

股票代碼：5865

富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一一五年第二季及民國一一四年第二季(重編後)

公 司 地 址：臺北市信義區松高路77號8樓
電 話：02-8771-6699

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、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(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	8～20
(四)重大會計政策之彙總說明	20～38
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38～40
(六)重要會計項目之說明	40～164
(七)關係人交易	165～178
(八)質押之資產	179
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	180～181
(十)重大之災害損失	181
(十一)重大之期後事項	181
(十二)其 他	182～183
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	183～184
2.轉投資事業相關資訊	185～189
3.大陸投資資訊	190～191
(十四)部門資訊	192～193



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一五年六月三十日與重編後民國一一四年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一一五年四月一日至六月三十日及重編後民國一一四年四月一日至六月三十日及民國一一五年一月一日至六月三十日及重編後民國一一四年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一一五年一月一日至六月三十日及重編後民國一一四年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(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，上開合併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、保局(財)字第1140495239號函、金管保財字第1140131712號函及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一五年六月三十日與重編後民國一一四年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之合併財務狀況，暨民國一一五年四月一日至六月三十日及重編後民國一一四年四月一日至六月三十日及民國一一五年一月一日至六月三十日及重編後民國一一四年一月一日至六月三十日之合併財務績效與民國一一五年一月一日至六月三十日及重編後民國一一四年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併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，與富邦人壽保險股份有限公司及其子公司保持超然獨立，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。

強調事項

如合併財務報告附註三(一)所述，富邦人壽保險股份有限公司及其子公司自民國一一五年一月一日起適用國際財務報導準則第十七號「保險合約」，並追溯重編民國一一四年第二季合併財務報告；

如合併財務報告附註四(四)及六(二)所述，富邦人壽保險股份有限公司自民國一一五年一月一日起適用保險業財務報告編製準則第十二條「兌換損益」之但書及保局(財)字第1140495239號函之規範，對未指定避險之按攤銷後成本衡量之金融資產所產生之各期間未實現兌換差額，依其預期剩餘存續期間按直線法攤銷認列；

如合併財務報告附註四(五)所述，富邦人壽保險股份有限公司自民國一一五年一月一日起適用金管保財字第1140131712號函之規範，採用財團法人保險事業發展中心所公布之實務釋例，判斷被動型無槓桿新台幣計價海外債券指數股票型基金之合約現金流量特性，並分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本會計師未因該等事項而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一五年第二季合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併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、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳民國一一四年度合併財務報告附註四(十一)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(八)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司持有投資性不動產，依照「保險業財務報告編製準則」規定，其公允價值委由獨立專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，由於評價方法選用需運用重大專業判斷，因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及保險業財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

二、保險合約負債評估

有關保險合約負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)；保險合約負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五(四)及附註六(二十一)；保險合約負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十九)。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司係依據國際財務報導準則第十七號「保險合約」及相關行政釋令之規範，衡量保險合約負債之剩餘保障負債及已發生理賠負債，其中剩餘保障負債包含履約現金流量及合約服務邊際。衡量方法係採用一般衡量模型、變動收費法及保費分攤法，其計算涉及複雜之精算方法及現金流量模型與需專業判斷之各項重要假設，包含估計履約現金流量所採用之死亡率、脫退率、罹病率、費用率及折現率等與估計合約服務邊際釋放所採用之保障單位等。由於估計過程中所運用之專業判斷，將會影響財務報告中有關保險合約負債、保險收入及保險服務費用之認列金額，因此，保險合約負債評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解及測試保險合約負債相關之內部控制程序及其資訊系統環境。
- 採用內部精算專家執行保險合約負債之查核，包含下列程序：
 - 分析保險合約負債之變動，以評估管理階層認列金額之合理性；
 - 評估保險合約負債之計算方法及其所採用之參數是否符合國際財務報導準則第十七號及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則等規範；
 - 抽樣採用精算模型驗證預期現金流量模型，以評估管理階層採用之模型是否適切；
 - 抽樣測試用於計算合約服務邊際釋放之保障單位之合理性；
- 抽樣檢查衡量所使用資料之完整性。
- 評估保險合約負債之表達與揭露是否符合國際財務報導準則會計準則之要求。

其他事項

富邦人壽保險股份有限公司已編製民國一一五年第二季及重編後一一四年第二季之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則、保局(財)字第1140495239號函、金管保財字第1140131712號函及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估富邦人壽保險股份有限公司及其子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富邦人壽保險股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併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，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併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合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併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，惟其目的非對富邦人壽保險股份有限公司及其子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，以及使富邦人壽保險股份有限公司及其子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合併財務報告使用者注意合併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富邦人壽保險股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團之查核意見。

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，決定對富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一一五年第二季合併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：
李達暉
蔡佩汝



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號：金管證審字第1110333933號
民國一一五年八月十四日

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇五年六月三十日與一〇四年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

	115.6.30		(重編後) 114.12.31		(重編後) 114.6.30		(重編後) 114.1.1			115.6.30		(重編後) 114.12.31		(重編後) 114.6.30		(重編後) 114.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000 資產									21000 負債及權益								
12000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 328,977,151	5	390,665,554	6	396,383,931	7	297,637,981	5	21000 應付款項(附註六(十五))	\$ 55,954,928	1	84,272,055	1	69,272,040	1	74,274,257	1
12600 應收款項(附註六(二))	106,557,020	2	68,636,022	1	75,036,336	1	77,176,118	1	21700 本期所得稅負債	17,696,607	-	12,378,369	-	5,163,198	-	4,850,536	-
13000 本期所得稅資產	22,241,543	-	18,390,508	-	17,581,212	-	14,206,639	-	23100 短期債務(附註六(十六))	252,377	-	8,971,611	-	3,632,142	-	9,865,410	-
14110 待出售資產(附註六(四))	-	-	318,190	-	-	-	-	-	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	224,816,086	4	207,674,983	3	188,281,301	3	212,761,897	4
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	518,483,125	8	1,475,479,571	23	1,511,424,272	26	1,577,511,050	26	23300 避險之金融負債(附註六(二))	5,894,988	-	2,927,924	-	1,377,848	-	8,058,819	-
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	2,097,390,089	32	449,749,057	7	273,911,916	5	277,074,521	5	23401 按攤銷後成本衡量之金融負債(附註六(二))	143,354,765	2	156,203,259	2	163,707,761	3	168,842,728	3
14130 避險之金融資產(附註六(二))	75,099	-	694,319	-	789,030	-	318,070	-	23500 應付債券(附註六(十七))	249,362,614	4	231,127,931	4	172,122,047	3	153,553,649	3
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(二))	2,297,502,432	35	2,751,588,097	43	2,573,844,906	43	2,794,981,945	46	23700 其他金融負債(附註六(二))	4,859,726	-	4,859,528	-	4,204,141	-	-	-
14150 採用權益法之投資—淨額(附註六(五))	26,444,378	-	26,418,235	-	24,875,783	-	26,673,674	-	23800 租賃負債(附註六(十八))	16,733,100	-	16,601,387	-	16,574,051	-	16,722,541	-
14180 其他金融資產—淨額(附註六(二))	5,497,195	-	5,405,775	-	3,671,602	-	3,375,533	-	24101 保險合約負債(附註六(十九))	4,678,571,755	71	4,736,717,019	75	4,625,639,357	78	4,634,305,397	75
14200 投資性不動產(附註六(八))	318,941,911	5	313,477,153	5	304,096,181	5	299,713,892	5	24201 再保險合約負債(附註六(二十))	3,526,955	-	3,864,645	-	3,707,147	-	3,856,586	-
14300 放款(附註六(二))	213,542,948	3	180,815,468	3	147,949,640	3	134,961,367	2	27000 負債準備(附註六(二十二))	5,666,603	-	5,798,500	-	6,240,709	-	6,654,234	-
15500 再保險合約資產(附註六(二十))	37,615,132	1	38,759,484	1	37,174,713	1	36,330,591	1	28000 遞延所得稅負債	38,765,033	1	46,029,978	1	23,609,858	-	53,710,821	1
16000 不動產及設備(附註六(十))	29,938,341	-	30,013,484	1	28,858,498	-	24,449,870	-	25000 其他負債(附註六(二十三))	268,454,232	4	230,376,350	4	148,970,889	3	167,261,538	3
16700 使用權資產(附註六(十一))	5,788,168	-	5,888,374	-	6,005,075	-	6,048,494	-	負債總計	5,713,909,769	87	5,747,803,539	90	5,432,502,489	91	5,514,718,413	90
17000 無形資產(附註六(十二))	4,443,184	-	4,806,173	-	4,694,930	-	4,895,425	-	31100 歸屬於母公司業主之權益：								
17800 遞延所得稅資產	41,863,794	1	62,110,965	1	34,164,877	1	48,058,243	1	31100 普通股股本(附註六(二十四))	118,420,450	2	118,420,450	2	118,420,450	2	118,420,450	2
18000 其他資產(附註六(十三))	27,929,606	-	27,130,931	1	26,067,197	-	30,060,548	-	32000 資本公積(附註六(二十四))	30,973,704	-	31,161,614	-	31,255,687	1	31,391,336	1
18900 分離帳戶保險商品資產(附註六(十四))	521,611,679	8	493,946,070	8	458,663,856	8	486,556,674	8	33100 保留盈餘(附註六(二十四))：								
									33100 法定盈餘公積	132,723,887	2	120,156,210	2	120,156,210	2	99,590,113	2
									33200 特別盈餘公積	420,246,581	6	333,917,207	5	333,410,402	6	266,449,382	4
									33300 未分配盈餘(待彌補虧損)	143,304,033	2	108,434,501	2	(31,849,548)	(1)	151,290,583	2
										696,274,501	10	562,507,918	9	421,717,064	7	517,330,078	8
									34000 其他權益(附註六(二十四))	37,713,263	1	(122,464,913)	(1)	(83,984,057)	(1)	(47,229,801)	(1)
										883,381,918	13	589,625,069	10	487,409,144	9	619,912,063	10
									36000 非控制權益(附註六(六)及(二十四))	7,551,108	-	6,864,822	-	5,282,322	-	5,400,159	-
										890,933,026	13	596,489,891	10	492,691,466	9	625,312,222	10
資產總計	\$ 6,604,842,795	100	6,344,293,430	100	5,925,193,955	100	6,140,030,635	100	權益總計	\$ 6,604,842,795	100	6,344,293,430	100	5,925,193,955	100	6,140,030,635	100
									負債及權益總計	\$ 6,604,842,795	100	6,344,293,430	100	5,925,193,955	100	6,140,030,635	100

董事長：林福星

經理人：陳世岳

(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：王瑋

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一五年及一四年四月一日至六月三十日及一五年及一四年一月一日至六月三十日

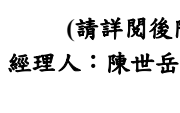
單位：新台幣千元

			(重編後)				(重編後)	
	115年4月至6月		114年4月至6月		115年1月至6月		114年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
保險服務結果：								
41101 保險收入(附註六(二十七))	\$ 28,031,203	100	25,612,205	100	54,789,283	100	50,289,333	100
51101 保險服務費用(附註六(二十八))	(16,516,945)	(59)	(16,529,387)	(65)	(34,745,285)	(63)	(34,624,032)	(69)
51201 所持有之再保險合約收益或費用(附註六(二十九))	(153,907)	-	(36,489)	-	(279,922)	(1)	(120,164)	-
61100 保險服務結果合計	11,360,351	41	9,046,329	35	19,764,076	36	15,545,137	31
財務結果：								
41500 淨投資損益								
41510 利息收入	38,635,164	138	27,674,090	108	76,649,342	140	59,469,125	118
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(二))	44,400,026	158	128,957,906	504	48,120,929	88	63,906,886	127
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	4,010,581	14	167,870	1	6,468,658	12	155,519	-
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	(320,624)	(1)	(123,717)	-	(441,938)	(1)	(326,998)	-
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註六(五))	977,166	3	368,477	1	473,129	1	(22,435)	-
41550 兌換損益	(409,744)	(1)	(220,876,438)	(862)	10,770,228	20	(194,336,733)	(386)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(二十三))	(6,288,262)	(22)	(17,406,193)	(68)	(11,552,634)	(21)	(22,094,209)	(44)
41570 投資性不動產損益	1,075,749	4	2,701,884	11	1,534,869	3	3,199,722	6
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	(854,668)	(3)	420,493	2	(1,511,777)	(3)	136,237	-
41591 投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債淨變動(附註六(二))	(8,791)	-	1,023	-	(715,597)	(1)	(47)	-
41592 分離帳戶保險商品資產淨損益(附註六(十四))	48,242,758	172	(693,176)	(3)	53,772,269	98	(454,001)	(1)
41599 其他淨投資損益	(1,427,550)	(5)	(1,039,868)	(4)	(2,589,059)	(5)	(2,270,248)	(4)
51401 保險財務收益或費用(附註六(三十))	(86,407,315)	(308)	(27,581,170)	(108)	(127,200,772)	(232)	(50,618,930)	(101)
51501 所持有之再保險合約財務收益或費用(附註六(三十))	114,808	-	109,896	-	229,300	-	219,317	-
61200 財務結果合計	41,739,298	149	(107,318,923)	(418)	54,006,947	99	(143,036,795)	(285)
其他營業結果：								
41700 資產管理服務收入(附註六(二十三))	672,485	2	482,220	2	1,315,465	2	1,017,944	2
41800 其他營業收入	100,367	-	67,300	-	337,997	1	179,468	1
51700 財務成本	(3,747,337)	(13)	(3,467,913)	(14)	(7,395,534)	(13)	(6,896,212)	(14)
51800 其他營業成本	(2,005,178)	(7)	53,431,962	209	(2,560,771)	(5)	51,691,445	103
58000 其他營業費用	(3,320,058)	(12)	(1,761,102)	(7)	(5,312,082)	(10)	(3,475,626)	(7)
其他營業結果合計	(8,299,721)	(30)	48,752,467	190	(13,614,925)	(25)	42,517,019	85
營業淨利	44,799,928	160	(49,520,127)	(193)	60,156,098	110	(84,974,639)	(169)
59000 營業外收入及支出(附註六(三十一))	310,939	1	265,034	1	581,727	1	524,174	1
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	45,110,867	161	(49,255,093)	(192)	60,737,825	111	(84,450,465)	(168)
63000 所得稅(費用)利益(附註六(二十五))	(4,251,899)	(15)	8,755,329	34	(4,758,587)	(9)	3,492,610	7
本期淨利(淨損)	\$ 40,858,968	146	(40,499,764)	(158)	55,979,238	102	(80,957,855)	(161)
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	\$ 14,827	-	(7,431)	-	12,697	-	(7,554)	-
83120 不動產重估增值	-	-	-	-	42,127	-	-	-
83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	195,206,424	696	719,184	3	233,169,602	426	974,969	2
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	46,457	-	(69,755)	-	23,259	-	(161,358)	-
83180 與不重分類之項目相關之所得稅	(8,128,759)	(29)	(90,317)	-	(10,667,952)	(19)	(155,656)	-
不重分類至損益之項目合計	187,138,949	667	551,681	3	222,579,733	407	650,401	2
83200 後續可能重分類至損益之項目								
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,418,904)	(5)	(5,095,643)	(20)	(3,325,220)	(6)	(3,220,120)	(6)
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	9,796,109	35	4,568,517	18	(16,729,330)	(31)	8,326,064	17
83296 保險財務收益或費用(附註六(三十))	38,323,057	137	(65,845,379)	(257)	130,410,428	238	(52,013,838)	(104)
83297 所持有之再保險合約財務收益或費用(附註六(三十))	(376,295)	(1)	670,480	2	(906,676)	(2)	699,292	1
83230 避險工具之利益(損失)	66,765	-	(3,316)	-	47,715	-	12,830	-
83240 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	234,576	1	43,599	-	342,976	1	(8,798)	-
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	(9,275,126)	(33)	12,812,338	50	(23,486,285)	(43)	9,026,996	18
後續可能重分類至損益之項目合計	37,350,182	134	(52,849,404)	(207)	86,353,608	157	(37,177,574)	(74)
83000 本期其他綜合損益	224,489,131	801	(52,297,723)	(204)	308,933,341	564	(36,527,173)	(72)
85000 本期綜合損益總額	\$ 265,348,099	947	(92,797,487)	(362)	364,912,579	666	(117,485,028)	(233)
本期淨利歸屬於：								
86100 母公司業主	\$ 40,503,783	145	(40,465,213)	(158)	55,625,143	102	(80,625,988)	(160)
86200 非控制權益	355,185	1	(34,551)	-	354,095	-	(331,867)	(1)
	\$ 40,858,968	146	(40,499,764)	(158)	55,979,238	102	(80,957,855)	(161)
綜合損益總額歸屬於：								
87100 母公司業主	\$ 264,616,926	944	(93,132,211)	(364)	364,226,293	665	(117,367,191)	(233)
87200 非控制權益	731,173	3	334,724	2	686,286	1	(117,837)	-
	\$ 265,348,099	947	(92,797,487)	(362)	364,912,579	666	(117,485,028)	(233)
97500 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十六))	\$ 3.42		(3.42)		4.70		(6.81)	

董事長：林福星



經理人：陳世岳



會計主管：王瑋



(請詳閱後附合併財務報告附註)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一五一年及一四一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目							歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權益	權益總額	
	實收資本						國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融資 產重估增值 (負值)	遞延工具 之權益	不動產 重估增值	保險財務收益 或費用歸列於 其他綜合損益	所持有之再保險 合約財務收益 或費用歸列於 其他綜合損益	其 他(註)				合 計
	普通股 原 本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘 (特種損益)	合 計											
民國一四一年一月一日餘額	\$ 118,420,450	31,391,336	99,590,113	266,449,382	102,527,197	468,566,692	(9,480,592)	(41,663,543)	(152,721)	311,876	-	-	46,454,084	(4,530,896)	613,847,582	6,366,301	620,213,883
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	48,763,386	48,763,386	268,753	97,365	-	-	3,391,425	(2,364)	(46,454,084)	(42,698,905)	6,064,481	(966,142)	5,098,339
期初重編後餘額	118,420,450	31,391,336	99,590,113	266,449,382	151,290,583	517,330,078	(9,211,839)	(41,566,178)	(152,721)	311,876	3,391,425	(2,364)	-	(47,229,801)	619,912,063	5,400,159	625,312,222
本期淨損(重編後)	-	-	-	-	(80,625,988)	(80,625,988)	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,625,988)	(331,867)	(80,957,855)
本期其他綜合損益(重編後)	-	-	-	-	4,082	4,082	(2,808,601)	7,195,670	1,986	-	(41,694,175)	559,835	-	(36,745,285)	(36,741,203)	214,030	(36,527,173)
本期綜合損益總額(重編後)	-	-	-	-	(80,621,906)	(80,621,906)	(2,808,601)	7,195,670	1,986	-	(41,694,175)	559,835	-	(36,745,285)	(117,367,191)	(117,837)	(117,485,028)
盈餘指撥及分配：																	
提列法定盈餘公積	-	-	20,566,097	-	(20,566,097)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	69,974,727	(69,974,727)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(3,013,707)	3,013,707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,000,079)	(15,000,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,000,079)	-	(15,000,079)
其他資本公積變動：																	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(135,649)	-	-	-	-	-	(8,971)	-	-	-	-	-	-	(135,649)	-	(135,649)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	8,971	8,971	-	(8,971)	-	-	-	-	-	(8,971)	-	-	-
民國一四一年六月三十日餘額(重編後)	\$ 118,420,450	31,255,687	120,156,210	333,410,402	(31,849,548)	421,717,064	(12,020,440)	(34,379,479)	(150,735)	311,876	(38,302,750)	557,471	-	(83,984,057)	487,409,144	5,282,332	492,691,466
民國一五一年一月一日餘額(重編後)	\$ 118,420,450	31,161,614	120,156,210	333,917,207	108,434,501	562,507,918	(10,016,575)	(31,518,992)	(202,264)	312,072	(82,107,701)	1,068,547	-	(122,464,913)	589,625,069	6,864,822	596,489,891
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	1,882,560	1,882,560	53,440	(69,029,513)	-	-	8,231,852	138	-	(60,744,083)	(58,861,523)	-	(58,861,523)
期初重編後餘額	118,420,450	31,161,614	120,156,210	333,917,207	110,317,061	564,390,478	(9,963,135)	(100,548,505)	(202,264)	312,072	(73,875,849)	1,068,685	-	(183,208,996)	530,763,546	6,864,822	537,628,368
本期淨利	-	-	-	-	55,625,143	55,625,143	-	-	-	-	-	-	-	-	55,625,143	354,095	55,979,238
本期其他綜合損益	-	-	-	-	12,875	12,875	(2,539,642)	209,034,337	83,607	33,701	102,702,314	(726,042)	-	308,588,275	308,601,150	332,191	308,933,341
本期綜合損益總額	-	-	-	-	55,638,018	55,638,018	(2,539,642)	209,034,337	83,607	33,701	102,702,314	(726,042)	-	308,588,275	364,226,293	686,286	364,912,579
盈餘指撥及分配：																	
提列法定盈餘公積	-	-	12,567,677	-	(12,567,677)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	40,976,127	(40,976,127)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(2,632,237)	2,632,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(11,420,011)	(11,420,011)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,420,011)	-	(11,420,011)
特別盈餘公積一分紅保單紅利特別準備金	-	-	-	6,925,686	(6,925,686)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積一保單價值差額準備金	-	-	-	41,059,798	(41,059,798)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：																	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(187,910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187,910)	-	(187,910)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	87,666,016	87,666,016	-	(87,666,016)	-	-	-	-	-	(87,666,016)	-	-	-
民國一五一年六月三十日餘額	\$ 118,420,450	30,973,704	132,723,887	420,246,581	143,304,033	696,274,501	(12,502,777)	20,819,816	(118,657)	345,773	28,826,465	342,643	-	37,713,263	883,381,918	7,551,108	890,933,026

註：為採用權益法重分類之其他綜合損益。

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：林福星

經理人：陳世岳

會計主管：王瑋

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一十五年及一十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	115年1月至6月	(重編後) 114年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利(損)	\$ 60,737,825	(84,450,465)
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	837,005	711,752
攤銷費用	229,807	208,013
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(73,987,797)	(24,782,086)
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(371,838)	(117,522)
利息費用	7,402,218	7,033,053
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	441,938	326,998
利息收入	(76,649,342)	(59,469,125)
股利收入	(7,006,031)	(21,137,615)
外匯價格變動準備本期淨變動	11,552,634	22,094,209
其他準備本期淨變動	3,234,349	(53,026,794)
投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	1,511,777	(136,237)
非投資之預期信用減損損失	707	4,019
投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債淨變動	715,597	47
分離帳戶保險商品資產淨(利益)損失	(53,772,269)	454,001
採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份額	(473,129)	22,435
處分及報廢不動產及設備損失	43	146
不動產及設備轉列收入數	(7,287)	(5,083)
處分待出售資產利益	(3,739)	-
未實現外幣兌換(利益)損失	(9,106,906)	188,234,897
投資性不動產公允價值調整損失	1,051,339	8,935
其他項目	25,566	7,962
收益費損項目合計	(194,375,358)	60,432,005
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(增加)減少	(32,598,070)	3,697,882
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	66,722,625	54,029,722
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(42,958,977)	(2,115,783)
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	13,075,104	(7,203,491)
其他金融資產增加	(217,719)	(306,556)
再保險合約資產增加	(108,325)	(291,232)
分離帳戶保險商品資產減少	15,144,119	29,258,925
其他資產(增加)減少	(975,674)	4,242,751
與營業活動相關之資產之淨變動合計	18,083,083	81,312,218

富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併現金流量表(續)
民國一十五年及一十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	(重編後) 115年1月至6月	114年1月至6月
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項減少	\$ (30,754,605)	(20,818,012)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	6,674,938	(5,529,249)
按攤銷後成本衡量之金融負債減少	(7,153,526)	(7,575,460)
其他金融負債增加	-	2,127,473
保險合約負債增加	71,478,482	8,437,233
負債準備減少	(108,577)	(422,023)
其他負債增加	860,734	12,023,364
與營業活動相關之負債之淨變動合計	40,997,446	(11,756,674)
調整項目合計	(135,294,829)	129,987,549
營運產生之現金(流出)流入	(74,557,004)	45,537,084
收取之利息	65,472,764	52,776,398
收取之股利	5,694,351	18,762,600
支付之利息	(4,289,815)	(3,023,948)
支付之股利	(11,420,011)	-
支付之所得稅	(9,742,521)	(6,856,065)
營業活動之淨現金(流出)流入	(28,842,236)	107,196,069
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(542,312)	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(121,885)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	186,714	-
處分待出售資產	313,652	-
取得不動產及設備	(489,550)	(1,740,867)
處分不動產及設備	15	-
取得無形資產	(96,437)	(24,326)
放款增加	(35,197,114)	(13,306,632)
取得投資性不動產	(6,248,422)	(4,354,773)
投資活動之淨現金流出	(42,073,454)	(19,548,483)
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	-	(1,416,180)
應付商業本票增加	-	208,410
應付商業本票減少	(2,646)	-
發行公司債	20,000,000	19,000,000
償還公司債	(1,157,090)	(336,345)
附買回票券及債券負債減少	(8,719,200)	(5,241,770)
租賃負債本金償還	(578,071)	(561,807)
籌資活動之淨現金流入	9,542,993	11,652,308
匯率變動對現金及約當現金之影響	(315,706)	(553,944)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(61,688,403)	98,745,950
期初現金及約當現金餘額	390,665,554	297,637,981
期末現金及約當現金餘額	\$ 328,977,151	396,383,931

董事長：林福星



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：陳世岳

~7-1~



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一五年及一一四年第二季
(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

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，經原行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)，請詳附註四(三)。合併公司之母公司及最終母公司均為富邦金控。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一五年八月十四日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一一五年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，影響說明如下：

1.國際財務報導準則第十七號「保險合約」

(1)保險合約之認列、衡量、表達與揭露

國際財務報導準則第十七號以全新衡量模型取代原有國際財務報導準則第四號並為保險合約、所持有之再保險合約及具有裁量參與特性之投資合約之認列、衡量及揭露建立相關原則。依規定，保險合約係彙總為組合以進行衡量，各保險合約組合係由承受類似風險之合約所組成，並予以共同管理。各組合再進一步劃分為年度組合(即按合約簽發年度劃分)，且各年度組合再依各合約的獲利能力加以分群。所持有之再保險合約組合與已簽發之保險合約組合分別進行彙總層級評估。

依準則規定，保險合約群組於原始認列時係依以下各項之總額進行衡量：

- 履約現金流量：包括對合約範圍內預期產生之未來現金流量現值所作出之最佳估計，並就非財務風險予以調整；以及
- 合約服務邊際：代表於原始認列產生之首日利益予以遞延之金額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

首日虧損、虧損性合約的任何續後虧損及各保險合約群組產生之有關虧損之減少係直接認列於當期損益。就所持有之再保險合約組合而言，原始認列時之任何淨收益或虧損係被認列為合約服務邊際，惟於購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，則應將此淨成本立即認列於當期損益。

保險合約群組係按一般衡量模型、變動收費法或保費分攤法進行衡量。合併公司僅針對短期合約(如：一年期團體險及旅平險等)之保險合約群組採用保費分攤法衡量，具直接參與特性之保險合約群組(如：分紅保單等)採用變動收費法，餘均採用一般衡量模型。所持有之再保險合約群組除巨災及團險再保險採用保費分攤法衡量外，餘按一般衡量模型衡量。

合約履約現金流量係於各財務報導日予以更新並採現時折現率衡量，以反映現時情況。對不具直接參與特性之保險合約且採一般衡量模型者，係按該合約群組於原始認列日所決定之折現率決定增加至合約服務邊際之利息。有關合約服務邊際後續衡量之相關說明，請詳附註四(六)。

除非實務上不可行，初次適用國際財務報導準則第十七號時應予以追溯。追溯適用新準則之影響數係調整於民國一一四年一月一日(過渡日)之權益項目，並編製過渡日之資產負債表，有關合併公司過渡至國際財務報導準則第十七號所採用之方法，請詳以下(2)之說明。

此外，適用國際財務報導準則第十七號後，合併公司資產負債表之若干會計項目已被新會計項目取代。例如，資產負債表係以下列保險合約組合之帳面價值列示表達：

- 屬於資產之所發行之保險合約組合；
- 屬於負債之所發行之保險合約組合；
- 屬於資產之所持有之再保險合約組合；以及
- 屬於負債之所持有之再保險合約組合。

至於綜合損益表之項目則不再列報簽單保費收入、再保費支出、保險賠款與給付、保險負債淨變動及攤回再保賠款與給付等項目，依新準則規定，該等項目已被下列新會計項目所取代：

- 保險收入；
- 保險服務費用；
- 所持有之再保險合約收益或費損；
- 保險財務收益或費用；以及
- 所持有之再保險合約財務收益或費用。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)過渡至國際財務報導準則第十七號之方法

過渡日係指初次適用國際財務報導準則第十七號時，所列報比較報導期間開始日，未來現金流量及風險調整係按現有基準衡量，其衡量方式與後續衡量之計算方式相同，故如何決定合約服務邊際是過渡至新準則之關鍵要素。

合併公司依準則要求追溯適用國際財務報導準則第十七號(完全追溯法)，惟實務不可行之情況除外。倘若完全追溯法並不可行，合併公司可選擇採用修正式追溯法或公允價值法，惟合併公司經評估無法獲取採用修正追溯法所需之合理可靠資料時，則應用公允價值法。

合併公司係以下列方法衡量各合約群組於過渡日轉換為國際財務報導準則第十七號之金額：

合約發行年度	過渡方法
本公司	
113年	完全追溯法
111年至112年	修正式追溯法
110年(含)前	公允價值法
子公司越南富邦人壽保險責任有限公司(註1)	
113年(含)前	公允價值法
子公司富邦人壽保險(香港)有限公司(註2)	
113年(含)前	完全追溯法
子公司富邦現代生命保險株式會社(註3)	
111年至113年	完全追溯法
110年(含)前	公允價值法

註1：越南富邦人壽保險責任有限公司以下簡稱越南富邦人壽保險。

註2：富邦人壽保險(香港)有限公司以下簡稱富邦人壽保險(香港)。

註3：富邦現代生命保險株式會社以下簡稱富邦現代生命保險。

完全追溯法

於完全追溯法下，合併公司於民國一一四年一月一日(過渡日)辨認、認列並衡量每一保險合約群組，如同過去即已適用國際財務報導準則第十七號，除列倘若自過去一直適用國際財務報導準則第十七號將不存在之任何現存餘額，並認列所產生之任何淨差額於權益。因此，合約服務邊際於各該保險合約群組原始認列時即依據當時之事實及情況進行計算，且續後依據準則之規定推滾計算至過渡日。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

修正式追溯法

合併公司對過渡日前部分保險合約群組，經評估雖無法完全取得適用完全追溯法所需之完整歷史資訊，但能以合理近似方式重建過去資訊，故合併公司採修正式追溯法處理。

於修正式追溯法下，合併公司於過渡日辨認、認列並衡量每一保險合約群組，並盡可能依據過去事實及情況重建原始認列時之衡量結果，惟於無法取得完整資料時，準則允許使用合理近似方法。

合併公司於修正式追溯法下，選擇使用以下方式進行修改：

- 使用過渡日之資料辨認保險合約群組；
- 使用過渡日之資料評估是否適合採用變動收費法；
- 使用過渡日之資料確認未來現金流量。初始認列時的未來現金流係以過渡日或更早日期（追溯決定）之金額，調整該日期前已知發生的現金流進行估計。任何合約群組可追溯決定未來現金流的最早日期為民國一一一年一月一日；
- 使用過渡日之辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；
- 使用過渡日之資料評估投資合約是否符合國際財務報導準則第十七號範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義；
- 對於原始認列日無法取得之折現率，採用過渡日可觀察之折現率曲線。初始認列時應用於無風險收益率曲線的非流動性溢酬係以民國一一〇年一月一日至民國一一四年一月一日期間，無風險收益率曲線與追溯決定的折現率之間的平均利差進行估計；
- 對於無法追溯之風險調整，採用過渡日之風險調整並合理分攤至過去期間。對於部分合約群組，初始認列時的非財務風險風險調整係以過渡日之金額調整預期於該日期前釋放的風險進行決定。預期風險釋放係參考合併公司於過渡日簽發之類似合約之風險釋放；
- 對於過渡日認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用之累積金額，視為零。（除具直接參與特性並持有其標的項目之保險合約群組）

當採用上述修訂來決定初始認列時的合約服務邊際(或損失組成部分)：

- 於過渡日前已在損益中認列的合約服務邊際金額，係比較初始認列時的保障單位與截至過渡日之剩餘保障單位決定；
- 於過渡日前分配至損失組成部分的金額，係依損失組成部分占初始認列時未來現金流出現值加上非財務風險風險調整總估計值的比例決定。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對於在虧損性保險合約訂立之前或同時簽訂的再保險合約群組，合併公司於過渡日建立損失回收組成部分。對於部分採修訂後追溯法衡量的合約群組，合併公司透過將以下兩項相乘決定損失回收組成部分：

- 截至過渡日與相關保險合約有關的損失組成部分金額；以及
- 合併公司預期能從再保險合約中回收的相關保險合約賠付比例。

公允價值法

合併公司經評估民國一一三年十二月三十一日(含)前之各保險合約群組，因於實務上已無法取得適當的歷史資訊以適用完全追溯法或修正式追溯法，故應用公允價值法衡量該等保險合約群組於過渡日之帳面價值。於公允價值法下，過渡日之合約服務邊際係依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」規定所衡量之保險合約公允價值與該日所衡量履約現金流量間之差額。

國際財務報導準則第十三號定義公允價值為於衡量日市場參與者進行有秩序之交易時，出售一項資產將收取或轉讓一項負債將支付之價格。因此，保險合約群組之公允價值被視為是市場參與者因接受相關保險合約責任所要求之補償。

此外，合併公司係選擇使用以下資訊以適用公允價值法：

- 使用過渡日之資料辨認保險合約群組；
- 使用過渡日之資料評估是否適合採用變動收費法；
- 使用過渡日之資料確認未來現金流量；
- 使用過渡日之辨認不具直接參與特性之保險合約之裁量性現金流量；
- 使用過渡日之資料評估投資合約是否符合國際財務報導準則第十七號範圍內之具裁量參與特性之投資合約之定義
- 將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並以一一四年一月一日而非原始認列日決定對此等合約群組原始認列之折現率；以及
- 於過渡日認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用之累積金額為零。(除具直接參與特性並持有其標的項目之保險合約群組)

對於旨在彌補虧損性相關保險合約的再保險合約群組，合併公司透過將以下兩項相乘來確定民國一一四年一月一日該損失回收組成部分：

- 截至民國一一四年一月一日與相關保險合約有關的損失組成部分金額；以及
- 預期能從再保險合約中回收的相關保險合約賠付比例。

(3)金融資產之重新指定

依國際財務報導準則第十七號規定，於初次適用日前已適用國際財務報導準則第九號之個體，得依初次適用存在之事實及情況重評估合格金融資產，亦即若符合國際財務報導準則第九號條件時得重新指定其分類，且應追溯適用該等指定與分類，惟可無須重編各以前期間。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)合併公司自民國一一五年一月一日起開始適用國際財務報導準則第十七號，其財務影響說明如下：

A.合併公司於過渡日之資產負債表變動調節如下：

	113.12.31 帳面金額 (IFRS 4)	適用IFRS 17之影響		114.1.1 帳面金額 (IFRS 17)
		重分類	再衡量	
應收款項	\$ 82,208,900	(5,032,782)	-	77,176,118
採用權益法之投資	26,502,083	-	171,591	26,673,674
放款	224,196,305	(89,234,938)	-	134,961,367
再保險合約資產	2,644,306	(1,618,947)	35,305,232	36,330,591
遞延所得稅資產	45,525,058	-	2,533,185	48,058,243
其他資產	32,533,005	(2,472,457)	-	30,060,548
分離帳戶保險商品資產	490,170,264	(3,613,590)	-	486,556,674
資產影響數		\$ (101,972,714)	38,010,008	
應付款項	\$ 76,722,801	(6,039,980)	3,591,436	74,274,257
短期債務	1,200,000	8,665,410	-	9,865,410
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	34,407,924	178,353,973	-	212,761,897
按攤銷後成本衡量之金 融負債	-	168,842,728	-	168,842,728
保險合約負債	4,683,758,163	(70,994,296)	21,541,530	4,634,305,397
再保險合約負債	-	-	3,856,586	3,856,586
具金融商品性質之保險 契約準備	3,271,102	(3,271,102)	-	-
外匯價格變動準備	21,480,601	(21,480,601)	-	-
負債準備	10,382,742	(3,728,508)	-	6,654,234
遞延所得稅負債	49,788,704	-	3,922,117	53,710,821
其他負債	11,389,526	155,872,012	-	167,261,538
分離帳戶保險商品負債	508,192,350	(508,192,350)	-	-
負債影響數		\$ (101,972,714)	32,911,669	
未分配盈餘	\$ 102,527,197	-	48,763,386	151,290,583
其他權益	(4,530,896)	-	(42,698,905)	(47,229,801)
非控制權益	6,366,301	-	(966,142)	5,400,159
權益影響數		\$ -	5,098,339	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

a. 上表列示之重分類變動主要係：

- 應收款項、其他資產、應付款項及負債準備：依國際財務報導準則第十七號規定，衡量保險合約群組時，應將所有未來履約現金流量納入考慮，故先前於國際財務報導準則第四號資產負債表中，與保險合約及所持有之再保險合約相關應收款項、預付款項及應付款項餘額等(如應收保單貸款利息及應付賠款)，於適用國際財務報導準則第十七號時，應將其計入保險及再保險合約資產或負債。
- 放款：如前點所述，於適用國際財務報導準則第十七號時，保單貸款及墊繳保費相關現金流量應納入相關保險合約群組之履約現金流量。
- 具金融商品性質之保險契約準備及分離帳戶保險商品負債：屬於投資合約之投資型商品、傳統型商品及退休金商品，依國際財務報導準則第九號規定分類至透過損益按公允價值衡量之金融負債及按攤銷後成本衡量之金融負債；屬於保險合約之投資型商品，依國際財務報導準則第十七號認列於保險合約負債。另退休金商品之避險之金融負債及短期債務，分別重分類至分離帳戶保險商品資產及短期債務中。
- 其他：依保險業財務報告編製準則將外匯價格變動準備及監理負債等重分類至其他負債。

b. 上表列示之再衡量變動主要係：

- 採用權益法之投資：關聯企業適用國際財務報表準則第十七號之影響。
- 保險及再保險合約資產及負債：於國際財務報導準則第四號之規範下，本公司及各子公司係依照所在地區保險法規相關條文規定之法定準備金計提方式衡量保險及再保險合約負債。
- 應付款項：國際財務報導準則第十七號要求採應計基礎衡量，故對於已屆繳款日尚未繳交保費之保單，需估列應付佣金。
- 遞延所得稅資產及負債：保留盈餘及其他權益調整數所估列之所得稅影響數。
- 未分配盈餘及其他權益：因採用國際財務報導準則第十七號，合併公司於過渡日重衡量保險合約並停止採用國際財務報導準則第四號之覆蓋法表達指定金融資產之損益，故影響保留盈餘及其他權益之保險財務收益或費用與採用覆蓋法重分類之其他綜合損益金額。另合併公司基於資產負債管理匹配之考量，依規定於民國一一五年一月一日重新指定金融資產，相關影響請詳附註三(一)1.(4)B之說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.合併公司於民國一一五年一月一日(初次適用日)重新指定金融資產之調節如下：

	114.12.31 帳面金額	重分類	再衡量	115.1.1 帳面金額	保留盈餘 之影響數	其他權益 之影響數
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,475,479,571			1,475,479,571		
減項：						
至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	(974,668,144)	-	(974,668,144)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產之變動總額	<u>\$ 1,475,479,571</u>	<u>(974,668,144)</u>	<u>-</u>	<u>500,811,427</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 449,749,057			449,749,057		
加項：						
自透過損益按公允價值衡量之金融資產重新指定	-	974,668,144	-	974,668,144	8,811,218	(8,811,218)
自按攤銷後成本衡量之金融資產重新指定	-	558,340,576	(77,022,476)	481,318,100	-	(63,436,403)
減項：						
至按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(76,966,736)	-	(76,966,736)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之變動總額	<u>\$ 449,749,057</u>	<u>1,456,041,984</u>	<u>(77,022,476)</u>	<u>1,828,768,565</u>	<u>8,811,218</u>	<u>(72,247,621)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.12.31 帳面金額	重分類	再衡量	115.1.1 帳面金額	保留盈餘 之影響數	其他權益 之影響數
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 2,751,588,097			2,751,588,097		
加項：						
自透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產重新指定	-	76,966,736	4,022,635	80,989,371	-	3,218,108
減項：						
至透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	(558,340,576)	-	(558,340,576)	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產之變 動總額	<u>\$ 2,751,588,097</u>	<u>(481,373,840)</u>	<u>4,022,635</u>	<u>2,274,236,892</u>	<u>-</u>	<u>3,218,108</u>

註：適用變動收費法之保險合約群組將配合民國一一五年一月一日金融資產重新指定結果，重新分配轉入保留盈餘之保險財務收益或費用及保險財務收益或費用認列其他綜合損益之數額，其保留盈餘之影響數及其他權益之影響數分別為(7,991,680)千元及7,991,680千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.其他

下列新修正準則亦係自民國一一五年一月一日生效，惟對合併財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善-第11冊
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「涉及依賴自然電力之合約」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

合併公司預計分別自民國一一六年及一一七年一月一日起開始適用下列新發布及新修正之國際財務報導準則會計準則，可能影響說明如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	新準則允許合格子公司適用新準則中減少之揭露規定，並同時適用其他國際財務報導準則會計準則中除揭露規定以外之規定。合格子公司可在下列前提下，自願選擇對其財務報表適用新規定： • 於報導日，該子公司不具公共課責性；且 • 其最終或中間母公司依國際財務報導準則會計準則編製合併財務報表。 適用新準則之子公司須明確說明其已適用該新準則。	2027年1月1日
國際財務報導準則第19號之修正「不具公共課責性之子公司：揭露」	因國際財務報導準則第19號之發布時點為2024年5月，於2021年2月28日至2024年5月新發布或修正之國際財務報導準則會計準則揭露規定在納入國際財務報導準則第19號時並未減少，故理事會於2025年8月份發布一份國際財務報導準則第19號修正案，針對該期間發布的相關準則，減少其揭露要求。	2027年1月1日

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	現行國際會計準則第21號「匯率變動之影響」並未對如何將企業財務報表從非高度通貨膨脹之功能性貨幣換算為高度通貨膨脹之表達貨幣有明確指引。為減少實務分歧，本次修正闡明： - 對於功能性貨幣非為高度通貨膨脹貨幣之企業，在將財務報表金額(包括比較期)換算為表達貨幣時，使用最近期報導日之收盤匯率。 - 企業在換算功能性貨幣非為高度通貨膨脹貨幣之國外營運機構之所有金額(不包括比較期)時，使用最近期報導日之收盤匯率，且依一般物價指數重編比較期。	2027年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。以下三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。 - 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 - 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 - 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。	2027年1月1日 註：金管會於民國114年9月25日發布新聞稿宣布我國將於民國117會計年度接軌國際財務報導準則第18號。如公司有提前適用之需求，亦得於金管會認可後，選擇提前適用。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項」	• 國際會計準則第七號「現金流量表」已配合新準則修訂，要求公司採用間接法編製來自營業活動之現金流量時，應以新定義之「營業損益」小計為起始點。由於採用新的起始點，部分納入調節的調整項目將有所變動。此外，該配套修訂亦對利息及股利之現金收付分類提供具體指引。 現行國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」規定，當對關聯企業或合資之投資係直接或間接透過屬創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體所持有時，個體得選擇依國際財務報導準則第9號之規定，透過損益按公允價值衡量該投資。 本次修正闡明類似個體係包括該等主要經營活動為投資於特定類型之資產之個體，而所稱投資於特定類型資產則與國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」之定義一致。	於適用IFRS18時依IFRS18.C7之規定適用

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併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。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對合併公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
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」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。	尚待理事會決定

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之 生效日
國際財務報導準則第20號 「管制資產及管制負債」	新準則取代現行國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」，當企業符合以下範圍條件時，即應適用： - 企業與管制者之間存在協議，該協議規定企業可向客戶收取的管制費率；以及 - 於某一期間提供的商品或勞務，其所允許補償總額的部分金額將在其他期間向客戶收取—亦即該協議產生時間差。 於新會計模型下，企業應認列管制資產及管制負債，進而使其得在某一期間依IFRS會計準則所認列的總收入，能與該期間因提供受管制商品或勞務而有權賺取的所允許補償總額一致。	2029年1月1日

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併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

本合併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」、保局(財)字第1140495239號函、金管保財字第1140131712號函及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管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(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則會計準則」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

除下列所述外，本合併財務報告所採用之重大會計政策與民國一一四年度合併財務報告相同，相關資訊請參閱民國一一四年度合併財務報告附註四。

(二) 編製基礎

1. 本合併財務報告係由資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。
2. 本合併財務報告除下列重要項目外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。
 - (1) 按公允價值衡量之金融工具、投資性不動產、以及待出售資產等。
 - (2) 按履約現金流量及合約服務邊際衡量之保險及再保險合約資產及負債。
 - (3) 按退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值衡量之淨確定福利負債。
 - (4) 按保險業相關特定法令及函令等計列之各項其他準備。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.除另行註明者外本合併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)合併基礎

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			115.6.30	114.12.31	114.6.30
本公司	越南富邦人壽保險	保險業務	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦現代生命保險(註1)	保險業務	88.50 %	88.50 %	83.22 %
本公司	Carter Lane (Guernsey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Bow Bells House (Jersey) Ltd.(註2)	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon MTL Property (Jersey) Ltd. (註3)	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.(註4)	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	不動產投資及管理	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦能源股份有限公司	能源技術服務	74.98 %	74.98 %	74.98 %
本公司	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.(註5)	籌資事業	100 %	100 %	-
富邦能源	利通管理顧問股份有限公司	能源技術服務	100 %	100 %	100 %
富邦能源	匯旭電力股份有限公司(註6)	能源技術服務	100 %	100 %	100 %

註1：合併公司已於民國一一四年十二月十一日完成現金增資韓圯7,000億元。

註2：合併公司已於民國一一五年六月二日經董事會決議增資英鎊8,600千元，並於民國一一五年七月二十日取得金融監督管理委員會核准，後續將向經濟部投資審議司申請核准。

註3：合併公司已於民國一一五年四月二十一日經董事會決議以放款本金英鎊143,475千元作為對價辦理增資，並於民國一一五年七月二日取得經濟部投審司核准，預計第三季完成增資程序。

註4：合併公司已於民國一一四年二月十八日完成現金增資歐元92,301千元。

註5：合併公司已於民國一一四年八月二十二日完成注資美金40,000千元。

註6：子公司富邦能源於民國一一四年三月二十一日以現金326,587千元取得匯旭電力股份有限公司(以下簡稱匯旭電力)100%股權，並以民國一一四年五月二十六日為基準日，參與現金增資450,000千元，總投資金額776,587千元。

(四)外幣

外幣交易之原始認列依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(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。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。

除指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內或合格之現金流量避險於避險有效範圍內，換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自民國一一五年一月一日起，各期間未實現兌換差額依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額係列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分係全數認列於當期兌換損益。相關財務影響請詳附註六(二)1.(5)。

(五)金融工具

1.金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

自民國一一五年一月一日起，本公司係依據民國一四年三月十二日金管保財字第1140131712號函之規範，採用財團法人保險事業中心所公布之「保險業投資被動型無槓桿新台幣計價海外債券ETF分類FVOCI實務釋例」判斷被動型無槓桿新台幣計價海外債券指數股票型基金之合約現金流量測試。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債、衍生工具、於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債及投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債。該等金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列為損益。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。但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，應認列於其他綜合損益。

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債，係指保險業發行之保險契約屬不具裁量參與特性之投資合約者，依據保險業各種準備金提存辦法、國際財務報導準則第九號規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

(2)按攤銷後成本衡量之金融負債

投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債係指保險業發行之保險契約屬不具裁量參與特性之投資合約者，依據保險業各種準備金提存辦法、國際財務報導準則第九號規定應認列為按攤銷後成本衡量之金融負債屬之。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)保險合約及所持有之再保險合約

1.衡量方式

合併公司針對保障期間一年以內之保險合約群組採保費分攤法，具直接參與特性之保險合約群組採用變動收費法，餘保險合約群組均採用一般衡量模型。

2.定義與分類

(1)所發行之保險合約

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

合併公司逐合約考量其所有實質性權利及義務（不論源自合約、法律或規則）以判斷是否顯著移轉保險風險。

合併公司所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬。標的項目係指合併公司用以決定分配予保戶金額之特定區隔資產。

具直接參與特性之保險合約係指保險合約於開始時具有下列性質：

- A.合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額。
- B.合併公司預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額。
- C.合併公司預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

合併公司使用合約開始時之預期為基礎逐合約評估是否符合以上標準，除非合約修改，嗣後不重新評估該等條件。其中現金流之變動性係以合約之預期存續期間全期作為評估基礎，合約存續期間則考慮了合約界限內所有現金流量。

合併公司透過判斷以評估預期支付予保單持有人之金額是否占該等標的項目公允價值報酬之重大份額。

(2)所發行之具裁量參與特性之投資合約

合併公司所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外給付之合約權利，作為不受合併公司裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬，以及給付金額與發放時點係屬合併公司之裁量，且預期占合約給付總額之重大部分。合併公司針對此類合約以國際財務報導準則第十七號進行會計處理。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)所持有之再保險合約

合併公司透過再保險以降低暴險部位。一再保險合約將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

3.保險合約分離組成部分

合併公司依國際財務報導準則第十七號判斷保險合約中，是否包括需分離之組成部分。合併公司無任何保險合約需進一步分離。

4.合約彙總層級

(1)所發行之保險合約

合併公司依照商品線管理所發行之保險合約，每一商品線中之合約均具有類似風險。故在同一商品線之所有保險合約視為一保險合約組合。保險合約群組係由保險合約組合中，在不超過一年期間內發行之保險合約且於原始認列時劃分出：

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

合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重新評估。

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

(2)所持有之再保險合約

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

- A.原始認列時，為淨利益之合約群組。
- B.原始認列時，後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組。
- C.組合中剩餘合約之群組。

所持有之再保合約之合約彙總層級係以單一合約層級進行評估，合併公司追蹤內部管理資訊以反映該類合約表現之歷史經驗。

5.合約原始認列時點

(1)所發行之保險合約

所發行之保險合約群組應於下列最早之時點起認列：

- A.該合約群組之保障期間開始日；
- B.該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

具裁量參與特性之投資合約在合併公司成為合約之一方之日進行原始認列。

於不構成業務之保險合約之移轉中或屬國際財務報導準則第三號範圍內企業合併中取得所發行之保險合約均於獲取或轉讓之日進行認列。

(2)所持有之再保險合約

合併公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

A.所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及

B.合併公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若合併公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

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

(3)僅於報導期間結束前，個別符合認列條件之合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後，方符合認列於群組之條件，則將其於符合條件之報導期間納入該合約群組中，且受年度群組的限制。

6.保險合約與所持有之再保險合約衡量

(1)原始認列－非採用保費分攤法之合約群組

於原始認列時，合併公司應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

A.履約現金流量

a.合併公司預期一合約群組在合約界限內可收取之保費、需支付之理賠、給付與費用等未來現金流量的現時估計，並進行調整以反映時間和這些金額的不確定性。包括：

- 1) 未來現金流量之估計值；
- 2) 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險（在財務風險未包含於未來現金流量之估計值之範圍內）之調整；及
- 3) 對非財務風險之風險調整。

適用於未來現金流量估計值之折現率，將反映保險合約之現金流量發生時點、幣別及流動性特性。

合併公司採用一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

b.合約界限

合併公司採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組衡量之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，合併公司應於該合約符合認列條件時予以認列。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對所發行具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自合併公司於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。

合併公司所持有之比例再保險合約(包含比率再保險及溢額再保險)無相關有效期限，但對於新契約，合併公司與再保公司任一方單方面通知對方取消次一年度新契約分出業務。因此，合併公司將此類再保險合約視為一系列年度合約，涵蓋一年內發行之新契約。所持有之再保險合約之衡量包括所有已發行合約與預期在年底前將發行之新契約之未來現金流量估計。

所持有之超額再保險合約，其保障範圍涵蓋事故年度內發生之理賠。因此，事故年度中所發生和預期發生的理賠而產生之所有現金流量都包括在所持有之再保險合約群組中衡量。

c. 保險取得現金流量

合併公司使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

- 1) 直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量，並再將其分攤至該群組及將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組；
- 2) 不可直接歸屬於一保險合約群組但可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量，並再將其分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

d. 非財務之風險調整

合併公司應調整未來現金流量現值之估計值，以反映合併公司因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表合併公司移轉予該等合約之發行人之風險之金額。

B. 合約服務邊際

a. 所發行之保險合約

合併公司將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。

若計算結果之合計數為淨流出，該保險合約群組於原始認列日係屬虧損性合約。合併公司將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立損失組成部分。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際，除非購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，合併公司將此等成本作為費用立即認列於損益。

當虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所承保及未經所持有之再保險合約群組所承保之虧損性保險合約兩者。合併公司適用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所承保保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

(2) 後續衡量－非採用保費分攤法之合約群組

A. 履約現金流量之變動

a. 合併公司於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率，以更新履約現金流估計值。履約現金流量估計值之變動係依下列方式處理：

- 1) 與現時或過去服務相關之變動係認列於損益。
- 2) 與未來服務相關之變動係透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

b. 對適用一般衡量模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- 1) 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量所產生之經驗調整。
- 2) 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動。
- 3) 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。
- 4) 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。
- 5) 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述1)與2)之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。

c. 對適用一般衡量模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

- 1) 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流之影響。
- 2) 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動。
- 3) 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量。
- 4) 與保險服務費用(不包括保險取得現金流量)相關之經驗調整。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.對於適用一般衡量模型之具裁量參與特性之投資合約，合併公司對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。於原始認列時，合併公司指定其對於保單持有人之承諾為宣告利率，係根據區隔資產之投資收益減去相關利差予以決定。裁量變動對該承諾之影響調整合約服務邊際，與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響不調整合約服務邊際，而認列於保險財務收益或費用中。

若於合約開始時，未能敘明其將何者視為合約之承諾而將何者視為裁量，合併公司將所有與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響認列於保險財務收益或費用中。

e.對於適用變動收費法之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- 1) 合併公司對標的項目公允價值之份額之金額改變。
- 2) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：
 - 貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之效果。
 - 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量所產生之經驗調整。
 - 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動。
 - 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。
 - 預期成為本期應償還之任何對保單持有人之貸款與實際成為本期應償還之對保單持有人之貸款間之差額。
 - 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述調整除貨幣時間價值與財務風險之改變外，均應採用現時之折現率衡量。

f.對適用變動收費法之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際：

- 1) 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動。
- 2) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之改變：
 - 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動。
 - 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量。
 - 與保險服務費用(不包括保險取得現金流量)相關之經驗調整。

B.合併公司將已出險但後續理賠尚具有保險風險之負債納入剩餘保障負債。

C.合併公司未有任何商品具有複雜的保證，且未使用衍生工具進行財務風險之避險。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.合約服務邊際之調整

- a.對所發行之保險合約群組，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：
 - 1) 新增至該群組之任何新合約之影響；
 - 2) 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
 - 3) 與未來服務有關之履約現金流量變動，透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流量之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。
 - 4) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；
 - 5) 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際（於任何分攤前）於當期及剩餘保障期間之分攤所決定。
- b.對所持有之再保險合約群組，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：
 - 1) 新增至該群組之任何新合約之影響；
 - 2) 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
 - 3) 當原始認列虧損性標的之保險合約群組或就增添虧損性標的之保險合約至一群組而認列損失時，應調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際及認列收益，並就該金額建立（或調整）剩餘保障資產之損失回收組成；
 - 4) 迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；
 - 5) 履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；
 - 6) 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；
 - 7) 因期間內所收取之服務而認列於損益之金額，該金額之決定需完成上述各項調整。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為適用前段3)至4)之計算需求，合併公司將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

c. 合約服務邊際計息之折現率

對於不具直接參與特性之保險合約，採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率計算利息。續後報導期間若有更多的合約被加入已存在的合約群組，合併公司將使用群組中發行合約之期間之加權平均折現率修改此折現率，該期間不得超過一年。加權平均折現率係以各加入新合約之合約服務邊際占合約群組整體之合約服務邊際之比率乘以加入新合約之對應之折現率而定。

合併公司採用上段所述之折現率調整合約服務邊際中與未來服務有關之履約現金流量變動。

d. 合約服務邊際釋放至損益

因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

保障期間為合併公司提供保險合約服務之期間。保險合約服務包括為保險事件提供保障、為保單持有人提供投資報酬服務以及代表保單持有人管理標的項目的投資相關服務。其中投資報酬服務或投資相關服務之期間於應支付予現有保單持有人與該等服務有關之所有金額已支付之日或之前結束。於且僅於存在投資組成部分，或保單持有人有權提領一金額且合併公司預期投資組成部分或保單持有人有權提領之金額包含投資報酬，並預期執行投資活動以產生該投資報酬，合併公司對於不具直接參與特性之保險合約始提供投資報酬服務。

合併公司之保障單位決定方式考量個別合約於預期保障期間之給付金額。合併公司使用保險事件發生時，預期保單持有人在每個期間能夠有效獲得之賠付金額，作為保險保障之給付金額。對於投資報酬與投資相關服務，將使用保單持有人之投資組成部分作為所提供之給付金額。

合約群組中保障單位之總數係為該合約群組中所有合約在預期保障期間中提供保障之總數。在每一報導期間結束日，合併公司將採用前瞻方式並考量以下要素決定保障單位：

- 1) 合約群組中合約所提供之給付金額。
- 2) 合約群組中合約之預期保障期間。
- 3) 若保險事件之發生將影響合約群組中合約之預期保障期間，則考量該事件之發生可能性。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 虧損性合約－損失組成部分

當履約現金流量之增加超過合約服務邊際帳面金額，該合約群組轉為虧損，並就超出部分認列於保險服務費用，同時建立損失組成部分於剩餘保障負債項下。

認列虧損性保險合約群組之損失後，合併公司以損失組成部分占履約現金流中預期未來現金流出部分之比率，將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

- 1) 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值。
- 2) 對非財務風險之風險調整之變動；及
- 3) 保險財務收益或費用。

上述1)與2)之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

後續期間若履約現金流量減少將降低剩餘的損失組成部分，並在損失組成部分減少至零後，重新認列合約服務邊際；若履約現金流量增加，則將增加損失組成部分。

合併公司所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分之帳面金額，不應超過合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

損失回收組成部分決定作為來自所持有再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

(3) 原始認列與後續衡量－採用保費分攤法之合約群組

A. 所發行之保險合約

合併公司採用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。此一衡量方式將用以衡量傷害險主約、團險及旅平險等保障期間小於一年的合約。

對所發行之保險合約，合併公司將分攤至合約群組之保險取得現金流量於發生時將該等成本認列為費用。

對於所發行之保險合約，原始認列時合併公司以收取之保費以及源自於除列保險取得現金流量所認列之資產及任何其他原始認列前現金流量所認列之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.所持有之再保險合約

合併公司所持有之超額再保合約，針對單一意外年度所發生之巨災損失及團險合約提供保障，故採用保費分攤法衡量。

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

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

a.加計該期間內支付之再保險費；

b.減除預期於該期間內所獲取服務而認列為所支付保費分攤金額。

C.合併公司採用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此合併公司不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

採用保費分攤法所衡量之合約，其已發生理賠負債之衡量方式類似於採用一般衡量模型衡量之合約之已發生理賠負債衡量方式。未來現金流量將對貨幣時間價值進行調整，因預期相關商品之理賠期間將超過一年。

D.若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，合併公司將就採用一般衡量模型衡量之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務在採用一般衡量模型下之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。損失組成部分之變動將反映於保險服務費用中。

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

虧損性保險合約群組中，可能包含經所持有之再保險合約群組所承保及未經所持有之再保險合約群組所承保之虧損性保險合約兩者。合併公司採用有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有之再保險合約群組所承保保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有再保合約淨收益與保險財務收益或費用中。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司未有任何所持有之再保險合約採用一般衡量模型衡量，但標的保險合約採用保費分攤法衡量之情事。

7.合約修改與除列

若保險合約條款修改，例如當合併公司與合約另一方達成共識或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，合併公司將修改所造成之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。

合併公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

- (1)保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；
- (2)滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。
 - A.假若修改後條款於合約開始時即已納入，且合併公司認為修改後合約存在如下情形之一：
 - (a)修改後合約非屬國際財務報導準則第十七號之範圍；
 - (b)修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用國際財務報導準則第十七號之不同保險合約；
 - (c)修改後具有重大不同之合約界限；或
 - (d)修改後合約將納入不同之合約群組中。
 - B.原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義（反之亦然）；或
 - C.原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

8.保險服務結果—所發行之保險合約

(1)保險收入

合併公司於報導期間提供保險服務時，其就所提供服務減低剩餘保障負債並認列保險收入。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

- A.源自於剩餘保障負債變動之金額：
 - a.以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：
 - 1) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；
 - 2) 投資組成部分之償還；
 - 3) 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；
 - 4) 保險取得費用；
 - 5) 與對非財務風險之風險調整有關之金額。
 - b.對非財務風險之風險調整之變動，排除：
 - 1) 與未來服務有關之變動；
 - 2) 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- c.本期認列於損益之合約服務邊際之金額。
 - d.源自收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。
 - e.其他金額，包括於原始認列日除列之任何其他原始認列前現金流量資產
- B.保險取得現金流量之回收：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。
- C.對於適用保費分攤法之保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

(2)保險服務費用

保險服務費用包括以下項目：

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

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用中，該金額與反映於保險收入中之保險取得現金流量回收數一致。採用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於發生時，直接將該等成本認列為保險服務費用。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時，認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

9.保險服務結果—所持有之再保險合約

合併公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

- (1)對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障變動之金額：
 - A.以期初之預期金額衡量本期之已發生理賠攤回與其他可直接歸屬費用，排除：
 - a.分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；
 - b.投資組成部分之償還；
 - c.與對非財務風險之風險調整有關之金額。
 - B.對非財務風險之風險調整之變動，排除：
 - a.與未來服務有關之變動；
 - b.分攤至損失回收組成部分之金額。
 - C.本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額。
 - D.源自支付非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。
- (2)對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列所支付保費分攤金額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)自再保險人攤回金額：

- A.已發生之攤回再保賠款與給付(排除投資組成部分並扣除損失回收組成之分攤)；
- B.其他已發生之再保險相關費用；
- C.與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；
- D.與所發行之標的合約虧損群組相關之帳務金額：為標的虧損合約原始認列損失而認列之再保合約收益採用一般衡量模型衡量之所持有再保合約、非為履約現金流改變之損失回收組成迴轉採用一般衡量模型衡量之所持有再保合約及源自於虧損標的合約之履約現金流改變。

(4)再保險人不履約風險之變動。

10.保險財務收益或費用

(1)保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

- A.貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；
- B.財務風險及財務風險變動之影響；

(2)對於適用一般衡量模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

- A.履約現金流量與合約服務邊際之計息。
- B.利率與其他財務假設改變之影響。

(3)對於適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括排除新購與提領外之標的項目價值之改變。

(4)對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

- A.已發生理賠負債之計息。
- B.利率與其他財務假設改變之影響。

(5)合併公司不對非財務風險之風險調整之變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。

(6)對於適用一般衡量模型之合約，合併公司選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。系統分攤採用以下利率所決定：

- A.就與財務風險有關之假設變動對支付予保單持有人之金額無重大影響之保險合約群組，有系統分攤係使用原始認列之折現率決定。
- B.就與財務風險有關之假設變動對支付予保單持有人之金額有重大影響之保險合約群組：使用一固定利率將剩餘之修改後預期財務收益或費用於合約群組剩餘存續期間分攤。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)對於適用變動收費法衡量之合約，除投資型商品組合選擇將當期保險財務收益或費用計入損益中，合併公司選擇細分當期保險財務收益或費用將一金額計入損益，該金額消除所持有標的的項目計入損益之收益或費用之會計配比不當，剩餘金額計入其他綜合損益中。

(8)對於適用保費分攤法衡量之合約，合併公司將已發生理賠有關之履約現金流量，就貨幣時間價值進行調整，並比照一般衡量模型之合約處理，選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

11.期中報表

合併公司適用國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製期中財務報表，合併公司對於適用國際財務報導準則第十七號於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

(七)不具裁量參與特性之投資合約

合併公司經營不具裁量參與特性之投資合約之保險業務，此類合約主要為分離帳戶保險商品，未包含顯著保險風險之移轉。此類合約會分為兩個組成部分：投資合約與投資管理服務合約。持續性收費取決於是否提供投資管理服務，並歸屬於投資管理服務合約部分。若從客戶收取之金額超過所發行投資合約之公允價值，則超出部分會歸屬於投資服務部分，作為一次性之收費。

1.投資合約

當合併公司成為合約條款的一方時，即認列金融負債，代表其在扣除投資管理費用後，須將標的投資報酬移轉之合約義務。當合約中所載義務到期、履行或取消時，則予以除列。與金融工具組成部分相關的收取與支付金額，會調整金融負債。

由投資合約所產生的金融負債，在原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。此係因此等負債及相關資產皆以公允價值為基礎進行管理與績效評估。其公允價值為可隨時要求支付的金額，因為持有人可在合約成立後任何時間取消合約。

2.資產管理服務合約

持續性收費按日計算並認列為收入。不可退還的一次性收費會產生未來投資管理服務的重大權利，認列服務合約資產或服務合約負債，並在預期客戶持續接受投資管理服務的期間內認列為收入。若預期須退還部分或全部款項應認列退款負債。

合併公司為取得投資合約所發生之增額成本，將認列為資產，除非合併公司預期無法回收該等成本。該等成本將以直線法於合約預估期間內攤銷，並定期檢視是否減損。該等成本列示於資產負債表中之「其他資產」，其攤銷與任何減損損失則列示於綜合損益表中之「其他營業成本」。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)外匯價格變動準備

合併公司自民國一一五年二月起，依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定，對所持有之國外投資，於負債項下提存波動準備金及固定準備金。

合併公司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－外匯風險固定準備，當年度提存固定準備金之稅後金額，得作為特別盈餘公積－外匯風險固定準備應提列金額之扣除額。特別盈餘公積－外匯風險固定準備之餘額已達固定準備金累計上限稅後金額之二倍時，當年度無須再提列。前項特別盈餘公積除報經主管機關核准外，不得迴轉作為他用。另合併公司每年應提列特別盈餘公積－外匯風險強化準備，當年度提存固定準備金之稅後金額於扣抵特別盈餘公積－外匯風險固定準備後之剩餘金額，得作為特別盈餘公積－外匯風險強化準備之扣除額。當年度未分配盈餘不足轉列者，應於以後年度補提之。前項特別盈餘公積僅得迴轉用於盈餘轉增資，除報經主管機關核准者外，不得用以發放現金股利。

(九)其他負債

1.死利差互抵準備

自民國九十二年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用金管保財字第11004931041號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，於其他負債項下提存死利差互抵準備金。

2.其他

本公司於民國一一四年六月依金管保財字第11404924811號令調整責任準備金之計提基礎，並將調整前責任準備金帳列金額高於調整後責任準備金之差額，於該函令之限額內釋出。調整後責任準備金之計算，係將符合函令條件之部分保險商品有效契約責任準備金計提基礎進行調整，調整包含將責任準備金利率於一碼之範圍內予以調升，或將死亡率改以金管保財字第11004909551號令發布之臺灣壽險業第六回經驗生命表為基礎，或同時適用前述二者計提基礎調整，並將相關金額於首次適用國際財務報導準則第十七號之過渡日帳列其他負債項下，後於民國一一四年六月釋出金額，請詳附註六(二十三)。

(十)員工福利

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十一)所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

所得稅費用直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須對未來(包含氣候相關風險及機會)作出判斷及估計，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。管理階層持續檢視估計及基本假設，其與合併公司之風險管理一致，估計值之變動係於變動期間及受影響之未來期間推延認列。

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務報導期間調整之風險，且已反映國際局勢衝突所造成之影響：

(一)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(三十二)。

(二)金融商品之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融商品公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

金融商品敏感度分析請參考附註六(三十二)。

(三)投資性不動產之公允價值

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)保險合約及所持有之再保險合約

合併公司為衡量保險合約、所持有之再保險合約及投資合約，需進行以下之重大判斷：

1.合約之分類：評估合約是否移轉顯著保險風險，以及是否包含直接參與特性，以判斷保險合約與投資合約之分類；

2.保險合約及所持有之再保險合約之彙總層級與原始認列

對於合併公司非屬適用保費分攤法衡量模型之保險合約，於原始認列時是否為虧損性合約或後續並無成顯著可能性成為虧損性合約之評估係基於：

- 假設發生變化之可能性，如該等假設發生變化，將導致合約變為虧損性；
- 使用合約群組獲利能力估算之資訊。

3.非適用保費分攤法之保險合約及所持有之再保險合約衡量

保險合約群組資產(或負債)係依合約履約現金流量及合約服務邊際之和為衡量基礎。保險合約履約現金流量代表預計未來現金流之現值減去預計未來現金流入之現值及非財務風險之風險調整。估計履行現金流量及非財務風險之風險調整時，所採用之假設與技術係依據合約條款及合併公司實際經驗等基礎。合併公司在評估所採用之適當假設與技術時必須運用重大判斷。

此外，合約服務邊際係合併公司依保險合約於提供服務時將認列之未實現利潤，而認列於損益之合約服務邊際金額則係依合約群組之保障單位為決定基礎，亦即將期末之合約服務邊際金額平均分配予本期所提供之服務，以及預計未來應提供之服務。保障單位數係指該群組內合約應提供之服務數量，合併公司透過考量每一合約提供之服務數量及其預期之保障期限，以決定每一保險合約群組之保障單位數。

除部分國際財務報導準則第十七號規定對所持有之再保險合約衡量之修改外，合併公司衡量所持有之再保險合約時，適用與不具裁量參與特性之保險合約一致之會計政策。前述修改例如：對所持有之再保險合約衡量時，使用與標的合約一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值，並納入再保險合約之發行人任何不履約風險之影響。非財務風險之風險調整應能代表再保險合約群組之持有人移轉予該等合約之發行人之風險之金額。原始認列時之合約服務邊際反映購買再保險之淨成本或淨利益。

合併公司衡量保險合約及所持有之再保險合約時所做出之判斷及估計會影響認列於財務報告中之保險合約及再保險合約資產或負債、保險收入及所持有之再保險合約收益或費損之金額。

4.過渡：決定是否具合理且可佐證之資訊以適用完全追溯法、修正式追溯法或公允價值法。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 5.保險合約及所持有之再保險合約衡量所涉及之假設資訊請詳附註六(二十一)，包括與未來現金流量有關之假設，如：損失率與折現率（含流動性貼水）有關之假設。其中關鍵假設之變化可能重大改變未來次一年度之履約現金流量估計，惟此變動將調整合約服務邊際而不影響相關保險合約及所持有之再保險合約之帳面金額，除非該等變動係來自於虧損性合約或與未來服務無關。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
現金及週轉金	\$ 31,147	30,857	29,499
活期存款及支票存款	189,900,784	155,595,677	151,064,398
定期存款	69,604,994	123,486,747	139,455,405
約當現金	<u>69,440,226</u>	<u>111,552,273</u>	<u>105,834,629</u>
	<u>\$ 328,977,151</u>	<u>390,665,554</u>	<u>396,383,931</u>

(二)金融資產及負債

1.合併公司持有之各類金融資產及金融負債明細如下：

(1)應收款項

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
應收票據	\$ 48,089	16,837	48,339
應收利息	34,776,787	31,118,638	27,957,615
其他應收款	72,445,986	38,179,800	47,680,722
催收款項	3,874,685	3,339,170	2,715,215
減：備抵損失	<u>(4,588,527)</u>	<u>(4,018,423)</u>	<u>(3,365,555)</u>
	<u>\$ 106,557,020</u>	<u>68,636,022</u>	<u>75,036,336</u>

合併公司應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
期初餘額	\$ 4,018,423	3,245,650
追溯適用及追溯重編之影響數	<u>57</u>	<u>-</u>
期初重編後餘額	4,018,480	3,245,650
本期提列減損損失	571,125	191,022
減：本期實際沖銷	(348)	(69,178)
匯率變動之影響及其他	<u>(730)</u>	<u>(1,939)</u>
期末餘額	<u>\$ 4,588,527</u>	<u>3,365,555</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
未逾期／逾期3個月內	\$ 107,156,206	69,254,481	75,686,730
逾期3-6個月	32,519	33,300	29,080
逾期6-12個月	569,857	482,931	458,591
逾期12個月以上	<u>3,386,965</u>	<u>2,883,733</u>	<u>2,227,490</u>
合計	<u>\$ 111,145,547</u>	<u>72,654,445</u>	<u>78,401,891</u>

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯合約	\$ 167,424	4,502	3,653,350
匯率交換合約	9,469	46,281	36,649,708
選擇權合約	-	-	362,548
其他	10,552	8,893	7,828
非衍生金融資產			
股票	129,279,491	593,443,734	547,145,009
政府公債	248,981	4,047,084	3,373,999
公司債	-	2,848,069	1,716,087
金融債	51,486,795	46,272,698	39,464,674
受益憑證	280,443,257	762,495,217	818,705,315
資產證券化商品	2,279,442	2,269,619	2,131,276
結構型商品	50,226,080	58,564,732	49,136,673
其他	<u>4,331,634</u>	<u>5,478,742</u>	<u>9,077,805</u>
合 計	<u>\$ 518,483,125</u>	<u>1,475,479,571</u>	<u>1,511,424,272</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
遠期外匯合約	\$ 238,726	242,487	13,500,835
匯率交換合約	6,921,523	14,496,440	1,955,741
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
投資型保單	<u>217,655,837</u>	<u>192,936,056</u>	<u>172,824,725</u>
合 計	<u>\$ 224,816,086</u>	<u>207,674,983</u>	<u>188,281,301</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.合併公司因首次適用國際財務報導準則第十七號，於民國一一五年一月一日進行金融資產重新指定，請詳附註三(一)。

B.投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債變動情形如下：

	115年1月至6月	114年1月至6月
期初餘額	\$ 192,936,056	178,353,973
本期新增數	30,663,976	18,379,968
本期淨變動數	18,044,842	(8,295,418)
本期支付數	(23,989,037)	(15,613,798)
期末餘額	<u>\$ 217,655,837</u>	<u>172,824,725</u>

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 179,469,369	138,950,386	123,626,280
公司債	558,762,997	211,671,025	102,928,729
金融債	130,395,766	46,618,018	24,791,416
資產證券化商品	4,121,312	10,462,508	10,486,056
受益憑證	481,313,665	-	-
其他	-	10,499,082	3,001,593
小 計	<u>1,354,063,109</u>	<u>418,201,019</u>	<u>264,834,074</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	684,658,585	41,260,393	18,713,124
受益憑證	68,325,851	-	-
小 計	<u>752,984,436</u>	<u>41,260,393</u>	<u>18,713,124</u>
減：抵繳保證金	<u>(9,657,456)</u>	<u>(9,712,355)</u>	<u>(9,635,282)</u>
合 計	<u>\$ 2,097,390,089</u>	<u>449,749,057</u>	<u>273,911,916</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
報導期間內除列之投資	\$ 34,018	-	82,662	-
報導期間結束日仍持有之投資	3,676,829	37,997	6,014,158	37,997
合 計	<u>\$ 3,710,847</u>	<u>37,997</u>	<u>6,096,820</u>	<u>37,997</u>

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
處分時之公允價值	<u>\$ 344,510,693</u>	<u>-</u>	<u>667,570,312</u>	<u>-</u>
累積處分利益(稅後)	<u>\$ 55,477,706</u>	<u>-</u>	<u>87,644,171</u>	<u>-</u>

B.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(三十二)。

C.上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

D.合併公司於民國一一五年及一一四年六月三十日進行減損評估，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動請詳附註六(三十二)。

E.合併公司因首次適用國際財務報導準則第十七號，於民國一一五年一月一日進行金融資產重新指定，請詳附註三(一)。

F.另民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日本期淨利加計移轉至保留盈餘之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具稅後處分損益分別為143,645,254千元及(80,948,884)千元。上述揭露資訊係有利於財務報表使用者了解該等出售交易對財務績效之影響。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)避險之金融資產及負債：

避險之金融資產及負債明細如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
公允價值避險：			
避險之金融資產：			
遠期外匯合約	\$ -	-	2,636
匯率交換合約	74,153	548,996	513,386
避險之金融負債：			
遠期外匯合約	-	-	(94)
匯率交換合約	(2,825,552)	(1,613,485)	(1,061,972)
現金流量避險：			
避險之金融資產：			
匯率交換合約	946	90,691	108,647
換匯換利合約	-	54,632	164,361
避險之金融負債：			
匯率交換合約	(710,239)	(179,908)	(7,801)
換匯換利合約	(2,359,197)	(1,134,531)	(307,981)
合 計	<u>\$ (5,819,889)</u>	<u>(2,233,605)</u>	<u>(588,818)</u>

(5)按攤銷後成本衡量之金融資產：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
政府公債	\$ 272,927,276	328,489,508	314,497,234
公司債	1,082,437,818	1,405,850,589	1,300,644,389
金融債	859,052,296	936,581,400	871,984,737
資產證券化商品	30,204,210	26,897,610	33,120,960
結構型商品	57,726,450	57,789,900	57,804,400
可轉讓定期存單	6,367,400	6,287,600	5,980,400
減：抵繳保證金	(7,579,302)	(7,577,883)	(7,576,448)
小 計	<u>2,301,136,148</u>	<u>2,754,318,724</u>	<u>2,576,455,672</u>
減：備抵損失	(3,633,716)	(2,730,627)	(2,610,766)
合 計	<u>\$ 2,297,502,432</u>	<u>2,751,588,097</u>	<u>2,573,844,906</u>

A.信用風險資訊請詳附註六(三十二)。

B.上述按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

C.合併公司於民國一一五年及一一四年六月三十日進行減損評估，按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動請詳附註六(三十二)。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
除列日帳面金額	\$ 6,155,074	1,080,909	7,278,073	5,471,705
當期所認列之損益	\$ (320,624)	17,028	(429,677)	(188,135)

合併公司出售按攤銷後成本衡量之金融資產之理由係其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

E. 合併公司因首次適用國際財務報導準則第十七號，於民國一一五年一月一日進行金融資產重新指定，請詳附註三(一)。

F. 匯兌損益攤銷法

我國壽險業產業特性，壽險契約多為長年期契約，資產配置多以長期之固定收益商品為主。因國內債券殖利率偏低，且債券市場之規模顯著低於保險業資產規模，爰轉向海外尋求足夠穩定收益，且為進行資產負債管理，依據負債特性將資金配置於可匹配保單長期負債之投資標的，其中大部分係為了履行保單承諾，多數以穩定收益為主，短期並無匯回台幣之必要與可能。已符合保局(財)字第1140495239號函所述特殊環境之情況，目前依收盤匯率(收盤匯率係報導期間結束日之即期匯率)評估外幣資產，並將匯兌損益計入損益表，造成損益大幅波動，其並非實際發生之已賺得或已損失金額，與壽險業實際營運成果不相當，導致財務報表可能無法公允表達經營結果。

因此，本公司自民國一一五年一月一日起，依據「編製準則」第十二條「兌換損益」之但書規定，就按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，適用前述但書處理兌換損益，以允當表達本公司財務狀況、財務績效及現金流量。

本公司相關財務影響資訊揭露如下表：

	115年1月至6月				
	未適用匯兌 損益攤銷法	適用匯兌 損益攤銷法	資產	負債	損益
其他負債-按攤銷後成本衡 量之金融資產未實現匯 率評價未攤銷影響數	\$ -	22,427,582	-	22,427,582	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具認列於損益之未實 現兌換損益					
按收盤匯率評價者	6,088,497	6,088,497	-	-	-
按攤銷基礎認列者	22,804,134	376,552	-	-	22,427,582
合 計			\$ -	22,427,582	22,427,582

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)其他金融資產－淨額：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
銀行存款	\$ 6,870,745	6,779,384	5,044,471
減：備抵損失	(2,903)	(3,248)	(3,405)
小計	<u>6,867,842</u>	<u>6,776,136</u>	<u>5,041,066</u>
減：抵繳保證金	<u>(1,370,647)</u>	<u>(1,370,361)</u>	<u>(1,369,464)</u>
合計	<u>\$ 5,497,195</u>	<u>5,405,775</u>	<u>3,671,602</u>

A.合併公司帳列「其他金融資產」之銀行存款提供擔保用途，將銀行存款及其備抵損失自「其他金融資產」重分類至「存出保證金」項下，前述其他金融資產提供擔保情形及重分類至存出保證金，請詳附註六(十三)及附註八之說明。

B.「減：抵繳保證金」項下包含抵繳保證金及其備抵損失，合併公司截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，抵繳保證金分別為1,370,771千元、1,370,561千元及1,369,796千元；其抵繳保證金之備抵損失餘額分別為124千元、200千元及332千元；合計分別為1,370,647千元、1,370,361千元及1,369,464千元。

C.合併公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日其他金融資產備抵損失(重分類至存出保證金前)之變動請詳附註六(三十二)。

(7)放款：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
屬投資合約之壽險貸款	\$ 6,853,222	5,240,372	4,354,192
擔保放款	204,522,235	172,179,328	138,791,291
無擔保放款	5,222,686	5,927,231	6,845,147
催收款項	46,700	14,063	1,288
減：備抵損失	<u>(3,101,895)</u>	<u>(2,545,526)</u>	<u>(2,042,278)</u>
合計	<u>\$ 213,542,948</u>	<u>180,815,468</u>	<u>147,949,640</u>

民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日放款備抵損失之變動請詳附註六(三十二)。

(8)按攤銷後成本衡量之金融負債：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
投資合約按攤銷後成本衡量			
壽險	\$ 3,564,042	2,931,428	2,946,930
年金保險	<u>139,790,723</u>	<u>153,271,831</u>	<u>160,760,831</u>
合計	<u>\$ 143,354,765</u>	<u>156,203,259</u>	<u>163,707,761</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債變動情形如下：

	115年1月至6月	114年1月至6月
期初餘額	\$ 156,203,259	168,842,728
本期新增數	30,981,663	19,839,977
本期淨變動數	715,597	47
本期支付數	(38,135,189)	(27,415,437)
財務成本	2,356,492	3,355,155
匯率變動之影響	(8,767,057)	(914,709)
期末餘額	<u>\$ 143,354,765</u>	<u>163,707,761</u>

流動性風險資訊請詳附註六(三十二)。

(9)其他金融負債：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
擔保銀行借款	<u>\$ 4,859,726</u>	<u>4,859,528</u>	<u>1,875,705</u>
無擔保銀行借款	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,328,436</u>
尚未使用額度	<u>\$ 652,916</u>	<u>652,916</u>	<u>1,308,105</u>
借款利率	<u>2.63%~3.04%</u>	<u>2.63%~3.04%</u>	<u>2.63%~3.04%</u>

A.流動性風險資訊請詳附註六(三十二)。

B.合併公司以資產設定抵押供銀行借款之擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

C.合併公司借款之利息資本化情形說明如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
利息資本化金額	<u>\$ 17,234</u>	<u>9,957</u>	<u>34,311</u>	<u>19,415</u>
借款利率	<u>3.04%</u>	<u>2.63%~3.04%</u>	<u>3.04%</u>	<u>2.63%~3.04%</u>

其中，民國一一四年一月一日至六月三十日因合併取得之金額為7,607千元，資本化利率為2.73%~2.83%。

D.孫公司利通管顧於民國一一四年五月與永豐商業銀行股份有限公司等十五家金融機構簽訂聯合授信合約，授信額度包含銀行借款額度及商業本票發行保證額度，共計3,250,000千元。前述額度主要係用以支應建置儲能案場所需之資金。商業本票發行金額請詳附註六(十六)1。

於授信期間，子公司富邦能源須直接或間接持有孫公司利通管顧之100%股權。於案場建置完成後，孫公司利通管顧之本金利息保障倍數，依照授信合約條款計算須大於或等於1.2倍，且須將儲能案場設備設質予管理銀行。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司出資委託全權委託機構代為操作，其委託投資之項目帳面金額明細如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 29,416,709	23,227,197	16,042,635
股票	55,418,875	32,997,024	26,014,862
金融債	19,270,804	20,200,301	21,361,165
公司債	192,683,294	183,543,207	166,028,996
合 計	<u>\$ 296,789,682</u>	<u>259,967,729</u>	<u>229,447,658</u>
全權委託合約額度：			(單位：千元)

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
NTD	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
USD	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000</u>

3.合併公司認列投資之預期信用減損損失(提列)或迴轉情形如下：

	<u>115年4月至6月</u>	<u>114年4月至6月</u>	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
應收款項(不含放款之應收利息)	\$ (308,933)	46,170	(565,871)	(187,700)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	(140,680)	406,189	(227,513)	360,535
其他金融資產－淨額	(142)	3,185	357	3,136
放款(含其應收利息及融資承諾準備)	(384,497)	(149,494)	(681,490)	(134,827)
合 計	<u>\$ (854,668)</u>	<u>420,493</u>	<u>(1,511,777)</u>	<u>136,237</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 金融資產之移轉

合併公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

截至民國一一五年六月三十日及民國一一四年十二月三十一日止，合併公司無金融資產移轉而未除列之情形。截至民國一一四年六月三十日，未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊如下表所示：

金融資產類別	114.6.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	8,875	-	8,875	-	8,875

5. 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

115.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具及連結式存款	\$ 56,935,846	-	56,935,846	1,793,158	-	55,142,688
附賣回票券及債券投資	51,108,566	-	51,108,566	51,108,566	-	-
合計	\$ 108,044,412	-	108,044,412	52,901,724	-	55,142,688

115.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 13,055,237	-	13,055,237	7,619,332	344,151	5,091,754

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (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 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 57,428,962	-	57,428,962	3,560,784	-	53,868,178
附賣回票券及債券投資	82,413,220	-	82,413,220	82,413,220	-	-
合計	\$ 139,842,182	-	139,842,182	85,974,004	-	53,868,178

114.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (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 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,666,851	-	17,666,851	5,961,963	842,234	10,862,654

114.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (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 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 97,775,949	-	97,775,949	6,205,638	4,391,877	87,178,434
附賣回票券及債券投資	67,214,502	-	67,214,502	67,214,502	-	-
合計	\$ 164,990,451	-	164,990,451	73,420,140	4,391,877	87,178,434

114.6.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (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 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 16,834,424	-	16,834,424	6,953,219	64,176	9,817,029

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)衍生性金融工具及避險會計

1.衍生性金融商品

(1)合併公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
金融資產(負債)						
遠期外匯合約	\$ (71,302)	52,761,260	(237,985)	26,787,940	(9,844,943)	1,233,583,616
匯率交換合約	(10,372,746)	707,999,448	(15,603,865)	779,223,829	34,246,227	878,838,333
換匯換利合約	(2,359,197)	24,651,808	(1,079,899)	19,611,275	(143,620)	20,522,712
選擇權合約	-	-	-	-	362,548	571,271
其他	10,552	159,205	8,893	157,254	7,828	149,535
合 計	<u>\$ (12,792,693)</u>	<u>785,571,721</u>	<u>(16,912,856)</u>	<u>825,780,298</u>	<u>24,628,040</u>	<u>2,133,665,467</u>

上述合併公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。

(2)合併公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。

(3)因衍生性金融商品公允價值變動產生之未實現評價(損)益列入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：

115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
<u>\$ 1,768,746</u>	<u>47,224,433</u>	<u>3,815,953</u>	<u>66,020,847</u>

2.避險會計：

(1)公允價值避險

合併公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險。合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂匯率交換合約及遠期外匯合約，以進行避險。

(2)現金流量避險

合併公司所持有之浮動利率和固定利率資產，可能因市場利率和匯率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂匯率交換合約及換匯換利合約，以進行避險。

(3)國外營運機構淨投資避險

合併公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，合併公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
115年6月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 14,155,700	19,716,780	13,335,407	-	-
平均匯率(韓圉/美金)	1,397.14	1,466.73	1,468.87	-	-
名目本金	\$ 12,350,429	4,751,704	443,036	-	-
平均匯率(台幣/美金)	31.69	31.59	31.78	-	-
現金流量避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 2,515,082	4,549,017	4,621,090	-	-
平均匯率(韓圉/美金)	1,444.92	1,452.40	1,431.49	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	6,613,900	2,943,027	15,094,881	-
平均利率	-	(1.44)%	(1.50)%	(0.98)%	-
平均匯率(韓圉/美金)	-	1,348.14	1,419.21	1,447.37	-
114年12月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 7,765,360	9,188,567	25,535,164	1,703,915	-
平均匯率(韓圉/美金)	1,377.64	1,435.70	1,372.69	1,384.75	-
名目本金	\$ 2,605,618	4,369,194	1,248,798	-	-
平均匯率(台幣/美金)	30.31	30.26	30.86	-	-
現金流量避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 2,707,345	735,437	6,642,090	1,591,654	-
平均匯率(韓圉/美金)	1,386.55	1,406.43	1,439.45	1,365.30	-
換匯換利					
名目本金	\$ 2,377,124	1,251,118	7,882,044	8,100,989	-
平均利率	2.64 %	3.02 %	(0.46)%	(1.38)%	-
平均匯率(韓圉/美金)	1,323.21	1,327.06	1,351.37	1,417.73	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
114年6月30日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 161,785	308,590	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,354.05	1,365.43	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 6,407,396	21,086,104	18,408,899	3,598,620	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,382.89	1,346.36	1,321.16	1,225.58	-
名目本金	\$ -	2,037,291	599,203	-	-
平均匯率(台幣/美金)	-	29.05	28.42	-	-
現金流量避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 1,273,946	1,714,584	515,193	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,429.55	1,371.36	1,363.13	-	-
換匯換利					
名目本金	\$ -	4,254,343	7,370,200	8,898,169	-
平均利率	-	(1.72)%	(1.65)%	(1.48)%	-
平均匯率(韓圓/美金)	-	1,333.13	1,325.68	1,365.13	-

合併公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國115年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產	負	債
115年6月30日					
公允價值避險					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	2,293
一匯率交換合約	64,753,056	74,153	2,825,552	避險之金融資產/ 負債	(3,647,802)
現金流量避險					
一匯率交換合約	\$ 11,685,189	946	710,239	避險之金融資產/ 負債	(930,447)
一換匯換利合約	24,651,808	-	2,359,197	避險之金融負債	(1,963,196)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國114年度 避險無效性 之公允 價值變動	
		資	產	負	債	
114年12月31日						
公允價值避險						
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	-	不適用	6,089
一匯率交換合約	52,416,616	548,996	1,613,485	避險之金融資產/ 負債		473,556
現金流量避險						
一匯率交換合約	11,676,526	90,691	179,908	避險之金融資產/ 負債		(173,504)
一換匯換利合約	19,611,275	54,632	1,134,531	避險之金融資產/ 負債		244,476
114年6月30日						
公允價值避險						
一遠期外匯合約	\$ 470,375	2,636	94	避險之金融資產/ 負債		6,925
一匯率交換合約	52,137,513	513,386	1,061,972	避險之金融資產/ 負債		3,664,072
現金流量避險						
一匯率交換合約	3,503,723	108,647	7,801	避險之金融資產/ 負債		222,362
一換匯換利合約	20,522,712	164,361	307,981	避險之金融資產/ 負債		1,833,181

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	包含於被避險項目帳面金額之 被避險項目公允價值避險調整數 累計金額				資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國115年 第二季避險 無效性之 價值變動	停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	被避險項目之帳面金額								
	資產	負債	資產	負債					
115年6月30日 被避險項目									
股票	\$ 15,025,960	-	507,163	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	778,813	無	(141,195)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	18,847,945	-	887,902	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	919,269	無	(83,234)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	50,547,416	-	1,522,420	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	1,579,501	無	(143,497)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
	包含於被避險項目帳面金額之 被避險項目公允價值避險調整數 累計金額				資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算民國 114年度避險 無效性之價值 變動	停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	被避險項目之帳面金額								
	資產	負債	資產	負債					
114年12月31日 被避險項目									
股票	\$ 6,811,786	-	(51,757)	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(393,426)	無	(189,986)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券	18,810,197	-	(260,624)	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	(272,242)	無	(199,105)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益
債券及存款	50,084,495	-	(355,377)	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	(355,108)	無	(152,040)	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產及負 債損益

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		包含於被避險項目帳面金額之 被避險項目公允價值避險調整數		資產負債表 中包含被 避險項目 之單行項目	用以計算 民國114年 第二季避險 無效性之 價值變動	停止調整避險 利益及損失之 被避險項目， 其仍列報於資 產負債表之公 允價值避險調 整數之 累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目
	累計金額		公允價值避險調整數						
	資產	負債	資產	負債					
114年6月30日									
被避險項目									
股票	\$ 8,194,508	-	(412,728)	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(861,221)	無	(256,509)	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益
債券	17,955,751	-	(1,512,584)	-	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	(1,554,084)	無	(521,686)	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益
債券及存款	48,082,828	-	(3,537,757)	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	(3,591,232)	無	(1,557,345)	透過損益按 公允價值衡 量之金融資 產及負債損 益

現金流量避險

		用以計算115 年第二季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
115年6月30日									
被避險項目									
固定利率之債券	\$	3,578,234	(130,095)	不適用	(3,103,063)	-	不適用	3,150,778	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

	用以計算114 年度避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
114年12月31日								
被避險項目								
固定利率之債券	(1,122,731)	(177,810)	不適用	(57,152)	-	不適用	(155,642)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114年6月30日	用以計算114年第二季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
被避險項目								
固定利率之債券	(724,029)	32,634	不適用	2,124,868	-	不適用	(2,127,218)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

合併公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外幣換算準備	
	115年1月至6月	114年1月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
期初餘額	\$ (177,810)	19,804	(19,503)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：				
現金流量避險				
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	(3,103,063)	2,160,527	-	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	3,150,778	(2,147,697)	-	-
期末餘額	<u>\$ (130,095)</u>	<u>32,634</u>	<u>(19,503)</u>	<u>(19,503)</u>

註：本表係以本公司及子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製。

(四)待出售資產

鑒於不動產市場需求轉弱並衍生空置率上升之風險，子公司富邦現代生命保險於民國一一四年十二月十九日經董事會決議通過處分部分不動產，並據此將該資產列報為待出售資產，於民國一一四年十二月三十一日待出售資產(自用及投資用不動產)318,190千元。前述不動產處分交易已於民國一一五年六月十日完成所有權移轉登記。

(五)採用權益法之投資-淨額

合併公司於報導日採用權益法之投資內容如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
關聯企業	\$ 25,648,855	25,722,450	24,262,229
合資	795,523	695,785	613,554
	<u>\$ 26,444,378</u>	<u>26,418,235</u>	<u>24,875,783</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 關聯企業

合併公司之關聯企業相關資訊如下：

關聯企業名稱	帳列金額			所有權權益及表決權之比例		
	115.6.30	114.12.31	114.6.30	115.6.30	114.12.31	114.6.30
中信資本控股有限公司	\$ 8,187,693	8,393,457	7,890,700	所有權權益比例：18.00%；表決權比例：21.37%	所有權權益比例：18.00%；表決權比例：21.37%	所有權權益比例：18.00%；表決權比例：21.37%
Hyundai Card Co., Ltd.	8,534,556	8,852,515	8,446,850	10.00 %	10.00 %	10.00 %
富邦金控創業投資股份有限公司	3,687,927	3,407,429	3,200,090	25.00 %	25.00 %	25.00 %
星河能源股份有限公司	49,435	190,150	179,455	20.00 %	20.00 %	20.00 %
星耀能源股份有限公司(註1)	-	-	2,485,047	-	-	30.00 %
星耀能源投資控股股份有限公司(註1)	2,348,544	2,565,243	-	30.00 %	30.00 %	-
禾碩綠電股份有限公司	644,678	654,867	489,411	30.00 %	30.00 %	30.00 %
信鼎壹號能源股份有限公司	301,847	298,733	303,755	30.00 %	30.00 %	30.00 %
星鑫電力股份有限公司	1,077,454	1,078,740	923,075	30.00 %	30.00 %	30.00 %
星耀二號能源股份有限公司	611,429	281,316	-	33.00 %	33.00 %	-
眾安人壽有限公司(註2)	-	-	343,846	-	-	15.00 %
Leaders Asset Advisors Co., Ltd.(註3)	205,292	-	-	14.99 %	-	-
	<u>\$ 25,648,855</u>	<u>25,722,450</u>	<u>24,262,229</u>			

註1：本公司於民國一一四年十月二十七日取得金融監督管理委員會保險局核准，以星耀能源股份有限公司(以下簡稱星耀能源)股份轉換方式，參與發起設立星耀能源投資控股股份有限公司(以下簡稱星耀控股)，並於民國一一四年十二月一日以星耀能源24,000萬股換發星耀控股2,400萬股，換發後本公司持股比例維持30%。

註2：子公司富邦人壽保險(香港)於民國一一四年五月六日經董事會決議通過，出售眾安人壽有限公司(以下簡稱眾安人壽)全數股權，並於民國一一四年十月三十一日完成股權交易。

註3：子公司富邦現代生命保險於民國一一五年五月二十六日經董事會決議通過，以韓圓100億元取得Leaders Asset Advisors Co., Ltd.股權。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併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，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨(損) 益	\$ 939,291	360,944	407,648	(316,783)
其他綜合損益	279,195	(26,092)	362,739	(170,042)
綜合損益總額	<u>\$ 1,218,486</u>	<u>334,852</u>	<u>770,387</u>	<u>(486,825)</u>

合併公司依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
採用權益法認列之關聯企業 (損)益之份額	<u>\$ (20,209)</u>	<u>(58,253)</u>	<u>120,584</u>	<u>61,830</u>
	115.6.30	114.12.31	114.6.30	
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 5,238,679</u>	<u>298,733</u>	<u>4,724,589</u>	

2. 合資

下表係彙總富邦財產保險有限公司本身財務報表中之財務狀況調節至合併公司對富邦財產保險有限公司權益之帳面價值。

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
所有權權益之比例	40 %	40 %	40 %
資產	<u>\$ 6,699,843</u>	<u>5,891,452</u>	<u>5,136,218</u>
負債	<u>\$ 4,711,038</u>	<u>4,151,989</u>	<u>3,602,332</u>
合併公司所享之淨資產份額(同合資權益之帳面金額)	<u>\$ 795,523</u>	<u>695,785</u>	<u>613,554</u>

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
營業收入(註)	<u>\$ 1,180,051</u>	<u>846,402</u>	<u>2,265,847</u>	<u>2,620,867</u>
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ 94,688	18,835	163,703	735,871
其他綜合損益	4,594	(163)	8,738	(286)
綜合損益總額	<u>\$ 99,282</u>	<u>18,672</u>	<u>172,441</u>	<u>735,585</u>

註：含保險收入、淨投資損益、資產管理服務收入及其他營業收入。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨(損) 益	\$ 37,875	7,533	65,481	294,348
其他綜合損益	1,838	(64)	3,496	(114)
綜合損益總額	<u>\$ 39,713</u>	<u>7,469</u>	<u>68,977</u>	<u>294,234</u>

3.擔 保

合併公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(六)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所／ 公司註冊之國家	所有權權益及表決權之比例		
		115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦現代生命保險	韓國	<u>11.50 %</u>	<u>11.50 %</u>	<u>16.78 %</u>

富邦現代生命保險之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映合併公司收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
總資產	\$ 369,698,168	406,025,401	400,673,452
總負債	(327,910,136)	(371,194,068)	(385,213,368)
非普通股之權益	(2,170,129)	(2,304,276)	(2,334,932)
淨 資 產	<u>\$ 39,617,903</u>	<u>32,527,057</u>	<u>13,125,152</u>
非控制權益期末帳面金額	<u>\$ 6,564,600</u>	<u>5,873,311</u>	<u>4,283,998</u>

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
營業收入(註)	<u>\$ 8,690,104</u>	<u>4,470,987</u>	<u>13,168,301</u>	<u>7,421,555</u>
本期淨利	\$ 3,115,347	(217,860)	3,122,599	(1,983,106)
其他綜合損益	3,539,916	2,400,356	3,834,101	1,334,977
綜合損益總額	<u>\$ 6,655,263</u>	<u>2,182,496</u>	<u>6,956,700</u>	<u>(648,129)</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	<u>\$ 358,265</u>	<u>(36,564)</u>	<u>359,099</u>	<u>(332,825)</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	<u>\$ 734,252</u>	<u>332,712</u>	<u>691,289</u>	<u>(118,795)</u>

註：含保險收入、淨投資損益、資產管理服務收入及其他營業收入。

	115年1月至6月	114年1月至6月
營業活動現金流量	<u>\$ (5,886,095)</u>	<u>(5,619,927)</u>
投資活動現金流量	<u>\$ 2,462,800</u>	<u>(352,109)</u>
籌資活動現金流量	<u>\$ (9,686,927)</u>	<u>(5,647,065)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)取得子公司

1.移轉對價

子公司富邦能源於民國一一四年三月二十一日以現金326,587千元取得經營儲能相關業務之匯旭電力100%股權。

2.收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細：

現金及約當現金	\$ 204,702
應收款項	38,489
預付款項	140,216
不動產、廠房及設備	2,799,559
使用權資產	30,643
其他資產	127,971
短期借款	(216,180)
應付款項	(64,209)
租賃負債	(33,813)
當期所得稅負債	(6,264)
其他金融負債	(2,076,580)
其他負債	(617,956)
可辨認淨資產之公允價值	<u><u>\$ 326,578</u></u>

(八)投資性不動產

	土地	建築物及其 他設備	未完工程	預付房地設 備款	使用權資產	總 計
民國115年1月1日餘額	\$ 191,087,051	63,821,397	18,291,968	62,721	40,214,016	313,477,153
購買增添	-	38,263	6,133,670	26,913	-	6,198,846
後續支出	-	44,099	-	5,477	-	49,576
重評估	-	-	-	-	394,246	394,246
因公允價值調整產生之淨(損)益	(130,485)	(199,506)	-	-	(721,348)	(1,051,339)
重分類	67,253	80,993	78,871	(13,433)	-	213,684
匯率變動之影響	(187,142)	(117,280)	(30,160)	-	(5,673)	(340,255)
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 190,836,677</u>	<u>63,667,966</u>	<u>24,474,349</u>	<u>81,678</u>	<u>39,881,241</u>	<u>318,941,911</u>
民國114年1月1日餘額	\$ 188,144,989	59,070,790	7,658,422	25,810	44,813,881	299,713,892
購買增添	-	-	4,324,067	-	-	4,324,067
後續支出	-	12,721	-	17,985	-	30,706
重評估	-	-	-	-	46,299	46,299
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,564,820	(1,238,908)	-	-	(334,847)	(8,935)
重分類	(169,072)	(40,380)	75,780	(133)	-	(133,805)
匯率變動之影響	145,275	(14,214)	2,304	-	(9,408)	123,957
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 189,686,012</u>	<u>57,790,009</u>	<u>12,060,573</u>	<u>43,662</u>	<u>44,515,925</u>	<u>304,096,181</u>

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十八)「租賃負債」。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司投資性不動產係依照「編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日：

- 1.戴德梁行不動產估價師事務所：李根源、蔡家和、胡純純、楊長達
- 2.第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、葉士郁、吳承曄、丁玟甄
- 3.瑞普國際不動產估價師事務所：蔡友翔、吳紘緒、徐珣益、汪明陽
- 4.景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、賴昇鋒
- 5.巨秉不動產估價師聯合事務所：李方正、賴晉緯
- 6.高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、古健輝
- 7.宏邦不動產估價師聯合事務所：李青塘
- 8.世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所：張致嘉、施甫學
- 9.邦德不動產估價師聯合事務所：毛秉基
- 10.第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills (UK) Limited：張譯之、Matthew Salter、Oliver King、Hui Ting Wong、James Higham、Amanda Blythe-Smith
- 11.瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：徐珣益、蔡友翔、Louise Fuller、Simon Gillespie、John Rushby、William Rankine
- 12.仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle srl/bv：張竣傑、徐國竣、Greet Hex、Jeremy Greenfield
- 13.瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：徐珣益、Filip Derijck
- 14.第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Thomas Berger、Christian Glock
- 15.仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle SE：徐國竣、張竣傑、游淑芬、Carolin Wohlfarth、Melanie Löffler、Patrick Metzger
- 16.戴德梁行不動產估價師事務所及W Appraisal Company：楊長達、Lee Ji Soo
- 17.第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Pacific Appraisal Co., Ltd：張宏楷、Min Kyung Oh、Soomin Park、Jongbeom Kang、Seungsu Na

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持及「編製準則」相關規定進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	1.01%~7.05%	0.61%~6.75%	0.31%~6.90%
期末收益資本化率	1.14%~6.50%	1.19%~6.50%	1.70%~6.50%
折現率	2.97%~12.00%	2.97%~10.50%	2.97%~10.50%

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「編製準則」辦理。

合併公司民國一〇九年五月十一日後取得之素地無法以符合「編製準則」所訂之方法評估公允價值，帳面金額係以成本衡量，截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，金額均為32,095,443千元。

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註六(九)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，合併公司投資性不動產皆無對外設定質押之情形。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)營業租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(八)投資性不動產。

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
投資性不動產之租金收入	\$ <u>1,828,642</u>	<u>2,030,913</u>	<u>3,660,874</u>	<u>4,043,394</u>
投資性不動產所發生之直接營運	\$ <u>569,934</u>	<u>571,079</u>	<u>1,287,062</u>	<u>1,207,376</u>
費用總額				
當期末產生租金收入之投資性不	\$ <u>302,489</u>	<u>72,560</u>	<u>612,488</u>	<u>162,374</u>
動產所發生之直接營運費用				

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
低於一年	\$ 7,193,192	7,494,447	7,427,652
一至二年	5,952,074	6,621,150	6,627,083
二至三年	4,894,401	5,180,188	5,405,983
三至四年	4,863,278	4,353,696	4,348,885
四至五年	4,401,700	3,842,840	3,622,989
五年以上	25,355,273	24,373,923	24,088,871
未折現租賃給付總額	\$ <u>52,659,918</u>	<u>51,866,244</u>	<u>51,521,463</u>

(十)不動產及設備－淨額

	115.6.30			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,343,484	-	1,013,284	14,330,200
房屋及建築	8,695,634	2,123,469	45,259	6,526,906
電腦設備	3,431,970	2,468,039	-	963,931
其他設備	4,943,978	1,657,084	-	3,286,894
租賃權益改良	869,038	833,020	-	36,018
在建工程	4,454,057	-	-	4,454,057
預付設備款	340,335	-	-	340,335
合計	\$ <u>38,078,496</u>	<u>7,081,612</u>	<u>1,058,543</u>	<u>29,938,341</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,426,446	-	1,013,284	14,413,162
房屋及建築	8,728,760	2,000,663	45,259	6,682,838
電腦設備	3,463,931	2,360,009	-	1,103,922
其他設備	4,988,288	1,544,785	-	3,443,503
租賃權益改良	872,862	831,632	-	41,230
在建工程	4,140,432	-	-	4,140,432
預付設備款	188,397	-	-	188,397
合計	<u>\$ 37,809,116</u>	<u>6,737,089</u>	<u>1,058,543</u>	<u>30,013,484</u>

114.6.30

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,436,907	-	1,013,284	14,423,623
房屋及建築	8,654,322	1,874,260	45,259	6,734,803
電腦設備	3,210,033	2,217,343	-	992,690
其他設備	2,666,082	1,420,565	-	1,245,517
租賃權益改良	851,434	828,726	-	22,708
在建工程	5,136,120	-	-	5,136,120
預付設備款	303,037	-	-	303,037
合計	<u>\$ 36,257,935</u>	<u>6,340,894</u>	<u>1,058,543</u>	<u>28,858,498</u>

合併公司不動產及設備之變動情形如下：

	土地	房屋及 建築	電腦設備	其他設備	租賃 權益改良	在建 工程	預付 設備款	合計
成本								
民國115年1月1日餘額	\$ 15,426,446	8,728,760	3,463,931	4,988,288	872,862	4,140,432	188,397	37,809,116
增添購置	-	-	46,322	11,677	2,638	268,609	160,304	489,550
估列除役成本	-	-	-	-	666	-	-	666
出售報廢	-	-	(49,814)	(37,017)	(6,320)	-	-	(93,151)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(663)	-	-	(663)
重分類	(81,062)	(28,892)	7,630	788	-	45,016	(8,418)	(64,938)
匯率變動之影響	(1,900)	(4,234)	(36,099)	(19,758)	(145)	-	52	(62,084)
民國115年6月30日餘額	<u>15,343,484</u>	<u>8,695,634</u>	<u>3,431,970</u>	<u>4,943,978</u>	<u>869,038</u>	<u>4,454,057</u>	<u>340,335</u>	<u>38,078,496</u>
累計折舊								
民國115年1月1日餘額	\$ -	2,000,663	2,360,009	1,544,785	831,632	-	-	6,737,089
增添折舊	-	127,793	187,971	167,539	8,537	-	-	491,840
出售報廢折舊	-	-	(49,809)	(36,964)	(6,320)	-	-	(93,093)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(663)	-	-	(663)
重分類	-	(3,459)	-	-	-	-	-	(3,459)
匯率變動之影響	-	(1,528)	(30,132)	(18,276)	(166)	-	-	(50,102)
民國115年6月30日餘額	<u>-</u>	<u>2,123,469</u>	<u>2,468,039</u>	<u>1,657,084</u>	<u>833,020</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,081,612</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土地	房屋及 建築	電腦設備	其他設備	租賃 權益改良	在建 工程	預付 設備款	合計
累計減損								
民國115年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	1,058,543
民國115年6月30日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	1,058,543
成本								
民國114年1月1日餘額	\$ 15,268,090	8,614,290	3,093,941	1,631,804	878,840	1,742,394	268,822	31,498,181
取得合併資產	-	-	-	1,048,162	-	1,792,178	-	2,840,340
增添購置	-	-	61,911	10,721	1,637	1,563,829	102,769	1,740,867
出售報廢	-	-	(1,567)	(22,533)	(24,382)	-	-	(48,482)
重分類	169,072	40,513	66,360	1,048	-	37,719	(67,245)	247,467
匯率變動之影響	(255)	(481)	(10,612)	(3,120)	(4,661)	-	(1,309)	(20,438)
民國114年6月30日餘額	15,436,907	8,654,322	3,210,033	2,666,082	851,434	5,136,120	303,037	36,257,935
累計折舊								
民國114年1月1日餘額	\$ -	1,748,136	2,048,302	1,343,787	849,543	-	-	5,989,768
取得合併資產	-	-	-	40,781	-	-	-	40,781
增添折舊	-	126,291	178,016	57,239	7,109	-	-	368,655
出售報廢折舊	-	-	(1,562)	(22,503)	(24,271)	-	-	(48,336)
重分類	-	-	-	3,920	-	-	-	3,920
匯率變動之影響	-	(167)	(7,413)	(2,659)	(3,655)	-	-	(13,894)
民國114年6月30日餘額	-	1,874,260	2,217,343	1,420,565	828,726	-	-	6,340,894
累計減損								
民國114年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	1,058,543
民國114年6月30日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	1,058,543
淨額								
民國115年6月30日	\$ 14,330,200	6,526,906	963,931	3,286,894	36,018	4,454,057	340,335	29,938,341
民國114年12月31日	\$ 14,413,162	6,682,838	1,103,922	3,443,503	41,230	4,140,432	188,397	30,013,484
民國114年6月30日	\$ 14,423,623	6,734,803	992,690	1,245,517	22,708	5,136,120	303,037	28,858,498

房屋及建築物之重大組成部分主要有建築工程、機電工程、昇降設備工程、空調工程及消防工程、機械停車設備及太陽能發電設備等，並分別按其主要耐用年限50年、15年、10年、8年、5年或剩餘耐用年限提列折舊。

(十一)使用權資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 4,920,038	4,927,356	4,845,929
房屋及建築	844,847	932,136	1,130,649
交通設備	7,177	8,227	7,571
其他設備	16,106	20,655	20,926
	\$ 5,788,168	5,888,374	6,005,075

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
使用權資產之增添				
本期增添	\$ 115,730	41,980	210,503	304,132
取得合併資產	-	-	-	36,200
合 計	<u>\$ 115,730</u>	<u>41,980</u>	<u>210,503</u>	<u>340,332</u>
使用權資產之折舊費用				
土地	\$ 29,950	28,470	59,900	56,736
房屋及建築物	143,913	144,042	287,044	289,410
交通設備	1,378	1,462	2,703	2,976
其他設備	2,111	1,741	4,154	3,446
合 計	<u>\$ 177,352</u>	<u>175,715</u>	<u>353,801</u>	<u>352,568</u>

(十二)無形資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
商 譽	\$ 1,405,110	1,491,967	1,511,816
發展成本	228,076	310,079	386,618
電腦軟體	624,440	636,448	349,843
營業執照	2,143,195	2,322,679	2,401,207
其他	42,363	45,000	45,446
	<u>\$ 4,443,184</u>	<u>4,806,173</u>	<u>4,694,930</u>

本期無形資產變動情形如下：

成 本：	商 譽	其他無形資產	總 計
民國115年1月1日餘額	\$ 1,491,967	7,786,960	9,278,927
增添購置	-	96,437	96,437
出售報廢	-	(433)	(433)
重分類	-	11,563	11,563
匯率變動之影響	(86,857)	(319,702)	(406,559)
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 1,405,110</u>	<u>7,574,825</u>	<u>8,979,935</u>
民國114年1月1日餘額	\$ 1,520,783	7,525,309	9,046,092
增添購置	-	24,326	24,326
出售報廢	-	(29,567)	(29,567)
重分類	-	9,545	9,545
匯率變動之影響	(8,967)	(49,000)	(57,967)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 1,511,816</u>	<u>7,480,613</u>	<u>8,992,429</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	商 譽	其他無形資產	總 計
攤銷及減損損失：			
民國115年1月1日餘額	\$ -	4,472,754	4,472,754
本期攤銷	-	229,807	229,807
出售報廢	-	(433)	(433)
匯率變動之影響	-	(165,377)	(165,377)
民國115年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>4,536,751</u>	<u>4,536,751</u>
民國114年1月1日餘額	\$ -	4,150,667	4,150,667
本期攤銷	-	208,013	208,013
出售報廢	-	(29,567)	(29,567)
匯率變動之影響	-	(31,614)	(31,614)
民國114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>4,297,499</u>	<u>4,297,499</u>
帳面價值：			
民國115年6月30日	<u>\$ 1,405,110</u>	<u>3,038,074</u>	<u>4,443,184</u>
民國114年12月31日	<u>\$ 1,491,967</u>	<u>3,314,206</u>	<u>4,806,173</u>
民國114年6月30日	<u>\$ 1,511,816</u>	<u>3,183,114</u>	<u>4,694,930</u>

上述商譽係合併公司於民國一〇七年九月首次取得對子公司富邦現代生命保險之控制力時所產生。

企業合併取得之商譽，至少每年應進行減損測試。將富邦現代生命保險視為一現金產生單位，採用適當之折現率推估富邦現代生命保險之可回收金額，並計算淨資產帳面價值以評估是否須提列減損。

(十三)其他資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
預付款項	\$ 1,283,662	1,292,519	1,303,883
服務合約資產	4,151	-	-
取得合約之增額成本	4,308,880	2,710,519	2,617,772
存出保證金	19,385,155	19,926,165	18,940,045
其他資產－其他	3,027,481	3,261,845	3,265,614
減：累計減損	(79,723)	(60,117)	(60,117)
合計	<u>\$ 27,929,606</u>	<u>27,130,931</u>	<u>26,067,197</u>

- 合併公司將因銷售不具裁量參與特性之投資合約，屬於投資管理服務而支付之增額成本予以遞延，其取得合約之增額成本於民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日攤銷金額分別為113,365千元及51,693千元，及7,409千元及0千元之減損損失。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 本公司依保險法第141條及142條之規定，保險業應按實收資本額之百分之十五，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。依據越南當地法令規範，保險公司應繳存法定資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金。合併公司以政府公債及銀行存款繳存情形如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
政府公債(帳面價值)	\$ <u>17,236,758</u>	<u>17,290,238</u>	<u>17,211,730</u>
銀行存款	\$ <u>18,165</u>	<u>17,955</u>	<u>17,190</u>

3. 合併公司每年定期評估其他資產是否有跡象顯示部分帳面金額可能有減損。其中以公允價值減處分成本作為可回收金額者，係委請專家出具鑑價報告且針對可回收金額低於帳面金額者認列減損損失，前述之公允價值衡量係使用重大不可觀察輸入值而被歸類於第三等級。

(十四) 分離帳戶保險商品資產

1. 分離帳戶保險商品資產

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
銀行存款	\$ 13,751,097	16,628,746	17,712,808
透過損益按公允價值衡量之金融資產	392,018,811	347,548,446	311,007,752
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,570,813	95,670,742	100,620,170
避險之金融資產淨額	-	-	162,777
放款	20,356,375	22,767,898	22,180,769
應收利息	1,047,682	1,065,425	1,041,650
其他應收款	6,236,113	11,249,550	5,937,930
避險之金融負債淨額	<u>(2,369,212)</u>	<u>(984,737)</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 521,611,679</u>	<u>493,946,070</u>	<u>458,663,856</u>

子公司富邦現代生命保險提供政府公債及公司債，作為金融商品交易與附買回條件交易之擔保品，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之金額分別為3,344,741千元、12,433,323千元及4,881,603千元。另附買回條件交易之資訊，請詳附註六(十六)2。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 分離帳戶保險商品資產淨損益

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
利息收入	\$ 6,552,196	1,964,741	12,878,408	4,217,286
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	40,718,133	3,632,250	35,579,909	1,183,478
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	646	1,316	979	589
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	-	(32,078)	-	(58,463)
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(10,199)	1,974	11,149	94,254
兌換損益	978,935	(6,263,892)	5,295,305	(5,895,733)
其他收益	3,047	2,513	6,519	4,588
合計	<u>\$ 48,242,758</u>	<u>(693,176)</u>	<u>53,772,269</u>	<u>(454,001)</u>

3. 分離帳戶保險商品資產調節表(透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	115年1月至6月		
	保險合約	投資合約	合計
期初餘額	\$ 146,283,369	201,265,077	347,548,446
本期新增數	12,267,784	62,888,512	75,156,296
本期出售數	(18,966,518)	(50,204,115)	(69,170,633)
費用開支	(1,634,648)	(123,113)	(1,757,761)
投資損益狀況	32,155,753	8,731,021	40,886,774
匯率變動之影響	(23,566)	(620,745)	(644,311)
期末餘額	<u>\$ 170,082,174</u>	<u>221,936,637</u>	<u>392,018,811</u>

	114年1月至6月		
	保險合約	投資合約	合計
期初餘額	\$ 133,882,487	188,020,396	321,902,883
本期新增數	7,981,421	42,707,033	50,688,454
本期出售數	(8,830,926)	(32,550,038)	(41,380,964)
費用開支	(1,575,718)	(138,718)	(1,714,436)
投資損益狀況	(3,177,027)	(15,234,503)	(18,411,530)
匯率變動之影響	(1,956)	(74,699)	(76,655)
期末餘額	<u>\$ 128,278,281</u>	<u>182,729,471</u>	<u>311,007,752</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)應付款項

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應付票據	\$ 30,482	-	28
應付費用	11,314,467	12,125,648	8,520,772
應付佣金	4,703,395	6,838,101	4,713,166
應付股息紅利	-	-	15,000,079
應付分離帳戶保險商品款項	6,386,722	11,431,051	6,212,193
應付投資款	23,197,786	49,295,023	28,507,030
其他應付款	10,322,076	4,582,232	6,318,772
合 計	<u>\$ 55,954,928</u>	<u>84,272,055</u>	<u>69,272,040</u>

(十六)短期債務

合併公司於報導日之短期債務內容如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應付商業本票—淨額	\$ 252,377	252,411	208,502
附買回票券及債券	-	8,719,200	3,423,640
	<u>\$ 252,377</u>	<u>8,971,611</u>	<u>3,632,142</u>

1.應付商業本票

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
發行面值	\$ 253,000	253,000	209,000
減：應付商業本票折價	623	589	498
合計	<u>\$ 252,377</u>	<u>252,411</u>	<u>208,502</u>
借款利率	<u>2.08%~2.14%</u>	<u>2.07%~2.08%</u>	<u>2.07%</u>

(1)流動性風險資訊請詳附註六(三十二)。

(2)民國一一五年一月一日至六月三十日及民國一一四年一月一日至六月三十日，合併公司借款之利息資本化金額分別為2,612千元以及92千元，資本化利率分別為2.02%~2.14%以及2.07%。

2.附買回票券及債券

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
附買回票券及債券	<u>\$ -</u>	<u>8,719,200</u>	<u>3,423,640</u>
借款利率	<u>-</u>	<u>2.65%</u>	<u>2.60%~2.62%</u>

(1)流動性風險資訊請詳附註六(三十二)。

(2)上述附買回票券及債券為子公司富邦現代生命保險企業(個人)年金保險商品短期週轉所用。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)應付債券

合併公司發行公司債資訊如下：

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	115.6.30	114.12.31	114.6.30	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累 積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 %(註1)	\$ 28,500,000	-	28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累 積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 %(註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
107年度第一期無到期日非 累積次順位公司債(私 募)	107.03.27	無到期日	3.60 %(註3)	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	20,000,000	(註4)
112年度第一期10年期累積 次順位公司債甲券	112.09.05	122.09.05	3.70 %	13,570,000	-	13,570,000	13,570,000	13,570,000	
112年度第一期15年期累積 次順位公司債乙券	112.09.05	127.09.05	3.85 %	8,930,000	-	8,930,000	8,930,000	8,930,000	(註5)
112年度第二期10年期累積 次順位公司債甲券	112.11.07	122.11.07	3.70 %	500,000	-	500,000	500,000	500,000	
112年度第二期15年期累積 次順位公司債乙券	112.11.07	127.11.07	3.85 %	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000	(註5)
113年度第一期10年期累積 次順位公司債甲券	113.06.12	123.06.12	3.70 %	14,880,000	-	14,880,000	14,880,000	14,880,000	
113年度第一期15年期累積 次順位公司債乙券	113.06.12	128.06.12	3.85 %	10,120,000	-	10,120,000	10,120,000	10,120,000	(註5)
113年度第二期10年期累積 次順位公司債甲券	113.10.23	123.10.23	3.70 %	22,730,000	-	22,730,000	22,730,000	22,730,000	
113年度第二期15年期累積 次順位公司債乙券	113.10.23	128.10.23	3.85 %	8,270,000	-	8,270,000	8,270,000	8,270,000	(註5)
114年度第一期10年期累積 次順位公司債甲券	114.04.22	124.04.22	3.70 %	9,140,000	-	9,140,000	9,140,000	9,140,000	
114年度第一期15年期累積 次順位公司債乙券	114.04.22	129.04.22	3.85 %	9,860,000	-	9,860,000	9,860,000	9,860,000	(註5)
114年度第二期10年期累積 次順位公司債甲券	114.08.27	124.08.27	3.70 %	10,700,000	-	10,700,000	10,700,000	-	
114年度第二期15年期累積 次順位公司債乙券	114.08.27	129.08.27	3.85 %	9,300,000	-	9,300,000	9,300,000	-	(註5)
114年度第三期10年期累積 次順位公司債甲券	114.12.16	124.12.16	3.70 %	12,070,000	-	12,070,000	12,070,000	-	
114年度第三期15年期累積 次順位公司債乙券	114.12.16	129.12.16	3.85 %	7,930,000	-	7,930,000	7,930,000	-	(註5)
115年度第一期10年期累積 次順位公司債甲券	115.05.06	125.05.06	3.70 %	11,600,000	-	11,600,000	-	-	
115年度第一期15年期累積 次順位公司債乙券	115.05.06	130.05.06	3.85 %	8,400,000	-	8,400,000	-	-	(註5)
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 %(註6)	1,089,900	-	-	-	1,101,679	
FubonHyundai Insurance 17 (私募)	110.04.29	120.04.29	4.60 %(註6)	1,187,991	-	-	1,186,162	1,201,791	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	115.6.30	114.12.31	114.6.30	備註
	發行日	到期日							
FubonHyundai Insurance 18	110.09.14	120.09.14	4.10 %(註6)	\$ 1,950,255	(4,195)	1,946,060	2,065,979	2,093,086	
FubonHyundai Insurance 19 (私募)	111.04.08	121.04.08	5.10 %(註6)	1,026,450	(2,543)	1,023,907	1,087,001	1,101,266	
FubonHyundai Insurance 20	111.06.28	121.06.28	6.20 %(註6)	3,079,350	(7,503)	3,071,847	3,261,196	3,304,049	
FubonHyundai Insurance 23	112.04.26	122.04.26	7.30 %(註6)	1,642,320	(5,257)	1,637,063	1,737,950	1,760,768	
FubonHyundai Insurance 24	112.06.16	122.06.16	7.28 %(註6)	2,011,842	(5,851)	2,005,991	2,129,656	2,157,659	
FubonHyundai Insurance 25 (私募)	112.09.25	122.09.25	7.40 %(註6)	615,870	(1,459)	614,411	652,312	660,912	
FubonHyundai Insurance 26	113.03.15	123.03.15	6.90 %(註6)	1,026,450	(3,567)	1,022,883	1,085,930	1,100,197	
FubonHyundai Insurance 27	113.05.31	123.05.31	7.00 %(註6)	2,463,480	(8,452)	2,455,028	2,606,371	2,640,640	
海外10.25年期美元計價無 擔保累積次順位公司債	114.09.10	124.12.10	5.45 %	20,696,701	(111,277)	20,585,424	20,315,374	-	(註7)
合計					\$ (150,104)	249,362,614	231,127,931	172,122,047	

- 註1：自發行日起屆滿十年後，若合併公司未贖回本債券，則票面利率加計1%。
- 註2：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- 註3：自發行日起每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利差重設之。
- 註4：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。
- 註5：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並經主管機關同意者，合併公司得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- 註6：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。
- 註7：發行後第10年至第10.25年間(不含第10.25年)，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率，並事前經保證人(本公司)之主管機關同意者，子公司Fubon Life Singapore Pte. Ltd.得提前按本債券面額加採實際天數計算之應付利息全數贖回。

利息費用	115年4月至6月 \$ 2,403,430	114年4月至6月 1,626,306	115年1月至6月 4,687,146	114年1月至6月 3,109,700
------	---------------------------	------------------------	------------------------	------------------------

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
一年內	\$ 1,037,949	1,076,416	1,086,245
一年至三年	5,385,903	3,409,425	3,555,655
三年至五年	1,135,163	3,073,250	3,105,331
五年以上	20,825,095	20,575,264	20,598,320
	<u>\$ 28,384,110</u>	<u>28,134,355</u>	<u>28,345,551</u>

認列於損益之金額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ <u>100,784</u>	<u>101,029</u>	<u>198,954</u>	<u>201,128</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ <u>2,688</u>	<u>3,224</u>	<u>2,467</u>	<u>6,475</u>
短期租賃之費用	\$ <u>2,416</u>	<u>2,784</u>	<u>4,483</u>	<u>5,589</u>
低價值租賃資產之費用 (不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ <u>4,592</u>	<u>4,445</u>	<u>7,922</u>	<u>7,936</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ <u>189,413</u>	<u>213,202</u>	<u>808,086</u>	<u>828,163</u>

認列於建築物及設備成本之金額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
利息資本化金額	\$ <u>42,384</u>	<u>40,826</u>	<u>83,813</u>	<u>80,630</u>

1. 職場租賃

合併公司承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間為一至六年。

2. 地上權租賃

合併公司因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五十年至一三三年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

3. 土地租賃

合併公司承租土地作為建置儲能設備系統之營運處所，土地之租賃期間為三至二十年。

4. 其他租賃

合併公司承租運輸、變電所及什項設備之租賃期間為一至七年間。另該等租賃若為短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十九)保險合約

1.保險合約資產及負債調節表

項 目	剩餘保障負債			適用一般衡量 模型及變動收 費法之已發生 理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			合 計
	排除任何損失 組成部分	任何損失 組成部分	小 計		未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	小 計	
民國115年1月1日保險合約負債餘額	\$ 4,701,274,122	10,457,317	4,711,731,439	23,827,751	1,128,605	29,224	1,157,829	4,736,717,019
保險收入								
適用修正式追溯法之合約	(4,969,924)	-	(4,969,924)	-	-	-	-	(4,969,924)
適用公允價值法之合約	(36,318,158)	-	(36,318,158)	-	-	-	-	(36,318,158)
所有其他合約	(13,501,201)	-	(13,501,201)	-	-	-	-	(13,501,201)
保險收入小計	(54,789,283)	-	(54,789,283)	-	-	-	-	(54,789,283)
保險服務費用								
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保 險服務費用	-	(227,739)	(227,739)	25,298,000	1,942,449	10,127	1,952,576	27,022,837
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之 履約現金流量之變動	-	-	-	4,506,713	549,336	(8,288)	541,048	5,047,761
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失 及損失迴轉	-	269,602	269,602	-	-	-	-	269,602
保險取得現金流量之攤銷	2,167,154	-	2,167,154	-	-	-	-	2,167,154
保險服務費用小計	2,167,154	41,863	2,209,017	29,804,713	2,491,785	1,839	2,493,624	34,507,354
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	53,993,106	125,078	54,118,184	186,200	6,698	-	6,698	54,311,082
帳列損益之保險財務收益或費用－匯率及其他	72,889,690	-	72,889,690	-	-	-	-	72,889,690
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(130,368,890)	-	(130,368,890)	(38,118)	(3,420)	-	(3,420)	(130,410,428)
保險財務收益或費用小計	(3,486,094)	125,078	(3,361,016)	148,082	3,278	-	3,278	(3,209,656)
兌換損益	10,703,640	(8,401)	10,695,239	3,165	-	-	-	10,698,404
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,529,553)	(205,853)	(9,735,406)	(176,314)	-	-	-	(9,911,720)
綜合損益表中認列總金額	(54,934,136)	(47,313)	(54,981,449)	29,779,646	2,495,063	1,839	2,496,902	(22,704,901)
投資組成部分	(202,259,513)	-	(202,259,513)	202,259,513	-	-	-	-
保單貸款	(935,729)	-	(935,729)	935,729	-	-	-	-
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	217,676,523	-	217,676,523	-	-	-	-	217,676,523
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險 服務費用	-	-	-	(232,941,872)	(2,413,048)	-	(2,413,048)	(235,354,920)
保險取得現金流量	(17,761,966)	-	(17,761,966)	-	-	-	-	(17,761,966)
期間內之現金流量小計	199,914,557	-	199,914,557	(232,941,872)	(2,413,048)	-	(2,413,048)	(35,440,363)
民國115年6月30日保險合約負債餘額	\$ 4,643,059,301	10,410,004	4,653,469,305	23,860,767	1,210,620	31,063	1,241,683	4,678,571,755

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	剩餘保障負債			適用一般衡量 模型及變動收 費法之已發生 理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			合 計
	排除任何損失 組成部分	任何損失 組成部分	小 計		未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	小 計	
民國114年1月1日保險合約負債餘額	\$ 4,603,071,558	8,297,054	4,611,368,612	21,875,414	1,034,218	27,153	1,061,371	4,634,305,397
保險收入								
適用修正式追溯法之合約	(4,983,551)	-	(4,983,551)	-	-	-	-	(4,983,551)
適用公允價值法之合約	(35,213,037)	-	(35,213,037)	-	-	-	-	(35,213,037)
所有其他合約	(10,092,745)	-	(10,092,745)	-	-	-	-	(10,092,745)
保險收入小計	(50,289,333)	-	(50,289,333)	-	-	-	-	(50,289,333)
保險服務費用								
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保 險服務費用	-	(146,136)	(146,136)	24,939,100	1,976,866	9,541	1,986,407	26,779,371
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之 履約現金流量之變動	-	-	-	4,643,208	422,635	(8,476)	414,159	5,057,367
與未來服務有關之變動－虧損性合約群組之損失 及損失迴轉	-	849,810	849,810	-	-	-	-	849,810
保險取得現金流量之攤銷	1,719,475	-	1,719,475	-	-	-	-	1,719,475
保險服務費用小計	1,719,475	703,674	2,423,149	29,582,308	2,399,501	1,065	2,400,566	34,406,023
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	51,546,876	99,576	51,646,452	172,283	6,107	-	6,107	51,824,842
帳列損益之保險財務收益或費用－匯率及其他	(1,205,904)	(8)	(1,205,912)	-	-	-	-	(1,205,912)
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	51,991,261	-	51,991,261	21,154	1,423	-	1,423	52,013,838
保險財務收益或費用小計	102,332,233	99,568	102,431,801	193,437	7,530	-	7,530	102,632,768
兌換損益	(61,888,359)	37,079	(61,851,280)	774,652	-	-	-	(61,076,628)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,472,270)	(547,269)	(8,019,539)	(20,943)	-	-	-	(8,040,482)
綜合損益表中認列總金額	(15,598,254)	293,052	(15,305,202)	30,529,454	2,407,031	1,065	2,408,096	17,632,348
投資組成部分	(169,278,775)	-	(169,278,775)	169,278,775	-	-	-	-
保單貸款	132,484	-	132,484	(132,484)	-	-	-	-
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	192,988,261	-	192,988,261	-	-	-	-	192,988,261
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險 服務費用	-	-	-	(199,375,959)	(2,363,490)	-	(2,363,490)	(201,739,449)
保險取得現金流量	(17,547,200)	-	(17,547,200)	-	-	-	-	(17,547,200)
期間內之現金流量小計	175,441,061	-	175,441,061	(199,375,959)	(2,363,490)	-	(2,363,490)	(26,298,388)
民國114年6月30日保險合約負債餘額	\$ 4,593,768,074	8,590,106	4,602,358,180	22,175,200	1,077,759	28,218	1,105,977	4,625,639,357

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.保險合約資產及負債要素調節表(不含保費分攤法)

項 目	未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	合約服務邊際				小 計	合 計
			適用修正式追溯法之 合約	適用公允價值 法之合約	所有其他合約			
民國115年1月1日保險合約負債餘額	\$ 4,261,265,195	57,920,726	85,988,462	201,556,046	127,878,550		415,423,058	4,734,608,979
與未來服務有關之變動								
調整合約服務邊際之估計變動	626,232	(1,270,750)	1,403,527	(2,639,032)	1,880,023		644,518	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	323,354	(70,739)	-	-	-		-	252,615
期間內原始認列之合約之影響	(38,204,674)	1,336,650	-	-	36,885,011		36,885,011	16,987
與未來服務有關之變動小計	(37,255,088)	(4,839)	1,403,527	(2,639,032)	38,765,034		37,529,529	269,602
與當期服務有關之變動								
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(2,856,380)	(7,562,628)	(5,103,985)		(15,522,993)	(15,522,993)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(1,566,820)	-	-	-		-	(1,566,820)
經驗調整-理賠	(6,748,286)	-	-	-	-		-	(6,748,286)
經驗調整-費用	(939,584)	-	-	-	-		-	(939,584)
與當期服務有關之變動小計	(7,687,870)	(1,566,820)	(2,856,380)	(7,562,628)	(5,103,985)		(15,522,993)	(24,777,683)
與過去服務有關之變動								
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	4,638,047	(131,334)	-	-	-		-	4,506,713
與過去服務有關之變動小計	4,638,047	(131,334)	-	-	-		-	4,506,713
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用－利率相關	50,789,171	-	685,092	2,000,702	829,419		3,515,213	54,304,384
帳列損益之保險財務收益或費用－匯率及其他	72,889,690	-	-	-	-		-	72,889,690
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(130,407,008)	-	-	-	-		-	(130,407,008)
保險財務收益或費用小計	(6,728,147)	-	685,092	2,000,702	829,419		3,515,213	(3,212,934)
兌換損益	9,360,285	101,064	246,119	284,286	706,650		1,237,055	10,698,404
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,562,660)	(131,007)	-	(23,120)	(194,933)		(218,053)	(9,911,720)
綜合損益表中認列總金額	(47,235,433)	(1,732,936)	(521,642)	(7,939,792)	35,002,185		26,540,751	(22,427,618)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	214,423,162	-	-	-	-		-	214,423,162
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(232,941,872)	-	-	-	-		-	(232,941,872)
保險取得現金流量	(17,761,966)	-	-	-	-		-	(17,761,966)
期間內之現金流量小計	(36,280,676)	-	-	-	-		-	(36,280,676)
民國115年6月30日保險合約負債餘額	\$ 4,177,749,086	56,187,790	85,466,820	193,616,254	162,880,735		441,963,809	4,675,900,685

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	合約服務邊際				合 計
			適用修正式追溯法之 合約	適用公允價值 法之合約	所有其他合約	小 計	
民國114年1月1日保險合約負債餘額	\$ 4,196,944,052	71,849,511	88,023,634	208,233,060	67,352,012	363,608,706	4,632,402,269
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	12,912,903	1,408,417	(1,365,926)	(9,407,467)	(3,547,927)	(14,321,320)	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	800,106	(24,446)	-	-	-	-	775,660
期間內原始認列之合約之影響	(34,568,308)	1,778,419	-	-	32,864,039	32,864,039	74,150
與未來服務有關之變動小計	(20,855,299)	3,162,390	(1,365,926)	(9,407,467)	29,316,112	18,542,719	849,810
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(2,662,805)	(6,891,814)	(2,605,457)	(12,160,076)	(12,160,076)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(1,923,722)	-	-	-	-	(1,923,722)
經驗調整-理賠	(5,230,980)	-	-	-	-	-	(5,230,980)
經驗調整-費用	(1,850,753)	-	-	-	-	-	(1,850,753)
與當期服務有關之變動小計	(7,081,733)	(1,923,722)	(2,662,805)	(6,891,814)	(2,605,457)	(12,160,076)	(21,165,531)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	4,715,206	(71,998)	-	-	-	-	4,643,208
與過去服務有關之變動小計	4,715,206	(71,998)	-	-	-	-	4,643,208
保險財務收益或費用							
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	48,750,244	(9,782)	668,423	1,924,950	484,900	3,078,273	51,818,735
帳列損益之保險財務收益或費用-匯率及其他	(1,205,911)	-	-	-	-	-	(1,205,911)
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	52,006,512	5,902	-	-	-	-	52,012,414
保險財務收益或費用小計	99,550,845	(3,880)	668,423	1,924,950	484,900	3,078,273	102,625,238
兌換損益	(53,946,676)	(844,678)	(1,593,081)	(2,036,446)	(2,655,747)	(6,285,274)	(61,076,628)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,774,605)	(69,874)	-	(11,741)	(184,262)	(196,003)	(8,040,482)
綜合損益表中認列總金額	14,607,738	248,238	(4,953,389)	(16,422,518)	24,355,546	2,979,639	17,835,615
期間內之現金流量							
所發行之保險合約收取之保費	190,005,128	-	-	-	-	-	190,005,128
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(199,375,959)	-	-	-	-	-	(199,375,959)
保險取得現金流量	(17,547,200)	-	-	-	-	-	(17,547,200)
期間內之現金流量小計	(26,918,031)	-	-	-	-	-	(26,918,031)
民國114年6月30日保險合約負債餘額	\$ 4,184,633,759	72,097,749	83,070,245	191,810,542	91,707,558	366,588,345	4,623,319,853

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.原始認列非屬適用保費分攤法之保險合約對資產負債表之影響

	115年1月至6月		
	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合 計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	\$ 19,545,616	108,151	19,653,767
理賠及其他可直接歸屬之費用	<u>176,604,437</u>	<u>498,161</u>	<u>177,102,598</u>
小計	<u>196,150,053</u>	<u>606,312</u>	<u>196,756,365</u>
未來現金流入現值之估計值	(234,366,962)	(594,077)	(234,961,039)
對非財務風險之風險調整	1,331,898	4,752	1,336,650
合約服務邊際	<u>36,885,011</u>	<u>-</u>	<u>36,885,011</u>
原始認列時之損失金額	<u>\$ -</u>	<u>16,987</u>	<u>16,987</u>

	114年1月至6月		
	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合 計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	\$ 17,817,924	346,192	18,164,116
理賠及其他可直接歸屬之費用	183,072,396	3,967,820	187,040,216
小計	200,890,320	4,314,012	205,204,332
未來現金流入現值之估計值	(235,509,673)	(4,262,967)	(239,772,640)
對非財務風險之風險調整	1,755,314	23,105	1,778,419
合約服務邊際	32,864,039	-	32,864,039
原始認列時之損失金額	\$ -	74,150	74,150

4.具直接參與特性之保險合約其標的項目組成及公允價值

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
標的項目：			
非分離帳戶保險商品(註)			
現金及約當現金	\$ 74,005,977	69,040,641	58,792,951
股票	60,496,891	34,324,681	30,092,299
政府公債	13,222,619	13,210,239	13,944,924
公司債	146,950,849	116,166,188	51,627,916
金融債	38,321,835	31,025,579	22,805,637
受益憑證	100,958,971	55,811,715	58,769,864
資產證券化商品	152,071	163,054	164,736
匯率交換合約	(105,335)	(404,415)	611,337
遠期外匯合約	(5,141)	(4,783)	(194,980)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
分離帳戶保險商品			
銀行存款	\$ 9,103,038	8,863,230	8,450,674
政府公債	42,957	41,336	46,797
受益憑證	170,021,867	146,224,508	128,209,886
結構債券	17,350	17,525	21,598
其他	342,289	161,683	190,736
合 計	<u>\$ 613,526,238</u>	<u>474,641,181</u>	<u>373,534,375</u>

註：不包含標的項目之應收(付)款項。

5.與過渡日保險合約群組有關之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其計入其他綜合損益之累積金額期初至期末調節表

合併公司選擇將保險財務收益或費用於損益與其他綜合損益間細分，故對過渡日採用修正式追溯法或公允價值法之合約群組，並決定過渡日(民國一十四年一月一日)認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用之累積金額為零。故合併公司應就與該等保險合約群組有關之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，揭露計入其他綜合損益中之累積金額期初至期末餘額之調節如下：

	115年1月至6月	114年1月至6月
期初餘額	\$ (20,642,888)	(29,686,247)
追溯適用及追溯重編之調整數	(63,198,081)	-
期初重編後餘額	(83,840,969)	(29,686,247)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	213,627,114	5,367,866
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	(362,238)	(47,910)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具重分類至未分配盈餘	(96,814,108)	-
其他	(719,595)	325,874
與此項目相關之所得稅	3,316,665	(579,821)
期末餘額	<u>\$ 35,206,869</u>	<u>(24,620,238)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十)再保險合約

1.所持有之再保險合約資產負債調節表

項 目	剩餘保障資產			適用一般衡量 模型之已發生 理賠資產	適用保費分攤法之已發生理賠資產			合 計
	排除損失回收 組成部分	損失回收 組成部分	小 計		未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	小 計	
民國115年1月1日所持有之再保險合約資產餘額	\$ 37,049,696	24,201	37,073,897	1,561,202	122,875	1,510	124,385	38,759,484
民國115年1月1日所持有之再保險合約負債餘額	(4,301,804)	(23)	(4,301,827)	437,182	-	-	-	(3,864,645)
民國115年1月1日之淨餘額	32,747,892	24,178	32,772,070	1,998,384	122,875	1,510	124,385	34,894,839
所支付保費分攤金額	(939,973)	-	(939,973)	-	-	-	-	(939,973)
自再保人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	(2,276)	(2,276)	493,811	141,282	725	142,007	633,542
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	(2,963)	(2,963)	-	-	-	-	(2,963)
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	-	-	30,616	(14,608)	(460)	(15,068)	15,548
自再保人攤回金額小計	-	(5,239)	(5,239)	524,427	126,674	265	126,939	646,127
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	14,258	-	14,258	(326)	(8)	-	(8)	13,924
所持有之再保險合約收益或費損	(925,715)	(5,239)	(930,954)	524,101	126,666	265	126,931	(279,922)
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率								
相關	227,134	59	227,193	1,790	317	-	317	229,300
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或								
費用	(905,924)	-	(905,924)	(578)	(174)	-	(174)	(906,676)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(678,790)	59	(678,731)	1,212	143	-	143	(677,376)
兌換損益	(736)	89	(647)	59	-	-	-	(588)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,684	(1,024)	4,660	(12,972)	-	-	-	(8,312)
綜合損益表中認列總金額	(1,599,557)	(6,115)	(1,605,672)	512,400	126,809	265	127,074	(966,198)
投資組成部分	(247,499)	-	(247,499)	247,499	-	-	-	-
期間內之現金流量								
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費								
用)	-	-	-	(685,306)	(50,691)	-	(50,691)	(735,997)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	895,535	-	895,535	-	-	-	-	895,535
期間內之現金流量小計	895,535	-	895,535	(685,306)	(50,691)	-	(50,691)	159,538
民國115年6月30日所持有之再保險合約資產餘額	36,045,444	18,104	36,063,548	1,350,818	198,992	1,774	200,766	37,615,132
民國115年6月30日所持有之再保險合約負債餘額	(4,249,074)	(40)	(4,249,114)	722,159	-	-	-	(3,526,955)
民國115年6月30日之淨餘額	\$ 31,796,370	18,064	31,814,434	2,072,977	198,992	1,774	200,766	34,088,177

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	剩餘保障資產			適用一般衡量 模型之已發生 理賠資產	適用保費分攤法之已發生理賠資產			合 計
	排除損失回收 組成部分	損失回收 組成部分	小 計		未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	小 計	
民國114年1月1日所持有之再保險合約資產餘額	\$ 35,064,632	5,336	35,069,968	1,156,163	102,748	1,712	104,460	36,330,591
民國114年1月1日所持有之再保險合約負債餘額	(4,308,397)	-	(4,308,397)	451,811	-	-	-	(3,856,586)
民國114年1月1日之淨餘額	30,756,235	5,336	30,761,571	1,607,974	102,748	1,712	104,460	32,474,005
所支付保費分攤金額	(838,759)	-	(838,759)	-	-	-	-	(838,759)
自再保人攤回金額								
已發生之攤回再保賠款與給付	-	(150)	(150)	561,014	92,291	431	92,722	653,586
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	7,240	7,240	-	-	-	-	7,240
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	-	-	57,868	(16,535)	(594)	(17,129)	40,739
自再保人攤回金額小計	-	7,090	7,090	618,882	75,756	(163)	75,593	701,565
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	17,201	-	17,201	(172)	1	-	1	17,030
所持有之再保險合約收益或費損	(821,558)	7,090	(814,468)	618,710	75,757	(163)	75,594	(120,164)
所持有之再保險合約財務收益或費用								
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率 相關	217,222	88	217,310	1,692	315	-	315	219,317
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或 費用	699,015	-	699,015	227	50	-	50	699,292
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	916,237	88	916,325	1,919	365	-	365	918,609
兌換損益	5,336	225	5,561	(447)	-	-	-	5,114
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	4,089	(695)	3,394	(358)	-	-	-	3,036
綜合損益表中認列總金額	104,104	6,708	110,812	619,824	76,122	(163)	75,959	806,595
投資組成部分	(101,867)	-	(101,867)	101,867	-	-	-	-
期間內之現金流量								
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費 用)	-	-	-	(832,115)	(77,626)	-	(77,626)	(909,741)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	1,096,708	-	1,096,708	-	-	-	-	1,096,708
期間內之現金流量小計	1,096,708	-	1,096,708	(832,115)	(77,626)	-	(77,626)	186,967
民國114年6月30日所持有之再保險合約資產餘額	36,035,106	10,564	36,045,670	1,026,251	101,243	1,549	102,792	37,174,713
民國114年6月30日所持有之再保險合約負債餘額	(4,179,927)	1,480	(4,178,447)	471,300	-	-	-	(3,707,147)
民國114年6月30日之淨餘額	\$ 31,855,179	12,044	31,867,223	1,497,551	101,243	1,549	102,792	33,467,566

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.所持有之再保險合約資產負債要素調節表(不含保費分攤法)

項 目	未來現金流量現值 之估計值	對非財務風險之 風險調整	合約服務邊際				
			適用修正式追溯 法之合約	適用公允價值法 之合約	所有其他合約	小 計	合 計
民國115年1月1日所持有之再保險合約資產餘額	\$ 31,140,333	2,045,861	1,944	5,119,389	366,738	5,488,071	38,674,265
民國115年1月1日所持有之再保險合約負債餘額	(5,362,419)	290,194	362,082	580,071	267,595	1,209,748	(3,862,477)
民國115年1月1日之淨餘額	25,777,914	2,336,055	364,026	5,699,460	634,333	6,697,819	34,811,788
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(236,537)	(65,071)	(6,903)	249,318	59,193	301,608	-
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	-	(19)	(2,456)	(1,041)	(3,516)	(3,516)
期間內原始認列之合約之影響	(26,976)	4,870	-	-	22,658	22,658	552
與未來服務有關之變動小計	(263,513)	(60,201)	(6,922)	246,862	80,810	320,750	(2,964)
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(8,911)	(157,950)	(52,537)	(219,398)	(219,398)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(2,376)	-	-	-	-	(2,376)
經驗調整	(76,576)	-	-	-	-	-	(76,576)
與當期服務有關之變動小計	(76,576)	(2,376)	(8,911)	(157,950)	(52,537)	(219,398)	(298,350)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠資產之調整	32,934	(2,318)	-	-	-	-	30,616
與過去服務有關之變動小計	32,934	(2,318)	-	-	-	-	30,616
所持有之再保險合約之發行人之不履行風險變動之影響	13,933	-	-	-	-	-	13,933
所持有之再保險合約收益或費用	(293,222)	(64,895)	(15,833)	88,912	28,273	101,352	(256,765)
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	176,102	-	1,869	42,529	8,483	52,881	228,983
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	(906,502)	-	-	-	-	-	(906,502)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(730,400)	-	1,869	42,529	8,483	52,881	(677,519)
兌換損益	(1,243)	106	74	211	264	549	(588)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	14,161	(1,385)	-	(1,353)	(19,735)	(21,088)	(8,312)
其他變動	(2)	-	-	-	-	-	(2)
期間內之現金流量							
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(685,306)	-	-	-	-	-	(685,306)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	832,780	-	-	-	-	-	832,780
期間內之現金流量小計	147,474	-	-	-	-	-	147,474
民國115年6月30日所持有之再保險合約資產餘額	30,215,020	1,984,581	2,118	5,032,277	309,037	5,343,432	37,543,033
民國115年6月30日所持有之再保險合約負債餘額	(5,300,336)	285,300	348,018	797,483	342,581	1,488,082	(3,526,954)
民國115年6月30日之淨餘額	\$ 24,914,684	2,269,881	350,136	5,829,760	651,618	6,831,514	34,016,079

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	未來現金流量現值 之估計值	對非財務風險之 風險調整	合約服務邊際				合 計
			適用修正式追溯 法之合約	適用公允價值法 之合約	所有其他合約	小 計	
民國114年1月1日所持有之再保險合約資產餘額	\$ 32,591,519	1,538,525	1,864	2,117,754	10,900	2,130,518	36,260,562
民國114年1月1日所持有之再保險合約負債餘額	(4,863,820)	177,223	424,953	242,940	162,118	830,011	(3,856,586)
民國114年1月1日之淨餘額	27,727,699	1,715,748	426,817	2,360,694	173,018	2,960,529	32,403,976
與未來服務有關之變動							
調整合約服務邊際之估計變動	(696,158)	61,773	(6,275)	539,375	101,285	634,385	-
虧損性標的合約之損失回收及迴轉	-	-	(143)	1,059	6,159	7,075	7,075
期間內原始認列之合約之影響	(395,293)	21,181	-	-	374,277	374,277	165
與未來服務有關之變動小計	(1,091,451)	82,954	(6,418)	540,434	481,721	1,015,737	7,240
與當期服務有關之變動							
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(11,076)	(78,479)	(45,194)	(134,749)	(134,749)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	713	-	-	-	-	713
經驗調整	9,554	-	-	-	-	-	9,554
與當期服務有關之變動小計	9,554	713	(11,076)	(78,479)	(45,194)	(134,749)	(124,482)
與過去服務有關之變動							
與已發生理賠資產之調整	59,437	(1,568)	-	-	-	-	57,869
與過去服務有關之變動小計	59,437	(1,568)	-	-	-	-	57,869
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	17,029	-	-	-	-	-	17,029
所持有之再保險合約收益或費用	(1,005,431)	82,099	(17,494)	461,955	436,527	880,988	(42,344)
所持有之再保險合約財務收益或費用							
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率							
相關	192,291	59	1,965	17,037	7,650	26,652	219,002
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	699,249	(7)	-	-	-	-	699,242
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	891,540	52	1,965	17,037	7,650	26,652	918,244
兌換損益	(28)	10,038	(425)	(401)	(4,070)	(4,896)	5,114
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	10,223	288	-	(151)	(7,324)	(7,475)	3,036
期間內之現金流量							
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(832,115)	-	-	-	-	-	(832,115)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	1,004,057	-	-	-	-	-	1,004,057
期間內之現金流量小計	171,942	-	-	-	-	-	171,942
民國114年6月30日所持有之再保險合約資產餘額	33,203,025	1,596,339	1,883	1,991,096	372,740	2,365,719	37,165,083
民國114年6月30日所持有之再保險合約負債餘額	(5,407,079)	211,886	408,980	848,037	233,061	1,490,078	(3,705,115)
民國114年6月30日之淨餘額	\$ 27,795,946	1,808,225	410,863	2,839,133	605,801	3,855,797	33,459,968

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.原始認列非屬適用保費分攤法之所持有之再保險合約影響

	所持有之再保險合約	
	115年1月至6月	114年1月至6月
未來現金流出現值之估計值	\$ (290,129)	(3,262,329)
未來現金流入現值之估計值	263,153	2,867,036
對非財務風險之風險調整	4,870	21,181
合約服務邊際	22,658	374,277
期間內原始認列之合約之影響	<u>\$ 552</u>	<u>165</u>

(二十一)保險合約及再保險合約衡量之輸入值、假設及估計技術

合併公司使用以下輸入值與方法，包括重大估計，以符合國際財務報導準則第十七號衡量相關要求。

1.履約現金流量

(1)估計未來現金流量

合併公司估計未來現金流量時係以全部可能之結果決定其預期值或機率加權平均值。合併公司以公正客觀之方式納入所有合理且具有佐證之資訊，包括內部資訊及外部資訊，並更新有關賠款給付及其他經驗之歷史數據，以反映當前對未來事件之預期。

對未來現金流量之估計反映合併公司對報導日當前狀況之看法，以及對任何相關市場變數均與可觀察之市場價格一致。另，估計未來現金流量時，合併公司考慮可能影響現金流量之未來事件之現時預期。然而，在立法變更實質頒布之前，不會考慮未來立法變更將改變或解除現有義務或在現有合約下產生新義務之預期。

如果現金流量是由報導期間內存在之實質權利和義務產生的，則屬於合約範圍。該等現金流量係與合約的履行直接相關，包括合併公司有裁量權決定現金流量之金額或發生之時間，其中包括向保單持有人（或代表保單持有人）支付之款項、保險取得現金流量以及履行合約時產生之其他成本。

保險取得現金流量來自銷售、承保和開始一保險合約群組之活動，這些合約直接歸屬於該群組所屬之保險合約組合。履行合約產生之其他成本包括理賠處理、維護和管理費用，以及合約範圍內應收分期保費之經常性佣金。

保險取得現金流量和履行合約所產生之其他成本，包括直接成本以及固定和變動間接費用之分攤。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對於保障型和儲蓄型保險合約，未來理賠、各項給付與保費估計之不確定性主要源於死亡率長期變化的不可預測性、保戶行為的多變性以及未來通貨膨脹率和費用成長的不確定性。

對於直接參與特性之保險合約，未來理賠和給付估計不確定性主要來自保戶行為的多變性。對於嵌入於具裁量參與特性之投資合約中之利率保證，由於在不同利率情境下之不對稱性，需透過隨機模型進行衡量。利率保證係使用代表所有未來可能的利率環境進行衡量。

合併公司於每一財務報導日重新評估與調整用以估計未來現金流量之各項假設。以下為母公司及各子公司所使用之重大方法與假設。

A. 死亡率假設

死亡率假設係根據合併公司實際死亡理賠經驗資料，依商品分類並區分性別、到達年齡及保單年度進行分析，同時考量死亡率之理賠發展趨勢，據以設定各商品之最佳估計死亡率假設，以合理評估未來理賠給付水準。

惟當受限於經驗不足，未具備充分之統計顯著性，爰於此情況下採市場資訊後訂定假設，以確保假設設定之合理性與穩健性。

B. 脫退率假設

合併公司最適脫退率假設係依商品類型、保單幣別、繳費年期及解約費用收取年期等商品特性進行分群整併，並依各群組商品特性及參酌過去數年之實際經驗，且考量整體脫退發展趨勢之合理性進行修勻後訂定。

C. 費用率假設

合併公司最適費用率假設原則上係採用全公司之實際費用支出為計算基礎，並將費用資料依IFRS17準則辨識費用屬性為保險取得現金流量、直接可歸屬保險合約之維護費用及無法直接歸屬於保險合約之費用。並考量費用用途、商品特性及銷售通路的差異後，依費用特性選擇合理之費用分攤因子(如件數、保費等)以訂定費用相關假設。

D. 對不具直接參與特性之合約區分裁量權之作法

宣告利率公式訂定係依據投資收益率、市場利率及相關法規所訂之上下限，並反映必要的利潤率及費用率後決定。

E. 罹病率假設

罹病率假設係根據合併公司實際罹病理賠經驗資料，依商品分類並區分性別、到達年齡及保單年度進行分析，同時考量罹病率之理賠發展趨勢，據以設定各商品之最佳估計罹病率假設，以合理評估未來理賠給付水準。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)對非財務風險之風險調整採用的衡量方法

非財務風險之風險調整反映合併公司承擔非財務風險所導致的未來現金流量金額和時間的不確定性所需的補償，本公司採用信賴水準法並按75%信賴水準計算非財務風險之風險調整。

子公司依當地實務決定對非財務風險之風險調整採用之方法，以作為衡量之基礎。

(3)折現率

合併公司於衡量保險合約負債時，係以現時利率調整未來現金流量之估計值，以反映貨幣時間價值及與該等現金流量相關之財務風險。

合併公司採由下而上法(bottom-up)建構折現率，並依照金管保財字第11404901651號令之規定，以國際保險監理官協會於一百十三年十二月五日發布之保險資本標準(Insurance Capital Standard，以下簡稱ICS)，採無風險利率加計流動性貼水方式建構。

其中各幣別無風險利率，以主管機關或其他主管機關指定第三方機構提供之數值，或經主管機關核定之內容依三段式建構法決定之。各商品所屬ICS區隔帳戶之流動性貼水，則依ICS規定之三分籃法(Three Bucket Approach)並採非線性遞減加計方式決定。並配合主管機關規範高利率保單利率轉換措施，針對銷售時適用之責任準備金利率達百分之六以上保單，額外全期平行疊加流動性貼水。

本公司之海外保險子公司計算國際財務報導準則第十七號「保險合約」之保險合約負債之折現率建構方式，在符合國際財務報導準則第十七號規定及金管保財字第11404901651號令之前提下，均採與ICS規定相似的三段式框架，透過Smith-Wilson模型將利率曲線外插至長期遠期利率建構無風險利率，並加計流動性貼水建構折現率。惟考量各海外保險市場利率環境及經營環境有所差異，各子公司折現率建構參數係依照當地規範及市場實務狀況訂定，說明如下。

A.子公司富邦現代生命保險

依照韓國金融監督院 (Financial Supervisory Service，以下簡稱FSS) 每月公布保險業折現率，該折現率以無風險利率加計流動性貼水計算，方法與ICS相似。無風險利率期限結構採三段式建構法決定，分為市場區間、外插區間與收斂區間，外插同Smith-Wilson方式；流動性貼水則由FSS直接提供，在市場區間的無風險利率上疊加流動性貼水。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦人壽保險(香港)

以無風險利率疊加流動性貼水建構，方法與ICS相似。無風險利率採香港RBC無風險利率規範；流動性貼水則係依據參考投資組合收益率，扣除無風險利率以及對應信用風險溢酬計算。

C.子公司越南富邦人壽保險

以無風險利率疊加流動性貼水建構，方法與ICS相似。無風險利率參採ICS建構原則及越南2022 RBC QIS；流動性貼水則係參採鄰近ICS受測國家，選用美國市場信用利差及World權重加權計算。

截至民國一一五年六月三十日，各子公司折現率建構參數與金管保財字第11404901651號令之差異，說明如下：

幣別	本公司		子公司富邦現代 生命保險	子公司富邦人壽保險(香港)		子公司越南富邦 人壽保險
	新台幣	美元	韓圓	港幣	美元	越南盾
市場區間						
最終觀察期限	10年	30年	23年	15年	30年	10年
						選用美國市場信
流動性貼水	24.4bps	41.3bps	41.4bps	Weighted Bond Spread	Weighted Bond Spread	用利差及World 權重加權計算 (30.3bps)
外插區間						
收斂方式	Smith-Wilson	Smith-Wilson	Smith-Wilson	Smith-Wilson	Smith-Wilson	Smith-Wilson
收斂區間						
收斂年期	60年	60年	60年	60年	60年	60年
長期無風險遠期利率	4.40%	3.80%	4.30%	3.80%	3.80%	5.65%

合併公司於民國一一五年六月三十日評估子公司富邦現代生命保險及子公司富邦人壽保險(香港)，若採用我國主管機關之折現率參數進行衡量，對前述子公司之保險合約負債金額影響分別為0.10%及(0.05)%。另因越南非屬ICS受測國家，致使TIS並無相關資訊，故針對子公司越南富邦人壽，無TIS折現率資訊進行差異評估。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

非依標的項目報酬而變動之現金流量，合併公司主要所使用之現金流量折現率曲線如下：

	115.6.30				
	1年	5年	10年	15年	20年
本公司					
新台幣	1.57%~1.62%	1.69%~1.88%	1.74%~1.98%	2.12%~2.34%	2.56%~2.74%
美元	3.97%~4.14%	4.19%~4.69%	4.46%~5.09%	4.85%~5.51%	5.08%~5.76%
澳幣	4.43%~4.50%	4.35%~4.58%	4.73%~5.04%	4.98%~5.32%	5.21%~5.57%
歐元	2.59%~2.73%	2.64%~2.97%	2.83%~3.26%	3.01%~3.48%	3.08%~3.57%
人民幣	1.12%~1.19%	1.44%~1.65%	1.76%~1.94%	2.46%~2.58%	3.17%~3.26%
子公司越南富邦人壽					
越南盾	3.70%	4.55%	4.75%	5.03%	5.22%
子公司富邦人壽保險(香港)					
港幣	3.60%	3.45%	3.49%	3.60%	3.62%
美元	4.23%	4.36%	4.55%	4.89%	5.08%
子公司富邦現代生命保險					
韓圓	3.69%	4.29%	4.45%	4.58%	4.67%
	114.12.31				
	1年	5年	10年	15年	20年
本公司					
新台幣	1.23%~1.29%	1.31%~1.52%	1.37%~1.63%	1.81%~2.03%	2.30%~2.48%
美元	3.45%~3.65%	3.70%~4.23%	4.20%~4.82%	4.67%~5.30%	4.97%~5.61%
澳幣	3.96%~4.04%	4.26%~4.50%	4.76%~5.06%	5.02%~5.34%	5.23%~5.56%
歐元	2.07%~2.14%	2.48%~2.65%	2.86%~3.07%	3.10%~3.34%	3.21%~3.45%
人民幣	1.34%~1.48%	1.64%~2.07%	1.87%~2.25%	2.52%~2.78%	3.21%~3.40%
子公司越南富邦人壽					
越南盾	3.13%	3.48%	4.38%	4.98%	5.26%
子公司富邦人壽保險(香港)					
港幣	2.96%	2.90%	3.21%	3.39%	3.45%
美元	3.78%	3.88%	4.31%	4.72%	4.97%
子公司富邦現代生命保險					
韓圓	2.96%	3.65%	3.80%	3.83%	3.73%

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.6.30				
	1年	5年	10年	15年	20年
本公司					
新台幣	1.31%~1.43%	1.46%~1.79%	1.50%~1.88%	1.90%~2.23%	2.38%~2.64%
美元	3.90%~4.05%	3.75%~4.14%	4.26%~4.70%	4.67%~5.14%	4.94%~5.41%
澳幣	3.27%~3.36%	3.46%~3.74%	4.19%~4.52%	4.52%~4.88%	4.80%~5.16%
歐元	1.90%~2.00%	2.18%~2.39%	2.53%~2.80%	2.73%~3.02%	2.76%~3.05%
人民幣	1.34%~1.42%	1.52%~1.76%	1.66%~1.88%	2.28%~2.44%	3.01%~3.12%
子公司越南富邦人壽					
越南盾	2.49%	2.99%	3.58%	3.99%	4.36%
子公司富邦人壽保險(香港)					
港幣	2.86%	2.95%	3.17%	3.27%	3.3%
美元	4.29%	4.11%	4.53%	4.85%	5.02%
子公司富邦現代生命保險					
韓圓	2.73%	3.01%	3.23%	3.21%	3.26%

2.合約服務邊際

合約群組每年認列於損益之合約服務邊際反映該年度依保障單位所計算之提供之服務，保障單位係以每一保險合約提供之保障數量及其預期保障期間計算。保障單位於每一報導期間檢視並更新。同時提供保險保障及投資服務之保險合約，評估保障數量需確定該等服務對保單持有人效益之相對權重，以決定每一服務提供之效益於保障期間內如何變化並彙總該等效益。

合併公司在決定各類保險合約服務對應之保障單位的過程中，已合理反映公司對所提供各類保險合約服務的履約情況，因此未再針對不同類型服務的保障單位設定不同的權重。

3.投資組成

合併公司以所有情況下皆應返還予保單持有人之金額辨識合約之投資組成，例如部分壽險商品以解約金計算投資組成。投資組成不計入保險收入及保險服務費用。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十二)負債準備

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
除役負債	\$ 106,325	104,656	102,438
員工福利負債	5,425,096	5,550,635	5,993,101
其他負債準備	<u>135,182</u>	<u>143,209</u>	<u>145,170</u>
	<u>\$ 5,666,603</u>	<u>5,798,500</u>	<u>6,240,709</u>

1.除役負債

	<u>除役負債</u>
民國115年1月1日餘額	\$ 104,656
當期新增之負債準備	7,708
當期迴轉之負債準備	(7,032)
負債準備之折現攤銷	1,292
轉列其他收入	(255)
重分類	573
匯率變動之影響	<u>(617)</u>
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 106,325</u>
民國114年1月1日餘額	\$ 97,043
當期新增之負債準備	11,117
當期迴轉之負債準備	(4,938)
負債準備之折現攤銷	1,231
轉列其他收入	(145)
匯率變動之影響	<u>(1,870)</u>
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 102,438</u>

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減及清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一一四年及一一三年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>115年4月至6月</u>	<u>114年4月至6月</u>	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
退休金費用	\$ 60,561	73,642	121,677	147,891
撫卹金計畫	<u>1,922</u>	<u>1,923</u>	<u>3,843</u>	<u>3,846</u>
合 計	<u>\$ 62,483</u>	<u>75,565</u>	<u>125,520</u>	<u>151,737</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
退休金費用	\$ <u>198,391</u>	<u>195,847</u>	<u>383,045</u>	<u>383,325</u>

(二十三)其他負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
預收保費	\$ 1,560,639	601,426	965,238
預收收益	391,567	506,016	455,660
銷項稅額	76,741	53,623	64,104
其他預收款	8,788	63,348	34,844
服務合約負債	5,306,600	4,902,930	4,592,647
存入保證金	1,796,636	1,820,633	14,408,534
暫收及待結轉款項	420,959	642,738	411,358
外匯價格變動準備	153,677,269	142,124,635	51,580,582
其他準備-其他	82,587,667	79,350,735	76,193,248
按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	22,427,582	-	-
其他負債-其他	199,784	310,266	264,674
合 計	\$ <u>268,454,232</u>	<u>230,376,350</u>	<u>148,970,889</u>

1.服務合約

合併公司認列資產管理服務收入相關之合約資產及合約負債如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30	114.1.1
服務合約資產	\$ <u>4,151</u>	-	-	-
服務合約負債	\$ <u>5,306,600</u>	<u>4,902,930</u>	<u>4,592,647</u>	<u>4,240,691</u>

期初服務合約負債本期認列收入金額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
合約負債期初餘額本期認列收入	\$ <u>245,713</u>	<u>42,512</u>	<u>490,509</u>	<u>85,047</u>

前期已履行之資產管理服務合約，因考量變動對價之認列限制並未將部分價款認列收入，與該等合約相關前期已部分履約之服務於本期認列收入金額如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
前期已部分履約之服務於本期認列收入	\$ <u>179,415</u>	<u>30</u>	<u>357,983</u>	<u>80</u>

服務合約資產及服務合約負債之變動主要係來自滿足履約義務之時點與客戶付款時點之差異。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司與客戶所簽訂之資產管理服務合約尚未履行(或尚未完全履行)部分所分攤之服務合約交易價格為：

	115.6.30	114.6.30
尚未履行(或尚未完全履行)部分所分攤之合約交易價格	\$ <u>6,854,806</u>	<u>4,592,647</u>

管理階層預期尚未滿足履約義務所分攤之交易價格將於以下期間認列為收入之金額如下，前述金額不包括受限制之變動對價金額：

	115.6.30	114.6.30
短於一年	\$ 279,345	184,641
一年至三年	550,828	369,128
三年至五年	529,379	369,002
五年以上	<u>5,495,254</u>	<u>3,669,876</u>
合 計	\$ <u>6,854,806</u>	<u>4,592,647</u>

2. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及曝險情形

合併公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

(2) 外匯價格變動準備之調節

	115年1月至6月			114年1月至6月		
	外匯價格 變動準備	外匯價格 變動準備	不動產增值 特別準備	營業損失 準備	重大事故 準備金收回	其他強化 提存準備
期初餘額	\$ 142,124,635	21,480,601	652,267	1,651,295	2,210	5,700,000
本期提存數：						
固定準備金提存	10,262,996	-	-	-	-	-
波動準備金提存	3,526,920	-	-	-	-	-
強制提存	-	3,692,453	-	-	-	-
額外提存(註1、2)	-	72,478,936	-	-	-	-
小計	<u>13,789,916</u>	<u>76,171,389</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期沖抵：						
波動準備金沖抵	(2,237,282)	-	-	-	-	-
額外沖抵	-	(54,077,180)	-	-	-	-
小計	<u>(2,237,282)</u>	<u>(54,077,180)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期轉列自各項準備金						
(註1)	-	8,005,772	(652,267)	(1,651,295)	(2,210)	(5,700,000)
期末餘額	\$ <u>153,677,269</u>	<u>51,580,582</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：合併公司於民國一一四年五月經金管保壽字第1140421006號函核准，將所指定特定負債項下之準備項目8,005,772千元轉列至外匯價格變動準備，並於國際財務報導準則第十七號之過渡日帳列其他負債-其他，後於民國一一四年五月轉列至外匯價格變動準備。另合併公司於民國一一四年五月向金融監督管理委員會申請並經前述函令核准提列外匯價格變動準備10,000,000千元。

註2：合併公司根據民國一一四年六月金管保財字第11404924811號函辦理相關事宜，釋出責任準備56,127,322千元，於國際財務報導準則第十七號之過渡日帳列其他負債-其他，並於民國一一四年六月全數釋出並提存至外匯價格變動準備。

(3)外匯價格變動準備之影響

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國115年6月30日						
外匯價格變動準備	\$ -	153,677,269	(153,677,269)			
歸屬於母公司業主之權益	998,313,953	883,381,918	114,932,035			
民國114年12月31日						
外匯價格變動準備	-	142,124,635	(142,124,635)			
歸屬於母公司業主之權益	695,314,997	589,625,069	105,689,928			
民國114年6月30日						
外匯價格變動準備	-	51,580,582	(51,580,582)			
歸屬於母公司業主之權益	520,663,829	487,409,144	33,254,685			
影響項目	115年1月至6月			114年1月至6月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主	\$ 64,867,250	55,625,143	9,242,107	(62,950,621)	(80,625,988)	17,675,367
之稅後損益						
每股盈餘	5.48	4.70	0.78	(5.32)	(6.81)	1.49

(二十四)股本、資本公積、保留盈餘及其他權益

1.股本

本公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日之章程額定股本均為150,000,000千元，已發行股本均為118,420,450千元，且均為每股面額10元之普通股。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
發行股票溢價	\$ 7,463,192	7,463,192	7,463,192
認列對子公司所有權益變動數	1,187,549	1,187,549	1,276,641
採權益法認列關聯企業及合資股權 淨值之變動數	1,847,725	2,035,635	2,040,616
合併溢額	20,340,460	20,340,460	20,340,460
其他	<u>134,778</u>	<u>134,778</u>	<u>134,778</u>
合計	<u><u>\$ 30,973,704</u></u>	<u><u>31,161,614</u></u>	<u><u>31,255,687</u></u>

3. 保留盈餘及盈餘分派

(1) 法定盈餘公積

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。惟若擬發給現金者，應依金管保財字第10202501991號函辦理。

(2) 特別盈餘公積

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
收回危險變動特別準備金提列 數	\$ 11,125,170	10,702,525	10,702,525
重大事故及危險變動特別準備 金	8,414,025	8,414,025	7,922,118
外匯價格變動準備	99,343,918	84,740,227	84,740,227
不動產增值利益收回數	2,609,068	2,609,068	2,609,068
投資性不動產後續採公允價值 模式衡量	24,968,936	25,500,226	25,500,226
未到期債務工具除列損益	19,480,998	21,573,636	21,573,636
廉價購買利益	2,845,001	2,845,001	2,845,001
其他權益減項淨額	70,047,362	47,207,670	47,207,670
利率變動型商品區隔資產	20,903,243	20,903,243	20,903,243
保單價值差額準備金	41,059,798	-	-
分紅保單紅利特別準備金	6,925,686	-	-
其他	<u>112,523,376</u>	<u>109,421,586</u>	<u>109,406,688</u>
合計	<u><u>\$ 420,246,581</u></u>	<u><u>333,917,207</u></u>	<u><u>333,410,402</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.重大事故及危險變動特別準備金

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。

B.外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列之特別盈餘公積，請詳附註四(八)之說明。

C.不動產增值利益收回數之特別盈餘公積

原依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號函之規定，因首次採用國際財務報導準則之不動產增值特別準備收回至特別盈餘公積。民國一一五年一月一日起，依民國一一三年三月二十八日金管保財字第11304903961號函之規定取代前令，該特別盈餘公積不得辦理盈餘分配。

D.投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積

依民國一一三年三月二十八日金管保財字第11304903961號函規定，應分別就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之稅後影響淨額」及「後續各期公允價值變動之累積增值利益稅後淨額」提列特別盈餘公積，不得辦理盈餘分配。嗣後處分相關資產時，得經主管機關核准後，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。迴轉後所涉盈餘之分配，仍應依金管保財字第10202501992號函有關規定辦理。

E.未到期債務工具除列損益之特別盈餘公積

依民國一一二年十一月十三日金管保財字第11204939731號函之規定，自民國一〇八年一月一日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷，釋出為可供分配盈餘。

F.廉價購買利益之特別盈餘公積

依民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號函規定，因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依民國一一二年四月十二日保局(財)字第1120414605號函規定，權益法取得所認列之廉價購買利益因無現金流入，為維持財務結構之健全與穩定，應依民國一〇四年二月十日金管保財字第10302153881號函規定辦理。

G.其他股東權益減項之特別盈餘公積

依民國一一〇年六月十一日金管保財字第11004920441號函規定，於分派可分配盈餘時，就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。就前期累積之其他權益減項淨額，係自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。公司已依規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與前述二項應提列特別盈餘公積數額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。另依民國一十一年十一月四日金管保財字第11104942741號之規定，於分派盈餘時，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產重分類為按攤銷後成本衡量之金融資產，其公允價值變動數應計入其他權益減項淨額，就當年度發生數提列特別盈餘公積，嗣後重分類之金融資產公允價值變動數(含處分)併計其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積。

H.利率變動型商品區隔資產之特別盈餘公積

依民國一〇九年一月十六日金管保財字第10804963711號函之規定，自民國一〇九年七月一日起，壽險業依其他法令於每年會計年度終了提列特別盈餘公積後，如仍有可供分配盈餘時，應再依「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定提列特別盈餘公積。

I.保單價值差額準備金

依保險業各種準備金提存辦法及民國一一四年四月二十五日金管保財字第11304930755號函之規定，人身保險業應於首次適用國際財務報導準則第十七號公報及每一會計年度終了日，就每一合約群組適用一般衡量模型法及變動收費法計算剩餘保障負債後所提存之責任準備金，小於所對應保單價值準備金扣除保單借款後，依主管機關所訂方式於可供分配盈餘數額內提列保單價值差額準備金於保留盈餘項下之特別盈餘公積。

J.分紅保單紅利特別準備金

依保險業各種準備金提存辦法之規定，人身保險業銷售之分紅人壽保險業務，應於會計年度結算時，按其報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，依第十七號公報計算保單紅利所屬帳戶之會計損益與股東紅利發放時間差異累積之金額，提存分紅保單紅利特別準備金於保留盈餘項下特別盈餘公積。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K.其他

依民國一〇五年七月十三日金管保財字第10502066461號函之規定，保險業於分派民國一〇五至一〇七年度盈餘時，應於稅後盈餘0.5%至1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自民國一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。

依民國一一〇年三月二十六日金管保財字第11004908861號函規定，壽險業應自民國一〇九會計年度起，就當年度稅後淨利屬於失能扶助保險之部分，全數提列特別盈餘公積；當年度稅後淨利不足提列者，應於以後年度補足。後續年度失能扶助保險如有虧損者，得於原提列金額內自該特別盈餘公積迴轉。

依民國一一三年四月二十六日金管保財字第11304908291號函規定，於每年營業年度終了，應按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額提列特別盈餘公積。

(3)累積盈餘及股利分派

依本公司章程規定，公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐，彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積；必要時得依股東會決議或主管機關規定提列或迴轉特別盈餘公積；其餘額加計前期累積未分配盈餘後為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分派案，提請股東會決議之。

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，普通股股利之分配不低於可供分配盈餘之百分之二十，並依據本公司營運規劃，分配股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

前項股利政策僅係原則規範，本公司得依實際營運狀況、業務所需，並考量資本規劃，以決定最適當之股利政策。有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

另，公司若有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。員工酬勞之實際發放數與估列數有差異時，則將該變動之影響認列為當年度損益。民國一一四年度及一一三年度估列員工酬勞分別為32,000千元及57,000千元，民國一一四年度及一一三年度員工酬勞之實際發放數與估列數並無差異。

有關本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，於民國一一四年六月二十日董事會代行股東會決議，以民國一一三年未分配盈餘分配普通股現金股利15,000,079千元，以民國一一四年七月一日為現金股利除息基準日。

本公司於民國一一五年六月二日董事會代行股東會決議，以民國一一四年未分配盈餘分配普通股現金股利11,420,011千元，以民國一一五年六月二十四日為現金股利除息基準日。

4.其他權益項目(稅後淨額)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 未實現損益	避險工具 之損益	不動產 重估增值	保險財務收益 或費用認列於 其他綜合損益	所持有之 再保險合約 財務收益或 費用認列於 其他綜合損益	合計
民國115年1月1日餘額	\$ (10,016,575)	(31,518,992)	(202,264)	312,072	(82,107,701)	1,068,547	(122,464,913)
追溯適用及追溯重編之影響數	53,440	(69,029,513)	-	-	8,231,852	138	(60,744,083)
期初重編後餘額	(9,963,135)	(100,548,505)	(202,264)	312,072	(73,875,849)	1,068,685	(183,208,996)
當期認列為其他綜合損益項目 之金額	(2,903,693)	217,194,771	42,228	42,127	129,040,795	(907,258)	342,508,970
採權益法之關聯企業列入權益 調整項目之金額	275,186	21,104	64,498	-	-	-	360,788
重分類至當期損益之金額	-	(371,751)	-	-	-	-	(371,751)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	(87,666,016)	-	-	-	-	(87,666,016)
所得稅影響數	88,865	(7,809,787)	(23,119)	(8,426)	(26,338,481)	181,216	(33,909,732)
民國115年6月30日餘額	\$ (12,502,777)	20,819,816	(118,657)	345,773	28,826,465	342,643	37,713,263

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	避險工具 之損益	不動產 重估增值	保險財務收 益或費用認 列於其他綜 合損益	所持有之再 保險合約財 務收益或費 用認列於其 他綜合損益	其他(註)	合計
民國114年1月1日餘額	\$ (9,480,592)	(41,663,543)	(152,721)	311,876	-	-	46,454,084	(4,530,896)
追溯適用及追溯重編之影響數	268,753	97,365	-	-	3,391,425	(2,364)	(46,454,084)	(42,698,905)
期初重編後餘額	(9,211,839)	(41,566,178)	(152,721)	311,876	3,391,425	(2,364)	-	(47,229,801)
當期認列為其他綜合損益項目 之金額	(3,058,317)	8,658,971	13,224	-	(51,752,728)	699,961	-	(45,438,889)
採權益法之關聯企業列入權益 調整項目之金額	916	(153,035)	(10,817)	-	-	-	-	(162,936)
重分類至當期損益之金額	-	(109,215)	-	-	-	-	-	(109,215)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	18,782	-	-	-	-	-	18,782
所得稅影響數	248,800	(1,228,804)	(421)	-	10,058,553	(140,126)	-	8,938,002
民國114年6月30日餘額	\$ (12,020,440)	(34,379,479)	(150,735)	311,876	(38,302,750)	557,471	-	(83,984,057)

註：為採用覆蓋法重分類之其他綜合損益。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.非控制權益

	115年1月至6月	114年1月至6月
期初餘額	\$ 6,864,822	5,400,159
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	354,095	(331,867)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(421,527)	(161,803)
其他權益－其他	752,610	376,809
確定福利計畫之再衡量數	1,108	(976)
期末餘額	<u>\$ 7,551,108</u>	<u>5,282,322</u>

(二十五)所得稅

1.合併公司所得稅(費用)利益明細如下：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
當期所得稅				
當期所得稅費用	\$ (2,250,509)	(5,070,211)	(2,307,881)	(5,131,429)
前期所得稅調整數	736,869	200,668	736,677	224,641
國外所得扣繳稅款	(58,966)	111,769	(94,588)	(120,700)
支柱二補充稅	<u>(2,129,242)</u>	<u>-</u>	<u>(2,129,242)</u>	<u>-</u>
小計	<u>(3,701,848)</u>	<u>(4,757,774)</u>	<u>(3,795,034)</u>	<u>(5,027,488)</u>
遞延所得稅				
暫時性差異之產生及迴轉	<u>(550,051)</u>	<u>13,513,103</u>	<u>(963,553)</u>	<u>8,520,098</u>
所得稅(費用)利益	<u>\$ (4,251,899)</u>	<u>8,755,329</u>	<u>(4,758,587)</u>	<u>3,492,610</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>115年4月至6月</u>	<u>114年4月至6月</u>	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
不重分類至損益之項目：				
不動產重估增值	\$ -	-	(8,425)	-
確定福利計畫之再衡量數	(3,589)	1,717	(3,073)	1,745
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(8,124,046)	(108,691)	(10,655,333)	(175,481)
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	(1,124)	16,657	(1,121)	18,080
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	76,145	654,481	143,903	248,982
避險工具之損益	(16,157)	954	(11,547)	(2,493)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,379,498)	(486,970)	2,938,153	(1,200,372)
認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用	(7,984,276)	12,786,805	(26,669,932)	10,118,870
認列於其他綜合損益之再保險財務收益或費用	75,192	(134,280)	181,075	(139,971)
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	(46,532)	(8,652)	(67,937)	1,980
	<u>\$ (17,403,885)</u>	<u>12,722,021</u>	<u>(34,154,237)</u>	<u>8,871,340</u>

- 2.由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司自民國九十九年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司富邦金控暨其子公司採行合併結算申報。
- 3.合併公司針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。
- 4.本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇九年度。關於稽徵機關核定調整之項目，民國一〇三年度、一〇五年度至一〇八年度已提出行政救濟，另，民國一〇九年度擬於法定期限內提出行政救濟。子公司富邦能源、孫公司匯旭電力及利通管顧所得稅結算申報皆經稽徵機關核定至一一三年度。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十六)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	<u>115年4月至6月</u>	<u>114年4月至6月</u>	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
歸屬於本公司普通股權益持有	\$ <u>40,503,783</u>	<u>(40,465,213)</u>	<u>55,625,143</u>	<u>(80,625,988)</u>
人之淨利				
普通股加權平均流通在外股數	<u>11,842,045</u>	<u>11,842,045</u>	<u>11,842,045</u>	<u>11,842,045</u>
(千股)				
基本每股盈餘(元)	\$ <u>3.42</u>	<u>(3.42)</u>	<u>4.70</u>	<u>(6.81)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十七)保險收入

1.保險收入明細表

115年4月至6月																									
適用一般衡量模型之金額					適用變動收費法之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計														
直接承保					再保分入			合 計			直接承保			再保分入			合 計								
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入																									
與剩餘保障負債之變動有關之金額																									
預期已發生理賠及保險服務費用					\$	15,582,135		-		15,582,135		1,061,909		-		-		-		16,644,044		-		16,644,044	
認列於損益之合約服務邊際						5,975,837		-		5,975,837		2,082,397		-		-		-		8,058,234		-		8,058,234	
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動						816,071		-		816,071		62,771		-		-		-		878,842		-		878,842	
保險取得現金流量之回收之分攤						987,920		-		987,920		122,254		-		-		-		1,110,174		-		1,110,174	
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計						23,361,963		-		23,361,963		3,329,331		-		-		-		26,691,294		-		26,691,294	
適用保費分攤法之保險收入						-		-		-		-		1,339,909		-		1,339,909		1,339,909		-		1,339,909	
保險收入合計					\$	23,361,963		-		23,361,963		3,329,331		1,339,909		-		1,339,909		28,031,203		-		28,031,203	
114年4月至6月																									
適用一般衡量模型之金額					適用變動收費法之金額			適用保費分攤法之金額			保險收入總計														
直接承保					再保分入			合 計			直接承保			再保分入			合 計								
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入																									
與剩餘保障負債之變動有關之金額																									
預期已發生理賠及保險服務費用					\$	15,400,769		-		15,400,769		971,631		-		-		-		16,372,400		-		16,372,400	
認列於損益之合約服務邊際						5,031,625		-		5,031,625		949,523		-		-		-		5,981,148		-		5,981,148	
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動						976,564		-		976,564		79,579		-		-		-		1,056,143		-		1,056,143	
保險取得現金流量之回收之分攤						795,923		-		795,923		82,988		-		-		-		878,911		-		878,911	
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計						22,204,881		-		22,204,881		2,083,721		-		-		-		24,288,602		-		24,288,602	
適用保費分攤法之保險收入						-		-		-		-		1,323,603		-		1,323,603		1,323,603		-		1,323,603	
保險收入合計					\$	22,204,881		-		22,204,881		2,083,721		1,323,603		-		1,323,603		25,612,205		-		25,612,205	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

115年1月至6月										
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入	合 計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入										
與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	\$ 30,538,950	-	30,538,950	2,090,201	-	-	-	32,629,151	-	32,629,151
認列於損益之合約服務邊際	11,742,638	-	11,742,638	3,780,355	-	-	-	15,522,993	-	15,522,993
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	1,563,713	-	1,563,713	125,428	-	-	-	1,689,141	-	1,689,141
保險取得現金流量之回收之分攤	1,942,262	-	1,942,262	231,551	-	-	-	2,173,813	-	2,173,813
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	45,787,563	-	45,787,563	6,227,535	-	-	-	52,015,098	-	52,015,098
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	2,774,185	-	2,774,185	2,774,185	-	2,774,185
保險收入合計	\$ 45,787,563	-	45,787,563	6,227,535	2,774,185	-	2,774,185	54,789,283	-	54,789,283

114年1月至6月										
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險收入總計		
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入	合 計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入										
與剩餘保障負債之變動有關之金額										
預期已發生理賠及保險服務費用	\$ 29,814,250	-	29,814,250	1,924,644	-	-	-	31,738,894	-	31,738,894
認列於損益之合約服務邊際	10,268,478	-	10,268,478	1,891,598	-	-	-	12,160,076	-	12,160,076
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	1,853,004	-	1,853,004	152,100	-	-	-	2,005,104	-	2,005,104
保險取得現金流量之回收之分攤	1,601,841	-	1,601,841	172,057	-	-	-	1,773,898	-	1,773,898
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	43,537,573	-	43,537,573	4,140,399	-	-	-	47,677,972	-	47,677,972
適用保費分攤法之保險收入	-	-	-	-	2,611,361	-	2,611,361	2,611,361	-	2,611,361
保險收入合計	\$ 43,537,573	-	43,537,573	4,140,399	2,611,361	-	2,611,361	50,289,333	-	50,289,333

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.非屬適用保費分攤法所發行之保險合約其合約服務邊際預期認列損益時間區間

115.6.30	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所發行之保險合約	\$ 29,103,458	51,808,649	45,664,070	315,387,632	441,963,809
114.12.31	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所發行之保險合約	\$ 27,172,777	48,268,973	42,506,258	297,475,050	415,423,058
114.6.30	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所發行之保險合約	\$ 23,745,489	42,055,593	36,962,498	263,824,765	366,588,345

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十八)保險服務費用

	115 年4月至6月								
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收 費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計	
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入
已發生理賠	\$ 11,869,560	-	11,869,560	1,141,254	1,167,831	-	1,167,831	14,178,645	-
已發生其他保險服務費用	2,373,177	-	2,373,177	(189,964)	159,698	-	159,698	2,342,911	-
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履 約現金流量之變動	(955,658)	-	(955,658)	(301,654)	(21,896)	-	(21,896)	(1,279,208)	-
與未來服務有關之變動-虧損性合約之損失及損失 迴轉	142,232	-	142,232	(67,750)	(16,896)	-	(16,896)	57,586	-
保險取得現金流量									
攤 銷	971,424	-	971,424	122,254	-	-	-	1,093,678	-
取得費用	-	-	-	-	123,333	-	123,333	123,333	-
保險服務費用合計	<u>\$ 14,400,735</u>	<u>-</u>	<u>14,400,735</u>	<u>704,140</u>	<u>1,412,070</u>	<u>-</u>	<u>1,412,070</u>	<u>16,516,945</u>	<u>-</u>

	114 年4月至6月								
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收 費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計	
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入
已發生理賠	\$ 11,873,008	-	11,873,008	1,330,001	1,086,940	-	1,086,940	14,289,949	-
已發生其他保險服務費用	2,354,014	-	2,354,014	(132,922)	231,760	-	231,760	2,452,852	-
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履 約現金流量之變動	(662,921)	-	(662,921)	(122,856)	(49,330)	-	(49,330)	(835,107)	-
與未來服務有關之變動-虧損性合約之損失及損失 迴轉	36,333	-	36,333	(219,644)	(123,267)	-	(123,267)	(306,578)	-
保險取得現金流量									
攤 銷	726,795	-	726,795	82,988	-	-	-	809,783	-
取得費用	-	-	-	-	118,488	-	118,488	118,488	-
保險服務費用合計	<u>\$ 14,327,229</u>	<u>-</u>	<u>14,327,229</u>	<u>937,567</u>	<u>1,264,591</u>	<u>-</u>	<u>1,264,591</u>	<u>16,529,387</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	115 年1月至6月									
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收 費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入	合 計
已發生理賠	\$ 18,965,881	-	18,965,881	1,989,231	1,654,046	-	1,654,046	22,609,158	-	22,609,158
已發生其他保險服務費用	4,481,416	-	4,481,416	(366,267)	298,530	-	298,530	4,413,679	-	4,413,679
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履 約現金流量之變動	4,549,793	-	4,549,793	(43,080)	541,048	-	541,048	5,047,761	-	5,047,761
與未來服務有關之變動-虧損性合約之損失及損失 迴轉	302,820	-	302,820	(33,218)	-	-	-	269,602	-	269,602
保險取得現金流量										
攤 銷	1,935,603	-	1,935,603	231,551	-	-	-	2,167,154	-	2,167,154
取得費用	-	-	-	-	237,931	-	237,931	237,931	-	237,931
保險服務費用合計	<u>\$ 30,235,513</u>	<u>-</u>	<u>30,235,513</u>	<u>1,778,217</u>	<u>2,731,555</u>	<u>-</u>	<u>2,731,555</u>	<u>34,745,285</u>	<u>-</u>	<u>34,745,285</u>

	114 年1月至6月									
	適用一般衡量模型之金額			適用變動收 費法之金額 (直接承保)	適用保費分攤法之金額			保險服務費用總計		
	直接承保	再保分入	合 計		直接承保	再保分入	合 計	直接承保	再保分入	合 計
已發生理賠	\$ 18,638,443	-	18,638,443	2,133,997	1,558,811	-	1,558,811	22,331,251	-	22,331,251
已發生其他保險服務費用	4,297,465	-	4,297,465	(276,941)	427,596	-	427,596	4,448,120	-	4,448,120
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履 約現金流量之變動	4,493,405	-	4,493,405	149,803	414,159	-	414,159	5,057,367	-	5,057,367
與未來服務有關之變動-虧損性合約之損失及損失 迴轉	442,306	-	442,306	407,504	-	-	-	849,810	-	849,810
保險取得現金流量										
攤 銷	1,547,418	-	1,547,418	172,057	-	-	-	1,719,475	-	1,719,475
取得費用	-	-	-	-	218,009	-	218,009	218,009	-	218,009
保險服務費用合計	<u>\$ 29,419,037</u>	<u>-</u>	<u>29,419,037</u>	<u>2,586,420</u>	<u>2,618,575</u>	<u>-</u>	<u>2,618,575</u>	<u>34,624,032</u>	<u>-</u>	<u>34,624,032</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二十九)所持有之再保險合約收益或費損

1.所持有之再保險合約收益或費損明細表

項 目	115年4月至6月	
	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費		
用	\$ (279,663)	-
非財務風險之風險調整變動	(2,919)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊		
際	(110,095)	-
經驗調整—所支付之再保險費	(8,123)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(64,645)
小 計	(400,800)	(64,645)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	248,977	87,927
與過去服務有關之變動—已發生理賠資產		
之調整	(17,161)	(6,632)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	(6,965)	(1,149)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	6,550	(9)
小 計	231,401	80,137
所持有之再保險合約淨(費損)收益	\$ (169,399)	15,492

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	114年4月至6月	
	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費		
用	\$ (274,312)	-
非財務風險之風險調整變動	(1,060)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊		
際	(75,677)	-
經驗調整-所支付之再保險費	(4,764)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(76,476)
小 計	(355,813)	(76,476)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	350,330	48,767
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產		
之調整	18,799	(8,644)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	(5,706)	(8,872)
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	1,126	-
小 計	364,549	31,251
所持有之再保險合約淨收益(費損)	\$ 8,736	(45,225)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	115年1月至6月	
	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費		
用	\$ (551,647)	-
非財務風險之風險調整變動	(5,188)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊		
際	(217,121)	-
經驗調整-所支付之再保險費	(15,926)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(150,090)
小 計	(789,882)	(150,090)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	491,535	142,007
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產		
之調整	30,616	(15,068)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	(2,964)	-
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	13,932	(8)
小 計	533,119	126,931
所持有之再保險合約淨費損	\$ (256,763)	(23,159)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	114年1月至6月	
	適用一般衡量 模型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費		
用	\$ (541,097)	-
非財務風險之風險調整變動	(1,761)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊		
際	(134,599)	-
經驗調整-所支付之再保險費	(7,890)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(153,413)
小 計	(685,347)	(153,413)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	560,864	92,722
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產		
之調整	57,869	(17,129)
虧損性標的合約之損失回收及相關迴轉	7,240	-
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	17,029	1
小 計	643,002	75,594
所持有之再保險合約淨費損	\$ (42,345)	(77,819)

2. 所持有之再保險合約其合約服務邊際預期認列損益時間區間

115.6.30	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所持有之再保險合約	\$ 402,294	730,965	667,808	5,030,447	6,831,514
114.12.31	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所持有之再保險合約	\$ 403,765	717,087	651,725	4,925,242	6,697,819
114.6.30	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合 計
所持有之再保險合約	\$ 261,457	452,395	401,391	2,740,554	3,855,797

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)保險財務收益或費用

下表係彙總保險財務收益或費用之組成與其對應資產之投資報酬間關係：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
認列於損益之投資報酬				
利息收入	\$ 38,635,164	27,674,090	76,649,342	59,469,125
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	63,987,764	128,957,906	65,418,268	63,906,886
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	4,010,581	167,870	6,468,658	155,519
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	(320,624)	(123,717)	(441,938)	(326,998)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	977,166	368,477	473,129	(22,435)
兌換損益	(409,744)	(220,876,438)	10,770,228	(194,336,733)
外匯價格變動準備淨變動	(6,288,262)	(17,406,193)	(11,552,634)	(22,094,209)
投資性不動產損益	1,075,749	2,701,884	1,534,869	3,199,722
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(854,668)	420,493	(1,511,777)	136,237
分離帳戶保險商品資產淨損益	28,230,914	(979,774)	33,825,112	(1,957,652)
其他淨投資損益	(1,427,550)	(1,039,868)	(2,589,059)	(2,270,248)
認列於損益之投資報酬小計	127,616,490	(80,135,270)	179,044,198	(94,140,786)
認列於其他綜合損益之投資報酬	200,285,066	5,093,712	215,105,995	6,646,760
總投資報酬	\$ 327,901,556	(75,041,558)	394,150,193	(87,494,026)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
保險財務收益或費用				
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	\$ (60,980,977)	(3,540,015)	(70,177,625)	(547,914)
計息	(25,076,557)	(26,671,831)	(52,017,348)	(51,398,338)
利率或其他財務假設變動之影響	37,973,276	(63,214,703)	125,404,629	(50,686,516)
	<u>\$ (48,084,258)</u>	<u>(93,426,549)</u>	<u>3,209,656</u>	<u>(102,632,768)</u>
認列於損益之金額	\$ (86,407,315)	(27,581,170)	(127,200,772)	(50,618,930)
認列於其他綜合損益之金額	38,323,057	(65,845,379)	130,410,428	(52,013,838)
	<u>\$ (48,084,258)</u>	<u>(93,426,549)</u>	<u>3,209,656</u>	<u>(102,632,768)</u>
所持有之再保險合約財務收益或費用				
計息	\$ 114,826	109,782	229,291	219,174
利率或其他財務假設變動之影響	(376,313)	670,594	(906,667)	699,435
	<u>\$ (261,487)</u>	<u>780,376</u>	<u>(677,376)</u>	<u>918,609</u>
認列於損益之金額	\$ 114,808	109,896	229,300	219,317
認列於其他綜合損益之金額	(376,295)	670,480	(906,676)	699,292
	<u>\$ (261,487)</u>	<u>780,376</u>	<u>(677,376)</u>	<u>918,609</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十一)營業外收入及支出

	<u>115年4月至6月</u>	<u>114年4月至6月</u>	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
處分及報廢資產利益(損失)	\$ 7,479	(36)	7,353	(862)
其他營業外收入及支出	303,460	265,070	574,374	525,036
	<u>\$ 310,939</u>	<u>265,034</u>	<u>581,727</u>	<u>524,174</u>

(三十二)風險管理

1.風險管理架構

(1)風險管理組織架構

本公司設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視本公司風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長或其指派人員擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理本公司之作業風險，以確保管階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，本公司由董事會指派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。本公司已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

子公司之風險管理機制依據相關法令及本公司風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

(2)風險管理政策

本公司經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。本公司之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

(3)風險管理流程

本公司之風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險報告。

A.風險辨識：公司營運過程中可能產生風險之各種內外部因素，稱為風險因子；風險辨識為確認投資活動中之各項風險因子與風險來源。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.風險衡量：建立量化或質化風險管理方法、風險指標、風險模型，並產出相關風險管理資訊報表，以有效辨明、衡量及監控風險曝險，再行採取有效措施以抵減、移轉、控管風險在合理且可接受的程度內。

C.風險監控：透過風險管理辦法、管理機制與表報，持續監控營運活動中之各項風險曝險狀況，以即時掌握風險並因應。

D.風險報告：於監控過程中，除按照風險管理機制，定期進行呈報之外；若發現有異常情形或其他特殊情況時，除應立即呈報，並應採取適當措施(包括對風險之抵減、控制、移轉或接受)，以降低各項風險對公司可能之衝擊。

依本公司風險管理政策，本公司對於市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合等風險進行管控，除依法令規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理機制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

子公司依其特性、發展階段與法令要求，建立適當的管理流程與風險監控。

(4)避險與抵減風險策略

本公司考量資本規模與風險承受能力，定期檢視資本適足率，以確保資本適足。並配合對市場動態的分析了解、公司經營策略、商品特性及風險控管等各種企業經營面向，分析整體部位之風險結構與風險水準，將公司風險限制在事先核准的範圍或適時調整至可承受的風險程度內。避險與抵減風險策略之執行，視公司風險承受之胃納與程度調整。

子公司依其特性或發展階段，與當地法令之規定，進行風險承受能力的管理。

(5)資產負債配合風險

本公司為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，本公司除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

本公司資產負債管理委員會組織規程規定至少每季召開一次資產負債管理委員會會議，檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以作為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數，加期初現金而為流動性風險管理之指標。

子公司遵循當地相關法令及本公司資本適足性管理辦法與風險管理規範等，管控資產負債配合風險，維持適當之清償能力與穩健的經營。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.主要風險：

(1)保險風險：

A.核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，本公司將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

B.理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

C.商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，本公司依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

D.準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，本公司將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，本公司已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

a. 巨災風險部分

依據本公司經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，本公司並針對地震、颱風洪水、空難、恐怖攻擊及傳染病五種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

b. 再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

本公司每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前本公司對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

F. 保險風險集中之說明

合併公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 理賠發展趨勢

a. 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至合併資產負債表之餘額如下：

民國一一五年六月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
109	30,094,625	36,857,498	37,487,744	37,645,762	37,743,923	37,805,828	37,855,608	11,824
110	33,443,272	41,083,258	41,874,741	42,075,218	42,217,379	42,278,744	-	72,281
111	35,299,960	44,172,300	45,129,578	45,362,750	45,478,243	-	-	148,309
112	42,033,466	51,693,024	52,592,084	52,804,311	-	-	-	342,903
113	46,242,610	56,132,441	57,081,181	-	-	-	-	697,915
114	49,731,631	60,347,368	-	-	-	-	-	1,924,369
115	52,503,957	-	-	-	-	-	-	14,350,543
合計數								17,548,144
折現之影響								(277,053)
對非財務風險之風險調整之影響								416,829
其他已發生理賠負債								4,533,475
直接業務之已發生理賠負債總額								22,221,395

民國一一五年六月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
111	1,224,257	1,572,017	1,615,739	1,633,921	1,642,152	14,638
112	1,220,405	1,545,107	1,588,846	1,609,394	-	428,054
113	1,269,423	1,580,914	1,619,939	-	-	87,287
114	1,229,847	1,600,720	-	-	-	44,366
115	1,273,476	-	-	-	-	22,307
合計數						596,652
折現之影響						(19,599)
對非財務風險之風險調整之影響						27,325
其他已發生理賠負債						2,261,905
直接業務之已發生理賠負債總額						2,866,283

民國一一四年十二月三十一日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108	30,889,730	37,137,459	37,710,720	37,894,280	37,975,913	38,037,785	38,101,288	5,264
109	31,823,662	38,777,659	39,551,856	39,746,014	39,854,827	39,933,934	-	69,400
110	33,779,507	41,663,424	42,432,871	42,641,418	42,746,677	-	-	149,462
111	38,856,875	48,709,989	49,694,415	49,880,652	-	-	-	317,772
112	43,032,568	52,734,798	53,674,069	-	-	-	-	663,859
113	48,804,473	58,923,550	-	-	-	-	-	1,888,954
114	52,146,680	-	-	-	-	-	-	14,453,393
合計數								17,548,104
折現之影響								(223,853)
對非財務風險之風險調整之影響								410,858
其他已發生理賠負債								4,226,888
直接業務之已發生理賠負債總額								21,961,997

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十四年十二月三十一日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
110	1,309,846	1,625,192	1,675,361	1,700,108	1,726,066	-
111	1,316,651	1,673,956	1,718,613	1,760,413	-	461,490
112	1,313,868	1,656,179	1,702,371	-	-	106,625
113	1,300,699	1,682,932	-	-	-	58,230
114	1,373,434	-	-	-	-	27,605
合計數						653,950
折現之影響						(19,216)
對非財務風險之風險調整之影響						35,359
其他已發生理賠負債						2,341,560
直接業務之已發生理賠負債總額						3,011,653

民國一十四年六月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108	28,584,626	35,064,095	35,841,985	35,979,685	36,069,462	36,111,679	36,148,941	3,495
109	30,094,625	36,857,498	37,487,744	37,645,762	37,743,923	37,806,328	-	54,841
110	33,443,272	41,083,258	41,874,741	42,075,218	42,217,379	-	-	170,912
111	35,299,960	44,172,300	45,129,578	45,362,750	-	-	-	278,215
112	42,033,466	51,693,024	52,592,084	-	-	-	-	613,314
113	46,242,610	56,132,441	-	-	-	-	-	1,853,876
114	49,731,631	-	-	-	-	-	-	13,950,346
合計數								16,924,999
折現之影響								(228,489)
對非財務風險之風險調整之影響								273,946
其他已發生理賠負債								3,304,284
直接業務之已發生理賠負債總額								20,274,740

民國一十四年六月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
110	1,268,468	1,596,163	1,649,410	1,673,048	1,689,280	-
111	1,317,229	1,691,443	1,738,484	1,760,139	-	457,408
112	1,313,103	1,662,463	1,732,335	-	-	106,945
113	1,365,825	1,706,700	-	-	-	49,045
114	1,334,765	-	-	-	-	24,755
合計數						638,153
折現之影響						(16,370)
對非財務風險之風險調整之影響						31,069
其他已發生理賠負債						2,330,627
直接業務之已發生理賠負債總額						2,983,479

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一一五年六月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
109	29,167,738	35,706,740	36,330,702	36,488,168	36,586,123	36,647,489	36,696,809	11,824
110	32,575,217	40,009,005	40,796,293	40,985,794	41,126,054	41,187,313	-	72,175
111	34,536,653	43,287,269	44,225,275	44,452,029	44,567,096	-	-	147,741
112	41,460,375	50,827,354	51,702,978	51,906,100	-	-	-	342,315
113	45,201,572	54,699,946	55,621,735	-	-	-	-	686,915
114	48,744,679	58,890,728	-	-	-	-	-	1,894,945
115	51,500,786	-	-	-	-	-	-	13,981,564
合計數								17,137,479
折現之影響								(287,129)
對非財務風險之風險調整之影響								406,477
其他已發生理賠負債								2,879,358
自留業務之已發生理賠負債總額								20,136,185

民國一一五年六月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
111	1,019,227	1,308,747	1,345,146	1,360,283	1,367,136	12,186
112	1,016,020	1,286,343	1,322,757	1,339,864	-	356,367
113	1,056,829	1,316,153	1,348,643	-	-	72,669
114	1,023,881	1,332,643	-	-	-	36,936
115	1,060,203	-	-	-	-	18,571
合計數						496,729
折現之影響						(19,599)
對非財務風險之風險調整之影響						22,771
其他已發生理賠負債						2,181,939
自留業務之已發生理賠負債總額						2,681,840

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十四年十二月三十一日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108	29,900,232	35,871,934	36,439,722	36,622,308	36,703,512	36,764,915	36,828,329	5,264
109	30,986,486	37,739,958	38,500,369	38,693,761	38,802,122	38,880,777	-	69,230
110	33,018,736	40,689,649	41,443,586	41,649,256	41,754,334	-	-	149,314
111	38,155,564	47,869,106	48,842,601	49,022,856	-	-	-	317,424
112	42,211,888	51,585,554	52,497,020	-	-	-	-	660,899
113	47,734,783	57,398,767	-	-	-	-	-	1,863,521
114	51,145,942	-	-	-	-	-	-	14,113,684
合計數								17,179,336
折現之影響								(227,825)
對非財務風險之風險調整之影響								401,469
其他已發生理賠負債								2,749,452
自留業務之已發生理賠負債總額								20,102,432

民國一十四年十二月三十一日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
110	1,128,322	1,399,967	1,443,183	1,464,500	1,486,861	-
111	1,134,184	1,441,973	1,480,441	1,516,448	-	397,535
112	1,131,787	1,426,660	1,466,450	-	-	91,849
113	1,120,443	1,449,705	-	-	-	50,161
114	1,183,098	-	-	-	-	23,780
合計數						563,325
折現之影響						(19,216)
對非財務風險之風險調整之影響						30,315
其他已發生理賠負債						2,180,383
自留業務之已發生理賠負債總額						2,754,807

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一十四年六月三十日(本公司)

意外 年度	發展年數							已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	6	7	
108	27,763,852	34,055,535	34,822,683	34,953,718	35,043,355	35,085,121	35,122,358	3,495
109	29,168,573	35,707,982	36,331,945	36,489,411	36,587,365	36,649,232	-	54,507
110	32,575,613	40,009,403	40,796,692	40,986,193	41,125,680	-	-	170,026
111	34,539,346	43,290,091	44,228,097	44,444,500	-	-	-	277,750
112	41,462,327	50,833,651	51,703,960	-	-	-	-	608,193
113	45,202,049	54,698,976	-	-	-	-	-	1,827,443
114	48,688,867	-	-	-	-	-	-	13,634,540
合計數								16,575,954
折現之影響								(278,217)
對非財務風險之風險調整之影響								262,980
其他已發生理賠負債								2,226,411
自留業務之已發生理賠負債總額								18,787,128

民國一十四年六月三十日(子公司－富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					已發生理賠 負債
	1	2	3	4	5	
110	1,190,676	1,498,275	1,548,256	1,570,444	1,585,680	-
111	1,236,447	1,587,711	1,631,868	1,652,194	-	429,356
112	1,232,573	1,560,508	1,626,095	-	-	100,387
113	1,282,062	1,602,033	-	-	-	46,037
114	1,252,907	-	-	-	-	23,236
合計數						599,016
折現之影響						(16,370)
對非財務風險之風險調整之影響						29,116
其他已發生理賠負債						2,264,655
自留業務之已發生理賠負債總額						2,876,417

合併公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存已發生理賠負債。該等負債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，其保險服務費用有關之變動或與過去服務有關之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合併公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之已發生理賠負債會與賠案最終之賠付金額相等。帳列已發生理賠負債係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明合併公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響合併公司已發生理賠負債之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(2)市場風險：

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險。合併公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

合併公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致部位可能產生之潛在極端損失，合併公司目前以99%之信賴水準預估未來一日或十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，合併公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合及保險合約群組價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合及保險合約群組影響的效果。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)信用風險：

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使合併公司遭受損失的風險。

A.信用風險集中度分析

下表為合併公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 211,906,467	5.32	209,289,442	6.02	176,460,989	5.62
公用事業	162,869,304	4.09	154,848,543	4.45	137,568,288	4.38
多元化	7,620,121	0.19	7,524,358	0.22	7,156,482	0.23
抵押貸款證券	27,127,604	0.68	32,988,066	0.95	32,972,711	1.05
金融	1,420,993,128	35.67	1,333,081,636	38.31	1,243,764,925	39.59
非消費循環	318,814,925	8.01	311,471,963	8.95	284,944,740	9.07
政府	539,922,565	13.56	483,189,368	13.89	445,587,642	14.18
科技	152,772,814	3.84	131,429,092	3.78	88,244,898	2.81
原物料	107,019,476	2.69	108,751,471	3.13	101,217,879	3.22
消費循環	60,843,485	1.53	63,111,268	1.81	56,766,367	1.80
能源	225,353,570	5.66	233,955,507	6.72	206,496,308	6.57
資產抵押證券	3,374,215	0.08	4,274,942	0.12	10,344,913	0.34
電信	260,715,696	6.55	247,446,637	7.11	225,868,585	7.19
其他	482,970,979	12.13	157,892,541	4.54	124,055,107	3.95
小計	<u>3,982,304,349</u>	<u>100.00</u>	<u>3,479,254,834</u>	<u>100.00</u>	<u>3,141,449,834</u>	<u>100.00</u>
企業合併產生之	(377,088)		(411,186)		(429,845)	
公允價值調整數						
合計	<u>\$ 3,981,927,261</u>	<u>100.00</u>	<u>3,478,843,648</u>	<u>100.00</u>	<u>3,141,019,989</u>	<u>100.00</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用風險曝險金額—地區別

金融資產	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 565,763,995	14.21	547,285,266	15.73	398,515,104	12.69
亞洲其他地區	394,500,786	9.91	406,726,845	11.69	393,345,999	12.52
北美洲	2,135,597,516	53.62	1,624,877,407	46.71	1,500,762,517	47.77
中南美洲	109,184,155	2.74	111,436,212	3.20	105,800,397	3.37
歐洲	547,080,705	13.74	558,809,681	16.06	525,293,933	16.72
非洲/中東	230,177,192	5.78	230,119,423	6.61	217,731,884	6.93
小計	3,982,304,349	100.00	3,479,254,834	100.00	3,141,449,834	100.00
企業合併產生之	(377,088)		(411,186)		(429,845)	
公允價值調整數						
合計	\$ <u>3,981,927,261</u>	<u>100.00</u>	<u>3,478,843,648</u>	<u>100.00</u>	<u>3,141,019,989</u>	<u>100.00</u>

註：合併公司於民國一一五年及一一四年間辦理位於台灣境內能源業的授信業務，截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為0千元、1,534,395千元及3,963,346千元，未包含於上述產業別及地區別統計表中。

B.信用風險品質分級

合併公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成合併公司損失。
- 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司債務工具、放款、其他金融資產及相關之其他應收款之信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

115.6.30													
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 32,753,157	855,885	397	33,609,439	260	25,400	-	25,660	4,429,462	-	4,429,462	4,490,034	33,574,527
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務 工具(註二)	1,338,470,674	15,557,749	-	1,354,028,423	-	-	-	-	114,292	-	114,292	(註一)	1,354,142,715
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,258,607,640	23,861,065	-	2,282,468,705	-	1,531,775	-	1,531,775	24,988,651	-	24,988,651	3,633,716	2,305,355,415
其他金融資產	5,804,980	1,065,765	-	6,870,745	-	-	-	-	-	-	-	2,903	6,867,842
放款(註二、三)	150,203,793	61,462,607	322,395	211,988,795	1,548,235	1,318,096	-	2,866,331	1,813,518	-	1,813,518	3,101,895	213,566,749
合 計	<u>\$ 3,785,840,244</u>	<u>102,803,071</u>	<u>322,792</u>	<u>3,888,966,107</u>	<u>1,548,495</u>	<u>2,875,271</u>	<u>-</u>	<u>4,423,766</u>	<u>31,345,923</u>	<u>-</u>	<u>31,345,923</u>	<u>11,228,548</u>	<u>3,913,507,248</u>
114.12.31													
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 29,028,674	868,172	433	29,897,279	166	238	-	404	3,892,878	-	3,892,878	3,924,592	29,865,969
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務 工具(註二)	408,310,675	5,001,526	-	413,312,201	-	-	-	-	4,977,408	-	4,977,408	(註一)	418,289,609
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,709,785,819	37,152,618	-	2,746,938,437	-	-	-	-	15,253,444	-	15,253,444	2,730,627	2,759,461,254
其他金融資產	5,604,804	1,174,580	-	6,779,384	-	-	-	-	-	-	-	3,248	6,776,136
放款(註二、三)	123,933,547	53,770,887	348,173	178,052,607	1,557,823	3,213,040	-	4,770,863	564,845	-	564,845	2,545,526	180,842,789
合 計	<u>\$ 3,276,663,519</u>	<u>97,967,783</u>	<u>348,606</u>	<u>3,374,979,908</u>	<u>1,557,989</u>	<u>3,213,278</u>	<u>-</u>	<u>4,771,267</u>	<u>24,688,575</u>	<u>-</u>	<u>24,688,575</u>	<u>9,203,993</u>	<u>3,395,235,757</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.6.30													
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項－應收利息(含催收 款項)	\$ 25,971,440	826,590	366	26,798,396	344	209	-	553	3,245,112	-	3,245,112	3,274,727	26,769,334
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－債務 工具(註二)	258,072,819	4,589,392	-	262,662,211	-	-	-	-	2,265,820	-	2,265,820	(註1)	264,928,031
按攤銷後成本衡量之金融資 產(註二)	2,533,449,128	36,343,258	-	2,569,792,386	-	-	-	-	14,543,790	-	14,543,790	2,610,766	2,581,725,410
其他金融資產	4,000,385	1,044,086	-	5,044,471	-	-	-	-	-	-	-	3,405	5,041,066
放款(註二、三)	103,070,568	42,047,728	287,164	145,405,460	1,198,404	2,818,732	-	4,017,136	601,153	-	601,153	2,042,278	147,981,471
合 計	<u>\$ 2,924,564,340</u>	<u>84,851,054</u>	<u>287,530</u>	<u>3,009,702,924</u>	<u>1,198,748</u>	<u>2,818,941</u>	<u>-</u>	<u>4,017,689</u>	<u>20,655,875</u>	<u>-</u>	<u>20,655,875</u>	<u>7,931,176</u>	<u>3,026,445,312</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具之備抵減損資訊詳附註六(三十二)2.(3)I。

註二：民國 一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(79,606)千元、(273,681)千元與(23,801)千元、(88,590)千元、(295,274)千元與(27,321)千元及(93,957)千元、(304,056)千元與(31,832)千元。

註三：合併公司於民國一一五年及一一四年間辦理授信業務，截至民國 一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，表外之融資承諾信用風險曝險金額分別為0千元、1,534,395千元及3,963,346千元，已認列之融資承諾準備金額分別為0千元、3,069千元及7,927千元，未包含與上表中。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.合併公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列信用減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，合併公司持有債權權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，合併公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

債務工具如屬被動型無槓桿新台幣計價海外債券ETF並帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其所使用之違約機率及違約損失率係參照主管機關函釋，引用證券櫃檯買賣中心資料，曝險額則以部位成本加計預計配發股利衡量。

b. 前瞻性資訊之考量

合併公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊，進而調整違約機率為具前瞻性PD，違約機率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，而違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。合併公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

合併公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。合併公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b. 其他信用增強

合併公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於合併公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

合併公司針對授信戶倘考量其還款能力仍有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G. 合併公司信用風險最大曝險額

合併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曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.保險合約之信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。合併公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。

	115.6.30			
	AAA	AA	A	其他
屬資產之持有之再保險組合	\$ -	37,380,115	240,268	(5,251)
				合計
				37,615,132
	114.12.31			
	AAA	AA	A	其他
屬資產之持有之再保險組合	\$ -	38,492,193	269,512	(2,221)
				合計
				38,759,484
	114.6.30			
	AAA	AA	A	其他
屬資產之持有之再保險組合	\$ -	37,076,828	99,269	(1,384)
				合計
				37,174,713

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I. 備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
民國115年1月1日期初餘額	\$ 38,822	237,234	88	28,280	-	304,424	2,241,102	2,545,526
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(446)	457	2	(13)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2)	(94,599)	(8)	94,609	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,702	(3,689)	(13)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,390)	(118,296)	(19)	899	-	(118,806)	-	(118,806)
創始或購入之新金融資產	8,118	287	1	-	-	8,406	-	8,406
依「保險業資產評估及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	445,681	445,681
轉銷呆帳	-	-	-	(2,098)	-	(2,098)	-	(2,098)
模型/風險參數之改變	23,478	6,455	258	219,078	-	249,269	-	249,269
匯率影響數及其他	(1,621)	(6,887)	-	(11,508)	-	(20,016)	(6,067)	(26,083)
民國115年6月30日期末餘額	<u>\$ 70,661</u>	<u>20,962</u>	<u>309</u>	<u>329,247</u>	<u>-</u>	<u>421,179</u>	<u>2,680,716</u>	<u>3,101,895</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之減 損差異	合 計
民國114年1月1日期初餘額	\$ 24,960	354,698	33	34,711	-	414,402	1,528,491	1,942,893
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(543)	1,193	-	(650)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(21)	(557)	(1)	579	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,823	(2,601)	(3)	(219)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,516)	(123,317)	-	(703)	-	(126,536)	-	(126,536)
創始或購入之新金融資產	8,224	886	-	-	-	9,110	-	9,110
依「保險業資產評估及逾期放款 催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	-	-	213,529	213,529
轉銷呆帳	-	-	-	(2,202)	-	(2,202)	-	(2,202)
模型/風險參數之改變	(2,035)	5,371	126	3,845	-	7,307	-	7,307
匯率影響數及其他	(78)	(313)	-	(175)	-	(566)	(1,257)	(1,823)
民國114年6月30日期末餘額	\$ <u>30,814</u>	<u>235,360</u>	<u>155</u>	<u>35,186</u>	<u>-</u>	<u>301,515</u>	<u>1,740,763</u>	<u>2,042,278</u>

註1：截至民國一一五年及一一四年六月三十日止，合併公司因辦理放款業務之不可撤銷放款承諾，所認列之融資承諾準備餘額為0千元及7,927千元，未包含於上表中。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國115年1月1日期初餘額	\$ 84,059	-	-	960,353	-	1,044,412
追溯適用及追溯重編之影響數	<u>241,312</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(937,718)</u>	<u>-</u>	<u>(696,406)</u>
民國115年1月1日期初重編後餘額	325,371	-	-	22,635	-	348,006
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(6,942)	-	-	(77)	-	(7,019)
創始或購入之新金融資產	91,750	-	-	-	-	91,750
本期收回	-	-	-	(566)	-	(566)
模型/風險參數之改變	(51,195)	-	-	462	-	(50,733)
匯率及其他變動	<u>2,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(587)</u>	<u>-</u>	<u>2,054</u>
民國115年6月30日期末餘額	<u>\$ 361,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,867</u>	<u>-</u>	<u>383,492</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 57,511	-	-	1,020,048	-	1,077,559
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(2,921)	-	-	(154)	-	(3,075)
創始或購入之新金融資產	3,607	-	-	-	-	3,607
本期收回	-	-	-	(78)	-	(78)
模型/風險參數之改變	(5,069)	-	-	11,340	-	6,271
匯率及其他變動	(2,741)	-	-	(108,673)	-	(111,414)
民國114年6月30日期末餘額	<u>\$ 50,387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>922,483</u>	<u>-</u>	<u>972,870</u>

註：本表係以本公司及子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國115年1月1日期初餘額	\$ 948,040	-	-	1,782,587	-	2,730,627
追溯適用及追溯重編之影響數	(194,549)	-	-	937,718	-	743,169
民國115年1月1日期初重編後餘額	753,491	-	-	2,720,305	-	3,473,796
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,021)	2,021	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(6,395)	-	-	-	-	(6,395)
創始或購入之新金融資產	28	-	-	-	-	28
模型/風險參數之改變	(3,298)	143,768	-	41,599	-	182,069
匯率及其他變動	9,066	1,851	-	(26,699)	-	(15,782)
民國115年6月30日期末餘額	<u>\$ 750,871</u>	<u>147,640</u>	<u>-</u>	<u>2,735,205</u>	<u>-</u>	<u>3,633,716</u>
				存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 1,107,694	-	-	1,886,341	-	2,994,035
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(5,363)	-	-	-	-	(5,363)
創始或購入之新金融資產	5,780	-	-	-	-	5,780
模型/風險參數之改變	(120,935)	-	-	28,282	-	(92,653)
匯率及其他變動	(83,926)	-	-	(207,107)	-	(291,033)
民國114年6月30日期末餘額	<u>\$ 903,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,707,516</u>	<u>-</u>	<u>2,610,766</u>

註：本表係以本公司及子公司(包含非控制權益)於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國115年1月1日期初餘額	\$ 3,248	-	-	-	-	3,248
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(21)	-	-	-	-	(21)
創始或購入之新金融資產	74	-	-	-	-	74
模型/風險參數之改變	(410)	-	-	-	-	(410)
匯率及其他變動	12	-	-	-	-	12
民國115年6月30日期末餘額	<u>\$ 2,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,903</u>
				存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損
民國114年1月1日期初餘額	\$ 7,008	-	-	-	-	7,008
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(11)	-	-	-	-	(11)
創始或購入之新金融資產	15	-	-	-	-	15
模型/風險參數之改變	(3,140)	-	-	-	-	(3,140)
匯率及其他變動	(467)	-	-	-	-	(467)
民國114年6月30日期末餘額	<u>\$ 3,405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,405</u>

註：合併公司其他金融資產因提供擔保用途，重分類至存出保證金項下，相關備抵損失亦隨同重分類。有關其他金融資產提供擔保情形及重分類至存出保證金，請詳附註六(十三)及附註八之說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)流動性風險：

A.金融商品流動性風險

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，合併公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。除訂定短期流動性風險管理指標外，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；另訂有中長期流動性風險管理指標並透過資產負債管理委員會或相關功能單位定期檢視，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，合併公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對股票標的集中度及整體投資部位流動性建立監控機制，以及投資單位於交易前評估市場流動性風險以避免市場流動性風險的產生。

另外合併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。

合併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。另合併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，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

合併公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	115.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 53,552,791	2,402,137	-	-	55,954,928
短期債務(註1)	252,377	-	-	-	252,377
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	217,655,837	-	-	-	217,655,837
投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債	77,496,654	62,154,189	1,180,645	3,119,744	143,951,232
應付債券(註1)	44,268,446	17,472,847	17,487,218	258,804,792	338,033,303
其他金融負債(註1)	460,245	3,166,101	802,290	803,735	5,232,371
存入保證金(註2)	183,670	184,421	218,032	1,210,513	1,796,636
合 計	<u>\$ 393,870,020</u>	<u>85,379,695</u>	<u>19,688,185</u>	<u>263,938,784</u>	<u>762,876,684</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	114.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 83,977,455	294,600	-	-	84,272,055
短期債務(註1)	8,975,725	-	-	-	8,975,725
投資合約透過損益按公	192,936,056	-	-	-	192,936,056
允價值衡量之金融負					
債					
投資合約按攤銷後成本	66,276,164	70,596,100	15,959,191	3,371,804	156,203,259
衡量之金融負債(註3)					
應付債券(註1)	37,613,713	22,721,663	16,172,278	239,026,340	315,533,994
其他金融負債(註1)	278,190	3,193,105	812,249	1,000,573	5,284,117
存入保證金(註2)	178,709	217,827	226,870	1,197,227	1,820,633
合 計	<u>\$ 390,236,012</u>	<u>97,023,295</u>	<u>33,170,588</u>	<u>244,595,944</u>	<u>765,025,839</u>
	114.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 68,987,637	284,403	-	-	69,272,040
短期債務(註1)	3,633,858	-	-	-	3,633,858
投資合約透過損益按公	172,824,724	-	-	-	172,824,724
允價值衡量之金融負					
債					
投資合約按攤銷後成本	111,351,924	44,964,176	4,019,627	3,372,034	163,707,761
衡量之金融負債(註3)					
應付債券(註1)	6,685,076	46,618,533	11,057,729	166,476,113	230,837,451
其他金融負債(註1)	1,535,674	2,224,224	291,541	437,373	4,488,812
存入保證金(註2)	162,132	245,017	231,537	792,380	1,431,066
合 計	<u>\$ 365,181,025</u>	<u>94,336,353</u>	<u>15,600,434</u>	<u>171,077,900</u>	<u>646,195,712</u>

註1：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註2：上述金額不含衍生性金融商品保證金。

註3：按準備金基礎以合約到期日區分。

註4：合併公司於民國一一五年及民國一一四年間辦理授信業務，截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日止，表外之融資承諾信用曝險金額分別為0千元、1,534,395千元及3,963,346千元，已認列之融資承諾準備金分別為0千元、3,069千元及7,927千元。該融資承諾總金額中，於1年內到期分別為0千元、1,534,395千元及3,553,075千元，截至民國一一四年六月三十日止於1~3年內到期為410,272千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日租賃負債之到期日期限結構，請詳附註六(十八)。

合併公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

115.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡	\$ 7,176,003	-	-	-	7,176,003
量之金融負債					
避險之金融負債	5,023,062	798,708	-	-	5,821,770
合 計	<u>\$ 12,199,065</u>	<u>798,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,997,773</u>
114.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡	\$ 14,770,185	-	-	-	14,770,185
量之金融負債					
避險之金融負債	2,555,691	181,339	-	-	2,737,030
合 計	<u>\$ 17,325,876</u>	<u>181,339</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,507,215</u>
114.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡	\$ 15,489,495	-	-	-	15,489,495
量之金融負債					
避險之金融負債	828,077	218,340	-	-	1,046,417
合 計	<u>\$ 16,317,572</u>	<u>218,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,535,912</u>

註：上述金額係以未折現之合約現金流量為編製基礎。

B. 保險商品流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。合併公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會或相關功能單位檢視短中期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

合併公司保險合約之到期日分析如下表所示：

115.6.30					
到期日	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
屬負債之所發行之保險	105,011,583	226,536,177	289,123,477	10,998,478,475	11,619,149,712
合約組合					
屬負債之所持有之再保	177,006	337,695	358,266	8,204,500	9,077,467
險合約組合					

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>到期日</u>	<u>114.12.31</u>				
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
屬負債之所發行之保險 合約組合	131,709,172	233,633,817	277,246,486	10,742,257,642	11,384,847,117
屬負債之所持有之再保 險合約組合	181,081	390,266	418,706	8,070,434	9,060,487

<u>到期日</u>	<u>114.6.30</u>				
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
屬負債之所發行之保險 合約組合	100,760,800	252,131,808	250,126,566	10,761,546,430	11,364,565,604
屬負債之所持有之再保 險合約組合	228,700	468,079	491,860	8,413,845	9,602,484

註：上表揭露金額係各保險合約組合未折現淨現金流量彙總數。

合併公司保險合約之要求即付之金額如下表所示：

	<u>115.6.30</u>		<u>114.12.31</u>	
	<u>要求即付 之應付金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>要求即付 之應付金額</u>	<u>帳面金額</u>
屬負債之所發行之保險合約 組合	\$ 3,913,911,695	4,678,571,755	4,021,082,372	4,736,717,019
屬負債之所持有之再保險合 約組合		70,043	-	3,864,645

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.保險風險及市場風險之敏感度分析

(1)市場風險敏感度分析表

A.本公司

		115.6.30					
		金融資產		保險合約負債		淨額	
風險因子	變動幅度	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	32,502,706	116,801,545	(8,806,651)	(8,806,651)	23,696,055	107,994,894
(價格指數)	價格指數下跌10%	(32,502,706)	(116,801,545)	8,806,650	8,806,650	(23,696,056)	(107,994,895)
利率風險	殖利率曲線平行上移50bps	(5,102,276)	(71,373,437)	244,405	196,989,316	(4,857,871)	125,615,879
(殖利率曲線)	殖利率曲線平行下移50bps	5,015,740	74,283,209	(186,838)	(210,659,217)	4,828,902	(136,376,008)
匯率風險	新台幣兌所有外幣升值3%	(24,371,507)	(30,466,979)	21,716,312	21,716,312	(2,655,195)	(8,750,667)
(匯率)	新台幣兌所有外幣貶值3%	24,371,507	30,466,979	(21,716,310)	(21,716,310)	2,655,197	8,750,669

		114.12.31					
		金融資產		保險合約負債		淨額	
風險因子	變動幅度	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	86,691,072	89,667,001	(3,747,275)	(3,747,274)	82,943,797	85,919,727
(價格指數)	價格指數下跌10%	(86,691,072)	(89,667,001)	3,747,277	3,747,277	(82,943,795)	(85,919,724)
利率風險	殖利率曲線平行上移50bps	(30,243,591)	(41,871,411)	2,557,798	200,481,326	(27,685,793)	158,609,915
(殖利率曲線)	殖利率曲線平行下移50bps	30,683,353	43,038,781	(2,566,746)	(198,043,315)	28,116,607	(155,004,534)
匯率風險	新台幣兌所有外幣升值3%	(62,466,059)	(76,175,147)	20,970,940	20,970,940	(41,495,119)	(55,204,207)
(匯率)	新台幣兌所有外幣貶值3%	62,466,059	76,175,147	(20,970,936)	(20,970,936)	41,495,123	55,204,211

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		114.6.30					
風險因子	變動幅度	金融資產		保險合約負債		淨額	
		稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	86,783,223	88,607,184	(4,281,879)	(4,281,879)	82,501,344	84,325,305
(價格指數)	價格指數下跌10%	(86,783,223)	(88,607,184)	4,281,894	4,281,894	(82,501,329)	(84,325,290)
利率風險	殖利率上移50bps	(28,040,495)	(35,377,854)	2,268,210	196,585,348	(25,772,285)	161,207,494
(殖利率曲線)	殖利率下移50bps	28,392,233	36,218,277	(2,258,501)	(201,020,515)	26,133,732	(164,802,238)
匯率風險	新台幣兌所有外幣升值3%	(40,749,829)	(54,528,009)	19,453,438	19,502,651	(21,296,391)	(35,025,358)
(匯率)	新台幣兌所有外幣貶值3%	40,749,829	54,528,009	(19,453,431)	(19,502,643)	21,296,398	35,025,366

B.子公司富邦現代生命保險

(單位：韓圀千元)

		115.6.30					
風險因子	變動幅度	金融資產		保險合約負債		淨額	
		稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	251,124,773	251,124,773	(785,326)	(785,326)	250,339,447	250,339,447
(價格指數)	價格指數下跌10%	(251,124,773)	(251,124,773)	708,617	708,617	(250,416,156)	(250,416,156)
利率風險	殖利率上移50bps	-	(73,800,823)	-	262,329,301	-	188,528,478
(殖利率曲線)	殖利率下移50bps	-	77,036,956	-	(259,795,254)	-	(182,758,298)
匯率風險	韓圀兌所有外幣升值3%	(24,175,980)	(24,175,980)	-	-	(24,175,980)	(24,175,980)
(匯率)	韓圀兌所有外幣貶值3%	24,175,980	24,175,980	-	-	24,175,980	24,175,980

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		114.12.31					
		金融資產		保險合約負債		淨額	
風險因子	變動幅度	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	160,888,301	160,888,301	(414,658)	(414,658)	160,473,643	160,473,643
(價格指數)	價格指數下跌10%	(160,888,301)	(160,888,301)	379,454	379,454	(160,508,847)	(160,508,847)
利率風險	殖利率上移50bps	-	(73,847,326)	4,383	276,112,806	4,383	202,265,480
(殖利率曲線)	殖利率下移50bps	-	77,132,373	(6,239)	(310,098,159)	(6,239)	(232,965,786)
匯率風險	韓圀兌所有外幣升值3%	(10,828,836)	(10,828,836)	-	-	(10,828,836)	(10,828,836)
(匯率)	韓圀兌所有外幣貶值3%	10,828,836	10,828,836	-	-	10,828,836	10,828,836

		114.6.30					
		金融資產		保險合約負債		淨額	
風險因子	變動幅度	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動	稅前損益變動	稅前權益變動
權益風險	價格指數上升10%	176,486,674	176,486,674	-	-	176,486,674	176,486,674
(價格指數)	價格指數下跌10%	(176,486,674)	(176,486,674)	-	-	(176,486,674)	(176,486,674)
利率風險	殖利率上移50bps	-	(70,092,448)	5,965	340,261,307	5,965	270,168,859
(殖利率曲線)	殖利率下移50bps	-	73,188,803	(8,104)	(332,329,989)	(8,104)	(259,141,186)
匯率風險	韓圀兌所有外幣升值3%	69,243	69,243	-	-	69,243	69,243
(匯率)	韓圀兌所有外幣貶值3%	(69,243)	(69,243)	-	-	(69,243)	(69,243)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析金融資產部位主要包含透過損益按公允價值衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金（不含貨幣型與債券型基金），利率風險情境包含債券及債券型基金。

註2：匯率風險敏感度分析金融資產部位包含外幣保單及OIU資產，排除台幣計價投資於國外標的之基金。台幣保單項下，帳列按攤銷後成本衡量之金融資產之外幣債務工具，其剩餘年期為一年以上者，在情境下所產生之兌換差額，以預期剩餘存續期間攤銷並認列一年損益。

註3：上表之計算結果未納入外匯價格變動準備金影響。

註4：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註5：假設當其他因子不變時，本公司於民國一一五年六月三十日、民國一一四年十二月三十一日及六月三十日，若台幣利率曲線平行上升1bp，則金融資產對稅前損益及權益的影響分別為(48,756)千元與(192,471)千元、(44,160)千元與(203,825)千元及(35,662)千元與(132,594)千元；若美元利率曲線平行上升1bp，則金融資產對稅前損益及權益的影響分別為(42,884)千元與(1,252,493)千元、(551,351)千元與(629,663)千元及(506,255)千元與(558,951)千元。

註6：假設當其他因子不變時，子公司一富邦現代生命保險若民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對權益的影響為韓圓(1,507,729)千元、(1,509,138)千元及(1,432,193)千元。

註7：香港、越南及新加坡子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入香港、越南及新加坡子公司之數據。

(2)保險風險敏感度分析表

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依本公司、子公司越南富邦人壽保險、子公司富邦人壽保險(香港)和子公司富邦現代生命保險假設所得稅分別為稅前損益的20%、20%、16.5%及24.2%(子公司富邦現代生命保險民國一一四年依23.1%)計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、費用率、脫退率及解約率。

115.6.30						
			直保		再保後	
	假設變動		稅前損益 變動	股東權益 變動	稅前損益 變動	股東權益 變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(6,916,422)	(5,451,739)	(6,761,128)	(5,327,614)
費用(維護費用)	增加	5%	(657,793)	(505,915)	(657,793)	(505,915)
脫退率及解約率	增加	10%	(1,346,237)	(1,073,543)	(1,369,895)	(1,092,489)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		114.12.31			
		直保		再保後	
	假設變動	稅前損益 變動	股東權益 變動	稅前損益 變動	股東權益 變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(10,939,666)	(8,668,221)	(10,850,339)	(8,596,638)
費用(維護費用)	增加 5%	(754,286)	(587,211)	(754,191)	(587,117)
脫退率及解約率	增加 10%	(2,063,598)	(1,636,925)	(2,074,302)	(1,645,585)

		114.6.30			
		直保		再保後	
	假設變動	稅前損益 變動	股東權益 變動	稅前損益 變動	股東權益 變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(16,981,614)	(13,520,464)	(15,933,963)	(12,682,244)
費用(維護費用)	增加 5%	(760,414)	(590,514)	(760,414)	(590,514)
脫退率及解約率	增加 10%	(1,120,681)	(892,704)	(1,145,399)	(912,499)

(三十三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具、債務工具及投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債等之公允價值，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之債務工具、衍生工具及待出售資產等皆屬之。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 第三等級

該等級之輸入值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或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價或投入參數非根據市場可取得資料之權益工具、債務工具、衍生工具及投資性不動產皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

(3) 評價技術

A. 金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃台買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公會基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

分類為透過損益按公允價值衡量之投資合約，其相關負債係以分離帳戶對應標的資產於衡量日之公允價值衡量，對應標的資產主要屬有活絡市場公開報價之金融工具。

分類為投資合約按攤銷後成本衡量之金融負債，其公允價值之決定係參考中華民國精算學會「IFRS 17精算實務處理準則」公允價值相關作法。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(八)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議價之交易價格。

(4)公允價值調整

評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

		115.6.30			
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)
重複性公允價值衡量					
非衍生資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 129,279,491	128,875,498	-	403,993	
債券投資	104,241,298	3,840,216	94,983,911	5,417,171	
其 他	284,774,891	92,437,922	4,832,587	187,504,382	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	684,658,585	673,209,677	-	11,448,908	
債券投資(註1)	872,749,444	672,745,316	198,376,463	1,627,665	
其 他	549,639,516	549,639,516	-	-	
投資性不動產(註2)	264,648,392	-	-	264,648,392	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
投資型保單	217,655,837	217,655,837	-	-	
衍生資產及負債					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 187,445	-	176,893	10,552	
避險之金融資產	75,099	-	75,099	-	
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,160,249	-	7,160,249	-	
避險之金融負債	5,894,988	-	5,894,988	-	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	114.12.31			
	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)
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 593,443,734	592,425,428	-	1,018,306
債券投資	114,002,202	9,056,237	99,600,030	5,345,935
其 他	767,973,959	591,616,064	6,004,151	170,353,744
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	41,260,393	28,044,713	-	13,215,680
債券投資(註1)	418,200,766	218,561,287	199,550,214	89,265
其 他	253	-	-	253
投資性不動產(註2)	264,534,687	-	-	264,534,687
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
投資型保單	192,936,056	192,936,056	-	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 59,676	-	50,782	8,894
避險之金融資產	694,319	-	694,319	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,738,927	-	14,738,927	-
避險之金融負債	2,927,924	-	2,927,924	-
非重複性公允價值衡量				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
待出售資產(註3)	\$ 302,520	-	302,520	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

		114.6.30		
資產及負債項目		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)
重複性公允價值衡量		合 計		
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 547,145,009	546,084,583	-	1,060,426
債券投資	96,896,252	8,427,340	83,405,974	5,062,938
其 他	826,709,577	643,800,124	8,045,634	174,863,819
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	18,713,124	7,051,530	-	11,661,594
債券投資(註1)	264,833,054	166,200,764	88,721,225	9,911,065
其 他	1,020	-	-	1,020
投資性不動產(註2)	260,401,061	-	-	260,401,061
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
投資型保單	172,824,725	172,824,725	-	-
<u>衍生資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 40,673,434	-	40,303,058	370,376
避險之金融資產	789,030	-	789,030	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,456,576	-	15,456,576	-
避險之金融負債	1,377,848	-	1,377,848	-

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

註3：不包含非以公允價值衡量之待出售資產。

(2)第一等級與第二等級間之移轉

民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日無重大第一等級與第二等級之移轉。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

115年1月至6月										
		評價損益之金額			本期增加		本期減少			
名稱	期初餘額	透過適用及 追溯重編 之影響數	期初重編 後餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進 或發行	轉入 第三等級 (a)(b)	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出 (b)(c)	期末餘額
透過損益按公允價值衡	\$ 176,726,879	(592,063)	176,134,816	5,419,505	(1,260,266)	19,051,842	-	6,009,799	-	193,336,098
量之金融資產										
透過其他綜合損益按公	13,305,198	1,618,201	14,923,399	46,542	(2,321,917)	-	458,715	30,166	-	13,076,573
允價值衡量之金融資										
產										
投資性不動產	264,534,687	-	264,534,687	(1,051,339)	(340,255)	1,357,053	148,246	-	-	264,648,392
合計	\$ 454,566,764	1,026,138	455,592,902	4,414,708	(3,922,438)	20,408,895	606,961	6,039,965	-	471,061,063

114年1月至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 216,656,339	(21,682,968)	(740,632)	14,946,422	-	27,821,602	-	181,357,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,885,510	(10,918)	899,745	271	9,800,514	1,443	-	21,573,679
投資性不動產	259,992,580	(8,935)	123,957	502,911	133	-	209,585	260,401,061
合計	\$ 487,534,429	(21,702,821)	283,070	15,449,604	9,800,647	27,823,045	209,585	463,332,299

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入或轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉出。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於報 導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益 變動金額	115年1月至6月 \$ 4,414,708	114年1月至6月 (10,976,527)
上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬 於報導日所持有之資產及負債相關之未實現 (損)益變動金額	\$ (2,345,354)	899,771

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊之公允價值如下：

115.6.30	114.12.31	114.6.30
\$ 192,965,666	174,332,959	188,373,550

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊如下表所示：

115.6.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,002,690	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價	21.89%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	5年：3.75%~4.58%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	US\$1,742,835~\$2,130,131	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,444,315	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~100% (16.88%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~10% (5.00%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	10.80%~25% (20.27%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.60~3.30 (2.45)	股價淨值比越高，公允價值越高
投資性不動產	\$ 264,648,392	請詳附註六(八)之說明			

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,488,062	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~100% (14.5%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10% (5.56%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價	15.13%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	10年: 3.75%~4.58%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	US\$1,531,761 ~\$1,827,152	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,211,056	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	10.65%~50% (28.55%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	3.2~3.3 (3.25)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	0.00%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.86%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.00%~0.29%	提前償還率越高，公允價值越高
投資性不動產	\$ 264,534,687	請詳附註六(八)之說明			

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.6.30					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,900,016	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~10%(5.56%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7~1.8(1.75)	股價淨值比越高，公允價值越高
		市場法-Merton債務評價模型	缺乏市場流通性折價	17.18%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	6月:1.09%~1.33% 10年:3.82%~4.67%	無風險報酬率越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
			波動度	6年:26.85%~32.82% 39.78%~48.62%	波動度越高，公允價值越高
			標的資產價格	HK\$81,268,479~\$99,328,141 US\$1,391,648~\$1,700,903	標的資產價格越高，買權公允價值越高/賣權公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,657,672	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10%(6.67%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比公司	缺乏市場流通性折價	13.04%~50% (29.35%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.4~3.5 (2.95)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	2.82%~2.97%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.86%~15.78%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0.04%~0.51%	提前償還率越高，公允價值越高
投資性不動產	260,401,061	請詳附註六(八)之說明			

(5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有五，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法及評價模型評價之股權投資；其四來源為使用現金流量折現法評價之放款；其五為使用模型評價之衍生工具。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，針對部分分類為第三等級且非為合併公司自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；餘由合併公司自行評價及部分由專業財金資訊廠商評價且分類為第三等級之金融工具，評價參數上下變動10%，則對本期損益及其他綜合損益之影響如下表所示：

115.6.30 項目	公允價值變動反映於損益		公允價值變動反映於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,681	(9,642)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	119,236	(119,236)
合計	\$ 10,681	(9,642)	119,236	(119,236)

114.12.31 項目	公允價值變動反映於損益		公允價值變動反映於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 8,005	(7,064)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	145,561	(144,721)
合計	\$ 8,005	(7,064)	145,561	(144,721)

114.6.30 項目	公允價值變動反映於損益		公允價值變動反映於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 47,450	(45,396)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	157,575	(157,575)
合計	\$ 47,450	(45,396)	157,575	(157,575)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司除下表所列示之項目外，非以公允價值衡量之金融工具(如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產－銀行存款、放款、應付款項、短期債務、其他金融負債及按攤銷後成本衡量之金融負債(年金保險))，其帳面金額係公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊。

項 目	帳面金額	公允價值
民國115年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$ 2,305,081,734	1,740,633,485
金融負債		
按攤銷後成本衡量之金融負債	3,564,042	3,274,659
應付債券	249,362,614	248,250,213
民國114年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	2,759,165,980	2,174,930,236
金融負債		
按攤銷後成本衡量之金融負債	2,931,428	3,421,068
應付債券	231,127,931	232,174,407
民國114年6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	2,581,421,354	1,990,514,458
金融負債		
按攤銷後成本衡量之金融負債	2,946,930	3,485,820
應付債券	172,122,047	170,444,370

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：公允價值之調整資訊請詳附註六(三十三)1.(4)說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

115.6.30				
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：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,740,633,485	959,756,547	737,552,107	43,324,831
金融負債：				
按攤銷後成本衡量之金融負債	3,274,659	-	-	3,274,659
應付債券	248,250,213	45,921,907	188,486,908	13,841,398
114.12.31				
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：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 2,174,930,236	1,400,075,073	721,467,092	53,388,071
金融負債：				
按攤銷後成本衡量之金融負債	3,421,068	-	-	3,421,068
應付債券	232,174,407	55,686,046	160,129,580	16,358,781
114.6.30				
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：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,990,514,458	1,234,737,153	673,491,510	82,285,795
金融負債：				
按攤銷後成本衡量之金融負債	3,485,820	-	-	3,485,820
應付債券	170,444,370	15,028,830	137,574,199	17,841,341

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十四)結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表係因合併公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，本公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為19,577,839千元、20,052,674千元及19,248,403千元。

2. 未納入合併報表之結構型個體

(1) 合併公司持有下列類型未納入合併財務報表之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自合併公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款	投資資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券、本金及利息收入。

(2) 合併公司所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

115.6.30	私募基金投資	資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款
合併公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$	186,047,196	2,279,442
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	72,447,163
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,205,437
- 放款	-	12,004,049
合併公司持有之資產總額	<u><u>\$ 186,047,196</u></u>	<u><u>116,936,091</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.12.31	私募基金投資	資產證券化商品 、不動產投資信託及 資產擔保之放款
合併公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 168,551,732	61,401,723
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	10,462,508
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	26,899,373
- 放款	-	14,578,541
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 168,551,732</u>	<u>113,342,145</u>
114.6.30	私募基金投資	資產證券化商品 、不動產投資信託 及資產擔保之放款
合併公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 172,128,441	52,299,896
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	10,486,056
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	33,122,718
- 放款	-	15,703,209
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 172,128,441</u>	<u>111,611,879</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)合併公司於民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品、不動產投資信託及資產擔保之放款未提供任何財務支援。

(三十五)資本管理

本公司進行資本管理之目標係依據金管會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可能遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

本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(十三)及(二十四)。

本公司主要透過監控半年度及年度之資本適足性報告結果，對資本進行管理，以確保公司具有適足之清償能力資本報酬率之目標。

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本等級劃分標準需考慮資本適足率及淨值比率。資本適足率係自有資本與風險資本之比率，淨值比率係經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一一四年十二月三十一日前，主管機關將資本適足率達百分之二百以上及淨值比率達百分之三以上稱為資本適足；而資本適足率低於百分之二百者或最近二期淨值比率均未達百分之三，依情節嚴重性可再劃分為資本不足、資本顯著不足與資本嚴重不足。若保險公司資本適足率低於百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三，即未達資本適足標準。自民國一一五年一月一日起，主管機關將資本適足率達百分之一百以上及淨值比率達百分之三以上稱為資本適足；而資本適足率低於百分之一百者或最近二期淨值比率均未達百分之三，依情節嚴重性可再劃分為資本不足、資本顯著不足與資本嚴重不足。若保險公司資本適足率低於百分之一百或最近二期淨值比率均未達百分之三，即未達資本適足標準。

若保險公司未達資本適足標準，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘；同時，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。

本公司近兩年(民國一一四年度及一一三年度)之資本適足率均達百分之二百以上，且最近二期淨值比率均達百分之三以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一一五年六月三十日，本年度合併公司資本管理之方式並未改變。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十六)非現金交易之投資及籌資活動

合併公司於民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十一)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	應付債券	租賃負債
民國115年1月1日餘額	\$ 231,127,931	16,601,387
來自籌資活動之現金流量變動		
發行公司債	20,000,000	-
贖回公司債	(1,157,090)	-
清償租賃負債	-	(578,071)
來自籌資活動之現金流量小計	18,842,910	(578,071)
非現金流量之變動		
簽訂/更新租賃合約及其他	-	648,183
折溢價攤銷數	22,121	-
支付利息調整數	-	68,209
匯率變動之影響	(630,348)	(6,608)
非現金流量之變動小計	(608,227)	709,784
民國115年6月30日餘額	<u>\$ 249,362,614</u>	<u>16,733,100</u>
	應付債券	租賃負債
民國114年1月1日餘額	\$ 153,553,649	16,722,541
來自籌資活動之現金流量變動		
發行公司債	19,000,000	-
贖回公司債	(336,345)	-
清償租賃負債	-	(561,807)
來自籌資活動之現金流量小計	18,663,655	(561,807)
非現金流量之變動		
簽訂/更新租賃合約及其他	-	324,332
取得合併負債	-	33,813
折溢價攤銷數	3,260	-
支付利息調整數	-	65,600
匯率變動之影響	(98,517)	(10,428)
非現金流量之變動小計	(95,257)	413,317
民國114年6月30日餘額	<u>\$ 172,122,047</u>	<u>16,574,051</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十七)其他

1.合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	115.6.30			114.12.31			114.6.30		
	外幣	匯率(註2)	新台幣	外幣	匯率(註2)	新台幣	外幣	匯率(註2)	新台幣
金融資產									
貨幣性項目(註1)									
美金	\$ 93,575,885	31.837/31.841/	2,978,763,248	91,442,323	31.438/31.451/	2,874,437,329	91,427,721	29.902/29.693/	2,734,011,981
		31.645			31.278			29.907/29.960	
非貨幣性項目(註1)									
美金	10,054,578	31.837/31.841/	320,050,169	11,814,546	31.438/31.451/	371,400,547	13,727,402	29.902/29.907/	410,493,092
		31.645			31.278			29.960	
歐元	929,815	36.301	33,752,812	-	-	-	-	-	-
港幣	-	-	-	9,560,053	4.039	38,614,585	-	-	-
衍生性金融工具(註1)									
美金	-	31.837/31.841/	188,524	-	31.438/31.451/	543,992	-	29.902/29.907/	41,098,274
		31.645			31.278			29.960	
採用權益法之投資(註1)									
港幣	2,016,621	4.060	8,187,693	2,077,335	4.040	8,393,457	2,071,881	3.808	7,890,700
韓圓	415,731,674	0.021	8,534,556	406,115,928	0.022	8,852,515	382,418,058	0.022	8,446,850
金融負債									
貨幣性項目(註1)									
美金	131,872	31.837/31.841	4,126,330	277,996	31.438/31.451	8,726,486	663,358	29.902/29.907	19,990,765
歐元	66,140	36.301	2,402,064	95,428	36.905	3,517,374	446,885	35.060	15,669,552
非貨幣性項目(註1)									
美金	64	31.841	2,025	64	31.451	2,000	64	29.907	1,902
衍生性金融工具(註1)									
美金	-	31.837/31.645	13,049,432	-	31.438/31.278	17,664,821	-	29.902/29.960	16,790,804

(註1)各期按各該幣別換算後之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(註2)係以資產及負債性質適用其市場匯率。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

資 產	115.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 328,977,151	-	328,977,151
應收款項	102,146,901	4,410,119	106,557,020
本期所得稅資產	69,231	22,172,312	22,241,543
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,934,769	457,548,356	518,483,125
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	510,562,239	1,586,827,850	2,097,390,089
避險之金融資產	75,099	-	75,099
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,164,898	2,285,337,534	2,297,502,432
採用權益法之投資－淨額	-	26,444,378	26,444,378
其他金融資產－淨額	3,171,526	2,325,669	5,497,195
投資性不動產	-	318,941,911	318,941,911
放款	5,680,659	207,862,289	213,542,948
再保險合約資產	213,519	37,401,613	37,615,132
不動產及設備	-	29,938,341	29,938,341
使用權資產	-	5,788,168	5,788,168
無形資產	-	4,443,184	4,443,184
遞延所得稅資產	-	41,863,794	41,863,794
其他資產	1,567,688	26,361,918	27,929,606
分離帳戶保險商品資產	407,210,702	114,400,977	521,611,679
資產總計	<u>\$ 1,432,774,382</u>	<u>5,172,068,413</u>	<u>6,604,842,795</u>

負 債	115.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 53,552,791	2,402,137	55,954,928
本期所得稅負債	13,649,606	4,047,001	17,696,607
短期債務	252,377	-	252,377
透過損益按公允價值衡量之金融負債	224,785,404	30,682	224,816,086
避險之金融負債	4,762,099	1,132,889	5,894,988
按攤銷後成本衡量之金融負債	77,496,654	65,858,111	143,354,765
應付債券	35,000,000	214,362,614	249,362,614
其他金融負債	328,857	4,530,869	4,859,726
租賃負債	747,661	15,985,439	16,733,100
保險合約負債	124,097,955	4,554,473,800	4,678,571,755
再保險合約負債	354,767	3,172,188	3,526,955
負債準備	17,626	5,648,977	5,666,603
遞延所得稅負債	-	38,765,033	38,765,033
其他負債	2,630,093	265,824,139	268,454,232
負債總計	<u>\$ 537,675,890</u>	<u>5,176,233,879</u>	<u>5,713,909,769</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	114.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 390,665,554	-	390,665,554
應收款項	67,247,324	1,388,698	68,636,022
本期所得稅資產	308,378	18,082,130	18,390,508
待出售資產	318,190	-	318,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產	533,234,018	942,245,553	1,475,479,571
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	36,161,127	413,587,930	449,749,057
避險之金融資產	639,687	54,632	694,319
按攤銷後成本衡量之金融資產	12,906,590	2,738,681,507	2,751,588,097
採用權益法之投資－淨額	-	26,418,235	26,418,235
其他金融資產－淨額	2,717,250	2,688,525	5,405,775
投資性不動產	-	313,477,153	313,477,153
放款	6,705,386	174,110,082	180,815,468
再保險合約資產	387,335	38,372,149	38,759,484
不動產及設備	-	30,013,484	30,013,484
使用權資產	-	5,888,374	5,888,374
無形資產	-	4,806,173	4,806,173
遞延所得稅資產	-	62,110,965	62,110,965
其他資產	2,153,497	24,977,434	27,130,931
分離帳戶保險商品資產	368,627,865	125,318,205	493,946,070
資產總計	<u>\$ 1,422,072,201</u>	<u>4,922,221,229</u>	<u>6,344,293,430</u>

負 債	114.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 83,977,455	294,600	84,272,055
本期所得稅負債	11,478,393	899,976	12,378,369
短期債務	8,971,611	-	8,971,611
透過損益按公允價值衡量之金融負債	207,674,983	-	207,674,983
避險之金融負債	2,570,266	357,658	2,927,924
按攤銷後成本衡量之金融負債	66,276,164	89,927,095	156,203,259
應付債券	28,500,000	202,627,931	231,127,931
其他金融負債	143,857	4,715,671	4,859,528
租賃負債	944,080	15,657,307	16,601,387
保險合約負債	150,061,046	4,586,655,973	4,736,717,019
再保險合約負債	275,020	3,589,625	3,864,645
負債準備	38,964	5,759,536	5,798,500
遞延所得稅負債	-	46,029,978	46,029,978
其他負債	2,017,061	228,359,289	230,376,350
負債總計	<u>\$ 562,928,900</u>	<u>5,184,874,639</u>	<u>5,747,803,539</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資 產	114.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 396,383,931	-	396,383,931
應收款項	73,741,844	1,294,492	75,036,336
本期所得稅資產	184,458	17,396,754	17,581,212
透過損益按公允價值衡量之金融資產	576,706,075	934,718,197	1,511,424,272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,207,708	250,704,208	273,911,916
避險之金融資產	627,837	161,193	789,030
按攤銷後成本衡量之金融資產	15,454,105	2,558,390,801	2,573,844,906
採用權益法之投資－淨額	-	24,875,783	24,875,783
其他金融資產－淨額	1,163,658	2,507,944	3,671,602
投資性不動產	-	304,096,181	304,096,181
放款	7,532,512	140,417,128	147,949,640
再保險合約資產	6,783	37,167,930	37,174,713
不動產及設備	-	28,858,498	28,858,498
使用權資產	-	6,005,075	6,005,075
無形資產	-	4,694,930	4,694,930
遞延所得稅資產	-	34,164,877	34,164,877
其他資產	976,255	25,090,942	26,067,197
分離帳戶保險商品資產	325,858,357	132,805,499	458,663,856
資產總計	<u>\$ 1,421,843,523</u>	<u>4,503,350,432</u>	<u>5,925,193,955</u>
負 債	114.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 68,987,637	284,403	69,272,040
本期所得稅負債	4,344,225	818,973	5,163,198
短期債務	3,632,142	-	3,632,142
透過損益按公允價值衡量之金融負債	188,281,301	-	188,281,301
避險之金融負債	1,067,323	310,525	1,377,848
按攤銷後成本衡量之金融負債	111,351,924	52,355,837	163,707,761
應付債券	-	172,122,047	172,122,047
其他金融負債	1,466,436	2,737,705	4,204,141
租賃負債	791,513	15,782,538	16,574,051
保險合約負債	108,649,449	4,516,989,908	4,625,639,357
再保險合約負債	287,940	3,419,207	3,707,147
負債準備	55,436	6,185,273	6,240,709
遞延所得稅負債	-	23,609,858	23,609,858
其他負債	2,053,816	146,917,073	148,970,889
負債總計	<u>\$ 490,969,142</u>	<u>4,941,533,347</u>	<u>5,432,502,489</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	母公司
富邦產物保險股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦科技保險代理人股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦育樂股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦金控創業投資股份有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
Hyundai Card Co., Ltd.	採用權益法之被投資公司
臺北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
明東實業股份有限公司	富邦金控之大股東
台灣固網股份有限公司	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
盛弘醫藥股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦人壽美術館基金會	實質關係人
麗嬰房股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
星德電力股份有限公司	實質關係人
本誠創業投資股份有限公司	實質關係人
本慧創業投資股份有限公司	實質關係人
中華聯合保險集團股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
康和資訊系統股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
星星電力股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
泓德能源科技股份有限公司	實質關係人
Hyundai Commercial Inc.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
Bluewalnut Co., Ltd.	實質關係人
H GREEN POWER INC.	實質關係人
HYUNDAI IHL CORPORATION	實質關係人
Global Information Technology Co., Ltd.	實質關係人
MOTRAS	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 53,599,988	0.00-0.67	44,271,874	0.00~1.60	39,802,964	0.00~1.62
富邦銀行(香港)有限公司	341,462	0.01~0.04	426,942	0.01~0.05	300,270	0.50~0.90
臺灣中小企業銀行股份有限公司	-		2,298,763	0.71~1.52	3,918,350	0.50~1.70
合 計	<u>\$ 53,941,450</u>		<u>46,997,579</u>		<u>44,021,584</u>	

(2)受限制銀行存款

關係人名稱	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	\$ -		<u>106,564</u>	0.71	<u>100,965</u>	0.71

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.金融工具

(1)衍生性金融工具交易

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	115.6.30	名目本金 114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	\$ 34,663,669	39,044,667	46,261,709

(2)與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦投信各基金	\$ -	-	59,566,874

註：合併公司依會計研究發展基金會於114年6月16日發佈「關係人之認定疑義」IFRS問答集重新辨認，富邦投信各基金非屬關係人，依證期局114年7月11日問答集，未重編比較期間資訊及追溯調整已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(3)結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
土銀受託經管富邦一號不動產投資信基金專戶	\$ 659,297	650,211	718,924
土銀受託經管富邦二號不動產投資信基金專戶	753,941	765,608	846,543
合計	\$ 1,413,238	1,415,819	1,565,467

3.應收款項

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 37,564	38,498	36,673
富邦產物保險股份有限公司	334,460	337,851	614,754
富邦金融控股股份有限公司	3,174,134	108,003	-
臺灣中小企業銀行股份有限公司	-	2,968	10,145
臺北市政府及其轄下機關	-	-	14,329
星星電力股份有限公司	45,077	45,291	25,198
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9,312	13,645	9,646
合計	\$ 3,600,547	546,256	710,745

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.應收付連結稅制款

合併公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	\$ 20,281,950	15,959,542	15,447,740
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	\$ 14,480,730	12,201,271	5,111,917

5.資金融通情形

(1)擔保放款

115.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共29戶	\$ 261,094	253,236	正常放款	不動產	無

114.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共30戶	\$ 228,346	218,429	正常放款	不動產	無

114.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共31戶	\$ 201,755	195,766	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款

115.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共83戶	\$ 62,980	59,953	正常放款	保單價值	無

114.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共81戶	\$ 57,699	48,660	正常放款	保單價值	無

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

114.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共76戶	\$ 47,869	42,788	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

6. 存出保證金

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦產物保險股份有限公司	\$ 22,916	22,916	22,836
臺北市政府及其轄下各機關	1,116,249	1,116,249	1,116,249
土銀受託經管富邦一號不動產投信 基金專戶	32,801	33,939	33,939
台北富邦商業銀行股份有限公司	19,312	8	30,268
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	14,790	14,792	14,672
合 計	<u>\$ 1,206,068</u>	<u>1,187,904</u>	<u>1,217,964</u>

7. 預付款項

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 49,696	17,798	-
富邦產物保險股份有限公司	12,942	60,135	10,698
富邦科技保險代理人股份有限公 司	116,803	128,734	116,909
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	8,087	5,326	7,612
合 計	<u>\$ 187,528</u>	<u>211,993</u>	<u>135,219</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.應付款項

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 1,892,562	2,190,249	1,190,044
富邦銀行(香港)有限公司	73,734	19,943	50,493
富邦產物保險股份有限公司	20,079	9,695	21,308
富邦科技保險代理人股份有限公司	71,743	81,335	82,975
富邦綜合證券股份有限公司	53,212	49,603	28,167
富邦金融控股股份有限公司	2,323,548	557,173	15,192,166
臺灣中小企業銀行股份有限公司	-	11,168	10,977
富邦證券投資信託股份有限公司	5,914	207,239	1,373
泓德能源科技股份有限公司	-	92	56,540
Hyundai Commercial Inc.	12,348	13,241	13,285
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	10,592	41,210	15,224
合 計	<u>\$ 4,463,732</u>	<u>3,180,948</u>	<u>16,662,552</u>

9.預收款項

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
凱擘股份有限公司	\$ 2,077	2,077	2,077
麗嬰房股份有限公司	2,916	2,822	2,831
財團法人富邦人壽美術館基金會	4,604	4,468	8,936
富邦媒體科技股份有限公司	-	4,961	50
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	4,265	4,343	4,110
合 計	<u>\$ 13,862</u>	<u>18,671</u>	<u>18,004</u>

10.銀行借款

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺灣中小企業銀行股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>2,587,444</u>	<u>2,328,437</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11. 存入保證金-非租賃

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
泓德能源科技股份有限公司	\$ 39,000	22,000	22,000

12. 退休金代操作交易

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 2,300,881	3,686,579	4,754,711
Hyundai Commercial Inc.	1,252,953	1,395,182	1,193,668
Hyundai Card Co., Ltd.	2,937,183	3,230,540	2,937,262
Bluewalnut Co., Ltd.	40,849	50,977	33,618
H GREEN POWER INC.	57,668	60,244	59,498
MOTRAS	102,645	181,956	220,880
Global Information Technology Co., Ltd.	97,173	106,331	98,420
HYUNDAI IHL CORPORATION	243,521	240,667	240,150
合 計	\$ 7,032,873	8,952,476	9,538,207

13. 全權委託關係人投資

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 35,029,962	20,397,488	14,135,250

14. 收入

(1) 手續費收入

關係人名稱	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
Hyundai Mobis Co., Ltd.	\$ 1,335	2,763	3,083	5,777
Hyundai Commercial Inc.	1,365	1,277	2,786	2,591
Hyundai Card Co., Ltd.	3,259	3,155	6,658	6,358
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	363	261	757	523
合 計	\$ 6,322	7,456	13,284	15,249

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他收入

關係人名稱	性質	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
台北富邦商業銀行股份 有限公司	利息收入、共同行銷收入等	\$ 97,238	105,988	171,294	181,458
臺灣中小企業銀行股份 有限公司	利息收入	-	27,080	5,001	45,171
富邦產物保險股份有限 公司	共同行銷收入、雜項收入等	318,987	296,557	626,735	588,621
其他(個別關係人餘額 均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)		3,264	8,705	5,677	18,613
合 計		<u>\$ 419,489</u>	<u>438,330</u>	<u>808,707</u>	<u>833,863</u>

15.支出

(1)捐贈

關係人名稱	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
財團法人富邦慈善基金會	\$ 1,397	-	18,817	17,420
財團法人富邦人壽美術館 基金會	250,000	250,000	250,000	250,000
合 計	<u>\$ 251,397</u>	<u>250,000</u>	<u>268,817</u>	<u>267,420</u>

(2)其他支出

關係人名稱	性質	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
台北富邦商業銀行股份 有限公司	銀行手續費、佣金支出、銀行保管費等	\$ 3,336,912	2,508,381	6,082,428	5,482,185
臺灣中小企業銀行股份 有限公司	佣金支出	-	5,456	3,827	126,239
富邦公寓大廈管理維護 股份有限公司	大樓管理費、投資性不動產費用等	46,454	39,073	102,094	93,471
富邦綜合證券股份有限 公司	共同行銷支出、受託買賣手續費、股務代理費等	118,573	70,194	246,996	143,228
台灣固網股份有限公司	水電費、電話費、通訊服務費等	27,283	22,604	45,975	41,877
富邦育樂股份有限公司	廣告費、文具印刷等	84,805	63,197	166,782	129,255
富邦產物保險股份有限 公司	共同行銷支出、投資性不動產費用、財產保險費等	43,900	37,741	93,850	73,558
富邦金控創業投資股份 有限公司	自操部位經理費、專業服務費等	7,203	10,535	13,966	27,109

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	性質	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
富邦科技保險代理人股份有限公司	佣金支出	\$ 85,826	80,972	175,903	200,316
富邦銀行(香港)有限公司	銀行手續費、佣金支出等	252,061	190,901	568,557	317,287
Hyundai Card Co., Ltd.	信用卡手續費	6,871	8,419	15,289	18,160
富邦證券投資信託股份有限公司	自操部位經理費等	17,220	3,914	27,759	8,185
星星電力股份有限公司	水電費、維運費等	9,656	2,811	12,347	2,811
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		38,456	21,677	55,986	40,498
合 計		<u>\$ 4,075,220</u>	<u>3,065,875</u>	<u>7,611,759</u>	<u>6,704,179</u>

16.應收保費及保費收入

(1)應收保費

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
實質關係人(自然人)	\$ 41,633	25,005	22,431
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,822	-	-
合 計	<u>\$ 49,455</u>	<u>25,005</u>	<u>22,431</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)保費收入

關係人名稱	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 43,461	30,923	75,874	61,837
台灣高速鐵路股份有限公司	13,120	13,628	26,841	28,057
富邦綜合證券股份有限公司	15,874	11,463	23,872	23,049
富邦媒體科技股份有限公司	5,695	7,652	11,299	13,366
富邦產物保險股份有限公司	10,172	10,243	20,364	17,114
實質關係人(自然人)	206,190	124,668	381,082	318,750
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	28,738	21,502	47,536	40,103
合 計	<u>\$ 323,250</u>	<u>220,079</u>	<u>586,868</u>	<u>502,276</u>

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。

17.應付債券及利息支出

(1)應付債券

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
富邦金融控股股份有限公司	\$ 20,000,000	20,000,000	20,000,000
Hyundai Commercial Inc. (註)	2,052,900	2,179,800	2,208,800
合 計	<u>\$ 22,052,900</u>	<u>22,179,800</u>	<u>22,208,800</u>

註：帳列合併公司權益。

(2)利息支出

關係人名稱	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
富邦金融控股股份有限公司	\$ 179,507	179,507	357,041	357,041
Hyundai Commercial Inc.	36,210	38,323	73,121	77,491
合 計	<u>\$ 215,717</u>	<u>217,830</u>	<u>430,162</u>	<u>434,532</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

18.租賃

(1)合併公司向關係人承租

A.使用權資產

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺北市府及其轄下各機關 (註)	\$ 27,423,220	27,726,579	30,352,306
土銀受託經營富邦一號不動產 投信基金專戶	141,191	140,325	204,310
土銀受託經營富邦二號不動產 投信基金專戶	11,602	18,094	24,688
富邦產物保險股份有限公司	47,078	92,603	137,573
明東實業股份有限公司	13,755	16,200	18,336
實質關係人(自然人)	102,215	119,100	136,257
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	1,859	2,271	-
合 計	<u>\$ 27,740,920</u>	<u>28,115,172</u>	<u>30,873,470</u>

註：部份帳列投資性不動產項下。

B.租賃負債

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
臺北市府及其轄下各機關	\$ 8,200,780	8,125,918	7,996,883
土銀受託經營富邦一號不動產 投信基金專戶	142,547	141,497	203,525
土銀受託經營富邦二號不動產 投信基金專戶	11,384	17,643	23,779
富邦產物保險股份有限公司	46,310	90,826	133,129
明東實業股份有限公司	13,869	16,007	18,097
實質關係人(自然人)	103,085	118,976	134,516
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	1,886	2,283	-
合 計	<u>\$ 8,519,861</u>	<u>8,513,150</u>	<u>8,509,929</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司出租予關係人

A.存入保證金

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 12,553	8,986	11,991
富邦媒體科技股份有限公司	366,998	366,818	62,587
富邦產物保險股份有限公司	41,246	41,246	41,246
盛弘醫藥股份有限公司	17,912	17,912	17,912
麗嬰房股份有限公司	10,506	10,506	10,506
富邦金融控股股份有限公司	15,793	15,793	15,793
財團法人富邦人壽美術館基金會	26,884	26,884	26,884
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	33,332	37,243	37,302
合 計	<u>\$ 525,224</u>	<u>525,388</u>	<u>224,221</u>

B.履約保證函文

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
盛弘醫藥股份有限公司(註)	\$ 274,723	273,356	273,356
麗嬰房股份有限公司	328,378	328,378	372,962
合 計	<u>\$ 603,101</u>	<u>601,734</u>	<u>646,318</u>

註：係盛弘醫藥股份有限公司及敏盛綜合醫院(非關係人)共同出具履約保證。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.租金收入

關係人名稱	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
富邦產物保險股份有限公司	\$ 40,294	40,255	80,548	80,509
台北富邦商業銀行股份有限公司	12,267	13,808	21,858	27,596
富邦媒體科技股份有限公司	52,248	52,480	104,427	104,962
凱擘股份有限公司	6,151	6,141	12,303	12,282
盛弘醫藥股份有限公司	10,103	10,053	20,181	20,080
富邦金融控股股份有限公司	15,228	15,228	30,456	30,456
明東實業股份有限公司	6,246	6,246	12,493	12,493
麗嬰房股份有限公司	10,839	10,524	21,773	21,139
財團法人富邦人壽美術館基金會	12,896	12,767	25,662	25,533
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	20,733	22,158	42,513	44,587
合 計	\$ <u>187,005</u>	<u>189,660</u>	<u>372,214</u>	<u>379,637</u>

上開租賃交易均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

19. 財產交易

(1) 權益工具交易

A. 承作股票餘額

關係人名稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
世正開發股份有限公司	\$ 512,217	549,257	564,609
中華聯合保險集團股份有限公司	9,830,976	12,146,251	10,479,507
星德電力股份有限公司	227,281	224,585	221,581
本誠創業投資股份有限公司	53,101	60,936	69,498
本慧創業投資股份有限公司	210,686	194,877	242,878
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,893	4,771	3,154
合 計	<u>\$ 10,837,154</u>	<u>13,180,677</u>	<u>11,581,227</u>

註：權益法投資公司之揭露請詳附註六(五)。

(2) 不動產及其他資產買賣

A. 購進

關係人名稱	115年1月至6月	114年1月至6月
泓德能源科技股份有限公司(註)	\$ -	3,021,858
星星電力股份有限公司	11,440	103,940
康和資訊系統股份有限公司	80,492	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	260	-
合 計	<u>\$ 92,192</u>	<u>3,125,798</u>

註：合併公司於取得孫公司匯旭電力前，匯旭電力已向關係人購進之金額1,749,062千元。

(三) 主要管理階層報酬包括：

	115年4月至6月	114年4月至6月	115年1月至6月	114年1月至6月
短期員工福利	\$ 150,301	122,268	266,260	236,062
退職後福利	5,511	5,138	10,446	9,978
其他長期員工福利	964	1,207	1,944	2,356
合 計	<u>\$ 156,776</u>	<u>128,613</u>	<u>278,650</u>	<u>248,396</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	抵質押擔保標的	115.6.30	114.12.31	114.6.30
政府債券(帳列透過其他 綜合損益按公允價值衡 量之金融資產)	衍生性商品交易擔 保品	\$ 2,841,206	2,052,294	747,013
資產證券化商品(帳列透 過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔 保品	595,201	174,384	-
政府債券(帳列按攤銷後 成本衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔 保品、銀行透支	1,041,701	2,001,924	1,119,642
公司債券(帳列按攤銷後 成本衡量之金融資產)	衍生性商品交易擔 保品	821,160	871,920	552,200
支票存款(帳列其他金融 資產)	其他	19,304	-	30,260
資產證券化商品(帳列按 攤銷後成本衡量之金融 資產)	衍生性商品交易擔 保品	2,709,828	1,504,062	110,439
活期存款(帳列其他金融 資產)	銀行借款	231,184	124,417	218,099
股票(帳列採權益法投 資)(註)	銀行借款	1,298,514	1,296,998	1,294,616
其他設備(帳列不動產及 設備)	銀行借款	2,904,588	3,010,304	-
活期存款(帳列其他資產 存出保證金)	履約/租賃保證金 (含地上權)	81,211	46,559	34,650
定期存款(帳列其他資產 存出保證金)	保險事業保證金、 地上權履約保證金 及新建工程保證金	1,370,647	1,370,361	1,369,464
政府債券(帳列其他資產 存出保證金)	保險事業保證金	17,236,758	17,290,238	17,211,730
		<u>\$ 31,151,302</u>	<u>29,743,461</u>	<u>22,688,113</u>

註：子公司富邦能源持有之孫公司股票作為質押擔保，於編製合併財務報告時業已沖銷。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已由合併公司法律相關單位辦理或委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，合併公司將予以調整認列相關損失。

(二)重大未認列之承諾

1.合併公司已簽約尚未認列之投資性及自用不動產新建工程與設備列示如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
新建工程	\$ 47,721,633	39,833,719	45,436,044
設備	<u>672,857</u>	<u>684,869</u>	<u>1,596,132</u>
合 計	<u>\$ 48,394,490</u>	<u>40,518,588</u>	<u>47,032,176</u>

2.合併公司已簽約尚未認列之國外不動產改裝及修繕工程列示如下(單位：千元)：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
歐元	<u>\$ 6,221</u>	<u>16,526</u>	<u>30,049</u>
英鎊	<u>\$ 618</u>	<u>2,986</u>	<u>10,095</u>

(三)合併公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
美元	<u>\$ 4,396,315</u>	<u>3,754,585</u>	<u>3,827,722</u>
歐元	<u>\$ 701,179</u>	<u>619,681</u>	<u>678,724</u>
韓圀	<u>\$ 92,699,546</u>	<u>103,281,690</u>	<u>77,843,311</u>
台幣	<u>\$ 458,106</u>	<u>592,031</u>	<u>547,713</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

(四)合併公司已簽訂之股權投資協議書中，尚未投入之承諾投資總額度上限為：

投資公司名稱	被投資之公司名稱	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
富邦人壽	星羴電力股份有限公司	\$ 68,070	68,070	232,020
富邦人壽	禾碩綠電股份有限公司	-	-	150,000
富邦人壽	富邦能源股份有限公司	5,250,000	5,250,000	5,250,000
富邦人壽	星耀二號能源股份有限公 司	379,500	709,500	-
		<u>\$ 5,697,570</u>	<u>6,027,570</u>	<u>5,632,020</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)合併公司辦理企業授信業務中，已簽約之不可撤銷放款合約中，尚未放貸之金額如下：

	<u>115.6.30</u>	<u>114.12.31</u>	<u>114.6.30</u>
尚未放貸之金額	\$ <u>-</u>	<u>1,534,395</u>	<u>3,963,346</u>

(六)子公司富邦能源於民國一一三年六月與泓德能源科技股份有限公司簽訂營運管理顧問合約，為期十年，委託該公司提供太陽能及儲能電廠之營運管理顧問服務。顧問服務費用係以任一太陽能或儲能電廠最終掛錶之總裝置容量計價，惟其金額尚無法可靠衡量。

(七)截至民國一一五年六月三十日，子公司富邦能源為配合孫公司匯旭電力申請2,590,000千元融資額度所需，出具支持函予金融機構，以敦促孫公司匯旭電力履行其財務上之義務。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

(一)本公司於民國一一五年七月二日經經濟部經授審字第11520064280號函核准以放款本金英鎊143,475千元作為對價參與Fubon MTL Property (Jersey) Limited增資案，預計於第三季完成增資程序。

(二)本公司於民國一一五年七月二十日經金融監督管理委員會金管保壽字第1150424901號函核准以英鎊8,600千元參與Bow Bells House (Jersey) Limited現金增資，後續將向經濟部投資審議司申請核准。

(三)本公司100%持股之國外籌資事業Fubon Life Singapore Pte. Ltd.於民國一一五年七月二十七日完成發行美元3.5億之15年期(前10年不可贖回)無擔保累積次順位公司債，並由本公司為全額保證人。本次發行目的為充實本公司營運資金、強化財務及資本結構以提升資本適足性。

(四)本公司於民國一一五年八月十四日經董事會決議通過，擬依本公司所發行之105年度第一期無到期日累積次順位公司債發行辦法，按債券面額新台幣285億元並加計應付利息提前贖回，後續將向金融監督管理委員會保險局申請核准。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

功 能 別	115 年4月至6月				114 年4月至6月			
	屬於保險 取得現金 流量者	屬於其他 直接可歸 屬之費用者	屬於其他 營業成本 及其他營 業費用者	合 計	屬於保險 取得現金 流量者	屬於其他 直接可歸 屬之費用者	屬於其他 營業成本 及其他營 業費用者	合 計
性 質 別								
員工福利費用								
薪資費用	2,486,295	1,630,488	1,795,026	5,911,809	2,645,479	1,805,754	883,535	5,334,768
勞健團保費用	14,859	400,653	62,924	478,436	14,044	410,062	47,355	471,461
退休金費用	10,439	209,907	34,305	254,651	11,119	226,829	26,991	264,939
董(理)事酬金	-	-	15,464	15,464	-	-	13,263	13,263
其他員工福利費用	937,786	37,837	282,727	1,258,350	528,973	39,566	173,237	741,776
折舊費用	7,919	87,041	324,327	419,287	9,570	128,638	225,805	364,013
攤銷費用	467	5,171	110,434	116,072	601	3,153	99,281	103,035

功 能 別	115 年1月至6月				114 年1月至6月			
	屬於保險 取得現金 流量者	屬於其他 直接可歸 屬之費用者	屬於其他 營業成本 及其他營 業費用者	合 計	屬於保險 取得現金 流量者	屬於其他 直接可歸 屬之費用者	屬於其他 營業成本 及其他營 業費用者	合 計
性 質 別								
員工福利費用								
薪資費用	6,294,289	3,211,205	2,819,612	12,325,106	6,134,042	3,406,026	1,764,736	11,304,804
勞健團保費用	27,923	786,008	128,948	942,879	28,296	800,636	105,452	934,384
退休金費用	21,204	409,035	65,856	496,095	22,281	445,465	54,440	522,186
董(理)事酬金	-	-	31,303	31,303	-	-	25,988	25,988
其他員工福利費用	1,550,653	86,359	474,362	2,111,374	886,975	87,678	305,039	1,279,692
折舊費用	15,736	173,582	647,687	837,005	15,928	249,583	446,241	711,752
攤銷費用	922	9,868	219,017	229,807	1,175	6,503	200,335	208,013

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式，合併公司目前係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司之方式處理。

(三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(四)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(二)2。

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(七)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)因俄羅斯於民國一一年二月間對烏克蘭發起戰爭，致俄羅斯受國際經濟制裁，國際信評機構紛紛調降俄羅斯債券信用評等等級。合併公司已密切關注及評估俄羅斯債券之信用風險，暨持續檢視相關債券付息還本情形，並依評估之信用風險認列預期信用損失。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一五年一月一日至六月三十日合併公司依編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.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：千元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	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	交易金額			
富邦人壽	承德大樓北基地新建工程	101.03.09~115.05.27	2,992,287	依工程進度請款	地祥營造事業股份有限公司大林聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	承德大樓南基地(都更)新建工程	101.03.09~115.04.10	198,720	依工程進度請款	陳品豆建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	南港區玉成段新建工程	109.06.23~114.12.31	15,061,954	依工程進度請款	地祥營造事業股份有限公司翔聯企業股份有限公司等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	高雄凹子底站旁地上權新建工程	107.04.20~115.03.24	38,310,923	依工程進度請款	緯商三星物業營造股份有限公司台灣分公司宏昇營造股份有限公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資及自用	
富邦人壽	松山區敦化段(都更)新建工程	110.03.11~114.12.22	931,160	依工程進度請款	三大聯合建築師事務所等	含關係人及非關係人	不適用	不適用	不適用	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	交易含與關係人臺北市府之行政稅規費
富邦人壽	新竹湖口開發案新建工程	111.09.20~115.06.30	13,674,101	依工程進度請款	永青營造工程股份有限公司等	非關係人	-	-	-	-	比價、議價與行政稅規費等	不動產投資	
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	Ellipse Building	113.07.05~115.06.29	1,839,979 (歐元50,736千元)	依合約約定分期請款	Whitewood Capital NV, BERGER-TPF, CIT Blaton SA, SRL BUREAU D'ETUDES PS2, Allianz Benelux S.A., Baloise Belgium S.A., MS Amlin Insurance SE, Sibelga	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產改裝工程	
Bow Bells House (Jersey) Limited	Bow Bells House	113.09.06~115.06.08	548,705 (英鎊13,026千元)	依合約約定分期請款	Fabrix London Limited, Castle Hayes Pursey LLP, IKON Group Limited, Arup International Projects Limited, Aon UK Limited, Structura UK Limited	非關係人	-	-	-	-	議價	國外不動產修繕工程	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額(註)	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
富邦現代生命保險株式會社	Daejeon土地及建物	114.12.19	102.03.12	韓圀14,597,205千元，約新台幣299,666千元。	韓圀15,000,000千元，約新台幣307,935千元。	依合約收取各期款價金	韓圀402,795千元，約新台幣8,269千元。	Raon Medical Holdings LLC	非關係人	實現獲利，活化資產配置	價格議價	無

註：為合約總價款，交易成本及營業稅另計。

3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：請詳附註七及十三(一)6。

4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：請詳附註七。

5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(二)、(三)、(三十二)及(三十三)之說明。

6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併保險收入或總資產之比率
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	應收款項	4,738	與一般交易相同	0.00 %
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	營業外收入及支出	16,217	與一般交易相同	0.03 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	應收款項	115,575	與一般交易相同	0.00 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	放款	8,571,217	與一般交易相同	0.13 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	應收款項	628,356	與一般交易相同	0.01 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	利息收入	285,003	與一般交易相同	0.52 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg)S.a r.l.	1	放款	11,006,622	與一般交易相同	0.17 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg)S.a r.l.	1	應收款項	52,138	與一般交易相同	0.00 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg)S.a r.l.	1	利息收入	104,271	與一般交易相同	0.19 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司與子公司。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.民國一一五年一月一日至六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

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			
富邦人壽	越南富邦人壽保險 責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	2,153,217	2,153,217	-	100.00 %	1,621,526	(3,766)	(3,766)	子公司 註1
富邦人壽	富邦人壽保險(香港) 有限公司	香港	人壽保險業務	12,985,410	12,985,410	3,275,000,000	100.00 %	12,360,913	595,886	595,886	子公司 註1
富邦人壽	富邦現代生命保險 株式會社	韓國	人壽保險業務	48,257,377	48,257,377	393,834,047	88.50 %	35,223,432	3,215,731	2,763,500	子公司 註1
富邦人壽	富邦能源股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	3,000,000	3,000,000	300,000,000	74.98 %	2,952,963	(19,999)	(15,741)	子公司 註1
富邦人壽	Fubon Life Singapore Pte. Ltd.	新加坡	籌資事業	1,220,200	1,220,200	40,000,000	100.00 %	1,194,208	(18,133)	(18,133)	子公司 註1
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產 出租	5,168,344	5,168,344	84,845,118	100.00 %	3,923,238	273,307	273,307	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	8,616,460	8,616,460	208,080,931	100.00 %	5,881,693	359,068	359,068	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產 出租	4,708,389	4,708,389	92,581,000	100.00 %	5,391,537	(127,858)	(127,858)	子公司 註1 註2 註4
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時布魯 塞爾	投資性不動產 出租	8,985,260	8,985,260	14,571,493	100.00 %	6,946,939	(367,388)	(367,388)	子公司 註1 註3 註4
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	盧森堡	投資性不動產 出租	7,727,154	7,727,154	219,997	100.00 %	(3,413,235)	(537,895)	(537,895)	子公司 註1 註4 註5
富邦能源	利通管理顧問股份 有限公司	中華民國	能源技術服務	1,292,000	1,292,000	129,649,324	100.00 %	1,298,514	1,516	1,516	孫公司 註1
富邦能源	匯旭電力股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	776,587	776,587	75,000,000	100.00 %	738,854	(13,318)	(13,318)	孫公司 註1
富邦人壽	中信資本控股有限 公司	香港	控股公司	7,046,304	7,046,304	13,979,798	18.00 %	8,187,693	151,560	(335,080)	關聯企業
富邦人壽	Hyundai Card Co., Ltd.	韓國	信用卡業	5,156,803	5,156,803	16,046,528	10.00 %	8,534,556	3,583,552	359,094	關聯企業
富邦人壽	富邦金控創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業務	1,979,650	1,979,650	315,554,902	25.00 %	3,687,927	1,044,361	263,050	關聯企業
富邦人壽	星河能源股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	788	157,502	78,750	20.00 %	49,435	143,317	28,664	關聯企業
富邦人壽	星耀能源投資控股 股份有限公司	中華民國	能源技術服務	2,100,000	2,400,000	21,000,000	30.00 %	2,348,544	259,637	83,301	關聯企業
富邦人壽	禾碩綠電股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	627,000	627,000	62,700,000	30.00 %	644,678	22,032	6,678	關聯企業
富邦人壽	信鼎壹號能源股份 有限公司	中華民國	能源技術服務	300,000	300,000	30,000,000	30.00 %	301,847	10,380	3,114	關聯企業
富邦人壽	星鑫電力股份有限 公司	中華民國	能源技術服務	1,073,430	1,073,430	107,343,000	30.00 %	1,077,454	(4,286)	(1,286)	關聯企業
富邦人壽	星耀二號能源股份 有限公司	中華民國	能源技術服務	610,500	280,500	61,050,000	33.00 %	611,429	341	113	關聯企業
富邦現代生 命保險株式 會社	Leaders Asset Advisors Co., Ltd.	韓國	經代公司	212,312	-	248,629	14.99 %	205,292	-	-	關聯企業 註6

註1：於編製合併財務報告時業已沖銷。

註2：投資性不動產座落在英國倫敦。

註3：投資性不動產座落在比利時布魯塞爾。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註4：被投資公司並未有向外借款、為保證人或以其財產提供為他人債務之擔保，其不動產所有權除作為母公司借款之擔保品外，未有其他限制之事實。

註5：投資性不動產坐落在德國法蘭克福。

註6：民國一五年五月二十六日取得Leaders Asset Advisors Co., Ltd.股權，請詳附註六(五)之註。

2. 資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與 對象	往來 科目	是否 為關 係人	本期最 高金額	期末 餘額 (註2)	實際動 支金額	利率 區間	資金貸 與性質 (註3)	業務往 來金額	有短期融 通資金必 要之原因	提列備 抵損失 金額	擔保品		對個別對象 資金貸 與限額	資金貸 與總 限額
													名稱	價值		
1	禾碩綠電	名翔能源 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	45,000	45,000	45,000	-	2	-	營運周轉	-	無	-	-	-
2	信鼎壹號能源	學參能源 股份有限公司	暫付款	是	75,000	75,000	75,000	2.00 %	2	-	支付租金利息	-	無	-	-	-
2	信鼎壹號能源	邦悅股份 有限公司	暫付款	是	4,200	4,200	4,200	2.00 %	2	-	支付租金利息	-	無	-	-	-
3	星耀能源	遠勁綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	400,000	250,000	50,000	1.90 %	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	創勁綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	100,000	100,000	-	註4	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	日集綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	100,000	100,000	-	註4	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	生利能源 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	190,000	190,000	190,000	1.89 %	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	禾碩農業 生技股份 有限公司	其他應收 款-關係人	是	180,000	20,000	-	註4	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	成勁電力 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	100,000	100,000	70,000	1.86%~1.89%	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
3	星耀能源	生耀電力 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	150,000	150,000	140,000	1.85%~1.86%	2	-	營運周轉	-	無	-	2,916,389	2,916,389
4	星鑫電力	日運綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	106,000	106,000	85,000	2.72 %	2	-	營運周轉	-	無	-	359,151	1,436,605
5	允登綠能	日運綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	28,000	28,000	22,000	2.72 %	2	-	營運周轉	-	無	-	40,837	163,347
6	文登綠能	日運綠能 股份有限公司	其他應收 款-關係人	是	115,000	115,000	101,000	2.72 %	2	-	營運周轉	-	無	-	55,041	220,162

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

註4：短期資金成本加碼30基點計收。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號 (註1)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額 (註6至註10)	本期最高背書保證餘額 (註3)	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 (註4)	背書保證最高限額 (註6至註10)	屬母公司對子公司背書保證 (註5)	屬子公司對母公司背書保證 (註5)	屬對大陸地區背書保證 (註5)
		公司名稱	關係 (註2)										
1	富邦能源股份有限公司	利通管理顧問股份有限公司	2	3,943,074	1,298,514	1,298,514	1,298,514	1,298,514	32.93 %	15,772,295	N	N	N
2	禾碩綠電	元登太陽能股份有限公司	2	無	8,005	8,005	5,337	無	0.37 %	無	N	N	N
2	禾碩綠電	台菱能源科技股份有限公司	2	無	109,930	109,930	83,310	無	5.12 %	無	N	N	N
2	禾碩綠電	名翔能源股份有限公司	2	無	282,860	282,860	87,800	無	13.16 %	無	N	N	N
2	禾碩綠電	益佳能源股份有限公司	2	無	129,600	129,600	13,943	無	6.03 %	無	N	N	N
2	禾碩綠電	金雅興光電股份有限公司	2	無	600,000	-	-	無	-	無	N	N	N
3	星河能源	永動電力股份有限公司	2	247,177	1,000	-	-	無	-	247,177	N	N	N
3	星河能源	森動電力股份有限公司	2	247,177	1,000	-	-	無	-	247,177	N	N	N
4	星耀能源	遠動綠能股份有限公司	2	58,327,784	1,000	1,000	633	無	0.01 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	創動綠能股份有限公司	2	58,327,784	1,000	1,000	197	無	0.01 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	生利能源股份有限公司	2	58,327,784	25,645	25,645	24,686	無	0.35 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	日集綠能股份有限公司	2	58,327,784	40,479	40,479	39,704	無	0.56 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	成動電力股份有限公司	2	58,327,784	71,200	71,200	70,402	無	0.98 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	生豐電力股份有限公司	2	58,327,784	1,000	1,000	21	無	0.01 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	茂信能源股份有限公司	2	58,327,784	5,767,955	5,767,955	5,766,976	無	79.11 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	茂正能源股份有限公司	2	58,327,784	6,824,500	6,824,500	6,823,521	無	93.60 %	58,327,784	N	N	N
4	星耀能源	日景綠能股份有限公司	2	58,327,784	1,000	1,000	86	無	0.01 %	58,327,784	N	N	N
5	星鑫電力	日運綠能股份有限公司	2	2,089,000	2,089,000	2,089,000	1,984,550	638,250	58.16 %	2,089,000	N	N	N
5	星鑫電力	新勝能源開發股份有限公司	2	7,000,000	7,000,000	7,000,000	5,251,000	1,887,556	194.90 %	7,000,000	N	N	N
5	星鑫電力	允登綠能股份有限公司	2	1,425,700	1,425,700	1,425,700	831,600	409,208	39.70 %	1,425,700	N	N	N
6	星耀二號	永動電力股份有限公司	2	3,705,631	1,000	1,000	110	-	0.05 %	3,705,631	N	N	N
6	星耀二號	森動電力股份有限公司	2	3,705,631	1,000	1,000	-	-	0.05 %	3,705,631	N	N	N

註1：編號欄之說明如下：

- (1) 發行人填0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列7種，標示種類即可：

- (1) 有業務往來之公司。
- (2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司。
- (4)公司直接及間接持有表決權股份達百分之九十以上之公司間。
- (5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註3：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註4：最近期財務報表淨值經會計師查核：富邦能源；最近期財務報表淨值係被投資公司自結數，未經會計師查核：禾碩綠電、星河能源、星耀能源、星鑫電力、星耀二號。

註5：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

註6：富邦能源對單一企業背書保證限額為該公司淨值之百分之百。富邦能源背書保證最高限額為該公司淨值之百分之四百。

註7：星河能源及星河能源與子公司整體得為背書保證總額以星河能源淨值為限。星河能源及星河能源與子公司整體得對同一公司背書保證金額以星河能源淨值為限。

註8：星耀能源及星耀能源與子公司整體得為背書保證總額以不超過星耀能源淨值之八倍為限。星耀能源及星耀能源與子公司整體得對同一公司背書保證金額以不超過星耀能源淨值之八倍為限。

註9：星鑫電力對單一企業背書保證限額及背書保證最高限額分別為日運綠能、新勝能源、允登綠能之融資額度金額。

註10：星耀二號及星耀二號與子公司整體得為背書保證總額以星耀二號淨值之二倍為限。星耀二號及星耀二號與子公司整體得對同一公司背書保證金額以星耀二號淨值之二倍為限。

4.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦能源	股票							
	利通管理顧問股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	129,649,324	1,298,514	100.00 %	1,298,514	
禾碩綠電	匯旭電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	75,000,000	738,854	100.00 %	738,854	
	股票							
禾碩綠電	元登太陽能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	14,000,000	195,385	100.00 %	195,385	
	家禾能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	1,889,000	32,271	100.00 %	32,271	
	禾羽能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	6,839,000	63,036	100.00 %	63,036	
	禾豐能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	1,760,000	18,907	100.00 %	18,907	
	鴻王企業股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	2,000,000	24,304	100.00 %	24,304	
	綠耀能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	12,657,000	152,891	100.00 %	152,891	
	匯群能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	5,000,000	55,110	100.00 %	55,110	
	益佳能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	7,340,000	84,927	100.00 %	84,927	
	麗橙能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	4,100,000	46,755	100.00 %	46,755	
	台菱能源科技股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	3,625,000	35,541	100.00 %	35,541	
	昀暉能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	1,000,000	3,290	99.71 %	3,290	
	金雅興光電股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	20,000,000	200,525	100.00 %	200,525	
	名翔能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	8,100,000	81,582	100.00 %	81,582	
	禾聚一號能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	25,100,000	250,918	100.00 %	250,918	
	德康能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	20,410,000	205,544	100.00 %	205,544	
信鼎壹號能源	股票							
	學參能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	20,000,000	205,307	100.00 %	205,307	
星鑫電力	邦悅股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	300,000	(1,109)	100.00 %	(1,109)	
	股票							
星鑫電力	日運綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	64,100,000	638,250	100.00 %	638,250	
	允登綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	40,900,000	409,208	100.00 %	409,208	
	文登綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	54,950,000	551,098	100.00 %	551,098	
	新勝能源開發股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	188,460,000	1,887,556	100.00 %	1,887,556	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
星耀二號	股票							
	星耀風能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	7,427,917	741,928	95.00 %	741,928	
	森動電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	47,810,859	764,000	100.00 %	764,000	
	永動電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	22,030,000	270,000	100.00 %	270,000	
星耀控股	股票							
	星耀能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	680,000,000	7,290,973	100.00 %	7,290,973	
星耀能源	股票							
	遠動綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	48,200,000	575,882	100.00 %	575,882	
	創動綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	18,500,000	226,481	100.00 %	226,481	
	生利能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	70,800,000	795,468	100.00 %	795,468	
	成動電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	52,250,000	606,499	100.00 %	606,499	
	日集綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	30,000,000	313,852	100.00 %	313,852	
	日景綠能股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	10,000,000	102,114	100.00 %	102,114	
	茂正能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	140,000,000	1,566,475	100.00 %	1,566,475	
	茂信能源股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	110,000,000	1,191,014	100.00 %	1,191,014	
	生耀電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	100,000	5	100.00 %	5	
	生達電力股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	100,000	387	100.00 %	387	
	禾碩農業生技股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	20,600,000	196,635	100.00 %	196,635	
	新生豐投資股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	63,407,250	807,904	75.00 %	807,904	

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣千元

買、賣 之公司	有價證券 種 類 及 名 稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面 成本 (註3)	處分 損益 (註4)	股數	金額
星耀二號	股票													
	星耀風能股份有限公司	採用權益法之投資	星耀風能股份有限公司	母子公司	14,250	1,372	7,413,667	740,556 (註1)	-	-	-	-	7,427,917	741,928
	森動電力股份有限公司	採用權益法之投資	星河能源股份有限公司	關係人	-	-	47,810,859	764,000	-	-	-	-	47,810,859	764,000
	永動電力股份有限公司	採用權益法之投資	星河能源股份有限公司	關係人	-	-	22,030,000	270,000	-	-	-	-	22,030,000	270,000
禾碩綠電	股票													
	德康能源股份有限公司	採用權益法之投資	德康能源股份有限公司	母子公司	10,410,000	105,345	10,000,000	100,199 (註2)	-	-	-	-	20,410,000	205,544
星河能源	股票													
	森動電力股份有限公司	採用權益法之投資	星耀二號能源股份有限公司	關係人	47,810,859	662,025	-	-	47,810,859	764,000	643,211	118,497	-	-
	永動電力股份有限公司	採用權益法之投資	星耀二號能源股份有限公司	關係人	22,030,000	284,888	-	-	22,030,000	270,000	277,643	(8,454)	-	-
星耀能源	股票													
	禾碩農業生技股份有限公司	採用權益法之投資	禾碩農業生技股份有限公司	母子公司	4,600,000	38,072	16,000,000	158,563 (註5)	-	-	-	-	20,600,000	196,635

註1：係包含原始投資成本741,367千元，餘為採權益法認列之損益。

註2：係包含原始投資成本100,000千元，餘為採權益法認列之損益。

註3：期初帳面金額與處分時帳面成本之差異，主係處分日前依權益法認列之投資損益。

註4：係包含處分過程中產生之證券交易稅等交易成本。

註5：係包含債轉股增資160,000千元，餘為採權益法認列之損益。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限 公司	財產保險業務	5,250,292 CNY 1,120,000	(一)	2,155,322	-	-	2,155,322	135,342 CNY 29,337	40.00 %	65,481 註2	795,523	-

註1：投資方式區分為下列三種：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：本附表台幣金額涉及外幣者，係依民國一一五年六月三十日即期匯率或民國一一五年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

合併公司經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年與富邦產險(股)公司於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，合併公司、富邦產險(股)公司及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一一五年六月三十日，合併公司累計出資人民幣四億四千八百萬。

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。富邦財產保險有限公司已於民國一一〇年八月十三日股東會決議通過處分深圳騰富博投資有限公司8.5%之股權，本案已於民國一一〇年十月六日經主管機關核准出售予富邦金控創業投資股份有限公司及北富銀創業投資股份有限公司，並於民國一一〇年十月十五日完成股權移轉，持股比例由16.667%降為8.167%。富邦財產保險有限公司於民國一一三年十二月三日經股東會決議通過出售深圳騰富博投資有限公司全數股數，並於民國一一四年一月二十日經當地主管機關核准並完成股權移轉。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦財產保險有限公司為財產保險業，其資金運用情形及其損益等相關資訊：

(1) 資金運用情形及其損益：未進行任何重大投資。

(2) 保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
保險合約資產	\$ 145,893	-	465
保險合約負債	3,642,771	3,451,045	2,986,487
再保險合約資產	712,688	578,422	767,815
再保險合約負債	269,874	-	182,349

(3) 保險收入金額及占合併公司保險收入比率：2,150,762千元及3.92%

(4) 保險服務費用金額及占合併公司保險服務費用比率：1,872,612千元及5.40%

(5) 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

— 相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

— 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

— 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

— 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6) 與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及保險服務結果項下保險收入、所持有之再保險合約收益或費損之所支付再保費分攤金額：無。

(7) 與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及實收保費：無。

3. 赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦人壽保險股份有限公司	2,155,322	2,155,416	530,029,151

註：此表之金額不包含帳上非採用權益法投資者。

4. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司依據各投資事業所在地之法規規定經營人身保險事業提供保險合約商品或依各地法規經營其他性質業務，因主要為台灣及海外地區經營保險及不動產投資等事業，應報導部門將同時考量區域及營運性質進行區分。營運部門報導損益主要係以稅前損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。營運部門之會計政策除附註四所述者外，餘皆與民國一一四年度合併財務報告附註四所述之重要會計政策彙總相同。

(二)部門資訊

115年4月至6月					
	台灣地區 保險事業 及其他	亞洲地區(註1) 保險事業及其他	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ 145,435,128	11,361,949	55,499	(16,716)	156,835,860
部門間收入	3,331,653	-	-	(3,331,653)	-
收入合計	<u>\$ 148,766,781</u>	<u>11,361,949</u>	<u>55,499</u>	<u>(3,348,369)</u>	<u>156,835,860</u>
部門損益	<u>\$ 40,491,475</u>	<u>3,693,690</u>	<u>(133,887)</u>	<u>(3,192,310)</u>	<u>40,858,968</u>
114年4月至6月					
	台灣地區 保險事業 及其他	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入					
來自外部客戶收入	\$ (61,548,222)	7,027,744	828,030	6,524	(53,685,924)
部門間收入	1,287,093	-	-	(1,287,093)	-
收入合計	<u>\$ (60,261,129)</u>	<u>7,027,744</u>	<u>828,030</u>	<u>(1,280,569)</u>	<u>(53,685,924)</u>
部門損益	<u>\$ (40,457,172)</u>	<u>547,409</u>	<u>600,516</u>	<u>(1,190,517)</u>	<u>(40,499,764)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

115年1月至6月					
	台灣地區 保險事業 及其他	亞洲地區(註1) 保險事業及其他	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入(註3)					
來自外部客戶收入	\$ 220,867,626	16,693,627	(128,696)	(11,393)	237,421,164
部門間收入	<u>3,312,821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,312,821)</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ 224,180,447</u>	<u>16,693,627</u>	<u>(128,696)</u>	<u>(3,324,214)</u>	<u>237,421,164</u>
部門損益	<u>\$ 55,605,144</u>	<u>3,789,718</u>	<u>(400,766)</u>	<u>(3,014,858)</u>	<u>55,979,238</u>
部門總資產	<u>\$ 6,178,590,678</u>	<u>475,480,482</u>	<u>41,835,563</u>	<u>(91,063,928)</u>	<u>6,604,842,795</u>
114年1月至6月					
	台灣地區 保險事業 及其他	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)	合計
收入(註3)					
來自外部客戶收入	\$ (52,791,395)	11,010,780	683,420	(53,242)	(41,150,437)
部門間收入	<u>(906,484)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>906,484</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ (53,697,879)</u>	<u>11,010,780</u>	<u>683,420</u>	<u>853,242</u>	<u>(41,150,437)</u>
部門損益	<u>\$ (80,622,160)</u>	<u>(1,609,565)</u>	<u>224,856</u>	<u>1,049,014</u>	<u>(80,957,855)</u>
部門總資產	<u>\$ 5,476,509,055</u>	<u>474,086,395</u>	<u>39,864,542</u>	<u>(65,266,037)</u>	<u>5,925,193,955</u>

註1：此亞洲地區不含台灣。

註2：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報告時，相關合併沖銷分錄之調整。

註3：含保險收入、淨投資損益、資產管理服務收入及其他營業收入。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1152083 號

會員姓名：
(1) 李逢暉
(2) 蔡佩汝

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 27935073

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3327 號
(2) 北市會證字第 4398 號

印鑑證明書用途： 辦理 富邦人壽保險股份有限公司

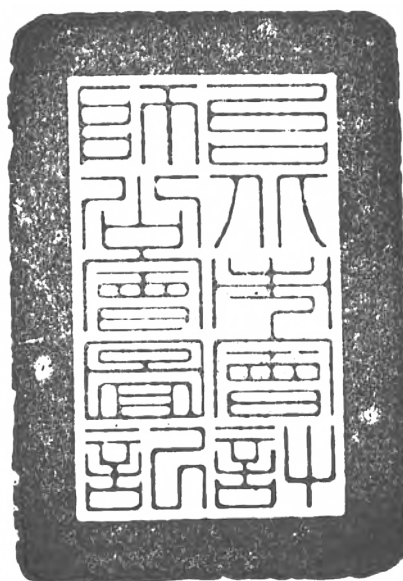
115 年 01 月 01 日 至
115 年度 (自民國 115 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	李逢暉	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	蔡佩汝	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 115 年 07 月 15 日