

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國102年第2季

地址：台北市館前路49號8-9樓

電話：(02)2382-1666

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 附 註 編 號 |
|---------------------------|-------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師查核報告 | 4~5 | | - |
| 四、資產負債表 | 6 | | - |
| 五、綜合損益表 | 7~8 | | - |
| 六、權益變動表 | 9 | | - |
| 七、現金流量表 | 10~11 | | - |
| 八、財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 12 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~13 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13~14 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 14 | | 五 |
| (六) 重要會計科目之說明 | 14~41 | | 六~二六 |
| (七) 關係人交易 | 42~45 | | 二七 |
| (八) 質抵押之資產 | - | | - |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | - | | - |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 45~72 | | 二八~三二 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 72 | | 三三 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 72~73 | | 三三 |
| 3. 大陸投資資訊 | 73 | | 三三 |
| (十四) 部門資訊 | 73 | | 三四 |
| (十五) 首次採用國際財務報導準則 | 73~80 | | 三五 |
| 九、重要會計科目明細表 | 81~96 | | - |

台灣產物保險股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國102及101年第2季

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表與現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國 102 年第 2 季財務報告重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 承 修

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 0 2 年 8 月 2 3 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------|---------------------------|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|---------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及二七) | \$ 2,619,182 | 16 | \$ 2,107,597 | 13 | \$ 2,531,139 | 15 | \$ 1,865,531 | 12 |
| | 應收款項 (附註七) | | | | | | | | |
| 12100 | 應收票據 | 131,484 | 1 | 143,036 | 1 | 134,266 | 1 | 126,195 | 1 |
| 12210 | 應收保費 | 915,199 | 5 | 723,935 | 5 | 936,147 | 6 | 685,213 | 4 |
| 12500 | 其他應收款 | 86,994 | 1 | 68,066 | - | 58,233 | - | 105,718 | 1 |
| 12000 | 應收款項合計 | 1,133,677 | 7 | 935,037 | 6 | 1,128,646 | 7 | 917,126 | 6 |
| | 投 資 | | | | | | | | |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二六) | 1,383,255 | 8 | 1,276,413 | 8 | 1,393,761 | 8 | 1,339,465 | 9 |
| 14120 | 備供出售金融資產 (附註九) | 2,301,876 | 14 | 2,026,660 | 12 | 1,895,235 | 12 | 1,805,717 | 12 |
| 14140 | 以成本衡量之金融資產 (附註十) | 325,082 | 2 | 340,982 | 2 | 280,982 | 2 | 290,982 | 2 |
| 14170 | 持有至到期日金融資產 (附註十一) | 1,592 | - | 1,626 | - | 1,660 | - | 1,693 | - |
| 14180 | 其他金融資產—淨額 (附註十二) | 1,506,364 | 9 | 1,567,514 | 10 | 1,532,704 | 9 | 1,553,680 | 10 |
| 14200 | 投資性不動產 (附註十三) | 3,815,835 | 23 | 3,813,146 | 24 | 3,809,951 | 23 | 3,816,814 | 25 |
| 14000 | 投資合計 | 9,334,004 | 56 | 9,026,341 | 56 | 8,914,293 | 54 | 8,808,351 | 58 |
| | 再保險合約資產 (附註十八、二八及二九) | | | | | | | | |
| 15100 | 應攤回再保賠款與給付—淨額 | 36,797 | - | 34,695 | - | 43,399 | - | 70,819 | 1 |
| 15200 | 應收再保往來款項 | 146,012 | 1 | 110,752 | 1 | 110,629 | 1 | 157,792 | 1 |
| 15300 | 再保險準備資產—淨額 | 2,191,942 | 13 | 2,496,302 | 15 | 2,578,336 | 16 | 2,270,313 | 15 |
| 15000 | 再保險合約資產合計 | 2,374,751 | 14 | 2,641,749 | 16 | 2,732,364 | 17 | 2,498,924 | 17 |
| 16000 | 不動產及設備 (附註十四) | 401,228 | 2 | 406,146 | 3 | 409,807 | 2 | 414,584 | 3 |
| 17800 | 遞延所得稅資產 | 16,800 | - | 18,971 | - | 18,708 | - | 24,741 | - |
| | 其他資產 | | | | | | | | |
| 18300 | 存出保證金 (附註十五) | 624,021 | 4 | 726,349 | 5 | 604,420 | 4 | 616,760 | 4 |
| 18700 | 其他資產—其他 (附註十三) | 168,418 | 1 | 170,793 | 1 | 146,443 | 1 | 28,974 | - |
| 18000 | 其他資產合計 | 792,439 | 5 | 897,142 | 6 | 750,863 | 5 | 645,734 | 4 |
| 1XXXX | 資 產 總 計 | \$ 16,672,081 | 100 | \$ 16,032,983 | 100 | \$ 16,485,820 | 100 | \$ 15,174,991 | 100 |
| | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | |
| | 應付款項 | | | | | | | | |
| 21100 | 應付票據 | \$ - | - | \$ - | - | \$ 63,102 | 1 | \$ - | - |
| 21200 | 應付保險賠款與給付 | 15,744 | - | 1,008 | - | 14,710 | - | 15,919 | - |
| 21400 | 應付佣金 | 165,912 | 1 | 144,605 | 1 | 163,953 | 1 | 144,055 | 1 |
| 21500 | 應付再保往來款項 | 552,508 | 3 | 362,237 | 2 | 615,847 | 4 | 398,638 | 3 |
| 21600 | 其他應付款 (附註十六) | 645,133 | 4 | 246,640 | 2 | 692,589 | 4 | 230,260 | 1 |
| 21000 | 應付款項合計 | 1,379,297 | 8 | 754,490 | 5 | 1,550,201 | 10 | 788,872 | 5 |
| 21700 | 當期所得稅負債 | 55,586 | 1 | 31,765 | - | 33,569 | - | 142,041 | 1 |
| | 保險負債 (附註十八、二八及二九) | | | | | | | | |
| 24100 | 未滿期保費準備 | 2,959,489 | 18 | 2,687,296 | 17 | 2,922,887 | 18 | 2,628,689 | 18 |
| 24200 | 賠款準備 | 2,564,970 | 15 | 3,070,484 | 19 | 2,843,264 | 17 | 2,739,606 | 18 |
| 24400 | 特別準備 | 2,437,535 | 15 | 2,430,878 | 15 | 2,585,100 | 16 | 2,608,032 | 17 |
| 24500 | 保費不足準備 | 20,013 | - | 18,750 | - | 36,094 | - | 28,010 | - |
| 24000 | 保險負債合計 | 7,982,007 | 48 | 8,207,408 | 51 | 8,387,345 | 51 | 8,004,337 | 53 |
| 27000 | 負債準備 | 33,896 | - | 36,566 | - | 36,370 | - | 34,667 | - |
| 28000 | 遞延所得稅負債 | 283,500 | 2 | 281,706 | 2 | 281,361 | 2 | 281,920 | 2 |
| | 其他負債 | | | | | | | | |
| 25100 | 預收款項 (附註十三) | 438,343 | 3 | 375,394 | 2 | 251,360 | 1 | - | - |
| 25300 | 存入保證金 (附註十三及二四) | 88,761 | - | 88,433 | 1 | 89,112 | 1 | 88,541 | 1 |
| 25500 | 營業損失準備 (附註十九) | - | - | - | - | 7,862 | - | 19,032 | - |
| 25900 | 其他負債—其他 | 18,084 | - | 20,098 | - | 16,486 | - | 15,010 | - |
| 25000 | 其他負債合計 | 545,188 | 3 | 483,925 | 3 | 364,820 | 2 | 122,583 | 1 |
| 2XXXX | 負債總計 | 10,279,474 | 62 | 9,795,860 | 61 | 10,653,666 | 65 | 9,374,420 | 62 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 (附註二十) | | | | | | | | |
| 31100 | 普通股股本 | 3,638,164 | 22 | 3,638,164 | 23 | 3,638,164 | 22 | 3,638,164 | 24 |
| | 資本公積 | | | | | | | | |
| 32100 | 資本公積—發行股票溢價 | 1,923 | - | 1,923 | - | 1,923 | - | 1,923 | - |
| 32200 | 資本公積—庫藏股票交易 | 115,802 | 1 | 115,802 | 1 | 115,802 | 1 | 115,802 | 1 |
| 32000 | 資本公積總計 | 117,725 | 1 | 117,725 | 1 | 117,725 | 1 | 117,725 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | |
| 33100 | 法定盈餘公積 | 1,347,670 | 8 | 1,199,942 | 7 | 1,199,942 | 7 | 1,059,815 | 7 |
| 33200 | 特別盈餘公積 | 1,050,396 | 6 | 352,131 | 2 | 161,164 | 1 | 161,564 | 1 |
| 33300 | 未分配盈餘 | 377,595 | 2 | 1,273,077 | 8 | 1,094,240 | 7 | 1,290,792 | 8 |
| 33000 | 保留盈餘總計 | 2,775,661 | 16 | 2,825,150 | 17 | 2,455,346 | 15 | 2,512,171 | 16 |
| 34000 | 其他權益 | (138,943) | (1) | (343,916) | (2) | (379,081) | (3) | (467,489) | (3) |
| 3XXXX | 權益總計 | 6,392,607 | 38 | 6,237,123 | 39 | 5,832,154 | 35 | 5,800,571 | 38 |
| | 負債及股東權益總計 | \$ 16,672,081 | 100 | \$ 16,032,983 | 100 | \$ 16,485,820 | 100 | \$ 15,174,991 | 100 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 102年4月1日至6月30日 | | 101年4月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | | 101年1月1日至6月30日 | |
|-------|-----------------------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|------|----------------|------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 營業收入 | | | | | | | | |
| | 自留滿期保費收入 | | | | | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入(附註二七) | \$ 1,337,442 | 144 | \$ 1,285,283 | 156 | \$ 2,761,427 | 144 | \$ 2,707,509 | 141 |
| 41120 | 再保費收入 | 91,417 | 10 | 70,537 | 8 | 157,581 | 8 | 136,987 | 7 |
| 41100 | 保費收入 | 1,428,859 | 154 | 1,355,820 | 164 | 2,919,008 | 152 | 2,844,496 | 148 |
| 51100 | 減：再保費支出 | 508,718 | 55 | 513,297 | 62 | 1,146,929 | 60 | 1,183,515 | 62 |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動(附註十八及二八) | 88,410 | 9 | 59,481 | 7 | 140,413 | 7 | 102,524 | 5 |
| 41130 | 自留滿期保費收入合計 | 831,731 | 90 | 783,042 | 95 | 1,631,666 | 85 | 1,558,457 | 81 |
| 41300 | 再保佣金收入 | 64,005 | 7 | 76,356 | 9 | 130,977 | 7 | 147,542 | 8 |
| 41400 | 手續費收入 | 12,109 | 1 | 11,323 | 1 | 22,588 | 1 | 21,375 | 1 |
| | 淨投資損益 | | | | | | | | |
| 41523 | 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益 | - | - | 2,900 | 1 | - | - | 2,900 | - |
| 41522 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 469 | - | - | - | (60) | - | 9,835 | 1 |
| 41521 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二一) | (23,047) | (2) | (88,587) | (11) | 52,095 | 3 | 101,151 | 5 |
| 41510 | 利息收入 | 13,025 | 1 | 14,676 | 2 | 24,835 | 1 | 26,270 | 1 |
| 41550 | 兌換損益－投資 | 2,180 | - | 370 | - | 5,469 | - | (1,210) | - |
| 41570 | 投資性不動產損益(附註二一及二七) | 25,854 | 3 | 25,406 | 3 | 51,177 | 3 | 52,610 | 3 |
| 41800 | 其他營業收入 | 1,327 | - | - | - | 5,848 | - | - | - |
| 41000 | 營業收入合計 | 927,653 | 100 | 825,486 | 100 | 1,924,595 | 100 | 1,918,930 | 100 |
| | 營業成本 | | | | | | | | |
| | 自留保險賠款與給付 | | | | | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付(附註二七) | 708,112 | 76 | 677,368 | 82 | 1,456,335 | 76 | 1,211,528 | 63 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 | 138,261 | 15 | 247,332 | 30 | 656,565 | 34 | 389,558 | 20 |
| 51260 | 自留保險賠款與給付合計 | 569,851 | 61 | 430,036 | 52 | 799,770 | 42 | 821,970 | 43 |
| | 保險負債淨變動(附註十八及二八) | | | | | | | | |
| 51320 | 賠款準備淨變動 | (224,155) | (24) | (16,406) | (2) | (69,374) | (3) | (5,757) | (1) |
| 51340 | 特別準備淨變動 | 6,005 | 1 | (25,206) | (3) | 6,657 | - | (22,932) | (1) |
| 51350 | 保費不足準備淨變動 | (12) | - | (472) | - | 1,263 | - | 1,150 | - |
| 51300 | 保險負債淨變動合計 | (218,162) | (23) | (42,084) | (5) | (61,454) | (3) | (27,539) | (2) |
| 51500 | 佣金支出(附註二七) | 169,016 | 18 | 158,756 | 19 | 337,724 | 17 | 338,954 | 18 |
| 51800 | 其他營業成本 | 7,236 | 1 | 1,139 | - | 14,709 | 1 | 17,503 | 1 |
| 51000 | 營業成本合計 | 527,941 | 57 | 547,847 | 66 | 1,090,749 | 57 | 1,150,888 | 60 |
| 58000 | 營業費用(附註二一及二七) | 199,152 | 22 | 208,135 | 25 | 430,674 | 22 | 440,878 | 23 |
| 61000 | 營業利益 | 200,560 | 21 | 69,504 | 9 | 403,172 | 21 | 327,164 | 17 |
| 59000 | 營業外收入及支出 | 8,822 | 1 | 28,077 | 3 | 8,507 | - | 33,604 | 2 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 102年4月1日至6月30日 | | 101年4月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | | 101年1月1日至6月30日 | |
|-------|---------------------------------|----|----------------|-------|----------------|----|----------------|----|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 62000 | \$ 209,382 | 22 | \$ 97,581 | 12 | \$ 411,679 | 21 | \$ 360,768 | 19 |
| 63000 | 38,432 | 4 | (16,834) | (2) | 60,969 | 3 | (4,435) | - |
| 66000 | 170,950 | 18 | 114,415 | 14 | 350,710 | 18 | 365,203 | 19 |
| | 其他綜合損益(稅後淨額) | | | | | | | |
| | 其他綜合損益—稅前 | | | | | | | |
| 83250 | 備供出售金融資產 之未實現評價利 益(損失) | | | | | | | |
| | 96,932 | 11 | (86,157) | (11) | 204,136 | 11 | 87,995 | 5 |
| 83900 | 與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅(附註 二二) | | | | | | | |
| | (756) | - | (66) | - | (837) | - | (413) | - |
| 83000 | 其他綜合損益(稅後 淨額)合計 | | | | | | | |
| | 97,688 | 11 | (86,091) | (11) | 204,973 | 11 | 88,408 | 5 |
| 85000 | \$ 268,638 | 29 | \$ 28,324 | 3 | \$ 555,683 | 29 | \$ 453,611 | 24 |
| | 每股盈餘(附註二三) | | | | | | | |
| 97500 | \$ 0.47 | | \$ 0.31 | | \$ 0.96 | | \$ 1.00 | |
| 98500 | \$ 0.47 | | \$ 0.31 | | \$ 0.96 | | \$ 1.00 | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 代碼 | | 股 | 本 | 資 | 本 | 公 | 積 | 保 留 盈 | | | 其他權益項目 | 權 益 總 額 | |
|-----|---------------------------------|---------------------|---|-----------|----------------|---|---------------------|-------------|-------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | | | | | | | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 備供出售金融資產 未實現損益 | | |
| A1 | 101 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,638,164 | | \$ | 117,725 | | \$ 1,059,815 | \$ | 161,564 | \$ 1,290,792 | (\$ 467,489) | \$ 5,800,571 | |
| | 100 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | | - | | | 140,127 | | - | (140,127) | - | - | |
| B5 | 普通股現金股利 | - | | - | | | - | | - | (422,028) | - | (422,028) | |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉 | - | | - | | | - | | (400) | 400 | - | - | |
| D1 | 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利 | - | | - | | | - | | - | 365,203 | - | 365,203 | |
| D3 | 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益 | - | | - | | | - | | - | - | 88,408 | 88,408 | |
| Z1 | 101 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 3,638,164</u> | | <u>\$</u> | <u>117,725</u> | | <u>\$ 1,199,942</u> | | <u>\$</u> | <u>1,094,240</u> | <u>(\$ 379,081)</u> | <u>\$ 5,832,154</u> | |
| A1 | 102 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,638,164 | | \$ | 117,725 | | \$ 1,199,942 | | \$ | 352,131 | \$ 1,273,077 | (\$ 343,916) | \$ 6,237,123 |
| B3 | 依金管證發字第 1010012865 函號提列特別盈餘公積 | - | | - | | | - | | 698,510 | (698,510) | - | - | |
| | 101 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | | - | | | 147,728 | | - | (147,728) | - | - | |
| B5 | 普通股現金股利 | - | | - | | | - | | - | (400,199) | - | (400,199) | |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉 | - | | - | | | - | | (245) | 245 | - | - | |
| D1 | 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利 | - | | - | | | - | | - | 350,710 | - | 350,710 | |
| D3 | 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益 | - | | - | | | - | | - | - | 204,973 | 204,973 | |
| Z1 | 102 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 3,638,164</u> | | <u>\$</u> | <u>117,725</u> | | <u>\$ 1,347,670</u> | | <u>\$</u> | <u>1,050,396</u> | <u>\$ 377,595</u> | <u>(\$ 138,943)</u> | <u>\$ 6,392,607</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 | 101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 |
|--------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 411,679 | \$ 360,768 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 12,624 | 12,639 |
| A20200 | 攤銷費用 | - | 2,256 |
| A20300 | 呆帳費用提列（轉列收入）數 | (12,448) | (24,365) |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (52,095) | (101,151) |
| A20500 | 備供出售金融資產之淨損失 （利益） | 60 | (9,835) |
| A21200 | 利息收入 | (24,835) | (26,270) |
| A24100 | 外幣兌換淨利益 | (1,000) | - |
| A29900 | 逾期債權沖銷 | - | (11,170) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 78,959 | 74,985 |
| | 與營業活動相關之資產／負債變動 數 | | |
| A51110 | 應收票據減少（增加） | 12,270 | (8,193) |
| A51120 | 應收保費增加 | (178,032) | (252,117) |
| A51130 | 其他應收款（增加）減少 | (10,867) | 59,071 |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產（增加）減少 | (54,747) | 46,855 |
| A51170 | 再保險合約資產（增加）減少 | (36,527) | 100,253 |
| A51160 | 其他金融資產減少 | 61,150 | 20,976 |
| A51990 | 其他資產減少（增加） | 2,375 | (119,725) |
| A52110 | 應付票據增加 | - | 63,102 |
| A52120 | 應付保險賠款與給付增加（減 少） | 14,736 | (1,209) |
| A52140 | 應付佣金增加 | 21,307 | 19,898 |
| A52150 | 應付再保往來款項增加 | 190,271 | 217,209 |
| A52160 | 其他應付款（減少）增加 | (1,706) | 40,301 |
| A52220 | 預收款項增加 | 62,949 | 251,360 |
| A52990 | 其他負債（減少）增加 | (2,014) | 1,476 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|------------------|---------------------|---------------------|
| A52200 | 員工福利負債準備(減少)增加 | (\$ 2,670) | \$ 1,703 |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 491,439 | 718,817 |
| A33100 | 收取之利息 | 16,681 | 16,293 |
| A33500 | 支付之所得稅 | (34,019) | (98,976) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>474,101</u> | <u>636,134</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B00300 | 取得備供出售金融資產 | (119,046) | (59,672) |
| B00400 | 處分備供出售金融資產 | 148,369 | 67,234 |
| B01400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 15,900 | 10,000 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (843) | (999) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 2,328 | 12,340 |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (9,552) | - |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入 | <u>37,156</u> | <u>28,903</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C03100 | 存入保證金增加 | 328 | 571 |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>328</u> | <u>571</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加數 | 511,585 | 665,608 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>2,107,597</u> | <u>1,865,531</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 2,619,182</u> | <u>\$ 2,531,139</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台灣產物保險股份有限公司(以下稱「本公司」)設立於 37 年 3 月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於台北，並於全省主要縣市設有 12 個分公司及數十個通訊處。設立時實收資本額為舊台幣壹仟萬元，經歷次增資，截至 102 年 6 月 30 日止實收資本額為新台幣 3,638,164 仟元。

本公司股票於 86 年 6 月 11 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准公開上市，並於同年 9 月 30 日正式掛牌買賣。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 102 年 8 月 23 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季財務報告附註三所述者外，本公司亦未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

| 新／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 (註) |
|--------------|---|
| IAS 36 之修正 | 「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正 | 「衍生工具之合約更替及避險會計 之繼續」 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21 | 「徵收款」 2014 年 1 月 1 日 |

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季財務報告附註三所述者外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動。

IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對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

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依金管會規範之財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註三五。

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

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則、經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

本財務報告之編製原則與 102 年第 1 季財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季財務報告附註五。

六、現金及約當現金

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 29,738 | \$ 29,944 | \$ 28,950 | \$ 25,678 |
| 銀行支票活期存款 | 1,743,915 | 1,592,338 | 1,483,214 | 1,433,406 |
| 約當現金 | | | | |
| 商業本票 | 548,338 | 249,890 | 599,295 | 149,923 |
| 原始到期日在 3 個月 以內之銀行定期存款 | 297,191 | 235,425 | 419,680 | 256,524 |
| | <u>\$ 2,619,182</u> | <u>\$ 2,107,597</u> | <u>\$ 2,531,139</u> | <u>\$ 1,865,531</u> |

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

銀行存款及商業本票於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 銀行存款 | 0.39%~0.94% | 0.17%~0.94% | 0.17%~0.94% | 0.17%~0.94% |
| 商業本票 | 0.68%~0.70% | 0.76%~0.78% | 0.75%~0.79% | 0.76%~0.78% |

七、應收款項

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應收票據 | \$ 132,812 | \$ 144,481 | \$ 135,622 | \$ 127,470 |
| 應收票據—催收款 | 97 | 698 | 41 | - |
| 減：備抵呆帳 | (<u>1,425</u>) | (<u>2,143</u>) | (<u>1,397</u>) | (<u>1,275</u>) |
| | <u>\$ 131,484</u> | <u>\$ 143,036</u> | <u>\$ 134,266</u> | <u>\$ 126,195</u> |

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應收保費 | \$ 864,954 | \$ 646,510 | \$ 884,711 | \$ 632,858 |
| 應收保費－催收款 | 72,750 | 113,162 | 80,495 | 80,231 |
| 減：備抵呆帳 | (22,505) | (35,737) | (29,059) | (27,876) |
| | <u>\$ 915,199</u> | <u>\$ 723,935</u> | <u>\$ 936,147</u> | <u>\$ 685,213</u> |
| 應收出售投資款 | \$ 36,455 | \$ 37,704 | \$ - | \$ 58,070 |
| 應收其他 | 46,848 | 40,687 | 58,233 | 47,648 |
| 應收其他－催收款 | 16,353 | - | - | - |
| 減：備抵呆帳 | (12,662) | (10,325) | - | - |
| 其他應收款 | <u>\$ 86,994</u> | <u>\$ 68,066</u> | <u>\$ 58,233</u> | <u>\$ 105,718</u> |

(一) 應收票據

於決定應收票據可回收性時，本公司考量應收票據自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應收票據逾清償期未能正常兌現者，即轉入催收款項。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

(二) 應收保費

於決定應收保費可回收性時，本公司考量應收保費自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應收保費逾清償期三個月者轉入催收款項。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

(三) 其他應收款

於決定其他應收款可回收性時，本公司考量其他應收款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對其他應收款於清償期屆滿後三個月內轉入催收款項。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

(四) 應收款項之備抵呆帳變動資訊

| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 48,205 | \$ 29,151 |
| 加：本期提列呆帳費用 | - | 1,305 |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | (11,613) | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 36,592</u> | <u>\$ 30,456</u> |

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，分別（迴轉）提列應收款項呆帳費用（11,613）仟元及 1,305 仟元，提列原因主係因預估客戶無法還款之可能性，迴轉原因主係因客戶還款所致。本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(五) 催收款及備抵呆帳

102 年 6 月 30 日之應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別計 97 仟元、72,750 仟元及 16,353 仟元，已分別計提備抵呆帳 97 仟元、13,512 仟元及 12,580 仟元。

101 年 12 月 31 日之應收票據及應收保費含催收款分別計 698 仟元及 113,162 仟元，已分別計提備抵呆帳 698 仟元及 29,263 仟元。

101 年 6 月 30 日之應收票據及應收保費含催收款分別計 41 仟元及 80,495 仟元，已分別計提備抵呆帳 41 仟元及 17,949 仟元。

101 年 1 月 1 日之應收保費含催收款計 80,231 仟元，已計提備抵呆帳 18,872 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| <u>持有供交易之金融資產</u> | <u>102年6月30日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年6月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 非衍生金融資產 | | | | |
| －國內上市(櫃)股票 | \$ 988,733 | \$ 1,058,475 | \$ 1,150,561 | \$ 1,243,334 |
| －國內上市(櫃)股票 | | | | |
| －出借 | - | 49,230 | - | - |
| －基金受益憑證 | <u>394,522</u> | <u>168,708</u> | <u>243,200</u> | <u>96,131</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量</u> | | | | |
| <u>之金融資產</u> | <u>\$ 1,383,255</u> | <u>\$ 1,276,413</u> | <u>\$ 1,393,761</u> | <u>\$ 1,339,465</u> |

國內上市(櫃)股票－出借係透過台灣證券交易所出借有價證券，出借之借券收入係按每日收盤價依約定利率計收。

九、備供出售金融資產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內投資 | | | | |
| —上市(櫃)及興櫃股票 | \$ 1,789,173 | \$ 1,581,918 | \$ 1,516,020 | \$ 1,475,892 |
| —上市(櫃)股票—私募股票 | 72,741 | 61,039 | 52,342 | 55,505 |
| —金融債券 | 160,249 | 111,598 | 111,786 | 111,860 |
| —私募基金 | 19,973 | - | - | - |
| —公司債 | 204,831 | 205,425 | 154,243 | 104,799 |
| —政府公債 | 504,909 | 616,680 | 510,844 | 507,661 |
| —抵繳存出保證金(附註十五) | (<u>450,000</u>) | (<u>550,000</u>) | (<u>450,000</u>) | (<u>450,000</u>) |
| | <u>\$ 2,301,876</u> | <u>\$ 2,026,660</u> | <u>\$ 1,895,235</u> | <u>\$ 1,805,717</u> |

(一) 本公司於 101 年 1 月 1 日(轉換至 IFRSs 日)將原認列以成本衡量之興櫃股票 24,675 仟元指定為備供出售金融資產(參閱附註三五)。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定,請參閱附註二六。

(二) 本公司於資產負債表日投資金融債券、公司債及政府公債之資訊如下:

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| 投資面額(仟元) | \$827,900 | \$860,000 | \$710,000 | \$760,000 |
| 票面利率 | 2%~3.625% | 2%~3.625% | 2%~3.625% | 2%~3.625% |
| 有效利率 | 0.82%~3.5% | 0.82%~3.5% | 0.82%~3.5% | 0.82%~3.5% |

(三) 備供出售金融資產抵繳存出保證金之資訊,參閱附註十五。

十、以成本衡量之金融資產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 國內未上市(櫃)普通股 | <u>\$ 325,082</u> | <u>\$ 340,982</u> | <u>\$ 280,982</u> | <u>\$ 290,982</u> |

本公司所持有之上述未上市(櫃)股票投資,於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量,因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率,致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

如附註九所述,本公司於 101 年 1 月 1 日將部分原以成本衡量之興櫃股票 5,000 仟元(公允價值 24,675 仟元)指定為備供出售金融資產。

上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

十一、持有至到期日金融資產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 政府公債 | \$ 100,092 | \$ 100,126 | \$ 100,160 | \$ 100,193 |
| 抵繳存出保證金(附註十五) | (98,500) | (98,500) | (98,500) | (98,500) |
| | <u>\$ 1,592</u> | <u>\$ 1,626</u> | <u>\$ 1,660</u> | <u>\$ 1,693</u> |

本公司於 88 年 9 月按面額 100,000 仟元購買 15 年期中央政府公債，到期日為 103 年 9 月 28 日，票面利率為 6.125%，有效利率為 6.05%。

持有至到期日金融資產抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十五。

十二、其他金融資產－淨額

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原始到期日超過三個月之定期存款 | \$ 1,530,562 | \$ 1,596,722 | \$ 1,541,280 | \$ 1,583,756 |
| 原始到期日超過三個月之可轉讓定存單 | 28,400 | 14,200 | 28,400 | 14,200 |
| 減：抵繳存出保證金(附註十五) | (52,598) | (43,408) | (36,976) | (44,276) |
| | <u>\$ 1,506,364</u> | <u>\$ 1,567,514</u> | <u>\$ 1,532,704</u> | <u>\$ 1,553,680</u> |

定期存款及可轉讓定存單於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 定期存款 | 0.39%~1.36% | 0.39%~1.36% | 0.39%~1.36% | 0.39%~1.36% |
| 可轉讓定存單 | 0.75%~0.8% | 0.8% | 0.8% | 0.68% |

其他金融資產－淨額抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十五。

十三、投資性不動產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已完工投資性不動產 | \$ 3,796,225 | \$ 3,803,088 | \$ 3,809,951 | \$ 3,816,814 |
| 建造中投資性不動產 | 19,610 | 10,058 | - | - |
| | <u>\$ 3,815,835</u> | <u>\$ 3,813,146</u> | <u>\$ 3,809,951</u> | <u>\$ 3,816,814</u> |

102年1月1日至6月30日

| | 土 地 | 房屋及建築 | 未完工程 | 合 計 |
|------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 成 本 | | | | |
| 期初餘額 | \$ 3,546,746 | \$ 400,812 | \$ 10,058 | \$ 3,957,616 |
| 本期增加 | - | - | 9,552 | 9,552 |
| 本期處分 | - | - | - | - |
| 重分類 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>3,546,746</u> | <u>400,812</u> | <u>19,610</u> | <u>3,967,168</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 102年1月1日至6月30日 | | | | |
|------|----------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 未完工程 | 合計 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | \$ | - | \$ 144,470 | \$ - | \$ 144,470 |
| 折舊費用 | | - | 6,863 | - | 6,863 |
| 本期處分 | | - | - | - | - |
| 重分類 | | - | - | - | - |
| 期末餘額 | | - | 151,333 | - | 151,333 |
| 期末淨額 | <u>\$</u> | <u>3,546,746</u> | <u>\$ 249,479</u> | <u>\$ 19,610</u> | <u>\$ 3,815,835</u> |

| | 101年1月1日至6月30日 | | | | |
|------|----------------|------------------|-------------------|-------------|---------------------|
| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 未完工程 | 合計 |
| 成本 | | | | | |
| 期初餘額 | \$ | 3,546,746 | \$ 400,812 | \$ - | \$ 3,947,558 |
| 本期增加 | | - | - | - | - |
| 本期處分 | | - | - | - | - |
| 重分類 | | - | - | - | - |
| 期末餘額 | | <u>3,546,746</u> | <u>400,812</u> | <u>-</u> | <u>3,947,558</u> |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | | - | 130,744 | - | 130,744 |
| 折舊費用 | | - | 6,863 | - | 6,863 |
| 本期處分 | | - | - | - | - |
| 重分類 | | - | - | - | - |
| 期末餘額 | | - | <u>137,607</u> | <u>-</u> | <u>137,607</u> |
| 期末淨額 | <u>\$</u> | <u>3,546,746</u> | <u>\$ 263,205</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,809,951</u> |

本公司之投資性不動產係以直線基礎按 55 至 60 年之耐用年限計提折舊。

經本公司管理階層評估，於 102 年及 101 年 6 月 30 日，投資性不動產公允價值相較於 102 年及 101 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動，請參閱 102 年第 1 季財務報告附註十三公允價值資訊。

本公司於 99 年 5 月 21 日與忠泰建設股份有限公司(以下簡稱「忠泰建設」)簽訂合建契約書，合作興建台北市中山區中山段一小段建案，該建案採合建分屋方式，由本公司提供土地，忠泰建設出資興建，各層房屋面積及停車位由忠泰建設取得 35%，本公司取得 65%。依該合建契約規定忠泰建設需於合約簽訂時給付本公司 50,000 仟元之保證

金（帳列存入保證金）及面額 50,000 仟元之保證票據，於交屋時本公司需將上開保證金及保證票據返還忠泰建設。另該建案自 101 年度起委託忠泰房屋仲介有限公司進行預售，截至 102 年 6 月 30 日止已預收 438,343 仟元，帳列預收款項項下，並支付委託銷售服務費 150,625 仟元，帳列其他資產－其他項下。

本公司於 101 年 4 月 18 日與振興營造股份有限公司（以下簡稱「振興營造」）簽訂工程契約書，興建文山區興隆段三小段建案，該案工程價款為 30,476 仟元（未稅，含稅價為 32,000 仟元），尚在興建中。

十四、不動產及設備

| 每一類別之帳面金額 | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 自有土地 | \$ 301,660 | \$ 301,660 | \$ 301,660 | \$ 301,660 |
| 建築物 | 85,375 | 88,269 | 91,201 | 94,209 |
| 電腦設備 | 10,565 | 11,776 | 11,937 | 13,201 |
| 交通及運輸設備 | 1,818 | 2,260 | 2,697 | 3,223 |
| 其他設備 | 1,810 | 2,181 | 2,312 | 2,291 |
| | <u>\$ 401,228</u> | <u>\$ 406,146</u> | <u>\$ 409,807</u> | <u>\$ 414,584</u> |

| | 102年1月1日至6月30日 | | | | | |
|------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | 自有土地 | 建築物及 附屬設備 | 電腦設備 | 交通及 運輸設備 | 其他設備 | 合計 |
| 成本 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 301,660 | \$ 158,820 | \$ 22,458 | \$ 7,896 | \$ 3,940 | \$ 494,774 |
| 本期增加 | - | - | 753 | 90 | - | 843 |
| 本期處分 | - | - | - | - | - | - |
| 重分類 | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>301,660</u> | <u>158,820</u> | <u>23,211</u> | <u>7,986</u> | <u>3,940</u> | <u>495,617</u> |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 期初餘額 | - | 70,551 | 10,682 | 5,636 | 1,759 | 88,628 |
| 折舊費用 | - | 2,894 | 1,964 | 532 | 371 | 5,761 |
| 本期處分 | - | - | - | - | - | - |
| 重分類 | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>-</u> | <u>73,445</u> | <u>12,646</u> | <u>6,168</u> | <u>2,130</u> | <u>94,389</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 301,660</u> | <u>\$ 85,375</u> | <u>\$ 10,565</u> | <u>\$ 1,818</u> | <u>\$ 1,810</u> | <u>\$ 401,228</u> |

| | 101年1月1日至6月30日 | | | | | |
|------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 自有土地 | 建築物及 附屬設備 | 電腦設備 | 交通及 運輸設備 | 其他設備 | 合計 |
| 成本 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 301,660 | \$ 158,620 | \$ 19,982 | \$ 7,732 | \$ 3,323 | \$ 491,317 |
| 本期增加 | - | 200 | 432 | - | 367 | 999 |
| 本期處分 | - | - | - | - | - | - |
| 重分類 | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>301,660</u> | <u>158,820</u> | <u>20,414</u> | <u>7,732</u> | <u>3,690</u> | <u>492,316</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 101年1月1日至6月30日 | | | | | |
|------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | 自有土地 | 建築物及 附屬設備 | 電腦設備 | 交通及 運輸設備 | 其他設備 | 合計 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ - | \$ 64,411 | \$ 6,781 | \$ 4,509 | \$ 1,032 | \$ 76,733 |
| 折舊費用 | - | 3,208 | 1,696 | 526 | 346 | 5,776 |
| 本期處分 | - | - | - | - | - | - |
| 重分類 | - | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | - | <u>67,619</u> | <u>8,477</u> | <u>5,035</u> | <u>1,378</u> | <u>82,509</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 301,660</u> | <u>\$ 91,201</u> | <u>\$ 11,937</u> | <u>\$ 2,697</u> | <u>\$ 2,312</u> | <u>\$ 409,807</u> |

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-------|
| 建築物 | 55年 |
| 建築物附屬設備 | 5至15年 |
| 電腦設備 | 5至20年 |
| 交通及運輸設備 | 5至15年 |
| 其他設備 | 5至10年 |

十五、存出保證金

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存出保證金 | | | | |
| 保險業保證金 | \$ 548,500 | \$ 648,500 | \$ 548,500 | \$ 548,500 |
| 訴訟保證金 | 31,737 | 14,200 | 14,200 | 14,300 |
| 其他 | <u>43,784</u> | <u>63,649</u> | <u>41,720</u> | <u>53,960</u> |
| | <u>\$ 624,021</u> | <u>\$ 726,349</u> | <u>\$ 604,420</u> | <u>\$ 616,760</u> |

- (一) 依據保險法第一四一條及第一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。102年6月30日以及101年12月31日、6月30日及1月1日，本公司分別以548,500仟元、648,500仟元、548,500仟元及548,500仟元之政府公債（面額部分）抵繳之。
- (二) 本公司102年6月30日以及101年12月31日、6月30日及1月1日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 可轉讓定存單 | \$ 28,400 | \$ 14,200 | \$ 14,200 | \$ 14,200 |
| 現金 | <u>3,337</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>100</u> |
| | <u>\$ 31,737</u> | <u>\$ 14,200</u> | <u>\$ 14,200</u> | <u>\$ 14,300</u> |

十六、其他應付款

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應付現金股利（附註二十） | \$ 400,199 | \$ - | \$ 422,028 | \$ - |
| 應付其他 | 244,934 | 246,640 | 270,561 | 230,260 |
| | <u>\$ 645,133</u> | <u>\$ 246,640</u> | <u>\$ 692,589</u> | <u>\$ 230,260</u> |

十七、退職後福利計畫

本公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫。其中關於確定福利退休金計畫，本公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列各期間之退休金費用。確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季財務報告附註十六。

確定福利計畫相關退休金費用係列入下列項目：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 營業費用 | <u>\$ 1,149</u> | <u>\$ 1,655</u> | <u>\$ 2,297</u> | <u>\$ 3,310</u> |

十八、再保險合約資產及保險負債

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 36,982 | \$ 34,695 | \$ 43,399 | \$ 70,819 |
| 減：備抵呆帳 | (185) | - | - | - |
| | <u>\$ 36,797</u> | <u>\$ 34,695</u> | <u>\$ 43,399</u> | <u>\$ 70,819</u> |
| 應收再保往來款項 | \$ 151,058 | \$ 113,116 | \$ 122,456 | \$ 160,006 |
| 應收再保往來款項－催收款 | 12,508 | 27,705 | 35,384 | 70,667 |
| 減：備抵呆帳 | (17,554) | (30,069) | (47,211) | (72,881) |
| | <u>\$ 146,012</u> | <u>\$ 110,752</u> | <u>\$ 110,629</u> | <u>\$ 157,792</u> |
| 再保險準備資產－淨額 | | | | |
| 分出未滿期保費準備 | \$ 873,545 | \$ 741,765 | \$ 940,917 | \$ 749,243 |
| 分出賠款準備 | 1,318,397 | 1,754,537 | 1,606,459 | 1,497,044 |
| 分出保費不足準備 | - | - | 30,960 | 24,026 |
| | <u>\$ 2,191,942</u> | <u>\$ 2,496,302</u> | <u>\$ 2,578,336</u> | <u>\$ 2,270,313</u> |
| 保險負債 | | | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 2,959,489 | \$ 2,687,296 | \$ 2,922,887 | \$ 2,628,689 |
| 賠款準備 | 2,564,970 | 3,070,484 | 2,843,264 | 2,739,606 |
| 特別準備 | 2,437,535 | 2,430,878 | 2,585,100 | 2,608,032 |
| 保費不足準備 | 20,013 | 18,750 | 36,094 | 28,010 |
| | <u>\$ 7,982,007</u> | <u>\$ 8,207,408</u> | <u>\$ 8,387,345</u> | <u>\$ 8,004,337</u> |

(一) 應攤回再保賠款與給付

於決定應攤回再保賠款與給付可回收性時，本公司考量應攤回再保賠款與給付自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改

變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應攤回再保賠款與給付逾清償期九個月者轉入催收款項。

係與保險同業間因分出再保業務發生之相互往來之款項，故信用風險之集中度有限。

(二) 應收再保往來款項

於決定應收再保往來款項可回收性時，本公司考量應收再保往來款項自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應收再保往來款項逾清償期九個月者轉入催收款項。

係與保險同業間因分出入再保業務發生之相互往來之款項，故信用風險之集中度有限。

(三) 應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之備抵呆帳變動資訊如下：

| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 30,069 | \$ 72,881 |
| 加：本期提列呆帳費用 | - | - |
| 減：本期實際沖銷 | (11,495) | - |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | (835) | (25,670) |
| 期末餘額 | <u>\$ 17,739</u> | <u>\$ 47,211</u> |

本公司於102年1月1日至6月30日實際沖銷應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項備抵呆帳11,495仟元，沖銷原因主係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第11條規定，將已逾清償期二年，經催收仍未收回之應收款項予以沖銷。本公司於102年及101年1月1日至6月30日，分別迴轉應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項呆帳費用835仟元及25,670仟元，迴轉原因主係因客戶還款所致。本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(四) 催收款及備抵呆帳

102年6月30日之應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計12,508仟元，已計提備抵呆帳10,554仟元。

101年12月31日之應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計27,705仟元，已計提備抵呆帳25,288仟元。

101年6月30日之應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計35,384仟元，已計提備抵呆帳35,384仟元。

101年1月1日之應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計70,667仟元，已計提備抵呆帳63,481仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

102年1月1日至6月30日準備增減變動：

| | 102年1月1日 | 重分類(註) | 本期提存 | 本期收回 | 102年6月30日 |
|-------------------|---------------------|------------|------------------|------------------|---------------------|
| <u>再保險準備資產—淨額</u> | | | | | |
| 分出未滿期保費準備 | \$ 741,765 | \$ - | \$ 686,541 | \$ 554,761 | \$ 873,545 |
| 分出賠款準備 | | | | | |
| 已報未付 | 1,545,511 | - | 1,121,871 | 1,545,511 | 1,121,871 |
| 未報 | 209,026 | - | 196,526 | 209,026 | 196,526 |
| | <u>1,754,537</u> | <u>-</u> | <u>1,318,397</u> | <u>1,754,537</u> | <u>1,318,397</u> |
| 再保險準備資產合計 | <u>\$ 2,496,302</u> | | | | <u>\$ 2,191,942</u> |
| <u>保險負債</u> | | | | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 2,687,296 | - | 2,205,594 | 1,933,401 | \$ 2,959,489 |
| 賠款準備 | | | | | |
| 已報未付 | 2,630,246 | - | 2,138,237 | 2,630,246 | 2,138,237 |
| 未報 | 440,238 | - | 426,733 | 440,238 | 426,733 |
| | <u>3,070,484</u> | <u>-</u> | <u>2,564,970</u> | <u>3,070,484</u> | <u>2,564,970</u> |
| 特別準備 | | | | | |
| 重大事故特別準備 | 455,262 | (212,526) | - | 4,045 | 238,691 |
| 危險變動特別準備 | 669,591 | 212,526 | - | - | 882,117 |
| 其他特別準備 | <u>1,306,025</u> | <u>-</u> | <u>24,888</u> | <u>14,186</u> | <u>1,316,727</u> |
| | <u>2,430,878</u> | <u>-</u> | <u>24,888</u> | <u>18,231</u> | <u>2,437,535</u> |
| 保費不足準備 | 18,750 | - | 20,013 | 18,750 | 20,013 |
| 負債準備合計 | <u>\$ 8,207,408</u> | | | | <u>\$ 7,982,007</u> |

註：依據101年11月9日金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

101年1月1日至6月30日準備增減變動：

| | 101年1月1日 | 本期提存 | 本期收回 | 101年6月30日 |
|-------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| <u>再保險準備資產—淨額</u> | | | | |
| 分出未滿期保費準備 | \$ 749,243 | \$ 740,089 | \$ 548,415 | \$ 940,917 |
| 分出賠款準備 | | | | |
| 已報未付 | 1,313,684 | 1,423,198 | 1,313,684 | 1,423,198 |
| 未報 | 183,360 | 92,461 | 92,560 | 183,261 |
| | <u>1,497,044</u> | <u>1,515,659</u> | <u>1,406,244</u> | <u>1,606,459</u> |
| 分出保費不足準備 | 24,026 | 30,960 | 24,026 | 30,960 |
| 再保險準備資產合計 | <u>\$ 2,270,313</u> | | | <u>\$ 2,578,336</u> |
| <u>保險負債</u> | | | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 2,628,689 | 2,158,189 | 1,863,991 | \$ 2,922,887 |
| 賠款準備 | | | | |
| 已報未付 | 2,351,296 | 2,453,596 | 2,351,296 | 2,453,596 |
| 未報 | 388,310 | 198,283 | 196,925 | 389,668 |
| | <u>2,739,606</u> | <u>2,651,879</u> | <u>2,548,221</u> | <u>2,843,264</u> |
| 特別準備 | | | | |
| 重大事故特別準備 | 472,649 | - | 8,694 | 463,955 |
| 危險變動特別準備 | 733,499 | - | 22,907 | 710,592 |
| 其他特別準備 | 1,401,884 | 30,702 | 22,033 | 1,410,553 |
| | <u>2,608,032</u> | <u>30,702</u> | <u>53,634</u> | <u>2,585,100</u> |
| 保費不足準備 | 28,010 | 36,094 | 28,010 | 36,094 |
| 負債準備合計 | <u>\$ 8,004,337</u> | | | <u>\$ 8,387,345</u> |

本公司依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金規範」之規定，自102年1月1日起，將101年12月31日前提列於負債項下之特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。

本公司於102年1月1日至6月30日適用或未適用強化天災準備金機制及強化住宅地震準備金之影響彙總如下：

| | 本期淨利 | 每股盈餘 | 負債總額 | 權益 |
|-------|-----------------|----------------|---------------------|-----------------------|
| 適用金額 | \$ 350,710 | \$ 0.96 | \$10,279,474 | \$ 6,392,607 |
| 未適用金額 | 346,665 | 0.95 | 8,928,361 | 7,502,005 |
| 影響數 | <u>\$ 4,045</u> | <u>\$ 0.01</u> | <u>\$ 1,351,113</u> | <u>(\$ 1,109,398)</u> |

十九、營業損失準備

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|-------------|-------------|-----------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ - | \$ 19,032 | \$ 19,032 | \$ 19,032 |
| 減：沖銷逾期債權 | - | (19,032) | (11,170) | - |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 7,862</u> | <u>\$ 19,032</u> |

營業損失準備係遵照財政部 88 年 10 月 27 日台財保第 882416348 號函及 89 年 6 月 2 日台財保第 0890022029 號函規定，於營業稅法第十一條修正施行日（88 年 7 月 1 日）起 4 年內，就因該條文修正而減徵稅款相當數，提列為營業損失準備，用以沖銷持有財務困難公司之有價證券而提列之備抵跌價損失，及其他經財政部核准之用途。

另依財政部 92 年 7 月 22 日台財保字第 0920751057 號函規定，保險業之逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，得溯自上述連續三個月之第二個月起不適用加值型及非加值型營業稅法第十一條第三項以百分之三營業稅沖銷逾期債權或提列備抵呆帳之規定。而第一次適用新修正函規定之時間為 92 年 7 月份。

本公司業已依相關規定，自 92 年 7 月 1 日起，免以百分之三營業稅提列備抵呆帳，並報呈財政部保險司（現為金融監督管理委員會保險局）核備。

二十、權益

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 普通股股本 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 |
| 資本公積 | 117,725 | 117,725 | 117,725 | 117,725 |
| 保留盈餘 | 2,775,661 | 2,825,150 | 2,455,346 | 2,512,171 |
| 其他權益項目 | (<u>138,943</u>) | (<u>343,916</u>) | (<u>379,081</u>) | (<u>467,489</u>) |
| | <u>\$ 6,392,607</u> | <u>\$ 6,237,123</u> | <u>\$ 5,832,154</u> | <u>\$ 5,800,571</u> |

(一) 股本

普通股

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 額定股數（仟股） | <u>600,000</u> | <u>600,000</u> | <u>600,000</u> | <u>600,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 6,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之 股數（仟股） | <u>363,816</u> | <u>363,816</u> | <u>363,816</u> | <u>363,816</u> |
| 已發行股本 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 | \$ 3,638,164 |
| 發行溢價 | <u>1,923</u> | <u>1,923</u> | <u>1,923</u> | <u>1,923</u> |
| | <u>\$ 3,640,087</u> | <u>\$ 3,640,087</u> | <u>\$ 3,640,087</u> | <u>\$ 3,640,087</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 股票發行溢價 | \$ 1,923 | \$ 1,923 | \$ 1,923 | \$ 1,923 |
| 庫藏股票交易 | <u>115,802</u> | <u>115,802</u> | <u>115,802</u> | <u>115,802</u> |
| | <u>\$ 117,725</u> | <u>\$ 117,725</u> | <u>\$ 117,725</u> | <u>\$ 117,725</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，先提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限，並依法提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，依下列各項分配之：

1. 員工紅利百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
2. 董事（含獨立董事）酬勞百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 其餘由董事會依下段股利政策，擬定盈餘分配案，提請股東會決定之。

本公司係屬財產保險業，由於保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現金股利以不低於股利總數之百分之十，但若現金股利每股低於 0.1 元，則得改以股票股利發放。

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 7,538 仟元及 8,054 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 7,538 仟元及 8,054 仟元。前述員工紅利及董監酬勞 102 年及 101 年 1 月 1

日至 6 月 30 日均按可分配盈餘(已扣除員工紅利及董監酬勞之金額)之 5% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日之收盤價(考量除權除息之影響後)。

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函等相關規定提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，截至 102 年 6 月 30 日以及 101 年 6 月 30 日止預計淨提存數分別為 116,127 仟元及 93,930 仟元，101 年 12 月 31 日之淨提存數為 190,567 仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另本公司依金管保財字第 10202501991 號「保險業擬依公司法第二百四十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者應符合資格條件」之規定，為強化清償能力與健全公司經營，法定盈餘公積及資本公積除符合上述規定外，另需符合下列規定並於股東會前經金融監督管理委員會核准後，才可依公司法第二百四

十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金。

金管保財字第 10202501991 號之規定如下：

1. 依保險法第一百四十五條之一第一項規定提列之法定盈餘公積已達資本總額或基金總額。
2. 最近一期自有資本與風險資本比率，於扣除現金盈餘分配及以資本公積發給之現金及法定盈餘公積發給之現金後，達百分之二百五十。
3. 最近年度及半年度（申請日期逾年度六個月者）財務報告均經會計師查核簽證出具無保留意見。
4. 最近年度及半年度（申請日期逾年度六個月者）已依會計師在查核簽證時所出具之內部控制改進建議書之建議確實改進。
5. 最近一年內無遭主管機關核處罰鍰超過新臺幣壹佰萬元之處分。但其違法情事已獲具體改善並經主管機關認可者，不在此限。
6. 財務業務健全具清償能力。
7. 無虧損及累積虧損情形，且無其他事實顯示有重大內部控制缺失或有礙健全經營業務之虞。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 15 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|-----------|-----------|---------------|--------|
| | 101年度 | 100年度 | 101年度 | 100年度 |
| 法定盈餘公積 | \$147,728 | \$140,127 | | |
| 特別盈餘公積 | 190,567 | 161,564 | | |
| 現金股利 | 400,199 | 422,028 | \$ 1.1 | \$1.16 |

本公司分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 15 日之股東會，決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監酬勞如下：

| | 101年度 | | 100年度 | |
|-------|-----------|------|-----------|------|
| | 現金紅利 | 股票紅利 | 現金紅利 | 股票紅利 |
| 員工紅利 | \$ 17,991 | \$ - | \$ 12,266 | \$ - |
| 董監事酬勞 | 17,991 | - | 12,266 | - |

101年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本公司依據修訂前保險業財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之101年度財務報表，並參考本公司依據修訂後保險業財務報告編製準則及IFRSs所編製之101年12月31日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

| | 101年度 | | 100年度 | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 員工紅利 | 董監事酬勞 | 員工紅利 | 董監事酬勞 |
| 股東會決議配發金額 | \$ 17,991 | \$ 17,991 | \$ 12,266 | \$ 12,266 |
| 年度財務報告認列金額 | <u>17,991</u> | <u>17,991</u> | <u>12,266</u> | <u>12,266</u> |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 特別盈餘公積（含首次採用IFRSs應提列之特別盈餘公積）

1. 本公司首次採用IFRSs所應提列之特別盈餘公積如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------------|-------------|-------------|-------------|
| 特別盈餘公積 | <u>\$ 698,510</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

本公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為698,510仟元，已提列相同數額之特別盈餘公積。

2. 102年及101年1月1日至6月30日特別盈餘公積之變動如下：

| | 特 別 準 備 | 首次採用IFRSs | |
|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | | 應 提 列 數 | 合 計 |
| <u>102年1月1日</u> | | | |
| <u>至6月30日</u> | | | |
| 期初餘額 | \$ 352,131 | \$ - | \$ 352,131 |
| 本期提列 | - | 698,510 | 698,510 |
| 本期收回（迴轉） | (<u>245</u>) | - | (<u>245</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 351,886</u> | <u>\$ 698,510</u> | <u>\$ 1,050,396</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 特 別 準 備 | 首次採用 IFRSs 應 提 列 數 | 合 計 |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| <u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u> | | | |
| 期初餘額 | \$ 161,564 | \$ - | \$ 161,564 |
| 本期提列 | - | - | - |
| 本期收回(迴轉) | (<u>400</u>) | <u>-</u> | (<u>400</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 161,164</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 161,164</u> |

(五) 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益之變動如下：

| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | <u>(\$343,916)</u> | <u>(\$467,489)</u> |
| 備供出售金融資產未實現損 益 | 208,010 | 94,924 |
| 備供出售金融資產未實現損 益相關所得稅 | 837 | 413 |
| 處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益 | (3,874) | (6,929) |
| 處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益相關所 得稅 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 期末餘額 | <u>(\$138,943)</u> | <u>(\$379,081)</u> |

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益或損失，認列於其他綜合損益；累計利益或損失於該等資產處分或減損時列入當期損益。

二一、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 已實現損益 | \$ 16,588 | \$ 4,225 | \$ 36,609 | \$ 45,985 |
| 評價損益 | (<u>39,635</u>) | (<u>92,812</u>) | <u>15,486</u> | <u>55,166</u> |
| | <u>(\$ 23,047)</u> | <u>(\$ 88,587)</u> | <u>\$ 52,095</u> | <u>\$ 101,151</u> |

(二) 投資性不動產損益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產租金收入 | \$ 34,513 | \$ 34,376 | \$ 68,159 | \$ 69,163 |
| 投資性不動產之直接營運費用 | (8,659) | (8,970) | (16,982) | (16,553) |
| | <u>\$ 25,854</u> | <u>\$ 25,406</u> | <u>\$ 51,177</u> | <u>\$ 52,610</u> |

(三) 外幣兌換損益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 外幣兌換利益總額 | \$ 8,004 | \$ 8,074 | \$ 16,310 | \$ 12,278 |
| 外幣兌換損失總額 | (4,497) | (1,892) | (4,993) | (16,188) |
| 淨損益 | <u>\$ 3,507</u> | <u>\$ 6,182</u> | <u>\$ 11,317</u> | <u>(\$ 3,910)</u> |

(四) 用人費用

| | 102年1月1日至6月30日 | | | 101年1月1日至6月30日 | | |
|-------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 用人費用 | \$ - | \$ 301,349 | \$ 301,349 | \$ - | \$ 298,849 | \$ 298,849 |
| 薪資費用 | - | 263,158 | 263,158 | - | 262,717 | 262,717 |
| 勞健保費用 | - | 21,670 | 21,670 | - | 20,557 | 20,557 |
| 退休金費用 | - | 12,429 | 12,429 | - | 12,581 | 12,581 |
| 其他用人費用 | - | 4,092 | 4,092 | - | 2,994 | 2,994 |
| 折舊費用—不動產及設備 | - | 5,761 | 5,761 | - | 5,776 | 5,776 |
| 折舊費用—投資性不動產 | 6,863 | - | 6,863 | 6,863 | - | 6,863 |
| 攤銷費用 | - | - | - | - | 2,256 | 2,256 |

| | 102年4月1日至6月30日 | | | 101年4月1日至6月30日 | | |
|-------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|------------|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 用人費用 | \$ - | \$ 141,162 | \$ 141,162 | \$ - | \$ 135,041 | \$ 135,041 |
| 薪資費用 | - | 121,603 | 121,603 | - | 116,976 | 116,976 |
| 勞健保費用 | - | 11,255 | 11,255 | - | 9,597 | 9,597 |
| 退休金費用 | - | 6,197 | 6,197 | - | 5,900 | 5,900 |
| 其他用人費用 | - | 2,107 | 2,107 | - | 2,568 | 2,568 |
| 折舊費用—不動產及設備 | - | 2,851 | 2,851 | - | 2,789 | 2,789 |
| 折舊費用—投資性不動產 | 3,432 | - | 3,432 | 3,431 | - | 3,431 |
| 攤銷費用 | - | - | - | - | 2,036 | 2,036 |

二二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | \$ 34,529 | \$ 23,297 | \$ 57,382 | \$ 35,189 |
| 以前年度之調整 | <u>458</u> | <u>(45,702)</u> | <u>458</u> | <u>(44,685)</u> |
| | <u>34,987</u> | <u>(22,405)</u> | <u>57,840</u> | <u>(9,496)</u> |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | <u>3,445</u> | <u>5,571</u> | <u>3,129</u> | <u>5,061</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 38,432</u> | <u>(\$ 16,834)</u> | <u>\$ 60,969</u> | <u>(\$ 4,435)</u> |

會計所得與當期所得稅費用（利益）之調節如下：

| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|----------------------------|--------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 411,679</u> | <u>\$ □ 360,768</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用（17%） | 69,985 | 61,330 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 決定課稅所得時不可減 除之費損 | 913 | 314 |
| 暫時性差異 | (5,078) | (□ 7,384) |
| 免稅所得 | (8,453) | (19,071) |
| 未分配盈餘加徵 | <u>□ 15</u> | <u>-</u> |
| 當期所得稅 | <u>□ 57,382</u> | <u>35,189</u> |
| 遞延所得稅 | □ | □ |
| 暫時性差異 | 3,129 | 5,061 |
| 以前年度之當期所得稅費用 （利益）於本期之調整 | <u>458</u> | <u>(44,685)</u> |
| 認列於損益之所得稅費用（利 益） | <u>\$ 60,969</u> | <u>(\$ 4,435)</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 認列於其他綜合損益 | | | | |
| 一 備供出售金融資 產未實現損益 | <u>\$ 756</u> | <u>\$ 66</u> | <u>\$ 837</u> | <u>\$ 413</u> |

(三) 兩稅合一相關資訊

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 未分配盈餘 | | | | |
| 87年度以後未分配盈餘 | <u>\$ 377,595</u> | <u>\$ 1,273,077</u> | <u>\$ 1,094,240</u> | <u>\$ 1,290,792</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 4,349</u> | <u>\$ 62,193</u> | <u>\$ 1,156</u> | <u>\$ 39,640</u> |

100年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率為 19.21%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

101 年度之預計稅額扣抵比率為 16.16%，係以所得稅法修正草案為基礎計算。截至本財務報告核准並通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此本公司預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 100 年度。

二三、每股盈餘

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.47</u> | <u>\$ 0.31</u> | <u>\$ 0.96</u> | <u>\$ 1.00</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.47</u> | <u>\$ 0.31</u> | <u>\$ 0.96</u> | <u>\$ 1.00</u> |

用以計算繼續營業單位每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算繼續營業單位基本每股盈餘之盈餘 | <u>\$ 170,950</u> | <u>\$ 114,415</u> | <u>\$ 350,710</u> | <u>\$ 365,203</u> |
| 歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘 | <u>\$ 170,950</u> | <u>\$ 114,415</u> | <u>\$ 350,710</u> | <u>\$ 365,203</u> |

| 股 數 | 單位：仟股 | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
| 用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數 | 363,816 | 363,816 | 363,816 | 363,816 |
| 具稀釋作用潛在普通股之 影響： | | | | |
| 員工分紅 | <u>1,068</u> | <u>880</u> | <u>1,113</u> | <u>932</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數 | <u>364,884</u> | <u>364,696</u> | <u>364,929</u> | <u>364,748</u> |

本公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二四、營業租賃協議

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 10 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 38,761 仟元、38,433 仟元、39,112 仟元及 38,525 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內 | \$ 131,797 | \$ 131,375 | \$ 121,324 | \$ 116,794 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 318,764 | 351,804 | 290,820 | 277,147 |
| 超過 5 年 | <u>30,262</u> | <u>45,317</u> | <u>63,013</u> | <u>80,943</u> |
| | <u>\$ 480,823</u> | <u>\$ 528,496</u> | <u>\$ 475,157</u> | <u>\$ 474,884</u> |

二五、資本風險管理

本公司之資本風險管理之目標、政策及程序，以及本公司資本結構之組成與 102 年第 1 季財務報告所述者相同，相關說明參閱 102 年第 1 季財務報告附註二四。

二六、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

| | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|----------|-----------|----------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 |
| 金融資產 | | | | | | | | |
| 持有至到期日投資 | \$ 1,592 | \$ 8,070 | \$ 1,626 | \$ 10,530 | \$ 1,660 | \$ 12,916 | \$ 1,693 | \$ 15,515 |

2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

- (1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

102年6月30日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|------------------|--------------|---------|-------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之非衍生金融資產 | \$ 1,383,255 | \$ - | \$ - | \$ 1,383,255 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 國內上市(櫃)有價證券 | | | | |
| — 權益投資 | 1,789,173 | 92,714 | - | 1,881,887 |
| — 債券投資 | - | 419,989 | □ | 419,989 |

101 年 12 月 31 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|----------------------|-------------|---------|-------|-------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之非衍 生金融資產 | \$1,276,413 | \$ - | \$ - | \$1,276,413 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 國內上市(櫃)有價 證券 | | | | |
| - 權益投資 | 1,581,918 | 61,039 | - | 1,642,957 |
| - 債券投資 | - | 383,703 | - | 383,703 |

101 年 6 月 30 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|----------------------|-------------|---------|-------|-------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之非衍生金 融資產 | \$1,393,761 | \$ - | \$ - | \$1,393,761 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 國內上市(櫃)有價 證券 | | | | |
| - 權益投資 | 1,516,020 | 52,342 | - | 1,568,362 |
| - 債券投資 | - | 326,873 | - | 326,873 |

101 年 1 月 1 日

| | 第 一 級 | 第 二 級 | 第 三 級 | 合 計 |
|----------------------|-------------|---------|-------|-------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之非衍生金 融資產 | \$1,339,465 | \$ - | \$ - | \$1,339,465 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 國內上市(櫃)有價 證券 | | | | |
| - 權益投資 | 1,475,892 | 55,505 | - | 1,531,397 |
| - 債券投資 | - | 274,320 | - | 274,320 |

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定（包括上市之可贖回公司債、公司債及無到期日債券）。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使

用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

(2) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | | |
| 持有供交易 | \$ 1,383,255 | \$ 1,276,413 | \$ 1,393,761 | \$ 1,339,465 |
| 持有至到期日之投資 | 1,592 | 1,626 | 1,660 | 1,693 |
| 放款及應收款（註1） | 5,442,032 | 4,755,595 | 5,346,517 | 4,564,948 |
| 備供出售金融資產 | 2,301,876 | 2,026,660 | 1,895,235 | 1,805,717 |
| 以成本衡量之金融資產 | 325,082 | 340,982 | 280,982 | 290,982 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 以攤銷後成本衡量（註2） | | | | |
| | 1,379,297 | 754,490 | 1,550,201 | 788,872 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他金融資產—淨額及其他應收款等以攤銷後成本衡量之應收款。

註2：餘額係包含應付票據、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用、其他應付款—其他等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收款項及應付款項。本公司之財務管理部門依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

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

1. 市場風險

(1) 匯率風險

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| <u>資 產</u> | | | | |
| 美 金 | \$ 443,052 | \$ 292,015 | \$ 379,509 | \$ 484,402 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 美 金 | 14,509 | 10,537 | 12,599 | 8,806 |

敏感度分析

本公司主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加及減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係為本公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利或權益增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利或權益之影響將為同金額之負數。

| | 美 金 之 影 響 | 美 金 之 影 響 |
|---------|--------------------|--------------------|
| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
| 損 益 (i) | \$ 4,285 | \$ 3,669 |
| 權 益 | - | - |

(i) 主要源自於本公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金計價應收、應付款項。

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
| 具公允價值利率 風險 | | | | |
| —金融資產 | \$ 421,581 | \$ 385,329 | \$ 328,533 | \$ 276,013 |

敏感度分析

本公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 77,910 仟元。

2. 信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。因本公司之交易對象均為信用良好之金融機構，違約可能性低，預期不致產生重大信用風險。

3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

(四) 截至 102 年 6 月底止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「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」第十一條規定，其未適格保費為 2,519 仟元。依據「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條第 2 項之規定評估，負債及準備金可能增加 1,259 仟元。

截至 101 年 6 月底止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務及航空保險業務分別未符合「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」第十一條及第七條規定，其未適格保費分別為 17,956 仟元及 900 仟元。依據「保險業各

種準備金提存辦法」第 24 條第 2 項之規定評估，負債及準備金可能分別增加 8,978 仟元及 461 仟元。

(五) 重分類資訊

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

| | <u>重 分 類 前</u> | <u>重 分 類 後</u> |
|--------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 | | |
| 金融資產—持有供交易 | \$390,728 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | <u>-</u> | <u>390,728</u> |
| | <u>\$390,728</u> | <u>\$390,728</u> |

97 年第 3 季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之帳面金額及公平價值如下：

| | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|----------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 | 帳面金額 | 公平價值 |
| 備供出售金融資產 | \$ 117,320 | \$ 117,320 | \$ 90,357 | \$ 90,357 | \$ 83,903 | \$ 83,903 | \$ 93,799 | \$ 93,799 |

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

| | <u>102年4月1日至6月30日</u> | | <u>101年4月1日至6月30日</u> | |
|----------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | 依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額 | 擬制性利益 (損失) | 依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額 | 擬制性利益 (損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ - | \$ 1,728 | \$ - | (\$ 10,607) |

| | <u>102年1月1日至6月30日</u> | | <u>101年1月1日至6月30日</u> | |
|----------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | 依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額 | 擬制性利益 (損失) | 依原類別衡量 而須認列之 認列利益 (損失)金額 | 擬制性利益 (損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ - | (\$ 29,108) | \$ - | (\$ 8,025) |

二七、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-----------------|------------------------------------|
| 臺灣銀行股份有限公司 | 主要管理階層 |
| 台灣土地銀行股份有限公司 | 主要管理階層 |
| 勇信開發股份有限公司 | 主要管理階層 |
| 台灣領航資產投資股份有限公司 | 實質關係人（原台產資產管理股份有限公司，已於101年4月25日更名） |
| 統盛開發股份有限公司 | 具重大影響之投資者 |
| 領航建設股份有限公司 | 具重大影響之投資者 |
| 領航投資開發股份有限公司 | 具重大影響之投資者 |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 實質關係人 |
| 臺灣中小企業銀行股份有限公司 | 實質關係人 |
| 台灣糖業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 台灣電力股份有限公司 | 實質關係人 |
| 國產實業建設股份有限公司 | 實質關係人 |
| 國賓企業股份有限公司 | 實質關係人 |
| 土銀保險經紀人股份有限公司 | 實質關係人（已於101年5月18日清算完結） |
| 達欣工程股份有限公司 | 實質關係人 |
| 天喜租賃股份有限公司 | 實質關係人 |
| 台銀綜合保險經紀人股份有限公司 | 實質關係人 |
| 台名保險經紀人股份有限公司 | 實質關係人 |
| 財團法人十大傑出青年基金會 | 實質關係人 |
| 財團法人陳重光文教基金會 | 實質關係人 |
| 其他關係人 | 係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

支票存款與活期存款（含外幣存款）：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 593,378 | \$ 527,726 | \$ 589,357 | \$ 617,680 |
| 台灣土地銀行 | 118,040 | 103,844 | 73,609 | 68,578 |
| 實質關係人 | | | | |
| 臺灣企銀 | 68,693 | 68,870 | 57,756 | 45,583 |
| | <u>\$ 780,111</u> | <u>\$ 700,440</u> | <u>\$ 720,722</u> | <u>\$ 731,841</u> |

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 307,198 | \$ 297,720 | \$ 315,978 | \$ 326,278 |
| 臺灣土地銀行 | 194,680 | 196,278 | 217,588 | 229,588 |
| 實質關係人 | | | | |
| 臺灣企銀 | 159,445 | 164,548 | 182,434 | 179,434 |
| | <u>\$ 661,323</u> | <u>\$ 658,546</u> | <u>\$ 716,000</u> | <u>\$ 735,300</u> |

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別為 0.445%~1.355%、0.94%~1.36%、0.88%~1.36%與 0.39%~1.36%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 341 | \$ 2,530 | \$ 6,126 | \$ 7,143 |
| 臺灣土地銀行 | 740 | 590 | 1,559 | 1,488 |
| 實質關係人 | | | | |
| 臺灣糖業 | - | 530 | - | 5,874 |
| 臺灣電力公司 | 64 | 595 | 364 | 1,193 |
| 天喜租賃 | 980 | - | 980 | - |
| 國產實業 | 2,402 | 2,360 | 2,402 | 2,360 |
| 達欣工程 | 927 | 90 | 952 | 91 |
| 其他關係人 | 567 | 972 | 2,065 | 1,578 |
| | <u>\$ 6,021</u> | <u>\$ 7,667</u> | <u>\$ 14,448</u> | <u>\$ 19,727</u> |

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 218 | \$ 411 | \$ 905 | \$ 884 |
| 實質關係人 | | | | |
| 臺灣人壽 | - | - | 309 | - |
| 國產實業 | 117 | - | 325 | - |
| 臺灣糖業 | - | 347 | - | 1,089 |
| 國賓企業 | - | 5,203 | - | 5,203 |
| 其他關係人 | (3) | 105 | - | 152 |
| | <u>\$ 332</u> | <u>\$ 6,066</u> | <u>\$ 1,539</u> | <u>\$ 7,328</u> |

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。

4. 佣金支出

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 臺灣銀行 | \$ 2,050 | \$ 5,456 | \$ 6,997 | \$ 10,587 |
| 實質關係人 | | | | |
| 台銀保經 | 3,545 | - | 3,545 | - |
| 台名保經 | 791 | - | 1,647 | - |
| | <u>\$ 6,386</u> | <u>\$ 5,456</u> | <u>\$ 12,189</u> | <u>\$ 10,587</u> |

上列對關係人之保險業務，其支付佣金條件與非關係人相同。

5. 不動產出租

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 主要管理階層 | | | | |
| 勇信開發 | \$ 28 | \$ 28 | \$ 38 | \$ 38 |
| 具重大影響之投資者 | | | | |
| 領航建設 | 118 | 118 | 158 | 158 |
| 統盛開發 | 44 | 44 | 57 | 57 |
| 領航投資 | 28 | 28 | 38 | 38 |
| 實質關係人 | | | | |
| 台灣領航資產 | 218 | 218 | 291 | 291 |
| 台名保經 | 573 | - | 573 | - |
| | <u>\$ 1,009</u> | <u>\$ 436</u> | <u>\$ 1,155</u> | <u>\$ 582</u> |

上列對關係人之不動產出租，其交易條件與一般交易並無重大差異。

6. 承租不動產

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 具重大影響之投資者 | | | | |
| 領航建設 | <u>\$ 602</u> | <u>\$ 567</u> | <u>\$ 1,153</u> | <u>\$ 1,130</u> |

上列向具重大影響之投資者領航建設承租之不動產，其交易條件與一般交易並無重大差異。

本公司向具重大影響之投資者領航建設承租不動產，102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日繳存之保證金餘額均為561仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 10,591 | \$ 10,853 | \$ 31,043 | \$ 27,153 |
| 退職後福利 | - | - | 7,630 | - |
| | <u>\$ 10,591</u> | <u>\$ 10,853</u> | <u>\$ 38,673</u> | <u>\$ 27,153</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

二八、其 他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

| 險 別 | 保 費 收 入 (註) (1) | 再 保 費 收 入 (2) | 再 保 費 支 出 (3) | 自 留 保 費 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
| 強 制 險 | \$ 239,797 | \$ 58,451 | \$ 95,921 | \$ 202,327 |
| 非強制險 | 2,448,493 | 99,130 | 1,051,008 | 1,496,615 |
| | <u>\$ 2,688,290</u> | <u>\$ 157,581</u> | <u>\$ 1,146,929</u> | <u>\$ 1,698,942</u> |

| 項 目 | 直接承保業務未滿期保費準備 | | 分入再保業務未滿期保費準備 | | 未滿期保費 準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
|-------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---|
| | 提 存(5) | 收 回(6) | 提 存(7) | 收 回(8) | |
| 強 制 險 | \$ 252,618 | \$ 253,826 | \$ 70,668 | \$ 70,188 | (\$ 728) |
| 非強制險 | 1,796,741 | 1,528,523 | 85,567 | 80,864 | 272,921 |
| | <u>\$ 2,049,359</u> | <u>\$ 1,782,349</u> | <u>\$ 156,235</u> | <u>\$ 151,052</u> | <u>\$ 272,193</u> |

| 項 目 | 分出再保業務未滿期保費準備 | | 分出未滿期 保費準備 淨變動(12)= (10)-(11) | 自 留 滿 期 毛保險費(13)= (4)-(9)+(12) |
|-------|-------------------|-------------------|--|--------------------------------------|
| | 提 存(10) | 收 回(11) | | |
| 強 制 險 | \$ 101,048 | \$ 101,531 | (\$ 483) | \$ 202,572 |
| 非強制險 | 585,493 | 453,230 | 132,263 | 1,355,957 |
| | <u>\$ 686,541</u> | <u>\$ 554,761</u> | <u>\$ 131,780</u> | <u>\$ 1,558,529</u> |

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

| 險別 | 保費收入 (註)(1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制險 | \$ 243,042 | \$ 57,400 | \$ 97,217 | \$ 203,225 |
| 非強制險 | <u>2,389,096</u> | <u>79,587</u> | <u>1,086,298</u> | <u>1,382,385</u> |
| | <u>\$ 2,632,138</u> | <u>\$ 136,987</u> | <u>\$ 1,183,515</u> | <u>\$ 1,585,610</u> |

| 項 目 | 直接承保業務未滿期保費準備 | | 分入再保業務未滿期保費準備 | | 未滿期保費 準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---|
| | 提 存(5) | 收 回(6) | 提 存(7) | 收 回(8) | + (7) - (8) |
| 強制險 | \$ 251,966 | \$ 249,953 | \$ 69,436 | \$ 69,519 | \$ 1,930 |
| 非強制險 | <u>1,775,484</u> | <u>1,483,409</u> | <u>61,303</u> | <u>61,110</u> | <u>292,268</u> |
| | <u>\$ 2,027,450</u> | <u>\$ 1,733,362</u> | <u>\$ 130,739</u> | <u>\$ 130,629</u> | <u>\$ 294,198</u> |

| 項 目 | 分出再保業務未滿期保費準備 | | 分出未滿期 保費準備 淨變動(12)= (10)-(11) | 自留滿期 毛保費(13)= (4)-(9)+(12) |
|------|-------------------|-------------------|--|----------------------------------|
| | 提 存(10) | 收 回(11) | (10)-(11) | (4)-(9)+(12) |
| 強制險 | \$ 100,787 | \$ 99,982 | \$ 805 | \$ 202,100 |
| 非強制險 | <u>639,302</u> | <u>448,433</u> | <u>190,869</u> | <u>1,280,986</u> |
| | <u>\$ 740,089</u> | <u>\$ 548,415</u> | <u>\$ 191,674</u> | <u>\$ 1,483,086</u> |

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

(二) 自留賠款

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

| 險別 | 保險賠款(合理 賠費用支出) (1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 強制險 | \$ 236,273 | \$ 66,531 | \$ 92,647 | \$ 210,157 |
| 非強制險 | <u>1,102,051</u> | <u>51,480</u> | <u>563,918</u> | <u>589,613</u> |
| | <u>\$ 1,338,324</u> | <u>\$ 118,011</u> | <u>\$ 656,565</u> | <u>\$ 799,770</u> |

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

| 險別 | 保險賠款(合理 賠費用支出) (1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 強制險 | \$ 233,023 | \$ 64,586 | \$ 92,693 | \$ 204,916 |
| 非強制險 | <u>851,553</u> | <u>62,366</u> | <u>296,865</u> | <u>617,054</u> |
| | <u>\$ 1,084,576</u> | <u>\$ 126,952</u> | <u>\$ 389,558</u> | <u>\$ 821,970</u> |

(三) 未滿期保費準備

1. 102年6月30日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

| 項 目 | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 420,709 | \$ 714 | \$ 2,197 | \$ 419,226 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 314,191 | 35 | 695 | 313,531 |
| 長期住宅普通火險 | 333,033 | - | 87,109 | 245,924 |
| 一年期住宅普通火險 | 122,396 | 26 | - | 122,422 |
| 一年期商業普通火險 | 309,238 | 5,410 | 167,227 | 147,421 |
| 強制自用汽車責任保險 | 128,620 | 32,048 | 51,449 | 109,219 |
| 傷害保險 | 191,544 | 932 | 10,325 | 182,151 |
| 其他險種(註) | 962,984 | 137,609 | 554,543 | 546,050 |
| | <u>\$ 2,782,715</u> | <u>\$ 176,774</u> | <u>\$ 873,545</u> | <u>\$ 2,085,944</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 101年12月31日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

| 項 目 | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 365,149 | \$ 661 | \$ 501 | \$ 365,309 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 298,466 | 20 | 386 | 298,100 |
| 長期住宅普通火險 | 364,040 | - | 96,222 | 267,818 |
| 傷害保險 | 176,570 | 862 | 21,594 | 155,838 |
| 一年期住宅普通火險 | 123,047 | 10 | - | 123,057 |
| 一年期商業普通火險 | 202,615 | 8,040 | 90,386 | 120,269 |
| 強制自用汽車責任保險 | 131,169 | 31,637 | 52,468 | 110,338 |
| 其他險種(註) | 854,650 | 130,360 | 480,208 | 504,802 |
| | <u>\$ 2,515,706</u> | <u>\$ 171,590</u> | <u>\$ 741,765</u> | <u>\$ 1,945,531</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

3. 101年6月30日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

| 項 目 | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 376,540 | \$ 512 | \$ 3,207 | \$ 373,845 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 304,622 | 8 | 890 | 303,740 |
| 長期住宅普通火險 | 398,316 | - | 106,998 | 291,318 |
| 傷害保險 | 178,834 | 770 | 23,774 | 155,830 |
| 一年期住宅普通火險 | 118,308 | - | - | 118,308 |
| 一年期商業普通火險 | 310,116 | 4,942 | 180,799 | 134,259 |
| 強制自用汽車責任保險 | 128,552 | 31,289 | 51,421 | 108,420 |
| 一般商用汽車責任保險 | 100,658 | - | 92 | 100,566 |
| 其他險種(註) | 857,037 | 112,383 | 573,736 | 395,684 |
| | <u>\$ 2,772,983</u> | <u>\$ 149,904</u> | <u>\$ 940,917</u> | <u>\$ 1,981,970</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

4. 101年1月1日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

| 項 目 | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 長期住宅普通火險 | \$ 432,592 | \$ - | \$ 117,773 | \$ 314,819 |
| 一般自用汽車責任保險 | 310,315 | 735 | 525 | 310,525 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 307,061 | 31 | 638 | 306,454 |
| 傷害保險 | 159,755 | 650 | 19,004 | 141,401 |
| 一年期住宅普通火險 | 115,981 | - | - | 115,981 |
| 一年期商業普通火險 | 219,789 | 546 | 108,581 | 111,754 |
| 強制自用汽車責任保險 | 126,920 | 31,612 | 50,768 | 107,764 |
| 工程保險 | 137,338 | 16,836 | 58,180 | 95,994 |
| 其他險種(註) | 669,144 | 99,384 | 393,774 | 374,754 |
| | <u>\$ 2,478,895</u> | <u>\$ 149,794</u> | <u>\$ 749,243</u> | <u>\$ 1,879,446</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(四) 賠款準備

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司已報未付及未報賠款準備金之餘額及計算過程如下：

(1) 賠款準備及分出賠款準備

| 項 目 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | \$ 1,720,259 | \$ 417,978 | \$ 1,121,871 | \$ 1,016,366 |
| 未 報 | 421,079 | 5,654 | 196,526 | 230,207 |
| | <u>\$ 2,141,338</u> | <u>\$ 423,632</u> | <u>\$ 1,318,397</u> | <u>\$ 1,246,573</u> |

(2) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠 款 準 備 淨變動(5)= |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 提 存(1) | 收 回(2) | 提 存(3) | 收 回(4) | (1)-(2)+(3)-(4) |
| 已報未付 | \$ 1,720,259 | \$ 2,162,501 | \$ 417,978 | \$ 467,745 | (\$ 492,009) |
| 未 報 | 421,079 | 434,190 | 5,654 | 6,048 | (13,505) |
| | <u>\$ 2,141,338</u> | <u>\$ 2,596,691</u> | <u>\$ 423,632</u> | <u>\$ 473,793</u> | <u>(\$ 505,514)</u> |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 |
|------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 提 存(6) | 收 回(7) | (8)=(6)-(7) |
| 已報未付 | \$ 1,121,871 | \$ 1,545,511 | (\$ 423,640) |
| 未 報 | 196,526 | 209,026 | (12,500) |
| | <u>\$ 1,318,397</u> | <u>\$ 1,754,537</u> | <u>(\$ 436,140)</u> |

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司已報未付及未報賠款準備金之餘額及計算過程如下：

(1) 賠款準備及分出賠款準備

| 項 目 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | \$ 2,002,034 | \$ 451,562 | \$ 1,423,198 | \$ 1,030,398 |
| 未 報 | 383,252 | 6,416 | 183,261 | 206,407 |
| | <u>\$ 2,385,286</u> | <u>\$ 457,978</u> | <u>\$ 1,606,459</u> | <u>\$ 1,236,805</u> |

(2) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠 款 準 備 淨變動(5)= |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 提 存(1) | 收 回(2) | 提 存(3) | 收 回(4) | (1)-(2)+(3)-(4) |
| 已報未付 | \$ 2,002,034 | \$ 1,866,480 | \$ 451,562 | \$ 484,816 | \$ 102,300 |
| 未 報 | 194,404 | 193,248 | 3,879 | 3,677 | 1,358 |
| | <u>\$ 2,196,438</u> | <u>\$ 2,059,728</u> | <u>\$ 455,441</u> | <u>\$ 488,493</u> | <u>\$ 103,658</u> |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分出賠款準備 |
|------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | 淨 變 動 (8) = (6) - (7) |
| 已報未付 | \$ 1,423,198 | \$ 1,313,684 | \$ 109,514 |
| 未 報 | 92,461 | 92,560 | (99) |
| | <u>\$ 1,515,659</u> | <u>\$ 1,406,244</u> | <u>\$ 109,415</u> |

(五) 保費不足準備

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司各險種之保費不足準備金餘額及計算過程如下：

(1) 保費不足準備及分出保費不足準備

| 項 目 | 保 費 不 足 準 備 | | 分 出 保 費 不 足 準 備 | |
|--------|------------------|-------------|-----------------|------------------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 船體保險 | \$ 17,992 | \$ - | \$ - | \$ 17,992 |
| 航空保險 | 1,596 | - | - | 1,596 |
| 國外分進業務 | 425 | - | - | 425 |
| | <u>\$ 20,013</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 20,013</u> |

(2) 保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 直接承保及 分入再保業 務保費不足 準備淨變動 |
|--------|------------------|------------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | (5) = (1) - (2) + (3) - (4) |
| 船體保險 | \$ 17,992 | \$ 15,236 | \$ - | \$ - | \$ 2,756 |
| 航空保險 | 1,596 | 3,121 | - | - | (1,525) |
| 颱風洪水保險 | - | 14 | - | - | (14) |
| 國外分進業務 | 425 | 379 | - | - | 46 |
| | <u>\$ 20,013</u> | <u>\$ 18,750</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,263</u> |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分出保費 不足準備淨 變 動 | 本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 |
|--------|-------------|-------------|----------------------|---------------------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | (8) = (6) - (7) | (9) = (5) - (8) |
| 船體保險 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2,756 |
| 航空保險 | - | - | - | (1,525) |
| 颱風洪水保險 | - | - | - | (14) |
| 國外分進業務 | - | - | - | 46 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,263</u> |

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司各險種之保費不足準備金餘額及計算過程如下：

(1) 保費不足準備及分出保費不足準備

| 項 目 | 保 費 不 足 準 備 | | 分 出 保 費 | 自 留 業 務 |
|------|-------------|-------------|-------------|----------|
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | |
| 船體保險 | \$ 36,094 | \$ - | \$ 30,960 | \$ 5,134 |

(2) 保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

| 項 目 | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 直 接 承 保 及 分 入 再 保 業 務 保 費 不 足 準 備 淨 變 動 |
|------|-------------|-----------|-------------|---------|--|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | (5)=(1)-(2) + (3)-(4) |
| 船體保險 | \$ 36,094 | \$ 28,010 | \$ - | \$ - | \$ 8,084 |

| 項 目 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 保 費 | 本 期 保 費 不 足 |
|------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 提 存 (6) | 收 回 (7) | 不 足 準 備 淨 | 準 備 淨 提 存 所 |
| | | | 變 動 | 認 列 之 損 失 |
| | (8)=(6)-(7) | (9)=(5)-(8) | | |
| 船體保險 | \$ 30,960 | \$ 24,026 | \$ 6,934 | \$ 1,150 |

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

| 項 目 | 金 額 |
|------|--------------|
| 期初金額 | \$ 1,075,720 |
| 本期提存 | 24,888 |
| 本期收回 | (14,186) |
| 期末金額 | \$ 1,086,422 |

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

| 項 目 | 負 債 | | | | 特 別 盈 餘 公 積 | | | |
|----------------|------------|------------|------------|--------------|-------------|------------|-----------|------------|
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 其 他 | 合 計 | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 其 他 | 合 計 |
| 期初金額 | \$ 455,262 | \$ 669,591 | \$ 230,305 | \$ 1,355,158 | \$ 79,450 | \$ 190,055 | \$ 82,626 | \$ 352,131 |
| 重 分 類 (註 2) | (212,526) | 212,526 | - | - | - | - | - | - |
| 本期提存 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 本期收回 | (4,045) | - | - | (4,045) | - | (245) | - | (245) |
| 期末金額 | \$ 238,691 | \$ 882,117 | \$ 230,305 | \$ 1,351,113 | \$ 79,450 | \$ 189,810 | \$ 82,626 | \$ 351,886 |

註 1：上項負債之特別準備之收回係指 100 年 1 月 1 日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

註 2：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

| 項 目 | 金 額 |
|------|---------------------|
| 期初金額 | \$ 1,171,579 |
| 本期提存 | 30,702 |
| 本期收回 | (22,033) |
| 期末金額 | <u>\$ 1,180,248</u> |

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

| 項 目 | 負 債 | | | | 特 別 盈 餘 公 積 | | | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 其 他 | 合 計 | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 其 他 | 合 計 |
| 期初金額 | \$ 472,649 | \$ 733,499 | \$ 230,305 | \$ 1,436,453 | \$ 37,666 | \$ 86,639 | \$ 37,259 | \$ 161,564 |
| 本期提存 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 本期收回 | (8,694) | (22,907) | - | (31,601) | - | (400) | - | (400) |
| 期末金額 | <u>\$ 463,955</u> | <u>\$ 710,592</u> | <u>\$ 230,305</u> | <u>\$ 1,404,852</u> | <u>\$ 37,666</u> | <u>\$ 86,239</u> | <u>\$ 37,259</u> | <u>\$ 161,164</u> |

註：上項負債之特別準備之收回係指 100 年 1 月 1 日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

(七) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

| 項 目 | 金 額 | | 項 目 | 金 額 | |
|------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| | 資 產 | 負 債 | | 資 產 | 負 債 |
| | 102年6月30日 | 101年6月30日 | | 102年6月30日 | 101年6月30日 |
| 現金及銀行存款 | \$ 1,377,358 | \$ 1,416,807 | 應付票據 | \$ - | \$ - |
| 約當現金 | - | - | 應付保險賠款與給付 | 5,196 | 3,585 |
| 應收票據 | - | - | 應付再保賠款與給付 | - | - |
| 應收保費 | 58,278 | 61,454 | 應付再保往來款項 | 11,989 | 10,762 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 8,609 | 12,954 | 未滿期保費準備 | 323,286 | 321,402 |
| 應收再保往來款項 | 18,622 | 15,056 | 賠款準備 | 197,665 | 122,226 |
| 其他應收款 | - | - | 特別準備 | 1,086,422 | 1,180,248 |
| 備供出售金融資產 | - | - | 暫收及待結轉款項 | - | 2,001 |
| 分出未滿期保費準備 | 101,048 | 100,787 | 其他負債 | - | - |
| 分出賠款準備 | 60,622 | 32,382 | | | |
| 暫付及待結轉款項 | 21 | 603 | | | |
| 其他資產 | - | 181 | | | |
| 資產合計 | \$ 1,624,558 | \$ 1,640,224 | 負債合計 | \$ 1,624,558 | \$ 1,640,224 |

| 項 | 目金 | | 項 | 目金 | |
|------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| | 產 | 額 | | 債 | 額 |
| | 101年12月31日 | 101年1月1日 | | 101年12月31日 | 100年1月1日 |
| 現金及銀行存款 | \$ 1,374,285 | \$ 1,427,958 | 應付票據 | \$ - | \$ - |
| 約當現金 | - | - | 應付保險賠款與給付 | - | 5,942 |
| 應收票據 | - | - | 應付再保賠款與給付 | - | - |
| 應收保費 | 47,233 | 48,752 | 應付再保往來款項 | 4,836 | 16,727 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 11,065 | 11,183 | 未滿期保費準備 | 324,014 | 319,472 |
| 應收再保往來款項 | 18,391 | 19,062 | 賠款準備 | 218,881 | 128,503 |
| 其他應收款 | - | - | 特別準備 | 1,075,720 | 1,171,579 |
| 備供出售金融資產 | - | - | 暫收及待結轉款項 | - | 233 |
| 分出未滿期保費準備 | 101,531 | 99,982 | 其他負債 | - | - |
| 分出賠款準備 | 70,839 | 35,111 | | | |
| 暫付及待結轉款項 | 107 | 408 | | | |
| 其他資產 | - | - | | | |
| 資產合計 | \$ 1,623,451 | \$ 1,642,456 | 負債合計 | \$ 1,623,451 | \$ 1,642,456 |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

| 項 | 目 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--|---|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | | | |
| 保費收入（分別含再保費收入 58,451 仟元及 57,400 仟元） | | \$ 298,248 | \$ 300,442 |
| 減：再保費支出 | | (95,921) | (97,217) |
| 未滿期保費準備淨變動 | | <u>245</u> | (<u>1,125</u>) |
| 自留滿期保費收入 | | 202,572 | 202,100 |
| 利息收入 | | <u>7,288</u> | <u>7,937</u> |
| 營業收入合計 | | <u>209,860</u> | <u>210,037</u> |
| 營業成本 | | | |
| 保險賠款（分別含再保賠款 66,531 仟元及 64,586 仟元） | | 302,804 | 297,609 |
| 減：攤回再保賠款 | | (<u>92,647</u>) | (<u>92,693</u>) |
| 自留保險賠款 | | 210,157 | 204,916 |
| 賠款準備淨變動 | | (10,999) | (3,548) |
| 特別準備淨變動 | | <u>10,702</u> | <u>8,669</u> |
| 營業成本合計 | | <u>209,860</u> | <u>210,037</u> |

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 102 年 6 月 30 日本公司針對各險種、保險合約之金額及計算過程如下：

| 項 目 | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合 計 |
|--------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 50,717 | \$ - | \$ 169 | \$ 1,077 | \$ 51,963 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 43,094 | - | 5 | 173 | 43,272 |
| 傷害保險 | 46,779 | - | - | 39 | 46,818 |
| 強制自用汽車責任保險 | - | 31,957 | - | - | 31,957 |
| 一年期商業普通火險 | 31,500 | - | 176 | - | 31,676 |
| 一年期住宅普通火險 | 17,943 | - | 1 | 3,352 | 21,296 |
| 其他險種(註) | 93,988 | 13,905 | 2,848 | 1 | 110,742 |
| | <u>\$ 284,021</u> | <u>\$ 45,862</u> | <u>\$ 3,199</u> | <u>\$ 4,642</u> | <u>\$ 337,724</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

2. 截至 101 年 6 月 30 日本公司針對各險種、保險合約之金額及計算過程如下：

| 項 目 | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合 計 |
|--------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 52,608 | \$ - | \$ 122 | \$ 1,020 | \$ 53,750 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 44,196 | - | - | 148 | 44,344 |
| 傷害保險 | 41,707 | - | - | 66 | 41,773 |
| 強制自用汽車責任保險 | - | 32,240 | - | 10 | 32,250 |
| 貨物運輸保險 | 19,495 | - | 815 | - | 20,310 |
| 一年期商業普通火險 | 30,037 | - | 621 | - | 30,658 |
| 一年期住宅普通火險 | 17,298 | - | - | 3,153 | 20,451 |
| 其他險種(註) | 79,118 | 13,934 | 2,364 | 2 | 95,418 |
| | <u>\$ 284,459</u> | <u>\$ 46,174</u> | <u>\$ 3,922</u> | <u>\$ 4,399</u> | <u>\$ 338,954</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

(九) 業務損益分析

1. 本公司針對 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

| 項 目 | 保費收入(1) | 未滿期保費準備淨變動(2) | 保險合約取得成本(3) | 保險賠款(含合理賠費用)(4) | 賠款準備淨變動(5) | 保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------|
| 政策性地震保險 | \$ 222,848 | \$ - | \$ 13,767 | \$ - | \$ - | \$ 209,081 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 302,755 | 15,725 | 43,267 | 120,257 | (3,392) | 126,898 |
| 一年期住宅普通火險 | 107,053 | (651) | 21,295 | 4,395 | 3,996 | 78,018 |
| 一年期商業普通火險 | 320,055 | 106,623 | 31,500 | 172,828 | (229,026) | 238,130 |
| 商業性地震保險 | 83,711 | 10,877 | 5,340 | 4 | 2,962 | 64,528 |
| 其他險種(註) | 1,725,005 | 134,436 | 219,356 | 1,040,840 | (229,893) | 560,266 |
| | <u>\$ 2,761,427</u> | <u>\$ 267,010</u> | <u>\$ 334,525</u> | <u>\$ 1,338,324</u> | <u>(\$ 455,353)</u> | <u>\$ 1,276,921</u> |

(2) 分進再保業務

| 險別 | 再保費收入(1) | 未滿期保費 準備淨變動(2) | 再保佣金支出 (3) | 再保賠款(4) | 賠款準備 淨變動(5) | 分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5) |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|--------------------|--|
| 船體保險 | \$ 20,988 | \$ 4,153 | \$ 996 | \$ 5,489 | (\$ 1,807) | \$ 12,157 |
| 政策性地震保險 | 27,932 | 1,732 | - | 1 | - | 26,199 |
| 貨物運輸保險 | 9,946 | (885) | 874 | 1,887 | (243) | 8,313 |
| 工程保險 | 6,151 | 224 | 61 | 3,163 | (3,090) | 5,793 |
| 核能保險 | 3,523 | (2,293) | - | 2,027 | (2,019) | 5,808 |
| 一年期商業普通火險 | 4,720 | (2,630) | 176 | 18,181 | (28,902) | 17,895 |
| 商業性地震保險 | 9,252 | 2,434 | 301 | - | - | 6,517 |
| 其他險種(註) | 75,069 | 2,448 | 791 | 87,263 | (14,100) | (1,333) |
| | <u>\$ 157,581</u> | <u>\$ 5,183</u> | <u>\$ 3,199</u> | <u>\$ 118,011</u> | <u>(\$ 50,161)</u> | <u>\$ 81,349</u> |

(3) 分出再保業務

| 險別 | 再保費支出(1) | 分出未滿期保費 準備淨變動(2) | 再保佣金收入 及手續費收入(3) | 攤回再保賠款 (4) | 分出賠款準備 淨變動(5) | 分出再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5) |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--|
| 政策性地震保險 | \$ 223,083 | \$ - | \$ 22,588 | \$ - | \$ - | \$ 200,495 |
| 船體保險 | 197,851 | 23,868 | 13,852 | 259,255 | (143,414) | 44,290 |
| 航空保險 | 10,887 | (16,217) | 221 | (8,926) | 1,296 | 34,513 |
| 一年期商業普通火險 | 212,749 | 76,841 | 55,147 | 152,343 | (220,370) | 148,788 |
| 商業性地震保險 | 53,059 | 6,083 | 4,775 | 2 | 2,323 | 39,876 |
| 其他險種(註) | 449,300 | 41,205 | 56,982 | 253,891 | (75,975) | 173,197 |
| | <u>\$ 1,146,929</u> | <u>\$ 131,780</u> | <u>\$ 153,565</u> | <u>\$ 656,565</u> | <u>(\$ 436,140)</u> | <u>\$ 641,159</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 本公司針對 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

| 項 | 目 | 保費收入(1) | 未滿期保費 準備淨變動(2) | 保險合約 取得成本(3) | 保險賠款(含理 賠費用)(4) | 賠款準備 淨變動(5) | 保險(損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5) |
|--------------|---|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------------|
| 政策性地震保險 | | \$ 209,645 | \$ - | \$ 12,183 | \$ - | \$ - | \$ 197,462 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | | 294,914 | (2,439) | 44,344 | 144,000 | 5,229 | 103,780 |
| 一年期住宅普通火險 | | 105,676 | 2,327 | 20,451 | 6,289 | (435) | 77,044 |
| 一年期商業普通火險 | | 274,927 | 90,327 | 30,037 | 50,184 | 32,724 | 71,655 |
| 傷害保險 | | 165,837 | 19,079 | 41,773 | 62,948 | (2,420) | 44,457 |
| 航空保險 | | 13,704 | (31,626) | - | 1,779 | (5,961) | 49,512 |
| 商業性地震保險 | | 84,574 | 32,585 | 3,831 | 751 | (5) | 47,412 |
| 其他險種(註) | | 1,558,232 | 183,835 | 182,413 | 818,625 | 107,578 | 265,781 |
| | | <u>\$ 2,707,509</u> | <u>\$ 294,088</u> | <u>\$ 335,032</u> | <u>\$ 1,084,576</u> | <u>\$ 136,710</u> | <u>\$ 857,103</u> |

(2) 分進再保業務

| 險別 | 再保費收入(1) | 未滿期保費 準備淨變動(2) | 再保佣金支出 (3) | 再保賠款(4) | 賠款準備 淨變動(5) | 分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5) |
|----------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|--------------------|--|
| 商業性地震保險 | \$ 4,962 | \$ 1,335 | \$ 196 | \$ 16 | (\$ 38) | \$ 3,453 |
| 政策性地震保險 | 32,650 | 7,183 | - | - | (2) | 25,469 |
| 強制機車責任保險 | 18,149 | 295 | - | 14,626 | 455 | 2,773 |
| 一般責任保險 | 6,113 | 1,224 | 702 | 1,388 | (47) | 2,846 |
| 貨物運輸保險 | 2,763 | (3,561) | 815 | 720 | 2,072 | 2,717 |
| 工程保險 | 5,631 | (2,115) | 23 | 6,333 | (5,312) | 6,702 |
| 核能保險 | 4,118 | (2,139) | - | 401 | 729 | 5,127 |
| 其他險種(註) | 62,601 | (2,112) | 2,186 | 103,468 | (30,909) | (10,032) |
| | <u>\$ 136,987</u> | <u>\$ 110</u> | <u>\$ 3,922</u> | <u>\$ 126,952</u> | <u>(\$ 33,052)</u> | <u>\$ 39,055</u> |

(3) 分出再保業務

| 險別 | 再保費支出(1) | 分出未滿期保費準備淨變動(2) | 再保佣金收入及手續費收入(3) | 攤回再保賠款(4) | 分出賠款準備淨變動(5) | 分出再保險損(益)(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| 政策性地震保險 | \$ 209,630 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 209,630 |
| 颱風洪水保險 | 32,486 | 13,183 | 4,181 | (2,997) | (3,630) | 21,749 |
| 航空保險 | 12,733 | (31,946) | 515 | 1,779 | (5,229) | 47,614 |
| 船體保險 | 243,711 | 56,616 | 15,102 | 144,383 | 9,061 | 18,549 |
| 商業性地震保險 | 50,805 | 24,204 | 6,918 | 320 | 27 | 19,336 |
| 其他險種(註) | 634,150 | 129,617 | 120,826 | 246,073 | 109,186 | 28,448 |
| | <u>\$ 1,183,515</u> | <u>\$ 191,674</u> | <u>\$ 147,542</u> | <u>\$ 389,558</u> | <u>\$ 109,415</u> | <u>\$ 345,326</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(十) 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 信用保險 | \$ 46,852 | \$ 48,316 | \$ 43,136 | \$ 44,016 |
| 船體保險 | - | - | 188,532 | - |
| 保證保險 | 3,543 | 3,543 | 3,543 | - |
| 其他財產保險 | 3,023 | 2,302 | 105 | - |
| | <u>\$ 53,418</u> | <u>\$ 54,161</u> | <u>\$ 235,316</u> | <u>\$ 44,016</u> |

(十一) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 公債。但不包括可交換公債。
2. 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 國庫券。
2. 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
3. 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

二九、保單持有人之理賠負債

(一) 102年6月30日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 項 目 | 應付保險賠款 | | 賠 款 | | 準 備 | 金 額 |
|------------|------------------|-------|---------------------|---------|-------------------|---------------------|
| | 已 報 | 已 付 | 已 報 | 未 付 | | |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 2,314 | | \$ 220,906 | | \$ 67,915 | \$ 288,821 |
| 貨物運輸保險 | | 11 | | 79,308 | 74,662 | 153,970 |
| 船體保險 | | - | | 676,814 | 112,936 | 789,750 |
| 一年期商業火災保險 | | 301 | | 224,561 | 15,550 | 240,111 |
| 強制自用汽車責任保險 | | 4,333 | | 138,237 | 3,205 | 141,442 |
| 一般責任保險 | | 15 | | 127,946 | 30,433 | 158,379 |
| 其他險種(註) | | 8,770 | | 670,465 | 122,032 | 792,497 |
| | <u>\$ 15,744</u> | | <u>\$ 2,138,237</u> | | <u>\$ 426,733</u> | <u>\$ 2,564,970</u> |

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別 | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 |
|------------|------------------|-----------------|------------------|
| 強制自用汽車責任保險 | \$ 2,692 | \$ 1,754 | \$ 4,446 |
| 貨物運輸保險 | 6,946 | 3 | 6,949 |
| 一年期商業火災保險 | 2,187 | 150 | 2,337 |
| 颱風、洪水保險 | 808 | 2,400 | 3,208 |
| 船體保險 | 8,249 | - | 8,249 |
| 強制商業汽車責任保險 | 2,327 | 60 | 2,387 |
| 一般責任保險 | 3,529 | 10 | 3,539 |
| 其他險種(註) | 5,160 | 706 | 5,866 |
| | 31,898 | 5,083 | 36,981 |
| 備抵呆帳 | (159) | (25) | (184) |
| | <u>\$ 31,739</u> | <u>\$ 5,058</u> | <u>\$ 36,797</u> |

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
|-----------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 船體保險 | \$ 617,722 | \$ 81,400 | \$ 699,122 |
| 一年期商業火災保險 | 158,683 | 11,600 | 170,283 |
| 貨物運輸保險 | 66,276 | 63,100 | 129,376 |
| 其他險種(註) | 279,190 | 40,426 | 319,616 |
| | <u>\$1,121,871</u> | <u>\$ 196,526</u> | <u>\$1,318,397</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 101 年 12 月 31 日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 項 目 | 應付保險賠款 | | 賠 款 準 備 | | 金 計 |
|------------|--------|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 已 報 | 已 付 | 已 報 | 未 付 | |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ - | | \$ 209,331 | \$ 64,374 | \$ 273,705 |
| 貨物運輸保險 | | 873 | 142,932 | 80,724 | 223,656 |
| 船體保險 | | - | 835,315 | 115,476 | 950,791 |
| 一年期商業普通火險 | | - | 471,253 | 26,786 | 498,039 |
| 國外分進業務 | | - | 192,412 | 4,794 | 197,206 |
| 其他險種(註) | | 135 | 779,003 | 148,084 | 927,087 |
| | | <u>\$ 1,008</u> | <u>\$ 2,630,246</u> | <u>\$ 440,238</u> | <u>\$ 3,070,484</u> |

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別 | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 |
|------------|------------------|---------------|------------------|
| 貨物運輸保險 | \$ 2,553 | \$ 772 | \$ 3,325 |
| 強制自用汽車責任保險 | 6,274 | - | 6,274 |
| 船體保險 | 8,014 | - | 8,014 |
| 強制商業汽車責任保險 | 1,968 | - | 1,968 |
| 工程保險 | 6,290 | 8 | 6,298 |
| 其他險種(註) | 8,770 | 46 | 8,816 |
| | <u>\$ 33,869</u> | <u>\$ 826</u> | <u>\$ 34,695</u> |

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 船體保險 | \$ 759,536 | \$ 83,000 | \$ 842,536 |
| 一年期商業普通火險 | 370,453 | 20,200 | 390,653 |
| 貨物運輸保險 | 122,980 | 68,200 | 191,180 |
| 其他險種(註) | 292,542 | 37,626 | 330,168 |
| | <u>\$ 1,545,511</u> | <u>\$ 209,026</u> | <u>\$ 1,754,537</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(三) 101年6月30日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 項 目 | 應付保險賠款 | | 賠 款 | | 準 備 | 金 計 |
|------------|----------|------------------|------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 已 報 | 已 付 | 已 報 | 未 付 | | |
| 一般自用汽車責任保險 | \$ 2,196 | | \$ 223,674 | | \$ 52,431 | \$ 276,105 |
| 貨物運輸保險 | | 1,829 | | 119,015 | 61,561 | 180,576 |
| 船體保險 | | - | | 787,473 | 127,826 | 915,299 |
| 一年期商業火災保險 | | - | | 379,484 | 5,542 | 385,026 |
| 國外分進業務 | | - | | 188,414 | 5,087 | 193,501 |
| 其他險種(註) | | 10,685 | | 755,536 | 137,221 | 892,757 |
| | | <u>\$ 14,710</u> | | <u>\$ 2,453,596</u> | <u>\$ 389,668</u> | <u>\$ 2,843,264</u> |

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別 | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 |
|------------|------------------|-----------------|------------------|
| 貨物運輸保險 | \$ 9,856 | \$ 1,792 | \$ 11,648 |
| 強制自用汽車責任保險 | 7,510 | 1,401 | 8,911 |
| 船體保險 | 5,641 | - | 5,641 |
| 一般責任保險 | 2,712 | 127 | 2,839 |
| 商業綜合保險 | 2,975 | 4 | 2,979 |
| 工程保險 | 3,656 | 225 | 3,881 |
| 傷害保險 | 2,478 | 27 | 2,505 |
| 強制商業汽車責任保險 | 2,641 | 1 | 2,642 |
| 其他險種(註) | 2,319 | 34 | 2,353 |
| | <u>\$ 39,788</u> | <u>\$ 3,611</u> | <u>\$ 43,399</u> |

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 船體保險 | \$ 703,973 | \$ 99,200 | \$ 803,173 |
| 一年期商業火災保險 | 292,844 | 2,400 | 295,244 |
| 貨物運輸保險 | 97,778 | 45,800 | 143,578 |
| 航空保險 | 79,056 | 2,000 | 81,056 |
| 其他險種(註) | 249,547 | 33,861 | 283,408 |
| | <u>\$ 1,423,198</u> | <u>\$ 183,261</u> | <u>\$ 1,606,459</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(四) 101年1月1日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| 項 目 | 應付保險賠款 | | 賠 款 準 備 | | 金 計 | |
|------------|--------|---------------|---------|------------------|----------------|------------------|
| | 已 報 | 已 付 | 已 報 | 未 付 | | |
| 船體保險 | \$ | 1,214 | \$ | 786,715 | \$ 127,828 | \$ 914,543 |
| 一年期商業普通火險 | | 986 | | 347,150 | 5,551 | 352,701 |
| 一般自用汽車責任保險 | | 3,970 | | 221,599 | 52,354 | 273,953 |
| 其他險種(註) | | 9,749 | | 995,832 | 202,577 | 1,198,409 |
| | \$ | <u>15,919</u> | \$ | <u>2,351,296</u> | <u>388,310</u> | <u>2,739,606</u> |

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別 | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 |
|------------|------------------|-----------------|------------------|
| 一年期商業普通火險 | \$ 4,213 | \$ 666 | \$ 4,879 |
| 貨物運輸保險 | 11,153 | - | 11,153 |
| 保證保險 | 4,325 | 1 | 4,326 |
| 強制自用汽車責任保險 | 7,314 | 1,634 | 8,948 |
| 工程保險 | 4,901 | - | 4,901 |
| 颱風洪水保險 | 8,251 | - | 8,251 |
| 船體保險 | 19,996 | 1,111 | 21,107 |
| 其他險種(註) | <u>6,065</u> | <u>1,189</u> | <u>7,254</u> |
| | \$ <u>66,218</u> | \$ <u>4,601</u> | \$ <u>70,819</u> |

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 船體保險 | \$ 694,913 | \$ 99,200 | \$ 794,113 |
| 一年期商業普通火險 | 257,810 | 2,400 | 260,210 |
| 貨物運輸保險 | 54,685 | 45,800 | 100,485 |
| 航空保險 | 84,285 | 2,000 | 86,285 |
| 其他險種(註) | <u>221,991</u> | <u>33,960</u> | <u>255,951</u> |
| | \$ <u>1,313,684</u> | \$ <u>183,360</u> | \$ <u>1,497,044</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

三十、估計及假設改變之影響

(一) 本公司對下列保險重大理賠事件之賠款估計金額，係依保險事故勘查狀況，對未來理賠金額之現時預期結果所作之中立性估計。惟估計與假設具不確定性，其未來實際理賠結果未必與預估相符。前揭估計可能因公證人或理賠人員於勘查及資料之收集後，重新評估案情而有所修正；或因委任律師對於提起訴訟之未來賠償金額及興訟費用因訴訟之進行而有所變更，本公司將依前列改變而重新估列，致使原理賠事件之賠款估計金額產生異動，其異動金額將直接影響異動當期之損益。各險種之估計金額及異動後金額列示如下：

1. 102年1月1日至6月30日

| 險 種 | 估 計 金 額 | 異 動 後 金 額 |
|-----------|------------------|--------------------|
| 船體保險 | \$152,308 | \$ 152,308~274,012 |
| 一年期商業普通火險 | 93,800 | 70,000~93,800 |
| 其他財產保險 | <u>25,400</u> | 25,400~30,000 |
| | <u>\$271,508</u> | |

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 101年1月1日至6月30日

| 險 種 | 估 計 金 額 | 異 動 後 金 額 |
|-----------|------------------|-----------------|
| 船體保險 | \$183,028 | \$ 183,028 |
| 一年期商業普通火險 | 218,000 | 213,000~218,000 |
| 航空保險 | 65,191 | 50,191~80,191 |
| 貨物運輸保險 | 27,041 | 27,041 |
| 其他財產保險 | <u>25,400</u> | 25,400~30,000 |
| | <u>\$518,660</u> | |

以上影響並未考慮分出再保險合約。

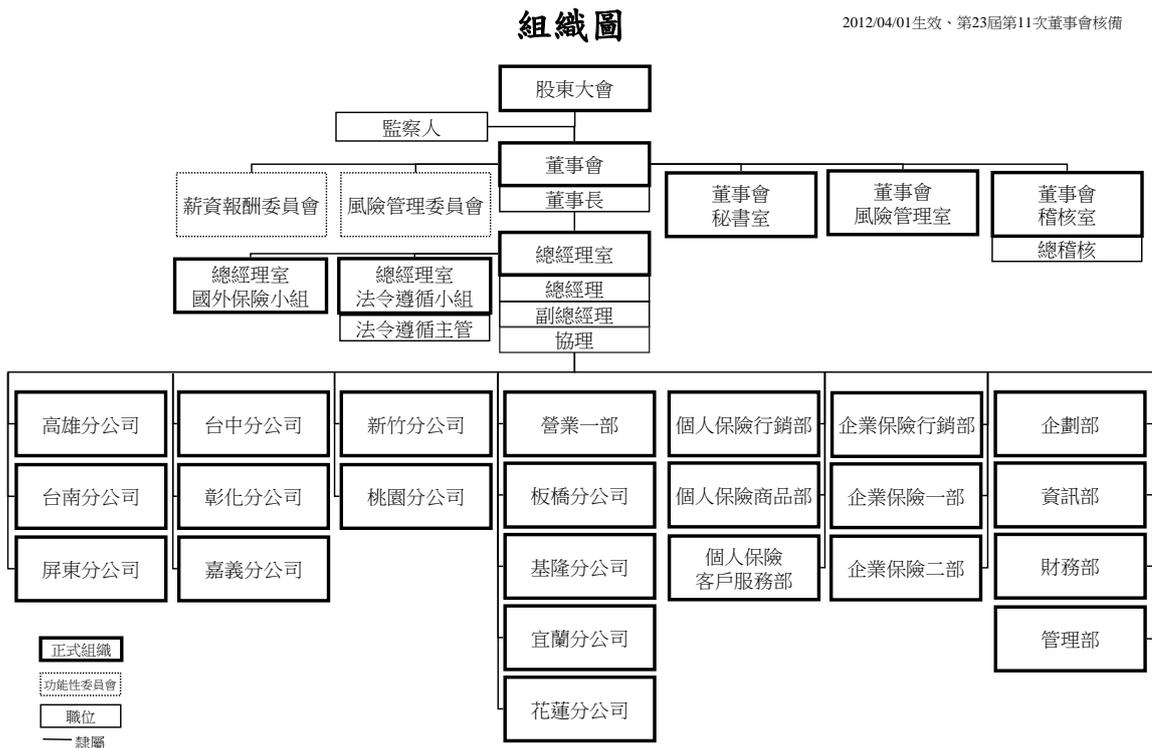
(二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少5%時，102年及101年1月1日至6月30日保費不足準備之提存金額可能分別增加3,920仟元及9,344仟元或分別減少428仟元及

9,344 仟元，該變動金額將直接影響異動當期之損益。以上影響並未考慮分出再保險合約。

三一、風險管理資訊

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織



本公司為有效規劃、監督與執行風險管理事務，於 99 年 9 月 24 日第 22 屆第 29 次董事會會議通過設置隸屬於董事會之風險管理委員會。

本公司風險管理策略：

- (1) 本公司訂定之風險管理準則包括：保險風險、信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及資產負債配合風險等管理準則。
- (2) 依據營運計畫及財務收入目標，訂定全公司風險胃納不得低於資本適足率 400%。

- (3) 建立合乎公司業務規模、性質及複雜程度之風險管理程序，以控制各項風險在可承受範圍內。
- (4) 遵循主管機關資本適足性管理辦法之相關規定，有效控管資本適足率。
- (5) 對公司業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。

本公司風險管理程序：

為辨識、衡量、監督及控制本公司所面臨的各項風險，將風險管理程序劃分為風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及風險報告等五個階段，以之作為風險管理運作的實質內容。

2. 各單位之職掌如下：

(1) 董事會：

- A. 應認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 必須建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- C. 對於風險管理並非僅止於注意個別單位所承擔之風險，更應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。同時亦應考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

(2) 風險管理委員會：

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

(3) 董事會風險管理室

- A. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，並獨立於業務單位之外行使職權。
- B. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：
 - a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - d. 定期提出風險管理相關報告。
 - e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - f. 協助進行壓力測試。
 - g. 必要時進行回溯測試。
 - h. 其他風險管理相關事項。
- C. 依風險管理委員會授權處理其他單位違反風險限額時之事宜。

(4) 業務單位（董事會稽核室及董事會風險管理室以外之所有部門）

- A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室。
- B. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
 - b. 衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
 - c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

- e. 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
- f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- g. 協助作業風險相關資料收集。

(5) 董事會稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(二) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

董事會風險管理室彙整各單位所提供之風險資訊，定期編製風險管理報告，並檢視追蹤主要風險限額之運用情形，以便能定期監控風險。風險管理報告每三個月呈報風險管理委員會，整體風險管理報告每六個月呈報董事會。

本公司保險風險管理資訊系統計有各險同險累計資料庫與逐單限額控管，同險累計資料庫不僅對巨災風險可即時管控，亦有利於業務單位實施情境分析與壓力測試。逐單限額控管含即時之再保分出，可有效管控巨災風險及再保險風險。

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

本公司各險業務人員招攬業務時，均依據本公司「業務招攬作業要點」規定辦理。各險核保人員依據本公司「核保暨理賠作業要點」嚴格要求其資格與作業權責，於核保作業時均應依據各該險種訂定之核保作業流程規定辦理，以確保適當風險分類及保費水準並控制保險風險。

(四) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司對保險風險之管理計有商品設計及訂價、核保、再保險、巨災、理賠、準備金等風險及相關之資產負債配合風險。

(五) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司辦理自留及再保險之分出、分入業務，已依「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」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定「再保險風險管理計畫」據以執行。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

102年6月30日

單位：仟元

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|---------------|---|--------------|
| 一年期商業火災保險 | | NT\$ 480,000 |
| 一年期住宅火災保險及附加險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加地震保險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加颱風、洪水保險 | | NT\$ 480,000 |
| 貨物運輸保險 | | US\$ 5,000 |
| 內陸運輸保險 | | US\$ 450 |
| 船體保險 | | US\$ 1,000 |
| 漁船保險 | | NT\$ 29,000 |
| 航空保險 | | NT\$ 30,000 |
| 工程保險 | | NT\$ 600,000 |
| 信用保險 | | NT\$ 100,000 |
| 保證保險 | | NT\$ 100,000 |
| 傷害保險 | | NT\$ 40,000 |
| 一般責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 專業責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 商業綜合保險 | | NT\$ 300,000 |
| 其他財產保險 | | NT\$ 300,000 |
| 個人綜合保險 | | NT\$ 20,000 |
| 健康保險 | | NT\$ 10,000 |
| 汽車財產損失險及附加險 | | NT\$ 20,000 |
| 汽車責任保險 | | NT\$ 120,000 |
| 汽車乘／旅客險 | | NT\$ 120,000 |

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

101 年 12 月 31 日

單位：仟元

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|---------------|---|--------------|
| 一年期商業火災保險 | | NT\$ 480,000 |
| 一年期住宅火災保險及附加險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加地震保險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加颱風、洪水保險 | | NT\$ 480,000 |
| 貨物運輸保險 | | US\$ 5,000 |
| 內陸運輸保險 | | US\$ 450 |
| 船體保險 | | US\$ 1,000 |
| 漁船保險 | | NT\$ 22,500 |
| 航空保險 | | NT\$ 10,000 |
| 工程保險 | | NT\$ 600,000 |
| 信用保險 | | NT\$ 100,000 |
| 保證保險 | | NT\$ 100,000 |
| 傷害保險 | | NT\$ 40,000 |
| 一般責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 專業責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 商業綜合保險 | | NT\$ 300,000 |
| 其他財產保險 | | NT\$ 300,000 |
| 個人綜合保險 | | NT\$ 20,000 |
| 健康保險 | | NT\$ 10,000 |
| 汽車財產損失險及附加險 | | NT\$ 20,000 |
| 汽車責任保險 | | NT\$ 120,000 |
| 汽車乘／旅客險 | | NT\$ 120,000 |

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

101 年 6 月 30 日

單位：仟元

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|---------------|---|--------------|
| 一年期商業火災保險 | | NT\$ 480,000 |
| 一年期住宅火災保險及附加險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加地震保險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加颱風、洪水保險 | | NT\$ 480,000 |
| 貨物運輸保險 | | US\$ 5,000 |
| 內陸運輸保險 | | US\$ 450 |
| 船體保險 | | US\$ 1,000 |
| 漁船保險 | | NT\$ 22,500 |
| 航空保險 | | NT\$ 10,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|-------------|---|--------------|
| 工程保險 | | NT\$ 600,000 |
| 信用保險 | | NT\$ 100,000 |
| 保證保險 | | NT\$ 100,000 |
| 傷害保險 | | NT\$ 40,000 |
| 一般責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 專業責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 商業綜合保險 | | NT\$ 300,000 |
| 其他財產保險 | | NT\$ 300,000 |
| 個人綜合保險 | | NT\$ 20,000 |
| 健康保險 | | NT\$ 10,000 |
| 汽車財產損失險及附加險 | | NT\$ 20,000 |
| 汽車責任保險 | | NT\$ 120,000 |
| 汽車乘／旅客險 | | NT\$ 120,000 |

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

101年1月1日

單位：仟元

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|---------------|---|--------------|
| 一年期商業火災保險 | | NT\$ 480,000 |
| 一年期住宅火災保險及附加險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加地震保險 | | NT\$ 480,000 |
| 火險附加颱風、洪水保險 | | NT\$ 480,000 |
| 貨物運輸保險 | | US\$ 5,000 |
| 內陸運輸保險 | | US\$ 450 |
| 船體保險 | | US\$ 1,000 |
| 漁船保險 | | NT\$ 22,500 |
| 航空保險 | | NT\$ 10,000 |
| 工程保險 | | NT\$ 600,000 |
| 信用保險 | | NT\$ 100,000 |
| 保證保險 | | NT\$ 100,000 |
| 傷害保險 | | NT\$ 40,000 |
| 一般責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 專業責任保險 | | NT\$ 300,000 |
| 商業綜合保險 | | NT\$ 300,000 |
| 其他財產保險 | | NT\$ 300,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| 險 | 別 | 最高自留額 |
|-------------|---|--------------|
| 個人綜合保險 | | NT\$ 20,000 |
| 健康保險 | | NT\$ 10,000 |
| 汽車財產損失險及附加險 | | NT\$ 20,000 |
| 汽車責任保險 | | NT\$ 120,000 |
| 汽車乘／旅客險 | | NT\$ 120,000 |

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

(六) 資產負債管理之方法

承辦人員辦理各項業務時，依據內部控制程序及標準作業流程，管理及監控日常工作中潛在之風險，避免因保戶行為致使負債現金流量和資產現金流量無法配合。

(七) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

財產保險業依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於百分之二百。未達前項比率不得分配盈餘，並應主管機關之要求限期辦理增資，或限制營業及資金運用範圍。

依據本公司風險管理政策規範之風險胃納，自有資本與風險資本之比率不得低於百分之四百。

(八) 保險風險集中之說明

本公司販售之險種包括火災保險、貨物運輸保險、船體保險、航空保險、傷害保險、汽車保險、現金保險、信用保險、工程保險、責任保險、健康保險及其他財產保險，業務主要來自中華民國境內且承保的保險合約不存在重大地區性差異。

本公司的保費收入主要集中於火災保險、貨物運輸保險、船體保險、汽車保險和傷害保險。

另依「保險業各種準備金提存辦法」及相關函令規定提存各項準備金。

(九) 保險風險之敏感度

單位：仟元

| 年 | 預期損失率增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | | 預期損失率減少 5% 時， 對 損 益 之 影 響 | |
|-----------------------------|------------------------------|-------------|------------------------------|-----------|
| | 持有再保險前 | 持有再保險後 | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 | (\$ 37,669) | (\$ 18,269) | \$ 36,397 | \$ 16,297 |
| 101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 | (\$ 10,911) | (\$ 4,891) | \$ 8,797 | \$ 5,197 |

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

(十) 理賠發展趨勢

1. 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

| 意外年度/月 | 已 發 生 累 積 賠 款 (含 理 賠 費 用) | | | | |
|--------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 12 | 24 | 36 | 48 | 60 |
| 2009 | 1,758,614 | 1,794,922 | 1,865,124 | 1,805,365 | 1,798,871 |
| 2010 | 1,833,210 | 1,935,563 | 1,882,980 | 1,800,220 | |
| 2011 | 1,654,424 | 2,012,236 | 2,024,857 | | |
| 2012 | 1,828,614 | 1,934,217 | | | |
| 2013 | 651,409 | | | | |

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2. 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

| 意外年度/月 | 已 發 生 累 積 賠 款 (含 理 賠 費 用) | | | | |
|--------|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 12 | 24 | 36 | 48 | 60 |
| 2008 | 1,422,243 | 1,562,886 | 1,545,476 | 1,504,161 | 1,503,228 |
| 2009 | 1,758,614 | 1,794,922 | 1,865,124 | 1,800,991 | |
| 2010 | 1,833,210 | 1,935,563 | 1,887,253 | | |
| 2011 | 1,654,424 | 1,939,367 | | | |
| 2012 | 828,463 | | | | |

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

三二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

| | 102年6月30日 | | | 101年12月31日 | | | 101年6月30日 | | | 101年1月1日 | | |
|---------------|-----------|-------|------------|------------|-------|------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | \$ 14,773 | 29.99 | \$ 443,052 | \$ 10,059 | 29.03 | \$ 292,015 | \$ 12,701 | 29.88 | \$ 379,509 | \$ 16,008 | 30.26 | \$ 484,402 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | 1,000 | 29.99 | 29,990 | 999 | 29.03 | 29,001 | 999 | 29.88 | 29,850 | - | 30.26 | - |
| <u>金融負債</u> | | | | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | 484 | 29.99 | 14,509 | 363 | 29.03 | 10,537 | 422 | 29.88 | 12,599 | 291 | 30.26 | 8,806 |

三三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
2. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
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臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
4. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
5. 從事衍生工具交易。(無)
6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 被投資公司資訊。(無)
2. 資金貸與他人。(無)
3. 為他人背書保證。(無)
4. 期末持有有價證券情形。(無)
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。(無)

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。
(無)
8. 與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。(無)
9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。(無)
10. 從事衍生性商品交易。(無)

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三四、部門資訊

依國際財務報導準則公報 IFRS8「營運部門」之規定，因本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，且管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分以本公司整體資訊為基礎，故本公司為單一營運部門，無需揭露營運部門財務資訊。

三五、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年第 2 季之財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表暨綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年第 1 季財務報告附註三四。

1. 101 年 6 月 30 日資產負債表之調節

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務報導準則之影響 | 國際財務報導準則 | 說明 | |
|------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 項目金額 | 表達差異 | 金額 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,063,843 | (\$ 1,532,704) | \$ 2,531,139 | 現金及約當現金 5(1) |
| 應收票據 | 134,266 | - | 134,266 | 應收票據 |
| 應收保費 | 936,147 | - | 936,147 | 應收保費 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 43,399 | (43,399) | - | - 5(2) |
| 應收再保往來款項 | 110,629 | (110,629) | - | - 5(2) |
| 其他應收款 | 58,233 | - | 58,233 | 其他應收款 |
| 應收款項合計 | 1,282,674 | (154,028) | 1,128,646 | 應收款項合計 |

(接次頁)

(承前頁)

| 我國一般公認會計原則 項目 | 金額 | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 國際財務 報導準則 金額 | 項 | 說明 |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------------|---------------|
| | | 表達 | 差異 | | | |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產 | \$ 1,393,761 | \$ - | \$ - | \$ 1,393,761 | 透過損益按公允價 值衡量之金融資 產 | |
| 備供出售金融資產 | 1,862,785 | 32,450 | - | 1,895,235 | 備供出售金融資產 | 5(12) |
| 以成本衡量之金融資產 | 285,982 | (5,000) | - | 280,982 | 以成本衡量之金融 資產 | 5(12) |
| 持有至到期日金融資產 | 1,660 | - | - | 1,660 | 持有至到期日金融 資產 | |
| — | - | 1,532,704 | - | 1,532,704 | 其他金融資產 | 5(1) |
| 不動產投資淨額 | 3,809,951 | - | - | 3,809,951 | 投資性不動產 | |
| 投資合計 | 7,354,139 | 1,560,154 | - | 8,914,293 | | |
| — | - | 43,399 | - | 43,399 | 應攤回再保賠款與 給付—淨額 | 5(2) |
| — | - | 110,629 | - | 110,629 | 應收再保往來款項 —淨額 | 5(2) |
| 分出未滿期保費準備 | 940,917 | - | - | 940,917 | 分出未滿期保費準 備 | |
| 分出賠款準備 | 1,606,459 | - | - | 1,606,459 | 分出賠款準備 | |
| 分出保費不足準備 | 30,960 | - | - | 30,960 | 分出保費不足準備 | |
| 再保險準備資產合 計 | 2,578,336 | 154,028 | - | 2,732,364 | 再保險合約資產 | |
| 固定資產 | 404,502 | 5,305 | - | 409,807 | 不動產及設備 | 5(3) |
| — | - | 24,577 | (5,869) | 18,708 | 遞延所得稅資產 | 5(5)、 (11) |
| 存出保證金 | 604,420 | - | - | 604,420 | 存出保證金 | |
| 遞延所得稅資產 | 21,200 | (21,200) | - | - | — | 5(11) |
| 其他資產—其他 | 151,748 | (5,305) | - | 146,443 | 其他資產—其他 | 5(3) |
| 其他資產合計 | 777,368 | (26,505) | - | 750,863 | 其他資產合計 | |
| 資產總計 | \$ 16,460,862 | \$ 30,827 | (\$ 5,869) | \$ 16,485,820 | | |
| 應付票據 | \$ 63,102 | \$ - | \$ - | \$ 63,102 | 應付票據 | |
| 應付保險賠款與給付 | 14,710 | - | - | 14,710 | 應付保險賠款與給 付 | |
| 應付佣金 | 163,953 | - | - | 163,953 | 應付佣金 | |
| 應付再保往來款項 | 615,847 | - | - | 615,847 | 應付再保往來款項 | |
| 應付費用 | 238,037 | (238,037) | - | - | — | 5(7) |
| 應付稅款 | 33,569 | (33,569) | - | - | — | 5(6) |
| 其他應付款 | 454,552 | 238,037 | - | 692,589 | 其他應付款 | 5(7) |
| 應付款項合計 | 1,583,770 | (33,569) | - | 1,550,201 | 應付款項合計 | |
| — | - | 33,569 | - | 33,569 | 當期所得稅負債 | 5(6) |
| 未滿期保費準備 | 2,922,887 | - | - | 2,922,887 | 未滿期保費準備 | |
| 賠款準備 | 2,843,264 | - | - | 2,843,264 | 賠款準備 | |
| 特別準備 | 2,585,100 | - | - | 2,585,100 | 特別準備 | |
| 保費不足準備 | 36,094 | - | - | 36,094 | 保費不足準備 | |
| 負債準備合計 | 8,387,345 | - | - | 8,387,345 | 保險負債合計 | 5(8) |
| — | - | 70,894 | (34,524) | 36,370 | 員工福利負債準備 | 5(4)、(5) |
| — | - | 281,361 | - | 281,361 | 遞延所得稅負債 | 5(9)、 (11) |
| 預收款項 | 251,360 | - | - | 251,360 | 預收款項 | |
| 存入保證金 | 89,112 | - | - | 89,112 | 存入保證金 | |
| 營業損失準備 | 7,862 | - | - | 7,862 | 營業損失準備 | |
| 土地增值稅準備 | 277,984 | (277,984) | - | - | — | 5(9) |
| 應計退休金負債 | 70,894 | (70,894) | - | - | — | 5(4) |
| 其他負債—其他 | 16,486 | - | - | 16,486 | 其他負債—其他 | |
| 其他負債合計 | 713,698 | (348,878) | - | 364,820 | 其他負債合計 | |
| 負債合計 | 10,684,813 | 3,377 | (34,524) | 10,653,666 | 負債合計 | |
| 股本 | 3,638,164 | - | - | 3,638,164 | 股本 | |
| 資本公積 | 117,725 | - | - | 117,725 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | 1,728,181 | 698,510 | 28,655 | 2,455,346 | 保留盈餘 | 5(5)、 (10) |
| 未實現重估增值 | 698,510 | (698,510) | - | - | — | 5(10) |
| 金融商品未實現損益 | (406,531) | 27,450 | - | (379,081) | 其他權益 | 5(12) |
| 股東權益合計 | 5,776,049 | 27,450 | 28,655 | 5,832,154 | 權益合計 | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 16,460,862 | \$ 30,827 | (\$ 5,869) | \$ 16,485,820 | 負債及權益總計 | |

2. 101年1月1日至6月30日綜合損益表之調節

單位：仟元

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 |
|------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|----------------------|
| 項 | 金 | 表 | 認 | 金 | 項 |
| 目 | 額 | 達 | 列 | 額 | 目 |
| | | 差 | 及 | | 說 |
| | | 異 | 衡 | | 明 |
| | | | 量 | | |
| | | | 差 | | |
| | | | 異 | | |
| 營業收入 | \$ 1,918,930 | \$ - | \$ - | \$ 1,918,930 | 營業收入 |
| 營業成本 | 1,150,888 | - | - | 1,150,888 | 營業成本 |
| 營業費用 | 440,140 | - | 738 | 440,878 | 營業費用 5(5) |
| 營業利益 | 327,902 | - | (738) | 327,164 | 營業利益 |
| 營業外收支 | 33,604 | - | - | 33,604 | 營業外收支 |
| 稅前利益 | 361,506 | - | (738) | 360,768 | 稅前利益 |
| 所得稅利益 | 4,309 | - | 126 | 4,435 | 所得稅利益 5(5) |
| 本期淨利 | <u>\$ 365,815</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 612)</u> | 365,203 | 本期淨利 |
| | | | | 87,995 | 備供出售金融資產未實現評價利益 |
| | | | | 413 | 備供出售金融資產未實現評價利益相關所得稅 |
| | | | | <u>\$ 453,611</u> | 本期綜合損益總額 |

3. 101年4月1日至6月30日綜合損益表之調節

單位：仟元

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 |
|------------|-------------------|-------------|-----------------|------------------|----------------------|
| 項 | 金 | 表 | 認 | 金 | 項 |
| 目 | 額 | 達 | 列 | 額 | 目 |
| | | 差 | 及 | | 說 |
| | | 異 | 衡 | | 明 |
| | | | 量 | | |
| | | | 差 | | |
| | | | 異 | | |
| 營業收入 | \$ 825,486 | \$ - | \$ - | \$ 825,486 | 營業收入 |
| 營業成本 | 547,847 | - | - | 547,847 | 營業成本 |
| 營業費用 | 207,766 | - | 369 | 208,135 | 營業費用 5(5) |
| 營業利益 | 69,873 | - | (369) | 69,504 | 營業利益 |
| 營業外收支 | 28,077 | - | - | 28,077 | 營業外收支 |
| 稅前利益 | 97,950 | - | (369) | 97,581 | 稅前利益 |
| 所得稅利益 | 16,771 | - | 63 | 16,834 | 所得稅利益 5(5) |
| 本期淨利 | <u>\$ 114,721</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 306)</u> | 114,415 | 本期淨利 |
| | | | | (86,157) | 備供出售金融資產未實現評價損失 |
| | | | | 66 | 備供出售金融資產未實現評價利益相關所得稅 |
| | | | | <u>\$ 28,324</u> | 本期綜合損益總額 |

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

101 年 1 月 1 日本公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季財務報告所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季財務報告附註三四。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 存款期間超過三個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，對於現金及約當現金之定義，係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。

轉換至 IFRSs 後，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，三個月以上之定期存款，將轉列為其他金融資產。

於 101 年 6 月 30 日，本公司將現金及約當現金重分類至其他金融資產之金額為 1,532,704 仟元。

(2) 應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之分類

轉換至國際財務報導準則前，應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項係帳列應收款項項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定及保險局基於監理目的，將應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產移列併入再保險合約資產項下。

(3) 遞延費用之分類

轉換至國際財務報導準則前，遞延費用係帳列其他資產項下；轉換為國際財務報導準則後，原帳列其他資產項下之遞延費用依其性質重分類為固定資產。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將遞延費用重分類至固定資產之金額為 5,305 仟元。

(4) 應計退休金負債之分類

轉換至國際財務報導準則前，應計退休金負債係帳列其他負債項下；轉換為國際財務報導準則後，原其他負債項下之應計退休金負債依其性質重分類為負債準備項下之員工福利負債準備。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將應計退休金負債重分類至員工福利負債準備之金額為 70,894 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於 101 年 6 月 30 日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，

調整減少應計退休金負債 34,524 仟元；遞延所得稅資產調整減少 5,869 仟元；保留盈餘調整增加 28,655 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整增加 369 仟元及 738 仟元；所得稅費用分別調整減少 63 仟元及 126 仟元。

(6) 應付稅款之分類

轉換至國際財務報導準則前，應付所得稅係帳列應付稅款；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 12 號「所得稅」之規定增訂當期所得稅負債，原應付所得稅款重分類至當期所得稅負債。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將應付稅款重分類至當期所得稅負債之金額為 33,569 仟元。

(7) 應付費用之分類

依國際財務報導準則規定，將原依照我國一般公認會計原則認列之應付費用併入其他應付款項下。

(8) 負債準備

轉換至國際財務報導準則前，保險業應依規定提列之各項準備係帳列負債準備項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定，將各項準備重分類至保險負債項下。

(9) 土地增值稅準備

依現行保險業財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

於 101 年 6 月 30 日，本公司將土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債之金額為 277,984 仟元。

(10) 未實現重估增值

中華民國一般公認會計原則下，土地依法令規定辦理資產重估價，應列為業主權益項下之未實現重估增值。

轉換至 IFRSs 後，首次採用者得選擇採用該重估價值作為重估價日之認定成本，並將未實現重估增值轉列為保留盈餘，嗣後依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號令規定，再轉列為特別盈餘公積。

截至 101 年 6 月 30 日，本公司將土地未實現重估增值重分類至保留盈餘之金額為 698,510 仟元。

(11) 遞延所得稅之互抵

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。

轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

於 101 年 6 月 30 日，本公司遞延所得稅資產及遞延所得稅負債調整增加 3,377 仟元。

(12) 以成本法衡量之金融資產

依現行之證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本法衡量之金融資產。

轉換為國際財務報導準則後，帳上以成本法衡量之金融資產具活絡市場且公平價值能可靠衡量者應分類為備供出售金融資產。

於 101 年 6 月 30 日，本公司因依上述規定調整減少以成本法衡量之金融資產為 5,000 仟元；備供出售金融資產調整增加 32,450 仟元；金融商品未實現損益調整增加 27,450 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|----------------------------|---|----|---------------------|
| 庫存現金 | | | | \$ | 198 |
| 週轉金 | | | | | 29,540 |
| 支票存款 | | | | | 203,270 |
| 活期存款 | | 包括外幣 | | | 1,540,645 |
| | | RMB : 5,853,528.15@4.89 | | | |
| | | USD : 2,954,650.83@29.99 , | | | |
| | | STG : 316,831.37@45.78 , | | | |
| | | YEN : 6,028,962.00@0.30 , | | | |
| | | HKD : 220,037.12@3.87 ; | | | |
| | | EUR : 53,268.22@39.15 | | | |
| 定期存款 | | 到期日在 3 個月以內包括外幣 | | | 297,191 |
| | | USD : 2,000,000@29.99 | | | |
| 商業本票 | | 到期日分別於 102.7.1~102.7.22 | | | 548,338 |
| | | | | | <u>\$ 2,619,182</u> |

台灣產物保險股份有限公司

應收保費明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

| <u>客</u> <u>戶</u> <u>名</u> <u>稱</u> | <u>摘</u> <u>要</u> | <u>金</u> <u>額</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| QUANTA COMPUTER INC. | | \$ 60,367 |
| 其他（註） | | <u>877,337</u> |
| | | 937,704 |
| 減：備抵呆帳 | | (<u>22,505</u>) |
| | | <u>\$915,199</u> |

註：各戶餘額未超過本科目餘額百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

| 名 | 稱 | 摘要 | 股數或張數 (股) | 面值(元) | 總額 | 利率% | 取得成本 | 公平價值 | | 歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動 | 備註 |
|--------|---|----|--------------|-------|----------------|-----|------------------|--------|----------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | 單價(元) | 總價 | | |
| 上市上櫃股票 | | | | | | | | | | | |
| F-艾美 | | | 30,000 | 10 | \$ 300 | | \$ 1,860 | 70.00 | \$ 2,100 | \$ - | |
| 中 織 | | | 143,481 | 10 | 1,435 | | 1,685 | 11.15 | 1,600 | - | |
| 臺 鹽 | | | 1,662,000 | 10 | 16,620 | | 47,730 | 23.45 | 38,974 | - | |
| 台 玻 | | | 2,469,753 | 10 | 24,698 | | 95,020 | 27.10 | 66,930 | - | |
| 中 鋼 | | | 2,140,698 | 10 | 21,407 | | 84,735 | 24.55 | 52,554 | - | |
| 正 新 | | | 360,000 | 10 | 3,600 | | 32,304 | 94.60 | 34,056 | - | |
| 裕 隆 | | | 1,933,000 | 10 | 19,330 | | 107,597 | 48.00 | 92,784 | - | |
| 震 旦 行 | | | 74,000 | 10 | 740 | | 3,723 | 56.60 | 4,188 | - | |
| 佳 能 | | | 1,090,000 | 10 | 10,900 | | 56,676 | 26.90 | 29,321 | - | |
| 中 華 電 | | | 81,055 | 10 | 811 | | 7,173 | 102.00 | 8,268 | - | |
| 國 產 | | | 6,958 | 10 | 70 | | 112 | 11.90 | 83 | - | |
| 興 富 發 | | | 790,400 | 10 | 7,904 | | 55,650 | 63.00 | 49,795 | - | |
| 皇 翔 | | | 439,000 | 10 | 4,390 | | 28,648 | 70.30 | 30,862 | - | |
| 志 信 | | | 575,006 | 10 | 5,750 | | 9,460 | 14.50 | 8,338 | - | |
| F-美食 | | | 489,195 | 10 | 4,892 | | 116,394 | 173.00 | 84,631 | - | |
| 彰 銀 | | | 233,260 | 10 | 2,333 | | 3,857 | 16.55 | 3,860 | - | |
| 華 票 | | | 1,303,000 | 10 | 13,030 | | 13,844 | 11.05 | 14,398 | - | |
| 中 壽 | | | 4,757,749 | 10 | 47,577 | | 143,744 | 29.65 | 141,067 | - | |
| 台 壽 保 | | | 1,175,000 | 10 | 11,750 | | 27,562 | 23.00 | 27,025 | - | |
| 臺 企 銀 | | | 5,865,459 | 10 | 58,655 | | 59,600 | 8.94 | 52,437 | - | |
| 大 眾 銀 | | | 1,185,000 | 10 | 11,850 | | 13,963 | 9.85 | 11,672 | - | |
| 華 南 金 | | | 945,509 | 10 | 9,455 | | 17,832 | 16.80 | 15,885 | - | |
| 富 邦 金 | | | 702,888 | 10 | 7,029 | | 23,709 | 40.85 | 28,713 | - | |
| 兆 豐 金 | | | 671,774 | 10 | 6,718 | | 13,111 | 22.75 | 15,283 | - | |
| 第 一 金 | | | 2,535,145 | 10 | 25,351 | | 49,089 | 17.75 | 44,999 | - | |
| 特 力 | | | 1,571,898 | 10 | 15,719 | | 36,564 | 23.65 | 37,175 | - | |
| 日 盛 金 | | | 1,640,374 | 10 | 16,404 | | 17,978 | 9.46 | 15,518 | - | |
| 康 和 證 | | | 5,578,147 | 10 | 55,781 | | 43,204 | 8.10 | 45,183 | - | |
| 聚 鼎 | | | 526,000 | 10 | 5,260 | | 35,548 | 59.00 | 31,034 | - | |
| | | | | | <u>409,759</u> | | <u>1,148,379</u> | | <u>988,733</u> | <u>-</u> | |

(接次頁)

(承前頁)

| 名 | 稱 | 摘要 | 股數或張數 (股) | 面值(元) | 總額 | 利率% | 取得成本 | 公平價值 | | 歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動 | 備註 |
|------|---|----|---------------|-------|-------------------|-----|---------------------|-----------|---------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | 單價(元) | 總價 | | |
| 國內基金 | | | | | | | | | | | |
| | | | 1,000,000 | 10 | \$ 10,000 | | \$ 10,000 | 9.9712 | \$ 9,971 | \$ - | |
| | | | 3,675,000 | 10 | 36,750 | | 36,750 | 16.0000 | 58,800 | - | |
| | | | 254,712.2 | 10 | 2,547 | | 5,000 | 18.9000 | 4,814 | - | |
| | | | 1,932,835.8 | 10 | 19,328 | | 20,000 | 8.0700 | 15,598 | - | |
| | | | 2,418,536.86 | 10 | 241,854 | | 30,000 | 11.9767 | 28,966 | - | |
| | | | 1,959,474.5 | 10 | 19,595 | | 25,000 | 13.5376 | 26,527 | - | |
| | | | 17,784,101.01 | 10 | 177,841 | | 200,000 | 11.2576 | 200,206 | - | |
| | | | 1,663,168.3 | 10 | 16,632 | | 20,000 | 12.3179 | 20,487 | - | |
| | | | | | <u>524,547</u> | | <u>346,750</u> | | <u>365,369</u> | <u>-</u> | |
| 海外基金 | | | | | | | | | | | |
| | | | 34,879.665 | - | <u>29,830</u> | | <u>29,830</u> | US\$27.87 | <u>29,153</u> | <u>-</u> | |
| | | | | | <u>\$ 964,136</u> | | <u>\$ 1,524,952</u> | | <u>\$ 1,383,255</u> | <u>\$ -</u> | |

台灣產物保險股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表四

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 名 | 稱 | 摘 | 要 | 股數或張數(股) | 面 值 (元) | 總 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 平 價 值 | 備 註 | |
|--------|---------------------------------|---------------------------------|---|------------|-----------|------------------|-----------|------------------|----------|------------------|------------|
| | | | | | | | | 單 價 (元) | 總 額 | | |
| 上市上櫃股票 | | | | | | | | | | | |
| | 美 亞 | | | 10,776,744 | 10 | \$ 107,767 | | \$ 281,604 | 12.95 | \$ 139,559 | |
| | 台 中 銀 | | | 30,464,900 | 10 | 304,649 | | 320,353 | 10.85 | 330,544 | |
| | 國 泰 金 | | | 3,928,922 | 10 | 39,289 | | 209,772 | 40.90 | 160,693 | |
| | 國 票 金 | | | 50,897,576 | 10 | 508,976 | | 521,996 | 10.00 | 508,976 | |
| | 協 益 | | | 9,873,000 | 10 | 98,730 | | 466,432 | 49.45 | 488,220 | |
| | 合 庫 金 | | | 7,638,961 | 10 | 76,390 | | 137,931 | 16.60 | 126,806 | |
| | | | | | | <u>1,135,801</u> | | <u>1,938,088</u> | | <u>1,754,798</u> | |
| 興櫃股票 | | | | | | | | | | | |
| | 亞 太 | | | 2,500,000 | 10 | 25,000 | | <u>5,000</u> | 13.75 | <u>34,375</u> | 102.8.5 上市 |
| 公 司 債 | | | | | | | | | | | |
| | 國泰金 98 年第一期無擔保次順位公司債 | 105.10.08 到期，一次還本，每年 10 月 8 日領息 | - | - | - | 100,000 | 2.65 | 100,000 | 103.9431 | 103,943 | |
| | 台新金融控股 101 年國內第一次無擔保次順位公司債 | 108.05.15 到期，一次還本，每年 5 月 15 日領息 | - | - | - | 50,000 | 2.00 | 50,000 | 101.7756 | 50,888 | |
| | 新光人壽發行無到期日累積次順位公司債 | 無到期日，自發行日起，每年單利計、付息一次 | - | - | - | 50,000 | 3.35 | <u>50,000</u> | 100.00 | <u>50,000</u> | |
| | | | | | | | | <u>200,000</u> | | <u>204,831</u> | |
| 金融債券 | | | | | | | | | | | |
| | 合作金庫商業銀行 98 年第二期次順位金融債券 | 104.03.28 到期，一次還本，每年 9 月 28 日領息 | - | - | - | 80,000 | 2.10 | 80,000 | 101.6877 | 81,350 | |
| | 臺灣新光商業銀行 99 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券 | 無到期日，自發行日起，每年單利計、付息一次 | - | - | - | 30,000 | 3.50 | 30,000 | 100.00 | 30,000 | |
| | 彰化商業銀行 102 年度第一期無擔保主順位金融債券 | 105.05.29 到期，一次還本，每年 5 月 29 日領息 | - | - | - | 47,900 | 2.90 | <u>47,900</u> | 99.9969 | <u>48,899</u> | |
| | | | | | | | | <u>157,900</u> | | <u>160,249</u> | |
| 政府公債 | | | | | | | | | | | |
| | 90 年甲類第 7 期 | 105.10.19 到期 | - | - | - | 50,000 | 3.500 | 54,128 | 108.3825 | 54,191 | |
| | 92 年中央建設公債甲十 | 102.12.05 到期 | - | - | - | 50,000 | 2.875 | 50,392 | 101.0132 | 50,507 | |
| | 90 年中央建設公債甲五 | 120.07.17 到期 | - | - | - | 100,000 | 3.625 | 118,406 | 128.2795 | 128,280 | |
| | 97 年甲類第 5 期 | 117.08.14 到期 | - | - | - | 150,000 | 2.625 | 156,897 | 111.9274 | 167,891 | |
| | 101 年甲類第 6 期 | 106.07.20 到期 | - | - | - | 100,000 | 2.000 | <u>104,451</u> | 104.0402 | <u>104,040</u> | |
| | | | | | | | | <u>484,274</u> | | <u>504,909</u> | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 名稱 | 摘要 | 股數或張數(股) | 面值(元) | 總額 | 利率(%) | 取得成本 | 公平價 | 價值 | 備註 |
|---------|----|-----------|-------|-----------|-------|--------------|--------|--------------|----|
| | | | | | | | 單價(元) | 總額 | |
| 私募股票 | | | | | | | | | |
| 台壽保 | | 3,162,650 | 10 | \$ 31,627 | - | \$ 80,000 | 23.00 | \$ 72,741 | |
| 私募基金 | | | | | | | | | |
| 台新大鵬基金 | | 2,000,000 | 10 | 20,000 | | 20,000 | 9.9867 | 19,973 | |
| | | | | | | 2,885,262 | | 2,751,876 | |
| 抵繳存出保證金 | | | | | | (450,000) | | (450,000) | |
| | | | | | | \$ 2,435,262 | | \$ 2,301,876 | |

台灣產物保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

| 金融商品名稱 | 期 初 | | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 (註) | | 期 末 | | 提供擔保或 質押情形 |
|-------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------|---------------|--------------------|-----------|-------------------|---------------|
| | 股 數 (股) | 餘 額 金 額 | 股 數 (股) | 金 額 | 股 數 (股) | 金 額 | 股 數 (股) | 金 額 | |
| 利鼎創業投資股份有限公司 | 9,000,000 | \$ 90,000 | - | \$ - | (990,000) | (\$ 9,900) | 8,010,000 | \$ 80,100 | 無 |
| 環訊創業投資股份有限公司 | 2,120,550 | 21,205 | - | - | - | - | 2,120,550 | 21,205 | 無 |
| 合鼎創業投資股份有限公司 | 3,000,000 | 30,000 | - | - | (300,000) | (3,000) | 2,700,000 | 27,000 | 無 |
| 聯鼎創業投資股份有限公司 | 3,000,000 | 30,000 | - | - | (300,000) | (3,000) | 2,700,000 | 27,000 | 無 |
| 啟鼎創業投資股份有限公司 | 4,000,000 | 40,000 | - | - | - | - | 4,000,000 | 40,000 | 無 |
| 遠鼎創業投資股份有限公司 | 8,000,000 | 80,000 | - | - | - | - | 8,000,000 | 80,000 | 無 |
| 九鼎創業投資股份有限公司 | 6,000,000 | 60,000 | - | - | - | - | 6,000,000 | 60,000 | 無 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司甲種特別股 | 3,000,000 | <u>30,000</u> | - | <u>-</u> | - | <u>-</u> | 3,000,000 | <u>30,000</u> | 無 |
| | | 381,205 | | - | | (15,900) | | 365,305 | |
| 減：累計減損 | | (<u>40,223</u>) | | <u>-</u> | | <u>-</u> | | (<u>40,223</u>) | |
| | | <u>\$ 340,982</u> | | <u>\$ -</u> | | <u>(\$ 15,900)</u> | | <u>\$ 325,082</u> | |

註：本期減少係因減資退還股款所致。

台灣產物保險股份有限公司
再保險準備資產及負債準備明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|------------------|----------------|-------------|------------------|-----|
| 未滿期保費準備 | | | | | |
| 總 額： | | | | | |
| 一年期住宅普通火險 | \$ 123,057 | (\$ 635) | \$ - | \$ 122,422 | |
| 長期住宅普通火險 | 364,040 | (31,007) | - | 333,033 | |
| 一年期商業普通火險 | 210,655 | 103,993 | - | 314,648 | |
| 貨物運輸保險 | 40,747 | 44,282 | - | 85,029 | |
| 船體保險 | 147,223 | 25,604 | - | 172,827 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 298,486 | 15,740 | - | 314,226 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 365,810 | 55,613 | - | 421,423 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 92,155 | 10,528 | - | 102,683 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 162,806 | (2,138) | - | 160,668 | |
| 強制機車責任保險 | 129,510 | 2,305 | - | 131,815 | |
| 工程保險 | 154,340 | 11,801 | - | 166,141 | |
| 傷害保險 | 177,432 | 15,044 | - | 192,476 | |
| 一般責任保險 | 74,998 | 4,989 | - | 79,987 | |
| 商業性地震保險 | 64,338 | 13,311 | - | 77,649 | |
| 其 他 | 281,699 | 2,763 | - | 284,462 | |
| | <u>2,687,296</u> | <u>272,193</u> | <u>-</u> | <u>2,959,489</u> | |
| 分 出： | | | | | |
| 一年期商業普通火險 | 90,386 | 76,841 | - | 167,227 | |
| 長期住宅普通火險 | 96,222 | (9,113) | - | 87,109 | |
| 船體保險 | 141,007 | 23,868 | - | 164,875 | |
| 漁船保險 | 34,482 | (2,420) | - | 32,062 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 52,468 | (1,019) | - | 51,449 | |
| 強制機車保險 | 38,740 | 945 | - | 39,685 | |
| 工程保險 | 59,754 | 11,867 | - | 71,621 | |
| 颱風、洪水保險 | 24,047 | 4,687 | - | 28,734 | |
| 商業性地震保險 | 37,900 | 6,083 | - | 43,983 | |
| 貨物運輸保險 | 32,918 | 37,947 | - | 70,865 | |
| 一般責任保險 | 31,225 | 2,703 | - | 33,928 | |
| 其 他 | 102,616 | (20,609) | - | 82,007 | |
| | <u>741,765</u> | <u>131,780</u> | <u>-</u> | <u>873,545</u> | |
| | <u>1,945,531</u> | <u>140,413</u> | <u>-</u> | <u>2,085,944</u> | |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|----------|--------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----|
| 賠款特別準備變動 | | | | | | |
| 重大事故特別準備 | | | | | | |
| | 長期住宅普通火險 | \$ 16,381 | \$ - | (\$ 16,381) | \$ - | |
| | 一年期商業普通火險 | 37,581 | - | (37,581) | - | |
| | 長期商業普通火險 | 25,771 | - | (25,771) | - | |
| | 貨物運輸保險 | 61,679 | - | (61,679) | - | |
| | 船體保險 | 26,346 | - | (26,346) | - | |
| | 漁船保險 | 11,261 | - | (11,261) | - | |
| | 航空保險 | 13,406 | - | (13,406) | - | |
| | 一般自用汽車財產損失保險 | 67,310 | - | (67,310) | - | |
| | 一般商業汽車責任保險 | 48,371 | - | (48,371) | - | |
| | 工程保險 | 29,518 | - | (29,518) | - | |
| | 颱風洪水保險 | 33,425 | (1,643) | 65,189 | 96,971 | |
| | 商業性地震保險 | 14,326 | (2,402) | 129,796 | 141,720 | |
| | 保證保險 | 8,467 | - | (8,467) | - | |
| | 傷害保險 | 8,984 | - | (8,984) | - | |
| | 其 他 | 52,436 | - | (52,436) | - | |
| | | <u>455,262</u> | <u>(4,045)</u> | <u>(212,526)</u> | <u>238,691</u> | |
| 危險變動特別準備 | | | | | | |
| | 一年期住宅普通火險 | 92,781 | - | (92,781) | - | |
| | 一年期商業普通火險 | 61,842 | - | (61,842) | - | |
| | 貨物運輸保險 | 26,323 | - | (26,323) | - | |
| | 一般自用汽車財產損失保險 | 209,827 | - | (209,827) | - | |
| | 一般商業汽車責任保險 | 98,779 | - | (98,779) | - | |
| | 一般責任保險 | 46,112 | - | (46,112) | - | |
| | 工程保險 | 25,776 | - | (25,776) | - | |
| | 傷害保險 | 32,340 | - | (32,340) | - | |
| | 颱風洪水保險 | - | - | 204,756 | 204,756 | |
| | 商業性地震保險 | 14,507 | - | 662,854 | 677,361 | |
| | 其 他 | 61,304 | - | (61,304) | - | |
| | | <u>669,591</u> | <u>-</u> | <u>212,526</u> | <u>882,117</u> | |
| 其他特別準備 | | | | | | |
| | 強制自用汽車責任保險 | 464,528 | (13,929) | - | 450,599 | |
| | 強制商業汽車責任保險 | 101,684 | (257) | - | 101,427 | |
| | 強制機車責任保險 | 509,508 | 24,888 | - | 534,396 | |
| | 核能保險 | 66,261 | - | - | 66,261 | |
| | 政策性地震保險 | 164,044 | - | - | 164,044 | |
| | | <u>1,306,025</u> | <u>10,702</u> | <u>-</u> | <u>1,316,727</u> | |
| | | <u>2,430,878</u> | <u>6,657</u> | <u>-</u> | <u>2,437,535</u> | |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------|--------------|------------------|-------------------|-------------|------------------|-----|
| 未決賠款準備 | | | | | | |
| 總 額： | | | | | | |
| 已報未付 | | | | | | |
| | 船體保險 | \$ 835,315 | (\$ 158,501) | \$ - | \$ 676,814 | |
| | 一年期商業普通火險 | 471,253 | (246,692) | - | 224,561 | |
| | 國外—其他責任保險 | 117,370 | (19,500) | - | 97,870 | |
| | 貨物運輸保險 | 142,932 | (63,624) | - | 79,308 | |
| | 強制自用汽車責任保險 | 144,205 | (5,968) | - | 138,237 | |
| | 其他財產保險 | 86,505 | (1,651) | - | 84,854 | |
| | 一般自用汽車財產損失保險 | 55,662 | (2,616) | - | 53,046 | |
| | 傷害保險 | 33,673 | 21,346 | - | 55,019 | |
| | 一般自用汽車責任保險 | 209,331 | 11,575 | - | 220,906 | |
| | 一般商業汽車責任保險 | 61,282 | (5,257) | - | 56,025 | |
| | 一般責任保險 | 115,070 | 12,876 | - | 127,946 | |
| | 工程保險 | 103,313 | (22,052) | - | 81,261 | |
| | 其 他 | <u>254,335</u> | <u>(11,945)</u> | - | <u>242,390</u> | |
| | | <u>2,630,246</u> | <u>(492,009)</u> | - | <u>2,138,237</u> | |
| 未 報 | | | | | | |
| | 船體保險 | 115,476 | (2,540) | - | 112,936 | |
| | 貨物運輸保險 | 80,724 | (6,062) | - | 74,662 | |
| | 一般責任保險 | 28,456 | 1,977 | - | 30,433 | |
| | 一般商用汽車責任保險 | 16,942 | (515) | - | 16,427 | |
| | 傷害保險 | 51,336 | 3,254 | - | 54,590 | |
| | 一般自用汽車責任保險 | 64,374 | 3,541 | - | 67,915 | |
| | 一年期商業普通火險 | 26,786 | (11,236) | - | 15,550 | |
| | 其 他 | <u>56,144</u> | <u>(1,924)</u> | - | <u>54,220</u> | |
| | | <u>440,238</u> | <u>(13,505)</u> | - | <u>426,733</u> | |
| | | <u>3,070,484</u> | <u>(505,514)</u> | - | <u>2,564,970</u> | |
| 分 出： | | | | | | |
| 已報未付 | | | | | | |
| | 船體保險 | 759,536 | (141,814) | - | 617,722 | |
| | 一年期商業普通火險 | 370,453 | (211,770) | - | 158,683 | |
| | 一般責任保險 | 37,815 | 5,364 | - | 43,179 | |
| | 強制自用汽車責任保險 | 46,822 | (3,066) | - | 43,756 | |
| | 貨物運輸保險 | 122,980 | (56,704) | - | 66,276 | |
| | 其他財產保險 | 62,562 | (1,260) | - | 61,302 | |
| | 其 他 | <u>145,343</u> | <u>(14,390)</u> | - | <u>130,953</u> | |
| | | <u>1,545,511</u> | <u>(423,640)</u> | - | <u>1,121,871</u> | |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------|-----------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----|
| | 未 報 | | | | | |
| | 船體保險 | \$ 83,000 | (\$ 1,600) | \$ - | \$ 81,400 | |
| | 貨物運輸保險 | 68,200 | (5,100) | - | 63,100 | |
| | 傷害保險 | 10,100 | 400 | - | 10,500 | |
| | 一年期商業普通火險 | 20,200 | (8,600) | - | 11,600 | |
| | 一般責任保險 | 8,200 | 900 | - | 9,100 | |
| | 其 他 | 19,326 | 1,500 | - | 20,826 | |
| | | <u>209,026</u> | <u>(12,500)</u> | <u>-</u> | <u>196,526</u> | |
| | | <u>1,754,537</u> | <u>(436,140)</u> | <u>-</u> | <u>1,318,397</u> | |
| | | <u>1,315,947</u> | <u>(69,374)</u> | <u>-</u> | <u>1,246,573</u> | |
| 保費不足準備 | | | | | | |
| | 總 額： | | | | | |
| | 船體保險 | 15,236 | 2,756 | - | 17,992 | |
| | 般空保險 | 3,121 | (1,525) | - | 1,596 | |
| | 颱風洪水保險 | 14 | (14) | - | - | |
| | 國外一航空險 | 379 | 46 | - | 425 | |
| | | <u>18,750</u> | <u>1,263</u> | <u>-</u> | <u>20,013</u> | |
| | | <u>\$ 5,711,106</u> | <u>\$ 78,959</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,790,065</u> | |

台灣產物保險股份有限公司

特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 金 額 | 本 期 提 存 數 | 本 期 收 回 數 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|-------------------|-------------|---------------|-------------------|-----|
| 一年期住宅普通火險 | \$ 29,636 | \$ - | \$ - | \$ 29,636 | |
| 長期住宅普通火險 | 6,760 | - | - | 6,760 | |
| 一年期商業普通火險 | 24,143 | - | - | 24,143 | |
| 長期商業普通火險 | 890 | - | - | 890 | |
| 內陸運輸保險 | 108 | - | - | 108 | |
| 貨物運輸保險 | 9,297 | - | - | 9,297 | |
| 船體保險 | 3,543 | - | - | 3,543 | |
| 漁船保險 | 3,427 | - | - | 3,427 | |
| 航空保險 | 637 | - | - | 637 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 37,426 | - | - | 37,426 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 1,357 | - | - | 1,357 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 9,833 | - | - | 9,833 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 7,454 | - | - | 7,454 | |
| 強制自用汽車責任保險 | - | - | - | - | |
| 強制商業汽車責任保險 | - | - | - | - | |
| 強制機車責任保險 | - | - | - | - | |
| 一般責任保險 | 9,465 | - | - | 9,465 | |
| 專業責任保險 | 2,108 | - | - | 2,108 | |
| 工程保險 | 10,606 | - | - | 10,606 | |
| 核能保險 | 9,153 | - | - | 9,153 | |
| 保證保險 | 3,411 | - | - | 3,411 | |
| 信用保險 | - | - | 87 | (87) | |
| 其他財產保險 | 3,626 | - | - | 3,626 | |
| 傷害保險 | 34,288 | - | - | 34,288 | |
| 商業性地震保險 | 45,031 | - | - | 45,031 | |
| 個人綜合保險 | 349 | - | - | 349 | |
| 商業綜合保險 | 11,320 | - | - | 11,320 | |
| 颱風洪水保險 | 14,204 | - | - | 14,204 | |
| 政策性地震保險 | 73,473 | - | - | 73,473 | |
| 一年期健康保險 | 135 | - | - | 135 | |
| 國外分進業務 | 451 | - | 158 | 293 | |
| | <u>\$ 352,131</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 245</u> | <u>\$ 351,886</u> | |

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 險別 | 保費收入 | | | 自留保費 | 提存方法 | 未滿期保險準備 | |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------|-------------------|---------------------|
| | (註十三) | 再保費收入 | 再保險支出 | | | 淨變動數 | 滿期自留保費 |
| 一年期住宅普通火險 | \$ 107,053 | \$ 23 | \$ - | \$ 107,076 | 註十 | (\$ 635) | \$ 107,711 |
| 長期住宅普通火險 | (1,322) | - | (233) | (1,089) | 註一 | (21,894) | 20,805 |
| 一年期商業普通火險 | 320,055 | 4,720 | 212,749 | 112,026 | 註十 | 27,152 | 84,874 |
| 長期商業普通火險 | (15) | - | (25) | 10 | 註一 | (1,918) | 1,928 |
| 內陸運輸保險 | 635 | - | 74 | 561 | 註五 | - | 561 |
| 貨物運輸保險 | 169,185 | 9,946 | 143,339 | 35,792 | 註五 | 6,335 | 29,457 |
| 船體保險 | 188,719 | 20,988 | 197,851 | 11,856 | 註十 | 1,736 | 10,120 |
| 漁船保險 | 33,951 | 4,605 | 31,001 | 7,555 | 註十 | (1,286) | 8,841 |
| 航空保險 | 11,356 | - | 10,887 | 469 | 註十 | (777) | 1,246 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 302,755 | 48 | 1,211 | 301,592 | 註十 | 15,431 | 286,161 |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 9,136 | - | 9 | 9,127 | 註十 | 2,116 | 7,011 |
| 一般自用汽車責任保險 | 410,533 | 813 | 4,703 | 406,643 | 註十 | 53,916 | 352,727 |
| 一般商業汽車責任保險 | 97,792 | - | 102 | 97,690 | 註十 | 10,496 | 87,194 |
| 強制自用汽車責任保險 | 144,891 | 33,888 | 57,958 | 120,821 | 註三 | (1,119) | 121,940 |
| 強制商業汽車責任保險 | 27,121 | 6,441 | 10,849 | 22,713 | 註三 | (486) | 23,199 |
| 強制機車責任保險 | 67,785 | 18,122 | 27,114 | 58,793 | 註三 | 1,360 | 57,433 |
| 一般責任保險 | 80,683 | 4,830 | 37,898 | 47,615 | 註十 | 2,286 | 45,329 |
| 專業責任保險 | 5,559 | 327 | 3,022 | 2,864 | 註十 | 537 | 2,327 |
| 工程保險 | 75,183 | 6,151 | 40,458 | 40,876 | 註六及十 | (66) | 40,942 |
| 核能保險 | - | 3,523 | - | 3,523 | 註四 | (2,293) | 5,816 |
| 保證保險 | 13,010 | 958 | 6,521 | 7,447 | 註十及十二 | 1,132 | 6,315 |
| 信用保險 | - | - | - | - | 註七 | - | - |
| 其他財產保險 | 43,662 | 2,433 | 30,708 | 15,387 | 註十 | 7,638 | 7,749 |
| 傷害保險 | 183,899 | 874 | 7,840 | 176,933 | 註五、八及十 | 26,313 | 150,620 |
| 商業性地震保險 | 83,711 | 9,252 | 53,059 | 39,904 | 註十 | 7,228 | 32,676 |
| 個人綜合保險 | 4,691 | - | - | 4,691 | 註十 | 1,029 | 3,662 |
| 商業綜合保險 | 22,837 | - | 9,860 | 12,977 | 註十一 | (331) | 13,308 |
| 颱風洪水保險 | 60,194 | 1,530 | 34,008 | 27,716 | 註十 | 4,394 | 23,322 |
| 政策性地震保險 | 222,848 | 27,932 | 223,083 | 27,697 | 註二 | 1,732 | 25,965 |
| 一年期健康保險 | 2,383 | - | 546 | 1,837 | 註十 | 337 | 1,500 |
| 國外分進業務 | - | 177 | 2,337 | (2,160) | 註九 | 50 | (2,210) |
| | <u>\$ 2,688,290</u> | <u>\$ 157,581</u> | <u>\$ 1,146,929</u> | <u>\$ 1,698,942</u> | | <u>\$ 140,413</u> | <u>\$ 1,558,529</u> |

(接次頁)

(承前頁)

註一：長期火災保險係依據經台財保字第 852363214 號函修正核定之係數表規定提存。

註二：政策性地震保險係依據 101.12.28 金管保策字第 10102531691 號「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定辦理。

註三：強制汽機車責任保險係依據金管保策字第 09902567121 號令之規定提存，並依金管保策字第 10002565601 號令之規定辦理。

註四：核能保險係依據 101.12.28 金管保財第 10102517091 號函之規定提存。

註五：貨物運輸險及傷害保險中之旅行綜合保險係按平均天期假設依有效保單之簽單保費計提。

註六：工程保險係假設風險隨期間比例式增加。

註七：信用保險按產險公會 90 年 9 月之「消費者信用貸款保險」報部比例提存及 94 年 8 月之「金融機構小額貸款信用保險」比例提存。

註八：傷害保險中之團體險產品係以註十之方法並依 85 年 7 月 25 日財政部台財保第 852367814 號函保費基礎計提。

註九：國外再保分進業務依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用八分之一提存法。

註十：其他各險係依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用二十四分之一提存法，已奉財政部保險司 93 年 1 月 6 日台財保第 0920714471 號函准予核備。

註十一：商業綜合保險係依據行政院金融監督管理委員會金管保二字第 09402075952 號函之規定辦理。

註十二：保證保險中之旅行業履約保證保險係依據行政院金融監督管理委員會金管保二字第 09402075952 號函之規定辦理。

註十三：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

台灣產物保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 保險賠款(含合理 賠費用支出) | 再 保 賠 款 | 攤回再保賠款 | 自 留 賠 款 |
|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 一年期住宅普通火險 | \$ 4,395 | \$ - | \$ - | \$ 4,395 |
| 長期住宅普通火險 | 400 | - | 20 | 380 |
| 一年期商業普通火險 | 172,828 | 18,181 | 152,343 | 38,666 |
| 內陸運輸保險 | (10) | - | - | (10) |
| 貨物運輸保險 | 124,674 | 1,887 | 112,409 | 14,152 |
| 船體保險 | 294,107 | 5,489 | 259,255 | 40,341 |
| 漁船保險 | 1,139 | 875 | 1,075 | 939 |
| 航空保險 | (9,360) | - | (8,926) | (434) |
| 一般自用汽車財產損失 保險 | 120,257 | 285 | 83 | 120,459 |
| 一般商業汽車財產損失 保險 | 1,243 | - | - | 1,243 |
| 一般自用汽車責任保險 | 229,170 | 547 | 1,545 | 228,172 |
| 一般商業汽車責任保險 | 41,256 | - | - | 41,256 |
| 強制自用汽車責任保險 | 163,289 | 43,083 | 64,450 | 141,922 |
| 強制商業汽車責任保險 | 40,668 | 8,325 | 15,946 | 33,047 |
| 強制機車責任保險 | 32,316 | 15,123 | 12,251 | 35,188 |
| 一般責任保險 | 15,156 | 956 | 6,486 | 9,626 |
| 專業責任保險 | 334 | - | 178 | 156 |
| 工程保險 | 24,905 | 3,163 | 14,444 | 13,624 |
| 核能保險 | - | 2,027 | - | 2,027 |
| 保證保險 | 1,913 | (45) | 72 | 1,796 |
| 信用保險 | (1,635) | (6) | - | (1,641) |
| 其他財產保險 | 6,095 | 23 | 4,541 | 1,577 |
| 傷害保險 | 58,826 | - | 9,896 | 48,930 |
| 商業性地震保險 | 4 | - | 2 | 2 |
| 個人綜合保險 | 173 | - | - | 173 |
| 商業綜合保險 | 6,423 | - | 5,481 | 942 |
| 颱風洪水保險 | 9,742 | 77 | 5,009 | 4,810 |
| 政策性地震保險 | - | 1 | - | 1 |
| 一年期健康保險 | 16 | - | 5 | 11 |
| 國外分進業務 | - | 18,020 | - | 18,020 |
| | <u>\$ 1,338,324</u> | <u>\$ 118,011</u> | <u>\$ 656,565</u> | <u>\$ 799,770</u> |

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 摘 要 | 金 額 |
|---------------|-----|------------------|
| 薪 資 | | \$275,587 |
| 稅 捐 | | 42,648 |
| 保 險 費 | | 21,757 |
| 廣 告 費 | | 4,698 |
| 交 際 費 | | 17,624 |
| 租 金 | | 11,115 |
| 郵 電 費 | | 9,840 |
| 文 具 印 刷 | | 9,559 |
| 勞 務 費 | | 5,058 |
| 強 制 險 營 業 費 用 | | 4,883 |
| 折 舊 | | 5,761 |
| 水 電 費 | | 2,718 |
| 捐 贈 | | 2,477 |
| 燃 料 費 | | 1,176 |
| 管 理 費 | | 1,690 |
| 職 工 福 利 | | 3,047 |
| 旅 費 | | 2,213 |
| 修 繕 費 | | 5,593 |
| 訓 練 費 | | 1,045 |
| 其 他 費 用 | | 2,185 |
| | | <u>\$430,674</u> |