

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103及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	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師查核報告	3	-
四、資產負債表	4	-
五、綜合損益表	5~6	-
六、權益變動表	7	-
七、現金流量表	8~9	-
八、財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~17	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18	五
(六) 重要會計項目之說明	18~41	六~二三
(七) 關係人交易	42~45	二四
(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	45~70	二五~二九
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	70	三十
2. 轉投資事業相關資訊	70	三十
3. 大陸投資資訊	70	三十
(十四) 部門資訊	70	三一
九、重要會計項目明細表	71~85	-

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

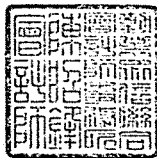
台灣產物保險股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表與現金流量表業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效及現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國 103 年第 2 季財務報表重要會計項目明細表，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



陳昭鋒

會計師 楊 承 修



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 103 年 8 月 22 日

代 碼	資	102年12月31日			102年6月30日		
		額	%	額	%	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及二四)	\$ 3,139,950		\$ 2,712,884	16	\$ 2,619,182	16
	應收款項 (附註七)						
12100	應收票據	136,829		114,317	1	131,484	1
12210	應收保費	655,412		647,949	4	915,199	5
12500	其他應收款	59,678		40,946	-	86,994	1
12000	應收款項合計	891,919		803,212	5	1,133,677	7
	投 資						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二)	1,395,651		1,462,398	9	1,383,255	8
14120	備供出售金融資產 (附註九)			2,474,605	15	2,301,876	14
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十)			325,082	2	325,082	2
14170	持有至到期日金融資產 (附註十一)	1,519		1,555	-	1,592	-
14180	其他金融資產—淨額 (附註十二)	1,538,394	9	1,511,794	9	1,506,364	9
14200	投資性不動產 (附註十三)	3,871,658	22	3,847,426	23	3,815,835	23
14000	投資合計	9,712,163	56	9,622,860	58	9,334,004	56
	再保險合約資產 (附註十七、二五及二六)						
15100	應攤回再保險款與給付—淨額	21,964	-	38,653	-	36,797	-
15200	應收再保往來款項	124,930	1	135,184	1	146,012	1
15300	再保險準備資產—淨額	1,996,784	12	2,087,280	13	2,191,942	13
15000	再保險合約資產合計	2,143,678	13	2,261,117	14	2,374,751	14
16000	不動產及設備 (附註十四)	351,270	2	371,031	2	401,228	2
17100	無形資產	774	-	-	-	-	-
17800	遞延所得稅資產	21,210	-	17,481	-	16,800	-
	其他資產						
18300	存出保證金 (附註十五)	639,393	4	630,032	4	624,021	4
18700	其他資產—其他	185,206	1	171,253	1	168,418	1
18000	其他資產合計	824,599	5	801,285	5	792,439	5
1XXXX	資 產 總 計	\$ 17,245,563	100	\$ 16,589,870	100	\$ 16,672,081	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21200	應付保險賠款與給付	\$ 2,917	-	\$ 2,906	-	\$ 15,744	-
21400	應付佣金	176,699	1	148,279	1	165,912	1
21500	應付再保往來款項	551,185	3	328,879	2	552,508	3
21600	其他應付款	664,952	4	284,335	2	645,133	4
21000	應付款項合計	1,395,753	8	764,399	5	1,379,297	8
21700	當期所得稅負債	65,102	-	64,837	-	55,586	1
	保險負債 (附註十七、二五及二六)						
24100	未滿期保費準備	2,916,706	17	2,688,343	16	2,959,489	18
24200	賠款準備	2,730,535	16	2,678,118	16	2,564,970	15
24400	特別準備	2,200,654	13	2,412,715	15	2,437,535	15
24500	保費不足準備	16,647	-	23,364	-	20,013	-
24000	保險負債合計	7,864,542	46	7,802,540	47	7,982,007	48
27000	負債準備	38,502	-	37,903	-	33,896	-
28000	遞延所得稅負債	277,984	2	278,846	2	283,500	2
	其他負債						
25100	預收款項	563,846	3	533,276	3	438,343	3
25300	存入保證金 (附註二四)	86,898	1	89,004	1	88,761	-
25900	其他負債—其他	20,215	-	17,142	-	18,084	-
25000	其他負債合計	670,959	4	639,422	4	545,188	3
2XXXX	負債總計	10,312,842	60	9,587,947	58	10,279,474	62
	歸屬於母公司業主之權益 (附註十八)						
31100	普通股股本	3,638,164	21	3,638,164	22	3,638,164	22
	資本公積						
32100	資本公積—發行股票溢價	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
32000	資本公積總計	117,725	1	117,725	1	117,725	1
	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	1,511,837	9	1,347,670	8	1,347,670	8
33200	特別盈餘公積	1,281,047	7	1,282,373	8	1,050,396	6
33300	未分配盈餘	376,480	2	610,925	3	377,595	2
33000	保留盈餘總計	3,169,364	18	3,240,968	19	2,775,661	16
34000	其他權益	7,468	-	5,066	-	(138,943)	(1)
3XXXX	權益總計	6,932,721	40	7,001,923	42	6,392,607	38
	負債及權益總計	\$ 17,245,563	100	\$ 16,589,870	100	\$ 16,672,081	100

後附之附註係本報表之一部分。

董事長：李安宏

總經理：宋道平

會計主管：王碧琪



民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 103 年 102 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	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金	%	金	%	金	%	金	%
營業收入								
自留滿期保費收入								
41110	\$ 1,351,305		\$ 1,428,859		\$ 2,736,694	135	\$ 2,761,427	144
41120	96,500				165,305	8	157,581	8
41100	1,447,911	145	1,428,859	154	2,901,999	143	2,919,008	152
51100	484,147	49	508,718	55	1,013,247	50	1,146,929	60
51310								
	73,465	7	88,410	9	144,851	7	140,413	7
41130								
	890,299	89	831,731	90	1,743,901	86	1,631,666	85
41300	65,464	7	64,005	7	129,170	7	130,977	7
41400	12,783	1	12,109	1	23,900	1	22,588	1
淨投資損益								
41521								
	(12,133)	(1)	(23,047)	(2)	16,591	1	52,095	3
41522								
	6,459	1	469	-	25,489	1	(60)	-
41523								
	5,963	1	-	-	5,963	-	-	-
41510	15,596	1	13,025	1	28,363	1	24,835	1
41550	(7,544)	(1)	2,180	-	(5,069)	-	5,469	-
41570								
	25,353	2	25,854	3	51,528	3	51,177	3
41800	(3,082)	-	1,327	-	267	-	5,848	-
41000	999,158	100	927,653	100	2,020,103	100	1,924,595	100
營業成本								
自留保險賠款與給付								
51200	487,193	49	708,112	76	1,175,855	58	1,456,335	76
41200	104,262	11	138,261	15	392,338	19	656,565	34
51260	382,931	38	569,851	61	783,517	39	799,770	42
保險負債淨變動(附註十七及二五)								
51320	33,920	3	(224,155)	(24)	227,305	11	(69,374)	(3)
51340	15,132	2	6,005	1	(212,061)	(11)	6,657	-
51350	2,620	-	(12)	-	(6,717)	-	1,263	-
51300	51,672	5	(218,162)	(23)	8,527	-	(61,454)	(3)
51500	185,273	19	169,016	18	361,947	18	337,724	17
51800	8,847	1	7,236	1	17,294	1	14,709	1
51000	628,723	63	527,941	57	1,171,285	58	1,090,749	57
58000	231,372	23	199,152	22	463,186	23	430,674	22
61000	139,063	14	200,560	21	385,632	19	403,172	21
59000	5,911	-	8,822	1	5,803	-	8,507	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
62000	繼續營業單位稅前純益	\$ 144,974	14	\$ 209,382	22	\$ 391,435	19	\$ 411,679	21
63000	所得稅費用(利益)(附註四及二十)	<u>28,589</u>	<u>3</u>	<u>38,432</u>	<u>4</u>	<u>62,840</u>	<u>3</u>	<u>60,969</u>	<u>3</u>
66000	本期淨利	<u>116,385</u>	<u>11</u>	<u>170,950</u>	<u>18</u>	<u>328,595</u>	<u>16</u>	<u>350,710</u>	<u>18</u>
	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)	68,506	7	96,932	11	2,402	-	204,136	11
83900	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅(附註 二十)	-	-	(756)	-	-	-	(837)	-
83000	其他綜合損益(稅後 淨額)合計	<u>68,506</u>	<u>7</u>	<u>97,688</u>	<u>11</u>	<u>2,402</u>	<u>-</u>	<u>204,973</u>	<u>11</u>
85000	本期綜合損益總額	<u>\$ 184,891</u>	<u>18</u>	<u>\$ 268,638</u>	<u>29</u>	<u>\$ 330,997</u>	<u>16</u>	<u>\$ 555,683</u>	<u>29</u>
	每股盈餘(附註二一)								
97500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.90</u>		<u>\$ 0.96</u>	
98500	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.90</u>		<u>\$ 0.96</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



民國 102 年 1 月 30 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

代碼	股 本	盈 餘	留 盈	其他權益項目		權 益 總 額		
				特別盈餘公積	未分配盈餘		備供出售金融資產 未實現損益	權 益 總 額
A1	102年1月1日餘額	\$3,638,164	\$117,725	\$1,347,670	\$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)	-	-
B1	101年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	-	(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	\$3,638,164	\$117,725	\$1,347,670	\$1,050,396	\$377,595	(\$138,943)	\$6,392,607
A1	103年1月1日餘額	\$3,638,164	\$117,725	\$1,347,670	\$1,282,373	\$610,925	\$5,066	\$7,001,923
B1	102年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	164,167	-	(164,167)	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(400,199)	-	(400,199)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,326)	1,326	-	-
D1	103年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	328,595	-	328,595
D3	103年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,402	2,402
Z1	103年6月30日餘額	\$3,638,164	\$117,725	\$1,511,837	\$1,281,047	\$376,480	\$7,468	\$6,932,721

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 103 年 1 月 1 日至 102 年 1 月 1 日 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 6月30日	102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	\$ 391,435	\$ 411,679
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	12,479	12,624
A20200	攤銷費用	22	-
A20300	呆帳費用提列(轉列收入)數	17,728	(12,448)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(16,591)	(52,095)
A20500	備供出售金融資產之淨損失 (利益)	(25,489)	60
A21200	利息收入	(28,363)	(24,835)
A22500	處分不動產及設備利益	(267)	-
A23800	再保險準備資產減損迴轉利益	(880)	-
A21400	各項保險負債淨變動	153,378	78,959
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據(增加)減少	(22,722)	12,270
A51120	應收保費增加	(213,152)	(178,032)
A51130	其他應收款增加	(1,235)	(10,867)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	80,936	(54,747)
A51170	再保險合約資產減少(增加)	18,240	(36,527)
A51160	其他金融資產(增加)減少	(26,590)	61,150
A51990	其他資產(增加)減少	(13,953)	2,375
A51220	備供出售金融資產(增加)減 少	(101,847)	28,323
A52120	應付保險賠款與給付增加	11	14,736
A52140	應付佣金增加	28,420	21,307
A52150	應付再保往來款項增加	222,306	190,271
A52160	其他應付款減少	(19,582)	(1,706)
A52220	預收款項增加	30,570	62,949
A52990	其他負債增加(減少)	3,073	(2,014)
A52200	員工福利負債準備增加(減少)	599	(2,670)
A33000	營運產生之現金流入	488,526	520,762

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 15,278	\$ 16,681
A33200	收取之股利	1,359	-
A33500	支付之所得稅	(67,166)	(34,019)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>437,997</u>	<u>503,424</u>
	投資活動之現金流量		
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	18,015	15,900
B02700	取得不動產及設備	(5,404)	(843)
B02800	處分不動產及設備	333	-
B03700	存出保證金增加	(9,361)	-
B03800	存出保證金減少	-	2,328
B04500	取得無形資產	(796)	-
B05400	取得投資性不動產	(11,612)	(9,552)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(8,825)</u>	<u>7,833</u>
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	-	328
C03100	存入保證金減少	(2,106)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(2,106)</u>	<u>328</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	427,066	511,585
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>2,712,884</u>	<u>2,107,597</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,139,950</u>	<u>\$ 2,619,182</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：王碧祺



台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，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 103 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 103 年 8 月 22 日經董事會通過。

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 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布日經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正(2009年)」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善(2010年)」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009-2011週期之年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

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

除下列說明外，適用上述2013年版IFRSs將不致造成本公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，

例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

104 年追溯適用修訂後 IAS 19，本公司將未認列之前期服務成本全數認列及配合淨利息計算之修正，本公司預估於 103 年 6 月 30 日調整增加負債準備 46 千元，另 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整增加退休金成本 46 千元。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司將於 104 年適用上述修正編製綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益。後續可能重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。

截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
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「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布 / 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：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. 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。

3. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若本公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於本財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

4. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清本公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

5. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

6. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「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) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 102 年度財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

3. 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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 年度財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 29,771	\$ 29,814	\$ 29,738
銀行支票及活期存款	2,014,709	2,038,926	1,743,915
約當現金			
商業本票	798,189	399,454	548,338
原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款	297,281	244,690	297,191
	<u>\$ 3,139,950</u>	<u>\$ 2,712,884</u>	<u>\$ 2,619,182</u>

七、應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收票據	\$ 138,211	\$ 115,472	\$ 132,812
應收票據—催收款	106	123	97
減：備抵呆帳	(1,488)	(1,278)	(1,425)
	<u>\$ 136,829</u>	<u>\$ 114,317</u>	<u>\$ 131,484</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收保費	\$ 779,619	\$ 606,074	\$ 864,954
應收保費—催收款	108,946	69,339	72,750
減：備抵呆帳	(33,153)	(27,464)	(22,505)
	<u>\$ 855,412</u>	<u>\$ 647,949</u>	<u>\$ 915,199</u>
應收出售投資款	\$ 3,892	\$ 10,464	\$ 36,455
應收其他	50,951	27,015	46,848
應收其他—催收款	21,733	17,239	16,353
減：備抵呆帳	(16,898)	(13,772)	(12,662)
其他應收款	<u>\$ 59,678</u>	<u>\$ 40,946</u>	<u>\$ 86,994</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

	個別評估 減損損失	群組評估 減損損失	合計
102年1月1日餘額	\$ 29,961	\$ 18,244	\$ 48,205
加：本期提列呆帳費用	-	-	-
減：本期迴轉呆帳費用	(3,772)	(7,841)	(11,613)
102年6月30日餘額	<u>\$ 26,189</u>	<u>\$ 10,403</u>	<u>\$ 36,592</u>
103年1月1日餘額	\$ 35,297	\$ 7,217	\$ 42,514
加：本期提列呆帳費用	6,752	2,273	9,025
減：本期迴轉呆帳費用	-	-	-
103年6月30日餘額	<u>\$ 42,049</u>	<u>\$ 9,490</u>	<u>\$ 51,539</u>

(五) 催收款及備抵呆帳

103年6月30日之應收票據、應收保費及其他應收款中之催收款已分別計提備抵呆帳106仟元、25,167仟元及16,776仟元。

102年12月31日之應收票據、應收保費及其他應收款中之催收款已分別計提備抵呆帳123仟元、21,489仟元及13,685仟元。

102年6月30日之應收票據、應收保費及其他應收款中之催收款已分別計提備抵呆帳97仟元、13,512仟元及12,580仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

持有供交易之金融資產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非衍生金融資產			
—國內上市(櫃)股票	\$ 1,162,460	\$ 1,293,577	\$ 988,733
—基金受益憑證	<u>233,191</u>	<u>168,821</u>	<u>394,522</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,395,651</u>	<u>\$ 1,462,398</u>	<u>\$ 1,383,255</u>

九、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
—上市(櫃)及興櫃股票	\$ 1,853,920	\$ 1,913,061	\$ 1,789,173
—上市(櫃)股票—出借	-	10,764	-
—上市(櫃)股票—私募股票	-	-	72,741

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
—金融債券	\$ 398,660	\$ 300,400	\$ 160,249
—私募基金	-	-	19,973
—公司債	299,690	204,155	204,831
—政府公債	495,614	496,225	504,909
—抵繳存出保證金(附註十五)	(450,000)	(450,000)	(450,000)
	<u>\$ 2,597,884</u>	<u>\$ 2,474,605</u>	<u>\$ 2,301,876</u>

(一) 備供出售金融資產抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十五。

(二) 上市(櫃)股票一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。

十、以成本衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$ 307,067</u>	<u>\$ 325,082</u>	<u>\$ 325,082</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。

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 100,019	\$ 100,055	\$ 100,092
抵繳存出保證金(附註十五)	(98,500)	(98,500)	(98,500)
	<u>\$ 1,519</u>	<u>\$ 1,555</u>	<u>\$ 1,592</u>

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,565,892	\$ 1,540,992	\$ 1,530,562
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	31,400	17,200	28,400
減：抵繳存出保證金（附註十五）	(<u>58,908</u>)	(<u>46,398</u>)	(<u>52,598</u>)
	<u>\$ 1,538,384</u>	<u>\$ 1,511,794</u>	<u>\$ 1,506,364</u>

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

	103年1月1日至6月30日			
	土 地	房屋及建築	未完工程	合 計
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 3,561,835	\$ 415,799	\$ 29,861	\$ 4,007,495
本期增加	-	-	11,612	11,612
自不動產及設備轉入	<u>16,765</u>	<u>6,162</u>	-	<u>22,927</u>
期末餘額	<u>3,578,600</u>	<u>421,961</u>	<u>41,473</u>	<u>4,042,034</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	160,069	-	160,069
折舊費用	-	7,016	-	7,016
自不動產及設備轉入	-	<u>3,291</u>	-	<u>3,291</u>
期末餘額	-	<u>170,376</u>	-	<u>170,376</u>
期末淨額	<u>\$ 3,578,600</u>	<u>\$ 251,585</u>	<u>\$ 41,473</u>	<u>\$ 3,871,658</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
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 3,546,746	\$ 400,812	\$ 10,058	\$ 3,957,616
本期增加	-	-	<u>9,552</u>	<u>9,552</u>
期末餘額	<u>3,546,746</u>	<u>400,812</u>	<u>19,610</u>	<u>3,967,168</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	144,470	-	144,470
折舊費用	-	<u>6,863</u>	-	<u>6,863</u>
期末餘額	-	<u>151,333</u>	-	<u>151,333</u>
期末淨額	<u>\$ 3,546,746</u>	<u>\$ 249,479</u>	<u>\$ 19,610</u>	<u>\$ 3,815,835</u>

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。

投資性不動產於 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 6,153,360 仟元及 5,910,215 仟元。經本公司管理階層評估，相較於 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，103 年及 102 年 6 月 30 日之公允價值尚無重大變動。

本公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

十四、不動產及設備

	103年1月1日至6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	租賃權益 改良	
成 本							
期初餘額	\$286,571	\$143,833	\$ 23,198	\$ 8,129	\$ 4,075	\$ -	\$465,806
本期增加	-	3,488	214	-	931	771	5,404
本期處分	-	-	-	(2,300)	-	-	(2,300)
重分類	(16,765)	(6,162)	-	-	-	-	(22,927)
期末餘額	<u>269,806</u>	<u>141,159</u>	<u>23,412</u>	<u>5,829</u>	<u>5,006</u>	<u>771</u>	<u>445,983</u>
累計折舊							
期初餘額	-	74,291	11,733	6,713	2,038	-	94,775
折舊費用	-	2,399	2,193	430	426	15	5,463
本期處分	-	-	-	(2,234)	-	-	(2,234)
重分類	-	(3,291)	-	-	-	-	(3,291)
期末餘額	-	<u>73,399</u>	<u>13,926</u>	<u>4,909</u>	<u>2,464</u>	<u>15</u>	<u>94,713</u>
期末淨額	<u>\$269,806</u>	<u>\$ 67,760</u>	<u>\$ 9,486</u>	<u>\$ 920</u>	<u>\$ 2,542</u>	<u>\$ 756</u>	<u>\$351,270</u>

	102年1月1日至6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	
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>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>

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	30 至 35 年及 55 年
附屬設備	
輸電設備	15 至 20 年
電信設備	8 至 10 年及 15 年
消防設備	10 年
電腦設備	3 至 6 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
其他設備	4 至 8 年
租賃權益改良	4 年

十五、存出保證金

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
存出保證金			
保險業保證金	\$ 548,500	\$ 548,500	\$ 548,500
訴訟保證金	34,737	20,537	31,737
其他	<u>56,156</u>	<u>60,995</u>	<u>43,784</u>
	<u>\$ 639,393</u>	<u>\$ 630,032</u>	<u>\$ 624,021</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。103年6月30日暨102年12月31日及6月30日，本公司皆以548,500仟元之政府公債(面額部分)抵繳之。

(二) 本公司103年6月30日暨102年12月31日及6月30日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
可轉讓定存單	\$ 31,400	\$ 17,200	\$ 28,400
現金	<u>3,337</u>	<u>3,337</u>	<u>3,337</u>
	<u>\$ 34,737</u>	<u>\$ 20,537</u>	<u>\$ 31,737</u>

十六、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以102年及101年12月31日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	<u>103年4月1日 至6月30日</u>	<u>102年4月1日 至6月30日</u>	<u>103年1月1日 至6月30日</u>	<u>102年1月1日 至6月30日</u>
營業費用	<u>\$ 895</u>	<u>\$ 1,149</u>	<u>\$ 1,790</u>	<u>\$ 2,297</u>

十七、再保險合約資產及保險負債

	<u>103年6月30日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年6月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 22,074	\$ 38,847	\$ 36,982
減：備抵呆帳	<u>(110)</u>	<u>(194)</u>	<u>(185)</u>
	<u>\$ 21,964</u>	<u>\$ 38,653</u>	<u>\$ 36,797</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收再保往來款項	\$ 130,871	\$ 139,421	\$ 151,058
應收再保往來款項—催收款	11,663	4,580	12,508
減：備抵呆帳	(<u>17,604</u>)	(<u>8,817</u>)	(<u>17,554</u>)
	<u>\$ 124,930</u>	<u>\$ 135,184</u>	<u>\$ 146,012</u>
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	\$ 765,861	\$ 682,349	\$ 873,545
分出賠款準備	1,231,313	1,406,201	1,318,397
減：累計減損	(<u>390</u>)	(<u>1,270</u>)	-
	<u>\$ 1,996,784</u>	<u>\$ 2,087,280</u>	<u>\$ 2,191,942</u>
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 2,916,706	\$ 2,688,343	\$ 2,959,489
賠款準備	2,730,535	2,678,118	2,564,970
特別準備	2,200,654	2,412,715	2,437,535
保費不足準備	<u>16,647</u>	<u>23,364</u>	<u>20,013</u>
	<u>\$ 7,864,542</u>	<u>\$ 7,802,540</u>	<u>\$ 7,982,007</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：

	個別評估 減損損失	群組評估 減損損失	合 計
102年1月1日餘額	\$ 27,705	\$ 2,364	\$ 30,069
加：本期提列呆帳費用	-	4,821	4,821
減：本期實際沖銷	(11,495)	-	(11,495)
減：本期迴轉呆帳費用	(5,656)	-	(5,656)
102年6月30日餘額	<u>\$ 10,554</u>	<u>\$ 7,185</u>	<u>\$ 17,739</u>
103年1月1日餘額	\$ 2,426	\$ 6,585	\$ 9,011
加：本期提列呆帳費用	<u>4,924</u>	<u>3,779</u>	<u>8,703</u>
103年6月30日餘額	<u>\$ 7,350</u>	<u>\$ 10,364</u>	<u>\$ 17,714</u>

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

103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，已計提備抵呆帳7,350仟元。

102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，已計提備抵呆帳2,426仟元。

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，已計提備抵呆帳10,554仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

103年1月1日至6月30日再保險準備資產及保險負債增減變動：

	103年1月1日	本期提存	本期收回	其 他	103年6月30日
再保險準備資產—淨額					
分出未滿期保費準備					
總 額	\$ 682,349	\$ 588,413	\$ 504,901	\$ -	\$ 765,861
認列減損損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(141)</u>	<u>(141)</u>
	<u>682,349</u>	<u>588,413</u>	<u>504,901</u>	<u>(141)</u>	<u>765,720</u>
分出賠款準備					
已報未付	1,198,931	933,285	1,198,931	-	933,285
未 報	207,270	298,028	207,270	-	298,028
認列(減損損失)迴 轉利益	<u>(1,270)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,021</u>	<u>(249)</u>
	<u>1,404,931</u>	<u>1,231,313</u>	<u>1,406,201</u>	<u>1,021</u>	<u>1,231,064</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,087,280</u>				<u>\$ 1,996,784</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日	本期提存	本期收回	其他	103年6月30日
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,688,343	\$ 2,172,559	\$ 1,944,196	\$ -	\$ 2,916,706
賠款準備					
已報未付	2,231,768	1,919,849	2,231,768	-	1,919,849
未報	446,350	810,686	446,350	-	810,686
	<u>2,678,118</u>	<u>2,730,535</u>	<u>2,678,118</u>	<u>-</u>	<u>2,730,535</u>
特別準備					
重大事故特別準備	234,644	-	3,910	-	230,734
危險變動特別準備	882,117	-	-	-	882,117
其他特別準備	1,295,954	-	208,151	-	1,087,803
	<u>2,412,715</u>	<u>-</u>	<u>212,061</u>	<u>-</u>	<u>2,200,654</u>
保費不足準備	23,364	16,647	23,364	-	16,647
保險負債合計	<u>\$ 7,802,540</u>				<u>\$ 7,864,542</u>

102年1月1日至6月30日再保險準備資產及保險負債增減變動：

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
再保險準備資產—淨額					
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>
保險負債					
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	1,306,025	-	24,888	14,186	1,316,727
	<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
保險負債合計	<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。

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」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102517095 號函說明二之規定，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103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、強化住宅地震及核能保險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	\$ 328,595	\$ 0.90	\$10,312,842	\$ 6,932,721
未適用金額	324,684	0.89	8,969,685	8,000,544
影響數	<u>\$ 3,911</u>	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 1,343,157</u>	<u>(\$ 1,067,823)</u>

十八、權益

(一) 股本

普通股

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<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>
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>
已發行股本	<u>\$ 3,638,164</u>	<u>\$ 3,638,164</u>	<u>\$ 3,638,164</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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本			
股票發行溢價	\$ 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>\$ 117,725</u>	<u>\$ 117,725</u>	<u>\$ 117,725</u>

此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(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。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 7,342 仟元及 7,538 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 7,342 仟元及 7,538 仟元。前述員工紅利及董監酬勞皆係按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之 5% 計算。年度終了後，財務報告通過發布日前經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，本財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。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的收盤價（考量除權除息之影響後）。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRS) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義門答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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 103 年及 102 年 6 月 30 日止預計淨提存數分別為 119,605 仟元及 116,127 仟元，102 年 12 月 31 日之淨提存數為 231,732 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 103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 21 日舉行股東常會，決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 164,167	\$ 147,728		
特別盈餘公積	231,732	190,567		
現金股利	400,199	400,199	\$ 1.1	\$ 1.1
	102年度		101年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 20,546	\$ -	\$ 17,991	\$ -
董監事酬勞	20,546	-	17,991	-

103 年 6 月 6 日及 102 年 6 月 21 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度財務報告認列之員工紅利及董監事酬勞金額並無差異。

有關本公司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)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,282,373	\$ 352,131
提列特別盈餘公積	-	698,510
迴轉特別盈餘公積	(1,326)	(245)
期末餘額	<u>\$ 1,281,047</u>	<u>\$ 1,050,396</u>

本公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值之金額為 698,510 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。

(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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 5,066	(\$343,916)
備供出售金融資產未實現損 益	21,432	204,196
備供出售金融資產未實現損 益相關所得稅	-	837
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	(19,030)	(60)
期末餘額	<u>\$ 7,468</u>	<u>(\$138,943)</u>

十九、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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
已實現損益	\$ 32,230	\$ 16,588	\$ 60,256	\$ 36,609
評價損益	(44,363)	(39,635)	(43,665)	15,486
	<u>(\$ 12,133)</u>	<u>(\$ 23,047)</u>	<u>\$ 16,591</u>	<u>\$ 52,095</u>

(二) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
處分損益	\$ -	\$ 469	\$ 19,030	(\$ 60)
股息紅利	6,459	-	6,459	-
	<u>\$ 6,459</u>	<u>\$ 469</u>	<u>\$ 25,489</u>	<u>(\$ 60)</u>

(三) 投資性不動產損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
投資性不動產租金收入	\$ 34,485	\$ 34,513	\$ 68,543	\$ 68,159
投資性不動產之直接營運費用	(9,132)	(8,659)	(17,015)	(16,982)
	<u>\$ 25,353</u>	<u>\$ 25,854</u>	<u>\$ 51,528</u>	<u>\$ 51,177</u>

(四) 外幣兌換損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
外幣兌換利益總額	(\$ 2,317)	\$ 8,004	\$ 27,406	\$ 16,310
外幣兌換損失總額	(8,576)	(4,497)	(32,475)	(4,993)
淨損益	<u>(\$ 10,893)</u>	<u>\$ 3,507</u>	<u>(\$ 5,069)</u>	<u>\$ 11,317</u>

(五) 用人費用

	103年1月1日至6月30日			102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	\$ -	\$ 296,811	\$ 296,811	\$ -	\$ 301,349	\$ 301,349
薪資費用	-	255,689	255,689	-	263,158	263,158
勞健保費用	-	24,555	24,555	-	21,670	21,670
退休金費用	-	12,174	12,174	-	12,429	12,429
其他用人費用	-	4,393	4,393	-	4,092	4,092
折舊費用—不動產及設備	-	5,463	5,463	-	5,761	5,761
折舊費用—投資性不動產	7,016	-	7,016	6,863	-	6,863
攤銷費用	-	22	22	-	-	-

	103年4月1日至6月30日			102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	\$ -	\$ 135,621	\$ 135,621	\$ -	\$ 141,162	\$ 141,162
薪資費用	-	113,584	113,584	-	121,603	121,603
勞健保費用	-	12,772	12,772	-	11,255	11,255
退休金費用	-	6,153	6,153	-	6,197	6,197
其他用人費用	-	3,112	3,112	-	2,107	2,107
折舊費用—不動產及設備	-	2,642	2,642	-	2,851	2,851
折舊費用—投資性不動產	3,518	-	3,518	3,432	-	3,432
攤銷費用	-	22	22	-	-	-

二十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 32,219	\$ 34,529	\$ 66,854	\$ 57,382
以前年度之調整	<u>577</u>	<u>458</u>	<u>577</u>	<u>458</u>
	<u>32,796</u>	<u>34,987</u>	<u>67,431</u>	<u>57,840</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(<u>4,207</u>)	<u>3,445</u>	(<u>4,591</u>)	<u>3,129</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 28,589</u>	<u>\$ 38,432</u>	<u>\$ 62,840</u>	<u>\$ 60,969</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當年度產生者				
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 756</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 837</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 376,480</u>	<u>\$ 610,925</u>	<u>\$ 377,595</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 124,932</u>	<u>\$ 57,825</u>	<u>\$ 4,349</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 14.83%(預計) 及 13.47%。

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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應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 102 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。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(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。

二一、每股盈餘

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.47	\$ 0.90	\$ 0.96
稀釋每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.47	\$ 0.90	\$ 0.96

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 116,385	\$ 170,950	\$ 328,595	\$ 350,710
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	\$ 116,385	\$ 170,950	\$ 328,595	\$ 350,710

股 數

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	952	1,068	1,072	1,113
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	364,768	364,884	364,888	364,929

單位：仟股

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。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。

二二、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。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
不超過 1 年	\$ 110,803	\$ 116,235	\$ 131,797
1~5 年	188,010	202,188	318,764
超過 5 年	<u>18,501</u>	<u>23,056</u>	<u>30,262</u>
	<u>\$ 317,314</u>	<u>\$ 341,479</u>	<u>\$ 480,823</u>

二三、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

非按公允價值衡量之金融資產及金融負債中，其帳面金額與公允價值有重大差異者如下：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30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
金融資產						
持有至到期日投資	\$ 1,519	\$ 1,540	\$ 1,555	\$ 1,618	\$ 1,592	\$ 1,695
存出保證金	98,500	99,869	98,500	102,438	98,500	104,875

2. 認列於資產負債表之公允價值衡量

本公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級。

- (1) 第一級公允價值衡量係指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。

103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	\$ 1,395,651	\$ -	\$ -	\$ 1,395,651
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價 證券				
- 權益投資	1,853,920	-	-	1,853,920
- 債券投資	-	743,964	-	743,964

102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	\$ 1,462,398	\$ -	\$ -	\$ 1,462,398
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價 證券				
- 權益投資	1,923,825	-	-	1,923,825
- 債券投資	-	550,780	-	550,780

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

103年及102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工具公允價值係參照市場報價決定。

(2) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(二) 金融工具之種類

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 1,395,651	\$ 1,462,398	\$ 1,383,255
持有至到期日之投資	1,519	1,555	1,592
放款及應收款(註1)	6,516,540	5,831,759	6,066,053
備供出售金融資產	2,597,884	2,474,605	2,301,876
以成本衡量之金融資產	307,067	325,082	325,082
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註2)	1,482,651	853,403	1,468,058

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、其他金融資產一淨額、其他應收款及存出保證金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、其他應付款一其他及存入保證金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

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險(參閱下述(1))以及利率變動風險(參閱下述(2))。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(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，參閱附註二九。

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，並將其年底之換算以匯率變動 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	
	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
損益 (i)	\$ 3,875	\$ 4,285
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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
具公允價值利率風險 — 金融資產	\$ 745,483	\$ 552,335	\$ 421,581

敏感度分析

下列敏感度分析係依非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。本公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少 100 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

若利率增加 100 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅後其他綜合損益將分別減少 97,222 仟元及 77,910 仟元，主因為本公司之備供出售固定利率工具公允價值之變動。

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 103 年 6 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」第七條及第十一條規定，其未適格保費分別為 515 仟元及 976 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 141 仟元及 488 仟元。

截至 102 年 6 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 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。

(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持有供交易金融資產，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之帳面金額及公允價值如下：

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	<u>\$ 133,814</u>	<u>\$ 133,814</u>	<u>\$ 138,403</u>	<u>\$ 138,403</u>	<u>\$ 117,320</u>	<u>\$ 117,320</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 103 年及 102 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>103年4月1日至6月30日</u>		<u>102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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,351</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,728</u>

	<u>103年1月1日至6月30日</u>		<u>102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	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,589)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 29,108)</u>

二四、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（於103年6月6日解任）
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（於103年6月6日土銀解任後，非為關係人）
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
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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 620,163	\$ 603,902	\$ 593,378
台灣土地銀行	-	128,678	118,040
實質關係人			
臺灣企銀	70,315	93,582	68,693
	<u>\$ 690,478</u>	<u>\$ 826,162</u>	<u>\$ 780,111</u>

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 284,338	\$ 309,288	\$ 307,198
台灣土地銀行	-	194,680	194,680
實質關係人			
臺灣企銀	<u>162,434</u>	<u>157,434</u>	<u>159,445</u>
	<u>\$ 446,772</u>	<u>\$ 661,402</u>	<u>\$ 661,323</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 0.78%~3.20%、0.45%~2.80% 與 0.445%~1.355%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 314	\$ 341	\$ 4,472	\$ 6,126
台灣土地銀行	827	740	1,260	1,559
實質關係人				
台灣電力公司	-	64	-	364
尊爵租賃	1,401	980	2,132	980
國產實業	1,805	2,402	4,707	2,402
達欣工程	-	927	-	952
其他關係人	<u>818</u>	<u>567</u>	<u>2,380</u>	<u>2,065</u>
	<u>\$ 5,165</u>	<u>\$ 6,021</u>	<u>\$ 14,951</u>	<u>\$ 14,448</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）

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 41	\$ 218	\$ 133	\$ 905
台灣土地銀行	-	-	256	-
實質關係人				
臺灣人壽	-	-	291	309
國產實業	-	117	-	325
達欣工程	520	-	520	-
其他關係人	<u>17</u>	<u>(3)</u>	<u>17</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 578</u>	<u>\$ 332</u>	<u>\$ 1,217</u>	<u>\$ 1,539</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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	(\$ 2)	\$ 2,050	(\$ 5)	\$ 6,997
實質關係人				
台銀保經	6,555	3,545	11,734	3,545
台名保經	1,597	791	3,143	1,647
土銀保經	2,736	-	6,855	-
	<u>\$ 10,886</u>	<u>\$ 6,386</u>	<u>\$ 21,727</u>	<u>\$ 12,189</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

(1) 本公司出租投資性不動產予關係人所收取租金之明細如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
勇信開發	\$ 29	\$ 28	\$ 48	\$ 38
具重大影響之投資者				
領航建設	119	118	198	158
統盛開發	42	44	71	57
領航投資	29	28	48	38
實質關係人				
台灣領航資產	218	218	364	291
台名保經	1,558	573	2,131	573
	<u>\$ 1,995</u>	<u>\$ 1,009</u>	<u>\$ 2,860</u>	<u>\$ 1,155</u>

(2) 本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日出租不動產予關係人所收取之押金如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
主要管理階層			
勇信開發	\$ 20	\$ 20	\$ 30
具重大影響之投資者			
領航建設	83	83	125
統盛開發	30	30	45
領航投資	20	20	30
實質關係人			
台灣領航資產	153	153	-
台名保經	768	401	401
	<u>\$ 1,074</u>	<u>\$ 707</u>	<u>\$ 631</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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
具重大影響之投資者				
領航建設	\$ 263	\$ 602	\$ 525	\$ 1,153

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，103年6月30日暨102年12月31日及6月30日繳存之保證金餘額分別為261仟元、261仟元及561仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103年及102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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 11,568	\$ 10,591	\$ 37,401	\$ 31,043
退職後福利	-	-	-	7,630
	<u>\$ 11,568</u>	<u>\$ 10,591</u>	<u>\$ 37,401</u>	<u>\$ 38,673</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。

二五、其他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至103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	\$ 247,965	\$ 59,087	\$ 99,186	\$ 207,866
非強制險	2,412,510	106,218	914,061	1,604,667
	<u>\$ 2,660,475</u>	<u>\$ 165,305</u>	<u>\$ 1,013,247</u>	<u>\$ 1,812,533</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
		提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	(9)=(5)-(6)+ (7)-(8)
強制險		\$ 270,062	\$ 265,592	\$ 71,240	\$ 71,195	\$ 4,515
非強制險		<u>1,740,078</u>	<u>1,516,148</u>	<u>91,179</u>	<u>91,261</u>	<u>223,848</u>
		<u>\$ 2,010,140</u>	<u>\$ 1,781,740</u>	<u>\$ 162,419</u>	<u>\$ 162,456</u>	<u>\$ 228,363</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)=	自留滿期毛保險費(13)=
		提 存(10)	收 回(11)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強制險		\$ 108,025	\$ 106,238	\$ 1,787	\$ 205,138
非強制險		<u>480,388</u>	<u>398,663</u>	<u>81,725</u>	<u>1,462,544</u>
		<u>\$ 588,413</u>	<u>\$ 504,901</u>	<u>\$ 83,512</u>	<u>\$ 1,667,682</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 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		<u>2,448,493</u>	<u>99,130</u>	<u>1,051,008</u>	<u>1,496,615</u>
		<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
		提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	(9)=(5)-(6)+ (7)-(8)
強制險		\$ 252,618	\$ 253,826	\$ 70,668	\$ 70,188	(\$ 728)
非強制險		<u>1,796,741</u>	<u>1,528,523</u>	<u>85,567</u>	<u>80,864</u>	<u>272,921</u>
		<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)=	自留滿期毛保險費(13)=
		提 存(10)	收 回(11)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強制險		\$ 101,048	\$ 101,531	(\$ 483)	\$ 202,572
非強制險		<u>585,493</u>	<u>453,230</u>	<u>132,263</u>	<u>1,355,957</u>
		<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。

(二) 自留賠款

1. 截至 103 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)			再保賠款 攤回再保賠款	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
	(1)	(2)	(3)		
強制險	\$ 209,697	\$ 66,715	\$ 82,401	\$ 194,011	
非強制險	783,433	116,010	309,936	589,507	
	<u>\$ 993,130</u>	<u>\$ 182,725</u>	<u>\$ 392,337</u>	<u>\$ 783,518</u>	

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

(三) 未滿期保費準備

1. 103 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	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	\$ 448,628	\$ 713	\$ 2,239	\$ 447,102
一般自用汽車財產損失保險	351,711	12	618	351,105
長期住宅普通火險	273,502	-	69,820	203,682
一年期住宅普通火險	128,902	-	-	128,902
強制自用汽車責任保險	133,937	32,049	53,575	112,411
傷害保險	200,043	886	4,997	195,932
一年期商業普通火險	321,647	17,456	192,140	146,963
其他險種(註)	867,094	140,126	442,472	564,748
	<u>\$ 2,725,464</u>	<u>\$ 191,242</u>	<u>\$ 765,861</u>	<u>\$ 2,150,845</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 102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	\$ 403,112	\$ 268	\$ 95	\$ 403,285
一般自用汽車財產損失保險	333,812	9	184	333,637
長期住宅普通火險	302,027	-	77,996	224,031
傷害保險	183,014	859	2,682	181,191
一年期住宅普通火險	122,213	10	-	122,223
強制自用汽車責任保險	132,653	32,267	53,062	111,858
其他險種(註)	<u>1,020,233</u>	<u>157,866</u>	<u>548,330</u>	<u>629,769</u>
	<u>\$ 2,497,064</u>	<u>\$ 191,279</u>	<u>\$ 682,349</u>	<u>\$ 2,005,994</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

3. 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)	<u>962,984</u>	<u>137,609</u>	<u>554,543</u>	<u>546,050</u>
	<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。

(四) 賠款準備

1. 截至103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	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 1,558,971	\$ 360,878	\$ 933,285	\$ 986,564
未 報	<u>716,553</u>	<u>94,133</u>	<u>298,028</u>	<u>512,658</u>
	<u>\$ 2,275,524</u>	<u>\$ 455,011</u>	<u>\$ 1,231,313</u>	<u>\$ 1,499,222</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	\$ 1,558,971	\$ 1,799,857	\$ 360,878	\$ 431,911	(\$ 311,919)
未 報	716,553	395,002	94,133	51,348	364,336
	<u>\$ 2,275,524</u>	<u>\$ 2,194,859</u>	<u>\$ 455,011</u>	<u>\$ 483,259</u>	<u>\$ 52,417</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	\$ 933,285	\$ 1,198,931	(\$ 265,646)
未 報	298,028	207,270	90,758
	<u>\$ 1,231,313</u>	<u>\$ 1,406,201</u>	<u>(\$ 174,888)</u>

2. 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
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	淨變動(5) = (1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 1,720,259	\$ 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
	提 存(6)	收 回(7)	淨 變 動 (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>

(五) 保費不足準備

1. 截至 103 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	\$ 12,310	\$ 3,168	\$ -	\$ 15,478
航空保險	1,040	-	-	1,040
國外分進業務	-	129	-	129
	<u>\$ 13,350</u>	<u>\$ 3,297</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,647</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	\$ 12,310	\$ 17,386	\$ 3,168	\$ 3,630	(\$ 5,538)
航空保險	1,040	2,290	-	-	(1,250)
國外分進業務	-	-	129	58	71
	<u>\$ 13,350</u>	<u>\$ 19,676</u>	<u>\$ 3,297</u>	<u>\$ 3,688</u>	<u>(\$ 6,717)</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	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,538)
航空保險	-	-	-	(1,250)
國外分進業務	-	-	-	71
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,717)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 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。

(六) 特別準備

1. 截至 103 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	\$ 1,065,649
本期提存	-
本期收回	(208,151)
期末金額	<u>\$ 857,498</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 準 備			
	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	\$ 234,644	\$ 882,117	\$ 230,305	\$ 1,347,066	\$ 123,374	\$ 329,930	\$ 130,559	\$ 583,863
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	(3,910)	-	-	(3,910)	-	(1,326)	-	(1,326)
期末金額	<u>\$ 230,734</u>	<u>\$ 882,117</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,343,156</u>	<u>\$ 123,374</u>	<u>\$ 328,604</u>	<u>\$ 130,559</u>	<u>\$ 582,537</u>

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。

2. 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	<u>\$ 1,086,422</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 準 備			
	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	-	-	-	-	-	-
本期收回	(4,045)	-	-	(4,045)	-	(245)	-	(245)
期末金額	<u>\$ 238,691</u>	<u>\$ 882,117</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,351,113</u>	<u>\$ 79,450</u>	<u>\$ 189,810</u>	<u>\$ 82,626</u>	<u>\$ 351,886</u>

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。

(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	資 產			項 目	負 債		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及銀行存款	\$ 1,391,877	\$ 1,363,829	\$ 1,377,358	應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
均當現金	-	-	-	應付保險賠款與給付	1,620	64	5,196
應收票據	-	-	-	應付再保賠款與給付	-	-	-
應收保費	52,870	49,878	58,278	應付再保往來款項	15,000	11,123	11,989
應攤回再保賠款與給付	8,590	11,893	8,609	未滿期保費準備	341,302	336,787	323,286
應收再保往來款項	18,520	18,612	18,622	賠款準備	539,776	200,916	197,665
其他應收款	-	-	-	特別準備	857,498	1,065,649	1,086,422
備供出售金融資產	-	-	-	暫收及待結轉款項	-	-	-
分出未滿期保費準備	108,025	106,238	101,048	其他負債	-	-	-
分出賠款準備	174,530	62,168	60,622				
暫付及待結轉款項	784	1,921	21				
其他資產	-	-	-				
資產合計	\$ 1,755,196	\$ 1,614,539	\$ 1,624,558	負債合計	\$ 1,755,196	\$ 1,614,539	\$ 1,624,558

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項 目	103年1月1日 至6月30日	102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 59,087 仟元及 58,451 仟元）	\$307,052	\$298,248
減：再保費支出	(99,186)	(95,921)
未滿期保費準備淨變動	(2,728)	245
自留滿期保費收入	205,138	202,572
利息收入	7,220	7,288
營業收入合計	<u>\$212,358</u>	<u>\$209,860</u>
營業成本		
保險賠款（分別含再保賠款 66,715 仟元及 66,531 仟元）	\$276,412	\$302,804
減：攤回再保賠款	(82,401)	(92,647)
自留保險賠款	194,011	210,157
賠款準備淨變動	226,498	(10,999)
特別準備淨變動	(208,151)	10,702
營業成本合計	<u>\$212,358</u>	<u>\$209,860</u>

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 103 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	\$ 56,697	\$ -	\$ 175	\$ 1,396	\$ 58,268
一般自用汽車財產損失 保險	46,945	-	4	313	47,262
傷害保險	50,261	-	7	57	50,325
強制自用汽車責任保險	-	33,502	-	-	33,502
一年期商業普通火險	32,981	-	1,732	-	34,713
一年期住宅普通火險	19,074	-	-	3,586	22,660
其他險種（註）	93,994	15,098	6,123	2	115,217
	<u>\$ 299,952</u>	<u>\$ 48,600</u>	<u>\$ 8,041</u>	<u>\$ 5,354</u>	<u>\$ 361,947</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 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。

(九) 業務損益分析

1. 本公司針對 103 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(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	\$ 236,412	\$ -	\$ 14,185	\$ -	\$ -	\$ 222,227
一般自用汽車財產損失保險	336,331	17,898	47,258	133,448	3,659	134,068
一般自用汽車責任保險	431,367	45,516	58,093	224,625	47,000	56,133
一年期住宅普通火險	115,028	6,689	22,660	7,906	(3,684)	81,457
一年期商業普通火險	339,190	120,613	32,981	20,023	(13,685)	179,258
商業性地震保險	79,273	(2,502)	4,297	710	(1,909)	78,677
貨物運輸保險	135,363	19,863	14,435	88,402	(69,878)	82,541
船體保險	85,760	(1,780)	2,584	61,302	(75,059)	98,713
一般責任保險	83,318	6,694	11,328	18,521	(11,923)	58,698
其他險種(註)	894,652	15,409	146,085	438,193	206,144	88,821
	<u>\$ 2,736,694</u>	<u>\$ 228,400</u>	<u>\$ 353,906</u>	<u>\$ 993,130</u>	<u>\$ 80,665</u>	<u>\$ 1,080,593</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)
國外分進業務—貨物運輸保險	\$ 819	(\$ 11)	\$ 315	\$ 456	(\$ 213)	\$ 272
政策性地震保險	28,101	329	-	-	-	27,772
貨物運輸保險	1,490	117	89	1,227	(513)	570
工程保險	7,916	1,841	1,318	2,771	(5,181)	7,167
核能保險	3,933	(3,242)	-	1,043	(41)	6,173
船體保險	6,667	(19,619)	186	97,792	(114,469)	42,777
商業性地震保險	10,113	3,015	624	41	(697)	7,130
國外分進業務—航空險	1,023	(237)	-	1,315	(3,257)	3,202
漁船保險	3,723	(1,306)	461	3,581	(2,932)	3,919
一般責任保險	10,997	720	2,235	2,501	1,906	3,635
專業責任保險	161	(45)	5	5	(127)	323
保證保險	946	243	16	137	-	550
其他財產保險	3,751	2,075	357	233	(113)	1,199
傷害險	980	27	7	-	-	946
颱風洪水保險	5,217	3,266	517	893	(108)	649
其他險種(註)	79,468	12,790	1,911	70,730	97,497	(103,460)
	<u>\$ 165,305</u>	<u>(\$ 37)</u>	<u>\$ 8,041</u>	<u>\$ 182,725</u>	<u>(\$ 28,248)</u>	<u>\$ 2,824</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	\$ 236,350	\$ -	\$ 23,900	\$ -	\$ -	\$ 212,450
貨物運輸保險	104,669	16,778	17,409	68,300	(51,816)	53,998
一年期商業普通火險	227,840	84,388	67,423	11,773	11,117	53,139
商業性地震保險	50,874	(1,178)	3,909	399	(1,311)	49,055
船體保險	85,303	(14,052)	6,677	150,082	(180,400)	122,996
颱風洪水保險	31,230	(530)	2,400	1,357	(1,804)	29,807
其他險種(註)	276,981	(1,894)	31,352	160,427	49,326	37,770
	<u>\$1,013,247</u>	<u>\$ 83,512</u>	<u>\$ 153,070</u>	<u>\$ 392,338</u>	<u>(\$ 174,888)</u>	<u>\$ 559,215</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(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
柱礎保險	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。

(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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
信用保險	\$ 43,790	\$ 45,102	\$ 46,852
保證保險	3,543	3,543	3,543
其他財產保險	2,896	3,051	3,023
	<u>\$ 50,229</u>	<u>\$ 51,696</u>	<u>\$ 53,418</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。

金融監督管理委員會於 102 年 12 月 31 日發布金管保產字第 10202530301 號修正「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」，並 103 年 1 月 1 日施行。

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四十五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三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

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三十者，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。

二六、保單持有人之理賠負債

(一) 103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		準 備	金 計
	已 報 已 付	已 報 未 付		
一般自用汽車責任保險	\$ 114	\$ 287,690	\$ 63,229	\$ 350,919
船體保險	-	615,340	73,342	688,682
一年期商業火災保險	-	231,477	7,651	239,128
強制自用汽車責任保險	1,572	77,371	285,915	363,286
強制機車保險	-	22,957	97,890	120,847
其他險種(註)	1,231	685,014	282,659	967,673
	<u>\$ 2,917</u>	<u>\$ 1,919,849</u>	<u>\$ 810,686</u>	<u>\$ 2,730,535</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	\$ 5,835	\$ 629	\$ 6,464
貨物運輸保險	12,768	-	12,768
一般責任保險	2,033	40	2,073
工程保險	3,575	167	3,742
其他險種(註)	(3,025)	52	(2,973)
	21,186	888	22,074
備抵呆帳	(106)	(4)	(110)
	<u>\$ 21,080</u>	<u>\$ 884</u>	<u>\$ 21,964</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	\$ 567,275	\$ 52,700	\$ 619,975
一年期商業火災保險	138,268	4,500	142,768
貨物運輸保險	37,368	52,300	89,668
強制自用汽車責任保險	21,347	98,983	120,330
其他險種(註)	169,027	89,545	258,572
	<u>\$ 933,285</u>	<u>\$ 298,028</u>	<u>\$1,231,313</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 102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	\$ 422	\$ 242,608	\$ 61,521	\$ 304,129	
貨物運輸保險	-	101,724	76,852	178,576	
船體保險	-	766,738	111,472	878,210	
一年期商業火災保險	-	199,865	12,955	212,820	
強制自用汽車責任保險	55	142,551	3,277	145,828	
一般責任保險	315	109,938	34,985	144,923	
其他險種(註)	2,114	668,344	145,288	813,632	
	<u>\$ 2,906</u>	<u>\$ 2,231,768</u>	<u>\$ 446,350</u>	<u>\$ 2,678,118</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	\$ 9,482	\$ 22	\$ 9,504
貨物運輸保險	12,599	-	12,599
船體保險	7,045	-	7,045
工程保險	2,755	-	2,755
其他險種 (註)	<u>6,789</u>	<u>155</u>	<u>6,944</u>
	38,670	177	38,847
備抵呆帳	(<u>193</u>)	(<u>1</u>)	(<u>194</u>)
	<u>\$ 38,477</u>	<u>\$ 176</u>	<u>\$ 38,653</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	\$ 711,575	\$ 88,800	\$ 800,375
一年期商業火災保險	122,651	9,000	131,651
貨物運輸保險	78,584	62,900	141,484
其他險種 (註)	<u>286,121</u>	<u>46,570</u>	<u>332,691</u>
	<u>\$1,198,931</u>	<u>\$ 207,270</u>	<u>\$1,406,201</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(三) 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			準 備	金 計
	已 報 已 付	已 報 未 付	未 報		
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)	<u>8,770</u>	<u>670,465</u>	<u>122,032</u>	<u>792,497</u>	
	<u>\$ 15,744</u>	<u>\$ 2,138,237</u>	<u>\$ 426,733</u>	<u>\$ 2,564,970</u>	

2. 再保險準備資產一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. 再保險準備資產一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。

二七、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. 103 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	\$227,750	\$ 227,750~229,514
一年期商業普通火險	93,800	66,500~93,800
	<u>\$321,550</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 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
其他財產保產	25,400	25,400~30,000
	<u>\$271,508</u>	

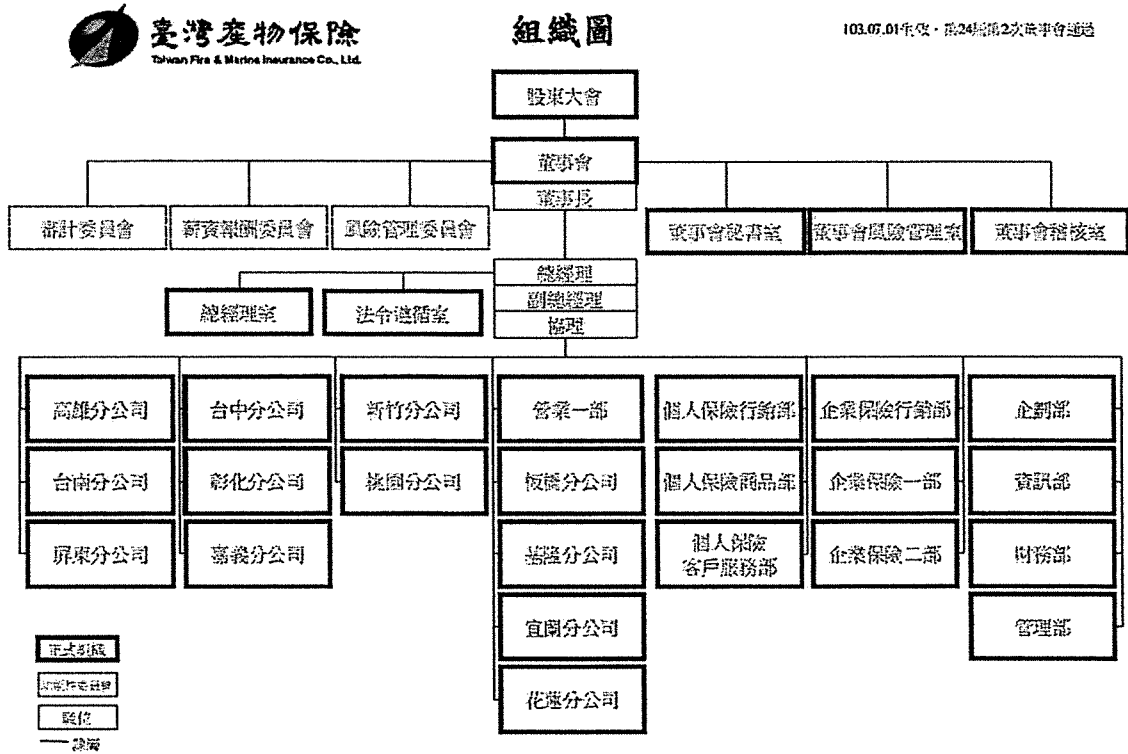
以上影響並未考慮分出再保險合約。

- (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，103 年及 102 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 784 仟元及 3,920 仟元或分別減少 760 仟元及 428 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。

二八、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：

103 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		US\$ 1,000
航空保險		US\$ 1,000
工程保險		NT\$ 680,000
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。

102 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\$ 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。

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

(接次頁)

(承前頁)

險	別	最高自留額
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。

(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汽車保險、火災保險、傷害保險、貨物運輸保險和責任保險。

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 度	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
103年1月1日至 6月30日	(\$ 51,436)	(\$ 34,836)	\$ 49,585	\$ 33,585
102年1月1日至 6月30日	(\$ 37,669)	(\$ 18,269)	\$ 36,397	\$ 16,297

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. 103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
2010	1,833,210	1,935,563	1,882,980	1,790,349	1,851,390
2011	1,654,424	2,012,236	2,033,474	2,186,985	
2012	1,828,614	1,919,917	2,119,180		
2013	1,460,532	1,966,200			
2014	836,506				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2. 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。

二九、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

	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日								
	外幣	匯率	帳面金額	外幣	匯率	帳面金額	外幣	匯率	帳面金額						
<u>金融資產</u>															
<u>貨幣性項目</u>															
美金	\$	16,087	29.86	\$	480,352	\$	12,681	29.85	\$	378,541	\$	14,773	29.99	\$	443,052
<u>非貨幣性項目</u>															
美金		1,500	29.86		44,790		2,000	29.85		59,700		1,000	29.99		29,990
<u>金融負債</u>															
<u>貨幣性項目</u>															
美金		3,111	29.86		92,898		227	29.85		6,763		484	29.99		14,509

三十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
2. 處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 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 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
4. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 從事衍生工具交易。(無)
6. 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)

(二) 轉投資事業相關資訊

本公司未有轉投資事業之情事。

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三一、部門資訊

依國際財務報導準則公報 IFRS 8「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。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
應收保費明細表		明細表二
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表三
備供出售金融資產明細表		明細表四
以成本衡量之金融資產明細表		明細表五
再保險準備資產及保險負債明細表		明細表六
不動產、廠房及設備變動明細表		附註十四
不動產、廠房及設備累計折舊變動明細表		附註十四
不動產、廠房及設備累計減損變動明細表		附註十四
投資性不動產變動明細表		附註十三
投資性不動產累計折舊變動明細表		附註十三
投資性不動產累計減損變動明細表		附註十三
再保險準備資產及保險負債變動明細表		附註十七
損益項目明細表		
自留滿期保費收入明細表		明細表七
自留保險賠款與給付明細表		明細表八
營業費用明細表		明細表九
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表		附註十九

台灣產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元/外幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	171
週轉金					29,600
支票存款					220,041
活期存款		包括外幣			1,794,668
		RMB : 1,504 @ 4.81 ,			
		USD : 5,637 @ 29.86 ,			
		STG : 309 @ 50.86 ,			
		YEN : 6,148 @ 0.30 ,			
		HKD : 92 @ 3.85 ,			
		EUR : 48 @ 40.77			
定期存款		到期日在 3 個月以內包括外幣			297,281
		USD : 1,000 @ 29.86			
		RMB : 1,500 @ 4.81			
商業本票		到期日分別於 103/07/02~103/08/11			<u>798,189</u>
					<u>\$3,139,950</u>

台灣產物保險股份有限公司

應收保費明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
其他(註)		\$888,565
減：備抵呆帳		(33,153)
		<u>\$855,412</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 103 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	公允價值變動	備	
上市上櫃股票												
中興電			1,020,000	10	\$ 10,200		\$ 22,837	21	\$ 21,777	\$ -		
中 織			143,481	10	1,435		1,685	11	1,600	-		
台 肥			670,000	10	6,700		45,328	59	39,664	-		
臺 鹽			1,195,273	10	11,953		43,063	28	33,527	-		
台 玻			2,469,753	10	24,698		95,020	25	62,238	-		
中 鋼			2,162,105	10	21,621		84,735	25	54,269	-		
正 新			380,000	10	3,800		29,911	76	29,032	-		
裕 隆			1,933,000	10	19,330		107,597	49	93,944	-		
華 通			400,000	10	4,000		7,753	20	7,860	-		
智 邦			700,000	10	7,000		12,500	20	13,650	-		
中 華 電			81,055	10	811		7,173	96	7,797	-		
京 元 電			1,103,000	10	11,030		26,746	28	30,939	-		
義 隆			307,000	10	3,070		15,654	58	17,714	-		
國 產			6,958	10	70		112	10	73	-		
興 富 發			790,400	10	7,904		55,650	67	52,799	-		
皇 翔			439,000	10	4,390		28,648	46	20,128	-		
華 固			111,000	10	1,110		9,559	72	7,936	-		
志 信			603,756	10	6,038		9,460	11	6,430	-		
F-美 食			100,195	10	1,002		23,839	232	23,195	-		
彰 銀			249,588	10	2,496		3,857	19	4,617	-		
京 城 銀			361,000	10	3,610		8,967	29	10,397	-		
華 票			1,303,000	10	13,030		13,844	11	14,463	-		
中 壽			1,251,833	10	12,518		33,177	28	34,488	-		
臺 企 銀			6,100,077	10	61,001		59,600	9	56,792	-		
大 眾 銀			1,262,025	10	12,620		13,963	10	12,746	-		
華 南 金			992,784	10	9,928		17,832	19	18,565	-		
富 邦 金			1,382,888	10	13,829		50,996	43	59,672	-		
兆 豐 金			725,255	10	7,253		14,261	25	18,023	-		
第 一 金			2,699,929	10	26,999		49,089	19	51,839	-		
特 力			1,571,898	10	15,719		36,564	22	34,267	-		

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱 摘	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		
農 林		39,000	10	\$ 390		\$ 726	20	\$ 780	\$ -	
泰 典		4,255,000	10	42,550		79,710	17	71,909	-	
先 豐		400,000	10	4,000		14,386	34	13,540	-	
協 益		1,126,000	10	11,260		64,757	65	72,627	-	
長 虹		462,000	10	4,620		46,484	79	36,544	-	
日 盛 金		9,233,083	10	92,331		84,738	9	78,758	-	
康 和 證		5,578,147	10	55,781		43,204	9	47,861	-	
				<u>536,097</u>		<u>1,263,425</u>		<u>1,162,460</u>	-	
國內基金										
新光 R1		3,675,000	10	36,750		36,750	13	48,437	-	
國泰中港台基金		1,932,836	10	19,328		20,000	9	17,260	-	
保德信全球基礎建設基金		2,655,571	10	26,556		30,000	12	32,292	-	
第一金全球高收益債券基金 A		2,642,619	10	26,426		35,000	15	38,804	-	
復華全球平衡基金		1,839,323	10	18,393		30,000	16	29,999	-	
				<u>127,453</u>		<u>151,750</u>		<u>166,792</u>	-	
海外基金										
法儲銀漢瑞斯全球股票基金 A		1,887	US\$10	15,145		15,145	US\$280.14	15,727	-	
法儲銀漢瑞斯全球股票基金 A		1,845	US\$10	15,090		15,090	US\$280.14	15,374	-	
施羅德歐元企業債券基金 (累 計)		27,027	EUR\$10	20,435		20,435	EUR\$18.48	20,363	-	
摩根多重收益基金 (累計)		3,158	US\$10	15,000		15,000	US\$158.40	14,935	-	
				<u>65,670</u>		<u>65,670</u>		<u>66,399</u>	-	
				<u>\$ 729,220</u>		<u>\$1,480,845</u>		<u>\$1,395,651</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 103 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	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			10,776,774	10	\$	107,768		\$ 281,603	13.35	\$ 143,870	
台 中 銀			32,673,605	10		326,736		320,353	10.65	347,974	
台 壽 保			583,000	10		5,830		13,913	21.25	12,389	
國 泰 金			4,306,189	10		43,062		213,517	46.65	200,884	
國 票 金			52,424,503	10		524,245		521,996	9.48	496,984	
協 益			7,959,000	10		79,590		376,008	64.5	513,355	
合 庫 金			8,097,298	10		80,973		137,931	17.1	138,464	
						<u>1,168,204</u>		<u>1,865,321</u>		<u>1,853,920</u>	
公 司 債											
國泰金融控股 98 年度第一期	105.10.08 到期，一次還本，每年	-	-	-	100,000	2.65	100,000	102.7522		102,752	
無擔保次順位公司債	10 月 8 日領息										
台新金融控股 101 年度國內第	108.05.15 到期，一次還本，每年	-	-	-	50,000	2	50,000	101.4838		50,742	
一次無擔保次順位公司債	5 月 15 日領息										
新光人壽 101-01 無到期日累	無到期日，自發行日起，每年單	-	-	-	50,000	3.35	50,000	100		50,000	
積次順位公司債	利計、付息一次										
中國銀行香港分行 2013 年第 1	105.12.10 到期，一次還本，每年	-	-	-	49,598	3.25	49,598	CNY99.9987		48,098	
期人民幣無擔保普通公司債	6 月 10 日領息										
中國建設銀行香港分行 102 年	105.12.10 到期，一次還本，每年	-	-	-	49,598	3.25	49,598	CNY99.9987		48,098	
度第 1 期無擔保普通公司債	6 月 10 日領息										
							<u>299,196</u>			<u>299,690</u>	
金融債券											
合作金庫商業銀行 98 年度第 2	104.03.28 到期，一次還本，每年	-	-	-	80,000	2.1	80,000	100.719		80,575	
期次順位金融債券	9 月 28 日領息										
臺灣新光商業銀行 99-1 無到	無到期日，自發行日起，每年單	-	-	-	30,000	3.5	30,000	100		30,000	
期日非累積次順位金融債券	利計、付息一次										
遠東國際商業銀行 102 年度第	109.11.06 到期，一次還本，每年	-	-	-	100,000	2.1	100,000	99.9832		99,983	
1 期次順位金融債券	11 月 6 日領息										
台中商業銀行 102 年度第 2 期	108.12.16 到期，一次還本，每年	-	-	-	40,000	2.1	40,000	99.9996		40,000	
次順位金融債券	12 月 16 日領息										
彰化商業銀行 102 年度第 1 期	105.05.29 到期，一次還本，每年	-	-	-	47,900	2.9	47,900	CNY100.0046		48,102	
無擔保主順位金融債券	5 月 29 日領息										
臺灣新光商業銀行 103 年度第	無到期日，自發行日起，每年單	-	-	-	50,000	4.2	50,000	100		50,000	
1 期無到期日非累積	利計、付息一次										
台新銀行 103 年度第 2 次無到	無到期日，自發行日起，每年單	-	-	-	50,000	4.1	50,000	100		50,000	
期日非累積	利計、付息一次						<u>397,900</u>			<u>398,660</u>	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	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
政府公債									
101 年度甲類第 6 期中央政府 建設公債	106.07.20 到期，一次還本，每年 7 月 20 日領息	-	-	\$ 100,000	2.000	\$ 103,370	103.3915	\$ 103,392	
102 年度甲類第 10 期中央政府 建設公債	112.09.18 到期，一次還本，每年 9 月 18 日領息	-	-	50,000	1.75	50,445	101.5297	50,765	
90 中央建設公債甲五	120.07.17 到期，一次還本，每年 7 月 17 日領息	-	-	50,000	3.625	58,708	123.9211	61,960	
90 中央建設公債甲五	120.07.17 到期，一次還本，每年 7 月 17 日領息	-	-	50,000	3.625	58,872	123.9211	61,960	
九十年甲類第 7 期中央政府 建設公債	105.10.19 到期，一次還本，每年 10 月 19 日領息	-	-	50,000	3.500	52,893	106.4156	53,208	
97 年度甲類第 5 期中央政府建 設公債	117.08.14 到期，一次還本，每年 8 月 14 日領息	-	-	50,000	2.625	52,190	109.5527	54,776	
97 年度甲類第 5 期中央政府建 設公債	117.08.14 到期，一次還本，每年 8 月 14 日領息	-	-	100,000	2.625	104,320	109.5527	109,553	
						480,798		495,614	
抵繳存出保證金						(450,000)		(450,000)	
						\$ 2,593,215		\$ 2,597,884	

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 103 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	股數(股)	金 額	股數(股)	金 額	股數(股)	餘 額	
利鼎創業投資股份有限公司	8,010,000	\$ 80,100	-	\$ -	1,201,500	\$ 12,015	6,808,500	\$ 68,085	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	2,700,000	27,000	-	-	300,000	3,000	2,400,000	24,000	無
聯鼎創業投資股份有限公司	2,700,000	27,000	-	-	300,000	3,000	2,400,000	24,000	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>	<u>-</u>	<u>-</u>	3,000,000	<u>30,000</u>	無
		365,305	-	-	1,801,500	18,015		347,290	
減：累計減損		(<u>40,223</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		(<u>40,223</u>)	
		<u>\$ 325,082</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,801,500</u>	<u>\$ 18,015</u>		<u>\$ 307,067</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
再保險準備資產及保險負債明細表
民國 103 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	\$ 122,223	\$ 6,679	\$ -	\$ 128,902	
長期住宅普通火險	302,027	(28,525)	-	273,502	
一年期商業普通火險	206,184	132,919	-	339,103	
船體保險	111,044	(21,399)	-	89,645	
一般自用汽車財產損失保險	333,821	17,902	-	351,723	
一般自用汽車責任保險	403,380	45,961	-	449,341	
一般商業汽車責任保險	88,869	15,155	-	104,024	
強制自用汽車責任保險	164,920	1,066	-	165,986	
強制機車責任保險	140,865	2,646	-	143,511	
工程保險	158,101	12,472	-	170,573	
傷害保險	183,873	17,056	-	200,929	
一般責任保險	80,597	7,414	-	88,011	
其 他	392,439	19,017	-	411,456	
	<u>2,688,343</u>	<u>228,363</u>	<u>-</u>	<u>2,916,706</u>	
分 出：					
一年期商業普通火險	107,752	84,388	-	192,140	
長期住宅普通火險	77,996	(8,176)	-	69,820	
船體保險	88,568	(14,052)	-	74,516	
漁船保險	31,919	(3,059)	-	28,860	
強制自用汽車責任保險	53,062	513	-	53,575	
強制機車責任保險	43,159	924	-	44,083	
工程保險	74,847	4,692	-	79,539	
商業性地震保險	44,969	(1,178)	-	43,791	
貨物運輸保險	29,198	16,778	-	45,976	
一般責任保險	34,686	4,398	-	39,084	
其 他	96,193	(1,716)	-	94,477	
	<u>682,349</u>	<u>83,512</u>	<u>-</u>	<u>765,861</u>	
	<u>2,005,994</u>	<u>144,851</u>	<u>-</u>	<u>2,150,845</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						
	颱風洪水保險	\$ 95,326	(\$ 1,588)	\$ -	\$ 93,738	
	商業性地震保險	<u>139,318</u>	<u>(2,322)</u>	<u>-</u>	<u>136,996</u>	
		<u>234,644</u>	<u>(3,910)</u>	<u>-</u>	<u>230,734</u>	
危險變動特別準備						
	颱風洪水保險	204,756	-	-	204,756	
	商業性地震保險	<u>677,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>677,361</u>	
		<u>882,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>882,117</u>	
其他特別準備						
	強制自用汽車責任保險	407,146	(150,507)	-	256,639	
	強制商業汽車責任保險	96,526	(24,372)	-	72,154	
	強制機車責任保險	561,977	(33,272)	-	528,705	
	核能保險	66,261	-	-	66,261	
	政策性地震保險	<u>164,044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,044</u>	
		<u>1,295,954</u>	<u>(208,151)</u>	<u>-</u>	<u>1,087,803</u>	
		<u>2,412,715</u>	<u>(212,061)</u>	<u>-</u>	<u>2,200,654</u>	
未決賠款準備						
總 額：						
已報未付						
	船體保險	766,738	(151,398)	-	615,340	
	一年期商業普通火險	199,865	31,612	-	231,477	
	國外—其他責任保險	97,810	-	-	97,810	
	強制自用汽車責任保險	142,551	(65,180)	-	77,371	
	其他財產保險	84,554	(28,337)	-	56,217	
	一般自用汽車財產損失保險	61,361	5,624	-	66,985	
	一般自用汽車責任保險	242,608	45,082	-	287,690	
	一般商業汽車責任保險	59,151	(6,387)	-	52,764	
	一般責任保險	109,938	(9,295)	-	100,643	
	工程保險	80,460	(14,571)	-	65,889	
	其 他	<u>386,732</u>	<u>(119,069)</u>	<u>-</u>	<u>267,663</u>	
		<u>2,231,768</u>	<u>(311,919)</u>	<u>-</u>	<u>1,919,849</u>	
未 報						
	船體保險	111,472	(38,130)	-	73,342	
	貨物運輸保險	76,852	(14,769)	-	62,083	
	強制自用汽車責任保險	3,277	282,638	-	285,915	
	一般自用汽車責任保險	61,521	1,708	-	63,229	
	傷害保險	60,649	8,893	-	69,542	

(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
	強制商用汽車責任保險	\$ 627	\$ 42,379	\$ -	\$ 43,006	
	強制機車責任保險	1,674	96,216	-	97,890	
	其 他	130,278	(14,599)	-	115,679	
		<u>446,350</u>	<u>364,336</u>	<u>-</u>	<u>810,686</u>	
		<u>2,678,118</u>	<u>52,417</u>	<u>-</u>	<u>2,730,535</u>	
分 出：						
已報未付						
	船體保險	711,575	(144,300)	-	567,275	
	一年期商業普通火險	122,651	15,617	-	138,268	
	一般責任保險	42,241	(4,307)	-	37,934	
	貨物運輸保險	78,584	(41,216)	-	37,368	
	其他財產保險	60,717	(12,585)	-	48,132	
	其 他	183,163	(78,855)	-	104,308	
		<u>1,198,931</u>	<u>(265,646)</u>	<u>-</u>	<u>933,285</u>	
未 報						
	船體保險	88,800	(36,100)	-	52,700	
	貨物運輸保險	62,900	(10,600)	-	52,300	
	漁船保險	17,900	(2,300)	-	15,600	
	強制自用汽車責任保險	1,055	97,928	-	98,983	
	強制機車責任保險	511	31,389	-	31,900	
	一般責任保險	13,400	2,200	-	15,600	
	其 他	22,704	8,241	-	30,945	
		<u>207,270</u>	<u>90,758</u>	<u>-</u>	<u>298,028</u>	
		<u>1,406,201</u>	<u>(174,888)</u>	<u>-</u>	<u>1,231,313</u>	
		<u>1,271,917</u>	<u>227,305</u>	<u>-</u>	<u>1,499,222</u>	
保費不足準備						
總 額：						
	船體保險	21,016	(5,538)	-	15,478	
	航空保險	2,290	(1,250)	-	1,040	
	國外一航空險	58	71	-	129	
		<u>23,364</u>	<u>(6,717)</u>	<u>-</u>	<u>16,647</u>	
		<u>\$ 5,713,990</u>	<u>\$ 153,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,867,368</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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

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	\$ 115,028	\$ -	\$ -	\$ 115,028	註十	\$ 6,679	\$ 108,349
長期住宅普通火險	(956)	-	(171)	(785)	註一	(20,349)	19,564
一年期商業普通火險	339,190	19,505	227,840	130,855	註十	48,531	82,324
長期商業普通火險	(11)	-	34	(45)	註一	(1,783)	1,738
內陸運輸保險	2,285	-	955	1,330	註五	(60)	1,390
貨物運輸保險	135,363	1,490	104,669	32,184	註五	3,203	28,981
船體保險	85,760	6,667	85,303	7,124	註十	(7,347)	14,471
漁船保險	30,674	3,723	25,889	8,508	註十	(1,982)	10,490
航空保險	5,610	-	5,215	395	註十	(436)	831
一般自用汽車財產損失保險	336,331	23	1,287	335,067	註十	17,467	317,600
一般商業汽車財產損失保險	11,016	-	8	11,008	註十	2,712	8,296
一般自用汽車責任保險	431,367	850	5,170	427,047	註十	43,817	383,230
一般商業汽車責任保險	102,728	-	158	102,570	註十	15,077	87,493
強制自用汽車責任保險	147,458	33,452	58,983	121,927	註三	553	121,374
強制商業汽車責任保險	28,885	6,286	11,554	23,617	註三	452	23,165
強制機車責任保險	71,622	19,349	28,649	62,322	註三	1,723	60,599
一般責任保險	83,318	10,997	43,083	51,232	註十	3,016	48,216
專業責任保險	3,457	161	1,978	1,640	註十	(727)	2,367
工程保險	76,613	7,916	40,142	44,387	註六及十	7,780	36,607
核能保險	-	3,933	-	3,933	註四	(3,242)	7,175
保證保險	12,355	946	4,906	8,395	註十及十二	1,657	6,738
信用保險	-	-	-	-	註七	-	-
其他財產保險	42,386	3,751	28,395	17,742	註十	6,086	11,656
傷害保險	195,052	980	8,214	187,818	註五、八及十	14,743	173,075
商業性地震保險	79,273	10,113	50,874	38,512	註十	1,691	36,821
個人綜合保險	7,688	-	-	7,688	註十	1,607	6,081
商業綜合保險	24,873	-	11,186	13,687	註十一	25	13,662
颱風洪水保險	53,378	5,217	31,230	27,365	註十	3,018	24,347
政策性地震保險	236,412	28,101	236,350	28,163	註二	329	27,834
一年期健康保險	3,320	-	491	2,829	註十	382	2,447
國外分進業務	-	1,845	855	990	註九	229	761
	<u>\$ 2,660,475</u>	<u>\$ 165,305</u>	<u>\$ 1,013,247</u>	<u>\$ 1,812,533</u>		<u>\$ 144,851</u>	<u>\$ 1,667,682</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 10202530301 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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名 稱	保險賠款(含理 賠費用支出)	再 保 賠 款	攤回再保賠款	自 留 賠 款
一年期住宅普通火險	\$ 7,906	\$ -	\$ -	\$ 7,906
長期住宅普通火險	382	-	66	316
一年期商業普通火險	20,023	3,383	11,773	11,633
長期商業普通火險	12	-	3	9
內陸運輸保險	504	-	-	504
貨物運輸保險	88,402	1,227	68,300	21,329
船體保險	61,302	97,792	150,082	9,012
漁船保險	22,745	3,581	18,487	7,839
航空保險	16	-	5	11
一般自用汽車財產損失 保險	133,448	-	7	133,441
一般商業汽車財產損失 保險	4,913	-	-	4,913
一般自用汽車責任保險	224,625	648	2	225,271
一般商業汽車責任保險	44,727	-	-	44,727
強制自用汽車責任保險	143,999	43,545	56,684	130,860
強制商業汽車責任保險	27,044	7,968	10,770	24,242
強制機車責任保險	38,654	15,202	14,947	38,909
一般責任保險	18,521	2,501	9,206	11,816
專業責任保險	12,476	5	8,063	4,418
工程保險	20,793	2,771	11,434	12,130
核能保險	-	1,043	-	1,043
保證保險	2,603	137	328	2,412
信用保險	(2,536)	(6)	-	(2,542)
其他財產保險	41,249	233	20,232	21,250
傷害保險	71,804	-	5,090	66,714
商業性地震保險	710	41	399	352
個人綜合保險	316	-	-	316
商業綜合保險	6,508	-	5,073	1,435
颱風洪水保險	1,849	893	1,357	1,385
一年期健康保險	135	-	29	106
國外分進業務	-	1,761	-	1,761
	<u>\$ 993,130</u>	<u>\$ 182,725</u>	<u>\$ 392,337</u>	<u>\$ 783,518</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$267,863
稅 捐		44,865
保 險 費		24,692
廣 告 費		8,955
交 際 費		18,647
租 金		12,679
郵 電 費		10,007
文 具 印 刷		11,743
勞 務 費		3,025
強 制 險 營 業 費 用		3,393
折 舊		5,463
水 電 費		3,125
捐 贈		2,082
燃 料 費		1,412
管 理 費		1,586
職 工 福 利		2,992
旅 費		2,029
修 繕 費		2,654
訓 練 費		1,401
其 他 費 用		34,573
		<u>\$463,186</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030976

號

會員姓名：
(1) 陳昭鋒

(2) 楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

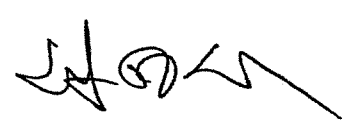
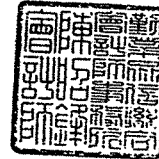
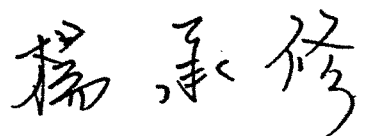

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 1817 號

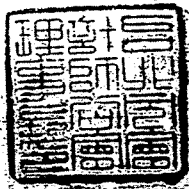
委託人統一編號：03557115

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理台灣產物保險股份有限公司一〇三年上半年度(自民國一〇三年一月一日至一〇三年六月三十日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



對人：



中華民國

月 25 日

