

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103及102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	9~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~17		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	17		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	17~40		六 ~ 二 三
	(七) 關 係 人 交 易	41~44		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	45~69		二 五 ~ 二 九
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	69		三 十
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	69		三 十
	3. 大 陸 投 資 資 訊	69		三 十
	(十四) 部 門 資 訊	70		三 一

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 103 年及 102 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 103 年及 102 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」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

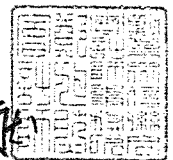
會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

行政院金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 103 年 10 月 31 日

民國 103 年 12 月 30 日(暨民國 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日)

單位：新台幣仟元

代 碼	資	103年12月30日 (經核閱)		102年12月31日 (經查核)		102年9月30日 (經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及二四)	\$ 2,540,943	16	\$ 2,712,884	16	\$ 2,490,690	15
	應收款項 (附註七)						
12100	應收票據	117,561	1	114,317	1	118,795	1
12210	應收保費	648,632	4	647,949	4	696,570	4
12500	其他應收款	60,008	-	40,946	-	43,610	-
12000	應收款項合計	826,201	5	803,212	5	858,975	5
	投 資						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二三)	1,462,398	9	1,462,398	9	1,473,579	9
14120	備供出售金融資產 (附註九)	2,474,605	15	2,474,605	15	2,343,238	14
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十)	325,082	2	325,082	2	325,082	2
14170	持有至到期日金融資產 (附註十一)	-	-	1,555	-	1,574	-
14180	其他金融資產—淨額 (附註十二)	1,722,074	10	1,511,794	9	1,511,044	9
14200	投資性不動產 (附註十三)	3,870,216	23	3,847,426	23	3,820,706	24
14000	投資合計	10,147,185	61	9,622,860	58	9,475,223	58
	再保險合約資產 (附註十七、二五及二六)						
15100	應攤回再保險賠款與給付—淨額	14,239	-	38,653	-	46,401	-
15200	應收再保往來款項	99,906	1	135,184	1	96,039	1
15300	再保險準備資產—淨額	1,881,975	11	2,087,280	13	2,195,177	13
15000	再保險合約資產合計	1,996,120	12	2,261,117	14	2,337,617	14
16000	不動產及設備 (附註十四)	353,117	2	371,031	2	399,253	3
17100	無形資產	2,851	-	-	-	-	-
17800	遞延所得稅資產	21,149	-	17,481	-	16,400	-
	其他資產						
18300	存出保證金 (附註十五)	642,765	4	630,032	4	632,751	4
18700	其他資產—其他	184,492	1	171,253	1	171,637	1
18000	其他資產合計	827,257	5	801,285	5	804,388	5
1XXXX	資 產 總 計	\$ 16,754,823	100	\$ 16,589,870	100	\$ 16,382,546	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21200	應付保險賠款與給付	\$ 7,137	-	\$ 2,906	-	\$ 5,380	-
21400	應付佣金	166,732	1	148,279	1	153,310	1
21500	應付再保往來款項	396,622	2	328,879	2	372,721	2
21600	其他應付款	280,990	2	284,335	2	290,768	2
21000	應付款項合計	851,481	5	764,399	5	822,179	5
21700	當期所得稅負債	30,474	-	64,837	-	38,052	-
	保險負債 (附註十七、二五及二六)						
24100	未滿期保費準備	2,804,835	17	2,688,343	16	2,779,753	17
24200	賠款準備	2,766,524	17	2,678,118	16	2,686,223	16
24400	特別準備	2,220,182	13	2,412,715	15	2,419,842	15
24500	保費不足準備	18,563	-	23,364	-	18,290	-
24000	保險負債合計	7,810,104	47	7,802,540	47	7,904,108	48
27000	負債準備	38,699	-	37,903	-	31,910	-
28000	遞延所得稅負債	278,883	2	278,846	2	281,200	2
	其他負債						
25100	預收款項	563,846	3	533,276	3	470,526	3
25300	存入保證金 (附註二四)	86,616	1	89,004	1	88,837	1
25900	其他負債—其他	23,022	-	17,142	-	21,265	-
25000	其他負債合計	673,484	4	639,422	4	580,628	4
2XXXX	負債總計	9,683,125	58	9,587,947	58	9,658,077	59
	歸屬於母公司業主之權益 (附註十八)						
31100	普通股股本	3,638,164	22	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	-	115,802	1	115,802	1
32000	資本公積總計	117,725	-	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	1,280,414	8	1,282,373	8	1,049,276	7
33300	未分配盈餘	523,395	3	610,925	3	646,111	4
33000	保留盈餘總計	3,315,646	20	3,240,968	19	3,043,057	19
34000	其他權益	163	-	5,066	-	( 74,477 )	( 1 )
3XXXX	權益總計	7,071,698	42	7,001,923	42	6,724,469	41
	負債及權益總計	\$ 16,754,823	100	\$ 16,589,870	100	\$ 16,382,546	100

後附之附註係本報表重要組成部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋連平

會計主管：王碧祺

台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 103 年及 102 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額以新台幣千元為單位，未註明者均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	103年7月1日至9月30日			102年7月1日至9月30日			103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
<b>營業收入</b>												
1110 自留滿期保費收入												
41110 簽單保費收入 (附註二四)	\$ 1,134,781	109		\$ 1,047,004	97		\$ 3,871,475	127		\$ 3,808,431	126	
41120 再保費收入	77,667	8		74,091	7		243,072	8		231,672	8	
41100 保費收入	1,212,448	117		1,121,095	104		4,114,547	135		4,040,103	134	
51100 減：再保費支出	355,704	34		347,266	32		1,368,951	45		1,494,195	50	
51310 減：未滿期保費準備淨變動 (附註十七及二五)	( 42,778 )	( 4 )		( 67,259 )	( 6 )		102,073	3		73,154	2	
41130 自留滿期保費收入合計	899,622	87		841,088	78		2,643,523	87		2,472,754	82	
41300 再保佣金收入	37,731	4		34,698	3		166,901	5		165,675	6	
41400 手續費收入	11,666	1		10,983	1		35,566	1		33,571	1	
<b>淨投資損益</b>												
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註十九)	( 9,995 )	( 1 )		59,757	5		6,596	-		111,852	4	
41522 備供出售金融資產之已實現損益 (附註十九)	56,439	5		104,811	10		81,928	3		104,751	3	
41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	-	-		-	-		5,963	-		-	-	
41510 利息收入	15,365	1		12,020	1		43,728	2		36,855	1	
41550 兌換損益—投資	8,955	1		( 3,433 )	-		3,886	-		2,036	-	
41570 投資性不動產損益 (附註十九及二四)	19,571	2		25,302	2		71,099	2		76,479	3	
41580 投資減損損失及迴轉利益	( 3,518 )	-		-	-		( 3,518 )	-		-	-	
41800 其他營業收入	1,482	-		( 2,041 )	-		1,749	-		3,807	-	
41000 營業收入合計	1,037,318	100		1,083,185	100		3,057,421	100		3,007,780	100	
<b>營業成本</b>												
51200 自留保險賠款與給付												
41200 保險賠款與給付 (附註二四)	457,484	44		617,190	57		1,633,339	53		2,073,525	69	
41200 減：攤回再保賠款與給付	102,494	10		203,626	19		494,832	16		860,191	29	
51260 自留保險賠款與給付合計	354,990	34		413,564	38		1,138,507	37		1,213,334	40	
保險負債淨變動 (附註十七及二五)												
51320 賠款準備淨變動	81,433	8		5,541	1		308,738	10		( 63,833 )	( 2 )	
51340 特別準備淨變動	19,528	2		( 17,693 )	( 2 )		( 192,533 )	( 6 )		( 11,036 )	-	
51350 保費不足準備淨變動	1,916	-		( 1,723 )	-		( 4,801 )	-		( 460 )	-	
51300 保險負債淨變動合計	102,877	10		( 13,875 )	( 1 )		111,404	4		( 75,329 )	( 2 )	
51500 佣金支出 (附註二四)	166,909	16		152,635	14		528,856	17		490,359	16	
51800 其他營業成本	4,664	1		6,090	-		21,958	1		20,799	1	
51000 營業成本合計	629,440	61		558,414	51		1,800,725	59		1,649,163	55	
58000 營業費用 (附註四、十六、十九及二四)	241,028	23		233,729	22		704,214	23		664,403	22	
61000 營業利益	166,850	16		291,042	27		552,482	18		694,214	23	
59000 營業外收入及支出	1,552	-		( 1,220 )	-		7,355	-		7,287	1	
62000 繼續營業單位稅前純益	168,402	16		289,822	27		559,837	18		701,501	24	
63000 所得稅費用 (附註四及二十)	22,120	2		22,426	2		84,960	3		83,395	3	
66000 本期淨利	146,282	14		267,396	25		474,877	15		618,106	21	
<b>其他綜合損益 (稅後淨額)</b>												
83250 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)	( 7,305 )	( 1 )		64,801	6		( 4,903 )	-		268,937	9	
83900 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註二十)	-	-		335	-		-	-		( 502 )	-	
83000 其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	( 7,305 )	( 1 )		64,466	6		( 4,903 )	-		269,439	9	
85000 本期綜合損益總額	\$ 138,977	13		\$ 331,862	31		\$ 469,974	15		\$ 887,545	30	
<b>每股盈餘 (附註二一)</b>												
97500 基本每股盈餘	\$ 0.40			\$ 0.73			\$ 1.31			\$ 1.70		
98500 稀釋每股盈餘	\$ 0.40			\$ 0.73			\$ 1.30			\$ 1.69		

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 103 年及 102 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

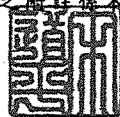
代碼		股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目 備供出售金融資產 未實現損益	權益總額
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$3,638,164	\$ 117,725	\$1,199,942	\$ 352,131	\$1,273,077	(\$ 343,916)	\$6,237,123
B3	依金管證發字第 1010012865 函號提列特別盈餘公積	-	-	-	698,510	( 698,510)	-	-
	101 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	147,728	-	( 147,728)	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	( 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	\$3,638,164	\$ 117,725	\$1,347,670	\$1,049,276	\$ 646,111	(\$ 74,477)	\$6,724,469
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
	102 年度盈餘指撥及分配							
B1	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	-	-	-	( 1,959)	1,959	-	-
D1	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	474,877	-	474,877
D3	103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 4,903)	( 4,903)
Z1	103 年 9 月 30 日餘額	\$3,638,164	\$ 117,725	\$1,511,837	\$1,280,414	\$ 523,395	\$ 163	\$7,071,698

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 年及 102 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		103年1月1日 至9月30日	102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	\$ 559,837	\$ 701,501
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	18,600	18,875
A20200	攤銷費用	241	-
A20300	呆帳費用提列(轉列收入)數	20,970	( 16,354)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 6,596)	( 111,852)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	( 81,928)	( 104,751)
A21200	利息收入	( 43,728)	( 36,855)
A22500	處分不動產及設備利益	( 267)	-
A23500	金融資產減損損失	3,518	-
A23800	再保險準備資產減損迴轉利益	( 608)	-
A21400	各項保險負債淨變動	213,477	( 2,175)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據(增加)減少	( 3,594)	25,034
A51120	應收保費(增加)減少	( 45,496)	40,457
A51130	其他應收款減少	1,287	21,537
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 227,958)	( 108,434)
A51170	再保險合約資產減少	46,090	8,640
A51160	其他金融資產(增加)減少	( 210,280)	56,470
A51990	其他資產增加	( 13,239)	( 844)
A51220	備供出售金融資產(增加)減 少	( 102,927)	92,375
A52120	應付保險賠款與給付增加	4,231	4,372
A52140	應付佣金增加	18,453	8,705
A52150	應付再保往來款項增加	67,743	10,484
A52160	其他應付款(減少)增加	( 3,345)	44,128
A52220	預收款項增加	30,570	95,132

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
A52990	其他負債增加	\$ 5,880	\$ 1,167
A52200	員工福利負債準備增加(減少)	796	(4,656)
A33000	營運產生之現金流入	251,727	742,956
A33100	收取之利息	40,265	46,375
A33200	收取之股利	82,627	78,141
A33500	支付之所得稅	(122,954)	(74,540)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>251,665</u>	<u>792,932</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	(9,840)	(1,687)
B02800	處分不動產及設備	333	-
B03700	存出保證金增加	(12,733)	(6,402)
B04500	取得無形資產	(3,092)	-
B05400	取得投資性不動產	(13,702)	(17,855)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(21,019)</u>	<u>(10,044)</u>
籌資活動之現金流量			
C04500	發放現金股利	(400,199)	(400,199)
C03000	存入保證金增加	-	404
C03100	存入保證金減少	(2,388)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(402,587)</u>	<u>(399,795)</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(171,941)	383,093
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>\$ 2,540,943</u>	<u>\$ 2,490,690</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 103 年及 102 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 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 103 年 10 月 31 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保險業財務報告編製準則及 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」)發布之 103 年 10 月 21 日金管保財字第 10302507621 號及 103 年 4 月 3 日金管證審字第 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」)及相關保險業財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
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 及相關保險業財務報告編製準則修正規定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 9 月 30 日調整增加負債準備 69 千元，另 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整增加退休金成本 69 千元。

## 3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註4)
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。

註 3：除 IFRS 5 之修正採推延適用外，其餘修正係適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 4：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

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，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成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。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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，此類金融資產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，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

##### 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且非低信用風險，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。但未包括重大財務組成部分之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 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 29,959	\$ 29,814	\$ 29,805
銀行支票及活期存款	2,046,724	2,038,926	1,842,701
約當現金			
商業本票	299,650	399,454	399,544
原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款	164,610	244,690	218,640
	<u>\$ 2,540,943</u>	<u>\$ 2,712,884</u>	<u>\$ 2,490,690</u>

## 七、應收款項

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應收票據	\$ 118,748	\$ 115,472	\$ 120,015
應收票據－催收款	441	123	130
減：備抵呆帳	( <u>1,628</u> )	( <u>1,278</u> )	( <u>1,350</u> )
	<u>\$ 117,561</u>	<u>\$ 114,317</u>	<u>\$ 118,795</u>
應收保費	\$ 559,065	\$ 606,074	\$ 598,189
應收保費－催收款	161,844	69,339	121,026
減：備抵呆帳	( <u>32,277</u> )	( <u>27,464</u> )	( <u>22,645</u> )
	<u>\$ 688,632</u>	<u>\$ 647,949</u>	<u>\$ 696,570</u>
應收出售投資款	\$ -	\$ 10,464	\$ -
應收其他	53,495	27,015	39,083
應收其他－催收款	22,490	17,239	18,016
減：備抵呆帳	( <u>15,977</u> )	( <u>13,772</u> )	( <u>13,489</u> )
其他應收款	<u>\$ 60,008</u>	<u>\$ 40,946</u>	<u>\$ 43,610</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
減：本期迴轉呆帳費用	( 5)	( 10,716)	( 10,721)
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 29,956</u>	<u>\$ 7,528</u>	<u>\$ 37,484</u>
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 35,297	\$ 7,217	\$ 42,514
加：本期提列呆帳費用	<u>7,173</u>	<u>195</u>	<u>7,368</u>
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 42,470</u>	<u>\$ 7,412</u>	<u>\$ 49,882</u>

(五) 催收款及備抵呆帳

103 年 9 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 441 仟元、26,195 仟元及 15,834 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 9 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 130 仟元、16,419 仟元及 13,407 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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
非衍生金融資產			
—國內上市（櫃）股票	\$ 1,369,731	\$ 1,293,577	\$ 1,247,659
—基金受益憑證	<u>289,956</u>	<u>168,821</u>	<u>225,920</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,659,687</u>	<u>\$ 1,462,398</u>	<u>\$ 1,473,579</u>

九、備供出售金融資產

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內投資			
—上市（櫃）及興櫃股票	\$ 1,847,506	\$ 1,913,061	\$ 1,912,798
—上市（櫃）股票—出借	-	10,764	-
—金融債券	401,090	300,400	159,583
—私募基金	-	-	19,940
—公司債	302,178	204,155	204,493
—政府公債	590,885	496,225	496,424
—抵繳存出保證金（附註十五）	( 550,000)	( 450,000)	( 450,000)
	<u>\$ 2,591,659</u>	<u>\$ 2,474,605</u>	<u>\$ 2,343,238</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 303,549</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
政府公債	\$ -	\$ 100,055	\$ 100,074
抵繳存出保證金（附註十五）	-	( 98,500)	( 98,500)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,555</u>	<u>\$ 1,574</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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,749,582	\$ 1,540,992	\$ 1,535,242
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	34,400	17,200	31,400
減：抵繳存出保證金（附註十五）	( 61,908)	( 46,398)	( 55,598)
	<u>\$ 1,722,074</u>	<u>\$ 1,511,794</u>	<u>\$ 1,511,044</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9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	-	-	13,702	13,702
自不動產及設備轉入	16,765	6,162	-	22,927
期末餘額	<u>3,578,600</u>	<u>421,961</u>	<u>43,563</u>	<u>4,044,124</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	160,069	-	160,069
折舊費用	-	10,548	-	10,548
自不動產及設備轉入	-	3,291	-	3,291
期末餘額	-	<u>173,908</u>	-	<u>173,908</u>
期末淨額	<u>\$ 3,578,600</u>	<u>\$ 248,053</u>	<u>\$ 43,563</u>	<u>\$ 3,870,216</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
<u>成 本</u>				
期初餘額	\$ 3,546,746	\$ 400,812	\$ 10,058	\$ 3,957,616
本期增加	-	-	17,855	17,855
期末餘額	<u>3,546,746</u>	<u>400,812</u>	<u>27,913</u>	<u>3,975,471</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	144,470	-	144,470
折舊費用	-	10,295	-	10,295
期末餘額	-	<u>154,765</u>	-	<u>154,765</u>
期末淨額	<u>\$ 3,546,746</u>	<u>\$ 246,047</u>	<u>\$ 27,913</u>	<u>\$ 3,820,706</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 9 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9月30日							
	自有土地	建築物及 附屬設備	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃權益 改良	合 計
成本							
期初餘額	\$286,571	\$143,833	\$ 23,198	\$ 8,129	\$ 4,075	\$ -	\$465,806
本期增加	-	6,090	1,424	-	1,555	771	9,840
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>143,761</u>	<u>24,622</u>	<u>5,829</u>	<u>5,630</u>	<u>771</u>	<u>450,419</u>
累計折舊							
期初餘額	-	74,291	11,733	6,713	2,038	-	94,775
折舊費用	-	3,450	3,296	583	664	59	8,052
本期處分	-	-	-	( 2,234)	-	-	( 2,234)
重分類	-	( 3,291)	-	-	-	-	( 3,291)
期末餘額	-	<u>74,450</u>	<u>15,029</u>	<u>5,062</u>	<u>2,702</u>	<u>59</u>	<u>97,302</u>
期末淨額	<u>\$269,806</u>	<u>\$ 69,311</u>	<u>\$ 9,593</u>	<u>\$ 767</u>	<u>\$ 2,928</u>	<u>\$ 712</u>	<u>\$353,117</u>

102年1月1日至9月30日							
	自有土地	建築物及 附屬設備	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備		合 計
成本							
期初餘額	\$301,660	\$158,820	\$ 22,458	\$ 7,896	\$ 3,940		\$494,774
本期增加	-	-	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>

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

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
存出保證金			
保險業保證金	\$ 550,000	\$ 548,500	\$ 548,500
訴訟保證金	37,737	20,537	34,737
其    他	<u>55,028</u>	<u>60,995</u>	<u>49,514</u>
	<u>\$ 642,765</u>	<u>\$ 630,032</u>	<u>\$ 632,751</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9月30日暨102年12月31日及9月30日，本公司分別以550,000仟元、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103年9月30日暨102年12月31日及9月30日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
可轉讓定存單	\$ 34,400	\$ 17,200	\$ 31,400
現    金	<u>3,337</u>	<u>3,337</u>	<u>3,337</u>
	<u>\$ 37,737</u>	<u>\$ 20,537</u>	<u>\$ 34,737</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：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 894</u>	<u>\$ 1,148</u>	<u>\$ 2,684</u>	<u>\$ 3,445</u>

## 十七、再保險合約資產及保險負債

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 14,310	\$ 38,847	\$ 46,634
減：備抵呆帳	( <u>71</u> )	( <u>194</u> )	( <u>233</u> )
	<u>\$ 14,239</u>	<u>\$ 38,653</u>	<u>\$ 46,401</u>
應收再保往來款項	\$ 108,670	\$ 139,421	\$ 105,514
應收再保往來款項－催收款	13,778	4,580	3,233
減：備抵呆帳	( <u>22,542</u> )	( <u>8,817</u> )	( <u>12,708</u> )
	<u>\$ 99,906</u>	<u>\$ 135,184</u>	<u>\$ 96,039</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	\$ 696,768	\$ 682,349	\$ 761,068
分出賠款準備	1,185,869	1,406,201	1,434,109
減：累計減損	( <u>662</u> )	( <u>1,270</u> )	<u>-</u>
	<u>\$ 1,881,975</u>	<u>\$ 2,087,280</u>	<u>\$ 2,195,177</u>
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 2,804,835	\$ 2,688,343	\$ 2,779,753
賠款準備	2,766,524	2,678,118	2,686,223
特別準備	2,220,182	2,412,715	2,419,842
保費不足準備	<u>18,563</u>	<u>23,364</u>	<u>18,290</u>
	<u>\$ 7,810,104</u>	<u>\$ 7,802,540</u>	<u>\$ 7,904,108</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	-	7,417	7,417
減：本期實際沖銷	( 11,495)	-	( 11,495)
減：本期迴轉呆帳費用	( 13,050)	-	( 13,050)
102 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 3,160</u>	<u>\$ 9,781</u>	<u>\$ 12,941</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>8,783</u>	<u>4,819</u>	<u>13,602</u>
103 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 11,209</u>	<u>\$ 11,404</u>	<u>\$ 22,613</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 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，已計提備抵呆帳 11,209 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 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，已計提備抵呆帳 3,160 仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

103 年 1 月 1 日至 9 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9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	\$ 614,097	\$ 599,678	\$ -	\$ 696,768
認列減損損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( 106)	( 106)
	<u>682,349</u>	<u>614,097</u>	<u>599,678</u>	( 106)	<u>696,662</u>
分出賠款準備					
已報未付	1,198,931	903,087	1,198,931	-	903,087
未 報	207,270	282,782	207,270	-	282,782
認列(減損損失)迴轉利益	( 1,270)	-	-	714	( 556)
	<u>1,404,931</u>	<u>1,185,869</u>	<u>1,406,201</u>	<u>714</u>	<u>1,185,313</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,087,280</u>				<u>\$ 1,881,975</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9月30日
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,688,343	2,486,996	2,370,504	-	2,804,835
賠款準備					
已報未付	2,231,768	1,954,437	2,231,768	-	1,954,437
未報	446,350	812,087	446,350	-	812,087
	<u>2,678,118</u>	<u>2,766,524</u>	<u>2,678,118</u>	-	<u>2,766,524</u>
特別準備					
重大事故特別準備	234,644	-	5,866	-	228,778
危險變動特別準備	882,117	-	-	-	882,117
其他特別準備	1,295,954	-	186,667	-	1,109,287
	<u>2,412,715</u>	-	<u>192,533</u>	-	<u>2,220,182</u>
保費不足準備	23,364	18,563	23,364	-	18,563
保險負債合計	<u>\$ 7,802,540</u>				<u>\$ 7,810,104</u>

### 102 年 1 月 1 日至 9 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>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>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>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
保險負債合計	<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。

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 9 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	\$ 474,877	\$ 1.31	\$9,683,125	\$7,071,698
未適用金額	<u>469,011</u>	<u>1.29</u>	<u>8,341,923</u>	<u>8,130,850</u>
影響數	<u>\$ 5,866</u>	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$1,341,202</u>	<u>(\$1,059,152)</u>

## 十八、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	103年9月30日	102年12月31日	102年9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9月30日	102年12月31日	102年9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 9 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 10,425 仟元及 15,960 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 10,425 仟元及 15,960 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之收盤價（考量除權除息之影響後）。

本公司依 101 年 4 月 6 日金管證發字第 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問答」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 9 月 30 日止預計淨提存數分別為 176,074 仟元及 172,665 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9月30日	102年1月1日 至9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	( 1,959 )	( 1,365 )
期末餘額	<u>\$ 1,280,414</u>	<u>\$ 1,049,276</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9月30日	102年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 5,066	(\$343,916)
備供出售金融資產未實現損益	( 23,933)	225,597
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	-	502
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	<u>19,030</u>	<u>43,340</u>
期末餘額	<u>\$ 163</u>	<u>(\$ 74,477)</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
已實現損益	\$ 53,275	(\$ 6,145)	\$ 113,531	\$ 30,464
評價損益	( 63,270)	65,902	( 106,935)	81,388
	<u>(\$ 9,995)</u>	<u>\$ 59,757</u>	<u>\$ 6,596</u>	<u>\$ 111,852</u>

(二) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
處分利益	\$ -	\$ 43,400	\$ 19,030	\$ 43,340
股息紅利	56,439	61,411	62,898	61,411
	<u>\$ 56,439</u>	<u>\$ 104,811</u>	<u>\$ 81,928</u>	<u>\$ 104,751</u>

(三) 投資性不動產損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
投資性不動產租金收入	\$ 29,201	\$ 34,556	\$ 97,744	\$ 102,715
投資性不動產之直接營運費用	( 9,630)	( 9,254)	( 26,645)	( 26,236)
	<u>\$ 19,571</u>	<u>\$ 25,302</u>	<u>\$ 71,099</u>	<u>\$ 76,479</u>

#### (四) 外幣兌換損益

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
外幣兌換利益總額	\$ 36,181	\$ 47,082	\$ 63,587	\$ 63,392
外幣兌換損失總額	( 36,748 )	( 52,556 )	( 69,223 )	( 57,549 )
淨 損 益	( \$ 567 )	( \$ 5,474 )	( \$ 5,636 )	\$ 5,843

#### (五) 用人費用

	103年1月1日至9月30日			102年1月1日至9月30日		
	屬營業成本者	於營業費用者	合 計	屬營業成本者	於營業費用者	合 計
用人費用	\$ -	\$ 444,760	\$ 444,760	\$ -	\$ 467,220	\$ 467,220
薪資費用	-	384,584	384,584	-	410,293	410,293
勞健保費用	-	34,986	34,986	-	32,222	32,222
退休金費用	-	18,290	18,290	-	18,613	18,613
其他用人費用	-	6,900	6,900	-	6,092	6,092
折舊費用—不動產及設備	-	8,052	8,052	-	8,580	8,580
折舊費用—投資性不動產	10,548	-	10,548	10,295	-	10,295
攤銷費用	-	241	241	-	-	-

註：本公司 103 年及 102 年 9 月 30 日員工人數分別為 772 人及 740 人。

	103年7月1日至9月30日			102年7月1日至9月30日		
	屬營業成本者	於營業費用者	合 計	屬營業成本者	於營業費用者	合 計
用人費用	\$ -	\$ 147,949	\$ 147,949	\$ -	\$ 165,871	\$ 165,871
薪資費用	-	128,895	128,895	-	147,135	147,135
勞健保費用	-	10,431	10,431	-	10,552	10,552
退休金費用	-	6,116	6,116	-	6,184	6,184
其他用人費用	-	2,507	2,507	-	2,000	2,000
折舊費用—不動產及設備	-	2,589	2,589	-	2,819	2,819
折舊費用—投資性不動產	3,532	-	3,532	3,432	-	3,432
攤銷費用	-	219	219	-	-	-

## 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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 21,160	\$ 22,987	\$ 88,014	\$ 80,369
以前年度之調整	-	-	577	458
	21,160	22,987	88,591	80,827

(接次頁)

(承前頁)

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當期產生者	\$ 960	(\$ 561)	(\$ 3,631)	\$ 2,568
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 22,120</u>	<u>\$ 22,426</u>	<u>\$ 84,960</u>	<u>\$ 83,395</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合(損)益				
一備供出售金融資產未實現損益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 335</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 502)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 523,395</u>	<u>\$ 610,925</u>	<u>\$ 646,111</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 18,691</u>	<u>\$ 57,825</u>	<u>\$ 14,940</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 101 年度。

#### 二一、每股盈餘

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 1.31</u>	<u>\$ 1.70</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.69</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

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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>\$ 146,282</u>	<u>\$ 267,396</u>	<u>\$ 474,877</u>	<u>\$ 618,106</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>\$ 146,282</u>	<u>\$ 267,396</u>	<u>\$ 474,877</u>	<u>\$ 618,106</u>

#### 股 數

單位：仟股

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102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>456</u>	<u>722</u>	<u>959</u>	<u>913</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>364,272</u>	<u>364,538</u>	<u>364,775</u>	<u>364,729</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。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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
不超過 1 年	\$ 91,576	\$ 116,235	\$ 122,223
1~5 年	225,132	202,188	223,098
超過 5 年	24,061	23,056	25,371
	<u>\$ 340,769</u>	<u>\$ 341,479</u>	<u>\$ 370,692</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9月30日		102年12月31日		102年9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	\$ -	\$ -	\$ 1,555	\$ 1,618	\$ 1,574	\$ 1,657
存出保證金	-	-	98,500	102,438	98,500	103,720

#### 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 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	\$ 1,659,687	\$ -	\$ -	\$ 1,659,687
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價 證券				
－權益投資	1,847,506	-	-	1,847,506
－債券投資	-	744,153	-	744,153

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 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

103 年及 102 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9月30日	102年12月31日	102年9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	\$ 1,659,687	\$ 1,462,398	\$ 1,473,579
持有至到期日之投資	-	1,555	1,574
放款及應收款(註1)	5,886,128	5,831,759	5,635,900
備供出售金融資產	2,591,659	2,474,605	2,343,238
以成本衡量之金融資產	303,549	325,082	325,082
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註2)	938,097	853,403	911,016

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、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—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9月30日	102年1月1日 至9月30日
損 益 (i)	\$ 3,273	\$ 3,413
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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 744,153	\$ 552,335	\$ 412,074

### 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 9 月 30 日之稅後其他綜合損益將分別減少 95,737 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 9 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，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 406 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 662 仟元及 203 仟元。

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。

(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：

	重 分 類 前	重 分 類 後
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9月30日		102年12月31日		102年9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>\$ 142,132</u>	<u>\$ 142,132</u>	<u>\$ 138,403</u>	<u>\$ 138,403</u>	<u>\$ 120,762</u>	<u>\$ 120,762</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 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：

	103年7月1日至9月30日		102年7月1日至9月30日	
	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>\$ 14,777</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,321</u>

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	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>\$ 10,188</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 24,787)</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
協益電子股份有限公司	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
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
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：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 646,203	\$ 603,902	\$ 624,097
台灣土地銀行	-	128,678	93,795
實質關係人			
臺灣企銀	85,323	93,582	64,073
	<u>\$ 731,526</u>	<u>\$ 826,162</u>	<u>\$ 781,965</u>

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 279,728	\$ 309,288	\$ 307,988
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>157,434</u>
	<u>\$ 442,162</u>	<u>\$ 661,402</u>	<u>\$ 660,102</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 0.88%~3.20%、0.45%~2.80% 與 0.445%~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）

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 237	\$ 6,393	\$ 4,709	\$ 12,519
台灣土地銀行	-	1,953	1,260	3,512
實質關係人				
台灣電力公司	-	365	-	729
尊爵租賃	284	50	2,416	1,030
國產實業	326	412	5,033	2,814
達欣工程	-	1	-	953
協益電子	984	-	984	-
其他關係人	<u>1,193</u>	<u>1,077</u>	<u>3,573</u>	<u>3,142</u>
	<u>\$ 3,024</u>	<u>\$ 10,251</u>	<u>\$ 17,975</u>	<u>\$ 24,699</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 15	\$ 869	\$ 148	\$ 1,774
土地銀行	-	-	256	-
實質關係人				
臺灣人壽	-	-	291	309
國產實業	151	-	151	325
達欣工程	-	-	520	-
其他關係人	<u>31</u>	<u>14</u>	<u>48</u>	<u>14</u>
	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 883</u>	<u>\$ 1,414</u>	<u>\$ 2,422</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 1,677	(\$ 96)	\$ 1,672	\$ 6,901
實質關係人				
台銀保經	5,870	5,161	17,604	8,706
台名保經	1,684	872	4,827	2,519
土銀保經	-	-	6,855	-
	<u>\$ 9,231</u>	<u>\$ 5,937</u>	<u>\$ 30,958</u>	<u>\$ 18,126</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
勇信開發	\$ 28	\$ 29	\$ 76	\$ 67
具重大影響之投資者				
領航建設	118	119	316	277
統盛開發	43	43	114	100
領航投資	28	29	76	67
實質關係人				
台灣領航資產	219	219	583	510
台名保經	<u>1,671</u>	<u>573</u>	<u>3,802</u>	<u>1,146</u>
	<u>\$ 2,107</u>	<u>\$ 1,012</u>	<u>\$ 4,967</u>	<u>\$ 2,167</u>

(2) 本公司 103 年 9 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 9 月 30 日出  
租不動產予關係人所收取之押金如下：

	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
主要管理階層			
勇信開發	\$ 20	\$ 20	\$ 20
具重大影響之投資者			
領航建設	83	83	83
統盛開發	30	30	30
領航投資	20	20	20
實質關係人			
台灣領航資產	153	153	153
台名保經	<u>1,170</u>	<u>401</u>	<u>401</u>
	<u>\$ 1,476</u>	<u>\$ 707</u>	<u>\$ 707</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7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
具重大影響之投資者				
領航建設	\$ 262	\$ 582	\$ 787	\$ 1,735

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9月30日暨102年12月31日及9月30日繳存之保證金餘額分別為261仟元、261仟元及561仟元。

#### 7. 捐贈

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
實質關係人				
財團法人陳重光 文教基金會	\$ 600	\$ -	\$ 600	\$ -

### (三) 對主要管理階層之獎酬

103年及102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：

	103年7月1日 至9月30日	102年7月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 11,923	\$ 11,333	\$ 49,324	\$ 42,376
退職後福利	-	-	-	7,630
離職給付	-	2,394	-	2,394
	<u>\$ 11,923</u>	<u>\$ 13,727</u>	<u>\$ 49,324</u>	<u>\$ 52,400</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 9 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	\$ 356,796	\$ 88,928	\$ 142,718	\$ 303,006
非強制險	3,401,835	154,144	1,226,233	2,329,746
	<u>\$ 3,758,631</u>	<u>\$ 243,072</u>	<u>\$ 1,368,951</u>	<u>\$ 2,632,752</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)
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	+ (7) - (8)
強 制 險	\$ 270,907	\$ 265,592	\$ 71,200	\$ 71,195	\$ 5,320
非強制險	2,039,979	1,925,920	104,910	107,797	111,172
	<u>\$ 2,310,886</u>	<u>\$ 2,191,512</u>	<u>\$ 176,110</u>	<u>\$ 178,992</u>	<u>\$ 116,492</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)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強 制 險	\$ 108,363	\$ 106,238	\$ 2,125	\$ 299,811
非強制險	505,734	493,440	12,294	2,230,868
	<u>\$ 614,097</u>	<u>\$ 599,678</u>	<u>\$ 14,419</u>	<u>\$ 2,530,679</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 9 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	\$ 347,573	\$ 87,787	\$ 139,032	\$ 296,328
非強制險	3,352,228	143,885	1,355,163	2,140,950
	<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)
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	+ (7) - (8)
強 制 險	\$ 259,111	\$ 253,826	\$ 70,801	\$ 70,188	\$ 5,898
非強制險	2,038,520	1,953,139	93,494	92,316	86,559
	<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	自留滿期毛保險費(13)=
	提 存(10)	收 回(11)	(12)=(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
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。

## (二) 自留賠款

- 截至 103 年 9 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
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 300,547	\$ 92,632	\$ 118,694	\$ 274,485
非強制險	<u>1,080,467</u>	<u>159,693</u>	<u>376,138</u>	<u>864,022</u>
	<u>\$ 1,381,014</u>	<u>\$ 252,325</u>	<u>\$ 494,832</u>	<u>\$ 1,138,507</u>

- 截至 102 年 9 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
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(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>

## (三) 未滿期保費準備

- 103 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	自 留 業 務
	直 接 業 務	分入再保業務	分出再保業務	
一般自用汽車責任保險	\$ 432,395	\$ 523	\$ 1,251	\$ 431,667
一般自用汽車財產損失保險	351,226	7	368	350,865
長期住宅普通火險	259,239	-	65,733	193,506
一年期住宅普通火險	129,667	-	-	129,667
強制自用汽車責任保險	135,480	32,215	54,192	113,503
傷害保險	202,254	917	4,447	198,724
一年期商業普通火險	238,939	14,574	127,555	125,958
其他險種(註)	<u>867,238</u>	<u>140,161</u>	<u>443,222</u>	<u>564,177</u>
	<u>\$ 2,616,438</u>	<u>\$ 188,397</u>	<u>\$ 696,768</u>	<u>\$ 2,108,067</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	\$ 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
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。

(四) 賠款準備

1. 截至 103 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	\$ 1,636,750	\$ 317,687	\$ 903,087	\$ 1,051,350
未 報	<u>716,613</u>	<u>95,474</u>	<u>282,782</u>	<u>529,305</u>
	<u>\$ 2,353,363</u>	<u>\$ 413,161</u>	<u>\$ 1,185,869</u>	<u>\$ 1,580,655</u>

(2) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠 款 準 備 淨變動(5)=
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 1,636,750	\$ 1,799,857	\$ 317,687	\$ 431,911	(\$ 277,331)
未 報	<u>716,613</u>	<u>395,002</u>	<u>95,474</u>	<u>51,348</u>	<u>365,737</u>
	<u>\$ 2,353,363</u>	<u>\$ 2,194,859</u>	<u>\$ 413,161</u>	<u>\$ 483,259</u>	<u>\$ 88,406</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備 淨 變 動
	提 存(6)	收 回(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$ 903,087	\$ 1,198,931	(\$ 295,844)
未 報	<u>282,782</u>	<u>207,270</u>	<u>75,512</u>
	<u>\$ 1,185,869</u>	<u>\$ 1,406,201</u>	<u>(\$ 220,332)</u>

2. 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	<u>445,256</u>	<u>5,662</u>	<u>207,848</u>	<u>243,070</u>
	<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 淨變動(5)=
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 1,805,121	\$ 2,162,501	\$ 430,184	\$ 467,745	(\$ 394,941)
未 報	<u>445,256</u>	<u>434,190</u>	<u>5,662</u>	<u>6,048</u>	<u>10,680</u>
	<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>

(五) 保費不足準備

1. 截至 103 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	自 留 業 務
	直 接 業 務	分入再保業務	分出再保業務	
船體保險	\$ 12,780	\$ 3,816	\$ -	\$ 16,596
航空保險	1,838	-	-	1,838
國外分進業務	-	129	-	129
	<u>\$ 14,618</u>	<u>\$ 3,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,563</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	\$ 12,780	\$ 17,386	\$ 3,816	\$ 3,630	(\$ 4,420)
航空保險	1,838	2,290	-	-	( 452)
國外分進業務	-	-	129	58	71
	<u>\$ 14,618</u>	<u>\$ 19,676</u>	<u>\$ 3,945</u>	<u>\$ 3,688</u>	<u>(\$ 4,801)</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	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,420)
航空保險	-	-	-	( 452)
國外分進業務	-	-	-	71
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,801)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 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。

## (六) 特別準備

### 1. 截至 103 年 9 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	( 186,667 )
期末金額	<u>\$ 878,982</u>

#### (2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債 特 別 盈 餘 公 積	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計
期初金額	\$ 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	( 5,866 )	-	-	( 5,866 )	-	( 1,959 )	-	( 1,959 )	
期末金額	<u>\$ 228,778</u>	<u>\$ 882,117</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,341,200</u>	<u>\$ 123,374</u>	<u>\$ 327,971</u>	<u>\$ 130,559</u>	<u>\$ 581,904</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 9 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	38,998
本期收回	( 43,966 )
期末金額	<u>\$ 1,070,752</u>

#### (2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債 特 別 盈 餘 公 積	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計
期初金額	\$ 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	<u>\$ 236,668</u>	<u>\$ 882,117</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,349,090</u>	<u>\$ 79,450</u>	<u>\$ 188,690</u>	<u>\$ 82,626</u>	<u>\$ 350,766</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	金	額	項	目	金	額	
資	產	103年9月30日	102年12月31日	負	債	103年9月30日	102年12月31日	102年9月30日
現金及銀行存款		\$ 1,407,872	\$ 1,363,829	應付票據		\$ -	\$ -	\$ -
約當現金		-	-	應付保險賠款與給付		284	64	1,307
應收票據		-	-	應付再保賠款與給付		-	-	-
應收保費		50,825	49,878	應付再保往來款項		10,620	11,123	9,091
應攤回再保賠款與給付		8,925	11,893	未滿期保費準備		342,107	336,787	329,912
應收再保往來款項		18,077	18,612	賠款準備		533,494	200,916	210,754
其他應收款		-	-	特別準備		878,982	1,065,649	1,070,752
備供出售金融資產		-	-	暫收及待結轉款項		1,003	-	3,867
分出未滿期保費準備		108,363	106,238	其他負債		-	-	-
分出賠款準備		171,922	62,168					
暫付及待結轉款項		8	1,921					
其他資產		498	-					
資產合計		\$ 1,766,490	\$ 1,614,539	負債合計		\$ 1,766,490	\$ 1,614,539	\$ 1,625,683

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9月30日	102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 88,928 仟元及 87,787 仟元)		\$ 445,724	\$ 435,360
減：再保費支出		( 142,718)	( 139,032)
未滿期保費準備淨變動		( 3,195)	( 3,783)
自留滿期保費收入		299,811	292,545
利息收入		10,829	10,932
營業收入合計		<u>\$ 310,640</u>	<u>\$ 303,477</u>
營業成本			
保險賠款(分別含再保賠款 92,632 仟元及 101,514 仟元)		\$ 393,179	449,222
減：攤回再保賠款		( 118,694)	( 136,960)
自留保險賠款		274,485	312,262
賠款準備淨變動		222,822	( 3,817)
特別準備淨變動		( 186,667)	( 4,968)
營業成本合計		<u>\$ 310,640</u>	<u>\$ 303,477</u>

## (八) 保險合約取得成本

1. 截至 103 年 9 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	\$ 84,490	\$ -	\$ 184	\$ 2,111	\$ 86,785
一般自用汽車財產損失保險	70,227	-	4	470	70,701
傷害保險	76,690	-	7	83	76,780
強制自用汽車責任保險	-	49,571	-	-	49,571
一年期商業普通火險	37,720	-	2,166	-	39,886
一年期住宅普通火險	28,591	-	-	5,343	33,934
其他險種(註)	<u>138,017</u>	<u>24,081</u>	<u>9,097</u>	<u>4</u>	<u>171,199</u>
	<u>\$ 435,735</u>	<u>\$ 73,652</u>	<u>\$ 11,458</u>	<u>\$ 8,011</u>	<u>\$ 528,856</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 9 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	\$ 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)	<u>133,964</u>	<u>22,533</u>	<u>5,644</u>	<u>1</u>	<u>162,142</u>
	<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。

## (九) 業務損益分析

1. 本公司針對 103 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	\$ 350,801	\$ -	\$ 21,246	\$ -	\$ -	\$ 329,555
一般自用汽車財產損失保險	502,128	17,414	70,698	192,609	13,696	207,711
一年期住宅普通火險	171,594	7,453	33,935	10,523	( 1,664 )	121,347
一年期商業普通火險	357,972	37,905	37,720	47,891	21,009	213,447
商業性地震保險	133,523	7,377	8,277	710	555	116,604
貨物運輸保險	176,535	13,860	17,670	111,463	( 76,431 )	109,973
船體保險	117,587	( 7,523 )	3,554	40,980	( 80,192 )	160,768
其他險種(註)	<u>2,061,335</u>	<u>42,888</u>	<u>324,298</u>	<u>976,838</u>	<u>281,531</u>	<u>435,780</u>
	<u>\$ 3,871,425</u>	<u>\$ 119,374</u>	<u>\$ 517,398</u>	<u>\$ 1,381,014</u>	<u>\$ 158,504</u>	<u>\$ 1,695,185</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)
漁船保險	\$ 5,136	( \$ 2,313 )	\$ 656	\$ 3,733	( \$ 3,326 )	\$ 6,386
政策性地震保險	41,796	924	-	-	-	40,872
工程保險	11,389	1,988	1,863	4,329	( 4,822 )	8,031
核能保險	5,729	( 1,539 )	-	1,049	265	5,954
船體保險	19,148	( 17,743 )	933	123,308	( 149,879 )	62,529
商業性地震保險	13,496	2,184	784	41	( 155 )	10,642
一般責任保險	16,211	446	3,236	3,401	4,478	4,650
其他險種(註)	130,167	13,171	3,986	116,464	83,341	( 86,795 )
	<u>\$ 243,072</u>	<u>( \$ 2,882 )</u>	<u>\$ 11,458</u>	<u>\$ 252,325</u>	<u>( \$ 70,098 )</u>	<u>\$ 52,269</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	\$ 350,738	\$ -	\$ 35,566	\$ -	\$ -	\$ 315,172
貨物運輸保險	129,521	12,074	21,040	84,735	( 56,655 )	68,327
一年期商業普通火險	232,205	19,803	73,787	36,340	15,446	86,829
商業性地震保險	82,895	5,721	7,925	399	( 93 )	68,943
船體保險	118,193	( 20,695 )	9,741	156,396	( 224,245 )	196,996
其他險種(註)	455,399	( 2,484 )	54,408	216,962	45,215	141,298
	<u>\$1,368,951</u>	<u>\$ 14,419</u>	<u>\$ 202,467</u>	<u>\$ 494,832</u>	<u>( \$ 220,332 )</u>	<u>\$ 877,565</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 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	\$ 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>\$1,672,029</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	\$ 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(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	\$ 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。

#### (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9月30日	102年12月31日	102年9月30日
信用保險	\$ 43,097	\$ 45,102	\$ 45,958
保證保險	3,543	3,543	3,543
其他財產保險	2,804	3,051	2,925
	<u>\$ 49,444</u>	<u>\$ 51,696</u>	<u>\$ 52,426</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」，並於 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	未 報	合	
一般自用汽車責任保險	\$ 2,315		\$ 308,935		\$ 65,767	\$ 374,702	
船體保險		-		578,624	69,515	648,139	
一年期商業火災保險		11		248,051	16,094	264,145	
強制自用汽車責任保險		170		85,785	279,979	365,764	
一般責任保險		568		105,369	36,820	142,189	
其他險種(註)		4,073		627,673	343,912	971,585	
	<u>\$ 7,137</u>		<u>\$ 1,954,437</u>		<u>\$ 812,087</u>	<u>\$ 2,766,524</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	\$ 4,077	\$ 68	\$ 4,145
貨物運輸保險	9,341	-	9,341
一般責任保險	4,948	284	5,232
工程保險	4,946	46	4,992
其他財產保險	850	-	850
強制商業汽車責任保險	2,771	23	2,794
強制機車責任保險	1,962	22	1,984
商業綜合保險	1,067	-	1,067
一年期健康保險	766	-	766
其他險種(註)	( 16,870)	9	( 16,861)
	13,858	452	14,310
備抵呆帳	( 69)	( 2)	( 71)
	<u>\$ 13,789</u>	<u>\$ 450</u>	<u>\$ 14,239</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	\$ 527,531	\$ 48,600	\$ 576,131
一年期商業火災保險	139,797	7,300	147,097
貨物運輸保險	37,229	47,600	84,829
強制自用汽車責任保險	24,590	96,590	121,180
其他險種(註)	173,940	82,692	256,632
	<u>\$ 903,087</u>	<u>\$ 282,782</u>	<u>\$1,185,869</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	未 報	合 計	
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）		<u>2,114</u>		<u>668,344</u>		<u>145,288</u>	<u>813,632</u>
	\$	<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	未 報	合	
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
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
	<u>\$ 5,380</u>		<u>\$ 2,235,305</u>		<u>\$ 450,918</u>		<u>\$ 2,686,223</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	\$ 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）	<u>7,122</u>	<u>467</u>	<u>7,589</u>
	45,725	909	46,634
備抵呆帳	( <u>229</u> )	( <u>4</u> )	( <u>233</u> )
	<u>\$ 45,496</u>	<u>\$ 905</u>	<u>\$ 46,401</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	\$ 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）	<u>294,547</u>	<u>44,148</u>	<u>338,695</u>
	<u>\$1,226,261</u>	<u>\$ 207,848</u>	<u>\$1,434,109</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 9 月 30 日

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$234,743	\$ 234,743~234,933
一年期商業普通火險	<u>138,800</u>	111,500~144,800
	<u>\$373,543</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

### 2. 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。

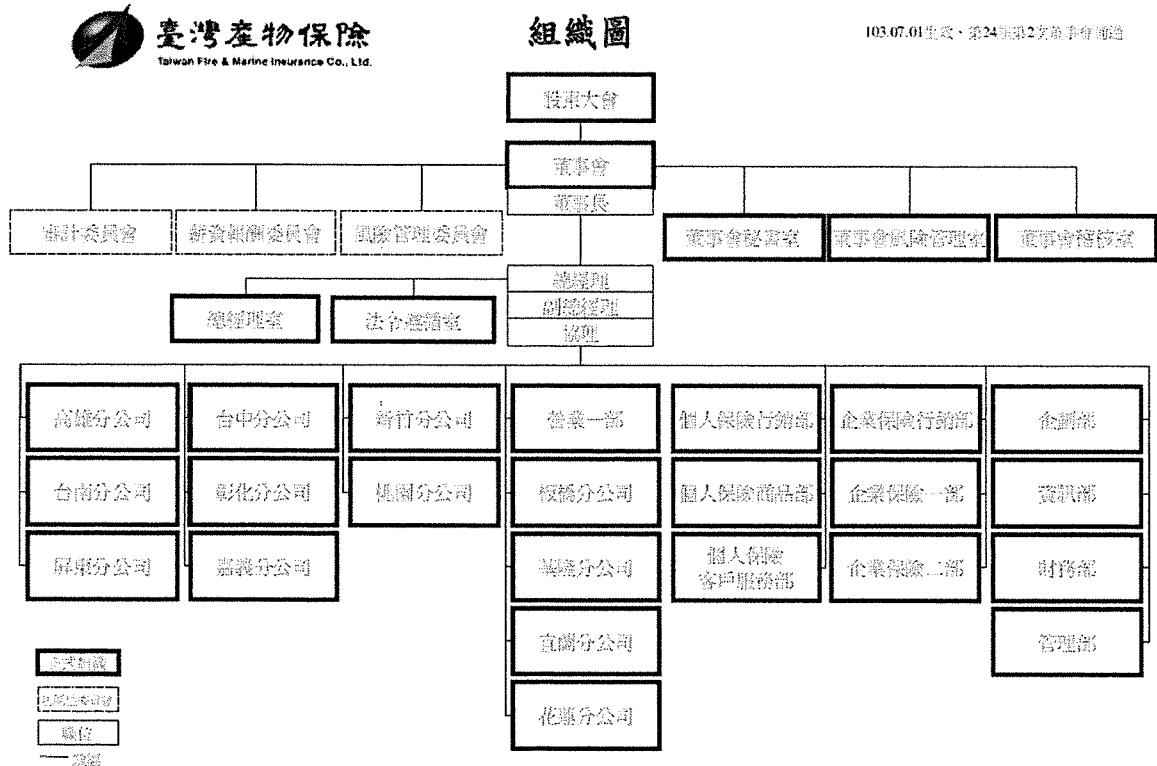
(二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少 5% 時，103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保費不足準備之提存金額可能分別增加 910 仟元及 4,420 仟元或分別減少 902 仟元及 797

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：

103 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		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 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。

(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、貨物運輸保險、責任保險和傷害保險。

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 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 9月30日	(\$ 50,022)	(\$ 36,922)	\$ 49,801	\$ 36,401
102年1月1日 至9月30日	(\$ 53,457)	(\$ 37,057)	\$ 52,631	\$ 33,631

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 9 月 30 日理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

	已 發 生 累 積 賠 款 ( 含 理 賠 費 用 )				
意外年度／月	12	24	36	48	60
2010	1,833,210	1,935,563	1,882,980	1,790,349	1,917,372
2011	1,654,424	2,012,236	2,033,474	2,302,165	
2012	1,828,614	1,919,917	2,301,400		
2013	1,460,532	2,291,676			
2014	1,683,774				

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 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。

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9月30日				102年12月31日				102年9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	\$	12,338	30.41	\$ 375,193	\$	12,681	29.85	\$ 378,541	\$	11,888	29.62	\$ 352,121
<u>非貨幣性項目</u>												
美 金		2,500	30.41	76,025		2,000	29.85	59,700		2,000	29.62	59,240
<u>金 融 負 債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
美 金		1,576	30.41	47,915		227	29.85	6,763		365	29.62	10,813

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。