

股票代碼：2867

三商美邦人壽保險股份有限公司

財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市信義路五段150巷2號6樓
電 話：(02) 2345-5511

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～27
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27～29
(六)重要會計項目之說明	29～87
(七)關係人交易	87～90
(八)質押之資產	90
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	90
(十)重大之災害損失	90
(十一)重大之期後事項	91
(十二)其 他	91～92
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	92～93
2.轉投資事業相關資訊	93
3.大陸投資資訊	94
(十四)部門資訊	94
九、重要會計項目明細表	95～127
十、會計師複核報告	128
十一、其他揭露事項	
(一)業務狀況	129～136
(二)市價、股利及股權分散情形	136～140
(三)重要財務資訊	140～142
(四)財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析	142～143
(五)會計師之資訊	143～145



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666

Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667

Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師查核報告

三商美邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(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，上開財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告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，與三商美邦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。

其他事項

列入三商美邦人壽保險股份有限公司採用權益法之投資中，有關復華證券投資信託股份有限公司及宏遠證券股份有限公司之財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報告所表示之意見中，有關復華證券投資信託股份有限公司及宏遠證券股份有限公司財務報告所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日認列對復華證券投資信託股份有限公司及宏遠證券股份有限公司採用權益法之投資金額分別占資產總額之0.14%及0.15%，民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日所認列之採用權益法之關聯企業及合資損益之份額分別占稅前淨利之5.12%及2.48%。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告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。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、保險負債提列之完整性與正確性

有關保險負債提列之會計政策請詳財務報告附註四(十八)；保險負債評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(三)；保險負債明細、變動調節及保險合約風險管理之性質與範圍之揭露請詳財務報告附註六(十四)及六(廿七)。

關鍵查核事項之說明：

各項保險負債準備係由精算人員依據「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理，並以專業判斷及經驗，對於不同險別之各項保險負債的提存予以估算，故存有高度之複雜性。其中，各項商品之責任準備金之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，涉及管理階層之重大判斷；另為確保保險負債提列之適足性，針對各項保險給付之最終總清償價值作出重大判斷。若依現時資訊估計保險合約未來現金流量，評估已認列保險負債之帳面價值已有不足，則應將所有不足數提列為負債適足性準備，本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括，對財務報告中與保險負債衡量有關之內部控制設計及執行進行有效性測試，包含確認保單資料之完整性及其正確性之控制；執行保險負債的變動分析及提存數分析，並核對計算表之相關資料與帳列數；依據「保險業各種準備金提存辦法」規範，抽核未滿期保費準備、責任準備、賠款準備、保費不足準備、特別準備及負債適足準備，檢查其提存辦法及假設、核對保費及賠款資料，以評估提存之合理性；本會計師並評估三商美邦人壽保險股份有限公司對有關保險負債揭露項目之允當性。

二、金融資產評價

有關金融資產評價之會計政策請詳財務報告附註四(六)；金融資產評價之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(一)；金融資產評價之說明，請詳財務報告附註六(三)；金融資產公允價值資訊及財務風險管理請詳財務報告附註六(廿五)及六(廿六)。

關鍵查核事項之說明：

三商美邦人壽保險股份有限公司備供出售金融資產中較無活絡市場之債務工具投資其公允價值資訊係採用直接或間接可觀察輸入值予以計算，管理階層須選擇評價來源或評價方法，使用不同之評價技術，涉及管理階層主觀判斷。此外金融資產之公允價值可能發生大幅或持久性下跌，產生金融資產之減損金額估計，存有管理階層主觀之重大判斷，因此將其列為本會計師查核重點項目。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括，測試投資作業內控循環，包括原始認列、續後衡量與財務報表揭露之內部控制程序；檢視與金融資產公允價值衡量與揭露有關之會計政策；取得金融資產明細表，瞭解各商品類別公允價值取得方式，評估其公允價值層級分類是否適當；依據外部可取得之相關資料評估評價之重要假設及公允價值之合理性；執行金融資產的盤點及發函詢證；執行減損測試包括比較投資帳面價值與依據被投資公司最近期財務報告計算之可享淨值、檢視所投資之金融資產之價格與信用評等變化及債務工具投資收息還本情形等。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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

於編製財務報告時，管理階層之責任包括評估三商美邦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三商美邦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。

三商美邦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。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告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告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

- 1.辨認並評估財務報告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，惟其目的非對三商美邦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，以及使三商美邦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告使用者注意財務報告之相關揭露，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三商美邦人壽保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於採用權益法之被投資公司之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對財務報告表示意見。本會計師負責對該等被投資公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個別查核意見。

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，決定對三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年度財務報告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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

周寶蓮

高渭川



證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇六年三月二十一日

三商美邦人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105.12.31		104.12.31			105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 56,592,844	6	76,342,950	9	負債：				
12000 應收款項(附註六(二))	8,441,305	1	7,525,622	1	應付款項(附註六(十一))	\$ 6,035,799	1	4,474,510	1
12600 本期所得稅資產	438,899	-	1,179,540	-	遞延損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)(二十))	3,932,485	-	7,898,235	1
14110 遞延損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	1,352,986	-	728,114	-	應付債券(附註六(十二))	7,500,000	1	5,000,000	1
14120 備供出售金融資產(附註六(三))	209,246,132	22	249,399,685	29	特別股負債(附註六(十三))	-	-	2,000,000	-
14140 以成本衡量之金融資產(附註六(三))	740,505	-	604,041	-	保險負債(附註六(十四))	850,107,799	90	758,417,995	88
14150 採用權益法之投資一淨額(附註六(四))	2,687,317	-	2,628,090	-	外匯價格變動準備(附註六(十六))	1,190,742	-	1,598,387	-
14160 無活絡市場之債務工具投資(附註六(三))	440,872,037	46	331,192,604	39	遞延所得稅負債(附註六(廿二))	514,392	-	2,644,403	-
14170 持有至到期日金融資產(附註六(五))	68,470,707	7	29,635,870	3	其他負債(附註六(十七)及七)	1,409,056	-	1,014,484	-
14200 投資性不動產(附註六(五))	24,541,683	3	24,923,374	3	分攤帳戶保險商品負債(附註六(十))	45,199,655	5	48,506,434	6
14300 放款(附註六(六)及七)	75,022,307	8	71,817,219	8	負債準備(附註六(十八))	1,848,316	-	1,859,969	-
15000 再保險合約資產(附註六(七))	225,572	-	186,009	-	負債總計	917,738,244	97	833,414,417	97
16000 不動產及設備(附註六(八)及七)	8,793,487	1	8,211,824	1	權益：				
17000 無形資產	30,941	-	40,062	-	普通股股本(附註六(廿三))	16,670,874	2	15,877,023	2
17800 遞延所得稅資產(附註六(廿二))	473,187	-	1,792,135	-	資本公積(附註六(廿三))	1,256,135	-	2,035,840	-
18000 其他資產(附註六(三)(九)、七及八)	5,836,671	1	5,776,816	1	保留盈餘：(附註六(廿二)(廿三))				
18900 分攤帳戶保險商品資產(附註六(十))	45,199,655	5	48,506,434	6	法定盈餘公積	3,226,486	-	2,664,845	-
資產總計	\$ 948,966,235	100	860,490,389	100	特別盈餘公積	9,221,373	1	7,145,363	1
					未分配盈餘	2,589,754	-	2,282,606	-
					其他權益(附註六(廿二))	15,037,613	1	12,092,814	1
					權益總計	(1,736,631)	-	(2,929,705)	-
					負債及權益總計	31,227,991	3	27,075,972	3
						\$ 948,966,235	100	860,490,389	100

董事長：陳翔玠

經理人：張財源

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：方曙明

三商美邦人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		104年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
營業收入：					
41110 簽單保費收入(附註六(十九)及七)	\$ 134,508,188	77	128,401,535	79	5
51100 減：再保費支出(附註六(十九))	349,089	-	634,055	-	(45)
51310 未滿期保費準備淨變動(附註六(十九))	252,507	-	877,335	1	(71)
自留滿期保費收入(附註六(十九))	133,906,592	77	126,890,145	78	6
41300 再保佣金收入	89,902	-	102,662	-	(12)
41400 手續費收入(附註六(十)及七)	481,993	-	495,399	-	(3)
淨投資損益					
41510 利息收入(附註七)	26,157,713	15	22,549,257	14	16
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	4,492,674	3	(8,861,577)	(5)	151
41522 備供出售金融資產之已實現損益	5,920,923	4	5,099,155	3	16
41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	25,393	-	1,715	-	1,381
41524 無活絡市場之債務工具投資損益之已實現損益	151,651	-	826,758	1	(82)
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(四))	147,723	-	88,127	-	68
41550 兌換損益	(7,044,991)	(4)	8,498,815	5	(183)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十六))	407,645	-	(583,958)	-	170
41570 投資性不動產損益(附註六(廿一)及七)	491,854	-	509,910	-	(4)
41580 投資減損損失	(241,234)	-	-	-	-
41800 其他營業收入	47,248	-	57,603	-	(18)
41900 分離帳戶保險商品收益(附註六(十))	9,041,217	5	5,987,868	4	51
	<u>174,076,303</u>	<u>100</u>	<u>161,661,879</u>	<u>100</u>	<u>8</u>
營業成本：					
51200 保險賠款與給付(附註六(十九))	48,901,433	28	66,500,218	41	(26)
41200 減：攤回再保賠款與給付(附註六(十九))	102,294	-	634,563	-	(84)
自留保險賠款與給付(附註六(十九))	48,799,139	28	65,865,655	41	(26)
51300 其他保險負債淨變動(附註六(十四))	95,357,360	55	69,431,240	43	37
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動(附註六(十五))	-	-	20,737	-	(100)
51400 承保費用	56,513	-	55,513	-	2
51500 佣金費用	11,862,227	7	11,156,666	7	6
51800 其他營業成本	443,640	-	426,528	-	4
51900 分離帳戶保險商品費用(附註六(十))	9,041,217	5	5,987,868	4	51
	<u>165,560,096</u>	<u>95</u>	<u>152,944,207</u>	<u>95</u>	<u>8</u>
營業費用：(附註六(十八)(二十)(廿一)及七)					
58100 業務費用	550,162	-	552,195	-	-
58200 管理費用	4,224,281	2	4,122,938	3	2
58300 員工訓練費用	731,239	-	498,172	-	47
	<u>5,505,682</u>	<u>2</u>	<u>5,173,305</u>	<u>3</u>	<u>6</u>
營業淨利					
	<u>3,010,525</u>	<u>3</u>	<u>3,544,367</u>	<u>2</u>	<u>(15)</u>
59000 營業外收入及支出(附註六(十三)及七)	(117,500)	-	(14,878)	-	(690)
繼續營業部門稅前淨利	2,893,025	3	3,529,489	2	(18)
63000 減：所得稅費用(利益)(附註六(廿二))	(67,972)	-	721,283	-	(109)
本期淨利	<u>2,960,997</u>	<u>3</u>	<u>2,808,206</u>	<u>2</u>	<u>5</u>
其他綜合損益：					
83100 不重分類至損益之項目					
83110 確定福利計畫之再衡量數	(14,928)	-	(140,509)	-	89
83130 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(1,270)	-	(1,523)	-	17
83180 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>(16,198)</u>	<u>-</u>	<u>(142,032)</u>	<u>-</u>	<u>89</u>
83200 後續可能重分類至損益之項目					
83220 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	847,354	-	(3,003,989)	(2)	128
83240 採用權益法認列關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(2,032)	-	14,308	-	(114)
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	347,752	-	(13,033)	-	2,768
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>1,193,074</u>	<u>-</u>	<u>(3,002,714)</u>	<u>(2)</u>	<u>140</u>
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,176,876</u>	<u>-</u>	<u>(3,144,746)</u>	<u>(2)</u>	<u>137</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,137,873</u>	<u>3</u>	<u>\$ (336,540)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
基本每股盈餘(元)(附註六(廿四))	<u>\$ 1.78</u>		<u>\$ 1.79</u>		
稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿四))	<u>\$ 1.78</u>		<u>\$ 1.79</u>		

董事長：陳翔玠



經理人：張財源



會計主管：方曙明



(請詳閱後附財務報告附註)

三商美邦大壽保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通 股	資本公積	法定 盈餘公積	保留盈餘 特 盈餘公積	未分配 盈餘	其他權益項目			權益總額
						國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差	備供出售 金融商品 未實現(損)益	未實現(損)益	
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 13,524,566	1,302,783	2,182,510	7,131,718	1,870,605	-	3,518	69,491	26,085,191
本期淨利	-	-	-	-	2,808,206	-	-	-	2,808,206
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(142,032)	-	-	-	(3,144,746)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,666,174	-	-	-	(336,540)
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	482,335	-	(482,335)	-	-	-	-
收回危險變動準備金提列特別盈餘公積	-	-	-	23,633	(23,633)	-	-	-	-
外匯價格變動準備金提列特別盈餘公積	-	-	-	376,211	(376,211)	-	-	-	-
外匯價格變動準備金已節省之避險成本提列特別盈餘公積	-	-	-	16,674	(16,674)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(815,940)	815,940	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(8,392)	8,392	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(405,736)	-	-	-	(405,736)
盈餘轉增資	1,352,457	-	-	-	(1,352,457)	-	-	-	-
現金增資	1,000,000	700,000	-	-	-	-	-	-	1,700,000
資本公積一現金增資保留員工認購	-	33,000	-	-	-	-	-	-	33,000
提存重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	-	421,459	(421,459)	-	-	-	-
民國一〇四年十二月三十一日餘額	15,877,023	2,035,840	2,664,845	7,145,363	2,282,606	-	6,400	(2,936,105)	27,075,972
本期淨利	-	-	-	-	2,960,997	-	-	-	2,960,997
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(16,198)	-	-	-	1,176,876
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,944,799	-	-	-	4,137,873
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	561,641	-	(561,641)	-	-	-	-
收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積	-	-	-	22,998	(22,998)	-	-	-	-
外匯價格變動準備金提列特別盈餘公積	-	-	-	280,821	(280,821)	-	-	-	-
外匯價格變動準備金已節省之避險成本提列特別盈餘公積	-	-	-	10,582	(10,582)	-	-	-	-
權益減項變動提列特別盈餘公積	-	-	-	1,406,564	(1,406,564)	-	-	-	-
資本公積轉增資	793,851	(793,851)	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	14,246	-	-	-	-	-	-	14,246
提存重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	-	(355,045)	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	-	355,045	(355,045)	-	-	-	-
民國一〇五年十二月三十一日餘額	\$ 16,670,874	1,256,135	3,226,486	9,221,373	2,589,754	-	4,673	(1,741,304)	31,227,991

註：本公司民國一〇五年及一〇四年一月一日起至十二月三十一日董監酬勞分別為14,520千元及0千元、員工酬勞分別為14,610千元及3,818千元，已分別於各該期間之綜合損益表中扣除

董事長：陳翔玢

經理人：張財源

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：方曙明

三商美邦人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,893,025	3,529,489
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	324,358	291,784
攤銷費用	128,347	99,598
呆帳費用提列數	943	245,152
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(4,492,674)	8,861,577
備供出售金融資產之淨利益	(5,920,925)	(5,099,155)
以成本衡量之金融資產及負債之淨利益	(25,393)	(1,715)
無活絡市場之債務工具投資損益之淨利益	(151,651)	(826,758)
減損損失	241,234	-
利息費用	290,964	311,050
利息收入	(26,157,713)	(22,549,257)
各項保險負債淨變動	95,609,867	70,308,575
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	-	20,737
外匯價格變動準備淨變動	(407,645)	583,958
股份基礎給付酬勞成本	-	33,000
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(147,723)	(88,127)
未實現外幣兌換損失(利益)	14,239,159	(9,220,960)
不影響現金流量之收益費損項目合計	73,531,148	42,969,459
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
應收款項減少(增加)	(547,622)	399,864
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(97,948)	(9,672,363)
再保險合約資產減少(增加)	(9,025)	880,209
其他資產增加	(165,496)	(108,021)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(820,091)	(8,500,311)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	1,483,577	(8,178,284)
負債準備減少	-	(193,636)
員工福利負債準備減少	(26,582)	-
其他負債增加(減少)	394,746	(383,116)
其他	(3,950,602)	1,963,615
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(2,098,861)	(6,791,421)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,918,952)	(15,291,732)
調整項目合計	70,612,196	27,677,727
營運產生之現金流入	73,505,221	31,207,216
收取之利息	18,073,004	15,260,769
收取之股利	1,731,841	2,114,514
支付之利息	(213,252)	(465,576)
(返還)支付之所得稅	345,301	(77,851)
營業活動之淨現金流入	93,442,115	48,039,072
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(160,870,353)	(136,111,308)
處分備供出售金融資產	204,955,366	161,643,212
取得無活絡市場之債務工具投資	(186,091,604)	(113,388,156)
處分無活絡市場之債務工具投資價款	5,771,943	10,072,693
無活絡市場之債務工具投資到期還本	65,807,849	70,580,119
取得持有至到期日金融資產	(39,510,447)	(28,156,011)
取得以成本衡量之金融資產	(207,500)	(257,971)
處分以成本衡量之金融資產	70,541	30,130
取得採用權益法之投資	-	(1,350,000)
取得不動產及設備	(446,889)	(485,873)
存出保證金減少(增加)	99,882	(949,761)
取得無形資產	(62,818)	(79,252)
放款增加	(3,208,017)	(4,957,971)
取得投資性不動產	-	(203,868)
其他金融資產減少	-	6,900,000
投資活動之淨現金流出	(113,692,047)	(36,714,017)
籌資活動之現金流量：		
發行公司債	2,500,000	-
負債性特別股贖回	(2,000,000)	-
存入保證金減少	(174)	(2,436)
現金增資	-	1,700,000
發放現金股利	-	(405,736)
資本公積溢價	-	57
籌資活動之淨現金流入	499,826	1,291,885
本期現金及約當現金減少(增加)數	(19,750,106)	12,616,940
期初現金及約當現金餘額	76,342,950	63,726,010
期末現金及約當現金餘額	\$ 56,592,844	76,342,950

董事長：陳翔玠

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：張財源

會計主管：方曙明

三商美邦人壽保險股份有限公司

財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

三商美邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)自民國八十一年十月二十三日開始籌備，於民國八十二年五月六日核准成立，至民國八十二年八月四日屬於創業期間，而於民國八十二年八月五日開始主要營業活動，並產生重要收入。本公司主要經營業務為人身保險業務。現設總公司於台北市，另於台北市、台中市、嘉義市、台南市及高雄市設有分公司。註冊地址為台北市民權東路三段6號3樓。本公司大股東三商投資控股股份有限公司(原為三商行股份有限公司，自民國一〇四年一月十三日更名為三商投資控股股份有限公司，以下簡稱三商投控)與美商MassMutual金融集團雙方於民國九十九年十月十四日簽署協議，由三商投控及其關係企業向MassMutual收購其所持有之全數股權，所有股權移轉於民國九十九年十一月三十日完成。三商投控現為本公司之母公司。另本公司於民國一〇一年十二月十八日正式於臺灣證券交易所掛牌上市交易，為實踐永續經營的承諾，於民國一〇三年九月三十日通過中華公司治理協會「CG6009公司治理制度評量認證」。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇六年三月二十一日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對本財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本財務報告發布日止，除國際財務報導準則第四號之修正、第九號及第十五號業經金管會通過自一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。國際財務報導準則第四號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第四號「保險合約」)，於第一次適用國際財務報導準則第九號時，我國保險人僅得選擇適用覆蓋法。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28 2016.4.12	國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。 2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： - 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 - 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 - 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.9.12	國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第9號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第4號「保險合約」生效日不同產生之影響： • 提供發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發佈前得選擇將因適用國際財務報導準則第9號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益。 • 提供主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」直至2021年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，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(以下簡稱「編製準則」)編製。

本公司自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則之相關變動情形請詳附註三。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3) 部分投資性不動產部分係以公允價值作為認定成本；
- (4) 再保險準備資產、保險負債及具金融商品性質之保險契約準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」計列。

2. 功能性貨幣及表達貨幣

本財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)外 幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除備供出售非貨幣性金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露預期於報導期間結束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。

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、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。

原始投資日至到期日在一年以內之銀行定期存款，係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

銀行透支為可立即償還且屬於本公司整體現金管理之一部分者，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

(六)金融工具

金融資產與金融負債係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

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款及備供出售金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括持有供交易為目的或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。持有供交易為目的之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生工具，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司所持有之金融資產若屬混合商品，所嵌入之衍生性金融商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險非緊密關聯，並符合衍生工具之定義者，得於原始認列時將混合商品指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；續後評價以公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包括相關利息支出）認列為損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產（非屬衍生工具及原始指定透過損益按公允價值衡量者），得重分類至其他類別。原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，或不符合前述條件之金融資產，僅於極少情況下而重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

(2)備供出售金融資產

此類金融資產係指指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

此類金融資產若屬「無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量」之權益投資且未重大影響力者，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列於「以成本衡量之金融資產」。

原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本，原已認列為權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為權益調整項目。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列。

(3)持有至到期日金融資產

係本公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；續後評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、其他金融資產及無活絡市場之債務工具投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，擔保放款包括以不動產、動產、有價證券質押之放款及經主管機關專案核准之放款及催收款項。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，並依有效利率計算攤銷後成本及利息收入。

積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

逾期放款於清償期屆滿後六個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘紀錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

逾期應收保費、應收收益及其他應收款於清償期屆滿後三個月內轉入催收款；應攤回再保賠款及應收再保往來款項則係於清償期屆滿後九個月轉催收款項。

(5)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益，任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

本公司評估原始產生之放款及應收款之減損，首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。本公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失或呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由(直接以)備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

本公司另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，經評估後將放款資產(扣除壽險貸款及墊繳保費)分類為正常之授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，並依應提列之最低標準即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提列備抵呆帳。如前項最低應提列備抵呆帳之金額低於本公司依國際會計準則第三十九號評估符合其定義之「放款及應收款」減損損失金額，仍應以前述會計準則評估之數額為應提列備抵呆帳之金額。

(6)金融資產之除列

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

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於營業外收入及支出項下之「綜合損益表項目」。

2. 金融負債及權益工具

(1) 負債或權益之分類

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之累積特別股，於發行期滿時由本公司按實際發行價格以現金一次收回，因本公司具有強制贖回權利，故認列為金融負債，並以攤銷後成本衡量。特別股負債之股息認列為營業外費用及損失。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括持有供交易為目的或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。持有供交易為目的之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；續後評價以公允價值衡量，除屬指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益外，餘透過損益按公允價值衡量之金融負債，再衡量產生之利益或損失認列為損益。依交易慣例購買或出售金融負債時，採用交易日會計處理。

(3) 其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者，如應付款項等，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。

(4) 金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(七) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司對其財務及營運政策具有重大影響力但未達控制能力者。本公司持有被投資公司百分之二十至百分之五十之表決權時，即假設具有重大影響力。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

財務報告包括自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與本公司會計政策一致性之調整後，本公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。

(九)再保險合約資產

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

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價值部份，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，則該合約以金融商品處理，實務通稱為存款會計。

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。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十)保險合約

本公司歸類為保險合約者，係指本公司接受另一方(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。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，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：
 - (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2)本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3)本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品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性商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(十一)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下。

2. 重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3. 後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

4. 折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1) 房屋及建築：7～55年

(2) 電腦設備：2～3年

(3) 運輸、辦公及其他設備：2～8年

不動產及設備之重大組成部分主要為房屋及建築物，其耐用年限為2～55年。

另房屋附屬設備及其他建築及設備之耐用年限為2～8年，計提折舊。

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

(十二) 租 賃

1. 出租人

因安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2. 承租人

依租賃條件，當本公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認為租金支出之減少。

(十三)無形資產

原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

電腦軟體：3年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動，以推延調整處理。

(十四)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產及員工福利產生之資產以外之非金融資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十五)承受擔保品

承受擔保品依承受價格入帳，並按成本與市價孰低為評價基礎，跌價損失之提列及迴轉列為當期損益。

(十六)分離帳戶保險商品資產

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允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

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；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則公報第四號保險合約定義（包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品）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。

(十七)特別股負債

本公司發行之累積特別股，因於特定期間本公司具有強制贖回權利，發行期滿時由本公司按實際發行價格以現金一次收回，係認列為金融負債，並以攤銷後成本衡量。特別股負債之股息認列為營業外收入及支出－負債性特別股股息。

(十八)保險負債

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」、「人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範」、「人身保險業就其經營萬能保險業務應提存之各種準備金規範」及「利率變動型年金保險費率相關規範」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台財保852367814號函規定計算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，本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

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、變額萬能壽險及萬能保險，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；未報保險賠款準備按險別(傷害險及保險期間一年以下之健康保險、人壽保險)依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法按損失發展三角形法計算之。

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」第十二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。

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度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。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

為持續強化有效契約責任準備，本公司依101.1.19金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一年度起將調降營業稅3%部份未沖銷之備抵呆帳餘額及依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，自特別準備轉入提列為壽險責任準備，並依102.11.21金管保財字第10202124790號函規定，自民國一〇二年度起無需再新增提列於負債項下。

4.特別準備

針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害險之保險自留業務提存之特別準備分為「特別盈餘公積－重大事故特別準備金」、「特別盈餘公積－危險變動特別準備金」及「其他因特殊需要而加提之特別準備金」，其提存方式如下：

(1)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三千萬元之部分，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。

前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益下之特別盈餘公積之重大事特別準備金沖減或收回之。每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額填列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(2)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金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；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金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。

前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額填列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

另，本公司所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)其他因特殊需要而加提之特別準備金，加提與沖減方式及累積限額係報經主管機關核准。

本公司依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

5.保費不足準備

自民國九十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，其簽發之保險費較其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。

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.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十九)具金融商品性質保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融商品依「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金。

(二十)外匯價格變動準備

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」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)，自民國一〇一年三月一日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下簡稱本制度)，依其規定，本公司得將負債項下之各險種之重大事故特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額。其初始轉列金額最高不得超過一〇〇年十二月三十一日負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- 1.自負債項下之各險種之重大事故特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起三年內提列特別盈餘公積，除第一年提列金額不得低於稅後初始金額之三分之一外，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。前述提列金額尚應考量本公司因將重大事故特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- 2.提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以萬分之四點二計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之百分之五十，提存本準備金。
- 3.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之百分之五十，沖抵本準備金；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之百分之二十。前述累積餘額於一〇一年係指本準備金初始金額。
- 4.本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之百分之九點五。
- 5.每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。但報經主管機關核准者不在此限。

(廿一)收入認列

1.保費收入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商品，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商品，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」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。本公司根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

2. 屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

本公司向屬分離帳戶保險商品且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，並與遞延取得成本科目配合一致，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。

另該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

3. 利息收入

銀行存款、放款及債務工具投資之利息收入係按有效利率法認列收入。

4. 投資性不動產損益

處分投資性不動產所產生之損益，係按已收或應收對價之公允價值衡量。收入係俟具說服力之證據存在(通常為已簽訂銷售協議)、所有權之重大風險及報酬已移轉予買方、價款很有可能收回、相關成本與可能之商品退回能可靠估計、不持續參與商品之管理及收入金額能可靠衡量時加以認列。

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

(廿二) 員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

本公司淨確定福利負債之再衡量數認列於其他綜合損益項下且不得於後續期間重分類至損益，並立即轉認列於保留盈餘項下。

本公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.短期員工福利

預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償者之福利係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使本公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

(廿三)所得稅

所得稅費用係包含當期所得稅及遞延所得稅之合計數。除已認列於其他綜合損益或直接計入權益者應列為其他綜合損益或權益項目外，其餘應認列為當期損益。

當期所得稅係指對當年度課稅所得或損失計算之當期應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

遞延所得稅係依據資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異予以認列；遞延所得稅負債係依據應課稅暫時性差異未來期間應納所得稅額認列；遞延所得稅資產則依可減除暫時性差異及虧損扣除之未來期間可回收所得稅額認列。遞延所得稅資產及負債僅於當期所得稅資產及負債之抵銷具有法定執行權，且其屬同一納稅主體並由相同稅捐機關課徵時為限；或是屬不同納稅主體，惟其意圖以淨額結清當期所得稅負債及資產，或其所得稅負債及資產將同時實現者，方可予以互抵。

當期及遞延所得稅應依據報導期間結束日已頒布或實質上已頒布之稅率及依預計迴轉年度之適用稅率計算之。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能具有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分應減少遞延所得稅資產之帳面金額。原已調減之金額若已很有可能具有足夠的課稅所得，於其可能實現之範圍內，應予以迴轉。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於次年度經股東會決議分配盈餘之後列為當期費用。

(廿四)每股盈餘

本公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。本公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。

(廿五)部門資訊

營運部門係本公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與本公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依保險業財務報告編製準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本財務報表已認列金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容有重大差異。

(一)金融商品之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

若本公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應報導期間結束日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設；另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，有關金融工具之公允價值內容說明請詳「附註六(廿五)金融工具公允價值之等級資訊」中有關金融工具之公允價值內容說明。

2.減損

(1)備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括：

- 金融商品投資之公允價值下跌是否持續及幅度是否重大。
- 公允價值大幅下跌是否意味著發生會導致減損預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件。
- 發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

(2)以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司每季複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟情況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融商品投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(二)保險負債

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。本公司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，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及保險負債之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
現金	\$ 5,405	4,357
銀行存款	37,312,983	35,171,192
附賣回債券及票券	19,274,456	41,167,401
	<u>\$ 56,592,844</u>	<u>76,342,950</u>

(二)應收款項

1.應收款項明細如下：

	105.12.31	104.12.31
應收票據	\$ 484,527	608,063
應收利息	7,190,723	6,329,015
應收保費	166,226	237,107
其他應收款	599,829	351,437
其他應收款—催收款	552	3,292
	8,441,857	7,528,914
減：備抵呆帳—其他應收款—催收款	(552)	(3,292)
	<u>\$ 8,441,305</u>	<u>7,525,622</u>

(三)金融資產

1.本公司持有之各類金融資產及負債明細如下：

項 目	105.12.31	104.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	\$ 702,771	44,837
可轉換公司債轉換權	56,732	83,577
國外結構債選擇權	-	43,713
換匯換利	25,864	-
組合式存款	567,619	555,987
	<u>\$ 1,352,986</u>	<u>728,114</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	105.12.31	104.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
遠期外匯、無本金交割遠匯及換匯	\$ 3,932,485	7,895,827
可轉換公司債轉換權	-	24
指數期貨	-	2,384
	<u>\$ 3,932,485</u>	<u>7,898,235</u>
備供出售金融資產：		
普通股	\$ 29,279,532	27,742,175
特別股	6,142,460	-
政府公債	20,143,838	45,983,624
公司債	54,517,690	49,557,060
可轉換公司債之主契約	832,863	1,371,243
受益憑證	6,499,058	36,727,598
金融債	52,288,914	51,569,133
受益證券	1,992,926	1,012,450
負債性特別股	-	102,857
國外受益憑證	3,844,199	3,492,011
國外股票	5,077,645	3,737,522
國外存託憑證	189,531	-
國外債券	29,867,059	29,253,493
國外負債性特別股	2,226,762	2,378,774
減：抵繳存出保證金	(3,656,345)	(3,528,255)
	<u>\$ 209,246,132</u>	<u>249,399,685</u>
以成本衡量之金融資產：		
普通股	\$ 689,718	520,089
特別股	50,787	83,952
	<u>\$ 740,505</u>	<u>604,041</u>
持有至到期日金融資產：		
國外債券	<u>\$ 68,470,707</u>	<u>29,635,870</u>
無活絡市場債務工具投資：		
公司債	\$ 1,000,000	1,000,000
金融債	10,349,914	7,549,915
負債性特別股	703,826	686,700
國外定存單	2,399,940	4,877,154
國外債券	426,418,357	317,078,835
	<u>\$ 440,872,037</u>	<u>331,192,604</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2. 本公司承作連動式商品及組合式存款，依所連結標的之變動計算而得之利率，按期收取利息收入，除歸類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，嵌入與主契約之經濟特性及風險非緊密關聯者應與主契約分別認列，餘嵌入於連動式商品之衍生工具無須與主契約拆分，按契約年限，分別列為其他金融資產項下。
3. 本公司民國一〇五年度及一〇四年度透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)所產生之金融資產(負債)評價淨額分別為利益4,807,284千元及820,831千元。
4. 本公司針對備供出售金融資產通行減損評估，民國一〇五年度依被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，認列減損損失計241,234千元。

5. 衍生工具

本公司從事之衍生工具計有遠期外匯、換匯合約及換匯換利等，其相關資訊如下：

(1) 種類、目的、合約(名目本金)金額及帳面金額

本公司遠期外匯、換匯合約及換匯換利主要係為規避帳列之部份外幣資產因匯率變動產生之風險。

本公司之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。本公司以被避險項目公允價值變動呈高度負相關之衍生工具作為避險工具，並作定期評估。惟因不符合避險會計之條件，視為交易目的之金融商品。本公司因未適用避險會計列報為持有之衍生工具明細如下：

項 目	105.12.31			104.12.31		
	帳面 金額	幣別	名目 本金	帳面 金額	幣別	名目 本金
透過損益按公允價值衡量 之金融資產：						
遠期外匯、無本金交割遠						
匯及換匯合約	\$ 507,163	USD	1,713,500	10,101	USD	(30,000)
遠期外匯	73,409	AUD	141,600	-	AUD	-
遠期外匯	67,570	NZD	140,600	-	NZD	-
遠期外匯	1,962	JPY	300,000	-	JPY	-
遠期外匯	4,881	EUR	6,500	-	EUR	-
遠期外匯	5,433	CAD	20,400	19,981	CAD	30,700
遠期外匯	30,355	GBP	22,500	14,755	GBP	22,000
遠期外匯	11,998	CNH	300,000	-	CNH	-
換匯換利	25,864	USD	36,000	-	USD	-
可轉換公司債轉換權	56,732		-	83,577		-
國外結構債選擇權	-		-	43,713		-
組合式存款	567,619		-	555,987		-
	<u>\$ 1,352,986</u>			<u>728,114</u>		

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	105.12.31			104.12.31		
	帳面 金額	幣別	名目 本金	帳面 金額	幣別	名目 本金
透過損益按公允價值衡量 之金融負債：						
遠期外匯、無本金交割遠 匯及換匯合約	\$ 3,929,922	USD	8,061,000	7,770,064	USD	6,087,500
遠期外匯	2,173	NZD	18,900	84,145	NZD	171,700
遠期外匯	-	EUR	-	62	EUR	2,000
遠期外匯	-	AUD	-	41,556	AUD	159,800
遠期外匯	390	CAD	10,000	-	CAD	-
可轉換公司債轉換權	-		-	24		-
指數期貨	-		-	2,384		-
	<u>\$ 3,932,485</u>			<u>7,898,235</u>		

(2)公允價值

衍生工具之公允價值，係假設本公司若在報表日終止合約，依約定預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司衍生工具之公允價值係參考金融機構之報價計算而得。

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日為經濟避險目的進行期貨之交易列示如下：

本公司於民國一〇五年十二月三十一日止所從事之期貨交易皆已平倉。

104.12.31					
未平倉部位					
項目	交易種類	買/賣方	契約數	合約金額	公允價值
期貨契約	台股指數期貨契約	賣方	200	\$ 328,616	(2,384)

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因從事期貨交易所支付之保證金，金額分別為1,649,837千元及1,745,500千元，列於存出保證金項下。

(3)衍生工具於財務報表上之表達方法

本公司衍生工具（包含遠期外匯、換匯換利、組合式存款、可轉換公司債轉換權、國外結構債選擇權及期貨）於資產負債表列示如下。

	105.12.31	104.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,352,986</u>	<u>728,114</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 3,932,485</u>	<u>7,898,235</u>

6.本公司依據保險法之規定，以政府公債抵繳營業保證金及因從事期貨交易而以政府公債抵繳保證金之相關資訊，請詳附註八。

7.本公司金融商品相關之信用、貨幣及利率暴險揭露、財務風險管理請詳附註六(廿六)。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)採用權益法之投資

本公司於財務報導期間結束日採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其帳面金額列示如下：

	105.12.31	104.12.31
關聯企業	\$ <u>2,687,317</u>	<u>2,628,090</u>

1.關聯企業

本公司於民國一〇四年三月十九日各以675,000千元分別取得南港國際一股份有限公司及南港國際二股份有限公司45%之股份，並因而取得對該公司之重大影響力。

本公司之投資關聯企業具有公開報價者之帳面金額及公允價值如下：

	105.12.31	104.12.31
帳面金額	\$ <u>323,492</u>	<u>320,653</u>
公允價值	\$ <u>185,134</u>	<u>182,848</u>

本公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於本公司之財務報告中所包含之金額：

	105年度	104年度
歸屬於本公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利	\$ 147,723	88,127
其他綜合損益	(3,302)	12,785
綜合損益總額	\$ <u>144,421</u>	<u>100,912</u>

2.擔 保

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司之採用權益法之投資均未有提供作質押擔保之情形。

(五)投資性不動產

	105年度			
	土 地	房屋及建築	預付房地款 — 投 資	總 計
成 本：				
民國105年1月1日餘額	\$ 19,268,966	6,248,709	-	25,517,675
移轉至不動產及設備	(171,807)	(42,513)	-	(214,320)
民國105年12月31日餘額	\$ <u>19,097,159</u>	<u>6,206,196</u>	<u>-</u>	<u>25,303,355</u>
折 舊：				
民國105年1月1日餘額	\$ -	594,301	-	594,301
折 舊	-	170,107	-	170,107
移轉至不動產及設備	-	(2,736)	-	(2,736)
民國105年12月31日餘額	\$ <u>-</u>	<u>761,672</u>	<u>-</u>	<u>761,672</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

105年度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 — 投 資	總 計
帳面金額：				
民國105年12月31日	\$ 19,097,159	5,444,524	-	24,541,683
公允價值：				
民國105年1月1日				\$ 27,813,957
民國105年12月31日				\$ 27,882,312
104年度				
	土 地	房屋及建築	預付房地款 — 投 資	總 計
成 本：				
民國104年1月1日 餘額	\$ 19,100,521	6,213,286	-	25,313,807
增 添	168,445	35,423	-	203,868
民國104年12月31日 餘額	\$ 19,268,966	6,248,709	-	25,517,675
折 舊：				
民國104年1月1日 餘額	\$ -	423,401	-	423,401
折 舊	-	170,900	-	170,900
民國104年12月31日 餘額	\$ -	594,301	-	594,301
帳面金額：				
民國104年1月1日	\$ 19,100,521	5,789,885	-	24,890,406
民國104年12月31日	\$ 19,268,966	5,654,408	-	24,923,374
公允價值：				
民國104年1月1日				\$ 27,312,526
民國104年12月31日				\$ 27,813,957

投資性不動產係出租予他人之商用不動產，相關資訊請詳附註六(廿一)。另，本公司部分不動產投資因租約到期不續約，並決定收回供辦公使用，故將其自投資性不動產轉入不動產及設備，相關資訊請詳附註六(八)。

投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎，其公允價值評價技術所使用之輸入值係屬第三等級，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依收益法考量出租該不動產預期未來淨收益以收益資本化率予以計算收益價格，並綜合評估市場價值及收益價格以決定不動產之價值，其主要假設如下：

	105.12.31	104.12.31
收益資本化利率	約1.82%~3.44%	約1.58%~2.95%

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(六)放款

105.12.31		
	正常放款	催收款
壽險貸款	\$ 22,712,245	-
墊繳保費	10,982,732	-
擔保放款	41,953,928	2,640
	75,648,905	2,640
減：備抵呆帳	(626,598)	(2,640)
	<u>\$ 75,022,307</u>	<u>-</u>
104.12.31		
	正常放款	催收款
壽險貸款	\$ 20,642,963	-
墊繳保費	10,036,997	-
擔保放款	41,763,568	-
	72,443,528	-
減：備抵呆帳	(626,309)	-
	<u>\$ 71,817,219</u>	<u>-</u>

本公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之逾期放款逾清償期六個月者，已全數轉入催收款項。

備抵呆帳之提列與沖銷明細如下：

105年度			
	放款之 潛在風險	其他催收款 無法收回風險	合計
期初餘額	\$ 626,309	-	626,309
本期提列呆帳費用	289	2,640	2,929
期末餘額	<u>\$ 626,598</u>	<u>2,640</u>	<u>629,238</u>
104年度			
	放款之 潛在風險	其他催收款 無法收回風險	合計
期初餘額	\$ 377,708	15,168	392,876
本期提列(迴轉)呆帳費用	248,601	(5,986)	242,615
本期沖銷	-	(9,182)	(9,182)
期末餘額	<u>\$ 626,309</u>	<u>-</u>	<u>626,309</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(七)再保險合約資產

再保險合約資產其明細如下：

	105.12.31	104.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 39,291	51,395
應收再保往來款項	62,590	41,461
	<u>101,881</u>	<u>92,856</u>
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	121,719	87,825
分出賠款準備	1,972	5,328
	<u>123,691</u>	<u>93,153</u>
合 計	<u>\$ 225,572</u>	<u>186,009</u>

(八)不動產及設備

本公司不動產及設備之成本、減損損失及折舊變動明細如下：

		105年度				
		土 地	房屋及 建 築	電腦設備 及 其 他	預付房地款 — 自 用	總 計
成 本：						
民國105年1月1日餘額	\$	5,153,175	2,096,928	696,548	1,215,832	9,162,483
增 添		177,250	38,356	90,702	140,581	446,889
轉 入		171,807	119,954	-	-	291,761
重 分 類		-	1,355,923	-	(1,355,923)	-
報 廢		-	(6,566)	(3,339)	-	(9,905)
處 分		-	-	(853)	-	(853)
民國105年12月31日餘額	\$	<u>5,502,232</u>	<u>3,604,595</u>	<u>783,058</u>	<u>490</u>	<u>9,890,375</u>
折 舊：						
民國105年1月1日餘額	\$	-	446,158	504,501	-	950,659
本期折舊		-	78,299	75,952	-	154,251
轉 入		-	2,736	-	-	2,736
報 廢		-	(6,566)	(3,339)	-	(9,905)
處 分		-	-	(853)	-	(853)
民國105年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	<u>520,627</u>	<u>576,261</u>	<u>-</u>	<u>1,096,888</u>
帳面價值：						
民國105年1月1日	\$	<u>5,153,175</u>	<u>1,650,770</u>	<u>192,047</u>	<u>1,215,832</u>	<u>8,211,824</u>
民國105年12月31日	\$	<u>5,502,232</u>	<u>3,083,968</u>	<u>206,797</u>	<u>490</u>	<u>8,793,487</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

		104年度				
		土 地	房屋及 建 築	電腦設備 及 其 他	預付房地款 一 自 用	總 計
成 本：						
民國104年1月1日餘額	\$	5,153,175	2,096,928	682,756	805,150	8,738,009
增 添		-	-	75,191	410,682	485,873
報 廢		-	-	(56,739)	-	(56,739)
處 分		-	-	(4,660)	-	(4,660)
民國104年12月31日餘額	\$	<u>5,153,175</u>	<u>2,096,928</u>	<u>696,548</u>	<u>1,215,832</u>	<u>9,162,483</u>
折 舊：						
民國104年1月1日餘額	\$	-	393,946	497,228	-	891,174
本期折舊		-	52,212	68,672	-	120,884
報 廢		-	-	(56,739)	-	(56,739)
處 分		-	-	(4,660)	-	(4,660)
民國104年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	<u>446,158</u>	<u>504,501</u>	<u>-</u>	<u>950,659</u>
帳面價值：						
民國104年1月1日	\$	<u>5,153,175</u>	<u>1,702,982</u>	<u>185,528</u>	<u>805,150</u>	<u>7,846,835</u>
民國104年12月31日	\$	<u>5,153,175</u>	<u>1,650,770</u>	<u>192,047</u>	<u>1,215,832</u>	<u>8,211,824</u>

本公司於每一報導期間結束日評估不動產及設備是否發生減損，若有減損跡象者估計其可回收金額。

(九)其他資產

	105.12.31	104.12.31
存出保證金	\$ 5,434,616	5,406,407
預付款項	50,609	41,672
其 他	351,446	328,737
	<u>\$ 5,836,671</u>	<u>5,776,816</u>

(十)分離帳戶保險商品

本公司分離帳戶保險商品相關資產負債科目餘額明細如下：

		105.12.31	
		分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品
		合 計	
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$	43,564,087	868,031
銀行存款		433,061	7,320
其他應收款		327,156	-
	\$	<u>44,324,304</u>	<u>875,351</u>
			<u>45,199,655</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

105.12.31			
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	合 計
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$ 43,835,796	875,351	44,711,147
其他應付款	488,508	-	488,508
	<u>\$ 44,324,304</u>	<u>875,351</u>	<u>45,199,655</u>
104.12.31			
	分離帳戶－ 保險合約及 具裁量參與特性 之金融商品	分離帳戶－ 不具裁量參與 特性之金融商品	合 計
分離帳戶保險商品資產：			
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 46,598,362	1,332,871	47,931,233
銀行存款	303,123	520	303,643
其他應收款	271,558	-	271,558
	<u>\$ 47,173,043</u>	<u>1,333,391</u>	<u>48,506,434</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$ 46,858,409	1,333,391	48,191,800
其他應付款	314,634	-	314,634
	<u>\$ 47,173,043</u>	<u>1,333,391</u>	<u>48,506,434</u>

本公司分離帳戶－保險合約及具裁量參與特性之金融商品相關損益明細如下：

	105年度	104年度
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 7,396,710	8,754,217
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負 債評價(損)益	1,956,999	(2,994,365)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負 債處分(損)益	(618,364)	408,837
兌換(損)益	230,106	(221,949)
利息收入	75,766	41,128
	<u>\$ 9,041,217</u>	<u>5,987,868</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險給付	\$ 5,976,574	4,366,010
解約金	4,894,895	5,320,509
分離帳戶保險價值準備淨變動	(3,021,395)	(4,907,254)
管理費支出	1,191,143	1,208,603
	<u>\$ 9,041,217</u>	<u>5,987,868</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年度及一〇四年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金或折讓174,061千元及167,495千元，列於手續費收入項下。

(十一)應付款項

	105.12.31	104.12.31
應付票據	\$ 4,702	7,191
應付保險賠款與給付	735,315	1,035,500
應付再保往來款項	143,440	113,333
應付佣金	2,228,929	1,649,400
其他應付款	1,665,962	938,966
應付費用	1,020,746	583,404
應付利息	146,315	68,603
應付稅款	9,995	14,176
應付代收款	80,395	63,937
	<u>\$ 6,035,799</u>	<u>4,474,510</u>

(十二)應付債券

	105.12.31	104.12.31
無到期日累積次順位公司債	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>5,000,000</u>

1.本公司經金融監督管理委員會(103)金管保壽字第10302131650號及金管證發字第1030048645號函通知申報生效，於民國一〇三年十二月二十九日發行一〇三年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1)發行金額：發行總金額新台幣5,000,000千元。
- (2)票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
- (3)發行期間：無到期日。
- (4)票面利率：自發行日起至屆滿第十年止，票面利率為固定年利率3.9%；自發行日起屆滿十年之日後，若本公司未贖回本債券，則票面利率調整為4.9%。
- (5)付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息乙次。
- (6)提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回，每季得贖回一次。
- (7)債券形式：採無實體發行。

2.本公司經金融監督管理委員會(105)金管保壽字第10502121190號及中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第10500315231號函通知申報生效，於民國一〇五年十一月二十四日發行一〇五年度第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- (1)發行金額：發行總金額新台幣2,500,000千元。
- (2)票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)發行期間：無到期日。

(4)票面利率：自發行日起至屆滿第十年止，票面利率為固定年利率3.7%；自發行日起屆滿十年之日後，若本公司未贖回本債券，則票面利率調整為4.7%。

(5)付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息乙次。

(6)提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，本公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回，每季得贖回一次。

(7)債券形式：採無實體發行。

(十三)特別股負債

1.乙種特別股

民國一〇〇年十一月十六日經臨時董事會決議公開募集乙種特別股，發行價格為每股20元溢價發行，總計發行100,000千股，募得2,000,000千元，並依公司法第267條規定保留10%之股數，由本公司員工認購。該項增資案業經金融監督管理委員會保險局核准。主要發行條款如下：

(1)該特別股發行期間為七年；

(2)股息年率為百分之三點三五，按實際發行價格計算，每年以現金一次發放。於發放年度決算無盈餘或盈餘不足分派時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。

(3)自發行日起算，發行屆滿五年之次日起，本公司得經主管機關許可後提前收回，另於發行期滿時由本公司以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令允許之資金來源，按實際發行價格以現金一次收回；惟若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事，致無法收回已發行之本特別股之全部或一部時得予以展延。

2.本公司所發行之乙種特別股，依國際會計準則第三十二號「金融工具：表達」之規定，應屬金融負債，民國一〇五年度及一〇四年度認列之股息分別為64,803千元及67,000千元，列於營業外收入及支出項下。

3.本公司依金融監督管理委員會民國一〇五年十月二十五日金管保壽字第10500099560號函許可，已於民國一〇五年十二月十九日提前收回乙種特別股。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十四)保險負債

	105.12.31	104.12.31
未滿期保費準備	\$ 3,200,910	2,914,433
賠款準備	1,216,539	1,017,481
責任準備	839,725,054	748,704,146
特別準備	775,539	780,647
保費不足準備	5,189,757	5,001,288
	<u>850,107,799</u>	<u>758,417,995</u>
分出未滿期保費準備	121,719	87,825
分出賠款準備	1,972	5,328
	<u>123,691</u>	<u>93,153</u>
淨 額	<u>\$ 849,984,108</u>	<u>758,324,842</u>

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1.未滿期保費準備：

(1)本公司未滿期保費準備明細如下：

	105.12.31	
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品
個人壽險	\$ 2,487	-
個人傷害險	1,196,962	-
個人健康險	1,643,854	-
團體險	321,195	-
投資型保險	36,412	-
合 計	<u>3,200,910</u>	<u>-</u>
減：分出未滿期保費準備		
個人壽險	29,226	-
個人傷害險	28,029	-
個人健康險	60,359	-
團體險	4,105	-
合 計	<u>121,719</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 3,079,191</u>	<u>-</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 2,516	-	2,516
個人傷害險	1,123,493	-	1,123,493
個人健康險	1,441,389	-	1,441,389
團體險	308,684	-	308,684
投資型保險	38,351	-	38,351
合 計	2,914,433	-	2,914,433
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	30,776	-	30,776
個人傷害險	28,809	-	28,809
個人健康險	24,109	-	24,109
團體險	4,131	-	4,131
合 計	87,825	-	87,825
淨 額	\$ 2,826,608	-	2,826,608

(2)前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 2,914,433	-	2,914,433
本期提存數	3,646,501	-	3,646,501
本期收回數	(3,360,022)	-	(3,360,022)
兌換損益	(2)	-	(2)
期末餘額	3,200,910	-	3,200,910
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	87,825	-	87,825
本期增加數	121,719	-	121,719
本期減少數	(87,747)	-	(87,747)
兌換損益	(78)	-	(78)
期末餘額－淨額	121,719	-	121,719
期末餘額	\$ 3,079,191	-	3,079,191

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	104年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 2,574,897	-	2,574,897
本期提存數	3,363,257	-	3,363,257
本期收回數	(3,023,721)	-	(3,023,721)
期末餘額	2,914,433	-	2,914,433
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	625,489	-	625,489
本期增加數	87,710	-	87,710
本期減少數	(625,508)	-	(625,508)
兌換損益	134	-	134
期末餘額－淨額	87,825	-	87,825
期末餘額	<u>\$ 2,826,608</u>	<u>-</u>	<u>2,826,608</u>

2. 賠款準備：

(1) 本公司賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	105.12.31		
	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	\$ 37,931	-	37,931
個人傷害險			
已報未付	48,310	-	48,310
未報未付	278,961	-	278,961
個人健康險			
已報未付	63,216	-	63,216
未報未付	380,820	-	380,820
團體險			
已報未付	78,836	-	78,836
未報未付	309,250	-	309,250
投資型保險			
已報未付	19,215	-	19,215
合 計	<u>1,216,539</u>	<u>-</u>	<u>1,216,539</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	613	-	613
個人傷害險	1,320	-	1,320
個人健康險	39	-	39
合 計	<u>1,972</u>	<u>-</u>	<u>1,972</u>
淨 額	<u>\$ 1,214,567</u>	<u>-</u>	<u>1,214,567</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	104.12.31		
	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	\$ 30,564	-	30,564
個人傷害險			
已報未付	36,304	-	36,304
未報未付	228,745	-	228,745
個人健康險			
已報未付	47,598	-	47,598
未報未付	305,061	-	305,061
團體險			
已報未付	84,134	-	84,134
未報未付	270,890	-	270,890
投資型保險			
已報未付	14,185	-	14,185
合計	1,017,481	-	1,017,481
減：分出賠款準備			
個人傷害險	5,328	-	5,328
淨額	\$ 1,012,153	-	1,012,153

(2)前述賠款準備之變動調節如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,017,481	-	1,017,481
本期提存數	1,203,278	-	1,203,278
本期收回數	(1,004,157)	-	(1,004,157)
外幣兌換損益	(63)	-	(63)
期末餘額	1,216,539	-	1,216,539
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	5,328	-	5,328
本期增加數	1,975	-	1,975
本期減少數	(5,328)	-	(5,328)
外幣兌換損益	(3)	-	(3)
期末餘額－淨額	1,972	-	1,972
期末餘額	\$ 1,214,567	-	1,214,567

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	104年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 948,419	-	948,419
本期提存數	985,820	-	985,820
本期收回數	(916,796)	-	(916,796)
外幣兌換損益	38	-	38
期末餘額	1,017,481	-	1,017,481
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	3,027	-	3,027
本期增加數	2,728	-	2,728
本期減少數	(427)	-	(427)
期末餘額－淨額	5,328	-	5,328
期末餘額	<u>\$ 1,012,153</u>	<u>-</u>	<u>1,012,153</u>

3. 責任準備：

(1) 本公司責任準備明細如下：

	105.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合 計
個人壽險	\$ 635,301,564	-	-	635,301,564
個人健康險	157,191,115	-	-	157,191,115
年金險	176,539	45,762,072	-	45,938,611
投資型保險	606,646	-	-	606,646
重大事故收回	10,008	-	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合 計	<u>\$ 793,285,872</u>	<u>45,762,072</u>	<u>677,110</u>	<u>839,725,054</u>

	104.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合 計
個人壽險	\$ 557,281,875	-	-	557,281,875
個人健康險	134,812,236	-	-	134,812,236
年金險	167,832	55,073,674	-	55,241,506
投資型保險	681,411	-	-	681,411
重大事故收回	10,008	-	-	10,008
營業損失準備轉列數	-	-	677,110	677,110
合 計	<u>\$ 692,953,362</u>	<u>55,073,674</u>	<u>677,110</u>	<u>748,704,146</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

其他係本公司依台財稅保字第0920750506號函之規定，調降營業稅百分之三所提列之未沖銷備抵呆帳。

(2)前述責任準備之變動調節如下：

105年度				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合計
期初餘額	\$ 692,953,362	55,073,674	677,110	748,704,146
本期提存數	131,159,303	1,415,875	-	132,575,178
本期收回數	(27,225,819)	(10,403,169)	-	(37,628,988)
外幣兌換損益	(3,600,974)	(324,308)	-	(3,925,282)
期末餘額	<u>\$ 793,285,872</u>	<u>45,762,072</u>	<u>677,110</u>	<u>839,725,054</u>

104年度				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合計
期初餘額	\$ 608,010,660	64,644,036	677,110	673,331,806
本期提存數	123,837,774	1,442,311	-	125,280,085
本期收回數	(44,738,849)	(11,603,670)	-	(56,342,519)
外幣兌換損益	5,843,777	590,997	-	6,434,774
期末餘額	<u>\$ 692,953,362</u>	<u>55,073,674</u>	<u>677,110</u>	<u>748,704,146</u>

4.特別準備：

(1)本公司特別準備明細如下：

105.12.31				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合計
個人壽險	\$ 68,860	-	-	68,860
個人傷害險	558,506	-	-	558,506
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合 計	<u>\$ 627,366</u>	<u>-</u>	<u>148,173</u>	<u>775,539</u>

104.12.31				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合計
個人壽險	\$ 65,346	-	-	65,346
個人傷害險	567,128	-	-	567,128
不動產增值利益	-	-	148,173	148,173
合 計	<u>\$ 632,474</u>	<u>-</u>	<u>148,173</u>	<u>780,647</u>

保險合約係本公司依台財保第831496851號函核准短年期商品之低理賠給付特別準備金。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

其他係本公司依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。本公司依101.11.30金管保財字第10102515281號令規定並經主管機關核准於民國一〇二年度一次收回不動產增值特別準備，其不含收回不動產增值利益特別準備之擬制性每股盈餘，請詳附註六(廿四)。

(2)前述特別準備之變動調節如下：

105年度				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 632,474	-	148,173	780,647
收回數	(5,108)	-	-	(5,108)
期末餘額	<u>\$ 627,366</u>	<u>-</u>	<u>148,173</u>	<u>775,539</u>

104年度				
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 614,261	-	148,173	762,434
提存數	18,213	-	-	18,213
期末餘額	<u>\$ 632,474</u>	<u>-</u>	<u>148,173</u>	<u>780,647</u>

5.保費不足準備：

(1)本公司保費不足準備明細如下：

105.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,160,906	-	5,160,906
個人健康險	28,851	-	28,851
合 計	<u>\$ 5,189,757</u>	<u>-</u>	<u>5,189,757</u>

104.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,977,972	-	4,977,972
個人健康險	23,316	-	23,316
合 計	<u>\$ 5,001,288</u>	<u>-</u>	<u>5,001,288</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 5,001,288	-	5,001,288
本期提存數	265,574	-	265,574
本期收回數	(51,770)	-	(51,770)
外幣兌換損益	(25,335)	-	(25,335)
期末餘額	<u>\$ 5,189,757</u>	<u>-</u>	<u>5,189,757</u>

	104年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
期初餘額	\$ 4,547,292	-	4,547,292
本期提存數	449,522	-	449,522
本期收回數	(40,784)	-	(40,784)
外幣兌換損益	45,258	-	45,258
期末餘額	<u>\$ 5,001,288</u>	<u>-</u>	<u>5,001,288</u>

6.負債適足準備：

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日依據國際財務報導準則第四號進行之負債適足測試如下：

(1)採用總保費評價法之商品類型，其負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	105.12.31	104.12.31
責任準備	\$ 839,037,936	748,017,028
未滿期保費準備	2,862,822	2,587,410
保費不足準備	5,189,757	5,001,288
其他因法令規定或自願增提用於強化財務之準備金	1,314,484	1,319,592
保險負債帳面金額	<u>\$ 848,404,999</u>	<u>756,925,318</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 580,308,749</u>	<u>508,068,190</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因保險負債淨帳面價值與未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)採預期成本法之商品類型，其負債適足準備明細如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	105.12.31	104.12.31
保險負債帳面金額	\$ 338,088	327,023
未來預期保費收入	\$ 1,043,850	1,033,072
預期未來發生之理賠與費用	\$ 1,197,752	1,155,241
負債適足準備餘額	\$ -	-

本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因保險負債帳面價值及未來預期保費收入與預期未來發生之理賠及費用相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

本公司負債適足性測試方式說明如下：

測試方式	區分為以下二種商品類型為測試基礎： (1)長年期壽險、萬能壽險、投資型保險（一般帳戶含加值給付）、長年期健康險、長年期傷害險、即期年金保險及利率變動型年金保險/變額年金保險年金化保單、利率變動型保險以及附加於長年期險之一年期傷害險及健康險，採用「總保費評價法」； (2)一年期以下個人壽險、個人傷害險主約、旅平險及團體險(不含團體利率變動型年金保險)，採用「預期成本法」。
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	本公司採用與簽證精算意見書中之精算假設一致的基礎來訂定本項測試之各項精算假設。 折現率的訂定： 參考「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「最佳估計情境下(於30年後採持平假設)之公司整體投資組合報酬率」。自民國一〇一年起，因公告申報年度財務報告之期限提前至三月底，年度簽證精算報告之提報期限亦配合調整，因此，於實際執行時，每年第一季負債適足性測試之假設需與同年三月之簽證精算報告一致；同年第二、三、四季之相關假設，可以第一季為基礎，考量現時資訊，以一致性的原則，重新評估其折現率假設。 折現率外之各項精算假設的訂定： 參考「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「準備金適足性之精算假設」之原則予以釐訂。

(十五)具金融商品性質之保險契約準備

1.本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，具金融商品性質之保險契約準備，其明細如下：

壽險	105.12.31	104.12.31
	\$ -	-

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2. 前述具金融商品性質之保險契約準備之變動調節如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ -	4,493,761
保險賠款與給付	-	(4,514,498)
法定準備之淨提存數	-	20,737
期末餘額	\$ -	-

(十六) 外匯價格變動準備

1. 本公司依「保險業各種準備金提存辦法」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)於負債項下提存外匯價格變動準備金，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止之累積餘額分別為1,190,742千元及1,598,387千元，其變動調節如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 1,598,387	1,014,429
本期增加：		
固定提存	304,957	237,934
增額提存	878,354	1,098,047
小計	1,183,311	1,335,981
本期沖抵數	(1,590,956)	(752,023)
合計	\$ 1,190,742	1,598,387

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定，初始金額係於最高限額內自民國一〇〇年十二月三十一日先前一般公認會計原則負債項下之各險種之重大事故特別準備金予以借提並轉列之。依規定，該初始金額應於外匯價格變動準備金制度實施之日起三年內以提列特別盈餘公積之方式，將重大事故特別準備金補足至借提予外匯價格變動準備金前之應有數額。另，每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本及當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積，請詳附註六(廿三)說明。

2. 未採用本準備金機制對損益、負債、權益及每股盈餘之影響：

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數
105.12.31			
外匯價格變動準備	\$ -	1,190,742	1,190,742
權益	32,216,307	31,227,991	(988,316)
104.12.31			
外匯價格變動準備	-	1,598,387	1,598,387
權益	28,402,632	27,075,972	(1,326,660)

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數
105年度			
稅後純益	2,622,652	2,960,997	338,345
每股盈餘(稅後)	1.57	1.78	0.21
104年度			
稅後純益	3,292,891	2,808,206	(484,685)
每股盈餘(稅後)	2.10	1.79	(0.31)

3.外匯價格變動準備金機制避險策略及暴險情形

本公司依保險業風險管理實務守則規定，對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制，包括外匯暴險比率的控制機制、外匯暴險比率之計算基礎、外匯暴險之範圍及其相對應之避險工具及避險策略。本公司之避險策略仍以傳統美元避險為主，輔以部份澳幣及歐元避險，避險工具包括遠期外匯、換匯及換匯換利合約等。

(十七)其他負債

	105.12.31	104.12.31
預收款項	\$ 710,725	316,812
存入保證金	351,487	351,661
其 他	346,844	346,011
	<u>\$ 1,409,056</u>	<u>1,014,484</u>

(十八)負債準備

	105.12.31	104.12.31
員工福利	\$ 1,829,826	1,839,567
其 他	18,490	20,402
	<u>\$ 1,848,316</u>	<u>1,859,969</u>

員工福利負債準備：

1.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	105年度	104年度
確定福利義務之現值	\$ 2,125,949	2,111,462
計劃資產之公允價值	(296,123)	(271,895)
淨確定福利淨負債	<u>\$ 1,829,826</u>	<u>1,839,567</u>

本公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之積數及其退休前六個月之平均薪資計算。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(1)計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司之台灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計296,123千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 2,111,462	2,129,057
當期服務成本及利息	63,252	76,209
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
一因財務假設變動所產生之精算損益	12,603	141,100
計畫支付之福利	(61,368)	(234,904)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 2,125,949</u>	<u>2,111,462</u>

(3)計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 271,895	239,587
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
一計畫資產報酬(不含當期利息)	(2,325)	591
已提撥至計畫之金額	83,162	257,819
計畫已支付之福利	(61,368)	(234,904)
利息收入	4,759	8,802
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 296,123</u>	<u>271,895</u>

(4)認列為損益之費用

本公司列報為費用之明細如下：

	105年度	104年度
營業成本	\$ 17,976	22,068
管理費用	44,055	45,339
	<u>\$ 62,031</u>	<u>67,407</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(5)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列於列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數分別為損失14,928千元及140,509千元。

(6)精算假設

本公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	105.12.31	104.12.31
折現率	1.80 %	1.75 %
未來薪資增加	1.25 %	1.25 %

本公司預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為86,699千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為16.5年。

(7)敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率、員工離職率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
105年12月31日		
折現率	\$ (165,452)	183,361
未來薪資增加	183,407	(167,048)
104年12月31日		
折現率	(171,595)	190,857
未來薪資增加	190,801	(173,164)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為267,515千元及251,268千元，已提撥至勞工保險局。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)自留滿期保費收入及自留保險賠款

1.自留滿期保費收入

本公司之自留滿期保費收入，其明細如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 134,218,864	289,324	134,508,188
減：再保費支出	349,089	-	349,089
未滿期保費準備淨變動	252,507	-	252,507
小計	601,596	-	601,596
自留滿期保費收入	<u>\$ 133,617,268</u>	<u>289,324</u>	<u>133,906,592</u>

	104年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 128,112,450	289,085	128,401,535
減：再保費支出	634,055	-	634,055
未滿期保費準備淨變動	877,335	-	877,335
小計	1,511,390	-	1,511,390
自留滿期保費收入	<u>\$ 126,601,060</u>	<u>289,085</u>	<u>126,890,145</u>

2.自留保險賠款與給付

本公司之自留保險賠款與給付，其明細如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 48,703,800	197,633	48,901,433
減：攤回再保賠款與給付	102,294	-	102,294
自留保險賠款與給付	<u>\$ 48,601,506</u>	<u>197,633</u>	<u>48,799,139</u>

	104年度		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 66,325,969	174,249	66,500,218
減：攤回再保賠款與給付	634,563	-	634,563
自留保險賠款與給付	<u>\$ 65,691,406</u>	<u>174,249</u>	<u>65,865,655</u>

(二十)員工及董事、監察人酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥不小於稅前淨利萬分之一為員工酬勞及不高於稅前淨利百分之一為董監事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年度及一〇四年度員工酬勞估列金額分別為14,610千元及3,818千元，董事及監察人酬勞估列金額分別為14,520千元及0千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事、監察人酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事及監察人酬勞分派成數為估計基礎，並列報為民國一〇五年度及一〇四年度之營業費用，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。前述董事會決議分派之員工及董事、監察人酬勞金額與本公司民國一〇五年度及一〇四年度財務報告估列金額並無差異。

(廿一)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
一年內	\$ 216,440	247,891
一年至五年	<u>70,488</u>	<u>130,763</u>
	<u>\$ 286,928</u>	<u>378,654</u>

本公司以營業租賃承租辦公室及倉庫。租賃期間通常為一至三年，並附有於租期屆滿之續租權。合約之簽訂及續約係依據市場行情及物價指數簽訂。

民國一〇五年度及一〇四年度營業租賃列報於營業費用分別322,618千元及320,036千元。

2.出租人租賃

本公司以營業租賃出租投資性不動產，請詳附註六(五)。不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
一年內	\$ 621,217	613,186
一年至五年	1,744,342	1,741,986
五年以上	<u>290,572</u>	<u>515,916</u>
	<u>\$ 2,656,131</u>	<u>2,871,088</u>

民國一〇五年度及一〇四年度由投資性不動產產生之租金收入分別為661,961千元及680,810千元。

本公司以營業租賃出租投資性不動產，其由投資性不動產產生之相關直接營運費用如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	\$ <u>5,989</u>	<u>7,163</u>
當期未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	<u>\$ 1,044</u>	<u>196</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)所得稅

1.本公司之所得稅費用如下：

	105年度	104年度
當期所得費用		
當期產生	\$ 395,342	20,478
調整前期之當期所得稅	(3)	3,789
	<u>395,339</u>	<u>24,267</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之		
遞延所得稅費用(利益)	(463,311)	697,016
所得稅費用(利益)	<u>\$ (67,972)</u>	<u>721,283</u>

2.本公司認列於其他綜合損益之下的所得稅費用明細如下：

	105年度	104年度
後續可能重分類至損益之項目：		
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	\$ <u>347,752</u>	<u>(13,033)</u>

3.所得稅費用與會計淨利乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利計算之所得稅	492,092	600,013
國內證券交易利益停徵	(513,281)	(266,950)
國內金融商品免稅評價損(益)	(8,721)	11,626
虧損扣除依法加回免稅投資收益影響數	-	292,445
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份 額	(25,113)	(14,982)
現金股利收益	(208,322)	(274,077)
以前年度所得稅調整數	(9,909)	17,498
基本稅額	362,256	-
遞延所得稅資產(負債)之所得稅影響數	(182,710)	326,226
其 他	<u>25,736</u>	<u>29,484</u>
所得稅費用(利益)	<u>(67,972)</u>	<u>721,283</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

4. 本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
(負債)	\$ 1,334,668	(893,535)	-	441,133
備供出售金融資產	(315,698)	-	347,752	32,054
投資性不動產	(40,744)	582	-	(40,162)
特別準備金	(65,993)	32,896	-	(33,097)
兌換損益產生之遞延				
所得稅資產(負債)	(2,221,968)	1,780,835	-	(441,133)
虧損扣除	457,467	(457,467)	-	-
遞延所得稅資產(負債)				
淨額	\$ (852,268)	463,311	347,752	(41,205)
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 1,792,135			473,187
遞延所得稅負債	(2,644,403)			(514,392)
	\$ (852,268)			(41,205)

104年度				
	期初餘額	認列於損益	認列於 其他綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
(負債)	\$ 1,493,497	(158,829)	-	1,334,668
備供出售金融資產	(302,665)	-	(13,033)	(315,698)
投資性不動產	(41,326)	582	-	(40,744)
特別準備金	(75,911)	9,918	-	(65,993)
兌換損益產生之遞延				
所得稅資產(負債)	(1,592,148)	(629,820)	-	(2,221,968)
虧損扣除	376,334	81,133	-	457,467
遞延所得稅資產(負債)				
淨額	\$ (142,219)	(697,016)	(13,033)	(852,268)
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 1,869,831			1,792,135
遞延所得稅負債	(2,012,050)			(2,644,403)
	\$ (142,219)			(852,268)

5. 截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產合計各為1,153,084千元及1,335,794千元。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

6. 本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇三年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得用以扣除當年度之純益，再行核課所得稅。本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧 損 年 度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
民國一〇二年度(核定數)	\$ 1,143,185	民國一一二年度
民國一〇三年度(核定數)	1,759,054	民國一一三年度
民國一〇四年度(申報數)	2,736,731	民國一一四年度
	<u>\$ 5,638,970</u>	

7. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	105.12.31	104.12.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>2,589,754</u>	<u>2,282,606</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>141,135</u>	<u>297,152</u>
	105年度(預計)	104年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>5.45 %</u>	<u>7.99 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿三) 權益

1. 普通股之發行

本公司於民國一〇四年六月二十五日經股東會決議通過，以保留盈餘1,352,457千元轉增資，發行新股135,246千股，每股面額10元，民國一〇四年八月九日為基準日，業已辦妥變更登記。

本公司於民國一〇四年十月十九日經董事會決議辦理現金增資1,000,000千元，發行新股100,000千股，每股面額10元，以民國一〇四年十二月二十一日為基準日，以每股17元溢價發行，業已辦妥變更登記。

本公司於民國一〇五年六月二十一日經股東會決議通過，以資本公積793,851千元轉增資，發行新股79,385千股，每股面額10元，以民國一〇五年九月三日為基準日，業已辦妥變更登記。

本公司民國一〇五年十二月三十一日之額定股本為25,000,000千元，每股面額10元，為2,500,000千股，民國一〇四年十二月三十一日之額定股本為17,000,000千元，每股面額10元，為1,700,000千股。前述額定股本總額包含普通股及特別股。民國一〇五年及民國一〇四年十二月三十一日已發行普通股股數分別為1,667,087千股及1,587,702千股；特別股股數民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日分別為0千股及100,000千股(帳列特別股負債項下)。所有已發行股份之股款均已收取。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年度及一〇四年度普通股流通在外股數分別為1,667,087千股及1,587,702千股。

2. 資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

本公司資本公積餘額內容如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
發行股票溢價	\$ 1,141,275	1,935,226
採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	95,321	95,321
其 他	<u>19,539</u>	<u>5,293</u>
	<u><u>\$ 1,256,135</u></u>	<u><u>2,035,840</u></u>

3. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。依公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，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。另依民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501991號函規定，公司若無虧損，而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，依公司法第二百四十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者應符合一定資格條件，檢附相關文件證明其財務業務健全性於股東會前向金管會申請核准。

(2) 特別盈餘公積

本公司特別盈餘公積明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
危險變動特別準備金迴轉提列數	\$ 3,599,339	3,576,341
重大事故及危險變動特別準備金	2,659,540	2,304,495
不動產增值特別準備收回提列數	592,694	592,694
外匯價格變動準備金提列數	963,236	671,833
金融商品未實現損失提列數	<u>1,406,564</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 9,221,373</u></u>	<u><u>7,145,363</u></u>

本公司依台財保字第0910074195號函及台財保字第0920700594號函規定，依「保險業各種準備提存辦法」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，於股東會決議通過後，依稅後淨額提列特別盈餘公積。民國一〇四年度

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

及一〇三年度收回之危險變動特別準備金經次年度股東會決議依稅後金額分別為22,998千元及23,633千元轉列特別盈餘公積。

本公司依「保險業各項準備金提存辦法」規定計算之重大事故特別準備金及危險變動準備金提存數，應於當年年底依稅後金額提列於權益項下之特別盈餘公積，民國一〇五年度及一〇四年度新增提存之重大事故及危險變動特別準備金之稅後金額分別為355,045千元及421,459千元。另本公司因適用外匯價格變動準備金機制，於民國一〇四年度經股東會決議返還原借提各險種之重大事故特別準備金而提列特別盈餘公積計135,044千元。另依該機制規定，民國一〇四年度及一〇三年度就當年度之稅後盈餘百分之十提列特別盈餘公積分別為280,821千元及241,167千元，於次年股東會決議通過，此外，民國一〇四年度及一〇三年度所節省之避險成本分別為10,582千元及16,674千元，於次年股東會決議通過，因適用該機制而依法需提列之特別盈餘公積請詳附註六(十六)說明。

本公司依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。本公司經主管機關核准於民國一〇二年度於首年度一次收回不動產增值特別準備並於民國一〇三年度經股東會決議將此收回提列至權益項下之特別盈餘公積計592,694千元。

依金管證發字第1010012865號規定，公開發行公司股東會於分派盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險工具利益及損失等累計餘額)，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，屬前期股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。依上述規定，本公司於民國一〇五年度經股東會決議，因其權益項下之備供出售金融資產未實現損失，決議於民國一〇五年度提列特別盈餘公積1,406,564千元。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

依金管保財字第10502066461號函規定，為回應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，保險業應於分派民國一〇五年至一〇七年盈餘時，應就可供分配盈餘，以稅後盈餘之百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積。

(3)盈餘分配

本公司章程規定年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損並依法令提法定盈餘公積，及依股東會決議或主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積，並依各次特別股所訂之優先分派順序分派特別股股息後，如有餘額依下列順序分派之：必要時得酌提列或迴轉特別盈餘公積或酌予保留盈餘及股東紅利以餘數加計期初未分配盈餘，並按持有股份總數比例分派之。

依據本公司營運規劃，股利政策係基於健全資本結構及維持良好資本適足率，於累積資本額之同時，亦兼顧權益，股利之發放原則上採股票及現金並行方式。其中現金股利不得少於股利總額百分之十；惟如現金股利每股低於0.1元，則不予發放，改以股票股利代之。前項股票股利與現金股利之比率，仍得依相關法令及規定適度予以調整，由董事會擬具議案並提請股東會決議。另依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501992號函規定，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)，應向金管會申請核准。

本公司民國一〇四年六月二十五日經股東常會決議民國一〇三年度盈餘分配案，民國一〇四年度每股發放現金股利為0.3元及股票股利1元，合計數為1,758,193千元，民國一〇四年度無盈餘可供分配。

4.其他權益

(1)本公司其他權益之變動調節如下：

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產	合 計
民國105年1月1日	\$ 6,400	(2,936,105)	(2,929,705)
外幣換算差異(稅後淨額)：			
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(1,727)	-	(1,727)
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：			
備供出售金融資產未實現損益	-	5,269,042	5,269,042
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	-	(4,315,170)	(4,315,170)
備供出售金融資產減損之重分類調整	-	241,234	241,234
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	-	(305)	(305)
民國105年12月31日餘額	\$ 4,673	(1,741,304)	(1,736,631)

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產	合 計
民國104年1月1日	\$ 3,518	69,491	73,009
外幣換算差異(稅後淨額)：			
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	2,882	-	2,882
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：			
備供出售金融資產未實現損益	-	80,209	80,209
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	-	(3,097,231)	(3,097,231)
採用權益法之關聯企業之備供出售金融資產未實現損益之份額	-	11,426	11,426
民國104年12月31日餘額	<u>\$ 6,400</u>	<u>(2,936,105)</u>	<u>(2,929,705)</u>

(廿四)每股盈餘

本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之計算如下：

	105年度	104年度
每股盈餘(元)：		
歸屬於普通股權益持有人之損益	\$ <u>2,960,997</u>	<u>2,808,206</u>
當期流通在外普通股加權平均股數(千股)	<u>1,667,087</u>	<u>1,565,252</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.79</u>
稀釋每股盈餘(元)：		
歸屬於普通股權益持有人之損益	\$ <u>2,960,997</u>	<u>2,808,206</u>
當期流通在外普通股加權平均股數(千股)	1,667,087	1,565,252
員工酬勞(千股)	911	1,151
用以計算稀釋每股盈餘之當期流通在外普通股加權平均股數(千股)	<u>1,667,998</u>	<u>1,566,403</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.79</u>

未適用外匯價格變動準備及不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘如下：

	105年度	104年度
基本每股盈餘(元)：		
未適用外匯價格變動準備(附註六(十六))	\$ <u>1.57</u>	<u>2.10</u>
不含收回不動產增值利益特別準備	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.79</u>
稀釋每股盈餘(元)：		
未適用外匯價格變動準備	\$ <u>1.57</u>	<u>2.10</u>
不含收回不動產增值利益特別準備	<u>\$ 1.78</u>	<u>1.79</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)金融工具公允價值之等級資訊

1.公允價值與帳面金額

除現金及約當現金、應收/應付款項、放款、再保險合約資產之應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付、短期債務及存入保證金等短期金融商品，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，故未揭露其公允價值；另，以成本衡量之金融資產及採用權益法之投資，因無活絡市場公開報價，且公允價值無法可靠衡量，故無法估計其公允價值外。

本公司金融資產及金融負債之公允價值資訊如下：

	105.12.31		104.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 56,592,844	56,592,844	76,342,950	76,342,950
應收款項	8,441,305	8,441,305	7,525,622	7,565,622
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
產	1,352,986	1,352,986	728,114	728,114
備供出售金融資產	209,246,132	209,246,132	249,399,685	249,399,685
以成本衡量之金融資產	740,505	-	604,041	-
無活絡市場之債務工具投資	440,872,037	429,518,367	331,192,604	327,320,518
持有至到期日金融資產	68,470,707	67,157,889	29,635,870	28,332,889
放款	75,022,307	75,022,307	71,817,219	71,817,219
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	39,291	39,291	51,395	51,395
再保險合約資產－應收再保往來款	62,590	62,590	41,461	41,461
非金融資產：				
投資性不動產	24,541,683	27,882,312	24,923,374	27,813,957
金融負債：				
應付款項	6,035,799	6,035,799	4,474,510	4,474,510
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,932,485	3,932,485	7,898,235	7,898,235
應付債券	7,500,000	7,758,200	5,000,000	5,265,100
特別股負債	-	-	2,000,000	2,045,090

(1)衡量公允價值所採用之方法及假設

A.短期金融商品

以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付票據、應收/應付款項及其他金融資產等。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.各項放款

因皆為附息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公允價值相近。

C.權益投資及債務證券

如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等。

以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價，且公允價值無法可靠衡量，故無法估計其公允價值。

D.衍生工具

遠期外匯合約之公允價值，如可得時，係以市場價格為基礎；如無可得之市場價格，則公允價值係以合約遠期價格及現時遠期價格間之差額，以市場利率依合約剩餘到期期間予以折現估計之。

利率交換之公允價值係以經紀商公開報價為基礎，此公開報價係以各個合約之條款及到期日為基礎估計之未來現金流量，使用衡量日類似工具之市場利率折現後之現值，測試其合理性。

E.投資性不動產

本公司之投資性不動產後續衡量係採成本模式，投資性不動產之公允價值係以獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評價之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎，該評價係以市場比較法比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，及依收益法考量出租該不動產預期未來淨收益以收益資本化率予以計算收益價格，並綜合評估市場價值及收益價格以決定不動產之價值。

F.非衍生金融負債

非衍生金融負債之公允價值，係以未來本金及利息現金流量按報導日市場利率折現之現值計算之。

G.信用風險評價調整

信用風險評價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)，其定義說明如下：

貸方評價調整(CVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於證券櫃檯買賣中心(OTC)交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

借方評價調整(DVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付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，以合併公司違約機率(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合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司採用外部評等機構定期公告之各評等所對應違約機率估計違約機率(PD)、參酌學者及國外金融機構經驗為違約損失率(LGD)、採衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額(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合併公司信用品質。

(2)公允價值層級資訊

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- A.第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
- B.第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：
 - a.活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
 - b.非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - c.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - d.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

C.第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

105.12.31					
		公允價值			
帳面金額		第一級	第二級	第三級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
遠期外匯、無本金交割					
遠匯及換匯	\$ 702,771	-	702,771	-	702,771
可轉換公司債轉換權	56,732	56,732	-	-	56,732
換匯利率	25,864	-	25,864	-	25,864
組合式存款	567,619	-	567,619	-	567,619
小 計	1,352,986	56,732	1,296,254	-	1,352,986
備供出售金融資產					
普通股	29,279,532	29,279,532	-	-	29,279,532
特別股	6,142,460	6,142,460	-	-	6,142,460
政府公債	20,143,838	-	20,143,838	-	20,143,838
公司債	54,517,690	-	54,517,690	-	54,517,690
可轉換公司債之主契約	832,863	832,863	-	-	832,863
受益憑證	6,499,058	6,499,058	-	-	6,499,058
金融債	52,288,914	-	52,288,914	-	52,288,914
受益證券	1,992,926	-	1,992,926	-	1,992,926
國外受益憑證	3,844,199	3,789,411	54,788	-	3,844,199
國外股票	5,077,645	5,077,645	-	-	5,077,645
國外存託憑證	189,531	189,531	-	-	189,531
國外債券	29,867,059	14,332,122	15,534,937	-	29,867,059
國外負債性特別股	2,226,762	2,226,762	-	-	2,226,762
小 計	212,902,477	68,369,384	144,533,093	-	212,902,477
合 計	\$ 214,255,463	68,426,116	145,829,347	-	214,255,463
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
遠期外匯、無本金交割	\$ 3,932,485	-	3,932,485	-	3,932,485
遠匯及換匯	\$ 3,932,485	-	3,932,485	-	3,932,485

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

104.12.31					
		公允價值			
帳面金額		第一級	第二級	第三級	合 計
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
遠期外匯、無本金交割					
遠匯及換匯	\$ 44,837	-	44,837	-	44,837
可轉換公司債轉換權	83,577	76,758	6,819	-	83,577
國外結構債選擇權	43,713	-	43,713	-	43,713
組合式存款	555,987	-	555,987	-	555,987
小 計	728,114	76,758	651,356	-	728,114
普通股	27,742,175	27,742,175	-	-	27,742,175
政府公債	45,983,624	45,983,624	-	-	45,983,624
公司債	49,557,060	49,258,869	298,191	-	49,557,060
可轉換公司債之主契約	1,371,243	1,371,243	-	-	1,371,243
受益憑證	36,727,598	36,727,598	-	-	36,727,598
金融債	51,569,133	48,913,564	2,655,569	-	51,569,133
受益證券	1,012,450	-	1,012,450	-	1,012,450
負債性特別股	102,857	102,857	-	-	102,857
國外受益憑證	3,492,011	3,492,011	-	-	3,492,011
國外股票	3,737,522	3,737,522	-	-	3,737,522
國外債券	29,253,493	10,186,266	19,067,227	-	29,253,493
國外負債性特別股	2,378,774	2,378,774	-	-	2,378,774
小 計	252,927,940	229,894,503	23,033,437	-	252,927,940
合 計	\$ 253,656,054	229,971,261	23,684,793	-	253,656,054
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
遠期外匯及換匯	\$ 7,895,827	-	7,895,827	-	7,895,827
換匯換利	2,384	2,384	-	-	2,384
可轉換公司債轉換權	24	24	-	-	24
	\$ 7,898,235	2,408	7,895,827	-	7,898,235

D.民國一〇五年度及一〇四年度並無重大第一等級與第二等級間之移轉情事。另截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司無公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債。

(3)非以公允價值衡量者之等級資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、應收/應付款項、放款、再保險合約資產之應收再保往來款項及應攤回再保賠款與給付、短期債務、及存出/入保證金之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。有關非以公允價值衡量之金融工具與非金融資產其公允價值層級如下：

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

105.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於 活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)
金融資產：				
無活絡市場之債券工具投資	\$ 429,518,367		429,518,367	
持有至到期日之金融資產	67,157,889	43,979,614	23,178,275	
非金融資產				
投資性不動產	27,882,312	-	-	27,882,312
金融負債：				
應付債券	7,758,200	-	7,758,200	-
104.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產於 活絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他 可觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第三等級)
金融資產：				
無活絡市場之債券工具投資	\$ 327,320,518		327,320,518	
持有至到期日之金融資產	28,332,889		28,332,889	
非金融資產				
投資性不動產	27,813,957	-	-	27,813,957
金融負債：				
應付債券	5,265,100	-	5,265,100	-
特別股負債	2,045,090	-	2,045,090	-

本公司非以公允價值衡量之投資性不動產其評價技術與輸入值，請參閱附註六(五)說明。

2. 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三十二號第四十二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。下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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(負債)						
	已認列之 金融資產 (負債)總額 (a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之 金融資產 (負債)總額 (b)	列報於資產 負債表之 金融資產 (負債)淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵 之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
105.12.31						
應收再保往來款項	\$ 62,590	-	62,590	-	-	62,590
應付再保往來款項	\$ 154,339	10,899	143,440	-	-	143,440
104.12.31						
應收再保往來款項	41,461	-	41,461	-	-	41,461
應付再保往來款項	123,131	9,798	113,333	-	-	113,333

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿六)財務風險管理

本公司因金融工具之使用而暴露於下列風險：

- 1.信用風險
- 2.流動性風險
- 3.市場風險
- 4.作業風險

以下係說明本公司對於上述風險產生來源之相關資訊說明、風險管理目的政策與程序，以及用以衡量各項風險之方法。

1.信用風險

(1)信用風險係交易對手或債務人違約，使本公司可能遭受損失之風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，本公司可能會面臨較大風險。其主要是由於不同的交易對手會因處於同一行業或地區而受到同樣的經濟環境影響，可能影響到其還款能力。

(2)目前本公司對於信用風險管理之管理方式如下：

A.限額控管：針對行業別、發行人及國家風險暴險等均分別訂有限額，並隨時監控，以避免風險過度集中。

B.本公司在提供貸款業務時，作謹慎之信用評估，並要求提供擔保品，以降低本公司之信用暴險。

(3)本公司定期於報導期間結束日對金融資產進行減損評估，關於減損評估方式請詳附註四(六)。

(4)金融資產信用風險最大風險暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之最大信用暴險金額分別為866,275,320千元及772,745,368千元。另，本公司不存在與資產負債表外項目有關之信用風險暴險。

A.本公司放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險

	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
台 北 區	\$ 16,480,672	40	17,540,279	43
中 壢 區	7,652,196	19	7,104,896	17
台 中 區	9,381,498	22	8,795,491	21
台 南 區	3,429,060	8	3,250,816	8
高 雄 區	4,383,904	11	4,445,777	11
合 計	<u>\$ 41,327,330</u>	<u>100</u>	<u>41,137,259</u>	<u>100</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.本公司債務工具投資依發行人所在地區別之最大信用暴險如下：

	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 159,606,194	23.95	173,942,999	32.42
美國	142,305,450	21.36	87,893,131	16.38
英國	58,424,523	8.77	35,792,069	6.67
中國	54,104,751	8.12	44,012,367	8.20
其他	251,905,096	37.80	194,908,232	36.33
合 計	<u>\$ 666,346,014</u>	<u>100.00</u>	<u>536,548,798</u>	<u>100.00</u>

(5)金融資產之信用品質及逾期減損分析

105.12.31	未逾期亦 未減損部位 金額(A)	已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損 部 位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	56,592,844	-	-	56,592,844	-	56,592,844
應收款項	8,441,305	-	552	8,441,857	552	8,441,305
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,352,986	-	-	1,352,986	-	1,352,986
備供出售金融資產	209,246,132	-	241,234	209,487,366	241,234	209,246,132
以成本衡量之金融資產	740,505	-	-	740,505	-	740,505
無活絡市場之債務工具 投資	440,872,037	-	-	440,872,037	-	440,872,037
持有至到期日金融資產	68,470,707	-	-	68,470,707	-	68,470,707
放 款	75,572,474	-	79,071	75,651,545	629,238	75,022,307
應攤回再保賠款與給付	39,291	-	-	39,291	-	39,291
應收再保往來款項	62,590	-	-	62,590	-	62,590
其他資產－存出保證金	5,434,616	-	-	5,434,616	-	5,434,616
總 計	866,825,487	-	320,857	867,146,344	871,024	866,275,320

104.12.31	未逾期亦 未減損部位 金額(A)	已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損 部 位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失準備額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
現金及約當現金	76,342,950	-	-	76,342,950	-	76,342,950
應收款項	7,525,622	-	3,292	7,528,914	3,292	7,525,622
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	728,114	-	-	728,114	-	728,114
備供出售金融資產	249,399,685	-	-	249,399,685	-	249,399,685
以成本衡量之金融資產	604,041	-	-	604,041	-	604,041
無活絡市場之債務工具 投資	331,192,604	-	-	331,192,604	-	331,192,604
持有至到期日金融資產 ：	29,635,870	-	-	29,635,870	-	29,635,870
放 款	72,366,341	-	77,187	72,443,528	626,309	71,817,219
應攤回再保賠款與給付	51,395	-	-	51,395	-	51,395
應收再保往來款項	41,461	-	-	41,461	-	41,461
其他資產－存出保證金	5,406,407	-	-	5,406,407	-	5,406,407
總 計	773,294,490	-	80,479	773,374,969	629,601	772,745,368

(6)本公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日並無金融資產已逾期未減損之情形。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(7) 已減損之金融資產之分析

A. 非衍生性金融工具

		105.12.31	
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$ 552	552	-

		104.12.31	
	已減損部位	累計減損	淨 額
應收款項－其他應收款	\$ 3,292	3,292	-

B. 已減損放款(不含保單貸款及自動墊繳)

不動產抵押貸款	105.12.31	104.12.31
已減損部位總額	\$ 79,071	77,187
減：減損準備	(6,197)	(5,428)
淨 額	\$ 72,874	71,759

C. 有關放款(不含保單貸款及自動墊款)之備抵呆帳變動表請詳附註六(六)。

2. 流動性風險

(1) 金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。
「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，本公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，本公司已經考量市場交易量與所持有部位之相稱性及鉅額交易部位對市場價格造成之變動等風險，訂定相關監控機制，並對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置亦有相關規範，以避免市場流動性風險的產生。

另外本公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

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整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

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，支應交割之資金充足，故資金流動性風險低。

(2) 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

下表係按報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係未經折現之合約現金流量，且包含估計利息，故部分項目所揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應。本公司對這些金融工具預期之現金流量與下表中之分析可能存有顯著差異。

105.12.31	1年以下	1~5年	5年以上	合 計
金融負債預期現金流出				
應付款項	6,035,799	-	-	6,035,799
應付債券	287,500	1,150,000	8,547,500	9,985,000
特別股負債	131,803	-	-	131,803
其他負債－存入保證金	12,002	118,924	219,194	350,120
合 計	6,467,104	1,268,924	8,766,694	16,502,722

104.12.31	1年以下	1~5年	5年以上	合 計
金融負債預期現金流出				
應付款項	4,474,510	-	-	4,474,510
應付債券	195,000	780,000	5,780,000	6,755,000
特別股負債	67,000	2,198,430	-	2,265,430
其他負債－存入保證金	1,676	136,591	213,394	351,661
合 計	4,738,186	3,115,021	5,993,394	13,846,601

(3) 衍生性金融負債到期分析

A. 以淨額交割之衍生工具

本公司持有以淨額結算交割之衍生金融工具包括：外匯衍生工具及期貨等。

105.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	305,031	1,358,203	1,332,043	937,208	-	3,932,485
合 計	305,031	1,358,203	1,332,043	937,208	-	3,932,485

104.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生性金融負債：						
－外匯衍生工具	1,936,741	3,103,472	2,226,002	629,612	-	7,895,827
－其 他	24	-	-	-	-	24
合 計	1,936,765	3,103,472	2,226,002	629,612	-	7,895,851

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.以總額交割之衍生工具

本公司持有以總額結算交割之衍生金融工具包括：換匯換利交易。

105.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
現金流出	-	-	-	-	1,183,845	1,183,845
現金流入	-	-	-	-	1,209,709	1,209,709
現金流量淨流入	-	-	-	-	(25,864)	(25,864)

104.12.31	0~30天	31~90天	91~180天 (含)	181天~1年 (含)	1年以上	合 計
現金流量淨流出	-	-	-	-	-	-

3.市場風險

本公司承擔因市場交易中風險因素之變化和波動，可能導致所持有之金融工具產生公允價值或現金流量變動之風險。主要包括：利率風險、股票價格風險和外匯風險等。

(1)市場風險管理之目的、政策與程序

本公司之市場風險管理以維護財務穩健為目的，針對以公允價值衡量之資產項目，訂定市場風險限額，且每年至少檢討一次。在日常作業上，逐日計算各項資產之市場風險值，並納入每月監控檢視循環，以維護公司整體之財務穩健程度。

(2)市場風險之衡量方法

目前本公司以風險值(Value at Risk)衡量各項金融工具之市場風險，並訂有「市場風險值限額」，據以監控相關金融工具之風險值變動情形；並定期評估風險限額之合理性。

本公司採用歷史模擬法，選取750天之歷史數據、99%信賴區間及10天持有期，按日計算並監測投資組合之風險值。

本公司金融工具於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之風險值如下：

	105.12.31	104.12.31
外匯風險	\$ 2,857,294	2,134,362
利率風險	5,426,027	1,266,763
股票價格風險	2,793,589	2,458,999
分散效果	(5,386,310)	(3,315,836)
風險值總數	<u>\$ 5,690,600</u>	<u>2,544,288</u>

風險值計算方法有其可能之限制，本公司定期針對市場風險值進行回溯測試與壓力測試，以檢視風險值模型之合理性。

(3)利率敏感度分析

因風險值計算方法有其先天上之限制，因此本公司尚輔以其他市場風險管理技術，例如：敏感性分析、壓力測試等。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

此外，債務工具之市場風險主要係由於市場利率變動導致金融工具之未來現金流量或公允價值變動。利率風險亦計算其市場風險值並計入市場風險值總限額予以管理。

下表係說明本公司利息淨收益及權益於其他變數維持不變之情況下，上述金融工具對於可能發生之合理利率變動之敏感性。「利息淨收益敏感性」係指一定利率變動對期末所持有於預計未來一年內將進行利率重定價之金融資產損益影響數。「權益敏感性」則係指一定利率變動對期末持有之固定利率備供出售債務證券投資進行重訂價所產生之公允價值淨變動對其他綜合損益之影響。

單位：千元

利率變化	利息淨收益敏感性		權益敏感性	
	105.12.31	104.12.31	105.12.31	104.12.31
主要利率曲線上升100BPS	(32,745)	(46,246)	(7,554,749)	(9,843,457)
主要利率曲線下跌100BPS	31,664	39,604	8,401,907	11,028,592

以上敏感性分析係基於資產與負債具有靜態之利率風險結構。相關之分析僅衡量一年內利率變化，反映一年內本公司資產和負債重新訂價時，對本公司按年化計算損益/權益之影響，假設如下：

- 所有於一年內重新訂價或到期之資產和負債，均假設在相關期間開始時重新訂價或到期；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產與負債組合並無其他變化。

基於以上假設，利率增減導致本公司淨利息收益/權益之實際影響數可能與此敏感度分析結果不同。

(4)加權指數敏感度分析

下表係本公司假設當其他變數維持不變時，若臺灣集中市場加權指數上漲(下跌)10%，對本公司稅前純益及權益分別增加(減少)之數額。

單位：千元

臺灣集中市場 加權指數變化	對稅前利潤之影響		對權益之影響	
	105.12.31	104.12.31	105.12.31	104.12.31
上升10%	717	(32,088)	2,748,788	3,082,970
下跌10%	(688)	32,285	(2,743,654)	(3,068,145)

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(5)匯率風險

A.本公司持有外幣資產負債之金融工具於報導期間結束日依各幣別區分並以帳面價值列示如下：

	105.12.31			104.12.31		
	外幣	匯率	台幣	外幣	匯率	台幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 16,013,595	32.28	516,902,819	10,911,368	33.07	360,795,238
澳幣	180,800	23.33	4,218,888	188,976	24.18	4,570,314
人民幣	2,926,104	4.64	13,556,791	3,479,609	5.06	17,525,884
紐幣	191,122	22.46	4,292,552	191,465	22.66	4,339,237
加幣	36,607	23.95	876,666	36,591	23.81	871,061
港幣	795,859	4.16	3,313,161	1,258,886	4.27	5,370,664
歐元	7,661	34.05	260,817	2,090	36.08	75,374
日幣	312,623	0.28	86,377	635,569	0.27	174,591
英鎊	25,651	39.72	1,018,776	25,884	48.98	1,267,900
瑞郎	30	31.69	946	2	35.50	71
墨西哥披索	130,486	1.56	203,271	130,874	1.90	248,870
			<u>\$ 544,731,064</u>			<u>395,239,204</u>
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	\$ 164,870	32.28	5,321,832	151,317	33.13	5,003,424
歐元	-	-	-	1,053	34.75	37,972
港幣	579,397	4.16	2,412,028	243,845	4.27	1,040,293
人民幣	386,742	4.64	1,796,185	235,736	5.10	1,201,495
日幣	189,178	0.28	52,270	-	-	-
			<u>\$ 9,582,315</u>			<u>7,283,184</u>
<u>衍生性金融商品</u>						
美金	\$ -	32.28	533,027	-	33.07	10,101
澳幣	-	23.33	73,409	-	-	-
紐幣	-	22.46	67,570	-	-	-
日幣	-	0.28	1,962	-	-	-
歐元	-	34.05	4,881	-	-	-
加幣	-	23.95	5,433	-	23.81	19,981
英鎊	-	39.72	30,355	-	48.98	14,755
人民幣	-	4.64	11,998	-	-	-
			<u>\$ 728,635</u>			<u>44,837</u>
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 72	32.28	2,334	394	33.07	13,037
			<u>\$ 2,334</u>			<u>13,037</u>
<u>衍生性金融商品</u>						
美金	\$ -	32.28	3,929,922	-	33.07	7,770,064
紐幣	-	22.46	2,173	-	22.66	84,145
歐元	-	-	-	-	36.06	62
澳幣	-	-	-	-	24.18	41,556
加幣	-	23.95	390	-	-	-
			<u>\$ 3,932,485</u>			<u>7,895,827</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B. 匯率敏感性分析

下表列示本公司主要外幣相對新台幣貶值1%時，考慮匯率避險並排除外幣保單之情況下，對本公司稅前利潤以及權益之影響。

單位：千元

幣別	匯率變動	對稅前利潤之影響		對權益之影響	
		105.12.31	104.12.31	105.12.31	104.12.31
美元	-1%	(363,249)	(191,538)	(305,846)	(162,676)
人民幣	-1%	(120,452)	(173,913)	(115,263)	(156,309)
港幣	-1%	(33,132)	(53,698)	(46,398)	(52,349)
澳幣	-1%	(6,899)	(4,967)	(5,727)	(4,123)
紐幣	-1%	(6,714)	(4,466)	(5,573)	(3,707)

以上敏感性分析係基於報導期間結束日具有靜態之外匯風險結構。本分析之假設如下：

- 各種匯率敏感性係指各外幣別對新台幣匯率基準波動1%時，所造成之匯兌損益；
- 計算外匯缺口時，包含即期外匯缺口及遠期外匯缺口。

基於上述假設，匯率變化導致本公司匯兌淨損益實際結果可能與此敏感性分析結果不同。

4. 作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成本公司產生損失之風險。本公司作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

本公司各項商品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供營業單位確實遵循；本公司各部門應依法令規定、業務性質及作業流程等，執行內部控制程序、自行查核程序、遵守法令程序。各部門應依法令規定、內部章則及分層授權，執行作業風險管理。經辦之業務有與外部訂定之契約或交換法律文件，均經本公司法務室審查，並視需要參酌外部律師意見或其所出具之法律意見書。如內部作業出現重大缺失或有異常狀況發生時，除依通報程序陳報外，得召開緊急應變會議，以研商因應對策。

同時各部門定期實施作業風險自行評估作業（RCSA），以有效辨識與評估、監測及控制可能面臨之作業風險。

風險管理部定期製作作業風險自行評估管理報告，監控全公司作業風險暴險情形，並對作業風險管理議題提供建議。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿七)保險合約風險管理之性質與範圍

1.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

A.董事會

- a.為整合風險管理業務之規畫、執行、監督與協調運作，於董事會轄下設置「風險管理委員會」，並成立風險管理部負責執行風險管理相關事務。
- b.董事會為本公司建立有效風險管理制度之最高決策單位，並擔負整體風險管理之最終責任。
- c.董事會應依整體經營環境與策略，核定風險管理政策與重大決策，並確保風險管理機制之有效運作。

B.風險管理委員會

- a.負責擬訂風險管理政策與程序，執行董事會之風險管理決策，並定期向董事會提出風險報告。
- b.監控各類風險及建立其管理指標，並協調風險管理功能跨單位之互動與溝通。

C.風險管理部

- a.負責彙整、衡量與監控公司之整體風險資訊，並定期提出風險報告。
- b.執行風險管理決策，協調與溝通各單位之風險管理機制，必要時，提出風險管理行動之建議，以作為各單位決策之參考。

D.本公司相關單位

- a.應依風險管理程序執行風險管理作業，管理所屬日常風險，採取必要的因應措施，並及時提出相關報告。
- b.應依據風險管理之需求，提供及時、可靠的風險資訊及可行、有效的控制措施。

E.稽核單位

依據現行相關法令規定查核公司各相關單位之風險管理執行狀況。

(2)風險報導或衡量系統之範圍及性質

- A.採用的方法：有效存續期間或有效凸性分析、現金流量管理、確定情境分析及壓力測試等。
- B.相關假設及參數：依各種衡量方法的需要、國內外相關研究資料及公司實際經驗來訂定。
- C.各種衡量方法之優點及限制：
 - a.有效存續期間或有效凸性分析
 - －優點：計算容易、可以衡量內含選擇權的固定收益資產。
 - －限制：假設收益率曲線為平行移動，無法衡量非平行移動的情況。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

b.現金流量管理

- 優點：增強決策的實效性、加強財務控制及體現持續經營的能力。
- 限制：現金流量的估計可能是主觀的認定，未來現金流量的預計可能無法反應實際的情況。

c.確定情境分析

- 優點：可考量多個變數同時變動時的情境、可以針對特定的情境深入分析及計算可能發生的機率。
- 限制：只有特定的情境可以測試、情境的變動是主觀的認定及無法考量非線性關係或極端風險之情況。

d.壓力測試

- 優點：可以衡量特定的極端情境發生時所可能產生的損失。
- 限制：無法衡量特定的極端情境發生的機率。

(3)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A.保險風險管理程序

- a.相關單位應辨識其經管業務可能產生或面臨之風險。
- b.相關單位應分析風險事件發生之可能性及其對公司產生負面衝擊之程度，以做為後續風險之管理與監控參考依據。
- c.相關單位於衡量及彙總風險後，對於所面臨的風險應採取適當的回應措施。

B.核保政策

公司經營目標在推動業務發展的同時，能兼顧風險的控管規劃，商品核保原則如下：

- a.瞭解投保動機，針對保戶保障需求、財務情況及繳費能力設計適度的保額。
- b.必要時視個案情況要求保戶提供相關證明文件、體檢報告或對要保內容作合理調整。
- c.鉅額投保須提具財務告知書與體檢報告，並由公司進行必要之徵信調查。
- d.核保人員得就保戶身體狀況「批註」、「加費限額」或「不予承保」。
- e.明訂各險種不予承保之對象。

(4)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司發行保險合約之主要風險如下：

- A.資產配置風險：因資產配置無法符合商品特性，進而發生不利情事之風險。
- B.再保險風險：因再保險規劃之不適當，所可能衍生之風險。
- C.核保風險：逆選擇等因核保控管不適當所產生之風險。
- D.商品結構風險：係指因商品設計與定價之不適當，所衍生之風險。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(5)限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

針對上述風險，本公司主要的因應方法如下：

- A.資產配置計畫：透過投資風險控管及利率風險控管來降低資產配置風險及有效管理投資組合受利率波動影響的風險。
- B.再保險規劃：透過再保險方式，將全部或部分之風險移轉第三者承擔。
- C.核保控管：訂定投保金額限制、投保年齡限制、核保政策、風險控管措施及銷售必要性說明來降低核保風險。
- D.商品結構設計：進行成本分析、檢驗各保單年度解約金和所繳保費之比率，與業界相似商品之比較，以確保商品設計、定價及結構之合理性。

(6)資產負債管理方法

A.風險辨識：

至少包含下列三項風險因素：

- a.市場風險：主要指因利率變動所致之資產和負債價格變動幅度不一。
- b.流動性風險：主要指無足夠現金或流動性資產以滿足現金支出。
- c.保險風險：主要指保戶行為致使負債現金流量和資產流量無法配合之情形。

B.風險衡量：

衡量的方法如下：

- a.有效存續期間或有效凸性分析。
- b.現金流量管理。
- c.確定情境分析。
- d.壓力測試。

C.風險回應：

衡量及彙總風險後，將定期呈送風險管理委員會中檢視與討論並考慮適當及可行的回應措施：

- a.風險規避：決定不從事或不進行該項業務活動或資產商品買賣。
- b.風險移轉：透過再保險或避險等方式，將全部或部分資產或負債風險移轉第三者承擔。
- c.風險控制：採取適當的控制措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生的負面衝擊。

2.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險：

(1)信用風險：

對本公司發行之保險合約而言，信用風險包括再保險人未能履行其再保險合約之義務而使保險人產生財務損失之風險。財務保證合約係指保證人於特定債務人無法償還債務時，必須彌補合約持有人損失之合約，本公司無持有財務保證合約。為規避上述風險，本公司選擇與信用良好之再保險公司交易。至民國一〇五

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

年及一〇四年十二月三十一日止，本公司所有往來再保險人S&P信用評等均在A-以上，符合適格再保險人規定。

(2)流動性風險

本公司採用現金流量之到期日分析來評估流動性風險。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司保險合約負債之流動性風險到期日分析(淨現金流出(入))如下：

單位：新台幣佰萬元

	105.12.31				
	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	\$ (54,496)	(69,729)	(21,167)	121,779	3,003,581
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

單位：新台幣佰萬元

	104.12.31				
	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	\$ (41,910)	(54,761)	(26,602)	118,662	2,648,862
具金融商品性質之保險契約準備	-	-	-	-	-

註：本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到期日，另包括未來續期保費收入之現金流入。

(3)市場風險：

A.本公司評估保險負債之適足性時，以公司整體投資報酬率作為折現的基礎，故市場風險反應於折現率中。市場風險至少包含下列四項風險因素：

- a.利率風險：指國內外固定收益資產因利率期間結構改變等因素，使市場價值減損。
- b.匯率風險：指投資國外資產因匯率變動，使市場價值減損。
- c.權益證券風險：指國內外權益資產因資產價格波動，使市場價值減損。
- d.商品風險：指與商品有關之資產價格波動，使市場價值減損。

B.市場風險衡量：本公司執行折現率的敏感度分析來衡量市場風險的影響。

C.減少市場狀況改變之影響所採取的因應措施：

- a.資產面：定期計算市場風險值，並進行監控及產出定期風險報告，以掌握資產部位的市場風險。
- b.負債面：發行分離帳戶合約及利率變動型商品，以減少承擔市場風險。
- c.資產負債配合：減少資產負債存續期間(Duration)的差異，降低市場風險的影響。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3. 嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險暴險資訊：

(1) 本公司發行之非以公允價值衡量之嵌入主保險合約之衍生性商品，主要有下列三種類型：

- A. 第一種類型：保單持有人按約定現金解約價值(非指數型或累積利息型)解約之選擇權。
- B. 第二種類型：保證最低利率之嵌入式衍生性商品：該利率用以決定解約價值或滿期價值，而該合約發行時係價平或價外，且未具槓桿倍數效果。
- C. 第三種類型：死亡給付金額為下列二者中較大者：
 - a. 投資基金之單位價值(相當於解約金或滿期金之金額)
 - b. 保證最低給付金額

(2) 市場風險暴險資訊：

- A. 第一種類型：為公司整體投資報酬率低於平均預定利率時之風險。
- B. 第二種類型：為公司整體投資報酬率或區隔資產投資報酬率低於最低保證利率時之風險。
- C. 第三種類型：為分離帳戶價值急速下降，造成遠低於保證最低死亡給付金額，以致於收取之人壽保險成本不足之風險。

4. 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：
對稅前損益及權益影響之量化資訊

單位：新台幣千元

精算假設	105.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	+10%	(940,415)	(780,544)
	-10%	940,415	780,544
投資報酬率/折現率	+0.25%	2,098,286	1,741,577
	-0.25%	(2,098,286)	(1,741,577)
費 用	+10%	(419,342)	(348,054)
	-10%	419,342	348,054
脫退率及解約率	+10%	68,869	57,161
	-10%	(68,869)	(57,161)

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

精算假設	104.12.31		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	+10%	(845,999)	(702,179)
	-10%	845,999	702,179
投資報酬率/折現率	+0.25%	1,925,559	1,598,214
	-0.25%	(1,925,559)	(1,598,214)
費用	+10%	(413,117)	(342,887)
	-10%	413,117	342,887
脫退率及解約率	+10%	70,670	58,656
	-10%	(70,670)	(58,656)

上述對稅前損益之影響數係指各主要因素變動對民國一〇五年度及一〇四年度之影響，權益影響數則係考量法定稅率17%。

(2)保險風險集中之說明：

- A.本公司辨認保險風險集中時，不考慮再保險之因素(即再保前)，下列情況可能導致本公司保險風險之集中：
- 單一保險合約或少數相關合約，發生頻率低但影響極大之風險，本公司目前並無承保本項風險。
 - 單一意外事件造成多種保險合約暴險，如重大恐怖份子事件。
 - 非預期趨勢改變之暴險，如死亡率、罹病率或保單持有人行為之非預期改變。
 - 因金融市場狀況可能發生之重大改變，而導致保單持有人持有之選擇權變為價內所造成之暴險。
 - 重大訴訟或法律風險，導致單一合約鉅額損失或許多合約具有廣泛影響，如敗訴後巨額賠款或商譽損失。
 - 風險間之關聯性及相互影響，如核保政策所篩選之承保對象可能具有某些特定行為。
 - 某關鍵變數已接近重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。
 - 地區別及產業別之風險，本公司業務遍佈於北、中、南三區，行銷對象並無針對特定族群，本項風險集中程度應屬分散。
- B.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，於民國一〇〇年一月一日起，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權益項下之特別盈餘公積科目。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3) 理賠發展趨勢

本公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，過去年度之累積理賠金額金額如下：

A. 直接業務理賠發展趨勢

民國一〇五年十二月三十一日

事故 年度	發展年數								賠款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,604,714	1,606,346	1,606,596	1,608,134	1,608,646	-
99	1,364,161	1,704,820	1,736,435	1,743,226	1,749,435	1,750,079	1,750,461	1,750,461	-
100	1,560,720	1,914,373	1,950,053	1,961,641	1,963,441	1,967,522	1,967,522	1,967,522	-
101	2,961,202	3,637,724	3,705,026	3,728,376	3,742,543	3,746,740	3,746,740	3,746,740	7,319
102	3,073,539	3,830,498	3,913,358	3,928,272	3,940,707	3,945,189	3,945,189	3,945,189	21,291
103	3,338,136	4,124,064	4,207,246	4,229,294	4,242,854	4,248,072	4,248,072	4,248,072	52,754
104	3,676,775	4,536,336	4,623,778	4,647,468	4,662,101	4,667,715	4,667,715	4,667,715	181,851
105	3,266,005	4,004,638	4,078,745	4,098,968	4,111,956	4,118,319	4,118,319	4,118,319	853,143
合 計									1,116,358
已報未付賠款－長期險									100,181
									<u>\$ 1,216,539</u>
未報未付賠款準備									\$ 969,031
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)									247,508
賠款準備金餘額									<u>\$ 1,216,539</u>

民國一〇四年十二月三十一日

事故 年度	發展年數								賠款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	
97	1,234,077	1,513,197	1,542,367	1,552,984	1,554,386	1,555,324	1,555,638	1,557,707	-
98	1,297,976	1,574,025	1,599,912	1,604,714	1,606,346	1,606,596	1,608,134	1,608,134	-
99	1,364,161	1,704,820	1,736,435	1,743,226	1,749,435	1,750,079	1,750,079	1,750,079	-
100	1,560,720	1,914,373	1,950,053	1,961,641	1,963,441	1,964,587	1,964,587	1,964,587	1,146
101	2,961,202	3,637,724	3,705,026	3,732,009	3,737,179	3,738,459	3,738,459	3,738,459	12,417
102	3,073,539	3,830,498	3,905,509	3,931,866	3,936,995	3,938,418	3,938,418	3,938,418	33,625
103	3,338,136	4,107,741	4,180,765	4,209,052	4,215,246	4,216,929	4,216,929	4,216,929	159,833
104	2,768,848	3,411,290	3,471,802	3,493,517	3,499,756	3,501,746	3,501,746	3,501,746	732,898
合 計									939,919
已報未付賠款－長期險									77,562
									<u>\$ 1,017,481</u>
未報未付賠款準備									\$ 804,696
加：已報未付賠款(不含具金融商品性質之保險合約)									212,785
賠款準備金餘額									<u>\$ 1,017,481</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.自留業務損失發展趨勢

民國一〇五年十二月三十一日

事故 年度	發展年數								賠 款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,599,981	1,601,612	1,601,862	1,603,342	1,603,854	-
99	1,353,247	1,691,822	1,723,437	1,730,228	1,733,412	1,734,055	1,734,438	1,734,438	-
100	1,549,834	1,900,620	1,935,299	1,946,887	1,948,687	1,952,768	1,952,768	1,952,768	-
101	2,955,809	3,626,644	3,693,946	3,717,296	3,731,246	3,735,369	3,735,369	3,735,369	7,244
102	3,069,522	3,823,459	3,906,315	3,921,229	3,933,654	3,938,129	3,938,129	3,938,129	21,273
103	3,329,954	4,115,758	4,198,134	4,220,105	4,233,614	4,238,781	4,238,781	4,238,781	52,576
104	3,666,549	4,518,976	4,606,036	4,629,624	4,644,205	4,649,770	4,649,770	4,649,770	181,258
105	3,251,075	3,981,452	4,054,925	4,075,038	4,087,942	4,094,222	4,094,222	4,094,222	843,619

民國一〇四年十二月三十一日

事故 年度	發展年數								賠 款 準備金
	0	1	2	3	4	5	6	7	
97	1,227,024	1,499,149	1,526,264	1,536,860	1,538,262	1,539,199	1,539,514	1,541,583	-
98	1,293,261	1,569,291	1,595,178	1,599,981	1,601,612	1,601,862	1,603,342	1,603,342	-
99	1,353,247	1,691,822	1,723,437	1,730,228	1,733,412	1,734,055	1,734,055	1,734,055	-
100	1,549,834	1,900,620	1,935,299	1,946,887	1,948,687	1,949,832	1,949,832	1,949,832	1,146
101	2,955,809	3,626,644	3,693,946	3,720,929	3,724,298	3,725,578	3,725,578	3,725,578	10,616
102	3,069,522	3,823,459	3,898,465	3,923,722	3,927,215	3,928,638	3,928,638	3,928,638	30,888
103	3,329,954	4,099,434	4,172,373	4,199,170	4,203,275	4,204,958	4,204,958	4,204,958	156,169
104	2,758,622	3,391,214	3,451,453	3,471,831	3,476,205	3,478,195	3,478,195	3,478,195	719,593

本公司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，並無法確認報導期間結束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，各事故年度係指賠案發生年度，橫軸代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已付賠款金額，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，預期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。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)資本管理

公司依據金融監督管理委員會保險局所規定之資本適足率相關法令，透過半年度及年度之資本適足率報告、內部定期評估、以及風險管理等作業，以資本適足率達法定規定使可強化經營中遭遇可能風險時之清償能力、維護保單持有者利益、實現股東和其他利害關係人之利益為目標。

公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於國庫之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(廿三)及附註八。

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本適足率係自有資本與風險資本之比率。當保險公司資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率時，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。當保險公司資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百者，或是低於百分之一百五十者，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業及其負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。

本公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資本適足率為百分之二百以上，未達百分之二百五十，達主管機關要求之最低比率。

(廿九)參與未納入合併報告之結構型個體

本公司持有下列類型個體，因本公司評估未對該等結構型個體具有權力、或暴露於變動報酬中，故未予以合併結構型個體之權益：

類 型	性質及目的	合併公司擁有之權益
證券化載具	本公司購買發行機構所設立發行之證券化載具，以享有該等載具所生利益、孳息及其他收益，以增加投資收益，包含固定收益證券、金融資產證券化受益證券、資產抵押債券、擔保貸款憑證及擔保抵押貸款等。 該等載具係發行之各等級(tranche)債券予投資人之方式籌資。	投資該等載具所發行之債券
私募投資基金	本公司投資於私募股權基金之權益，並由第三方管理信託資產，再分配該基金收益予合併公司，以增加投資收益。 該等載具係以發行基金(單位)予投資人之方式籌資。	投資該等基金發行之單位

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

類 型	性質及目的	合併公司擁有之權益
不動產投資信託 受益證券	本公司投資於不動產投資信託受益證券受益權持分之權利憑證或證書，以享有該受託機構為不動產投資信託基金而發行或交付表彰受益人享有該信託財產及其所生利益、孳息及其他收益。 該等載具係以發行信託受益權益憑證或證書予投資人之方式籌資。	投資該等信託受益權轉讓發行之單位
不動產信託受益 權轉讓	本公司投資於不動產信託受益權轉讓，以享有該不動產開發或銷售專案受益權轉讓之利息收益。 該等載具係以發行信託受益權轉讓予投資人之方式籌資。	投資其所發行之受益證券單位

本公司考量各類型結構型個體之特性，以該結構型個體之淨資產、總資產或其流通在外本金予以揭露其規模。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日未納入財務報告結構型個體之規模如下：

	規模	105.12.31	104.12.31
證券化載具	餘額	\$ 33,284,512	34,310,719
私募股權基金	本金	2,321,817	1,956,770
不動產投資信託受益證券	本金	-	1,556,801,433
合 計		<u>\$ 35,606,329</u>	<u>1,593,068,922</u>

本公司對未納入報表之結構型個體權益之損失最大暴險之金額為本公司所參與權益之帳面金額，其於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日未納入財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

105.12.31	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	無活絡市場之債務工具投資	合 計
證券化載具	\$ 567,619	4,977,370	13,548,432	19,093,421
私募股權基金	-	423,617	-	423,617
合 計	\$ 567,619	5,400,987	13,548,432	19,517,038

104.12.31	透過損益按公允價值衡量之金融資產	備供出售金融資產	無活絡市場之債務工具投資	合 計
證券化載具	599,700	5,357,444	16,156,225	22,113,369
私募股權基金	-	375,045	-	375,045
不動產投資信託受益證券	-	19,327	-	19,327
合 計	599,700	5,751,816	16,156,225	22,507,741

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日本公司並未對未納入合併財務報告之結構型個體提供財務支援或其他支援，亦無意圖對該結構型個體提供財務或其他支援。民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日未發生與其對未納入財務報告之結構型個體之權益有關之損失。

(三十)金融資產之移轉

105.12.31			
金融資產之移轉	已移轉金融 資產帳面金額	已移轉金融 資產公允價值	公允價值 淨 部 位
備供出售金融資產 證券出借協議	190,859	190,859	190,859

104.12.31			
金融資產之移轉	已移轉金融 資產帳面金額	已移轉金融 資產公允價值	公允價值 淨 部 位
備供出售金融資產 證券出借協議	288,710	288,710	288,710

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

三商投資控股股份有限公司(三商投控)為本公司之母公司及所歸屬集團之最終控制者。三商投控已編製供大眾使用之合併財務報告。

(二)與關係人之重大交易

1.擔保放款

本公司對本公司之主要管理階層及其他關係人所為之不動產及動產抵押放款，明細如下：

	105.12.31	104.12.31
不動產及動產抵押放款	\$ 191,050	211,029
應收利息	\$ 87	113
利息收入	\$ 3,097	3,601
利率區間	1.25%~2.57%	1.39%~2.80%

2.保費收入

	105年度	104年度
對該個體具重大影響之個體	\$ 3,048	3,828
關聯企業	15,189	11,931
該個體或其母公司之主要管理階層	32,509	32,157
其他關係人	5,906	9,197
	\$ 56,652	57,113

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3. 租金支出

	105年度	104年度
母公司	\$ 30,457	28,260
對該個體具重大影響之個體	13,764	13,764
該個體或其母公司之主要管理階層	620	620
	<u>\$ 44,841</u>	<u>42,644</u>

租金支出係依承租地點附近之不動產租賃行情，議訂租金及押金數額，並約定按月給付。

4. 存出保證金

	105.12.31	104.12.31
該個體或其母公司之主要管理階層	\$ 103	103

5. 預付費用

	105.12.31	104.12.31
母公司	\$ 7	55
對該個體具重大影響之個體	4,616	258
關聯企業	13	13
	<u>\$ 4,636</u>	<u>326</u>

係預付業務發展費等。

6. 財產交易

	105.12.31	104.12.31
對該個體具重大影響之個體	\$ -	420
關聯企業	718	-
	<u>\$ 718</u>	<u>420</u>

係購入資訊設備、應用軟體及辦公設備等，帳列應付費用如下：

	105.12.31	104.12.31
關聯企業	\$ 718	-

7. 資金委外操作

本公司委任關聯企業代為操作投資標的，各該公司於各期間收取經理費用如下：

	105年度	104年度
關聯企業	\$ 10,372	10,546

依上述交易為止所產生之應付費用如下：

	105.12.31	104.12.31
關聯企業	\$ 896	907

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

8.其他營業費用

	105年度	104年度
母公司	\$ (7,814)	(4,071)
對該個體具重大影響之個體	10,591	3,499
關聯企業	32,062	31,548
	<u>\$ 34,839</u>	<u>30,976</u>

主係電腦費用、系統維護費及廣告費等，帳列應付費用如下：

	105.12.31	104.12.31
對該個體具重大影響之個體	\$ 371	290
關聯企業	-	1,510
	<u>\$ 371</u>	<u>1,800</u>

9.租金收入

	105年度	104年度
母公司	-	2,154
關聯企業	\$ 8,880	11,440
	<u>\$ 8,880</u>	<u>13,594</u>

租金收入係依承租地點附近之不動產租賃行情，議定租金數額，並約定按月收取。

民國一〇四年一月一日起三商投控將投資以外營業之資產負債由新設立之三商行(股)公司(關聯企業)概括承受，故租賃契約之權利義務已由三商行(股)公司承受。

10.預收租金

	105.12.31	104.12.31
關聯企業	\$ -	54

民國一〇四年一月一日起三商投控將投資以外營業之資產負債由新設立之三商行(股)公司(關聯企業)概括承受，故租賃契約之權利義務已由三商行(股)公司承受。

11.存入保證金

	105.12.31	104.12.31
關聯企業	\$ 2,453	2,453

12.手續費收入及營業外收入及支出

	105年度	104年度
關聯企業	\$ 15,630	18,867

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司持有關聯企業購置其所發行之基金，帳列備供出售金融資產，期末餘額如下：

基金	105.12.31	104.12.31
	\$ <u>368,828</u>	<u>1,376,672</u>

13. 本公司持有以權益法評價之關係人所發行有價證券相關資訊，請詳附註六(四)。

14. 母公司及對該個體具重大影響之個體認購本公司於民國一〇〇年十一月所公開募集之乙種特別股負債，於民國一〇五年十二月二十九日已提前贖回，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，母公司分別持有0千股及5,370千股，金額分別為0千元及107,409千元。另，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，對該個體具重大影響之個體分別持有0千股及10,000千股，金額分別為0千元及200,000千元。

15. 主要管理階層人員報酬包括：

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ 125,106	120,537
退職後福利	<u>9,501</u>	<u>9,277</u>
	\$ <u>134,607</u>	<u>129,814</u>

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	105.12.31	104.12.31
政府公債	營業保證金	\$ 2,880,032	2,780,517
政府公債	期貨保證金	<u>776,313</u>	<u>747,738</u>
		\$ <u>3,656,345</u>	<u>3,528,255</u>

本公司依據保險法及相關法令規定，以政府債券抵繳營業保證金及指數期貨交易保證金，分別存於中央銀行及台灣證券交易所，民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日及一〇四年及，保證金面額為3,703,000千元及3,303,000千元。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司與保險業務有關之重要法律訴訟計十九件，要求理賠給付合計21,123千元，餘業已評估適當金額提列賠款準備，目前均由法院審理中。

(二) 截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司已簽約發包之各項工程尚未支付之款項分別為24,600千元及162,850千元。

(三) 截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，本公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限分別為美元9,076千元及11,000千元。

(四) 截至民國一〇五年十二月三十一日止，本公司承諾以後年度投資被投資公司之金額計新台幣292,500千元(總投資金額計新台幣450,000千元)。

十、重大之災害損失：無。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	105年度			104年度		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計	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	11,419,185	1,533,091	12,952,276	10,205,577	1,329,660	11,535,237
勞健保費用	495,340	108,568	603,908	486,829	107,099	593,928
退休金費用	239,429	90,117	329,546	230,052	88,623	318,675
其他員工福利費用	18,618	150,279	168,897	17,884	134,976	152,860
折舊費用	170,107	154,251	324,358	170,900	120,884	291,784
攤銷費用	-	128,347	128,347	-	99,598	99,598

本公司民國一〇五年度及一〇四年度員工人數分別為20,328人及20,440人。

(二)本公司之資產及負債預期於報導期間結束日後十二個月內回收或償付，及超過十二個月內回收或償付之金額：

	105.12.31		
	預期十二個月內 收 回 或 償 付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 56,592,844	-	56,592,844
應收款項	8,441,305	-	8,441,305
本期所得稅資產	438,899	-	438,899
投資	67,324,734	755,608,940	822,933,674
再保險合約資產	225,572	-	225,572
不動產及設備	-	8,793,487	8,793,487
無形資產	-	30,941	30,941
其他資產	94,296	5,742,375	5,836,671
負 債			
應付款項	6,035,799	-	6,035,799
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,932,485	-	3,932,485
應付債券	-	7,500,000	7,500,000
外匯價格變動準備	-	1,190,742	1,190,742
其他負債	1,057,569	351,487	1,409,056
負債準備	18,490	1,829,826	1,848,316

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	104.12.31		
	預期十二個月內 收回或償付	預期超過十二個 月內收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 76,342,950	-	76,342,950
應收款項	7,525,622	-	7,525,622
本期所得稅資產	1,179,540	-	1,179,540
投資	85,938,504	624,990,493	710,928,997
再保險合約資產	186,009	-	186,009
不動產及設備	-	8,211,824	8,211,824
無形資產	-	40,062	40,062
其他資產	273,806	5,503,010	5,776,816
負 債			
應付款項	\$ 4,474,510	-	4,474,510
應付債券	-	5,000,000	5,000,000
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	7,898,235	-	7,898,235
特別股負債	-	2,000,000	2,000,000
外匯價格變動準備	-	1,598,387	1,598,387
其他負債	662,823	351,661	1,014,484
負債準備	20,403	1,839,566	1,859,969

註：保險負債請詳六(廿七)保險負債之流動性風險到期日分析。

(三)資金委外操作之資訊：

委託 公司	委託投資項目	105.12.31		104.12.31	
		金額(原始委託)		金額(原始委託)	
A	國內股票	NTD	3,289,879	NTD	4,289,879
D	國外債券及權益投資	USD	25,000	USD	68,000

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年度本公司依保險業財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：不適用。

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交 易 金額	價款支 付情形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定 事項
							所有人	與發行人 之 關 係	移 轉 日 期	金 額			
本公司	時代金融 廣場6號 14F	105.6.30	215,000	皆已付 訖	2位自然人 (柯玉霞及 江東昇)	無	不適用	不適用	不適用	不適用	依繼價 報告評 估	自用	

6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

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一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

9.從事衍生工具交易：請詳附註六(三)。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元/千股
外幣千元

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 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
三商美邦人壽保險(股)公司	復華證券投資信託(股)公司	台灣	證券投資顧問及資產管理	825,352	825,352	9,944	30.71 %	1,013,608	520,452	159,827	採用權益法之投資—淨額
三商美邦人壽保險(股)公司	宏遠證券(股)公司	台灣	綜合證券商	263,113	263,113	28,570	7.38 %	323,492	(163,685)	(11,569)	採用權益法之投資—淨額
三商美邦人壽保險(股)公司	南港國際一(股)公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	675,000	675,000	67,500	45.00 %	675,258	(252)	(113)	採用權益法之投資—淨額
三商美邦人壽保險(股)公司	南港國際二(股)公司	台灣	住宅及大樓開發租售業	675,000	675,000	67,500	45.00 %	674,959	(938)	(422)	採用權益法之投資—淨額
復華證券投資信託(股)公司	復華國際資產管理有限公司	開曼	控股公司	46,178	46,178	1,500	100.00 %	358,664	49,444	49,444	子公司
復華證券投資信託(股)公司	復華資本投資顧問(股)公司	台灣	投資顧問、創業投資、管理顧問	50,000	-	5,000	100.00 %	48,028	(1,972)	(1,972)	子公司
復華國際資產管理有限公司	復華投資信託資產管理(香港)有限公司	香港	證券投資顧問及資產管理	USD 1,410	USD 1,410	11,000	100.00 %	USD 747	USD (392)	USD (392)	孫公司
宏遠證券(股)公司	宏遠證券投資顧問(股)公司	台灣	1.接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議 2.發行有關證券投資之出版品 3.舉辦有關證券投資之講習 4.其他經證期局核准之有關證券投資顧問業務	114,282	114,282	12,000	100.00 %	138,829	1,166	1,166	子公司
宏遠證券(股)公司	宏遠創業投資(股)公司	台灣	創業投資業	300,000	300,000	31,880	100.00 %	296,869	1,981	1,981	子公司

三商美邦人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

- 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。
- 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司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八號之規定，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)應報導部門損益、部門資產、部門負債及其衡量基礎與調節之資訊

本公司營運決策者使用之單一營運部門資訊，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報告一致，請詳資產負債表及綜合損益表。

(三)企業整體資訊

1.產品別及勞務別資訊

本公司來自外部客戶收入資訊如下：

單位：新台幣千元

<u>產品及勞務名稱</u>	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
個人壽險	\$ 93,645,451	91,773,421
個人健康險	34,119,387	29,901,912
個人傷害險	3,110,263	2,979,830
團體險	2,260,620	2,238,586
投資型保險	1,372,467	1,507,786
	<u>\$ 134,508,188</u>	<u>128,401,535</u>

2.地區別資訊

本公司之簽單保費收入皆來自於臺灣地區之保戶。

3.重要客戶資訊

本公司無佔收入金額10%以上之重要客戶。

三商美邦人壽保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及週轉金		\$ 5,405
活期存款		23,183,753
支票存款		114,735
定期存款	利率區間為0.35%~1.90%，到期日為106.1.3~106.5.2	14,014,495
	小 計	37,312,983
附買回債券及票券	利率區間為0.32%~0.47%，到期日為106.1.3~106.1.24	19,274,456
		<u>\$ 56,592,844</u>

註：活期存款中外幣金額如下：

幣 別	外幣金額 (千元)	兌換率
美 金	\$ 135,148	32.28
澳 幣	310	23.33
港 幣	795,859	4.16
紐 幣	214	22.46
英 鎊	84	39.72
歐 元	7,661	34.05
加 幣	100	23.95
日 幣	312,623	0.28
瑞 朗	30	31.69
人民幣(離岸)	362,449	4.63
人民幣(在岸)	47,462	4.65

三商美邦人壽保險股份有限公司

應收票據明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
應收票據(註)		\$ <u>484,527</u>	

註：各戶餘額均未超過科目金額5%，不予單獨列示。

應收及應付再保往來款項明細表

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額
中央再保險公司	\$ 30,316	中央再保險公司	\$ 44,285
科隆再保險公司	6,465	美國再保險公司	7,415
美國再保險公司	3,221	科隆再保險公司	45,737
法國中央再保險公司	13,534	法國中央再保險公司	31,056
其他(註)	9,054	瑞士再保險公司	8,034
		其他(註)	6,913
	\$ <u>62,590</u>		\$ <u>143,440</u>

註：各戶餘額均未超過科目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司

應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
中央再保險公司		\$ 7,732	
美國再保險公司		2,220	
瑞士再保險公司		3,214	
科隆再保險公司		21,652	
慕尼黑再保險公司		3,369	
其他(註)		<u>1,104</u>	
		<u>\$ 39,291</u>	

註：各戶餘額均未超過科目金額5%，不予單獨列示。

其他應收款明細表

項 目	摘 要	金 額
其他應收款－有價證券交易		\$ 202,700
其他應收款－投資型商品贖回		382,935
其他(註)		<u>14,194</u>
		<u>\$ 599,829</u>

註：各戶餘額均未超過科目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦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

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

外幣：千元

金融工具名稱 遠期外匯、無本金交割遠匯 及換匯合約	摘要	股數 (千股)	面 值 (元)	總 額 (名目本金)	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	歸屬於信用 風險變動之 價值變動	備 註 無提供擔保 或質押
			\$	USD			總 價		
		-	-	1,713,500	-	-	507,163	-	
遠期外匯		-	-	AUD	-	-	73,409	-	"
遠期外匯		-	-	NZD	-	-	67,570	-	"
遠期外匯		-	-	JPY	-	-	1,962	-	"
遠期外匯		-	-	EUR	-	-	4,881	-	"
遠期外匯		-	-	CAD	-	-	5,433	-	"
遠期外匯		-	-	GBP	-	-	30,355	-	"
遠期外匯		-	-	CNH	-	-	11,998	-	"
遠期外匯		-	-	USD	-	-	25,864	-	"
可轉換公司債轉換權		-	-	-	-	-	56,732	-	"
組合式存款		-	-	-	-	-	567,619	-	"
合 計		-	-	-	-	-	\$ 1,352,986	-	

三商美邦人壽保險股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	千股數 或張數		總 額	累積減損	備抵評價 調 整	取 得 成 本	公 允 價 值	
		或千單位數	面值(元)					單價(元)	總 額
普通股：									
台積電		9,025	\$ 10	90,250	-	2,919	1,635,119	181.50	1,638,038
京城銀行		94,696	10	946,960	-	(23,718)	2,689,410	28.15	2,665,692
兆豐金控		131,994	10	1,319,940	-	5,335	3,030,519	23.00	3,035,854
其他(註)		652,512	10	<u>6,525,120</u>	<u>(241,234)</u>	<u>(4,549,066)</u>	<u>26,730,248</u>	-	<u>21,939,948</u>
小 計				<u>8,882,270</u>	<u>(241,234)</u>	<u>(4,564,530)</u>	<u>34,085,296</u>		<u>29,279,532</u>
政府公債：									
A02102	到期日2018.1.15	17,500	100	1,750,000	-	7,594	1,748,561	-	1,756,155
A03116	到期日2044.11.26	15,000	100	1,500,000	-	159,582	1,466,517	-	1,626,099
A88102	到期日2018.11.24	20,000	100	2,000,000	-	29,207	2,153,523	-	2,182,730
A96102	到期日2027.02.14	26,500	100	2,650,000	-	205,634	2,631,387	-	2,837,021
A96103	到期日2017.03.16	12,500	100	1,250,000	-	2,659	1,250,710	-	1,253,369
A96106	到期日2017.09.21	11,330	100	1,133,000	-	9,042	1,138,899	-	1,147,941
A97103	到期日2018.03.14	10,000	100	1,000,000	-	5,970	1,015,699	-	1,021,669
A98102	到期日2029.02.16	11,500	100	1,150,000	-	78,544	1,169,054	-	1,247,598
其他(註)		70,490	100	7,049,000	-	100,523	6,970,733	-	7,071,256
減：抵繳保證金		-	-	<u>(3,703,000)</u>	<u>-</u>	<u>(60,545)</u>	<u>(3,595,800)</u>	-	<u>(3,656,345)</u>
小 計				<u>15,779,000</u>	<u>-</u>	<u>538,210</u>	<u>15,949,283</u>		<u>16,487,493</u>
公司債：									
P05富壽1	到期日2026.12.07	45,000	100	4,500,000	-	(29,385)	4,500,000	-	4,470,615
其他(註)		490,100	100	<u>49,010,000</u>	<u>-</u>	<u>1,055,448</u>	<u>48,991,627</u>	-	<u>50,047,075</u>
小 計				<u>53,510,000</u>	<u>-</u>	<u>1,026,063</u>	<u>53,491,627</u>		<u>54,517,690</u>
可轉換公司債：									
新光金三	到期日2019.08.27	543	100	54,300	-	548	52,059	-	52,607
億光六	到期日2020.05.18	1,700	100	170,000	-	2,143	160,058	-	162,201
振華電二	到期日2019.11.08	500	100	50,000	-	(265)	47,517	-	47,252
台灣大三	到期日2021.11.22	2,794	100	279,400	-	-	266,122	-	266,122
其他(註)		3,194	100	<u>319,400</u>	<u>-</u>	<u>1,619</u>	<u>303,062</u>	-	<u>304,681</u>
小 計				<u>873,100</u>	<u>-</u>	<u>4,045</u>	<u>828,818</u>		<u>832,863</u>
金融債：									
其他(註)		511,700	100	<u>51,170,000</u>	<u>-</u>	<u>1,107,543</u>	<u>51,181,371</u>	-	<u>52,288,914</u>
國內負債性特別股：									
國泰金甲種特別股		16,666	10	166,660	-	-	999,960	-	999,960
台新金戊種特別股		10,000	10	100,000	-	-	500,000	-	500,000
富邦金甲種特別股		75,000	10	<u>750,000</u>	<u>-</u>	<u>142,500</u>	<u>4,500,000</u>	61.90	<u>4,642,500</u>
小 計				<u>1,016,660</u>	<u>-</u>	<u>142,500</u>	<u>5,999,960</u>		<u>6,142,460</u>
受益憑證：									
元大台灣50反1		151,639	-	-	-	(62,720)	2,505,624	16.11	2,442,904
復華東大基金		11,391	-	-	-	254,922	113,906	32.38	368,828
日盛貨幣市場基金		27,270	-	-	-	316	399,725	14.67	400,041
台新1699貨幣市場基金		26,880	-	-	-	305	359,855	13.40	360,160
第一金台灣貨幣市場基金		33,014	-	-	-	384	499,705	15.15	500,089
其他(註)		-	-	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(89,902)</u>	<u>2,516,938</u>	-	<u>2,427,036</u>
小 計				<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103,305</u>	<u>6,395,753</u>		<u>6,499,058</u>
受益證券：									
金融資產受益證券：									
031中租賃A		10,000	100	1,000,000	-	4,929	1,000,000	-	1,004,929
051中租賃A		10,000	100	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(12,003)</u>	<u>1,000,000</u>	-	<u>987,997</u>
小 計				<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(7,074)</u>	<u>2,000,000</u>		<u>1,992,926</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	千股數	面值(元)	總 額	累積減損	備抵評價		公 允 價 值	
		或張數				調 整	取 得 成 本	單價(元)	總 額
國外受益憑證：									
SH.US		-	\$ -	-	-	(407,011)	2,378,236	-	1,971,225
TBF US		-	-	-	-	(68,276)	677,720	-	609,444
XLF US		-	-	-	-	32,559	412,104	-	444,663
HUATAI-PB CSI 300 ET		-	-	-	-	(3,276)	283,626	-	280,350
HARVEST CSI 300 INDEX ETF		-	-	-	-	57,265	250,887	-	308,152
其他(註)		-	-	-	-	(13,175)	243,540	-	230,365
小 計				-	-	(401,914)	4,246,113		3,844,199
國外股票：									
939 HK		-	-	-	-	20,941	261,887	-	282,828
670 HK		-	-	-	-	(72,330)	364,799	-	292,469
6178 HK		-	-	-	-	11,151	634,612	-	645,763
CVS US		-	-	-	-	(45,500)	334,554	-	289,054
601318 CH		-	-	-	-	(24,976)	355,646	-	330,670
601318 CI		-	-	-	-	1,889	280,389	-	282,278
其他(註)		-	-	-	-	52,769	2,901,814	-	2,954,583
小 計				-	-	(56,056)	5,133,701		5,077,645
國外存託憑證：									
其他(註)		-	-	-	-	11,202	178,329	-	189,531
國外債券：									
XS0303018625			-	-	-	(4,864)	1,717,429	-	1,712,565
XS1508675417			-	-	-	(41,876)	2,709,735	-	2,667,859
其他(註)		-	-	-	-	(94,610)	25,581,245	-	25,486,635
小 計				-	-	(141,350)	30,008,409		29,867,059
國外負債性特別股：									
XS1142397550		-	-	-	-	(135,674)	1,768,060	-	1,632,386
XS1257592037		-	-	-	-	20,181	472,845	-	493,026
其他(註)		-	-	-	-	6,442	94,908	-	101,350
小 計				-	-	(109,051)	2,335,813		2,226,762
合 計					\$ (241,234)	(2,347,107)	211,834,473		209,246,132

註：各證券餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	金 額	備 註
普通股：			
達勝貳創投		\$ 90,000	
寶德能源		99,000	
兆豐成長創投		90,000	
群鑫創投		50,000	
達勝創投		99,000	
海峽資本創投		50,000	
士鼎創投		157,500	
南山人壽		<u>54,218</u>	
		<u>689,718</u>	
特別股：			
東博創投乙種特別股		45,837	
其他(註)		<u>4,950</u>	
		<u>50,787</u>	
合 計		<u>\$ 740,505</u>	

註：各證券餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期初金額		本期增加(註1)		本期減少(註2)		期末餘額		股權淨值		提供擔保 或質押情形
	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	持股比例%	單價	總價	
金華投信	9,944	\$ 956,684	-	159,827	-	(102,903)	9,944	30.71	41.17	409,413	無
宏遠證券	28,570	320,654	-	14,711	-	(11,873)	28,570	7.38	11.32	323,492	無
南港國際一	67,500	675,371	-	-	-	(113)	67,500	45	10.00	675,258	無
南港國際二	67,500	675,381	-	-	-	(422)	67,500	45	10.00	674,959	無
合計	<u>173,514</u>	<u>2,628,090</u>	<u>-</u>	<u>174,538</u>	<u>-</u>	<u>(115,311)</u>	<u>173,514</u>			<u>2,083,122</u>	

註1：係依權益法認列之投資收益159,827千元、被投資公司實施庫藏股所產生之資本公積調整數14,246千元及確定福利計劃精算利益465千元。

註2：係被投資公司發放現金股利99,440千元、權益法認列之投資損失12,104千元、累積換算調整數1,727千元及確定福利計劃精算損失1,735千元。金融商品未實現損失305千元。

三商美邦人壽保險股份有限公司

無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	金 額	備 註
公司債			
03陽明債3	到期日2019.07.08	\$ 1,000,000	
金融債			
P04元大銀1	到期日2025.08.27	1,000,000	
P04元大銀3	到期日2025.09.29	549,914	
03中信銀1A	到期日2024.06.18	650,000	
03中信銀1B	到期日2026.06.18	650,000	
04中信銀1	到期日2025.06.10	1,500,000	
P04台企銀1	到期日2020.06.18	1,000,000	
P05土銀1	到期日2021.12.29	2,000,000	
P04華銀1	到期日2020.05.28	1,000,000	
其他(註)		<u>2,000,000</u>	
小 計		<u>10,349,914</u>	
負債性特別股			
元大金甲種特別股		703,826	
國外定存單及國外債券			
其 他(註)		2,399,940	
國外債券		<u>426,418,357</u>	
合 計		<u>\$ 440,872,037</u>	

註：各證券餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘 要	張 數	面 值	總 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢 (折)價	帳 面 金 額	備註
國外債券其他(註)	113.11.13~13 7.09.15到期	-	\$ -	<u>79,388,049</u>	0~5.95%	<u>-</u>	<u>(10,917,342)</u>	<u>68,470,707</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	轉出	重分類	期末餘額	擔保抵押
土地	\$ 19,268,966	-	-	(171,807)	-	19,097,159	無
房屋及建築物	6,248,709	-	-	(42,513)	-	6,206,196	無
合 計	<u>\$ 25,517,675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(214,320)</u>	<u>-</u>	<u>25,303,355</u>	

投資性不動產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	轉出	期末餘額	備註
房屋及建築物	<u>\$ 594,301</u>	<u>170,107</u>	<u>-</u>	<u>(2,736)</u>	<u>761,672</u>	註1

註1：折舊方式為直線法，耐用年限為7～55年。

三商美邦人壽保險股份有限公司

放款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
壽險貸款	\$ 22,712,245	-	-	22,712,245	
墊繳保費	10,982,732	-	-	10,982,732	
擔保放款	41,953,928	626,598	-	41,327,330	
	<u>\$ 75,648,905</u>	<u>626,598</u>	<u>-</u>	<u>75,022,307</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	轉入	重分類	期末餘額	擔保 抵押
土 地	\$ 5,153,175	177,250	-	171,807	-	5,502,232	無
房屋及建築	2,096,928	38,356	6,566	119,954	1,355,923	3,604,595	無
資訊(硬體)設備	296,235	32,207	2,375	-	-	326,067	無
交通及運輸設備	9,370	6,250	853	-	-	14,767	無
辦公設備	228,258	37,335	964	-	-	264,629	無
租賃改良	162,685	14,910	-	-	-	177,595	無
預付房地款－自用	1,215,832	140,581	-	-	(1,355,923)	490	
合 計	<u>\$ 9,162,483</u>	<u>446,889</u>	<u>10,758</u>	<u>291,761</u>	<u>-</u>	<u>9,890,375</u>	

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	轉入	期末餘額	備註
房屋及建築	\$ 446,158	78,299	6,566	2,736	520,627	註1
資訊(硬體)設備	206,845	35,440	2,375	-	239,910	〃
交通及運輸設備	6,815	1,066	853	-	7,028	〃
辦公設備	164,245	18,523	964	-	181,804	〃
租賃改良	126,596	20,923	-	-	147,519	〃
	<u>\$ 950,659</u>	<u>154,251</u>	<u>10,758</u>	<u>2,736</u>	<u>1,096,888</u>	

註1：折舊方式為直線法，耐用年限分別為房屋及建築2～55年、資訊(硬體)設備2～3年、交通及運輸設備2年、辦公設備2～8年、租賃改良3年。

三商美邦人壽保險股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
電腦軟體成本及其他	\$ 40,062	62,818	71,939	30,941

遞延所得稅資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之金融資產 (負債)	未實現評價損失	\$ 441,133	
備供出售金融資產	未實現評價損失	32,054	
		\$ 473,187	

三商美邦人壽保險股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金		\$ 5,434,616
遞延費用		301,911
其他(註)		100,144
		<u>\$ 5,836,671</u>

註：各戶餘額均未超過科目金額5%，不予單獨列示。

應付保險賠款與給付明細表

壽 險	項 目	摘 要	金 額
			<u>\$ 735,315</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
待匯款	應付保險滿期給付及其他	\$ 510,429
其他應付款-保單		512,954
其他應付款-投資型商品		140,742
其他(註)		501,837
		<u>\$ 1,665,962</u>

註：各戶餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

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
遠期外匯、 無本金交割 遠匯及換匯 合約		-	\$ -	USD 8,061,000	-	-	3,929,922	-	
遠期外匯		-	-	NZD 18,900	-	-	2,173	-	
遠期外匯		-	-	CAD 10,000	-	-	390	-	
						\$	<u>3,932,485</u>	<u>-</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

未滿期保費準備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
總 額：				
保險合約：				
個人壽險	\$ 2,516	(29)	-	2,487
個人傷害險	1,123,493	73,469	-	1,196,962
個人健康險	1,441,389	202,465	-	1,643,854
團 體 險	308,684	12,511	-	321,195
投資型保險	38,351	(1,937)	(2)	36,412
合 計	<u>\$ 2,914,433</u>	<u>286,479</u>	<u>(2)</u>	<u>3,200,910</u>
分 出：				
保險合約：				
個人壽險	\$ 30,776	(1,472)	(78)	29,226
個人傷害險	28,809	(780)	-	28,029
個人健康險	24,109	36,250	-	60,359
團 體 險	4,131	(26)	-	4,105
合 計	<u>\$ 87,825</u>	<u>33,972</u>	<u>(78)</u>	<u>121,719</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
總 額：				
保險合約：				
個人壽險	\$ 30,564	7,430	(63)	37,931
個人傷害險	265,049	62,222	-	327,271
個人健康險	352,659	91,377	-	444,036
團體險	355,024	33,062	-	388,086
投資型保險	14,185	5,030	-	19,215
合 計	<u>\$ 1,017,481</u>	<u>199,121</u>	<u>(63)</u>	<u>1,216,539</u>
分 出：				
保險合約：				
個人壽險	\$ -	616	(3)	613
個人健康險	-	39	-	39
個人傷害險	5,328	(4,008)	-	1,320
合 計	<u>\$ 5,328</u>	<u>(3,353)</u>	<u>(3)</u>	<u>1,972</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

責任準備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
總 額：				
保險合約：				
個人壽險	\$ 557,281,875	81,620,662	(3,600,973)	635,301,564
個人健康險	134,812,236	22,378,879	-	157,191,115
個人年金險	167,832	8,707	-	176,539
投資型保險	681,411	(74,765)	-	606,646
重大事故收回	10,008	-	-	10,008
營業損失準備轉列數	677,110	-	-	677,110
合 計	<u>\$ 693,630,472</u>	<u>103,933,483</u>	<u>(3,600,973)</u>	<u>793,962,982</u>
具裁量參與特性之金融商品：				
個人年金險	<u>\$ 55,073,674</u>	<u>(8,987,294)</u>	<u>(324,308)</u>	<u>45,762,072</u>

特別準備負債變動明細表

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
總 額：				
保險合約：				
個人傷害險	\$ 65,346	3,514	-	68,860
個人健康險	567,128	(8,622)	-	558,506
其 他：				
不動產增值利益	148,173	-	-	148,173
合 計	<u>\$ 780,647</u>	<u>(5,108)</u>	<u>-</u>	<u>775,539</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額
總 額：				
保險合約：				
個人壽險	\$ 4,977,972	208,269	(25,335)	5,160,906
個人健康險	23,316	5,535	-	28,851
合 計	<u>\$ 5,001,288</u>	<u>213,804</u>	<u>(25,335)</u>	<u>5,189,757</u>

外匯價格變動準備變動明細表

期初餘額	本期淨變動數			合 計	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			
<u>\$ 1,598,387</u>	<u>304,957</u>	<u>878,354</u>	<u>1,590,956</u>	<u>(407,645)</u>	<u>1,190,742</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

項 目	摘 要	金 額	備註
投資性不動產	投資性不動產公允價值增值利 益及土地增值稅	\$ 40,162	
特別準備金	特別準備轉列特別盈餘公積	33,097	
兌換損益產生之遞延所得稅負債		<u>441,133</u>	
		<u>\$ 514,392</u>	

三商美邦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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

項 目	期初餘額	本 期 提 存 數	本 期 收 回 數	期末餘額	備註
個人壽險	\$ 2,874	-	-	2,874	無
個人傷害險	890,968	241,062	92,337	1,039,693	"
個人健康險	713,893	173,744	8,998	878,639	"
團體險	696,760	100,853	59,279	738,334	"
	<u>\$ 2,304,495</u>	<u>515,659</u>	<u>160,614</u>	<u>2,659,540</u>	

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

險 別	滿期自 留保費	預期賠款		自留賠款	本年度提存特別準備				
		預 期 損失率	預款賠 款金額		提存率	定率提 存準備	低於預期賠 款提存準備	所得稅 影響數	提 存 合計數
個人傷害險	\$ 3,035,179	80.15 %	2,432,605	698,707	1.00 %	30,352	260,085	49,374	241,062
個人健康險	4,018,894	77.45 %	3,112,671	2,520,914	3.00 %	120,567	88,763	35,586	173,744
團體險	2,764,195	82.00 %	2,266,640	2,057,206	3.00 %	82,926	38,583	20,657	100,853
	<u>\$ 9,818,268</u>		<u>7,811,916</u>	<u>5,276,827</u>		<u>233,845</u>	<u>387,431</u>	<u>105,617</u>	<u>515,659</u>

三商美邦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

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

保險合約：	險別	前期累積 特別準備	本期收回特別準備				本年度累 積特別準備
			高於預計 賠款收回數	超過滿期自 留保費收回數	重大事故特 別準備收回數	收回合計數	
	個人壽險	\$ 1,132	-	-	-	-	1,132
	個人傷害險	200,198	-	78,370	13,967	92,337	107,861
	個人健康險	598,664	-	-	8,998	8,998	589,666
	團體險	107,262	39,663	17,152	2,464	59,279	47,983
		<u>\$ 907,256</u>	<u>39,663</u>	<u>95,522</u>	<u>25,429</u>	<u>160,614</u>	<u>746,642</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收保費		\$ 710,725
存入保證金		351,487
暫收及待結轉款項	係溢繳保費、轉帳	327,379
其他(註)		<u>19,465</u>
		<u>\$ 1,409,056</u>

註：各戶餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

負債準備明細表

項 目	摘 要	金 額
員工福利		\$ 1,829,826
其 他	訴訟案理賠款	<u>18,490</u>
		<u>\$ 1,848,316</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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
					承保業務 月比率法	再保業務 年比率法/ 月比率法			
個人壽險	\$ 93,649,267	-	141,104	93,508,163	月比率法	年比率法	1,443	93,506,720	
個人健康險	34,119,388	-	121,000	33,998,388	日比率法	年比率法/ 月比率法	166,215	33,832,173	
個人傷害險	3,110,263	-	68,049	3,042,214	日比率法	月比率法	74,249	2,967,965	
團體險	2,256,803	-	18,936	2,237,867	日比率法	月比率法	12,537	2,225,330	
投資型保險	1,372,467	-	-	1,372,467	月比率法	-	(1,937)	1,374,404	
	<u>\$ 134,508,188</u>	<u>-</u>	<u>349,089</u>	<u>134,159,099</u>			<u>252,507</u>	<u>133,906,592</u>	

三商美邦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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
衍生性商品	評價利益	\$ 4,807,283	
	處分損失	(314,609)	
合 計		<u>\$ 4,492,674</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
權益商品	處分利益	\$ 1,964,306	
	股息紅利	1,605,753	
債券商品	處分利益	2,350,864	
合 計		<u>\$ 5,920,923</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
權益商品	處分損失	\$ (495)	
	現金股利	25,888	
合 計		<u>\$ 25,393</u>	

無活絡市場之債券投資損益之已實現損益明細表

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
債券商品	處分利益	<u>\$ 151,651</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額
明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
復華證券投資信託(股)公司	\$ 159,827
宏遠證券(股)公司	(11,569)
南港國際一(股)公司	(113)
南港國際二(股)公司	(422)
	<u>\$ 147,723</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
放款利息	\$ 2,503,138
債券投資息	23,510,934
其他(註)	143,641
	<u>\$ 26,157,713</u>

註：各戶餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示

三商美邦人壽保險股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
外幣存款及定存	外幣存款、定存及貨幣基金之兌換損失	\$ (145,916)
債券商品	債券商品之兌換損失	(10,464,037)
外幣保單	外幣保單之兌換利益	3,762,816
國外定存單	國外定存單之兌換損失	(152,570)
其他(註)		(45,284)
		<u>\$ (7,044,991)</u>

註：各戶餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示

投資性不動產損益明細表

項 目	金 額	備 註
租賃收入	\$ 661,961	
折舊費用	(170,107)	
合 計	<u>\$ 491,854</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
備供出售金融資產	\$ <u>241,234</u>	<u>-</u>	

其他營業收入及成本明細表

項 目	金 額	備 註
收 入：		
利息收入	\$ 7,730	
投資型商品	41,752	
其他(註)	<u>2,234</u>	
	<u>\$ 51,716</u>	
成 本：		
利息支出	217,549	
安定基金	<u>226,091</u>	
	<u>\$ 443,640</u>	

註：各戶餘額未超過各該項目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險 別	保險賠款	攤 回 再保賠款	自留賠款	備註
個人壽險(含投資型保險)	\$ 38,662,957	61,028	38,601,929	
個人傷害險	699,436	6,161	693,275	
個人健康險	7,464,384	17,684	7,446,700	
團 體 險	2,074,656	17,421	2,057,235	
合 計	<u>\$ 48,901,433</u>	<u>102,294</u>	<u>48,799,139</u>	

佣金費用明細表

項 目	金 額
壽險主約	\$ 4,354,833
壽險附約	11,588
年金保險	1,325
傷害險主約	6,150
傷害險附約	562,886
健康險主約	2,024,317
健康險附約	1,008,356
旅行平安險	22,551
團體險	43,324
業務員津貼	224,235
投資型保單	3,602,662
	<u>\$ 11,862,227</u>

三商美邦人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保 險 費	\$ 513,958
業務發展費	17,400
競賽獎金	18,804
	<u>\$ 550,162</u>

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%，不予單獨列示。

管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$ 1,527,609	
租金支出		322,618	
手續費		368,956	
交際費		266,029	
其他費用		<u>1,739,069</u>	
		<u>\$ 4,224,281</u>	

三商美邦人壽保險股份有限公司

營業外收入及支出明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
營業外收入及利益：		
其 他		\$ 6,923
營業外費用及損失：		
負債性特別股股息		64,803
其他(註)		59,620
小 計		124,423
合 計		\$ (117,500)

註：各項目餘額均未超過本科目金額5%，不予單獨列示。

三商美邦人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項

民國一〇五年度



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

三商美邦人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

三商美邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇六年三月二十一日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附三商美邦人壽保險股份有限公司編製民國一〇五年度之「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，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關保險業財務報告編製準則第二十五條規定予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，三商美邦人壽保險股份有限公司民國一〇五年度財務報告「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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

周寶蓮



高渭川



證券主管機關：金管證六字第0940100754號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇六年三月二十一日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
三商美邦人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國一〇五年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司：無。
(二)分割：無。
(三)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。
(四)業務移轉：無。
(五)最近五年度轉投資關係企業：無。
(六)重整：無。
(七)最近五年度購置或處分重大資產

1.購置重大資產

單位：新台幣千元

資產 種類	取得日期	取 得 總價款	交 易 對 象	與公司 之關係	取得 目的	使用 情形
板橋府中店面	101.1	270,000	自然人	非實質關 係人	投資用	出租
時代金融廣場 4號13F及14F	101.11	396,800	澎湖灣開發建設 (股)公司及自然人	非實質關 係人	自用	自用
環球世貿 7F-5-7	102.06	130,000	華眾國際科技(股) 公司	關聯企業	自用	自用
時代金融廣場 6號B1-2F	102.06	845,000	14位自然人	非實質關 係人	自用	自用
時代金融廣場 6號3F	102.06	200,000	2位自然人	非實質關 係人	自用	自用
時代金融廣場 4號6F及6號6F	102.06	434,000	恆隆置業(股)公司	非實質關 係人	自用	自用
時代金融廣場 6號13F	102.11	220,000	自然人	非實質關 係人	自用	自用
台中雷虎廠房	102.12	298,000	雷虎科技(股)公司	非實質關 係人	投資用	出租
精英電腦總部	102.12	6,680,000	精英電腦(股)公司	非實質關 係人	投資用	出租
高雄市中正大 樓	103.01	821,500	京成建設(股)公司 與自然人	非實質關 係人	自用	自用
TiT國際廣場 (部分樓層)	103.04	3,950,000	寶豐隆興業(股)公 司	非實質關 係人	投資用	出租

資產種類	取得日期	取得總價款	交易對象	與公司之關係	取得目的	使用情形
時代金融廣場6號4F	103.10	210,000	2位自然人	非實質關係人	自用	自用
時代金融廣場4號16F	104.04	205,000	理成營造工程(股)公司	非實質關係人	投資用	出租
時代金融廣場6號14F	105.06	215,000	2位自然人	非實質關係人	自用	自用

2.處分重大資產

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
台北市大安區信義路四段236號及236-1號部分樓層(宏遠大樓部分樓層)	101.08	101.09	96.06	1,744,506	3,882,686	處分利益為2,085,697千元。	國泰人壽保險(股)公司	無	活化資產	依鑑價報告
台北市信義區忠孝東路四段550號(太平大樓部分樓層)	102.10	102.11	96.11.26	1,876,900	2,820,000	處分利益為870,863千元	聚陽實業(股)公司	無	活化資產	依鑑價報告

(八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)最近年度支付董(理)事、監察人(監事)、總經理及副總經理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E		有無領取來自子公司以外之投資事業酬金	
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)			
		合併報		合併報		合併報		合併報		合併報		合併報		合併報		本公司		合併報表內所有子公司		合併報			
		本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	本公司	表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	表內所有公司		本公司
董事長三商投資控股(股)公司法人代表	陳翔翺																						
副董事長三商投資控股(股)公司法人代表	翁翠君																						
董事三商投資控股(股)公司法人代表	陳翔立	8,111	-	-	-	14,520	-	17	-	0.76	-	26,992	-	1,087	-	5	-	-	-	-	-	1.71	-
董事三商投資控股(股)公司法人代表	孟嘉仁(註2)																						
董事三商投資控股(股)公司法人代表	王志華																						
董事三商投資控股(股)公司法人代表	劉中興																						
獨立董事	鄭純農																						
獨立董事	蔡政憲																						
獨立董事	林夏如																						

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 所有公司(I)	本公司	合併報表內 所有公司(J)
低於2,000,000元	陳翔玠、陳翔立、 孟嘉仁、翁翠君、 王志華、林夏如、 蔡政憲	同左列示	陳翔立、王志華、 蔡政憲、林夏如	同左列示
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	劉中興、鄭純農	同左列示	劉中興、鄭純農	同左列示
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)	-	-	翁翠君、孟嘉仁	同左列示
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)	-	-	陳翔玠	同左列示
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)	-	-	-	-
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)	-	-	-	-
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)	-	-	-	-
100,000,000元以上	-	-	-	-
總 計	9 人	同左列示	9 人	同左列示

註1：業經106.03.21董事會決議配發董事酬勞14,520千元及員工酬勞14,610千元。

註2：孟嘉仁董事於12月16日解任三商投控董事代表。

2.監察人之酬金：不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例(%)		取得員工認股 權憑證數額		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
		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	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	孟嘉仁(註1)	84,807	-	9,501	-	39,137	-	1,161	-	-	-	4.32	-	-	-	
執行副總經理	張財源															
執行副總經理	黃文忠															
執行副總經理	胡志誠															
資深副總經理	楊棋材															
資深副總經理	謝明進															
資深副總經理	林慶祥															
資深副總經理	翁翠君(註2)															
資深副總經理	陳賜榜(註1)															
資深副總經理	陳宏昇															
副總經理	李友元															
副總經理	潘建志															
副總經理	張淑勤															
副總經理	浦中敏															
副總經理	黃安華															
副總經理	劉木榮															
副總經理	郭淑宜															
副總經理	左南興															
副總經理	楊益正															
副總經理	廖國賢															
副總經理	蔡國樞															
副總經理	康燦祥															
副總經理	許健文															
副總經理	洪永聰															
副總經理	田玉萍															
副總經理	張慶時															
副總經理	陳彥彰															
副總經理	黃秋源															
副總經理	陳瑞杏															
副總經理	劉淑英(註2)															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司(E)
低於2,000,000元	翁翠君	-
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	謝明進、陳賜榜、李友元、潘建志、張淑勤、浦中敏、劉木榮、郭淑宜、左南興、楊益正、廖國賢、蔡國樑、康燦祥、許健文、洪永聰、田玉萍、張慶時、陳彥彰、黃秋源、陳瑞杏、劉淑英	同左列示
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)	孟嘉仁、張財源、黃文忠、胡志誠、楊棋材、林慶祥、陳宏昇、黃安華	同左列示
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)	-	-
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)	-	-
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)	-	-
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)	-	-
100,000,000元以上	-	-
總 計	30 人	同左列示

註1：孟嘉仁總經理自105.12.08退休，陳賜榜前投資長於106.02.28退休。

註2：翁翠君資深副總經理自105.01.27轉任為本公司副董事長；劉淑英副總經理自105.04.25到任。

註3：業經106.03.21董事會決議配發董事酬勞14,520千元及員工酬勞14,610千元。

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣千元

項 目	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額佔 稅後純益 之比率%
經理人	副董事長	翁翠君(註1)	-	1,910	1,910	0.06
	執行副總經理	張財源				
	執行副總經理	黃文忠				
	執行副總經理	胡志誠				
	資深副總經理	楊棋材				
	資深副總經理	謝明進				
	資深副總經理	林慶祥				
	資深副總經理	陳賜榜				
	資深副總經理	陳宏昇				
	副總經理	李友元				
	副總經理	潘建志				
	副總經理	張淑勤				
	副總經理	浦中敏				
	副總經理	黃安華				
	副總經理	劉木榮				
	副總經理	郭淑宜				
	副總經理	左南興				
	副總經理	楊益正				
	副總經理	廖國賢				
	副總經理	蔡國樑				

項 目	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額佔 稅後純益 之比率%
	副總經理	康燦祥				
	副總經理	許健文				
	副總經理	洪永聰				
	副總經理	田玉萍				
	副總經理	張慶時				
	副總經理	陳彥彰				
	副總經理	黃秋源				
	副總經理	陳瑞杏				
	副總經理	劉淑英(註1)				
	協理	吳哲生				
	協理	朱銘祥				
	協理	張 敏				
	協理	劉長坤				
	協理	葉仲民				
	協理	柯武正				
	協理	劉憲儒				
	協理	劉燦暉				
	協理	高志強				
	協理(會計部 門主管)	方曙明				
	協理	劉瑞宇				
	協理	呂香慧				
	協理	張哲瑋				
	協理	郭一陽				
	協理	吳忠儒				
	協理	李建勳				
	協理	林大鈞				
	協理	陸文傑				
	協理	陳麗君				
	協理	徐嘉駿				
	協理	鄭振家				
	協理	王志彥				
	協理	曾裕芳				
	協理	楊杰龍				
	協理	鄭志凱				
	協理(財務部 門主管)	周曉婷				
	協理	連玲玉				
	協理	蔡麗娟				

註1：105.01.27翁翠君資深副總經理晉升為副董事長，105.04.25劉淑英副總經理到職。

註2：業經106.03.21董事會決議配發董事酬勞14,520千元及員工酬勞14,610千元。

(二)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人員資料：無。

三、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

(1)結婚補助：

員工於在職期間結婚，公司補助2,600元。

(2)生育補助：

員工本人或其配偶於員工在職期間生產時，以胎兒數計，每一胎兒補助1,000元。

(3)喪葬補助：

員工同仁本人死亡，不分職級一律補助喪葬費用21,000元整。同仁眷屬死亡，以直系血親尊/卑一等親及配偶為限(父母、子女、配偶)，每人補助1,100元整。

(4)年節慰勞：

每年端午、中秋兩節，發放在職員工慰勞金或慰勞品。另福委會視營運狀況提供同仁年節贈禮。

(5)年終聚餐：

每年農曆臘月舉辦員工聚餐摸彩，以慰勞員工之辛勞。

(6)國內外旅遊補助：

員工任職每滿一年，公司依服務年資發放國內外旅遊補助金6,500元。

(7)員工團體保險：

員工除勞健保外，公司另提供員工團體保險以提供更週全的保障。

(8)員工房屋貸款：

凡任職滿六個月之員工可申請購買或整修自用住宅貸款，貸款條件由承辦單位另定之。

(9)員工社團活動：

員工籌組休閒社團由「員工社團活動管理辦法」規定之。

(10)員工福利金：

每人每年1,200元。

2.進修訓練

本公司重視人才發展，並訂有「人才發展辦法」使內勤同仁參加職務訓練、專業考試、在職進修等有所依循。

3.退休制度

- (1)本公司為獎勵內勤員工及業務主管專業服務，增加生活保障，對於內勤員工訂有「內勤員工退休離職辦法」，業務主管訂有「業務主管退休離職辦法」。凡任職滿十五年以上且年滿五十五歲者、任職滿十年以上且年滿六十歲者或任職滿二十五年以上者得申請退休並請領退休金。年滿六十五歲內勤員工與業務主管強制退休。

- (2)自民國94年7月1日(含)以後新到職或復職者，不適用上述辦法，所有離退相關規定，依勞工退休金條例辦理。
- (3)民國94年6月30日(含)以前到職，且未選擇適用勞工退休金條例者，其退休規定，依上述辦法辦理。
- (4)民國94年6月30日(含)以前到職，且選擇適用勞工退休金條例者，自選擇日起，所有離退規定即依勞工退休金條例辦理。

4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失

1.勞資糾紛狀況

	105年度	104年度	103年度
(1)勞資糾紛狀況	2件		
(2)已發生之損失金額	3,927	-	-
(3)預計未來可能損失金額	-	-	-
(4)公司因應措施	處理完畢		

單位：新台幣千元

2.本公司因勞動檢查而違反勞動基準法事項

日期	勞工檢查結果違反事項	罰鍰	勞檢單位
105.02.23	違反勞動基準法第16條第3項	2萬元	台北市政府勞動局
105.11.07	違反勞動基準法第30條第6項	2萬元	台北市政府勞動局

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

(一)總經理及稽核主管異動情形

職 稱	姓 名	說 明
總經理	孟嘉仁	97.07.09到任，於105.12.08退休

(二)簽證精算人員異動情形：無。

五、各項準備金提存方式之變動

本公司各項準備金之提存皆依保險法及其相關法令規定辦理。民國一〇五年度及一〇四年度係依行政院金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號函之「保險業各種準備金提存辦法」計提各項準備金。

六、最近一年度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。

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

(一)民國一〇五年度：

單位：新台幣千元

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君	個人死亡險	105.03.09	302,607	302,607		本公司重大理賠案件金額佔全年度保險賠款金額甚小，故對整體財務並無重大影響。
B君	投資型壽險	105.04.08	30,537	30,537		本公司重大理賠案件金額佔全年度保險賠款金額甚小，故對整體財務並無重大影響。

(二)民國一〇四年度及一〇三年度無賠付金額達二千萬元以上之賠案。

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

九、委託信用評等機構評等情形

評等機構	評等日期	財務能力信用評等等級	評等展望
中華信用評等(股)公司	106.01.09	TW A+	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

(一)股利政策

- 1.依據本公司營運規劃，股利政策係基於健全資本結構及維持良好資本適足率，於累積資本額之同時，亦兼顧股東權益，股利之發放原則上採股票及現金並行方式。其中現金股利不得少於股利總額百分之十；惟如現金股利每股低於0.1元，則不予發放，改以股票股利代之。前項股票股利與現金股利之比率，仍得依相關法令及規定適度予以調整，由董事會擬具議案並提請股東會決議。另依金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇二年二月八日金管保財字第10202501992號函規定，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)，應向金管會申請核准。
- 2.本公司年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損並依法令提列法定盈餘公積，及依股東會決議或主管機關命令提列或迴轉特別盈餘公積，並依各次發行特別股所訂定之優先分派順序分派特別股股息後，如有餘額依下列順序分派之：
 - (1)必要時得酌提列或迴轉特別盈餘公積或酌予保留盈餘。
 - (2)股東紅利：餘數加計期初未分配盈餘，並按持有股份總數比例分派之。

(二)每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元

股數：千股

項 目		年 度	105年度	104年度
每股市價	最 高		18.15	20.50
	最 低		14.30	15.60
	平 均		16.14	18.63
每股淨值	分 配 前		18.73	17.05
	分 配 後		(註1)	17.05
每股盈餘	加權平均股數		1,667,087	1,565,252
	每 股	追 溯 前	1.78	1.88
	盈 餘	追 溯 後	(註1)	1.79
每股股利	現金股利		(註1)	-
	無 償	盈餘配股	(註1)	-
	配 股	資本公積配股	(註1)	0.05
	累積未付股利		(註2)	(註2)
投資報酬	本 益 比		8.90	9.70
	本 利 比		(註1)	-
分 析	現金股利殖利率		(註1)	-

註1：民國一〇五年度之盈餘尚未經股東常會決議分配。

註2：民國一〇五年度及一〇四年度累積未付特別股股息分別為131,803千元及67,000千元。

二、股權分散情形

(一)普通股

每股面額十元

105年12月31日

持 股 分 級		股東人數	持有股數	持股比例
1~	999	5,743	1,391,279	0.08 %
1,000~	5,000	11,720	23,455,337	1.41 %
5,001~	10,000	3,242	21,669,752	1.30 %
10,001~	15,000	1,903	22,538,714	1.35 %
15,001~	20,000	700	12,102,634	0.73 %
20,001~	30,000	1,144	27,437,149	1.65 %
30,001~	50,000	818	31,039,435	1.86 %
50,001~	100,000	654	44,000,731	2.64 %
100,001~	200,000	418	56,642,655	3.40 %
200,001~	400,000	214	59,328,739	3.56 %
400,001~	600,000	61	29,684,613	1.77 %
600,001~	800,000	58	39,899,860	2.39 %
800,001~	1,000,000	19	16,775,386	1.01 %
1,000,001~	以上	84	1,281,121,036	76.85 %
合 計		26,778	1,667,087,320	100.00 %

(二)特別股

乙種特別股100,000,000股已於民國一〇五年十二月十九日提前收回。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

(一)普通股

單位：股

職 稱	姓 名	105年度		當年度截至 2月28日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	三商投資控股股份有限公司	35,303,926	-	-	-
代表人	陳翔玠(註3)	304,725	-	-	-
副董事長	三商投資控股股份有限公司	35,303,926	-	-	-
代表人	翁翠君(註4)	16,900	-	-	-
董事	三商投資控股股份有限公司	35,303,926	-	-	-
代表人	陳翔立	-	-	-	-
代表人	劉中興(註5)	155,440	-	-	-
代表人	王志華(註7)	17,103	-	-	-
代表人	孟嘉仁(註9)	69,831	-	-	-
獨立董事	鄭純農	-	-	-	-
獨立董事	林夏如	-	-	-	-
獨立董事	蔡政憲	-	-	-	-
10%以上大股東	三商投資控股股份有限公司	35,303,926	-	-	-
總經理	孟嘉仁(註9)	69,831	-	-	-
執行副總經理	張財源	135,561	-	-	-
執行副總經理	黃文忠	214,217	-	-	-
執行副總經理	胡志誠	208,706	-	-	-
資深副總經理	林慶祥	40,428	-	-	-
資深副總經理	謝明進	59,017	-	-	-
資深副總經理	楊棋材	54,265	-	(70,000)	-
資深副總經理	陳賜榜(註12)	8,698	-	-	-
資深副總經理	陳宏昇(註1)	23,826	-	-	-
副總經理	潘建志	3,099	-	-	-
副總經理	李友元	(89,790)	-	-	-
副總經理	黃安華	31,430	-	-	-
副總經理	劉木榮	(81,091)	-	(375,000)	-
副總經理	郭淑宜	30,061	-	-	-
副總經理	左南興	5,003	-	-	-
副總經理	楊益正	(13,289)	-	-	-
副總經理	張淑勤	25,560	-	-	-
副總經理	浦中敏	21,538	-	-	-
副總經理	蔡國樑	3,047	-	-	-
副總經理	廖國賢	6,333	-	-	-
副總經理	康燦祥	8,450	-	-	-
副總經理	許健文	17,636	-	-	-
副總經理	洪永聰	4,023	-	-	-
副總經理	田玉萍	21,807	-	-	-
副總經理	張慶時	6,902	-	-	-
副總經理	陳彥彰(註1)	22,234	-	-	-

職 稱	姓 名	105年度		當年度截至 2 月 28 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
副總經理	黃秋源(註1)	(6,463)	-	-	-
副總經理	陳瑞杏(註1)	12,813	-	(5,000)	-
副總經理	劉淑英(註6)	-	-	-	-
副總經理	高志強(註10)	12,800	-	-	-
副總經理	劉瑞宇(註10)	17,660	-	-	-
協理	吳哲生	23,792	-	-	-
協理	朱銘祥	7,538	-	-	-
協理	張 敏	11,823	-	-	-
協理	柯武正	10,648	-	-	-
協理	葉仲民	7,095	-	-	-
協理	劉長坤	(26,000)	-	-	-
協理	郭一陽	4,049	-	-	-
協理	劉燦暉	16,930	-	-	-
協理	吳忠儒	44,888	-	-	-
協理	劉憲儒	5,706	-	-	-
協理	呂香慧	14,942	-	-	-
協理	張哲瑋	20,226	-	-	-
協理	李建勳	14,936	-	-	-
協理	陸文傑	(63,000)	-	-	-
協理	林大鈞	11,305	-	-	-
協理	陳麗君	11,398	-	-	-
協理	徐嘉駿	6,106	-	-	-
協理	鄭振家	-	-	-	-
協理	鄭志凱	1,617	-	-	-
協理	曾裕芳	4,697	-	-	-
協理	王志彥	1,554	-	-	-
協理	楊杰龍	8,392	-	-	-
協理(會計主管)	方曙明	23,393	-	-	-
協理(財務主管)	周曉婷(註1)	(50,377)	-	-	-
協理	連玲玉(註2)	-	-	-	-
協理	蔡麗娟(註2)	2,666	-	-	-
協理	廖昭惠(註11)	-	-	-	-
協理	陳立庸(註11)	-	-	-	-
經理	宋建輝(註8)	3,000	-	-	-

註1：於105.01.01升任。

註2：於105.01.01新任。

註3：三商投資控股(股)公司副董事長代表人陳翔玠於105.01.27升任董事長。

註4：三商投資控股(股)公司董事代表人翁翠君於105.01.27新任副董事長且辭任資深副總經理。

註5：三商投資控股(股)公司董事長代表人劉中興於105.01.27辭任，仍為三商投控董事代表。

註6：於105.04.25新任。

註7：於105.06.21新任。

註8：於105.07.04新任。

註9：孟嘉仁總經理於105.12.08退休仍為三商投控董事代表，於105.12.16解任三商投控董事代表。

註10：於106.01.01升任。

註11：於106.01.01新任。

註12：於106.02.28退休。

(二)特別股：

職 稱	姓 名	105年度		當年度截至2月28日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
大股東	三商投資控股股份有限公司	(5,370,427)	-	-	-
協理	劉燦暉	(25,728)	-	-	-

註：本公司民國一〇〇年度發行之乙種特別股100,000,000股已於105.12.19贖回，並呈奉經濟部105.12.29經援商字第10501298190號函核准變更登記在案。

四、總括申報制度相關資訊：不適用。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料：

1.自民國一〇一年度至一〇五年度

單位：新台幣千元

年 度		最近五年度財務資料(註1)				
項 目		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度
現金及約當現金		56,592,844	76,342,950	63,726,010	63,187,229	73,457,545
應收款項		8,441,305	7,525,622	7,337,964	7,483,280	5,811,296
待出售資產		-	-	-	-	-
各項金融資產及放款		822,933,674	710,928,997	659,888,287	560,487,274	450,964,931
再保險合約資產		225,572	186,009	1,601,582	1,923,147	1,871,873
不動產及設備		8,793,487	8,211,824	7,846,835	6,281,008	4,226,604
無形資產		30,941	40,062	33,921	29,942	33,276
其他資產		51,948,412	57,254,925	61,934,345	60,853,420	60,676,574
資產總額		948,966,235	860,490,389	802,368,944	700,245,300	597,042,099
應付款項		6,035,799	4,474,510	12,807,320	6,075,116	6,081,243
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
各項金融負債		11,432,485	14,898,235	15,938,988	4,962,861	3,237,421
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		850,107,799	758,417,995	686,658,609	605,677,572	501,041,636
負債準備		1,848,316	1,859,969	1,913,097	1,677,174	1,833,199
其他負債		48,313,845	53,763,708	58,965,739	60,489,686	60,300,638
負 債	分 配 前	917,738,244	833,414,417	776,283,753	678,882,409	572,494,137
總 額	分 配 後	註2	833,414,417	776,689,489	678,882,409	572,494,137
股 本		16,670,874	15,877,023	13,524,566	12,280,539	11,585,414
資本公積		1,256,135	2,035,840	1,302,783	1,529,766	1,524,473
保 留	分 配 前	15,037,613	12,092,814	11,184,833	8,972,989	7,044,813
盈 餘	分 配 後	註2	12,092,814	9,426,640	8,972,989	6,349,688
權益其他項目		(1,736,631)	(2,929,705)	73,009	(1,420,403)	4,393,262
權 益	分 配 前	31,227,991	27,075,972	26,085,191	21,362,891	24,547,962
總 額	分 配 後	註2	27,075,972	25,679,455	21,362,891	24,547,962

註1：民國一〇五年度至一〇四年度之簡明資產負債表係依金管會保財字第10302507621號發布之保險業財務報告編製準則編製；民國一〇三年度至一〇一年度之簡明資產負債表係依金管會保財字第10202513451號發布之保險業財務報告編製準則編製。

註2：截至本報告提出日，本公司尚未召開股東常會。

(二)綜合損益表資料：

1.自民國一〇一年度至一〇五年度

單位：新台幣千元

年 度	最近五年度財務資料(註)				
	105年度	104年度	103年度	102年度	101年度
營業收入	174,076,303	161,661,879	154,722,934	150,569,782	127,287,284
營業成本	165,560,096	152,944,207	147,578,785	143,803,617	123,159,941
營業費用	5,505,682	5,173,305	4,757,177	4,420,846	3,860,990
營業外收入及支出	(117,500)	(14,878)	(77,982)	(54,860)	1,280,016
稅前損益	2,893,025	3,529,489	2,308,990	2,290,459	1,546,369
稅後損益	2,960,997	2,808,206	2,411,672	2,448,612	1,557,457
其他綜合損益	1,176,876	(3,144,746)	1,293,584	(5,638,976)	9,368,816
每股盈餘(元)	1.78	1.79	1.57	1.67	1.10

註：民國一〇五年度至一〇四年度之簡明綜合損益表係依金管會保財字第

10302507621號發布之保險業財務報告編製準則編製；民國一〇三年度至一〇一年度之簡明綜合損益表係依金管會保財字第10202513451號發布之保險業財務報告編製準則編製。

二、重要財務比率分析

(一)自民國一〇一年度至一〇五年度

年 度		最近五年度財務業務指標分析(註)				
分析項目		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度
財務	負債占資產比率	96.71	96.85	96.75	96.95	95.89
結構	各種保險負債對資產比率	89.71	88.32	85.71	86.61	84.02
指標	各項保險負債變動率	12.01	10.52	13.39	20.90	17.32
(%)	各種保險負債淨增額對保費收入比率	67.86	56.34	64.61	85.02	71.30
償債	關係企業投資額對權益比率	8.61	9.71	4.93	5.98	5.21
能力	初年度保費比率	96.18	75.40	84.03	118.89	149.71
指標	續年度保費比率	107.81	116.96	115.46	118.54	107.94
(%)						
經營	新契約費用率	31.65	26.62	21.88	16.54	19.12
能力	保費收入變動率	4.76	2.18	1.91	18.69	22.68
指標	權益變動率	15.33	3.80	22.11	(12.97)	98.39
(%)	淨利變動率	5.44	16.44	(1.51)	57.22	87.14
資金運用比率		100.00	100.45	101.80	99.47	99.32
	繼續率(％)(十三個月、二十五個月)	97.48、 96.18	97.84、 93.59	95.74、 94.25	94.29、 88.80	91.60、 89.51
獲利	資產報酬率(%)	0.35	0.37	0.33	0.39	0.30
能力	權益報酬率(%)	10.16	10.56	10.17	10.67	8.44
指標	資金運用淨收益率(%)	3.72	3.82	3.68	3.69	3.23
	投資報酬率(%)	3.43	3.44	3.28	3.28	2.82
	營業利益對營業收入比率(%)	1.73	2.19	1.54	1.56	0.21
	稅前純益對總收入比率(%)	1.66	2.18	1.49	1.52	1.20
	純 益 率(%)	1.70	1.74	1.56	1.63	1.22
	每股盈餘(元)	1.78	1.79	1.57	1.67	1.10
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	7.28	7.95	8.49	8.34	7.89

註：民國一〇五年度至一〇四年度之重要財務比率分析係依金管會保財字第

10302507621號發布之保險業財務報告編製準則編製；民國一〇三年度至一〇一年度之重要財務比率分析係依金管會保財字第10202513451號發布之保險業財務報告編製準則編製。

茲就增減變動比率達百分之二十以上者說明如下：

- 1.各項保險負債淨增額對保費收入比率上升，係因本期長年期壽險及健康險續年度責任準備金提存較高，故全年度變動率較高。
- 2.初年度保費比率增加係因民國一〇五年度初年度保費收入成長率較高所致。
- 3.保費收入變動率上升，係因本期健康險銷售增加，故本期保費收入變動上升。
- 4.權益變動率增加，係因本期備供出售金融資產評價為未實現利益回升，致股東權益增加。
- 5.淨利變動率、營業利益對營業收入比率及稅前純益對總收入比率減少係因保費收入成長，故營業收入較高，且營業淨利無大幅變動，故致比率減少。

三、其他足以增進對財務狀況、財務及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊

(如匯率變動之影響)：無此情形。

肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	105年度	104年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		56,592,844	76,342,950	(19,750,106)	(25.87)
應收款項		8,441,305	7,525,622	915,683	12.17
待出售資產		-	-	-	-
各項金融資產及放款		822,933,674	710,928,997	112,004,677	15.75
再保險合約資產		225,572	186,009	39,563	21.27
不動產及設備		8,793,487	8,211,824	581,663	7.08
無形資產		30,941	40,062	(9,121)	(22.77)
其他資產		51,948,412	57,254,925	(5,306,513)	(9.27)
資產總額		948,966,235	860,490,389	88,475,846	10.28
應付款項		6,035,799	4,474,510	1,561,289	34.89
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
各項金融負債		11,432,485	14,898,235	(3,465,750)	(23.26)
保險負債及具金融商品性質之保契約準備		850,107,799	758,417,995	91,689,804	12.09
負債準備		1,848,316	1,859,969	(11,653)	(0.63)
其他負債		48,313,845	53,763,708	(5,449,863)	(10.14)
負債總額		917,738,244	833,414,417	84,323,827	10.12
股 本		16,670,874	15,877,023	793,851	5.00
資本公積		1,256,135	2,035,840	(779,705)	(38.30)
保留盈餘		15,037,613	12,092,814	2,944,799	24.35
權益其他項目		(1,736,631)	(2,929,705)	1,193,074	40.72
權益總額		31,227,991	27,075,972	4,152,019	15.33

茲就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一千萬元以上者說明如下：

- (一)現金及約當現金減少，係因為使公司資金收益增加，故本期購置金融商品金額增加。
- (二)再保險合約資產增加，係因本期健康險銷售增加，故分出未滿期準備金增加。
- (三)應付款項增加，係因本期應付佣金及其他應付款增加所致。
- (四)各項金融負債減少，係因本期收回乙種負債性特別股所致。
- (五)資本公積減少，係因資本公積轉增資所致。
- (六)保留盈餘增加，係因本期稅後淨利增加。
- (七)權益其他項目增加，係因備供出售金融資產評價為未實現利益回升所致。

二、財務績效分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	105年度	104年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入		174,076,303	161,661,879	12,414,424	7.68
營業成本		165,560,096	152,944,207	12,615,889	8.25
營業費用		5,505,682	5,173,305	332,377	6.42
營業利益		3,010,525	3,544,367	(533,842)	(15.06)
營業外收入及支出		(117,500)	(14,878)	(102,622)	(689.76)
繼續營業部門稅前淨利		2,893,025	3,529,489	(636,464)	(18.03)
所得稅		(67,972)	721,283	(789,255)	(109.42)
本期淨利		2,960,997	2,808,206	152,791	5.44

茲就增減變動比例達百分之十以上者說明如下：

- (一)營業利益減少，主係美金兌新台幣貶值，導致兌換損失增加，及管理費用與訓練費用增加所致。
- (二)營業外收入及支出增加，係因負債性特別股等雜項支出增加所致。
- (三)繼續營業部門稅前淨利減少，係因本期營業利益減少所致。
- (四)所得稅轉為利益，係因本期遞延所得稅為利益所致。

伍、會計師之資訊

一、公費資訊

- (一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

事務所 名 稱	會計師 姓 名	審計公費	非 審 計 公 費					會計師 查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其 他	小 計		
安侯建業聯合 會計師事務所	周寶蓮 高渭川	4,730		560		4,001	4,561	民國一〇五年度	其他係提供內控 專案審查及專業 諮詢服務等

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	105/3/25		
更換原因及說明	為配合簽證會計師事務所內部調整。		
說明係委任人或會計師	情 況／當事人	會計師	委任人
	主動終止委任		
	終止或不接受委任	不再接受(繼續)委任	
最近兩年度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	✓	
	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	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	周寶蓮會計師及高渭川會計師
委任之日期	105/3/25
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規定事項之復函：無。

三商美邦人壽保險股份有限公司

董 事 長：陳翔玠

經 理 人：張財源

會計主管：方曙明



台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1061357

號

會員姓名：(1) 周寶蓮
(2) 高渭川

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：(1) 北市會證字第二六三七號
(2) 北市會證字第一四五四號

委託人統一編號：84443471

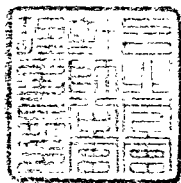
印鑑證明書用途：辦理 三商美邦人壽保險股份有限公司

一〇五年度（自民國一〇五年一月一日起至

一〇五年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	周寶蓮	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	高渭川	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人



中華民國

106年2月

17日

裝

訂

線