

台灣產物保險股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國102及101年第3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、會計師核閱報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5		-
六、權益變動表	6		-
七、現金流量表	7~8		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	9		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	9		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~10		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	10~11		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11		五
(六) 重要會計科目之說明	11~39		六~二五
(七) 關係人交易	39~42		二六
(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	43~70		二七~三一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	70		三二
2. 轉投資事業相關資訊	70		三二
3. 大陸投資資訊	70		三二
(十四) 部門資訊	71		三三
(十五) 首次採用國際財務報導準則	71~77		三四

會計師核閱報告

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表與現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱之工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反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」而須作修正之情事。

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 1 0 月 2 5 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9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 (附註六及二六)	\$ 2,490,690	15	\$ 2,107,597	13	\$ 2,605,226	16	\$ 1,865,531	12
	應收款項 (附註七)								
12100	應收票據	118,795	1	143,036	1	144,267	1	126,195	1
12210	應收保費	696,570	4	723,935	5	766,785	5	685,213	4
12500	其他應收款	43,610	-	68,066	-	38,699	-	105,718	1
12000	應收款項合計	858,975	5	935,037	6	949,751	6	917,126	6
	投 資								
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二五)	1,473,579	9	1,276,413	8	1,391,758	9	1,339,465	9
14120	備供出售金融資產 (附註九)	2,343,238	14	2,026,660	12	1,862,048	11	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)	1,574	-	1,626	-	1,643	-	1,693	-
14180	其他金融資產—淨額 (附註十二)	1,511,044	9	1,567,514	10	1,458,614	9	1,553,680	10
14200	投資性不動產 (附註十三)	3,820,706	24	3,813,146	24	3,813,696	23	3,816,814	25
14000	投資合計	9,475,223	58	9,026,341	56	8,808,741	54	8,808,351	58
	再保險合約資產 (附註十七、二七及二八)								
15100	應攤回再保賠款與給付—淨額	46,401	-	34,695	-	66,058	-	70,819	1
15200	應收再保往來款項	96,039	1	110,752	1	139,943	1	157,792	1
15300	再保險準備資產—淨額	2,195,177	13	2,496,302	15	2,609,194	16	2,270,313	15
15000	再保險合約資產合計	2,337,617	14	2,641,749	16	2,815,195	17	2,498,924	17
16000	不動產及設備 (附註十四)	399,253	3	406,146	3	408,276	2	414,584	3
17800	遞延所得稅資產	16,400	-	18,971	-	20,802	-	24,741	-
	其他資產								
18300	存出保證金 (附註十五)	632,751	4	726,349	5	607,490	4	616,760	4
18700	其他資產—其他 (附註十三)	171,637	1	170,793	1	140,505	1	28,974	-
18000	其他資產合計	804,388	5	897,142	6	747,995	5	645,734	4
1XXXX	資 產 總 計	\$ 16,382,546	100	\$ 16,032,983	100	\$ 16,355,986	100	\$ 15,174,991	100
代 碼	負 債 及 權 益								
	應付款項								
21200	應付保險賠款與給付	\$ 5,380	-	\$ 1,008	-	\$ 16,387	-	\$ 15,919	-
21400	應付佣金	153,310	1	144,605	1	151,294	1	144,055	1
21500	應付再保往來款項	372,721	2	362,237	2	630,166	4	398,638	3
21600	其他應付款	290,768	2	246,640	2	288,991	2	230,260	1
21000	應付款項合計	822,179	5	754,490	5	1,086,838	7	788,872	5
21700	當期所得稅負債	38,052	-	31,765	-	8,524	-	142,041	1
	保險負債 (附註十七、二七及二八)								
24100	未滿期保費準備	2,779,753	17	2,687,296	17	2,817,751	17	2,628,689	18
24200	賠款準備	2,686,223	16	3,070,484	19	2,993,623	18	2,739,606	18
24400	特別準備	2,419,842	15	2,430,878	15	2,540,769	16	2,608,032	17
24500	保費不足準備	18,290	-	18,750	-	31,218	-	28,010	-
24000	保險負債合計	7,904,108	48	8,207,408	51	8,383,361	51	8,004,337	53
27000	負債準備	31,910	-	36,566	-	37,245	-	34,667	-
28000	遞延所得稅負債	281,200	2	281,706	2	281,692	2	281,920	2
	其他負債								
25100	預收款項 (附註十三)	470,526	3	375,394	2	375,394	2	-	-
25300	存入保證金 (附註十三及二三)	88,837	1	88,433	1	89,106	1	88,541	1
25500	營業損失準備 (附註十八)	-	-	-	-	7,862	-	19,032	-
25900	其他負債—其他	21,265	-	20,098	-	13,950	-	15,010	-
25000	其他負債合計	580,628	4	483,925	3	486,312	3	122,583	1
2XXXX	負債總計	9,658,077	59	9,795,860	61	10,283,972	63	9,374,420	62
	歸屬於母公司業主之權益 (附註十九)								
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	1,049,276	7	352,131	2	160,892	1	161,564	1
33300	未分配盈餘	646,111	4	1,273,077	8	1,366,820	9	1,290,792	8
33000	保留盈餘總計	3,043,057	19	2,825,150	17	2,727,654	17	2,512,171	16
34000	其他權益	(74,477)	(1)	(343,916)	(2)	(411,529)	(3)	(467,489)	(3)
3XXXX	權益總計	6,724,469	41	6,237,123	39	6,072,014	37	5,800,571	38
	負債及股東權益總計	\$ 16,382,546	100	\$ 16,032,983	100	\$ 16,355,986	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：王碧禎

台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9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 (附註二六)	\$ 1,047,004	97	\$ 1,065,569	100	\$ 3,808,431	126	\$ 3,773,078	126
41120	再保費收入	74,091	7	97,006	9	231,672	8	233,993	8
41100	保費收入	1,121,095	104	1,162,575	109	4,040,103	134	4,007,071	134
51100	減：再保費支出	347,266	32	406,800	38	1,494,195	50	1,590,315	53
51310	減：未滿期保費準備淨變動 (附註十七及二七)	(67,259)	(6)	(21,418)	(2)	73,154	2	81,106	3
41130	自留滿期保費收入合計	841,088	78	777,193	73	2,472,754	82	2,335,650	78
41300	再保佣金收入	34,698	3	48,473	4	165,675	6	196,015	7
41400	手續費收入	10,983	1	10,362	1	33,571	1	31,737	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	-
41522	備供出售金融資產之已實現損益 (附註二十)	104,811	10	65,242	6	104,751	3	75,077	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註二十)	59,757	5	128,875	12	111,852	4	230,026	8
41510	利息收入	12,020	1	11,716	1	36,855	1	37,986	1
41550	兌換損益—投資	(3,433)	-	(560)	-	2,036	-	(1,770)	-
41570	投資性不動產損益 (附註二十及二六)	25,302	2	26,299	3	76,479	3	78,909	3
41800	其他營業收入	(2,041)	-	310	-	3,807	-	310	-
41000	營業收入合計	1,083,185	100	1,067,910	100	3,007,780	100	2,986,840	100
營業成本									
自留保險賠款與給付									
51200	保險賠款與給付 (附註二六)	617,190	57	470,302	44	2,073,525	69	1,681,830	56
41200	減：攤回再保賠款與給付	203,626	19	47,860	4	860,191	29	437,418	14
51260	自留保險賠款與給付合計	413,564	38	422,442	40	1,213,334	40	1,244,412	42
保險負債淨變動 (附註十七及二七)									
51320	賠款準備淨變動	5,541	1	31,549	3	(63,833)	(2)	25,792	1
51340	特別準備淨變動	(17,693)	(2)	(44,331)	(4)	(11,036)	-	(67,263)	(2)
51350	保費不足準備淨變動	(1,723)	-	(642)	-	(460)	-	508	-
51300	保險負債淨變動合計	(13,875)	(1)	(13,424)	(1)	(75,329)	(2)	(40,963)	(1)
51500	佣金支出 (附註二六)	152,635	14	151,994	14	490,359	16	490,948	16
51800	其他營業成本	6,090	-	10,858	1	20,799	1	28,361	1
51000	營業成本合計	558,414	51	571,870	54	1,649,163	55	1,722,758	58
58000	營業費用 (附註二十及二六)	233,729	22	204,773	19	664,403	22	645,651	21
61000	營業利益	291,042	27	291,267	27	694,214	23	618,431	21
59000	營業外收入及支出	(1,220)	-	(4,183)	-	7,287	1	29,421	1
62000	繼續營業單位稅前純益	289,822	27	287,084	27	701,501	24	647,852	22
63000	所得稅費用 (附註二一)	22,426	2	14,776	2	83,395	3	10,341	1
66000	本期淨利	267,396	25	272,308	25	618,106	21	637,511	21
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)	64,801	6	(31,291)	(3)	268,937	9	56,704	2
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 (費用) (附註二一)	(335)	-	(1,157)	-	502	-	(744)	-
83000	其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	64,466	6	(32,448)	(3)	269,439	9	55,960	2
85000	本期綜合損益總額	\$ 331,862	31	\$ 239,860	22	\$ 887,545	30	\$ 693,471	23
每股盈餘 (附註二二)									
97500	基本每股盈餘	\$ 0.73		\$ 0.75		\$ 1.70		\$ 1.75	
98500	稀釋每股盈餘	\$ 0.73		\$ 0.75		\$ 1.69		\$ 1.75	

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：王碧禎

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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 餘			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	-		-		-		(672)		672	-	-
D1	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-		-		-		-		637,511	-	637,511
D3	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-		-		-		-		-	55,960	55,960
Z1	101 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 3,638,164</u>		<u>\$ 117,725</u>		<u>\$ 1,199,942</u>		<u>\$ 160,892</u>		<u>\$ 1,366,820</u>	(\$ 411,529)	<u>\$ 6,072,014</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	-		-		-		(1,365)		1,365	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-		-		-		-		618,106	-	618,106
D3	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-		-		-		-		-	269,439	269,439
Z1	102 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 3,638,164</u>		<u>\$ 117,725</u>		<u>\$ 1,347,670</u>		<u>\$ 1,049,276</u>		<u>\$ 646,111</u>	(\$ 74,477)	<u>\$ 6,724,469</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：王碧禎

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 701,501	\$ 647,852
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,875	19,243
A20300	呆帳費用轉列收入數	(16,354)	(19,918)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(111,852)	(230,026)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(104,751)	(75,077)
A21200	利息收入	(36,855)	(37,986)
A24100	外幣兌換淨利益	(500)	-
A29900	逾期債權沖銷	-	(11,170)
A21400	各項保險負債淨變動	(2,175)	40,143
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A51110	應收票據減少(增加)	25,034	(18,271)
A51120	應收保費減少(增加)	40,457	(81,029)
A51130	其他應收款減少	21,537	59,751
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(108,434)	141,383
A51170	再保險合約資產減少	8,640	50,455
A51160	其他金融資產減少	56,470	95,066
A51990	其他資產增加	(844)	(111,531)
A52120	應付保險賠款與給付增加	4,372	468
A52140	應付佣金增加	8,705	7,239
A52150	應付再保往來款項增加	10,484	231,528
A52160	其他應付款增加	44,128	58,731
A52220	預收款項增加	95,132	375,394
A52990	其他負債增加(減少)	1,167	(1,060)
A52200	員工福利負債準備(減少)增 加	(4,656)	2,578
A33000	營運產生之現金流入	650,081	1,143,763

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A33100	收取之利息	\$ 46,375	\$ 39,410
A33200	收取之股利	78,141	98,007
A33500	支付之所得稅	(74,540)	(140,891)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>700,057</u>	<u>1,140,289</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	(122,792)	(73,083)
B00400	處分備供出售金融資產	215,667	84,499
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	(1,687)	(2,640)
B03800	存出保證金(增加)減少	(6,402)	9,270
B05400	取得投資性不動產	(17,855)	(7,177)
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>82,831</u>	<u>20,869</u>
	籌資活動之現金流量		
C04500	發放現金股利	(400,199)	(422,028)
C03100	存入保證金增加	<u>404</u>	<u>565</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(399,795)	(421,463)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	383,093	739,695
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>\$ 2,490,690</u>	<u>\$ 2,605,226</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：王碧禎

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 9 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 10 月 25 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，係列於附註三四。

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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 29,805	\$ 29,944	\$ 29,920	\$ 25,678
銀行支票活期存款	1,842,701	1,592,338	1,328,045	1,433,406
約當現金				
商業本票	399,544	249,890	895,821	149,923
原始到期日在 3 個月 以內之銀行定期存款	218,640	235,425	351,440	256,524
	<u>\$2,490,690</u>	<u>\$2,107,597</u>	<u>\$2,605,226</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9月30日	101年12月31日	101年9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	0.63%~0.65%	0.76%~0.78%	0.74%~0.79%	0.76%~0.78%

七、應收款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 120,015	\$ 144,481	\$ 145,724	\$ 127,470
應收票據－催收款	130	698	17	-
減：備抵呆帳	(1,350)	(2,143)	(1,474)	(1,275)
	<u>\$ 118,795</u>	<u>\$ 143,036</u>	<u>\$ 144,267</u>	<u>\$ 126,195</u>
應收保費	\$ 598,189	\$ 646,510	\$ 661,703	\$ 632,858
應收保費－催收款	121,026	113,162	132,413	80,231
減：備抵呆帳	(22,645)	(35,737)	(27,331)	(27,876)
	<u>\$ 696,570</u>	<u>\$ 723,935</u>	<u>\$ 766,785</u>	<u>\$ 685,213</u>
應收出售投資款	\$ -	\$ 37,704	\$ 2,928	\$ 58,070
應收其他	39,083	40,687	44,043	47,648
應收其他－催收款	18,016	-	-	-
減：備抵呆帳	(13,489)	(10,325)	(8,272)	-
其他應收款	<u>\$ 43,610</u>	<u>\$ 68,066</u>	<u>\$ 38,699</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。

(四) 應收款項之備抵呆帳變動資訊

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 48,205	\$ 29,151
加：本期提列呆帳費用	-	7,926
減：本期迴轉呆帳費用	(10,721)	-
期末餘額	<u>\$ 37,484</u>	<u>\$ 37,077</u>

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，分別（迴轉）提列應收款項呆帳費用(10,721)仟元及 7,926 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 9 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 130 仟元、121,026 仟元及 18,016 仟元，已分別計提備抵呆帳 130 仟元、16,419 仟元及 13,407 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 9 月 30 日之應收票據及應收保費含催收款分別計 17 仟元及 132,413 仟元，已分別計提備抵呆帳 17 仟元及 18,570 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9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9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	\$1,247,659	\$1,058,475	\$1,113,656	\$1,243,334
－國內上市(櫃)股票				
－出借	-	49,230	48,150	-
－基金受益憑證	<u>225,920</u>	<u>168,708</u>	<u>229,952</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>\$1,473,579</u>	<u>\$1,276,413</u>	<u>\$1,391,758</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內投資				
—上市(櫃)股票	\$1,912,798	\$1,581,918	\$1,468,714	\$1,475,892
—上市(櫃)股票—出借	-	-	2,437	-
—上市(櫃)股票—私募股票	-	61,039	61,514	55,505
—金融債券	159,583	111,598	111,717	111,860
—私募基金	19,940	-	-	-
—公司債	204,493	205,425	156,002	104,799
—政府公債	496,424	616,680	511,664	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>\$2,343,238</u>	<u>\$2,026,660</u>	<u>\$1,862,048</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 (參閱附註三四)。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註二五。

(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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
投資面額 (仟元)	\$807,900	\$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9月30日	101年12月31日	101年9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 100,074	\$ 100,126	\$ 100,143	\$ 100,193
抵繳存出保證金（附註十五）	(98,500)	(98,500)	(98,500)	(98,500)
	<u>\$ 1,574</u>	<u>\$ 1,626</u>	<u>\$ 1,643</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
原始到期日超過三個月之定期存款	\$1,535,242	\$1,596,722	\$1,476,700	\$1,583,756
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	31,400	14,200	20,300	14,200
減：抵繳存出保證金（附註十五）	(55,598)	(43,408)	(38,386)	(44,276)
	<u>\$1,511,044</u>	<u>\$1,567,514</u>	<u>\$1,458,614</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
定期存款	0.05%~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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已完工投資性不動產	\$3,792,793	\$3,803,088	\$3,806,519	\$3,816,814
建造中投資性不動產	27,913	10,058	7,177	-
	<u>\$3,820,706</u>	<u>\$3,813,146</u>	<u>\$3,813,696</u>	<u>\$3,816,814</u>

102年1月1日至9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	-	-	-	17,855	-	17,855
本期處分	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>3,546,746</u>	<u>400,812</u>	<u>27,913</u>	<u>27,913</u>	<u>3,975,471</u>	

（接次頁）

(承前頁)

	102年1月1日至9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		-	10,295		-	10,295
本期處分		-	-		-	-
重分類		-	-		-	-
期末餘額		-	154,765		-	154,765
期末淨額	<u>\$</u>	<u>3,546,746</u>	<u>\$ 246,047</u>	<u>\$</u>	<u>27,913</u>	<u>\$ 3,820,706</u>

	101年1月1日至9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		-	-	7,177		7,177
本期處分		-	-	-		-
重分類		-	-	-		-
期末餘額	<u>3,546,746</u>	<u>400,812</u>	<u>7,177</u>	<u>3,954,735</u>		
累計折舊						
期初餘額		-	130,744		-	130,744
折舊費用		-	10,295		-	10,295
本期處分		-	-		-	-
重分類		-	-		-	-
期末餘額		-	141,039		-	141,039
期末淨額	<u>\$</u>	<u>3,546,746</u>	<u>\$ 259,773</u>	<u>\$</u>	<u>7,177</u>	<u>\$ 3,813,696</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 9 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 9 月 30 日止已預收 470,526 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
自有土地	\$ 301,660	\$ 301,660	\$ 301,660	\$ 301,660
建築物	83,974	88,269	89,715	94,209
電腦設備	9,994	11,776	12,002	13,201
交通及運輸設備	1,741	2,260	2,526	3,223
其他設備	1,884	2,181	2,373	2,291
	<u>\$ 399,253</u>	<u>\$ 406,146</u>	<u>\$ 408,276</u>	<u>\$ 414,584</u>

102年1月1日至9月30日

成 本	102年1月1日至9月30日					合 計
	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	
期初餘額	\$301,660	\$158,820	\$ 22,458	\$ 7,896	\$ 3,940	\$494,774
本期增加	-	-	1,185	233	269	1,687
本期報廢	-	-	(2,597)	-	(355)	(2,952)
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>301,660</u>	<u>158,820</u>	<u>21,046</u>	<u>8,129</u>	<u>3,854</u>	<u>493,509</u>
累計折舊						
期初餘額	-	70,551	10,682	5,636	1,759	88,628
折舊費用	-	4,295	2,967	752	566	8,580
本期報廢	-	-	(2,597)	-	(355)	(2,952)
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>74,846</u>	<u>11,052</u>	<u>6,388</u>	<u>1,970</u>	<u>94,256</u>
期末淨額	<u>\$301,660</u>	<u>\$ 83,974</u>	<u>\$ 9,994</u>	<u>\$ 1,741</u>	<u>\$ 1,884</u>	<u>\$399,253</u>

101年1月1日至9月30日

成 本	101年1月1日至9月30日					合 計
	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	
期初餘額	\$301,660	\$158,620	\$ 19,982	\$ 7,732	\$ 3,323	\$491,317
本期增加	-	200	1,659	164	617	2,640
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>301,660</u>	<u>158,820</u>	<u>21,641</u>	<u>7,896</u>	<u>3,940</u>	<u>493,957</u>

（接次頁）

(承前頁)

	101年1月1日至9月30日					合 計
	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	
累計折舊						
期初餘額	\$ -	\$ 64,411	\$ 6,781	\$ 4,509	\$ 1,032	\$ 76,733
折舊費用	-	4,694	2,858	861	535	8,948
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>69,105</u>	<u>9,639</u>	<u>5,370</u>	<u>1,567</u>	<u>85,681</u>
期末淨額	<u>\$301,660</u>	<u>\$ 89,715</u>	<u>\$ 12,002</u>	<u>\$ 2,526</u>	<u>\$ 2,373</u>	<u>\$408,276</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9月30日	101年12月31日	101年9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	34,737	14,200	14,200	14,300
其他	<u>49,514</u>	<u>63,649</u>	<u>44,790</u>	<u>53,960</u>
	<u>\$ 632,751</u>	<u>\$ 726,349</u>	<u>\$ 607,490</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9月30日以及101年12月31日、9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9月30日以及101年12月31日、9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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
可轉讓定存單	\$ 31,400	\$ 14,200	\$ 14,200	\$ 14,200
現金	<u>3,337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
	<u>\$ 34,737</u>	<u>\$ 14,200</u>	<u>\$ 14,200</u>	<u>\$ 14,300</u>

十六、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 1,148</u>	<u>\$ 1,655</u>	<u>\$ 3,445</u>	<u>\$ 4,965</u>

十七、再保險合約資產及保險負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應攤回再保賠款與給付	\$ 46,634	\$ 34,695	\$ 66,058	\$ 70,819
減：備抵呆帳	(<u>233</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 46,401</u>	<u>\$ 34,695</u>	<u>\$ 66,058</u>	<u>\$ 70,819</u>
應收再保往來款項	\$ 105,514	\$ 113,116	\$ 147,390	\$ 160,006
應收再保往來款項－催收 款	3,233	27,705	37,590	70,667
減：備抵呆帳	(<u>12,708</u>)	(<u>30,069</u>)	(<u>45,037</u>)	(<u>72,881</u>)
	<u>\$ 96,039</u>	<u>\$ 110,752</u>	<u>\$ 139,943</u>	<u>\$ 157,792</u>
再保險準備資產－淨額				
分出未滿期保費準備	\$ 761,068	\$ 741,765	\$ 857,199	\$ 749,243
分出賠款準備	1,434,109	1,754,537	1,725,269	1,497,044
分出保費不足準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,726</u>	<u>24,026</u>
	<u>\$2,195,177</u>	<u>\$2,496,302</u>	<u>\$2,609,194</u>	<u>\$2,270,313</u>
保險負債				
未滿期保費準備	\$2,779,753	\$2,687,296	\$2,817,751	\$2,628,689
賠款準備	2,686,223	3,070,484	2,993,623	2,739,606
特別準備	2,419,842	2,430,878	2,540,769	2,608,032
保費不足準備	<u>18,290</u>	<u>18,750</u>	<u>31,218</u>	<u>28,010</u>
	<u>\$7,904,108</u>	<u>\$8,207,408</u>	<u>\$8,383,361</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9月30日	101年1月1日 至9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	(5,633)	(27,844)
期末餘額	<u>\$ 12,941</u>	<u>\$ 45,037</u>

本公司於 102 年 1 月 1 日至 9 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 9 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 5,633 仟元及 27,844 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 9 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 3,233 仟元，已計提備抵呆帳 3,160 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9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37,590仟元，已計提備抵呆帳36,508仟元。

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9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9月30日
再保險準備資產－淨額					
分出未滿期保費準備	\$ 741,765	\$ -	\$ 683,483	\$ 664,180	\$ 761,068
分出賠款準備					
已報未付	1,545,511	-	1,226,261	1,545,511	1,226,261
未報	209,026	-	207,848	209,026	207,848
	<u>1,754,537</u>	<u>-</u>	<u>1,434,109</u>	<u>1,754,537</u>	<u>1,434,109</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,496,302</u>				<u>\$ 2,195,177</u>
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,687,296	-	2,461,926	2,369,469	\$ 2,779,753
賠款準備					
已報未付	2,630,246	-	2,235,305	2,630,246	2,235,305
未報	440,238	-	450,918	440,238	450,918
	<u>3,070,484</u>	<u>-</u>	<u>2,686,223</u>	<u>3,070,484</u>	<u>2,686,223</u>
特別準備					
重大事故特別準備	455,262	(212,526)	-	6,068	236,668
危險變動特別準備	669,591	212,526	-	-	882,117
其他特別準備	1,306,025	-	38,998	43,966	1,301,057
	<u>2,430,878</u>	<u>-</u>	<u>38,998</u>	<u>50,034</u>	<u>2,419,842</u>
保費不足準備	18,750	-	18,290	18,750	18,290
負債準備合計	<u>\$ 8,207,408</u>				<u>\$ 7,904,108</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9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9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	\$ 773,188	\$ 665,232	\$ 857,199
分出賠款準備				
已報未付	1,313,684	1,541,821	1,313,684	1,541,821
未報	183,360	138,048	137,960	183,448
	<u>1,497,044</u>	<u>1,679,869</u>	<u>1,451,644</u>	<u>1,725,269</u>
分出保費不足準備	24,026	26,726	24,026	26,726
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,270,313</u>			<u>\$ 2,609,194</u>
<u>保險負債</u>				
未滿期保費準備	\$ 2,628,689	2,488,583	2,299,521	\$ 2,817,751
賠款準備				
已報未付	2,351,296	2,603,264	2,351,296	2,603,264
未報	388,310	294,667	292,618	390,359
	<u>2,739,606</u>	<u>2,897,931</u>	<u>2,643,914</u>	<u>2,993,623</u>
特別準備				
重大事故特別準備	472,649	-	13,040	459,609
危險變動特別準備	733,499	-	41,386	692,113
其他特別準備	1,401,884	44,024	56,861	1,389,047
	<u>2,608,032</u>	<u>44,024</u>	<u>111,287</u>	<u>2,540,769</u>
保費不足準備	28,010	31,218	28,010	31,218
負債準備合計	<u>\$ 8,004,337</u>			<u>\$ 8,383,361</u>

本公司依據「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」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之說明、「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9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	\$ 618,106	\$ 1.70	\$ 9,658,077	\$ 6,724,469
未適用金額	612,038	1.68	8,308,986	7,821,971
影響數	<u>\$ 6,068</u>	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 1,349,091</u>	<u>(\$ 1,097,502)</u>

十八、營業損失準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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。

十九、權益

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	3,043,057	2,825,150	2,727,654	2,512,171
其他權益項目	(74,477)	(343,916)	(411,529)	(467,489)
	<u>\$6,724,469</u>	<u>\$6,237,123</u>	<u>\$6,072,014</u>	<u>\$5,800,571</u>

(一) 股本

普通股

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	<u>\$3,638,164</u>	<u>\$3,638,164</u>	<u>\$3,638,164</u>	<u>\$3,638,164</u>
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9月30日	101年12月31日	101年9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9月30日應付員工紅利估列金額分別為15,960仟元及16,673仟元；應付董監酬勞估列金額分別為15,960仟元及16,673仟元。前述員工紅利及董監酬勞102年及101年1月1日至9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9月30日以及101年9月30日止預計淨提存數分別為172,665仟元及139,284仟元，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9月30日	101年12月31日	101年9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9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9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>1,365</u>)	-	(<u>1,365</u>)
期末餘額	<u>\$ 350,766</u>	<u>\$ 698,510</u>	<u>\$1,049,276</u>
<u>101年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
期初餘額	\$ 161,564	\$ -	\$ 161,564
本期提列	-	-	-
本期收回(迴轉)	(<u>672</u>)	-	(<u>672</u>)
期末餘額	<u>\$ 160,892</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 160,892</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9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$343,916)	(\$467,489)
備供出售金融資產未實現損益	225,597	43,284
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅利益(費用)	502	(744)
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	43,340	13,420
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	-	-
期末餘額	<u>(\$ 74,477)</u>	<u>(\$411,529)</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。

二十、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
已實現損益	(\$ 6,145)	\$ 43,117	\$ 30,464	\$ 89,102
評價損益	<u>65,902</u>	<u>85,758</u>	<u>81,388</u>	<u>140,924</u>
	<u>\$ 59,757</u>	<u>\$ 128,875</u>	<u>\$ 111,852</u>	<u>\$ 230,026</u>

(二) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
處分利益	\$ 43,400	\$ 3,585	\$ 43,340	\$ 13,420
股息紅利	<u>61,411</u>	<u>61,657</u>	<u>61,411</u>	<u>61,657</u>
	<u>\$ 104,811</u>	<u>\$ 65,242</u>	<u>\$ 104,751</u>	<u>\$ 75,077</u>

(三) 投資性不動產損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
投資性不動產租金收入	\$ 34,556	\$ 34,970	\$ 102,715	\$ 104,133
投資性不動產之直接營運費用	(<u>9,254</u>)	(<u>8,671</u>)	(<u>26,236</u>)	(<u>25,224</u>)
	<u>\$ 25,302</u>	<u>\$ 26,299</u>	<u>\$ 76,479</u>	<u>\$ 78,909</u>

(四) 外幣兌換損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
外幣兌換利益總額	\$ 47,082	\$ 45,842	\$ 63,392	\$ 58,120
外幣兌換損失總額	(<u>52,556</u>)	(<u>51,491</u>)	(<u>57,549</u>)	(<u>67,679</u>)
淨損益	(<u>\$ 5,474</u>)	(<u>\$ 5,649</u>)	<u>\$ 5,843</u>	(<u>\$ 9,559</u>)

(五) 用人費用

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9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	\$ -	\$ 467,220	\$ 467,220	\$ -	\$ 440,173	\$ 440,173
薪資費用	-	410,293	410,293	-	383,446	383,446
勞健保費用	-	32,222	32,222	-	30,861	30,861
退休金費用	-	18,613	18,613	-	19,922	19,922
其他用人費用	-	6,092	6,092	-	5,944	5,944
折舊費用－不動產及設備	-	8,580	8,580	-	8,948	8,948
折舊費用－投資性不動產	10,295	-	10,295	10,295	-	10,295
攤銷費用	-	-	-	-	-	-

	102年7月1日至9月30日			101年7月1日至9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	\$ -	\$ 165,871	\$ 165,871	\$ -	\$ 141,324	\$ 141,324
薪資費用	-	147,135	147,135	-	120,729	120,729
勞健保費用	-	10,552	10,552	-	10,304	10,304
退休金費用	-	6,184	6,184	-	7,341	7,341
其他用人費用	-	2,000	2,000	-	2,950	2,950
折舊費用－不動產及設備	-	2,819	2,819	-	3,172	3,172
折舊費用－投資性不動產	3,432	-	3,432	3,432	-	3,432
攤銷費用	-	-	-	-	-	-

二一、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 22,987	\$ 19,453	\$ 80,369	\$ 54,642
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>(2,772)</u>	<u>458</u>	<u>(47,457)</u>
	22,987	16,681	80,827	7,185
遞延所得稅				
當期產生者	<u>(561)</u>	<u>(1,905)</u>	<u>2,568</u>	<u>3,156</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 22,426</u>	<u>\$ 14,776</u>	<u>\$ 83,395</u>	<u>\$ 10,341</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9月30日	101年1月1日 至9月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$701,501</u>	<u>\$647,852</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用（17%）	\$119,255	\$110,135
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	1,419	836
免稅所得	(35,814)	(51,888)
未分配盈餘加徵	□ 15	-
未認列之暫時性差異	(1,938)	(2,302)

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
超額分配補繳稅額	\$ -	\$ 1,017
以前年度之當期所得稅費用 (利益)於本期之調整	458	(47,457)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 83,395</u>	<u>\$ 10,341</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合(損) 益				
一備供出售金融資 產未實現損益	<u>(\$ 335)</u>	<u>(\$ 1,157)</u>	<u>\$ 502</u>	<u>(\$ 744)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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>\$ 646,111</u>	<u>\$ 1,273,077</u>	<u>\$ 1,366,820</u>	<u>\$ 1,290,792</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 14,940</u>	<u>\$ 62,193</u>	<u>\$ 43,873</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。

二二、每股盈餘

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 1.70</u>	<u>\$ 1.75</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 1.69</u>	<u>\$ 1.75</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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>\$ 267,396</u>	<u>\$ 272,308</u>	<u>\$ 618,106</u>	<u>\$ 637,511</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>\$ 267,396</u>	<u>\$ 272,308</u>	<u>\$ 618,106</u>	<u>\$ 637,511</u>

股 數

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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>722</u>	<u>788</u>	<u>913</u>	<u>929</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>364,538</u>	<u>364,604</u>	<u>364,729</u>	<u>364,745</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。

二三、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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 38,837 仟元、38,433 仟元、39,106 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年內	\$ 122,223	\$ 131,375	\$ 114,211	\$ 116,794
超過 1 年但不超過 5 年	223,098	271,193	263,124	248,558
超過 5 年	<u>25,371</u>	<u>45,317</u>	<u>54,058</u>	<u>80,943</u>
	<u>\$ 370,692</u>	<u>\$ 447,885</u>	<u>\$ 431,393</u>	<u>\$ 446,295</u>

二四、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。

二五、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9月30日		101年12月31日		101年9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
<u>金融資產</u>								
持有至到期日投資	\$ 1,574	\$ 6,877	\$ 1,626	\$ 10,530	\$ 1,643	\$ 11,811	\$ 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9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	\$ 1,473,579	\$ -	\$ -	\$ 1,473,579
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有價證券				
－權益投資	1,912,798	19,940	-	1,932,738
－債券投資	-	410,500	□	410,500

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9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	\$ 1,391,758	\$ -	\$ -	\$ 1,391,758
備供出售金融資產				
國內上市（櫃）有價證券				
－權益投資	1,471,151	61,514	-	1,532,665
－債券投資	-	329,383	-	329,383

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 9 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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$ 1,473,579	\$ 1,276,413	\$ 1,391,758	\$ 1,339,465
持有至到期日之投資	1,574	1,626	1,643	1,693
放款及應收款（註1）	5,003,149	4,755,595	5,219,592	4,564,948
備供出售金融資產	2,343,238	2,026,660	1,862,048	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）	822,179	754,490	1,086,838	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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>資 產</u>				
美 金	\$ 352,121	\$ 292,015	\$ 307,385	\$ 484,402
<u>負 債</u>				
美 金	10,813	10,537	10,899	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	
	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
損 益 (i)	\$ 3,413	\$ 2,965
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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
具公允價值利率 風險				
—金融資產	\$ 412,074	\$ 385,329	\$ 331,026	\$ 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 9 月 30 日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 1,846 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 923 仟元。

截至 101 年 9 月 30 日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 4,223 仟元及 2,615 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 2,111 仟元及 1,314 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 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之帳面金額及公平價值如下：

	102年9月30日		101年12月31日		101年9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	<u>\$120,762</u>	<u>\$120,762</u>	<u>\$ 90,357</u>	<u>\$ 90,357</u>	<u>\$ 90,357</u>	<u>\$ 90,357</u>	<u>\$ 93,799</u>	<u>\$ 93,799</u>

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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 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：

	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 4,321	\$ -	\$ 6,454

	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 24,787)	\$ -	(\$ 1,571)

二六、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)

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
達欣工程股份有限公司	實質關係人
尊爵租賃股份有限公司	實質關係人(原天喜租賃股份有限公司,已於102年7月5日更名)
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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 624,097	\$ 527,726	\$ 430,631	\$ 617,680
臺灣土地銀行	93,795	103,844	82,814	68,578
實質關係人				
臺灣企銀	<u>64,073</u>	<u>68,870</u>	<u>54,949</u>	<u>45,583</u>
	<u>\$ 781,965</u>	<u>\$ 700,440</u>	<u>\$ 568,394</u>	<u>\$ 731,841</u>

定期存款(包含帳列其他金融資產):

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 307,988	\$ 297,720	\$ 307,698	\$ 326,278
臺灣土地銀行	194,680	196,278	211,278	229,588
實質關係人				
臺灣企銀	<u>157,434</u>	<u>164,548</u>	<u>185,444</u>	<u>179,434</u>
	<u>\$ 660,102</u>	<u>\$ 658,546</u>	<u>\$ 704,420</u>	<u>\$ 735,300</u>

上列存放於關係人之定期存款,其利率於102年9月30日暨101年12月31日、9月30日及1月1日分別為0.445%~1.36%、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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 6,393	(\$ 411)	\$ 12,519	\$ 6,732
台灣土地銀行	1,953	1,118	3,512	2,606
實質關係人				
台灣糖業	4,094	37	4,094	5,911
台灣電力公司	365	131	729	1,324
尊爵租賃	50	-	1,030	-
國產實業	412	-	2,814	2,360
達欣工程	1	3	953	94
其他關係人	<u>1,077</u>	<u>887</u>	<u>3,142</u>	<u>2,465</u>
	<u>\$ 14,345</u>	<u>\$ 1,765</u>	<u>\$ 28,793</u>	<u>\$ 21,492</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 869	\$ 5,213	\$ 1,774	\$ 6,097
實質關係人				
臺灣人壽	-	1,177	309	1,177
國產實業	-	40	325	40
台灣糖業	2,135	51	2,135	1,140
國賓企業	-	-	-	5,203
其他關係人	<u>14</u>	<u>592</u>	<u>14</u>	<u>744</u>
	<u>\$ 3,018</u>	<u>\$ 7,073</u>	<u>\$ 4,557</u>	<u>\$ 14,401</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	(\$ 96)	\$ 5,681	\$ 6,901	\$ 16,268
實質關係人				
台銀保經	5,161	-	8,706	-
台名保經	<u>872</u>	<u>-</u>	<u>2,519</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,937</u>	<u>\$ 5,681</u>	<u>\$ 18,126</u>	<u>\$ 16,268</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
主要管理階層 勇信開發	\$ 29	\$ 29	\$ 67	\$ 67
具重大影響之投資者				
領航建設	119	119	277	277
統盛開發	43	43	100	100
領航投資	29	29	67	67
實質關係人				
台灣領航資產	219	219	510	510
台名保經	573	-	1,146	-
	<u>\$ 1,012</u>	<u>\$ 439</u>	<u>\$ 2,167</u>	<u>\$ 1,021</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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
具重大影響之投資者				
領航建設	<u>\$ 582</u>	<u>\$ 578</u>	<u>\$ 1,735</u>	<u>\$ 1,708</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9月30日暨101年12月31日、9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年及101年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 11,333	\$ 11,313	\$ 42,376	\$ 38,466
退職後福利	-	-	7,630	-
離職給付	2,394	-	2,394	-
	<u>\$ 13,727</u>	<u>\$ 11,313</u>	<u>\$ 52,400</u>	<u>\$ 38,466</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。

二七、其 他

(一) 自留滿期毛保費

1. 102 年前三季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	\$ 347,573	\$ 87,787	\$ 139,032	\$ 296,328
非 強 制 險	<u>3,352,228</u>	<u>143,885</u>	<u>1,355,163</u>	<u>2,140,950</u>
	<u>\$ 3,699,801</u>	<u>\$ 231,672</u>	<u>\$ 1,494,195</u>	<u>\$ 2,437,278</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	\$ 259,111	\$ 253,826	\$ 70,801	\$ 70,188	\$ 5,898
非 強 制 險	<u>2,038,520</u>	<u>1,953,139</u>	<u>93,494</u>	<u>92,316</u>	<u>86,559</u>
	<u>\$2,297,631</u>	<u>\$2,206,965</u>	<u>\$ 164,295</u>	<u>\$ 162,504</u>	<u>\$ 92,457</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	\$ 103,646	\$ 101,531	\$ 2,115	\$ 292,545
非 強 制 險	<u>579,837</u>	<u>562,649</u>	<u>17,188</u>	<u>2,071,579</u>
	<u>\$ 683,483</u>	<u>\$ 664,180</u>	<u>\$ 19,303</u>	<u>\$2,364,124</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 101 年前三季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	\$ 340,268	\$ 86,569	\$ 136,107	\$ 290,730
非 強 制 險	<u>3,323,752</u>	<u>147,424</u>	<u>1,454,208</u>	<u>2,016,968</u>
	<u>\$ 3,664,020</u>	<u>\$ 233,993</u>	<u>\$ 1,590,315</u>	<u>\$ 2,307,698</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	\$ 253,270	\$ 249,953	\$ 69,973	\$ 69,519	\$ 3,771
非 強 制 險	<u>2,070,637</u>	<u>1,909,859</u>	<u>94,703</u>	<u>70,190</u>	<u>185,291</u>
	<u>\$2,323,907</u>	<u>\$2,159,812</u>	<u>\$ 164,676</u>	<u>\$ 139,709</u>	<u>\$ 189,062</u>

項 目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期	自留滿期
	提 存(10)	收 回(11)	保費準備淨變動 (12)=(10)-(11)	毛保險費(13)= (4)-(9)+(12)
強制險	\$ 101,308	\$ 99,982	\$ 1,326	\$ 288,285
非強制險	<u>671,880</u>	<u>565,250</u>	<u>106,630</u>	<u>1,938,307</u>
	<u>\$ 773,188</u>	<u>\$ 665,232</u>	<u>\$ 107,956</u>	<u>\$2,226,592</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. 102 年前三季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)			自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
	(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	
強制險	\$ 347,708	\$ 101,514	\$ 136,960	\$ 312,262
非強制險	<u>1,560,190</u>	<u>64,113</u>	<u>723,231</u>	<u>901,072</u>
	<u>\$ 1,907,898</u>	<u>\$ 165,627</u>	<u>\$ 860,191</u>	<u>\$ 1,213,334</u>

2. 101 年前三季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)			自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
	(1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	
強制險	\$ 377,058	\$ 94,257	\$ 150,092	\$ 321,223
非強制險	<u>1,128,982</u>	<u>81,533</u>	<u>287,326</u>	<u>923,189</u>
	<u>\$ 1,506,040</u>	<u>\$ 175,790</u>	<u>\$ 437,418</u>	<u>\$ 1,244,412</u>

(三) 未滿期保費準備

1. 102 年 9 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	自留業務
	直接業務	分入再保業務	保費準備 分出再保業務	
一般自用汽車責任保險	\$ 401,905	\$ 461	\$ 1,139	\$ 401,227
一般自用汽車財產損失保險	316,077	21	370	315,728
長期住宅普通火險	317,530	-	82,553	234,977

(接次頁)

(承前頁)

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 業 務	
一年期住宅普通火險	\$ 119,653	\$ 17	\$ -	\$ 119,670
一年期商業普通火險	233,795	4,437	128,974	109,258
強制自用汽車責任保險	129,957	31,960	51,984	109,933
傷害保險	185,024	906	4,766	181,164
其他險種(註)	<u>902,431</u>	<u>135,579</u>	<u>491,282</u>	<u>546,728</u>
	<u>\$2,606,372</u>	<u>\$ 173,381</u>	<u>\$ 761,068</u>	<u>\$2,018,685</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	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 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)	<u>854,650</u>	<u>130,360</u>	<u>480,208</u>	<u>504,802</u>
	<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9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	\$ 363,104	\$ 713	\$ 1,890	\$ 361,927
一般自用汽車財產損失保險	290,769	29	740	290,058
長期住宅普通火險	381,178	-	101,610	279,568
傷害保險	177,208	798	22,784	155,222
一年期住宅普通火險	119,016	-	-	119,016
一年期商業普通火險	253,975	9,747	128,695	135,027
強制自用汽車責任保險	129,649	31,494	51,860	109,283
一般商用汽車責任保險	100,879	-	53	100,826
其他險種(註)	827,212	131,980	549,567	409,625
	<u>\$2,642,990</u>	<u>\$ 174,761</u>	<u>\$ 857,199</u>	<u>\$1,960,552</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 9 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	\$ 1,805,121	\$ 430,184	\$ 1,226,261	\$ 1,009,044
未 報	445,256	5,662	207,848	243,070
	<u>\$ 2,250,377</u>	<u>\$ 435,846</u>	<u>\$ 1,434,109</u>	<u>\$ 1,252,114</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
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	淨變動 (5) = (1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 1,805,121	\$ 2,162,501	\$ 430,184	\$ 467,745	(\$ 394,941)
未 報	445,256	434,190	5,662	6,048	10,680
	<u>\$ 2,250,377</u>	<u>\$ 2,596,691</u>	<u>\$ 435,846</u>	<u>\$ 473,793</u>	<u>(\$ 384,261)</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	\$ 1,226,261	\$ 1,545,511	(\$ 319,250)
未 報	207,848	209,026	(1,178)
	<u>\$ 1,434,109</u>	<u>\$ 1,754,537</u>	<u>(\$ 320,428)</u>

2. 截至 101 年 9 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	\$ 2,147,667	\$ 455,597	\$ 1,541,821	\$ 1,061,443
未 報	383,755	6,604	183,448	206,911
	<u>\$ 2,531,422</u>	<u>\$ 462,201</u>	<u>\$ 1,725,269</u>	<u>\$ 1,268,354</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
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	淨變動 (5) = (1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 2,147,667	\$ 1,866,480	\$ 455,597	\$ 484,816	\$ 251,968
未 報	289,331	287,672	5,336	4,946	2,049
	<u>\$ 2,436,998</u>	<u>\$ 2,154,152</u>	<u>\$ 460,933</u>	<u>\$ 489,762</u>	<u>\$ 254,017</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	\$ 1,541,821	\$ 1,313,684	\$ 228,137
未 報	138,048	137,960	88
	<u>\$ 1,679,869</u>	<u>\$ 1,451,644</u>	<u>\$ 228,225</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至 102 年 9 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	\$ 15,943	\$ -	\$ -	\$ 15,943
航空保險	2,249	-	-	2,249
國外分進業務	98	-	-	98
	<u>\$ 18,290</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,290</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	\$ 15,943	\$ 15,236	\$ -	\$ -	\$ 707
航空保險	2,249	3,121	-	-	(872)
颱風洪水保險	-	14	-	-	(14)
國外分進業務	98	379	-	-	(281)
	<u>\$ 18,290</u>	<u>\$ 18,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 460)</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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 707
航空保險	-	-	-	(872)
颱風洪水保險	-	-	-	(14)
國外分進業務	-	-	-	(281)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 460)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 101 年 9 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	\$ 31,218	\$ -	\$ 26,726	\$ 4,492

(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	\$ 31,218	\$ 28,010	\$ -	\$ -	\$ 3,208

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	\$ 26,726	\$ 24,026	\$ 2,700	\$ 508

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

1. 102 年前三季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	38,998
本期收回	(43,966)
期末金額	\$ 1,070,752

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	自 負				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	公 積 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	(6,068)	-	-	(6,068)	-	(1,365)	-	(1,365)
期末金額	\$ 236,668	\$ 882,117	\$ 230,305	\$ 1,349,090	\$ 79,450	\$ 188,690	\$ 82,626	\$ 350,766

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. 101 年前三季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	44,024
本期收回	(56,861)
期末金額	<u>\$ 1,158,742</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
期初金額	\$ 472,649	\$ 733,499	\$ 230,305	\$ 1,436,453
本期提存	-	-	-	-
本期收回	(13,040)	(41,386)	(54,426)	(108,852)
期末金額	<u>\$ 459,609</u>	<u>\$ 692,113</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,382,027</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	
	102年9月30日	101年9月30日		102年9月30日	101年9月30日
現金及銀行存款	\$ 1,373,972	\$ 1,386,745	應付票據	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	1,307	8,438
應收票據	-	-	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	48,960	49,187	應付再保往來款項	9,091	2,754
應攤回再保賠款與給付	8,502	21,707	未滿期保費準備	329,912	323,244
應收再保往來款項	19,026	19,178	賠款準備	210,754	113,997
其他應收款	-	-	特別準備	1,070,752	1,158,742
備供出售金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	3,867	1
分出未滿期保費準備	103,646	101,308	其他負債	-	-
分出賠款準備	66,529	28,800			
暫付及待結轉款項	1,810	251			
其他資產	3,238	-			
資產合計	\$ 1,625,683	\$ 1,607,176	負債合計	\$ 1,625,683	\$ 1,607,176

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	101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9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業收入			
	保費收入（分別含再保費收入 87,787 仟元及 86,569 仟元）	\$ 435,360	\$ 426,837
	減：再保費支出	(139,032)	(136,107)
	未滿期保費準備淨變動	(3,783)	(2,445)
	自留滿期保費收入	292,545	288,285
	利息收入	10,932	11,906
	營業收入合計	<u>303,477</u>	<u>300,191</u>
營業成本			
	保險賠款（分別含再保賠款 101,514 仟元及 94,257 仟元）	449,222	471,315
	減：攤回再保賠款	(136,960)	(150,092)
	自留保險賠款	312,262	321,223
	賠款準備淨變動	(3,817)	(8,195)
	特別準備淨變動	(4,968)	(12,837)
	營業成本合計	<u>303,477</u>	<u>300,191</u>

(八) 保險合約取得成本

1. 102 年前三季本公司針對各險種、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	\$ 77,235	\$ -	\$ 176	\$ 1,682	\$ 79,093
一般自用汽車財產損失保險	64,157	-	5	306	64,468
傷害保險	70,680	-	-	61	70,741
強制自用汽車責任保險	-	46,657	-	-	46,657
一年期商業普通火險	35,351	-	431	-	35,782
一年期住宅普通火險	26,501	-	1	4,974	31,476
其他險種(註)	133,964	22,533	5,644	1	162,142
	<u>\$ 407,888</u>	<u>\$ 69,190</u>	<u>\$ 6,257</u>	<u>\$ 7,024</u>	<u>\$ 490,359</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. 101 年前三季本公司針對各險種、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	\$ 76,742	\$ -	\$ 216	\$ 1,497	\$ 78,455
一般自用汽車財產損失保險	62,427	-	4	211	62,642
傷害保險	63,412	-	-	82	63,494
強制自用汽車責任保險	-	46,509	-	13	46,522
貨物運輸保險	25,757	-	1,260	-	27,017
一年期商業普通火險	38,632	-	1,290	-	39,922
一年期住宅普通火險	26,030	-	-	4,713	30,743
其他險種(註)	115,459	21,841	4,850	3	142,153
	<u>\$ 408,459</u>	<u>\$ 68,350</u>	<u>\$ 7,620</u>	<u>\$ 6,519</u>	<u>\$ 490,948</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 9 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	\$ 330,228	\$ -	\$ 20,323	\$ 3	\$ -	\$ 309,902
一般自用汽車財產損失保險	451,958	17,612	64,464	179,706	(3,116)	193,292
一般自用汽車責任保險	576,669	36,756	78,916	341,908	21,766	97,323
一年期住宅普通火險	158,174	(3,394)	31,475	12,242	1,415	116,436
一年期商業普通火險	349,488	31,180	35,351	200,213	(239,806)	322,550
商業性地震保險	130,275	15,909	8,323	2,144	81	103,818
其他險種(註)	1,811,639	(7,397)	245,250	1,171,682	(126,654)	528,758
	<u>\$ 3,808,431</u>	<u>\$ 90,666</u>	<u>\$ 484,102</u>	<u>\$ 1,907,898</u>	<u>(\$ 346,314)</u>	<u>\$ 1,672,079</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		賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
			(3)	再保賠款(4)		
船體保險	\$ 24,859	(\$ 861)	\$ 1,198	\$ 6,474	(\$ 2,323)	\$ 20,371
政策性地震保險	41,907	2,702	-	1	-	39,204
貨物運輸保險	13,439	(2,433)	1,170	2,051	(409)	13,060
工程保險	8,993	150	49	4,037	(2,961)	7,718
核能保險	6,178	(1,796)	-	2,122	(2,015)	7,867
國外再保分進船體險	-	-	-	1,922	(10,190)	8,268
商業性地震保險	11,692	1,209	401	3	-	10,079
其他險種(註)	124,604	2,820	3,439	149,017	(20,049)	(10,623)
	<u>\$ 231,672</u>	<u>\$ 1,791</u>	<u>\$ 6,257</u>	<u>\$ 165,627</u>	<u>(\$ 37,947)</u>	<u>\$ 95,944</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		分出賠款準備 淨變動(5)	分出再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
			(3)	攤回再保賠款 (4)		
政策性地震保險	\$ 330,424	\$ -	\$ 33,571	\$ 3	\$ -	\$ 296,850
航空保險	20,416	(14,861)	725	(9,489)	(2,069)	46,110
一年期商業普通火險	234,579	38,588	64,528	169,732	(211,666)	173,397
商業性地震保險	80,198	10,025	8,451	632	2,495	58,595
其他險種(註)	828,578	(14,449)	91,971	699,313	(109,188)	160,931
	<u>\$ 1,494,195</u>	<u>\$ 19,303</u>	<u>\$ 199,246</u>	<u>\$ 860,191</u>	<u>(\$ 320,428)</u>	<u>\$ 735,883</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 9 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(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	\$ 312,050	\$ -	\$ 18,404	\$ -	\$ -	\$ 293,646
一般自用汽車財產損失保險	423,119	(16,291)	62,638	218,218	2,296	156,258
一年期住宅普通火險	158,043	3,036	30,743	9,740	(1,349)	115,873
船體保險	295,326	11,947	7,431	1,902	109,658	164,388
傷害保險	249,288	17,454	63,494	101,244	(2,713)	69,809
航空保險	41,680	(32,305)	146	1,779	(56,687)	128,747
商業性地震保險	130,056	41,043	6,306	1,482	3,163	78,062
其他險種(註)	2,163,516	139,211	294,166	1,171,675	228,478	329,986
	<u>\$ 3,773,078</u>	<u>\$ 164,095</u>	<u>\$ 483,328</u>	<u>\$ 1,506,040</u>	<u>\$ 282,846</u>	<u>\$ 1,336,769</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		賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
			(3)	再保賠款(4)		
商業性地震保險	\$ 8,712	\$ 2,671	\$ 400	\$ 28	\$ 63	\$ 5,550
政策性地震保險	45,428	8,803	-	-	(2)	36,627
強制機車責任保險	29,082	589	-	20,748	866	6,879
一般責任保險	8,002	745	978	1,996	16	4,267
貨物運輸保險	8,475	(3,332)	1,260	3,769	498	6,280
工程保險	8,208	(2,851)	36	8,263	(3,604)	6,364
核能保險	7,297	(1,706)	-	884	496	7,623
其他險種(註)	118,789	20,048	4,946	140,102	(27,162)	(19,145)
	<u>\$ 233,993</u>	<u>\$ 24,967</u>	<u>\$ 7,620</u>	<u>\$ 175,790</u>	<u>(\$ 28,829)</u>	<u>\$ 54,445</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	\$ 311,665	\$ -	\$ 31,737	\$ -	\$ -	\$ 279,928
颱風洪水保險	50,275	19,596	6,322	(2,985)	(6,875)	34,217
航空保險	40,264	(32,270)	1,775	1,779	(55,160)	124,140
船體保險	296,578	18,529	20,020	4,009	82,170	171,850
商業性地震保險	77,813	33,121	10,143	748	447	33,354
其他險種(註)	813,720	68,980	157,755	433,867	207,643	(54,525)
	<u>\$ 1,590,315</u>	<u>\$ 107,956</u>	<u>\$ 227,752</u>	<u>\$ 437,418</u>	<u>\$ 228,225</u>	<u>\$ 588,964</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
信用保險	\$ 45,958	\$ 48,316	\$ 48,775	\$ 44,016
船體保險	-	-	-	-
保證保險	3,543	3,543	3,543	-
其他財產保險	2,925	2,302	2,358	-
	<u>\$ 52,426</u>	<u>\$ 54,161</u>	<u>\$ 54,676</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。

二八、保單持有人之理賠負債

(一) 102年9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		
	已 報	已 付	已 報	未 付	未 報	合 計	
一般自用汽車責任保險	\$	2,625	\$	230,997	\$	64,474	\$ 295,471
貨物運輸保險		86		92,763		77,460	170,223

(接次頁)

(承前頁)

項 目	應付保險賠款		賠 款		準 備	金
	已 報	已 付	已 報	未 付	未 報	計
船體保險	\$ -		\$ 736,969		\$ 116,093	\$ 853,062
一年期商業火災保險		61	237,907		18,401	256,308
強制自用汽車責任保險		174	148,796		3,231	152,027
一般責任保險		260	118,742		37,516	156,258
其他險種(註)		2,174	669,131		133,743	802,874
	\$ 5,380		\$ 2,235,305		\$ 450,918	\$ 2,686,223

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	\$ 4,959	\$ 70	\$ 5,029
貨物運輸保險	12,561	54	12,615
一年期商業火災保險	3,877	31	3,908
工程保險	4,236	141	4,377
船體保險	9,270	-	9,270
一般責任保險	3,700	146	3,846
其他險種(註)	7,122	467	7,589
	45,725	909	46,634
備抵呆帳	(229)	(4)	(233)
	\$ 45,496	\$ 905	\$ 46,401

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	\$ 683,661	\$ 88,300	\$ 771,961
一年期商業火災保險	165,287	13,700	178,987
貨物運輸保險	82,766	61,700	144,466
其他險種(註)	294,547	44,148	338,695
	\$1,226,261	\$ 207,848	\$1,434,109

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9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	\$ 3,289		\$ 225,932	\$ 52,461	\$ 278,393
貨物運輸保險		2,544	166,892	61,626	228,518
船體保險		-	867,563	127,803	995,366
一年期商業火災保險		-	432,219	5,593	437,812
其他險種(註)	10,554		910,658	142,876	1,053,534
	<u>\$ 16,387</u>		<u>\$ 2,603,264</u>	<u>\$ 390,359</u>	<u>\$ 2,993,623</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	\$ 23,522	\$ 1,553	\$ 25,075
強制自用汽車責任保險	13,866	2,542	16,408
船體保險	3,692	-	3,692
一年期商業火災保險	3,519	-	3,519
工程保險	5,755	-	5,755
其他險種(註)	10,609	1,000	11,609
	<u>\$ 60,963</u>	<u>\$ 5,095</u>	<u>\$ 66,058</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	\$ 777,082	\$ 99,200	\$ 876,282
一年期商業火災保險	351,409	2,500	353,909
貨物運輸保險	144,954	45,850	190,804
航空保險	29,125	2,000	31,125
其他險種(註)	239,251	33,898	273,149
	<u>\$ 1,541,821</u>	<u>\$ 183,448</u>	<u>\$ 1,725,269</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。

二九、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9月30日

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$263,481	\$ -
一年期商業普通火險	93,800	70,000~93,800
貨物運輸保險	11,996	-
其他財產保險	<u>25,400</u>	25,400~30,000
	<u>\$394,677</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 101年1月1日至9月30日

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$247,470	\$ -
一年期商業普通火險	279,800	278,800~279,800
貨物運輸保險	61,439	-
其他財產保險	<u>25,400</u>	25,400~30,000
	<u>\$614,109</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

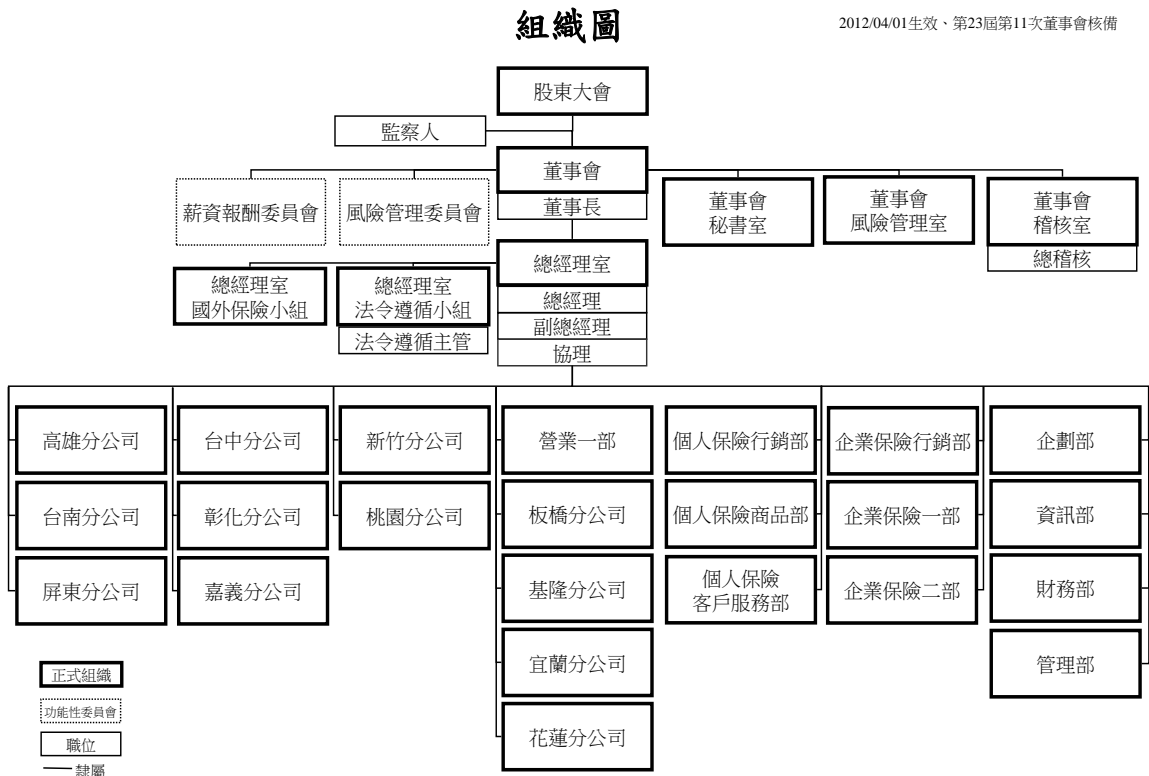
(二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少5%時，102年及101年1月1日至9月30日保費不足準備之提存金額可能分別增加4,420仟元及7,851仟元或分別減少797仟元及

7,851 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。

三十、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9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 9 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 9 月 30 日	(\$ 53,457)	(\$ 37,057)	\$ 52,631	\$ 33,631
101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	(\$ 16,708)	(\$ 7,508)	\$ 13,122	\$ 8,022

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 9 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	\$ 1,808,390
2010	1,833,210	1,935,563	1,882,980	1,795,226	
2011	1,654,424	2,012,236	2,046,590		
2012	1,828,614	1,944,114			
2013	1,034,808				

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 9 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	\$ 1,501,677
2009	1,758,614	1,794,922	1,865,124	1,810,472	
2010	1,833,210	1,935,563	1,891,761		
2011	1,654,424	1,990,397			
2012	1,446,945				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

三一、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9月30日			101年12月31日			101年9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	\$ 11,888	29.62	\$352,121	\$ 10,059	29.03	\$292,015	\$ 10,493	29.3	\$307,385	\$ 16,008	30.26	\$484,402
<u>非貨幣性項目</u>												
美金	2,000	29.62	59,240	999	29.03	29,001	999	29.3	29,266	-	30.26	-
<u>金融負債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
美金	365	29.62	10,813	363	29.03	10,537	372	29.3	10,899	291	30.26	8,806

三二、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. 資金貸與他人。(無)
2. 為他人背書保證。(無)
3. 期末持有有價證券情形。(無)
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 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)
6. 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)
7. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(無)
8. 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)
9. 從事衍生工具交易。(無)
10. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)
11. 被投資公司資訊。(無)

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三三、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。

三四、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 3 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 9 月 30 日資產負債表之調節

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	說明
		表達差異	認列及衡量差異		
現金及約當現金	\$ 4,063,840	(\$ 1,458,614)	\$ -	\$ 2,605,226	現金及約當現金 5(1)
應收票據	144,267	-	-	144,267	應收票據
應收保費	766,785	-	-	766,785	應收保費
應攤回再保賠款與給付	66,058	(66,058)	-	-	- 5(2)
應收再保往來款項	139,943	(139,943)	-	-	- 5(2)
其他應收款	38,699	-	-	38,699	其他應收款
應收款項合計	1,155,752	(206,001)	-	949,751	應收款項合計
公平價值變動列入損益 之金融資產	1,391,758	-	-	1,391,758	透過損益按公允價值 衡量之金融資產
備供出售金融資產	1,818,323	43,725	-	1,862,048	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	1,643	-	-	1,643	持有至到期日金融資 產
-	-	1,458,614	-	1,458,614	其他金融資產 5(1)
不動產投資淨額	3,813,696	-	-	3,813,696	投資性不動產
投資合計	7,311,402	1,497,339	-	8,808,741	
-	-	66,058	-	66,058	應攤回再保賠款與給 付一淨額 5(2)
-	-	139,943	-	139,943	應收再保往來款項一 淨額 5(2)
分出未滿期保費準備	857,199	-	-	857,199	分出未滿期保費準備
分出賠款準備	1,725,269	-	-	1,725,269	分出賠款準備
分出保費不足準備	26,726	-	-	26,726	分出保費不足準備
再保險準備資產合 計	2,609,194	206,001	-	2,815,195	再保險合約資產
固定資產	403,776	4,500	-	408,276	不動產及設備 5(3)
-	-	26,608	(5,806)	20,802	遞延所得稅資產 5(5)、(11)

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	金額	轉換至國際財務		國際財務	金額	國際財務	金額	說明
		報導準則	之影響					
存出保證金	\$ 607,490	\$ -	\$ -	\$ 607,490	存出保證金			
遞延所得稅資產	22,900	(22,900)	-	-	-			5(11)
其他資產-其他	145,005	(4,500)	-	140,505	其他資產-其他			5(3)
其他資產合計	775,395	(27,400)	-	747,995	其他資產合計			
資產總計	<u>\$ 16,319,359</u>	<u>\$ 42,433</u>	<u>(\$ 5,806)</u>	<u>\$ 16,355,986</u>				
應付保險賠款與給付	\$ 16,387	\$ -	\$ -	\$ 16,387	應付保險賠款與給付			
應付佣金	151,294	-	-	151,294	應付佣金			
應付再保往來款項	630,166	-	-	630,166	應付再保往來款項			
應付費用	251,702	(251,702)	-	-	-			5(7)
應付稅款	8,524	(8,524)	-	-	-			5(6)
其他應付款	37,289	251,702	-	288,991	其他應付款			5(7)
應付款項合計	1,095,362	(8,524)	-	1,086,838	應付款項合計			
-	-	8,524	-	8,524	當期所得稅負債			5(6)
未滿期保費準備	2,817,751	-	-	2,817,751	未滿期保費準備			
賠款準備	2,993,623	-	-	2,993,623	賠款準備			
特別準備	2,540,769	-	-	2,540,769	特別準備			
保費不足準備	31,218	-	-	31,218	保費不足準備			
負債準備合計	8,383,361	-	-	8,383,361	保險負債合計			5(8)
-	-	71,400	(34,155)	37,245	員工福利負債準備			5(4)、(5)
-	-	281,692	-	281,692	遞延所得稅負債			5(9)、(11)
預收款項	375,394	-	-	375,394	預收款項			
存入保證金	89,106	-	-	89,106	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	71,400	(71,400)	-	-	-			5(4)
其他負債-其他	13,950	-	-	13,950	其他負債-其他			
其他負債合計	835,696	(349,384)	-	486,312	其他負債合計			
負債合計	10,314,419	3,708	(34,155)	10,283,972	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	2,000,795	698,510	28,349	2,727,654	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	(450,254)	38,725	-	(411,529)	其他權益			5(12)
股東權益合計	6,004,940	38,725	28,349	6,072,014	權益合計			
負債及股東權益總計	<u>\$ 16,319,359</u>	<u>\$ 42,433</u>	<u>(\$ 5,806)</u>	<u>\$ 16,355,986</u>	負債及權益總計			

2. 101年1月1日至9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	金額	轉換至國際財務		國際財務	金額	國際財務	金額	說明
		報導準則	之影響					
營業收入	\$ 2,986,840	\$ -	\$ -	\$ 2,986,840	營業收入			
營業成本	1,722,758	-	-	1,722,758	營業成本			
營業費用	644,544	-	1,107	645,651	營業費用			5(5)
營業利益	619,538	-	(1,107)	618,431	營業利益			
營業外收支	29,421	-	-	29,421	營業外收支			
稅前利益	648,959	-	(1,107)	647,852	稅前利益			
所得稅費用	10,530	-	(189)	10,341	所得稅費用			5(5)
本期淨利	<u>\$ 638,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 918)</u>	637,511	本期淨利			
				56,704	備供出售金融資產未實現評價利益			
				(744)	備供出售金融資產未實現評價利益相關所得稅			
				<u>\$ 693,471</u>	本期綜合損益總額			

3. 101 年 7 月 1 日至 9 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
項目金額	報導準則	報導準則	報導準則	報導準則	報導準則
	表達差異	認列及衡量差異	金額	金額	說明
營業收入	\$ 1,067,910	\$ -	\$ -	\$ 1,067,910	營業收入
營業成本	571,870	-	-	571,870	營業成本
營業費用	204,404	-	369	204,773	營業費用 5(5)
營業利益	291,636	-	(369)	291,267	營業利益
營業外收支	(4,183)	-	-	(4,183)	營業外收支
稅前利益	287,453	-	(369)	287,084	稅前利益
所得稅費用	14,839	-	(63)	14,776	所得稅費用 5(5)
本期淨利	\$ 272,614	\$ -	(\$ 306)	272,308	本期淨利
				(31,291)	備供出售金融資產未實現評價損失
				(1,157)	備供出售金融資產未實現評價利益相關所得稅
				\$ 239,860	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 3 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 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，3 個月以上之定期存款，將轉列為其他金融資產。

於 101 年 9 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 1,458,614 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 9 月 30 日，本公司將遞延費用重分類至固定資產之金額為 4,500 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 9 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 71,400 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 9 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 34,155 仟元；遞延所得稅資產調整減少 5,806 仟元；保留盈餘調整增加 28,349 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本分別調整增加 369 仟元及 1,107 仟元；所得稅費用分別調整減少 63 仟元及 189 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 9 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 8,524 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 9 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 9 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 9 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 3,708 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 9 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 43,725 仟元；金融商品未實現損益調整增加 38,725 仟元。