

法商法國巴黎產物保險股份
有限公司台灣分公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國115年第1季及重編後114年第1季

地址：台北市信義區信義路5段7號78樓之1

電話：(02)6638-3456

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~22		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22		五
(六) 重要會計項目之說明	22~37		六~二五
(七) 關係人交易	38~39		二六
(八) 質抵押之資產	23		七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	39~46		二七~二九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	47		三十
2. 轉投資事業相關資訊	47		三十
3. 大陸投資及業務資訊	47		三十
4. 淨值比	47		三十
(十四) 部門資訊	47		三一

會計師核閱報告

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

前 言

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司民國 115 年 3 月 31 日及重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司民國 115 年 3 月 31 日及重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

強調事項

如財務報表附註三所述，法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司自民國 115 年 1 月 1 日起開始適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，因此追溯適用前述準則並重編比較期間財務報表。

本會計師未因上述該等事項而修正核閱結論。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 穗 青

李穗青



中 華 民 國 115 年 5 月 15 日



法商法國巴黎滙豐保險股份有限公司台灣分公司

資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣元

代 碼	資 產	115年3月31日		114年12月31日 (重編後)		114年3月31日 (重編後)		114年1月1日 (重編後)	
		全 額	%	全 額	%	全 額	%	全 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及二六)	\$ 93,251,887	28	\$ 135,179,648	37	\$ 89,631,609	30	\$ 51,231,224	26
	應收款項(附註十)								
12500	其他應收款-淨額	460,700	-	576,826	-	575,426	-	303,570	-
	本期所得稅資產								
12610	應收所得稅退稅款	336,911	-	278,887	-	292,702	-	267,702	-
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註七及九)	-	-	-	-	-	-	-	-
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註八及九)	66,165,554	20	66,167,214	18	66,064,620	22	33,784,798	17
15500	再保險合約資產(附註四、五及十一)	17,096,606	5	16,744,623	5	14,881,860	5	13,946,087	7
	不動產及設備-淨額(附註十二)								
16300	電腦設備	757,289	-	940,343	-	1,189,741	1	1,383,628	1
16500	其他設備	413,433	-	437,931	-	511,425	-	535,923	-
16000	不動產及設備總計	1,170,722	-	1,378,274	-	1,701,166	1	1,919,551	1
16700	使用權資產(附註十三)	12,234,403	4	13,015,324	4	15,358,087	5	462,118	-
17000	無形資產-淨額(附註十四)	18,138,685	6	12,262,630	3	13,265,152	4	13,875,420	7
17800	遞延所得稅資產	345,244	-	362,003	-	401,489	-	403,682	-
	其他資產								
18100	預付款項(附註二六)	7,275,242	2	9,139,132	2	7,962,185	2	7,135,573	4
18300	存出保證金(附註七)	112,850,861	35	112,781,411	31	93,216,411	31	74,898,628	38
18000	其他資產總計	120,126,103	37	121,920,543	33	101,178,596	33	82,034,201	42
1XXXX	資 產 總 計	\$329,326,815	100	\$367,885,972	100	\$303,350,707	100	\$198,228,353	100
代 碼	負 債 及 權 益								
	應付款項								
21400	應付佣金	\$ 2,559,941	1	\$ 2,838,919	1	\$ 2,477,474	1	\$ 2,530,803	1
21601	應付費用(附註十五及二六)	22,590,953	7	27,185,276	7	20,698,380	7	28,100,290	14
21610	其他應付款(附註二六)	1,416,842	-	1,699,128	1	3,021,731	1	2,588,332	2
21000	應付款項總計	26,567,736	8	31,723,323	9	26,197,585	9	33,219,425	17
23800	租賃負債(附註十三)	12,217,649	4	12,774,619	3	15,335,673	5	133,126	-
24101	保險合約負債(附註四、五及十六)	105,658,118	32	100,790,362	27	94,409,139	31	88,118,244	44
25000	其他負債(附註十七)	3,430,596	1	3,194,961	1	3,210,189	1	3,165,002	2
2XXXX	負債總計	147,874,099	45	148,483,265	40	139,152,586	46	124,635,797	63
	權 益								
31100	營運資金(附註一)	748,000,000	227	748,000,000	203	620,000,000	204	500,000,000	252
	保留盈餘								
33200	特別盈餘公積(附註十九)	72,401,556	22	72,401,556	20	65,445,168	22	65,445,168	33
33301	累積虧損	(638,858,643)	(194)	(600,905,456)	(163)	(520,990,538)	(172)	(491,436,942)	(248)
33000	保留盈餘總計	(566,457,087)	(172)	(528,503,900)	(143)	(455,545,370)	(150)	(425,991,774)	(215)
	其他權益								
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(90,197)	-	(93,393)	-	(256,509)	-	(415,670)	-
34000	其他權益總計	(90,197)	-	(93,393)	-	(256,509)	-	(415,670)	-
3XXXX	權益總計	181,452,716	55	219,402,707	60	164,198,121	54	73,592,556	37
	負債及權益總計	\$329,326,815	100	\$367,885,972	100	\$303,350,707	100	\$198,228,353	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱動業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
	保險服務結果				
41101	保險收入 (附註四、五及二十)	\$ 32,264,045	100	\$ 32,941,151	100
51101	保險服務費用 (附註四、五及二一)	(43,830,489)	(136)	(46,649,929)	(142)
51201	所持有之再保險合約收益或費損 (附註四、十一及二二)	(7,848,684)	(24)	(6,355,950)	(19)
61100	保險服務結果合計	(19,415,128)	(60)	(20,064,728)	(61)
	財務結果				
	淨投資收益 (附註二三)				
41510	利息收入	565,822	2	527,538	1
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(1,633)	-	(20,290)	-
41500	淨投資收益小計	564,189	2	507,248	1
51401	保險財務收益或費用 (附註四、十五及二三)	(100,319)	(1)	(99,205)	-
51501	所持有之再保險合約財務收益或費用 (附註四及十一)	10,755	-	2,259	-
61200	財務結果合計	474,625	1	410,302	1
	其他營業結果				
51700	財務成本	(49,002)	-	(20,378)	-
51800	其他營業成本	(2,012)	-	-	-
58000	其他營業費用 (附註二四及二六)	(18,944,911)	(59)	(9,876,599)	(30)
61300	其他營業結果合計	(18,995,925)	(59)	(9,896,977)	(30)
62000	稅前純損	(37,936,428)	(118)	(29,551,403)	(90)
63000	所得稅費用 (附註四及二五)	(16,759)	-	(2,193)	-
66000	本期淨損	(37,953,187)	(118)	(29,553,596)	(90)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日			114年1月1日至3月31日 (重編後)		
		金	額	%	金	額	%
	其他綜合損益						
	後續可能重分類至損益之 項目						
83290	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	\$	3,196	-	\$	159,161	1
83000	其他綜合損益(稅後 淨額)合計		3,196	-		159,161	1
85000	本期綜合損益總額	(\$	37,949,991)	(118)	(\$	29,394,435)	(89)

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司



權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代碼		營 運 資 金	保 留 盈 餘 特 別 盈 餘 公 積	盈 餘 累 積 虧 損	其 他 權 益 項 目 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 (損) 益	權 益 總 額
A1	114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 500,000,000	\$ 65,445,168	(\$ 496,162,858)	(\$ 415,670)	\$ 68,866,640
A3	追 溯 適 用 及 追 溯 重 編 之 影 響 數 - IFRS 17 (附 註 三)	-	-	4,725,916	-	4,725,916
A5	114 年 1 月 1 日 重 編 後 餘 額	500,000,000	65,445,168	(491,436,942)	(415,670)	73,592,556
D1	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 損	-	-	(29,553,596)	-	(29,553,596)
D3	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	159,161	159,161
E1	現 金 增 資	120,000,000	-	-	-	120,000,000
Z1	114 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 620,000,000	\$ 65,445,168	(\$ 520,990,538)	(\$ 256,509)	\$ 164,198,121
A1	115 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 748,000,000	\$ 72,401,556	(\$ 600,905,456)	(\$ 93,393)	\$ 219,402,707
D1	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 損	-	-	(37,953,187)	-	(37,953,187)
D3	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	3,196	3,196
Z1	115 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 748,000,000	\$ 72,401,556	(\$ 638,858,643)	(\$ 90,197)	\$ 181,452,716

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代 碼	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日 (重編後)
營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨損 (\$ 37,936,428)	(\$ 29,551,403)
A20010	收益費損項目	
A20100	折舊費用 988,473	940,810
A20200	攤銷費用 1,088,945	830,268
A20900	利息費用 49,002	20,378
A21200	利息收入 (565,822)	(527,538)
A21830	投資之預期信用減損減損損失 1,633	20,290
A50000	營業活動資產及負債淨變動數	
A51130	其他應收款 31,936	(71,510)
A51172	再保險合約資產 (351,983)	(935,773)
A51180	預付款項 1,828,890	(1,046,612)
A52140	應付佣金 (278,978)	(53,329)
A52160	其他應付款 (4,876,609)	(6,968,511)
A52181	保險合約負債 4,867,756	6,290,895
A52990	其他負債 235,635	45,187
A33000	營運產生之現金流出 (34,917,550)	(31,006,848)
A33300	支付之利息 (49,002)	(20,378)
A33500	支付之所得稅 (58,024)	(25,000)
AAAA	營業活動之淨現金流出 (35,024,576)	(31,052,226)
投資活動之現金流量		
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產 -	(32,300,000)
B02700	取得無形資產 (6,930,000)	-
B03700	存出保證金增加 -	(18,092,933)
B07500	收取之利息 583,785	261,391
BBBB	投資活動之淨現金流出 (6,346,215)	(50,131,542)
籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還 (556,970)	(415,847)
C04600	現金增資 -	120,000,000
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入 (556,970)	119,584,153

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日 (重編後)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(\$ 41,927,761)	\$ 38,400,385
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>135,179,648</u>	<u>51,231,224</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 93,251,887</u>	<u>\$ 89,631,609</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 115 年 5 月 15 日核閱報告)

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣元為單位)

一、公司沿革

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司(以下稱「本分公司」)係 Cardif Assurances Risques Divers 之分公司，於 89 年 6 月 28 日奉准設立，90 年 4 月取得營業執照，並於同年開始營業。本分公司於 114 年 1 月 2 日及 114 年 11 月 10 日分別增加營運資金 120,000,000 元及 128,000,000 元。截至 115 年 3 月 31 日止，營運資金為 748,000,000 元，主要營業項目為經營財產保險業務。

本財務報告係以本分公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 115 年 5 月 15 日經有權承認財務報表者聲明對財務報表負有責任。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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「IFRS 會計準則」)

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 IFRS 會計準則將不致造成本分公司會計政策之重大變動。

IFRS 17「保險合約」(含 2020 年及 2021 年之修正)

IFRS 17 係規範保險合約之認列、衡量、表達及揭露之會計準則，並取代 IFRS 4「保險合約」。相關會計政策請參閱附註四(四)保險合約。

IFRS 4 下，直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決算時依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金費用、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延；分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，決（結）算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費收入及支出，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。

本分公司依 IFRS 17 之過渡規定進行會計處理。原則上，本分公司採用完全追溯法追溯適用 IFRS 17，惟實務上不可行時，選擇採用修正式追溯法。

採用完全追溯法時，本分公司於 114 年 1 月 1 日辨認、認列及衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17。採用修正式追溯法時，本分公司使用合理且可佐證之資訊以達成儘可能最接近完全追溯法之結果，請參閱附註四(四)保險合約。

本分公司追溯適用 IFRS 17 並重編比較期間資訊，對 114 年資產、負債及權益之調整如下：

	重編前金額	首次適用 之調整	重編後金額
114年12月31日			
資產影響	\$ 386,685,382	(\$ 18,799,410)	\$ 367,885,972
負債影響	<u>172,394,019</u>	<u>(23,910,754)</u>	<u>148,483,265</u>
權益影響	<u>\$ 214,291,363</u>	<u>\$ 5,111,344</u>	<u>\$ 219,402,707</u>
114年3月31日			
資產影響	\$ 319,735,907	(\$ 16,385,200)	\$ 303,350,707
負債影響	<u>165,382,861</u>	<u>(26,230,275)</u>	<u>139,152,586</u>
權益影響	<u>\$ 154,353,046</u>	<u>\$ 9,845,075</u>	<u>\$ 164,198,121</u>
114年1月1日			
資產影響	\$ 219,160,141	(\$ 20,931,788)	\$ 198,228,353
負債影響	<u>150,293,501</u>	<u>(25,657,704)</u>	<u>124,635,797</u>
權益影響	<u>\$ 68,866,640</u>	<u>\$ 4,725,916</u>	<u>\$ 73,592,556</u>

金融資產之重新指定

本分公司依 IFRS 17 過渡規定以 115 年 1 月 1 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估不重新指定所持有之金融資產。

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

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<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 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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本分公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本分公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本分公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本分公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本分公司整體財務

績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與IFRS會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

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

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本分公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有IFRS會計準則揭露資訊。

(二) 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躍市場之報價（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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因保險業之營業特性，其營業週期較難確定，故本財務報告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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 保險合約

定義與範圍

(1) 所發行之保險合約（包含再保險合約）

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

(2) 所持有之再保險合約

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

保險合約分離組成部分

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

- (1) 依 IFRS 9 判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；
- (2) 可區分之投資組成部分相關之現金流量；
- (3) 移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

本分公司無任何保險合約需進一步分離。

合約彙總層級

(1) 保險合約

本分公司將類似風險並共同管理之保險合約視為一保險合約組合。保險合約群組係由保險合約組合中劃分出在不超過一年期間內發行之保險合約且於原始認列時：

- A. 為虧損性之合約群組；
- B. 後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

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

(2) 所持有之再保險合約

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

- A. 為淨利益之合約群組；

- B. 後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

合約原始認列

(1) 保險合約

本分公司應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- A. 該合約群組之保障期間開始日；
- B. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- C. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

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

(2) 所持有之再保險合約

本分公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

- A. 所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及
- B. 本分公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若本分公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

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

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

合約修改與除列

當本分公司與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，本分公司將修改所造成之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。

本分公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

- (1) 保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；
- (2) 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。
 - A. 假若修改後條款於合約開始時即已納入，且本分公司認為修改後的合約存在如下情形之一：
 - a. 修改後合約非屬 IFRS 17 之範圍；
 - b. 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用 IFRS 17 之不同保險合約；
 - c. 修改後具有重大不同之合約界限；或
 - d. 修改後合約將納入不同之合約群組中；
 - B. 原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

保險合約與所持有之再保險合約衡量

- (1) 保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之保險合約，彙總至保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障負債及已發生理賠負債。
- (2) 再保險合約資產／負債：係依 IFRS 17 及保險業各種準備金提存辦法等認列之再保險合約，彙總至所持有之再保險合約組合後借餘（資產）或貸餘（負債）者。包括剩餘保障資產、已發生理賠資產，並納入再保險合約發行人之任何不履約風險之影響。
- (3) 原始認列與後續衡量：適用保費分攤法之合約群組
 - A. 保險合約

本分公司適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。

對所發行之保險合約，本分公司將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量認列為費用。

對於所發行之保險合約，原始認列時本分公司收取之保費加計或減除原始認列前與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- a. 剩餘保障負債；
- b. 已發生理賠負債，包含於報導日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

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

- a. 加計該期間內收取之保費；
- b. 減除就該期間內所提供保障認列為保險收入之金額；

B. 所持有之再保險合約

本分公司所持有之再保險合約，若其保障期間為一年以內，採用保費分攤法衡量。若其保障期間超過一年，通過保費分攤法適格性測試之再保險合約亦採用簡化作法。

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

所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之和：

- a. 剩餘保障資產；
- b. 已發生理賠資產，包含於評價日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

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

- a. 加計該期間內支付之再保險費；
- b. 減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險費。

本分公司調整所持有之再保合約群組之剩餘保障負債以反映再保人不履約風險之影響。

- C. 由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此本分公司不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。
- D. 若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，本分公司將就採用一般模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，本分公司針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與本分公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

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

保險服務結果：所發行合約

(1) 保險收入

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

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

(2) 保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

- A. 已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用；
- B. 保險取得現金流量之攤銷；
- C. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；
- D. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；

保險服務結果：所持有之再保險合約

本分公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

- (1) 對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，本分公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列再保險費用。
- (2) 自再保險人攤回金額：
 - A. 已發生之攤回再保賠款與給付（排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤）；
 - B. 其他已發生之再保險相關費用；
 - C. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；
 - D. 虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。
- (3) 再保險人不履約風險之變動。

保險財務收益或費用

- (1) 保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：
 - A. 貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；
 - B. 財務風險及財務風險變動之影響；
- (2) 對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：
 - A. 已發生理賠負債之計息；
 - B. 利率與其他財務假設改變之影響。
- (3) 本分公司不對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。
- (4) 對於適用保費分攤法衡量之合約，本分公司選擇將當期保險財務收益或費用計入損益中。
- (5) 產生外幣現金流量之保險合約群組時，本分公司將該合約群組作為貨幣性項目處理。

期中財務報導

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

過 渡

本分公司追溯適用 IFRS 17，並於完全追溯法實務上不可行時得選擇適用修正式追溯法以及公允價值法。本分公司於 113 年 1 月 1 日後發行之所有合約皆採完全追溯法。

以完全追溯法衡量之合約

本分公司判斷於過渡日前 1 年內所發行之所有保險合約，其具有合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法。

適用完全追溯法時，本分公司辨認、認列並衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用 IFRS 17；本分公司並除列倘若自過去一直適用 IFRS 17 將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分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。

本分公司於發展重大會計估計值時，將可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

保險合約負債－已發生理賠負債會計估計

已發生理賠負債係包含與過去服務有關之未來現金流量之估計值與折現影響及非財務風險之風險調整。該等金額係依資產負債表日各保險合約群組之已報未付及未報之可能理賠進行估計。

本分公司按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧估計未來現金流量，特別是決定未報準備所採用之假設與方法。由於實際理賠結果可能與估計存在差異，上述估計具有高度不確定性，且相關假設變動可能對保險合約負債金額產生重大影響。

六、現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ 20,000
銀行支票及活期存款	<u>93,231,887</u>	<u>135,159,648</u>	<u>89,611,609</u>
	<u>\$ 93,251,887</u>	<u>\$135,179,648</u>	<u>\$ 89,631,609</u>

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
銀行存款	0.000%~ 0.725%	0.001%~ 0.805%	0.000%~ 0.725%

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 49,664,400	\$ 49,594,950	\$ 49,229,950
減：抵繳存出保證金	(49,664,400)	(49,594,950)	(49,229,950)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

依保險法規定，保險公司應依實收資本總額之 15% 提存營業保證金。截至 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日止，繳存面額為 50,000,000 元之政府公債於中央銀行及 62,200,000 元之銀行支票於國庫作為營業保證金（帳列存出保證金）。截至 114 年 3 月 31 日止，繳存面額為 50,000,000 元之政府公債於中央銀行及 43,000,000 元之銀行支票於國庫作為營業保證金（帳列存出保證金）。

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，請參閱附註九。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
國內投資			
原始到期日超過 3 個月 之定期存款(一)	\$ 66,200,000	\$ 66,200,000	\$ 66,100,000
減：備抵損失	(34,446)	(32,786)	(35,380)
	<u>\$ 66,165,554</u>	<u>\$ 66,167,214</u>	<u>\$ 66,064,620</u>

- (一) 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 1.26%~1.70%、1.42%~1.70%及 1.29%~1.70%。
- (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，請參閱附註九。
- (三) 截至 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，按攤銷後成本衡量之金融資產並無質押之情事。

九、債務工具投資之信用風險管理

本分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：

115年3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
總帳面金額	\$ 49,754,597	\$ 66,200,000
備抵損失	-	(34,446)
攤銷後成本	49,754,597	<u>\$ 66,165,554</u>
公允價值調整	(90,197)	
繳存保證金	(49,664,400)	
	<u>\$ -</u>	

114年12月31日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 49,688,343	\$ 66,200,000
備抵損失	-	(32,786)
攤銷後成本	49,688,343	<u>\$ 66,167,214</u>
公允價值調整	(93,393)	
繳存保證金	(49,594,950)	
	<u>\$ -</u>	

114年3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
總帳面金額	\$ 49,486,459	\$ 66,100,000
備抵損失	-	(35,380)
攤銷後成本	49,486,459	<u>\$ 66,064,620</u>
公允價值調整	(256,509)	
繳存保證金	(49,229,950)	
	<u>\$ -</u>	

本分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。本分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。

本分公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約機率及違約損失率、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。

本分公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
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
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)
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)
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本分公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

115 年 3 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0.00000%-0.09453%	\$ 49,754,597	\$ 66,200,000

114 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0.00000%-0.09453%	\$ 49,688,343	\$ 66,200,000

114 年 3 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0.00000%-0.09872%	\$ 49,486,459	\$ 66,100,000

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
115年1月1日餘額	\$ 32,786	\$ -	\$ -
本期提列	<u>1,660</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 34,446</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
114年1月1日餘額	\$ 15,202	\$ -	\$ -
本期提列	<u>20,178</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 35,380</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十、應收款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他應收款	\$ 460,810	\$ 576,963	\$ 575,552
減：備抵損失	<u>(110)</u>	<u>(137)</u>	<u>(126)</u>
	<u>\$ 460,700</u>	<u>\$ 576,826</u>	<u>\$ 575,426</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 137	\$ 14
本期(迴轉)提列減損損失	<u>(27)</u>	<u>112</u>
期末餘額	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 126</u>

十一、再保險合約資產

(一) 所持有之再保險合約資產調節表

115年1月1日至3月31日

	利 餘 保 障 資 產			適 用 保 費 分 攤 法 之 已 發 生 理 賠 資 產			合 計
	排 除 損 失 回 收 組 成 部 分	損 失 回 收 組 成 部 分	小 計	未 來 現 金 流 量 現 值 之 估 計 值	對 非 財 務 風 險 之 風 險 調 整	小 計	
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 12,480,795	\$ -	\$ 12,480,795	\$ 4,199,776	\$ 64,052	\$ 4,263,828	\$ 16,744,623
所支付保費分攤金額	(8,074,067)	-	(8,074,067)	-	-	-	(8,074,067)
自再保險人攤回金額							
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	183,239	3,106	186,345	186,345
其他已發生所持有之再保險合約 相關費用	-	-	-	39,666	(654)	39,012	39,012
自再保險人攤回金額小計	-	-	-	222,905	2,452	225,357	225,357
所持有之再保險合約之發行人之不 履約風險變動之影響	-	-	-	26	-	26	26
所持有之再保險合約收益或費損	(8,074,067)	-	(8,074,067)	222,931	2,452	225,383	(7,848,684)
所持有之再保險合約財務收益或費 用							
帳列損益之所持有之再保險合約 財務收益或費用—利率相關	-	-	-	10,594	161	10,755	10,755
所持有之再保險合約財務收益或費 用小計	-	-	-	10,594	161	10,755	10,755
期間內之現金流量							
所收取之金額（自所持有之再保 險合約攤回之理賠或費用）	-	-	-	(95,820)	-	(95,820)	(95,820)
所支付之金額（就所持有之再保 險合約支付之保費）	8,285,732	-	8,285,732	-	-	-	8,285,732
期間內之現金流量小計	8,285,732	-	8,285,732	(95,820)	-	(95,820)	8,189,912
期末再保險合約資產餘額	\$ 12,692,460	\$ -	\$ 12,692,460	\$ 4,337,481	\$ 66,665	\$ 4,404,146	\$ 17,096,606

114年1月1日至3月31日

	利 餘		保 障		資 產		適 用 保 費 分 攤 法 之 已 發 生 理 賠 資 產	
	排 除 損 失 回 收 組 成 部 分	損 失 回 收 組 成 部 分	損 失 回 收 組 成 部 分	損 失 回 收 組 成 部 分	未 來 現 金 流 量 現 值 之 估 計 值	對 非 財 務 風 險 之 風 險 調 整	小 計	合 計
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 13,147,188	\$ -	\$ 13,147,188	\$ -	\$ 779,472	\$ 19,427	\$ 798,899	\$ 13,946,087
所支付保費分攤金額	(7,749,098)	-	(7,749,098)	-	-	-	-	(7,749,098)
自再保險人攤回金額	-	-	-	-	-	-	-	-
已發生之攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	736,696	11,637	748,333	748,333
其他已發生所持有之再保險合約 相關費用	-	-	-	-	644,674	252	644,926	644,926
自再保險人攤回金額小計	-	-	-	-	1,381,370	11,889	1,393,259	1,393,259
所持有之再保險合約之發行人之不 履約風險變動之影響	-	-	-	-	(111)	-	(111)	(111)
所持有之再保險合約收益或費損	(7,749,098)	-	(7,749,098)	-	1,381,259	11,889	1,393,148	(6,355,950)
所持有之再保險合約財務收益或費 用	-	-	-	-	-	-	-	-
帳列損益之所持有之再保險合約 財務收益或費用-利率相關	-	-	-	-	2,205	54	2,259	2,259
所持有之再保險合約財務收益或費 用小計	-	-	-	-	2,205	54	2,259	2,259
期間內之現金流量	-	-	-	-	-	-	-	-
所收取之金額(自所持有之再保 險合約攤回之理賠或費用)	-	-	-	-	(408,249)	-	(408,249)	(408,249)
所支付之金額(就所持有之再保 險合約支付之保費)	7,697,713	-	7,697,713	-	-	-	-	7,697,713
期間內之現金流量小計	7,697,713	-	7,697,713	-	(408,249)	-	(408,249)	7,289,464
期末再保險合約資產餘額	\$ 13,095,803	\$ -	\$ 13,095,803	\$ -	\$ 1,754,687	\$ 31,370	\$ 1,786,057	\$ 14,881,860

十二、不動產及設備—淨額

	電腦設備	什項設備	租賃權益改良	合計
<u>成 本</u>				
115年1月1日及3月31日餘額	\$ 3,080,316	\$ 1,925,449	\$ 1,691,568	\$ 6,697,333
<u>累計折舊</u>				
115年1月1日餘額	\$ 2,139,973	\$ 1,487,518	\$ 1,691,568	\$ 5,319,059
折舊費用	183,054	24,498	-	207,552
115年3月31日餘額	\$ 2,323,027	\$ 1,512,016	\$ 1,691,568	\$ 5,526,611
115年3月31日淨額	\$ 757,289	\$ 413,433	\$ -	\$ 1,170,722
<u>成 本</u>				
114年1月1日餘額	\$ 2,857,948	\$ 2,254,449	\$ 1,691,568	\$ 6,803,965
處分及報廢	-	(329,000)	-	(329,000)
114年3月31日餘額	\$ 2,857,948	\$ 1,925,449	\$ 1,691,568	\$ 6,474,965
<u>累計折舊</u>				
114年1月1日餘額	\$ 1,474,320	\$ 1,718,526	\$ 1,691,568	\$ 4,884,414
折舊費用	193,887	24,498	-	218,385
處分及報廢	-	(329,000)	-	(329,000)
114年3月31日餘額	\$ 1,668,207	\$ 1,414,024	\$ 1,691,568	\$ 4,773,799
114年3月31日淨額	\$ 1,189,741	\$ 511,425	\$ -	\$ 1,701,166

除認列折舊費用外，本分公司之不動產及設備於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日並未發生重大減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦設備	1.58年至3年
什項設備	5年

本分公司之不動產及設備皆為自用。

截至115年3月31日暨114年12月31日及3月31日止，本分公司之不動產及設備並無質押之情事。

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 12,234,403	\$ 13,015,324	\$ 15,358,087

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,618,394</u>
使用權資產之折舊費用 建築物	<u>\$ 780,921</u>	<u>\$ 722,425</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本分公司之使用權資產於115年3月31日暨114年12月31日及3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 12,217,649</u>	<u>\$ 12,774,619</u>	<u>\$ 15,335,673</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
建築物	1.557%	1.557%	1.557%

(三) 重要承租活動及條款

本分公司承租建築物做為辦公室使用，租賃期間為5年。於租賃期間終止時，本分公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本分公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

115年及114年1月1日至3月31日租賃之現金流出總額分別為605,972元及436,225元。

十四、無形資產—淨額

	<u>系 統 及 軟 體</u>
<u>成 本</u>	
115年1月1日餘額	\$ 19,205,755
增 添	6,930,000
重 分 類	<u>35,000</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 26,170,755</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
115年1月1日餘額	\$ 6,943,125
攤銷費用	<u>1,088,945</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 8,032,070</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 18,138,685</u>
<u>成 本</u>	
114年1月1日餘額	\$ 17,455,537
重 分 類	<u>220,000</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 17,675,537</u>
<u>累計攤銷及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 3,580,117
攤銷費用	<u>830,268</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 4,410,385</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 13,265,152</u>

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

系統及軟體

2.25年~5年

十五、應付費用

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付薪資	\$ 6,536,875	\$ 14,852,927	\$ 10,257,031
應付勞務費	2,410,601	6,242,099	2,343,781
應付資訊處理費	9,221,374	1,224,782	1,689,457
應付委外人力服務費	1,667,054	1,542,751	1,316,124
其他應付費用	<u>2,755,049</u>	<u>3,322,717</u>	<u>5,091,987</u>
	<u>\$ 22,590,953</u>	<u>\$ 27,185,276</u>	<u>\$ 20,698,380</u>

十六、保險合約負債

(一) 保險合約負債調節表

115年1月1日至3月31日

	剩餘保險負債			通用保費分攤法之已發生理賠負債		小計	合計
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整		
期初保險合約負債餘額	\$ 55,559,619	\$ 5,030,404	\$ 60,590,023	\$ 39,505,392	\$ 694,947	\$ 40,200,339	\$ 100,790,362
保險收入							
所有其他合約	(32,264,045)	-	(32,264,045)	-	-	-	(32,264,045)
保險收入小計	(32,264,045)	-	(32,264,045)	-	-	-	(32,264,045)
保險服務費用							
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保險服務費用	-	-	-	46,653,761	348,071	47,001,832	47,001,832
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	(3,126,211)	(357,305)	(3,483,516)	(3,483,516)
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	312,173	312,173	-	-	-	312,173
保險取得現金流量之攤銷	-	-	-	-	-	-	-
保險服務費用小計	-	312,173	312,173	43,527,550	(9,234)	43,518,316	43,830,489
保險服務結果	(32,264,045)	312,173	(31,951,872)	43,527,550	(9,234)	43,518,316	11,566,444
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	-	-	-	98,595	1,724	100,319	100,319
保險財務收益或費用小計	-	-	-	98,595	1,724	100,319	100,319
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	37,962,181	-	37,962,181	-	-	-	37,962,181
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(34,815,392)	-	(34,815,392)	(34,815,392)
保險取得現金流量	-	-	-	(9,945,796)	-	(9,945,796)	(9,945,796)
期間內之現金流量小計	37,962,181	-	37,962,181	(44,761,188)	-	(44,761,188)	(6,799,007)
期末保險合約負債餘額	\$ 61,257,755	\$ 5,342,577	\$ 66,600,332	\$ 38,370,349	\$ 687,437	\$ 39,057,786	\$ 105,658,118

114年1月1日至3月31日

	剩餘保險負債			適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失 組成部分	任何損失 組成部分	小計	未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	小計	合計
期初保險合約負債餘額	\$ 54,944,377	\$ 675,144	\$ 55,619,521	\$ 31,910,926	\$ 587,797	\$ 32,498,723	\$ 88,118,244
保險收入							
所有其他合約	(32,941,151)	-	(32,941,151)	-	-	-	(32,941,151)
保險收入小計	(32,941,151)	-	(32,941,151)	-	-	-	(32,941,151)
保險服務費用							
已發生理賠(排除投資組成部分) 及其他已發生保險服務費用	-	-	-	46,607,223	278,564	46,885,787	46,885,787
與過去服務有關之變動－已發生 理賠負債有關之履約現金流量 之變動	-	-	-	82,369	(261,501)	(179,132)	(179,132)
與未來服務有關之變動－虧損性 合約群組之損失及損失迴轉	-	(56,726)	(56,726)	-	-	-	(56,726)
保險服務費用小計	-	(56,726)	(56,726)	46,689,592	17,063	46,706,655	46,649,929
保險服務結果	(32,941,151)	(56,726)	(32,997,877)	46,689,592	17,063	46,706,655	13,708,778
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用 －利率相關	-	-	-	97,439	1,766	99,205	99,205
保險財務收益或費用小計	-	-	-	97,439	1,766	99,205	99,205
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	39,434,610	-	39,434,610	-	-	-	39,434,610
所發行之保險合約支付之已發生 理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(38,094,777)	-	(38,094,777)	(38,094,777)
保險取得現金流量	-	-	-	(8,856,921)	-	(8,856,921)	(8,856,921)
期間內之現金流量小計	39,434,610	-	39,434,610	(46,951,698)	-	(46,951,698)	(7,517,088)
期末保險合約負債餘額	\$ 61,437,836	\$ 618,418	\$ 62,056,254	\$ 31,746,259	\$ 606,626	\$ 32,352,885	\$ 94,409,139

十七、其他負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
特別準備	\$ 1,469,700	\$ 1,469,700	\$ 1,469,700
營業損失準備	1,526,336	1,526,336	1,526,336
預收款項	<u>434,560</u>	<u>198,925</u>	<u>214,153</u>
	<u>\$ 3,430,596</u>	<u>\$ 3,194,961</u>	<u>\$ 3,210,189</u>

十八、退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

本分公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 563,908 元及 611,330 元。

十九、保留盈餘

本分公司依「保險業各種準備金提存辦法」第 8 條規定，自 101 年 1 月 1 日起，每年新增之特別準備金提存數應依稅後餘額轉列為「特別盈餘公積」。

本分公司重大事故及危險變動特別準備金如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
特別盈餘公積	<u>\$ 72,401,556</u>	<u>\$ 72,401,556</u>	<u>\$ 65,445,168</u>

二十、保險收入

(一) 保險收入明細表

115年1月1日至3月31日

	<u>直接承保</u>	<u>再保分入</u>	<u>合計</u>
適用保費分攤法之保險收入	<u>\$ 30,220,849</u>	<u>\$ 2,043,196</u>	<u>\$ 32,264,045</u>

114年1月1日至3月31日

	<u>直接承保</u>	<u>再保分入</u>	<u>合計</u>
適用保費分攤法之保險收入	<u>\$ 30,959,449</u>	<u>\$ 1,981,702</u>	<u>\$ 32,941,151</u>

二一、保險服務費用

115年1月1日至3月31日

	適用保費分攤法之金額		
	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	\$ 25,014,139	\$ 20,334	\$ 25,034,473
已發生其他保險服務費用	12,021,563	-	12,021,563
與過去服務有關之變動－			
已發生理賠負債有關之			
履約現金流量之變動	(3,465,181)	(18,335)	(3,483,516)
與未來服務有關之變動－			
虧損性合約之損失及損			
失迴轉	312,173	-	312,173
保險取得現金流量			
取得費用	9,945,796	-	9,945,796
合計	<u>\$ 43,828,490</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 43,830,489</u>

114年1月1日至3月31日

	適用保費分攤法之金額		
	直接承保	分入再保	合計
已發生理賠	\$ 16,369,675	\$ 241,210	\$ 16,610,885
已發生其他保險服務費用	21,417,981	-	21,417,981
與過去服務有關之變動－			
已發生理賠負債有關之			
履約現金流量之變動	(152,393)	(26,739)	(179,132)
與未來服務有關之變動－			
虧損性合約之損失及損			
失迴轉	(56,726)	-	(56,726)
保險取得現金流量			
取得費用	8,856,921	-	8,856,921
合計	<u>\$ 46,435,458</u>	<u>\$ 214,471</u>	<u>\$ 46,649,929</u>

二二、所持有之再保險合約收益或費損

(一) 所持有之再保險合約收益或費損明細表

115年1月1日至3月31日

	<u>適用保費分攤法 之 金 額</u>
所支付保費分攤金額	
以保費分攤法衡量之合約	\$ 8,074,067
自再保險人攤回之金額	
已發生之攤回再保賠款與給付	(186,345)
與過去服務有關之變動—已發生理賠資產之調整	(39,012)
小 計	(225,357)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(26)
所持有之再保險合約淨費損	<u>\$ 7,848,684</u>

114年1月1日至3月31日

	<u>適用保費分攤法 之 金 額</u>
所支付保費分攤金額	
以保費分攤法衡量之合約	\$ 7,749,098
自再保險人攤回之金額	
已發生之攤回再保賠款與給付	(748,333)
與過去服務有關之變動—已發生理賠資產之調整	(644,926)
小 計	(1,393,259)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	111
所持有之再保險合約淨費損	<u>\$ 6,355,950</u>

二三、淨投資損益

	<u>115年1月1日 至3月31日</u>	<u>114年1月1日 至3月31日</u>
利息收入		
銀行存款	\$ 195,595	\$ 184,209
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資	128,754	128,189
按攤銷後成本衡量之金融 資產	<u>241,473</u>	<u>215,140</u>
	<u>\$ 565,822</u>	<u>\$ 527,538</u>

(接次頁)

(承前頁)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
投資之預期信用減損損失及迴轉利益		
應收款項	\$ 27	(\$ 112)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(1,660)	(20,178)
	(\$ 1,633)	(\$ 20,290)

二四、員工福利費用及折舊費用

功能別 性質別	115年1月1日至3月31日				114年1月1日至3月31日			
	屬於保險取得 現金流量者	屬於其他直接 可歸屬之 費用者	屬於其他 營業成本及其 他營業費用者	合計	屬於保險取得 現金流量者	屬於其他直接 可歸屬之 費用者	屬於其他 營業成本及其 他營業費用者	合計
員工福利費用								
薪資費用	\$ 1,489,924	\$ 4,845,425	\$ 5,588,407	\$ 11,923,756	\$ 2,082,077	\$ 11,344,742	\$ 3,235,898	\$ 16,662,717
勞健保費用	120,158	390,770	450,688	961,616	128,125	698,121	199,127	1,025,373
退休金費用	70,463	229,155	264,290	563,908	76,388	416,222	118,720	611,330
其他員工福利費用	46,109	150,948	204,497	401,554	44,312	250,446	172,519	467,277
折舊費用	85,030	298,313	605,130	988,473	-	478,835	461,975	940,810
攤銷費用	93,673	328,635	666,637	1,088,945	-	41,513	788,755	830,268

本分公司 115 年及 114 年 3 月 31 日員工人數分別為 32 人及 38 人。

二五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生者	(\$ 16,759)	(\$ 2,193)
認列於損益之所得稅費用	(\$ 16,759)	(\$ 2,193)

(二) 截至 115 年 3 月 31 日止，本分公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 113 年度。

二六、關係人交易

本分公司係法商法國巴黎產物保險股份有限公司（Cardif Assurances Risques Divers）在台設立之分公司，其最終母公司及最終控制者為 BNP PARIBAS CARDIF。

本分公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本分公司之關係
法商法國巴黎銀行台北分行（巴黎銀行）	聯屬公司
BNP Paribas Singapore Branch	聯屬公司
BNP Paribas Procurement Tech	聯屬公司
GIE BNP Paribas Cardif (GIE BNPPC)	聯屬公司
其他	主要管理階層

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與巴黎銀行之交易

交易性質	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
	期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額	期末餘額	利率	利息總額
活期存款	\$ 296,095	0.01%	\$ -	\$ 589,736	0.01%	\$ 129	\$ 227,531	0.01%	\$ -

2. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付費用	<u>\$ 9,180,345</u>	<u>\$ 1,224,782</u>	<u>\$ 935,001</u>
		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
資訊處理費(帳列保險服務 費用及其他營業費用)		<u>\$ 8,720,604</u>	<u>\$ 2,110,219</u>

3. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預付費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 140,889</u>	<u>\$ -</u>
		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
權利使用費(帳列保險服務 費用及其他營業費用)		<u>\$ 140,889</u>	<u>\$ 300,627</u>

4. 與 GIE BNPPC 之交易

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他應付款	<u>\$ 341,891</u>	<u>\$ 299,781</u>	<u>\$ 1,570,003</u>

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之服務費用（帳列其他營業費用）分別為 341,891 元及 339,535 元。

(三) 主要管理階層薪酬

本分公司總經理係由總公司指派，酬金非由本分公司支付，故 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無對主要管理階層之薪酬。

二七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本分公司管理階層認為本分公司之非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

115 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 49,664,400	\$ -	\$ 49,664,400

114 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 49,594,950	\$ -	\$ 49,594,950

114 年 3 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 49,229,950	\$ -	\$ 49,229,950

註：含抵繳存入保證金。

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內債券投資	將參考公開報價之設算理論價，係採取殖利率變動插補法。

(三) 金融工具之種類

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之			
金融資產(註1)	\$ 223,064,602	\$ 265,110,149	\$ 200,258,116
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產			
債務工具投資(註2)	49,664,400	49,594,950	49,229,950
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註3)	26,567,736	31,723,323	26,197,585

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產及存出保證金（不含抵繳存出保證金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含抵繳存出保證金。

註 3：餘額係包含應付佣金、應付費用及其他應付款等按攤銷後成本衡量之金融負債。

二八、其 他

(一) 本分公司依各險之特性、風險狀況及承受風險之能力，並考慮再保人財務狀況後分別訂定再保險方式、再保比率、再保險額度及每一危險單位或每一次事故自留限額等再保之安排。本分公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日每一危險單位之最高累積自留額皆以不超過 70,000,000 元為限。

(二) 財務風險管理目的與政策

本分公司為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定本分公司風險管理政策，並設置隸屬於總經理之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，定期檢視風險胃納及限額，並視需要調整公司營運及避險策略以降低整體暴險，以強化本分公司風險管理。

本分公司風險管理委員會定期召開風險管理會議檢討公司內部各項風險控管政策及執行情形，並檢討風險異常時之相關因應措施，以落實定期監控及降低因風險產生而造成的可能損失。

經評估本分公司承保的合約皆屬轉移保險風險，該風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度及時間不確定性等因素估計不足，如自然災害影響、巨災風險、法令變動及訴訟等之損失風險係隨機發生，導致整體實際賠付金額可能超出預期賠付的風險。本分公司針對保險風險的各風險因子：商品設計及定價、核保、理賠、巨災、再保、資本適足與準備金，訂有風險控管機制，並就其關鍵風險設置風險指標，風險指標定期於風險管理委員會中呈報。

2. 保險風險集中之說明

本分公司所承保之保險合約中，115年及114年1月1日至3月31日風險集中度較高者皆為傷害保險、政策性地震險與一年期住宅火險，透過再保分出方式以達到風險分散。

3. 保險風險之敏感度

本分公司主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計保險合約負債，由於存在不確定因素，如外部環境改變（係指法令變更或司法判決等），可能改變損失發展型態及預期損失率而影響保險合約負債估計結果，故本分公司以最終損失率進

行敏感度測試對 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之結果顯示如下：

	115 年 3 月 31 日			
	對 損 益 之 影 響		對 權 益 之 影 響	
	毛 額	淨 額	毛 額	淨 額
最終賠款 (增加 5%)	(\$ 2,453,491)	(\$ 2,453,491)	(\$ 2,453,491)	(\$ 2,453,491)
最終賠款 (減少 5%)	2,453,491	2,453,491	2,453,491	2,453,491

	114 年 12 月 31 日			
	對 損 益 之 影 響		對 權 益 之 影 響	
	毛 額	淨 額	毛 額	淨 額
最終賠款 (增加 5%)	(\$ 2,110,242)	(\$ 2,110,242)	(\$ 2,110,242)	(\$ 2,110,242)
最終賠款 (減少 5%)	2,110,242	2,110,242	2,110,242	2,110,242

	114 年 3 月 31 日			
	對 損 益 之 影 響		對 權 益 之 影 響	
	毛 額	淨 額	毛 額	淨 額
最終賠款 (增加 5%)	(\$ 2,082,142)	(\$ 2,082,142)	(\$ 2,082,142)	(\$ 2,082,142)
最終賠款 (減少 5%)	618,417	618,417	618,417	618,417

4. 理賠發展趨勢

115 年 3 月 31 日

意 外 年 度	發 展 年						數 計
	1	2	3	4	5	6	
110 年度	\$ 603,065,308	\$ 606,044,861	\$ 606,127,861	\$ 606,427,861	\$ 606,427,861	\$ 606,427,861	
111 年度	8,757,474	16,386,865	18,524,220	18,571,171	18,571,171	-	
112 年度	33,522,562	54,183,682	56,101,855	56,152,045	-	-	
113 年度	38,369,455	59,833,209	62,179,847	-	-	-	
114 年度	22,681,554	36,514,596	-	-	-	-	
115 年第 1 季	4,314,746	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	13,776,744	58,196,665	63,302,988	56,225,246	18,582,151	606,427,861	\$ 818,511,655
累積理賠金額 (註 1)	4,314,746	36,514,596	62,179,847	56,152,045	18,571,171	606,427,861	784,160,266
小 計	11,461,998	21,682,069	1,123,141	73,201	10,980	-	34,351,389
加：不可分配理賠費用準備金	1,414,670	2,676,069	138,621	9,035	1,355	-	4,239,740
加：調整事項 (註 2)	155,709	294,547	15,258	994	149	-	466,657
於資產負債表認列之金額	13,032,377	24,652,675	1,277,020	83,230	12,484	-	39,057,786

114 年 12 月 31 日

意 外 年 度	發 展 年					數 計
	1	2	3	4	5	
110 年度	\$ 603,065,308	\$ 606,044,861	\$ 606,127,861	\$ 606,427,861	\$ 606,427,861	
111 年度	8,757,474	16,386,865	18,524,220	18,571,171	-	
112 年度	33,522,562	54,183,682	56,101,855	-	-	
113 年度	38,369,455	59,833,209	-	-	-	
114 年度	22,681,554	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	54,718,946	63,302,988	56,225,246	18,582,151	606,427,861	\$ 799,257,192
累積理賠金額 (註 1)	22,681,554	59,833,209	56,101,855	18,571,171	606,427,861	763,615,650
小 計	32,037,392	3,469,779	123,391	10,980	-	35,641,542
加：不可分配理賠費用準備金	3,671,963	397,688	14,142	1,258	-	4,085,051
加：調整事項 (註 2)	425,840	46,120	1,640	146	-	473,746
於資產負債表認列之金額	36,135,195	3,913,587	139,173	12,384	-	40,200,339

114年3月31日

意 外 年 度	展 年						合 計
	1	2	3	4	5	6	
109年度	\$589,779,223	\$592,766,641	\$592,831,141	\$592,832,641	\$593,132,641	\$593,132,641	
110年度	10,298,667	13,213,720	13,295,220	13,295,220	13,295,220	-	
111年度	8,757,474	16,386,865	18,524,220	18,565,091	-	-	
112年度	33,522,562	54,183,682	54,683,606	-	-	-	
113年度	38,369,455	52,026,160	-	-	-	-	
114年第1季	680,909	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	10,949,522	68,383,523	56,399,648	18,580,951	13,295,220	593,132,641	\$760,741,505
累積理賠金額(註1)	680,909	52,026,160	54,683,606	18,565,091	13,295,220	593,132,641	732,383,627
小計	10,268,613	16,357,363	1,716,042	15,860	-	-	28,357,878
加：不可分配理賠費用準備金	1,296,870	2,065,844	216,727	2,003	-	-	3,581,444
加：調節事項(註2)	149,755	238,551	25,026	231	-	-	413,563
於資產負債表認列之金額	11,715,238	18,661,758	1,957,795	18,094	-	-	32,352,885

註1：累積理賠金額係指累積已付賠款及已報未付賠款。

註2：調節事項係貨幣時間價值及風險調整。

5. 財務風險、控制及避險策略

本分公司之風險管理與控制機制係由隸屬總公司之地區管理機制負責控制管理，使本分公司能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險、流動性風險及現金流動性風險。

本分公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。

為達成營運目標，有效管理所承擔之風險於設定之風險胃納之內，本分公司對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險並分述如下：

(1) 市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場利率或價格之變動，導致資產可能發生損失之風險。本分公司除依據相關法令及總公司規定，擬定投資管理辦法，規範各類投資商品之交易規定及限額控管，另以量化方法定期計算風險值，以衡量公司整體投資組合（本分公司投資標的皆屬國內政府公債）之市場風險，並定期進行回溯測試以驗證量化模型之可靠性。風險管理部並定期於投資委員會會議中報告公司市場風險之量化衡量結果。

(2) 信用風險

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。為降低本分公司之信用風險，投資單位依保險法與相關法令並遵循本集團總公司核定各類投資商品信用評等之投資限額與規定擬定投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後，風險管理部門亦定期監控交易對手信用變化並針對不同信用部位之暴險額度於投資委員會議中報告。

(3) 流動性風險

流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序、處理或抵銷所持部位時，面臨市價有顯著變動之風險。

針對資金流動性風險，財務部藉由每日編製現金流量報表監控資金流動性，當現金流量出現可能之資金缺口，或業務單位出現重大與異常使用現金情形時，財務部須及時向管理階層及投資部反應以研擬因應措施。必要時應成立危機處理小組，以處理重大流動性風險。

針對市場流動性風險，本分公司藉由投資標的及信用評等限額控管，以降低市場流動性風險。風險管理部門並定期檢視所持國內政府債券部位與市場交易量之相稱性。

6. 非財務風險之風險

本分公司採用拔靴法隨機模型或信賴水準法衡量非財務風險之風險調整。

- 拔靴法：此方法係於從過去理賠資料中反覆隨機抽樣在不依賴母體分布的情況下模擬出現金流的機率分布，並以所選取75%之情境下所計算負債與最佳估計負債結果兩者間之差額，作為風險調整。

- 信賴水準法：此方法係於每一資產負債表日，估計各保險合約群組未來現金流量之預期現值之機率分布，並以所選取 75% 之情境下所計算負債與最佳估計負債結果兩者間之差額，作為風險調整。

- (三) 依強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項應揭露之事項
 本分公司於 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日適用及未適用該應注意事項之影響如下：

影 響 項 目	未 適 用 金 額 適 用 金 額 差 異 影 響		
	(1)	(2)	(3)=(2)-(1)
本期淨損	(\$ 37,953,187)	(\$ 37,953,187)	\$ -
負 債	146,698,339	147,874,099	1,175,760
權 益	182,628,476	181,452,716	(1,175,760)

- (四) 依強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項應揭露之事項：本分公司無經營相關險別故無影響。

- (五) 依財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範應揭露之事項：本分公司無經營相關險別故無影響。

二九、資產負債之到期分析

本分公司資產及負債帳列金額依預期於資產負債表日後 12 個月內及超過 12 個月將回收或償付之金額分別列示如下：

資 產	115年3月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
現金及約當現金	\$ 93,251,887	\$ 93,251,887	\$ -
應收款項	460,700	460,700	-
本期所得稅資產	336,911	336,911	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	66,165,554	66,165,554	-
再保險合約資產	17,096,606	17,096,606	-
不動產及設備	1,170,722	-	1,170,722
使用權資產	12,234,403	-	12,234,403
無形資產	18,138,685	-	18,138,685
遞延所得稅資產	345,244	338,333	6,911
其他資產	120,126,103	7,275,242	112,850,861
負 債			
應付款項	26,567,736	26,567,736	-
租賃負債	12,217,649	3,010,134	9,207,515
保險合約負債	105,658,118	105,658,118	-
其他負債	3,430,596	434,560	2,996,036

	114年12月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 135,179,648	\$ 135,179,648	\$ -
應收款項	576,826	576,826	-
本期所得稅資產	278,887	278,887	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	66,167,214	66,167,214	-
再保險合約資產	16,744,623	16,744,623	-
不動產及設備	1,378,274	-	1,378,274
使用權資產	13,015,324	-	13,015,324
無形資產	12,262,630	-	12,262,630
遞延所得稅資產	362,003	355,419	6,584
其他資產	121,920,543	9,139,132	112,781,411
<u>負 債</u>			
應付款項	31,723,323	31,723,323	-
租賃負債	12,774,619	3,154,626	9,619,993
保險合約負債	100,790,362	100,790,362	-
其他負債	3,194,961	198,925	2,996,036

	114年3月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 89,631,609	\$ 89,631,609	\$ -
應收款項	575,426	575,426	-
本期所得稅資產	292,702	292,702	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	66,064,620	66,064,620	-
再保險合約資產	14,881,860	14,881,860	-
不動產及設備	1,701,166	-	1,701,166
使用權資產	15,358,087	-	15,358,087
無形資產	13,265,152	-	13,265,152
遞延所得稅資產	401,489	394,388	7,101
其他資產	101,178,596	7,962,185	93,216,411
<u>負 債</u>			
應付款項	26,197,585	26,197,585	-
租賃負債	15,335,673	3,118,024	12,217,649
保險合約負債	94,409,139	94,409,139	-
其他負債	3,210,189	214,153	2,996,036

三十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
4. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
5. 從事衍生工具交易：無此情形。
6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 大陸投資及業務資訊

無此情形。

(四) 淨值比

本分公司 115 年 3 月 31 日暨重編後 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日及 1 月 1 日之權益除以資產總額淨值，比率分別為 55.10%、59.64%、54.13% 及 37.13%。

三一、部門資訊

一般性資訊

本分公司僅經營單一產業，且本分公司總經理係以公司整體評估績效及分配資源，經辨認本分公司為單一應報導部門。