

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105及104年第2季

地址：台北市館前路49號8-9樓

電話：(02)2382-1666

## § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	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	10~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	16		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~39		六~二二
	(七) 關 係 人 交 易	39~43		二三
	(八) 質 抵 押 之 資 產	-		-
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	-		-
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	43~67		二四~二八
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	67~68		二九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	68		二九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	68		二九
	(十四) 部 門 資 訊	68		三十

### 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 105 年及 104 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效及現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

會計師 鄭 旭 然



鄭旭然

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 105 年 8 月 19 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及二二)	\$ 3,197,935	18	\$ 2,809,866	17	\$ 3,907,520	22
	應收款項 (附註七)						
12100	應收票據	158,923	1	146,315	1	126,152	1
12210	應收保費	518,674	3	507,935	3	782,501	4
12500	其他應收款	86,284	-	60,544	-	126,058	1
12000	應收款項合計	763,881	4	714,794	4	1,034,711	6
	投 資						
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二二)	2,776,290	15	2,892,709	17	2,202,767	12
14120	備供出售金融資產 (附註九)	2,857,299	16	2,823,455	17	2,721,950	15
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十)	485,638	3	498,875	3	368,071	2
14180	其他金融資產—淨額 (附註十一)	1,716,254	10	1,746,914	10	1,778,244	10
14200	投資性不動產 (附註十二)	2,534,171	14	2,539,362	15	2,692,397	15
14000	投資合計	10,370,152	58	10,501,315	62	9,763,429	54
	再保險合約資產 (附註十六、二四及二五)						
15100	應撤回再保險賠款與給付—淨額	27,554	-	41,162	-	16,574	-
15200	應收再保往來款項	162,433	1	127,922	1	197,843	1
15300	再保險準備資產—淨額	2,351,690	13	1,772,317	10	1,840,950	11
15000	再保險合約資產合計	2,541,677	14	1,941,401	11	2,055,367	12
16000	不動產及設備 (附註十三)	363,302	2	365,227	2	375,162	2
17100	無形資產	4,516	-	5,702	-	6,546	-
17800	遞延所得稅資產	18,321	-	17,535	-	14,265	-
	其他資產						
18300	存出保證金 (附註十四)	659,556	4	679,734	4	643,559	3
18700	其他資產—其他	60,834	-	62,149	-	139,948	1
18000	其他資產合計	720,390	4	741,883	4	783,507	4
1XXXX	資 產 總 計	\$ 17,980,174	100	\$ 17,097,723	100	\$ 17,940,507	100
	負 債 及 權 益						
	應付款項						
21200	應付保險賠款與給付	\$ 10,709	-	\$ 4,308	-	\$ 12,927	-
21400	應付佣金	138,822	1	165,511	1	183,706	1
21500	應付再保往來款項	467,674	2	330,277	2	682,071	4
21600	其他應付款	702,110	4	335,070	2	682,605	4
21000	應付款項合計	1,319,315	7	835,166	5	1,561,309	9
21700	本期所得稅負債	75,176	1	59,535	-	81,263	-
	保險負債 (附註十六、二四及二五)						
24100	未滿期保費準備	3,051,050	17	2,838,010	17	2,996,846	17
24200	賠款準備	3,404,446	19	2,939,546	17	2,693,855	15
24400	特別準備	2,185,755	12	2,156,817	13	2,183,959	12
24500	保費不足準備	17,352	-	21,277	-	12,336	-
24000	保險負債合計	8,658,603	48	7,955,650	47	7,886,996	44
27000	負債準備	64,571	-	64,446	-	46,618	-
28000	遞延所得稅負債	277,359	2	279,648	2	278,928	2
	其他負債						
25100	預收款項 (附註十二)	60,398	1	60,398	-	228,709	1
25300	存入保證金 (附註二三)	40,569	-	90,863	1	98,660	1
25900	其他負債—其他	39,429	-	36,221	-	50,905	-
25000	其他負債合計	140,396	1	187,482	1	378,274	2
2XXXX	負債總計	10,535,420	59	9,381,927	55	10,233,388	57
	歸屬於母公司業主之權益 (附註十七)						
31100	普通股股本	3,622,004	20	3,622,004	21	3,638,164	20
	資本公積						
32100	資本公積—發行股票溢價	1,915	-	1,915	-	1,923	-
32200	資本公積—庫藏股票交易	97,047	1	97,047	1	115,802	1
32000	資本公積總計	98,962	1	98,962	1	117,725	1
	保留盈餘						
33100	法定盈餘公積	1,861,843	10	1,643,442	10	1,643,442	9
33200	特別盈餘公積	1,673,746	9	1,675,695	10	1,508,094	8
33300	未分配盈餘	453,198	3	922,669	5	794,661	5
33000	保留盈餘總計	3,988,787	22	4,241,806	25	3,946,197	22
34000	其他權益	(264,999)	(2)	(246,976)	(2)	5,033	-
3XXXX	權益總計	7,444,754	41	7,715,796	45	7,707,119	43
	負債及權益總計	\$ 17,980,174	100	\$ 17,097,723	100	\$ 17,940,507	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：王碧祺



台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及 民國 105 年及 104 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		105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業收入								
	自留滿期保費收入								
41110	簽單保費收入(附註二二)	\$ 1,454,617	134	\$ 1,440,155	95	\$ 2,982,914	135	\$ 2,855,165	108
41120	再保費收入	98,925	9	117,227	8	192,252	9	196,027	7
41100	保費收入	1,553,542	143	1,557,382	103	3,175,166	144	3,051,192	115
51100	減：再保費支出	524,728	48	526,599	35	1,150,628	52	1,133,707	43
51310	減：未滿期保費準備淨變動(附註十六及二四)	27,702	3	89,360	6	38,907	2	68,003	2
41130	自留滿期保費收入合計	1,001,112	92	941,423	62	1,985,631	90	1,849,482	70
41300	再保佣金收入	50,092	5	66,022	4	127,182	6	137,002	5
41400	手續費收入	14,084	1	13,142	1	25,683	1	24,426	1
	淨投資損益								
41510	利息收入	19,724	2	18,232	1	37,832	2	34,465	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註十八)	( 29,362)	( 3)	( 73,037)	( 5)	( 32,739)	( 1)	( 37,841)	( 2)
41522	備供出售金融資產之已實現損益(附註十八)	9,043	1	-	-	9,043	-	12,065	-
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	6,274	1	11,432	1	6,274	-	15,772	1
41550	兌換損益—投資	( 7,565)	( 1)	( 6,152)	-	( 9,557)	-	( 10,954)	-
41570	投資性不動產損益(附註十八及二三)	23,693	2	548,397	36	48,073	2	634,671	24
41800	其他營業收入	215	-	-	-	441	-	-	-
41000	營業收入合計	1,087,310	100	1,519,459	100	2,197,863	100	2,659,088	100
	營業成本								
	自留保險賠款與給付								
51200	保險賠款與給付(附註二三)	687,836	63	681,696	45	1,288,843	59	1,279,294	48
41200	減：攤回再保賠款與給付	182,620	17	280,180	19	331,075	15	424,107	16
51260	自留保險賠款與給付合計	505,216	46	401,516	26	957,768	44	855,187	32
	保險負債淨變動(附註十六及二四)								
51320	賠款準備淨變動	( 37,971)	( 4)	26,186	2	59,660	3	33,259	1
51340	特別準備淨變動	39,883	4	24,360	1	28,938	1	3,984	-
51350	保費不足準備淨變動	( 2,457)	-	820	-	( 3,925)	-	( 874)	-
51300	保險負債淨變動合計	( 545)	-	51,366	3	84,673	4	36,369	1
51500	佣金支出(附註二三)	190,823	18	196,017	13	379,599	17	386,195	15
51800	其他營業成本	7,751	1	8,062	1	21,748	1	22,050	1
51000	營業成本合計	703,245	65	656,961	43	1,443,788	66	1,299,801	49
58000	營業費用(附註四、十五、十八及二三)	274,791	25	269,010	18	496,862	23	502,664	19

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
61000	營業利益	\$ 109,274	10	\$ 593,488	39	\$ 257,213	11	\$ 856,623	32
59000	營業外收入及支出	( 68)	-	1,264	-	( 1,826)	-	1,321	-
62000	繼續營業單位稅前純益	109,206	10	594,752	39	255,387	11	857,944	32
63000	所得稅費用(附註四及十九)	47,981	5	47,104	3	73,765	3	76,072	3
66000	本期淨利	61,225	5	547,648	36	181,622	8	781,872	29
	其他綜合損益(稅後淨額)								
	後續可能重分類至損益之項目								
83220	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	( 69,213)	( 6)	( 46,018)	( 3)	( 18,023)	( 1)	15,013	1
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	( 69,213)	( 6)	( 46,018)	( 3)	( 18,023)	( 1)	15,013	1
85000	本期綜合損益總額	( \$ 7,988)	( 1)	\$ 501,630	33	\$ 163,599	7	\$ 796,885	30
	每股盈餘(附註二十)								
97500	基本每股盈餘	\$ 0.17		\$ 1.51		\$ 0.50		\$ 2.15	
98500	稀釋每股盈餘	\$ 0.17		\$ 1.50		\$ 0.50		\$ 2.14	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

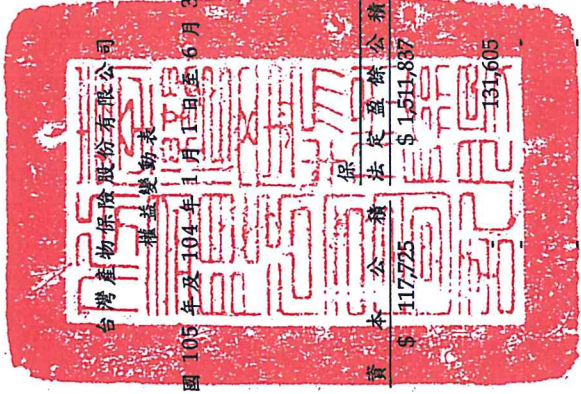


經理人：宋道平



會計主管：王碧禎





民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	股本	資本公積	保費盈餘公積	留	盈	未分配盈餘	盈餘	其他權益項目	權	益	總	額
				特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現損益	備供出售金融資產	未實現損益	權	益	總	額
A1	\$ 3,638,164	\$ 117,725	\$ 1,511,837	\$ 1,515,130	\$ 464,793	\$ 9,980					\$ 7,237,669	
B1	-	-	131,605	-	( 131,605)	-	-	-	-	-	( 327,435)	
B5	-	-	131,605	-	( 327,435)	-	-	-	-	-	( 327,435)	
B17	-	-	-	( 7,036)	7,036	-	-	-	-	-	-	
D1	-	-	-	-	781,872	-	-	-	-	-	781,872	
D3	-	-	-	-	-	-	15,013	-	-	-	15,013	
Z1	\$ 3,638,164	\$ 117,725	\$ 1,643,442	\$ 1,508,094	\$ 794,661	\$ 5,033					\$ 7,707,119	
A1	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 1,643,442	\$ 1,675,695	\$ 922,669	(\$ 246,976)					\$ 7,715,796	
B1	-	-	218,401	-	( 218,401)	-	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	( 434,641)	-	-	-	-	-	( 434,641)	
B17	-	-	-	( 1,949)	1,949	-	-	-	-	-	-	
D1	-	-	-	-	181,622	-	-	-	-	-	181,622	
D3	-	-	-	-	-	-	( 18,023)	-	-	-	( 18,023)	
Z1	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 1,861,843	\$ 1,673,746	\$ 453,198	(\$ 264,999)					\$ 7,444,754	

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：王碧娟



台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104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	\$ 255,387	\$ 857,944
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	14,281	15,848
A20200	攤銷費用	1,460	1,008
A20300	呆帳費用轉列收入數	( 762)	( 538)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	32,739	37,841
A20500	備供出售金融資產之淨利益	( 9,043)	( 12,065)
A21200	利息收入	( 37,832)	( 34,465)
A21400	各項保險負債淨變動	123,580	104,372
A22700	處分投資性不動產投資利益	-	( 622,170)
A23800	再保險準備資產減損損失(迴 轉利益)	-	( 65)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據增加	( 12,767)	( 9,875)
A51120	應收保費減少(增加)	4,571	( 58,030)
A51130	其他應收款增加	( 25,394)	( 94,724)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	73,330	( 547,128)
A51160	其他金融資產減少(增加)	30,660	( 219,340)
A51170	再保險合約資產增加	( 35,259)	( 61,863)
A51990	其他資產減少	1,315	53,785
A51220	備供出售金融資產(增加)減 少	( 51,867)	35,453
A52120	應付保險賠款與給付增加	6,401	12,576
A52140	應付佣金(減少)增加	( 26,689)	9,881
A52150	應付再保往來款項增加	137,397	384,536
A52160	其他應付款(減少)增加	( 67,601)	65,298
A52990	其他負債增加	3,208	23,760
A52200	員工福利負債準備增加(減少)	125	( 757)
A33000	營運產生之現金流入(出)	417,240	( 58,718)
A33100	收取之利息	37,453	33,519

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
A33200	收取之股利	\$ 18,893	\$ 4,332
A33500	支付之所得稅	( 61,199)	( 52,394)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>412,387</u>	<u>( 73,261)</u>
	投資活動之現金流量		
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 30,000)	-
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	43,237	33,478
B02700	取得不動產及設備	( 4,163)	( 7,199)
B03800	存出保證金減少	20,178	10
B04500	取得無形資產	( 274)	( 4,060)
B05400	取得投資性不動產	( 3,002)	-
B05500	處分投資性不動產	-	1,770,346
B09900	預收款項減少	-	( 365,971)
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>25,976</u>	<u>1,426,604</u>
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	-	11,024
C03100	存入保證金減少	( 50,294)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>( 50,294)</u>	<u>11,024</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	388,069	1,364,367
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>2,809,866</u>	<u>2,543,153</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,197,935</u>	<u>\$ 3,907,520</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 105 年及 104 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 105 年 6 月 30 日止實收資本額為新台幣 3,622,004 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 105 年 8 月 19 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 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
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
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：員工提撥金」	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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 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 8「營運部門」之修正

「2010-2012 週期之年度改善」修正 IFRS 8，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。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。



## 2. IAS 36「資產減損」之修正

「非金融資產可回收金額之揭露」修正 IAS 36，釐清本公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列減損之不動產、廠房及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司將揭露公允價值層級，對屬第 2/3 等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

## 3. IAS 40「投資性不動產」之修正

「2011-2013 週期之年度改善」修正 IAS 40，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。前述修正將適用於 106 年以後之投資性不動產取得交易。

## 4. IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。本公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

### (二) 國際會計準則理事會 (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，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
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」	未定
IFRS 15 「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16 「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 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。

#### 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「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. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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。

本公司於適用 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 及相關修正生效時，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。

### 3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 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。

### 4. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

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財務績效之影響，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

除下列說明外，請參閱 104 年度財務報告重大會計政策彙總說明。

##### 1. 確定福利退職後福利

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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 104 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

#### 六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 29,965	\$ 29,994	\$ 29,998
銀行支票及活期存款	2,037,201	1,897,311	2,152,462
約當現金			
商業本票	895,569	648,861	1,576,360
原始到期日在 3 個月以 內之銀行定期存款	235,200	233,700	148,700
	<u>\$ 3,197,935</u>	<u>\$ 2,809,866</u>	<u>\$ 3,907,520</u>

## 七、應收款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收票據	\$ 160,528	\$ 147,793	\$ 127,427
應收票據－催收款	609	578	452
減：備抵呆帳	( 2,214)	( 2,056)	( 1,727)
	<u>\$ 158,923</u>	<u>\$ 146,315</u>	<u>\$ 126,152</u>
應收保費	\$ 465,965	\$ 462,322	\$ 704,067
應收保費－催收款	67,081	75,295	108,915
減：備抵呆帳	( 14,372)	( 29,682)	( 30,481)
	<u>\$ 518,674</u>	<u>\$ 507,935</u>	<u>\$ 782,501</u>
應收出售投資款	\$ 10,289	\$ 7,485	\$ 60,632
應收其他	76,000	53,109	62,571
應收其他－催收款	132	53	3,880
減：備抵呆帳	( 137)	( 103)	( 1,025)
其他應收款	<u>\$ 86,284</u>	<u>\$ 60,544</u>	<u>\$ 126,058</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) 應收款項之帳齡分析

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
0~30天	\$ 582,463	\$ 538,097	\$ 725,065
31~90天	130,369	132,351	231,518
91~180天	61,819	41,151	82,852
181~365天	4,532	30,170	29,941
365天以上	<u>1,421</u>	<u>4,866</u>	( <u>1,432</u> )
合計	<u>\$ 780,604</u>	<u>\$ 746,635</u>	<u>\$ 1,067,944</u>

以上係以立帳日為基準進行帳齡分析。

(五) 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
104年1月1日餘額	\$ 26,896	\$ 7,834	\$ 34,730
加：本期提列呆帳費用	-	1,047	1,047
減：本期迴轉呆帳費用	( <u>2,544</u> )	-	( <u>2,544</u> )
104年6月30日餘額	<u>\$ 24,352</u>	<u>\$ 8,881</u>	<u>\$ 33,233</u>
105年1月1日餘額	\$ 25,620	\$ 6,221	\$ 31,841
加：本期提列呆帳費用	-	287	287
減：本期迴轉呆帳費用	( <u>15,405</u> )	-	( <u>15,405</u> )
105年6月30日餘額	<u>\$ 10,215</u>	<u>\$ 6,508</u>	<u>\$ 16,723</u>

本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(六) 催收款及備抵呆帳

105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 609 仟元、9,573 仟元及 33 仟元。

104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 578 仟元、25,027 仟元及 15 仟元。

104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 452 仟元、23,099 仟元及 801 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	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
非衍生金融資產			
— 國內上市(櫃)股票	\$ 1,326,619	\$ 1,391,889	\$ 1,353,396
— 基金受益憑證	<u>1,450,171</u>	<u>1,500,820</u>	<u>849,371</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 2,776,790</u>	<u>\$ 2,892,709</u>	<u>\$ 2,202,767</u>

九、備供出售金融資產

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
<u>國內投資</u>			
—上市（櫃）及興櫃股票	\$ 1,621,084	\$ 1,586,983	\$ 1,856,232
—金融債券	767,604	776,895	422,467
—公司債	396,761	403,687	401,165
—政府公債	621,850	605,890	592,086
—抵繳存出保證金（附註十四）	( <u>550,000</u> )	( <u>550,000</u> )	( <u>550,000</u> )
	<u>\$ 2,857,299</u>	<u>\$ 2,823,455</u>	<u>\$ 2,721,950</u>

備供出售金融資產抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十四。

十、以成本衡量之金融資產

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 485,638</u>	<u>\$ 498,875</u>	<u>\$ 368,071</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、其他金融資產—淨額

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,756,332	\$ 1,774,439	\$ 1,815,358
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	25,500	39,900	17,400
減：抵繳存出保證金（附註十四）	( <u>65,578</u> )	( <u>67,425</u> )	( <u>54,514</u> )
	<u>\$ 1,716,254</u>	<u>\$ 1,746,914</u>	<u>\$ 1,778,244</u>

其他金融資產—淨額抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十四。

## 十二、投資性不動產

	105年1月1日至6月30日		
	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 2,182,845	\$ 547,480	\$ 2,730,325
本期增加	-	3,002	3,002
期末餘額	<u>2,182,845</u>	<u>550,482</u>	<u>2,733,327</u>
累計折舊			
期初餘額	-	190,963	190,963
折舊費用	-	8,193	8,193
期末餘額	-	<u>199,156</u>	<u>199,156</u>
期末淨額	<u>\$ 2,182,845</u>	<u>\$ 351,326</u>	<u>\$ 2,534,171</u>

	104年1月1日至6月30日		
	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 3,040,211	\$ 467,070	\$ 3,507,281
本期處分	( 749,051)	( 401,180)	( 1,150,231)
自其他資產轉入	-	538,389	538,389
轉出至不動產及設備	( 14,481)	( 5,304)	( 19,785)
期末餘額	<u>2,276,679</u>	<u>598,975</u>	<u>2,875,654</u>
累計折舊			
期初餘額	-	177,505	177,505
折舊費用	-	10,716	10,716
本期處分	-	( 2,055)	( 2,055)
轉出至不動產及設備	-	( 2,909)	( 2,909)
期末餘額	-	<u>183,257</u>	<u>183,257</u>
期末淨額	<u>\$ 2,276,679</u>	<u>\$ 415,718</u>	<u>\$ 2,692,397</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 104 年及 103 年 12 月 31 日之公允價值分別為 4,715,559 仟元及 5,996,949 仟元。經本公司管理階層評估，相較於 104 年 12 月 31 日，105 年 6 月 30 日之公允價值並無重大變動。104 年 6 月 30 日投資性不動產之公允價值係由本公司管理階層考量投資性不動產增加及減少情形以及參酌 103 年度鑑價金額並評估不動產市場變動所作之估計，評價所得公允價值為 4,720,160 仟元。

本公司於 99 年 5 月 21 日與忠泰建設股份有限公司(以下簡稱「忠泰建設」)簽訂合建契約書，合作興建台北市中山區中山段一小段建

案，該建案採合建分屋方式，由本公司提供土地，忠泰建設出資興建，各層房屋面積及停車位由忠泰建設取得 35%，本公司取得 65%。依該合建契約規定忠泰建設需於合約簽訂時給付本公司 50,000 仟元之保證金（帳列存入保證金）及面額 50,000 仟元之保證票據，於交屋完成時本公司需將上開保證金及保證票據返還忠泰建設。本公司於 105 年 5 月 6 日與忠泰建設簽訂補充協議書，於簽訂日先行返還 50,000 仟元之保證金，面額 50,000 仟元之保證票據將於剩餘不動產全數點交予客戶時返還。

本公司提供之土地已於 103 年 12 月 27 日完成過戶，並於 104 年 1 月 27 日取得房屋權狀。另該建案自 101 年度起委託忠泰房屋仲介有限公司進行預售，截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別預收 60,398 仟元、60,398 仟元及 228,709 仟元，目前已陸續交屋，截至 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 1 月 1 日至 6 月 30 日止已分別認列處分利益 527,154 仟元及 622,170 仟元，帳列投資性不動產損益項下。

本公司於 101 年 4 月 18 日與振興營造股份有限公司（以下簡稱「振興營造」）簽訂工程契約書，興建文山區興隆段三小段建案，該案工程價款為 30,476 仟元（未稅，含稅價為 32,000 仟元），已於 103 年 12 月 31 日完工。

### 十三、不動產及設備

	105年1月1日至6月30日						
	自有土地	建築物及 附屬設備	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	租賃權益 改良	合計
應 本							
期初餘額	\$ 265,413	\$ 151,917	\$ 21,498	\$ 7,802	\$ 8,038	\$ 4,100	\$ 458,768
增 添	-	-	1,466	-	1,127	1,570	4,163
處 分	-	-	( 309)	( 16)	-	-	( 325)
期末餘額	<u>265,413</u>	<u>151,917</u>	<u>22,655</u>	<u>7,786</u>	<u>9,165</u>	<u>5,670</u>	<u>462,606</u>
累計折舊							
期初餘額	-	79,043	8,628	1,824	3,484	562	93,541
折舊費用	-	2,151	2,019	507	739	672	6,088
處 分	-	-	( 309)	( 16)	-	-	( 325)
期末餘額	-	<u>81,194</u>	<u>10,338</u>	<u>2,315</u>	<u>4,223</u>	<u>1,234</u>	<u>99,304</u>
期末淨額	<u>\$ 265,413</u>	<u>\$ 70,723</u>	<u>\$ 12,317</u>	<u>\$ 5,471</u>	<u>\$ 4,942</u>	<u>\$ 4,436</u>	<u>\$ 363,302</u>

104年1月1日至6月30日

成 本	104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	
期初餘額	\$ 269,806	\$ 143,761	\$ 23,027	\$ 4,984	\$ 5,597	\$ 1,138	\$ 448,313
增 添	-	2,890	99	3,376	834	-	7,199
重分類	<u>14,481</u>	<u>5,304</u>	-	-	-	-	<u>19,785</u>
期末餘額	<u>284,287</u>	<u>151,955</u>	<u>23,126</u>	<u>8,360</u>	<u>6,431</u>	<u>1,138</u>	<u>475,297</u>
累計折舊							
期初餘額	-	75,432	12,530	1,526	2,470	136	92,094
折舊費用	-	1,998	2,137	367	476	154	5,132
重分類	-	<u>2,909</u>	-	-	-	-	<u>2,909</u>
期末餘額	-	<u>80,339</u>	<u>14,667</u>	<u>1,893</u>	<u>2,946</u>	<u>290</u>	<u>100,135</u>
期末淨額	<u>\$ 284,287</u>	<u>\$ 71,616</u>	<u>\$ 8,459</u>	<u>\$ 6,467</u>	<u>\$ 3,485</u>	<u>\$ 848</u>	<u>\$ 375,162</u>

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

#### 十四、存出保證金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金			
保險業保證金	\$ 550,000	\$ 550,000	\$ 550,000
訴訟保證金	29,329	43,289	20,759
其 他	<u>80,227</u>	<u>86,445</u>	<u>72,800</u>
	<u>\$ 659,556</u>	<u>\$ 679,734</u>	<u>\$ 643,559</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。105年6月30日暨104年12月31日及6月30日，本公司皆以550,000仟元之政府公債(面額部分)抵繳之。



(二) 本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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。

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
可轉讓定存單	\$ 25,500	\$ 39,900	\$ 17,400
現金	<u>3,829</u>	<u>3,389</u>	<u>3,359</u>
	<u>\$ 29,329</u>	<u>\$ 43,289</u>	<u>\$ 20,759</u>

#### 十五、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 721</u>	<u>\$ 817</u>	<u>\$ 1,442</u>	<u>\$ 1,635</u>

#### 十六、再保險合約資產及保險負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 27,692	\$ 41,369	\$ 16,657
減：備抵呆帳	( <u>138</u> )	( <u>207</u> )	( <u>83</u> )
	<u>\$ 27,554</u>	<u>\$ 41,162</u>	<u>\$ 16,574</u>
應收再保往來款項	\$ 180,331	\$ 134,229	\$ 203,217
應收再保往來款項－催收款	11,862	9,028	10,018
減：備抵呆帳	( <u>29,760</u> )	( <u>15,335</u> )	( <u>15,392</u> )
	<u>\$ 162,433</u>	<u>\$ 127,922</u>	<u>\$ 197,843</u>
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	\$ 830,651	\$ 656,518	\$ 805,185
分出賠款準備	1,521,530	1,116,290	1,036,329
減：累計減損	( <u>491</u> )	( <u>491</u> )	( <u>564</u> )
	<u>\$ 2,351,690</u>	<u>\$ 1,772,317</u>	<u>\$ 1,840,950</u>
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 3,051,050	\$ 2,838,010	\$ 2,996,846
賠款準備	3,404,446	2,939,546	2,693,855
特別準備	2,185,755	2,156,817	2,183,959
保費不足準備	<u>17,352</u>	<u>21,277</u>	<u>12,336</u>
	<u>\$ 8,658,603</u>	<u>\$ 7,955,650</u>	<u>\$ 7,886,996</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
104年1月1日餘額	\$ 4,237	\$ 10,279	\$ 14,516
加：本期提列呆帳費用	3,347	-	3,347
減：本期迴轉呆帳費用	-	( 2,388)	( 2,388)
104年6月30日餘額	<u>\$ 7,584</u>	<u>\$ 7,891</u>	<u>\$ 15,475</u>
105年1月1日餘額	\$ 8,826	\$ 6,716	\$ 15,542
加：本期提列呆帳費用	<u>4,468</u>	<u>9,888</u>	<u>14,356</u>
105年6月30日餘額	<u>\$ 13,294</u>	<u>\$ 16,604</u>	<u>\$ 29,898</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

105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13,294仟元。

104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8,826仟元。

104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7,584仟元。

## (五) 再保險準備資產及保險負債

105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：

	105年1月1日	本期提存	本期收回	其	他	105年6月30日
<u>再保險準備資產—淨額</u>						
分出未滿期保費準備						
總額	\$ 656,518	\$ 686,937	\$ 512,804	\$ -		\$ 830,651
認列減損損失	-	-	-	-		-
	<u>656,518</u>	<u>686,937</u>	<u>512,804</u>	<u>-</u>		<u>830,651</u>
分出賠款準備						
已報未付	760,198	1,167,390	760,198	-		1,167,390
未報	356,092	354,140	356,092	-		354,140
認列(減損損失)迴轉利益	( 491)	-	-	-		( 491)
	<u>1,115,799</u>	<u>1,521,530</u>	<u>1,116,290</u>	<u>-</u>		<u>1,521,039</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,772,317</u>					<u>\$ 2,351,690</u>
<u>保險負債</u>						
未滿期保費準備	\$ 2,838,010	2,316,671	2,103,631	-		\$ 3,051,050
賠款準備						
已報未付	1,965,728	2,419,643	1,965,728	-		2,419,643
未報	973,818	984,803	973,818	-		984,803
	<u>2,939,546</u>	<u>3,404,446</u>	<u>2,939,546</u>	<u>-</u>		<u>3,404,446</u>
特別準備						
重大事故特別準備	218,463	-	4,046	-		214,417
危險變動特別準備	880,390	-	16,418	-		863,972
其他特別準備	1,057,964	50,967	1,565	-		1,107,366
	<u>2,156,817</u>	<u>50,967</u>	<u>22,029</u>	<u>-</u>		<u>2,185,755</u>
保費不足準備	21,277	17,352	21,277	-		17,352
保險負債合計	<u>\$ 7,955,650</u>					<u>\$ 8,658,603</u>

104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：

	104年1月1日	本期提存	本期收回	其	他	104年6月30日
<u>再保險準備資產—淨額</u>						
分出未滿期保費準備						
總額	\$ 623,413	\$ 651,125	\$ 469,353	\$ -		\$ 805,185
認列(減損損失)迴轉利益	( 61)	-	-	61		-
	<u>623,352</u>	<u>651,125</u>	<u>469,353</u>	<u>61</u>		<u>805,185</u>
分出賠款準備						
已報未付	874,900	718,107	874,900	-		718,107
未報	336,886	318,222	336,886	-		318,222
認列(減損損失)迴轉利益	( 568)	-	-	4		( 564)
	<u>1,211,218</u>	<u>1,036,329</u>	<u>1,211,786</u>	<u>4</u>		<u>1,035,765</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,834,570</u>					<u>\$ 1,840,950</u>
<u>保險負債</u>						
未滿期保費準備	\$ 2,747,071	2,251,523	2,001,748	-		\$ 2,996,846
賠款準備						
已報未付	1,960,608	1,806,263	1,960,608	-		1,806,263
未報	875,445	887,592	875,445	-		887,592
	<u>2,836,053</u>	<u>2,693,855</u>	<u>2,836,053</u>	<u>-</u>		<u>2,693,855</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日	本期提存	本期收回	其他	104年6月30日
特別準備					
重大事故特別準備	\$ 226,554	\$ -	\$ 4,045	\$ -	\$ 222,509
危險變動特別準備	882,117	-	-	-	882,117
其他特別準備	<u>1,071,304</u>	<u>16,098</u>	<u>8,069</u>	-	<u>1,079,333</u>
	<u>2,179,975</u>	<u>16,098</u>	<u>12,114</u>	-	<u>2,183,959</u>
保費不足準備	13,210	12,336	13,210	-	12,336
保險負債合計	<u>\$ 7,776,309</u>				<u>\$ 7,886,996</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 105 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	\$ 181,622	\$ 0.50	\$ 10,535,420	\$ 7,481,680
未適用金額	<u>161,158</u>	<u>0.44</u>	<u>9,226,725</u>	<u>8,437,365</u>
影響數	<u>\$ 20,464</u>	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 1,308,695</u>	<u>(\$ 955,685)</u>

## 十七、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	105年6月30日	104年12月31日	104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>362,200</u>	<u>362,200</u>	<u>363,816</u>
已發行股本	<u>\$ 3,622,004</u>	<u>\$ 3,622,004</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

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本			
股票發行溢價	\$ 1,915	\$ 1,915	\$ 1,923
庫藏股票交易	<u>97,047</u>	<u>97,047</u>	<u>115,802</u>
	<u>\$ 98,962</u>	<u>\$ 98,962</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 104 年 5 月公司法之修正，盈餘分配表不得再有員工分紅及董事酬勞之項目。本公司已於 105 年 6 月 14 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算後有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，先提 20% 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，得併同期初累積未分配盈餘數及當年度未分配盈餘調整數額，擬定盈餘分配案，提請股東會決定之。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註十八之五「本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表」。

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。



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 105 年及 104 年 6 月 30 日止預計淨提存數分別為 88,551 仟元及 109,975 仟元，104 年 12 月 31 日之淨提存數為 175,455 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。

本公司於 105 年 6 月 14 日及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 218,401	\$ 131,605		
特別盈餘公積	175,455	232,757		
現金股利	434,641	327,435	\$ 1.2	\$ 0.9

(四) 特別盈餘公積 (含首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積)

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,675,695	\$ 1,515,130
迴轉特別盈餘公積	( 1,949)	( 7,036)
期末餘額	<u>\$ 1,673,746</u>	<u>\$ 1,508,094</u>

(五) 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益之變動如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$246,976)	(\$ 9,980)
備供出售金融資產未實現損益	( 18,023)	27,078
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	-	( 12,065)
期末餘額	<u>(\$264,999)</u>	<u>\$ 5,033</u>

## 十八、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損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
已實現損益	(\$ 15,417)	(\$ 7,855)	(\$ 16,366)	\$ 71,905
評價損益	( 13,945)	( 65,182)	( 16,373)	( 109,746)
	<u>(\$ 29,362)</u>	<u>(\$ 73,037)</u>	<u>(\$ 32,739)</u>	<u>(\$ 37,841)</u>

### (二) 備供出售金融資產之已實現損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
處分損益	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,065
股息紅利	9,043	-	9,043	-
	<u>\$ 9,043</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,043</u>	<u>\$ 12,065</u>

### (三) 投資性不動產損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
投資性不動產租金收入	\$ 34,817	\$ 34,502	\$ 68,884	\$ 66,255
投資性不動產處分損益	-	527,154	-	622,170
投資性不動產之直接營運費用	( 11,124)	( 13,259)	( 20,811)	( 53,754)
	<u>\$ 23,693</u>	<u>\$ 548,397</u>	<u>\$ 48,073</u>	<u>\$ 634,671</u>

### (四) 外幣兌換損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
外幣兌換利益總額	\$ 23,387	\$ 19,896	\$ 84,847	\$ 59,316
外幣兌換損失總額	( 30,503)	( 26,145)	( 99,263)	( 76,719)
淨損益	<u>(\$ 7,116)</u>	<u>(\$ 6,249)</u>	<u>(\$ 14,416)</u>	<u>(\$ 17,403)</u>

### (五) 本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

	105年1月1日至6月30日			104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
員工福利費用	\$ 117,210	\$ 292,586	\$ 409,796	\$ 136,315	\$ 336,648	\$ 472,963
薪資費用	-	250,856	250,856	-	294,197	294,197
勞健保費用	-	25,230	25,230	-	25,605	25,605
退休金費用	-	12,847	12,847	-	12,567	12,567
其他員工福利費用	117,210	3,653	120,863	136,315	4,279	140,594
折舊費用—不動產及設備	-	6,088	6,088	-	5,132	5,132
攤銷費用	-	1,460	1,460	-	1,008	1,008
折舊費用—投資性不動產	8,193	-	8,193	10,716	-	10,716

	105年4月1日至6月30日			104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
員工福利費用	\$ 59,198	\$ 160,762	\$ 219,960	\$ 70,494	\$ 179,442	\$ 249,936
薪資費用	-	139,244	139,244	-	157,453	157,453
勞健保費用	-	12,941	12,941	-	13,260	13,260
退休金費用	-	6,494	6,494	-	6,302	6,302
其他員工福利費用	59,198	2,083	61,281	70,494	2,427	72,921
折舊費用—不動產及設備	-	3,068	3,068	-	2,634	2,634
攤銷費用	-	737	737	-	594	594
折舊費用—投資性不動產	4,100	-	4,100	4,645	-	4,645

註：本公司 105 年及 104 年 6 月 30 日員工人數分別為 786 人及 767 人。

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率分派員工酬勞。本公司 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞，皆係依修正後公司法，以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益 2.5% 提撥。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1~5% 及 5% 以下提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日，皆係按前述稅前利益估列員工酬勞及董事酬勞。

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 2,973	\$ 15,940	\$ 6,721	\$ 22,577
董事酬勞	\$ 6,721	\$ 15,940	\$ 6,721	\$ 22,577

年度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。

本公司於 105 年 3 月 25 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 14 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度		103年度	
	現金	股票	現金紅利	股票紅利
員工酬勞／紅利	\$ 30,537	\$ -	\$ 14,663	\$ -
董事酬勞	16,500	-	14,663	-

105年3月25日董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與104年度財務報告認列之相關金額如下：

	104年度	
	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 30,537	\$ 16,500
年度財務報告認列金額	\$ 30,537	\$ 30,537

上述差異調整為105年度之損益。

104年6月12日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與103年度財務報告認列之員工分紅及董事酬勞金額並無差異。

有關本公司105年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及104年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 十九、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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 50,589	\$ 52,186	\$ 76,777	\$ 83,289
以前年度之調整	64	527	64	527
	<u>50,653</u>	<u>52,713</u>	<u>76,841</u>	<u>83,816</u>
遞延所得稅				
本期產生者	( 2,672 )	( 5,609 )	( 3,076 )	( 7,744 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 47,981</u>	<u>\$ 47,104</u>	<u>\$ 73,765</u>	<u>\$ 76,072</u>

### (二) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 453,198</u>	<u>\$ 922,669</u>	<u>\$ 794,661</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 152,081</u>	<u>\$ 90,292</u>	<u>\$ 136,477</u>



	104年度(預計)	103年度
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	13.85%	19.57%

### (三) 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103年度。

### 二十、每股盈餘

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.17	\$ 1.51	\$ 0.50	\$ 2.15
稀釋每股盈餘	\$ 0.17	\$ 1.50	\$ 0.50	\$ 2.14

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 61,225	\$ 547,648	\$ 181,622	\$ 781,872
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 61,225	\$ 547,648	\$ 181,622	\$ 781,872

#### 股 數

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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	362,200	363,816	362,200	363,816
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅或員工酬勞	1,602	1,306	1,745	1,373
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	363,802	365,122	363,945	365,189

單位：仟股

本公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅或員工酬勞將採發放股票方式，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或員

工酬勞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。

## 二一、營業租賃協議

本公司為出租人，不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
不超過1年	\$ 136,077	\$ 130,134	\$ 138,281
1~5年	225,424	223,525	270,556
超過5年	79,741	85,880	99,220
	<u>\$ 441,242</u>	<u>\$ 439,539</u>	<u>\$ 508,057</u>

## 二二、金融工具

(一) 公允價值資訊-以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值層級

105年6月30日

	第一級	第二級	第三級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之非衍生金融資產	\$ 2,776,790	\$ -	\$ -	\$ 2,776,790
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 權益投資	1,621,084	-	-	1,621,084
— 債券投資	-	567,642	668,573	1,236,215

104年12月31日

	第一級	第二級	第三級	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
持有供交易之非衍生金融資產	\$ 2,892,709	\$ -	\$ -	\$ 2,892,709
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 權益投資	1,586,983	-	-	1,586,983
— 債券投資	-	608,656	627,816	1,236,472

104年6月30日

	第 一 級	第 二 級	第 三 級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
持有供交易之非衍				
生金融資產	\$ 2,202,767	\$ -	\$ -	\$ 2,202,767
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價				
證券				
- 權益投資	1,856,232	-	-	1,856,232
- 債券投資	-	865,718	-	865,718

105年及104年1月1日至6月30日無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內上市(櫃)債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時類似商品及信用評等之市場利率進行折現。

(二) 金融工具之種類

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>金融資產</u>			
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量</u>			
持有供交易	\$ 2,776,790	\$ 2,892,709	\$ 2,202,767
放款及應收款(註1)	6,527,613	6,120,392	7,578,451
備供出售金融資產	2,857,299	2,823,455	2,721,950
以成本衡量之金融資產	485,638	498,875	368,071
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註2)	1,359,884	926,029	1,659,969

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金融資產。

註2：餘額係包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款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工具投資、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，參閱附註二八。

##### 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	
		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
損 益 (i)		\$ 3,198	\$ 2,229
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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
具公允價值利率風險			
— 金融資產	\$ 1,786,215	\$ 1,786,472	\$ 1,415,718

### 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅後其他綜合損益將分別減少 202,429 仟元及 130,672 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。

(四) 截至 105 年 6 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，船體保險及漁船保險業務之臨時分保再保險未符合「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」第七條規定，其未適格再保費支出為 0 仟元。未適格再保險準備金為 491 仟元，全數為已報未付之分出賠款準備。

截至 104 年 6 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之未適格保費為 627 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 877 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：

	<u>105年6月30日</u>		<u>104年12月31日</u>		<u>104年6月30日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 100,396</u>	<u>\$ 100,396</u>	<u>\$ 132,810</u>	<u>\$ 132,810</u>	<u>\$ 154,610</u>	<u>\$ 154,610</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 105 年及 104 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：

	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6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	\$ -	(\$ 10,183)	\$ -	\$ 11,187

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6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	\$ -	(\$ 23,371)	\$ -	\$ 19,936

### 二三、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
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
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
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
國產建材實業股份有限公司	實質關係人(原國產實業建設股份有限公司,已於104年6月23日更名)
尊爵租賃股份有限公司	實質關係人
臺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
協益電子股份有限公司	實質關係人
財團法人臺灣產物保險文教基金會	實質關係人
英屬開曼群島商金福聯汽車興業股份有限公司	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：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 654,915	\$ 489,194	\$ 732,971
實質關係人			
臺灣企銀	<u>61,256</u>	<u>71,502</u>	<u>71,948</u>
	<u>\$ 716,171</u>	<u>\$ 560,696</u>	<u>\$ 804,919</u>

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 284,498	\$ 274,425	\$ 288,454
實質關係人			
臺灣企銀	<u>159,434</u>	<u>162,434</u>	<u>162,434</u>
	<u>\$ 443,932</u>	<u>\$ 436,859</u>	<u>\$ 450,888</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 0.33%~2.60%、0.40%~3.10% 與 0.88%~3.10%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	<u>105年4月1日 至6月30日</u>	<u>104年4月1日 至6月30日</u>	<u>105年1月1日 至6月30日</u>	<u>104年1月1日 至6月30日</u>
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 571	\$ 154	\$ 11,554	\$ 7,824
實質關係人				
尊爵租賃	259	596	1,466	1,910
國產建材實業	( 54)	2,765	4,363	6,279
其他關係人	<u>1,964</u>	<u>2,223</u>	<u>3,527</u>	<u>2,955</u>
	<u>\$ 2,740</u>	<u>\$ 5,738</u>	<u>\$ 20,910</u>	<u>\$ 18,968</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)

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 3,345	\$ 13	\$ 5,321	\$ 43
實質關係人				
國產建材實業	-	300	-	300
協益電子	-	-	140	162
其他關係人	1	165	184	236
	<u>\$ 3,346</u>	<u>\$ 478</u>	<u>\$ 5,645</u>	<u>\$ 741</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

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 1,010	\$ 1,444	\$ 1,794	\$ 2,074
實質關係人				
臺銀保經	7,000	6,650	12,931	12,222
台名保經	1,574	1,954	3,134	4,009
	<u>\$ 9,584</u>	<u>\$ 10,048</u>	<u>\$ 17,859</u>	<u>\$ 18,305</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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
主要管理階層				
勇信開發	\$ 29	\$ 29	\$ 48	\$ 48
具重大影響之投資者				
領航建設	69	69	115	115
統盛開發	43	43	72	72
領航投資	29	29	48	48
實質關係人				
台灣領航資產	170	170	282	282
金福聯	100	100	167	167
協益電子	1,045	1,045	2,085	2,085
台名保經	1,368	1,369	2,791	3,040
	<u>\$ 2,853</u>	<u>\$ 2,854</u>	<u>\$ 5,608</u>	<u>\$ 5,857</u>

(2) 本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6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	48	48	48
統盛開發	30	30	30
領航投資	20	20	20
實質關係人			
金福聯	70	70	70
台灣領航資產	118	118	118
協益電子	1,005	1,005	1,005
台名保經	1,170	1,170	1,170
	<u>\$ 2,481</u>	<u>\$ 2,481</u>	<u>\$ 2,481</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

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
具重大影響之投資者				
領航建設	<u>\$ 274</u>	<u>\$ 273</u>	<u>\$ 546</u>	<u>\$ 545</u>

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

本公司向具重大影響之投資者領航建設承租不動產，105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日繳存之保證金餘額皆為 272 仟元。

#### 7. 捐贈

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
實質關係人				
財團法人臺灣產物保險文教基金會	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,000</u>	<u>\$ -</u>

為履行企業社會責任，提升文化品質、培育人才、關懷弱勢以服務國家社會，故本公司經董事會通過捐助財團法人臺灣產物保險文教基金會推動相關業務。

(三) 對主要管理階層之獎酬

105年及104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：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 13,007	\$ 12,985	\$ 47,292	\$ 41,151
退職後福利	-	11,360	3,052	11,360
	<u>\$ 13,007</u>	<u>\$ 24,345</u>	<u>\$ 50,344</u>	<u>\$ 52,511</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。

二四、其他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至105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	\$ 276,890	\$ 114,757	\$ 166,290	\$ 225,357
非強制險	<u>2,621,912</u>	<u>77,495</u>	<u>984,338</u>	<u>1,715,069</u>
	<u>\$ 2,898,802</u>	<u>\$ 192,252</u>	<u>\$ 1,150,628</u>	<u>\$ 1,940,426</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	\$ 303,659	\$ 298,497	\$ 127,378	\$ 120,701	\$ 11,839
非強制險	<u>1,824,820</u>	<u>1,604,715</u>	<u>60,814</u>	<u>79,718</u>	<u>201,201</u>
	<u>\$ 2,128,479</u>	<u>\$ 1,903,212</u>	<u>\$ 188,192</u>	<u>\$ 200,419</u>	<u>\$ 213,040</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
	提 存(10)	收 回(11)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強制險	\$ 180,767	\$ 176,176	\$ 4,591	\$ 218,109
非強制險	<u>506,170</u>	<u>336,628</u>	<u>169,542</u>	<u>1,683,410</u>
	<u>\$ 686,937</u>	<u>\$ 512,804</u>	<u>\$ 174,133</u>	<u>\$ 1,901,519</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至 104 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	\$ 267,856	\$ 104,935	\$ 161,794	\$ 210,997
非強制險	<u>2,505,744</u>	<u>91,092</u>	<u>971,913</u>	<u>1,624,923</u>
	<u>\$ 2,773,600</u>	<u>\$ 196,027</u>	<u>\$ 1,133,707</u>	<u>\$ 1,835,920</u>

項 目	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8)
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	
強制險	\$ 291,485	\$ 280,959	\$ 95,501	\$ 71,126	\$ 34,901
非強制險	<u>1,785,181</u>	<u>1,553,993</u>	<u>79,356</u>	<u>95,670</u>	<u>214,874</u>
	<u>\$ 2,076,666</u>	<u>\$ 1,834,952</u>	<u>\$ 174,857</u>	<u>\$ 166,796</u>	<u>\$ 249,775</u>

項 目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動(12)= (10)-(11)	自留滿期毛保險費(13)= (4)-(9)+(12)
	提 存(10)	收 回(11)		
強制險	\$ 145,918	\$ 112,384	\$ 33,534	\$ 209,630
非強制險	<u>505,207</u>	<u>356,969</u>	<u>148,238</u>	<u>1,558,287</u>
	<u>\$ 651,125</u>	<u>\$ 469,353</u>	<u>\$ 181,772</u>	<u>\$ 1,767,917</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 105 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(含合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 195,886	\$ 72,545	\$ 100,426	\$ 168,005
非強制險	<u>958,751</u>	<u>61,661</u>	<u>230,649</u>	<u>789,763</u>
	<u>\$ 1,154,637</u>	<u>\$ 134,206</u>	<u>\$ 331,075</u>	<u>\$ 957,768</u>

2. 截至 104 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(含合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 229,175	\$ 65,505	\$ 91,985	\$ 202,695
非強制險	<u>941,285</u>	<u>43,329</u>	<u>332,122</u>	<u>652,492</u>
	<u>\$ 1,170,460</u>	<u>\$ 108,834</u>	<u>\$ 424,107</u>	<u>\$ 855,187</u>



(三) 未滿期保費準備

1. 105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	\$ 548,949	\$ 97	\$ 2,232	\$ 546,814
一般自用汽車財產損失保險	434,646	-	2,690	431,956
長期住宅普通火險	174,496	-	42,106	132,390
一年期住宅普通火險	146,867	-	-	146,867
強制自用汽車責任保險	152,629	61,927	91,780	122,776
傷害保險	230,774	991	7,802	223,963
其他險種(註)	1,150,421	149,253	684,041	615,633
	<u>\$ 2,838,782</u>	<u>\$ 212,268</u>	<u>\$ 830,651</u>	<u>\$ 2,220,399</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 104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	\$ 500,868	\$ 254	\$ 186	\$ 500,936
一般自用汽車財產損失保險	434,428	14	473	433,969
長期住宅普通火險	194,910	-	47,490	147,420
傷害保險	221,076	957	5,246	216,787
一年期住宅普通火險	141,868	-	-	141,868
強制自用汽車責任保險	150,178	59,014	90,608	118,584
其他險種(註)	970,187	164,256	512,515	621,928
	<u>\$ 2,613,515</u>	<u>\$ 224,495</u>	<u>\$ 656,518</u>	<u>\$ 2,181,492</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

3. 104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	\$ 499,204	\$ 288	\$ 2,284	\$ 497,208
一般自用汽車財產損失保險	404,152	47	564	403,635
長期住宅普通火險	219,941	-	54,567	165,374

(接次頁)

(承前頁)

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
一年期住宅普通火險	\$ 136,278	\$ -	\$ -	\$ 136,278
強制自用汽車責任保險	148,245	45,842	75,252	118,835
傷害保險	223,300	1,116	7,473	216,943
一年期商業火災保險	291,316	5,376	182,608	114,084
一般商用汽車責任保險	112,230	-	76	112,154
其他險種(註)	760,412	149,099	482,361	427,150
	<u>\$ 2,795,078</u>	<u>\$ 201,768</u>	<u>\$ 805,185</u>	<u>\$ 2,191,661</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105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	\$ 2,069,111	\$ 350,532	\$ 1,167,390	\$ 1,252,253
未 報	825,748	159,055	354,140	630,663
	<u>\$ 2,894,859</u>	<u>\$ 509,587</u>	<u>\$ 1,521,530</u>	<u>\$ 1,882,916</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) = (1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 2,069,111	\$ 1,641,125	\$ 350,532	\$ 324,603	\$ 453,915
未 報	825,748	841,001	159,055	132,817	10,985
	<u>\$ 2,894,859</u>	<u>\$ 2,482,126</u>	<u>\$ 509,587</u>	<u>\$ 457,420</u>	<u>\$ 464,900</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 1,167,390	\$ 760,198	\$ 407,192
未 報	354,140	356,092	( 1,952)
	<u>\$ 1,521,530</u>	<u>\$ 1,116,290</u>	<u>\$ 405,240</u>

2. 截至 104 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	\$ 1,495,659	\$ 310,604	\$ 718,107	\$ 1,088,156
未 報	<u>771,185</u>	<u>116,407</u>	<u>318,222</u>	<u>569,370</u>
	<u>\$ 2,266,844</u>	<u>\$ 427,011</u>	<u>\$ 1,036,329</u>	<u>\$ 1,657,526</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	\$ 1,495,659	\$ 1,636,619	\$ 310,604	\$ 323,989	(\$ 154,345)
未 報	<u>771,185</u>	<u>776,778</u>	<u>116,407</u>	<u>98,667</u>	<u>12,147</u>
	<u>\$ 2,266,844</u>	<u>\$ 2,413,397</u>	<u>\$ 427,011</u>	<u>\$ 422,656</u>	<u>(\$ 142,198)</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	\$ 718,107	\$ 874,900	(\$ 156,793)
未 報	<u>318,222</u>	<u>336,886</u>	<u>( 18,664)</u>
	<u>\$ 1,036,329</u>	<u>\$ 1,211,786</u>	<u>(\$ 175,457)</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至 105 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	\$ 13,402	\$ 1,860	\$ -	\$ 15,262
貨物運輸保險	789	10	-	799
航空保險	867	-	-	867
國外分進業務	-	424	-	424
	<u>\$ 15,058</u>	<u>\$ 2,294</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,352</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)
貨物運輸保險	\$ 789	\$ -	\$ 10	\$ -	\$ 799
船體保險	13,402	15,236	1,860	4,046	( 4,020)
航空保險	867	1,881	-	-	( 1,014)
國外分進業務	-	-	424	114	310
	<u>\$ 15,058</u>	<u>\$ 17,117</u>	<u>\$ 2,294</u>	<u>\$ 4,160</u>	<u>(\$ 3,925)</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)
貨物運輸保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 799
船體保險	-	-	-	( 4,020)
航空保險	-	-	-	( 1,014)
國外分進業務	-	-	-	310
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,925)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 104 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	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
船體保險	\$ 8,063	\$ 3,008	\$ -	\$ 11,071
航空保險	636	-	-	636
貨物運輸保險	624	5	-	629
	<u>\$ 9,323</u>	<u>\$ 3,013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,336</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	\$ 8,063	\$ 7,930	\$ 3,008	\$ 2,349	\$ 792
航空保險	636	2,242	-	-	( 1,606)
貨物運輸保險	624	680	5	9	( 60)
	<u>\$ 9,323</u>	<u>\$ 10,852</u>	<u>\$ 3,013</u>	<u>\$ 2,358</u>	<u>(\$ 874)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		變 動	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)			
船體保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 792
航空保險	-	-	-	-	( 1,606)
貨物運輸保險	-	-	-	-	( 60)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 874)</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 105 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	\$ 827,659
本期提存	50,967
本期收回	( 1,565)
期末金額	<u>\$ 877,061</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	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	\$ 218,463	\$ 880,390	\$ 230,305	\$ 1,329,158	\$ 214,388	\$ 547,863	\$ 229,824	\$ 992,075
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	( 4,046)	( 16,418)	-	( 20,464)	-	( 1,949)	-	( 1,949)
期末金額	<u>\$ 214,417</u>	<u>\$ 863,972</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,308,694</u>	<u>\$ 214,388</u>	<u>\$ 545,914</u>	<u>\$ 229,824</u>	<u>\$ 990,126</u>

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

2. 截至 104 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	\$840,999
本期提存	16,098
本期收回	( 8,069)
期末金額	<u>\$849,028</u>

## (2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項	負			債			特			別			公			
	目	最大	危險	其他	計	最大	危險	其他	計	最大	危險	其他	計	最大	危險	其他
期初金額	\$	226,554	\$	882,117	\$	230,305	\$	1,338,976	\$	169,672	\$	466,126	\$	180,822	\$	816,620
本期提存		-		-		-		-		-		-		-		-
未期收回	(	4,035)		-	(	4,035)		-		(	2,038)		-		(	2,038)
期末金額	\$	222,519	\$	882,117	\$	230,305	\$	1,334,941	\$	167,634	\$	464,088	\$	180,822	\$	809,584

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。

## (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			項	目								
	產	105年6月30日	104年12月31日		104年6月30日	債	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日				
現金及銀行存款	\$	1,494,696	\$	1,419,479	\$	1,403,386	應付票據	\$	-	\$	-	\$	-
約當現金		-		-		-	應付保險賠款與給付		467		2,001		1,156
應收票據		-		-		-	應付再保賠款與給付		-		-		-
應收保費		20,407		34,637		54,891	應付再保保費準備		24,199		39,926		42,536
應攤回再保賠款與給付		13,553		26,540		22,579	未滿期保費準備		431,037		419,198		386,986
應收再保保費款項		36,952		34,229		35,036	賠款準備		637,291		627,858		567,318
其他應收款		-		-		-	特別準備		877,061		827,659		849,028
備供出售金融資產		-		-		-	暫收及待結轉款項		4,100		-		-
分出未滿期保費準備		180,767		176,176		145,918	其他負債		-		-		-
分出賠款準備		226,477		222,567		185,082							
暫付及待結轉款項		1,116		3,014		132							
其他資產		187		-		-							
資產合計	\$	1,974,155	\$	1,916,642	\$	1,817,024	負債合計	\$	1,974,155	\$	1,916,642	\$	1,847,024

## 2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項	目	105年1月1日至6月30日	104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 114,757 仟元及 104,935 仟元）		\$ 391,647	\$ 372,791
減：再保費支出		( 166,290)	( 161,794)
未滿期保費準備淨變動		( 7,248)	( 1,367)
自留滿期保費收入		218,109	209,630
利息收入		4,821	5,698
營業收入合計		\$ 222,930	\$ 215,328
營業成本			
保險賠款（分別含再保賠款 72,545 仟元及 65,505 仟元）		\$ 268,431	\$ 294,680
減：攤回再保賠款		( 100,426)	( 91,985)
自留保險賠款		168,005	202,695
賠款準備淨變動		5,523	4,604
特別準備淨變動		49,402	8,029
營業成本合計		\$ 222,930	\$ 215,328

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 105 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	\$ 67,845	\$ -	\$ 1	\$ 1,721	\$ 69,567
一般自用汽車財產損失保險	57,158	-	-	367	57,525
傷害保險	51,035	-	-	60	51,095
強制自用汽車責任保險	-	35,206	-	-	35,206
一年期商業普通火險	21,810	-	234	-	22,044
一年期住宅普通火險	21,619	-	-	3,945	25,564
其他險種(註)	95,222	17,850	5,524	2	118,598
	<u>\$ 314,689</u>	<u>\$ 53,056</u>	<u>\$ 5,759</u>	<u>\$ 6,095</u>	<u>\$ 379,599</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 104 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	\$ 63,174	\$ -	\$ 5	\$ 1,576	\$ 64,755
一般自用汽車財產損失保險	57,802	-	-	348	58,150
傷害保險	53,146	-	-	60	53,206
強制自用汽車責任保險	-	35,070	-	-	35,070
一年期商業普通火險	31,021	-	805	-	31,826
一年期住宅普通火險	19,956	-	-	3,704	23,660
其他險種(註)	96,442	16,556	6,528	2	119,528
	<u>\$ 321,541</u>	<u>\$ 51,626</u>	<u>\$ 7,338</u>	<u>\$ 5,690</u>	<u>\$ 386,195</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 105 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)	未滿期保費淨額(2)	保險合約取得成本(3)	保險賠款(含理賠費用)(4)	賠款準備淨變動(5)	保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 252,168	\$ -	\$ 15,370	\$ 14,770	\$ -	\$ 222,028
一般自用汽車財產損失保險	414,390	218	57,525	200,511	7,385	148,751
一般自用汽車責任保險	530,702	48,080	69,566	307,873	10,110	95,073
一年期住宅普通火險	129,277	4,999	25,564	4,489	4,513	89,712
一年期商業普通火險	210,815	7,913	21,810	50,965	( 7,667 )	137,794
強制自用汽車責任保險	219,363	2,451	35,206	138,794	( 22,637 )	65,549
傷害保險	209,370	9,698	51,095	85,178	2,109	61,290
航空保險	2,963	( 8,785 )	-	10	( 33,618 )	45,356
一般責任保險	120,195	13,224	15,657	34,726	( 3,013 )	59,601
颱風、洪水保險	66,175	15,926	4,310	17,500	( 28,318 )	56,754
其他險種(註)	827,496	131,543	77,737	299,821	483,866	( 165,471 )
	<u>\$ 2,982,914</u>	<u>\$ 225,267</u>	<u>\$ 373,830</u>	<u>\$ 1,154,632</u>	<u>\$ 412,733</u>	<u>\$ 816,437</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)
國外再保分進火險	\$ 1,368	( \$ 1,803 )	\$ 330	\$ -	\$ -	\$ 2,841
一年期商業普通火險	5,629	( 4,649 )	234	8,622	( 16,471 )	17,893
貨物運輸保險	652	( 169 )	49	444	( 612 )	940
國外再保分進航空險	756	( 117 )	-	8	-	865
船體保險	3,276	( 19,229 )	80	16,619	( 3,164 )	8,970
強制自用汽車責任保險	46,410	2,913	-	27,359	8,551	27,587
強制商業汽車責任保險	11,973	167	-	5,963	2,323	3,520
一般責任保險	9,370	2,280	2,245	9,428	( 6,867 )	2,284
核能保險	3,855	( 1,091 )	-	423	209	4,314
其他財產保險	1,793	525	359	179	( 112 )	842
傷 害 險	1,177	34	-	156	( 1 )	988
颶風、洪水保險	2,287	563	110	( 5 )	( 756 )	2,375
政策性地震保險	32,744	4,179	-	17,930	1,775	8,660
其他險種(註)	50,962	4,170	2,252	47,680	67,292	( 69,932 )
	<u>\$ 192,252</u>	<u>( \$ 12,227 )</u>	<u>\$ 5,759</u>	<u>\$ 134,706</u>	<u>\$ 52,167</u>	<u>\$ 12,342</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)
一年期商業普通火險	\$ 169,187	\$ 32,010	\$ 56,676	\$ 33,374	( \$ 16,499 )	\$ 63,626
貨物運輸保險	84,577	29,697	14,797	20,462	( 282 )	19,903
航空保險	2,792	( 8,873 )	137	70	( 33,513 )	45,031
強制自用汽車責任保險	96,783	1,172	-	72,650	( 5,535 )	28,496
強制商業汽車責任保險	18,151	( 808 )	-	9,377	2,980	6,692
強制機車責任保險	51,355	4,318	-	18,399	6,465	22,173
一般責任保險	60,404	4,269	12,845	20,661	2,622	20,007
其他財產保險	86,102	66,130	5,692	7,875	( 1,861 )	8,266
颶風、洪水保險	43,010	11,786	4,629	10,108	( 16,451 )	32,938
政策性地震保險	252,168	-	25,683	14,770	-	211,715
其他險種(註)	286,099	34,522	32,406	123,389	467,314	( 371,532 )
	<u>\$ 1,150,628</u>	<u>\$ 174,133</u>	<u>\$ 152,865</u>	<u>\$ 331,075</u>	<u>\$ 405,240</u>	<u>\$ 87,315</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104年1月1日至6月30日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

### (1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費準備淨變動(2)	保險合約取得成本(3)	保險賠款(含理賠費用)(4)	賠款準備淨變動(5)	保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 240,957	\$ -	\$ 14,622	\$ -	\$ -	\$ 226,335
一般自用汽車財產損失保險	385,367	26,541	58,150	156,110	10,962	133,604
一年期住宅普通火險	119,659	3,450	23,660	7,381	( 3,250 )	88,418
一年期商業普通火險	301,484	90,418	31,021	55,978	( 17,963 )	142,030
商業性地震保險	85,961	7,356	5,309	1,070	( 568 )	72,794
一般自用汽車責任保險	473,341	43,751	64,750	260,982	17,568	86,290
一般責任保險	113,757	20,365	15,837	23,709	( 9,110 )	62,956
其他險種(註)	1,134,639	49,833	165,508	665,230	( 144,192 )	398,260
	<u>\$ 2,858,165</u>	<u>\$ 241,714</u>	<u>\$ 378,857</u>	<u>\$ 1,170,460</u>	<u>( \$ 146,553 )</u>	<u>\$ 1,210,687</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)
政策性地震保險	\$ 29,205	( \$ 2,424 )	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31,629
一年期商業普通火險	4,902	( 7,415 )	805	25,622	( 29,055 )	14,945
工程保險	4,770	( 1,770 )	1,095	2,319	( 859 )	3,985
核能保險	3,993	( 1,219 )	-	1	( 517 )	5,730
商業性地震保險	3,241	( 3,415 )	79	13	( 914 )	7,478
一般責任保險	10,403	( 551 )	2,359	1,490	( 165 )	7,270
強制自用汽車責任保險	60,584	13,566	-	32,641	18,567	3,810
其他險種(註)	78,927	11,289	3,000	46,748	25,298	( 7,408 )
	<u>\$ 196,027</u>	<u>\$ 8,061</u>	<u>\$ 7,338</u>	<u>\$ 108,831</u>	<u>\$ 4,355</u>	<u>\$ 67,439</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)	攤回再保時款(4)	分出賠款準備淨變動(5)	分出再保款項(註) (6)-(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 240,948	\$ -	\$ 24,426	\$ -	\$ -	\$ 216,522
一年期商業普通火險	229,565	80,155	63,287	52,721	( 38,522 )	71,924
商業性地震保險	66,210	9,776	5,780	391	( 446 )	50,709
颱風、洪水保險	37,473	2,045	3,441	585	( 1,203 )	32,605
其他險種(註)	559,511	89,296	64,494	370,410	( 135,286 )	170,097
	<u>\$1,133,707</u>	<u>\$ 181,222</u>	<u>\$ 161,428</u>	<u>\$ 423,107</u>	<u>( \$ 175,457 )</u>	<u>\$ 541,852</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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
信用保險	\$ 42,374	\$ 37,599	\$ 38,749
保證保險	3,543	3,543	3,543
其他財產保險	<u>3,962</u>	<u>2,451</u>	<u>2,576</u>
	<u>\$ 49,879</u>	<u>\$ 43,593</u>	<u>\$ 44,868</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。

財產保險業被依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

## 二五、保單持有人之理賠負債

(一) 105年6月30日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

### 1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	應付保險賠款		賠 款		準 備	金 額
	已 報	已 付	已 報	未 付		
一般自用汽車責任保險	\$ 1,683		\$ 386,038		\$ 85,360	\$ 471,398
船體保險		2,236	483,652		132,452	616,104
強制自用汽車責任保險		432	92,873		323,818	416,691
商業性地震保險		-	326,367		15,118	341,485
其他險種(註)	6,358		1,130,713		428,055	1,558,768
	<u>\$ 10,709</u>		<u>\$ 2,419,643</u>		<u>\$ 984,803</u>	<u>\$ 3,404,446</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	\$ 8,063	\$ 205	\$ 8,268
一般責任保險	15,977	992	16,969
工程保險	5,718	-	5,718
強制商業汽車責任保險	1,898	-	1,898
強制機車責任保險	3,366	21	3,387
其他險種(註)	( 9,457)	909	( 8,548)
	25,565	2,127	27,692
備抵呆帳	( 128)	( 10)	( 138)
	<u>\$ 25,437</u>	<u>\$ 2,117</u>	<u>\$ 27,554</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	\$ 409,966	\$ 88,000	\$ 497,966
一年期商業火災保險	81,895	3,700	85,595
貨物運輸保險	44,247	32,300	76,547
強制自用汽車責任保險	34,480	121,116	155,596
工程保險	97,336	6,600	103,936
商業性地震保險	303,939	6,500	310,439
其他險種(註)	195,527	95,924	291,451
	<u>\$1,167,390</u>	<u>\$ 354,140</u>	<u>\$1,521,530</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 104 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		備 金
	已 報	已 付	已 報	未 付	
一般自用汽車責任保險	\$ -	\$ -	\$ 379,611	\$ 81,675	\$ 461,286
強制自用汽車責任保險	2,002	-	102,794	327,983	430,777
船體保險	-	-	363,039	114,654	477,693
一年期商業普通火險	-	-	179,278	11,669	190,947
一般責任保險	-	-	116,842	48,965	165,807
工程保險	-	-	133,669	16,855	150,524
其他險種(註)	2,306	-	690,495	372,017	1,062,512
	<u>\$ 4,308</u>		<u>\$ 1,965,728</u>	<u>\$ 973,818</u>	<u>\$ 2,939,546</u>

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
貨物運輸保險	\$ 11,339	(\$ 83)	\$ 11,256
強制自用汽車責任保險	21,211	1,201	22,412
颱風、洪水保險	1,107	1,295	2,402
工程保險	8,732	-	8,732
一般責任保險	14,394	-	14,394
其他險種(註)	(17,827)	-	(17,827)
	38,956	2,413	41,369
備抵呆帳	(195)	(12)	(207)
	<u>\$ 38,761</u>	<u>\$ 2,401</u>	<u>\$ 41,162</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	\$ 320,284	\$ 76,500	\$ 396,784
一年期商業普通火險	97,094	5,000	102,094
貨物運輸保險	31,129	45,700	76,829
一般責任保險	49,301	18,100	67,401
強制自用汽車責任保險	35,676	125,455	161,131
工程保險	69,283	8,900	78,183
其他險種(註)	157,431	76,437	233,868
	<u>\$ 760,198</u>	<u>\$ 356,092</u>	<u>\$ 1,116,290</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(三) 104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			備 報 合 計
	已 報	已 付	未 付	
一般自用汽車責任保險	\$ 4,454	\$ 327,893	\$ 65,862	\$ 393,755
船體保險	-	367,830	92,229	460,059
一年期商業火災保險	-	198,796	18,142	216,938
強制自用汽車責任保險	978	85,057	290,340	375,397
一般責任保險	2,126	98,778	41,782	140,560
貨物運輸保險	745	83,970	60,641	144,611
其他險種(註)	4,624	643,939	318,596	962,535
	<u>\$ 12,927</u>	<u>\$ 1,806,263</u>	<u>\$ 887,592</u>	<u>\$ 2,693,855</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	\$ 18,375	\$ 407	\$ 18,782
貨物運輸保險	10,425	692	11,117
一般責任保險	6,105	989	7,094
工程保險	3,460	141	3,601
強制商業汽車責任保險	1,599	17	1,616
強制機車責任保險	2,124	57	2,181
其他險種(註)	( 27,755)	21	( 27,734)
	14,333	2,324	16,657
備抵呆帳	( 72)	( 11)	( 83)
	<u>\$ 14,261</u>	<u>\$ 2,313</u>	<u>\$ 16,574</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	\$ 316,318	\$ 61,500	\$ 377,818
一年期商業火災保險	105,267	8,100	113,367
貨物運輸保險	71,749	51,200	122,949
強制自用汽車責任保險	21,957	102,220	124,177
其他險種(註)	202,816	95,202	298,018
	<u>\$ 718,107</u>	<u>\$ 318,222</u>	<u>\$1,036,329</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

## 二六、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. 105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	\$317,735	\$ 317,735~323,353
一年期商業普通火險	<u>81,000</u>	45,580~81,000
	<u>\$398,735</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

### 2. 104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	<u>\$ 68,395</u>	\$ 68,395~\$70,761

以上影響並未考慮分出再保險合約。

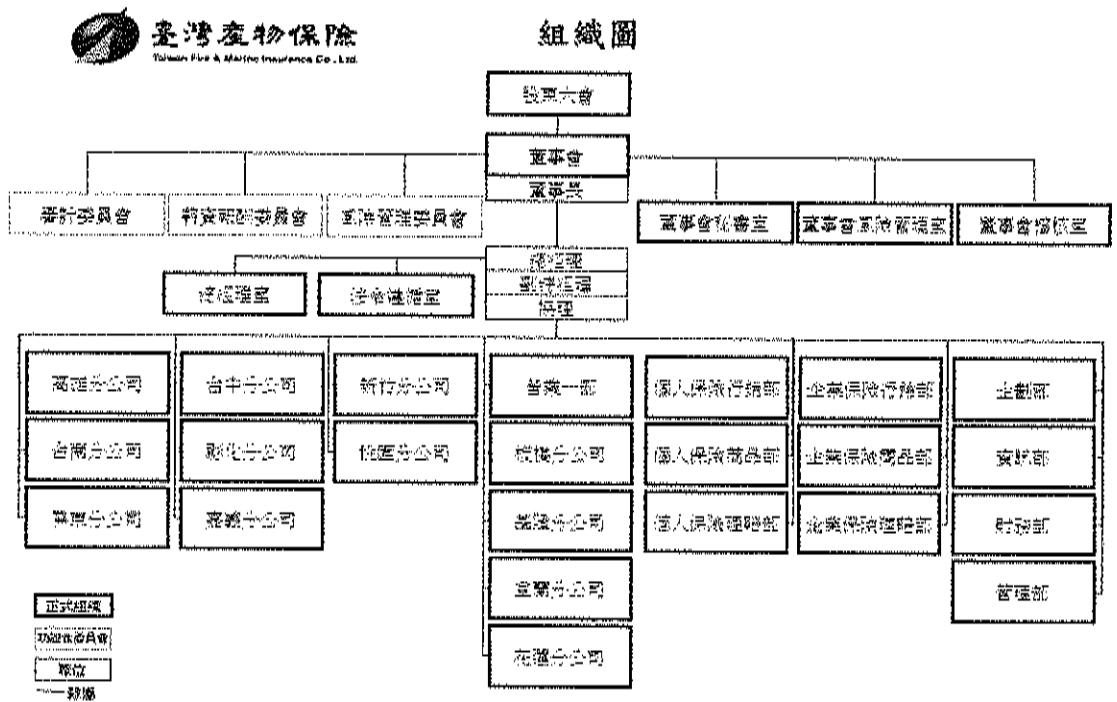
(二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少5%時，105年及104年1月1日至6月30日保費不足準備之提存金額可能分別增加1,139仟元及1,140仟元或分別減少1,139仟元及1,142仟元，該變動金額將直接影響異動當期之損益。以上影響並未考慮分出再保險合約。



## 二七、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：

105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\$ 1,200,000
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\$ 1,200,000
火險附加颱風、洪水保險		NT\$ 1,200,000
貨物運輸保險		US\$ 5,000
內陸運輸保險		US\$ 450
船體保險（船員及乘客傷害保險）		US\$ 25,000
船體保險（除船員及乘客傷害保險外）		US\$ 1,000
漁船保險		US\$ 1,000
航空保險		US\$ 1,000
工程保險		NT\$ 1,200,000
信用保險		NT\$ 120,000
保證保險		NT\$ 120,000
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\$ 1,200,000
其他財產保險（黃金之現金保險）		NT\$ 500,000
其他財產保險（除黃金之現金保險外）		NT\$ 300,000
個人綜合保險		NT\$ 20,000
傷害保險		NT\$ 40,000
健康保險		NT\$ 10,000
汽車財產損失險及附加險		NT\$ 30,000
汽車責任保險		NT\$ 120,000
汽車乘／旅客險		NT\$ 120,000

104 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\$ 1,200,000
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\$ 1,200,000
火險附加颱風、洪水保險		NT\$ 1,200,000
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\$ 1,200,000
信用保險		NT\$ 120,000
保證保險		NT\$ 120,000
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\$ 1,200,000
其他財產保險		NT\$ 300,000
個人綜合保險		NT\$ 20,000
傷害保險		NT\$ 40,000
健康保險		NT\$ 10,000
汽車財產損失險及附加險		NT\$ 30,000
汽車責任保險		NT\$ 120,000
汽車乘／旅客險		NT\$ 120,000

104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\$ 1,200,000
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\$ 1,200,000
火險附加颱風、洪水保險		NT\$ 1,200,000
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\$ 1,200,000
信用保險		NT\$ 120,000
保證保險		NT\$ 120,000
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\$ 1,200,000
其他財產保險		NT\$ 300,000
個人綜合保險		NT\$ 20,000
傷害保險		NT\$ 40,000
健康保險		NT\$ 10,000
汽車財產損失險及附加險		NT\$ 30,000
汽車責任保險		NT\$ 120,000
汽車乘／旅客險		NT\$ 120,000

(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、其他財產保險、傷害保險和責任保險。

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
105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	(\$ 59,988)	(\$ 45,788)	\$ 58,228	\$ 44,328
104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	(\$ 52,270)	(\$ 38,070)	\$ 51,444	\$ 37,444

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. 105 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
2012	\$ 1,828,614	\$ 1,919,917	\$ 1,883,216	\$ 1,898,591	\$ 1,926,627
2013	1,460,532	1,511,843	1,502,837	1,650,798	
2014	1,550,901	1,690,886	1,839,243		
2015	1,788,128	2,471,208			
2016	1,957,060				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。



2. 104 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
2011	\$ 1,654,424	\$ 2,012,236	\$ 2,033,474	\$ 2,006,863	\$ 2,009,313
2012	1,828,614	1,919,917	1,883,216	1,891,355	
2013	1,460,532	1,511,843	1,491,140		
2014	1,550,901	1,689,038			
2015	736,118				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

二八、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。

具重大影響之外幣資產及負債如下：

單位：各外幣/新台幣仟元

	105年6月30日			104年12月31日			104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>外幣資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	\$ 10,194	32.27	\$ 328,949	\$ 7,416	32.81	\$ 243,305	\$ 11,622	30.85	\$ 358,538
人民幣	59,335	4.84	287,180	59,056	5.00	295,277	59,182	4.98	294,727
<u>非貨幣性項目</u>									
美金	-	-	-	1,000	32.81	32,810	2,000	30.85	61,700
<u>外幣負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	285	32.27	9,185	169	32.81	5,551	1,397	30.85	43,082

具重大影響之外幣兌換損益未實現如下：

外幣	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	幣匯率	淨兌換損益	幣匯率	淨兌換損益
美金	32.27	\$ 5,009	30.85	\$ 524
人民幣	4.84	( 7,650)	4.98	3,790

二九、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。

三十、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。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1050984 號

會員姓名：  
(1) 楊承修  
(2) 鄭旭然

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 3123 號  
(2) 北市會證字第 3467 號

委託人統一編號：03557115

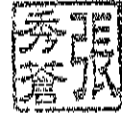
印鑑證明書用途：辦理台灣產物保險股份有限公司 105 年上半年度（自民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	楊承修	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	鄭旭然	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 105 年 月 18 日

