( 17,158)	
權 益 總 額	分配前	4,801,769	8,378,778	7,771,940	8,959,392	1,946,114
	分配後	(註3)	(註3)	7,771,940	8,959,392	1,946,114

註 1： 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2： 截至本報告提出日，本公司尚未召開股東會。

註 3： (1) 其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產、分離帳戶保險商品資產及其他資產。

(2) 其他負債包含外匯價格變動準備、分離帳戶保險商品負債及其他負債。



(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最近5年度財務資料 (註1)				
	107	106	105	104	103
營業收入	\$33,898,516	\$30,178,235	\$27,543,336	\$26,122,273	\$26,685,553
營業成本	33,720,172	30,229,554	27,794,737	26,320,691	27,110,743
營業費用	730,829	805,628	775,515	595,372	585,671
營業外收入及支出	237,259	152,400	137,538	17,434	100,573
稅前損益	( 315,226)	( 704,547)	( 889,378)	( 776,356)	( 910,288)
稅後損益	( 253,430)	( 705,640)	( 983,290)	( 811,148)	( 910,288)
綜合損益	( 4,343,324)	606,838	( 1,188,621)	( 1,115,282)	( 852,015)
每股虧損 (元)	( 0.10)	( 0.29)	( 0.40)	( 0.74)	( 1.01)

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

## 二、重要財務比率分析

分析項目(註3)		年 度(註1)		最近5年度財務分析(註1)				
		107	106	105	104	103		
財務結構指標	負債占資產比率	98.25	96.80	96.86	96.25	99.09		
	各種保險負債對資產比率	96.26	93.98	94.36	92.85	95.88		
	各項保險負債變動率	7.44	5.68	5.21	7.52	6.22		
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	75.38	62.33	59.17	84.28	61.24		
償債能力指標	關係企業投資額對業主權益比率	-	-	-	-	-		
	初年度保費比率	139.86	196.74	364.06	236.94	330.78		
	續年度保費比率	102.01	89.60	91.87	90.31	92.58		
經營能力指標	新契約費用率	8.34	13.17	14.10	17.52	17.99		
	保費收入變動率	14.32	8.89	6.16	( 6.66)	( 6.02)		
	權益變動率	( 42.69)	7.81	( 13.25)	360.37	( 13.43)		
	淨利變動率	64.09	28.24	( 21.22)	10.89	( 1,685.48)		
	資金運用比率	97.53	98.24	97.12	97.85	97.91		
	繼續率	13個月	91.25	92.83	94.90	94.92	90.49	
	25個月	90.99	91.34	89.85	85.45	85.49		
獲利能力指標	資產報酬率	( 0.09)	( 0.28)	( 0.40)	( 0.36)	( 0.44)		
	權益報酬率	( 3.85)	( 8.74)	( 11.75)	( 14.88)	( 43.41)		
	資金運用淨收益率	3.83	3.74	3.54	3.60	3.58		
	投資報酬率	3.74	3.64	3.44	3.48	3.46		
	營業利益對營業收入比率	( 1.63)	( 2.84)	( 3.73)	( 3.04)	( 3.79)		
	稅前純益對總收入比率	( 0.92)	( 2.32)	( 3.21)	( 2.97)	( 3.42)		
	純益率	( 0.75)	( 2.34)	( 3.57)	( 3.11)	( 3.41)		
	每股盈餘	( 0.10)	( 0.29)	( 0.40)	( 0.74)	( 1.01)		
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	14.38	15.83	14.69	16.24	11.35		

最近2年度各項財務業務指標變動達20%者，分析說明如下：

- 各項責任準備金變動率及各種責任準備金淨增額對保費收入比率增加，主要係因本年度首期保費收入增加，提存保險負債準備亦相對增加所致。
- 初年度保費比率減少，主要係因本年度首期保費收入增加幅度較上年度略低所致。
- 新契約費用率減少，主要係因本年度首期保費收入增加所致。
- 保費收入變動率增加，主要係因本年度首期保費收入增加所致。
- 業主權益變動率減少，主要係因本年度金融工具之評價損失較上年度增加所致。
- 淨利變動率、資產報酬率、業主權益報酬率、稅前純益對總收入比率、純益率及每股盈餘增加，主要係因本年度虧損減少所致。
- 營業利益對營業收入比率增加，主要係因本年度保費收入及淨投資利益增加；費用及保單成本增加幅度較小所致。

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：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) 各種保險負債變動率 = (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) 各種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) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益
- (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) / 前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各種保險負債 + 業主權益)
- (6) 繼續率 (13 個月、25 個月) =  $PRy = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

【PRy：x 月發單經過 y 個月契約仍有效之契約繼續率；

$NB'_x$ ：[  $NB_x - (x$  月發單在  $x \sim x + y$  期間內解除契約保件及死亡、全殘保件) ]；

$NB_x$ ：x 月發單之新契約 (不含契約撤銷保件)；

$BF_{x+y}$ ：A. 以件數計算契約繼續率時，為 [  $NB'_x - (x$  月發單在  $x \sim x + y$  期間內解約、停效保件) + (x 月發單在  $x \sim x + y$  期間內復效契約保件) ]；

B. 以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 [  $NB'_x - (x$  月發單在  $x \sim x + y$  期間內解約、停效、契約變更保件) + (x 月發單在  $x \sim x + y$  期間內復效、契約變更保件) ] ；】

## 4. 獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用  $\times$  (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 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2 ]
- (4) 投資報酬率 =  $2 \times$  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)
- (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) 投資性不動產投資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、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	107年度	106年度	金 額	%
現金及約當現金	\$ 25,544,730	\$ 26,234,975	(\$ 690,245)	( 2.63)
應收款項	6,777,931	5,727,827	1,050,104	18.33
各項金融資產及放款	235,516,526	222,380,788	13,135,738	5.91
再保險合約資產	148,956	154,992	( 6,036)	( 3.89)
不動產及設備	300,233	305,732	( 5,499)	( 1.80)
無形資產	10,948	4,756	6,192	130.19
其他資產(註1)	6,769,792	7,419,006	( 649,214)	( 8.75)
資產總額	275,069,116	262,228,076	12,841,040	4.90
應付款項	3,293,856	2,090,153	1,203,703	57.59
各項金融負債	63,877	213,580	( 149,703)	( 70.09)
保險負債及具金融工具性質之保險契約準備	263,641,923	245,295,119	18,346,804	7.48
負債準備	4,129	12,290	( 8,161)	( 66.40)
其他負債(註1)	3,263,562	6,238,156	( 2,974,594)	( 47.68)
負債總額	270,267,347	253,849,298	16,418,049	6.47
股本	24,390,625	24,390,625	-	-
資本公積	1,169	1,169	-	-
保留盈餘	( 17,033,767)	( 16,813,785)	( 219,982)	1.31
權益其他項目	( 2,556,258)	800,769	( 3,357,027)	( 419.23)
權益總額	4,801,769	8,378,778	( 3,577,009)	( 42.69)
變動比率達20%以上且變動金額達1,000萬以上者，分析說明如下：				
1. 應付款項：主要係本年度期末應付不動產之在建工程款較上年度增加所致。				
2. 各項金融負債：係本期期末衍生工具評價損失較上期減少所致。				
3. 其他負債：主要係因本期投資性不動產之預售屋已陸續完成過戶，認列處分利益及沖轉預收款項，致預收款項減少所致。				
4. 權益其他項目利益及權益總額：主要係金融工具之評價損失較上年度增加所致。				

註1：(1) 其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產、分離帳戶保險商品資產及其他資產。

(2) 其他負債包含外匯價格變動準備、分離帳戶保險商品負債及其他負債。

## 二、財務績效分析

單位：新台幣仟元

	107年度	106年度	增 減 金 額	變動比例 (%)
營業收入	\$ 33,898,516	\$ 30,178,235	\$ 3,720,281	12.33
營業成本	33,720,172	30,229,554	3,490,618	11.55
營業費用	<u>730,829</u>	<u>805,628</u>	( <u>74,799</u> )	( 9.28)
營業損失	( 552,485)	( 856,947)	304,462	( 35.53)
營業外收入及支出	<u>237,259</u>	<u>152,400</u>	<u>84,859</u>	55.68
繼續營業部門稅前 純損	( 315,226)	( 704,547)	389,321	( 55.26)
所得稅(利益)費用	( <u>61,796</u> )	<u>1,093</u>	( <u>62,889</u> )	( 5,753.80)
繼續營業部門稅後 淨損	(\$ <u>253,430</u> )	(\$ <u>705,640</u> )	\$ <u>452,210</u>	( 64.09)

增減比例變動達10%以上者，分析說明如下：

- 營業收入：主要係因本年度保費收入及淨投資利益增加所致。
- 營業成本：主要係因本年度新契約保費收入增加，提存保險負債準備亦相對增加所致。
- 營業損失、繼續營業部門稅前純損及繼續營業部門稅後淨損：主要係因本年度保費收入及淨投資利益增加；費用及保單成本增加幅度較小所致。
- 營業外收入及支出：主要係因投資性不動產預售屋解約收入較上年度增加所致。
- 所得稅費用：主要係因本期增列遞延所得稅資產，致所得稅利益增加所致。

## 伍、會計師之資訊

### 一、會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審 公 費	非 審 計 公 費					查核期間	備 註
				非 制 度 設	工 商 登 記	人 力 資 源	其 他	小 計		
勤業眾信聯合 會計師事務 所	鄭旭然	林旺生	\$3,540	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,390	\$2,390	107年度	其他項係內 控專案審 查及防制 洗錢專案 審查報告 等其他非 審計服務

註：審計公費僅包括人身保險業財務報告編製準則第22條第1款第1目所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。

二、更換會計師資訊：無此情形。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081036<sup>號</sup>

會員姓名：(1) 鄭旭然

(2) 林旺生

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3467 號

委託人統一編號：84894313

(2) 北市會證字第 4020 號

印鑑證明書用途：辦理宏泰人壽保險股份有限公司107年度（自民國107年1月1日至107年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	鄭旭然	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	林旺生	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 108 年 / 月 24 日