

股票代號：2823
年報查詢網址
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：113年3月31日



凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

一一二年度年報

一、本公司發言人資料：

項目	姓名	職稱	電話	電子郵件信箱
發言人	蘇錦隆	執行副總經理	(02)2719-6678	cligre@kgilife.com.tw
代理發言人	蔡靜如	副總經理	(02)2719-6678	Jina.tsai@kgilife.com.tw

二、總公司及分公司之地址及電話：

名稱	地址	電話
總公司	(105)臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02) 2719-6678
國際保險業務分公司	(105)臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓	(02) 2719-6678
桃竹分公司	(330)桃園市桃園區經國一路 73 號 4 樓	(03) 216-5038
台中分公司	(403)臺中市西區五權路 2 之 107 號 1 樓	(04) 2376-2866
嘉義分公司	(600)嘉義市西區民生北路 241 號 6 樓	(05) 223-2092
台南分公司	(710)臺南市永康區中華路 1 之 97 號 15 樓	(06) 313-3957
高雄分公司	(804)高雄市鼓山區明誠四路 156 號 11 樓	(07) 586-6588
屏東分公司	(900)屏東縣屏東市中正路 70 號 2、3 樓	(08) 734-5109
花東分公司	(970)花蓮縣花蓮市明心街 1 之 16 號 7 樓	(03) 834-5240
澎湖分公司	(880)澎湖縣馬公市中正路 17 號	(06) 927-3000

三、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名 稱：凱基證券股份有限公司股務代理部
地 址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 5 樓
網 址：<http://www.kgi.com.tw>
電 話：(02) 2389-2999

四、最近年度簽證會計師姓名：

會計師姓名：林旺生、吳怡君
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地 址：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
網 址：<https://www.deloitte.com.tw>
電 話：(02) 2725-9988

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、凱基人壽企業網站：<http://www.kgilife.com.tw>

目 錄

	頁碼
壹、致股東報告書.....	1
貳、公司簡介.....	3
參、公司治理報告.....	7
一、組織系統.....	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	11
三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金.....	28
四、公司治理運作情形.....	35
五、簽證會計師公費資訊.....	112
六、更換會計師資訊.....	112
七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形.....	112
八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	112
九、持股比例佔前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	113
十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	113
肆、募資情形.....	114
一、股本來源.....	114
二、股東結構.....	115
三、股權分散情形.....	115
四、主要股東名單.....	115
五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	115
六、公司股利政策及執行狀況.....	116
七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	116
八、員工及董事酬勞.....	117

	頁碼
九、公司買回本公司股份情形.....	117
十、公司債辦理情形：.....	118
十一、特別股辦理情形.....	120
十二、海外存託憑證辦理情形.....	120
十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形.....	120
十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	120
十五、資金運用計畫執行情形.....	120
伍、營運概況.....	121
一、業務內容.....	121
二、市場及產銷概況.....	132
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料.....	135
四、環保支出資訊：.....	135
五、勞資關係.....	136
六、資通安全管理.....	139
七、重要契約.....	143
陸、財務概況.....	144
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	144
二、最近五年度財務分析.....	146
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告.....	148
四、最近年度財務報告.....	149
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	367
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事 對本公司財務狀況之影響.....	367
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	368
一、財務狀況.....	368
二、財務績效.....	369

	頁碼
三、現金流量.....	369
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	370
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫.....	370
六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估.....	370
七、其他重要事項.....	375
捌、特別記載事項.....	376
一、關係企業相關資料.....	376
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	377
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形.....	377
四、其他必要補充說明事項.....	377
玖、重大影響事項.....	384
一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	384

壹、致股東報告書

112 年全球經濟逐漸擺脫新冠疫情及烏俄戰爭等陰霾，然因主要國家核心通膨率仍處於相對高點，及以巴衝突等地緣政治風險持續，市場預測美國聯準會(Fed)雖有望暫緩升息步調，但通膨壓力及經濟衰退隱憂，仍使全球經濟成長存在不確定性。

因應 115 年即將接軌國際財務報導準則 17 號公報(IFRS 17)及新國際清償能力制度(T-ICS)，本公司秉持嚴謹的資產負債管理，持續強化外幣保單銷售，以降低避險成本衝擊及財務波動風險；並持續推動各通路商品轉型，聚焦保障型與高價值商品，優化商品結構提升公司合約服務邊際(CSM)。

此外，為打造鮮明年輕、有活力之品牌形象，並展現與開發金控集團一致的全新識別，本公司於 113 年 1 月 1 日已正式更名為「凱基人壽」。配合企業更名，本公司推出全新企業官網、line 官方帳號，及全新專屬吉祥物「凱基阿福」。未來將整合集團資源，以嶄新品牌形象深化與客戶溝通及互動，以全方位完善之金融整合服務，提升「凱基人壽」品牌價值，成為致力於客戶幸福人生的保險公司。

112 年度財務及業務報告：

面對金融市場波動與挑戰，本公司 112 年度新契約保費收入為新台幣 523 億元，累積全年總保費收入 1,596 億元，稅後淨利為 101.8 億元，每股稅後盈餘為 2.07 元，整體獲利維持穩健。面對總體經濟的不確定性，本公司將持續優化商品結構，以利未來接軌新制，並關注市場變化適時調整投資配置，以創造穩定的投資收益，維持長期穩健經營。

一、業績發展與通路發展

本公司 112 年度新契約保費收入為 523 億元，總保費收入 1,596 億元，新契約保費市佔率 7.8%，市場排名第 4 大。同時，長期推動傳統型外幣與保障型商品成效顯著，在 112 年度充滿挑戰的市場環境下，傳統型外幣商品保費 264 億元，市佔率業界第二，保障型商品保費 207 億元，較 111 年成長 39%，市佔率業界第二，高價值商品保費 211 億元，市佔率業界第三。未來本公司將持續以外幣保單、保障型商品為主軸，積極提升分期繳商品銷售佔比，創造公司長期價值。

本公司為持續擴大營運規模，提升市佔率及提供保戶完善服務，長期深耕經營業務員通路、銀行保險、經紀代理、理財服務及團體保險等通路，依各通路之任務及特性，推出符合通路需求之差異化商品，以維持通路銷售優勢及均衡發展。業務員通路透過新人培育、資深菁英傳承、數位化學習與導入最新生成式 AI 技術智能培訓積極增員，以建立具專業力與數位力之頂尖業務部隊。商品銷售則聚焦在外幣及高價值商品，輔以創新的 O2O 經營模式及 AI 數位平台，刷新客戶體驗，打造高貢獻度的卓越業務團隊，達到「做大做強」、「質量並進」之目標；銀保及經代通路持續擴大市佔目標，除投資型與外幣保單銷售外，也同步提升傳統型長年期商品銷售佔率，兼顧保費成長及長期價值提升，持續深耕經營特殊通路之合作方案，並運用銀保、經代市場特性，強化著重責任保障與資產累積商品線之推動，為客戶提供更全面的保險服務與

價值；理財服務通路以深耕高資產客戶及開發新客戶為目標，提供多幣別、多樣化的商品，結合退休及保障議題，滿足高資產客戶多元資產配置需求，並導入數位輔銷與服務工具，提供及時且完整的理財服務；團體保險提供企業戶員工及家屬更多元的商品服務，強化職域市場開拓及售後服務價值，內部增加新作業系統提高效率，優化保戶即時服務需求，以提升客戶對公司的滿意度。

二、以客戶為中心，提供完整保障商品

本公司以客戶為中心，從滿足客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段需求出發，協助客戶進行完整保障規劃，商品涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，以嚴謹的資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，致力於提高國人的保障。因應平均壽命延長、高齡及少子化普遍的社會現象，為客戶提前布署，規劃具競爭力的退休型商品，除了準備老後所需的退休經費外，同步強化醫療商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

另外面對即將邁入的超高齡社會，正視高齡化帶來的長照問題及失智的風險，本公司持續不斷推陳出新規劃長照商品，112 年在既有長照險商品為基礎下，推出長照及失智的商品規劃。長照商品結合健康促進概念，將外溢機制結合年輕人接受度高之穿戴裝置，透過走路降費，鼓勵國人重視自身健康保健預防，更將長照險之概念向下推廣延伸至年輕客群，提醒國人及早規劃準備，失智商品則以持續關心高齡議題，強化國人失智保障，推出凱基人壽第一張失智險，並為業界首張長年期結合「失智+壽險」之保單，為台灣守護失智盡壽險業之心力。

提升客戶壽險、醫療保障、退休及傳承規劃為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品開發團隊，配合各通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足其全方位生涯需求，冀望締造公司、客戶雙贏的局面。

三、持續提升投資收益

在投資管理方面，本公司著重資產負債管理，將繼續提升外幣保單的銷售比例，以降低資產面的 currency mismatch，強化資產負債匹配，並有效降低避險成本。在資產配置上亦依循 ALM 的精神，不同投資工具之間也會與負債端進行匹配，將資金配置於優質債券、股票等資產，以增加經常性收入，並因應市場變化彈性調整，帶動整體投資收益率提升，以創造長期穩健的獲利。

四、社會責任與永續經營發展

在金融保險業，永續發展已成為經營決策的關鍵議題。本公司期許從本業出發，充分發揮責任金融的效應，透過投資與融資政策，帶動企業邁向永續轉型。在完整的永續治理架構下，透過董事會與功能性委員會，整合及督導各部門推動環境、社會及治理等永續發展相關業務，並陸續導入國際先進永續觀念及作為。尤其在氣候治理、公平待客及數位創新等方面的貢獻，於 112 年榮獲多個獎項肯定，包括「AREA 亞洲企業社會責任獎-綠色領導獎」、「The Asset 財訊雜誌-最佳多元共融倡議獎」，以及「保險業亞洲獎(Insurance Asia Awards)之「年度 ESG 創新獎」、「年度數位創新獎」，同時五度蟬聯金管會「公平待客原則評核」排行前 25% 績優業者，各項永續作為及成果屢獲國內外評鑑機構肯定。

本公司作為責任投資者，除在內部投資政策和決策中納入 ESG 評估指標，並且透

過各種議合方式與投資對象溝通，透過投資行為帶動產業價值鍊永續發展與低碳轉型。112 年獲得「TSIA 台灣永續投資獎」之「機構影響力類」、「永續主題投資」及「股東行動獎」等三項大獎肯定。同時秉持「以客戶為中心」之理念，建立以公平待客為核心之企業文化，以前瞻的觀點，致力於滿足多元社會的多樣需求，設身處地同理並關注新住民權益，領先業界與「台灣新住民家庭成長協會」合作，成為金融業首家推出多國語言口譯服務的公司，並對應身心障礙及高齡長者的需求推動各項友善金融行動。在自身營運方面，持續發展數位服務並執行保險服務碳盤查，除提供保戶更多元便利的服務途徑，也透過在保單上揭露載有碳足跡數據的環境部「碳標籤」，向保戶溝通使用保險服務對於環境的潛在影響，提升其對於環境保護的意識。本公司響應集團淨零目標，期許持續發揮永續金融的影響力，實踐建立低碳共好生態圈的願景。

五、數位化營運流程，積極發展電子商務

面對壽險市場的快速變化及挑戰，本公司持續拓展數位新興科技應用，112 年導入雲端數據平台、擴大 AI 於業務員智能對練系統應用及機器人流程自動化(RPA)運用場景等，提升企業營運和服務效能，並以客戶為中心，建立體驗工程師團隊即時追蹤客戶意見，致力於推動客戶滿意度之提升。同時，強化串聯健康促進、醫療照護等跨領域異業合作，導入全數位理賠申請及持續優化客戶 APP 數位自主服務功能，提供更便捷友善之數位服務體驗。

本公司於電子商務通路已推出壽險、年金險、旅平險、意外險、定期壽險、重大疾病險及小額終老等網路投保商品，將擴展與銀行、保經代及旅遊業等異業合作，開拓多元生活場景，同時將結合數位工具與大數據分析，規劃創新型商品及服務流程並提升精準行銷能力，強化客群經營與發展新興行銷機會，優化金融服務與數位推廣，以此建立多元數位場景，提供消費者便捷的一站式購足體驗。

本公司結合中華開發金控六十年之產業資源，以貫徹公平、同理、創新的精神，打造以客戶為中心的全方位保險服務，並擁抱創新和人才，為客戶、員工、股東和社會，提供永續的金融解決方案，在強健的財務能力、嚴謹的公司治理與風險管理下，實踐永續經營的使命，致力成為最受推薦和信賴的壽險公司。

董事長

王銘陽

貳、公司簡介

(一)設立日期：中華民國五十二年四月二十五日

(二)公司沿革：

本公司成立於民國 52 年 4 月 25 日，原名「華僑人壽保險股份有限公司」，資本額為新臺幣貳仟萬元。成立宗旨是為響應政府號召，推行社會福利及經濟改革，協助政府建立安和樂利大同社會的理想。民國 63 年 9 月 1 日公司改組，由辜振甫先生擔任董事長，辜濂松先生擔任總經理，本著「從真核保、從實理賠」的經營原則，力求在穩定中發展。民國 70 年 1 月更名為「中國人壽保險股份有限公司」，並於民國 84 年 2 月 8 日，正式於臺灣證券交易所掛牌上市，成為國內第三家上市的壽險公司。民國 92 年 2 月，特聘王銘陽先生擔任總經理。民國 94 年 8 月正式成立北京代表處，積極準備前進大陸市場。民國 96 年 10 月底正式完成瑞士商環球瑞泰人壽臺灣分公司之購併案。

民國 97 年全球金融海嘯，各壽險公司接連面臨次貸、雷曼兄弟投資地雷之衝擊，本公司因投資策略穩健，經營團隊專業且經驗豐富，風險控管機制嚴謹等優勢，是少數在金融風暴衝擊之下，仍然獲利且維持亮眼傑出表現之壽險公司。

民國 98 年 6 月由王銘陽先生擔任董事長、郭瑜玲女士擔任總經理，並完成併購保誠人壽臺灣主要資產與營運業務，使本公司擁有更完整均衡的行銷通路與產品線，資產及保費收入均顯著提升，在保險、退休與理財規劃等方面提供保戶更多樣化的選擇及更優質的服務。同年蟬連遠見雜誌「企業社會責任獎」並榮獲天下雜誌評選為「天下企業公民 TOP 50」，皆是唯一入榜的壽險公司，及榮獲保發中心第三屆保險卓越獎「公益關懷特別獎」並入圍「風險管理卓越獎」。

民國 99 年 3 月，本公司本著持續對社會參與之責任，第三度蟬聯遠見「企業社會責任獎」。9 月獲「富比士雜誌」評選為亞洲最佳 50 企業，本公司是臺灣唯一上榜的金融機構，同時也是亞洲最佳五十家企業中唯一的壽險公司。12 月與中國建設銀行共同投資太平洋安泰人壽，攜手合作開拓大陸保險市場，並將太平洋安泰人壽更名為建信人壽。其中，本公司取得建信人壽 19.9% 股權，並為新事業體股東唯一的保險業者及境外投資者。

民國 100 年除榮獲《天下雜誌》評選為「天下企業公民 TOP 30」外，7 月建信人壽在上海正式掛牌成立，成為《海峽兩岸經濟合作框架協定》(ECFA) 簽署後臺灣金融機構直接投資的首家大陸金融企業。也因本公司參股建信人壽，和全球第二大之中國建設銀行合作結盟，10 月本公司榮獲首屆「台灣併購金鑫獎」一年度最具代表性併購獎，主要即是評審均高度肯定此參股案為保險與銀行異業結盟之典範。

民國 102 年適逢本公司成立 50 週年，7 月獲權威雜誌《機構投資者》評選為 2013 亞洲最受尊崇企業及臺灣最佳公司，是臺灣 13 家進榜公司中，唯一的壽險公司；9 月獲臺北市勞動局評選為「幸福企業」之殊榮，為壽險業中評等最高者，並連續兩年獲頒「企業足

超額進用身心障礙者優等認證標章」；11 月標下臺北學苑地上權，此基地將規劃為企業總部大樓，也將成為敦化南北路最宏偉的地標性建築，並提升本公司企業形象與臺北市的國際能見度，為下一個 50 週年奠定成長基石。

民國 103 年本公司總資產突破新臺幣兆元，成為國內壽險業兆元俱樂部成員；並入榜《富比士》全球兩千大企業(Forbes Global 2000)；榮獲臺灣證券交易所舉辦之「第一屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名 TOP 5%及「第十二屆上市上櫃公司資訊揭露評鑑」最優等級 A++之評價，且連續三年獲臺北市勞動局頒發「企業足超額進用身心障礙者優等認證標章」。

民國 104 年本公司再度榮獲「第二屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名前 5%，在維護股東權益、平等對待股東、提升資訊透明度、落實企業社會責任等公司治理評鑑構面皆受主管機關高度肯定，實乃本公司積極推動公司治理之成果。另以「創造共同價值」為主軸，榮獲「台灣 TOP 50 企業永續報告獎」之金融及保險業銀獎殊榮，充分顯示落實企業社會責任的成果備受肯定。

民國 105 年本公司持續推動企業永續，榮獲「台灣 TOP 50 企業永續報告獎」之金融及保險業金獎殊榮，並獲頒「中華公司治理協會公司治理制度評量」最高特優等級之佳績。且連續三年獲頒微型保單業務績優獎，受到主管機關高度肯定。為落實資訊安全管理精神，通過「ISO 27001 國際資訊安全管理制度驗證」，資訊安全管理系統正式與國際標準接軌。

民國 106 年本公司積極推動個人資料保護管理，建置與國際標準接軌之機制，獲 SGS 肯定通過「BS10012：2017 個人資訊管理制度(PIMS)」認證，將持續以最高標準，提供最安全的金融保險服務；本公司亦持續致力於公司治理之強化，持續推動永續發展，實踐企業社會責任，也是唯一連續四屆獲公司治理評鑑前 5%排名殊榮之保險業。同年中華開發金融控股股份有限公司成為本公司最大股東，王銘陽董事長及郭瑜玲副董事長同時獲聘為中華開發金控總經理及執行副總經理，本公司總經理則由黃淑芬執行副總經理升任。本公司將不斷精進各個面向，積極投入資源進行數位轉型。

民國 107 年 5 月本公司取得德國安聯集團在臺子公司安聯人壽分割之部分傳統型保單，擴大公司營運規模；在公司治理方面本公司再度榮獲「第五屆上市上櫃企業公司治理評鑑」上市公司 TOP 5%排名，已是連續五年獲獎，備受主管機關之肯定，並因資訊揭露透明度高，除連續兩屆獲「TOP50 企業永續報告獎」金融與保險業金獎外，今年更是榮獲白金獎之殊榮；本公司也將在健全的資訊安全防護機制下，建構 e 化業務團隊，持續推展創新科技，提升競爭力，打造全方位團隊。

民國 108 年本公司除獲多項機構企業永續獎項外，亦榮獲金融監督管理委員會首次舉辦「公平待客原則評核」壽險業第二名佳績，再再顯示本公司針對公司治理的嚴格把關，及對企業永續的重視；而在全球金融科技發展趨勢下，本公司持續推動數位創新，以創新的思維開發「人工智慧 (AI) 理賠防詐系統」，是臺灣首家導入 AI 並結合大數據的壽險公司，獲《亞洲銀行及財金雜誌》舉辦「2019 保險業亞洲獎」之年度最佳「理賠創新獎」，顯

示公司在數位創新上卓然有成。

民國109年3月王銘陽董事長退休，由郭瑜玲副董事長接任董事長，持續推動數位金融，於金融創新上將人臉辨識融入投保流程，榮獲「亞洲銀行及財金雜誌」舉辦之2020保險業亞洲獎的「年度數位創新獎」肯定，另在商品面也獲「年度保險創新獎」，並且再次申請並通過「CG6012(2019)公司治理制度評量」特優認證，成為第一家連獲二次「特優認證」的上市公司。且臺灣證券交易所公布第七屆上市上櫃公司治理評鑑結果，中壽榮獲TOP5%的佳績，是本次入選TOP5%級距的45家上市公司中唯一的保險公司。

民國110年1月郭瑜玲董事長退休，由黃淑芬總經理接任董事長。同年7月黃淑芬董事長暨總經理辭任董事長一職，由譚碩倫先生(Mr. Saloon Tham)擔任董事長。110年初本公司為首批通過「BS10012:2017 個人資訊管理制度(PIMS)」擴大驗證之壽險公司，也獲國際性權威財經媒體《財資雜誌》「最佳生物辨識類數位獎」，另於同年10月一口氣囊括「數位創新獎」、「數位資訊安全獎」兩項優質獎殊榮。此外本公司連續三年蟬聯金融監督管理委員會舉辦「公平待客原則評核」前20%。110年12月底本公司完成與中華開發金控的股份轉換，成為中華開發金融控股公司100%持股之子公司。

民國111年本公司獲得「知名度最高」、「最值得推薦」、「業務員最優」、「理賠服務最好」四項優等保險品質獎，也獲得首屆臺灣客服中心評鑑「銀獎」與〈2022臺灣服務業大評鑑〉壽險業服務優良「銀獎」，且本公司也是業界極少數連續四年蟬聯金管會「公平待客原則評核」績優的壽險業者。3月首獲惠譽國際信用評等「國際保險公司財務實力評等A」，以及「國內保險公司財務實力評等AA+(twn)」，評等展望為穩定。

112年3月譚碩倫董事長請辭，由中華開發金控董事長黃思國接任本公司董事長。同年7月獲得金管會「公平待客原則評核」連續五年績優；8月獲得台灣保險卓越獎一金二銀，並於11月獲得卓越保險獎「卓越人才培育獎」、「卓越科技創新獎」、「卓越產品創新獎」及「卓越數位金融獎」共四項大獎殊榮。

113年1月1日正式更名為「凱基人壽保險股份有限公司」，結合中華開發金控六十年的產業資源，以「致力於您的幸福人生」企業價值主張，實踐永續經營目標。今年4月黃思國董事長及黃淑芬總經理退休，經113年4月26日董事會決議，由王銘陽先生接任中華開發金控董事長及凱基人壽董事長、郭瑜玲女士接任本公司總經理，王銘陽董事長及郭瑜玲總經理有豐富的金融、保險業經驗，具備前瞻性思維，以卓越創新思維領導凱基人壽永續經營，再創高峰。

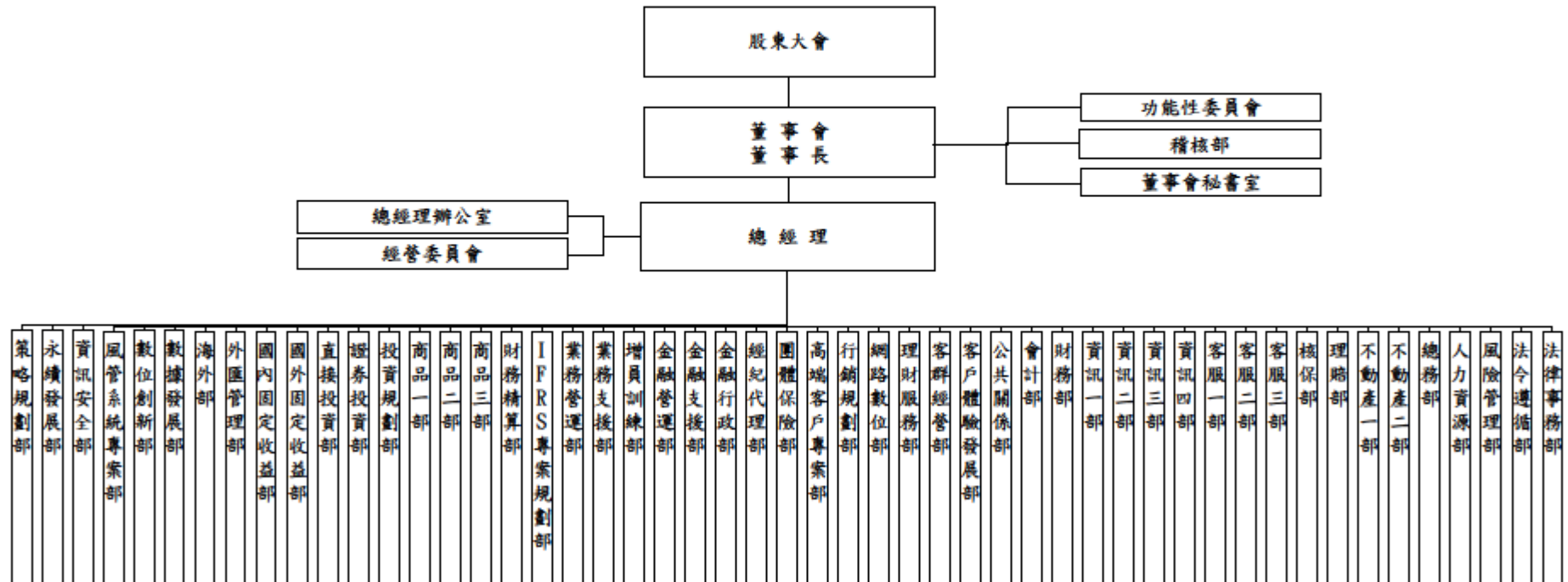
本公司擁抱創新和人才，為客戶、員工、股東和社會，提供永續金融解決方案，秉持以人為本、以客戶為中心，發揮創業家精神，與利害關係人協同合作的企業價值，在強健的財務能力、嚴謹的公司治理與風險管理下，實踐永續經營的使命，成為最受推薦和信賴的壽險公司。

參、公司治理報告

一、組織系統

1.組織圖

凱基人壽保險股份有限公司組織圖



2.各主要部門所營業務

部門	職掌	姓名
通路總處	掌理業務員、銀行保險、經紀代理及團體保險通路業務推廣等相關業務	蘇錦隆
投資總處	掌理國內外固定收益、外匯、證券投資及直接投資等相關業務	謝欣欣
客服暨資訊總處	掌理保單行政規劃與服務、保戶申訴、各地客服中心、保戶諮詢、保單作業、資訊系統建置等相關業務	黃淑芬(代)
行銷處	掌理行銷企劃、網路數位推廣、理財服務、客群經營、客戶體驗與公共關係等相關業務	李正偉
經營策略處	掌理公司經營策略之規劃、數據發展、數位創新、海外拓展、企業永續發展及資訊安全等相關業務	許鴻儒
商品精算處	掌理保險商品研發、精算及國際財務報告準則等相關業務	謝如涵
財務處	掌理會計帳務、預算管控、各類款項收付及出納等相關業務	蔡靜如(代)
不動產暨總務處	掌理不動產投資與管理、總務行政、職場規劃與安全衛生管理等相關業務	徐恩得
通路總處	掌理業務員、銀行保險、經紀代理及團體保險通路業務推廣等相關業務	張烱銘
業務通路處	掌理業務員通路推廣相關業務	黃柏仁(代)
金融通路處	掌理銀行保險通路推廣相關業務	盧秋吟
經紀團保通路處	掌理經紀代理及團體保險通路業務推廣	李衍煌
投資一處	掌理國內外固定收益與外匯等相關業務	劉文文
投資二處	掌理證券投資與直接投資等相關業務	林明龍
客服一處	掌理保單行政規劃與服務、保戶申訴、各地客服中心等相關業務	張毓華
客服二處	掌理核保及理賠等相關業務	梁晉嘉
資訊處	掌理資訊系統開發維護、軟硬體管理、網路與機房基礎架構規劃與維護等相關業務	張嘉哲
總稽核	掌理各項業務查核及評估內部控制制度之有效性	林麗娟
業務營運部	掌理業務員通路業務、組織等相關推廣工作執行	林詠傑
業務支援部	掌理業務通路之人事及行政管理、績效追蹤、強化業務品質、落實公平待客及業務通路營運策略規劃等事項	賴志杰
增員訓練部	掌理業務員通路之訓練、組織、業務與數位等相關推廣規劃	朱希茂
金融營運部	掌理金融保險通路相關業務推廣之規劃與執行	林政諭
金融支援部	掌理金融保險通路開發與維護、商品上架及教育訓練之規劃與執行	許岳芳
金融行政部	掌理金融保險通路銷售相關之行政支援、商品佣獎發放及保單作業協調業務等事項	林政毅
經紀代理部	掌理經紀(代理)人業務推廣、行銷支援及合約管理維護	蔡宗學
團體保險部	掌理團體保險通路業務推廣、行政規劃、通路策略、作業規範及教育訓練計畫訂定與執行	李家宜
高端客戶專案部	掌理公司各通路高端客戶經營之業務	蘇錦姿
國內固定收益部	掌理國內固定收益相關證券投資業務	劉文文
國外固定收益部	掌理國外固定收益相關證券投資業務	黃奕中
外匯管理部	掌理公司外匯部位配置、管理等業務	魏祥庭
證券投資部	掌理國內外上市之公開發行公司之投資市場研究、交易等業務	林明龍
直接投資部	掌理未上市之公開發行公司、專案運用公共及社會福利事業股權投資、私募股權基金等之研究及交易業務	王琦
投資規劃部	掌理公司之資產配置及投資預算之相關投資規劃、共同法規修訂及法令遵循等行政支援作業等業務	謝宗益
客服一部	掌理保戶服務營運規劃、系統規劃與相關作業規劃業務	曾姿云

部門	職掌	姓名
客服二部	掌理各地區、各通路核保、保戶服務、理賠與收費之相關案件受理審核作業	陳恒謙
客服三部	掌理保戶電話諮詢、外撥電訪、申訴案件處理、保單相關行政作業及給付業務	康益瑞
核保部	掌理核保審核規劃、系統規劃與相關作業規劃業務	游源榮
理賠部	掌理理賠審核規劃、系統規劃與相關作業規劃業務	羅從倫
資訊一部	掌理核心系統規劃、開發與維護等業務	林宜民
資訊二部	掌理通路、投資、財會及精算等外圍資訊系統規劃、開發與維護	黃俊生
資訊三部	掌理資訊系統基礎架構規劃與維運等相關業務	詹儒翰
資訊四部	掌理資料庫、中台技術架構、軟體開發架構之管理規劃及創新技術發展並推動敏捷文化	梁晉嘉
網路數位部	掌理網路投保通路業務，企業網站及通路數位工具之規劃、佈署	宋健榮
公共關係部	掌理新聞媒體溝通、社會參與規劃、品牌形象建立及內外宣傳	陳慧文
客戶體驗發展部	掌理 NPS 策略與推動、使用者研究、客戶體驗發展與設計	劉倩如
行銷規劃部	掌理商品策略、業務企劃、建議書輔銷工具、共同行銷業務	鄭婉琳
客群經營部	掌理客群行銷等相關業務	林輝倫
理財服務部	掌理直營業務員通路相關事務及各地區業務推廣	許佳雯
策略規劃部	掌理公司各項經營策略、年度發展計劃、年度重要績效目標之規劃與追蹤管理	許鴻儒
數位創新部	掌理推動數位、金融科技等商業模式創新研究與應用及異業合作發展生態圈之規劃與推動	汪昭安
數據發展部	掌理公司重要營運數據之管理、分析及應用，建置數據模型、平台與相關維護	汪昭安
資訊安全部	掌理公司資訊安全制度之建立及各項資訊安全作業之規劃、監控及資安事件應變等相關業務	林季勳
風管系統專案部	掌理投資風管系統建構業務	呂長松
永續發展部	掌理企業永續發展策略與執行，以及公平待客之規劃與推動	趙珮君
海外部	掌理國外策略性投資布局(含併購)之評估規劃及國外市場及保險業之監理及發展策略研究	劉家銘
商品一部	掌理壽險與年金商品設計與發展	施懷哲
商品二部	掌理健康傷害險、團險商品設計與發展	陳怡妃
商品三部	掌理投資型保險商品設計與發展	施懷哲
財務精算部	掌理各種準備金評估、財務預測、清償能力評估、統計經驗分析、保單分紅、簽證精算報告、資產負債管理及再保等業務	劉昌杰
IFRS 專案規劃部	掌理新制度導入之各項規劃	黃瀟儀
會計部	掌理會計帳務及稅務、財務報表編製分析與申報、投資交易確認與投資交易紀錄維護、公開資訊揭露、績效管理報表編制與分析、預算編列與控管等業務	蔡靜如
財務部	掌理公司金流管理與資金調度、出納及有價證券交割與保管、保單帳務規劃、業務酬佣與營業費用審付等業務	謝雪萍
不動產一部	掌理不動產投資、租賃、產權、帳務、放款等業務	徐思得
不動產二部	掌理自有不動產硬體設備維護、修繕、更新、優化；規劃職場建置及修繕；物業管理維護暨職業安全衛生等相關業務	徐思得
總務部	掌理文書、庶務、採購、財產管理、員工餐廳及職場安全等事務	黃曉鈴
稽核部	掌理各項業務查核及評估內部控制制度之有效性	黃品瑄
董事會秘書室	掌理董事會秘書、公司治理業務及股東會等相關業務	陳長葳

部門	職掌	姓名
法律事務部	掌理訴訟及非訟案件之處理、法律諮詢、合約相關及對外文件審閱等相關業務	周瑤敏
人力資源部	掌理公司人力資源管理與發展、薪酬福利規劃、績效管理制度規劃與推動、人才資本管理及勞資關係維護等相關業務	李家和
法令遵循部	掌理公司法令遵循計畫之擬定、法令遵循事項之推動、法治相關教育訓練、防制洗錢打擊資恐相關作業等相關業務	林一德
風險管理部	掌理公司各項風險管理機制之釐訂、執行、評估與監控等相關業務	呂雅菁
總經理辦公室	協助總經理規劃及執行公司事務、並協助推動經營委員會相關專案業務	黃淑芬

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人資料

113 年 3 月 31 日

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董事長	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 王銘陽	男 61 歲以 上	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國德州大學達拉斯分校管理科學研究所碩士 2. 中華開發金融控股(股)公司董事長、總經理 3. 中國人壽保險(股)公司董事長、總經理 4. 中國平安保險集團首席投資執行官 5. 南山人壽保險(股)公司執行副總經理	1. 本公司董事長 2. 中華開發金融控股(股)董事長	無	無	無	註 1
董事長	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 黃思國	男 61 歲以 上	112.05.27	至 115.05.26	112.03.03	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 日本拓殖大學大學院碩士 2. 台灣人壽保險(股)公司董事長 3. 中國信託商業銀行(股)公司董事 4. 中國信託保險經紀人(股)公司董事長 5. 中國信託綜合證券(股)公司董事長 6. 日本東京之星銀行董事	1. 本公司董事長 2. 中華開發金融控股(股)董事長	無	無	無	註 1

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	美國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 楊文鈞	男 45-60 歲	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國哈佛大學企管 碩士 2. 美國麻省理工學院 機械工程碩士 3. 中華開發金融控股 (股)公司副董事 長、總經理 4. 中華開發工業銀行 (股)公司總經理、 董事 5. 中華開發資本(股) 公司副董事長 6. KKR Asia Limited 合夥人暨大中華區 主管 7. 星展銀行董事總經 理	1. 中華開發金融控股 (股)公司董事 2. 中華開發金融控股 (股)公司總經理 3. 凱基商業銀行(股) 公司董事長 4. 中華開發資本國際 (股)公司副董事長 5. Henwell Limited 董 事 6. Asian Equity Limited 董事 7. DHC One Dalton (HK) Limited 董事 8. Henning Limited 董 事 9. Carlton Holdings (Cayman) Limited 董事 10. CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 副董事長 11. 中磊電子(股)公司 獨立董事	無	無	無	註 2

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別 年齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 郭瑜玲	女 61 歲以 上	113.04.26	至 115.05.26	113.04.26	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 國立臺灣大學財務 金融研究所碩士 2. 中華開發金融控股 (股)公司執行副總經理 3. 中國人壽保險(股)公 司董事長、總經理 4. 凱基商業銀行(股)公 司副董事長 5. 建信人壽保險(股)公 司董事(大陸) 6. 台北富邦商業銀行 (股)公司獨立董事 8. 日盛國際商業銀行 (股)公司獨立董事	本公司總經理	無	無	無	註 2
董事	美 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 龐德明 (Stefano Paolo Bertamini)	男 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	110.01.01	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國北德州大學企 業管理碩士 2. Chief Executive Officer, Al Rajhi Bank, Saudi Arabia 3. Group Executive Director & CEO, Global Consumer Banking, Standard Chartered Bank 4. President, GE Capital Asia 5. Chairman & CEO, General Electric North East Asia.	中華開發金融控股 (股)公司董事	無	無	無	註 3

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 黃碧玲	女 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	111.06.10	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 國立臺灣大學會計 學系學士 2. 中華開發金融控股 (股)公司財務長暨資 深副總經理 3. 凱基證券(股)公司資 深副總經理	1. 中華開發金融控股 (股)公司資深副總 經理 2. 凱基商業銀行(股) 公司董事 3. KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 4. 財團法人中華開發 文教基金會董事 5. 財團法人凱基社會 福利慈善金會董事	無	無	無	無
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 施惠琪	女 45-60 歲	112.10.30	至 115.05.26	112.10.30	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 國立臺灣大學會計 研究所碩士 2. 中華開發金融控股 (股)公司副總經理 3. 中華開發資產管理 (股)公司董事 4. 中華開發國際租賃 有限公司監察人 5. 凱基證券投資信託 (股)公司監察人 6. 中國人壽保險(股) 公司董事	1. 中華開發金融控股 (股)公司副總經理 2. 中華開發資產管理 (股)公司董事 3. 凱基證券投資信託 (股)公司監察人 4. 中華開發國際租賃 (股)公司監察人	無	無	無	註 2
董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 黃淑芬	女 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	110.12.30	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國威斯康辛大學 麥迪遜分校精算研 究所碩士 2. 美國威斯康辛大學 麥迪遜分校統計研 究所碩士	1. 本公司總經理 2. 建信人壽保險(股) 公司(大陸)監事	無	無	無	註 3

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 蔡政憲	男 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	110.12.30	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國喬治亞州立大 風險管理與保險學 系博士 2. 國立政治大學風險 與保險學系教授、 商學院保險業永續 發展研究中心主任 3. 財團法人保險事業 發展中心董事 4. 人身保險安定基金 董事 5. 台灣風險與保險學 會理事長 6. 亞太風險與保險學 會理事 7. 三商美邦人壽保險 (股)公司獨立董事	1. 國立政治大學風險 管理與保險學系教 授 2. 國立政治大學商學 院保險業永續發展 研究中心主任 3. 國立政治大學風險 管理與保險學系系 主任 4. 台灣風險與保險學 會榮譽理事 5. 木柵靈糧堂董事	無	無	無	無

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 沈大白	男 61 歲以 上	112.05.27	至 115.05.26	110.12.30	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國杜蘭大學經濟 博士 2. 東吳大學會計學系 教授 3. 中華民國財務會計 準則制定委員會委 員 4. 第一商業銀行(股) 公司監察人 5. 戀鍊科技(股)董事 長	1. 東吳大學會計學系教 授 2. 東吳大學 ESG 永續 發展中心主任 3. 大井泵浦工業(股)公 司獨立董事 4. 訊達電腦(股)公司獨 立董事 5. 萬昌創業投資(股)公 司董事 6. 霹靂國際多媒體(股) 公司獨立董事 7. 亞太財金顧問(股)公 司監察人 8. 戀鏈科技(股)公司監 察人 9. 台灣信用評等協會秘 書長	無	無	無	無

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 張士傑	男 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	112.05.27	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士 2. 國立政治大學風險 管理與保險學系教 授 3. 勞動基金監理會委 員 4. 中華郵政公司風險 管理委員會諮詢委 員 5. 中華民國風險管理 學會理事長 6. 中國信託金融控股 (股)公司獨立董事 7. 中國信託商業銀行 (股)公司獨立董事 8. 台灣人壽保險(股) 公司獨立董事	1. 國立政治大學風險 管理與保險學系教 授 2. 中華開發金融控股 (股)公司獨立董事 3. 寶成工業(股)公司 獨立董事 4. 中華民國風險管理 學會理事長 5. 財團法人繼耘保險 文教基金會董事 6. 中華民國證券投資 信託暨顧問商業同 業公會監事 7. 中華郵政公司風險 管理委員會諮詢委 員 8. 中央銀行金融穩定 評估會委員 9. 勞動基金監理會委 員 10. 行政院都市更新 公開評選申訴審 議會委員	無	無	無	註 4

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別 年 齡	選(就)任 日 期	任 期	初次選任 日期	選 任 時 持有股份		現 在 持有股數		配偶、未 成年子女 現在持有 股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及 其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其他主 管、董事 或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
獨立 董事	中 華 民 國	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人： 顏信輝	男 45-60 歲	112.05.27	至 115.05.26	112.05.27	4,920,653,131	100%	4,920,653,131	100%	0	0	0	0	1. 國立臺灣大學會計 學系博士 2. 淡江大學會計學系 教授、系主任、財 務長 3. 台灣財務報導準則 委員會顧問 4. 中華會計教育學會 監事 5. 晶睿通訊(股)公司 獨立董事 6. 台灣虎航(股)公司 董事 7. 台灣人壽保險(股) 公司獨立董事 8. 中國信託產物保險 (股)公司獨立董事	1. 淡江大學會計學系 教授 2. 晶睿通訊(股)公司 獨立董事 3. 台灣虎航(股)公司 董事 4. 中華會計教育學會 監事 5. 財團法人會計研究 發展基金會台灣財 務報導準則委員會 顧問	無	無	無	註 4

註1：譚碩倫(Saloon Tham)董事於112年2月23日辭任並自112年3月3日生效。黃思國董事於112年3月3日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長，後於113年4月9日退休。王銘陽董事於113年4月26日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長。

註2：施惠琪董事於112年10月30日就任。楊文鈞董事、郭瑜玲董事於113年4月26日就任。

註3：黃淑芬董事於113年4月1日退休。龐德明(Stefano Paolo Bertamini)董事於113年4月26日辭任。

註4：張士傑獨立董事、顏信輝獨立董事於112年5月27日新任。

(二) 主要股東名單

表一：法人股東之主要股東

基準日：113 年 4 月 16 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股比例 (%)
中華開發金融控股 股份有限公司	臺灣銀行股份有限公司	1.7
	花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行 投資專戶	1.35
	美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德 集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基 金投資專戶	1.25
	興文投資股份有限公司	2.85
	緯來電視網股份有限公司	0.89
	景冠股資股份有限公司	2.55
	美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星 光基金公司之系列基金先進總合國際股票指 數基金投資專戶	1.29
	新制勞工退休基金	1.65
	渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心 M S C I 新興市場 E T F 投資專 戶	0.84
	景匯投資股份有限公司	1.07

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

基準日：113 年 4 月 16 日

法人名稱	法人之主要股東	持股比例(%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00
花旗(臺灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	無	無
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	無	無
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00
緯來電視網股份有限公司(註)	國喬石油化學股份有限公司	62.29
	凱基人壽保險股份有限公司	9.8
	松宏投資股份有限公司	6.04
	聯誠貿易股份有限公司	5.64
	國際中橡投資控股股份有限公司	5.64
	震合股份有限公司	3.47
	林瑞慧	2.82
	興城投資股份有限公司	1.5
	紘富有限公司	0.99
	葉文立	0.73
景冠股資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	96.62
美商摩根大通銀行臺北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	無	無
新制勞工退休基金	無	無
渣打國際商業銀行營業部受託保管 I S H A R E S 核心 M S C I 新興市場 E T F 投資專戶	無	無
景匯投資股份有限公司	興文投資股份有限公司	100.00

註：基準日：113 年 4 月 21 日。

(三) 董事及監察人資料

董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名 條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
王銘陽 董事長 (113 年 4 月 26 日就任)	1. 具備投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	本公司董事(含獨立董事)間皆不具有配偶、二親等以內之親屬關係，故無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；因未設置監察人，故無同法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。	0
黃思國 董事長 (113 年 4 月 9 日退休)	1. 具備行銷、風險管理、投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融及跨國(國際)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
楊文鈞 董事 (113 年 4 月 26 日就任)	1. 具備風險管理、投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	1
郭瑜玲 董事 (113 年 4 月 26 日就任)	1. 具備投資、財務金融、經營管理等專業背景。 2. 具備銀行、證券、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
龐德明 (Stefano Paolo Bertamini) 董事 (113 年 4 月 26 日辭任)	1. 具備行銷、投資、風險管理、財務金融、經營管理、資訊科技等專業背景。 2. 具備銀行、保險、其他金融、跨國(國際)等產業經驗。 3. 未有公司法第 30 條各款情事之一。 4. 未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0

姓名	條件 專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
黃碧玲 董事	1.具備會計、投資、經營管理、財務金融、風險管理等專業背景。 2.具備銀行、證券、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3.未有公司法第 30 條各款情事之一。 4.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
施惠琪 董事	1.具備會計、風險管理、經營管理、財務金融等專業背景。 2.具備銀行、保險、其他金融、國際(跨國)等產業經驗。 3.未有公司法第 30 條各款情事之一。 4.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
黃淑芬 董事 (113 年 4 月 1 日退休)	1.具備行銷、精算、風險管理、財務金融、經營管理、資訊科技等專業背景。 2.具備保險產業經驗。 3.未有公司法第 30 條各款情事之一。 4.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0
沈大白 獨立董事	1.具備會計、風險管理、財務金融、經營管理、資訊科技等專業背景。 2.具備銀行、保險、其他金融等產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	1.本公司設置 4 席獨立董事，占全體董事比例達 4 成。 2.本公司獨立董事之設置，皆符合公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 2 條、第 3 條之規定。 3.本公司董事（含獨立董事）間皆不具有配偶、二親等以內之親屬關係，故無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；因未設置監察人，故無同法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。 4.最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。	3
蔡政憲 獨立董事	1.具備風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備保險產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	0

姓名	條件	專業資格與經驗(註 1)	獨立性情形(註 2)	兼任其他 公司開發行 公司獨立 董事家數
張士傑 獨立董事		1.具備風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備銀行、保險等產業經驗。 3.為審計委員會召集人。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	1
顏信輝 獨立董事		1.具備會計、風險管理、財務金融、經營管理等專業背景。 2.具備保險、其他金融等產業經驗。 3.為審計委員會委員。 4.未有公司法第 30 條各款情事之一。 5.未有保險業負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則第 3 條各款情事。	同上。	1

董事會多元化及獨立性：

(一) 董事會多元化：

1. 本公司「公司治理守則」第 22 條第 3 項訂定董事會成員(包括獨立董事)組成應考量但不限於「基本條件與價值」(包含性別、年齡、國籍及文化等)及「專業知識與技能」(包含專業背景、專業技能及產業經歷等)二大面向，以滿足成員組成多元化及健全董事會結構等目標。

2. 本公司董事會多元化政策等事項，說明如下：

(1) 「基本條件與價值」：

本公司第 23 屆董事係中華開發金融控股(股)公司(下稱「開發金控」)於 112 年 5 月 22 日指派，任期自 112 年 5 月 27 日至 115 年 5 月 26 日為止。現任董事共 9 席，計有 4 席獨立董事(佔董事會成員比例 44%且任期皆未超過三屆)、3 席女性董事，展現豐富、多元之特色，彼此互補、相輔相成。

(2) 「專業知識與技能」：

本公司董事分別具有銀行、證券、保險、其他金融及國際(跨國)等產業經驗，並各自具有多年的行銷、會計、風險管理、投資、精算、財務金融、經營管理及資訊科技等執行董事職務所必須之知識、經驗與技能，其專業能力、產業經驗、文化背景等應有符合董事多元化之目標。

(3) 本公司訂有董事會績效評估準則並每年進行評估作業，112 年度董事會績效評估結果於 113 年 3 月完成，各項績效評估之等級皆為「優」，並向 113 年 3 月董事會報告評估結果。

(二) 董事會獨立性：

本公司第 23 屆董事會經單一法人股東開發金控指派，該屆任期自 112 年 5 月 27

日起迄 115 年 5 月 26 日止，共計 9 席，其中包括 4 席獨立董事，佔董事會成員比例為 44%，4 位獨立董事之兼任其他公開發行公司獨立董事之家數均符合規定。另外，為落實董事獨立性的要求，依本公司公司治理守則第 26 條第 4 項明定「本公司之獨立董事不得連任逾三屆。」，本公司之獨立董事之任期均尚未逾三屆。再者，本公司董事(含獨立董事)間均不具有配偶及二親等以內親屬關係之情形，且均無證券交易法第 26 條之 3 第 3 項規定之情事；且本公司並無監察人之設置，故無證券交易法第 26 條之 3 第 4 項規定之適用。

註1：專業資格與經驗：敘明個別董事及監察人之專業資格與經驗，如屬審計委員會成員且具備會計或財務專長者，應敘明其會計或財務背景及工作經歷，另說明是否未有公司法第 30 條各款情事。

註2：獨立董事應敘明符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

註3：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

(四) 總經理、副總經理、協理、各部門及各分公司主管資料

113年3月31日

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
總經理	中華民國	郭瑜玲	女	113/04/26	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	註 1
前總經理	中華民國	黃淑芬	女	107/02/13	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士 美國威斯康辛大學麥迪遜分校統計研究所碩士	1.(中國)建信人 壽保險股份有 限公司監事 2.中華開發金融 控股股份有限 公司誠信經營 委員會委員	無	無	無	註 2
執行副總經理	中華民國	蘇錦隆	男	110/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	許鴻儒	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學中國大陸法律研究所碩士	(中國)建信人 壽保險股份有 限公司董事	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	呂長松	男	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學應用數學系學士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	謝欣欣	女	106/12/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學商學研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	張炯銘	男	98/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立中國文化大學經濟系學士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	盧秋吟	女	107/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立萬能工業專科學校化學工程科副學士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	李衍煌	男	111/08/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學金融學研究所博士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	蘇錦姿	女	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學財務金融研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	李正偉	男	109/10/05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國明尼蘇達大學數學博士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	宋健榮	男	111/09/22	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國雪菲爾大學資訊研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	李家和	男	109/10/05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立暨南國際大學經濟研究所碩士	無	無	無	無	
資深副總經理	中華民國	周瑤敏	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學法律研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	陳慧文	女	103/12/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國杜蘭大學商學管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林季勳	女	111/05/05	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	芬蘭阿爾托大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	汪昭安	男	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學資訊工程研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	劉文文	女	110/05/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林明龍	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學經濟研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	謝如涵	女	112/04/20	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	許岳芳	男	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學統計系學士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	蔡靜如	女	109/02/06	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學會計研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	謝雪萍	女	103/12/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	康益瑞	男	103/12/25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	香港中文大學工商管理研究所碩士	無	無	無	無	

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係	
副總經理	中華民國	林麗娟	女	99/09/21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	呂雅菁	女	112/08/31	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中興大學財務金融學系碩士班碩士	無	無	無	無	
副總經理	中華民國	林一德	女	109/09/14	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	趙珮君	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中山大學傳播管理研究所碩士	中華開發金融 控股股份有限 公司財務管理 處投資人關係 組組長	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃奕中	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國卓克索大學管理科學研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	王琦	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國密蘇里大學堪薩斯分校會計研究所碩士	1.盛禾能源(股) 公司董事 2.福豹怡號能源 (股)公司董事 3.台日太陽能電 (股)公司董事	無	無	無	
資深協理	中華民國	施懷哲	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立輔仁大學應用統計研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	陳怡妃	女	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學法律學研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	林政諭	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃柏仁	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學經營管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	賴志杰	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立朝陽科技大學保險金融管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	林詠傑	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學國際企業研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	朱希茂	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立世界新聞專科學校電影製作科副學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	李家宜	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	張嘉哲	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學應用力學研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃俊生	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣工業技術學院企業管理系學士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	張毓華	男	111/01/10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學環境工程學研究所碩士 國立政治大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	梁晉嘉	男	111/11/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國麻省理工學院企業管理所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	黃曉鈴	女	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國金門大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	林輝倫	男	111/09/22	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	鄭婉琳	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學統計與精算研究所碩士	無	無	無	無	
資深協理	中華民國	蔡宇睿	男	108/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立大葉大學工業關係系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉家銘	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國羅徹斯特大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	謝宗益	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學會計學研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	黃靜儀	女	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學統計研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	林政毅	男	109/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國橋港大學電腦科學研究所碩士	無	無	無	無	

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
協理	中華民國	蔡宗學	男	110/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學保險學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	林宜民	男	109/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	詹儒翰	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立華梵大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳恒謙	男	110/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立銘傳大學風險管理與保險研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	羅從倫	男	113/03/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學法律學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	徐恩得	男	109/08/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學財務金融學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	許佳雯	女	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學系學士	無	無	無	無	
協理	中華民國	劉倩如	女	113/01/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	英國杜倫大學企業管理研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	陳長葳	女	110/04/08	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	美國紐約大學法律研究所碩士	無	無	無	無	
協理	中華民國	蔡維仁	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立臺灣大學法律系學士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	魏祥庭	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立政治大學經濟學研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉昌杰	男	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學商用數學研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	游源榮	男	112/10/04	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立中央大學資訊管理研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃品瑄	女	110/02/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學會計學系學士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張玉秀	女	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立逢甲大學保險學研究所碩士	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林修義	男	110/09/03	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立東吳大學經濟系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	曾姿云	女	111/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	林天轟	男	112/07/27	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險經營研究所碩士	無	無	無	無	
經理	中華民國	陳鼎賢	男	105/08/11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立淡江大學保險學系學士	無	無	無	無	
經理	中華民國	鄭文政	男	112/04/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立和春技術學院資訊管理系學士	無	無	無	無	
資深副理	中華民國	劉吉唐	男	107/03/22	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立成功大學管理學研究所碩士	無	無	無	無	
副理	中華民國	陳玉芳	女	112/08/18	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	國立空中大學商學系學士	無	無	無	無	
副理	中華民國	王韻嵐	女	111/07/01	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	私立朝陽科技大學保險金融管理系學士	無	無	無	無	

註1：依 113 年 4 月 26 日董事會決議由郭瑜玲擔任總經理職務，於金融監督管理委員會保險局審議核准前，總經理職務由郭瑜玲女士代行。

註2：黃淑芬總經理於 113 年 4 月 1 日退休。

三、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額及占稅後 純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七項 總額及占稅後純益 之比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特 支費等(E)		退職退休金 (F)		員工酬勞(G)						
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報 告內所 有公司	
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：譚碩倫(Saloon Tham) (註2)	13,784	13,784	8,321	8,321	84,000	84,000	1,616	1,616	107,721 (1.06%)	107,721 (1.06%)	38,100	38,100	543	543	-	-	-	-	146,364 (1.44%)	146,364 (1.44%)	259,774
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃思國(註2)																					
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：Stefano Paolo Bertamini(註2)																					
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲																					
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪(註2)																					
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃淑芬(註2)																					
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：許東敏(註2)	10,348	10,348	-	-	-	-	2,680	2,680	13,028 (0.13%)	13,028 (0.13%)	-	-	-	-	-	-	-	-	13,028 (0.13%)	13,028 (0.13%)	3,825
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃福雄(註3)																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：沈大白																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：賴銘榮(註3)																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：張士傑(註3)																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝(註3)																					
1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性： 本公司獨立董事之新酬係(1)依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界報酬水準、考量公司未來風險等因素綜合評估；(2)報酬之給付，依公司章程規定辦理，領取固定之報酬，不參與董事酬勞等之分配，其中①報酬包含薪資、各項獎金等，其性質係為公司服務應得之酬金②業務執行相關費用(包含車馬費、出席費等)。 2. 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。																						

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪、黃淑芬、許東敏	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪、黃淑芬、許東敏	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪	
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝、許東敏	蔡政憲、沈大白、顏信輝、許東敏
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	黃思國	黃思國	黃思國	張士傑
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				施惠琪
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	譚碩倫	譚碩倫	譚碩倫	譚碩倫
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)			黃淑芬	黃碧玲、黃淑芬、黃思國
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	開發金控	開發金控	開發金控	開發金控
100,000,000 元以上				Stefano Paolo Bertamini
總計	14 人	14 人	14 人	14 人

註1：以上不含董事之司機 112 年度薪資及獎金合計為 1,735 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 43 仟元。

註2：譚碩倫（Saloon Tham）董事長於 112 年 3 月 3 日辭任，黃思國董事於 112 年 3 月 3 日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長，後於 113 年 4 月 9 日退休。許東敏董事於 112 年 4 月 20 日退休。黃淑芬董事於

113 年 4 月 1 日退休。Stefano Paolo Bertamini 董事於 113 年 4 月 26 日辭任。施惠琪董事於 112 年 10 月 30 日就任，上表之”領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金”係包含施君 112 年全年度金額。

註3：黃福雄、賴銘榮獨立董事於 112 年 5 月 26 日任期屆滿。張士傑、顏信輝獨立董事於 112 年 5 月 27 日新任。

註4：112 年度員工酬勞及董事酬勞估列總數為 109,000 仟元及 84,000 仟元，實際金額尚待董事會決議並報告股東會，並經公司作業發放後方可確認。

（二）監察人之酬金：不適用

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	黃淑芬(註2)	135,680	135,680	7,027	7,027	134,355	134,355	11,893	-	11,893	-	288,955 (2.84%)	288,955 (2.84%)	-
首席執行副總經理	許東敏(註2)													
執行副總經理	蘇錦隆													
資深副總經理	張炯銘													
資深副總經理	謝欣欣													
資深副總經理	盧秋吟													
資深副總經理	蘇錦姿													
資深副總經理	翁志宏(註2)													
資深副總經理	呂長松													
資深副總經理	宋健榮													
資深副總經理	張維亨(註2)													
資深副總經理	李正偉													
資深副總經理	李家和													
資深副總經理	許志偉(註2)													
資深副總經理	萬冠群(註2)													
資深副總經理	李衍煌													
資深副總經理	許鴻儒													
資深副總經理	周瑤敏													
副總經理	黃光揚(註2)													
副總經理	林麗娟													
副總經理	康益瑞													
副總經理	陳慧文													
副總經理	謝雪萍													
副總經理	林明龍													
副總經理	許岳芳													
副總經理	汪昭安													
副總經理	蔡靜如													
副總經理	陳振桐													
副總經理	林一德													
副總經理	劉文文													
副總經理	萬彩萍(註2)													
副總經理	林季勳													
副總經理	謝如涵(註4)													
副總經理	呂雅菁(註3)													

酬金級距表

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 1,000,000 元		
1,000,000 元(含)～2,000,000 元(不含)	翁志宏	翁志宏
2,000,000 元(含)～3,500,000 元(不含)	許東敏、萬冠群、謝雪萍、萬彩萍、林季勳、呂雅菁	許東敏、萬冠群、謝雪萍、萬彩萍、林季勳、呂雅菁
3,500,000 元(含)～5,000,000 元(不含)	黃光揚	黃光揚
5,000,000 元(含)～10,000,000 元(不含)	張烱銘、盧秋吟、蘇錦姿、宋健榮、李家和、李衍煌、許鴻儒、周瑤敏、林麗娟、康益瑞、陳慧文、許岳芳、汪昭安、蔡靜如、陳振桐、林一德、劉文文	張烱銘、盧秋吟、蘇錦姿、宋健榮、李家和、李衍煌、許鴻儒、周瑤敏、林麗娟、康益瑞、陳慧文、許岳芳、汪昭安、蔡靜如、陳振桐、林一德、劉文文
10,000,000 元(含)～15,000,000 元(不含)	蘇錦隆、呂長松、張維亨、李正偉、許志偉、林明龍、謝如涵	蘇錦隆、呂長松、張維亨、李正偉、許志偉、林明龍、謝如涵
15,000,000 元(含)～30,000,000 元(不含)	謝欣欣	謝欣欣
30,000,000 元(含)～50,000,000 元(不含)	黃淑芬	黃淑芬
50,000,000 元(含)～100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	34 人	34 人

註1：以上不含經理人之司機 112 年度薪資及獎金合計為 5,041 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 437 仟元。

註2：黃淑芬總經理於 113 年 4 月 1 日退休；許東敏執行副總經理於 112 年 4 月 20 日退休；翁志宏資深副總經理於 112 年 4 月 1 日離職；許志偉資深副總經理於 112 年 8 月 12 日離職；萬冠群資深副總經理於 112 年 8 月 1 日離職；黃光揚副總經理於 112 年 7 月 1 日退休；萬彩萍副總經理於 112 年 10 月 1 日離職；張維亨資深副總經理於 113 年 3 月 5 日離職。

註3：呂雅菁副總經理於 112 年 8 月 31 日到職。

註4：謝如涵副總經理於 112 年 4 月 20 日晉升，上表所列金額係包含其 112 年全年度所得。

(四)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額佔個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

職 稱	112 年度酬金總額 占稅後純益比例	111 年度酬金總額 占稅後純益比例
董事、監察人、總經理及副總經理	4.02%	4.31%

董事、監察人、總經理、副總經理及員工等之薪酬政策

人員別 項目	董事	高階經理人	員工
給付酬金政策	依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界報酬水準、考量公司未來風險等因素綜合評估。	依經理人所負經營管理之職責，依據公司經營績效及其個人表現，同時考量吸引並留用專業經營管理人才之市場行情及未來風險之關聯合理性等因素，給予該職務相對合理之市場薪酬。	依員工所負之職責，依據公司經營績效及其個人表現，同時考量吸引並留用人才之市場行情及未來風險之關聯合理性等因素，給予該職務相對合理之市場薪酬。
標準與組合	1. 本公司董事之薪酬結構如下： (1) 酬勞：依本公司章程規定所提撥之董事酬勞。 (2) 報酬：係指每月固定支領之董事報酬、獨立董事報酬及功能性委員會報酬等。 (3) 出席費：指親自出席會議，所得支領之費用。 2. 獨立董事：本公司獨立董事報酬之給付，依公司章程規定辦理，按月領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞之分派。	本公司經理人之薪酬結構如下： 1. 固定性薪酬：依各職級所負經營管理之職責核定之報酬。 2. 變動性薪酬： (1) 績效獎金：依公司經營績效及其個人表現，同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考核結果進行分配之獎金。 (2) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。 (3) 股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 3. 員工福利：包括退休金、電信津貼、團體保險、健康檢查等其他員工福利。	本公司員工之薪酬結構如下： 1. 固定性薪酬：依各職級所負之職責核定之報酬。 2. 變動性薪酬： (1) 績效獎金：依公司經營績效及其個人表現，同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考核結果進行分配之獎金。 (2) 員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之〇・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。 (3) 股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 3. 員工福利：包括退休金、電信津貼、團體保險、健康檢查等其他員工福利。

人員別 項目	董事	高階經理人	員工
訂定酬金程序	董事各項薪酬訂定之程序，經薪資報酬委員會通過後，提請董事會核定。	1. 每年參與外部顧問機構辦理之「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，以作為本公司訂定酬金之參考。 2. 由薪資報酬委員會定期評估經理人之薪資報酬。	每年參與外部顧問機構辦理之「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，以作為本公司訂定酬金之參考。
酬金與經營績效及未來風險之關聯性	1. 依本公司「章程」第 32 條及「董事薪酬給付辦法」第 5 條規定，公司年度如有獲利，應提撥不逾百分之三為董事酬勞，董事酬勞之發放對象為法人董事。 2. 次按本公司「章程」第 24 條規定，董事及獨立董事之報酬，依其對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界水準，授權董事會議定之，惟獨立董事由董事會議定固定報酬；而依據本公司「董事薪酬給付辦法」第 4 第 1 項規定，獨立董事報酬之給付，為按月領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派。 3. 基上，依本公司「董事薪酬給付辦法」第 7 條規定，董事會每年得進行董事之績效評估，如「個別董事績效考核問卷」考核成績未達「良」等級者，該董事支領之報酬須重新檢視。 4. 本公司「董事會績效評估辦法」第 7 條第 2 項規定，「個別董事績效評估之衡量項目」，包括對公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修，以及內部控制等六大面向；另依該辦法第 8 條後段規定，個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	1. 本公司每年定期評估高階經理人之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並聯結個人績效獎金。 2. 經理人績效表現之評估項目，包含財務性指標(如公司淨利、股東權益報酬率、保費收入等)及非財務性指標(如公司治理、法令遵循等)。	本公司每年定期評估員工之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並聯結個人績效獎金。

(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

112 年 12 月 31 日

項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	黃淑芬	-	11,893 仟元	11,893 仟元	0.12%
	執行副總經理	蘇錦隆				
	資深副總經理	張炯銘				
	資深副總經理	謝欣欣				
	資深副總經理	盧秋吟				
	資深副總經理	蘇錦姿				
	資深副總經理	呂長松				
	資深副總經理	宋健榮				
	資深副總經理	張維亨				
	資深副總經理	李正偉				
	資深副總經理	李家和				
	資深副總經理	李衍煌				
	資深副總經理	許鴻儒				
	資深副總經理	周瑤敏				
	副總經理(總稽核)	林麗娟				
	副總經理	康益瑞				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理 (財務部門主管)	謝雪萍				
	副總經理	林明龍				
	副總經理	許岳芳				
	副總經理	汪昭安				
	副總經理 (會計部門主管)	蔡靜如				
	副總經理	陳振桐				
	副總經理 (總機構法令遵循主管)	林一德				
	副總經理	劉文文				
	副總經理	林季勳				
	副總經理	謝如涵				
	副總經理	呂雅菁				

註：112 年度員工酬勞估列總數為 109,000 仟元，實際分配金額待報告股東常會並經公司作業發放後方可確認。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

1.最近年度董事會開會 18 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：譚碩倫(Saloon Tham)	2	1	66.67%	112 年 3 月 3 日辭任
董事長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃思國	15	0	100%	112 年 3 月 3 日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長，後於 113 年 4 月 9 日退休。
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：Stefano Paolo Bertamini	18	0	100%	113 年 4 月 26 日辭任
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲	16	2	88.89%	
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃淑芬	18	0	100%	113 年 4 月 1 日退休
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：許東敏	5	0	100%	112 年 4 月 20 日退休
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪	3	0	100%	112 年 10 月 30 日就任
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃福雄	8	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲	18	0	100%	
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：沈大白	18	0	100%	
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：賴銘榮	8	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：張士傑	10	0	100%	112 年 5 月 27 日新任
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝	10	0	100%	112 年 5 月 27 日新任

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已依法設置審計委員會，依證券交易法第 14 條之 5 第 1 項規定，不適用同法第 14 條之 3 之規定。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：本公司獨立董事就 112 年度董事會各項議案，並無提出反對或保留意見。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

董事會 日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
112 年 1 月 12 日 第 22 屆第 19 次 董事會	譚碩倫 (Saloon Tham) Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	提報與利害關係人共同辦理臺北學苑新建大樓 18 樓室內裝修及基礎設施與設備發包採購廠商議價結果案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	譚碩倫 (Saloon Tham) Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	提報本公司「臺北學苑新建大樓」地下二樓員工餐廳，啟動籌備及試營運事宜，預估動支開辦費新台幣 29,205 千元辦理相關事務案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	譚碩倫 (Saloon Tham)	本公司董事長之 111 年工作績效及績效獎金案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃淑芬	本公司總經理之 111 年工作績效及績效獎金案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。

董事會 日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
112 年 1 月 12 日 第 22 屆第 19 次 董事會	許東敏	本公司副總經理級主管之薪酬案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 2 月 2 日 第 22 屆第 20 次 董事會 (臨時會)	譚碩倫 (Saloon Tham) 黃淑芬	有關海外參股公司建信人壽保險股份有 限公司擬參與九州項目投資。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 3 月 30 日 第 22 屆第 23 次 董事會	黃碧玲	捐贈「財團法人中華開發文教基金會」112 年度公益計畫案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	為提供客戶全方位金融服務並提升集團 跨售服務綜效，擬開辦於營業場所內辦理 共同行銷業務案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	黃思國	呈請董事會同意指派董事長擔任本屆誠 信經營委員會委員案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 4 月 20 日 第 22 屆第 24 次 董事會	黃思國	檢送本公司新任董事長黃思國君之薪酬 規劃案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	黃思國 Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	臺北學苑新建大樓地下二樓員工餐廳籌 備進度與「員工餐廳供膳合約」簽訂事宜 案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 5 月 4 日 第 22 屆第 25 次 董事會	Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	本公司發行期限十年以上之長期次順位 公司債，並委由凱基證券股份有限公司擔 任主辦承銷商及凱基商業銀行股份有限 公司擔任協辦承銷商之一案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 5 月 25 日 第 22 屆第 26 次 董事會暨代行股 東會職權之董事 會	黃淑芬	修訂本公司 112 年稽核計畫案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
112 年 5 月 29 日 第 23 屆第 1 次 董事會暨代行股 東會職權之董事 會(臨時會)	沈大白 蔡政憲 張士傑 顏信輝	委任沈大白獨立董事、蔡政憲獨立董事、 張士傑獨立董事與顏信輝獨立董事為 本公司第六屆薪資報酬委員會及審計委 員會委員，任期與本公司第廿三屆董事會 屆期相同案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	黃淑芬 黃碧玲 沈大白 蔡政憲 張士傑 顏信輝	委任黃淑芬董事、黃碧玲董事、沈大白獨 立董事、蔡政憲獨立董事、張士傑獨立董 事與顏信輝獨立董事為本公司新一屆風 險管理委員會委員，任期與本公司第廿三 屆董事會屆期相同案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	Stefano Paolo Bertamini 黃淑芬 黃碧玲	選任本公司新一屆誠信經營委員會委員， 任期與本公司第廿三屆董事會屆期相同 案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	黃思國 Stefano Paolo Bertamin 黃淑芬 黃碧玲 張士傑 顏信輝	委任黃思國董事、龐德明(Stefano Paolo Bertamini)董事、黃淑芬董事、黃碧玲董 事、張士傑獨立董事與顏信輝獨立董事為 本公司新一屆企業永續發展委員會委員， 任期與本公司第廿三屆董事會屆期相同 案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。
	黃淑芬 沈大白 張士傑 顏信輝	黃淑芬董事、沈大白獨立董事、張士傑獨 立董事與顏信輝獨立董事為本公司第二 屆提名暨績效評議委員會委員，任期與本 公司第廿三屆董事會屆期相同案。	議案內容涉及董事 利害關係事項。	迴避未參與討 論及表決。

董事會 日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容摘要	應利益迴避原因	參與表決情形
112 年 5 月 29 日 第 23 屆第 1 次 董事會暨代行股 東會職權之董事	黃淑芬	提請許可解除本公司第廿三屆董事(含法人)競業禁止之限制案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃淑芬	提請代行股東會職權之董事會許可解除本公司第廿三屆董事(含法人)競業禁止之限制案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
112 年 6 月 29 日 第 23 屆第 3 次 董事會	Stefano Paolo Bertamini 黃碧玲	停止 Infinity 專案規劃委由凱基商業銀行股份有限公司執行 0800 專線代接服務案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	沈大白 蔡政憲 張士傑 顏信輝	提報第廿三屆新任獨立董事報酬支給標準案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
112 年 7 月 27 日 第 23 屆第 4 次 董事會暨代行股 東會職權之董事 會	黃思國 Stefano Paolo Bertamin 黃碧玲 張士傑	為增加「中國人壽」更名為「凱基人壽」之品牌效益，擬參與首度來台演出「《悲慘世界》法語音樂會」之廣告合作案，加速提升品牌知名度，專案金額為新臺幣 250 萬元，本案參與對象包括中華開發金融控股股份有限公司及財團法人中華開發文教基金會案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
112 年 9 月 21 日 第 23 屆第 6 次 董事會	黃思國 Stefano Paolo Bertamin 黃碧玲 張士傑	提報與台北學苑新建大樓辦公樓層之承租戶(同為本公司利害關係人)於 113 年至 117 年間，每年共同向利害關係人-中曜股份有限公司定額採購綠色電力 342.8 萬度，預估本公司 5 年總計分攤費用為新臺幣 50,510 千元(實際費用依台電轉供電量與規費，按本公司分算所得金額為準)案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
112 年 12 月 15 日 第 23 屆第 10 次 董事會暨代行股 東會職權之董事 會	Stefano Paolo Bertamin 黃碧玲	申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及自主納入之利害關係人「中國信託商業銀行(股)公司」之 113 年度避險目的衍生性金融商品名目本金額度及交割日前風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。
	黃淑芬	呈報本公司 113 年度稽核計畫案。	議案內容涉及董事利害關係事項。	迴避未參與討論及表決。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容																																																									
每年執行一次	112/01/01 至 112/12/31	董事會、功能性委員會、個別董事成員。	董事會內部自評、委員會內部自評、董事成員自評暨同儕績效評估。	(一)董事會績效評估：包括「對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制」等五個面向。 (二)委員會內部自評：包括「對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、委員會組成及成員選任、內部控制」等五個面向。 (三)董事成員自評暨同儕績效評估：包含「公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制」等六個面向。 (四)評分標準： <table><tr><td>等級</td><td>優</td><td>佳</td><td>良</td><td>可</td><td>待加強</td></tr><tr><td>得分</td><td>5</td><td>4</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td></tr><tr><td>得分率</td><td>100%~90%</td><td>89%~80%</td><td>79%~70%</td><td>69%~60%</td><td>60%以下</td></tr></table> (五)112 年度之董事會績效評估已於 113 年第一季由董事會秘書室執行完畢，業已向 113 年 3 月 28 日第 23 屆第 16 次董事會報告執行情形，茲將評估結果摘述如下： 1. 由董事會秘書室負責執行，總平均得分率為 100%，評等等級為「優」。 <table><tr><th>評估項目之面向</th><th>平均得分率</th></tr><tr><td>A 對公司營運之參與程度</td><td>100%</td></tr><tr><td>B 提升董事會決策品質</td><td>100%</td></tr><tr><td>C 董事會組成與結構</td><td>100%</td></tr><tr><td>D 董事之選任與持續進修</td><td>100%</td></tr><tr><td>E 內部控制</td><td>100%</td></tr><tr><td>F 對永續經營(ESG)之參與</td><td>100%</td></tr><tr><td>總平均分數</td><td>100%</td></tr><tr><td>等 級</td><td>優</td></tr></table> 2. 本公司個別董事(自評及同儕)績效評估結果： 由董事會秘書室負責執行，總平均得分率分別為「自評」99.71%以及「同儕」99.63%，評等等級皆為「優」。 3. 本公司各功能性委員會績效考核，列表如下： <table><tr><th>名稱</th><th>總平均得分率</th><th>評等等級</th></tr><tr><td>薪資報酬委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>審計委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>風險管理委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>誠信經營委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>提名暨績效評議委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>企業永續發展委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr></table> (六)評估結果之運用： 1. 本公司 112 年度董事會、個別董事(自評及同儕評)以及各功能性委員會之績效考評結果，評等等級均為「優」。 2. 前揭各項績效評估結果可作為未來遴選或提名董事時之參考依據。個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。	等級	優	佳	良	可	待加強	得分	5	4	3	2	1	得分率	100%~90%	89%~80%	79%~70%	69%~60%	60%以下	評估項目之面向	平均得分率	A 對公司營運之參與程度	100%	B 提升董事會決策品質	100%	C 董事會組成與結構	100%	D 董事之選任與持續進修	100%	E 內部控制	100%	F 對永續經營(ESG)之參與	100%	總平均分數	100%	等 級	優	名稱	總平均得分率	評等等級	薪資報酬委員會	100%	優	審計委員會	100%	優	風險管理委員會	100%	優	誠信經營委員會	100%	優	提名暨績效評議委員會	100%	優	企業永續發展委員會	100%	優
等級	優	佳	良	可	待加強																																																								
得分	5	4	3	2	1																																																								
得分率	100%~90%	89%~80%	79%~70%	69%~60%	60%以下																																																								
評估項目之面向	平均得分率																																																												
A 對公司營運之參與程度	100%																																																												
B 提升董事會決策品質	100%																																																												
C 董事會組成與結構	100%																																																												
D 董事之選任與持續進修	100%																																																												
E 內部控制	100%																																																												
F 對永續經營(ESG)之參與	100%																																																												
總平均分數	100%																																																												
等 級	優																																																												
名稱	總平均得分率	評等等級																																																											
薪資報酬委員會	100%	優																																																											
審計委員會	100%	優																																																											
風險管理委員會	100%	優																																																											
誠信經營委員會	100%	優																																																											
提名暨績效評議委員會	100%	優																																																											
企業永續發展委員會	100%	優																																																											

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

- (一)本公司董事會下設置審計委員會及薪資報酬委員會、風險管理委員會、誠信經營委員會、提名暨績效評議委員會及企業永續發展委會，以強化董事會之監督及管理機能、完善公司治理之執行。
- (二)為確保本公司落實永續經營，配合保險業公司治理實務守則依第 24 條之 1 之規定，於 112 年 11 月 23 日第 23 屆第 9 次董事會，向董事會提報本公司重要管理階層(含董事)發展規畫及運作情形。
- (三)依本公司訂定之「公司治理守則」中，第 22 條第 3 項，已揭示董事會成員組成應考量「基本條件與價值」（包含性別等）、「專業知識與技能」（包含專業背景等）等多元面向，本公司 9 席董事成員均具有金融保險專業知識及執行職務必須之知識與技能，其專業背景簡述如下：
 1. 黃思國董事長：同時為母公司開發金控董事長，曾擔任日本東京之星銀行(The Tokyo Star Bank, Ltd.)董事，兼具跨國保險業經營管理之專長。此外，早年任職中國信託商業銀行期間，開辦台灣首家國銀財富管理業務，創新引進多元信託商品，開啟客製化信託金融服務新時代。
 2. Stefano Paolo Bertamini 董事：同時為母公司開發金控總經理暨 CEO，具有美國籍，曾擔任總部位於沙烏地阿拉伯之 Al Rajhi Bank (ARB) 執行長。另，曾擔任渣打銀行全球個人金融事業之 Group Executive Director 暨 CEO；更早則服務於奇異集團之 GE Capital，負責督導亞太地區併購業務。
 3. 黃淑芬董事：曾擔任本公司總經理，為中華民國精算學會正會員及台灣第一位取得美國正精算師資格

之女性，具有近 30 餘年壽險經營的實務經驗，於本公司服務期間，管轄精算商發、行銷企劃、資訊、售後服務、財務會計及所有通路等相關部門，協同合作穩健推動保險業務，同時秉持創業家精神與敏銳之營運判斷、決策能力與高效領導，持續帶動本公司持續於保險市場深耕與發展，同時兼顧消費者與通路需求及商品策略，適時推出符合需求之商品，奠定本公司持續成長之基礎，近幾年持續推動數位轉型並強化資訊安全及保戶個人資料之防護，亦持續推動各項公平待客原則與作為，成績斐然。

4. 黃碧玲董事：本身具有會計師執照，現為母公司開發金控財務長及財務管理處主管，以及擔任凱基商業銀行股份有限公司董事，並曾於擔任凱基證券股份有限公司亞太區財務主管期間，積極參與公司業務發展，進行資本規劃和配置，協助公司實現兩位數的股東權益報酬率(ROE)，亦成功為亞太區子公司建立跨國會計、績效與資金及資本管理模式，並協助公司完成多起併購案，嫻熟國際金融市場實務運作，亦可喻為財務及會計全方位達人。
5. 施惠琪董事：現為母公司開發金控會計主管，並具備會計師執照，參與推動導入國際會計準則、辦理公司各項資本規劃與資金募集，以及併購專案的財務、會計及稅務之規劃與執行，施惠琪董事同時擔任中華開發資產管理股份有限公司董事及凱基投資信託股份有限公司監察人，對於銀行、創投、資產管理及投資信託等管理經驗豐富，並曾於 106 年 12 月至 110 年 6 月間擔任本公司董事，熟稔保險相關之經營管理，因此其已完整具備會計、保險、財務金融以及風險管理等專業能力及產業經驗。
6. 沈大白獨立董事：為美國杜蘭大學經濟學博士，於 109 年 5 月加入本公司董事會前，已於第一銀行商業股份有限公司擔任近 10 年之監察人，現為東吳大學會計系暨研究所之專任教授，其專長為會計研究、風險評估、財務金融，長期投入上述領域之期刊論文以及發表相關著作，為台灣相當早期從事與推動風險管理相關研究與發展的專家學者，其中尤其注重風險管理的專業與產業研究與發展，近年來更是不遺餘力的促進相關專業與產業開發，為少數具有風險管理及會計專業背景及經驗之學者。
7. 蔡政憲獨立董事：為美國喬治亞州立大學風險管理與保險學系博士，現任國立政治大學風險管理與保險學系系主任，其擅長於保險財務、保險監理、金融機構風險管理之研究，除此之外，蔡政憲獨立董事於 109 年 5 月加入本公司董事會前，已於同業三商美邦人壽保險股份有限公司擔任近 10 年之獨立董事，亦曾參與金管會人身保險商品、投資型保險商品審查委員，且現亦國立政治大學保險業永續發展研究中心主任，並參與上述相關領域的研究計畫不餘遺力。
8. 張士傑獨立董事：為美國威斯康辛大學麥迪生校區統計研究所博士，現任國立政治大學風險管理與保險學系之教授，現亦為開發金控獨立董事及開發金控風險管理委員會召集人，亦曾任中國信託金融控股股份有限公司、中信銀、台灣人壽及台壽保產物保險股份有限公司之獨立董事，於金融保險相關產業經營、風險管理、財務精算、商品發展、資金運用等各方面專業資歷豐富。張士傑獨立董事亦曾擔任金管會之專任委員，參與執行台灣重要金融與保險監理政策與實務監理運作，同時執行推動台灣金融與保險產業發展與各項金融國際接軌業務，並曾擔任中華民國風險管理學會理事長，整合產業推動企業風險管理與各項社會安全網的機制建立。
9. 顏信輝獨立董事：為國立臺灣大學會計學博士、美國伊利諾大學香檳校區會計碩士，同時具備中華民國會計師及澳洲會計師之資格，目前為淡江大學會計系教授、會計研究發展基金會台灣財務報導準則委員會顧問與中華會計教育學會監事。顏信輝獨立董事持續參與制定中華民國的財務會計準則與參與國際財務報導準則(IFRS)翻譯，迄今長達 20 餘年，財務會計涵養豐富，也是考試院會計師、高普特考之典試與命題委員。顏信輝獨立董事除曾經擔任台灣人壽及中國信託產險之獨立董事外，也曾任多家上市櫃公司獨立董事、櫃買中心上櫃審議委員會委員、淡江大學財務長等職務，兼具理論與實務涵養且經歷豐富，為熟悉金融保險產業、會計、審計之不可多得的全方位專家。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 16 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
召集人 (舊任)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：沈大白	16	0	100%	112 年 5 月 27 日連任
委員	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲	16	0	100%	112 年 5 月 27 日連任
召集人 (現任)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝	10	0	100%	112 年 5 月 27 日新任
委員	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：張士傑	10	0	100%	112 年 5 月 27 日新任
委員	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃福雄	6	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
委員	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：賴銘榮	6	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 1 月 12 日 第 5 屆第 18 次 審計委員會	就金融監督管理委員會於 111 年 12 月 20 日裁處案，謹分析原因、可能影響及提出改善建議案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報與利害關係人共同辦理臺北學苑新建大樓 18 樓室內裝修及基礎設施與設備發包採購廠商議價結果案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報本公司「臺北學苑新建大樓」地下二樓員工餐廳，啟動籌備及試營運事宜，預估動支開辦費新台幣 29,205 千元辦理相關事務案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 2 月 23 日 第 5 屆第 19 次 審計委員會	111 年度「內部控制制度聲明書」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	111 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	「台北學苑新建大樓」旅館使用樓層出租予國亨開發股份有限公司經營旅館，擬提報董事會(1)旅館裝修工程擬歸入本公司資產清單之工程項目與預估費用表；(2)聘請專業顧問，協助審查依租賃契約書由本公司出資之裝修工程補助款、改善工程款之工程驗收及付款等作業，以確保本公司之權益，預估費用約 8,913 千元(未稅)案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	111 年度財務報告案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	112 年度查核簽證會計師委任案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 3 月 30 日 第 5 屆第 20 次 審計委員會	111 年度營業報告書案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬投資安新一號有限合夥，投資金額不超過新台幣 200,000 仟元，投資比例不超過 15%案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬重新申請本公司「自主納入利害關係人」中國信託金融控股股份有限公司普通股操作授權案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 3 月 30 日 第 5 屆第 20 次 審計委員會	擬重新申請利害關係人國喬石油化學股份有限公司普通股操作授權案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬捐贈「財團法人中華開發文教基金會」112 年度公益計畫案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為提供客戶全方位金融服務並提升集團跨售服務綜效，擬開辦於營業場所內辦理共同行銷業務案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 4 月 20 日 第 5 屆第 21 次 審計委員會	111 年度盈餘分配表草案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬依中華開發金融控股股份有限公司董事會決議，規劃並啟動「中國人壽更名凱基人壽專案計畫」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「2023 年投資政策及作業規範手冊」第 20 章第 2 條、第 5 條及第 6 條國外保險相關事業相關規定案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「不動產投資及管理處理程序」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報有關臺北學苑新建大樓地下二樓員工餐廳籌備進度與「員工餐廳供膳合約」簽訂事宜案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 5 月 4 日 第 5 屆第 22 次 審計委員會	提報本公司 112 年第一季財務報告暨會計師核閱報告案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬以公開募集方式發行十年以上長期次順位公司債案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬發行期限十年以上之長期次順位公司債，擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商及凱基商業銀行股份有限公司擔任協辦承銷商之一案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬指派資深副總經理周瑤敏擔任本公司之公司治理主管職務案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬提報臺北學苑新建大樓旅館樓層之裝修工程進度及申請支付裝修工程補助款新台幣 19,968,720 元（未稅，含稅金額為 20,967,156 元）案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 5 月 25 日 第 5 屆第 23 次 審計委員會	提報臺北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣 6,205,202 元（未稅，含稅金額為新台幣 6,515,462 元）請款作業案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬就本公司簽證會計師務所提供之非確信服務項目提請預先核准案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	擬修訂本公司「審計委員會組織規程」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為配合業務運作實際需要，擬修訂本公司「組織規程」並提報總處主管、處主管任命案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為配合組織調整之業務運作實際需要，擬提報本公司各部門「業務分層負責表」修訂案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 5 月 25 日 第 5 屆第 23 次 審計委員會	擬修訂本公司「2023 年投資政策及作業規範手冊」、「證券投資管理辦法」、「投資管理流程」、「衍生性金融商品交易與風險管理程序」、「國外投資政策及作業辦法」、「大陸地區有價證券處理程序暨風險管理制度」、「國外有價證券借券作業處理準則」、「資金全權委託投資處理程序」、「與利害關係人從事金融商品交易授權規範」、「國內股票證券借券作業辦法」、「辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」及「投資未上市未上櫃及私募有價證券處理程序」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	更新本公司 112 年度稽核計畫案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	本公司委聘 Greenhill & Co, Inc.處分私募基金案，陳報第二階段議價執行情形及提出處分建議，買方包括利害關係人中華開發資本國際（香港）股份有限公司（英文名：CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited，下稱開發資本國際或 CCIC），如蒙核准，建議由經理部門執行議約及相關行政事務，並授權總經理核定並由總經理或其指定之人簽署合約案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 6 月 20 日 第 6 屆第 2 次 審計委員會	陳報本公司第廿二屆第廿六次董事會通過處分私募基金案，擬請核定實際簽約對象及更新 12 檔「併購及成長型基金」之各買方實際承購比率與應付購買價金分配，本案交易對象包括利害關係人 CDIB Pearl Holding Limited，與原出具意向書之買方 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 同屬 CDIB Capital Group 之成員公司案。	無	全體出席委員提議將本案案由調整為『陳報本公司第廿二屆第廿六次董事會通過處分私募基金案，擬請核定實際簽約對象及更新 12 檔「併購及成長型基金」之各買方實際承購比率與應付購買價金分配，本案交易對象包括利害關係人 CDIB Pearl Holding Limited，與原出具意向書之買方 CDIB Capital International (Hong Kong) Corporation Limited 同屬 CDIB Capital Group 之成員公司，詳如說明，謹提請核議。』後，同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 6 月 28 日 第 6 屆第 3 次 審計委員會	停止 Infinity 專案規劃委由凱基商業銀行股份有限公司執行 0800 專線代接服務案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣 6,296,654 元（未稅，含稅金額為新台幣 6,611,487 元）請款作業案。	無	全體出席委員同意將大林聯合建築師事務所及建業法律事務所出具正式補充意見增列為本案之附件，並照提案內容通過。	同意通過。
	轉列本公司部分不動產之使用性質案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 6 月 28 日 第 6 屆第 3 次 審計委員會	重新申請本公司利害關係人普通股操作授權案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂本公司「不動產投資及管理處理程序」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	就本公司離職員工於在職期間下載業務資料暨涉及相關控管作業未盡妥適，謹比照重大缺失或弊端規範辦理，謹分析原因、可能影響及提出改善建議案。	無	全體出席委員建議公司應補強資訊安全措施及妥善進行損害防阻工作，且得委由第三方機構進行複核，亦應取得本案當事人(A 君)出具之事件原委說明，並同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 7 月 26 日 第 6 屆第 4 次 審計委員會	有關 112 年 4 月 20 日第廿二屆第二十四次董事會奉准之「中國人壽更名凱基人壽專案計畫」，業已完成異動項目及所需費用盤點，擬提出更名基準日及專案預算案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為增加「中國人壽」更名為「凱基人壽」之品牌效益，擬參與首度來台演出「《悲慘世界》法語音樂會」之廣告合作案，加速提升品牌知名度，專案金額為新台幣 250 萬元，本案參與對象包括中華開發金融控股股份有限公司及財團法人中華開發文教基金會案。	無	本案除張士傑委員離席迴避，未參與討論及表決外，其餘出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	以每股 10 元投資智禾低碳股份有限公司，投資總額不超過新台幣 320,000 仟元，且持股比例不高於 40% 案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議未來提報投資(討論)案請法遵部門主管列席，於提案內容說明投資案適用之法令依據，並將法令遵循相關檢核內容納入提案之附件。	同意通過。
	投資開鴻能源股份有限公司，投資金額不超過新台幣 17.4 億元，且投資比例不超過開鴻能源股份有限公司實收資本額之 29%；另本公司利害關係人中華開發資本管理顧問股份有限公司亦將投資開鴻能源股份有限公司不超過其實收資本額之 1%(新台幣 0.6 億)。本案係本公司與利害關係人共同參與之投資案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議未來提報投資(討論)案請法遵部門主管列席，於提案內容說明投資案之法令依據，並將法令遵循相關檢核內容納入提案之附件。	同意通過。
	修訂本公司「證券投資管理辦法」案。	無	全體出席委員建議「證券投資管理辦法」第一章總則之第一條加上「本公司」後，同意照提案內容通過。	同意通過。
	變更本公司中、英文名稱及修訂「章程」部分條文案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 8 月 17 日 第 6 屆第 5 次 審計委員會	提報本公司 112 年第 2 季財務報告案。	無	全體出席委員建議將會計師於會議中說明之簡報納入本案之附件，並建議於本案說明增列「五、本公司簽證會計師與公司治理單位之溝通事項，請詳附件三」，並同意照提案內容通過。	同意通過。
	因應公司更名專案，擬將中國人壽商標變更為凱基人壽商標案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 9 月 20 日 第 6 屆第 6 次 審計委員會	重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣 3,293,749 元(含稅)及改善工程款 190,000 元(含稅)總計 3,483,749 元(含稅)請款作業案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報與台北學苑新建大樓辦公樓層之承租戶(同為本公司利害關係人)於 113 年至 117 年間，每年共同向利害關係人-中曜股份有限公司定額採購綠色電力 342.8 萬度，預估本公司 5 年總計分攤費用為新臺幣 50,510 千元(實際費用依台電轉供電量與規費，按本公司分算所得金額為準)案。	無	本案除張士傑委員離席迴避，未參與討論及表決外，全體出席委員同意照提案內容通過，並建議請經理部門提供中曜廣義之履約能力及更充足的說明。	同意通過。
	修訂本公司「法令遵循制度」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	依據臺灣證券交易所發布之「機構投資人盡職治理守則」及相關規範，訂定本公司「機構投資人盡職治理遵循政策」，並將本公司「盡職治理守則遵循聲明」及「責任投資政策」修訂後納為附件案。	無	全體出席委員建議修訂提案內容及附件一相關文字(修訂後全文詳如附表一)，同意照修訂後之提案內容通過。	同意通過。
	廢止本公司「應報請董事會核定事項處理程序」，以及修訂本公司「董事會議事規則」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議調整本規則第一條及第十五條第三項之用語。	同意通過。
	修訂本公司「審計委員會組織規程」及本公司「公司治理守則」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議整本案內規第一條之主詞。	同意通過。
112 年 10 月 20 日 第 6 屆第 7 次 審計委員會	建議承諾投資 Hellman & Friedman Capital Partners XI(Parallel), L.P. 不超過美金 4,000 萬元案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂本公司「作業委外內部控制作業處理程序」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂「2022 年投資政策及作業規範手冊」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂人力資源部之「業務分層負責表-董事會核准項目」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂本公司「內部控制制度-第二篇內部控制作業」部分章節案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議在符合法規要求下，斟酌是否在既有內部規章之外需另訂「內部控制作業」。	同意通過。

審計委員會 日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會 決議結果	公司對審計 委員會意見 之處理
112 年 11 月 1 日 第 6 屆第 8 次 審計委員會	提報本公司 112 年第 3 季財務報告暨會計師核閱報告案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	有關本公司更名案，依主管機關核准函執行附帶指示事項並追加預算外費用案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂本公司「章程」之部分條文案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	修訂本公司「顧問聘任管理準則」(原顧問聘用管理辦法)案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 11 月 22 日 第 6 屆第 9 次 審計委員會	將台北市亞洲廣場大樓 26 樓以月租金約新台幣 121.5 萬元(含稅)出租予茶色部屋股份有限公司，租期 15 年案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議經理部門補充說明如何透過投後管理的機制以確保承租人之履約能力。	同意通過。
	轉列本公司部分不動產之使用性質案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 Blackstone Capital Partners IX L.P.(Delaware)不超過美金 4,000 萬元案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	就本公司業務員疑涉及挪用保戶保費乙案，謹分析原因、可能影響及提出改善建議案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過，並建議經理部門應確實有效監督改善，及落實相關機制以防範業務員挪用保費。	同意通過。
	訂定本公司「規章訂定規則」案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
112 年 12 月 14 日 第 6 屆第 10 次 審計委員會	提報本公司 113 年預算案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	為符合 IFRS 17 接軌後結帳時程，擬提報增購精算軟體核心數與功能模組之預算動支案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報台北學苑新建大樓，旅館樓層裝修工程補助款新台幣 93,172,322 元(含稅)及改善工程款 3,152,834 元(含稅)總計 96,325,156 元(含稅)請款作業。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及自主納入之利害關係人「中國信託商業銀行(股)公司」之 113 年度避險目的衍生性金融商品名目本金額度及交割日前風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	建議承諾投資 StepStone Secondary Opportunities Fund V Offshore Holdings, L.P.不超過美金 4,000 萬元案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	提報本公司 113 年度法令遵循計畫案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	因應本公司更名及配合本公司「規章訂定規則」之施行，擬提報本公司內部規章之修訂案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

審計委員會日期/期別	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
112 年 12 月 14 日 第 6 屆第 10 次 審計委員會	為辦理本公司民國 113 年度「董監事暨重要職員責任保險」投保事宜，擬續向美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司投保董監責任保險，保險期間自民國 113 年 1 月 1 日零時起至民國 114 年 1 月 1 日零時止，保險金額為美金 1,000 萬案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	廢止本公司內部控制制度-第二篇內部控制作業案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。
	呈報本公司 113 年度稽核計畫案。	無	全體出席委員同意照提案內容通過。	同意通過。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

(一)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

1.溝通方式：總稽核定期於審計委員會中向獨立董事報告稽核業務，每年至少一次與獨立董事就內部控制缺失進行座談。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
112 年 1 月 12 日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
112 年 2 月 23 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.112 年下半年度稽核業務報告 3.出具本公司 111 年度內部控制制度聲明書	1.洽悉 2.洽悉 3.照案通過，提報董事會決議	
112 年 4 月 20 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議	
112 年 5 月 25 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.呈報更新 112 年度稽核計畫	1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議	
112 年 6 月 28 日	審計委員會	稽核業務執行情形	依建議事項辦理	
112 年 7 月 26 日	審計委員會	金管會 111 年度一般業務檢查意見改善情形報告	洽悉	
112 年 8 月 17 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.112 年上半年度稽核業務報告	1.洽悉 2.依建議事項辦理	
112 年 9 月 20 日	審計委員會	稽核業務執行情形	洽悉	
112 年 10 月 20 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.修訂本公司內部控制作業部分章節	1.依建議事項辦理 2.照案通過，依建議事項辦理，提報董事會決議	
112 年 11 月 22 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形及查核缺失事項改善辦理情形 2.中華開發金融控股股份有限公司對本公司辦理 112 年度內部稽核作業考核結果	1.洽悉 2.洽悉	
112 年 12 月 14 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.擬廢止本公司內部控制制度-第二篇內部控制作業 3.呈報 113 年度稽核計畫	1.洽悉 2.照案通過，提報董事會決議 3.照案通過，提報董事會決議	
112 年 12 月 15 日	稽核座談會	112 年度內部控制缺失及改善辦理情形	洽悉	
113 年 1 月 29 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.呈報 112 年度內部控制缺失檢討座談會議紀錄	1.依建議事項請權責單位辦理 2.洽悉	

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
113 年 2 月 23 日	審計委員會	1.稽核業務執行情形 2.112 年下半年度稽核業務報告 3.出具本公司 112 年度內部控制制度聲明書	1.洽悉 2.洽悉 3.照案通過，提報董事會決議	

(二)獨立董事與會計師之溝通情形：

1.溝通方式：簽證會計師列席審計委員會定期針對本公司財務報告查核結果與獨立董事面對面溝通。另每年至少一次單獨與獨立董事進行座談討論有關財務報告查核規劃或查核情形等相關事宜。

2.溝通事項及結果：

日期	溝通方式	溝通事項	溝通結果	備註
112 年 8 月 17 日	審計委員會	112 年上半年度財務報告案/本案請勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師列席，並請會計師與公司治理單位暨管理階層針對查核等事項及相關法令更新與各委員進行雙向溝通。	本次會議無意見：同意	
112 年 10 月 20 日	會議	112 年度財務報告查核規劃/由勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師向各委員說明 112 年度財務報告查核規劃。	本次會議無意見：同意	
113 年 2 月 23 日	審計委員會	112 年度財務報告案/本案請勤業眾信聯合會計師事務所吳怡君會計師列席，並請會計師與公司治理單位暨管理階層針對查核等事項及相關法令更新與各委員進行雙向溝通。	本次會議無意見：同意	

四、本公司於 112 年 5 月 22 日由母公司中華開發金融控股(股)公司指派 4 名獨立董事，並由 4 名獨立董事組成第六屆審計委員會，審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、法令遵循及風險控管之品質及誠信度。

(一)本公司審計委員會之職權事項如下：

1. 依證交法第十四條之一及保險法第一百四十八條之三第一項規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第三十六條之一及依保險法第一百四十六條第八項、第一百四十六條之一、第一百四十六條之三、第一百四十六條之七規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、投資於公開發行之未上市未上櫃及私募之有價證券、對利害關係人放款或其他交易之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。
6. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
7. 簽證會計師、簽證精算人員之委任、解任或報酬。
8. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
9. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
10. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(二)本公司審計委員會 112 年度工作重點彙整如下：

●審查決算表冊報告

董事會造具本公司 111 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案等，其中財務報表業經委託安永聯合會計師事務所查核完竣，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配案經本公司審計委員會審查完竣，認為尚無不符。

●委任簽證會計師

審計委員會被賦予監督簽證會計師事務所獨立性之職責，以確保財務報表的公正性。一般而言，除稅務相關服務或特別核准的項目外，簽證會計師事務所不得提供本公司其他服務。為確保簽證會計師事務所的獨立性，審計委員會係參照會計師法第 47 條及會計師職業道德規範公報第 10 號「正直、公正客觀及獨立性」之內容制定獨立性、專業性及適任性評估，就會計師之獨立性、專業性及適任性評估，評估是否與本公司互為關係人、互有業務或財務利益關係等項目。112 年 2 月 23 日第五屆第十九次審計委員會及第廿二屆第二十一次董事會審議並通過勤業眾信聯合會計師事務所林旺生會計師及吳怡君會計師均符合獨立性評估標準，足堪擔任本公司財務及稅務簽證會計師。

●內部控制制度有效性之考核

審計委員會於其職權範圍內，評估公司內部控制制度的政策和程序（包括財務、業務，風險管理及法令遵循等控制作業），審閱公司稽核部門、簽證會計師及管理階層的定期報告。公司依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定之內部控制制度五大組成要素之判斷項目，檢查內部控制制度之設計及

執行，經綜合評估整體內部控制制度係屬有效。

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

註3：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2.監察人參與董事會運作情形：不適用。

(三) 公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司參照「保險業公司治理實務守則」制定「凱基人壽保險股份有限公司公司治理守則」，於112年12月15日第23屆第10次董事會通過修訂現行版本，並於凱基人壽企業網站、保險業公開資訊觀測站及證交所公開資訊觀測站揭露。	無差異
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		(一) 本公司為中華開發金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項 (二) 本公司為單一法人股東，可隨時掌握控制本公司主要股東資訊。 (三) 1. 本公司與各關係企業間之財務、業務及人事之管理均各自獨立運作。 2. 本公司依「保險業對同一人同一關係人或同一關係企業之放款及其他」、「保險業與利害關係人放款管理辦法」、「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」、「金融控股公司法」第44條及第45條等相關規定訂定本公司與利害關係人從事各項金融商品交易、放款及業務往來等內部規範，並據以執行，以杜絕非常規交易情事。 3. 本公司建有獨立於關係企業之資訊資料庫並設有權限及防火牆控管，以達資料風險之管理。 (四) 於本公司勞動契約中規範，員工應遵守有關內線交易、股票交易等證券相關法令及公司政策，如掌握重要未公開資訊時，應負保密義務，且不得從事相關證券交易，如涉有內線交易情事之虞者，將移送相關機關處理。	無差異
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		(一) 1. 本公司於 103 年 6 月 26 日第 19 屆第 12 次董事會通過訂定本公司「公司治理守則」，並於 112 年 12 月 15 日第 23 屆第 10 次董事會修訂通過現行版本，其中第 22 條揭露本公司董事會組成多元化政策。 2. 本公司「公司治理守則」第 22 條第 3 項訂定董事會成員(包	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因			
	是	否	摘要說明				
(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？			括獨立董事)組成應考量但不限於應包含「基本條件與價值」(包含性別、年齡、國籍及文化等)及「專業知識與技能」(包含專業背景、專業技能及產業經歷等)二大面向之標準。 3. 本公司現任第 23 屆董事會於 112 年 5 月 22 日由單一法人股東中華開發金融控股股份有限公司進行全面指派，任期自 112 年 5 月 27 日起至 115 年 5 月 26 日為止。第 23 屆董事會共 9 席，計有 4 席獨立董事(佔董事會成員比例 44%且任期皆未超過三屆)、3 席女性董事以及 1 席外籍董事，展現豐富、多元之特色，彼此互補、相輔相成，董事會組成多元化執行情形請詳註 1。 (二) 本公司已於「公司治理守則」第 28 條第 1 項明文揭示得設置功能性委員會。於實際執行上，本公司除依法設置審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會外，另主動將誠信經營委員會、提名暨績效評議委員會及企業永續發展委會提升為隸屬於董事會下之功能性委員會，以強化董事會之監督及管理機能、完善公司治理之執行。 (三) 1. 為加強董事會的監督與管理功能，於 104 年 9 月 24 日第 19 屆第 18 次董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」(以下簡稱「本辦法」)，並揭露於企業網站及公開資訊觀測站。依本辦法第 3 條規定，董事會績效評估之對象包括董事會、現任全體董事及現行董事會下設共 6 個各功能性委員會，以填寫問卷之方式於每年第一季執行前一年度之董事會、董事(含個別及同儕)及功能性委員會之績效評估，且將執行結果向董事會報告，期使董事會及功能性委員會之運作得以相輔相成。 2. 112 年度之董事會績效評估已於 113 年第一季由董事會秘書室執行完畢，業已向 113 年 3 月 28 日第 23 屆第 16 次董事會報告執行情形，茲將評估結果摘述如下： (1)由董事會秘書室負責執行董事會之評估，總平均得分率為 100%，評等等級為「優」。 <table><tr><td>評估項目之面向</td><td>平均得分率</td></tr><tr><td>A 對公司營運之參與程度</td><td>100%</td></tr></table>	評估項目之面向	平均得分率	A 對公司營運之參與程度	100%
評估項目之面向	平均得分率						
A 對公司營運之參與程度	100%						

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因																					
	是	否	摘要說明																						
(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？			<table><tr><td>B 提升董事會決策品質</td><td>100%</td></tr><tr><td>C 董事會組成與結構</td><td>100%</td></tr><tr><td>D 董事之選任與持續進修</td><td>100%</td></tr><tr><td>E 內部控制</td><td>100%</td></tr><tr><td>F 對永續經營(ESG)之參與</td><td>100%</td></tr><tr><td>總平均分數</td><td>100%</td></tr><tr><td>等 級</td><td>優</td></tr></table>	B 提升董事會決策品質	100%	C 董事會組成與結構	100%	D 董事之選任與持續進修	100%	E 內部控制	100%	F 對永續經營(ESG)之參與	100%	總平均分數	100%	等 級	優								
	B 提升董事會決策品質	100%																							
	C 董事會組成與結構	100%																							
	D 董事之選任與持續進修	100%																							
	E 內部控制	100%																							
	F 對永續經營(ESG)之參與	100%																							
	總平均分數	100%																							
	等 級	優																							
			(2)本公司個別董事(自評及同儕)績效評估結果： 由董事會秘書室負責執行，總平均得分率分別為「自評」99.71%以及「同儕」99.63%，評等等級皆為「優」。																						
			(3)本公司各功能性委員會績效考核，列表如下：																						
			<table><tr><td>名稱</td><td>總平均得分率</td><td>評等等級</td></tr><tr><td>審計委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>薪資報酬委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>風險管理委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>誠信經營委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>提名暨績效評議委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr><tr><td>企業永續發展委員會</td><td>100%</td><td>優</td></tr></table>	名稱	總平均得分率	評等等級	審計委員會	100%	優	薪資報酬委員會	100%	優	風險管理委員會	100%	優	誠信經營委員會	100%	優	提名暨績效評議委員會	100%	優	企業永續發展委員會	100%	優	
	名稱	總平均得分率	評等等級																						
	審計委員會	100%	優																						
	薪資報酬委員會	100%	優																						
	風險管理委員會	100%	優																						
	誠信經營委員會	100%	優																						
提名暨績效評議委員會	100%	優																							
企業永續發展委員會	100%	優																							
		3. 評估結果之運用：																							
		(1)本公司 112 年度董事會、個別董事(自評及同儕評)以及各功能性委員會之績效考評結果，評等等級均為「優」。																							
		(2)前揭各項績效評估結果可作為未來遴選或提名董事時之參考依據。個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。																							
		(四) 本公司訂有「會計師獨立性及適任性評估表」，每年均定期由審計委員會及董事會審視評估簽證會計師之獨立性及適任性，以作為會計師聘任之參考。本公司提報簽證會計師委任、解任或報酬事項之議案時，會一併評估簽證會計師之獨立性。																							
		除審視會計師及事務所提供之會計師個人簡歷(詳述會計師過去																							

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			及目前之客戶)、簽證會計師「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外，亦就本公司訂立會計師獨立性評估標準進行評估(註 2)。故 112 年度會計師獨立性之評估結果已於 112 年 2 月 23 日提報 112 年度會計師委任案時一併向審計委員會及董事會報告。	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	✓		(一) 為保障股東權益並強化董事會職能，本公司於董事會秘書室配置適任及適當之公司治理人員數名，並於 112 年 5 月 4 日第 22 屆第 25 次董事會決議通過，指派周瑤敏資深副總經理擔任本公司之公司治理主管，當日同時於公開資訊觀測站發布重大訊息。周瑤敏資深副總經理從事法務、股務及公司治理等相關事務單位之管理工作經驗已達三年以上，並依規定於 112 年底完成公司治理主管之 16.5 小時進修時數(註 3)。公司治理主管主要職責如下： 1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 (二) 112 年度業務執行情形如下： 1. 協助董事(含獨立董事)執行職務、提供所需資料並安排董事及公司治理主管進修。 (1) 針對本公司經營人壽保險領域之業務及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，於就任時提供董事會成員，並定期更新。此外，對新(初)任董事提供董事初任講習課程，以協助董事就任及遵循法令。 (2) 檢視相關資訊機密等級並提供董事所需之公司資訊，維持董事和各主管溝通、交流順暢。 (3) 獨立董事依照公司治理實務守則，與內部稽核主管或簽證會計師個別會面瞭解公司財務業務之需要時，協助安排相關會議。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(4)參照本公司壽險業特性及董事學、經歷背景，協助董事及公司治理主管擬定年度進修計畫及安排課程，董事(6小時以上)及公司治理主管(12小時以上)均於年度內完成法令規定之進修時數。 2. 協助董事會及股東會議事程序及決議之相關法令遵循事項： (1)確認公司董事會及代行股東會職權之董事會召開是否符合相關法令及公司治理守則等規範。 (2)執行112年度董事會及代行股東會職權之董事會相關事務作業、製作議事錄，並於會後20日內發送給所有董事。 (3)擬訂112年度董事會議日程預定表，並提供董事參閱；各次董事會議議程均於七日前(緊急召開除外)併同召集事由通知董事，董事會後20日內完成董事會議事錄並寄予董事。 (4)協助並提供董事於執行職務時應遵循之相關法令規定，對於與利害關係人交易之案件，如有需迴避之董事，亦事先提醒董事依規應予迴避，確實遵守利害關係人交易案之相關規定。 3. 依本公司「誠信經營守則」第 19 條第 2 項規定，每月定期提供與誠信經營相關文章予董事參閱，112 年共提供 24 則中英文文章予董事。 4. 依本公司「誠信經營守則」第 8 條第 1 項規定，董事均已簽署 112 年度之「凱基人壽保險股份有限公司之誠信經營聲明」。 5. 於 112 年 12 月 15 日第 23 屆第 10 次董事會決議通過，購買 113 年「董監事及重要職員責任保險」。 6. 依本公司「董事會績效評估辦法」規定，對董事會、各功能性委員會、個別董事及同儕進行 112 年績效評估，並提報 113 年 3 月 28 日第 23 屆第 16 次董事會報告。 7. 修訂相關規章辦法臚列如下： (1)修訂本公司之「董事會議事規則」，已提報本公司 112 年 12 月 15 日第 23 屆第 10 次董事會通過。 (2)修訂本公司之「公司治理守則」，已提報本公司 112 年 12	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			月 15 日第 23 屆第 10 次董事會通過。 8.112 年公司治理主管進修情形請詳註 3。	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，已分別設置專責單位，由其負責與利害關係人溝通與資料蒐集，隨時更新利害關係人之相關資料。 1. 每季定期舉辦勞資會議，做為公司與員工之溝通管道。 2. 提供0800免費服務專線、海外諮詢專線、各地客戶服務中心櫃檯、企業網站留言、電子信箱、書面郵寄、傳真等透明且有效之溝通管道。 3. 本公司除透過招商說明會、廠勘、詢價、報價、議價、簽約、進度討論、驗收作業等建立溝通管道，並於企業網站設立供應商企業社會責任專區，與供應商建立良好互動關係。 本公司透過多元溝通管道，妥善回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，請見於本公司企業網站/利害關係人議合專區(http://www.kgilife.com.tw)，利害關係人亦可透過電話、電子信箱等隨時與公司進行溝通。另本公司於企業網站設置永續發展專區，定期更新凱基人壽永續發展推動情形與最新訊息。	無差異
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		✓	本公司為單一法人股東中華開發金融控股股份有限公司100%持股之子公司，股東會職權由董事會代為行使。	保險業公司治理實務守則中關於股東會職權之規定，因本公司為單一法人股東公司，依公司法第128條之1及金融控股公司法第15條規定，股東會職權由董事會代行，是本公司公司治理守則相關之股東會職權由董事會代行。
七、資訊公開 (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)已於凱基人壽企業網站(https://www.kgilife.com.tw)之「首頁/資訊公開/資訊公開項目總覽」網頁，依相關規範揭露財務業務及公司治理資訊。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	✓		(二)本公司設有發言人及代理發言人制度，統一代表公司對外發言，並於凱基人壽企業網站(http://www.kgilife.com.tw)設有資訊公開及投資人關係專區，確實遵守資訊公開之相關規定，定期或不定期更新揭露公司概况、財務業務概况、公司治理等相關資訊，並即時於證交所公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)以中英文同步揭露本公司重大訊息。	無差異
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?		✓	(三)本公司依保險業財務報告編製準則之規定公告並申報第一、二、三季及年度財務報告，有關上述資訊之揭露請參考證交所公開資訊觀測站。	本公司非上市上櫃公司
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)?	✓		1. 員工權益及僱員關懷：公司之各項員工權益，均依相關法令之規定辦理，並設立職工福利委員會，辦理各項福利措施，以提供完善之員工照護與關懷。 2. 投資者關係：協同母公司開發金控每季辦理法人說明會以及投資人會議，說明公司營運與永續發展執行情形。 3. 供應商關係：本公司已於凱基人壽企業網站(https://www.kgilife.com.tw)公告「供應商永續管理要點」，強調遵循公司治理原則，以落實勞工權益與人權、勞工健康與安全、環境保護、及誠信經營道德規範要求，並與供應商共同遵循並實踐社會責任承諾。 4. 利害關係人權利：本公司與往來銀行、員工、客戶等，均保持暢通之溝通管道，並尊重及維護其應有合法權益，並設有發言人制度以及投資人關係單位，回答投資人問題，以期提供投資人及利害關係人高透明的財務業務資訊。 5. 董事及監察人進修之情形：本公司依照公司產業特性及董事學、經歷背景，提供董事課程進修調查表，同時提供近年主管機關重視之議題例如ESG發展趨勢、資安、氣候變遷及公司治理3.0--永續發展藍圖等議題之進修資訊，以及依其有意願之進修課程，擬定年度進修課程並提供董事參考以及協助報名事宜;同時亦為本公司治理主管提供多元化進修課程。截至112年12月底，本公司現任9位董事受訓總時數為157小時、公司治理主管進修總時數為16.5小時，均已超過法定上限時數，董事及經理人參與公司治理有關之進修，請詳第	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			59至69頁。 6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司已訂定風險管理政策，作為主要風險控管之綱領，而各類風險之辨識、衡量、監控與回應等控管程序則依相關準則辦理。另，本公司依據市場經濟環境與公司經營目標訂定相關風險測度及限額，作為日常風險衡量的標準。 7. 客戶政策之執行情形：本公司本著「關懷客戶」的經營理念，不僅持續優化行政作業流程以提昇客戶滿意度，更重視與客戶的互動，提供多元的服務管道及貼心服務。為持續了解客戶想法及需求，定期進行客戶滿意度調查，並積極快速處理客戶申訴案件。為強化與保戶的互動，除於全省設立七個客戶服務中心，就近提供在地化服務外，亦提供0800免費服務專線方便消費者與公司連繫。且為持續提供身心障礙人士友善、便利之服務，並依「保險業金融友善服務準則」之規定，公司設有金融友善服務專區，尤其對於長者與弱勢族群人士，若有個別需求，提供到府收件及送件服務。 自111年5月起增加導入聽障人協會手語服務翻譯服務。同時本公司致力於開發e化平台管道以符合數位化潮流，客戶可以透過凱基人壽企業網站進行線上投保、保單變更及查詢等服務。另因應高齡化社會，推動關懷弱勢長者服務，除有專人到府協助辦理保單相關保全及理賠等業務，提供高齡保戶更貼心的服務外，在秉持「公平待客原則」以「公平同理、待客如己」的服務理念，建置臨櫃預約服務及手語視訊翻譯預約服務等友善服務施，更以增加無障礙網頁提供身心障礙人士溫暖專業的金融友善服務。 8. 本公司已依公司章程第20條及本公司「公司治理守則」第48條規定，自93年起，逐年為全體董事購買責任保險，113年董事責任保險之保險金額、承保範圍、保險期間等相關保險條件，已提報112年12月15日第23屆第10次董事會通過。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施： 不適用，本公司為非上市、上櫃、興櫃之公開發行股票公司，非屬臺灣證券交易所股份有限公司公司治理評鑑的適用對象。				

註 1：董事會組成多元化執行情形

多元化 核心 項目 董事 姓名	基本組成									產業經驗				專業能力							
	職稱	國籍	性別	兼任 本公司 員工	年齡			獨立董事 任期年資		銀行	證券	保險	其他 金融	行銷	會計	風險 管理	投資	精算	財務 金融	經營 管理	資訊 科技 (資安)
					50 歲 以下	51 歲至 60 歲	61 歲 以上	3 年 以下	3 年 以上												
黃思國	董事長	中華民國	男				✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	
Stefano Paolo Bertamini	董事	美國	男			✓				✓		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓
黃碧玲	董事	中華民國	女			✓				✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	
黃淑芬	董事	中華民國	女	✓		✓						✓		✓		✓		✓	✓	✓	✓
施惠琪	董事	中華民國	女			✓				✓		✓	✓		✓	✓			✓	✓	
沈大白	獨立董事	中華民國	男				✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓
蔡政憲	獨立董事	中華民國	男			✓			✓			✓				✓	✓	✓	✓	✓	
張士傑	獨立董事	中華民國	男			✓		✓		✓		✓				✓	✓	✓	✓	✓	
顏信輝	獨立董事	中華民國	男				✓	✓				✓	✓		✓	✓			✓	✓	

註 2：會計師獨立性評估標準

評估項目	是否符合獨立性
(a) 是否未有會計師法第 47 條各款情事之一	是 ☐ 否 ☐
(b) 會計師與委託人是否無直接或重大間接財務利害關係	是 ☐ 否 ☐
(c) 會計師及審計服務小組成員是否未握有委託人之股份	是 ☐ 否 ☐
(d) 會計師與委託人間是否未有金錢借貸情事	是 ☐ 否 ☐
(e) 會計師與委託人間是否未有共同投資或分享利益之關係	是 ☐ 否 ☐
(f) 會計師是否未收取任何與業務有關之佣金	是 ☐ 否 ☐
(g) 會計師任期是否未連續超過七年	是 ☐ 否 ☐

註 3：公司治理主管 112 年受訓情形

受訓日期	主辦單位	課程名稱	時數	當年度進修總時數
112年6月16日	台北律師公會	公司治理與獨立董事	3	16.5
112年9月27日	台灣投資人關係協會	賦能董事會成為引領永續治理的關鍵力量	5	
112年10月17日	金融監督管理委員會保險局	112年度保險業公司治理研討會	5.5	
112年11月24日	台北律師公會	金融業對 AI 及其他相關議題—律師得積極扮演的角色	3	

進修情形：

(1)112 年度董事進修情形

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事長	黃思國 (註 1)	112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0	是
		112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0	
		112 年 09 月 04 日	112 年 09 月 04 日	金融監督管理委員會	第十四屆台北公司治理論壇	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 15 日	112 年 11 月 15 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	112 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
獨立董事	張士傑	112 年 05 月 15 日	112 年 05 月 15 日	財團法人中華公司治理協會	跨國企業人權永續發展趨勢與實務	3.0	是
		112 年 06 月 02 日	112 年 06 月 02 日	中華民國工商協進會	2023 台新淨零電力高峰論壇	3.0	
		112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
獨立董事	沈大白	112 年 08 月 30 日	112 年 08 月 30 日	台灣投資人關係協會	內線交易與短線交易理論與實務	3.0	是
		112 年 10 月 13 日	112 年 10 月 13 日	財團法人金融法制暨犯罪防治中心	112 年度第四期公司治理實務研習班-企業永續績效評比	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	沈大白	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	是
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
獨立董事	蔡政憲	112 年 06 月 09 日	112 年 06 月 09 日	財團法人保險事業發展中心	元宇宙的資安議題(含 ChatGPT 相關議題)	3.0	是
		112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0	
		112 年 10 月 17 日	112 年 10 月 17 日	台北金融發展研究基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS 17 國際接軌觀察及接軌 IFRS 17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
獨立董事	顏信輝	112 年 05 月 05 日	112 年 05 月 05 日	社團法人中華公司治理協會	企業如何防範貪腐-案例分析	3.0	是
		112 年 07 月 31 日	112 年 07 月 31 日	社團法人中華公司治理協會	人工智能的技術、應用和社經影響	3.0	
		112 年 10 月 17 日	112 年 10 月 17 日	台北金融發展研究基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 03 日	112 年 11 月 03 日	社團法人中華公司治理協會	董事會應考量之 ESG 相關法律議題	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事	黃碧玲	112 年 06 月 09 日	112 年 06 月 09 日	社團法人中華公司治理協會	以風險管理推動企業永續發展-上市上櫃公司風險管理實務守則	3.0	是
		112 年 10 月 27 日	112 年 10 月 27 日	財團法人保險事業發展中心	接軌 IFRS 17 之轉型契機-財務績效衡量規則改變對保險公司經營的影響	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
董事	Stefano Paolo Bertamini (註 2)	112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0	是
		112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0	
		112 年 10 月 17 日	112 年 10 月 17 日	台北金融發展研究基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS 17 國際接軌觀察及接軌 IFRS 17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	
		112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
董事	黃淑芬 (註 3)	112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0	是
		112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0	
		112 年 10 月 17 日	112 年 10 月 17 日	台北金融發展研究基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0	
		112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事	黃淑芬 (註3)	112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	是
		112年12月15日	112年12月15日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112年12月21日	112年12月21日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	
董事	施惠琪	112年11月01日	112年11月01日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0	是
		112年11月09日	112年11月10日	財團法人中華民國會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	12.0	
		112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0	
		112年12月15日	112年12月15日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0	
		112年12月21日	112年12月21日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0	

註1：黃思國董事長於113年4月9日退休。

註2：Stefano Paolo Bertamini 董事於113年4月26日辭任。

註3：黃淑芬董事於113年4月1日退休。

(2)112 年度經理人參與公司治理有關之進修情形

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
	董事長	黃思國 (註 1)	112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0
			112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0
			112 年 09 月 04 日	112 年 09 月 04 日	金融監督管理委員會	第十四屆台北公司治理論壇	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 15 日	112 年 11 月 15 日	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	112 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0
			112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0
	總經理	黃淑芬 (註 2)	112 年 08 月 09 日	112 年 08 月 09 日	中華開發金融控股股份有限公司	從綠色金融到淨零金融	2.0
			112 年 08 月 16 日	112 年 08 月 16 日	財團法人中華經濟研究院	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	2.0
			112 年 10 月 17 日	112 年 10 月 17 日	台北金融發展研究基金會	公司治理-金融服務業公平待客原則	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	凱基人壽保險股份有限公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	國際洗錢防制發展趨勢與保險業未來防制洗錢及打擊資恐工作之強化	2.0
			112 年 12 月 15 日	112 年 12 月 15 日	凱基人壽保險股份有限公司	反貪腐與吹哨者保護	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善：保險業之金融友善及保護	2.0
通路總處	執行副總經理	蘇錦隆	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
通路總處	執行副總經理	蘇錦隆	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
通路總處	資深副總經理	張烱銘	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
投資總處	資深副總經理	謝欣欣	112 年 10 月 26 日	112 年 10 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	深化智慧財產權保護與營業秘密之認識	2.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
客服暨資訊總處	資深副總經理	張維亨(註 3)	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
行銷處	資深副總經理	李正偉	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
經營策略處	資深副總經理	許鴻儒	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
金融通路處	資深副總經理	盧秋吟	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
金融通路處	資深副總經理	盧秋吟	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
經紀團保通路處	資深副總經理	李衍煌	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
高端客戶專案部	資深副總經理	蘇錦姿	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
網路數位部	資深副總經理	宋健榮	112 年 10 月 26 日	112 年 10 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	深化智慧財產權保護與營業秘密之認識	2.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
風管系統專案部	資深副總經理	呂長松	112 年 11 月 22 日	112 年 11 月 22 日	中華民國精算學會	新興趨勢與應用風險研討會	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
法律事務部	資深副總經理	周瑤敏	112 年 06 月 16 日	112 年 06 月 16 日	台北律師公會	公司治理與獨立董事	3.0
			112 年 10 月 06 日	112 年 10 月 06 日	中華民國人壽保險商業同業公會	公司治理研討會	5.5
			112 年 10 月 26 日	112 年 10 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	深化智慧財產權保護與營業秘密之認識	2.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
人力資源部	資深副總經理	李家和	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
人力資源部	資深副總經理	李家和	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
商品精算處	副總經理	謝如涵	112 年 01 月 01 日	112 年 06 月 30 日	財團法人台北金融研究發展基金會	公平待客-友善金融	2.0
			112 年 01 月 01 日	112 年 06 月 30 日	財團法人台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則	3.0
			112 年 06 月 09 日	112 年 06 月 09 日	中華民國精算學會	接軌 IFRS17 及 ICS 之關鍵議題研討會	2.0
			112 年 06 月 14 日	112 年 06 月 14 日	財團法人保險事業發展中心	保險業之內稽內控與金檢常見缺失	3.0
			112 年 09 月 01 日	112 年 09 月 01 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 稅務相關議題研討會	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
財務處	副總經理	蔡靜如	112 年 05 月 10 日	112 年 05 月 10 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 稅務相關議題研討會	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
投資一處	副總經理	劉文文	112 年 08 月 04 日	112 年 08 月 04 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 保險合約-財務報告表達	3.0
			112 年 09 月 01 日	112 年 09 月 01 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 稅務相關議題研討會	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
投資二處	副總經理	林明龍	112年11月01日	112年11月01日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
總稽核	副總經理	林麗娟	112年09月11日	112年09月11日	財團法人保險事業發展中心	友善高齡客戶系列-友善公平對待高齡客戶-全面導入保險業核保、保全及理賠處理制度及程序	3.0
			112年09月21日	112年09月21日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS 17 國際資訊分享	1.5
			112年09月27日	112年09月27日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 準則更新介紹與四大會計議題討論分享(含主管機關發布之最新資訊)	1.0
			112年10月06日	112年10月06日	中華民國人壽保險商業同業公會	公司治理研討會	5.5
			112年10月06日	112年10月06日	金融監督管理委員會保險局	112 年保險業公司治理研討會	5.5
			112年11月01日	112年11月01日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112年12月07日	112年12月07日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	永續發展-社會影響力評估(SROI)	1.0
			112年12月11日	112年12月18日	內部稽核協會	新式財務報告：淨零挑戰下的價值管理趨勢	3.0
			112年12月21日	112年12月21日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
金融支援部	副總經理	許岳芳	112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112年12月21日	112年12月21日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
客服三部	副總經理	康益瑞	112年11月23日	112年11月23日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112年12月21日	112年12月21日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
公共關係部	副總經理	陳慧文	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
數據發展部	副總經理	汪昭安	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 21 日	112 年 11 月 21 日	政大金融科技研究中心	數位保險創新論壇	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
資訊安全部	副總經理	林季勳	112 年 10 月 26 日	112 年 10 月 26 日	凱基人壽保險股份有限公司	深化智慧財產權保護與營業秘密之認識	2.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
風管系統專案部	副總經理	陳振桐	112 年 11 月 22 日	112 年 11 月 22 日	中華民國精算學會	新興趨勢與應用風險研討會	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
財務部	副總經理	謝雪萍	112 年 05 月 10 日	112 年 05 月 10 日	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 稅務相關議題研討會	3.0
			112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
法令遵循部	副總經理	林一德	112 年 09 月 12 日	112 年 09 月 12 日	金融監督管理委員會保險局	112 年度強化保險業法令遵循研討會	5.0
			112 年 10 月 06 日	112 年 10 月 06 日	中華民國人壽保險商業同業公會	公司治理研討會	5.5

部室	職稱	姓名	進修日期		主辦單位	訓練課程名稱	進修時數
			起	迄			
法令 遵循部	副總 經理	林一德	112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0
風險 管理部	副總 經理	呂雅菁	112 年 11 月 01 日	112 年 11 月 01 日	安永財務管理諮詢服務(股)公司	IFRS17 國際接軌觀察及接軌 IFRS17&ICS 兩制度下資產負債管理	3.0
			112 年 11 月 23 日	112 年 11 月 23 日	凱基人壽保險股份有限公司	112 年度董事及高階主管反洗錢教育訓練課程	2.0
			112 年 12 月 21 日	112 年 12 月 21 日	凱基人壽保險股份有限公司	公平待客暨金融友善教育訓練	2.0

註1：黃思國董事長於 113 年 4 月 9 日退休。

註2：黃淑芬總經理於 113 年 4 月 1 日退休。

註3：張維亨資深副總經理於 113 年 3 月 5 日離職。

(四) 功能性委員會之組成、職責及運作情形：

1. 審計委員會

(1) 審計委員會成員資料

身分 (註 1)	姓名	條件 專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
獨立董事 (舊任召集人)	沈大白	審計委員會成員均為獨立董事，個別委員會成員之專業資格與經驗、符合獨立性情形請參閱第 23 至 24 頁董事及監察人資料相關內容。		3
獨立董事	蔡政憲			0
獨立董事	張士傑			1
獨立董事 (現任召集人)	顏信輝			1
獨立董事	黃福雄			0
獨立董事	賴銘榮			1

註 1：請於表格內具體敘明各審計委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別審計委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明審計委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司審計委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

(2) 審計委員會之職責

為健全本公司之公司治理、強化董事會之專業機能，本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- ◆ 公司財務報表之允當表達。
- ◆ 簽證會計師之委任、解任及其獨立性與績效。
- ◆ 公司內部控制之有效實施。
- ◆ 公司遵循相關法令及規則。
- ◆ 公司存在或潛在風險之管控。

(3) 審計委員會運作情形資訊：詳參、四(二)。

2.薪資報酬委員會

(1) 薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	姓名	條件	專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事 (舊任召集人)	黃福雄	薪資報酬委員會成員均為獨立董事，個別委員會成員之專業資格與經驗、符合獨立性情形請參閱第 23 至 24 頁董事及監察人資料相關內容。			0
獨立董事	賴銘榮				1
獨立董事	沈大白				3
獨立董事 (現任召集人)	蔡政憲				0
獨立董事	張士傑				1
獨立董事	顏信輝				1

註 1：請於表格內具體敘明各薪資報酬委員會成員之相關工作年資、專業資格與經驗及獨立性情形，如為獨立董事者，可備註敘明參閱第 00 頁附表一董事及監察人資料(一)相關內容。身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。

註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。

註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

(2) 薪資報酬委員會職責

- ◆訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- ◆定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬。
- ◆訂定本公司業務人員及往來之保險經紀人代理人之績效考核及酬金標準。

(3) 薪資報酬委員會運作情形資訊

一、本公司之薪資報酬委員會委員計 4 人。

二、本屆委員任期：112 年 5 月 29 日至 115 年 5 月 26 日，最近年度薪資報酬委員會開會 11 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人(舊任)	黃福雄	個別委員專業資格與經驗請參閱第 23 至 24 頁董事及監察人資料相關內容。	5	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
委員	賴銘榮		5	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
召集人(現任)	蔡政憲		11	0	100%	112 年 5 月 29 日連任
委員	沈大白		11	0	100%	112 年 5 月 29 日連任
委員	張士傑		6	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
委員	顏信輝		6	0	100%	112 年 5 月 29 日新任

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。
- 三、薪資報酬委員會之討論事由與決議結果，及公司對於薪資報酬委員會意見之處理。

薪酬委員會日期/期別	議案內容	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
112 年 1 月 12 日 第 5 屆第 9 次 薪酬委員會	提報 111 年績效獎金及 112 年調薪建議案	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司董事長之 111 年工作績效及績效獎金	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司總經理之 111 年工作績效及績效獎金	全體出席委員同意通過。	同意通過。
	檢呈本公司副總經理級主管之薪酬案	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 2 月 23 日 第 5 屆第 10 次 薪酬委員會	提撥 111 年度董事酬勞及員工酬勞	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 3 月 3 日 第 5 屆第 11 次 薪酬委員會	檢送本公司譚碩倫前董事長之離職金及離職福利	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 4 月 20 日 第 5 屆第 12 次 薪酬委員會	檢送本公司新任董事長黃思國君之薪酬規劃	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 5 月 25 日 第 5 屆第 13 次 薪酬委員會	修訂本公司「薪資報酬委員會組織規程」	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 5 月 29 日 第 6 屆第 1 次 薪酬委員會	推舉本委員會之召集人及會議主席	全體出席委員一致推舉蔡政憲委員擔任本委員會召集人及會議主席。	同意通過。
112 年 6 月 28 日 第 6 屆第 2 次 薪酬委員會	提報第廿三屆新任獨立董事報酬支給標準	各獨立董事之報酬，經各當事人迴避，未參與討論及表決，由其餘出席委員同意通過。	各獨立董事之報酬，經各當事人迴避，未參與討論及表決，由其餘出席董事同意通過。
112 年 7 月 27 日 第 6 屆第 3 次 薪酬委員會	提報呂雅菁擔任本公司風控長暨風險管理部部門主管之委任報酬及福利規畫	全體出席委員同意通過。	同意通過。

薪酬委員會 日期/期別	議案內容	薪酬委員會決議結果	公司對薪酬委員會意見之處理
112年9月21日 第6屆第4次 薪酬委員會	修訂本公司「薪資報酬委員會組織規程」	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112年11月1日 第6屆第5次 薪酬委員會	修訂本公司「內勤員工績效管理準則」 (原內勤員工績效管理辦法)	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112年12月15日 第6屆第6次 薪酬委員會	因應本公司更名及配合本公司「規章訂定規則」之施行，提報本公司內部規章之修訂	全體出席委員同意通過。	同意通過。

3.提名暨績效評議委員會

(1) 提名暨績效評議委員會成員之委任資格條件：

由董事會推舉三至五名董事組成，其中應有不少於三分之一為獨立董事。

(2) 提名暨績效評議委員會職責：

- ◆遴選並審核本公司總經理人選。
- ◆遴選並審核本公司副總經理(含)以上人選。
- ◆審核本公司處級(含)以上主管及分公司經理人人選。
- ◆審核子公司董事或監察人人選。
- ◆推薦子公司董事長及總經理人選。
- ◆審議轉投資事業董事或監察人人選。
- ◆複核子公司董事長及總經理之年度績效。
- ◆複核本公司副總經理(含)以上之年度績效。
- ◆審議總經理及轄下一級主管之繼任計畫。
- ◆審議副總經理(含)以上之晉升。
- ◆審議本公司副總經理(含)以上、處級(含)以上主管及分公司經理人之異動。
- ◆其他經董事會決議授權本委員會辦理之事項。

(3) 提名暨績效評議委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

一、本公司之提名委員會委員前屆計3人，本屆計4人。

二、本屆委員任期：112年5月29日至115年5月26日，最近年度提名暨績效評議委員會開會9次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人 (舊任)	黃福雄	個別委員專業資格 與經驗請參閱第 23 至 24 頁董事及監察 人資料相關內容。	3	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
委員	龐德明		3	0	100%	112 年 5 月 26 日任期屆滿
委員	黃淑芬		9	0	100%	112 年 5 月 29 日連任； 113 年 4 月 1 日退休
召集人 (現任)	沈大白		6	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
委員	張士傑		6	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
委員	顏信輝		6	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
其他應記載事項： 提名暨績效評議委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、委員會成員建議或反對事項內容、提名暨績效評議委員會決議結果以及公司對提名暨績效評議委員會意見之處理。						
提名委員會 日期/期別		議案內容	提名委員會決議結果		公司對提名委員 會意見之處理	
112 年 5 月 25 日 第 1 屆第 4 次		修訂本公司「提名暨績效評議委員會 組織規程」	全體出席委員同意通 過。		同意通過。	
112 年 7 月 27 日 第 2 屆第 1 次		推舉本委員會之召集人及會議主席	全體出席委員一致推 舉沈大白委員擔任本 委員會召集人及會議 主席。		同左。	
		提報本公司風控長任命案	全體出席委員同意通 過。		同意通過。	
112 年 8 月 18 日 第 2 屆第 2 次		提報嘉義分公司新任經理人	全體出席委員同意通 過。		同意通過。	
112 年 9 月 21 日 第 2 屆第 3 次		修訂本公司「提名暨績效評議委員會 組織規程」	全體出席委員同意通 過。		同意通過。	

提名委員會 日期/期別	議案內容	提名委員會決議結果	公司對提名委員會意見之處理
112 年 11 月 1 日 第 2 屆第 4 次	建議指派直接投資部王琦資深協理為本公司法人代表，擔任轉投資公司盛禾能源股份有限公司董事	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 11 月 23 日 第 2 屆第 5 次	提報本公司重要管理階層發展規畫及運作情形	全體出席委員同意通過。	同意通過。
112 年 12 月 15 日 第 2 屆第 6 次	因應本公司更名及配合本公司「規章訂定規則」之施行，提報本公司提名暨績效評議委員會組織規程之修訂	全體出席委員同意通過。	同意通過。

4.風險管理委員會

(1) 風險管理委員會組成與資格

由董事會選任至少三名以上董事擔任委員，其中半數以上為獨立董事，且應有一名獨立董事具有金融保險、會計或財務專業背景並擔任召集人，如符合前述條件之獨立董事有二人以上，則由全體委員推舉一名符合條件之獨立董事擔任召集人；其餘委員則由董事會於本公司副總經理職級以上之經理人選任之。委員之任期與董事會任期相同。

(2) 風險管理委員會職責

- ◆擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- ◆執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- ◆協助與監督各部門進行風險管理活動。
- ◆協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- ◆視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- ◆協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(3) 風險管理委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

- ◆本屆風險管理委員會委員計 6 人。
- ◆委員會每季至少召開會議一次，並得視需要隨時召開會議。
- ◆本屆委員任期為 112 年 5 月 29 日至 115 年 5 月 26 日，最近年度風險管理委員會開會 15 次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	張士傑	學歷：美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士 經歷： 1. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 2. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 3. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 中華開發金融控股(股) 公司獨立董事 4. 寶成工業(股)公司獨立 董事 5. 中華民國風險管理學會 理事長 6. 財團法人繼耘保險文教 基金會董事 7. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會監 事 8. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 9. 中央銀行金融穩定評估 會委員 10. 勞動基金監理會委員 11. 行政院都市更新公開評 選申訴審議會委員	8	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
委員	蔡政憲	學歷：美國喬治亞州立大 學風險管理與保險 學系博士 經歷： 1. 財團法人保險事業發展 中心董事 2. 人身保險安定基金董事 3. 台灣風險與保險學會理 事長 4. 亞太風險與保險學會理 事 5. 三商美邦人壽保險(股) 公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 國立政治大學商學院保 險業永續發展研究中心 主任 4. 國立政治大學風險管理 與保險學系系主任 5. 台灣風險與保險學會榮 譽理事 6. 木柵靈糧堂董事	15	0	100%	112 年 5 月 29 日連任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	顏信輝	學歷：國立臺灣大學會計學系博士 經歷： 1. 淡江大學會計學系系主任、財務長 2. 台灣財務報導準則委員會顧問 3. 台灣人壽保險(股)公司獨立董事 4. 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 淡江大學會計學系教授 3. 晶睿通訊(股)公司獨立董事 4. 台灣虎航(股)公司董事 5. 中華會計教育學會監事 6. 財團法人會計研究發展基金會台灣財務報導準則委員會顧問	8	0	100%	112 年 5 月 29 日新任
委員	沈大白	學歷：美國杜蘭大學經濟學博士 經歷： 1. 中華民國財務會計準則制定委員會委員 2. 第一商業銀行(股)公司監察人 3. 戀鏈科技(股)公司董事長 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 東吳大學會計學系教授 3. 東吳大學 ESG 永續發展中心主任 4. 大井泵浦工業(股)公司獨立董事 5. 訊達電腦(股)公司獨立董事 6. 萬昌創業投資(股)公司監察人 7. 霹靂國際多媒體(股)公司獨立董事 8. 亞太財金顧問(股)公司監察人 9. 戀鏈科技(股)公司監察人 10. 台灣信用評等協會秘書長	8	0	100%	112 年 5 月 29 日新任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	黃碧玲	學歷：國立臺灣大學會計學系學士 經歷： 1. 中華開發金融控股(股)公司財務長暨資深副總經理 2. 凱基證券(股)公司資深副總經理 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 中華開發金融控股(股)公司資深副總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司董事 4. KGI Securities (Thailand) Public Company Limited 董事 5. 財團法人中華開發文教基金會董事 6. 財團法人凱基社會福利慈善基金會董事	7	1	88%	112 年 5 月 29 日新任
委員	黃淑芬	學歷： 1. 美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士 2. 美國威斯康辛大學麥迪遜分校統計研究所碩士 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基人壽保險(股)公司總經理 3. 建信人壽保險(股)公司(大陸)監事	15	0	100%	112 年 5 月 29 日連任； 113 年 4 月 1 日退休
委員	許東敏	學歷：中國政法大學法學博士 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 凱基人壽保險(股)公司首席執行副總經理暨公司治理主管	4	0	80%	112 年 4 月 20 日退休
委員	蘇錦隆	學歷：國立臺灣大學商學研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司執行副總經理	5	0	71%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	謝欣欣	學歷：國立臺灣大學商學研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司資深副總經理	7	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	翁志宏	學歷：國立臺灣大學數學系學士 現職：凱基人壽保險(股)公司資深副總經理	4	0	100%	112 年 4 月 1 日離職
委員	張維亨	學歷：私立中原大學數學系學士 現職：凱基人壽保險(股)公司資深副總經理	5	0	71%	112 年 5 月 26 日卸任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	許志偉	學歷：英國劍橋大學工程學研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司資深副總經理	7	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	陳振桐	學歷：國立政治大學應用數學研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司副總經理	7	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	蔡靜如	學歷：國立政治大學會計研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司副總經理	7	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	林一德	學歷：國立臺灣大學法律研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司副總經理	5	0	71%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	林季勳	學歷：芬蘭阿爾托大學企業管理研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司副總經理	5	0	71%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	謝如涵	學歷：美國威斯康辛大學麥迪遜分校精算研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股)公司副總經理	7	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任

其他應記載事項：

風險管理委員會討論案之案由與決議結果如下：

風險管理委員會 日期	討論案由	決議結果
112 年 2 月 8 日	修訂本公司「風險管理政策」	准予通過。
	2023 年公司整體風險胃納及各主要風險限額討論案	准予通過。
112 年 2 月 13 日	2023 年氣候風險胃納監控指標討論案	准予通過。
112 年 4 月 19 日	修訂本公司各主要風險限額	准予通過。
112 年 4 月 25 日	確認「資產負債配合風險報告」相關風險指標與報告內容	准予通過。
112 年 5 月 24 日	修訂投資部門相關之內部規章辦法	准予通過。
	本公司委聘 Greenhill & Co, Inc.處分私募基金案，陳報第二階段議價執行情形及提出處分建議	准予通過。
	修訂本公司「風險管理委員會組織規程」	准予通過。
	訂定「氣候相關風險管理辦法」	准予通過。
	提報本公司 2023 年度自我風險及清償能力評估(ORSA)報告	准予通過。
112 年 6 月 20 日	陳報本公司第廿二屆第廿六次董事會通過處分私募基金案，擬請董事會核定實際簽約對象及更新 12 檔「併購及成長型基金」之各買方實際承購比率與應付購買價金分配	准予通過。
112 年 6 月 28 日	重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權	准予通過。
	修訂本公司「作業風險管理辦法」、「市場風險管理辦法」、「流動性風險管理辦法」、「信用風險管理辦法」	准予通過。
112 年 7 月 26 日	以每股10元投資智禾低碳股份有限公司，投資總額不超過新台幣320,000仟元，且持股比例不高於40%	准予通過。
	投資開鴻能源股份有限公司，投資金額不超過新台幣17.4億元，且投資比例不超過開鴻能源股份有限公司實收資本額之29%；另本公司利害關係人中華開發資本管理顧問股份有限公司亦將投資開鴻能源股份有限公司不超過其實收資本額之1%(新台幣0.6億)。本案係本公司與利害關係人共同參與之投資案	准予通過。
	修訂本公司「證券投資管理辦法」	准予通過。
112 年 9 月 20 日	重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權	准予通過。
112 年 10 月 20 日	建議承諾投資 Hellman & Friedman Capital Partners XI (Parallel), L.P.不超過4,000萬美元	准予通過。
	修訂本公司「風險管理政策」	准予通過。
	修訂本公司「再保險與巨災風險管理辦法」	准予通過。
	修訂本公司「作業委外內部控制作業處理程序」	准予通過。
112 年 11 月 22 日	建議承諾投資Blackstone Capital Partners IX L.P. (Delaware) 不超過美金4,000萬元	准予通過。
	修訂本公司「市場風險管理準則」並增訂「市場風險管理施行要點」	准予通過。
112 年 12 月 14 日	申請本公司與利害關係人「凱基商業銀行(股)公司」及自主納入之利害關係人「中國信託商業銀行(股)公司」之113年度避險目的衍生性金融商品名目本金額度及交割日前風險(Pre-Settlement Risk, PSR)額度	准予通過。
	重新申請證券投資部利害關係人普通股操作授權	准予通過。
	建議投資StepStone Secondary Opportunities Fund V Offshore Holdings, L.P.不超過美金4,000萬元	准予通過。
	修訂本公司「信用風險管理準則」	准予通過。
	因應本公司更名及配合本公司「規章訂定規則」之施行，提報本公司內部規章之修訂	准予通過。

5.誠信經營委員會

(1) 誠信經營委員會組成與資格

本委員設置委員人數為八人，任期與當屆董事任期一致，其中董事長及獨立董事為本委員會之當然委員，並由董事長擔任召集人。本委員會除當然委員以外之委員，由董事長提名並經董事會選任之，其間遇有組織、人員異動致須調整時亦同，惟迄期補足至當任期滿為止。

(2) 誠信經營委員會職責

- ◆協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
- ◆督導本公司訂定誠信經營作業程序及行為指南。
- ◆督導本公司對於營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置經認為有必要之相互監督制衡機制。
- ◆誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- ◆規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
- ◆督導本公司對營業範圍內不誠信行為風險定期分析評估，以及相關防範措施運作之有效性。

(3) 誠信經營委員會運作情形資訊

本屆委員最近年度誠信經營委員會開會 5 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	譚碩倫 (Saloon Tham)	學歷： 1. 加拿大滑鐵盧大學數學 研究所碩士 2. 加拿大滑鐵盧大學數學 系學士 經歷： 1. Tokio Marine Asia 亞太 區執行長，新加坡 2. 友邦人壽(AIA Thailand) 執行長，曼谷/泰國 3. 安聯集團(ALLIANZ SE) 亞太區總經理，新加坡 4. 安達保險集團(Chubb Group)轄下安達人壽 (ACE Life)亞太區總 裁，香港 5. 華泰人壽(Huatai Life)總 經理，北京/中國 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 董事長 2. 中華開發金融控股(股) 公司董事 3. 建信人壽保險(股)公司 (大陸)董事	0	0	0%	112 年 3 月 3 日辭任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	黃思國	學歷：日本拓殖大學大學 院碩士 經歷： 1. 台灣人壽保險(股)公司 董事長 2. 中國信託商業銀行(股) 公司董事 3. 中國信託保險經紀人 (股)公司董事長 4. 中國信託綜合證券(股) 公司董事長 5. 日本東京之星銀行董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 董事長 2. 中華開發金融控股(股) 公司董事長	5	0	100%	112 年 3 月 3 日就任； 112 年 5 月 29 日續任； 113 年 4 月 9 日退休
委員	黃淑芬	學歷： 1. 美國威斯康辛大學麥迪 遜分校精算研究所碩士 2. 美國威斯康辛大學麥迪 遜分校統計研究所碩士 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 董事 2. 凱基人壽保險(股)公司 總經理 3. 建信人壽保險(股)公司 (大陸)監事	5	0	100%	112 年 5 月 29 日續任； 113 年 4 月 1 日退休
委員	許東敏	學歷：中國政法大學法學 博士 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 董事 2. 凱基人壽保險(股)公司 首席執行副總經理暨公 司治理主管	0	0	0%	112 年 4 月 19 日辭任
委員	蘇錦隆	學歷：國立臺灣大學商學 研究所碩士 現職：凱基人壽保險(股) 公司執行副總經理	1	0	50%	112 年 5 月 26 日卸任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	蔡政憲	學歷：美國喬治亞州立大學風險管理與保險學系博士 經歷： 1. 財團法人保險事業發展中心董事 2. 人身保險安定基金董事 3. 台灣風險與保險學會理事長 4. 亞太風險與保險學會理事 5. 三商美邦人壽保險(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 國立政治大學風險管理與保險學系教授 3. 國立政治大學商學院保險業永續發展研究中心主任 4. 國立政治大學風險管理與保險學系系主任 5. 台灣風險與保險學會榮譽理事 6. 木柵靈糧堂董事	5	0	100%	112 年 5 月 29 日續任
委員	黃福雄	學歷：國立臺灣大學法律系學士 經歷： 1. 空軍司令部法律顧問 2. 理律法律事務所律師 3. 建華金融控股(股)公司董事 4. 國票金融控股(股)公司監察人 5. 環華證券金融(股)公司董事 6. 亞洲化學(股)公司董事 7. 昇豐證券(股)公司董事長 現職： 1. 友理法律事務所主持律師 2. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 3. 永大機電工業(股)公司獨立董事	2	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	沈大白	學歷：美國杜蘭大學經濟博士 經歷： 1. 中華民國財務會計準則制定委員會委員 2. 第一商業銀行(股)公司監察人 3. 戀鏈科技(股)公司董事長 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 東吳大學會計學系教授 3. 東吳大學 ESG 永續發展中心主任 4. 大井泵浦工業(股)公司獨立董事 5. 訊達電腦(股)公司獨立董事 6. 萬昌創業投資(股)公司監察人 7. 霹靂國際多媒體(股)公司獨立董事 8. 亞太財金顧問(股)公司監察人 9. 戀鏈科技(股)公司監察人 10. 台灣信用評等協會秘書長	5	0	100%	112 年 5 月 29 日續任
委員	賴銘榮	學歷：國立政治大學 EMBA 經營管理碩士-風險管理與保險 經歷： 1. 安永聯合會計師事務所審計部門執行總監 2. 安永聯合會計師事務所管顧部門執行總監 3. 大略國際控股(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽(股)公司獨立董事 2. 保瑞藥業(股)公司獨立董事 3. 保險事業發展中心經常聘任講師	2	0	100%	112 年 5 月 26 日卸任
委員	龐德明	學歷：美國北德州大學企業管理碩士 現職： 1. 本公司董事 2. 中華開發金融控股(股)公司董事 3. 中華開發金融控股(股)公司總經理 4. 凱基商業銀行(股)公司董事長	3	0	100%	112 年 5 月 29 日新任； 113 年 4 月 26 日辭任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	黃碧玲	學歷：國立臺灣大學會計學系學士 經歷： 1. 中華開發金融控股(股)公司財務長暨資深副總經理 2. 凱基證券(股)公司資深副總經理 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司董事 2. 中華開發金融控股(股)公司資深副總經理 3. 凱基商業銀行(股)公司董事 4. KGI Securities(Thailand) Public Company Limited 董事 5. 財團法人中華開發文教基金會董事 6. 財團法人凱基社會福利慈善基金會董事	2	1	67%	112 年 5 月 29 日新任
委員	顏信輝	學歷：國立臺灣大學會計學系博士 經歷： 1. 淡江大學會計學系系主任、財務長 2. 台灣財務報導準則委員會顧問 3. 台灣人壽保險(股)公司獨立董事 4. 中國信託產物保險(股)公司獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司獨立董事 2. 淡江大學會計學系教授 3. 晶睿通訊(股)公司獨立董事 4. 台灣虎航(股)公司董事 5. 中華會計教育學會監事 6. 財團法人會計研究發展基金會台灣財務報導準則委員會顧問	3	0	100%	112 年 5 月 29 日新任

職稱	姓名	專業資格與經驗	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
委員	張士傑	學歷：美國威斯康辛大學 麥迪遜校區統計研 究所博士 經歷： 1. 中國信託金融控股(股) 公司獨立董事 2. 中國信託商業銀行(股) 公司獨立董事 3. 台灣人壽保險(股)公司 獨立董事 現職： 1. 凱基人壽保險(股)公司 獨立董事 2. 國立政治大學風險管理 與保險學系教授 3. 中華開發金融控股(股) 公司獨立董事 4. 寶成工業(股)公司獨立 董事 5. 中華民國風險管理學會 理事長 6. 財團法人繼耘保險文教 基金會董事 7. 中華民國證券投資信託 暨顧問商業同業公會監 事 8. 中華郵政公司風險管理 委員會諮詢委員 9. 中央銀行金融穩定評估 會委員 10. 勞動基金監理會委員 11. 行政院都市更新公開評 選申訴審議會委員	3	0	100%	112 年 5 月 29 日新任

其他應記載事項：

誠信經營委員會之議案內容與決議結果如下：

誠信經營委員會 日期/期別	議案內容	誠信經營委員會決議結果
112 年 4 月 20 日 一一二年第一次 誠信經營委員會	1. 推選本委員會臨時召集人案，詳如說明，謹請呈請推選。 2. 推選本委員會召集人案，詳如說明，謹呈請推選。 3. 提報本公司民國 111 年度誠信經營執行情形暨風險評估結果，擬提報董事會，謹呈請核議。 4. 擬修正本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」，並提報董事會，謹呈請核議。	1. 全體出席委員推舉黃思國董事長擔任臨時召集人。 2. 全體出席委員推舉黃思國董事長擔任召集人。 3. 全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。 4. 全體出席委員決議調整修正草案，該辦法附表之增修刪減，授權由總經理核定，並同意依調整後之內容通過，將送董事會決議。
112 年 5 月 4 日 一一二年第二次 誠信經營委員會	擬修訂本公司「誠信經營委員會組織規程」，並提報董事會，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。

誠信經營委員會 日期/期別	議案內容	誠信經營委員會決議結果
112 年 7 月 26 日 一一二三年第三次 誠信經營委員會	擬修訂本公司修訂本公司「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」，並提報董事會，謹提請核議。	全體出席委員決議就「誠信經營守則」修正草案第二十三條後段，仍維持原條款內容即本守則修正時需提報股東會之規定，並同意其餘內容照案通過，將送董事會決議。
112 年 11 月 23 日 一一二四年第四次 誠信經營委員會	提報本公司 113 年度誠信經營計畫，並提報董事會，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。
112 年 12 月 15 日 一一二五年第五次 誠信經營委員會	因應本公司更名及配合本公司「規章訂定規則」之施行，擬修訂本公司「誠信經營委員會組織規程」、「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」及「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法」(修訂後為「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」)，並提報董事會，謹提請核議。	全體出席委員同意照提案內容通過，將送董事會決議。

(五) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		1. 「董事會」為本公司永續發展治理架構之最高監督單位，轄下設立「企業永續發展委員會」，並為董事會下之功能性委員會，以宏觀角度管理永續策略執行，展現推動企業永續發展之決心。另設置「永續發展部」負責整合推動各項永續作為，敦促各「營運部門」落實永續發展目標。 2. 各組織之執行情形： (1)企業永續發展委員會：委員由董事會決議任之，其人數不得少於三人，且至少需有一名為獨立董事。112 年度企業永續發展委員會共計 6 席董事委員，其中包括 2 席獨立董事，董事比例為 100%，並由董事長擔任主任委員。每位董事各具其領域之專長與實務經驗，有助於提升委員會決策品質，強化內部監督機制及永續績效表現。 (2)六大工作小組：「企業永續發展委員會」轄下設置「公司治理」、「社會公益」、「環境永續」、「責任金融」、「顧客權益」與「員工照顧」等六個任務工作小組，完整涵蓋各面向的永續行動，協助推動本公司整體 ESG 相關事務。 (3)永續發展部：為永續業務專責部門，協助公司擬定永續經營方針、落實永續發展策略，並參考主管機關永續發展政策藍圖，推動公司永續作為。 (4)112 年度企業永續發展委員會共召開 4 次會議，並就重要議案進一步向董事會報告或提請核議 3. 董事會對永續發展的職責，包括核定企業永續發展政策、制度或相關管理方針，並核定企業永續發展之具體推動計畫。112 年度呈報董事會或提請核議的提案內容包括永續發展相關內部規範修訂、綠電使用規劃案、112 年各季度氣候相關風險管理目標達成情形等。	無差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		1. 本公司已將公司營運相關之ESG議題風險納入「風險管理政策」及決策流程中，並與客戶及供應鏈夥伴共同合作，加強對於ESG議題了解、有效管理風險並發展出解決方案。 2. 本公司依循GRI準則，每年依據「利害關係人關注程度」及「公司	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			營運衝擊程度」重大性原則，針對環境、社會及公司治理議題進行重大性鑑別及排序，對於鑑別出之重大主題，就其對外部ESG面向產生的影響，以正負面的「影響程度」及「發生頻率」/可能性」進行綜合評估，作為本公司永續策略規劃之參考基礎，並進一步由相關部門建立管理方針，以確保相關作為得以有效落實。	
三、環境議題 (一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (二) 公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(一) 考量本公司所屬行業無廢(汙)水排放、噪音汙染、有毒汙染等議題，本公司於104年導入溫室氣體排放盤查及認證(ISO 14064-1)作為環境管理核心，並於106年~112年，連續7年持續取得ISO 14064-1之合理保證等級認證。另已於103年成立「環境保護委員會」，由各功能別主管擔任委員，負責制定及修訂委員會規程、環境保護政策相關辦法及規範，並監督節能減碳、廢棄物管理、環境衛生、環境保護等措施之執行結果。112召開2次會議，檢討111與112年環保措施之執行情形，持續以綠色採購、氣候變遷因應、環境管理與節能減碳為三大環境永續推動方向。為強化環境管理，除持續辦理ISO14064-1，並於113年3月取得第三方驗證通過，以落實環境保護管理、政策及目標。 註：「環境保護委員會」由售後服務體系相關部門、資訊部、不動產部及總務部等相關部門組成，負責制訂與統合本公司的環境保護政策及相關辦法，監督包括節能減碳、廢棄物管理、環境衛生及環境保護等相關措施執行結果。 (二) 自104年起於永續報告書中揭露節能設施之使用情形，本公司為推動全省各職場節電目標，因111年有總部大樓、桃竹分公司及屏東分公司等多單位職場異動，故規劃以111年作為後續推動職場節電之檢討基準年本年度持續針對既有辦公大樓，透過設備的定期保養及修繕，檢討老舊耗能設備，如空調系統，以降低能源消耗，並向員工宣導室內電燈照明減量、中午休息、上下班隨手關門開燈等節能方案，培養員工良好的綠色工作習慣、以及檢討外勤單位之空間使用坪效。 110年、111年及112年投入經費新台幣2,350萬元、1,300萬及	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？			1,200萬更新自有物業老舊耗能空調主機及設施。111年凱基人壽總公司各單位陸續完成遷入總部大樓，並著手規劃於已進駐樓層導入ISO 50001能源管理系統，改善能源控管機制與設備運轉啟閉管理，促進節能減碳管理及能源有效使用，並於111年~112年，連續二年取得第三方驗證通過。 新總部大樓建置之太陽能光電板，採100%自發自用模式，自109年6月商轉，直至112年底發電總量為136,053度，月平均3,776度，並已取得國家再生能源憑證中心認證，共計取得100張再生能源憑證。為落實公司之ESG發展目標，113年達成金控總部大樓碳中和，並呼應金控集團「2045年全資產組合淨零碳排」之企業永續目標，辦理總部大樓綠電採購，由總部大樓表達共同參與綠電採購之承租人共同分攤，藉此落實綠色營運及碳排管理，總部大樓自111年12月起轉供綠色電力，截至112年12月底凱基人壽分攤使用967,585度綠電。 (三) 本公司依據TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構建立氣候治理機制，並回應金管會「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，訂定《氣候相關風險管理準則》，明訂氣候相關風險管理流程及各單位權責；同時遵循「保險業內部控制三道防線實務守則」，將氣候風險管理納入內部控制三道防線，以全面而有效地辨識及衡量，進而因應相關重大風險。 為評估氣候變遷對現在及未來的潛在風險與機會，本公司分別定義高風險地區及高碳排產業，並參考國際標準設定氣候情境以衡量氣候風險對本公司各項業務之衝擊。同時透過情境分析，評估可能受到的相關衝擊，以確保氣候相關風險能被有效的控制或降低。 經評估，本公司的主要氣候風險因子來自於投資、營運以及供應商等三面向，故本公司相對應採取投資面的淨零策略，包括再生能源電廠投資、綠色債券投資以及高碳排產業議合；在營運面則採取數位保險服務以及節能規劃與再生能源使用等低碳轉型作為；在供應商方面則以落實永續供應商管理為目標，	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			並持續提高綠色採購比例。 (四) 1. 本公司自104年開始進行總公司及主要分公司辦理溫室氣體盤查；109年擴大辦理年度溫室氣體盤查範圍，將全部分公司納入溫室氣體盤查；111年將全部海外據點納入盤查；112年再擴大盤查範圍，將全部通訊處納入盤查，其涵蓋範圍達凱基人壽全據點。除擴大盤查範圍，107年起逐年將盤查範疇增加，將範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物、員工差旅及影印紙運輸、租賃影印機維修、郵局包裹、郵局送金單等納入盤查，將持續監控盤查結果，並將相關資料作為本公司內外勤溫室氣體減量計畫之參考。111年及112年盤查範圍工作據點之溫室氣體總排放量分別為5,158.524噸CO₂e/年(範疇一/211.537；範疇二/4,109.842；範疇三/837.145)及8,549.851噸CO₂e/年(範疇一/565.423；範疇二/6,327.481；範疇三/1,656.947)。 2. 本公司於101年起即揭露總公司敦北大樓用水量，並推動調小供水量、安裝節水墊片等相關節水措施。本公司以行動響應聯合國永續發展目標，落實所有人都能享有供水及衛生系統。112年擬定短中長期目標，如下： ➤短期(112年)：完成內外勤職場節水方案作業評估(使用省水標章器具、增設節水墊片、出水量之調整等)。 ➤中期(113~114年)：自有內外勤職場使用省水標章器具達50%以上。 ➤長期(115~116年)：自有內外勤職場使用省水標章器具達80%以上。 用水主要集中於空調及民生用水，持續透過定期保養及維修，使用具省水標章之節水設備，致力提升資源利用效率，以及持續宣導同仁節水等措施。111年及112年總公司及各分公司總用水量分別為48,525度及50,366度。 112年完成評估全省內外勤大樓省水標章器具，包含馬桶、水龍頭、小便斗，總共為973座，其中423具省水標章，省水佔比43%	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			3. 公司產生之廢棄物皆屬無害廢棄物，分為一般廢棄物及可回收廢棄物二種，並持續推動總公司及各分公司執行廢棄物管理作業，經由資源回收，落實資源再利用政策。111年及112年之主要職場廢棄物總重量分別為180,324公斤及127,466公斤。112年共計8處職場之垃圾平均回收率55.46%。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		(一) 本公司為維護員工基本人權，認同並支持包括《聯合國世界人權宣言》、《聯合國全球契約十項原則》、《聯合國工商企業與人權指導原則》、《OECD多國企業指導綱領》及《國際勞工組織三方原則宣言》等各項國際人權公約，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，使公司員工均能獲得公平而有尊嚴的對待。 1. 多元包容性與平等機會： ● 本公司於人員招募上，除秉持公平客觀之精神，評估求職者之綜合表現外，並聘用身心障礙、原住民或營運處所在地之求職者為優先考量。 ● 本公司於聘用、薪酬福利、培訓機會、升遷、終止勞動契約或退休等勞動權益事項上，對於員工及求職者不以種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或其他的歧視等因素為由而有不公平的對待。 ● 本公司致力營造公平任用、不歧視、不霸凌、不騷擾、落實同工同酬、多元及平等之工作環境。 2. 人道待遇： ● 本公司尊重、支持並確保不發生強迫勞動行為，如人口販運、濫用弱勢（如畢業生、實習生、童工等）處境、扣發薪資、抵債勞務、欺騙等國際勞工組織訂定之《強迫勞動指標》。 ● 本公司不非法聘用童工，且基於保護兒童身心發展之責任，對於童工之工時及工作內容等勞動條件亦皆符合法令規範。 ● 本公司對於員工之勞務提供安排皆符合法令規範，未有包	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			括但不限於體罰、生理或心理上的虐待或強制、恐嚇或其他的語言暴力、扣押身分證件或其他不合法的強迫勞動行為。 3. 合理工時：本公司對於員工之每日、每週正常工作時間及延長工作時間上限、例休假、特別休假及其他各種假別之規定皆符合法令規範。 4. 薪資福利：本公司支付給員工的工資均符合工資相關的法律，包含基本工資、加班費之倍數發給等項目。本公司嚴格禁止以扣除工資作為紀律處分之手段。 5. 健康安全職場： ●本公司除依法令規範提供安全與健康之工作環境外，並成立職業安全衛生專責單位與委員會組織，聘有專業醫師及護理人員，且定期辦理安全衛生、消防等相關教育訓練，採取必要之預防措施以防止職業災害發生，進而降低工作環境之危險因素。 ●本公司每年定期辦理員工健康檢查，保障員工身心健康。 6. 申訴制度：本公司為達員工申訴案件公正處理之目標，設有暢通之申訴管道，以使下情能充份上達。員工於本公司內部遇有各種問題，可透過本公司之申訴管道向各級主管、人力資源單位提出申訴，本公司設有機制進行處理。另為維護性別工作平等工作及提供員工、求職者免受性騷擾之工作及服務環境，本公司設有性騷擾防治之專屬申訴電話、傳真與電子信箱。於申訴調查期間本公司應採保密方式處理，不洩漏申訴人之姓名或其他足資識別申訴人身分之相關資料，以保障申訴人。對於申訴調查之決議內容，本公司應以書面通知申訴人、被申訴人，如申訴人、被申訴人對申訴案之決議有異議者，亦可向本公司提出申覆。 7. 勞資協商：本公司成立勞資會議並於每三個月召開會議，如遇有公司營運活動或內部管理變革對於勞動人權有重大影響時，亦透過勞資會議進行良性之雙向溝通。 8. 隱私保護：本公司為充份保障員工與客戶之人權隱私，建置	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?			完善之資訊安全管理機制並遵循嚴格的管控規範與防護措施。 (二) 1. 本公司薪酬政策係依照職務及績效整體規劃,公平且具有激勵性,薪酬架構分為固定及變動性薪酬: 1.1 固定性薪酬:依各職級所負之職責核定之報酬。 1.2 變動性薪酬: (1)績效獎金:依公司經營績效達成情況及個人表現,並兼顧公司短期績效及長期利益,同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素,依績效考核結果進行分配之獎金。 (2)員工酬勞:公司年度如有獲利,依本公司章程規定提撥百分之0.5以上,依個人表現,與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時,應預先保留彌補數額,再依比例提撥。 (3)股票相關獎勵計畫:為吸引人才及提高員工向心力,視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 1.3 員工福利:包括退休金、團體保險、健康檢查、員工持股信託及福委會各項福利等。 2. 最近三年調薪比率分別為3.0%、5.2%、4.4%。 3. 本公司已將企業社會責任列入相關單位之績效指標,並定期追蹤其達成情況,俾使企業社會責任政策與績效考核及年度薪酬獎勵結果相結合。另訂有「內勤員工獎懲要點」,如員工有企業社會責任之相關優良(不良)事蹟,將予以獎懲,其獎懲結果與其績效考核、晉升、薪酬均相互連結。 4. 重視員工福利和保障,除依勞基法保障員工權益,如:合宜工時、年度休假、產檢假、產假、陪產檢及陪產假、幼兒撫育之育嬰假、家庭照顧假、退休金提撥、最低薪資保障等,更藉由多樣化的設計,促進員工工作與生活平衡,例如:定期壽險、意外傷害險、意外醫療險及住院醫療險等完整團保方案、年節禮金及年終晚會、子女教育補助金、婚喪喜慶致禮、住院慰問金、員工自用住宅優惠貸款、生育及結婚津貼	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？			等福利。 5. 福委會每年度依預算訂定不同之員工福利計畫，例：生日禮金、三節禮金、員工旅遊或運動會等活動，並舉辦多元的社團活動，重視並提升工作與休閒的平衡、減輕員工的壓力，提高其績效表現。 6. 設有設備完善之集(哺)乳室，提供女性員工集(哺)乳之舒適空間，並與托育中心合作辦理企業托育服務優惠專案，協助員工之幼兒托育問題，讓其能就近得到品質優良、價格合理的托育照顧服務，降低員工之身心壓力，兼顧工作與家庭。 (三) 1. 秉持員工是公司重要資產理念，本公司關懷員工身心健康，全力打造安全與健康的工作環境。主要有： ➢ 設有空中花園、員工交誼廳、健身房、更衣室、淋浴間、咖啡廳等，每年不定期舉辦各項運動比賽。藉由設施與活動，讓同仁養成運動習慣，並增進同事情誼。 ➢ 每年提供內容及受檢頻率優於法令之健康檢查方案。 ➢ 於新人訓練安排安全衛生法令說明、職場緊急事故應變及消防與急救常識等。定期安排勞工安全、急救、消防等相關訓練。 ➢ 為落實職場安全衛生措施，特制定執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫及母性健康保護計畫等相關計畫，以確保員工安全與健康。 ➢ 112 年全年共辦理 23 場醫師臨場服務及 74 場護理臨場服務，並透過電子郵件及內網展開多項傳染病防治與健康宣導；亦於 6 處主要服務櫃檯設置血壓計供保戶及同仁免費使用。 ➢ 在職場檢測與安全方面，112年定期執行各職場消防設備檢查與建物公共安全之申報，也持續對職場設備落實自動檢查與上半年、下半年各一次環境檢測(二氧化碳濃度與環境照度)，確保作業環境之妥適性。 ➢ 為因應地震、火災、緊急救護等突發事件，各職場除成立	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？			自衛消防編組，積極配合與參與大樓管理單位舉辦之聯合消防講習或緊急疏散演練，用以強化同仁面對突發災害之緊急應變能力。 ➢ 112年持續於6處主要服務據點設置自動體外心臟電擊去顫器(AED)急救設備。 ➢ 本公司112年計有21名員工申請公傷假，佔全體員工比例為0.34%。 ➢ 112年度本公司無火災事件發生。 (四) 為創造良好之員工職涯發展環境，建立各項培育機制及學習資源，涵蓋面向及實施情形說明如下： 1. 依據不同職級導入多元領導力培訓主題，深化主管領導能力，以帶領團隊達成目標。 2. 規劃人才培育訓練藍圖，涵蓋領導管理、專業職能、數位創新、多元職能等主軸，結合內外部課程及豐富多元、彈性即時的數位學習平台資源，建構完整培訓系統，厚植各階層人才，形塑學習型組織文化，厚植金融科技人才資本，賦能企業永續發展。 3. 透過工作輪調、任務指派等在職發展途徑，培養員工多元的專業歷練。 4. 因應國際化趨勢與配合金管會推動雙語國家政策，規劃辦理英文課程，積極提升同仁英語力。 5. 訂定專業資格考試獎勵與補助辦法，鼓勵員工於工作專業領域持續精進。 (五) 1. 本公司於112年12月15日修訂「消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」，將「金融服務業公平待客原則」明文列為「消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」修訂之依據，以符合即時更新「金融服務業公平待客原則」內容之需求，並提升對金融消費者之保護。本公司協助保戶處理申訴案件時，皆依循新修訂之「凱基人壽保險股份有限公司消費爭議處理及申訴作業改善循環制度」相關程序規範，確保消費者權益不受影響。	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？			2. 配合投資型保險商品銷售自律規範，「投資型保險客戶風險屬性評估問卷」針對客戶年齡、過往理財工具及投資經驗、對投資理財工具的理解、購買投資理財工具之金額、期望年平均報酬目標、可承受的價格損失及發生虧損或達到停損點時會採取的處理方式等進行評估，每一問題之選項皆有明確之量化指標或明確投資金融商品類別及經驗等加以區隔，以利評估客戶可承受之風險。 3. 因應民法法規調整，針對年輕族群的權益保障，全面調整電商6大類商品(定期壽險、小額保險、重大疾病、利變年金、傷害保險、旅遊平安險)投保年齡20歲下調至18足歲，擴大年輕族群的保障並結合線上通路，使年輕族群也能線上輕鬆投保，加速保險數位躍升。 4. 秉持以客戶為中心的理念，重視保戶權益，看見民眾所需，為幫助民眾能更瞭解自身保障，111年起陸續將商品DM字體放大，助民眾在閱讀上更輕鬆；112年更進一步依據「Understanding 易懂、Simple and Easy 簡單、Readability 易讀」U.S.E.R.原則，從user客戶需求角度出發，推動保險新白話文運動，以白話易懂文字、視覺圖像優化及數位化呈現DM;亦於官網設置商品友善導讀專區，全方位幫助客戶理解保障零距離，隨時閱讀並無紙化使環境永續。 (六) 本公司訂定「供應商永續管理要點」，並與供應商簽訂契約，要求供應商遵守勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護、誠信經營道德規範等相關法令規定，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展，如有違反法令情事，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響或情節重大時，得提出終止或解除契約。2023年新簽署家數達75家。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		1. 本公司依循下列準則要求編製「2022年永續報告書」： ▪GRI永續性報導準則 ▪SASB永續會計原則 ▪TCFD氣候相關財務揭露揭露建議 ▪保險業氣候相關風險財務揭露指引	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			▪PSI永續保險原則 ▪PRI責任投資原則 ▪IFRS S1永續相關財務資訊揭露之一般規定 ▪IFRS S2氣候相關揭露 ▪聯合國永續發展目標SDGs ▪聯合國全球盟約 ▪ISO 26000社會責任指引 ▪保險業公司治理實務守則 ▪上市(櫃)公司永續發展實務守則 ▪上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 2. 「2022年永續報告書」由第三方確信機構—勤業眾信聯合會計師事務所依據確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，針對報告書中之五項數據指標進行有限確信。	
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司依循「上市上櫃公司永續發展實務守則」制定本公司永續發展守則，執行相關作業，其運作符合守則規範。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： (一)112 年度榮耀事蹟： ●蟬聯國際 Charlton Media Group 辦理之「保險業亞洲獎 Insurance Asia Awards」殊榮，獲頒「年度 ESG 創新獎」及「年度數位創新獎」 ●首度參加國際 The Asset 辦理之「ESG Corporate Awards」，獲得「最佳多元共融倡議獎」殊榮 ●首度參加國際 Enterprise Asia 辦理之「亞洲企業社會責任獎 AREA」，獲頒「綠色領導獎」 ●首度參加 BCC Taipei 英國商會辦理之「優良企業貢獻獎 Better Business Awards」，獲得「最佳企業氣候行動獎」殊榮 ●榮獲 TCSA 台灣企業永續獎，共獲頒六項大獎：「永續報告獎-白金獎」、「永續綜合績效-台灣百大永續典範企業獎」、「資訊安全領袖獎」、「人才發展領袖獎」、「社會共融領袖獎」以及「創新成長領袖獎」 ●榮獲 Taiwan SIA 台灣永續投資獎三項大獎，分別於「機構影響力類」壽險組榮獲「績優」，於「永續主題投資獎」及「股東行動獎」皆獲頒「金級」肯定 ●榮獲 TSAA 台灣永續行動獎「社會共融類」銅級肯定 ●獲頒中華民國國家企業競爭力發展協會主辦之「國家品牌玉山獎」最佳產品類及最佳人氣品牌類共四項大獎殊榮 ●金管會微型保險競賽「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及高齡化保險競賽「表現優良獎」共三項大獎肯定，其中，微型保險競賽已連續九年獲獎 ●榮獲工商時報「數位普惠獎-保險組金質獎」 ●連續七年獲經濟部「Buying Power-社會創新產品及服務採購獎」，力挺社會創新企業再獲「首獎」肯定 ●連續五度榮獲主管機關評選為「公平待客原則評核」排行前 25%績優業者 (二)112 年永續發展情形：				

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
國際上對永續發展議題關注與隨之而來的積極行動，正以前所未有的速度和力量展開。在金融保險業，ESG 更是經營決策的關鍵議題。在主管機關所引領的永續治理之外，亦有越來越多機構投資者、信評機構與金融同業，在投資、評等與交易決策上加重 ESG 的影響權重。永續發展已超越社會責任，更是經濟和社會可持續性的關鍵。在永續發展上表現傑出的企業，更可能締造長期穩健的收益，而金融保險業在永續發展的歷程上，更應充分發揮責任金融的效應，透過投資與融資政策，帶動企業邁向永續轉型。 凱基人壽深耕保險服務已六十年，更以成為「最值得推薦與信賴的壽險公司」為願景。凱基人壽致力於維護保戶權益與福祉，透過穩健的經營管理與持續精進的保險服務，讓安定社會的保障力量能持續擴大。同時也建立完整的永續治理架構，透過董事會與永續委員會，整合及督導各部門推動永續發展相關業務，陸續導入國際先進永續觀念及作為。				
1. 深化盡職治理 凱基人壽積極響應金融監督管理委員會「公司治理3.0—永續發展藍圖」，持續推動「強化董事會職能，提昇企業永續價值」、「提高資訊透明度、促進永續經營」、「強化利害關係人溝通，營造良好互動管道」等重要政策主軸，諸多具體措施已超前達標並持續精益求精，包括設置專業之公司治理主管、董事會多元化資訊之揭露、多元且完善之董事進修課程規劃、實施董事初任講習制度、董事會及其轄下之功能性委員會辦理內部績效評估，進一步強化相關組織職能。此外，凱基人壽多年來致力提升資訊揭露品質及時效性，以提供所有利害關係人多元透明之企業資訊。同時，設置專責誠信經營委員會，其中半數成員為獨立董事，並完整揭露踐履誠信經營理念之相關政策及資訊；另為回應洗錢防制及打擊資恐之議題，落實專責組織，完成獨立第三人查核。此外，導入「問責制度」，若發生特定重大缺失，將依該辦法進行問責。				
2. 引導永續金融 凱基人壽持續深化責任投資的行動，積極應對氣候變遷對投資組合產生的風險和機會，逐步降低投資組合的碳排放量，和實施對應的氣候行動計畫。作為機構投資人，凱基人壽發布盡職治理政策，將ESG因素納入內部投資政策和決策中，且透過各種議合方式，參與投資標的企業之公司治理，期望透過機構投資人的力量影響投資對象，以發揮機構投資人功能，透過投資行為帶動產業價值鍊永續發展與低碳轉型。 手握金融專業力，也要有數位力的加持。凱基人壽秉持以客戶為中心，長期推動數位轉型及創新，將保險專業、人才培力與科技創新力及數位力結合，積極投入數位工具開發及應用，串連線上線下，以人的溫暖傳遞服務價值，提供有速度、更有溫度的嶄新客戶體驗，保戶不但享有保險科技帶來的便利速度，更能感受服務與關懷的溫度。壽險業因掌握大量客戶個資，一旦外洩，很可能造成難以彌補的損失。因此，凱基人壽強化個資保護管理能力及建置各項安全防護措施，從管理面、技術面等面向投入資安治理，接軌國際標準，從高階經營團隊由上而下的參與及承諾，強化金融保險業之資訊韌性的風險危機應變，展現凱基人壽對資安治理的高度決心。				
3. 創建普惠共榮 凱基人壽秉持以客戶為中心之價值，推動顧客導向之待客策略，建立以公平待客為核心之企業文化，設置「公平待客委員會」，由專責部門監督公平待客及金融友善之推動及執行成果，並制定內部規章「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」與「公平待客原則執行規範」，從最上位的政策、策略、到落地執行的規範，均有明確的依循標準。同時以前瞻的觀點，致力於滿足多元社會的多樣需求，設身處地同理並關注新住民權益，領先業界與「台灣新住民家庭成長協會」合作，成為首家推出多國語言翻譯服務的壽險公司，協助消弭新住民在金融保險資訊上的溝通障礙，並思考身心障礙及高齡長者的需				

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
求，分別在「聽障友善」、「身障友善」、「視障友善」、「高齡失智友善」、「銀髮防詐金融教育」、「樂齡健康」以及「健康醫療」等面向推動各項友善金融行動，詳細之友善措施都揭露在凱基人壽企業網站公平待客專區。 凱基人壽也持續以「教育培力」、「扶持弱勢」、「友善環境」、「企業志工」四大議題為主軸，從各面向關注及回應社會需求。發揮壽險業「以人為本」的精神，利他精神為初衷，與理念相符的公益團體及社企夥伴合作，建構價值鏈，擴大社會共融力。透過社會參與活動，不僅讓民眾接觸並更加認識凱基人壽的企業理念與服務，更讓參與同仁將公益融入生活，主動尋求社福機構志工服務機會，自主捐贈或訂購扶助公益團體之商品。				
4. 實踐低碳轉型 為實踐低碳轉型，凱基人壽以氣候風險治理、綠色營運、及永續供應鏈管理等策略，積極向淨零目標推進。除了參考國內外標準及發展趨勢，訂定內部氣候相關風險管理準則，同時透過氣候風險辨識及情境分析，量化投資活動及自身營運碳排放對公司的財務影響，藉此建立氣候風險管理機制及因應措施，並持續精進氣候風險管理作為。就投資面而言，凱基人壽持續增加綠色投資、降低投資組合的整體碳排放量，及強化對高碳排產業的投資控管與議合。在自身營運方面，持續發展數位服務並執行保險服務碳盤查，除提供保戶更多元便利的服務途徑，也向保戶溝通使用保險服務對於環境的潛在影響，提升其對於環境保護的意識。此外，凱基人壽在職場導入環境與能源管理系統，以系統化方式完善環境相關資源管理，促進節能減碳管理及能源有效使用。凱基人壽為發揮價值鏈影響力，也依據內部規範辦理年度關鍵供應商評鑑，鼓勵供應商導入溫室氣體盤查制度，適當追蹤、記錄及盤查營運據點內之溫室氣體排放量。 (其他永續發展執行情形，請參閱凱基人壽企業網站永續發展專區：https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/sustainability/overview)				

(六) 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	1. 本公司訂定「氣候相關風險管理準則」，明訂氣候治理組織架構，由董事會對氣候相關風險負最終責任。董事會轄下之企業永續發展委員會以及風險管理委員會，分別負責氣候風險策略以及管理流程之審議等工作；管理階層定期向企業永續發展委員會報告氣候相關風險管理執行情形。
2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	2. 本公司依據重大性標準辨識氣候風險與機會在不同期間（短、中、長期）對營運、策略、產品與財務規劃之影響情形如下述： (1)轉型風險： 政策與法規風險可能在短期影響投資業務，造成投資收益減少的潛在財務影響；可能在中期影響營運，造成營業費用增加的潛在財務影響。技術、市場、名譽風險則可能在中期影響投資業務，造成投資收益減少的潛在財務影響。 (2)實體風險： 立即性的實體風險可能在中期影響投資、供應鏈及營運，造成資產減損損失增加/處分利益減少、營業費用增加、營業收入減少的潛在財務影響；另可能造成商品的潛在理賠支出增加。 長期性的實體風險可能在中期影響供應鏈，造成營業費用增加的潛在財務影響；可能在長期影響投資、營運和商品，造成投資收益減少、營業收入減少、營業費用增加、理賠支出增加等的潛在財務影響。 至於機會面，主要考量資源效率、產品服務、市場、韌性等層面，在短期可能對於營運、商品、投資、供應鏈等帶來營業費用減少、營業收入增加、投資收益增加、營業損失減少等的潛在財務影響；中期則可能帶來營運損失減少的潛在財務影響。 考量能源來源層面，則在中期可能帶來營業費用減少的的潛在財務影響。
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	3. 本公司針對實體風險以及轉型風險進行情境分析，分析在不同的情境假設下，對公司投資面以及營運面的財務影響。對財務之潛在影響，請參見「2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)」。
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	4. 氣候變遷風險已列入本公司風險管理政策中的主要風險，並納入內部控制三道防線的架構，各道防線依其權責進行氣候風險管理： 第一道防線的各單位就其業務範圍及功能，承擔各自日常事務的氣候相關風險管理作業，包含辨識及評估管理氣候風險。 第二道防線由風險管理部及永續發展部共同執行，風險管理部負責制定及修訂氣候相關風險管理準則，並定期監控氣候相關風險之指標；永續發展部負責彙整氣候相關目標執行進度，並揭露氣候相關管理資訊。 第三道防線為內部稽核單位，負責查核及評估氣候相關風險管理機制之有效性，並適時提供改進建議。

項目	執行情形
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	5. 針對氣候風險的情境設定，說明如下： (1)本公司在評估氣候實體風險時，使用我國科技部國家災害防救科技中心（以下簡稱災防科技中心或 NCDR）製作的氣候變遷下災害風險圖之 RCP8.5 推估情境資料危害度和脆弱度指標，將兩指標綜合評估後產製各區域氣候風險分數，最後將標準化後風險分數較高之區域定義為高氣候風險區域。 (2)針對轉型風險，本公司採用由各國中央銀行與監理機關組成之綠色金融體系網路(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)的氣候情境設定，選定有序轉型(orderly)、失序轉型(disorderly)、全球暖化失控(Hot House World)三種情境，並以各情境下之碳價來分析預估未來碳費支出之可能性。 主要財務影響，請參見「2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)」。
6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	6. 本公司依循中華開發金控集團「2045 年淨零排放」時程表與本公司短中長期目標，落實低碳轉型。為達成「投資組合淨零排放」及「自身營運管理達碳中和」之最終目標，本公司分別針對投資對象及自身營運活動制定淨零策略與行動計畫： (1)針對投資對象，本公司自主遵循聯合國責任投資原則(PRI)，並訂定「責任投資政策」，將 ESG 要素納入投資案件評估中，並領先全球導入「ISO 14097 氣候變遷投資活動評估及報導報告」標準，透過規劃及實施「再生能源電廠投資」、「綠色債券投資」及「高碳排產業議合」三大氣候行動方案，響應綠色金融，以及鼓勵被投資對象朝向低碳轉型。 相關指標包含「投資組合碳排放量」，並設定短、中、長期碳排放量較基準年降低 20%、25% 以及 50%的目標。 (2)針對自身營運活動，環境永續是本公司長久以來規劃 ESG 策略時的重點關注議題，持續在公司內部推廣營運淨零策略，包含電子化服務、導入環境管理系統、再生能源及綠建築。 相關指標包含「自身營運溫室氣體排放量」，並設定達成總部大樓碳中和(短期)、持續實施節能減碳(中期)及達成自身營運管理達碳中和(長期)的目標。
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	7. 本公司採用 NGFS 氣候變遷情境進行情境分析，計算各情境之溫室氣體排放量乘以情境碳價，以內部「碳定價」之概念執行情境分析，評估未來碳費支出之可能性。
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	8. 請見「6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標」之實體風險及轉型風險之指標與目標，其中投資活動之溫室氣體排放量屬範疇三，營運活動之溫室氣體排放量屬範疇一、二。
9.溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於 1-1 及 1-2)。	9. 本公司自 104 年開始進行總公司及主要分公司辦理溫室氣體盤查，109 年擴大辦理年度溫室氣體盤查範圍，將全部分公司納入溫室氣體盤查，112 年涵蓋凱基人壽保險股份有限公司全據點，共 52 個

項目	執行情形
	台灣據點與海外據點，其依市場基準外購電力總排放當量為 6,349.8320 噸 CO ₂ e/年，並於 113 年 3 月取得 ISO14064-1:2018 版溫室氣體盤查之 BSI 認證。除擴大盤查範圍，2018 年起逐年將盤查範疇增加，將範疇三之汽油、柴油、電力、廢棄物、員工差旅及影印紙運輸、租賃影印機維修、郵局包裹、郵局送金單等納入盤查。將持續監控盤查結果，並將相關資料將作為凱基人壽進行溫室氣體減量計畫之參考。

溫室氣體盤查及確信情形

本公司基本資料 ☒ 資本額 100 億元以上公司、鋼鐵業、水泥業 ☐ 資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司 ☐ 資本額未達 50 億元之公司	依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露(不適用) ☐ 母公司個體盤查 ☐ 合併財務報告子公司盤查 ☐ 母公司個體確信 ☐ 合併財務報告子公司確信

範疇	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)	確信機構	確信情形說明
範疇一(直接排放)	565.423	0.024	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司(BSI)	查證聲明之保證等級： 直接及能源間接採合理保證等級，其他間接採有限保證等級。
範疇二(間接排放)	6327.481	0.272		
範疇三(其他間接排放源)(註)	1656.947	0.071		
範疇三(投資組合碳排放)	本公司依循碳核算金融聯盟(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》，每半年針對準則涵蓋的投資資產類別進行碳排放量盤查，並分析投資部位中的高碳排產業，並綜合考量各產業投資比重，作為後續部位調整之依據。 截至 112 年 12 月投資餘額總碳排量約為 321 萬公噸 CO2e，較 109 年底減少約 28.5%。			

註：盤查範圍為影印紙運輸、包裹運輸送金單寄送至郵局運輸、員工差旅搭乘(飛機、高鐵、台鐵、計程車)、汽油上游排放、柴油上游排放、電力上游排放、生活垃圾最終處置、影印機台廠商來訪。

(七) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(一) 1. 本公司已制定誠信經營守則、誠信經營行為指南以及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則，均經董事會通過，並已揭露於公司內網、企業網站及保險業公開資訊觀測站。 2. 本公司誠信經營守則已揭示誠信經營政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾。本公司並於企業網站揭露誠信經營之落實情形、各項推動誠信經營之量化數據以及誠信經營相關資訊，以明示本公司誠信經營之政策與作法。 3. 本公司要求高階經理人及全體員工定期每年簽署誠信經營聲明書，聲明及承諾將確實遵循公司誠信經營政策，於112年度，本公司應簽署人數為15,878人，實際簽署人數為15,878人，簽署比率為100%。 (二) 1. 本公司訂有誠信經營風險評估規則，針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，每年定期依循風險辨識、風險評估、風險抵減措施及剩餘風險衡量之程序，評估各項不誠信行為之剩餘風險是否合於本公司之風險胃納，倘有風險過高者，應立即擬訂改善措施。本公司每年依前述規定進行評估，以及定期進行誠信經營落實情況之分析，依據分析及評估結果，適時檢討防範不誠信行為方案之妥適性與有效性，必要時將為適切之調整。 2. 本公司誠信經營守則及誠信經營行為指南針對「行賄及收賄」、「提供非法政治獻金」、「不當慈善捐贈或贊助」、「提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益」、「侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權」、「洩漏或探詢公司機密，並藉以從事內線交易或其他違法行為」、「從事不公平競爭之行為」及「產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全」訂有防範方案及行為準則。 3. 與業務同仁簽訂「業務主管聘僱契約書」及「業務人員承攬契約書」，契約條款有約定保密義務、兼業及競業之禁止及應遵循之相關法令。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？			4. 要求業務員落實遵循「業務招攬處理制度及程序」，且為落實防制洗錢及打擊資恐，並杜絕收取現金、支票時未依法令規範執行之違法風險，自民國 108 年 10 月 25 日起，個險首期保險費、團險及旅平險保險費不收取現金。 5. 為強化誠信經營及公司治理之落實，並達成企業社會責任 ESG 目標，自 109 年 12 月 25 日起新報聘之業代須加簽「誠信經營聲明書」，因應簽署聲明書為本公司誠信經營執行情形之一環，於 112 年 1 月 1 日起使用新版本予新進業務員簽署，並需要每一選項均有勾選；聲明書已有載明公司所訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」、及「道德行為準則」揭露於公司企業網站之讀取路徑。 6. 業務員如有違規行為，依「業務員服務品質規範辦法」之規範予以懲處。 (三) 1. 為使本公司董事、經理人及員工之行為符合本公司誠信經營守則，針對「行賄及收賄」、「提供非法政治獻金」、「不當慈善捐贈或贊助」、「提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益」、「侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權」、「洩漏或探詢公司機密，並藉以從事內線交易或其他違法行為」、「從事不公平競爭之行為」及「產品及服務於研發、採購、製造、提供或銷售時直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益、健康與安全」訂定防範方案，並於誠信經營行為指南明訂各方案之作業程序、行為準則，並經董事會通過，相關內容均揭露於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站，以供內部同仁及外部人員知悉與遵循。如有違反者，依誠信經營守則第20條之1，將依公司相關辦法予以懲戒，並即時於公司內部網站揭露違反人員之處理情形等資訊，如被懲戒之人對於懲戒結果不符，得依相關規定提出申訴。 2. 本公司誠信經營委員會每年檢視前述不誠信行為防範方案及相關規範之落實情形，並彙整呈報至董事會，以檢討各項防範方案及前揭規範之有效性及妥適性。	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(一) 依本公司誠信經營守則、誠信經營行為指南，於進行商業往來前，應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否涉有不誠信行為，避免與涉有不誠信行為者進行交易；並於與代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象簽訂之契約中，宜納入誠信經營道德規範條款，依此條款，倘交易對象有違反法令或契約約定者，本公司得隨時終止或解除契約。 (二) 本公司前於104年3月修訂誠信經營守則，增訂設置隸屬於董事會之專責單位誠信經營委員會，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告。誠信經營委員會設置委員人數8人，任期與當屆董事任期一致，其中董事長及獨立董事為本委員會之當然委員，並由董事長擔任召集人。於112年度，本公司誠信經營委員會共召開5次，於112年第一次誠信經營委員會核定111年誠信經營之執行情形，並提報第22屆第24次董事會。 (三) 本公司誠信經營守則第16條、誠信經營行為指南第6條明訂本公司相關人員執行業務遇有利害衝突時，應將利害衝突情事陳報直屬主管及法令遵循部，前揭規定並已落實執行。 (四) 本公司已建立有效之會計制度及內部控制制度，並委託會計師查核或核閱財務報告及辦理內部控制制度之查核，以及由內部稽核單位定期查核，其中包括依不誠信行為風險之評估結果，查核防範不誠信行為方案之遵循情形，並將查核結果作成稽核報告提報董事會。 (五) 1. 本公司每年定期於線上平台對內、外勤同仁進行誠信經營相關議題之教育訓練，以強化誠信行為之觀念。112年度內勤同仁之課程名稱為「112年度誠信經營教育訓練」，課程時數為1小時，應訓人數為2,392人；外勤同仁之課程名稱則為「112年法令通識課程_誠信經營」，課程時數為0.5小時，應訓人數為14,879人。本公司全體內、外勤同仁均已百分之百完訓。另，112年度除提供誠信經營相關議題之教材供董事閱讀外，亦邀請外部講師就董事及高階經理人員進行反貪腐與吹哨者保護之法治宣導課程。 2. 為落實公司誠信經營政策，本公司除將誠信經營相關規範揭露	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			於公司網站，並定期每月提供誠信經營相關資訊及文章於公司內網、企業網站，使利害關係人充分瞭解本公司誠信經營之決心、政策、防範方案及違反本公司誠信經營相關規定之後果，另同步將前揭資訊寄送予各董事參閱。	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(一) 1. 本公司誠信經營守則及相關規範訂有檢舉制度，業已揭露於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站，可供內部及外部人員依循。另，本公司內部及外部人員若有發現違反本公司道德行為準則、誠信經營守則、誠信經營行為指南之情形，或有其他犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得依本公司檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則提出檢舉。檢舉案件經本公司收受後，收受單位應依規定陳報，並以受陳報之人為召集人，由其籌組、指揮調查小組決議是否受理，並依規作成不受理決定或決議受理後依規進行調查。 2. 為切實落實誠信經營並持續強化公司治理機制，保障檢舉人及被檢舉人之合法權益，於105年4月訂定檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理辦法，明訂檢舉管道及處理程序等事項，並指定本公司法令遵循部為檢舉案件之受理單位，針對檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並規定得提供檢舉人適當獎勵。嗣，前揭規則分別於108年10月及110年5月修訂，明文允許匿名檢舉，並新增電話舉報之檢舉管道。112年度則分別於4月及12月修訂，調整檢舉案件調查報告之簽核程序、新增檢舉案件內部處理之相關表單，並配合公司更名及調整規章辦法名稱為檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則。另，為強化本公司不受理案件之程序，於113年1月修訂，明定不受理決定之核決層級。 (二) 本公司誠信經營守則、誠信經營行為指南及檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則對檢舉事項訂有相關保密機制，並訂有受理調查標準作業流程及檢舉案件之後續處理程序。 (三) 本公司誠信經營守則、誠信經營行為指南、檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則及相關規範已採取保護檢舉人不因檢舉而	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			遭受不當處置之措施。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司已於公司內網、企業網站、保險業公開資訊觀測站揭露經董事會通過之誠信經營守則及誠信經營行為指南內容。另本公司定期每月於公司內網及企業網站上傳誠信經營相關資訊及文章，以強化並落實誠信經營理念，又本公司已於永續報告書、年報及企業網站揭示相關推動成效。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 為建立推動誠信經營之量化數據，將下列項目持續分析並辦理資訊揭露，112年數據： 1.董事會與管理階層積極落實誠信經營政策之承諾比率：100%。 2.教育訓練完成比率：100%。 3.違反誠信經營行為比率：0%。				

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司訂有「公司章程」、「董事會議事規則」、「董事會績效評估準則」、「公司治理守則」、「誠信經營守則」、「誠信經營行為指南」、「誠信經營委員會組織規程」、「道德行為準則」等規章，並揭露於凱基人壽企業網站(<http://www.kgilife.com.tw>)或證交所公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，得一併揭露

其他對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請至凱基人壽企業網站(<http://www.kgilife.com.tw>)或證交所公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)查詢。

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書：詳附件三—第380頁。
2. 委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告：詳附件四—第381頁。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 112年2月23日第22屆第21次董事會
 - (1) 通過本公司111年度「內部控制制度聲明書」案。
 - (2) 通過本公司111年度財務報告案。
2. 112年3月30日第22屆第23次董事會
 - (1) 通過本公司111年度營業報告書案。
3. 112年4月20日第22屆第24次董事會
 - (1) 擬具本公司111年度盈餘分配表草案。
4. 112年5月4日第22屆第25次董事會
 - (1) 通過本公司擬以公開募集方式發行十年以上長期次順位公司債案。
 - (2) 通過本公司擬發行期限十年以上之長期次順位公司債，擬委由凱基證券股份有限公司擔任主辦承銷商及凱基商業銀行股份有限公司擔任協辦承銷商之一案。
5. 112年5月25日第22屆第26次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 代行股東會職權之董事會承認本公司111年度決算表冊案。
 - (2) 代行股東會職權之董事會承認本公司111年度盈餘分配案。
6. 112年5月29日第23屆第1次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 通過許可解除本公司第廿三屆董事(含法人)競業禁止之限制案。
 - (2) 代行股東會職權之董事會同意許可解除本公司第廿三屆董事(含法人)競業禁止之限制案。
7. 112年6月29日第23屆第3次董事會
 - (1) 通過第廿三屆新任獨立董事報酬支給標準案。
8. 112年7月27日第23屆第4次董事會暨代行股東會職權之董事會
 - (1) 通過變更本公司中、英文名稱及修訂「章程」部分條文案。

- (2)代行股東會職權之董事會許可變更本公司中、英文名稱，並提請代行股東會職權之董事會許可修訂本公司「章程」部分條文案。
9. 112 年 11 月 2 日第 23 屆第 8 次董事會暨代行股東會職權之董事會
- (1)通過修訂本公司「章程」之部分條文案。
- (2)通過代行股東會職權之董事會許可修訂本公司「章程」案。
10. 112 年 11 月 23 日第 23 屆第 9 次董事會
- (1)通過訂定本公司「規章訂定規則」案。
- (2)通過提報本公司重要管理階層發展規畫及運作情形案。
11. 112 年 12 月 15 日第 23 屆第 10 次董事會暨代行股東會職權之董事會
- (1)通過本公司 113 年預算案。
- (2)通過本公司 113 年度法令遵循計畫案。
- (3)通過辦理本公司民國 113 年度「董監事暨重要職員責任保險」投保事宜案。
- (4)通過本公司 113 年度稽核計畫案。
- (5)通過代行股東會職權之董事會許可修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。
12. 113 年 1 月 30 日第 23 屆第 13 次董事會
- (1)通過訂定本公司「預算管理準則」案。
- (2)通過修訂本公司「董事會績效評估準則」案。
13. 113 年 2 月 23 日第 23 屆第 14 次董事會
- (1)通過本公司 112 年度財務報告案。
- (2)通過修訂本公司「會計制度」案。
- (3)通過提撥 112 年度董事酬勞及員工酬勞案。
- (4)通過出具本公司 112 年度「內部控制制度聲明書」案。
14. 113 年 3 月 28 日第 23 屆第 16 次董事會
- (1)通過公司 112 年度營業報告書案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

113 年 3 月 31 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	譚碩倫	110 年 7 月 8 日	112 年 3 月 3 日	辭職
董事長	黃思國	112 年 3 月 3 日	113 年 4 月 9 日	退休
總經理	黃淑芬	107 年 2 月 13 日	113 年 4 月 1 日	退休
公司治理主管	許東敏	77 年 5 月 1 日	112 年 4 月 20 日	退休

五、簽證會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費(註)	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	林旺生	112.01.01	5,320	6,257	11,577	
	吳怡君	~112.12.31				

註：非審計公費包含稅務簽證、內控專案審查、確信服務、其他專案服務及顧問服務。

六、更換會計師資訊

一、關於前任會計師者

更換日期	民國一二年二月二十三日董事會決議通過		
更換原因及說明	配合母公司之合併財務報告編製及管理需要		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		V
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無此狀況		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

二、關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	林旺生、吳怡君
委任之日期	民國一一二年二月二十三日董事會決議通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無此狀況
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無此狀況

三、前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：無。

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

八、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比

例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

- (一) 本公司為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。
(二) 股權移轉資訊：無。
(三) 股權質押資訊：無。

九、持股比例佔前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

本公司為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司。

十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

112 年 12 月 31 日：單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	
盛禾能源(股)公司	19,900,000	19.90%	-	-	19.90%
福豹怡號能源(股)公司	50,000,000	39.68%	-	-	39.68%
台日太陽光電(股)公司	42,120,000	30.00%	-	-	30.00%
聚鑫能源(股)公司	21,600,000	30.00%	-	-	30.00%
中華開發生醫創業投資(股)公司	7,900,000	20.00%	-	-	20.00%
光貝(股)公司	26,426,925	42.50%	-	-	42.50%
恆源新能股份有限公司	8,000,000	40.00%	-	-	40.00%

肆、募資情形

一、股本來源

1.股本發行情形

113 年 3 月 31 日

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,920,653,131 股	579,346,869 股	5,500,000,000 股	無

2.股本形成經過(93 年至年報刊印日)

單位：新臺幣元、每股

年月	發行價格 (面額)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
93 年 4 月	10 元	892,460,405	8,924,604,050	759,486,100	7,594,861,000	現金增資 私募甲種特別股 1,000,000,000	無	註 1
93 年 5 月	10 元	892,460,405	8,924,604,050	792,460,405	7,924,604,050	資本公積轉增資 329,743,050	無	註 2
94 年 8 月	10 元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,092,460,405	10,924,604,050	現金增資 3,000,000,000	無	註 3
97 年 7 月	10 元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,171,416,400	11,714,164,000	盈餘轉增資 764,722,280 員工紅利轉增資 24,837,670	無	註 4
98 年 4 月	10 元	1,350,000,000	13,500,000,000	1,301,416,400	13,014,164,000	私募普通股 1,300,000,000	無	註 5
98 年 11 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,501,416,400	15,014,164,000	現金增資 2,000,000,000	無	註 6
99 年 8 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	1,708,611,900	17,086,119,000	盈餘轉增資 2,071,955,000	無	註 7
100 年 5 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,008,611,900	20,086,119,000	現金增資 3,000,000,000	無	註 8
100 年 9 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,199,431,000	21,994,310,000	盈餘轉增資 1,908,191,000	無	註 9
101 年 6 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,318,312,113	23,183,121,130	轉換公司債轉換發行新股 1,188,811,130	無	註 10
101 年 9 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,387,848,251	23,878,482,510	資本公積轉增資 695,361,380	無	註 11
102 年 10 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,722,147,800	27,221,478,000	盈餘轉增資 3,342,995,490	無	註 12
103 年 4 月	10 元	3,000,000,000	30,000,000,000	2,760,451,493	27,604,514,930	轉換公司債轉換發行新股 383,036,930	無	註 10
103 年 8 月	10 元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,036,497,000	30,364,970,000	盈餘轉增資 1,104,184,170 資本公積轉增資 1,656,270,900	無	註 13
104 年 8 月	10 元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,340,146,700	33,401,467,000	盈餘轉增資 910,949,100 資本公積轉增資 2,125,547,900	無	註 14
105 年 7 月	10 元	3,800,000,000	38,000,000,000	3,473,760,000	34,737,600,000	盈餘轉增資 1,336,133,000	無	註 15
106 年 9 月	10 元	4,500,000,000	45,000,000,000	3,786,398,400	37,863,984,000	盈餘轉增資 3,126,384,000	無	註 16
107 年 8 月	10 元	4,500,000,000	45,000,000,000	4,013,582,304	40,135,823,040	盈餘轉增資 2,271,839,040	無	註 17
108 年 6 月	10 元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,463,582,304	44,635,823,040	現金增資 4,500,000,000	無	註 18
109 年 11 月	10 元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,731,397,242	47,313,972,420	盈餘轉增資 2,678,149,380	無	註 19
110 年 10 月	10 元	5,500,000,000	55,000,000,000	4,920,653,131	49,206,531,310	盈餘轉增資 1,892,558,890	無	註 20

註 1：財政部 93 年 4 月 8 日台財保字第 0930703520 號函核准。

註 2：財政部證券暨期貨管理委員會 93 年 5 月 20 日台財證一字第 0930122556 號函申報生效。

註 3：行政院金融監督管理委員會 94 年 8 月 18 日金管證一字第 0940128192 號函核准。

註 4：行政院金融監督管理委員會 97 年 7 月 4 日金管證一字第 0970032033 號函申報生效。

註 5：行政院金融監督管理委員會 98 年 2 月 13 日金管保一字第 09802900190 號函核准。

註 6：行政院金融監督管理委員會 98 年 10 月 8 日金管證發字第 0980051584 號函核准。

註 7：行政院金融監督管理委員會 99 年 7 月 16 日金管證發字第 0990035721 號函核准。

註 8：行政院金融監督管理委員會 100 年 3 月 22 日金管證發字第 1000009246 號函核准。

註 9：行政院金融監督管理委員會 100 年 8 月 3 日金管證發字第 1000035084 號函核准。

註 10：行政院金融監督管理委員會 101 年 6 月 15 日金管證發字第 1010025833 號函核准。

註 11：金融監督管理委員會 101 年 7 月 24 日金管證發字第 1010031771 號函核准。

註 12：金融監督管理委員會 102 年 7 月 17 日金管證發字第 1020026945 號函核准。

註 13：金融監督管理委員會 103 年 7 月 31 日金管證發字第 1030028202 號函核准。

註 14：金融監督管理委員會 104 年 7 月 16 日金管證發字第 1040025785 號函核准。

註 15：金融監督管理委員會公告 105 年 7 月 4 日申報生效。
 註 16：金融監督管理委員會公告 106 年 7 月 6 日申報生效。
 註 17：金融監督管理委員會公告 107 年 6 月 19 日申報生效。
 註 18：金融監督管理委員會 108 年 4 月 30 日金管證發字第 1080312044 號函核准。
 註 19：金融監督管理委員會公告 109 年 10 月 15 日申報生效。
 註 20：金融監督管理委員會公告 110 年 9 月 29 日申報生效。

3.總括申報制度相關資訊：無。

二、股東結構

113 年 3 月 31 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構 及外	個人	合計
人數	-	1	-	-	-	1
持有股數	-	4,920,653,131	-	-	-	4,920,653,131
持股比例	-	100.00%	-	-	-	100.00%

三、股權分散情形

113 年 3 月 31 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	4,920,653,131	100.00%
合計	1	4,920,653,131	100.00%

四、主要股東名單

持股比例達百分之五以上之股東或持股比例占前十大股東之名稱、持股數額及比例如下：

113 年 3 月 31 日

主要股東名稱	股份 持有股數 (股)	持股比例 (%)
中華開發金融控股股份有限公司	4,920,653,131	100%

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元、仟股

年 度		111 年度	112 年度	當年度 截至 113 年 3 月 31 日
每股市價	最高	不適用	不適用	不適用
	最低	不適用	不適用	不適用
	平均	不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前	21.68	30.15	-
	分配後(註 1)	21.68	(註 3)	-
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		4,920,653	4,920,653
	每股盈餘(註 2)	追溯調整前	2.67	2.07
		追溯調整後	2.67	(註 3)
每股股利	現金股利		-	(註 3)
	無償配股	盈餘配股	-	(註 3)
		資本公積配股	-	(註 3)
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本益比		不適用	不適用
	本利比		不適用	不適用
	現金股利殖利率		不適用	不適用

註 1：係依據按年度股東會決議分配之情形填列

註 2：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 3：民國 112 年度盈餘尚待股東會決議分配。

六、公司股利政策及執行狀況

(一)公司股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，並得分派特別股股息。如有餘額，加計年初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，作為普通股股利可分派數，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可分配盈餘不足每股在新台幣〇・五元（含）以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

(二)執行狀況：

本年度擬(已)議股利分配情形：

本公司擬自 112 年度盈餘中，每股配發股票股利 0.3004408908 元，計 1,478,365,410 元。

七、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

項目		年度	113 年度 (預估)
期初實收資本額			49,206,531,310 元
本年度配股 配息情形	每股現金股利		-
	盈餘轉增資每股配股數		0.03004408908 股
	資本公積轉增資每股配股數		-
營業績效 變化情形	營業利益		不適用(註 1)
	營業利益較去年同期增(減)比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增(減)比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增(減)比率		
	年平均投資報酬率(年平均本益比例數)		
擬制性每股 盈餘及 本 益 比	若盈餘轉增資全數改 配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用(註 1)
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉 增資	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	

	若未辦理資本公積且盈餘轉增資改以現金股利發放	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	

註：尚未經 113 年股東常會決議。

註 1：依「公開發行公司公開財務預測處理準則」規定，本公司無須公開民國 113 年度財務預測資料，故無民國 113 年預估資料。

八、員工及董事酬勞

1. 本公司年度如有獲利，應提撥百分之〇・五以上為員工酬勞，及不逾百分之三為董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥員工酬勞及董事酬勞。前述員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
2. 本期估計員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：
 - (1) 112 年度員工及董事酬勞係依公司章程規定估列，於當期認列為營業費用。
 - (2) 本公司董事會通過員工及董事酬勞均以現金方式發放。
 - (3) 實際分派金額若與估列數有差異時，則列為次年度之損益。
3. 董事會通過分派酬勞情形：
 - (1) 員工酬勞 109,000,000 元與 112 年度認列費用無差異。
 - (2) 董事酬勞 84,000,000 元與 112 年度認列費用無差異。
 - (3) 擬議以股票分派之員工酬勞股數：無。
4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：
 - (1) 員工酬勞 168,000,000 元與 111 年度認列費用無差異。
 - (2) 董事酬勞 150,900,000 元與 111 年度認列費用無差異。

九、公司買回本公司股份情形：無。

十、公司債辦理情形：

凱基人壽保險股份有限公司

一〇九年度第一期無到期日累積次順位公司債辦理情形

公司債種類		一〇九年度第一期無到期日累積次順位公司債
發 行 日 期		中華民國 109 年 12 月 28 日
面 額		新台幣壹佰萬元整
發 行 及 交 易 地 點		中華民國
發 行 價 格		依票面金額十足發行
總 額		新台幣壹佰億元整
利 率		票面利率為固定年利率 2.70%
期 限		無到期日
保 證 機 構		不適用
受 託 人		台北富邦商業銀行股份有限公司
承 銷 機 構		凱基證券股份有限公司
簽 證 律 師		一誠聯合法律事務所
簽 證 會 計 師		安永聯合會計師事務所
償 還 方 法		本公司債為無到期日，惟自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。
未 償 還 本 金		新台幣壹佰億元整
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款		本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。
限 制 條 款		無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		● 發行人信用評等： 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 評等日期：109 年 7 月 23 日；評等等級：twAA ● 公司債信用評等：無。
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

凱基人壽保險股份有限公司
一一二年度第一期無擔保累積次順位公司債辦理情形

公司債種類		一一二年度第一期無擔保累積次順位公司債
發行日期		中華民國 112 年 7 月 25 日
面額		新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點		中華民國
發行價格		依票面金額十足發行
總額		新台幣壹佰億元整
利率		票面利率為固定年利率 3.75%
期限		十年期
保證機構		不適用
受託人		台北富邦商業銀行股份有限公司
承銷機構		凱基證券股份有限公司
簽證律師		一誠聯合法律事務所
簽證會計師		勤業眾信聯合會計師事務所
償還方法		本公司債自發行日起到期一次還本。
未償還本金		新台幣壹佰億元整
贖回或提前清償之條款		不適用
限制條款		無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		• 發行人信用評等： - 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 - 評等日期：111 年 7 月 27 日；評等等級：twAA - 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 - 評等日期：112 年 3 月 1 日 - 評等等級：國際保險公司財務實力為 A - 國內保險公司財務實力為 AA+(twn) - 評等日期：112 年 6 月 20 日 - 評等等級：長期發行人違約評等為 A- - 發行人國內長期評等為 AA(twn) • 公司債信用評等： - 信用評等機構名稱：中華信用評等公司 - 評等日期：112 年 6 月 15 日；評等等級：twAA- - 信用評等機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 - 評等日期：112 年 6 月 20 日；評等等級：AA-(twn)
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

十一、特別股辦理情形：無。

十二、海外存託憑證辦理情形：無。

十三、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

十四、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

(一)最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓他公司股份發行新股：無。

(二)最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓他公司股份發行新股：無。

十五、資金運用計畫執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍說明

凱基人壽以經營人身保險之各項業務，商品包括個人壽險、個人傷害保險、個人健康保險、團體保險、年金保險及投資型保險等項目，並配合法令規定進行相關之資金運用，包括有價證券投資、不動產投資、國外投資及放款等項目。

1. 業務內容及營業比重

單位：百萬元；%

項目	112年度		111年度	
	金額	比重	金額	比重
保費收入				
個人壽險	114,698	71.89%	124,569	69.46%
個人傷害保險	3,343	2.09%	3,059	1.71%
個人健康保險	22,777	14.28%	21,790	12.15%
團體保險	3,543	2.22%	3,057	1.70%
年金保險	1,863	1.17%	3,170	1.77%
投資型商品	13,329	8.35%	23,693	13.21%
總保費收入	159,553	100.00%	179,338	100.00%

2. 目前銷售保險商品險種名稱：

(1) 個人壽險：

a. 主約：

- (a) 凱基人壽一年定期壽險
- (b) 凱基人壽全民小額終身壽險
- (c) 凱基人壽傳富一生終身壽險(定期給付型)
- (d) 凱基人壽 e 國民小額終身壽險
- (e) 凱基人壽公教小額終身壽險
- (f) 凱基人壽友保障終身壽險
- (g) 凱基人壽鑫澳富外幣利率變動型終身壽險(澳幣)
- (h) 凱基人壽民利旺人民幣利率變動型終身壽險—定期給付型
- (i) 凱基人壽美年鑽美元利率變動型終身保險—定期給付型
- (j) 凱基人壽享退年年美元利率變動型養老保險—定期給付
- (k) 凱基人壽悠退年年美元利率變動型養老保險—定期給付型
- (l) 凱基人壽 e 同守護定期壽險
- (m) 凱基人壽 e 同守護五年定期壽險
- (n) 凱基人壽好喜悅定期壽險
- (o) 凱基人壽致富傳家利率變動型終身壽險—定期給付型
- (p) 凱基人壽超好美滿美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (q) 凱基人壽鑫美利豐美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (r) 凱基人壽鑫安利得利率變動型終身壽險—定期給付型
- (s) 凱基人壽鑫美年年美元利率變動型終身保險—定期給付型
- (t) 凱基人壽鑫利享退利率變動型終身保險—定期給付型
- (u) 凱基人壽美承傳家美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (v) 凱基人壽鑫利 567 利率變動型終身壽險—定期給付型
- (w) 凱基人壽年年開鑫利率變動型終身保險—定期給付型
- (x) 凱基人壽傳富美美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (y) 凱基人壽多美鑫旺美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (z) 凱基人壽天天開鑫利率變動型終身保險—定期給付型

- (aa) 凱基人壽天天有利利率變動型終身壽險—定期給付型 (ab) 凱基人壽金保倍美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ac) 凱基人壽金美福保美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (ad) 凱基人壽享福保利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ae) 凱基人壽鑫添壽利率變動型終身壽險—定期給付型 (af) 凱基人壽旺旺來利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ag) 凱基人壽美樂享退美元利率變動型終身保險—定期給付型 (ah) 凱基人壽傳鑫保美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ai) 凱基人壽華利好行美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (aj) 凱基人壽合利安心美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ak) 凱基人壽美利奇基美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (al) 凱基人壽美心傳承美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (am) 凱基人壽多美金美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (an) 凱基人壽美利安心美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (ao) 凱基人壽美好傳家美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (ap) 凱基人壽美增壽美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (aq) 凱基人壽傳承守富美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (ar) 凱基人壽心保倍美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (as) 凱基人壽鑫美金美元利率變動型養老保險—定期給付型 (at) 凱基人壽招財進保利率變動型終身壽險—定期給付型
- (au) 凱基人壽傳富保美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (av) 凱基人壽美華保美元利率變動型終身壽險—定期給付型
- (aw) 凱基人壽基業長青美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (ax) 凱基人壽基富年年美元利率變動型終身保險—定期給付型
- (ay) 凱基人壽好基利美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (az) 凱基人壽美鑫享退美元利率變動型終身保險—定期給付型
- (ba) 凱基人壽美金傳家美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (bb) 凱基人壽滿利人生利率變動型終身保險—定期給付型
- (bc) 凱基人壽安鑫保美元利率變動型終身壽險—定期給付型 (bd) 凱基人壽享利開鑫利率變動型終身保險—定期給付型
- (be) 凱基人壽十全十美美元利率變動型養老保險—定期給付型 (bf) 凱基人壽澳氣十足澳幣利率變動型養老保險—定期給付型

b. 附約：

- (a) 凱基人壽好喜福定期壽險附約

c. 批註條款：

- (a) 凱基人壽外幣保險單借款批註條款(非投資型商品)
(b) 凱基人壽分紅保單紅利給付方式批註條款
(c) 凱基人壽喪葬費用保險金批註條款

(2) 個人傷害保險：

a. 傷害險主約：

- (a) 凱基人壽人身意外傷害保險 (110) (b) 凱基人壽一三五人身傷害保險
- (c) 凱基人壽一年定期傷害保險 (d) 凱基人壽新鑫如意終身保險
- (e) 凱基人壽安心寶貝意外傷害保險 (f) 凱基人壽 E 安心傷害保險
- (g) 凱基人壽微型傷害保險 (h) 凱基人壽集體微型傷害保險

b. 傷害險附約/附加條款：

(a) 凱基人壽 e 國民小額傷害保險附約	(b) 凱基人壽一年定期傷害保險附約
(c) 凱基人壽新萬全傷害保險附約	(d) 凱基人壽意外傷害醫療保險附約
(e) 凱基人壽人身意外傷害保險附約 (110)	(f) 凱基人壽意外傷害保險附約 (A)
(g) 凱基人壽骨力強傷害保險附約 (A)	(h) 凱基人壽金平安傷害保險附約 (A)
(i) 凱基人壽重大燒燙傷傷害保險附約 (A)	(j) 凱基人壽意外傷害日額償金保險附約
(k) 凱基人壽傷害醫療保險給付附加條款	(l) 凱基人壽人身意外傷害住院醫療定額給付附加條款
(m) 凱基人壽意外傷害一至六級傷害失能補償保險附加條款	(n) 凱基人壽安心寶貝意外傷害失能保險附約
(o) 凱基人壽人身意外傷害重大燒燙傷保險給付附加條款	(p) 凱基人壽好平安傷害保險附約 (110)
(q) 凱基人壽安心寶貝意外傷害保險附約	

(3) 個人健康保險：

a. 健康險主約：

(a) 凱基人壽基智人生健康保險	(b) 凱基人壽真心守護重大傷病保險
(c) 凱基人壽享放心長期照顧終身健康保險	(d) 凱基人壽享安心長期照顧終身保險
(e) 凱基人壽心安心照護終身保險	(f) 凱基人壽新樂活終身醫療健康保險
(g) 凱基人壽安心樂高終身保險	(h) 凱基人壽健康樂活醫療終身保險
(i) 凱基人壽新康健終身防癌健康保險(97)	(j) 凱基人壽 e 同幸福一年期重大疾病健康保險 (甲型)
(k) 凱基人壽 e 同幸福定期重大疾病健康保險(甲型)	(l) 凱基人壽智由行照護終身保險 (2020)
(m) 凱基人壽永享樂活住院醫療定期保險	(n) 凱基人壽醫卡新安重大傷病終身健康保險
(o) 凱基人壽溢享增心長期照顧終身保險	

b. 健康險附約：

(a) 凱基人壽安心手術終身保險附約	(b) 凱基人壽新癌症五年定期醫療保險附約
(c) 凱基人壽好活力一年期防癌健康保險附約	(d) 凱基人壽金術配一年期手術健康保險附約
(e) 凱基人壽重大疾病暨特定傷病定期健康保險附約	(f) 凱基人壽新康泰綜合住院醫療保險附約
(g) 凱基人壽新住院醫療限額給付保險附約	(h) 凱基人壽新住院日額健康保險附約
(i) 凱基人壽新住院醫療定額型定期健康保險附約(97)	(j) 凱基人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約
(k) 凱基人壽癌症五年定期醫療保險附約(96)	(l) 凱基人壽好康泰住院醫療限額給付健康保險附約
(m) 凱基人壽重大疾病終身健康保險附約 (乙型)	(n) 凱基人壽享安心失能照護健康保險附約 (A)
(o) 凱基人壽一年定期癌症醫療健康保險附約 (A)	(p) 凱基人壽新一年定期癌症健康保險附約 (A)

- (q) 凱基人壽一年定期重大疾病暨特定傷病健康保險附約 A (A)
- (s) 凱基人壽一年定期住院醫療日額健康保險附約 (A)
- (t) 凱基人壽享健康健康保險附約 (A)
- (u) 凱基人壽一年定期手術醫療健康保險附約 (A)
- (v) 凱基人壽日日保住院日額健康保險附約 (A)
- (w) 凱基人壽金康泰住院醫療限額給付健康保險附約 A 型
- (x) 凱基人壽超康泰自負額住院醫療健康保險附約 B 型
- (y) 凱基人壽超康泰自負額住院醫療健康保險附約 B 型
- (z) 凱基人壽醫卡活力五年定期重大傷病健康保險附約
- (aa) 凱基人壽超康泰自負額住院醫療健康保險附約 C 型
- (ab) 凱基人壽醫卡健康一年期重大傷病健康保險附約
- (ac) 凱基人壽好術配手術定期健康保險附約

c. 豁免險：

- (a) 凱基人壽好加在要保人豁免保險費附約
- (b) 凱基人壽美好加在美元要保人豁免保險費附約
- (c) 凱基人壽關愛要保人豁免保費附約
- (d) 凱基人壽重大疾病及二至六級失能豁免保險費附約 (A)
- (e) 凱基人壽要保人豁免保險費健康保險附約 (A)

d. 批註條款：

- (a) 凱基人壽附約保證續保批註條款
- (b) 凱基人壽一年期附約延續批註條款 (A)
- (c) 凱基人壽刪除指定醫師費用項目批註條款
- (d) 凱基人壽附約延續批註條款
- (e) 凱基人壽一年期傷害保險附約批註條款
- (f) 凱基人壽關懷生命提前給付批註條款 (A)
- (g) 凱基人壽附約延續批註條款 (A)
- (h) 凱基人壽實支實付住院醫療費用保險金批註條款 (A)

(4) 利率變動型年金：

- (a) 凱基人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險
- (b) 凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)
- (c) 凱基人壽華利 e 族利率變動型年金保險(甲型)
- (d) 凱基人壽順鑫如玉利率變動型年金保險(甲型)
- (e) 凱基人壽金美滿外幣利率變動型年金保險(美元)
- (f) 凱基人壽隨鑫所 e 利率變動型年金保險(甲型)
- (g) 凱基人壽滿添鑫利率變動型年金保險
- (h) 凱基人壽 e 桶金利率變動型年金保險(甲型)
- (i) 凱基人壽鑫添利利率變動型年金保險
- (j) 凱基人壽美添利美元利率變動型年金保險
- (k) 凱基人壽 e 定安鑫利率變動型年金保險(甲型)

(5) 傳統型年金保險：

- (a) 凱基人壽享樂活遞延年金保險

(6) 旅行平安保險：

- (a) 凱基人壽新旅行平安保險
- (b) 凱基人壽旅行平安保險(P)
- (c) 凱基人壽輕鬆保旅行平安保險
- (d) 凱基人壽 e 日千里旅行平安保險
- (e) 凱基人壽新 E 安心旅行平安保險
- (f) 凱基人壽瑞泰商務錦囊
- (g) 凱基人壽瑞泰安旅錦囊海外旅行平安保險
- (h) 凱基人壽旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (i) 凱基人壽輕鬆保旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (j) 凱基人壽 e 日千里旅行傷害醫療保險給付附加條款
- (k) 凱基人壽兒童旅行傷害醫療保險
- (l) 凱基人壽新海外突發疾病醫療健康保險附約
- (m) 凱基人壽新輕鬆保海外突發疾病醫療健康保險附約

(7) 投資型保險：

a. 壽險主約：

- (a) 凱基人壽鑫旺九九變額壽險 (112)
- (b) 凱基人壽鑫旺九九外幣變額壽險 (112)
- (c) 凱基人壽鑫鑫向榮變額壽險 (112)
- (d) 凱基人壽新豐利月增變額壽險
- (e) 凱基人壽新豐利月增外幣變額壽險
- (f) 凱基人壽新得益贏家變額壽險
- (g) 凱基人壽新得益贏家外幣變額壽險
- (h) 凱基人壽新富利人生變額壽險
- (i) 凱基人壽新富利人生外幣變額壽險
- (j) 凱基人壽新富享人生變額壽險
- (k) 凱基人壽新富享人生外幣變額壽險
- (l) 凱基人壽鑫鑫收益變額壽險 (112)
- (m) 凱基人壽鑫鑫收益外幣變額壽險 (112)

b. 年金險主約：

- (a) 凱基人壽享鑽年年變額年金保險 (112)
- (b) 凱基人壽鑫鑽年年變額年金保險 (112)
- (c) 凱基人壽美好時光變額年金保險 (112)
- (d) 凱基人壽智富三贏變額年金保險(104)
- (e) 凱基人壽美好時光外幣變額年金保險 (112)
- (f) 凱基人壽鑫旺九九變額年金保險 (112)
- (g) 凱基人壽鑫旺九九外幣變額年金保險 (112)
- (h) 凱基人壽鑫鑫收益變額年金保險 (112)
- (i) 凱基人壽新豐利月增變額年金保險
- (j) 凱基人壽新豐利月增外幣變額年金保險
- (k) 凱基人壽新得益贏家變額年金保險
- (l) 凱基人壽新得益贏家外幣變額年金保險
- (m) 凱基人壽鑫鑫收益外幣變額年金保險 (112)
- (n) 凱基人壽新彰彰富利變額年金保險
- (o) 凱基人壽新彰彰富利外幣變額年金保險
- (p) 凱基人壽新富利人生變額年金保險
- (q) 凱基人壽新富利人生外幣變額年金保險
- (r) 凱基人壽新富享人生變額年金保險
- (s) 凱基人壽新富享人生外幣變額年金保險
- (t) 凱基人壽基鑫高照變額年金保險
- (u) 凱基人壽基鑫高照外幣變額年金保險

c.帳戶型附約：

- (a) 凱基人壽一年定期住院醫療帳戶型健康保險 (b) 凱基人壽一年定期特定傷病帳戶型保險附約附約
- (c) 凱基人壽一年定期特定傷病豁免保險費帳戶 (d) 凱基人壽一年定期意外傷害帳戶型保險附約 (110)(包含「凱基人壽人身意外傷害住院醫療定額保險給付附加條款」及「凱基人壽人身意外傷害醫療保險給付附加條款」)
- (e) 凱基人壽一年定期癌症醫療帳戶型健康保險附約

d.批註條款：

- (a) 凱基人壽投資型保險商品批註條款 (b) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款
- (c) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(一) (d) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(三)
- (e) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(四) (f) 凱基人壽投資型保險投資標的批註條款(五)
- (g) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款 (h) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)
- (i) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(三) (j) 凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(四)
- (k) 凱基人壽鑫收益投資標的批註條款 (l) 凱基人壽豐利月增投資標的批註條款
- (m) 凱基人壽彰彰富利投資標的批註條款 (n) 凱基人壽得益贏家投資標的批註條款
- (o) 凱基人壽鑫享事成投資標的批註條款 (p) 凱基人壽鑫旺投資標的批註條款
- (q) 凱基人壽雙利人生投資標的批註條款 (r) 凱基人壽穩盈得利投資標的批註條款
- (s) 凱基人壽主流趨勢投資標的批註條款 (t) 凱基人壽豐利達人投資標的批註條款
- (u) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款 (v) 凱基人壽目標到期基金投資標的批註條款(一)
- (w) 凱基人壽指數股票型基金投資標的批註條款 (x) 凱基人壽貨幣帳戶批註條款
- (y) 凱基人壽投資型保險匯率參考機構批註條款 (z) 凱基人壽投資型保險商品保險單借款批註條款
- (aa) 凱基人壽變額壽險部分終止保險金額調整批註條款 (ab) 凱基人壽維持費用扣款順序批註條款
- (ac) 凱基人壽一年期投資型傷害保險附約批註條款

(8) 團體保險：

a.主約：

- (a) 凱基人壽團體一年定期壽險 (b) 凱基人壽團體差旅傷害醫療保險
- (c) 凱基人壽團體新全方位差旅平安保險 (d) 凱基人壽團體癌症住院醫療健康保險
- (e) 凱基人壽團體傷害保險(包含「凱基人壽傷害醫療保險金限額給付附加條款(實支實付型)」及「凱基人壽傷害醫療保險金日額給付附加條款(日額型)」)
- (f) 凱基人壽職業災害團體保險
- (g) 凱基人壽團體住院醫療限額保險 (h) 凱基人壽團體住院醫療定額保險
- (i) 凱基人壽團體住院醫療保險 (j) 凱基人壽團體一年定期住院醫療日額健康保險

- (k) 凱基人壽團體住院日額給付保險 (l) 凱基人壽團體住院醫療定額給付保險
- (m) 凱基人壽團體住院醫療保險(乙型) (n) 凱基人壽團體一年定期重大疾病保險(甲型)
- (o) 凱基人壽團體一年定期重大疾病保險(乙型) (p) 凱基人壽友愛微型團體傷害保險

b. 附加條款：

- (a) 凱基人壽團體一年定期人壽保險給付附加條款 (b) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(甲型) 款
- (c) 凱基人壽團體重大燒燙傷保險給付傷害醫療保險附加條款 (d) 凱基人壽團體燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款(日額型)
- (e) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(丁型) (f) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(戊型)
- (g) 凱基人壽團體傷害保險給付附加條款(己型) (h) 凱基人壽團體健康保險癌症門診醫療附加條款
- (i) 凱基人壽團體燒燙傷病房傷害醫療保險附加條款(實支實付型) (j) 凱基人壽團體加護病房傷害醫療保險附加條款(日額型)
- (k) 凱基人壽團體骨折未住院傷害醫療保險附加條款(日額型) (l) 凱基人壽團體傷害門診日額津貼傷害醫療保險附加條款
- (m) 凱基人壽團體傷害門診手術傷害醫療保險附加條款 (n) 凱基人壽團體健康保險癌症放化療附加條款
- (o) 凱基人壽團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款 (p) 凱基人壽團體健康保險癌症療養附加條款
- (q) 凱基人壽團體門診津貼傷害醫療保險附加條款 (r) 凱基人壽新團體意外住院醫療定額給付傷害保險附加條款
- (s) 凱基人壽團體健康保險癌症身故附加條款 (t) 凱基人壽團體健康保險癌症骨髓移植附加條款
- (u) 凱基人壽團體門診醫療給付附加條款 (v) 凱基人壽團體門診手術健康保險附加條款
- (w) 凱基人壽團體剖腹生產健康保險附加條款 (x) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(甲型)
- (y) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(乙型) (z) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丙型)
- (aa) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(丁型) (ab) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(戊型)
- (ac) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(己型) (ad) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(庚型)
- (ae) 凱基人壽團體住院醫療保險給付附加條款(辛型) (af) 凱基人壽團體兒童喪葬費用傷害保險附加條款
- (ag) 凱基人壽團體重大燒燙傷傷害醫療保險附加條款 (ah) 凱基人壽團體骨折未住院保險給付傷害醫療保險附加條款
- (ai) 凱基人壽團體留院觀察健康保險附加條款(實支實付型) (aj) 凱基人壽團體加護或燒燙傷病房健康保險附加條款(日額型)
- (ak) 凱基人壽團體健康保險初次罹患癌症附加條款 (al) 凱基人壽團體健康保險癌症住院手術費用附加條款

c. 批註條款：

- (a) 凱基人壽團體住院醫療定額保險手術費用批註條款 (b) 凱基人壽免辦加保、退保批註條款
- (c) 凱基人壽團體重大疾病提前給付批註條款(甲型) (d) 凱基人壽團體傷害保險除外責任批註條款
- (e) 凱基人壽被保險人異動申請方式批註條款 (f) 凱基人壽被保險人異動生效方式批註條款(甲型)
- (g) 凱基人壽被保險人異動生效方式批註條款(乙型) (h) 凱基人壽眷屬身故前未給付醫療保險金受益人指定批註條款

3. 保戶服務項目：

(1)一般服務項目

a. 保單借款作業	b. 契約變更作業
c. 契約終止、贖回作業	d. 滿期/還本金給付作業

(2)加值服務

a. 海外急難救助服務	b. 和信醫院就診優惠
c. 凱基人壽保戶電子報	d. 中文/英文投保證明
e. 中文保單現金價值證明書	f. 癌症診療再諮詢
g. 凱基人壽分享卡	

4. 113 年度計畫開發之新商品

本公司以客戶為中心，從滿足客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段需求出發，協助客戶進行完整保障規劃，商品涵蓋壽險、退休、意外、醫療、長照、理財與保障等類型。同時，以嚴謹的資產負債管理及風險控管開發長年期、保障型商品，致力於提高國人的保障。

因應平均壽命延長、高齡及少子化普遍的社會現象，為客戶提前布署，規劃具競爭力的退休型商品，除了準備老所需後的退休經費外，同步強化醫療商品線，提供國人能依自身需求提早為退休人生預做準備。

另外面對即將邁入的超高齡社會，正視高齡化帶來的長照問題及失智的風險，本公司持續不斷推陳出新規劃長照商品，112 年在既有長照險商品為基礎下，推出長照及失智的商品規劃。長照商品結合健康促進概念，將外溢機制結合年輕人接受度高之穿戴裝置，透過走路降費，鼓勵國人重視自身健康保健預防，更將長照險之概念向下推廣延伸至年輕客群，提醒國人及早規劃準備，失智商品則以持續關心高齡議題，強化國人失智保障，推出凱基人壽第一張失智險，並為業界首張長年期結合「失智+壽險」之保單，為台灣守護失智盡壽險業之心力。

提升客戶壽險、醫療保障、退休及傳承規劃為本公司商品開發之核心，以專業、經驗豐富的商品開發團隊，配合各通路獨有之特性，不斷推出符合客戶需求之差異化商品，以滿足其全方位生涯需求，冀望締造公司、客戶雙贏的局面。

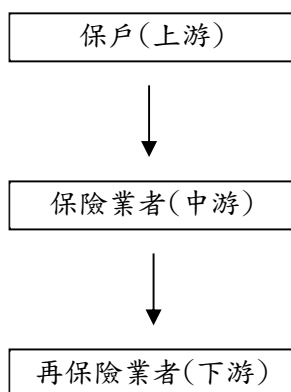
(二) 產業概況：

112 年全球經濟情勢逐步擺脫新冠疫情、烏俄戰爭及能源危機等陰霾，隨著美、日經濟成長表現優於預期，主要國際預測機構多上調全球及區域經濟成長預測，然因主要國家核心通膨率仍處於相對高點，金融市場預期美國 Fed 將從升息緊縮立場轉向中性，及區域地緣政治衝突未歇，仍使全球經濟成長及發展產生不確定性。台灣方面，雖受全球進出口貿易需求減緩影響外銷訂單及貿易出口表現，惟內需服務市場在疫後逐漸回溫，零售、觀光及運輸等產業表現均較前一年明顯改善。113 年市場預期美國 Fed 為防範通膨反彈，仍將維持高利率一段時間，另包括以巴衝突、俄烏戰爭延續等地緣政治風險，全球經濟前景不明下投資成本升高影響廠商投資意願等因素，主要國際預測機構對 113 年全球經濟成長看法趨向保守，凱基人壽將持續以審慎態度因應全球政經情勢變動。

在壽險產業方面，112 年底我國經營壽險業務之公司共計 21 家，國內壽險業者 18 家，外商壽險業者 3 家，壽險業總保費收入共計 2 兆 1,879 億元，較去年同期減少 6.3%。其中新契約保費收入 6,714 億元，較去年同期減少 13.1%；續年度保費收入 1 兆 5,166 億元，較上年度 1 兆 5,615 億元減少 2.9%。進一步分析新契約保費收入，各險別佔率為：年金保險保費 1,747 億元佔率 26.4%、人壽保險之保費 4,430 億元佔率 66%、健康保險保費 400 億元佔率 6%、傷害保險保費 137 億元佔率 2%。在通路保費方面，銀行保險通路在 112 年新契約保費佔率下降至 37%；業務員及其他通路保費佔率約 63%。而在商品結構方面，112 年投資型商品新契約保費佔率為 38.2%，而傳統型商品新契約保費佔率為 61.8%。整體壽險業受大環境影響呈現衰退，凱基人壽 112 年新契約保費收入為 523 億，總保費收入 1,596 億，分期繳、保障型等高價值商品則正向穩定成長。

展望 113 年，國際政經情勢仍存在高度風險，主要經濟體貨幣政策動向牽動全球金融市場波動，為投資與營運環境帶來衝擊。在經濟前景充滿諸多不確定因素下，可能持續影響民眾消費及投保意願。

關於保險產業之上、中、下游關聯性方面，保險商品由保戶向保險公司要保開始，而保險業者在承保保險之後，為分散承保風險，除依本身可承保能量保有自留部分外，將透過再保險移轉風險。



(三) 技術及研發概況：

本公司採全方位發展之商品策略，意即兼顧商品多元化、滿足客戶需求與保費結構最佳化之三大目標；同時為因應實際市場狀況與社會發展趨勢，積極創新開發新商品。並提供客戶多元化之保險商品，滿足不同族群之壽險保障、意外、醫療、退休、長照、理財等需求。

1. 秉持穩健經營的理念，積極提高分期繳商品之佔比與高貢獻度商品業務，以提升公司隱含價值。
2. 因應全球市場經濟發展趨勢與客戶理財需求，持續開發外幣保單，提供客戶多元化幣別金融保險商品選擇。
3. 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品。

4. 不斷精進投資型保險商品業務及優化保單平台服務，開發彈性投資及定期定額之投資型商品線，提供更多元資產配置服務，滿足不同屬性客群需求。
5. 因應社會人口高齡化，政府持續推動年金改革與普惠金融政策之發展方向，積極研發保障與退休型保險商品，創造保險商品多樣化之金融服務，以滿足客戶保障與各種資產規劃需求。持續耕耘退休規劃、醫療保障、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。
6. 致力健康促進、身心障礙友善服務策略，落實公平待客理念，研發壽險業事前預防健康管理之長照外溢保單及失智險，彰顯樂齡扶弱之友善社會責任。
7. 因應市場需求變化與數位化浪潮，創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，並透過大數據分析客戶樣態，進行精準行銷，優化長期競爭力。
8. 響應政府強化高齡人口與各族群基本保障政策，繼續推動網路投保與公教族群專屬之小額終老保險，以建構各族群基本保障防護網；因應民法修正，下修網路投保投保年齡。
9. 持續研發團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求，並針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保險，以提供其基本保障，並善盡社會責任。

最近年度研究發展支出費用如下表：

單位：新臺幣仟元

年度	112 年度	當年度截至 113 年 3 月 31 日
金額	92,433	21,421

(四) 長、短期業務發展計畫：

1. 短期發展計劃

(1) 深耕保障型和高價值商品銷售，推升公司長期價值成長：

因應 115 年台灣壽險業即將實施的 IFRS17(國際財務報導準則第 17 號公報)及 T-ICS(台灣保險資本標準)新制度，本公司將持續配合主管機關公佈之過渡性措施，在商品面將以保障型商品、長年期分期繳商品為主軸，持續優化商品結構，以提升公司合約服務邊際(CSM)成長和降低新制度接軌時的衝擊。

(2) 聚焦數位化客戶自主服務，打造有感數位服務體驗：

藉由導入 AI、雲端數據平台等新興科技，持續優化客戶數位化自主服務功能及發展多元應用場景，為客戶打造便捷保險服務流程。未來並將持續拓展數位科技應用，擴大客戶 APP 及網路服務功能，讓客戶更自主、彈性取得及時且自動化的優質服務，打造有感數位服務體驗。

(3) 壯大自有通路組織規模，提升總體高價值商品產能貢獻：

強化高價值商品轉型，致力於長年期及 A&H 商品銷售，持續擴大增員開口，

並深化經營團體險客戶之員工職域資源，開拓潛在客源以拓展個險銷售，進而提升產能。

(4)厚植銀行及保經代通路合作關係，結合便捷數位流程提升產能：

以擴大外部通路市佔率為目標，提供各式商品滿足多元客戶之需求差異，並與合作銀行共同發展行動投保等數位流程，提升客戶有感體驗和緊密合作關係，進而提升通路價值。亦強化與經代公司合作，以通路價值成長為主軸，推動長年期分期繳商品與健康險。

(5)透過異業合作跨界協力，滿足客戶多元需求：

藉由與「保健醫護」相關產業攜手協力，將保險服務融入異業場景以拓展新客源，滿足客戶多元需求，提供全新服務價值，並深耕與 World Gym、奇美醫療體系等合作關係，優化服務流程提升客戶滿意度。

(6)品牌重塑，提升「凱基人壽」品牌價值

本公司於 113 年 1 月 1 日更名「凱基人壽」，與開發金控集團的各子公司（包括銀行、證券和投信）名稱和識別一致，以全新企業名稱塑造更年輕、更有活力的人壽品牌，以嶄新品牌形象與客戶溝通互動，並推出吉祥物「凱基阿福」與更多公益議題進行連結，提升新品牌價值，期成為「致力於客戶幸福人生」的保險公司。

2. 長期發展計劃

(1)致力 ESG 永續作為，實踐企業永續發展：

持續關注永續發展議題，並積極建立完整永續治理架構，透過營運數位化、各式營運減碳措施和綠色投資，達到淨零排碳目標。同時致力推動公平待客，關懷弱勢、高齡及多元族群，具體實踐普惠金融、失智防護、身障服務和偏鄉金融知識宣導，為客戶創造平等無礙的友善金融環境。

(2)因應新型態風險，強化風險分析能力及預警機制：

針對公司風險概廓建置適當風險衡量及監控系統，輔以自動化、效率化管理監控指標，積極管理風險及預先警示。同時以系統化方法建立營運持續管理機制，降低業務中斷之可能與衝擊。

(3)強化資訊安全韌性，建立可靠資訊安全環境：

駭客攻擊手法日新月異，本公司將持續精進資安管理與防護能力，導入資訊安全自動化應變技術，以更高品質與速度處理資安事件，提高事件及威脅之反應速度，並遵循主管機關推動之「金融資安行動方案」，預防可能產生的資安事故，營造安全無慮的優質客戶服務環境。

(4)重視客戶體驗，改善客戶痛點優化營運效能：

透過體驗工程師團隊，收集並反饋客戶意見，持續優化服務流程，改善客戶痛點提升服務體驗，並展現以客戶為中心的企業文化，持續擴增金融友善服務，優化無障礙設施、發展多元溝通管道與服務，深耕長期客戶關係經營。

(5)致力人才資本建設，朝首選雇主目標邁進：

因應外部環境快速變化，推行各階層領導力培訓，以提升整體經營團隊備位能力，同時將加速儲備年輕世代管理人才，強化高效能招募管道，藉由重視員工價值主張，優化績效管理機制，打造多元化創新職場環境，以有效留任及吸引人才，強化公司體質及競爭力，邁向永續經營。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析：

1. 總體經濟

(1)全球市場現況

根據國際貨幣基金組織(IMF)預測，112 年全球總體經濟成長率為 3%、113 年下降至 2.9%。112 年全球經濟表現由於地緣政治不穩定、全球通膨與強勁升息壓力下，干擾消費與投資致使經濟成長放緩。同時中國疫後復甦表現不如預期、消費意願低迷且年輕人口失業率攀高，令全球終端產品需求疲弱，各國製造業成長表現趨緩，影響 112 年全球經濟成長動能，預期 113 年依舊充滿諸多不確定因素，仍需視主要經濟體之貨幣政策的調整對全球經濟變動、地緣政治風險與干擾以及國際原物料價格走勢等因素，都將影響全球經濟復甦的速度。

(2)台灣市場現況

依據主計處公布 112 年及預測 113 年經濟成長分別為 1.42%、3.35%，112 年因全球景氣走弱且終端需求不振、企業投資意願低迷、產業鏈庫存去化時間增長，國內經濟成長率也較為放緩。然而內需服務業呈現擴張及民間內需消費為支撐，加上出口與投資帶動經濟表現回溫，112 年維持穩定經濟成長，預期 113 年隨著全球終端商品的消費回溫，庫存逐漸回到正常狀態，出口貿易亦將隨之增長。此外，國內就業市場正向發展，內需與民間消費成長可望回復動能，亦有助國內經濟呈現溫和成長。

2. 法令政策環境

- (1)鼓勵保險異業合作，放寬可與金融科技業者推出創新商品並建立保險生態系。
- (2)放寬跨境及雲端委外作業與簡化申請流程，加快業者導入雲端服務等科技運用。
- (3)公布運用人工智慧(AI)之 6 項核心原則及 8 項配套政策，導引保險業者適切使用 AI，並提供信賴及適時的金融服務。

- (4)為避免保戶承受過高風險，保障客戶權益，修正投資型商品相關規範，限縮連結標的種類及風險較高標的之投資比例，及規定類全委帳戶資產撥回機制與保單加值給付條件，並強化相關警語資訊揭露。
- (5)公布 IFRS 17 利率轉換措施及 T-ICS 第二階段過渡性措施，逐步強化業者財務狀況及降低接軌衝擊。
- (6)再次放寬小額終老保險投保金額至 90 萬、有效契約件數可達 4 件，以落實普惠金融與提高國人保障額度。

3. 主要商品服務之銷售及地區

凱基人壽銷售通路及行政據點遍布台灣本島及澎湖。112 年本公司共有 9 家分公司、通訊處 137 處。本公司已成功開拓超過百家保險經紀人/代理人合作通路與多家銀行保險通路，提供保戶完整的銷售資訊及服務管道。

4. 市場佔有率與市場未來之供需狀況及成長性

- (1)根據衛福部預估，至民國 114 年高齡人口占比將達 20%，即邁入世衛組織認定的「超高齡社會」。預期民眾對預防醫療、長照、退休財務規劃等需求增加，將適時與適切提供所需商品並發揮保險的最佳價值。
- (2)近年保險產業加速數位化發展，主管機關秉持開發態度且支持金融創新與數位服務，將於建立生態圈與創新型保險商品或服務上，可滿足更多消費者需求。
- (3)持續響應政府保障政策與普惠金融，引導保險回歸保障價值，將可觸發民眾對保障的意識與需求，持續滿足所需的長年期及保障型商品，以提升民眾保障。
- (4)近兩年市場佔有率：

近二年市場佔有率一覽表

單位：新台幣百萬元；%

年度	壽險業總保費收入	本公司總保費收入	佔有率(%)
111	2,334,367	179,338	7.68
112	2,187,947	159,553	7.29

5. 預期銷售數量及其依據

因應國內外市場快速變化，本公司將善用金融科技創新動能，持續推出多元化、高價值商品，滿足保戶全方位保障及理財退休資產配置需求，加上經驗豐富的專業團隊和穩健的投資策略，預期將持續挑戰賦予之目標。

6. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)競爭利基與有利因素

- ◆本公司於 113 年 1 月 1 日更名「凱基人壽」，與開發金控集團的各子公司（包括銀行、證券和投信）名稱和識別一致，以全新企業名稱形塑更年輕、更有活力人壽品牌，並將整合集團資源，提供客戶更多元、更便捷的金融服務解決方案。
- ◆連續五年榮獲金管會「公平待客評核」績優肯定。

- ◆榮獲保險業亞洲獎(Insurance Asia Awards)之「年度 ESG 創新獎」(ESG Initiative of the Year)及「年度數位創新獎」(Digital Insurance Initiative of the Year)雙項殊榮及「TCSA 台灣企業永續獎」六大獎項肯定。
- ◆榮獲工商時報數位金融獎「數位普惠獎」金質獎，以數位化工具推動金融知識力，幫高齡長者和弱勢族群提升財務安全及金融素養，讓各族群皆能獲得適切的金融服務。
- ◆金管會 112 年度保險競賽，榮獲微型保險競賽「業務績優獎」、「身心障礙關懷獎」及高齡化保險競賽「表現優良獎」共三項大獎肯定。
- ◆榮獲客戶服務指標獎項「CSEA 卓越客戶服務大獎」最佳客戶體驗企業，為唯一在此類別獲獎的壽險公司。
- ◆榮獲金管會表揚「提高國人保險保障方案」、「辦理微型保險業務」暨「投資五加二新創產業及公共建設」績效優良保險公司。
- ◆與 World Gym、奇美醫療體系密切合作推行「保健醫護」跨業結盟，將持續攜手異業，將保險服務融入異業場景以拓展新客源，為客戶帶來健康人生與提升客戶服務價值。

(2)不利因素

- ◆全球區域地緣政治風險動盪，造成經濟前景不定，雖然美國經濟有望完成「軟著陸」，惟通膨尚未回到正常水準，Fed 可能持續高利率政策一段時間，將影響全球經濟市場。
- ◆高利率環境下，民眾將資金轉向投入其他金融資產，影響保險商品銷售動能以及台美利差擴大亦進一步推升避險成本。
- ◆駭客資訊攻擊手法日新月異，企業面對外來惡意程式的威脅，除容易造成重大財損外，營運中斷、個資外流等風險更會對企業帶來重大的衝擊影響。

(3)因應對策

- ◆致力於提升投資收益與秉持嚴謹的風險控管，掌握市場機會創造資本利得並降低避險成本與財務波動，以長期穩健經營。
- ◆多元商品規劃，滿足不同消費族群的保障與多元資產配置需求。
- ◆配合主管機關過渡性措施政策並持續優化商品結構，逐步完備 IFRS 17 及 T-ICS 於投資、商品、制度與資訊系統等面向之接軌準備。

(二) 主要產品之用途：

本公司長期致力於數位創新並關注社會結構改變等趨勢，進一步發掘市場需求，以客戶的保障、增值、享退、傳承等不同人生階段為中心，發展全方位保險商品；另依不同族群需求，分群開發商品，並運用大數據、線上預約的諮詢式顧問服務，提供符合客戶期待之商品及服務，協助客戶人身風險移轉與事前預防，放大客戶的幸福人生，具體落實愛與關懷之企業核心精神，讓保險不再只是無形商品，而是從客戶需求出發、具有溫度的體驗與服務，實踐壽險業保障國人及其家庭之社會責任。

本公司人身保險商品包括人壽保險、健康保險、傷害保險、年金保險與投資型保險商品。人壽保險及傷害保險是為活著的人作準備，補償受益人因被保險人身身故或傷害失能所致經濟衝擊；健康保險對因意外或疾病而接受醫療的民眾，其財務損失進行補償；年金保險則透過現在資金的累積，為未來退休後的經濟生活做好準備；投資型保險商品則結合投資與壽險或年金，同時享有投資可能帶來的收益與壽險或年金保障，讓保戶只要透過一筆資金就能同時規劃投資與保障。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度主要進銷貨客戶名單：不適用。

(五) 最近二年度生產量值：不適用。

(六) 最近二年度銷售量值：

單位：件數、萬元

年度	壽險新契約 (個人+團體)		壽險有效契約 (個人+團體)		各險種有效契約 (個人+團體)		保費收入	營業收入
	件數	保額	件數	保額	件數	保額	金額	金額
111	367,010	26,153,107	3,464,666	374,861,216	22,722,399	881,478,239	17,933,755	23,976,550
112	340,745	31,231,033	3,517,789	386,305,464	25,487,369	924,350,633	15,955,282	23,272,307

註：各險種有效契約保額不計入健康險。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		111 年度	112 年度	當年度截至 113 年 3 月 31 日
人員 數工	內勤員工	2,533	2,392	2,359
	外勤員工	15,754	15,160	14,856
	合 計	18,287	17,552	17,215
平 均 年 歲		40.59	41.34	41.60
平 服 務 年 均 資		6.16	6.92	7.16
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.03%	0.03%	0.03%
	碩 士	7.21%	7.50%	7.67%
	大 專	63.25%	63.14%	63.32%
	高 中	28.88%	28.70%	28.35%
	高中以下	0.63%	0.63%	0.63%

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

五、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施：

為因應時勢潮流與環境改變，以及符合人性化管理之經營理念，訂有完善之福利計畫、設立職工福利委員會，公司亦有暢通之勞資溝通管道，促進勞動條件合理化；並為體恤員工之辛勞，依據員工需求，設計相關之福利措施，以提供員工更完善更滿意之福利照顧，使其可無後顧之憂地全心投入工作。

2. 員工之進修與訓練：

為永續培育領導管理與專業人才，以因應未來多變之挑戰，本公司視所有同仁為公司最重要的資源，除舉辦各類領導管理與專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工持續自我進修學習，訂有各項專業資格考試獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提升員工專業能力。本公司完備的教育訓練規劃包括：

(1)教育訓練：涵蓋各階層管理職能訓練、內部在職訓練、外部專業訓練、委外訓練、新進人員訓練、法規訓練、英語訓練等，另持續運用數位學習平台、提供同仁多元、彈性、便利且即時的學習管道，孕育自主學習及追求精進之組織氛圍。

(2)專業資格考試獎勵與補助：提供精算考試、國際內部稽核師、美國特許財務分析師、美國金融風險管理師、美國壽險管理師、美國核保管理師、美國理賠管理師、中華民國理賠人員、中華民國核保人員、公認反洗錢師、防制洗錢與打擊資恐專業人員、國際認證高級理財規劃顧問、國際電腦稽核師、國際資訊安全經理人、資訊安全系統專家等專業資格之考試補助與獎勵。

(3)本公司 112 年度員工教育訓練實際支出金額約為 35,304,387 元，平均投入在每位員工之訓練金額約為 2,011 元，訓練總時數計約為 715,060 小時，平均每人訓練時數約 40.74 小時。另專業證照考試費補助約為 423 人次，補助金額約計 1,820,833 元。

3. 財務資訊透明、健全財務結構：

本公司與財務資訊透明有關人員，取得主管機關指名之相關證照如下：

(1)國際內部稽核師 CIA：5 人。

(2)中華民國會計師：7 人。

(3)美國金融風險管理師 FRM：4 人。

(4)美國特許財務分析師 CFA：1 人。

4. 道德行為準則：

第一條（訂定目的及依據）

為明確規範董事及經理人行為應符合之道德標準，訂定本公司道德行為準則(以

下簡稱「本準則」)。

第二條 (道德行為之內容)

本準則包括下列內容：

一、防止利益衝突：

本公司董事及經理人應避免其個人利益介入或可能介入本公司整體利益而發生下列利益衝突情事：

(一)董事及經理人無法以客觀及有效率之方式處理公務。

(二)董事及經理人基於其在本公司擔任之職位而使得其自身、配偶或二親等以內之親屬，及前述人員為獨資、合夥經營之事業，或擔任負責人之企業，或為代表人之團體，獲致不當利益，特別是與本公司間之資金借貸、重大資產交易、進（銷）貨往來交易或保證等情事。

董事及經理人應主動說明其與本公司有無潛在之利益衝突。

二、避免圖私利之機會：

本公司董事及經理人不得有下列行為：

(一)透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便而有圖私利之機會。

(二)透過使用本公司財產、資訊或藉由職務之便以獲取私利。

(三)與本公司業務發生競爭關係。

當本公司有獲利機會時，董事或經理人有責任增加本公司所能獲取之正當合法利益。

三、保密責任：

本公司董事及經理人對本公司、客戶或合作對象之資訊，除經授權或法律規定公開外，應負有保密義務。

上述應保密的資訊包括所有可能被競爭對手利用或洩漏之後對本公司或客戶有損害之未公開資訊。

四、公平交易：

本公司董事及經理人應公平對待客戶、合作對象、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。

五、保護並適當使用本公司資產：

本公司董事及經理人均有責任保護本公司資產，並確保其能有效合法地使用於公務上，以避免被竊取、疏忽或浪費致影響到本公司之獲利能力。

六、遵循法令規章：

本公司董事及總經理應遵循證券交易法、洗錢防制法及其他與本公司業務相關之法令規章。

七、鼓勵呈報任何非法或違反本準則之行為：

本公司應宣導道德觀念，鼓勵員工發現或合理懷疑有違反法令規章或本準則之行為時，依本公司「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」之規定提出檢舉；本公司依「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理規則」之規定，提供檢舉人適當之保護措施。

八、懲戒措施：

本公司董事及經理人如有違反本準則之情形時，本公司應依公司法或本公司

相關規範訂定之懲戒措施處理之，且即時於本公司內部網站揭露違反本準則當事人之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊。本公司懲處當事人時，當事人得舉證申訴，本公司應參考當事人之申訴，為適當之處分。

第三條（豁免適用之程序）

本公司董事及經理人如有豁免遵循本準則規定之必要者，應經董事會決議通過，且即時於公開資訊觀測站揭露董事會通過豁免之日期、獨立董事之反對或保留意見、豁免適用之期間、豁免適用之原因及豁免適用之準則等資訊，俾利股東評估董事會所為之決議是否適當，以抑制任意或可疑的豁免遵循準則之情形發生，並確保任何豁免遵循本準則之情形均有適當的控管機制，以保護本公司。

第四條（揭露方式）

本公司應於公司網站、年報、公開說明書及公開資訊觀測站揭露本準則，修正時亦同。

第五條（實施）

本準則經董事會通過後實施，修訂時亦同。

5. 工作環境與員工人身安全的保護措施：

(1) 設立職業安全衛生委員會及勞工安全衛生權責單位

本公司設立職業安全衛生委員會，負責危害預防及各項安全衛生提案等業務；另成立勞工安全衛生權責單位，辦理勞工安全衛生檢查、職場環境測定與改善、醫療衛生管理等業務，保障員工健康與安全。

(2) 消防安全與訓練

- ① 公司與消防單位合作，舉辦消防講習及演練，使員工熟悉消防、逃生系統之使用，並編配任務小組，使員工於火警發生時得立即脫離火場，並將公司損害降至最低。
- ② 實施消防器材檢查、消防設備檢修，以隨時保持相關法規所要求之品質規範。

(3) 健康檢查

- ① 要求新進人員辦理一般體格檢查。
- ② 定期實施員工健康檢查。

(4) 保險

- ① 公司為每名員工加保壽險、意外險、住院醫療險、意外醫療險、癌症醫療險及職業災害補償等團體保險，員工發生事故時，均可得到適切之理賠，使員工更無後顧之憂。
- ② 員工於上下班如發生交通事故時，公司將瞭解職業災害肇因，並協助員工申請勞工保險之各項職業災害給付。

6. 退休制度：

依據本公司退休辦法，員工依到職及選擇適用退休金制度別之時間，分為確定給付制(勞工退休金舊制)及確定提撥制(勞工退休金新制)。自民國 94 年 7 月 1 日後到職之員工，一律適用於確定提撥制；於民國 94 年 7 月 1 日前到職之員工得選

擇適用確定給付制或確定提撥制。原適用確定給付制之員工得於民國 99 年 6 月 30 日前選擇變更為適用確定提撥制；已選擇或強制適用於確定提撥制者，不得要求變更為適用於確定給付制。

(1)確定給付制

本公司退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定之內容，係屬確定給付制。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休準備金專戶。並於每年年度終了前，估算該退休金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。

員工於滿足退休辦法中所定之退休條件時，應填具退休申請書向公司提出申請，由公司依內部授權規範辦理。於核准後，則以勞工退休準備金監督委員會名義向臺灣銀行提出退休金給付之申請，並於收到給付支票後，轉交予退休員工。

(2)確定提撥制

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥制。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。員工於年滿 60 歲後，得依照「勞工退休金條例」之規定，自行向勞工保險局提出請領月退休金或一次退休金之申請。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部份得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

7. 其他重要協議：無

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失(包括勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

六、資通安全管理

(一)資訊安全風險管理組織架構：

由於經營環境日趨複雜、全球網路攻擊與金融資安事件影響甚鉅，為確保公司資通訊的安全並保障顧客及員工權益，以及符合主管機關法令規定，本公司設立「資訊安全委員會」負責審視公司資訊安全管理制度，監督制度運作情形。於 107 年度成立獨立專責之資安單位「資訊安全部」，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並依法規指派綜理資訊安全政策推動及資源調度事務之副總經理層級主管擔任資訊安全長。秉持維護本公司作業環境之資訊安全理念，持續提高資訊安

全事件監控及防護水準、建立標準化及文件化之資訊安全控制作業流程，以及提升全公司的資安認知及資安職能。在落實維護公司整體資訊安全的責任下，規劃公司整體資訊安全藍圖，尋求資訊安全風險管理與公司營運效益中之最佳平衡點。

(二) 資訊安全管理政策：

在符合法令法規要求之前提，為維護資訊作業正常且安全穩定的運作，提供可信賴之資訊服務，並確保本公司資訊資產之機密性、完整性、可用性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅以降低資訊作業風險，爰衡酌本公司之業務需求，訂定本公司資訊安全政策，作為公司整體資訊安全管理之最高指導原則。

本公司資訊安全管理制度之運作為依照 ISO 27001:2013 標準，採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作模式，建立資訊安全管理制度，並維繫其有效運作與持續改進。資訊安全管理系統 (ISMS) 預定之相關計畫均已完成，並順利於 112 年 12 月 19 日以無不符合事項之成果通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統 (ISMS) 年度驗證。

(三) 資訊安全風險管理及因應策略：

藉由持續強化資訊安全防護架構及資訊安全管理制度、資安威脅防禦與應變，本公司於民國 112 年度無發生重大資通安全事件。隨著網路犯罪集團的全球攻擊態勢以及新興科技的演變而引起的風險，未來本公司持續從各面向精進各項資訊安全防護措施，以確保公司業務所需資訊環境安全無虞：

1. 治理面向

除了藉由外部顧問公司的審查確認本公司資訊安全管理作業有效運作外，資訊安全部持續優化資訊安全管理制度 (ISO 27001:2013)，針對現有資訊安全內部控制文件進行確認與分析，建置全公司之資訊安全組織架構及應遵循之資安制度，於各部門設立資訊安全人員，將資訊安全管理作業推展至全公司。並因應 ISO 27001 之更新，資訊安全部已規劃資訊安全管理制度轉版計畫 (轉版至 ISO 27001:2022)，藉由新增的控制措施提升本公司資訊安全管理制度之完整性，預計於 113 年底完成轉辦驗證作業。

針對公司全員辦理資訊安全教育訓練與宣導，以加強資訊安全認知。一般同仁經由本公司員工學習網接受三小時、部門資訊安全人員則接受六小時之的資訊安全教育訓練，且透過資安試題以驗證同仁的資安認知及觀念正確與否；資安專責單位同仁則透過自辦教育訓練課程、國內受訓課程、研討會及國外受訓課程等方式，完成至少十五個小時的教育訓練時數。民國 112 年全公司參與測驗及通過比率為 100%。另於 112 年度本公司偕同金控資安處共同舉辦資安月活動、安排外部資安公司進行 16 場次資訊安全相關課程，藉以持續提升公司人員之資安意識與資安能力。

2. 技術面向

持續投入資訊安全預算強化資訊安全防禦架構，並透過資訊安全威脅情資之蒐集、網路流量監控、資訊安全評估檢測作業，掌握公司面臨的資訊安全風險，對資安防護機制進行更正確且有效的規劃與投資。持續精進本公司的資訊安全防護能力：

➤建立資安監控中心(SOC)：本公司已建立資安監控中心(SOC)，進行每日 24 小時(7x24)全天候即時監控、偵測與發現資安事件並主動封鎖外部持續性攻擊，以提升資安事件監控的能量。並整合本公司資安監控平台與相關資安設備、網路設備等設備之日誌，進行多維度關聯分析，經由專業的資安分析人員進行研判與建議，以達到精準的資安事件即時通報與預警之效益。

於 112 全年度，資訊安全部達成偵測及回應資安事件的時間皆不超過 12 小時。資安事件的即時通報可大幅提升後續追蹤與應變處理的有效性，落實資安事件妥善處理，降低資安事件的危害程度。

此外，資訊安全部持續監控本公司網路資安風險管理之分數與評比，112 年期間本公司網路資安風險管理之分數均維持在同業前三名，112.07~112.11 期間更位於同業第一名，足可證明本公司於資訊安全投入之心力及成果。

➤辦理資安相關演練：為因應外部多變的攻擊手法並降低遭遇突發緊急危難或異常事故所可能造成資訊作業中斷之衝擊，本公司定期辦理核心資訊系統災難備援演練、DDoS 演練、電腦系統資訊安全評估、對外網站滲透測試及全公司社交工程演練，以確保公司資訊設施的安全並保護機敏資料與顧客個人資料。

➤因應資安情勢之日益嚴峻與情資來源的多元化及金管會推動之「金融資安行動方案」，為利用開發金控集團內資源整合及相互支援之運作優勢，本公司已建立內部跨單位資安威脅事件處理小組並加入開發金控建立之電腦資安事件應變小組，俾利即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處置，降低事件損害。另外重大資安事件往往並非僅影響單一機構，現行本公司已加入 F-ISAC 資安情資關聯分析平台，並透過壽險公會與法務部調查局建立資通安全聯防與情資分享合作機制，透過機構間之聯防機制強化體系風險控管，提升跨機構或跨領域之橫向通報應變與支援協處之運作機制與能力，以降低重大事件之體系災損。

3. 資訊安全保險

面臨複雜的資訊安全風險環境，本公司於 113 年度持續投保資訊安全保險，俾降低重大資安事件發生後公司之法律、財務承擔責任及受影響客戶的索賠等損失，強化公司風險承擔能力。

為有效因應資安威脅的發生，對於事前的預防、事中的察覺、事後的處理，都必須具備足夠的能力。本公司將從資訊安全治理面、技術面不斷精實強化，形成公司進行數位轉型的保護傘。在競爭激烈尋求改變的過程中，防禦資訊安全

威脅和管理風險，使公司得以安全且穩定地成長。

(四)上一年度至本年報刊印日為止，本公司無任何因重大資通安全事件所遭受之損失。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 Central Reinsurance Corporation	57 年 10 月 31 日--	個人壽險、傷害險、團體保險、巨災險之再保業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保公司 Munich Reinsurance Company	64 年 1 月 1 日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	德商科隆再保險公司 General Reinsurance AG	83 年 1 月 1 日--	個人壽險、傷害險、健康險之再保業務	無
再保險合約	Swiss Re Asia Pte. Ltd.	81 年 6 月 1 日--	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	英屬百慕達商美國再保險公司 RGA Global Reinsurance Company Limited	92 年 1 月 1 日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司(原 TAL) Scor Reinsurance Company (Asia) Ltd.	82 年 8 月 1 日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
再保險合約	The TOA Reinsurance Company	105 年 1 月 1 日--	個人壽險、傷害險、團體保險之再保業務	無
再保險合約	法商法國再保險公司 SCOR SE	91 年 1 月 10 日--	個人壽險、健康險之再保業務	無
設定地上權	財政部國有財產署北區分署	103 年 1 月 20 日- 173 年 1 月 19 日	臺北學苑設定地上權	無
設定地上權	國防部政治作戰局	103 年 1 月 20 日- 173 年 1 月 19 日	臺北學苑設定地上權	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明資產負債表及綜合損益表資料

簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
現金及約當現金		\$ 85,927,723	\$ 101,376,515	\$ 153,787,291	\$ 91,256,425	\$ 49,203,474
應收款項		26,826,102	19,920,386	17,038,235	18,163,747	22,786,016
各項金融資產及放款		1,763,883,765	1,975,290,483	1,995,420,321	2,085,988,053	2,175,231,214
再保險合約資產		533,134	740,256	891,059	1,016,200	1,011,096
不動產及設備		14,113,541	12,414,988	12,036,982	10,897,560	10,606,865
無形資產		190,409	234,530	304,998	444,677	461,140
其他資產		108,763,246	109,734,690	126,564,613	139,318,188	148,775,398
資產總額		2,000,237,920	2,219,711,848	2,306,043,499	2,347,084,850	2,408,075,203
應付款項		19,417,296	13,264,436	13,169,025	12,152,682	14,306,200
各項金融負債		1,426,070	17,931,359	10,981,018	17,876,147	25,612,137
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備		1,740,627,254	1,900,703,437	1,992,038,013	2,093,458,284	2,081,203,152
負債準備		209,328	212,754	199,799	163,334	146,416
其他負債		95,888,411	107,942,657	112,645,932	116,774,461	138,470,243
負債總額	分配前	1,857,568,359	2,040,054,643	2,129,033,787	2,240,424,908	2,259,738,148
	分配後	1,860,246,508	2,041,947,202	2,133,533,787	2,240,424,908	(註 2)
股 本		44,635,823	47,313,972	49,206,531	49,206,531	49,206,531
資本公積		7,214,523	7,214,523	7,224,556	7,336,659	7,414,749
保留盈餘	分配前	61,240,158	70,988,356	94,990,656	107,555,872	118,629,526
	分配後	55,883,860	67,203,238	90,490,656	107,555,872	(註 2)
權益其他項目		29,579,057	54,140,354	25,587,969	(57,439,120)	(26,913,751)
權益總額	分配前	142,669,561	179,657,205	177,009,712	106,659,942	148,337,055
	分配後	139,991,412	177,764,646	172,509,712	106,659,942	(註 2)

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：民國112年度盈餘尚待股東會決議分配。

簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料(註 1)				
	108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
營業收入	\$ 339,115,451	\$ 323,248,432	\$ 300,244,299	\$ 239,765,499	\$ 232,723,065
營業成本	(318,713,973)	(301,457,969)	(261,277,061)	(216,719,722)	(215,378,081)
營業費用	(5,810,662)	(6,085,643)	(7,592,150)	(6,519,551)	(6,651,379)
營業外收入及支出	10,910	(67,957)	(28,416)	(10,552)	5,826
稅前(損)益	14,601,726	15,636,863	31,346,672	16,515,674	10,699,431
稅後(損)益	13,597,878	15,547,836	28,540,238	13,159,019	10,177,552
其他綜合損益	46,561,453	24,113,661	(29,208,422)	(79,070,158)	31,463,552
每股盈餘(元)(註 2)	2.90	3.16	5.80	2.67	2.07

註1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及IFRSs編製，且經會計師查核簽證。

註2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

(二)最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

年度	簽證會計師	查核意見
108	傅文芳、張正道	無保留意見
109	傅文芳、張正道	無保留意見
110	傅文芳、張正道	無保留意見
111	張正道、黃建澤	無保留意見
112	林旺生、吳怡君	無保留意見

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
財務結構指標	負債佔資產比率	92.87%	91.91%	92.32%	95.46%	93.84%
	各種保險負債對資產比率	87.02%	85.63%	86.38%	89.19%	86.43%
	各種保險負債變動率	11.89%	9.20%	4.81%	5.09%	-0.59%
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	70.62%	65.52%	45.66%	64.24%	-8.27%
	淨值比率	7.42%	8.41%	8.03%	4.75%	6.47%
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	12.61%	8.15%	5.62%	8.23%	9.43%
	初年度保費比率	82.54%	70.36%	101.70%	78.92%	74.66%
	續年度保費比率	102.85%	109.27%	79.43%	80.80%	98.14%
經營能力指標	新契約費用率	8.00%	7.98%	10.12%	16.59%	20.93%
	保費收入變動率	-7.30%	-6.70%	-18.12%	-21.08%	-6.10%
	權益變動率	95.19%	25.93%	-1.47%	-39.74%	39.07%
	淨利變動率	33.60%	14.34%	83.56%	-53.89%	-22.66%
	資金運用比率	98.98%	99.83%	99.62%	99.43%	98.42%
	繼續率	13 個月	98.70%	98.83%	98.42%	97.38%
		25 個月	97.05%	97.77%	97.71%	96.78%
獲利能力指標	資產報酬率	0.73%	0.74%	1.27%	0.58%	0.44%
	權益報酬率	12.60%	9.65%	16.00%	9.28%	7.98%
	資金運用淨收益率	3.85%	3.55%	4.22%	3.86%	3.25%
	投資報酬率	3.64%	3.34%	3.95%	3.62%	3.03%
	營業利益對營業收入比率	4.30%	4.86%	10.45%	6.89%	4.59%
	稅前純益對總收入比率	4.31%	4.84%	10.44%	6.89%	4.60%
	純益率	4.01%	4.81%	9.51%	5.49%	4.37%
	每股盈餘(元)(註 1)	2.90	3.16	5.80	2.67	2.07
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	1.29%	1.77%	1.93%	2.96%	2.94%
槓桿度	營運槓桿度	1.12	1.15	1.10	1.15	1.25
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.01	1.02	1.05

請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)：

- 各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入比率下降，主要係因各種保險負債淨增額減少。
- 淨值比率上升，主要係因本年度其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。
- 續年度保費比率及保費收入變動率上升，主要係因本年度續年度保費淨變動較上年度減少。
- 新契約費用率上升，主要係因本年度新契約保費收入減少所致。
- 權益變動率上升，主要係因本年度其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。
- 淨利變動率上升，主要係因本年度淨利淨變動較上年度減少。
- 資產報酬率下降，主要係因本年度淨利較上年度減少所致。
- 營業利益對營業收入比率下降，主要係因本年度營業利益減少所致。
- 純益率及每股盈餘下降，主要係因本年度淨利減少所致。

註 1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

註2：分析項目之計算公式如下：

(一)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
- (5)淨值比率=權益／不含投資型保險專設帳簿之資產總額

(二)償債能力指標

- (1)關係企業投資額對權益比率=關係企業投資額／權益
- (2)初年度保費比率=本期初年度保費／前期初年度保費
- (3)續年度保費比率=本期續年度保費／前期續年度保費

(三)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－前期累計保費收入)／前期累計保費收入
- (3)權益變動率=(本期權益－前期權益)／前期權益之絕對值
- (4)淨利變動率=(本期損益－前期損益)／前期損益之絕對值
- (5)資金運用比率=資金運用總額／(各項保險負債＋權益)
- (6)繼續率(十三個月、二十五個月)= $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

【 PR_y ：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} ：(1)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)]；(2)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)]】

(四)獲利能力指標

- (1)資產報酬率=[稅後損益＋利息費用×(1－稅率)]／平均資產總額
- (2)權益報酬率=稅後損益／平均權益淨額
- (3)資金運用淨收益率=(本期淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／[(期初可運用資金+期末可運用資金－本期淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]
- (4)投資報酬率=2×(淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)／(期初資產總額+期末資產總額－淨投資收益－本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)
- (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)投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率=投資性不動產與不動產抵押放款／平均資產總額

(五)槓桿度

- (1)營運槓桿度=(營業收入淨額－變動營業成本及費用)／營業利益
- (2)財務槓桿度=營業利益／(營業利益－利息費用)

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

凱基人壽保險股份有限公司

(原中國人壽保險股份有限公司)

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送一一二年度財務報表、營業報告書及盈餘分配案，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所林旺生及吳怡君會計師查核完竣，並出具無保留意見之查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符。爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

凱基人壽保險股份有限公司

(原中國人壽保險股份有限公司)

審計委員會召集人

顏信輝



中 華 民 國 一 一 三 年 五 月 三 十 日

四、最近年度財務報告

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

凱基人壽保險股份有限公司

（原中國人壽保險股份有限公司） 公鑒：

查核意見

凱基人壽保險股份有限公司（原中國人壽保險股份有限公司）（以下簡稱凱基人壽）民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達凱基人壽保險股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及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，與凱基人壽保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對凱基人壽保險股份有限公司民國 112 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。

茲對凱基人壽保險股份有限公司民國 112 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

以公允價值衡量之金融資產評價－無活絡市場報價

管理階層針對部分無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品係運用評價模型來計算公允價值。評價模型所使用之參數部分係為不可觀察輸入值，因該等輸入值涉及管理階層重大估計及判斷，因是將其考量為民國 112 年度關鍵查核事項。

有關無活絡市場公開報價且以公允價值衡量之金融商品評價之會計政策、重大會計判斷、估計及假設之不確定性及相關揭露資料，請分別參閱財務報告附註四、附註五及附註三八。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解評價相關重要內部控制制度之設計是否適當，並測試內部控制執行之有效性。另自持有之無活絡市場公開報價且以公允衡量之金融商品中選取樣本，評估評價模型中所使用之參數，如可比較公司之選擇及財務乘數之合理性，並重新執行與驗算。
責任準備及負債適足準備測試之評估

如財務報告附註五所述，管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。該等假設分別依法令、函令規定之原則予以釐訂，以充分的顯示公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據凱基人壽對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。由於前述該等任何精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是將責任準備及負債適足準備測試考量為民國 112 年度之關鍵查核事項。

責任準備及負債適足準備測試之評估之會計政策、重大會計判斷、估計及假設不確定性及相關揭露資訊，請分別參閱財務報告附註四、附註五、附註二一及附註三七。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之查核程序包括瞭解及測試凱基人壽責任準備及負債適足準備測試評估相關之內部控制。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

其他事項

凱基人壽保險股份有限公司民國 111 年度之財務報告係由其他會計師查核，並於民國 112 年 2 月 23 日出具無保留查核報告。

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凱基人壽保險股份有限公司繼續經營之能力、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凱基人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

凱基人壽保險股份有限公司之治理單位（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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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，惟其目的非對凱基人壽保險股份有限公司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，以及使凱基人壽保險股份有限公司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凱基人壽保險股份有限公司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。
6. 對於凱基人壽內組成之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成凱基人壽查核意見。

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，決定對凱基人壽保險股份有限公司民國 112 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 林 旺 生

林 旺 生



會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 113 年 2 月 27 日

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四二）	\$ 49,203,474	2	\$ 91,256,425	4
12000	應收款項（附註七及四二）	22,786,016	1	18,163,747	1
12600	本期所得稅資產（附註四二）	2,690,111	-	2,102,475	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四二）	403,552,413	17	338,245,272	14
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及四二）	71,658,283	3	31,093,336	1
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註十）	1,594,184,323	66	1,612,801,967	69
14150	採權益法之長期股權投資－淨額（附註十二及四二）	2,118,503	-	1,981,685	-
14200	投資性不動產（附註十三）	69,752,774	3	68,602,687	3
14300	放款（附註十一）	33,964,918	1	33,263,106	1
15000	再保險合約資產（附註十四）	1,011,096	-	1,016,200	-
16000	不動產及設備（附註十五及四二）	10,606,865	1	10,897,560	1
16700	使用權資產（附註十六）	4,899,638	-	5,004,930	-
17000	無形資產	461,140	-	444,677	-
17800	遞延所得稅資產（附註三四）	17,773,544	1	16,725,649	1
18000	其他資產（附註十七）	7,886,366	-	11,649,619	1
18900	分離帳戶保險商品資產（附註三六）	115,525,739	5	103,835,515	4
1XXXX	資 產 總 計	\$ 2,408,075,203	100	\$ 2,347,084,850	100
代碼	負 債 及 權 益	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	應付款項（附註十八及四二）	\$ 14,306,200	1	\$ 12,152,682	1
21700	本期所得稅負債（附註四二）	6,895	-	-	-
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註二十及四二）	5,612,137	-	7,876,147	-
23500	應付債券（附註十九及四二）	20,000,000	1	10,000,000	-
23800	租賃負債（附註十六）	1,959,693	-	1,982,475	-
24000	保險負債（附註二一）	2,071,434,364	86	2,082,571,357	89
24900	外匯價格變動準備（附註二二）	9,768,788	-	10,886,927	1
27000	負債準備（附註二三）	146,416	-	163,334	-
28000	遞延所得稅負債（附註三四）	11,980,157	1	8,918,167	-
25000	其他負債（附註四二）	8,997,759	-	2,038,304	-
26000	分離帳戶保險商品負債（附註三六）	115,525,739	5	103,835,515	4
2XXXX	負 債 總 計	2,259,738,148	94	2,240,424,908	95
	權 益				
31100	普通股股本（附註二五）	49,206,531	2	49,206,531	2
32000	資本公積（附註二六）	7,414,749	-	7,336,659	-
	保留盈餘（附註二七）				
33100	法定盈餘公積	28,254,445	1	24,841,402	1
33200	特別盈餘公積	79,155,498	3	63,444,149	3
33300	未分配盈餘	11,219,583	1	19,270,321	1
33000	保留盈餘合計	118,629,526	5	107,555,872	5
34000	其他權益	(26,913,751)	(1)	(57,439,120)	(2)
3XXXX	權 益 總 計	148,337,055	6	106,659,942	5
	負債及權益總計	\$ 2,408,075,203	100	\$ 2,347,084,850	100

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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：黃思國



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41110	簽單保費收入	\$ 148,256,561	64	\$ 157,885,879	66
51100	減：再保費支出	(1,817,989)	(1)	(1,666,631)	(1)
51310	未滿期保費準備淨變動	(655,142)	-	(400,353)	-
41130	自留滿期保費收入（附註三一及四二）	145,783,430	63	155,818,895	65
41300	再保佣金收入	354,723	-	334,373	-
41400	手續費收入（附註四二）	1,438,971	1	1,446,637	1
	淨投資利益（附註八、二九、三十及四二）				
41510	利息收入	63,820,763	27	59,299,266	25
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之損益	32,999,590	14	(132,428,785)	(55)
41526	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	2,454,590	1	1,497,751	1
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	1,024,019	-	4,715,293	2
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	203,003	-	121,585	-
41550	兌換損益	825,698	-	89,037,908	37
41560	外匯價格變動準備淨變動	1,118,139	1	(7,535,803)	(3)
41570	投資性不動產損益	2,320,930	1	1,018,812	-
41585	投資之預期信用損失	(738,241)	-	(1,777,370)	(1)
41590	其他淨投資損益	(27,359)	-	(41,113)	-
41595	其他投資減損損失及迴轉利益	(1,666)	-	(33,682)	-
41600	採用覆蓋法重分類之損益	(33,510,260)	(14)	65,166,204	27
41900	分離帳戶保險商品收益（附註三六）	14,656,735	6	3,125,528	1
41000	營業收入合計	232,723,065	100	239,765,499	100
	營業成本				
51200	保險賠款與給付（附註四二）	(200,784,053)	(86)	(155,095,841)	(65)
41200	減：攤回再保賠款與給付	1,034,351	-	824,004	1
51260	自留保險賠款與給付（附註三二）	(199,749,702)	(86)	(154,271,837)	(64)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
51300	其他保險負債淨變動（附註二一）	\$ 12,962,007	5	(\$ 44,989,888)	(19)
51400	承保費用	(8,711)	-	(4,463)	-
51500	佣金費用（附註四二）	(13,278,804)	(6)	(13,791,853)	(6)
51700	財務成本（附註四二）	(497,879)	-	(301,380)	-
51800	其他營業成本	(148,257)	-	(234,773)	-
51900	分離帳戶保險商品費用（附註三六）	(14,656,735)	(6)	(3,125,528)	(1)
51000	營業成本合計	(215,378,081)	(93)	(216,719,722)	(90)
	營業費用（附註三十、三三及四二）				
58100	業務費用	(3,279,051)	(1)	(3,625,650)	(2)
58200	管理費用	(3,335,741)	(2)	(2,850,875)	(1)
58300	員工訓練費用	(35,304)	-	(42,593)	-
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(1,283)	-	(433)	-
58000	營業費用合計	(6,651,379)	(3)	(6,519,551)	(3)
61000	營業利益	10,693,605	4	16,526,226	7
59000	營業外收入及支出（附註四二）	5,826	-	(10,552)	-
62000	繼續營業單位稅前純益	10,699,431	4	16,515,674	7
63000	所得稅（費用）利益（附註三四）	(521,879)	-	(3,356,655)	(1)
66000	本期淨利	10,177,552	4	13,159,019	6
	其他綜合損益（附註二八）				
83100	不重分類至損益之項目				
83110	確定福利計畫之再衡量數	15,857	-	35,725	-
83120	不動產重估增值	393,723	-	732,223	-
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	(1,709,179)	-	(8,514,766)	(3)
83180	與不重分類之項目相關之所得稅	608,488	-	336,150	-
83200	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	(138,363)	-	(9,798,204)	(4)
83240	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額—可能重分類至損益之項目	(1,234)	-	3,301	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度	
		金 額	%	金 額	%
83295	採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	\$ 33,510,260	14	(\$ 65,166,204)	(27)
83280	與可能重分類之項目相關 之所得稅	(1,216,000)	-	3,301,617	1
83000	本期其他綜合損益 (稅後 淨額)	31,463,552	14	(79,070,158)	(33)
85000	本期綜合損益總額	\$ 41,641,104	18	(\$ 65,911,139)	(27)
	每股盈餘 (附註三五)				
97500	基本每股盈餘	\$ 2.07		\$ 2.67	

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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：黃思國



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如





凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

		保 留 盈 餘					其 他 權 益 項 目	採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 其 他 綜 合 損 益			權 益 總 計
代 碼		股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	避 險 工 具 之 損 益	不 動 產 重 估 增 值		
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 49,206,531	\$ 7,224,556	\$ 19,283,918	\$ 46,701,195	\$ 29,005,543	\$ 19,808,017	\$ -	\$ 1,256,467	\$ 4,523,485	\$ 177,009,712
	110 年度盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	5,557,484	-	(5,557,484)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	16,801,452	(16,801,452)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(4,500,000)	-	-	-	-	(4,500,000)
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	13,159,019	-	-	-	-	13,159,019
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	28,580	(16,416,883)	3,301	683,870	(63,369,026)	(79,070,158)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	13,187,599	(16,416,883)	3,301	683,870	(63,369,026)	(65,911,139)
L1	庫藏股交易	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
N1	股份基礎給付交易	-	112,102	-	-	-	-	-	-	-	112,102
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	3,928,351	(3,928,351)	-	-	-	-
T1	特別準備淨變動	-	-	-	(58,498)	7,764	-	-	-	-	(50,734)
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	49,206,531	7,336,659	24,841,402	63,444,149	19,270,321	(537,217)	3,301	1,940,337	(58,845,541)	106,659,942
	111 年度盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	3,413,043	-	(3,413,043)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	15,857,278	(15,857,278)	-	-	-	-	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	10,177,552	-	-	-	-	10,177,552
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	12,685	(1,163,827)	(1,234)	349,936	32,265,992	31,463,552
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	10,190,237	(1,163,827)	(1,234)	349,936	32,265,992	41,641,104
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(14)	-	-	-	-	(14)
N1	股份基礎給付交易	-	78,090	-	-	-	-	-	-	-	78,090
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	925,498	(925,498)	-	-	-	-
T1	特別準備淨變動	-	-	-	(145,929)	103,862	-	-	-	-	(42,067)
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$ 49,206,531	\$ 7,414,749	\$ 28,254,445	\$ 79,155,498	\$ 11,219,583	(\$ 2,626,542)	\$ 2,067	\$ 2,290,273	(\$ 26,579,549)	\$ 148,337,055

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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：黃思國



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



 凱基人壽保險股份有限公司
 (原名：中國人壽保險股份有限公司)
 現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之淨現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 10,699,431	\$ 16,515,674
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	643,427	516,524
A20200	攤銷費用	305,952	254,447
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融		
	資產及負債之淨損益	(19,642,454)	144,989,935
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡		
	量之金融資產之淨利益	(375,925)	(3,719,581)
A21000	按攤銷後成本衡量金融資產之淨		
	利益	(2,424,907)	(1,473,320)
A20900	利息費用	534,511	338,738
A21200	利息收入	(63,820,763)	(59,299,266)
A21300	股利收入	(13,943,713)	(13,435,119)
A21400	各項保險負債淨變動	(11,240,805)	93,770,868
A21600	外匯價格變動準備淨變動	(1,118,139)	7,535,803
A21800	其他各項負債準備淨變動	3,032	2,859
A21830	投資之預期信用減損損失	738,241	1,777,370
A21850	非投資之預信用減損損失	1,283	433
A21900	股份基礎給付酬勞成本	78,090	112,102
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合		
	資損益之份額	(203,003)	(121,585)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	33,510,260	(65,166,204)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,970	598
A22800	處分無形資產損失	22	286
A22700	處分投資性不動產投資利益	(33,338)	(21,932)
A22600	不動產及設備轉列費用數	13,763	5,681
A23800	非金融資產減損損失	12,833	101,258
A24600	投資性不動產公允價值調整(利		
	益)損失	(882,911)	222,658
A24500	廉價購買利益	-	(44,891)
A29900	租賃合約修改損益	2	(60)
A29900	其他項目	(3)	(12,449)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
	營業資產及負債之淨變動數		
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(\$ 49,504,412)	(\$ 42,321,660)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(42,008,825)	66,129,070
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	37,354,354	(227,856,171)
A51110	應收票據(增加)減少	(4,859)	3,311
A51130	其他應收款增加	(4,414,103)	(330,513)
A51180	預付費用及其他預付款減少(增加)	73,418	(200,107)
A51190	存出保證金減少(增加)	3,797,734	(3,743,278)
A51170	再保險合約資產減少(增加)	37,635	(102,018)
A51990	其他資產減少	4,621	42,546
A52110	應付票據減少	-	(6,320)
A52120	應付保險賠款與給付減少	(45,938)	(66,759)
A52160	其他應付款增加(減少)	2,307,248	(874,910)
A52150	應付再保往來款項(減少)增加	(68,974)	59,984
A52140	應付佣金減少	(183,175)	(106,619)
A52220	預收款項增加(減少)	16,368	(453,735)
A52240	存入保證金增加(減少)	7,048,197	(1,078,145)
A52990	其他負債減少	(105,110)	(187,517)
A52200	員工福利負債準備減少	(4,093)	(3,599)
A33000	營運產生之現金流出	(112,842,058)	(88,245,613)
A33100	收取之利息	48,127,914	44,568,309
A33200	收取之股利	13,847,067	13,428,757
A33300	支付之利息	(310,560)	(281,899)
A33500	退還(支付)之所得稅	317,405	(2,622,594)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(50,860,232)	(33,153,040)
	投資活動之現金流量		
B01900	取得採用權益法之投資	(136,269)	(677,574)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	181,100	-
B02700	取得不動產及設備	(368,427)	(962,176)
B05350	取得使用權資產	-	(197)
B04500	取得無形資產	(157,658)	(111,759)
B05200	放款(增加)減少	(700,270)	669,942
B05400	取得投資性不動產	(145,738)	(23,791,937)
B05500	處分投資性不動產	286,017	132,331
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,041,245)	(24,741,370)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行公司債	\$ 10,000,000	\$ -
C04500	發放現金股利	-	(4,500,000)
C04000	租賃負債本金償還	(151,474)	(136,456)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>9,848,526</u>	<u>(4,636,456)</u>
EEEE	本期現金及約當現金淨減少數	(42,052,951)	(62,530,866)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>91,256,425</u>	<u>153,787,291</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 49,203,474</u>	<u>\$ 91,256,425</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 113 年 2 月 27 日查核報告)

董事長：黃思國



經理人：黃淑芬



會計主管：蔡靜如



凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

凱基人壽保險股份有限公司(原名：中國人壽保險股份有限公司，以下稱「本公司」)自 52 年 4 月 25 日設立，原名華僑人壽保險股份有限公司，於 70 年 1 月經財政部及經濟部核准更改為中國人壽保險股份有限公司，並於 84 年 2 月 8 日在台灣證券交易所掛牌上市。112 年 8 月 14 日經金融監督管理委員會金管保壽字第 1120432605 號函及 112 年 11 月 9 日經濟部經授商字第 11230158800 號函核准更名為凱基人壽保險股份有限公司，註冊地址現為臺北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓。本公司主要營業項目係經營人身保險業務、辦理境外以外幣收付之人身保險及其他主管機關核准之保險業相關業務，總公司設於台北市，另於桃園市、台中市、嘉義市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、澎湖縣設有分公司。

本公司為擴大營運綜效，於 98 年 6 月 16 日經金融監督管理委員會保理字第 09802552211 號函核准，以 98 年 6 月 19 日為併購基準日移轉保誠人壽保險股份有限公司主要營業及資產負債。

本公司經董事會決議及主管機關核准，於 104 年 9 月 14 日設立國際保險業務分公司。

本公司於 106 年 10 月 19 日董事會決議以新台幣 1 元做為對價取得安聯人壽保險股份有限公司所分割之部分傳統型保單及其附加附約，107 年 2 月 27 日取得金融監督管理委員會核准，並於 107 年 5 月 18 日完成交割。

本公司於 106 年 8 月 16 日接獲中華開發金融控股股份有限公司(以下簡稱開發金控)公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為 106 年 8 月 17 日至 106 年 9 月 6 日。開發金控於

106 年 9 月 13 日完成公開收購本公司 25.33%之普通股計 880,000,000 股後，本公司成為開發金控於金融控股公司法下定義之子公司。另於 110 年 1 月 7 日接獲開發金控第二次公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為 110 年 1 月 8 日至 110 年 2 月 2 日。開發金控於 110 年 2 月 5 日完成公開收購本公司 21.13%之普通股計 1,000,000,000 股後，開發金控加計其子公司凱基證券股份有限公司持有之本公司普通股（不含凱基證券承作有價證券借貸借券之部位），合計占本公司已發行股份總數 55.95%。另本公司已於 110 年 10 月 1 日經股東會決議通過與開發金控簽訂股份轉換契約並進行股份轉換，以本公司每股普通股換發開發金控之普通股 0.80 股、特別股 0.73 股及現金新台幣 11.5 元，股份轉換基準日為 110 年 12 月 30 日，本公司於同日終止上市並成為開發金控百分之百持股之子公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告業經董事會於 113 年 2 月 27 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用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」）

以下匯總 112 年適用之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 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報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 17「保險合約」及相關修正

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 及相關修正主要規範如下：

保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係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成為虧損性之顯著可能之合約群組；
- 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) 該合約群組之保障期間開始日；
- (2) 該群組中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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (1) 履約現金流量金額之原始認列；
- (2) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量
- (3) 於原始認列日對下列項目之除列：

A. 所有保險取得現金流量資產；及

B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

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

虧損性合約

原始認列時，若分攤至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所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為

零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

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

- (1) 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (1) 原始認列時收取之保費；
- (2) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (3) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

A. 所有保險取得現金流量資產；及

B. 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C 29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C 29 段重新指定規定予以重分類。

3. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，合併公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，合併公司亦應揭露能使財務報表使

用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

除上述影響外，截至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編製。

(二) 編製基礎

財務報告除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報告均以新台幣仟元為單位。

(三) 外幣交易

本公司財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以衡量公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

1. 適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
2. 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

(四) 產品分類

保險合約係指一方（保險人）接受另一方（保單持有人）之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件（保險事件）發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，所可能導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

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

保險合約及具金融商品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。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

— 特定合約組合或特定類型合約之績效。

— 本公司持有特定資產組合之投資報酬。

— 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，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具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為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資（包含合約期間 12 個月內之定期存款）。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1. 金融資產之認列與衡量

本公司金融資產購買或出售之慣例交易，以公允價值評價之金融資產採交易日會計處理，以攤銷後成本評價之金融資產採交割日會計處理。

本公司以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

(1) 管理金融資產之經營模式

(2) 金融資產之合約現金流量特性

按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以應收票據、應收帳款、按攤銷後成本衡量之金融資產、放款及其他應收款等項目列報於資產負債表：

(1) 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量

(2) 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產（不包括涉及避險關係者）後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數（使用有效利息法），並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法（以有效利率乘以金融資產總帳面金額）或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- (1) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- (2) 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- (1) 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- (2) 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- (1) 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- (2) 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- (3) 以有效利息法（以有效利率乘以金融資產總帳面金額）或下列情況計算之利息，則認列於損益：

A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本

B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

此外，對於屬國際財務報導準則第 9 號適用範圍之權益工具，且該權益工具既非持有供交易，亦非適用國際財務報導準則第 3 號之企業合併中之收購者所認列之或有對價，於原始認列時，選擇（不可撤銷）將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益。列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益（處

分該等權益工具時，將列入其他權益項目之累積金額，直接轉入保留盈餘)，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。投資之股利則認列於損益，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

2. 金融資產減損

本公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本公司以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- (1) 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- (2) 貨幣時間價值
- (3) 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊（於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者）

衡量備抵損失之方法說明如下：

- (1) 按 12 個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。

(2) 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。

除前述評估外，本公司並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，提足備抵呆帳金額，其金額不得低於下列各款標準：1、將第一類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百分之零點五，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望等第二至五類放款資產債權餘額分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計。2、第一類至第五類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全部之和之百分之一。3、逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之債權額。4、依第一款至第三款標準評估後最低應提列備抵呆帳之合計數低於依一般公認會計原則規定評估者，仍應以一般公認會計原則規定評估之數額為最低應提列備抵呆帳之金額。如主管機關為強化對特定放款資產之損失承擔能力，要求依其指定之標準及期限，提高特定放款資產之備抵呆帳時，則配合辦理。

本公司於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加。另與信用風險相關資訊請詳附註三九。

3. 金融負債

符合國際財務報導準則第 9 號適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

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，包括持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

(1) 其取得之主要目的為短期內出售；

- (2) 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- (3) 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- (1) 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- (2) 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

4. 金融資產及負債之除列

金融資產

當本公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬，或喪失對該金融資產之控制時，即除列全部或部分金融資產。

當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

金融負債

當本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，則除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

5. 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

6. 衍生工具與避險交易

本公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

7. 利率指標變革

以攤銷後成本衡量之金融資產或金融負債，當其決定現金流量之基礎因利率指標變革而變動時，本公司以更新金融資產或金融負債之有效利率以反應該變革導致之變動。

8. 金融資產選擇適用覆蓋法

本公司於首次適用國際財務報導準則第 9 號時，並同時選擇適用國際財務報導準則第 4 號「保險合約」中所述之覆蓋法，對被指定之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類一金額使被指定金融資產於報導期間結束日之損益同於倘若適用國際會計準則第 39 號於該等被指定金融資產之損益。據此，重分類之金額係下列兩項之差額：

- (1) 對被指定金融資產適用國際財務報導準則第 9 號報導於損益之金額；與
- (2) 倘若對被指定金融資產適用國際會計準則第 39 號報導於損益之金額。

一金融資產於且僅於符合下列條件時始符合覆蓋法之指定要件：

- (1) 該金融資產適用國際財務報導準則第 9 號係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- (2) 該金融資產並非就未與國際財務報導準則第 4 號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有。

其後，當且僅當符合下列情況之一時始得指定適用覆蓋法之合格金融資產：

- (1) 該資產是原始認列；或
- (2) 該資產係新符合與國際財務報導準則第 4 號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時之條件，而先前不符合該條件。

對被指定之金融資產應持續適用覆蓋法直至除列該金融資產，惟當金融資產不再符合與國際財務報導準則第 4 號「保險合約」範圍內之合約連結之活動所持有時，應解除指定該金融資產；另於任何年度期間開始日，得對所有被指定之金融資產停止適用覆蓋法，選擇停止適用覆蓋法時，適用國際會計準則第 8 號之會計政策變動處理。

9. 金融資產重分類

本公司僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始重分類所有受影響之金融資產。此種變動係由本公司之高階管理階層基於外部或內部變動之結果而決定，且必須對本公司之營運具重大性並可對外部人士展示。金融資產之重分類係自重分類日起推延適用。

(七) 放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以股票為質、動產及不動產為抵押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。

放款本金或利息積欠超過清償期三個月以上、或未超過三個月，惟已向主、從債務人追訴或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款經積極催理而依法承受之擔保品，按承受時之公允價值入帳，並依該擔保品之性質列於相關科目；並以該科目所適用之衡量方法。

(八) 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

1. 該資產或負債之主要市場，或
2. 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場。

主要或最有利市場必須是本公司所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

(九) 投資關聯企業

本公司對具有重大影響之關聯企業，採權益法會計處理，並於原始認列時依成本衡量。投資關聯企業之帳面金額包括於原始投資時辨認之商譽（扣除累計減損損失）。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

取得日後本公司依持股比例享有之關聯企業損益認列為損益。收取關聯企業之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業其他綜合損益之變動造成本公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	3~60 年
電腦設備	3~12 年
交通及運輸設備	5 年
其他設備	5 年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

(十一) 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。

本公司投資性不動產後續衡量採公允價值模式，因公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」對該模式之規定處理；但依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售（或包括於分類為待出售之處分群組中）之條件者，以及符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」第 53 段所述情況者除外；惟若本公司以使用權資產所持有且依國際財務報導準則第 5 號之規定非為待出售者，係依國際財務報導準則第 16 號第 34 段之規定處理。

投資性不動產在處分、或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，本公司將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出。

(十二) 租 賃

本公司就合約成立日評估該合約是否係屬（或包含）租賃。若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬（或包含）租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

1. 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
2. 主導已辨認資產之使用之權利。

對於合約係屬（或包含）租賃者，本公司將合約中每一租賃組成部分作為單獨租賃，並與合約中之非租賃組成部分分別處理。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。租賃及非租賃組成部分之相對單獨價格，以出租人（或類似供應者）分別對該組成部分（或類似組成部分）收取之價格為基礎決定。若可觀察之單獨價格並非隨時可得，本公司最大化可觀察資訊之使用以估計該單獨價格。

公司為承租人

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

本公司於開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

1. 固定給付（包括實質固定給付），減除可收取之任何租賃誘因；
2. 取決於某項指數或費率之變動租賃給付（採用開始日之指數或費率原始衡量）；
3. 殘值保證下承租人預期支付之金額；
4. 購買選擇權之行使價格，若本公司可合理確定將行使該選擇權；及
5. 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本公司於開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

1. 租賃負債之原始衡量金額；
2. 於開始日或之前支付之任何租賃給付，減除收取之任何租賃誘因；
3. 承租人發生之任何原始直接成本；及
4. 承租人拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本公司，或若使用權資產之成本反映本公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本公司自開始日起至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，對使用權資產提列折舊。

本公司適用國際會計準則第 36 號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

本公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃，選擇按直線基礎或另一種有系統之基礎，將有關該等租賃之租賃給付於租賃期間認列為費用。

對符合新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之相關租金減讓，本公司選擇不評估其是否係租賃修改，而將該租金減讓以租賃給付變動處理，並已將該實務權宜作法適用於所有符合條件之租金減讓。

公司為出租人

本公司於合約成立日將其每一租賃分類為營業租賃或融資租賃。租賃如移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，係分類為融資租賃；若未移轉，則分類為營業租賃。於開始日，本公司於資產負債表認列融資租賃下所持有之資產，並按租賃投資淨額將其表達為應收融資租賃款。

本公司按直線基礎或另一種有系統之基礎，將來自營業租賃之租賃給付認列為租金收入。對於營業租賃之非取決於某項指數或費率之變動租賃給付，於發生時認列為租金收入。

(十三) 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金

額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

本公司之其他無形資產主要係電腦軟體成本，其耐用年限為一至十年，採直線法攤銷。

(十四) 非金融資產之減損

本公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第 36 號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值減處分成本或使用價值之較高者。

本公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除

商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

(十五) 投資型保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，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。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品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；至於專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第 4 號保險合約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。

(十六) 退職後福利計畫

本公司訂有員工退休辦法，並已依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，每月按薪資總額一定比率提撥退休準備金，存入台灣銀行退休準備金專戶，並於每年年度終了前，估算該退休準備金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。由於上述退休準備金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

自勞工退休金條例施行後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提撥月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局的勞工個人退休金專戶。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月所提撥之金額認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債（資產）再衡量數包括精算損益、計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債（資產）淨利息之金額。淨確定福利負債（資產）再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於保留盈餘。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

1. 當計畫修正或縮減發生時；及
2. 當本公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債（資產）淨利息係由淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債（資產）因提撥金及福利支付產生之任何變動。

(十七) 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務），於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。

(十八) 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，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之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第 10704504821 及第 11004925801 號令所規定以計提責任準備金之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

1. 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備：

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；未報保險賠款準備則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之。

3. 責任準備：

人壽保險責任準備金以各險報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主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用金管保財字第 11004931041 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。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備。本公司於 103 年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

4. 特別準備：

- (1) 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應依收回規定處理。

前述重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數及沖減或收回金額依稅後金額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回。

- (2) 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉；另核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之影響數，應依稅前金額轉入「特別準備金－分紅保單紅利準備」。若「特別準備金－分紅保單紅

利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

- (3) 本公司分紅保單連結標的之投資性不動產後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額提列之分紅保單紅利準備，僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及與未來實施之國際財務報導準則第十七號「保險合約」接軌補提負債時穩健財務結構之用；而分紅保單連結標的之投資性不動產後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額所提列之分紅保單紅利準備，嗣後因處分相關資產時，得依分紅保單紅利分配相關規定辦理。

5. 保費不足準備

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

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

6. 其他準備

係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

7. 負債適足準備：

係依照國際財務報導準則第 4 號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產

後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額提列為負債適足準備。

8. 具金融商品性質之保險契約準備：

係不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定所提存之準備。

(十九) 外匯價格變動準備

係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定對所持有之國外投資資產（不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產），計算應提存或沖銷金額。本公司初始外匯價格變動準備為 1,745,679 仟元，依規定外匯價格變動準備初始金額自 101 年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，前項所提之特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 9 條及 109 年 2 月 17 日金管保財字第 1090490453 號函規定，有關保險業自辦理 108 年度盈餘分配起，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項第 9 點規定提列特別盈餘公積時，應就「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」之百分之十提列特別盈餘公積。

(二十) 保險費之認列及保單取得成本

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。

非屬分離帳戶保險商品且被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資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

(二一) 再保險

本公司為設定損失上限及將鉅額保單之風險降至最低，依業務需要及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。

分出再保險業務所產生之再保費支出及再保佣金收入，與應付再保往來款項，係與相關保險合約之收益或費損於同一期間認列；因持有再保險合約之淨權利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，係按所簽訂之再保險契約及與相關保險合約負債認列一致方法認列；再保險合約之資產或負債及收益或費損，與相關保險負債及相關保險合約之費損或收益不予以抵銷。

本公司對再保險人之權利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金額部份，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。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二二) 股份基礎給付交易

本公司與員工間權益交割之股份基礎給付交易，係以權益工具之給與日公允價值衡量，本公司以認購價格及股數均已確定之日為給與日，並以給與日權益工具之公允價值認列費用，並相應增加權益。

(二三) 所得稅

所得稅費用（利益）係指包含於決定本期損益中，與本期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

本期所得稅

與本期及前期有關之本期所得稅負債（資產），係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。本期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

(二四) 未納入合併報表的結構型個體

本公司判斷所持有之證券化載具（例如不動產投資信託基金及金融資產證券化受益憑證等）、資產擔保之籌資及某些投資基金（例如私募基金）皆屬未納入合併報表的結構型個體，並依國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」規定揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

(一) 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

1. 金融資產分類

管理階層須就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響金融資產的衡量基礎及本公司的財務狀況和經營成果。

2. 保險合約分類

本公司就所簽發之保險商品合約辨識組成要素，判斷是否可單獨衡量，並決定合約是否分拆認列。另，本公司透過審視合約有效期間之額外給付比率，測試保險合約是否具有顯著保險風險，以決定合約商品之分類。如在任一保單年度，額外給付比率達預先設定之顯著標準，則該合約應被視為具有顯著保險風險，並分類為保險合約。如單一合約提供多項不同保險事件發生時之給付，額外給付可以各保險事件發生時之給付，與各保險事件未發生時之給付的最大差異作計算。

3. 營業租賃承諾－公司為出租人

本公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

(二) 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之假設及估計不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

1. 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，公允價值將運用評價技術來決定。當採用評價技術決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模式，模式盡可能採用可觀察資料。這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值，請詳附註三八。

2. 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法及成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

3. 金融資產減損評估

本公司對於非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資採用預期信用損失模型評估減損。預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手之信用風險，以未來 12 個月或存續期間違約機率(Probability of default, PD)、違約損失率(Loss given default, LGD)、違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，評估 12 個月或存續期間預期信用損失。本公司考量歷史經驗、市場狀況和前瞻性調整，以決定計算預期信用損失之假設和輸入值。

4. 保險合約負債（包括具裁量參與特性之投資合約負債）

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設計算。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率、脫退率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」之原則予以釐訂，以充分的顯示本公司獨特的曝險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來

費用之假設是以當前費用水準為基準，如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。脫退率與解約率是參考本公司過去歷史經驗為基礎予以釐訂。

5. 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本公司營業所在各國之稅捐機關可能的核閱結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務核閱經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、現金及約當現金

	112年12月31日	111年12月31日
庫存現金	\$ 1,235	\$ 304
週轉金	530	1,020
支票存款及活期存款	22,307,426	44,944,580
定期存款	13,953,143	38,495,630
約當現金－附賣回債券	<u>12,941,140</u>	<u>7,814,891</u>
合計	<u>\$49,203,474</u>	<u>\$91,256,425</u>

七、應收款項

	112年12月31日	111年12月31日
應收票據	\$ 92,198	\$ 87,339
其他應收款		
應收利息	17,433,672	15,831,783
應收股利	462,365	385,767
應收證券款	3,749,641	492,397
應收金融機構代收款	560,074	660,740

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
應收分離帳戶相關款項	\$ 1,156,091	\$ 669,558
其 他	740,878	703,696
催收款項	8,105	9,366
減：備抵損失－其他應收款	(1,417,008)	(676,899)
小 計	22,693,818	18,076,408
合 計	<u>\$ 22,786,016</u>	<u>\$ 18,163,747</u>

本公司依國際財務報導準則第 9 號規定評估減損，備抵損失相關資訊，請詳附註三十，與信用風險相關資訊請詳附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量：		
未指定避險關係之衍生工具		
國內金融債	\$ 19,422,920	\$ 9,614,892
國內上市櫃股票	19,873,875	19,278,488
國內特別股	135,584,939	101,773,774
國內未上市櫃股票	1,252,375	1,251,329
國內受益憑證	1,694,359	1,144,374
國內不動產投資信託受益憑證	113,694,997	74,013,995
國外公司債	1,778,238	1,993,919
國外上市櫃股票	5,105,865	4,924,526
國外特別股	26,852,442	27,608,919
國外金融債	-	3,814,793
國外受益憑證	21,711,889	21,189,691
國外不動產投資信託受益憑證	53,744,370	68,327,382
合 計	<u>2,836,144</u>	<u>3,309,190</u>
	<u>\$ 403,552,413</u>	<u>\$ 338,245,272</u>

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

本公司自適用國際財務報導準則第 9 號起，同時選擇採國際財務報導準則第 4 號「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：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產		
國內金融債	\$ 19,873,875	\$ 19,278,488
國內上市櫃股票	135,584,939	101,773,774
國內特別股	1,252,375	1,251,329
國內未上市櫃股票	1,694,359	1,144,374
國內受益憑證	113,694,997	74,013,995
國內不動產投資信託受益憑證	1,778,238	1,993,919
國外公司債	5,105,865	4,924,526
國外上市櫃股票	26,852,442	27,608,919
國外特別股	-	3,814,793
國外金融債	21,711,889	21,189,691
國外受益憑證	53,744,370	68,327,382
國外不動產投資信託受益憑證	2,836,144	3,309,190
合 計	<u>\$ 384,129,493</u>	<u>\$ 328,630,380</u>

於 112 及 111 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益及其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	112年度	111年度
適用國際財務報導準則第 9 號報導於損益之利益（損失）	\$ 60,248,902	(\$ 41,599,546)
減：倘若適用國際會計準則第 39 號報導於損益之利益	(<u>26,738,642</u>)	(<u>23,566,658</u>)
採用覆蓋法重分類之利益（損失）	<u>\$ 33,510,260</u>	<u>(\$ 65,166,204)</u>

因覆蓋法之調整，112 及 111 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由利益 32,999,590 仟元減少為損失 510,670 仟元及損失 132,428,785 仟元減少為損失 67,262,581 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資		
國內政府公債	\$ 2,040,432	\$ -
國外政府公債	12,099,044	-
國外公司債	16,931,812	-
國外金融債	<u>15,057,473</u>	<u>-</u>
小計	<u>46,128,761</u>	<u>-</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資		
國內上市櫃股票	3,107,013	5,619,827
國內未上市櫃股票	1,515,993	1,766,459
國內特別股	11,559,808	11,083,110
國外未上市櫃股票	<u>9,346,708</u>	<u>12,623,940</u>
小計	<u>25,529,522</u>	<u>31,093,336</u>
合計	<u>\$ 71,658,283</u>	<u>\$ 31,093,336</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註三十，與信用風險相關資訊請詳附註三九。

本公司持有之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，於 112 及 111 年度之股利收入相關資訊如下：

	112年度	111年度
與資產負債表日仍持有之投資 相關	\$ 636,822	\$ 776,594
當期認列之股利收入	647,880	990,538

本公司考量投資策略，出售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中之部分股票，於 112 及 111 年度與除列相關資訊如下：

	112年度	111年度
於除列日之公允價值	\$ 3,815,869	\$ 14,165,192
由其他權益轉列保留盈餘之 處分之累積未實現評價利益	925,498	3,901,018

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
國內政府公債	\$ 64,998,535	\$ 98,133,023
國內公司債	44,348,687	42,847,761
國內金融債	22,150,000	22,400,000
國內結構型商品	6,500,000	6,500,000
國外不動產抵押債券	6,593,502	6,639,357
國外政府公債	190,255,533	190,840,154
國外公司債	515,080,126	517,043,717
國外金融債	753,219,405	737,226,645
減：抵繳保證金	(7,498,119)	(7,400,484)
減：備抵損失	(1,463,346)	(1,428,206)
合 計	<u>\$ 1,594,184,323</u>	<u>\$ 1,612,801,967</u>

本公司於 112 及 111 年度，因信用風險增加、出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而除列以攤銷後成本衡量之金融資產，除列日之帳面價值及處分損益資訊如下：

	112年度		111年度	
	除 列 日 帳 面 金 額	當期所認列之 (損) 益	除 列 日 帳 面 金 額	當期所認列之 (損) 益
國內政府公債	\$29,181,054	\$ 2,105,774	\$ 605,356	\$ 40,725
國外政府公債	344,358	26,738	7,187,811	(75,262)
國外公司債	1,364,575	22,525	14,023,223	1,001,667
國外金融債	<u>9,327,299</u>	<u>269,870</u>	<u>7,773,014</u>	<u>506,190</u>
	<u>\$40,217,286</u>	<u>\$ 2,424,907</u>	<u>\$29,589,404</u>	<u>\$ 1,473,320</u>

本公司按攤銷後成本衡量之金融資產，提供擔保情形請詳附註四三。

按攤銷後成本衡量之金融資產之總帳面金額及備抵損失相關資訊，請詳附註三十，與信用風險相關資訊請詳附註三九。

十一、放 款

	112年12月31日	111年12月31日
壽險貸款	\$ 28,339,180	\$ 27,371,802
墊繳保費	5,453,270	5,620,804
擔保放款	<u>175,197</u>	<u>274,771</u>
小 計	33,967,647	33,267,377
減：備抵損失－擔保放款	(2,729)	(4,271)
合 計	<u>\$ 33,964,918</u>	<u>\$ 33,263,106</u>

本公司依國際財務報導準則第 9 號規定評估減損，備抵損失相關資訊詳附註三十。

十二、採用權益法之投資

本公司採用權益法之投資明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
投資關聯企業	<u>\$ 2,118,503</u>	<u>\$ 1,981,685</u>

上述關聯企業之轉投資資訊請詳附註四八(二)。

本公司個別關聯企業之投資對本公司並非重大，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位本期淨利	\$ 203,003	\$ 121,585
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(<u>1,234</u>)	<u>3,301</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 201,769</u>	<u>\$ 124,886</u>

本公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十三、投資性不動產

後續衡量採公允價值模式之投資性不動產年初與年底帳面金額調節情形如下：

	112年度				
	土	地	房屋及建築	使用權資產－土地	使用權資產－地上權權利金
112年1月1日餘額	\$ 33,102,108		\$ 22,455,873	\$ 1,406,143	\$ 9,202,010
增添－源自後續支出		-	145,738	-	-
公允價值調整產生之利益（損失）	(324,198)		1,047,275	178,028	(18,194)
處分	(128,687)		(123,290)	-	-
除列		-	(702)	-	-
自投資性不動產轉出	(689,149)		(66,505)	-	-
自不動產及設備轉入	<u>982,884</u>		<u>148,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 32,942,958</u>		<u>\$ 23,606,942</u>	<u>\$ 1,584,171</u>	<u>\$ 9,183,816</u>

	111年度				
	土 地	房 屋 及 建 築	使用權資產－ 土 地	使用權資產－ 地上權權利金	合 計
111年1月1日餘額	\$ 17,926,281	\$ 11,946,134	\$ 1,451,294	\$ 9,423,048	\$ 40,746,757
增添－新購不動產	16,729,159	7,033,774	-	-	23,762,933
增添－源自後續支出	-	29,004	-	-	29,004
增添－租賃合約	-	-	29,930	-	29,930
公允價值調整產生之 利益（損失）	(3,145,454)	3,029,817	(52,765)	(54,256)	(222,658)
處 分	(59,629)	(50,770)	-	-	(110,399)
自投資性不動產轉出	(63,112)	(95,054)	(22,316)	(166,782)	(347,264)
自不動產及設備轉入	1,714,863	562,968	-	-	2,277,831
111年12月31日餘額	<u>\$ 33,102,108</u>	<u>\$ 22,455,873</u>	<u>\$ 1,406,143</u>	<u>\$ 9,202,010</u>	<u>\$ 66,166,134</u>

未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，因無法可靠決定公允價值，帳面金額係按成本模式衡量，年初與年底帳面金額調節情形如下：

	112年度			
	土 地	房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款	合 計
成 本				
112年1月1日餘額	\$ 3,654,175	\$ -	\$ -	\$ 3,654,175
112年12月31日餘額	<u>\$ 3,654,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,654,175</u>
累計減損				
112年1月1日餘額	\$ 1,217,622	\$ -	\$ -	\$ 1,217,622
提 列	1,666	-	-	1,666
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,219,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,219,288</u>

	111年度			
	土 地	房 屋 及 建 築	預 付 房 地 款	合 計
成 本				
111年1月1日餘額	\$ 3,654,175	\$ -	\$ -	\$ 3,654,175
111年12月31日餘額	<u>\$ 3,654,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,654,175</u>
累計減損				
111年1月1日餘額	\$ 1,183,940	\$ -	\$ -	\$ 1,183,940
提 列	33,682	-	-	33,682
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,217,622</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,217,622</u>

淨帳面金額：

	112.12.31		111.12.31	
	土 地	房 屋 及 建 築	使用權資產－ 土 地	使用權資產－ 地上權權利金
112.12.31	<u>\$ 35,377,845</u>	<u>\$ 23,606,942</u>	<u>\$ 1,584,171</u>	<u>\$ 9,183,816</u>
111.12.31	<u>\$ 35,538,661</u>	<u>\$ 22,455,873</u>	<u>\$ 1,406,143</u>	<u>\$ 9,202,010</u>

本公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調、機電、消防及電梯設備等。

本公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，本財務報告報導期間取具之估價報告其估價日期為 112 年及 111 年 12 月 31 日。

112 年 12 月 31 日：

1. 宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
2. 中華徵信不動產估價師聯合事務所：巫智豪、李韋儒

111 年 12 月 31 日：

1. 瑞普國際不動產估價師事務所：蔡友翔、徐珣益
2. 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
3. 中華不動產估價師聯合事務所：謝典璟
4. 邦德不動產估價師聯合事務所：毛秉基

投資性不動產之公允價值係依據保險業財務報告編製準則之規定辦理，公允價值之評價，應採收益法之現金流量折現法或成本法，但 109 年 5 月 11 日前原帳列投資性不動產之後續衡量已採用公允價值模式者，不在此限，並應以正常價格作為公允價值評估之依據。

109 年 5 月 11 日前取得之投資性不動產，其公允價值之決定係依市場證據支持。本公司投資性不動產主要為商辦大樓與住宅，因具有市場流通性，且較易取得鄰近地區相類似物件之比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主，而其收益法係使用直接資本化法。

109 年 5 月 11 日後取得之投資性不動產，已訂定超過一年以上之租賃契約者，應採收益法之現金流量折現法評價。評價方法之現金流量、分析期間及折現率應符合保險業財務報告編製準則規定；若投資性不動產未訂定超過一年以上租賃契約或契約終止、解除、失效等已超過一年以上者，應採用成本法評價。

其中主要使用之參數如下：

	112年12月31日	111年12月31日
收益資本化率	主要為 0.16%~3.7%	主要為 1.55%~4.61%
折現率（註）	2.925%~3.645%	2.82%~3.745%
資本利息綜合利率（註）	1.58%~5.02%	1.93%~8.34%

註：本公司 109 年 5 月 11 日後取得之投資性不動產評價方法採用收益法之現金流量折現法及成本法，其主要使用之參數為分別為折現率及資本利息綜合利率。

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三等級，當主要輸入值直接資本化法之收益資本化率、現金流量折現法之折現率及資本利息綜合利率上升時，公允價值減少，反之則增加。

本公司不動產投資係以大樓出租為主要業務，大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

本公司 112 及 111 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 1,670,379 仟元及 1,446,223 仟元，相關之直接營運費用分別為 247,204 仟元及 223,792 仟元，未產生租金收入之投資性不動產所產生之直接營運費用則分別為 31,634 仟元及 17,112 仟元。

本公司於 112 及 111 年度將後續衡量採成本模式之投資性不動產沖減至可回收金額，並產生減損損失 1,666 仟元及 33,682 仟元。該減損損失已認列至綜合損益表。可回收金額係以該等不動產之公允價值減處分成本衡量。公允價值係委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」評價，並歸類公允價值層級中之第三等級。本次產生減損損失之後續衡量採成本模式之投資性不動產，其評價技術與關鍵假設係依「不動產估價技術規則」辦理，採比較法及土地開發分析法評價，參酌市場案例及考量未來趨勢，衡量市場合理價值，素地部分並依市地重劃時程表予以折現之。

本公司持有之投資性不動產未有設定質押之情形。

十四、再保險合約資產

	112年12月31日	111年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 814,846	\$ 837,792
應收再保往來款項	52,673	67,363
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	88,798	66,877
分出賠款準備	54,779	44,168
小 計	143,577	111,045
合 計	\$ 1,011,096	\$ 1,016,200

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

十五、不動產及設備

	112年度							
	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款及未完工程	合 計
成 本								
112年1月1日餘額	\$ 5,935,595	\$ 5,415,717	\$ 837,739	\$ 30,834	\$ 688,214	\$ 42,147	\$ 304,533	\$ 13,254,779
增 添	-	23,708	73,496	2,652	17,454	14,518	236,599	368,427
除 列	-	(4,923)	(108,257)	(896)	(3,131)	-	-	(117,207)
自投資性不動產轉入	689,149	57,036	-	-	-	-	-	746,185
轉出至投資性不動產	(644,502)	(181,570)	-	-	-	-	-	(826,072)
移 轉	-	60,418	48,865	2,582	23,682	8,265	(327,770)	(183,958)
112年12月31日餘額	\$ 5,980,242	\$ 5,370,386	\$ 851,843	\$ 35,172	\$ 726,219	\$ 64,930	\$ 213,362	\$ 13,242,154
累計折舊								
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 752,749	\$ 313,874	\$ 3,451	\$ 513,249	\$ 24,850	\$ -	\$ 1,608,173
折 舊	-	261,604	137,464	6,402	59,545	4,452	-	469,467
除 列	-	(1,953)	(108,232)	(896)	(3,125)	-	-	(114,206)
轉出至投資性不動產	-	(77,191)	-	-	-	-	-	(77,191)
112年12月31日餘額	\$ -	\$ 935,209	\$ 343,106	\$ 8,957	\$ 569,669	\$ 29,302	\$ -	\$ 1,886,243
累計減損								
112年1月1日餘額	\$ 740,512	\$ 8,534	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 749,046
提列(迴轉)	9,749	1,418	-	-	-	-	-	11,167
轉出至投資性不動產	(9,749)	(1,418)	-	-	-	-	-	(11,167)
112年12月31日餘額	\$ 740,512	\$ 8,534	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 749,046
	111年度							
	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款及未完工程	合 計
成 本								
111年1月1日餘額	\$ 6,986,403	\$ 5,370,419	\$ 574,087	\$ 6,700	\$ 552,659	\$ 29,994	\$ 718,371	\$ 14,238,633
增 添	-	37,206	191,216	3,248	52,999	2,675	674,832	962,176
處 分	-	-	(35,970)	(877)	(3,642)	(564)	-	(41,053)
除 列	-	(61,158)	-	-	-	-	-	(61,158)
自投資性不動產轉入	63,112	96,622	-	-	-	-	265	159,999
轉出至投資性不動產	(1,131,920)	(600,919)	-	-	-	-	-	(1,714,839)
移 轉	-	573,547	108,406	21,763	86,198	10,042	(1,088,935)	(288,979)
111年12月31日餘額	\$ 5,935,595	\$ 5,415,717	\$ 837,739	\$ 30,834	\$ 688,214	\$ 42,147	\$ 304,533	\$ 13,254,779
累計折舊								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 700,962	\$ 238,626	\$ 2,404	\$ 460,347	\$ 23,999	\$ -	\$ 1,426,338
折 舊	-	186,501	111,297	1,924	56,535	851	-	357,108
處 分	-	-	(35,945)	(877)	(3,633)	-	-	(40,455)
除 列	-	(34,892)	-	-	-	-	-	(34,892)
自投資性不動產轉入	-	1,833	-	-	-	-	-	1,833
轉出至投資性不動產	-	(101,655)	-	-	-	-	-	(101,655)
移 轉	-	-	(104)	-	-	-	-	(104)
111年12月31日餘額	\$ -	\$ 752,749	\$ 313,874	\$ 3,451	\$ 513,249	\$ 24,850	\$ -	\$ 1,608,173
累計減損								
111年1月1日餘額	\$ 740,512	\$ 34,801	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 775,313
提列(迴轉)	63,900	3,676	-	-	-	-	-	67,576
轉出至投資性不動產	(63,900)	(3,676)	-	-	-	-	-	(67,576)
除 列	-	(26,267)	-	-	-	-	-	(26,267)
111年12月31日餘額	\$ 740,512	\$ 8,534	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 749,046
	111年度							
	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	其他設備	租賃改良	預付設備款及未完工程	合 計
淨帳面金額								
112.12.31	\$ 5,239,730	\$ 4,426,643	\$ 508,737	\$ 26,215	\$ 156,550	\$ 35,628	\$ 213,362	\$ 10,606,865
111.12.31	\$ 5,195,083	\$ 4,654,434	\$ 523,865K	\$ 27,383	\$ 174,965	\$ 17,297	\$ 304,533	\$ 10,897,560

本公司於 112 及 111 年度認列不動產及設備減損損失分別為 11,167 仟元及 67,576 仟元，該減損損失已列入綜合損益表之營業外收入及支出項下。

本公司不動產及設備未有提供質押擔保之情事。

十六、租賃

(一) 本公司為承租人

本公司簽訂辦公場所租期為 2~15 年、汽車租期為 5~7 年及機器設備租期為 3~5 年之商業租賃合約且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。另本公司因設定地上權所租用之土地租期為 70 年，亦屬不可取消之營業租賃協議。

租賃對本公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明如下：

1. 使用權資產認列於資產負債表及綜合損益表之金額

成 本	112年度						
	土 地	地上權權利金	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其他辦公設備	合 計
112年1月1日餘額	\$ 530,513	\$ 4,354,410	\$ 332,366	\$ 148,434	\$ 18,277	\$ 62,694	\$ 5,446,694
增 添	198	-	71,359	-	-	-	71,557
除 列	(201)	-	(5,877)	-	(7,379)	(38,537)	(51,994)
112年12月31日餘額	<u>\$ 530,510</u>	<u>\$ 4,354,410</u>	<u>\$ 397,848</u>	<u>\$ 148,434</u>	<u>\$ 10,898</u>	<u>\$ 24,157</u>	<u>\$ 5,466,257</u>
累計折舊							
112年1月1日餘額	\$ 34,232	\$ 261,893	\$ 42,394	\$ 60,992	\$ 7,890	\$ 34,363	\$ 441,764
折 舊	8,191	67,081	54,113	30,579	1,960	12,036	173,960
除 列	(201)	-	(5,661)	-	(4,897)	(38,346)	(49,105)
112年12月31日餘額	<u>\$ 42,222</u>	<u>\$ 328,974</u>	<u>\$ 90,846</u>	<u>\$ 91,571</u>	<u>\$ 4,953</u>	<u>\$ 8,053</u>	<u>\$ 566,619</u>

成 本	111年度						
	土 地	地上權權利金	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其他辦公設備	合 計
111年1月1日餘額	\$ 493,527	\$ 4,183,376	\$ 132,185	\$ 139,356	\$ 16,235	\$ 38,537	\$ 5,003,216
增 添	-	-	222,054	9,078	3,936	51,826	286,894
除 列	-	-	(21,873)	-	(1,894)	(27,669)	(51,436)
再 衡 量	14,059	-	-	-	-	-	14,059
自投資性不動產轉入	22,927	171,034	-	-	-	-	193,961
111年12月31日餘額	<u>\$ 530,513</u>	<u>\$ 4,354,410</u>	<u>\$ 332,366</u>	<u>\$ 148,434</u>	<u>\$ 18,277</u>	<u>\$ 62,694</u>	<u>\$ 5,446,694</u>
累計折舊							
111年1月1日餘額	\$ 25,733	\$ 192,927	\$ 28,030	\$ 31,951	\$ 5,690	\$ 19,831	\$ 304,162
折 舊	7,888	64,714	36,237	29,041	2,854	18,682	159,416
除 列	-	-	(21,873)	-	(654)	(4,150)	(26,677)
自投資性不動產轉入	611	4,252	-	-	-	-	4,863
111年12月31日餘額	<u>\$ 34,232</u>	<u>\$ 261,893</u>	<u>\$ 42,394</u>	<u>\$ 60,992</u>	<u>\$ 7,890</u>	<u>\$ 34,363</u>	<u>\$ 441,764</u>

淨帳面金額							
	土 地	地上權權利金	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其他辦公設備	合 計
112.12.31	<u>\$ 488,288</u>	<u>\$ 4,025,436</u>	<u>\$ 307,002</u>	<u>\$ 56,863</u>	<u>\$ 5,945</u>	<u>\$ 16,104</u>	<u>\$ 4,899,638</u>
111.12.31	<u>\$ 496,281</u>	<u>\$ 4,092,517</u>	<u>\$ 289,972</u>	<u>\$ 87,442</u>	<u>\$ 10,387</u>	<u>\$ 28,331</u>	<u>\$ 5,004,930</u>

本公司於 112 及 111 年度使用權資產認列於損益分別為折舊費用 173,960 仟元及 159,416 仟元。

使用權資產折舊係以直線法按 2~70 年計提。

2. 租賃負債認列於資產負債表及綜合損益表之金額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 1,562,137	\$ 1,569,501
房屋及建築	321,582	293,898
電腦設備	53,303	77,569
交通及運輸設備	6,018	10,462
其他辦公設備	16,653	31,045
合計	<u>\$ 1,959,693</u>	<u>\$ 1,982,475</u>

本公司於 112 及 111 年度租賃負債產生之利息費用認列於損益分別為 60,025 仟元及 56,839 仟元；112 年及 111 年 12 月 31 日租賃負債之到期分析請詳附註三九(二)流動性風險分析。

3. 承租人與租賃活動相關之收益及費損

	112年度	111年度
短期租賃之費用	\$ 875	\$ 1,977
低價值資產租賃之費用 (不包括短期租賃之 低價值資產租賃之費 用)	106	106

對符合新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之相關租金減讓，本公司於 112 及 111 年度認列營業外收入 4 仟元及 3,995 仟元，並於 111 年度認列投資性不動產收益 8,454 仟元，以反映已適用相關實務權宜作法所產生之租賃給付變動。

4. 承租人與租賃活動相關之現金流出

本公司於 112 及 111 年度租賃之現金流出總額分別為 152,455 仟元及 138,736 仟元。

5. 其他與租賃活動相關之資訊

(1) 變動租賃給付

本公司部分機器設備合約包含超過基本額度之變動租賃給付條款，而此種變動租賃給付未符合租賃給付定義，故不計入資產及負債之衡量中。

(2) 租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權

本公司部分租賃合約包括租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權。於決定租賃期間時，具有標的資產使用權之不可取消期間，併同可合理確定本公司將行使租賃延長之選擇權所涵蓋之期間，及可合理確定本公司將不行使租賃終止之選擇權所涵蓋之期間。此等選擇權之使用可將管理合約之經營彈性極大化。所具有之大多數租賃延長之選擇權及租賃終止之選擇權僅可由本公司行使。開始日後發生重大事項或情況重大改變（係在承租人控制範圍內且影響本公司是否可合理確定將行使先前於決定租賃期間時所未包含之選擇權，或將不行使先前於決定租賃期間時所包含之選擇權）時，本公司重評估租賃期間。

(二) 本公司為出租人

本公司對自有之投資性不動產，相關揭露請詳附註十三。自有之投資性不動產由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，分類為營業租賃。

	112年度	111年度
營業租賃認列之租賃收益		
固定租賃給付及取決於 指數或費率之變動租 賃給付之相關收益	\$ 1,661,283	\$ 1,439,724
非取決於指數或費率之 變動租賃給付之相關 收益	9,096	6,499
合 計	<u>\$ 1,670,379</u>	<u>\$ 1,446,223</u>

本公司簽訂商業財產租賃合約，其年限介於一年至二十年間，多數租賃合約包含能依據每年市場環境調整租金之條款。112 年及

111年12月31日將收取之未折現之租賃給付及剩餘年度之總金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
不超過一年	\$ 1,354,903	\$ 1,517,175
超過一年但不超過二年	1,201,719	1,258,718
超過二年但不超過三年	954,622	1,044,794
超過三年但不超過四年	838,239	816,417
超過四年但不超過五年	739,294	725,389
超過五年	<u>6,119,255</u>	<u>6,481,537</u>
合 計	<u>\$ 11,208,032</u>	<u>\$ 11,844,030</u>

十七、其他資產

	112年12月31日	111年12月31日
預付款項	\$ 354,867	\$ 428,284
存出保證金	7,513,808	11,213,908
其他資產－其他	<u>17,691</u>	<u>7,427</u>
合 計	<u>\$ 7,886,366</u>	<u>\$ 11,649,619</u>

十八、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付保險賠款與給付	\$ 65,616	\$ 132,029
應付佣金	1,579,202	1,762,378
應付再保往來款項	896,534	965,508
其他應付款		
應付薪資	968,326	1,232,843
應付稅款	99,346	98,636
應付代收款	52,127	57,490
應付投資款項	2,269,690	173,387
應付費用及保單款項	8,129,881	7,610,293
其 他	<u>245,478</u>	<u>120,118</u>
小 計	<u>11,764,848</u>	<u>9,292,767</u>
合 計	<u>\$ 14,306,200</u>	<u>\$ 12,152,682</u>

十九、應付債券

	112年12月31日	111年12月31日
109年度第1期無到期日累積次 順位公司債	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000
112年度第1期無擔保累積次順 位公司債	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 10,000,000</u>

(一) 本公司經奉金融監督管理委員會金管保壽字第 1090434160 號函核准及財團法人中華證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 10900142481 號函通知申報生效，於 109 年 12 月 28 日發行公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行總額及票面金額：發行總額為新台幣 10,000,000 仟元整，每張票面金額為新台幣 1,000 仟元整。
2. 發行期間及方式：無到期日，依票面金額十足發行。
3. 票面利率：票面利率為固定年利率 2.70%。
4. 計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。付息金額依每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入。還本付息日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息，亦不另計付延遲利息。
5. 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司得提前按面額加計應付利息全數贖回。
6. 債券形式：採無實體方式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

本公司發行公司債於 112 及 111 年度分別認列利息費用 269,992 仟元及 270,000 仟元，帳列財務成本。

(二) 本公司經奉金融監督管理委員會金管保壽字第 1120424290 號函核准及財團法人中華證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 11200065611 號函通知申報生效，於 112 年 7 月 25 日發行公司債，訂定發行條件如下：

1. 發行總額及票面金額：發行總額為新台幣 10,000,000 仟元整，每張票面金額為新台幣 1,000 仟元整。
2. 發行期間及方式：十年期，依票面金額十足發行。
3. 票面利率：票面利率為固定年利率 3.75%。
4. 計付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息一次。付息金額依每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入。還本付息日如為付款地銀行停止營業日時，則於停止營業日之次

一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息，亦不另計付延遲利息。

5. 債券形式：採無實體方式發行，並洽臺灣集中保管結算所股份有限公司登錄。

本公司發行公司債於 112 年 7 月 25 日至 12 月 31 日認列利息費用 163,934 仟元，帳列財務成本。

二十、透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
<u>持有供交易</u>		
未指定避險關係之衍生工具		
換匯及遠期外匯合約	<u>\$ 5,612,137</u>	<u>\$ 7,876,147</u>

二一、保險負債

本公司 112 年及 111 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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
責任準備	\$ 2,035,521,454	\$ 2,044,981,576
未滿期保費準備	5,776,296	5,099,222
賠款準備	3,261,985	3,582,247
特別準備	7,284,162	8,507,932
保費不足準備	1,493,153	1,991,327
其他準備	<u>18,097,314</u>	<u>18,409,053</u>
合 計	<u>\$ 2,071,434,364</u>	<u>\$ 2,082,571,357</u>

本公司 112 及 111 年度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：

(一) 責任準備明細：

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
壽 險	\$ 1,688,712,054	\$ 48,428,133	\$ 1,737,140,187	\$ 1,688,241,414	\$ 52,151,886	\$ 1,740,393,300
健 康 險	178,371,313	-	178,371,313	167,059,305	-	167,059,305
年 金 險	745,258	116,760,636	117,505,894	705,707	134,592,973	135,298,680
投資型保險	2,309,312	-	2,309,312	2,056,019	-	2,056,019
合計（註）	<u>\$ 1,870,137,937</u>	<u>\$ 165,188,769</u>	<u>\$ 2,035,326,706</u>	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，112年12月31日為2,035,521,454仟元。

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，111年12月31日為2,044,981,576仟元。

本公司上述保險合約，並無分出責任準備。

前述責任準備之變動調節如下：

	112年度			111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 1,858,062,445	\$ 186,744,859	\$ 2,044,807,304	\$ 1,751,237,329	\$ 201,082,061	\$ 1,952,319,390
本年度提存數	166,284,387	3,902,709	170,187,096	173,932,466	5,578,622	179,511,088
本年度收回數	(155,161,993)	(25,567,858)	(180,729,851)	(112,672,169)	(22,616,543)	(135,288,712)
外幣兌換損益	953,098	109,059	1,062,157	45,564,819	2,700,719	48,265,538
年底餘額（註）	<u>\$ 1,870,137,937</u>	<u>\$ 165,188,769</u>	<u>\$ 2,035,326,706</u>	<u>\$ 1,858,062,445</u>	<u>\$ 186,744,859</u>	<u>\$ 2,044,807,304</u>

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，112年12月31日為2,035,521,454仟元。

註：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，111年12月31日為2,044,981,576仟元。

(二) 未滿期保費準備明細：

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 754	\$ -	\$ 754	\$ 851	\$ -	\$ 851
個人傷害險	2,173,679	-	2,173,679	1,870,490	-	1,870,490
個人健康險	2,904,329	-	2,904,329	2,614,780	-	2,614,780
團 體 險	622,551	-	622,551	541,195	-	541,195
投資型保險	74,981	-	74,981	71,899	-	71,899
年 金 險	-	2	2	-	7	7
合 計	<u>5,776,294</u>	<u>2</u>	<u>5,776,296</u>	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備						
個人壽險	21,220	-	21,220	19,425	-	19,425
個人傷害險	963	-	963	906	-	906
個人健康險	56,986	-	56,986	38,186	-	38,186
團 體 險	4,313	-	4,313	3,125	-	3,125
投資型保險	5,316	-	5,316	5,235	-	5,235
合 計	<u>88,798</u>	<u>-</u>	<u>88,798</u>	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,687,496</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5,687,498</u>	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年度			111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 5,099,215	\$ 7	\$ 5,099,222	\$ 4,699,474	\$ 11	\$ 4,699,485
本年度提存數	5,776,295	2	5,776,297	5,099,203	7	5,099,210
本年度收回數	(5,099,215)	(7)	(5,099,222)	(4,699,474)	(11)	(4,699,485)
外幣兌換損益	(<u>1</u>)	-	(<u>1</u>)	<u>12</u>	-	<u>12</u>
年底餘額	<u>5,776,294</u>	<u>2</u>	<u>5,776,296</u>	<u>5,099,215</u>	<u>7</u>	<u>5,099,222</u>
減除分出未滿期保費準備						
年初餘額	66,877	-	66,877	67,418	-	67,418
本年度增加數	88,810	-	88,810	66,790	-	66,790
本年度減少數	(66,877)	-	(66,877)	(67,418)	-	(67,418)
外幣兌換損益	(<u>12</u>)	-	(<u>12</u>)	<u>87</u>	-	<u>87</u>
年底餘額	<u>88,798</u>	<u>-</u>	<u>88,798</u>	<u>66,877</u>	<u>-</u>	<u>66,877</u>
淨 額	<u>\$ 5,687,496</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 5,687,498</u>	<u>\$ 5,032,338</u>	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 5,032,345</u>

(三) 賠款準備明細：

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險						
— 已報未付	\$ 255,746	\$ 4,607	\$ 260,353	\$ 291,011	\$ 9,185	\$ 300,196
— 未 報	199	-	199	595	-	595
個人傷害險						
— 已報未付	61,232	-	61,232	72,952	-	72,952
— 未 報	743,830	-	743,830	634,422	-	634,422
個人健康險						
— 已報未付	182,834	-	182,834	170,857	-	170,857
— 未 報	1,181,370	-	1,181,370	1,141,496	-	1,141,496
團體險						
— 已報未付	95,822	-	95,822	189,993	-	189,993
— 未 報	663,053	-	663,053	990,849	-	990,849
投資型保險			-			-
— 已報未付	38,928	-	38,928	43,732	-	43,732
— 未 報	-	-	-	-	-	-
年金險						
— 已報未付	-	34,343	34,343	4,067	33,065	37,132
— 未 報	-	21	21	-	23	23
合 計	<u>3,223,014</u>	<u>38,971</u>	<u>3,261,985</u>	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備						
個人壽險	27,274	-	27,274	17,891	-	17,891
個人傷害險	1,674	-	1,674	1,128	-	1,128
個人健康險	18,771	-	18,771	17,149	-	17,149
團 體 險	5,700	-	5,700	8,000	-	8,000
投資型保險	1,360	-	1,360	-	-	-
合 計	<u>54,779</u>	<u>-</u>	<u>54,779</u>	<u>44,168</u>	<u>-</u>	<u>44,168</u>
淨 額	<u>\$ 3,168,235</u>	<u>\$ 38,971</u>	<u>\$ 3,207,206</u>	<u>\$ 3,495,806</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,079</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年度			111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 3,539,974	\$ 42,273	\$ 3,582,247	\$ 2,526,529	\$ 79,041	\$ 2,605,570
本年度提存數	3,223,128	38,872	3,262,000	3,538,769	41,750	3,580,519
本年度收回數	(3,539,974)	(42,273)	(3,582,247)	(2,526,529)	(79,041)	(2,605,570)
外幣兌換損益	(114)	99	(15)	1,205	523	1,728
年底餘額	<u>3,223,014</u>	<u>38,971</u>	<u>3,261,985</u>	<u>3,539,974</u>	<u>42,273</u>	<u>3,582,247</u>
減除分出賠款準備						
年初餘額	44,169	-	44,169	20,504	-	20,504
本年度增加數	54,787	-	54,787	44,173	-	44,173
本年度減少數	(44,168)	-	(44,168)	(20,504)	-	(20,504)
外幣兌換損益	(9)	-	(9)	(4)	-	(4)
年底餘額	<u>54,779</u>	<u>-</u>	<u>54,779</u>	<u>44,169</u>	<u>-</u>	<u>44,169</u>
淨 額	<u>\$ 3,168,235</u>	<u>\$ 38,971</u>	<u>\$ 3,207,206</u>	<u>\$ 3,495,805</u>	<u>\$ 42,273</u>	<u>\$ 3,538,078</u>

本公司之已報未付保險賠款，係由理賠部門逐案依實際相關資料，按最高不超過保單對該保險事故所承諾之保險金額估算，按險別提存，該已報未付保險賠款準備已合理適當估計，足以反映實際理賠支付。而部分險種，因其理賠案件之結清通常取決於法院之判決，故理賠案件發生後須經長時間發展後才能結清，本公司法務部門依據這些訴訟案件，追蹤其理賠案件發展，以合理估計賠款準備。未報保險賠款則由精算部門依據本公司過去理賠經驗，考量以往已結案件之保險賠款發展趨勢，並依據各險同質特性，依事故通報年度之過去理賠經驗值採用損失發展三角形法及其 Bornhuetter-Ferguson Method，藉以發展最終賠款。未報未決賠款準備金隨著外界環境之改變，如：實際損失率等，將導致理賠金額之波動，本公司精算部門係定期評估，以合理估計賠款準備。

(四) 特別準備明細：

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 7,284,162	\$ -	\$ 7,284,162	\$ 8,507,932	\$ -	\$ 8,507,932
紅利風險準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ 8,507,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,507,932</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	112年度	111年度
	保 險 合 約	保 險 合 約
年初餘額	\$ 8,507,932	\$ 7,747,818
分紅保單紅利準備提存數	781,933	2,768,072
分紅保單紅利準備沖轉數	(2,056,508)	(2,070,619)
分紅保單透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工 具處分損益	50,805	62,661
年底餘額	<u>\$ 7,284,162</u>	<u>\$ 8,507,932</u>

(五) 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性 之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 2,451	\$ -	\$ 2,451	\$ 2,302	\$ -	\$ 2,302
個人傷害險	1,010,136	-	1,010,136	940,255	-	940,255
個人健康險	2,165,239	-	2,165,239	2,580,980	-	2,580,980
團 體 險	3,852,199	-	3,852,199	3,657,214	-	3,657,214
年 金 險	-	312	312	-	362	362
合 計	<u>\$ 7,030,025</u>	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 7,030,337</u>	<u>\$ 7,180,751</u>	<u>\$ 362</u>	<u>\$ 7,181,113</u>

(六) 保費不足準備明細：

	112年12月31日			111年12月31日		
	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 商 品	合 計
個人壽險	\$ 1,400,556	\$ -	\$ 1,400,556	\$ 1,890,710	\$ -	\$ 1,890,710
個人健康險	92,597	-	92,597	100,617	-	100,617
合 計	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

本公司上述保險合約，並無分出保費不足準備。

前述保費不足準備之變動調節如下：

	112年度			111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之 金 融 商 品	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特性之 金 融 商 品	合 計
年初餘額	\$ 1,991,327	\$ -	\$ 1,991,327	\$ 2,435,334	\$ -	\$ 2,435,334
本年度提存數	296,429	-	296,429	437,454	-	437,454
本年度收回數	(798,502)	-	(798,502)	(994,892)	-	(994,892)
外幣兌換損益	3,899	-	3,899	113,431	-	113,431
年底餘額	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,493,153</u>	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,991,327</u>

(七) 其他準備明細

	112年12月31日			111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
其 他	<u>\$ 18,097,314</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,097,314</u>	<u>\$ 18,409,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,409,053</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	112年度			111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	\$ 18,409,053	\$ -	\$ 18,409,053	\$ 18,732,835	\$ -	\$ 18,732,835
本年度收回數	(311,739)	-	(311,739)	(323,782)	-	(323,782)
年底餘額	<u>\$ 18,097,314</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,097,314</u>	<u>\$ 18,409,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,409,053</u>

其他準備係 107 年 5 月 18 日收購安聯人壽部分傳統型保單轉入之金額。

(八) 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	
	112年12月31日	111年12月31日
責任準備	\$ 2,035,326,706	\$ 2,044,807,304
未滿期保費準備	5,776,296	5,099,222
保費不足準備	1,493,153	1,991,327
特別準備	7,284,162	8,507,932
其他準備	18,097,314	18,409,053
保險負債帳面金額	<u>\$ 2,067,977,631</u>	<u>\$ 2,078,814,838</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,668,867,475</u>	<u>\$ 1,563,746,442</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	112年12月31日	111年12月31日
測試方法	總保費評價法 (GPV)	總保費評價法 (GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	採最近期簽證精算報告 (111 年簽證精算報告) 最佳估計之假設	採最近期簽證精算報告 (110 年簽證精算報告) 最佳估計之假設， 折現率另考量現時資訊 評估

二二、外匯價格變動準備

(一) 避險策略及曝險情形

本公司因應新制外匯價格準備金執行辦法，會整合國內外金融市場匯率趨勢與利率走向，採取動態調整避險比例，做適當的曝險規劃；惟避險與曝險比例之改變乃遵照內部風險控管規範，藉以先行警示並修正避險策略，以符合最佳化避險考量。

(二) 外匯價格變動準備之變動調節

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 10,886,927	\$ 3,351,124
本年度提存數		
強制提存	2,031,779	2,104,580
額外提存	<u>9,623,869</u>	<u>15,685,388</u>
小 計	11,655,648	17,789,968
本年度收回數	(<u>12,773,787</u>)	(<u>10,254,165</u>)
年底餘額	<u>\$ 9,768,788</u>	<u>\$ 10,886,927</u>

(三) 外匯價格變動準備之影響

影 響 項 目	112年度		
	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
稅後損益	\$ 9,283,041	\$ 10,177,552	\$ 894,511
每股盈餘（元）	1.89	2.07	0.18
外匯價格變動準備	-	9,768,788	9,768,788
權 益	154,809,023	148,337,055	(6,471,968)

影 響 項 目	111年度		
	未 適 用 金 額	適 用 金 額	影 響 數
稅後損益	\$ 19,187,661	\$ 13,159,019	(\$ 6,028,642)
每股盈餘（元）	3.90	2.67	(1.23)
外匯價格變動準備	-	10,886,927	10,886,927
權 益	114,026,421	106,659,942	(7,366,479)

二三、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
員工福利負債準備	\$ 138,784	\$ 158,734
訴訟負債	7,632	4,600
合 計	<u>\$ 146,416</u>	<u>\$ 163,334</u>

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。截至 112 年 12 月 31 日止，本公司有 69 個尚未解決的法律訟案。

二四、退職後福利計畫

本公司之退職後福利計畫，視員工之到職時間及個人之選擇，分為確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。自 94 年 7 月 1 日後到職之員工，一律適用於確定提撥計畫；於 94 年 7 月 1 日前到職之員工得選擇適用確定福利計畫或確定提撥計畫。原適用確定福利計畫之員工得於 99 年 6 月 30 日前選擇變更為適用確定提撥計畫，已選擇或強制適用於確定提撥計畫者，不得要求變更為適用於確定福利計畫。

確定提撥計畫

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥計畫。對適用該條例之員工，本公司依其勞工

退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部分得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

本公司 112 及 111 年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為 275,243 仟元及 267,399 仟元。

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：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 405,557	\$ 425,674
計畫資產之公允價值	(285,916)	(283,939)
淨確定福利負債	<u>\$ 119,641</u>	<u>\$ 141,735</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產	淨 確 定 福 利	
	義 務 現 值	公 允 價 值	負 債 (資 產)
111 年 1 月 1 日	\$ 470,924	(\$ 285,570)	\$ 185,354
當期服務成本	7,435	-	7,435
利息費用（收入）	<u>3,752</u>	(<u>2,324</u>)	<u>1,428</u>
認列於損益	<u>11,187</u>	(<u>2,324</u>)	<u>8,863</u>
確定福利負債／資產再衡量數			
精算損益			
財務假設變動	(34,406)	-	(34,406)
經驗調整	<u>19,597</u>	(<u>20,916</u>)	(<u>1,319</u>)

(接 次 頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
認列於其他綜合損益	(\$ 14,809)	(\$ 20,916)	(\$ 35,725)
支付之福利	(41,628)	41,628	-
雇主提撥數	-	(16,757)	(16,757)
111 年 12 月 31 日	<u>425,674</u>	<u>(283,939)</u>	<u>141,735</u>
當期服務成本	7,002	-	7,002
利息費用 (收入)	<u>6,364</u>	<u>(4,292)</u>	<u>2,072</u>
認列於損益	<u>13,366</u>	<u>(4,292)</u>	<u>9,074</u>
確定福利負債／資產再衡量數			
精算損益			
經驗調整	(15,151)	(706)	(15,857)
認列於其他綜合損益	(15,151)	(706)	(15,857)
支付之福利	(18,332)	18,332	-
雇主提撥數	-	(15,311)	(15,311)
112 年 12 月 31 日	<u>\$ 405,557</u>	<u>(\$ 285,916)</u>	<u>\$ 119,641</u>

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	112年12月31日	111年12月31日
折 現 率	1.50%	1.50%
預期薪資增加率	0.00%~2.29%	0.00%~2.29%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	112 年度		111年度	
	確 定 福 利 義 務 增 加	確 定 福 利 義 務 減 少	確 定 福 利 義 務 增 加	確 定 福 利 義 務 減 少
折現率增加 0.5%	\$ -	\$ 19,822	\$ -	\$ 22,625
折現率減少 0.5%	21,137	-	24,233	-
預期薪資增加 1%	43,070	-	49,468	-
預期薪資減少 1%	-	38,651	-	44,004

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。

	112年12月31日	111年12月31日
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ 11,772</u>	<u>\$ 7,275</u>
確定福利計畫平均存續期間	10.2年	11.2年

二五、股本

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日實收資本皆為 49,206,531 仟元，發行之普通股皆為 4,920,653 仟股，每股面額 10 元。

二六、資本公積

	112年12月31日	111年12月31日
發行溢價	\$ 7,179,692	\$ 7,179,692
股份基礎給付	200,189	122,099
庫藏股票交易	34,867	34,867
採用權益法認列關聯企業及 合資股權淨值之變動數	<u>1</u>	<u>1</u>
合 計	<u>\$ 7,414,749</u>	<u>\$ 7,336,659</u>

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配，惟以現金分配時應依 102 年 2 月 8 日金管保財字第 10202501991 號規定，須符合相關資格條件並於股東會前向主管機關申請核准。

資本公積－股份基礎給付係母公司給予本公司員工之股份基礎給付所產生。

二七、保留盈餘及盈餘分配

(一) 法定盈餘公積

依保險法及本公司章程規定，分派盈餘時，應先提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。另依公司法規定，公司無虧損者，得由股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。另依 102 年 2 月 8 日金管保財字第 10202501991 號規定，保險業無虧損者，若擬將其依保險法第一百四十五條之一提列之法定盈餘公積，按公司法規定將法定盈餘公積按股東原有股份之比例發給現金者，應符合相關資格條件並於股東會前向主管機關申請核准。

(二) 特別盈餘公積

	112年12月31日	111年12月31日
收回危險變動之特別準備	\$ 6,185,084	\$ 5,849,038
重大事故及危險變動特別準備金		
備金	7,030,337	7,181,113
其他權益減項淨額	11,218,230	-
外匯價格變動準備金之特別盈餘公積	20,560,786	17,459,891
投資性不動產採用公允價值之特別盈餘公積	8,881,585	9,012,150
未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積	16,794,972	15,640,473
其 他	<u>8,484,504</u>	<u>8,301,484</u>
合 計	<u>\$ 79,155,498</u>	<u>\$ 63,444,149</u>

1. 收回危險變動之特別準備

本公司依財政部「保險業各種準備金提存辦法」第二十條第一項第三款規定所收回之危險變動特別準備金，依台財保字第 0910074195 號函規定，將收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

2. 重大事故及危險變動特別準備金

本公司針對保險期間一年以下之自留業務依照「保險業各種準備金提存辦法」提列之重大事故特別準備及危險變動特別準備，提存及收回計算之說明請詳附註四(十八)，是項保險準備金之提存及沖減或收回係於當年度年底以稅後金額轉列特別盈餘公積。

3. 其他權益減項淨額

本公司依 110 年 6 月 11 日金管保財字第 11004920441 號函規定，於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

4. 外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

本公司因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四(十九)之說明。

5. 投資性不動產採用公允價值之特別盈餘公積

本公司於 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依 104 年 1 月 23 日金管保財字第 10402501001 號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額 8,394,443 仟元提列於特別盈餘公積。另依照金管保財字第 10904917647 號函規定，保險業自 109 年度起，應分別就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，不得辦理盈餘分配。該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依國際財務報導準則第十七號「保險合約」、壽險業有效保險契約負債公允價值評估及其他主管機關指定評估方式等規定補足保險合約負債。嗣後處分該投資性不動產者，如有前述以提列之特別盈餘公積補足保險合約負債者，得經主管機關核准後，就原提列之特別盈餘公積之比例予以迴轉。

6. 未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積

本公司依 108 年 6 月 25 日金管保財字第 10804501381 號函規定，自 108 年 1 月 1 日起，就未到期債務工具除列損益依稅後金額提列（收回）特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以 10 年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷釋出為可供分配盈餘。

112 年度債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表如下：

壽險業債務工具除列損益	金額
1. 前一年底之債務工具除列損益累積餘額	\$ 16,794,972
2. 當年度稅前已實現資本利得 1,882,187 仟元，扣減所得稅之淨稅額 376,437 仟元後之稅後提列數	1,505,750
3. 當年度可攤回（攤提）之淨額	1,057,330
4. 年底之債務工具除列損益累積餘額	\$ 17,243,392

截至 112 年 12 月 31 日本公司因本機制提列之特別盈餘公積餘額為 16,794,972 仟元，就 112 年度變動數 448,420 仟元將於 113 年董事會（董事會代行股東會職權）決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為 17,243,392 仟元。

本機制前期年底餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表如下：

年 度	前一年底除列損益 累積損益稅後提列 未來各年度可攤回 （攤提）之金額	當年度除列損益稅 後提列（收回）數	年 底 除 列 損 益 累 積 餘 額 之 未 來 各 年 度 可 攤 回 （ 攤 提 ） 之 淨 額
	(1)	(2)	(1)+(2)
112	\$ 978,993	\$ 78,337	\$ 1,057,330
113	972,635	78,336	1,050,971
114	949,512	73,724	1,023,236
115	933,464	73,724	1,007,188
116	903,079	73,724	976,803
117	884,716	73,724	958,440
118	805,047	73,724	878,771
119	749,886	73,724	823,610
120	681,545	73,724	755,269
121	666,666	68,324	734,990
122 至 131	5,937,298	648,683	6,585,981
132 至 141	2,054,227	116,002	2,170,229
142 至 201	277,904	-	277,904
總計（註）	\$ 16,794,972	\$ 1,505,750	\$ 17,243,392

註：112 年為評估年度；總計(1)+(2)不含 112 年度數值。

7. 其 他

本公司依照「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定提列特別盈餘公積。

依據 104 年 2 月 10 日金管保財字第 10302153881 號規定，保險業因併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，得將該特別盈餘公積撥充資本。

本公司依 109 年 10 月 29 日金管保財字第 10904939031 號函規定，自 110 會計年度起，於每年營業年度終了時，應按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就當年度稅後淨利屬於個人旅行平安保險意外死亡及失能給付之部分，全數提列特別盈餘公積。

本公司依 110 年 3 月 26 日金管保財字第 11004908861 號函規定，自 109 會計年度起，就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積；當年度稅後淨利不足提列者，應於以後年度補足。後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉。

本公司另依照金管保壽字第 10302077080 號函、金管保壽字第 1090414517 號函及金管保壽字第 1110416064 號函提列特別盈餘公積。

(三) 依本公司章程規定，盈餘分配相關內容如下：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，其股利政策係採取剩餘股利政策。

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、於提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，並得分派特別股股息。如有餘額，加計年初未分配盈餘為可分配盈餘，並提撥可分配盈餘之百分之三十至一百，作為普通股股利可分派數，由董事會擬具盈餘分配案提請股東會決議之，但如可分配盈餘不足每股在新台幣〇・五元（含）以下時，基於經濟原則，得保留不予分配。

依據本公司營運規劃，盈餘分配以分派股票股利保留所需資金為原則，惟得保留一部份以現金股利方式分派，如當年度有配發現金股利時，現金股利不得少於股利總額之百分之十。惟上述股票股利與現金股利之比率，得視當年度實際獲利及資金狀況適度予以調整，由董事會擬議並提請股東會決議，以決定最適當之股利政策。

(四) 依金管會於 102 年 2 月 8 日發布之金管保財字第 10202501992 號函令，壽險業如擬採發放現金股利分配盈餘者（不包含負債型特別股），應先函報金管會，金管會將依個別公司財務業務健全度審酌。

本公司有關董事會（董事會代行股東會職權）決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 本公司 111 及 110 年度盈餘指撥及分配案如下：

	盈 餘 指 撥 及 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
提列法定盈餘公積	\$ 3,413,043	\$ 5,557,484	\$ -	\$ -
提列（迴轉）特別盈餘公積	15,798,780	17,124,143	-	-
現金股利	-	4,500,000	-	0.91

111 及 110 年度盈餘指撥及分配案業經 112 年 5 月 25 日董事會（董事會代行股東會職權）及 111 年 5 月 19 日董事會（董事會代行股東會職權）決議通過。

有關員工酬勞及董事酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註三三。

二八、其他綜合損益組成部分

112 年度其他綜合損益組成部分如下：

	當 期 產 生	當 期 重 分 類 調 整	所 得 稅 利 益 (費 用)	稅 後 金 額
不重分類至損益之項目				
確定福利計劃之再衡量數	\$ 15,857	\$ -	(\$ 3,172)	\$ 12,685
不動產重估增值	393,723	-	(43,787)	349,936
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	(1,709,179)	-	655,447	(1,053,732)
後續可能重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	237,562	(375,925)	28,268	(110,095)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	45,365,787	(11,855,527)	(1,244,268)	32,265,992
採權益法認列之關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	(1,234)	-	-	(1,234)
其他綜合損益合計	<u>\$ 44,302,516</u>	<u>(\$ 12,231,452)</u>	<u>(\$ 607,512)</u>	<u>\$ 31,463,552</u>

111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日其他綜合損益組成部分如下：

	當 期 產 生	當 期 重 分 類 調 整	所 得 稅 利 益 (費 用)	稅 後 金 額
不重分類至損益之項目				
確定福利計劃之再衡量數	\$ 35,725	\$ -	(\$ 7,145)	\$ 28,580
不動產重估增值	732,223	-	(48,353)	683,870
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	(8,514,766)	-	391,648	(8,123,118)
後續可能重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	(6,078,623)	(3,719,581)	1,504,439	(8,293,765)
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	(55,740,837)	(9,425,367)	1,797,178	(63,369,026)
採權益法認列之關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	3,301	-	-	3,301
其他綜合損益合計	<u>(\$ 69,562,977)</u>	<u>(\$ 13,144,948)</u>	<u>\$ 3,637,767</u>	<u>(\$ 79,070,158)</u>

二九、利息收入

	112年度	111年度
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,717,676	\$ 4,493,701
按攤銷後成本衡量之金融資產	59,356,776	52,258,127
放 款	1,684,664	1,718,145
其 他	1,061,647	829,293
合 計	<u>\$ 63,820,763</u>	<u>\$ 59,299,266</u>

三十、預期信用減損損失

	112年度	111年度
營業收入－投資之預期信用減 損損失		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 4,278	\$ 566,462
按攤銷後成本衡量之金融 資產	735,484	925,954
其他應收款	21	286,813
放 款	(1,542)	(1,859)
小 計	<u>738,241</u>	<u>1,777,370</u>
營業費用－非投資之預期信用 減損損失		
其他應收款	1,283	433
合 計	<u>\$ 739,524</u>	<u>\$ 1,777,803</u>

信用風險相關資訊請詳附註三九。

三一、自留滿期保費收入

	112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之投資合約	總 計
簽單保費收入	\$ 146,322,486	\$ 1,934,075	\$ 148,256,561
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>146,322,486</u>	<u>1,934,075</u>	<u>148,256,561</u>
減：再保費支出	1,817,989	-	1,817,989
未滿期保費準備淨變動	<u>655,147</u>	<u>(5)</u>	<u>655,142</u>
小 計	<u>2,473,136</u>	<u>(5)</u>	<u>2,473,131</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 143,849,350</u>	<u>\$ 1,934,080</u>	<u>\$ 145,783,430</u>

	111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之投資合約	總 計
簽單保費收入	\$ 154,627,441	\$ 3,258,438	\$ 157,885,879
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>154,627,441</u>	<u>3,258,438</u>	<u>157,885,879</u>
減：再保費支出	1,666,631	-	1,666,631
未滿期保費準備淨變動	<u>400,357</u>	<u>(4)</u>	<u>400,353</u>
小 計	<u>2,066,988</u>	<u>(4)</u>	<u>2,066,984</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 152,560,453</u>	<u>\$ 3,258,442</u>	<u>\$ 155,818,895</u>

三二、自留保險賠款與給付

	112年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之投資合約	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 175,415,058	\$ 25,368,951	\$ 200,784,009
再保賠款	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>44</u>
保險賠款與給付	<u>175,415,102</u>	<u>25,368,951</u>	<u>200,784,053</u>
減：攤回再保賠款與給付	<u>1,034,351</u>	<u>-</u>	<u>1,034,351</u>
自留保險賠款與給付	<u>\$ 174,380,751</u>	<u>\$ 25,368,951</u>	<u>\$ 199,749,702</u>

	111年度		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之投資合約	總 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 132,637,653	\$ 22,458,169	\$ 155,095,822
再保賠款	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>19</u>
保險賠款與給付	<u>132,637,672</u>	<u>22,458,169</u>	<u>155,095,841</u>
減：攤回再保賠款與給付	<u>824,004</u>	<u>-</u>	<u>824,004</u>
自留保險賠款與給付	<u>\$ 131,813,668</u>	<u>\$ 22,458,169</u>	<u>\$ 154,271,837</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

(一) 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

	112年1月1日至12月31日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用			
薪資費用	\$ 3,803,280	\$ 2,654,031	\$ 6,457,311
勞健保費用	-	533,908	533,908
退休金費用	-	284,131	284,131
董事酬金	-	120,561	120,561
其他員工福利費用	-	243,003	243,003
員工福利費用合計	<u>\$ 3,803,280</u>	<u>\$ 3,835,634</u>	<u>\$ 7,638,914</u>
折舊費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 643,427</u>	<u>\$ 643,427</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,952</u>	<u>\$ 305,952</u>

	111年1月1日至12月31日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用			
薪資費用	\$ 3,736,705	\$ 2,389,759	\$ 6,126,464
勞健保費用	-	527,800	527,800
退休金費用	-	275,283	275,283
董事酬金	-	223,546	223,546
其他員工福利費用	-	246,643	246,643
員工福利費用合計	<u>\$ 3,736,705</u>	<u>\$ 3,663,031</u>	<u>\$ 7,399,736</u>
折舊費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 513,967</u>	<u>\$ 513,967</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 254,447</u>	<u>\$ 254,447</u>

註 1：其他員工福利費用係包含伙食費、團保費、教育訓練費、職工福利等費用。

註 2：本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之平均員工人數分別為 6,419 人及 6,571 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 7 人。

註 3：112 及 111 年度平均員工福利費用分別為 1,173 仟元及 1,093 仟元。112 及 111 年度平均員工薪資費用分別為 1,007 仟元及 933 仟元。平均員工薪資費用變動調整增加 8%。

註 4：本公司依證券交易法第 14 條之 4 規定，設置審計委員會並由全體獨立董事組成，其董事酬金已包含於上述彙總表。

註 5：公司各酬金政策請詳下表：

	董 事	高 階 經 理 人	員 工
給付酬金政策	依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界報酬水準、考量公司未來風險等因素綜合評估。	依經理人所負經營管理之職責，依據公司經營績效及其個人表現，同時考量吸引並留用專業經營管理人才之市場行情及未來風險之關聯合理性等因素，給予該職務相對合理之市場薪酬。	依員工所負之職責，依據公司經營績效及其個人表現，同時考量吸引並留用人才之市場行情及未來風險之關聯合理性等因素，給予該職務相對合理之市場薪酬。
標準與組合	1. 本公司董事之薪酬結構如下：(1)酬勞：依本公司章程規定所提撥之董事酬勞。(2)報酬：係指每月固定支領之董事報酬、獨立董事報酬及功能性委員會報酬等。(3)出席費：指親自出席會議，所得支領之費用。 2. 獨立董事：本公司獨立董事報酬之給付，依公司章程規定辦理，按月領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞之分派。	本公司經理人之薪酬結構如下： 1. 固定性薪酬：依各職級所負經營管理之職責核定之報酬。 2. 變動性薪酬：(1)績效獎金：依公司經營績效及其個人表現，同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考核結果進行分配之獎金。(2)員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之○・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。(3)股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 3. 員工福利：包括退休金、電信津貼、團體保險、健康檢查等其他員工福利。	本公司員工之薪酬結構如下： 1. 固定性薪酬：依各職級所負之職責核定之報酬。 2. 變動性薪酬：(1)績效獎金：依公司經營績效及其個人表現，同時考量同業通常水準及未來風險之關聯合理性等因素，依績效考核結果進行分配之獎金。(2)員工酬勞：公司年度如有獲利，依本公司章程規定提撥百分之○・五以上，依個人表現，與員工分享經營利潤之薪酬。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥。(3)股票相關獎勵計畫：為吸引人才及提高員工向心力，視公司政策及留才計畫之需要規劃之獎勵計畫。 3. 員工福利：包括退休金、電信津貼、團體保險、健康檢查等其他員工福利。
訂定酬金程序	董事各項薪酬訂定之程序，經薪資報酬委員會通過後，提請董事會核定。	1. 每年參與外部顧問機構辦理之「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，以作為本公司訂定酬金之參考。 2. 由薪資報酬委員會定期評估經理人之薪資報酬。	每年參與外部顧問機構辦理之「市場薪資調查」，藉以取得市場薪資水準，以作為本公司訂定酬金之參考。
酬金與經營績效及未來風險之關聯性	1. 依本公司「章程」第 32 條及「董事薪酬給付辦法」第 5 條規定，公司年度如有獲利，應提撥不逾百分之三為董事酬勞，董事酬勞之發放對象為法人董事。 2. 次按本公司「章程」第 24 條規定，董事及獨立董事之報酬，依其對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界水準，授權董事會議定之，惟獨立董事由董事會議定固定報酬；而依據本公司「董事薪酬給付辦法」第 4 第 1 項規定，獨立董事報酬之給付，為按月領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派。	1. 本公司每年定期評估高階經理人之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並連結個人績效獎金。 2. 經理人績效表現之評估項目，包含財務性指標（如公司淨利、股東權益報酬率、保費收入等）及非財務性指標（如公司治理、法令遵循等）。	本公司每年定期評估員工之績效表現，於年度終了時，以績效表現核予考績結果，並連結個人績效獎金。

（接次頁）

(承前頁)

	董 事	高 階 經 理 人 員	工
	3. 基上，依本公司「董事薪酬給付辦法」第7條規定，董事會每年得進行董事之績效評估，如「個別董事績效考核問卷」考核成績未達「良」等級者，該董事支領之報酬須重新檢視。 4. 本公司「董事會績效評估辦法」第7條第2項規定，「個別董事績效評估之衡量項目」，包括對公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修，以及內部控制等六大面向；另依該辦法第8條後段規定，個別董事績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。		

(二) 本公司章程有關員工及董事酬勞內容如下：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之〇．五以上為員工酬勞，及不逾百分之三為董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依比例提撥員工酬勞及董事酬勞。前述員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞之發放對象以非獨立董事者為限。

有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 112 年度依獲利狀況，分別以 109,000 仟元及 84,000 仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下；111 年度依獲利狀況，分別以 168,000 仟元及 150,900 仟元估列員工酬勞及董事酬勞，帳列營業費用項下。如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度損益。

本公司於 112 年 2 月 23 日董事會決議以現金發放 111 年度員工酬勞與董事酬勞分別為 168,000 仟元及 150,900 仟元，其與 111 年度財務報告以費用列帳之金額並無差異。

三四、所得稅

(一) 所得稅費用（利益）主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	112年度	111年度
當期所得稅費用		
本期所得產生之所得稅	\$ 324,211	\$ 473,126
以前年度之當期所得稅 於本期之調整	(26,933)	(183,973)
遞延所得稅費用		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	2,758,830	17,792,016
與課稅損失與所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(2,634,821)	(14,596,133)
其他	<u>100,592</u>	<u>(128,381)</u>
所得稅費用	<u>\$ 521,879</u>	<u>\$ 3,356,655</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
遞延所得稅費用（利益）		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$ 655,447)	(\$ 391,648)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(28,268)	(1,504,439)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,244,268	(1,797,178)
確定福利計畫之再衡量數	3,172	7,145
不動產重估增值	<u>43,787</u>	<u>48,353</u>
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$ 607,512</u>	<u>(\$ 3,637,767)</u>

直接認列於權益之所得稅

	112年度	111年度
當期所得稅費用（利益）		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權益工具	\$ -	\$ -
遞延所得稅費用（利益）		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	-
與課稅損失之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(8,739)	(11,927)
直接認列於權益之所得稅	(\$ 8,739)	(\$ 11,927)

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	112年度	111年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$ 10,699,431</u>	<u>\$ 16,515,674</u>
以法定所得稅率計算之所得稅	\$ 2,139,886	\$ 3,303,135
免稅收益之所得稅影響數	(3,376,721)	(3,753,530)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	12,220	22,575
遞延所得稅資產／負債之所得稅影響數	154,372	2,377,274
以前年度之當期所得稅於本期之調整	(26,933)	(183,973)
所得稅法第 42 條規定免稅所得之所得稅影響數	1,186,957	1,246,428
未扣抵之國外投資扣繳稅額	319,240	435,018
未分配盈餘加徵 5% 所得稅	-	30,290
其他	<u>112,858</u>	<u>(120,562)</u>
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$ 521,879</u>	<u>\$ 3,356,655</u>

(二) 與下列項目有關之遞延所得稅資產（負債）餘額：

112 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	其 他	年 底 餘 額
暫時性差異						
折舊財稅差異	\$ 103,871	(\$ 1,034)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 102,837
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價	(347,749)	(2,398,546)	-	-	-	(2,746,295)
採用覆蓋法重分類之損 益及透過其他綜合損 益按公允價值衡量之 金融資產評價	3,234,856	-	(560,553)	-	-	2,674,303
按攤銷後成本衡量之金 融資產預期信用減損 損失	383,053	158,474	-	-	-	541,527
負債準備	920	606	-	-	-	1,526
淨確定福利負債	48,423	(818)	(3,172)	-	-	44,433
應付帶薪假	30,883	(475)	-	-	-	30,408
未實現外幣兌換損益	(7,021,450)	(397,836)	-	-	-	(7,419,286)
土地增值稅	(7,194)	-	-	-	-	(7,194)
投資性不動產公允價值 調整	(1,509,709)	(244,527)	(43,787)	-	-	(1,798,023)
不動產及設備公允價值 調整	10,669	1,648	-	-	-	12,317
廉價購買利益	(32,065)	23,086	-	-	-	(8,979)
未使用課稅損失	<u>12,912,974</u>	<u>2,634,821</u>	<u>-</u>	<u>8,739</u>	<u>(1,190,721)</u>	<u>14,365,813</u>
遞延所得稅（費用）利益		<u>(\$ 224,601)</u>	<u>(\$ 607,512)</u>	<u>\$ 8,739</u>	<u>(\$ 1,190,721)</u>	
遞延所得稅資產（負債） 淨額	<u>\$ 7,807,482</u>					<u>\$ 5,793,387</u>
表達於資產負債表之資 訊如下：						
遞延所得稅資產	<u>\$ 16,725,649</u>					<u>\$ 17,773,544</u>
遞延所得稅負債	<u>(\$ 8,918,167)</u>					<u>(\$ 11,980,157)</u>

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	其 他	年 底 餘 額
暫時性差異						
折舊財稅差異	\$ 104,917	(\$ 1,046)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 103,871
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價	(641,680)	293,931	-	-	-	(347,749)
採用覆蓋法重分類之損 益及透過其他綜合損 益按公允價值衡量之 金融資產評價	(455,329)	(3,080)	3,693,265	-	-	3,234,856
按攤銷後成本衡量之金 融資產預期信用減損 損失	28,193	354,860	-	-	-	383,053
負債準備	348	572	-	-	-	920
淨確定福利負債	51,092	4,476	(7,145)	-	-	48,423
應付帶薪假	27,037	3,846	-	-	-	30,883
未實現外幣兌換損益	11,355,967	(18,377,417)	-	-	-	(7,021,450)
土地增值稅	(7,194)	-	-	-	-	(7,194)
投資性不動產公允價值 調整	(1,459,812)	(1,544)	(48,353)	-	-	(1,509,709)
不動產及設備公允價值 調整	9,180	1,489	-	-	-	10,669
廉價購買利益	(92,343)	60,278	-	-	-	(32,065)
未使用課稅損失	<u>-</u>	<u>14,596,133</u>	<u>-</u>	<u>11,927</u>	<u>(1,695,086)</u>	<u>12,912,974</u>
遞延所得稅（費用）利益		<u>(\$ 3,067,502)</u>	<u>\$ 3,637,767</u>	<u>\$ 11,927</u>	<u>(\$ 1,695,086)</u>	
遞延所得稅資產（負債） 淨額	<u>\$ 8,920,376</u>					<u>\$ 7,807,482</u>
表達於資產負債表之資 訊如下：						
遞延所得稅資產	<u>\$ 13,074,033</u>					<u>\$ 16,725,649</u>
遞延所得稅負債	<u>(\$ 4,153,657)</u>					<u>(\$ 8,918,167)</u>

(三) 未使用課稅損失之資訊：

發 生 年 度	尚 未 抵 減 金 額	最 後 扣 抵 年 度
111 年度	<u>\$ 84,921,225</u>	121 年度
112 年度	<u>\$ 13,996,771</u>	122 年度

(四) 未認列之遞延所得稅資產

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司無未認列之遞延所得稅資產。

(五) 所得稅申報核定情形

截至 112 年 12 月 31 日，本公司之所得稅申報核定至 110 年度，惟 109 年度尚未核定。

三五、每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於本公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本公司無須對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	112年度	111年度
基本每股盈餘		
歸屬普通股持有人之淨利	\$ 10,177,552	\$ 13,159,019
基本每股盈餘之追溯調整		
普通股加權平均股數		
(仟股)	4,920,653	4,920,653
基本每股盈餘(元)	\$ 2.07	\$ 2.67

於報導期間後至財務財務報表通過發布前，並無任何重大改變年底流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

三六、分離帳戶保險商品

(一) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表如下：

項 目	資 產	產
	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 340,130	\$ 663,082
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	115,135,298	103,138,855
其他應收款	50,311	33,578
合 計	<u>\$ 115,525,739</u>	<u>\$ 103,835,515</u>

項 目	負 債	
	112年12月31日	111年12月31日
分離帳戶保險價值準備	\$ 115,516,533	\$ 103,821,410
其他應付款	9,206	14,105
合 計	<u>\$ 115,525,739</u>	<u>\$ 103,835,515</u>

(二) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表如下：

項 目	收 益	
	112年度	111年度
保費收入	\$ 6,637,207	\$ 7,459,835
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	7,835,207	(6,187,023)
利息收入	1,377	594
其他收入	179,215	168,290
兌換損益	3,729	1,683,832
合 計	<u>\$ 14,656,735</u>	<u>\$ 3,125,528</u>

項 目	費 用	
	112年度	111年度
保險賠款與給付	\$ 4,083,323	\$ 3,519,964
分離帳戶保險價值準備淨 變動	8,253,649	(2,658,597)
管理費支出	2,319,763	2,264,161
合 計	<u>\$ 14,656,735</u>	<u>\$ 3,125,528</u>

(三) 本公司因經營前揭投資型保險業務，而於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日自交易對手取得之銷售獎金分別為 289,767 仟元及 277,871 仟元，帳列手續費收入。

三七、保險合約資訊

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍：

本公司董事會確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任，負責核定公司風險胃納及主要風險限額、審閱及核准本公司的風險管理目標及策略。董事會下並設有「風險管理委員會」，各項風險管理報告及相關事務呈報風險管理委員會並由董事會做最終之核定。除風險管理委員會外，另設立資產負債風險管理小組，以強化本公司風險管理組織與架構。此外並

設立獨立於業務單位之外之風險管理部，負責執行各項風險管理措施，並落實各項風險管理機制，包含日常風險之監控、衡量及評估等事務，同時協助董事會擬定公司風險胃納，並執行董事會核定之風險管理政策規章及風險管理委員會核定事項。另，業務單位則須負責風險之辨識，並呈報風險暴露狀況，衡量風險發生時所影響之程度，定期檢視各項風險及限額，並確保單位之內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

2. 風險管理之政策、程序及方法：

本公司之風險管理政策針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險之有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之盈餘及股東利潤。另遵循集中管理及專業分工原則，按風險來源指派權責單位進行管理各類風險，並針對各類風險制定相關管理辦法或管理機制，定期提出風險報告以監控各類風險。

3. 準備金相關風險管理之政策、程序及方法：

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。本公司對於保險業務之準備金相關風險訂定適當之風險管理機制，並落實執行。

4. 資產負債配合風險管理之政策、程序及方法：

資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司根據所銷售之保險負債風險屬性及其複雜程度，訂定適當之資產負債管理機制，使本公司在可承受之範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略。其內容包含下列項目：

- (1) 資產負債配合風險辨識。
- (2) 資產負債配合風險衡量。
- (3) 資產負債配合風險回應。

(二) 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：

保險公司係依法規計提各項準備金，並定時進行負債適足性測試，以評估公司整體保險負債是否適足。

本公司承保之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，主要風險包括死亡率／罹病率、脫退率、費用及投資報酬率，於負債適足性測試時，將納入公司所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品，依評估時點之現時資訊訂定上述各項精算假設，以評估公司整體帳上保險負債是否適足。若測試結果顯示帳上保險負債確有不適足時，將依規定計提其不足數為負債適足準備金，此負債適足準備金之提存將影響公司當期損益。

本公司於 112 年 12 月底就所有保險合約及具裁量參與特性之金融商品而言，於死亡率／罹病率、脫退率、費用假設變動 5%，及投資報酬率假設下降 0.1% 之狀況下，皆不致造成本公司保險負債之不適足。

2. 保險風險集中之說明

(1) 本公司所有業務均來自台灣境內，保險風險在本公司所承保的各個地區並無重大的差別，且本公司依每一危險單位及每一危險事故訂定可忍受之累積風險限額，並就超出限額之風險透過再保險予以移轉保險風險。有關本公司持有再保險前後之風險集中情形，請參閱附註二一之各項準備明細表。

(2) 依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司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，每年新增提存數應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

3. 理賠發展趨勢

(1) 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	9	10	11	12	13	14	15	16	
97	\$2,170,100	\$2,736,556	\$2,776,542	\$2,781,989	\$2,786,399	\$2,792,187	\$2,798,032	\$2,798,807	\$2,799,546	\$2,800,435	\$2,802,449	\$2,803,020	\$2,803,856	\$2,804,061	\$2,805,453	\$2,805,535	
98	2,243,111	2,870,648	2,924,110	2,934,461	2,936,046	2,939,451	2,940,095	2,940,209	2,940,748	2,941,322	2,941,824	2,941,957	2,941,970	2,942,857	2,942,909	-	
99	2,574,879	3,071,401	3,132,443	3,137,874	3,143,299	3,143,963	3,144,299	3,144,902	3,145,167	3,145,541	3,145,762	3,146,132	3,146,191	3,146,199	-	-	
100	2,610,108	3,276,928	3,328,279	3,342,075	3,346,106	3,350,438	3,351,824	3,354,243	3,354,835	3,355,901	3,356,774	3,357,014	3,357,047	-	-	-	
101	2,345,575	2,953,776	3,029,335	3,045,381	3,048,828	3,051,256	3,054,748	3,056,337	3,057,879	3,058,682	3,059,236	3,059,611	-	-	-	-	
102	2,267,213	2,964,954	3,028,400	3,040,442	3,045,355	3,053,040	3,054,855	3,055,997	3,057,193	3,058,524	3,059,470	-	-	-	-	-	
103	3,448,229	4,203,186	4,284,682	4,298,217	4,303,753	4,317,090	4,321,020	4,323,776	4,325,954	4,328,274	-	-	-	-	-	-	
104	3,530,488	4,420,482	4,498,438	4,510,113	4,516,573	4,518,832	4,521,127	4,521,956	4,523,231	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,721,820	4,648,280	4,743,133	4,757,525	4,763,372	4,765,519	4,769,820	4,772,620	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,320,234	5,400,952	5,537,543	5,552,592	5,557,933	5,563,170	5,565,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,775,948	5,950,536	6,060,673	6,078,878	6,086,102	6,095,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,257,484	6,776,954	6,904,733	6,935,395	6,946,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,208,589	6,557,028	6,720,337	6,751,342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,729,794	7,330,220	7,532,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,258,280	10,368,910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,970,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,744,361
註：本表未包含長年期壽險 加：長年期險種賠款 無理賠優惠賠款準備 賠款準備金餘額																	414,192 103,432 <u>\$3,261,985</u>

(2) 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	9	10	11	12	13	14	15	16	
97	\$2,128,556	\$2,682,784	\$2,721,905	\$2,719,002	\$2,723,312	\$2,728,970	\$2,734,682	\$2,735,440	\$2,736,162	\$2,737,031	\$2,739,000	\$2,739,557	\$2,740,394	\$2,740,598	\$2,741,991	\$2,742,073	
98	2,204,858	2,820,114	2,862,350	2,868,022	2,869,572	2,872,900	2,873,529	2,873,640	2,874,167	2,874,728	2,875,219	2,875,351	2,875,365	2,876,252	2,876,304	-	
99	2,535,358	3,010,157	3,068,543	3,066,830	3,072,133	3,072,782	3,073,109	3,073,699	3,073,958	3,074,324	3,074,544	3,074,914	3,074,973	3,074,981	-	-	
100	2,561,841	3,214,455	3,260,383	3,266,408	3,270,348	3,274,581	3,275,936	3,278,301	3,278,879	3,279,945	3,280,818	3,281,058	3,281,091	-	-	-	
101	2,304,504	2,897,464	2,967,538	2,976,431	2,979,800	2,982,173	2,985,586	2,987,140	2,988,681	2,989,484	2,990,038	2,990,414	-	-	-	-	
102	2,227,515	2,908,429	2,966,622	2,971,604	2,976,405	2,983,916	2,985,691	2,986,833	2,988,029	2,989,360	2,990,306	-	-	-	-	-	
103	3,387,852	4,123,055	4,197,276	4,200,902	4,206,313	4,219,348	4,223,278	4,226,033	4,228,211	4,230,531	-	-	-	-	-	-	
104	3,468,881	4,336,525	4,407,051	4,408,435	4,414,314	4,416,573	4,418,868	4,419,697	4,420,972	-	-	-	-	-	-	-	
105	3,657,093	4,560,257	4,647,033	4,649,868	4,655,715	4,657,862	4,662,163	4,664,810	-	-	-	-	-	-	-	-	
106	4,244,930	5,298,470	5,424,716	5,439,766	5,445,107	5,450,344	5,452,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
107	4,692,869	5,837,265	5,946,601	5,964,806	5,972,030	5,981,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
108	5,165,606	6,658,675	6,786,454	6,817,116	6,828,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
109	5,136,641	6,454,169	6,616,159	6,647,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	5,640,880	7,192,041	7,393,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
111	8,190,602	10,249,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
112	7,845,303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	\$2,732,874
註：本表未包含長年期壽險 加：長年期險種賠款 無理賠優惠賠款準備 賠款準備金餘額																	370,900 103,432 <u>\$3,207,206</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，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，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（不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案發生年度，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事故

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事故年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

4. 信用風險：

對本公司承接之保險合約而言，其信用風險來自於再保險人未能履行其再保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，本公司若與再保險人發生爭議，可能導致再保險資產減損。另保險經紀人或代理人之應收款亦具有信用風險。

本公司再保險合約之最大暴險為再保險資產帳面值。為管理上述風險，避免發生信用損失，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易，訂定相關選擇標準規範，定期評估再保人財務業務狀況並監控其信用狀況或評等，視情況於必要時調整業務範圍與規模，並預防信用風險過度集中之情況。

5. 流動性風險：

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析如下：

112年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 30,139,007	\$ 85,667,869	\$ 113,631,199	\$ 649,337,923	\$ 4,129,317,824
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-
111年12月31日	1年以內	1-3年	3-5年	5-15年	15年以上
包括具裁量參與特性投資合約之保險負債	\$ 41,692,062	\$ 116,585,911	\$ 123,717,709	\$ 643,541,839	\$ 4,047,223,485
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：1. 本表係推估所有保險負債相關之淨現金流量其發生始點。

2. 實際到期日會因保戶解約權之行使而產生變動。

3. 該表無法與資產負債表之負債勾稽，係因上述合約係未折現之合約現金流量分析，另包括未來續期保費收入之現金流入。

4. 除上表分析外，本公司以預期 12 個月以內及以上分析資產負債，請參閱附註四十。

6. 市場風險：

本公司於衡量保險合約負債時，係依現行「保險業各種準備金提存辦法」之規定，採用主管機關規定之準備金折現率計提準備金，此假設未必與市場利率有一致之改變，因此市場風險之變動，對本公司保險合約之損益與權益沒有顯著影響。然市場風險變動對於依現時資訊評估之負債適足性測試可能有影響，但對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

三八、金融工具

(一) 金融工具之種類

金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
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	\$ 403,552,413	\$ 338,245,272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	71,658,283	31,093,336
按攤銷後成本衡量之金融資產：		
現金及約當現金（不含庫存現金及週轉金）	49,201,709	91,255,101
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,594,184,323	1,612,801,967
應收款項	22,786,016	18,163,747
放款	33,964,918	33,263,106
存出保證金	7,513,808	11,213,908
小計	1,707,650,774	1,766,697,829
合 計	<u>\$ 2,182,861,470</u>	<u>\$ 2,136,036,437</u>

金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
持有供交易	\$ 5,612,137	\$ 7,876,147
按攤銷後成本衡量之金融負債：		
應付款項	14,306,200	12,152,682
應付債券	20,000,000	10,000,000
租賃負債	1,959,693	1,982,475
存入保證金	<u>7,772,637</u>	<u>724,439</u>
小計	<u>44,038,530</u>	<u>24,859,596</u>
合計	<u>\$ 49,650,667</u>	<u>\$ 32,735,743</u>

(二) 金融工具之公允價值

1. 公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、應收款項及應付款項公允價值約等於帳面金額，主要係因此類工具之到期期間短。
- (2) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括掛牌買賣之上市櫃股票及基金等）。
- (3) 非屬活絡市場之金融商品，若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計，所使用之估計與假設係以市場參與者，於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (4) 換匯及遠期外匯係以路透社系統所顯示之外匯匯率為主，就個別合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。
- (5) 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。
- (6) 本公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價之調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments,

“CVA”) 及借方評價調整 (Debit value adjustments, “DVA”), 藉以反映交易對手 (CVA) 或本公司 (DVA) 可能拖欠還款及未必可收取交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, “PD”) (在本公司無違約之條件下), 並納入交易對手的違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以交易對手違約暴險金額 (Exposure at default, “EAD”), 計算得出貸方評價調整 (CVA)。反之, 以本公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下), 考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額, 計算得出借方評價調整 (DVA)。本公司採用內部評等估計PD、參酌學者建議及國外金融機構經驗估計LGD、採衍生工具之市價評估方法估計EAD, 將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量, 以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

2. 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

本公司以攤銷後成本衡量之金融工具中, 除現金及約當現金、應收款項、放款、應付款項、應付債券、租賃負債及存入保證金之帳面金額為公允價值之合理近似值外, 其餘以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之公允價值列示如下:

	帳 面 112年12月31日	金 額 111年12月31日
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之		
金融資產	\$ 1,594,184,323	\$ 1,612,801,967
存出保證金—債券	7,498,119	7,400,484
	公 允 112年12月31日	價 值 111年12月31日
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之		
金融資產	\$ 1,272,988,010	\$ 1,273,051,756
存出保證金—債券	6,424,025	7,874,205

(三) 公允價值及層級資訊

1. 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：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）。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

2. 公允價值衡量之層級資訊

本公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性按公允價值衡量之資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

112年12月31日				
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>以公允價值衡量之資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股 票	\$ 165,384,115	\$ 163,689,756	\$ 36,699	\$ 1,657,660
債 券	46,691,629	10,223,510	36,468,119	-
換匯及遠期外匯合約	19,422,920	-	19,422,920	-
其 他	172,053,749	139,736,478	-	32,317,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股 票	25,529,522	14,666,821	-	10,862,701
債 券	46,128,761	44,088,329	2,040,432	-
投資性不動產	67,317,887	-	-	67,317,887
<u>以公允價值衡量之負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
換匯及遠期外匯合約	5,612,137	-	5,612,137	-

111年12月31日				
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>以公允價值衡量之資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
之金融資產				
股 票	\$ 135,593,189	\$ 134,448,815	\$ 97,236	\$ 1,047,138
債 券	45,392,705	10,335,421	35,057,284	-
換匯及遠期外匯合約	9,614,892	-	9,614,892	-
其 他	147,644,486	112,566,266	-	35,078,220
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
股 票	31,093,336	16,702,937	-	14,390,399
投資性不動產	66,166,134	-	-	66,166,134
<u>以公允價值衡量之負債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
之金融負債				
換匯及遠期外匯合約	7,876,147	-	7,876,147	-

(1) 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉：無此情形。

(2) 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本公司重複性按公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，年初至年底餘額之調節列示如下：

112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	年 初 餘 額	認 列 總 利 益 (損 失)		取 得 / 發 行	處 分 / 清 償 / 強 制 轉 換	轉入(轉出)第 三等級(註3)	年 底 餘 額
		認 列 於 損 益 (註 1)	認 列 於 其 他 綜 合 損 益 (註2)				
<u>資 產</u>							
透過損益按公允價值衡量之 金融資產							
股 票	\$ 1,047,138	\$ -	\$ 133,257	\$ 510,845	(\$ 33,580)	\$ -	\$ 1,657,660
其 他	35,078,220	1,801,572	(1,611,300)	7,974,289	(10,925,510)	-	32,317,271
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產							
股 票	14,390,399	-	(3,443,932)	-	(83,766)	-	10,862,701
投資性不動產	66,166,134	916,249	-	145,738	(286,017)	375,783	67,317,887

111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	年 初 餘 額	認 列 總 利 益 (損 失)		取 得 / 發 行	處 分 / 清 償 / 強 制 轉 換	轉入(轉出)第 三等級(註3)	年 底 餘 額
		認 列 於 損 益 (註 1)	認 列 於 其 他 綜 合 損 益 (註2)				
<u>資 產</u>							
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>							
<u>金融資產</u>							
股 票	\$ 702,178	\$ -	\$ 52,334	\$ 353,064	(\$ 18,199)	(\$ 42,239)	\$ 1,047,138
其 他	19,028,820	32,825	2,539,334	14,393,495	(916,254)	-	35,078,220
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>							
<u>值衡量之金融資產</u>							
股 票	19,117,410	-	(1,912,753)	-	(374,469)	(2,439,789)	14,390,399
投資性不動產	40,746,757	(200,726)	-	23,821,867	(132,331)	1,930,567	66,166,134

註 1：列報於綜合損益表「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益／採用覆蓋法重分類之損益／投資性不動產損益」。

註 2：列報於綜合損益表「採用覆蓋法重分類之其他綜合損益／透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益／不動產重估增值」。

註 3：投資性不動產該欄位金額係與不動產及設備間之移轉，公允價值等級則未有轉入（轉出）。

上述認列於損益之總利益（損失）中，其中與 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有之資產相關者如下：

	112年度	111年度
總利益或損失		
認列於損益	\$ 882,911	(\$ 222,658)
認列於其他綜合損益	(4,921,975)	678,915

(3) 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本公司公允價值層級第三等級之重複性按公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所示：

項 目	評 價 技 術	112年12月31日		輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
		重大不可觀察輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	資 產 法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市 場 法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
	收 益 法	資金成本率	6.31%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
		流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
	資 產 法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
投資性不動產	請詳附註十三之說明			

		111年12月31日			輸入值與公允價值關係
項	目	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		資產法	流動性及少數股權折價	0~10%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		市場法	流動性折價	10~30%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
			控制權溢價	10%	控制權溢價之程度越高，公允價值估計數越高
		收益法	資金成本率	7.86%	資金成本率越高，公允價值估計數越低
			流動性折價	10%	缺乏流動性之程度越高，公允價值估計數越低
		資產法	流動性及少數股權折價	0~30%	流動性及少數股權折價之程度越高，公允價值估計數越低
投資性不動產		請詳附註十三之說明			

(4) 第三等級公允價值衡量之評價流程

本公司有針對金融資產之公允價值進行驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據公司會計政策須作重衡量或重評估之資產價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。另本公司投資性不動產公允價值係委任外部專業估價機構之估價師每半年出具估價報告，且每季於資產負債表日檢討評估公允價值之有效性，檢視原估價報告以決定是否重新出具估價報告，並出具複核意見書。本公司不動產一部逐一檢核外部估價報告之適法性、對估價結果有重大影響之估價參數合理性及正確性。

3. 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

112 年 12 月 31 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>僅揭露公允價值之資產</u>				
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
債券	\$ 579,184,450	\$ 693,803,560	\$ -	\$ 1,272,988,010
投資性不動產	-	-	2,472,846	2,472,846
存出保證金				
債券	110,116	6,313,909	-	6,424,025

111 年 12 月 31 日

	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	合 計
<u>僅揭露公允價值之資產</u>				
<u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u>				
債券	\$ 528,977,922	\$ 744,073,834	\$ -	\$ 1,273,051,756
投資性不動產	-	-	2,502,745	2,502,745
存出保證金				
債券	-	7,874,205	-	7,874,205

(四) 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(a)	列報於資產負債表之金融負債淨額(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之財務擔保品	淨額	
		(c)=(a)-(b)	金融工具	擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ 19,422,920	\$ -	\$ 19,422,920	\$ 3,770,093	\$ 8,383,839	\$ 7,268,988

112 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(a)	列報於資產負債表之金融負債淨額(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之財務擔保品	淨額	
		(c)=(a)-(b)	金融工具	擔保品	(e)=(c)-(d)	
衍生金融工具	\$ 5,612,137	\$ -	\$ 5,612,137	\$ 3,929,440	\$ -	\$ 1,682,697

111 年 12 月 31 日					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(a)	列報於資產負債表之金融資產淨額(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之財務擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 9,614,892	\$ -	\$ 9,614,892	\$ 2,744,964	\$ 190,390
					\$ 6,679,538

111 年 12 月 31 日					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(a)	列報於資產負債表之金融負債淨額(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	所收取之財務擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 7,876,147	\$ -	\$ 7,876,147	\$ 2,744,964	\$ 3,794,280
					\$ 1,336,903

(五) 金融資產重分類

本公司所持有分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債券投資組合，係為強化負債面償付能力而投資之經營模式，須兼顧利息與本金之收取及資本利得。惟在全球多國央行激進升息之極罕見情境下，本公司對於管理該等投資組合產生之現金流量已由兼顧合約現金流量之收取及處分資產產生資本利得轉變為收取合約現金流量，不僅處分比例已逐季下降，且處分之資本利得亦大幅減少。因應本公司對該投資組合管理經營模式的變化，管理階層於 111 年 9 月 30 日基於外部及內部變動之結果而決定金融資產重分類，並以 111 年 10 月 1 日為重分類日。

依國際財務報導準則第 9 號規定，將金融資產之衡量種類自透過其他綜合損益按公允價值衡量重分類至按攤銷後成本衡量，該金融資產應於重分類日按其公允價值重分類。惟先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失於重分類日自權益移除並就該金融資產之公允價值作調整，因此，該金融資產於重分類日之衡量如同過去即已按攤銷後成本衡量。

前述重分類對重分類日之財務報告影響為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 128,095,306 仟元，按攤銷後成本衡量之金融資產增加 167,607,578 仟元，遞延所得稅資產減少 7,070,854 仟元，以及其他綜合損益與其他權益增加 32,441,418 仟元。

前述經重分類且尚未除列之金融資產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 124,234,556 仟元及 128,736,451 仟元。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）自重分類日至 111 年 12 月 31 日應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 3,744,273 仟元（稅後金額為 3,225,655 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為增加 3,821,146 仟元（稅後金額為增加 3,287,180 仟元）。

若前述金融資產未經重分類，則該等資產（含處分）112 年度應帳列其他綜合損益之公允價值利益為 2,927,984 仟元（稅後金額為 2,344,076 仟元），另帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益金額變動數為增加 2,940,466 仟元（稅後金額為增加 2,354,028 仟元）。

三九、財務風險管理

本公司財務風險管理目標主要為管理因持有金融資產而產生之風險，依據本公司風險管理政策，其主要財務風險為市場風險、信用風險及流動性風險。公司已針對前述各項財務風險建立相關管理辦法，規範衡量與評估方法，以下為各項風險之定義、來源、管理程序以及用以衡量風險之方法：

（一）信用風險分析

1. 信用風險係指發行人或交易對手無法履行合約所載之義務，並導致財務損失之風險。本公司之信用風險係因營業活動及財務活動（主要為放款、各種金融工具投資及應收款項）所致。

本公司各單位係依循信用風險之政策、程序及控制以管理信用風險。所有發行人或交易對手之信用風險評估係綜合考量其財務狀況、信用評等、以往歷史交易經驗、目前經濟環境以及本公司內部評等等因素，並於適當時機使用某些信用增強工具，以降低特定發行人或交易對手之信用風險。

就金融工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提，於每一資產負債表日評估是否仍符合信用風險低之條件，以決定衡量備抵損失之方法，本公司並藉由適當時機（例如信用風險顯著增加）處分該等投資，以降低信用損失。另本公司已建置信用風險值模型，以衡量發行人信用評等變動或違約所導致

之信用部位最大可能損失。此外，並依據發行人所處地區、產業、信用評等等各分項投資組合，分別檢視其集中度風險。

本公司放款依據 5P 原則訂定影響風險之因子，並依其影響風險之程序給予不同權數，以計算每一放款戶之信用評分。信用評分綜合評量客戶貸款目的之合理性、擔保品區域、價值與成數、客戶之信用報告、歷史之放款繳息記錄、財務狀況及償債能力等，並依評分分層核決，以控管貸放風險。一旦發生延滯即迅速依辦法程序積極催收，避免財務損失之發生。

本公司依國際財務報導準則第 9 號規定評估預期信用損失，除部分應收款項係以存續期間預期信用損失衡量備抵損失，其餘非屬透過損益按公允價值衡量之債務工具投資，其原始購入係以信用風險低者為前提並以信用風險作為區分群組之基礎，於每一資產負債表日評估原始認列後信用風險是否顯著增加，以決定衡量備抵損失之方法。本公司自原始認列後信用風險顯著增加之判斷，主要考量指標包括外部信用評等等級及其變動級距、與發行人有關之其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等；對於信用減損之判斷，係指違約、持有債務工具之利息或本金支付逾期超過 90 天、發行人發生重大財務困難、進入破產或財務重整、若干事項合併影響可能已導致金融資產變成信用減損等情事發生。若判定金融資產於資產負債表日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加，係以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融資產，則係以存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

另預期信用損失之衡量方法係考量發行人或交易對手未來 12 個月或存續期間違約機率（Probability of default, PD）、違約損失率（Loss given default, LGD）、違約暴險額（Exposure at default, EAD），以及貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月或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。本公司係採用外部信用評等機構公布之違約機率及違約損失率的資訊，並依據前瞻性總體經濟資訊或市場狀況等調整後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本加計應計息及應收款項衡量違約暴險額，而放款則以計算時點債務人的本金餘額、利息及應付費用之合計數作為違約暴險額。

部分應收款項係以存續期間預期信用損失認列備抵損失。存續期間預期信用損失考量過去違約紀錄與現時資訊，以應收款項逾期天數訂定預期信用損失率。

2. 金融資產信用風險集中度分析

(1) 本公司持有之金融債務工具或存放於銀行之存款之最大信用風險暴險依地區分布列示如下：

112 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	38,086,633	\$	2,553,958	\$	8,561,118	\$	-	\$	-	\$	49,201,709
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		27,278,093		7,482,077		9,520,667		2,410,792		-		46,691,629
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產		2,040,432		5,553,064		9,141,914		29,393,351		-		46,128,761
按攤銷後成本衡量之 金融資產		143,666,302		432,965,972		365,207,805		648,007,796		4,336,448		1,594,184,323
存出保證金－債券		7,338,773		-		-		159,346		-		7,498,119
合計	\$	218,410,233	\$	448,555,071	\$	392,431,504	\$	679,971,285	\$	4,336,448	\$	1,743,704,541
各地區佔整體比例		12.53%		25.72%		22.51%		39.00%		0.25%		100.00%

111 年 12 月 31 日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	美	洲	全	球	合	計
現金及約當現金	\$	72,070,423	\$	5,434,433	\$	13,750,245	\$	-	\$	-	\$	91,255,101
透過損益按公允價值 衡量之金融資產		26,395,770		7,696,652		8,938,761		2,361,522		-		45,392,705
按攤銷後成本衡量之 金融資產		175,148,278		438,587,693		354,469,629		639,373,017		5,223,350		1,612,801,967
存出保證金－債券		7,400,484		-		-		-		-		7,400,484
合計	\$	281,014,955	\$	451,718,778	\$	377,158,635	\$	641,734,539	\$	5,223,350	\$	1,756,850,257
各地區佔整體比例		15.99%		25.71%		21.47%		36.53%		0.30%		100.00%

(2) 本公司放款（不含保單貸款及自動墊繳）之最大信用曝險
依地區分布列示如下：

112 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合 計
	大 台 北 及 東 部 縣 市	台 中 至 彰 化 及 南 投	台 南 以 南 縣 市	
擔保放款	\$ 86,383	\$ 38,249	\$ 47,836	\$ 172,468
催 收 款	-	-	-	-
合 計	\$ 86,383	\$ 38,249	\$ 47,836	\$ 172,468
佔整體比率	50.09%	22.18%	27.74%	100.00%

111 年 12 月 31 日

擔保品座落區域	北區：	中區：	南區：	合 計
	大 台 北 及 東 部 縣 市	台 中 至 彰 化 及 南 投	台 南 以 南 縣 市	
擔保放款	\$ 138,037	\$ 56,197	\$ 76,266	\$ 270,500
催 收 款	-	-	-	-
合 計	\$ 138,037	\$ 56,197	\$ 76,266	\$ 270,500
佔整體比率	51.03%	20.78%	28.19%	100.00%

3. 備抵損失之變動

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失年
初餘額至年底餘額之調節如下：

	12 個月預期 信 用 損 失	存續期間預期 信 用 損 失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信 用 損 失 (已信用減損)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列 之 減 損
112年1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
因年初已認列之金融工具所 產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	-	-	-	-
當期創始或購入金融資產	4,278	-	-	4,278
模型／風險參數之改變	-	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	-	-
112年12月31日	\$ 4,278	\$ -	\$ -	\$ 4,278
111年1月1日	\$ 17,276	\$ -	\$ -	\$ 17,276
因年初已認列之金融工具所 產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(706)	-	706	-
當期除列金融資產	(4,512)	-	(3)	(4,515)

(接 次 頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列 之減損
當期創始或購入金融資產	\$ 287	\$ -	\$ 8	\$ 295
模型／風險參數之改變	6,058	-	504,679	510,737
匯率及其他變動	2,007	-	73,973	75,980
重分類	(20,410)	-	(579,363)	(599,773)
111年12月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用風險 顯著增加)	存續期間預期 信用損失 (已信用減損)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列 之減損
112年1月1日	\$ 222,287	\$ 75,661	\$ 1,130,258	\$ 1,428,206
因年初已認列之金融工具所 產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(4,325)	(5)	(4,931)	(9,261)
當期創始或購入金融資產	4,015	-	29	4,044
模型／風險參數之改變	1,199	(11,582)	49,404	39,021
匯率及其他變動	247	56	1,033	1,336
112年12月31日	<u>\$ 223,423</u>	<u>\$ 64,130</u>	<u>\$ 1,175,793</u>	<u>\$ 1,468,346</u>
111年1月1日	\$ 101,776	\$ 46,202	\$ -	\$ 147,978
因年初已認列之金融工具所 產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(786)	-	786	-
當期除列金融資產	(7,203)	(4)	(408)	(7,615)
當期創始或購入金融資產	26,538	-	17	26,555
模型／風險參數之改變	67,724	22,545	567,743	658,012
匯率及其他變動	13,828	6,918	(17,243)	3,503
111年12月31日	<u>20,410</u>	<u>-</u>	<u>579,363</u>	<u>599,773</u>
	<u>\$ 222,287</u>	<u>\$ 75,661</u>	<u>\$ 1,130,258</u>	<u>\$ 1,428,206</u>

與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相關之其他應收款年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	依國際財務報導準則第九號 規定提列之減損
112年1月1日	\$ 2,108	\$ 636	\$ 669,151	\$ 671,895
<u>因年初已認列之金融工具</u>				
所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(56)	-	-	(56)
當期創始或購入金融資產	152	-	738,216	738,368
模型／風險參數之改變	21	(97)	-	(76)
匯率及其他變動	2	-	588	590
112年12月31日	<u>\$ 2,227</u>	<u>\$ 539</u>	<u>\$ 1,407,955</u>	<u>\$ 1,410,721</u>
111年1月1日	\$ 1,152	\$ 388	\$ -	\$ 1,540
<u>因年初已認列之金融工具</u>				
所產生之變動				
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-
當期除列金融資產	(665)	(964)	-	(1,629)
當期創始或購入金融資產	895	-	108,430	109,325
模型／風險參數之改變	69	36	-	105
匯率及其他變動	657	1,176	560,721	562,554
111年12月31日	<u>\$ 2,108</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 669,151</u>	<u>\$ 671,895</u>

112年及111年1月1日至12月31日，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之備抵損失變動，主要係因計算備抵損失之參數受近期金融環境及前瞻性因子之影響而變動，以及除列及新購部位所影響。

衡量上述金融資產之債務工具投資及相關之其他應收款備抵損失之預期損失率如下：

112年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (已信用減損)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0.00%~0.03%	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%~0.22%	2.26%~2.41%	5.57%~9.02%
其他應收款	0.00%~0.22%	2.26%~2.41%	100%

111 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用風險顯著增加)	存續期間預期信用損失 (已信用減損)
按攤銷後成本衡量之金融資產	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	5.28%~8.66%
其他應收款	0.00%~0.09%	2.66%~2.84%	100%

本公司已考量俄烏戰爭之相關影響，並適當提列減損，續後仍將密切評估俄羅斯及烏克蘭等區域狀況，並視情況檢視對本公司投資部位可能的影響。

擔保放款備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 - 集體評估	存續期間預期信用損失 - 個別評估	依國際財務報導準則第9號提列之減損小計	依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
112年1月1日	\$ 4	\$ 146	\$ 328	\$ 478	\$ 3,793	\$ 4,271
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	94	-	(94)	-	-	-
當期除列金融資產	(1)	-	(173)	(174)	-	(174)
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,220)	(1,220)
匯率及其他變動	(95)	(45)	(8)	(148)	-	(148)
112年12月31日	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 101</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ 156</u>	<u>\$ 2,573</u>	<u>\$ 2,729</u>
111年1月1日	\$ 5	\$ 193	\$ 330	\$ 528	\$ 5,601	\$ 6,129
因年初已認列之金融工具所產生之變動						
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
當期除列金融資產	-	-	-	-	-	-
依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,808)	(1,808)
匯率及其他變動	(1)	(47)	(2)	(50)	-	(50)
111年12月31日	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 146</u>	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 478</u>	<u>\$ 3,793</u>	<u>\$ 4,271</u>

本公司其他交易所產生之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，備抵損失變動情形如下：

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 5,004	\$ 4,571
本期增加金額	<u>1,283</u>	<u>433</u>
年底餘額	<u>\$ 6,287</u>	<u>\$ 5,004</u>

4. 各項金融工具總帳面金額及信用風險品質分級資訊

(1) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與按攤銷後成本衡量之金融資產及相關之其他應收款

112 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 顯 著 增 加)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (已 信 用 減 損)	總 帳 面 金 額
<u>投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 46,271,401	\$ -	\$ -	\$ 46,271,401
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,577,491,606	2,743,733	-	1,580,235,339
其他應收款	13,799,110	23,167	-	13,822,277
<u>非投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,879,509	-	16,030,940	22,910,449
其他應收款	138,213	-	1,407,956	1,546,169

111 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 風 險 顯 著 增 加)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (已 信 用 減 損)	總 帳 面 金 額
<u>投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,596,125,225	2,741,505	-	1,598,866,730
其他應收款	12,950,132	23,147	-	12,973,279
<u>非投資等級</u>				
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,677,718	-	16,086,208	22,763,926
其他應收款	137,345	-	669,151	806,496

註 1：含抵繳存出保證金。

註 2：本公司係參考信用評等機構之評等進行分級，其信用評等在 BBB-以上者列為投資等級、信用評等未達 BBB-以上或無評等者列為非投資等級。

(2) 擔保放款及相關之其他應收款

112 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔 保 放 款	其 他 應 收 款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$ 174,363	\$ 211
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	-	-
已信用減損	存續期間預期信用損失	833	-
總帳面金額		<u>\$ 175,196</u>	<u>\$ 211</u>

111 年 12 月 31 日

信用風險評等等級	預期信用損失衡量方法	擔 保 放 款	其 他 應 收 款
信用風險低	12個月預期信用損失	\$ 269,038	\$ 294
信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	567	3
已信用減損	存續期間預期信用損失	5,166	5
總帳面金額		<u>\$ 274,771</u>	<u>\$ 302</u>

(二) 流動性風險分析

1. 流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指公司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顯著變動之風險。

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，於承作投資時分散市場風險，保持投資各面向（如資產類別、到期日、區域、幣別及工具）的多角化。並規劃緊急籌資計劃以評估公司如何在長期流動性不佳的環境下，仍能正常營運並支付緊急且重大之資金需求。

本公司定期監控市場流動性，視市場情形及資金需求安排流動性資產期限組合，擬定資金使用計劃。每季報告資產以及負債之存續期間狀況，並建立現金流量模型，定期檢視現金流量狀況，以提早因應可能的流動性風險。

2. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合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等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債

	1 年 內	1 至 5 年	超 過 5 年	合 計
<u>112年12月31日</u>				
應付款項	\$ 14,285,297	\$ 20,903	\$ -	\$ 14,306,200
應付債券	-	-	20,000,000	20,000,000
租賃負債	147,991	396,225	3,627,254	4,171,470
<u>111年12月31日</u>				
應付款項	12,076,846	75,836	-	12,152,682
應付債券	-	-	10,000,000	10,000,000
租賃負債	153,814	457,752	3,610,180	4,221,746

(3) 衍生金融負債到期分析

本公司操作之衍生工具包括外匯衍生工具（如外匯交換、遠期外匯）。

本公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另本公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	112年12月31日					合 計
	9 0 天 內	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 天 - 1 年	超 過 1 年		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,424,429	\$ 141,855	\$ 45,853	\$ -		\$ 5,612,137
	111年12月31日					合 計
	9 0 天 內	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 天 - 1 年	超 過 1 年		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,260,162	\$ 615,985	\$ -	\$ -		\$ 7,876,147

(三) 市場風險分析

1. 市場風險係指金融資產暨負債因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失之風險。

本公司已建置風險值模型，公司所有涉及市場風險之金融資產，皆已納入風險管理系統定期監控，並計算風險值（Value at Risk）。超限控管指標以名日本金與風險值為主，並於每週出具風險管理報表，執行例行控管及超限處理，另亦定期於風險管理委員會與董事會中，報告各資產之風險值、各類額度使用狀況及回溯測試結果。

2. 匯率風險

本公司匯率風險主要與帳列之外幣資產及外幣負債有關，其中外幣資產與外幣負債之部分幣別相同者，將產生自然避險效果，剩餘部位則可能因匯率變動而產生價值變動之風險，本公司主要採用換匯與遠匯衍生性商品等工具規避匯率風險，並依相關法令及內控要求進行控管。

3. 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值波動之風險。本公司藉由固定及浮動利率之組合來管理利率風險，惟因不符合避險會計之規定，未適用避險會計。

4. 權益價格風險

本公司持有國內外之上市櫃及未上市櫃之權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。本公司藉由多角化投資並針對單一權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。權益證券之投資組合資訊需定期提供予本公司之高階管理階層，董事會授權之高階主管須對所有之權益證券投資決策進行複核及核准。

5. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可

能產生之最大潛在損失。本公司目前以 99%之信賴水準計算未來十日之風險值。

風險值模型必須能夠合理適當的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

6. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(1) 因子敏感度分析（Simple Sensitivity）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(2) 情境分析（Scenario Analysis）

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

B. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

因子敏感度分析表

112 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$ 1,729,025
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(252,065)
匯率風險 (匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	(2,948,656)	(918,611)

因子敏感度分析表

111 年 12 月 31 日

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
權益風險 (股價指數)	+1%	\$ -	\$ 2,242,519
利率風險 (殖利率曲線)	+1BP	-	(49,991)
匯率風險 (匯率)	+1% (新台幣對各外幣升值1%)	(2,336,961)	(1,403,945)

四十、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

項 目	112年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超 過 12 個 月 後 回 收 或 償 付	合 計
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 49,203,474	\$ -	\$ 49,203,474
應收款項	22,786,016	-	22,786,016
本期所得稅資產	2,683,885	6,226	2,690,111
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	322,849,154	80,703,259	403,552,413
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	499,930	71,158,353	71,658,283
按攤銷後成本衡量之金融資產	11,182,142	1,583,002,181	1,594,184,323
採權益法之投資	-	2,118,503	2,118,503
投資性不動產	-	69,752,774	69,752,774
放 款	2,323	33,962,595	33,964,918
再保險合約資產	1,011,096	-	1,011,096
不動產及設備	-	10,606,865	10,606,865
使用權資產	-	4,899,638	4,899,638

(接 次 頁)

(承 前 頁)

項 目	112年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超 過 1 2 個 月 後 回 收 或 償 付	合 計
無形資產	\$ -	\$ 461,140	\$ 461,140
遞延所得稅資產	1,444,667	16,328,877	17,773,544
其他資產	112,957	7,773,409	7,886,366
分離帳戶保險商品資產	115,525,739	-	115,525,739
總 資 產	<u>\$ 527,301,383</u>	<u>\$ 1,880,773,820</u>	<u>\$ 2,408,075,203</u>
負 債			
應付款項	\$ 14,285,297	\$ 20,903	\$ 14,306,200
本期所得稅負債	-	6,895	6,895
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,612,137	-	5,612,137
應付債券	-	20,000,000	20,000,000
租賃負債	88,948	1,870,745	1,959,693
保險負債	20,547,741	2,050,886,623	2,071,434,364
外匯價格變動準備	-	9,768,788	9,768,788
負債準備	-	146,416	146,416
遞延所得稅負債	10,165,581	1,814,576	11,980,157
其他負債	7,747,904	1,249,855	8,997,759
分離帳戶保險商品負債	115,525,739	-	115,525,739
總 負 債	<u>\$ 173,973,347</u>	<u>\$ 2,085,764,801</u>	<u>\$ 2,259,738,148</u>

項 目	111年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超 過 1 2 個 月 後 回 收 或 償 付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 91,256,425	\$ -	\$ 91,256,425
應收款項	18,163,747	-	18,163,747
本期所得稅資產	2,102,475	-	2,102,475
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	256,629,973	81,615,299	338,245,272
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	31,093,336	31,093,336
按攤銷後成本衡量之金融資產	10,654,902	1,602,147,065	1,612,801,967
採權益法之投資	-	1,981,685	1,981,685
投資性不動產	-	68,602,687	68,602,687
放 款	5,956	33,257,150	33,263,106
再保險合約資產	1,016,200	-	1,016,200
不動產及設備	-	10,897,560	10,897,560
使用權資產	-	5,004,930	5,004,930
無形資產	-	444,677	444,677

(接 次 頁)

(承前頁)

項 目	111年12月31日		
	1 2 個 月 內 回 收 或 償 付	超 過 1 2 個 月 後 回 收 或 償 付	合 計
遞延所得稅資產	\$ 2,517,767	\$ 14,207,882	\$ 16,725,649
其他資產	3,855,686	7,793,933	11,649,619
分離帳戶保險商品資產	-	-	103,835,515
總 資 產	<u>\$ 386,203,131</u>	<u>\$ 1,857,046,204</u>	<u>\$ 2,347,084,850</u>
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 12,076,846	\$ 75,836	\$ 12,152,682
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	7,876,147	-	7,876,147
應付債券	-	10,000,000	10,000,000
租賃負債	98,700	1,883,775	1,982,475
保險負債	21,241,675	2,061,329,682	2,082,571,357
外匯價格變動準備	-	10,886,927	10,886,927
負債準備	-	163,334	163,334
遞延所得稅負債	7,392,285	1,525,882	8,918,167
其他負債	694,709	1,343,595	2,038,304
分離帳戶保險商品負債	-	-	103,835,515
總 負 債	<u>\$ 49,380,362</u>	<u>\$ 2,087,209,031</u>	<u>\$ 2,240,424,908</u>

四一、資本管理

本公司資本管理之主要目標，係確認依據「保險業資本適足性管理辦法」所計算之資本適足率及淨值比率皆符合保險法第一百四十三條之四所訂之資本適足等級比率，並維持健全之資本結構，以維護保戶權益並兼顧股東利益。

本公司主要透過定期監控資本適足率報告及淨值比率結果，進行資本管理，以確保公司之清償能力。

四二、關係人交易

於財務報導期間內與本公司有交易之關係人如下：

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股股份有限公司（開發金控）	本公司之母公司／本公司之法人董事（母公司）
盛禾能源股份有限公司	本公司之關聯企業
福豹怡號能源股份有限公司	本公司之關聯企業
台日太陽光電股份有限公司	本公司之關聯企業
聚鑫能源股份有限公司	本公司之關聯企業
中華開發生醫創業投資股份有限公司	本公司之關聯企業
光貝股份有限公司	本公司之關聯企業
恆源新能股份有限公司	本公司之關聯企業
中華開發資本股份有限公司	兄弟公司（其他關係人）
凱基證券股份有限公司	兄弟公司（其他關係人）
中華開發資產管理股份有限公司	兄弟公司（其他關係人）
凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司（其他關係人）
凱基證券投資信託股份有限公司	兄弟公司（其他關係人）（註1）
中華開發資本管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
開發國際投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
開發創新管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
中華開發優勢創業投資有限合夥	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
中華開發貳生醫創業投資有限合夥	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
中華開發管理顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
開發文創價值創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
凱基創業投資股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
凱基證券投資信託股份有限公司經理之基金（凱基投信基金）	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司經理之投資信託基金及專戶（其他關係人）
凱基保險經紀人股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
凱基期貨股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
華開租賃股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
凱基證券投資顧問股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
CDIB Capital Asia Partners L. P.	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
CDIB Capital International Corporation	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
CDIB Pearl Holding Limited	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）
財團法人中華開發文教基金會	實質關係人
財團法人朝興社會福利慈善事業基金會	實質關係人
中國人壽保險股份有限公司職工福利委員會	實質關係人
國亨開發股份有限公司	本公司母公司之子公司採權益法認列之被投資公司（其他關係人）

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國亨化學股份有限公司	母公司之董事（其他關係人）
其 他	董事、主要管理人員及其配偶、 二親等以內血親及開發金控 關係企業或實質關係人（其他 關係人）（註2）

註1：自112年7月1日起，該公司為本公司之兄弟公司。

註2：母公司、兄弟公司、母公司之子公司採權益法認列之被投資公司、母公司之董事之關係人，係自開發金控收購本公司後，成為本公司關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項如下：

1. 銀行存款

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
凱基商業銀行股份有限公司	<u>\$ 6,777,032</u>	<u>\$ 975,517</u>

2. 應收款項

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
其他應收款：		
母 公 司	\$ 51,969	\$ 53,824
凱基商業銀行股份有限公 司	1,292,134	770,659
其他關係人	<u>378,460</u>	<u>227,805</u>
合 計	<u>\$ 1,722,563</u>	<u>\$ 1,052,288</u>

3. 衍生金融工具

			112年12月31日			
關 係 人 名 稱	衍生金融工具		名 目 本 金 (美金千元)	資 產 負 債 表 餘 額		
	合 約 名 稱	合 約 期 間		項 目	餘 額	額
其他關係人	換匯合約	112/10/13~113/04/17	USD 120,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 126,775	
其他關係人	遠期外匯合約	112/11/22~113/01/19	USD 441,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		303,762
其他關係人	換匯合約	112/05/19~113/03/22	USD 370,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		248,376
			111年12月31日			
關 係 人 名 稱	衍生金融工具		名 目 本 金 (美金千元)	資 產 負 債 表 餘 額		
	合 約 名 稱	合 約 期 間		項 目	餘 額	額
其他關係人	換匯合約	111/11/24~112/05/30	USD 120,000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 33,788	
其他關係人	換匯合約	111/09/02~112/06/20	USD 575,000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		115,469

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
股 票：		
其他關係人	\$ 1,038,595	\$ 921,778
受 益 憑 證：		
其他關係人	<u>9,732,599</u>	<u>4,225,067</u>
合 計	<u>\$ 10,771,194</u>	<u>\$ 5,146,845</u>

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
股 票：		
其他關係人	<u>\$ 29,881</u>	<u>\$ 35,783</u>

6. 購入採權益法之投資

關 係 人 名 稱	交 易 標 的	購 入 價 款	
		112年度	111年度
其他關係人	中華開發生醫創業投資股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 111,552</u>

7. 購入透過損益按公允價值衡量之金融資產

關 係 人 名 稱	交 易 標 的	購 入 價 款	
		112年度	111年度
其他關係人	中華開發貳生醫創業投資有限合夥	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,777</u>

8. 財產交易－購入之不動產及設備：

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 343,000</u>

9. 處分透過損益按公允價值衡量之金融資產

關 係 人 名 稱	交 易 標 的	112年度	
		處 分 價 款	處 分 利 益
其他關係人	私募股權基金	<u>\$ 1,005,441</u>	<u>\$ 162,979</u>

10. 壽險貸款

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
其他關係人	<u>\$ 14,270</u>	<u>\$ 2,269</u>

11. 本期所得稅資產

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
母 公 司	<u>\$ 2,683,885</u>	<u>\$ 2,093,162</u>

係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向母公司收取之稅款。

12. 預付款項

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
其他關係人	<u>\$ 197</u>	<u>\$ -</u>

13. 應付款項

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
應付佣金：		
其他關係人	\$ 35,672	\$ 28,231
其他應付款：		
其他關係人	<u>665,170</u>	<u>7,911</u>
合 計	<u>\$ 700,842</u>	<u>\$ 36,142</u>

14. 本公司委由母公司代收轉付款項予非關係人，截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止該交易產生之預付設備款金額分別為 30,619 仟元及 36,797 仟元。112 及 111 年度產生帳列營業費用金額分別為 397 仟元及 100 仟元；112 年及 111 年 12 月 31 日無前述交易產生之應付款項。

15. 截至 112 年 12 月 31 日止，本公司已支付其他關係人代為辦理裝修，合計金額 127,445 仟元（帳列預付設備款－投資用不動產）。

16. 應付債券

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
凱基證券股份有限公司	<u>\$ 4,850,000</u>	<u>\$ 4,850,000</u>

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日，凱基證券股份有限公司持有本公司發行之公司債面額合計 4,850,000 仟元及 4,850,000 仟元，其產生之應付利息計 1,431 仟元及 1,435 仟元；112 及 111 年度分別認列前述交易中，屬凱基證券股份有限公司之利息費用計 130,946 仟元及 130,950 仟元。

17. 其他負債

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
預收款項：		
母 公 司	\$ 5,703	\$ 5,702
其他關係人	4,744	4,744
暫收款項：		
其他關係人	-	368
合 計	<u>\$ 10,447</u>	<u>\$ 10,814</u>

18. 存入保證金

關 係 人 名 稱	112年12月31日	111年12月31日
母 公 司	\$ 16,452	\$ 16,452
其他關係人	<u>68,328</u>	<u>67,918</u>
	<u>\$ 84,780</u>	<u>\$ 84,370</u>

19. 保費收入

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
母 公 司	\$ 1,709	\$ 2,589
其他關係人	<u>123,970</u>	<u>193,499</u>
合 計	<u>\$ 125,679</u>	<u>\$ 196,088</u>

20. 手續費收入

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 17,492</u>	<u>\$ 17,326</u>

21. 利息收入

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 38,943</u>	<u>\$ 4,283</u>

22. 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益－股利收入

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 448,268</u>	<u>\$ 271,945</u>

23. 投資性不動產損益－租金收入

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
母 公 司	\$ 66,677	\$ 86,292
其他關係人	<u>460,303</u>	<u>420,411</u>
合 計	<u>\$ 526,980</u>	<u>\$ 506,703</u>

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為 3～20 年，收取方式主要採按月收取。

24. 保險賠款與給付

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 5,275</u>	<u>\$ 4,733</u>

25. 佣金費用

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 430,152</u>	<u>\$ 450,311</u>

26. 勞務費用（帳列營業費用）

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 28,314</u>	<u>\$ 26,966</u>

27. 員工訓練費用（帳列營業費用）

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
母 公 司	\$ 16	\$ -
其他關係人	<u>10</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26</u>	<u>\$ -</u>

28. 手續費支出（帳列淨投資損益或投資成本的調整項）

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 67,324</u>	<u>\$ 61,184</u>

其他手續費支出（帳列營業費用）

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 31,342</u>	<u>\$ 30,386</u>

29. 捐贈費用（帳列營業費用）

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 16,945</u>	<u>\$ -</u>

30. 財務成本

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
母 公 司	\$ 103	\$ 147
凱基證券股份有限公司	130,995	130,965
其他關係人	<u>520</u>	<u>500</u>
合 計	<u>\$ 131,618</u>	<u>\$ 131,612</u>

31. 營業外收入及支出

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
母 公 司	\$ 2,407	\$ -
凱基商業銀行股份有限公司	7,128	1,176
中華開發資本股份有限公司	1,129	-
其他關係人	<u>498</u>	<u>44,891</u>
合 計	<u>\$ 11,162</u>	<u>\$ 46,067</u>

上述與關係人之交易條件與非關係人並無差異。

(三) 本公司主要管理人員之獎酬

關 係 人 名 稱	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 327,528	\$ 475,911
退職後福利	15,349	16,561
股份基礎給付	<u>66,597</u>	<u>75,276</u>
合 計	<u>\$ 409,474</u>	<u>\$ 567,748</u>

四三、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

項 目	112年12月31日	111年12月31日
政府公債（帳列存出保證金）	\$ 7,498,119	\$ 7,400,484
銀行存款（帳列存出保證金）	15,689	3,813,424
合 計	<u>\$ 7,513,808</u>	<u>\$ 11,213,908</u>

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

尚未投入之承諾投資額度

截至 112 年 12 月 31 日止，本公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計台幣 2,179,983 仟元、美金 447,222 仟元及歐元 14,179 仟元。

四五、重大之災害損失

無此事項。

四六、重大之期後事項

無此事項。

四七、其 他

(一) 本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	112年12月31日		
	外 幣	匯 率 (元)	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	\$ 46,360,071	30.7350	\$ 1,424,876,796
澳幣 (AUD)	5,851,455	20.9982	122,870,020
<u>非貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	1,933,365	30.7350	59,421,973
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	237,747	30.7350	7,307,158

111年12月31日			
	外	幣 匯率 (元)	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	\$ 45,829,414	30.7080	\$1,407,329,649
澳幣 (AUD)	5,339,400	20.8231	111,182,850
<u>非貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	2,502,631	30.7080	76,850,780
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金 (USD)	6,200	30.7080	190,390

上述資訊係以外幣帳面金額（已換算至功能性貨幣）為基礎揭露。

(二) 參與未納入合併報表之結構型個體

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日持有以下未納入合併報表之結構型個體權益，對於該等結構型個體本公司並未提供財務或其他支援，估計損失最大暴險金額為本公司所參與之權益金額。

112 年 12 月 31 日

	私募基金投資	資產證券化 商 品	合 計
本公司持有之資產			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 32,317,271	\$ 4,614,382	\$ 36,931,653
按攤銷後成本衡量之			
金融資產	-	6,593,502	6,593,502
最大暴險金額	32,317,271	11,207,884	43,525,155
提供財務或其他支援	無	無	

111 年 12 月 31 日

	私募基金投資	資產證券化 商 品	合 計
本公司持有之資產 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 35,078,220	\$ 5,303,109	\$ 40,381,329
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	6,639,357	6,639,357
最大暴險金額	35,078,220	11,942,466	47,020,686
提供財務或其他支援	無	無	

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 本公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

	112年12月31日		111年12月31日	
投 資 項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
現金與約當現金	\$ 4,290,450	\$ 4,290,450	\$ 1,165,988	\$ 1,165,988
國外上市櫃股票	-	-	2,795,276	2,795,276
合 計	\$ 4,290,450	\$ 4,290,450	\$ 3,961,264	\$ 3,961,264

2. 截至 112 年 12 月 31 日止之全權委託之資金額度為美金 135,071 仟元；截至 111 年 12 月 31 日止之全權委託之資金額度為美金 145,954 仟元。

(四) 本公司與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式係依業務性質採直接歸屬方式或其他合理方式分攤至各相對交易公司。

1. 進行業務或交易行為。

請參閱附註四二關係人交易。

2. 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額。

係依業務性質採直接歸屬方式或其他合理方式（例：人數等）分攤至各相對交易公司。

(五) 本公司於 112 年 111 年 12 月 31 日之權益除以不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率分別為 6.47% 及 4.75%。

- (六) 本公司於編製財務報告時已將新冠肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計考量。然經評估疫情對本公司 112 及 111 年度財務狀況、繼續經營能力及資產減損等事項尚無重大影響。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無此事項。
2. 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無此事項。
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 億元或實收資本額 20% 以上：請詳附註四二。
4. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：請詳附表一。
5. 從事衍生工具交易：

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司從事衍生工具交易之合約（名目本金）金額列示如下：（單位：美金仟元）

A. 持有衍生工具種類：

	112年12月31日	111年12月31日
換匯及遠期外匯合約	\$ 28,109,725	\$ 27,355,861

(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：請詳附表二。
2. 本公司對被投資公司具有重大影響力者，應揭露被投資公司之重大交易事項相關資訊：
 - (1) 資金貸與他人：請詳附表三。
 - (2) 為他人背書保證：請詳附表四。
 - (3) 期末持有有價證券情形：請詳附表五。
 - (4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：請詳附表六。

(5) 取得不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：
無此事項。

(6) 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：
無此事項。

(7) 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 億元或實收資本額 20% 以上：無此事項。

(8) 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：
無此事項。

(9) 從事衍生工具交易：無此事項。

(三) 大陸投資及業務資訊：

1. 本公司於 93 年 11 月經金融監督管理委員會核准赴大陸地區設立中國人壽保險股份有限公司（台灣）北京代表處，94 年 7 月獲中國保險監督管理委員會批准，於 94 年 8 月正式設立。
2. 本公司於 99 年 12 月 30 日獲金融監督管理委員會核准參股投資大陸地區太平洋安泰人壽保險有限公司，該投資案業已於 100 年 1 月 28 日獲經濟部投審會核准，並於 100 年 4 月 6 日獲中國保險監督管理委員會核准在案。本公司於 100 年 6 月 24 日匯出美金 58,775 仟元，並於 100 年 6 月 29 日完成交割，取得 19.9% 股權。本公司與中國建設銀行及其他財務性投資人共同承受太平洋安泰人壽保險有限公司 100% 股權，藉由運用中國建設銀行之通路及客戶資源，致力發展銀行保險業務，確保成功進軍大陸市場，增加公司長期價值及股東利益。太平洋安泰人壽保險有限公司於 100 年 6 月 7 日由中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司。又建信人壽於 105 年 12 月 20 日由有限責任公司公告改制為股份有限公司。

本公司於 100 年 8 月 29 日獲經濟部投審會核准增資建信人壽美金 216,000 仟元，並於 100 年 8 月 30 日匯出美金 11,844 仟元，此項增資案於 100 年 9 月 28 日獲中國保險監督管理委員會批復，並於 100 年 12 月 13 日經上海市工商行政管理局核准完成。本公司於 101 年 6 月份再匯出增資款美金 179,070 仟元，此

項增資案於 101 年 7 月 27 日獲中國保險監督管理委員會批復，並於 101 年 11 月 5 日經上海工商管理局核准完成。本公司於 106 年 10 月 2 日獲經濟部投審會核准撤銷 100 年 8 月 29 日核准案內未實行投資計畫美金 25,086 仟元。

本公司於 105 年 12 月 29 日董事會決議按原持股比例參與原先參股投資建信人壽保險股份有限公司現金增資。本公司於 106 年 3 月 29 日獲經濟部投審會核准增資建信人壽並於 108 年 4 月匯出人民幣 1,194,000 仟元。此項增資案已於 109 年 7 月 21 日獲中國銀行保險監督管理委員會批復，並於 109 年 10 月 28 日經上海工商管理局核准完成。

3. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請詳附表七。

(四) 主要股東資訊：

保險業股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露保險業股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例：不適用。

四九、部門資訊

(一) 產品別及勞務別資訊

本公司係依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

(二) 地區別資訊

本公司並無國外營業部門，故未予揭露本項資訊。

(三) 重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%，故未予揭露本項資訊。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 112 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額(註1)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 損失金額
					金額	處理方式		
本公司	凱基商業銀行股份有限公司	兄弟公司	其他應收款 \$ 1,292,134	註1	\$ -	—	\$ 560,960	\$ -
	國亨開發股份有限公司	其他關係人	其他應收款 205,061	註2	-	—	-	-
	中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司	應收稅款 2,683,885	註3	-	—	-	-
			其他應收款 51,969	註2	-	—	155	-

註 1：其係包含透過代收代付業務（ACH）之應收款項，以及承租房屋之應收租金等其他應收款，無須計算週轉率。

註 2：其係承租辦公室等房屋之應收租金，無須計算週轉率。

註 3：其係連結稅制所產生之應收稅款，無須計算週轉率。

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	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	本期認列之	備註
				本期期末	去年年底	股數(股)	比率				
本公司	盛禾能源股份有限公司	台灣	再生能源自用發電設備業	\$ 199,000	\$ 199,000	19,900,000	19.90%	\$ 207,614	\$ 75,044	\$ 14,665	採權益法之投資
	福豹怡號能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	500,000	500,000	50,000,000	39.68%	529,839	107,832	42,791	採權益法之投資
	台日太陽光電股份有限公司	台灣	再生能源自用發電設備業	415,305	471,300	42,120,000	30.00%	428,723	15,511	(3,171)	採權益法之投資
	聚鑫能源股份有限公司	台灣	能源技術服務業	213,193	216,000	21,600,000	30.00%	227,354	36,753	14,301	採權益法之投資
	中華開發生醫創業投資股份有限公司	台灣	創業投資業	131,372	273,776	7,900,000	20.00%	383,317	685,085	137,016	採權益法之投資
	光貝股份有限公司	台灣	能源技術服務業	264,269	208,000	26,426,925	42.50%	262,971	(2,636)	(1,284)	採權益法之投資
	恆源新能股份有限公司	台灣	再生能源自用發電設備業	80,000	-	8,000,000	40.00%	78,685	(3,288)	(1,315)	採權益法之投資

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
轉投資事業資金貸與他人
民國 112 年 12 月 31 日

附表三單位：新台幣仟元

貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	貸與對象與被投資公司是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與限額
												名稱	價值		
台日太陽光電股份有限公司	坤昇太陽光電股份有限公司	長期應收款－關係人	是	\$ 226,394	\$ 226,394	\$ 226,394	3 個月 TAIBOR+0.7%	短期融通資金之必要者	\$ -	營運週轉	\$ -	—	\$ -	\$ 571,433	\$ 571,433
福豹怡號能源股份有限公司	思富資本太陽能股份有限公司	其他應收款－關係人	是	250,000	40,000	40,000	2.765%-8%	短期融通資金之必要者	-	營運週轉	-	—	-	-	-
光貝股份有限公司	貝和電力股份有限公司	其他應收款－關係人	是	1,500	-	1,500	—	短期融通資金之必要者	-	營運週轉	-	—	-	-	-

凱基人壽保險股份有限公司
 (原名：中國人壽保險股份有限公司)
 轉投資事業為他人背書保證
 民國 112 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元

背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬於母公司對子公司背書保證	屬於子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證者
	公司名稱	關係										
盛禾能源股份有限公司	得禾能源股份有限公司	母子公司	無	\$ 3,232,540	\$ 3,232,540	\$ 1,889,620	\$ -	310%	無	是	否	否
	得禾一能源股份有限公司	母子公司	無	160,000	160,000	17,123	-	15%	無	是	否	否
	得禾二能源有限公司	母子公司	無	197,200	197,200	33,268	-	19%	無	是	否	否
	福豹怡號能源股份有限公司	母子公司	無	6,822,000	6,822,000	6,771,784	-	509%	無	是	否	否

註 1：盛禾能源（股）公司提供之背書保證，其中額度 2,000,000 仟元係銀行提供給得禾能源（股）公司、得禾一能源（股）公司及得禾二能源有限公司共用額度。

註 2：最近期財務報表淨值係被投資公司自結數，未經會計師查核。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
轉投資事業期末持有有價證券情形
民國 112 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期	帳面金額（註 2）	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數 ／ 出 資 額				
盛禾能源股份有限公司 福豹怡號能源股份有限 公司 台日太陽光電股份有限 公司 聚鑫能源股份有限公司 中華開發生醫創業投資 股份有限公司	股 票							
	得禾能源股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	970,840	\$ 1,012,224	100.00%	\$ -	（註 1）
	得禾一能源股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	948,000	10,506	100.00%	-	（註 1）
	得禾二能源有限公司	母子公司	採權益法之投資	12,370 仟元	14,635	100.00%	-	（註 1）
	恩富資本太陽能股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	126,000,000	1,575,305	70.00%	-	（註 1）
	坤昇太陽光電股份有限公司	關聯企業	採權益法之投資	57,267,480	1,194,547	24.00%	-	（註 1）
	新星能源股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	72,000,000	758,173	100.00%	-	（註 1）
	Powder Pharmaceuticals, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	7,192	4,611	4.99%	4,611	
	寶楠生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	3,375,000	46,575	16.07%	46,575	
	APrevent Medical Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,907,917	53,830	10.25%	53,830	
	漢達生技醫藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	403,000	73,951	0.29%	73,951	
	Prenetics Global Limited	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	26,667	4,844	0.22%	4,844	
	仲恩生醫科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	2,600,000	117,000	4.66%	117,000	
	博信生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	2,675,690	48,162	8.83%	48,162	
	AmMax Bio, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	602,154	22,394	1.61%	22,394	
	Immune-Onc Therapeutics, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,262,442	56,324	1.17%	56,324	
	昱展新藥生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	6,888,000	1,443,036	12.08%	1,443,036	
	安成生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	1,100,000	15,400	1.25%	15,400	

（接次頁）

（承前頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 ／ 出 資 額	帳 面 金 額 （ 註 2 ）	持 股 比 例	公 允 價 值	
光貝股份有限公司公司 恆源新能股份有限公司	東曜藥業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	3,156,200	\$ 24,460	0.41%	\$ 24,460	(註1)
	CellMax, Limited	無	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	995,322	5,188	0.43%	5,188	
	貝和電力股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	61,981,000	617,231	100.00%	-	
	詠恆新能股份有限公司	母子公司	採權益法之投資	20,000,000	196,908	100.00%	-	

註 1：採權益法之投資，無須揭露公允價值。

註 2：未經會計師查核。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣		出期						未
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	額
中華開發生醫創業 投資股份有限公司	漢達生技醫藥股份 有限公司	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產－非流動	公開市場	無	2,745,000	\$ 339,008	-	\$ -	2,342,000	\$ 380,526	\$ 75,570	\$ 304,957	403,000	\$ 73,951	
	盛雲電商股份有限 公司	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產－非流動	公開市場	無	4,230,700	105,768	-	-	4,230,700	132,867	98,268	34,600	-	-	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
大陸投資資訊
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出累積 投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列投資 損益	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資收益	備註
					匯出	收回							
建信人壽保險股份有限公司 (註1)	人身保險業	\$ 32,212,967 (人民幣 7,120,461 仟元)	直接赴大陸地區 從事投資	\$ 12,880,969	\$ -	\$ -	\$ 12,880,969	(\$ 17,924,554) (註3)	19.90%	\$ - (註4)	\$ 9,346,708 (註2)	\$ 229,387 (註4)	

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會 核准投資金額	經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 12,880,969	\$ 12,880,969	\$ 89,002,233

註 1：原名太平洋安泰人壽保險有限公司，2011 年 6 月 7 日中國保險監督管理委員會正式核准更名為建信人壽保險有限公司，2016 年 12 月 20 日公告改制為股份有限公司。

註 2：該投資本公司係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，期末帳面金額包含未實現評價損益。

註 3：被投資公司本期損益金額係公司自結數，未經會計師查核。

註 4：係以前年度累積獲配之現金股利。

§重要會計科目明細表目錄§

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
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表		明細表四
採用權益法之投資變動明細表		明細表五
使用權資產變動明細表		明細表六
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表六之一
投資性不動產變動明細表		明細表七
投資性不動產累計減損變動明細表		明細表七之一
放款明細表		明細表八
應攤回再保賠款與給付明細表		明細表九
應收及應付再保往來款項明細表		明細表十
不動產及設備變動明細表		明細表十一
不動產及設備累計折舊變動明細表		明細表十一之一
不動產及設備累計減損變動明細表		明細表十一之二
無形資產變動明細表		明細表十二
其他資產明細表		明細表十三
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表十四
應付債券明細表		明細表十五
責任準備變動明細表		明細表十六
未滿期保費準備變動明細表		明細表十七
賠款準備變動明細表		明細表十八
特別準備負債變動明細表		明細表十九
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		明細表二十
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		明細表二十之一
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		明細表二十之二
保費不足準備變動明細表		明細表二十一
外匯價格變動準備變動明細表		明細表二十二
負債準備明細表		明細表二十三
租賃負債明細表		明細表二十四
其他負債明細表		明細表二十五

(接次頁)

(承前頁)

項	目	編 號 / 索 引
損益項目明細表		
自留滿期保費收入明細表		明細表二十六
利息收入明細表		明細表二十七
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		明細表二十八
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明細表		明細表二十九
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益明細表		明細表三十
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表		明細表三十一
其他淨投資損益明細表		明細表三十二
兌換損益明細表		明細表三十三
投資性不動產損益明細表		明細表三十四
投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表		明細表三十五
其他投資減損損失及迴轉利益明細表		明細表三十六
其他營業收入及成本明細表		明細表三十七
自留保險賠款與給付明細表		明細表三十八
佣金費用明細表		明細表三十九
財務成本明細表		明細表四十
業務費用明細表		明細表四十一
管理費用明細表		明細表四十二
營業外收入及支出明細表		明細表四十三

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

現金及約當現金明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	1,235
週轉金					530
支票存款及活期存款 (註)		包含美金 416,045 仟元、澳幣 53,345 仟元及人民幣 64,067 仟元等			22,307,426
定期存款(註)		定期存款到期日均在十二個月以內，其利率區間為 0.2%~5.85%，包含美金 345,915 仟元、澳幣 40,000 仟元及人民幣 65,000 仟元			13,953,143
附賣回債券投資		買入附賣回債券到期日均在三個月以內，其利率區間為 1.25%~1.28%			<u>12,941,140</u>
					<u>\$49,203,474</u>

註：外幣兌換台幣之匯率美金 30.735、澳幣 20.9982 及人民幣 4.3311／4.3319。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國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 112 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股 數 或 數 量	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
							單 價 (元)	總 價		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
國內上市、上櫃股票										
台 積 電		44,273,000	10	\$ 442,730,000		\$ 24,672,480		\$ 26,253,889	無	
其他 (註)						<u>111,287,036</u>		<u>109,331,050</u>	無	註 2
小計						135,959,516		135,584,939		
國內未上市櫃股票						1,463,061		1,694,359	無	註 2
國內受益憑證						129,944,736		113,694,997	無	註 2
國內不動產投資信託受益憑證						1,677,359		1,778,238	無	註 2
國內特別股						1,361,672		1,252,375	無	註 2
國內金融債						20,940,000		19,873,875	無	註 2
衍生工具						-		19,422,920	無	註 2
國外股票						32,200,449		26,852,442	無	註 2
國外受益憑證						55,791,019		53,744,370	無	註 2
國外不動產投資信託受益憑證						2,592,087		2,836,144	無	註 2
國外公司債						5,593,472		5,105,865	無	註 2
國外金融債						<u>25,204,158</u>		<u>21,711,889</u>	無	註 2
合 計						412,727,529		<u>\$ 403,552,413</u>		
評價調整						(<u>9,175,116</u>)				
淨 額						<u>\$ 403,552,413</u>				

註 1：上列金融資產未有提供質押之情形。

註 2：各證券餘額未達本科目餘額 5%者，不予單獨列示。

凱基人壽保險股份有限公司
 (原名：中國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 112 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	備 抵 損 失	備 抵 評 價 調 整	取 得 成 本	公 允 價 值	備 註
				單 價 (元)	總 額				
國內上市、上櫃股票		-	\$	-	不適用	\$ 525,151	\$ 2,581,862	\$ 3,107,013	
國內政府公債		-		-	\$ 97	2,875	2,037,557	2,040,432	
國內未上市櫃股票		-		-	不適用	(5,195)	1,521,188	1,515,993	
國內特別股		-		-	不適用	(208,994)	11,768,802	11,559,808	
國外政府公債									
T 3.625 2/15/53				4,610,250	153	(178,866)	4,447,309	4,268,443	
其 他					369	(149,298)	7,979,899	7,830,601	
小 計					522	(328,164)	12,427,208	12,099,044	
國外公司債		-		-	2,187	(41,768)	16,973,580	16,931,812	
國外金融債		-		-	1,472	224,417	14,833,056	15,057,473	
國外未上市櫃股票									
建信人壽		-		-	不適用	(3,534,261)	12,880,969	9,346,708	
合 計			\$	-	\$ 4,278	(\$ 3,365,939)	\$ 75,024,222	\$ 71,658,283	

註 1：各證券餘額未達本科目餘額 5%者，不予單獨列示。

註 2：上列金融資產未有提供質押之情形。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國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 112 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	摘 要 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	備 抵 損 失	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額	備 註
國內政府債券	-		\$ 64,411,400	0.25%~3.625%	(\$ 3,110)	\$ 587,135	\$ 64,998,535	2053 到期、註 2
國內公司債	-		44,350,000	0.45%~3.7%	(7,727)	(1,313)	44,348,687	2050 到期、註 2
國內金融債	-		22,150,000	0.4%~2.55%	(4,182)	-	22,150,000	2032 到期、註 2
國內結構型商品	-		6,500,000	0.805%~1.1%	(2,050)	-	6,500,000	2032 到期、註 2
國外政府債券	-		175,570,614	1.25%~7.75%	(1,200,702)	14,684,919	190,255,533	2110 到期、註 2
國外公司債	-		484,278,721	0%~7.625%	(168,783)	30,801,405	515,080,126	2072 到期、註 2
國外金融債	-		1,651,255,018	0%~7.75%	(76,470)	(898,035,613)	753,219,405	2110 到期、註 2
不動產抵押債券			6,770,573	2.5%~5%	(322)	(177,071)	6,593,502	2054 到期、註 2
減：抵繳保證金					-	-	(7,498,119)	註 1
減：預期信用損失					-	-	(1,463,346)	
合 計					(\$ 1,463,346)	(\$ 852,140,538)	\$ 1,594,184,323	

註 1： 其中 7,338,575 仟元係存出至中央銀行國庫局做為保險業務保證金；198 仟元係繳存法院之訴訟保證金；159,346 仟元係繳存衍生性交易對手保證金。

註 2： 各證券餘額未達本科目餘額 5%者，不予單獨列示。

註 3： 除註 1.所述外，上列金融資產未有提供質押之情形。

凱基人壽保險股份有限公司
 (原名：中國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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 股 數 (股)	餘 額 金 額	本 期 股 數 (股)	增 加 金 額	本 期 股 數 (股)	減 少 金 額	期 末 股 數 (股)	持 股 比 例	餘 額 金 額	市 價 或 單 價 (元)	股 權 淨 值 總 價	提供擔保或 質 押 情 形	備 註
盛禾能源股份有限公司	19,900,000	\$ 192,949	-	\$ 14,665	-	\$ -	19,900,000	19.90%	\$ 207,614	-	\$ 207,614	無	
福豹怡號能源股份有限 公司	50,000,000	487,048	-	42,791	-	-	50,000,000	39.68%	529,839	-	529,839	無	
台日太陽光電股份有限 公司	47,130,000	489,123	-	-	(5,010,000)	(60,400)	42,120,000	30.00%	428,723	-	428,723	無	
聚鑫能源股份有限公司	21,600,000	215,860	-	14,301	-	(2,807)	21,600,000	30.00%	227,354	-	227,354	無	
中華開發生醫創業投資 股份有限公司	21,000,000	388,705	-	137,016	(13,100,000)	(142,404)	7,900,000	20.00%	383,317	-	383,317	無	
光貝股份有限公司	20,800,000	208,000	5,626,925	56,269	-	(1,298)	26,426,925	42.50%	262,971	-	262,971	無	
恆源新能股份有限公司	-	-	8,000,000	80,000	-	(1,315)	8,000,000	40.00%	78,685		78,685	無	
		<u>\$ 1,981,685</u>		<u>\$ 345,042</u>		<u>(\$ 208,224)</u>			<u>\$ 2,118,503</u>		<u>\$ 2,118,503</u>		

註 1：本期增加包含新取得之投資成本與依權益法認列投資利益。
 註 2：本期減少包含現金股利、減資、依權益法認列投資損失與股權淨值變動調整。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

使用權資產變動明細表

民國 112 年度

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 530,513	\$ 198	(\$ 201)	\$ 530,510	
地上權權利金	4,354,410	-	-	4,354,410	
房屋及建築	332,366	71,359	(5,877)	397,848	
電腦設備	148,434	-	-	148,434	
交通及運輸設備	18,277	-	(7,379)	10,898	
其他辦公設備	<u>62,694</u>	<u>-</u>	<u>(38,537)</u>	<u>24,157</u>	
合 計	<u>\$5,446,694</u>	<u>\$ 71,557</u>	<u>(\$ 51,994)</u>	<u>\$5,466,257</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

使用權資產累計折舊變動明細表

民國 112 年度

明細表六之一

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 34,232	\$ 8,191	(\$ 201)	\$ 42,222	
地上權權利金	261,893	67,081	-	328,974	
房屋及建築	42,394	54,113	(5,661)	90,846	
電腦設備	60,992	30,579	-	91,571	
交通及運輸設備	7,890	1,960	(4,897)	4,953	
其他辦公設備	<u>34,363</u>	<u>12,036</u>	(<u>38,346</u>)	<u>8,053</u>	
合 計	<u>\$ 441,764</u>	<u>\$ 173,960</u>	(<u>\$ 49,105</u>)	<u>\$ 566,619</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
投資性不動產變動明細表
民國 112 年度

明細表七單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額			本 期 增 加 額			本 期 減 少 額			期 末 餘 額			提供擔保或 質 押 情 形 備 註	
	原始認列金額	累計公允價值		原始認列金額	累計公允價值		原始認列金額	累計公允價值		原始認列金額	累計公允價值			
		變 動 數	合 計		變 動 數	合 計		變 動 數	合 計		變 動 數	合 計		
後續衡量採公允價值模式														
土 地	\$ 27,237,196	\$ 5,864,912	\$ 33,102,108	\$ 634,753	\$ 716,108	\$ 1,350,861	(\$ 455,914)	(\$ 1,054,097)	(\$ 1,510,011)	\$ 27,416,035	\$ 5,526,923	\$ 32,942,958	無	註 1
房屋及建築	17,338,950	5,116,923	22,455,873	248,698	1,364,799	1,613,497	(101,611)	(360,817)	(462,428)	17,486,037	6,120,905	23,606,942	無	註 1
使用權資產－土地	1,024,617	381,526	1,406,143	-	178,028	178,028	-	-	-	1,024,617	559,554	1,584,171	無	註 1
使用權資產－地上權權利金	<u>8,577,216</u>	<u>624,794</u>	<u>9,202,010</u>	<u>-</u>	<u>88,243</u>	<u>88,243</u>	<u>-</u>	<u>(106,437)</u>	<u>(106,437)</u>	<u>8,577,216</u>	<u>606,600</u>	<u>9,183,816</u>	無	註 1
合 計	<u>\$ 54,177,979</u>	<u>\$ 11,988,155</u>	<u>\$ 66,166,134</u>	<u>\$ 883,451</u>	<u>\$ 2,347,178</u>	<u>\$ 3,230,629</u>	<u>(\$ 557,525)</u>	<u>(\$ 1,521,351)</u>	<u>(\$ 2,078,876)</u>	<u>\$ 54,503,905</u>	<u>\$ 12,813,982</u>	<u>\$ 67,317,887</u>		
後續衡量採成本模式														
土 地	<u>\$ 3,654,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,654,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,654,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,654,175</u>	無	註 2

註 1：投資性不動產後續衡量採用公允價值模式，上列金額均經獨立評價人員評價，其所採用之方法及假設請詳附註十三。

註 2：投資性不動產後續衡量採用成本模式，上列金額皆為原始認列金額。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
投資性不動產累計減損變動明細表
民國 112 年度

明細表七之一

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
土 地	<u>\$ 1,217,622</u>	<u>\$ 1,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,219,288</u>	註

註：係未取得建造執照並進行開發之素地與預付房地款，因無法可靠決定公允價值，帳面金額係按成本模式衡量。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

放款明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 損 失	折 溢 價 調 整	淨 額	備 註
壽險貸款	\$ 28,339,180	\$ -	\$ -	\$ 28,339,180	
墊繳保費	5,453,270	-	-	5,453,270	
擔保放款	<u>175,197</u>	(<u>2,729</u>)	-	<u>172,468</u>	
	<u>\$ 33,967,647</u>	(<u>\$ 2,729</u>)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,964,918</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

應攤回再保賠款與給付明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額	備	註
個人健康保險				\$ 526,090			
個人壽險				141,744			
團 體 險				81,427			
投資型保險				47,297			
個人意外險				<u>18,288</u>			
				<u>\$ 814,846</u>			

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

應收及應付再保往來款項明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

摘 要	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額	備 註
應收再保往來款項		應付再保往來款項		
中央再保險公司	\$ 45,028	英屬百慕達商美國再保險公司	\$ 630,518	
法商法國再保險公司	7,057	德商慕尼黑再保險公司	200,469	
其他（註）	<u>588</u>	其他（註）	<u>65,547</u>	
	<u>\$ 52,673</u>		<u>\$ 896,534</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額 5% 者，不予單獨列示。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

不動產及設備變動明細表

民國 112 年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	抵 押 情 形	備 註
土 地	\$ 5,935,595	\$ 689,149	(\$ 644,502)	\$ 5,980,242	無	
房屋及建築	5,415,717	141,162	(186,493)	5,370,386	無	
電腦設備	837,739	122,361	(108,257)	851,843	無	
交通及運輸設備	30,834	5,234	(896)	35,172	無	
其他設備	688,214	41,136	(3,131)	726,219	無	
租賃改良	42,147	22,783	-	64,930	無	
預付設備款及未完工程	<u>304,533</u>	<u>236,599</u>	(<u>327,770</u>)	<u>213,362</u>	無	
	<u>\$ 13,254,779</u>	<u>\$ 1,258,424</u>	(<u>\$ 1,271,049</u>)	<u>\$ 13,242,154</u>		

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國 112 年度

明細表十一之一

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
房屋及建築	\$ 752,749	\$ 261,604	(\$ 79,144)	\$ 935,209	註 1
電腦設備	313,874	137,464	(108,232)	343,106	註 2
交通及運輸設備	3,451	6,402	(896)	8,957	註 3
其他設備	513,249	59,545	(3,125)	569,669	註 4
租賃改良	<u>24,850</u>	<u>4,452</u>	<u>-</u>	<u>29,302</u>	註 5
	<u>\$ 1,608,173</u>	<u>\$ 469,467</u>	<u>(\$ 191,397)</u>	<u>\$ 1,886,243</u>	

註 1：以直線法按估計耐用年限 3～60 年計提。

註 2：以直線法按估計耐用年限 3～12 年計提。

註 3：以直線法按估計耐用年限 5 年計提。

註 4：以直線法按估計耐用年限 5 年計提。

註 5：以直線法按租賃年限或耐用年限孰短者計提。

凱基人壽保險股份有限公司
 (原名：中國人壽保險股份有限公司)
 不動產及設備累計減損變動明細表

民國 112 年度

明細表十一之二

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本期減少額 (註)	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 740,512	\$ 9,749	(\$ 9,749)	\$ 740,512	
房屋及建築	<u>8,534</u>	<u>1,418</u>	(<u>1,418</u>)	<u>8,534</u>	
	<u>\$ 749,046</u>	<u>\$ 11,167</u>	(<u>\$ 11,167</u>)	<u>\$ 749,046</u>	

註：本期減少額係轉出。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

無形資產變動明細表

民國 112 年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	備 註
電腦軟體	\$ 444,677	\$ 322,259	(\$ 305,974)	\$ 460,962	註 1
碳 權	-	178	-	178	註 2
	<u>\$ 444,677</u>	<u>\$ 322,437</u>	<u>(\$ 305,974)</u>	<u>\$ 461,140</u>	

註 1：本期減少額包含攤銷 305,952 仟元及報廢 22 仟元，以直線法按估計耐用年限 1～10 年計提。

註 2：經評估係非確定耐用年限，故不得攤銷。本公司每年定期評估是否發生減損。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

其他資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項			
	預付費用	\$ 34,526	
	留抵稅額	241,910	
	其他預付款	<u>78,431</u>	
	小 計	<u>354,867</u>	
存出保證金			
	保險事業保證金	7,498,119	
	其他保證金	<u>15,689</u>	(包含電信、租賃等保證金)
	小 計	<u>7,513,808</u>	
其他資產－其他			
	暫付及待結轉款項	<u>17,691</u>	
合 計		<u>\$ 7,886,366</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 112 年 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股 數 或 張 數	面 值	總 額	利 率	公 允 價 值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備 註
						單 價	總 價		
衍生工具	遠期外匯及換匯	-		\$ -			<u>\$ 5,612,137</u>	無	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
應付債券明細表
民國 112 年 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率 (%)	金 額					償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 數 額	期 末 餘 額	未 攤 銷 溢 折 價 金 額	帳 面 金 額			
凱基人壽保險股份有限公司 109 年度第一期無到期日累 積次順位公司債	台北富邦商業銀行股份 有限公司	109 年 12 月 28 日	每年付息一次	2.70%	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 10,000,000	\$ -	\$ 10,000,000	本公司債發行滿十年後， 如計算贖回後本公司 資本適足率大於計算 時法定最低保險業資 本適足率 1 倍，並經主 管機關同意者，本公司 得提前按本公司債面 額加計應付利息全數 贖回。	無	
凱基人壽保險股份有限公司 112 年度第一期無擔保累積 次順位公司債	台北富邦商業銀行股份 有限公司	112 年 7 月 25 日	每年付息一次	3.75%	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>10,000,000</u>	本公司債到期日為 122 年 7 月 25 日，到期一次還 本。	無	
					<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,000,000</u>			

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
責任準備變動明細表
民國 112 年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 數 (註 1)	期 末 餘 額	備 註
壽 險	\$1,740,393,300	(\$ 4,237,607)	\$ 984,494	\$1,737,140,187	
傷 害 險	167,059,305	11,312,096	(88)	178,371,313	
健 康 險	135,298,680	(17,870,971)	78,185	117,505,894	
投資型保險	<u>2,056,019</u>	<u>253,727</u>	<u>(434)</u>	<u>2,309,312</u>	
	<u>\$2,044,807,304</u>	<u>(\$ 10,542,755)</u>	<u>\$ 1,062,157</u>	<u>\$2,035,326,706</u>	

註 1：其他變動金額係外幣兌換淨損失 1,062,157 仟元。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

未滿期保費準備變動明細表

民國 112 年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	其 他 變 動 數 (註 1)	期 末 餘 額	備 註
總 額：					
個人壽險	\$ 852	(\$ 98)	\$ -	\$ 754	
個人傷害險	1,870,490	303,189	-	2,173,679	
個人健康險	2,614,779	289,550	-	2,904,329	
團 體 險	541,195	81,356	-	622,551	
投資型保險	71,899	3,083	(1)	74,981	
年 金 險	7	(5)	-	2	
合 計	<u>\$ 5,099,222</u>	<u>\$ 677,075</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 5,776,296</u>	
分 出：					
個人壽險	\$ 19,425	\$ 1,807	(\$ 12)	\$ 21,220	
個人傷害險	906	57	-	963	
個人健康險	38,186	18,800	-	56,986	
團 體 險	3,125	1,188	-	4,313	
投資型保險	5,235	81	-	5,316	
合 計	<u>\$ 66,877</u>	<u>\$ 21,933</u>	<u>(\$ 12)</u>	<u>\$ 88,798</u>	

註 1：其他變動金額係外幣兌換淨損失 11 仟元。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

賠款準備變動明細表

民國 112 年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	其 他 變 動 數 (註 1)	期 末 餘 額	備 註
總 額：					
個人壽險	\$ 300,791	(\$ 40,147)	(\$ 92)	\$ 260,552	
個人傷害險	707,374	97,688	-	805,062	
個人健康險	1,312,353	51,851	-	1,364,204	
團 體 險	1,180,842	(421,967)	-	758,875	
投資型保險	43,732	(4,782)	(22)	38,928	
年 金 險	<u>37,155</u>	<u>(2,890)</u>	<u>99</u>	<u>34,364</u>	
合 計	<u>\$ 3,582,247</u>	<u>(\$ 320,247)</u>	<u>(\$ 15)</u>	<u>\$ 3,261,985</u>	
分 出：					
個人壽險	\$ 17,892	\$ 9,391	(\$ 9)	\$ 27,274	
個人傷害險	1,128	546	-	1,674	
個人健康險	17,149	1,622	-	18,771	
團 體 險	8,000	(2,300)	-	5,700	
投資型保險	<u>-</u>	<u>1,360</u>	<u>-</u>	<u>1,360</u>	
合 計	<u>\$ 44,169</u>	<u>\$ 10,619</u>	<u>(\$ 9)</u>	<u>\$ 54,779</u>	

註 1：其他變動金額係外幣兌換淨利益 6 仟元。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

特別準備負債變動明細表

民國 112 年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本期淨變動數	其 他 變 動 數 (註 1)	期 末 餘 額	備	註
分紅保單紅利準備		<u>\$8,507,932</u>	<u>(\$1,274,575)</u>	<u>\$ 50,805</u>	<u>\$7,284,162</u>		

註 1：其他變動金額係分紅保單連結透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其處分損益轉入保留盈餘並增加特別準備之金額。

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國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 112 年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 數	本 期 收 回 數	期 末 餘 額	備 註
個人壽險	\$ 2,302	\$ 308	(\$ 159)	\$ 2,451	
個人傷害險	940,255	142,886	(73,005)	1,010,136	
個人健康險	2,580,980	157,730	(573,471)	2,165,239	
團 體 險	3,657,214	567,195	(372,210)	3,852,199	
年 金 險	<u>362</u>	<u>2</u>	(<u>52</u>)	<u>312</u>	
合 計	<u>\$ 7,181,113</u>	<u>\$ 868,121</u>	<u>(\$ 1,018,897)</u>	<u>\$ 7,030,337</u>	

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國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 112 年度

明細表二十之一

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 低於預期賠款 提存準備	盈餘 所得稅影響數	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			
個人壽險	\$ 2,541	94%	\$ 2,390	\$ 333	3.00%	\$ 76	\$ 308	\$ 76	\$ 308
個人傷害險	3,037,055	79%	2,386,630	1,398,384	1.00%	30,370	148,237	35,721	142,886
個人健康險	6,572,085	77%	5,035,760	5,688,933	3.00%	197,163	-	39,433	157,730
團體險	7,653,462	82%	6,275,839	3,079,907	3.00%	229,604	479,390	141,799	567,195
年金險	<u>84</u>	100%	<u>83</u>	<u>140</u>	3.00%	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
合計	<u>\$ 17,265,227</u>		<u>\$ 13,700,702</u>	<u>\$ 10,167,697</u>		<u>\$ 457,216</u>	<u>\$ 627,935</u>	<u>\$ 217,030</u>	<u>\$ 868,121</u>

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國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 112 年度

明細表二十之二

單位：新台幣仟元

險別	前期累積特別盈餘公積	前期累積額加本期提存後特別盈餘公積	本年高於預計賠款收回數	年度超過滿期自留保費收回數	收回特別準備重大事故特別準備收回數	特別準備所得稅影響數	準備收回合計數	本期累積特別盈餘公積
個人壽險	\$ 2,302	\$ 2,610	\$ -	\$ 165	\$ 34	\$ 40	\$ 159	\$ 2,451
個人傷害險	940,255	1,083,141	-	73,547	17,709	18,251	73,005	1,010,136
個人健康險	2,580,980	2,738,710	653,173	-	63,666	143,368	573,471	2,165,239
團體險	3,657,214	4,224,409	-	362,714	102,549	93,053	372,210	3,852,199
年金險	<u>362</u>	<u>364</u>	<u>56</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>52</u>	<u>312</u>
合計	<u>\$ 7,181,113</u>	<u>\$ 8,049,234</u>	<u>\$ 653,229</u>	<u>\$ 436,434</u>	<u>\$ 183,958</u>	<u>\$ 254,724</u>	<u>\$ 1,018,897</u>	<u>\$ 7,030,337</u>

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

保費不足準備變動明細表

民國 112 年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	其 他 變 動 數 (註 1)	期 末 餘 額	備 註
總 額：					
個人壽險	\$ 1,890,710	(\$ 494,053)	\$ 3,899	\$ 1,400,556	
個人健康險	<u>100,617</u>	<u>(8,020)</u>	<u>-</u>	<u>92,597</u>	
合 計	<u>\$ 1,991,327</u>	<u>(\$ 502,073)</u>	<u>\$ 3,899</u>	<u>\$ 1,493,153</u>	

註 1：其他變動金額係外幣兌換淨損失 3,899 仟元

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

外匯價格變動準備變動明細表

民國 112 年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

期 初 金 額	本 期	淨	變 動	數	期 末 餘 額	備 註
	本期固定提存數	本期增額提存數	本 期 沖 抵 數	合 計		
<u>\$10,886,927</u>	<u>\$ 2,031,779</u>	<u>\$ 9,623,869</u>	<u>(\$12,773,787)</u>	<u>(\$ 1,118,139)</u>	<u>\$ 9,768,788</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

負債準備明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
員工福利負債準備				\$ 138,784			
其他負債準備				<u>7,632</u>		訴訟準備	
合 計				<u>\$ 146,416</u>			

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

租賃負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
土 地	地上權地租及土地地租	103/01~173/01	1.61%~3.5%	\$ 1,562,137	
房屋及建築	職場及車位	110/06~127/06	0.544%~1.9588%	321,582	
電腦設備	軟硬體設備	109/11~114/12	0.563%~0.856%	53,303	
交通及運輸設備	公 務 車	109/02~118/09	0.5819%~0.9821%	6,018	
其他辦公設備	複 合 機	111/07~115/10	0.6024%	<u>16,653</u>	
合 計				<u>\$ 1,959,693</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

其他負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項	預收保費	\$ 498,498	
	其他預收款	<u>22,190</u>	
	小 計	<u>520,688</u>	
存入保證金	不動產租賃保證金	545,422	
	其他保證金	<u>7,227,215</u>	
	小 計	<u>7,772,637</u>	
其他負債－其他	暫收及待結轉款項	<u>704,434</u>	
合 計		<u>\$ 8,997,759</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

自留滿期保費收入明細表

民國 112 年度

明細表二十六

單位：新台幣仟元

險 別	保 費 收 入	再 保 費 收 入	再 保 費 支 出	自 留 保 費	提 存 方 法	未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動	自 留 滿 期 保 費 備 註
個人壽險	\$114,697,913	\$ -	(\$ 503,456)	\$114,194,457	註	\$ 1,905	\$114,196,362
個人傷害險	3,364,137	-	(29,576)	3,334,561		(303,132)	3,031,429
個人健康險	22,777,158	-	(1,004,692)	21,772,466		(270,750)	21,501,716
團 體 險	3,521,444	-	(151,558)	3,369,886		(80,168)	3,289,718
投資型商品	2,033,164	-	(128,707)	1,904,457		(3,002)	1,901,455
年 金 險	<u>1,862,745</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,862,745</u>		<u>5</u>	<u>1,862,750</u>
合 計	<u>\$148,256,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,817,989)</u>	<u>\$146,438,572</u>		<u>(\$ 655,142)</u>	<u>\$145,783,430</u>

註：未滿期保費準備係採逐單計算：當期保費收入乘以保費未到期天數比例。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

利息收入明細表

民國 112 年度

明細表二十七

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額	備	註
銀行存款及短票息				\$	863,678		
各項有價證券息					61,074,452		
保單貸款息					1,427,292		
擔保放款息					5,522		
保單自動墊繳息					251,850		
其	他				<u>197,969</u>		
合	計				<u>\$ 63,820,763</u>		

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國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 112 年度

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
債務工具	交易損益	\$ 32,949
	債券收益	361
	評價損益	-
	利息收入	<u>1,611,886</u>
	小 計	<u>1,645,196</u>
權益工具	交易損益	11,855,527
	債券收益	60,942
	評價損益	33,430,954
	股息紅利	<u>13,295,833</u>
	小 計	<u>58,643,256</u>
衍生工具	交易損益	(39,360,900)
	評價損益	<u>12,072,038</u>
	小 計	(<u>27,288,862</u>)
合 計		<u>\$ 32,999,590</u>

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國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已實現損益明細表

民國 112 年度

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
<u>權益工具</u>					
	股息紅利		\$ 647,880		
<u>債務工具</u>					
	交易損益		375,925		
	債券收益		<u>214</u>		
	小計		<u>376,139</u>		
合	計		<u>\$ 1,024,019</u>		

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益明細表

民國 112 年度

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
<u>債務工具</u>					
	交易損益		\$ 2,424,907		
	債券收益		<u>29,683</u>		
	合 計		<u>\$ 2,454,590</u>		

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國 112 年度

明細表三十一

單位：新台幣仟元

投 資 標 的	金 額
盛禾能源股份有限公司	\$ 14,665
福豹怡號能源股份有限公司	42,791
台日太陽光電股份有限公司	(3,171)
聚鑫能源股份有限公司	14,301
中華開發生醫創業投資股份有限公司	137,016
光貝股份有限公司	(1,284)
恆源新能股份有限公司	(<u>1,315</u>)
合 計	<u>\$ 203,003</u>

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

其他淨投資損益明細表

民國 112 年度

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
其他收入		手續費返還		\$	1
借券支出				(	<u>27,360</u>)
合 計				(\$	<u><u>27,359</u></u>)

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

兌換損益明細表

民國 112 年度

明細表三十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
債務工具				\$ 1,023,701	
其	他			(198,003)	
合	計			\$ 825,698	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

投資性不動產損益明細表

民國 112 年度

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金收入		\$ 1,670,379			
出售利得		34,040			
評價利益		882,911			
其他費用		(278,838)			
其他收入		<u>12,438</u>			
合 計		<u>\$ 2,320,930</u>			

凱基人壽保險股份有限公司

(原名：中國人壽保險股份有限公司)

投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表

民國 112 年度

明細表三十五

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
國內債券	(\$ 2,195)	\$ -	
國外債券	(737,588)	-	
放 款	-	1,542	
合 計	(\$ 739,783)	\$ 1,542	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
其他投資減損損失及迴轉利益明細表

民國 112 年度

明細表三十六

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>減損損失金額</u>	<u>迴轉利益金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
投資性不動產		(\$ 1,666)	\$ -		

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

其他營業收入及成本明細表

民國 112 年度

明細表三十七

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額	備 註
收 入	\$ <u> -</u>	
成 本		
安定基金支出	(\$ <u>148,257</u>)	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

自留保險賠款與給付明細表

民國 112 年度

明細表三十八

單位：新台幣仟元

險 別	保 險 賠 款 (含 理 賠 費 用 支 出)	再 保 賠 款	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款	備 註
個人壽險	\$162,905,109	\$ 19	(\$ 161,748)	\$162,743,380	
個人傷害險	1,435,546	25	(23,975)	1,411,596	
個人健康險	11,331,808	-	(639,536)	10,692,272	
團 體 險	3,230,572	-	(153,177)	3,077,395	
投資型保險	16,797	-	(55,915)	(39,118)	
年 金 險	<u>21,864,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,864,177</u>	
合 計	<u>\$200,784,009</u>	<u>\$ 44</u>	<u>(\$ 1,034,351)</u>	<u>\$199,749,702</u>	

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

佣金費用明細表

民國 112 年度

明細表三十九

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
承保佣金支出							
	個人壽險			\$	8,242,435		
	個人傷害險				538,385		
	個人健康險				1,786,320		
	團體險				117,561		
	投資型保險				351,906		
	年金險				<u>2,305</u>		
	小計				<u>11,038,912</u>		
業務員津貼					<u>2,239,892</u>		
合計					<u>\$ 13,278,804</u>		

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

財務成本明細表

民國 112 年度

明細表四十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
利息支出					<u>\$ 497,879</u>		

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

業務費用明細表

民國 112 年度

明細表四十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
薪資支出				\$ 1,633,632			
保險費				459,942			
手續費支出				418,484			
其他				<u>766,993</u>			註
				<u>\$ 3,279,051</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

管理費用明細表

民國 112 年度

明細表四十二

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
薪資支出				\$ 1,386,028			
折	舊			643,427			
攤	銷			305,952			
勞	務	費		321,025			
其	他			<u>679,309</u>			註
				<u>\$ 3,335,741</u>			

註：個別餘額未達本科目餘額 5%者彙計。

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)

營業外收入及支出明細表

民國 112 年度

明細表四十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
收入：							
	收回呆帳及過期帳			\$	5,462		
	其 他				<u>22,223</u>		註
	小 計				<u>27,685</u>		
支出：							
	非金融資產減損損失及			(	11,167)		
	迴轉利益						
	資產報廢損失			(	3,726)		
	其 他			(	<u>6,966</u>		
	小 計			(	<u>21,859</u>		
合 計				\$	<u>5,826</u>		

註：個別餘額未達本項目餘額 5%者彙計。

凱基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112年度

凱基人壽保險股份有限公司
(原名：中國人壽保險股份有限公司)
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

凱基人壽保險股份有限公司 公鑒：

凱基人壽保險股份有限公司民國 112 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審計準則予以查核，本會計師並於民國 113 年 2 月 27 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。隨附凱基人壽保險股份有限公司編製之民國 112 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，業經本會計師依據金融監督管理委員會發布之「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，凱基人壽保險股份有限公司民國 112 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 林 旺 生



會計師 吳 怡 君



中 華 民 國 113 年 2 月 27 日

凱基人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

112 年度

壹、業務之說明

一、最近五年度重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：本公司於 106 年 10 月 19 日董事會決議以新台幣 1 元做為對價取得安聯人壽保險股份有限公司所分割之部分傳統型保單及其附加附約，107 年 2 月 27 日取得金融監督管理委員會核准，並於 107 年 5 月 18 日完成交割。

(二) 分割：無。

(三) 主要經營權（股權）變動達百分之十以上：本公司於 106 年 8 月 16 日接獲中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱開發金控）公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為 106 年 8 月 17 日至 106 年 9 月 6 日。開發金控於 106 年 9 月 13 日完成公開收購本公司 25.33%之普通股計 880,000,000 股後，本公司成為開發金控於金融控股公司法下定義之子公司。另於 110 年 1 月 7 日接獲開發金控第二次公開收購本公司普通股股份通知及公開收購申報書件，公開收購期間為 110 年 1 月 8 日至 110 年 2 月 2 日。開發金控於 110 年 2 月 5 日完成公開收購本公司 21.13%之普通股計 1,000,000,000 股後，開發金控加計其子公司凱基證券股份有限公司持有之本公司普通股（不含凱基證券承作有價證券借貸借券之部位），合計占本公司已發行股份總數 55.95%。本公司已於 110 年 10 月 1 日經股東會決議通過與開發金控簽訂股份轉換契約並進行股份轉換，以本公司每股普通股換發開發金控之普通股 0.80 股、特別股 0.73 股及現金新台幣 11.5 元，股份轉換基準日為 110 年 12 月 30 日，本公司於同日終止上市並成為開發金控百分之百持股之子公司。

(四) 業務移轉：無。

(五) 轉投資關係企業：

單位：仟股、仟元

轉投資關係公司		108年度	109年度	110年度	111年度	112年度
盛禾能源股份有限公司	持有股數	-	6,965	19,900	19,900	19,900
	帳面金額	-	69,863	195,563	192,949	207,614
	持股比率	-	19.90%	19.90%	19.90%	19.90%
福豹怡號能源股份有限公司	持有股數	-	-	37,778	50,000-	50,000
	帳面金額	-	-	370,195	487,048	529,839
	持股比率	-	-	39.68%	39.68%	39.68%
台日太陽光電股份有限公司	持有股數	-	-	45,150	47,130	42,120
	帳面金額	-	-	451,243	489,123	428,723
	持股比率	-	-	30.00%	30.00%	30.00%
聚鑫能源股份有限公司	持有股數	-	-	-	21,600	21,600
	帳面金額	-	-	-	215,860	227,354
	持股比率	-	-	-	30.00%	30.00%
中華開發生醫創業投資股份有限公司	持有股數	-	-	-	21,000	7,900
	帳面金額	-	-	-	388,705	383,317
	持股比率	-	-	-	20.00%	20.00%
光貝股份有限公司	持有股數	-	-	-	20,800	26,427
	帳面金額	-	-	-	208,000	262,971
	持股比率	-	-	-	41.68%	42.50%
恆源新能股份有限公司	持有股數	-	-	-	-	8,000
	帳面金額	-	-	-	-	78,685
	持股比率	-	-	-	-	40.00%

(六) 重整：無。

(七) 購置或處分重大資產：

1. 購置重大資產：

單位：新台幣仟元

取得年度	資產名稱	交易金額	交易對象	取得目的
109	桃園市桃園區經國一路65、67、69、71、73號3、5、12樓及65、67、71、73號4、7樓及70個車位	\$ 852,666	土地：中茂資產開發股份有限公司、洪月英 建物：臻富資產投資股份有限公司	供營業使用
110	新竹市東區慈雲路118號21樓~30樓暨地下層150個停車位	2,325,000	土地：丁競選 建物：豐邑建設股份有限公司	不動產投資
110	新北市汐止區工建路356號及358號全棟暨地下層64個停車位	960,000	術倍科技股份有限公司	不動產投資

(接次頁)

(承前頁)

取得 年度	資 產 名 稱	交 易 金 額	交 易 對 象	取 得 目 的
111	台北市大安區敦化南路二段76號5樓、5樓之1、5樓之2、16樓、16樓之1、16樓之2、19~24樓暨1樓及地下層共38個停車位	\$ 3,199,990	安宏股份有限公司	不動產投資
111	台中市西屯區市政路400、406、408號1~3樓及402號4~38樓暨地下層616個停車位	12,050,000	土地：王森生 建物：豐邑建設股份有限公司	不動產投資
111	台北市內湖區堤頂大道二段235、237、239、241號全棟共20層樓及316個停車位	8,350,000	三商美邦人壽保險股份有限公司	不動產投資
111	台北市南港區三重路19-2號8樓、19-14號裝卸車位之持分及8個停車位	343,000	中華開發資本股份有限公司	不動產投資

2. 處分重大資產：無。

(八) 經營方式（含行銷體系）或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 一般董事、獨立董事、總經理及副總經理之酬金

1. 一般董事及獨立董事之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職 稱	姓 名（註 1）	董 事 酬 金										A、B、C 及 D 等四項兼 任 員 工 領 取 相 關 酬 金		A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額及占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金						
		報 酬（A）		退職退休金（B）		董 事 酬 勞（C）		業 務 執 行 費 用（D）		總額及占稅後純益之比例		薪 資、獎 金 及 特 支 費 等（E）		退 職 退 休 金（F）			員 工 酬 勞（G）					
		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		現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額		
董 事 長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：譚碩倫（Saloon Tham） （註 2）	13,784	13,784	8,321	8,321	84,000	84,000	1,616	1,616	107,721 (1.06%)	107,721 (1.06%)	38,100	38,100	543	543	-	-	-	-	146,364 (1.44%)	146,364 (1.44%)	259,774
董 事 長	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃思國（註 2）																					
董 事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：Stefano Paolo Bertamini																					
董 事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃碧玲																					
董 事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：施惠琪（註 2）																					
董 事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃淑芬	10,348	10,348	-	-	-	-	2,680	2,680	13,028 (0.13%)	13,028 (0.13%)	-	-	-	-	-	-	-	-	13,028 (0.13%)	13,028 (0.13%)	3,825
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：黃福雄（註 3）																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：蔡政憲																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：沈大白																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：賴銘榮（註 3）																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：張士傑（註 3）																					
獨立董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人：顏信輝（註 3）																					

(1) 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司獨立董事之薪酬係 1.依各董事對本公司營運之參與度、貢獻之價值及所承擔之責任，參酌國內外業界報酬水準、考量公司未來風險等因素綜合評估；
2.報酬之給付，依公司章程規定辦理，領取固定之報酬，不參與依章程規定每年度提撥之董事酬勞分派，其中(1)報酬包含薪資、各項獎金等，其性質係為公司服務應得之酬金、(2)業務執行相關費用（包含車馬費、出席費等）。

(2) 除上表揭露外，最近年度公司董（理）事提供服務（如擔任母公司／財務報告內所有公司／轉投資事業非屬員工之顧問等）領取之酬金：無。

註 1： 以上不含董事之司機 112 年度薪資及獎金合計為 1,735 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 43 仟元。

註 2： 譚碩倫（Saloon Tham）董事長於 112 年 3 月 3 日辭任，黃思國董事於 112 年 3 月 3 日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長。許東敏董事於 112 年 4 月 20 日退休。施惠琪董事於 112 年 10 月 30 日起就任，上表之”領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金”係包含施君 112 年全年度金額。

註 3：黃福雄、賴銘榮獨立董事於 112 年 5 月 26 日任期屆滿。張士傑、顏信輝獨立董事於 112 年 5 月 27 日新任。

註 4：112 年度員工酬勞及董事酬勞估列總數為 109,000 仟元及 84,000 仟元，實際金額尚待董事會決議並報告股東會，並經公司作業發放後方可確認。

酬金級距表				
給付本公司各個董事酬金級距	董 事		姓 名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有子公司	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪、黃淑芬、許東敏	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪、黃淑芬、許東敏	Stefano Paolo Bertamini、黃碧玲、施惠琪	
1,000,000 元（含） ～ 2,000,000 元（不含）	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮	黃福雄、賴銘榮
2,000,000 元（含） ～ 3,500,000 元	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝	蔡政憲、沈大白、張士傑、顏信輝、許東敏	蔡政憲、沈大白、顏信輝、許東敏
3,500,000 元（含） ～ 5,000,000 元				
5,000,000 元（含） ～ 10,000,000 元	黃思國	黃思國	黃思國	張士傑
10,000,000 元（含） ～ 15,000,000 元				施惠琪
15,000,000 元（含） ～ 30,000,000 元	譚碩倫	譚碩倫	譚碩倫	譚碩倫
30,000,000 元（含） ～ 50,000,000 元			黃淑芬	黃碧玲、黃淑芬、黃思國
50,000,000 元（含） ～ 100,000,000 元	開發金控	開發金控	開發金控	開發金控
100,000,000 元以上				Stefano Paolo Bertamini
總 計	14 人	14 人	14 人	14 人

2. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職 稱	姓 名（註 1）	薪 資（A）		退 職 退 休 金（B）		獎 金 及 特 支 費 等（C）		員 工 酬 勞（D）				A、B、C 及 D 等 四項總額及占稅後純益之 比		領取來自子 公司以外轉 投資事業或 母公司酬金
		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	
								現 金 金 額	股 票 金 額	現 金 金 額	股 票 金 額			
總 經 理 首 席 執 行 副 總 經 理 執 行 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 資 深 副 總 經 理 副														

酬金級距表			姓名	
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	本公司	合併報表內所有公司	(E)
低於 1,000,000 元				
1,000,000 元 (含) ～ 2,000,000 元	翁志宏		翁志宏	
2,000,000 元 (含) ～ 3,500,000 元	許東敏、萬冠群、謝雪萍、萬彩萍、林季勳、呂雅菁		許東敏、萬冠群、謝雪萍、萬彩萍、林季勳、呂雅菁	
3,500,000 元 (含) ～ 5,000,000 元	黃光揚		黃光揚	
5,000,000 元 (含) ～ 10,000,000 元	張烱銘、盧秋吟、蘇錦姿、宋健榮、李家和、李衍煌、許鴻儒、周瑤敏、林麗娟、康益瑞、陳慧文、許岳芳、汪昭安、蔡靜如、陳振桐、林一德、劉文文		張烱銘、盧秋吟、蘇錦姿、宋健榮、李家和、李衍煌、許鴻儒、周瑤敏、林麗娟、康益瑞、陳慧文、許岳芳、汪昭安、蔡靜如、陳振桐、林一德、劉文文	
10,000,000 元 (含) ～ 15,000,000 元	蘇錦隆、呂長松、張維亨、李正偉、許志偉、林明龍、謝如涵		蘇錦隆、呂長松、張維亨、李正偉、許志偉、林明龍、謝如涵	
15,000,000 元 (含) ～ 30,000,000 元	謝欣欣		謝欣欣	
30,000,000 元 (含) ～ 50,000,000 元	黃淑芬		黃淑芬	
50,000,000 元 (含) ～ 100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計	34 人		34 人	

註 1： 以上不含經理人之司機 112 年度薪資及獎金合計為 5,041 仟元。本公司另提供其他專屬個人之支出共計 437 仟元。

註 2： 許東敏執行副總經理於 112 年 4 月 20 日退休；翁志宏資深副總經理於 112 年 4 月 1 日離職；許志偉資深副總經理於 112 年 8 月 12 日離職；萬冠群資深副總經理於 112 年 8 月 1 日離職；黃光揚副總經理於 112 年 7 月 1 日退休；萬彩萍副總經理於 112 年 10 月 1 日離職。

註 3： 呂雅菁副總經理於 112 年 8 月 31 日到職。

註 4： 謝如涵副總經理於 112 年 4 月 20 日晉升，上表所列金額係包含其 112 年全年度所得。

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元

項 目	職 稱	姓 名	股 票 金 額	現 金 金 額	總 計	總 額 及 占 稅 後 純 益 之 比 例 (%)
經理人	總經理	黃淑芬	-	11,893	11,893	11,893 (0.12%)
	執行副總經理	蘇錦隆				
	資深副總經理	張炯銘				
	資深副總經理	謝欣欣				
	資深副總經理	盧秋吟				
	資深副總經理	蘇錦姿				
	資深副總經理	呂長松				
	資深副總經理	宋健榮				
	資深副總經理	張維亨				
	資深副總經理	李正偉				
	資深副總經理	李家和				
	資深副總經理	李衍煌				
	副總經理	林麗娟				
	副總經理	康益瑞				
	副總經理	陳慧文				
	副總經理	謝雪萍				
	副總經理	林明龍				
	副總經理	許岳芳				
	副總經理	汪昭安				
	副總經理	蔡靜如				
	副總經理	許鴻儒				
	副總經理	陳振桐				
	副總經理	周瑤敏				
	副總經理	林一德				
	副總經理	劉文文				
	副總經理	林季勳				
	副總經理	謝如涵				
	副總經理	呂雅菁				

註：112 年度員工酬勞估列總數為 109,000 仟元，實際金額尚待董事會決議並報告股東會，經公司作業發放後方可確認。

- 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。
- 自保險業或其關係企業退休之董事長與總經理回任保險業顧問酬勞及相關資訊：無。

三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協定及實施情形

1. 員工福利措施：

為因應時勢潮流與環境改變，以及符合人性化管理之經營理念，訂有完善之福利計畫、並設立職工福利委員會，公司亦有暢通之勞資溝通管道，促進勞動條件合理化；並為體恤員工之辛勞，依據員工需求，設計相關之福利措施，以提供員工更完善滿意之福利照顧，使其可無後顧之憂地全心投入工作。

2. 員工之進修與訓練：

為永續培育領導管理與專業人才，以因應未來多變之挑戰，本公司視所有同仁為公司最重要的資源，除舉辦各類領導管理與專業訓練外，亦與國內外各專業訓練機構合作，提供員工適時、適切之新知汲取管道。另為鼓勵員工持續自我進修學習，訂有各項專業資格考試獎勵，以積極鼓勵員工進行終身學習，提升員工專業能力。本公司完備的教育訓練規劃包括：

(1) 教育訓練：涵蓋各階層管理職能訓練、內部在職訓練、外部專業訓練、委外訓練、新進人員訓練、法規訓練、英語訓練等，另持續運用數位學習平台、提供同仁多元、彈性、便利且即時的學習管道，孕育持續學習及追求精進之組織氛圍。

(2) 專業資格考試獎勵與補助：提供精算考試、國際內部稽核師、美國特許財務分析師、美國金融風險管理師、美國壽險管理師、美國核保管理師、美國理賠管理師、中華民國理賠人員、中華民國核保人員、公認反洗錢師、防制洗錢與打擊資恐專業人員、國際認證高級理財規劃顧問、國際電腦稽核師、國際資訊安全經理人、資訊安全系統專家等專業資格之考試補助與獎勵。

3. 退休制度：

依據本公司退休辦法，員工依到職及選擇適用退休金制度別之時間，分為確定給付制（勞工退休金舊制）及確定提撥制（勞工退休金新制）。自 94 年 7 月 1 日後到職之員工，一律適用於確定提撥制；於 94 年 7 月 1 日前到職之員工得選擇適用確定給付制或確定提撥制。原適用確定給付制之員工得於 99 年 6 月 30 日前選擇變更為適用確定提撥制；已選擇或強制適用於確定提撥制者，不得要求變更為適用於確定給付制。

(1) 確定給付制

本公司退休辦法中依「勞動基準法」之退休金規定訂定內容，係屬確定給付制。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額一定比例提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會名義儲存於臺灣銀行退休準備金專戶。並於每年年度終了前，估算該退休金專戶餘額與次一年度內預估成就退休條件之所有勞工應給付退休金總額之差額，於次年度三月底前一次提撥予以補足。

員工於滿足退休辦法中所定之退休條件時，應填具退休申請書向公司提出申請，由公司依內部授權規範辦理。於核准後，則以勞工退休準備金監督委員會名義向臺灣銀行提出退休金給付之申請，並於收到給付支票後，轉交予退休員工。

(2) 確定提撥制

本公司退休辦法中依「勞工退休金條例」之勞工退休金制度訂定之內容，係屬確定提撥制。對適用該條例之員工，本公司依其勞工退休金月提繳工資分級表所對照之月提繳工資，按月提繳工資百分之六的退休金至員工於勞工保險局之勞工個人退休金專戶。員工於年滿 60 歲後，得依照「勞工退休金條例」之規定，自行向勞工保險局提出請領月退休金或一次退休金之申請。

員工如每月工資數額高於勞工退休金月提繳工資分級表所訂之上限，其超出之部份得由公司按月提列百分之六之退休準備。員工於符合退休辦法所訂之條件時，方得領取此項目之退休準備金。

4. 其他重要協議：無。

(二) 最近年度因勞資糾紛所受損失：無。

(三) 勞工檢查結果：無。

四、資通安全管理

(一) 資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

1. 資通安全風險管理架構

由於經營環境日趨複雜、全球網路攻擊與金融資安事件影響甚鉅，為確保公司資通訊的安全並保障顧客及員工權益，以及符合主管機關法令規定，本公司設立「資訊安全委員會」負責審視公司資訊安全管理制度，監督制度運作情形。於 107 年度成立獨立專責之資安單位「資訊安全部」，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，並依法規指派綜理資訊安全政策推動及資源調度事務之副總經理層級主管擔任資訊安全長。秉持維護本公司作業環境之資訊安全理念，持續提高資訊安全事件監控及防護水準、建立標準化及文件化之資訊安全控制作業流程，以及提升全公司的資安認知及資安職能。在落實維護公司整體資訊安全的責任下，規劃公司整體資訊安全藍圖，尋求資訊安全風險管理與公司營運效益中之最佳平衡點。

2. 資通安全政策：

在符合法令法規要求之前提，為維護資訊作業正常且安全穩定的運作，提供可信賴之資訊服務，並確保本公司資訊資產之機密性、完整性、可用性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅以降低資訊作業風險，爰衡酌本公司之業務需求，訂定本公司資訊安全政策，作為公司整體資訊安全管理之最高指導原則。

本公司資訊安全管理制度之運作為依照 ISO 27001:2013 標準，採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作模式，建立資訊安全管理制度，並維繫其有效運作與持續改進。資訊安全管理系統 (ISMS) 預定之相關計畫均已完成，並順利於 112 年 12 月 19 日以無不符合事項之成果通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統 (ISMS) 年度驗證。

3. 具體管理方案及投入資通安全管理之資源：

藉由持續強化資訊安全防護架構及資訊安全管理制度、資安威脅防禦與應變，本公司於 112 年度無發生重大資通安全事件。隨著網路犯罪集團的全球攻擊態勢以及新興科技的演變而引起的風險，未來本公司持續從各面向精進各項資訊安全防護措施，以確保公司業務所需資訊環境安全無虞：

(1) 治理面向

除了藉由外部顧問公司的審查確認本公司資訊安全管理作業有效運作外，資訊安全部持續優化資訊安全管理制度 (ISO 27001:2013)，針對現有資訊安全內部控制文件進行確認與分析，建置全公司之資訊安全組織架構及應遵循之資安制度，於各部門設立資訊安全人員，將資訊安全管理作業推展至全公司。並因應 ISO 27001 之更新，資訊安全部已規劃於 113 年之資訊安全管理制度轉版計畫(轉版至 ISO 27001:2022)，藉由新增的控制措施提升本公司資訊安全管理制度之完整性，預計於 113 年底完成轉版驗證作業。

針對公司全員辦理資訊安全教育訓練與宣導，以加強資訊安全認知。一般同仁經由本公司員工學習網接受三小時、部門資訊安全人員則接受六小時之的資訊安全教育訓練，且透過資安試題以驗證同仁的資安認知及觀念正確與否；資安專責單位同仁則透過自辦教育訓練課程、國內受訓課程、研討會及國外受訓課程等方式，完成至少十五個小時的教育訓練時數。112 年全公司參與測

驗及通過比率為 100%。另於 112 年度本公司偕同金控資安處共同舉辦資安月活動、安排外部資安公司進行 16 場次資訊安全相關課程，提供給部門資安人員以及資訊單位人員，藉以持續提升公司人員之資安意識與資安能力。

另因政府機關、重要民生服務網站屢屢遭受駭客組織發動分散式阻斷（DDoS，Distributed Denial of Service）攻擊，導致部份機關網站停擺，為加強 DDoS 攻擊的防禦及應變能力，本公司於 112 年度進行真實 DDoS 攻擊演練，確認網站或重要主機承受 DDoS 攻擊的耐受度，並確認 DDoS 攻擊防護方案之有效性。

(2) 技術面向

持續投入資訊安全預算強化資訊安全防禦架構，並透過資訊安全威脅情資之蒐集、網路流量監控、資訊安全評估檢測作業，掌握公司面臨的資訊安全風險，對資安防護機制進行更正確且有效的規劃與投資。持續精進本公司的資訊安全防護能力：

A. 建立資安監控中心（SOC）：本公司已建立資安監控中心（SOC），進行每日 24 小時（7x24）全天候即時監控、偵測與發現資安事件，以提升資安事件監控的能量。並整合本公司資安監控平台與相關資安設備、網路設備等設備之日誌，並進行多維度關聯分析，並經由專業的 SIEM 資安分析人員進行研判與建議，以達到精準的資安事件即時通報與預警之效益。

於 112 全年度，資訊安全全部達成偵測及回應資安事件的時間皆不超過 12 小時。資安事件的即時通報將大幅提升後續追蹤與應變處理的有效性，落實資安事件妥善處理，降低資安事件的危害程度。

此外，資訊安全全部透過第三方軟體持續監控本公司網路資安風險管理之分數與評比，112 年期間本公司網路資安風險管理之分數均維持在同業前三名，112

年 7 月至 11 月期間更位於同業第一名，足可證明本公司於資訊安全投入之心力及成果。

B.辦理資安相關演練：為因應外部多變的攻擊手法並降低遭遇突發緊急危難或異常事故所可能造成資訊作業中斷之衝擊，本公司定期辦理核心資訊系統災難備援演練、DDoS 演練、電腦系統資訊安全評估、對外網站滲透測試及全公司社交工程演練，以確保公司資訊設施的安全並保護機敏資料與顧客個人資料。

C.因應資安情勢之日益嚴峻與情資來源的多元化及金管會推動之「金融資安行動方案」，為利用開發金控集團內資源整合及相互支援之運作優勢，本公司已建立內部跨單位資安威脅事件處理小組並加入開發金控建立之電腦資安事件應變小組，俾利即時掌握及支援集團內成員資安事件之應變處置，降低事件損害。另外重大資安事件往非僅影響單一機構，現行本公司已加入 F-ISAC 資安情資關聯分析平台，透過機構監之聯防機制強化體系風險控管，提升跨機構或跨領域之橫向通報應變與支援協處之運作機制與能力，以降低重大事件之體系災損。

(二) 最近年度因重大資通安全事件所遭受之損失：無；另委請獨立第三方評估資訊安全整體執行情形，未發現有影響本公司資訊安全整體執行情形之重大異常情事。

(三) 資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施：

1. 面臨複雜的資訊安全風險環境，本公司自民國 107 年度起持續投保電子商務及資訊安全保障責任保險，以降低重大資安事件發生後所遭受到的損失與公司承擔的風險。
2. 為有效因應資安威脅的發生，需要對於事前的預防、事中的察覺、事後的處理，都必須具備足夠的能力。本公司將從資訊安全治理面、技術面不斷精實強化，形成公司進行數位轉

型的保護傘。在競爭激烈尋求改變的過程中，防禦資訊安全威脅和管理風險，使公司得以安全且穩定地成長。

五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：無

六、各項準備金提存方式之變動：無。

七、最近一年度保險業有經股東會決議增資、減資或經董（理）事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲金融監督管理委員會核准（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。

八、最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：（單位：新台幣仟元）

110 年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款與給付	攤回再保賠款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
A	壽險	110.02.08	\$ 21,426	\$ 21,426	\$ 53	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
B	萬能險	110.03.26	21,754	21,754	-	
C	萬能險	110.04.26	65,313	65,313	-	
D	利變險	110.04.19	30,443	30,443	-	
E	利變險	110.05.20	21,188	21,188	-	
F	萬能險	110.07.16	20,344	20,344	-	
G	萬能險	110.07.26	25,228	25,228	-	
	壽險	110.07.26	32,000	32,000	-	
		110.07.28	48,850	48,850	4,903	
H	萬能險	110.08.17	41,310	41,310	-	
I	萬能險	110.09.13	30,103	30,103	-	
J	壽險	110.10.05	21,666	21,666	-	
	養老險	110.10.08	61,394	61,394	-	
K	萬能險	110.10.22	20,598	20,598	-	
L	壽險	110.11.22	25,127	25,127	5,256	
M	壽險	110.11.05	170,565	170,565	68,995	
N	利變險	110.11.24	31,784	31,784	-	
	萬能險	110.11.24	82,552	82,552	-	
O	壽險	110.12.08	24,980	24,980	-	
P	養老險	110.12.23	30,000	30,000	-	

111 年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款與給付	攤回再保賠款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
Q	變額險	111.01.03	\$ 84,601	\$ 84,601	\$ -	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
R	利變險	111.01.07	21,846	21,846	-	
S	年金險	111.01.10	36,955	36,955	-	
T	利變險	111.02.17	154,796	154,796	-	
U	壽險	111.02.24	21,417	21,417	-	
V	利變險	111.03.21	40,461	40,461	-	
		111.03.17	17,751	17,751	-	
W	壽險	111.03.17	30,030	30,030	-	
X	利變險	111.03.21	4,322	4,322	-	
		111.03.22	29,957	29,957	-	
		111.03.16	2,206	2,206	-	
Y	年金險	111.04.20	20,419	20,419	-	
	利變險	111.04.20	13,406	13,406	-	
		111.04.22	7,735	7,735	-	
X	壽險	111.05.18	37,380	37,380	1,297	
AA	利變險	111.05.19	31,189	31,189	-	
AB	變額險	111.06.17	23,337	23,337	-	
AC	萬能險	111.06.13	22,403	22,403	-	
AD	壽險	111.06.16	21,009	21,009	-	
AE	年金險	111.06.23	54,057	54,057	-	
AF	壽險	111.07.22	40,000	40,000	-	
AG	利變險	111.07.21	32,145	32,145	-	
AH	壽險	111.08.16	36,442	36,442	-	
AI	年金險	111.09.08	104,331	104,331	-	
AJ	萬能險	111.09.20	29,292	29,292	-	
AK	壽險	111.09.12	173,313	173,313	-	
AL	利變險	111.09.26	25,313	25,313	-	
AM	萬能險	111.09.21	24,946	24,946	-	
AN	壽險	111.10.14	49,908	49,908	-	
AO	壽險	111.10.14	54,273	54,273	-	
		111.10.21	181	181	-	
AP	萬能險	111.11.03	26,697	26,697	-	
AQ	利變險	111.11.08	34,224	34,224	-	
AR	利變險	111.11.14	66,736	66,736	-	
		111.11.15	1	1	-	
AS	壽險	111.11.17	31,376	31,376	-	
AT	壽險	111.12.01	23,516	23,516	-	
AU	壽險	111.12.13	22,402	22,402	-	

112 年度：

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回 再保賠款 與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
AV	利變險	112.01.17	\$ 10,323	\$ 10,323	\$ -	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
	利變險	112.01.12	15,484	15,484	-	
AW	利變險	112.01.12	20,684	20,684	-	
AX	利變險	112.01.11	10,762	10,762	-	
	利變險	112.01.12	72,057	72,057	-	
AY	壽險	112.02.23	28,473	28,473	-	
AZ	利變險	112.03.01	33,370	33,370	-	
	利變險	112.03.07	1,775	1,775	-	
BA	壽險	112.03.08	32,963	32,963	-	
BB	年金險	112.03.14	21,498	21,498	-	
BC	萬能險	112.03.30	60,874	60,874	-	
BD	壽險	112.03.21	81	81	-	
	壽險	112.03.22	18,781	18,781	-	
	壽險	112.03.27	9,343	9,343	-	
BE	年金險	112.04.20	29,076	29,076	-	
BF	變額險	112.04.17	22,549	22,549	-	
BG	利變險	112.04.21	85,680	85,680	21,222	
BH	年金險	112.04.11	81,809	81,809	-	
BI	壽險	112.06.12	78,228	78,228	-	
	壽險	112.06.29	11,175	11,175	-	
	壽險	112.09.28	22,351	22,351	-	
	壽險	112.11.06	11,175	11,175	-	
	壽險	112.11.23	11,175	11,175	-	
BJ	變額險	112.06.14	24,331	24,331	18,300	
BK	利變險	112.08.30	25,486	25,486	14,892	
BL	利變險	112.08.17	33,299	33,299	-	
BM	年金險	112.08.24	21,346	21,346	-	
	年金險	112.08.25	1,241	1,241	-	
BN	壽險	112.08.29	30,000	30,000	12,693	
BO	利變險	112.09.12	40,033	40,033	-	
BP	利變險	112.09.28	20,761	20,761	-	
	利變險	112.10.02	22,862	22,862	-	

(接次頁)

(承前頁)

被保險人	險別	理賠結果		保險賠款 與給付	攤回 再保賠款 與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額			
BQ	萬能險	112.10.02	\$ 26,320	\$ 26,320	\$ -	本公司重大理賠案件金額佔全年度保險理賠金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
BR	壽險	112.10.05	20,295	20,295	6,207	
BS	養老險	112.11.07	60,000	60,000	-	
BT	壽險	112.11.24	33,852	33,852	3,964	
BU	利變險	112.11.01	48,528	48,528	-	
BV	壽險	112.11.29	20,000	20,000	17,000	
BW	壽險	112.11.30	48,104	48,104	-	
BX	利變險	112.11.30	20,312	20,312	8,832	
BY	利變險	112.12.28	28,683	28,683	3,254	
BZ	壽險	112.12.12	23,534	23,534	-	
CA	利變險	112.12.28	20,711	20,711	-	
CB	利變險	112.12.08	33,105	33,105	-	
CC	利變險	112.12.14	22,906	22,906	-	
CD	壽險	112.12.05	51,525	51,525	-	
CE	利變險	112.12.04	38,874	38,874	-	

九、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險人
名稱及信用評等：無。

十、委託信用評等機構評等情形：

本公司委託下列評等機構辦理財務實力及發行體信用評等結果如下：

評等機構	評等日期	評等等級	評等展望
惠譽國際信評	112.03.01	A / AA+(tw)	穩定
中華信評	112.07.27	twAA	穩定

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元；仟股

項 目 \ 年 度		111年度	112年度
每 股 市 價	最 高	(註 1)	(註 1)
	最 低	(註 1)	(註 1)
	平 均	(註 1)	(註 1)
每 股 淨 值	分 配 前	21.68	30.15
	分 配 後 (註 2)	21.68	(註 2)
每 股 盈 餘	加權平均股數	4,920,653	4,920,653
	每股盈餘	追溯調整前	2.07
		追溯調整後	(註 2)
每 股 股 利	現金股利	-	(註 2)
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利	-	-
投資報酬分析	本 益 比	(註 1)	(註 1)
	本 利 比	(註 1)	(註 1)
	現金股利殖利率	(註 1)	(註 1)

註 1：本公司非屬上市（櫃）公司，故不適用。

註 2：112 年度盈餘尚待股東會決議分配。

二、股權分散情形

(一) 普通股：本公司於 110 年 12 月 30 日經股權轉換成為開發金控百分之百持股之子公司，無股權分散之適用。

(二) 特別股：本公司並無發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

(一) 本公司為開發金控百分之百持股之子公司。

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股權質押資訊：無。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近 5 年度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	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
現金及約當現金		\$ 85,927,723	\$ 101,376,515	\$ 153,787,291	\$ 91,256,425	\$ 49,203,474
應 收 款 項		26,826,102	19,920,386	17,038,235	18,163,747	22,786,016
各項金融資產及放款		1,763,883,765	1,975,290,483	1,995,420,321	2,085,988,053	2,175,231,214
再保險合約資產		533,134	740,256	891,059	1,016,200	1,011,096
不動產及設備		14,113,541	12,414,988	12,036,982	10,897,560	10,606,865
無形資產		190,409	234,530	304,998	444,677	461,140
其他資產		108,763,246	109,734,690	126,564,613	139,318,188	148,775,398
資產總額		2,000,237,920	2,219,711,848	2,306,043,499	2,347,084,850	2,408,075,203
應 付 款 項		19,417,296	13,264,436	13,169,025	12,152,682	14,306,200
各項金融負債		1,426,070	17,931,359	10,981,018	17,876,147	25,612,137
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		1,740,627,254	1,900,703,437	1,992,038,013	2,093,458,284	2,081,203,152
負債準備		209,328	212,754	199,799	163,334	146,416
其他負債		95,888,411	107,942,657	112,645,932	116,774,461	138,470,243
負債總額	分配前	1,857,568,359	2,040,054,643	2,129,033,787	2,240,424,908	2,259,738,148
	分配後	1,860,246,508	2,041,947,202	2,133,533,787	2,240,424,908	(註 2)
股本		44,635,823	47,313,972	49,206,531	49,206,531	49,206,531
資本公積		7,214,523	7,214,523	7,224,556	7,336,659	7,414,749
保留盈餘	分配前	61,240,158	70,988,356	94,990,656	107,555,872	118,629,526
	分配後	55,883,860	67,203,238	90,490,656	107,555,872	(註 2)
權益其他項目		29,579,057	54,140,354	25,587,969	(57,439,120)	(26,913,751)
權益總額	分配前	142,669,561	179,657,205	177,009,712	106,659,942	148,337,055
	分配後	139,991,412	177,764,646	172,509,712	106,659,942	(註 2)

註 1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，且經會計師查核簽證。

註 2：112 年度盈餘尚待股東會決議分配。

(二) 綜合損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
營業收入		\$ 339,115,451	\$ 323,248,432	\$ 300,244,299	\$ 239,765,499	\$ 232,723,065
營業成本		(318,713,973)	(301,457,969)	(261,277,061)	(216,719,722)	(215,378,081)
營業費用		(5,810,662)	(6,085,643)	(7,592,150)	(6,519,551)	(6,651,379)
營業外收入及支出		10,910	(67,957)	(28,416)	(10,552)	5,826
稅前(損)益		14,601,726	15,636,863	31,346,672	16,515,674	10,699,431
稅後(損)益		13,597,878	15,547,836	28,540,238	13,159,019	10,177,552
其他綜合損益		46,561,453	24,113,661	(29,208,422)	(79,070,158)	31,463,552
每股盈餘(元)(註 2)		2.90	3.16	5.80	2.67	2.07

註 1：上開財務資訊係依據「保險業財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，且經會計師查核簽證。

註 2：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		108 年	109 年	110 年	111 年	112 年
財務結構指標	負債佔資產比率	92.87%	91.91%	92.32%	95.46%	93.84%
	各種保險負債對資產比率	87.02%	85.63%	86.38%	89.19%	86.43%
	各種保險負債變動率	11.89%	9.20%	4.81%	5.09%	(0.59%)
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	70.62%	65.52%	45.66%	64.24%	(8.27%)
	淨值比率	7.42%	8.41%	8.03%	4.75%	6.47%
償債結構指標	關係企業投資額對權益比率	12.61%	8.15%	5.62%	8.23%	9.43%
	初年度保費比率	82.54%	70.36%	101.70%	78.92%	74.66%
	續年度保費比率	102.85%	109.27%	79.43%	80.80%	98.14%
經營能力指標	新契約費用率	8.00%	7.98%	10.12%	16.59%	20.93%
	保費收入變動率	(7.30%)	(6.70%)	(18.12%)	(21.08%)	(6.10%)
	權益變動率	95.19%	25.93%	(1.47%)	(39.74%)	39.07%
	淨利變動率	33.60%	14.34%	83.56%	(53.89%)	(22.66%)
	資金運用比率	98.98%	99.83%	99.62%	99.43%	98.42%
	繼續率	13 個月	98.70%	98.83%	98.42%	97.38%
		25 個月	97.05%	97.77%	97.71%	96.78%
獲利能力指標	資產報酬率	0.73%	0.74%	1.27%	0.58%	0.44%
	權益報酬率	12.60%	9.65%	16.00%	9.28%	7.98%
	資金運用淨收益率	3.85%	3.55%	4.22%	3.86%	3.25%
	投資報酬率	3.64%	3.34%	3.95%	3.62%	3.03%
	營業利益對營業收入比率	4.30%	4.86%	10.45%	6.89%	4.59%
	稅前純益對總收入比率	4.31%	4.84%	10.44%	6.89%	4.60%
	純益率	4.01%	4.81%	9.51%	5.49%	4.37%
	每股盈餘(元)(註1)	2.90	3.16	5.80	2.67	2.07
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率	1.29%	1.77%	1.93%	2.96%	2.94%

註 1：本公司每股盈餘係按歷史增資後追溯調整計算而得。

茲就最近二年度增減變動達20%者，分析說明如下：

- (一) 各種保險負債變動率及各種保險負債淨增額對保費收入比率下降，主要係因各種保險負債淨增額減少。
- (二) 淨值比率上升，主要係因本年度其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。
- (三) 續年度保費比率及保費收入變動率上升，主要係因本年度續年度保費淨變動較上年度減少。
- (四) 新契約費用率上升，主要係因本年度新契約保費收入減少所致。
- (五) 權益變動率上升，主要係因本年度其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。
- (六) 淨利變動率上升，主要係因本年度淨利淨變動較上年度減少。

(七) 資產報酬率下降，主要係因本年度淨利較上年度減少所致。

(八) 營業利益對營業收入比率下降，主要係因本年度營業利益減少所致。

(九) 純益率及每股盈餘下降，主要係因本年度淨利減少所致。

註 2：分析項目之計算公式如下：

甲、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

(5) 淨值比率 = 權益 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額

乙、償債能力指標

(1) 關係企業投資額對權益比率 = 關係企業投資額 / 權益

(2) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 前期初年度保費

(3) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 前期續年度保費

丙、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 - 前期累計保費收入) / 前期累計保費收入

(3) 權益變動率 = (本期權益 - 前期權益) / 前期權益之絕對值

(4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值

(5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項保險負債 + 權益)

(6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) = $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

【 PR_y ：x 月發單經過 y 個月契約仍有效之契約繼續率； NB'_x ：[$NB_x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解除契約保件及死亡、全殘保件})$]； NB_x ：x 月發單之新契約 (不含契約撤銷保件)； BF_{x+y} ：(1) 以件數計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解約、停效保件}) + (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內復效契約保件})$]；(2) 以基本保額或年繳化保費收入計算契約繼續率時，為 [$NB'_x - (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內解約、停效、契約變更保件}) + (x \text{ 月發單在 } x \sim x + y \text{ 期間內復效、契約變更保件})$]】

丁、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 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / 2]

(4) 投資報酬率 = $2 \times (\text{淨投資收益} + \text{本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益}) / (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收益} - \text{本期透過}$

其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)

(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) 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 = 投資性不動產與不動產抵押放款 / 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、財務狀況及經營之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表：

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	112年度	111年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	\$ 49,203,474	\$ 91,256,425	(\$ 42,052,951)	(46%)
應收款項	22,786,016	18,163,747	4,622,269	25%
各項金融資產及放款	2,175,231,214	2,085,988,053	89,243,161	4%
再保險合約資產	1,011,096	1,016,200	(5,104)	(1%)
不動產及設備	10,606,865	10,897,560	(290,695)	(3%)
無形資產	461,140	444,677	16,463	4%
其他資產	148,775,398	139,318,188	9,457,210	7%
資產總額	2,408,075,203	2,347,084,850	60,990,353	3%
應付款項	14,306,200	12,152,682	2,153,518	18%
各項金融負債	25,612,137	17,876,147	7,735,990	43%
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備	2,081,203,152	2,093,458,284	(12,255,132)	(1%)
負債準備	146,416	163,334	(16,918)	(10%)
其他負債	138,470,243	116,774,461	21,695,782	19%
負債總額	2,259,738,148	2,240,424,908	19,313,240	1%
股 本	49,206,531	49,206,531	-	-%
資本公積	7,414,749	7,336,659	78,090	1%
保留盈餘	118,629,526	107,555,872	11,073,654	10%
權益其他項目	(26,913,751)	(57,439,120)	30,525,369	53%
權益總額	148,337,055	106,659,942	41,677,113	39%

就增減變動比例達 20% 以上且變動金額達 1,000 萬以上者，分析說明如下：

- (一) 現金及約當現金減少，主要係因活存及定存減少所致。
- (二) 應收款項增加，主要係因債券部位增加致應收利息增加及因跨月交割致應收證券款增加所致。
- (三) 各項金融負債增加，主要係因於 112 年 7 月發行新債券。
- (四) 權益其他項目增加，主要係因其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。

二、財務績效分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	112年度	111年度	增(減)金額	變動比例 (%)
營業收入	\$ 232,723,065	\$ 239,765,499	(\$ 7,042,434)	-3%
營業成本	215,378,081	216,719,722	(1,341,641)	-1%
營業費用	6,651,379	6,519,551	131,828	2%
營業利益	10,693,605	16,526,226	(5,832,621)	-35%
營業外收入及支出	5,826	(10,552)	16,378	-155%
繼續營業單位稅前純益	10,699,431	16,515,674	(5,816,243)	-35%
所得稅	(521,879)	(3,356,655)	2,834,776	-84%
繼續營業單位本期淨利	10,177,552	13,159,019	(2,981,467)	-23%

就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：

- (一) 營業利益、稅前純益及本期淨利減少，主要係因本年度保費收入減少所致。
- (二) 營業外收入及支出淨額增加，主要係因非金融資產減損損失減少所致。
- (三) 所得稅減少，主要係因未實現兌換利益產生之遞延所得稅費用減少所致。

伍、會計師資訊：

一、簽證會計師公費資訊：

單位：新台幣仟元

會計師事務所 名稱	會計師姓名	會計師 查核期間	審計公費	非審計公費 (註)	合計
勤業眾信聯合會計 師事務所	林旺生	112.01.01	\$ 5,320	\$ 6,257	\$ 11,577
	吳怡君	~112.12.31			

註：非審計公費包含稅務簽證、內控專案審查、確信服務、其他專案服務及顧問服務。

(一) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(二) 審計公費較前一年減少達百分之十以上者：無。

二、更換會計師資訊：

112 年度更換會計師事務所。

(一) 關於前任會計師者

更換日期	112年2月23日董事會決議通過		
更換原因及說明	配合母公司之合併財務報告編製及管理需要		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人情況	會計師	委任人
	主動終止委任		V
	不再接受（繼續）委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與保險業有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項（依保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目第四子目應加以揭露者）	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	林旺生、吳怡君
委任之日期	民國112年2月23日董事會決議通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目及第二款第二目第三子目事項之復函：無。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況：

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	112 年度	111 年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	\$ 49,203,474	\$ 91,256,425	\$ (42,052,951)	-46%
應收款項	22,786,016	18,163,747	4,622,269	25%
各項金融資產及放款	2,175,231,214	2,085,988,053	89,243,161	4%
再保險合約資產	1,011,096	1,016,200	(5,104)	-1%
不動產及設備	10,606,865	10,897,560	(290,695)	-3%
無形資產	461,140	444,677	16,463	4%
其他資產	148,775,398	139,318,188	9,457,210	7%
資產總額	2,408,075,203	2,347,084,850	60,990,353	3%
應付款項	14,306,200	12,152,682	2,153,518	18%
各項金融負債	25,612,137	17,876,147	7,735,990	43%
保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備	2,081,203,152	2,093,458,284	(12,255,132)	-1%
負債準備	146,416	163,334	(16,918)	-10%
其他負債	138,470,243	116,774,461	21,695,782	19%
負債總額	2,259,738,148	2,240,424,908	19,313,240	1%
股本	49,206,531	49,206,531	-	-%
資本公積	7,414,749	7,336,659	78,090	1%
保留盈餘	118,629,526	107,555,872	11,073,654	10%
權益其他項目	(26,913,751)	(57,439,120)	30,525,369	53%
權益總額	148,337,055	106,659,942	41,677,113	39%
就增減變動比例達 20% 以上且變動金額達 1,000 萬以上者，分析說明如下：				
1. 現金及約當現金減少，主要係因活存及定存減少所致。				
2. 應收款項增加，主要係因債券部位增加致應收利息增加及因跨月交割致應收證券款增加所致。				
3. 各項金融負債增加，主要係因於 112 年 7 月發行新債券。				
4. 權益其他項目增加，主要係因其他權益之採用覆蓋法重分類之其他綜合損失較上期減少所致。				

二、財務績效：

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	112 年度	111 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業收入	\$232,723,065	\$239,765,499	(7,042,434)	-3%
營業成本	215,378,081	216,719,722	(1,341,641)	-1%
營業費用	6,651,379	6,519,551	131,828	2%
營業利益	10,693,605	16,526,226	(5,832,621)	-35%
營業外收入及支出	5,826	(10,552)	16,378	-155%
繼續營業單位稅前純益	10,699,431	16,515,674	(5,816,243)	-35%
所得稅	(521,879)	(3,356,655)	2,834,776	-84%
繼續營業單位本期淨利	10,177,552	13,159,019	(2,981,467)	-23%
就增減比例變動達 10% 以上者，分析說明如下：				
1.營業利益、稅前純益及本期淨利減少，主要係因本年度保費收入減少所致。				
2.營業外收入及支出淨額增加，主要係因非金融資產減損損失減少所致。				
3.所得稅減少，主要係因未實現兌換利益產生之遞延所得稅費用減少所致。				

三、現金流量：

(一)最近二年度流動性分析

年 度 項 目	112 年度	111 年度	增減比率
現金流量比率	-29.23%	-21.64%	-35.07%
現金流量允當比率	554.60%	855.46%	-35.17%
現金再投資比率	-2.17%	-1.64%	-32.32%
增減比例變動分析說明：現金流量比率、現金流量允當比率及現金再投資比率較上期減少，主要係本期營業活動之現金流出增加所致。			

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期 初 現 金 餘 額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及融資活動淨現金流量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
49,203,474	43,414,043	(36,859,922)	55,757,595	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所須資金總額	實際或預定資金運用情形	
				112 年度	113 年度
不動產投資					
總部大樓(原台北學苑地上權興建案)	本公司之可運用資金	113 年	1,111,060	159,727	951,333

(二)預計可能產生效益：

- (1)本大樓已啟用作為本公司總部大樓，原作為總部之敦北大樓，已釋出部分樓層出租，增加租金收益。
- (2)總部大樓部份空間規劃為投資性不動產，目前已享有穩定之租金收益，後續再投入租賃需求之房屋裝修，將反應於未來租金收益。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計畫：

1. 本公司轉投資政策符合保險法規之規定，以具有發展性之公開發行公司及符合保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法規定之事業為投資標的。
2. 未來一年投資計畫及轉投資政策仍將採取穩健、保守之策略，除符合法規規定並持續提升轉投資事業之品質及風險控管，以利本公司資產、負債之管理。
3. 本公司並無子公司，最近年度一般性轉投資事業之經營績效整體而言呈現穩定成長。本公司對於一般性轉投資事業除持續評估其經營績效，並強化與經營團隊之溝通適時提出建議。

六、最近年度及截至年報刊印日止之風險事項及評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 利率變動對公司損益之影響及未來因應措施：

112 年全球通膨已明顯減緩，113 年緊縮貨幣政策的效果將逐漸顯現，但由於通膨減緩，各國央行預計也將開始降息，全球經濟成長將略為放緩。但目前美國經濟表現仍相對強韌，加上就業市場仍未見衰弱，持續支撐服務商品物價，且俄烏戰爭及中東地區地緣政治的不確定性，FED 降息幅度仍相對有限。不過，利率水準仍將因 FED 貨幣政策的調整而緩步下行。國外投資的整體投資部位操作將視本公司資產負債配置情況及市場利率水準謹慎配置債券投資部位。投資標以美元資產為主，主要為美國投資等級債券，並依利率的變動調整新興市場債券配置比例。此外，也將在考量各國經濟成長風險及匯率風險的前提下調整幣別配置比例。

國內經濟方面，112 年因主要經濟體央行大幅升息之累積緊縮效應，加上中國疫後經濟表現不如預期，全球終端需求疲弱，影響台灣出口及民間投資表

現，儘管台灣內需在防疫措施及邊境管制放寬呈現擴張，台灣經濟成長率仍大幅下降，全年經濟成長為 1.31%，CPI 年增率為 2.49%。113 年儘管高利率滯後效應及地緣政治風險恐對全球經濟成長造成不利影響，不過隨全球通膨壓力逐漸緩解，歐美經濟體可望逐步推動降息，有助改善全球經濟前景，且受惠全球終端商品需求回溫及新興應用商機加速發展，維繫台灣出口動能，央行預估今年經濟成長為 3.22%，同時因應台電 4 月調漲電價影響，央行預估 CPI 年增率為 2.16%。本公司將持續觀察國內外金融局勢及利率變化，定期監控相關風險值，持續做好資產配置匹配。

2. 匯率變動對公司損益之影響及未來因應措施：

本公司對外匯部位的風險以直接避險為主，整體避險比例約七成，並視市場狀況彈性調整避險比例和一籃子貨幣避險。

3. 通貨膨脹對公司損益之影響及未來因應措施：

112 年台灣 CPI 年增率 2.49%，核心 CPI 漲 2.58%，與主要經濟體 CPI 年增率相比，美國漲 4.13%，歐元區漲 5.47%，中國漲 0.24%，台灣通膨壓力尚屬溫和。考量各主要國家 CPI 年增率趨緩，國內外通膨情勢對本公司損益未產生重大影響。

（二）從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

本公司從事衍生性商品交易均以避險為目的，其損益係與被避險標的對沖，且亦定期評估衍生性商品之損益狀況及檢視相關作業。

另依保險法第 146-3 條暨相關規定辦理放款業務時，為有效控制風險，針對債務人之要求，僅以信用良好具穩定還款來源且負債單純之客戶群為主，且就其提供之擔保品將視不動產景氣及市場變化管控貸款成數，避免承作二手性較差或特殊用途之擔保品。

（三）未來研發計劃及預計投入之研發費用：

1. 本公司採全方位發展之商品策略，意即兼顧商品多元化、滿足客戶需求與保費結構最佳化之三大目標；同時為因應實際市場狀況與社會發展趨勢，積極創新開發新商品。並提供客戶多元化之保險商品，滿足不同族群之壽險保障、意外、醫療、退休、長照、理財等需求。本公司將持續以下產品規劃研發方向：

(1) 秉持穩健經營的理念，積極提高分期繳商品之佔比與高貢獻度商品業務，以提升公司隱含價值。

(2) 因應全球市場經濟發展趨勢與客戶理財需求，持續開發外幣保單，提供

客戶多元化幣別金融保險商品選擇。

- (3) 以嚴謹的資產負債管理及風險控管，開發符合市場需求的利率變動型商品。
- (4) 不斷精進投資型保險商品業務及優化保單平台服務，開發彈性投資及定期定額之投資型商品線，提供更多元資產配置服務，滿足不同屬性客群需求。
- (5) 因應社會人口高齡化，政府持續推動年金改革與普惠金融政策之發展方向，積極研發保障與退休型保險商品，創造保險商品多樣化之金融服務，以滿足客戶保障與各種資產規劃需求。持續耕耘退休規劃、醫療保障、特定傷病、重大傷病卡保險、失能扶助與長期照護等市場，並著重於全方位的健康醫療保險商品開發。
- (6) 致力健康促進、身心障礙友善服務策略，落實公平待客理念，研發壽險業事前預防健康管理之失智外溢保單、身心障礙專屬之綜合保險商品，彰顯樂齡扶弱之友善社會責任。
- (7) 因應市場需求變化與數位化浪潮，創新商品發展與數位金融應用，提升金融保險科技能力，並透過大數據分析客戶樣態，進行精準行銷，優化長期競爭力。
- (8) 響應政府強化高齡人口與各族群基本保障政策，繼續推動網路投保與公教族群專屬之小額終老保險，以建構各族群基本保障防護網。
- (9) 持續研發團體保險、意外傷害商品，以滿足保戶多元化的保障需求，並針對社會弱勢團體與特定族群，提供個人、集體與團體投保之微型意外保險，以提供其基本保障，並善盡社會責任。

2. 預計投入研發費用

由於本公司研發費用係於開發新商品時所投入之人力及軟硬體設備成本，故預計 113 年投入研發費用約為 109,575 仟元。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

法規別	影響/因應措施
112 年 5 月 10 日總統華總一經字第 11200038321 號令修正「證券交易法」部分條文	本次修正重點在於將大量持股申報及公告之門檻由現行百分之十修正為百分之五，並自公布後一年施行。 針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
112 年 6 月 28 日總統華總一經字第 11200054051 號令修正「證券交易法」第 14 條之 4、第 14 條之 5、第 178 條及第 181 條之 2	本次修正重點在於規範對董事提起訴訟、召集股東會及董事為自己與公司交易時之代表等重要事項，應以審計委員會合議為之。另，公司如有正當理由致審計委員會無法召開情事，增訂應送交審計委員會決議事項應以全體董事特別決議行之，但對於財務報告事項，於提董事會時，仍應檢具獨立董事出具同意之意見等規定。 針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。

法規別	影響/因應措施
112 年 8 月 10 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11204927811 號令修正「保險業作業委託他人處理應注意事項」	本次修正重點在於明定以風險為基礎之作業委外管理機制，並簡化委外申請流程。再者，調整跨境委外及雲端委外作業應向主管機關申請核准之範圍並明定強化規範。此外，增訂保險業作業委外，受委託機構如有違反本注意事項規定或違反其他法令之情形時，主管機關得視情節輕重，要求保險業採取終止或暫停委託、限期改善等必要措施等規定。 針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
112 年 8 月 16 日總統華總一義字第 11200069341 號令修正「性別平等工作法」部分條文	本次修正重點在於修正法規名稱為「性別平等工作法」，並定明工作場所性騷擾事件適用範圍。同時，增訂「權勢性騷擾」定義，及受僱者於「非工作期間」遭受性騷擾，應適用本法之類型。再者，就雇主「因接獲申訴」或「非因接獲申訴」而知悉性騷擾之情形，分別訂有「有效之糾正及補救措施」相關內容。此外，增訂雇主於接獲被害人申訴時，應通知地方主管機關，經雇主調查認定屬性騷擾事件，亦應將處理結果通知地方主管機關，以及被申訴人具權勢地位，且案件情節重大，雇主於調查期間得採取暫時性作為；經認定性騷擾情節重大，雇主得不經預告終止勞動契約等規定。 針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
112 年 9 月 23 日金融監督管理委員會金管保壽字第 1120493275 號函修正「保險業金融友善服務準則」部分條文暨「保險業金融友善服務準則實務作業問答集」	本次修正重點在於明訂保險業於對外營業處所應提供之金融友善服務措施。同時，明定保險業對身心障礙客戶臨櫃辦理業務之關懷措施內容及增訂如有見證需求，應尊重身心障礙客戶選擇並給予協助。再者，增訂保險業之董事、負責人及高階經理人每年應接受有關金融友善、身心障礙者權利公約(CPRD)等教育訓練。此外，增訂保險業應於官方入口網站首頁明顯處設置「金融友善服務專區」連結，該專區應取得之標章等級及應提供之公共資訊內容等規定。 針對上述修正，公司各相關部門已完成因應措施。
112 年 12 月 18 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11204939655 號令修正「人身保險商品審查應注意事項」部分規定	本次修正重點在於風險控管說明書增列有關再保險規劃及評估應包括事項，並明定應載明銷售限額符合公司所定風險胃納。同時，增列風險管理人員為保險商品簽署人員。再者，增訂主契約因遭強制執行終止，其附加之長期附約或一年期附約，不得約定終止，並明確約定一年期附約因主契約遭強制執行而不得終止之最高續保期間。此外，明定設計失能扶助保險商品不得引用傷害保險單示範條款之失能程度與保險金給付表等規定。另，本次修正第 3 點、第 81 點、第 87 點之 2、第 184 點、第 194 點、第 197 點及第 5 點附表八自 113 年 7 月 1 日生效。 針對上述修正，公司各相關部門刻進行因應措施中。
112 年 12 月 18 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11204939651 號令修正「保險商品銷售前程序作業準則」	本次明定商品正式開發應包括風險控管說明書之研擬，並針對保險業正式開發人身保險商品時，增列風險控管說明書內容應包括評估再保險安排，以及應載明銷售限額符合公司所定風險胃納。同時，增列風險管理人員為保險商品簽署人員及其應符合之資格條件，以及明定該等人員於簽署保險商品時應負責檢視之項目。再者，針對經審查通過之保證續保個人健康保險商品調高續保費率者，應向主管機關申請核准;明定保險業應於新費率計收保險費時點之 3 個月前，將該商品保證續保不保證費率及費率調整內容之通知送達要保人並派員或專人電話說明，以及免派員或專人電話說明之情形。此外，明定保險商品銷售額度達預警值或銷售限額時，保險業應即時召開保險商品管理小組會議討論應採行之因應措施等規定。另，本次修正發布之條文除第 20 條外，自 113 年 7 月 1 日施行。 針對上述修正，公司各相關部門刻進行因應措施中。

法規別	影響/因應措施
113 年 1 月 2 日金融監督管理委員會金管保壽字第 11201520581 號令修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」	1. 針對壽險業因面臨市場利率、匯率變化或商品結構轉型等因素導致區隔或非區隔帳戶出現現金部位不足之情事者，放寬壽險業得就利率變動型保險商品區隔資產與其他區隔資產（包括非利率變動型保險區隔資產及利率變動型保險區隔資產）或一般帳戶資產進行移出與移入交易。 2. 明定本應注意事項第 4 點第 2 項但書規定情形，移入之區隔資產須以具有流動性良好且有公開透明市場報價之債券為限，並應留存債券移轉之合理性、必要性佐證文件以供驗證，交易應以合理市場價值作為交易基礎，且移入利率變動型保險商品區隔帳戶之債券，應符合該利率變動型保險商品區隔資產擬定之投資準則。 整體而言，可提升各區隔帳戶之流動性管理彈性，對本公司財務業務影響實屬正面。

（五）科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：

隨著生成式 AI 技術快速演進融入各個產業應用之中，預期生成式 AI 對保險業的關鍵應用領域，如客戶服務自動化、理賠處理、風險評估和產品個性化等，皆會帶來巨大的變革，並從根本強化保險業的核心競爭力。本公司積極導入新興科技應用，未來將擴大生成式 AI 應用場景，提升運營效率、改善客戶體驗和增加業務價值，並將持續關注金融業運用人工智慧(AI)指引草案相關治理原則，以有效導入、使用及管理 AI 應用風險。

有關資通安全風險對公司財務業務之影響及因應措施請詳第 139-142 頁。

（六）企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

本公司以「擁抱創新和人才，為客戶、員工、股東及社會，提供永續的金融解決方案」為企業使命，以前瞻、創新的經營思維，持續精進公司治理與內控機制，並遵守法令規章與主管機關之要求，絕不容許任何違反公司誠信經營原則或企業核心價值觀之行為發生。在嚴謹的公司治理及風險管理機制之下，展現穩健經營績效；貫徹公平、同理、創新的精神，「以客戶為中心」透過多元管道為客戶提供全方位的保險商品與服務。致力於實踐永續經營目標，成為最受推薦和信賴的壽險公司。

在危機管理方面，持續追蹤本公司企業聲譽於市場上討論現況，並建立完善的因應機制，將企業經營可能面臨之不確定性因素及可能造成衝擊降至最低，以維持公司正常營運，充分維護保戶、員工及股東之整體權益。

上一年度至本年報刊印日為止，本公司並無任何因企業形象改變造成對企業危機管理之影響。

（七）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（八）擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

（九）進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險及因應措施：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一)關係企業合併營業報告書：無。

(二)關係企業合併財務報表：無。

(三)關係報告書：

1.本公司聲明書：詳附件一一第 378 頁。

2.會計師出具複核意見：詳附件二一第 379 頁。

3.從屬公司與控制公司間之關係概況：

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
中華開發金融控股(股)公司	取得本公司 100%股權	4,920,653,131 股	100.00%	-	董事長	譚碩倫 (Saloon Tham) (註 1)
					董事長	黃思國(註 1)
					董事	Stefano Paolo Bertamini
					董事	黃碧玲
					董事	施惠琪(註 2)
					董事	黃淑芬
					董事	許東敏(註 2)
					獨立董事	黃福雄(註 3)
					獨立董事	蔡政憲
					獨立董事	沈大白
					獨立董事	賴銘榮(註 3)
					獨立董事	張士傑(註 3)
					獨立董事	顏信輝(註 3)

註 1：譚碩倫 (Saloon Tham) 董事長於 112 年 3 月 3 日辭任，黃思國董事於 112 年 3 月 3 日就任並於同日獲全體董事推舉為董事長。

註 2：許東敏董事於 112 年 4 月 20 日退休，施惠琪董事於 112 年 10 月 30 日起就任。

註 3：黃福雄、賴銘榮獨立董事於 112 年 5 月 26 日任期屆滿。張士傑、顏信輝獨立董事於 112 年 5 月 27 日新任。

4.從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

(1)進(銷)貨交易：無。

(2)財產交易：無。

(3)資金融通情形：無。

(4)資產租賃情形：

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	不動產	台北市松山區敦化北路 135 號 8 樓、12 樓、13 樓及 18 樓部分面積	110/01/01 至 125/09/30	營業租賃	依當地市場行情	一月一付	與一般租金水準相當	62,741	按月支付	出租標的為地上權之建物
出租	不動產	台北市松山區敦化北路 135 號地下層平面式車位共 39 個	110/07/01 至 115/06/30	營業租賃	依當地市場行情	一月一付	與一般租金水準相當	3,936	按月支付	出租標的為地上權之建物

(5)其他重要交易往來情形：

- ① 民國 112 年度，本公司承保中華開發金融控股股份有限公司之保單而收取之保費收入為 1,709 仟元，保費費率均係依保險法相關規定計收。另營業外收入為 2,407 仟元，主要係提供中華開發金融控股股份有限公司使用場地所收取之場地使用費，與一般交易條件並無差異。
- ② 截至民國 112 年 12 月 31 日，因資產租賃予中華開發金融控股股份有限公司而產生之應收款項、存入保證金及預收款項分別為 51,969 仟元、16,452 仟元及 5,703 仟元，因存入保證金而產生之財務成本為押金設算利息 103 仟元。另本期所得稅資產 2,683,885 仟元係本公司與中華開發金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生，應向中華開發金融控股股份有限公司收取之稅款。

5.從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

附件一：關係報告書之聲明書

聲 明 書

本公司民國一一二年度(自民國一一二年一月一日至民國一一二年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：凱基人壽保險股份有限公司



負責人：黃思國



中 華 民 國 一 一 三 年 二 月 二 十 七 日

附件二：關係報告書會計師複核意見

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

函

受文者：凱基人壽保險股份有限公司

主 旨：為 貴公司管理當局對民國一一二年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說 明： 貴公司民國一一二年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一一二年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一一二年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

勤 業 眾 信 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師：林 旺 生



中華民國一十三年二月二十七日

附件三：內部控制之聲明書

凱基人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括營運、財務報導、資訊安全整體執行情形及法令遵循）之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 113 年 2 月 27 日董事會通過。

此致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長：黃思國

簽章

總 經 理：黃淑芬

簽章

總 稽 核：林麗娟

簽章

總 機 構：林一德
法令遵循主管

簽章

資 訊 安 全 長：林季勳

簽章

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 2 7 日

附件四：委託會計師專案審查內部控制制度之審查報告

Deloitte.

內部控制制度審查 會計師合理確信報告

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

凱基人壽保險股份有限公司

（原中國人壽保險股份有限公司）公鑒：

凱基人壽保險股份有限公司（以下簡稱凱基人壽）與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 112 年 12 月 31 日之設計及執行情形及於民國 113 年 2 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 112 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的、確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的及標的資訊分別為凱基人壽與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 112 年 12 月 31 日之設計及執行情形，及凱基人壽於民國 113 年 2 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度，於民國 112 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，詳附件。

用以衡量或評估上開確信標的及標的資訊之適用基準係保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性。

先天限制

由於任何內部控制制度均有其先天上之限制，故凱基人壽上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境

可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

管理階層之責任

管理階層之責任係依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法及相關法令規章建立內部控制制度，且隨時檢討，以維持內部控制制度之設計及執行持續有效，並於評估其有效性後，據以出具內部控制制度聲明書。

會計師之責任

本會計師之責任係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法第 26 條、保險業辦理國外投資管理辦法、民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函、民國 110 年 1 月 22 日發布之金管保財字第 10904350082 號函、民國 112 年 11 月 13 日發布之金管保財字第 11204939731 號令、會計師辦理保險業內部控制制度查核作業範例、確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的及標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對確信標的及標的資訊在所有重大方面是否遵循適用基準及是否允當表達作成結論。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的及標的資訊之證據。所執行之程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他確信程序。

確信結論

依本會計師意見，凱基人壽與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度於民國 112 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面已遵循保險業內部控制及稽核制度實施辦法及保險業辦理國外投資管理辦法之內部控制制度有效性；凱基人壽於民國 113 年 2 月 27 日所出具謂經評估其與外部財務報導（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）及法令遵循有關之內部控制制度係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當表達。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 林 旺



會計師 吳 怡 君



中 華 民 國 113 年 3 月 11 日

玖、重大影響事項

- 一、最近年度及截至年報刊印日止，發生對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

凱基人壽保險股份有限公司



董事長

王銘陽



