

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107及106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	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~24		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24~25		五
(六) 重要會計項目之說明	25~54		六~二五
(七) 關係人交易	54~58		二六
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	58~84		二七~三一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	84		三二
2. 轉投資事業相關資訊	84~85		三二
3. 大陸投資資訊	84		三二
(十四) 部門資訊	84		三三

會計師核閱報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

前 言

台灣產物保險股份有限公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台灣產物保險股份有限公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

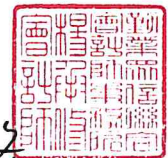
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 林 旺 生

林 旺 生



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 1060023872 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 107 年 10 月 25 日

民國 107 年 9 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	107年9月30日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及二六)	\$ 3,753,055		21	\$ 3,338,629		19	\$ 3,943,045		22
	應收款項 (附註七)									
12100	應收票據	113,284		1	141,993		1	115,283		1
12210	應收保費	527,701		3	500,651		3	387,008		2
12500	其他應收款	70,978		-	67,818		-	58,279		-
12000	應收款項合計	711,963		4	710,462		4	560,570		3
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二五)	2,286,820		13	1,600,470		9	1,789,020		10
14120	備供出售金融資產 (附註十一)	-		-	3,620,252		20	3,632,724		20
14140	以成本衡量之金融資產 (附註十二)	-		-	552,574		3	352,574		2
14150	採用權益法之投資 (附註十三)	191,032		1	185,804		1	184,284		1
14180	其他金融資產—淨額 (附註十四)	2,362,761		13	2,327,671		13	1,832,871		10
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及十)	3,284,156		18	-		-	-		-
14200	投資性不動產 (附註十五)	2,393,111		13	2,403,359		13	2,406,661		14
14000	投資合計	10,517,880		58	10,690,130		59	10,198,134		57
	再保險合約資產 (附註十九、二七及二八)									
15100	應攤回再保險賠款與給付—淨額	31,680		-	231,774		1	120,934		1
15200	應收再保往來款項	168,491		1	165,292		1	157,622		1
15300	再保險準備資產—淨額	1,845,824		10	1,730,348		10	1,897,894		10
15000	再保險合約資產合計	2,045,995		11	2,127,414		12	2,176,450		12
16000	不動產及設備 (附註十六)	377,354		2	379,724		2	375,492		2
17100	無形資產	2,969		-	4,718		-	3,079		-
17800	遞延所得稅資產	30,118		-	22,563		-	21,010		-
	其他資產									
18300	存出保證金 (附註十七)	662,618		4	674,971		4	649,655		4
18700	其他資產—其他	30,567		-	23,009		-	42,705		-
18000	其他資產合計	693,185		4	697,980		4	692,360		4
1XXXX	資 產 總 計	\$ 18,132,519		100	\$ 17,971,620		100	\$ 17,970,140		100
代 碼	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21200	應付保險賠款與給付	\$ 1,555		-	\$ 4,664		-	\$ 8,313		-
21400	應付佣金	128,897		1	111,408		1	118,702		1
21500	應付再保往來款項	373,863		2	312,118		2	339,602		2
21600	其他應付款	391,537		2	439,218		2	398,150		2
21000	應付款項合計	895,852		5	867,408		5	864,767		5
21700	本期所得稅負債	51,973		-	40,133		-	27,038		-
	保險負債 (附註十九、二七及二八)									
24100	未滿期保費準備	3,072,069		17	2,994,288		17	2,967,850		17
24200	賠款準備	2,949,373		16	2,921,736		16	3,014,726		17
24400	特別準備	2,173,229		12	2,150,832		12	2,210,824		12
24500	保費不足準備	8,749		-	15,462		-	8,548		-
24000	保險負債合計	8,203,420		45	8,082,318		45	8,201,948		46
27000	負債準備	83,383		-	83,571		-	79,104		-
28000	遞延所得稅負債	274,092		2	274,092		2	274,092		1
	其他負債									
25100	預收款項	36,477		-	36,477		-	36,477		-
25300	存入保證金 (附註二六)	39,008		1	37,842		1	37,042		1
25900	其他負債—其他	32,924		-	33,857		-	31,923		-
25000	其他負債合計	108,409		1	108,176		1	105,442		1
2XXXX	負債總計	9,617,129		53	9,455,698		53	9,552,391		53
	歸屬於本公司業主之權益 (附註二十)									
31100	普通股股本	3,622,004		20	3,622,004		20	3,622,004		20
	資本公積									
32100	資本公積—發行股票溢價	1,915		-	1,915		-	1,915		-
32200	資本公積—庫藏股票交易	97,047		-	97,047		-	97,047		1
32000	資本公積合計	98,962		-	98,962		-	98,962		1
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	2,130,209		12	1,959,869		11	1,959,869		11
33200	特別盈餘公積	2,021,943		11	2,029,206		11	1,816,295		10
33300	未分配盈餘	869,452		5	818,051		5	905,103		5
33000	保留盈餘合計	5,021,604		28	4,807,126		27	4,681,267		26
34000	其他權益	(227,180)		(1)	(12,170)		-	15,516		-
3XXXX	權益總計	8,515,390		47	8,515,922		47	8,417,749		47
	負債及權益總計	\$ 18,132,519		100	\$ 17,971,620		100	\$ 17,970,140		100

後附之附註係本財務報告之一部分

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：王碧禎

台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業收入								
	自留滿期保費收入								
41110	簽單保費收入(附註二六及二七)	\$1,396,817	110	\$1,309,994	97	\$4,526,045	120	\$4,408,829	115
41120	再保費收入	95,281	7	92,649	7	298,190	8	289,940	7
41100	保費收入	1,492,098	117	1,402,643	104	4,824,235	128	4,698,769	122
51100	減：再保費支出	450,422	35	413,645	31	1,609,002	43	1,565,942	41
51310	減：未滿期保費準備淨變動(附註十九及二七)	(47,452)	(4)	(61,603)	(5)	19,993	-	55,008	1
41130	自留滿期保費收入合計	1,089,128	86	1,050,601	78	3,195,240	85	3,077,819	80
41300	再保佣金收入	56,314	4	47,744	4	186,347	5	180,033	5
41400	手續費收入	13,234	1	12,847	1	40,911	1	40,244	1
	淨投資損益								
41510	利息收入	26,128	2	24,176	2	77,582	2	59,957	1
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註二一)	4,715	1	76,515	6	81,204	2	252,408	7
41522	備供出售金融資產之已實現損益(附註二一)	-	-	103,922	8	-	-	108,848	3
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	-	-	-	-	-	-	16,404	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	66,998	5	-	-	109,742	3	-	-
41540	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(38)	-	63	-	5,228	-	(1,368)	-
41550	兌換損益—投資	(10,175)	(1)	3,330	-	462	-	(9,058)	-
41570	投資性不動產損益(附註二一及二六)	27,259	2	22,112	1	73,667	2	116,627	3
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(11)	-	-	-	120	-	-	-
41800	其他營業收入	351	-	242	-	5,844	-	529	-
41000	營業收入合計	1,273,903	100	1,341,552	100	3,776,347	100	3,842,443	100
	營業成本								
	自留保險賠款與給付								
51200	保險賠款與給付(附註二六及二七)	703,888	55	747,687	56	2,181,040	58	2,185,859	57
41200	減：攤回再保賠款與給付	170,482	13	180,658	14	538,439	15	667,446	18
51260	自留保險賠款與給付合計	533,406	42	567,029	42	1,642,601	43	1,518,413	39

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	保險負債淨變動(附註十九及二七)								
51320	賠款準備淨變動	\$ 36,798	3	(\$ 35,355)	(3)	(\$ 29,680)	(1)	(\$ 54,071)	(1)
51340	特別準備淨變動	18,794	1	14,966	1	22,397	1	60,339	1
51350	保費不足準備淨變動	(3,766)	-	520	-	(6,713)	-	(2,677)	-
51300	保險負債淨變動合計	51,826	4	(19,869)	(2)	(13,996)	-	3,591	-
51500	佣金支出(附註二六及二七)	200,246	16	187,903	14	603,703	16	581,572	15
51800	其他營業成本	7,652	-	7,493	1	25,301	1	34,278	1
51000	營業成本合計	793,130	62	742,556	55	2,257,609	60	2,137,854	55
58000	營業費用(附註四、十八、二一及二六)	287,763	23	294,794	22	896,239	24	912,170	24
61000	營業利益	193,010	15	304,202	23	622,499	16	792,419	21
59000	營業外收入及支出	161	-	(250)	-	3,979	-	(2,320)	-
62000	繼續營業單位稅前純益	193,171	15	303,952	23	626,478	16	790,099	21
63000	所得稅費用(附註四及二二)	25,372	2	22,170	2	90,998	2	68,024	2
66000	本期淨利	167,799	13	281,782	21	535,480	14	722,075	19
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
83130	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	-	-	(992)	-	-	-
83190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(970)	-	-	-	(53,760)	(1)	-	-
	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	-	-	(39,071)	(3)	-	-	169,754	4
83240	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-	-	200	-	-	-	13	-
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	721	-	-	-	(7,173)	-	-	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	(249)	-	(38,871)	(3)	(61,925)	(1)	169,767	4
85000	本期綜合損益總額	\$ 167,550	13	\$ 242,911	18	\$ 473,555	13	\$ 891,842	23
	每股盈餘(附註二三)								
97500	基本每股盈餘	\$ 0.46		\$ 0.78		\$ 1.48		\$ 1.99	
98500	稀釋每股盈餘	\$ 0.46		\$ 0.78		\$ 1.47		\$ 1.99	

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107年及106年1月1日至9月30日
(除經理人外，未依一般公認會計準則查核)

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

代碼		股	本	資	本	公	盈			其他權益項目 (附註二十)		權	益	總	額
							保	留	盈	備	透				
							法	特	未	未	過				
							定	別	分	實	其	益			
							盈	盈	配	現	他	未	益		
							餘	餘	盈	損	綜	損	損	益	
							公	公	餘	益	合	益	益	總	
							積	積	餘	未	損	未	益	額	
							積	積	餘	實	益	損	益		
							積	積	餘	現	未	益	益		
A1	106年1月1日餘額	\$ 3,622,004		\$ 98,962			\$ 1,861,843	\$ 1,824,680	\$ 598,650			(\$ 154,251)	\$ -	\$ 7,851,888	
	105年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-		-			98,026		(98,026)						
B3	提列特別盈餘公積	-		-				2,451	(2,451)						
B5	普通股現金股利	-		-					(325,981)					(325,981)	
B17	特別盈餘公積迴轉	-		-				(10,836)	10,836						
D1	106年1月1日至9月30日淨利	-		-					722,075					722,075	
D3	106年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-		-							169,767			169,767	
D5	106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-		-					722,075		169,767			891,842	
Z1	106年9月30日餘額	\$ 3,622,004		\$ 98,962			\$ 1,959,869	\$ 1,816,295	\$ 905,103	\$ 15,516	\$ -	\$ -	\$ 8,417,749		
A1	107年1月1日餘額	\$ 3,622,004		\$ 98,962			\$ 1,959,869	\$ 2,029,206	\$ 818,051	(\$ 12,170)	\$ -	\$ -	\$ 8,515,922		
A3	追溯適用及追溯重編之影響數 (附註三)	-		-					143,520	12,170	(231,356)		(75,666)		
A5	107年1月1日重編後餘額	3,622,004		98,962			1,959,869	2,029,206	961,571	-	(231,356)		8,440,256		
	106年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-		-			170,340		(170,340)						
B3	提列特別盈餘公積	-		-				4,259	(4,259)						
B5	普通股現金股利	-		-					(398,421)					(398,421)	
B17	特別盈餘公積迴轉	-		-				(11,522)	11,522						
D1	107年1月1日至9月30日淨利	-		-					535,480					535,480	
D3	107年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-		-								(61,925)		(61,925)	
D5	107年1月1日至9月30日綜合損益總額	-		-					535,480			(61,925)		473,555	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具/關聯企業處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-		-					(66,101)			66,101			
Z1	107年9月30日餘額	\$ 3,622,004		\$ 98,962			\$ 2,130,209	\$ 2,021,943	\$ 869,452	\$ -	(\$ 227,180)	\$ -	\$ 8,515,390		

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：王碧楨



台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 107 年及 106 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		107年1月1日 至9月30日	106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	\$ 626,478	\$ 790,099
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	20,953	21,079
A20200	攤銷費用	1,749	2,320
A21300	股利收入	(127,905)	(174,073)
A20300	呆帳費用	-	5,134
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(63,041)	(204,292)
A20500	備供出售金融資產之淨損失	-	705
A21200	利息收入	(77,582)	(59,957)
A21400	各項保險負債淨變動	5,997	58,599
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	(120)	-
A21850	非投資之預期信用減損損失	19,028	-
A22300	採用權益法之關聯企業及合資 損益之份額	(5,228)	1,368
A22700	處分投資性不動產投資利益	-	(45,803)
A23700	再保險準備資產減損損失	-	674
A23800	再保險準備資產減損迴轉利益	(371)	-
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(2,905)	8,934
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據減少	29,137	27,718
A51120	應收保費(增加)減少	(34,779)	50,904
A51130	其他應收款減少	8,558	4,015
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	321,185	1,233,948
A51141	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(192,497)	-
A51160	其他金融資產增加	(34,440)	(169,677)
A51170	再保險合約資產減少(增加)	187,519	(102,605)


(接次頁)


(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A51220	備供出售金融資產增加	\$ -	(\$ 404,015)
A51990	其他資產增加	(7,558)	(1,585)
A52120	應付保險賠款與給付 (減少) 增加	(3,109)	8,238
A52140	應付佣金增加	17,419	6,028
A52150	應付再保往來款項增加 (減少)	61,745	(86,435)
A52160	其他應付款 (減少) 增加	(47,681)	71,417
A52200	員工福利負債準備減少	(188)	(214)
A52990	其他負債減少	(933)	(2,677)
A33000	營運產生之現金流入	701,431	1,039,847
A33100	收取之利息	67,023	43,028
A33200	收取之股利	125,922	185,557
A33500	支付之所得稅	(86,713)	(87,610)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>807,663</u>	<u>1,180,822</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	-	19,643
B02700	取得不動產及設備	(8,240)	(10,758)
B03800	存出保證金減少	12,353	8,369
B04500	取得無形資產	-	(1,999)
B05400	取得投資性不動產	(95)	(696)
B05500	處分投資性不動產	-	126,520
B09900	預收款項減少	-	(129,997)
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>4,018</u>	<u>11,082</u>
籌資活動之現金流量			
C03100	存入保證金增加 (減少)	1,166	(3,769)
C04500	發放現金股利	(398,421)	(325,981)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(397,255)	(329,750)
EEEE	現金及約當現金淨增加	414,426	862,154
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>3,338,629</u>	<u>3,080,891</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,753,055</u>	<u>\$ 3,943,045</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 107 年及 106 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 10 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 107 年 9 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 107 年 10 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效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)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
股票投資	持有供交易金融資產	透過損益按公允價值衡量	\$ 767,540	\$ 298,414	(1)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		469,126	(1)
	備供出售金融資產	透過損益按公允價值衡量	1,839,573	189,800	(2)
			1,649,773	(2)	
	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	552,574	476,908	(3)
基金受益憑證	持有供交易金融資產	透過損益按公允價值衡量	832,930	832,930	
債券投資	備供出售金融資產	透過損益按公允價值衡量	1,780,679	1,222,880	(4)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		557,799	(4)

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)			再 衡 量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)		107年1月1日 保留盈餘 影響數		107年1月1日 其他權益 影響數		說 明
	重 分 類				保 留 盈 餘	其 他 權 益	影 響 數	影 響 數			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 1,600,470			\$ 1,600,470						
加：自備供出售 (IAS 39) 重分類											
- 強制重分類	-	\$ 1,222,880	\$ -	1,222,880	(\$ 2,120)	\$ 2,120				(4)	
- 107年1月1日透過損益按公允價值衡量	-	189,800	-	189,800	9,409	(9,409)				(2)	
減：重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (IFRS 9)	-	(469,126)	-	(469,126)	113,306	-				(1)	
		<u>1,600,470</u>		<u>2,544,024</u>	<u>120,595</u>	<u>(7,289)</u>					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產											
- 債務工具											
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	557,799	-	557,799	(987)	987				(4)	
- 權益工具											
加：自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39) 重分類	-	469,126	-	469,126	-	(113,306)				(1)	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	1,649,773	-	1,649,773	-	-				(2)	
加：自以成本衡量之金融資產 (IAS 39) 重分類	-	552,574	(75,666)	476,908	23,912	(99,578)				(3)	
	-	<u>3,229,272</u>	(75,666)	<u>3,153,606</u>	<u>22,925</u>	<u>(211,892)</u>					
合 計		<u>\$ 1,600,470</u>	<u>\$ 4,172,826</u>	<u>(75,666)</u>	<u>\$ 5,697,630</u>	<u>\$ 143,520</u>	<u>(\$ 219,186)</u>				

(1) 原依 IAS 39 分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量 298,414 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量 469,126 仟

元，並將相關未實現損益（113,306）仟元自保留盈餘重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

(2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量 189,800 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量 1,649,773 仟元，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 9,409 仟元及（63,508）仟元分別重分類為保留盈餘及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

(3) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產調整增加 476,908 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整減少 75,666 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 23,912 仟元，保留盈餘調整增加 23,912 仟元。

(4) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量 557,799 仟元，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 987 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 987 仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本

金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量 1,222,880 仟元，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益（2,120）仟元重分類為保留盈餘。

(二) 108 年適用之保險業財務報告編製準則及金管會認可之 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>
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。綜合損益表將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。於現金流量表中，償付租賃負債

之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

本公司預計將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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>
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 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

IFRS 17 「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4 「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

本公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 保障期間開始日；
2. 保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(1)履約現金流量之原始認列；(2)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(3)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

本公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

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並發布生效之 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

除金融工具會計政策及下列說明外，請參閱 106 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公

允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二五。

b. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註二五。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

b. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

c. 放款及應收款

放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金與其他金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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

B. 金融資產之減損

107年

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項均按「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及存續期間預期信用損失二者評估結果孰高者認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於

報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

本公司對於應收帳款備抵呆帳之提列係依歷年款項收回之經驗及參照金融監督管理委員會保險局「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將期末應收款項分為屬正常之收款資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其餘額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

本公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事項，致使應收帳款之估計未來現金流量受損失者，該應收帳款即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- a. 債務人發生顯著財務困難；或
- b. 應收帳款發生逾期之情形；或
- c. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收帳款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與應收帳款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

C. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

(2) 權益工具

本公司發行之權益工具係依據合約協議之實質與權益工具之定義分類為權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

(3) 金融負債

A. 後續衡量

所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

B. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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。

3. 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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 106 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。

(一) 金融資產之估計減損（適用於 107 年）

應收帳款及債務工具投資之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註七、九、十及十九。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本公司每季依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二五。

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 31,428	\$ 32,089	\$ 30,046
銀行支票及活期存款	2,485,922	2,319,111	2,131,068
約當現金			
商業本票	948,215	698,932	1,487,441
原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款	287,490	288,497	294,490
	<u>\$ 3,753,055</u>	<u>\$ 3,338,629</u>	<u>\$ 3,943,045</u>

七、應收款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收票據	\$ 114,429	\$ 143,428	\$ 116,448
應收票據－催收款	138	276	276
減：備抵損失	(1,283)	(1,711)	(1,441)
	<u>\$ 113,284</u>	<u>\$ 141,993</u>	<u>\$ 115,283</u>
應收保費	\$ 450,322	\$ 478,579	\$ 332,699
應收保費－催收款	100,596	36,490	70,224
減：備抵損失	(23,217)	(14,418)	(15,915)
	<u>\$ 527,701</u>	<u>\$ 500,651</u>	<u>\$ 387,008</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收其他	\$ 15,726	\$ 13,820	\$ 12,497
應收利息	45,155	34,596	44,849
應收股利	1,983	-	-
應收出售投資款	-	19,045	-
應收其他—催收款	9,164	583	1,665
減：備抵損失	(1,050)	(226)	(732)
其他應收款	<u>\$ 70,978</u>	<u>\$ 67,818</u>	<u>\$ 58,279</u>

(一) 應收款項

107年1月1日至9月30日

為減輕信用風險，本公司管理階層指派保費科追蹤逾保費收繳期限之款項以確保逾期應收款項之回收已採取適當行動。此外，本公司於資產負債表日會逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當備抵損失。據此，本公司管理階層認為本公司之信用風險已顯著減少。

本公司依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及 IFRS 9 之簡化作法按存續期間預期信用損失二者評估結果孰高者認列應收款項之備抵損失。存續期間預期信用損失係使用準備矩陣計算，其考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢，並同時考量 GDP 預測及產業展望。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此準備矩陣未進一步區分客戶群，僅以應收款項帳齡訂定預期信用損失率。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，例如交易對方正進行清算，本公司報經董事會決議通過後沖銷相關應收款項，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

本公司依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及準備矩陣二者評估結果孰高者衡量應收款項之備抵損失，107年1月1日至9月30日應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	12個月預期 信用損失 I	存續期間預期 信用損失 II	存續期間預期 信用損失 III	依國際財務報 導準則第9號 規定提列 之減損	依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定之 減損差異	合計
期初餘額 (IAS 39) 追溯適用 IFRS 9 調 整數	\$ 1,245	\$ 1,082	\$ 4,542	\$ 6,869	\$ 9,486	\$ 16,355
期初餘額 (IFRS 9)	1,245	1,082	4,542	6,869	9,486	16,355
加：本期(迴轉)提 列減損損失/ 呆帳費用	366	9,746	(2,971)	7,141	2,054	9,195
期末餘額	\$ 1,611	\$ 10,828	\$ 1,571	\$ 14,010	\$ 11,540	\$ 25,550

與 107 年 1 月 1 日相較，107 年 9 月 30 日備抵損失增加 9,195 仟元，主要係應收款項中轉入催收款之總帳面金額淨增加 72,549 仟元。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

本公司於 106 年之授信政策與前述 107 年授信政策相同。

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。

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。

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。

應收款項之帳齡分析如下：

	106年12月31日	106年9月30日
0~30天	\$ 599,913	\$ 425,117
31~90天	89,437	81,761
91~180天	26,284	59,850
181~365天	6,503	10,695
365天以上	4,680	1,235
合計	<u>\$ 726,817</u>	<u>\$ 578,658</u>

以上係以立帳日為基準進行帳齡分析。

應收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
106年1月1日餘額	\$ 8,356	\$ 6,443	\$ 14,799
加：本期提列呆帳費用	5,463	-	5,463
減：本期迴轉呆帳費用	-	(1,693)	(1,693)
本期沖銷	(481)	-	(481)
106年9月30日餘額	<u>\$ 13,338</u>	<u>\$ 4,750</u>	<u>\$ 18,088</u>

本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(二) 催收款及備抵呆帳

107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138仟元、19,034仟元及926仟元。

106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276仟元、10,311仟元及77仟元。

106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276仟元、12,689仟元及373仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
持有供交易			
一 國內上市(櫃)股票	\$ 341,682	\$ 767,540	\$ 804,399
一 基金受益憑證	694,905	832,930	984,621
強制透過損益按公允價值衡量			
一 國內金融債	847,867	-	-
一 國內公司債	402,366	-	-
	<u>\$ 2,286,820</u>	<u>\$ 1,600,470</u>	<u>\$ 1,789,020</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,613,638
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	1,220,518
抵繳存出保證金	(550,000)
	<u>\$ 3,284,156</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年9月30日
<u>國內投資</u>	
上市(櫃)股票	\$ 2,177,719
未上市(櫃)股票	<u>435,919</u>
	<u>\$ 2,613,638</u>

本公司依中長期策略目的投資，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十一及附註十二。

於 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司調整投資部位以分散風險，而按公允價值 163,079 仟元出售部分普通股，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益(67,094)仟元則轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年9月30日
<u>國內投資</u>	
政府公債	\$619,345
金融債券	180,506
公司債	50,028
抵繳存出保證金(附註十七)	(550,000)
小計	<u>299,879</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年9月30日</u>
<u>國外投資</u>	
金融債券	\$148,546
公司債	<u>222,093</u>
小計	<u>370,639</u>
	<u>\$670,518</u>

1. 金融債券、公司債及政府公債原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十一。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

十、債務工具投資之信用風險管理－107 年

本公司投資之債務工具列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

107 年 9 月 30 日

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>
總帳面金額	\$ 1,184,514
備抵損失	(<u>867</u>)
攤銷後成本	1,183,647
公允價值調整	<u>36,871</u>
	1,220,518
抵繳存出保證金	(<u>550,000</u>)
	<u>\$ 670,518</u>

本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年9月30日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低或信用風險未顯著增加，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.00%~0.91%	\$1,220,518
異常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	(註)	-
違約	已有信用減損證據或已認列信用減損損失	存續期間預期信用損失(已信用減損)	(註)	-

(註)：107年9月30日債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級	正常	異常	違約
		(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$	-	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數		987	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)		987	-	-
匯率及其他變動	(120)	-	-
107年9月30日備抵損失	\$	867	\$ -	\$ -

十一、備供出售金融資產—106年

	106年12月31日	106年9月30日
<u>國內投資</u>		
—上市(櫃)及興櫃股票	\$ 1,839,573	\$ 1,964,684
—金融債券	1,154,684	1,042,467
—公司債	551,166	554,113
—政府公債	624,829	621,460
—抵繳存出保證金(附註十七)	(550,000)	(550,000)
	<u>\$ 3,620,252</u>	<u>\$ 3,632,724</u>

十二、以成本衡量之金融資產－106年

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$552,574</u>	<u>\$352,574</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。

本公司於106年度以現金200,000仟元認購誠鼎創業投資股份有限公司普通股20,000仟股。

以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

十三、採用權益法之投資

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
投資關聯企業	<u>\$ 191,032</u>	<u>\$ 185,804</u>	<u>\$ 184,284</u>

具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
文鼎創業投資股份有限公司	24.75%	24.75%	24.75%

上述關聯企業之業務性質、主要營業場所及公司註冊之國家資訊，請參閱附表一「被投資公司資訊、所在地區…等相關資訊」附表。

十四、其他金融資產－淨額

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 2,409,193	\$ 2,371,742	\$ 1,873,995
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	3,000	3,000	6,000
減：抵繳存出保證金(附註十七)	(49,432)	(47,071)	(47,124)
	<u>\$ 2,362,761</u>	<u>\$ 2,327,671</u>	<u>\$ 1,832,871</u>

十五、投資性不動產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 2,393,111</u>	<u>\$ 2,403,359</u>	<u>\$ 2,406,661</u>
	107年1月1日至9月30日		
	土	地 房屋及 建築	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 2,110,928	\$ 507,640	\$ 2,618,568
本期增加	-	95	95
重分類	-	-	-
本期處分	-	-	-
期末餘額	<u>2,110,928</u>	<u>507,735</u>	<u>2,618,663</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	215,209	215,209
折舊費用	-	10,343	10,343
重分類	-	-	-
本期處分	-	-	-
期末餘額	-	<u>225,552</u>	<u>225,552</u>
期末淨額	<u>\$ 2,110,928</u>	<u>\$ 282,183</u>	<u>\$ 2,393,111</u>
	106年1月1日至9月30日		
	土	地 房屋及 建築	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 2,163,306	\$ 538,616	\$ 2,701,922
本期增加	-	696	696
重分類	(954)	(1,643)	(2,597)
本期處分	(<u>51,425</u>)	(<u>30,647</u>)	(<u>82,072</u>)
期末餘額	<u>2,110,927</u>	<u>507,022</u>	<u>2,617,949</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	201,038	201,038
折舊費用	-	11,918	11,918
重分類	-	(313)	(313)
本期處分	-	(<u>1,355</u>)	(<u>1,355</u>)
期末餘額	-	<u>211,288</u>	<u>211,288</u>
期末淨額	<u>\$ 2,110,927</u>	<u>\$ 295,734</u>	<u>\$ 2,406,661</u>

投資性不動產係以直線基礎按 55 至 60 年之耐用年數計提折舊。

投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 4,601,877 仟元及 4,665,013 仟元。經本公司管理階層評估，相較於 106 年及 105 年 12 月 31 日，107 年及 106 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

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 日取得房屋權狀後陸續銷售。

本公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

十六、不動產及設備

	107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	\$271,576	\$161,279	\$ 29,846	\$ 9,044	\$ 9,927	\$ 8,377	\$490,049
增 添	-	3,980	1,528	-	2,504	228	8,240
報 廢	-	-	(809)	-	-	(439)	(1,248)
期末餘額	<u>271,576</u>	<u>165,259</u>	<u>30,565</u>	<u>9,044</u>	<u>12,431</u>	<u>8,166</u>	<u>497,041</u>
累計折舊							
期初餘額	-	87,729	11,239	3,198	4,973	3,186	110,325
折舊費用	-	2,519	4,436	868	1,416	1,371	10,610
報 廢	-	-	(809)	-	-	(439)	(1,248)
期末餘額	-	<u>90,248</u>	<u>14,866</u>	<u>4,066</u>	<u>6,389</u>	<u>4,118</u>	<u>119,687</u>
期末淨額	<u>\$271,576</u>	<u>\$ 75,011</u>	<u>\$ 15,699</u>	<u>\$ 4,978</u>	<u>\$ 6,042</u>	<u>\$ 4,048</u>	<u>\$377,354</u>

106年1月1日至9月30日

成 本	建築物及		交 通 及			租 賃 權 益	
	自有土地	附屬設備	電腦設備	運輸設備	其他設備	改 良	合 計
期初餘額	\$270,623	\$156,988	\$ 26,666	\$ 7,620	\$ 8,341	\$ 5,750	\$475,988
增 添	-	2,647	3,955	-	1,512	2,644	10,758
報 廢	-	-	(4,424)	(459)	(285)	-	(5,168)
重 分 類	953	1,644	-	-	-	-	2,597
期末餘額	<u>271,576</u>	<u>161,279</u>	<u>26,197</u>	<u>7,161</u>	<u>9,568</u>	<u>8,394</u>	<u>484,175</u>
累計折舊							
期初餘額	-	84,334	11,759	2,655	3,703	1,926	104,377
折舊費用	-	2,262	3,778	715	1,173	1,233	9,161
報 廢	-	-	(4,424)	(459)	(285)	-	(5,168)
重 分 類	-	313	-	-	-	-	313
期末餘額	-	<u>86,909</u>	<u>11,113</u>	<u>2,911</u>	<u>4,591</u>	<u>3,159</u>	<u>108,683</u>
期末淨額	<u>\$271,576</u>	<u>\$ 74,370</u>	<u>\$ 15,084</u>	<u>\$ 4,250</u>	<u>\$ 4,977</u>	<u>\$ 5,235</u>	<u>\$375,492</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

十七、存出保證金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9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	6,359	6,359	9,419
其 他	<u>106,259</u>	<u>118,612</u>	<u>90,236</u>
	<u>\$ 662,618</u>	<u>\$ 674,971</u>	<u>\$ 649,655</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。107年9月30日暨106年12月31日及9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 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別以下列資產抵繳作為保證之用。

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
其他金融資產			
—可轉讓定存單	\$ 3,000	\$ 3,000	\$ 6,000
—定期存款	46,432	44,071	41,124
現金及約當現金	63,186	77,900	52,531
	<u>\$ 112,618</u>	<u>\$ 124,971</u>	<u>\$ 99,655</u>

十八、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 106 年及 105 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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業費用	<u>\$ 624</u>	<u>\$ 622</u>	<u>\$ 1,873</u>	<u>\$ 1,865</u>

十九、再保險合約資產及保險負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 31,839	\$ 232,939	\$ 121,542
減：備抵損失	(159)	(1,165)	(608)
	<u>\$ 31,680</u>	<u>\$ 231,774</u>	<u>\$ 120,934</u>
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收再保往來款項	\$ 182,736	\$ 174,305	\$ 158,805
應收再保往來款項—催收款	14,131	8,524	13,919
減：備抵損失	(28,376)	(17,537)	(15,102)
	<u>\$ 168,491</u>	<u>\$ 165,292</u>	<u>\$ 157,622</u>
再保險準備資產—淨額			
分出未滿期保費準備	\$ 803,783	\$ 745,995	\$ 763,756
分出賠款準備	1,042,346	985,029	1,134,814
減：累計減損	(305)	(676)	(676)
	<u>\$ 1,845,824</u>	<u>\$ 1,730,348</u>	<u>\$ 1,897,894</u>
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 3,072,069	\$ 2,994,288	\$ 2,967,850
賠款準備	2,949,373	2,921,736	3,014,726
特別準備	2,173,229	2,150,832	2,210,824
保費不足準備	8,749	15,462	8,548
	<u>\$ 8,203,420</u>	<u>\$ 8,082,318</u>	<u>\$ 8,201,948</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
106年1月1日餘額	\$ 12,123	\$ 2,223	\$ 14,346
加：本期提列呆帳費用	-	3,633	3,633
減：本期迴轉呆帳費用	(2,269)	-	(2,269)
106年9月30日餘額	<u>\$ 9,854</u>	<u>\$ 5,856</u>	<u>\$ 15,710</u>
107年1月1日餘額	\$ 6,983	\$ 11,719	\$ 18,702
加：本期提列呆帳費用	<u>5,500</u>	<u>4,333</u>	<u>9,833</u>
107年9月30日餘額	<u>\$ 12,483</u>	<u>\$ 16,052</u>	<u>\$ 28,535</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

107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12,483仟元。

106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6,983仟元。

106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9,854仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

107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：

	107年1月1日	本期提存	本期收回	其 他	107年9月30日
<u>再保險準備資產—淨額</u>					
分出未滿期保費準備					
總 額	\$ 745,995	\$ 704,957	\$ 647,169	\$ -	\$ 803,783
認列減損損失	-	-	-	-	-
	<u>745,995</u>	<u>704,957</u>	<u>647,169</u>	<u>-</u>	<u>803,783</u>
分出賠款準備					
已報未付	595,480	655,033	595,480	-	655,033
未 報	389,549	387,313	389,549	-	387,313
認列減損損失	(676)	-	-	371	(305)
	<u>984,353</u>	<u>1,042,346</u>	<u>985,029</u>	<u>371</u>	<u>1,042,041</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,730,348</u>				<u>\$ 1,845,824</u>
<u>保險負債</u>					
未滿期保費準備					
賠款準備	\$ 2,994,288	2,749,883	2,672,102	-	\$ 3,072,069
已報未付	1,852,905	1,888,102	1,852,905	-	1,888,102
未 報	1,068,831	1,061,271	1,068,831	-	1,061,271
	<u>2,921,736</u>	<u>2,949,373</u>	<u>2,921,736</u>	<u>-</u>	<u>2,949,373</u>
特別準備					
重大事故特別準備	202,281	-	6,069	-	196,212
危險變動特別準備	805,099	-	-	-	805,099
其他特別準備	1,143,452	28,466	-	-	1,171,918
	<u>2,150,832</u>	<u>28,466</u>	<u>6,069</u>	<u>-</u>	<u>2,173,229</u>
保費不足準備	15,462	8,749	15,462	-	8,749
保險負債合計	<u>\$ 8,082,318</u>				<u>\$ 8,203,420</u>

106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：

	106年1月1日	本期提存	本期收回	其 他	106年9月30日
<u>再保險準備資產—淨額</u>					
分出未滿期保費準備					
總 額	\$ 696,007	\$ 685,291	\$ 617,542	\$ -	\$ 763,756
認列減損損失	-	-	-	-	-
	<u>696,007</u>	<u>685,291</u>	<u>617,542</u>	<u>-</u>	<u>763,756</u>
分出賠款準備					
已報未付	997,777	726,959	997,777	-	726,959
未 報	353,874	407,855	353,874	-	407,855
認列減損損失	(2)	-	-	(674)	(676)
	<u>1,351,649</u>	<u>1,134,814</u>	<u>1,351,651</u>	<u>(674)</u>	<u>1,134,138</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,047,656</u>				<u>\$ 1,897,894</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日	本期提存	本期收回	其他	106年9月30日
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,845,093	\$ 2,681,740	\$ 2,558,983	\$ -	\$ 2,967,850
賠款準備					
已報未付	2,280,161	1,936,519	2,280,161	-	1,936,519
未報	1,005,473	1,078,207	1,005,473	-	1,078,207
	3,285,634	3,014,726	3,285,634	-	3,014,726
特別準備					
重大事故特別準備	210,372	-	6,068	-	204,304
危險變動特別準備	840,805	-	-	-	840,805
其他特別準備	1,099,308	66,407	-	-	1,165,715
	2,150,485	66,407	6,068	-	2,210,824
保費不足準備	11,225	8,548	11,225	-	8,548
保險負債合計	\$ 8,292,437				\$ 8,201,948

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 107 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	\$ 535,480	\$ 1.48	\$ 9,617,129	\$ 8,515,390
未適用金額	529,411	1.46	8,385,513	9,331,209
影響數	\$ 6,069	\$ 0.02	\$ 1,231,616	(\$ 815,819)

本公司於 106 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	\$ 722,075	\$ 1.99	\$ 9,552,391	\$ 8,417,749
未適用金額	716,007	1.97	8,276,977	9,279,311
影響數	\$ 6,068	\$ 0.02	\$ 1,275,414	(\$ 861,562)

二十、權益

(一) 股本

普通股

	107年9月30日	106年12月31日	106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>362,200</u>	<u>362,200</u>	<u>362,200</u>
已發行股本	<u>\$ 3,622,004</u>	<u>\$ 3,622,004</u>	<u>\$ 3,622,004</u>

(二) 資本公積

	107年9月30日	106年12月31日	106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	\$ 1,915	\$ 1,915	\$ 1,915
庫藏股票交易	<u>97,047</u>	<u>97,047</u>	<u>97,047</u>
	<u>\$ 98,962</u>	<u>\$ 98,962</u>	<u>\$ 98,962</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

依本公司章程之盈餘分派政策規定，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。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二一之六「員工酬勞及董事酬勞」。

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、105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

另依 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，截至 107 年及 106 年 9 月 30 日止淨提存數分別為 140,045 仟元及 160,875 仟元，106 年 12 月 31 日之淨提存數為 202,155 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。

本公司於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 170,340	\$ 98,026		
特別盈餘公積	206,334	163,342		
現金股利	398,421	325,981	\$ 1.1	\$ 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)

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,029,206	\$ 1,824,680
提列特別盈餘公積	4,259	2,451
迴轉特別盈餘公積	(11,522)	(10,836)
期末餘額	<u>\$ 2,021,943</u>	<u>\$ 1,816,295</u>

(五) 其他權益

1. 備供出售金融資產未實現損益

	金 額
106年1月1日餘額	(\$154,251)
當期產生	
未實現損益	169,049
採用權益法之關聯企業之份額	13
重分類調整	
處分備供出售金融資產	705
本期其他綜合損益	169,767
106年9月30日餘額	<u>\$ 15,516</u>
107年1月1日餘額 (IAS 39)	(\$ 12,170)
追溯適用 IFRS 9 之影響數	12,170
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	<u>\$ -</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	金 額
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	(231,356)
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	(231,356)
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(7,053)
權益工具	(53,760)
債務工具備抵損失之調整	(120)
採用權益法之關聯企業之份額	(992)
本期其他綜合損益	(61,925)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	66,101
107年9月30日餘額	(\$ 227,180)

二一、繼續營業單位淨利

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (損) 益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
處分損益	(\$ 21,371)	\$ 18,784	\$ 15,110	\$ 30,777
股息紅利	15,272	41,679	18,163	48,116
評價損益	10,814	16,052	47,931	173,515
	<u>\$ 4,715</u>	<u>\$ 76,515</u>	<u>\$ 81,204</u>	<u>\$ 252,408</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (損) 益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
股息紅利	<u>\$ 66,998</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,742</u>	<u>\$ -</u>

(三) 備供出售金融資產之已實現 (損) 益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
處分損益	\$ -	(\$ 5,631)	\$ -	(\$ 705)
股息紅利	-	109,553	-	109,553
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 103,922</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 108,848</u>

(四) 投資性不動產 (損) 益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資性不動產租金收入	\$ 35,979	\$ 31,544	\$ 99,654	\$ 100,683
投資性不動產處分利益	-	-	-	45,803
投資性不動產之直接營運費用	(8,720)	(9,432)	(25,987)	(29,859)
	<u>\$ 27,259</u>	<u>\$ 22,112</u>	<u>\$ 73,667</u>	<u>\$ 116,627</u>

(五) 外幣兌換 (損) 益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資兌換 (損) 益	(\$ 10,175)	\$ 3,330	\$ 462	(\$ 9,058)
其他兌換 (損) 益	20	369	5,078	(8,527)
	<u>(\$ 10,155)</u>	<u>\$ 3,699</u>	<u>\$ 5,540</u>	<u>(\$ 17,585)</u>

(六) 本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用	\$ 180,990	\$ 547,555	\$ 728,545	\$ 178,160	\$ 580,985	\$ 759,145
薪資費用	-	474,246	474,246	-	509,876	509,876
勞健保費用	-	42,745	42,745	-	40,588	40,588
退休金費用	-	23,123	23,123	-	20,298	20,298
其他員工福利費用	180,990	7,441	188,431	178,160	10,223	188,383
折舊費用—不動產及設備	-	10,610	10,610	-	9,161	9,161
折舊費用—投資性不動產	10,343	-	10,343	11,918	-	11,918
攤銷費用	-	1,749	1,749	-	2,320	2,320

	107年7月1日至9月30日			106年7月1日至9月30日		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
員工福利費用	\$ 58,426	\$ 181,862	\$ 240,288	\$ 54,473	\$ 194,989	\$ 249,462
薪資費用	-	158,381	158,381	-	168,701	168,701
勞健保費用	-	12,403	12,403	-	12,881	12,881
退休金費用	-	7,104	7,104	-	6,917	6,917
其他員工福利費用	58,426	3,974	62,400	54,473	6,490	60,963
折舊費用—不動產及設備	-	3,623	3,623	-	3,092	3,092
折舊費用—投資性不動產	3,435	-	3,435	3,914	-	3,914
攤銷費用	-	470	470	-	719	719

註：本公司 107 年及 106 年 9 月 30 日員工人數分別為 871 人及 857 人。

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定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。107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	2.5%	3.0%
董事酬勞	2.5%	3.0%

金 額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 5,230</u>	<u>\$ 9,012</u>	<u>\$ 16,482</u>	<u>\$ 25,216</u>
董事酬勞	<u>\$ 5,230</u>	<u>\$ 9,012</u>	<u>\$ 16,482</u>	<u>\$ 25,216</u>

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。

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 24 日經董事會決議如下：

	106年度		105年度	
	現	金	現	金
員工酬勞		<u>\$ 29,154</u>		<u>\$ 15,713</u>
董事酬勞		<u>\$ 29,154</u>		<u>\$ 15,713</u>

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際決議金額與 106 及 105 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 107 及 106 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二二、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 25,170	\$ 20,723	\$ 91,741	\$ 70,043
未分配盈餘加徵	-	-	7,284	-
以前年度之調整	-	-	(472)	207
	<u>25,170</u>	<u>20,723</u>	<u>98,553</u>	<u>70,250</u>
遞延所得稅				
本期產生者	202	1,447	(3,573)	(2,226)
稅率變動	-	-	(3,982)	-
	<u>202</u>	<u>1,447</u>	<u>(7,555)</u>	<u>(2,226)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 25,372</u>	<u>\$ 22,170</u>	<u>\$ 90,998</u>	<u>\$ 68,024</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 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 105 年度。

二三、每股盈餘

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 1.48</u>	<u>\$ 1.99</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 1.47</u>	<u>\$ 1.99</u>

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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 167,799</u>	<u>\$ 281,782</u>	<u>\$ 535,480</u>	<u>\$ 722,075</u>
歸屬於本公司業主之淨利 ／用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 167,799</u>	<u>\$ 281,782</u>	<u>\$ 535,480</u>	<u>\$ 722,075</u>

股 數	單位：仟股			
	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106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	362,200	362,200	362,200	362,200
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>792</u>	<u>1,261</u>	<u>1,181</u>	<u>1,508</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>362,992</u>	<u>363,461</u>	<u>363,381</u>	<u>363,708</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設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。於次年度決議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。

二四、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 38,006	\$ 29,559	\$ 27,789
1~5年	76,942	56,119	43,696
超過5年	<u>7,207</u>	<u>11,145</u>	<u>12,643</u>
	<u>\$ 122,155</u>	<u>\$ 96,823</u>	<u>\$ 84,128</u>

(二) 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 142,988	\$ 123,600	\$ 113,273
1~5年	348,276	256,806	199,100
超過5年	<u>45,472</u>	<u>54,022</u>	<u>51,490</u>
	<u>\$ 536,736</u>	<u>\$ 434,428</u>	<u>\$ 363,863</u>

二五、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

107年9月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 341,682	\$ -	\$ -	\$ 341,682
基金受益憑證	694,905	-	-	694,905
國內金融債	-	-	847,867	847,867
國內公司債	-	-	402,366	402,366
合 計	<u>\$ 1,036,587</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,250,233</u>	<u>\$ 2,286,820</u>
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資				
一 國內上市(櫃)股				
票	\$ 2,177,719	\$ -	\$ -	\$ 2,177,719
一 國內未上市(櫃)				
股票	-	-	435,919	435,919
債務工具投資				
一 國內政府公債	-	69,345	-	69,345
一 國內金融債	-	180,506	-	180,506
一 國內公司債	-	50,028	-	50,028
一 國外公司債	-	222,093	-	222,093
一 國外金融債	-	-	148,546	148,546
合 計	<u>\$ 2,177,719</u>	<u>\$ 521,972</u>	<u>\$ 584,465</u>	<u>\$ 3,284,156</u>

106年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	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	\$ 1,600,470	\$ -	\$ -	\$ 1,600,470
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價				
證券				
一 權益投資	1,839,573	-	-	1,839,573
一 債券投資	-	517,946	1,262,734	1,780,680

106年9月30日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	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	\$ 1,789,020	\$ -	\$ -	\$ 1,789,020
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－權益投資	1,964,684	-	-	1,964,684
－債券投資	-	400,394	1,267,646	1,668,040

107年及106年1月1日至9月30日無第1級與第2級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

107年1月1日至9月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量之金融資產		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	債務工具	債務工具	權益工具	權益工具	
期初餘額 (IAS 39)	\$ 1,222,880	\$ 147,688	\$ 552,574	\$ 1,923,142	
追溯適用 IFRS 9 調整數	-	-	(75,666)	(75,666)	
期初餘額 (IFRS 9)	1,222,880	147,688	476,908	1,847,476	
認列於損益 (透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益)	27,353	-	-	27,353	
認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價損益)	-	858	(40,989)	(40,131)	
期末餘額	<u>\$ 1,250,233</u>	<u>\$ 148,546</u>	<u>\$ 435,919</u>	<u>\$ 1,834,698</u>	
當期末實現其他利益及損失	<u>\$ 27,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,353</u>	

106年1月1日至9月30日

金 融 資 產	備 供 出 售 債 務 工 具 投 資
期初餘額	\$ 849,610
認列於其他綜合損益(備供出售金融資產未實現損益)	3,036
購 買	415,000
期末餘額	<u>\$ 1,267,646</u>

3. 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。

4. 第 3 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	按現金流量折現之方式，計算預期可因持有此項投資而獲取收益之現值。重大不可觀察輸入值為折現因子(即收益率)，係考量風險溢酬及公司債參考利率而得。
國內未上市(櫃)股票投資	按市場法之方式，以對被投資者財務狀況與營運結果之分析及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值。重大不可觀察輸入值為可比公司財務資訊。

5. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項 目	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	公 允 價 值 變 動 反 應 於	
			本 期 其 他 綜 合 損 益	有 利 變 動 不 利 變 動
<u>107 年 9 月 30 日</u>				
<u>資 產</u>				
債券投資	折 現 率	向 上 變 動 100 BP	\$ -	(\$ 258,039)
股票投資	可 比 公 司 財 務 資 訊	向 下 變 動 5%	-	(8,457)

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(二) 金融工具之種類

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
量	\$ 2,286,820	\$ 1,600,470	\$ 1,789,020
放款及應收款(註1)	-	7,448,799	7,264,697
備供出售金融資產	-	3,620,252	3,632,724
以成本衡量之金融資產	-	552,574	352,574
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	7,690,568	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量			
權益工具投資	2,613,638	-	-
債務工具投資	670,518	-	-
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	934,860	905,250	901,809

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收保費、其他應收款、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他金融資產一淨額、及存出保證金等按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按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，參閱附註三一。

敏感度分析

本公司主要受到美金匯率波動之影響。

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

	美 金 之 影 響		人 民 幣 之 影 響	
	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
損益 (i)	\$ 7,224	\$ 3,347	\$ 2,662	\$ 2,664
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及人民幣計價之金融工具。

(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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
具公允價值利率風 — 金融資產	\$ 2,470,751	\$ 2,330,679	\$ 2,218,040

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅後其他綜合損益將分別減少 305,229 仟元及 306,121 仟元，主要係本公司固定利率之債務工具公允價值變動所致。

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) 依據「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，截至 107 年 9 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時主要未適格再保險往來對象如下：

再保險往來對象	險別
Lemma Insurance Company	船體險臨時分保再保險
Tugu Insurance Company Limited	商業火災保險、貨物運輸保險及船體保險之臨時分保再保險。

未適格保費支出為 0 仟元，未適格再保險準備金為 306 仟元，全數為已報未付之分出賠款準備。

依據「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，截至 106 年 9 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時主要未適格再保險往來對象如下：

再保險往來對象	險別
Lemma Insurance Company	船體險臨時分保再保險
Milli Reasurans T.A.S. Singapore Branch	漁船險臨時分保再保險

未適格保費支出為 0 仟元，未適格再保險準備金為 676 仟元，全數為已報未付之分出賠款準備。

二六、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行股份有限公司	主要管理階層
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
台灣電力股份有限公司	實質關係人(於 106 年 9 月 30 日非為關係人)
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
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
華南商業銀行股份有限公司	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
財團法人台灣產物保險文教基金會	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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 714,781	\$ 597,134	\$ 636,770
實質關係人			
臺灣企銀	69,444	61,598	57,070
華南商銀	1,303	-	-
	<u>\$ 785,528</u>	<u>\$ 658,732</u>	<u>\$ 693,840</u>

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 405,772	\$ 281,682	\$ 278,704
實質關係人			
臺灣企銀	166,361	161,361	166,361
華南商銀	3,000	-	-
	<u>\$ 575,133</u>	<u>\$ 443,043</u>	<u>\$ 445,065</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 107 年 9 月 30 日為 0.12%~3.50%，106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 0.09%~3.30%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 718	\$ 847	\$ 1,884	\$ 10,566
實質關係人				
尊爵租賃	1	-	803	1,002
台灣電力	-	67	-	2,182
國產建材實業	2,407	19	13,795	4,762
協益電子	521	833	1,651	2,185
華南商銀	(381)	-	6,568	-
其他關係人	760	748	2,909	3,340
	<u>\$ 4,026</u>	<u>\$ 2,514</u>	<u>\$ 27,610</u>	<u>\$ 24,037</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）

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ -	\$ 34	\$ 11,351	\$ 3,392
實質關係人				
臺灣企銀	-	-	4,057	-
協益電子	5	40	5	213
台灣電力	-	579	-	586
其他關係人	592	34	955	225
	<u>\$ 597</u>	<u>\$ 687</u>	<u>\$ 16,368</u>	<u>\$ 4,416</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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 1,803	\$ 523	\$ 2,566	\$ 1,774
實質關係人				
臺銀保經	6,445	6,280	18,798	19,943
台名保經	2,125	1,887	6,315	5,361
	<u>\$ 10,373</u>	<u>\$ 8,690</u>	<u>\$ 27,679</u>	<u>\$ 27,078</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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
勇信開發	\$ 28	\$ 28	\$ 76	\$ 76
具重大影響之投資者				
領航建設	69	68	183	183
統盛開發	43	43	115	115
領航投資	28	28	76	76
實質關係人				
台灣領航資產	169	168	450	450
金福聯	100	100	267	267
協益電子	1,650	1,444	4,951	3,920
台名保經	2,099	2,099	6,163	4,889
	<u>\$ 4,186</u>	<u>\$ 3,978</u>	<u>\$ 12,281</u>	<u>\$ 9,976</u>

(2) 本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106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	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	1,652	1,652	1,652
台名保經	<u>1,615</u>	<u>1,615</u>	<u>1,615</u>
	<u>\$ 3,573</u>	<u>\$ 3,573</u>	<u>\$ 3,573</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

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
具重大影響之投資者				
領航建設	<u>\$ 588</u>	<u>\$ 588</u>	<u>\$ 1,764</u>	<u>\$ 1,817</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，107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日繳存之保證金餘額皆為 482 仟元。

7. 捐贈

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
實質關係人				
財團法人臺灣產物保險文教基金會	<u>\$ 8,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,000</u>	<u>\$ 8,000</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設立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

107年及106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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 14,747	\$ 17,577	\$ 65,422	\$ 63,121
退職後福利	-	-	-	-
	<u>\$ 14,747</u>	<u>\$ 17,577</u>	<u>\$ 65,422</u>	<u>\$ 63,121</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

二七、其他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至107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 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 555,249	\$ 183,840	\$ 253,592	\$ 485,497
非強制險	<u>3,970,796</u>	<u>114,350</u>	<u>1,355,410</u>	<u>2,729,736</u>
	<u>\$ 4,526,045</u>	<u>\$ 298,190</u>	<u>\$ 1,609,002</u>	<u>\$ 3,215,233</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	\$ 329,000	\$ 327,494	\$ 140,784	\$ 139,093	\$ 3,197
非強制險	<u>2,203,433</u>	<u>2,135,817</u>	<u>76,666</u>	<u>69,698</u>	<u>74,584</u>
	<u>\$ 2,532,433</u>	<u>\$ 2,463,311</u>	<u>\$ 217,450</u>	<u>\$ 208,791</u>	<u>\$ 77,781</u>

項 目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動(12)= (10)-(11)	自留滿期毛保費(13)= (4)-(9)+(12)
	提存(10)	收回(11)		
強制險	\$ 197,412	\$ 196,527	\$ 885	\$ 483,185
非強制險	<u>507,545</u>	<u>450,642</u>	<u>56,903</u>	<u>2,712,055</u>
	<u>\$ 704,957</u>	<u>\$ 647,169</u>	<u>\$ 57,788</u>	<u>\$ 3,195,240</u>

2. 截至 106 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	\$ 422,460	\$ 180,704	\$ 253,477	\$ 349,687
非強制險	<u>3,855,723</u>	<u>109,236</u>	<u>1,312,465</u>	<u>2,652,494</u>
	<u>\$ 4,278,183</u>	<u>\$ 289,940</u>	<u>\$ 1,565,942</u>	<u>\$ 3,002,181</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	\$ 322,447	\$ 307,855	\$ 137,877	\$ 134,384	\$ 18,085
非強制險	<u>2,150,089</u>	<u>2,036,956</u>	<u>71,327</u>	<u>79,788</u>	<u>104,672</u>
	<u>\$ 2,472,536</u>	<u>\$ 2,344,811</u>	<u>\$ 209,204</u>	<u>\$ 214,172</u>	<u>\$ 122,757</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	\$ 193,505	\$ 184,881	\$ 8,624	\$ 340,226
非強制險	<u>491,786</u>	<u>432,661</u>	<u>59,125</u>	<u>2,606,947</u>
	<u>\$ 685,291</u>	<u>\$ 617,542</u>	<u>\$ 67,749</u>	<u>\$ 2,947,173</u>

(二) 自留賠款

1. 截至 107 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) (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 310,198	\$ 204,600	\$ 183,248	\$ 331,550
非強制險	<u>1,612,029</u>	<u>54,213</u>	<u>355,191</u>	<u>1,311,051</u>
	<u>\$ 1,922,227</u>	<u>\$ 258,813</u>	<u>\$ 538,439</u>	<u>\$ 1,642,601</u>

2. 截至 106 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) (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 339,673	\$ 146,188	\$ 199,584	\$ 286,277
非強制險	<u>1,635,830</u>	<u>64,168</u>	<u>467,862</u>	<u>1,232,136</u>
	<u>\$ 1,975,503</u>	<u>\$ 210,356</u>	<u>\$ 667,446</u>	<u>\$ 1,518,413</u>

(三) 未滿期保費準備

1. 107年9月30日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 業 務	
一般自用汽車責任保險	\$ 642,710	\$ 8	\$ 1,429	\$ 641,289
一般自用汽車財產損失保險	449,024	-	5,643	443,381
傷害保險	246,682	1,434	25,021	223,095
一年期住宅普通火險	160,465	-	-	160,465
強制自用汽車責任保險	164,385	66,296	98,639	132,042
強制機車責任保險	140,372	62,442	84,227	118,587
其他險種(註)	<u>1,043,569</u>	<u>94,682</u>	<u>588,824</u>	<u>549,427</u>
	<u>\$ 2,847,207</u>	<u>\$ 224,862</u>	<u>\$ 803,783</u>	<u>\$ 2,268,286</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 106年9月30日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 業 務	
一般自用汽車責任保險	\$ 583,447	\$ 8	\$ 1,283	\$ 582,172
一般自用汽車財產損失保險	444,343	-	3,201	441,142
傷害保險	246,023	1,163	23,521	223,665
一年期住宅普通火險	150,409	-	-	150,409
強制自用汽車責任保險	163,397	65,301	98,038	130,660
強制機車責任保險	134,007	60,622	80,441	114,188
其他險種(註)	<u>1,027,589</u>	<u>91,541</u>	<u>557,272</u>	<u>561,858</u>
	<u>\$ 2,749,215</u>	<u>\$ 218,635</u>	<u>\$ 763,756</u>	<u>\$ 2,204,094</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 107 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	\$ 1,621,183	\$ 266,919	\$ 655,033	\$ 1,233,069
未 報	882,428	178,843	387,313	673,958
減：累計減損	-	-	(305)	305
	<u>\$ 2,503,611</u>	<u>\$ 445,762</u>	<u>\$ 1,042,041</u>	<u>\$ 1,907,332</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	\$ 1,621,183	\$ 1,569,642	\$ 266,919	\$ 283,263	\$ 35,197
未 報	882,428	888,681	178,843	180,150	(7,560)
	<u>\$ 2,503,611</u>	<u>\$ 2,458,323</u>	<u>\$ 445,762</u>	<u>\$ 463,413</u>	<u>\$ 27,637</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	\$ 655,033	\$ 595,480	\$ 59,553
未 報	387,313	389,549	(2,236)
	<u>\$ 1,042,346</u>	<u>\$ 985,029</u>	<u>\$ 57,317</u>

2. 截至 106 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	\$ 1,655,584	\$ 280,935	\$ 726,959	\$ 1,209,560
未 報	895,651	182,556	407,855	670,352
減：累計減損	-	-	(676)	676
	<u>\$ 2,551,235</u>	<u>\$ 463,491</u>	<u>\$ 1,134,138</u>	<u>\$ 1,880,588</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	\$ 1,655,584	\$ 1,950,300	\$ 280,935	\$ 329,861	(\$ 343,642)
未 報	895,651	833,485	182,556	171,988	72,734
	<u>\$ 2,551,235</u>	<u>\$ 2,783,785</u>	<u>\$ 463,491</u>	<u>\$ 501,849</u>	<u>(\$ 270,908)</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	\$ 726,959	\$ 997,777	(\$ 270,818)
未 報	407,855	353,874	53,981
	<u>\$ 1,134,814</u>	<u>\$ 1,351,651</u>	<u>(\$ 216,837)</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至 107 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	\$ 4,495	\$ 184	\$ -	\$ 4,679
航空保險	1,790	-	-	1,790
漁船保險	1,292	93	-	1,385
貨物運輸保險	869	18	-	887
國外分進業務	1	7	-	8
	<u>\$ 8,447</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,749</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 (5)=(1)-(2) +(3)-(4)
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	
船體保險	\$ 4,495	\$ 5,099	\$ 184	\$ 356	(\$ 776)
航空保險	1,790	3,518	-	-	(1,728)
漁船保險	1,292	906	93	115	364
貨物運輸保險	869	109	18	2	776
其他財產保險	-	5,168	-	137	(5,305)
國外分進業務	1	-	7	52	(44)
	<u>\$ 8,447</u>	<u>\$ 14,800</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 662</u>	<u>(\$ 6,713)</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	\$ -	\$ -	\$ -	-	(\$ 776)
航空保險	-	-	-	-	(1,728)
漁船保險	-	-	-	-	364
貨物運輸保險	-	-	-	-	776
其他財產保險	-	-	-	-	(5,305)
國外分進業務	-	-	-	-	(44)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 6,713)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 106 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	\$ 4,777	\$ 747	\$ -	\$ 5,524
航空保險	2,177	-	-	2,177
貨物運輸保險	817	16	-	833
國外分進業務	-	14	-	14
	<u>\$ 7,771</u>	<u>\$ 777</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,548</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)	
船體保險	\$ 4,777	\$ 7,564	\$ 747	\$ 1,196	(\$ 3,236)
貨物運輸保險	817	-	16	-	833
航空保險	2,177	1,483	-	-	694
其他財產保險	-	885	-	28	(913)
國外分進業務	-	-	14	69	(55)
	<u>\$ 7,771</u>	<u>\$ 9,932</u>	<u>\$ 777</u>	<u>\$ 1,293</u>	<u>(\$ 2,677)</u>

項 目	再 保 業 務		分 出 保 費	本期保費不足
	分 出 提 存 (6)	收 回 (7)	不足準備淨變動	準備淨提存所認列之損失
			(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
船體保險	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,236)
貨物運輸保險	-	-	-	833
航空保險	-	-	-	694
其他財產保險	-	-	-	(913)
國外分進業務	-	-	-	(55)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,677)</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 107 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	\$ 913,147
本期提存	28,466
本期收回	-
期末金額	<u>\$ 941,613</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 金			
	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	\$ 202,281	\$ 805,099	\$ 230,305	\$ 1,237,685	\$ 305,166	\$ 732,577	\$ 317,378	\$ 1,355,121
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	(6,069)	-	-	(6,069)	-	(11,523)	-	(11,523)
期末金額	<u>\$ 196,212</u>	<u>\$ 805,099</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,231,616</u>	<u>\$ 305,166</u>	<u>\$ 721,054</u>	<u>\$ 317,378</u>	<u>\$ 1,343,598</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 106 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	\$ 869,003
本期提存	66,407
本期收回	-
期末金額	<u>\$ 935,410</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	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他 合 計
期初金額	\$ 210,372	\$ 840,805	\$ 230,305	\$ 1,281,482	\$ 260,461	\$ 627,587	\$ 264,918	\$ 1,152,966	
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	(6,068)	-	-	(6,068)	-	(10,836)	-	(10,836)	
期末金額	\$ 204,304	\$ 840,805	\$ 230,305	\$ 1,275,414	\$ 260,461	\$ 616,751	\$ 264,918	\$ 1,142,130	

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

(七) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

項 目	資 產			負 債		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
現金及銀行存款	\$ 1,552,994	\$ 1,470,370	\$ 1,556,739	應付票據	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	-	應付保險賠款與給付	2,000	1,046
應收票據	10,627	-	-	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	17,128	32,117	15,097	應付再保往來款項	31,218	34,254
應攤回再保賠款與給付	18,092	70,826	18,150	未滿期保費準備	469,784	466,587
應收再保往來款項	38,854	38,899	38,681	賠款準備	673,104	665,349
其他應收款	-	-	-	特別準備	941,613	913,147
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	暫收及待結轉款項	99	70
分出未滿期保費準備	197,412	196,527	193,505	其他負債	1,473	2,671
分出賠款準備	284,063	273,938	262,324			
暫付及待結轉款項	121	447	127			
其他資產	-	-	-			
資產合計	\$ 2,119,291	\$ 2,083,124	\$ 2,084,623	負債合計	\$ 2,119,291	\$ 2,083,124

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項 目	107年1月1日至9月30日	106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 183,840 仟元及 180,704 仟元）	\$ 606,462	\$ 603,164
減：再保費支出	(253,592)	(253,477)
未滿期保費準備淨變動	(2,312)	(9,460)
自留滿期保費收入	350,558	340,227
利息收入	7,088	6,746
營業收入合計	\$ 357,646	\$ 346,973
營業成本		
保險賠款（分別含再保賠款 204,600 仟元及 146,188 仟元）	\$ 514,798	\$ 485,861
減：攤回再保賠款	(183,248)	(199,584)
自留保險賠款	331,550	286,277
賠款準備淨變動	(2,370)	(5,711)
特別準備淨變動	28,466	66,407
營業成本合計	\$ 357,646	\$ 346,973

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 107 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	\$ 118,884	\$ -	\$ 1	\$ 2,968	\$ 121,853
一般自用汽車財產損失保險	87,211	-	-	542	87,753
傷害保險	74,171	-	-	90	74,261
強制自用汽車責任保險	-	54,325	-	-	54,325
一年期商業火災保險	35,630	-	1,068	-	36,698
一年期住宅普通火險	37,063	-	-	6,460	43,523
其他險種(註)	146,560	31,450	7,277	3	185,290
	<u>\$ 499,519</u>	<u>\$ 85,775</u>	<u>\$ 8,346</u>	<u>\$ 10,063</u>	<u>\$ 603,703</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 106 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	\$ 110,343	\$ -	\$ 4	\$ 2,810	\$ 113,157
一般自用汽車財產損失保險	89,452	-	-	552	90,004
傷害保險	75,229	-	15	90	75,334
強制自用汽車責任保險	-	53,004	-	-	53,004
一年期住宅普通火險	35,279	-	-	6,346	41,625
一年期商業普通火險	33,076	-	343	-	33,419
其他險種(註)	138,236	30,526	6,263	4	175,029
	<u>\$ 481,615</u>	<u>\$ 83,530</u>	<u>\$ 6,625</u>	<u>\$ 9,802</u>	<u>\$ 581,572</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 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費準備淨變動(2)	保險合約取得成本(3)	保險賠款(含理賠費用)(4)	賠款準備淨變動(5)	保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 403,934	\$ -	\$ 24,834	\$ 18,770	\$ -	\$ 360,330
一般自用汽車財產損失保險	645,821	(17,221)	87,753	325,625	(3,370)	253,034
一般自用汽車責任保險	920,796	42,044	121,852	585,327	10,033	161,540
一年期住宅普通火險	215,996	6,688	43,523	18,724	(3,701)	150,762
傷害保險	377,159	21,616	74,261	197,342	(18,325)	102,265
一般責任保險	171,598	3,342	23,252	58,313	(10,130)	96,821
其他險種(註)	1,790,741	12,653	219,882	718,126	70,781	769,299
	<u>\$4,526,045</u>	<u>\$ 69,122</u>	<u>\$ 595,357</u>	<u>\$1,922,227</u>	<u>\$ 45,288</u>	<u>\$1,894,051</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	\$ 48,653	\$ 3,357	\$ -	\$ 11,579	(\$ 649)	\$ 34,366
強制性自用汽車責任保險	101,491	658	-	91,433	(2,247)	11,647
一年期商業普通火險	13,479	3,146	1,068	61	731	8,473
一般責任保險	8,209	(552)	1,770	8,387	(9,312)	7,916
商業性地震保險	5,596	3	360	2,571	(3,169)	5,831
核能保險	4,274	(1,874)	-	1,213	(438)	5,373
颱風、洪水保險	3,718	(118)	277	1,353	(2,548)	4,754
國外再保分進保險-航空	-	(50)	-	-	(3,355)	3,405
強制商業汽車責任保險	18,423	26	-	16,223	(1,109)	3,283
工程保險	16,450	6,395	3,800	5,440	(2,429)	3,244
其他財產保險	3,740	168	485	151	(20)	2,956
漁船保險	2,798	(1,450)	396	709	842	2,301
傷害保險	2,551	301	-	186	-	2,064
其他險種(註)	68,808	(1,350)	190	119,507	6,053	(55,592)
	<u>\$ 298,190</u>	<u>\$ 8,660</u>	<u>\$ 8,346</u>	<u>\$ 258,813</u>	<u>(\$ 17,650)</u>	<u>\$ 40,021</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	\$ 403,934	\$ -	\$ 40,911	\$ 18,770	\$ -	\$ 344,253
商業性地震保險	110,706	19,632	10,009	6,530	18,434	56,101
颱風、洪水保險	63,338	9,889	6,930	10,979	(12,146)	47,686
船體保險	59,210	(6,562)	5,502	43,312	(28,103)	45,061
一般責任保險	78,787	273	22,536	25,398	(10,786)	41,366
其他險種(註)	893,027	34,557	141,370	433,450	89,919	193,731
	<u>\$ 1,609,002</u>	<u>\$ 57,789</u>	<u>\$ 227,258</u>	<u>\$ 538,439</u>	<u>\$ 57,318</u>	<u>\$ 728,198</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 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

項目	保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	保險合約 取得成本(3)	保險賠款(含理 賠費用)(4)	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
政策性地震保險	\$ 397,189	\$ -	\$ 25,001	\$ -	\$ -	\$ 372,188
一般自用汽車財產損失保險	644,554	1,020	90,003	309,705	(11,813)	255,639
一年期商業普通火險	341,199	28,453	33,076	34,773	3,472	241,425
一般自用汽車責任保險	858,499	43,787	113,153	530,935	(643)	171,267
船體保險	85,992	(4,923)	2,244	145,581	(199,540)	142,630
一年期住宅普通火險	208,044	9,030	41,625	18,138	628	138,623
商業性地震保險	135,724	17,854	9,365	69,022	(66,679)	106,162
其他險種(註)	1,737,628	32,504	260,480	867,349	42,025	535,270
	<u>\$ 4,408,829</u>	<u>\$ 127,725</u>	<u>\$ 574,947</u>	<u>\$ 1,975,503</u>	<u>(\$ 232,550)</u>	<u>\$ 1,963,204</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	\$ 48,610	\$ 4,158	\$ -	\$ 297	\$ 92	\$ 44,063
強制性自用汽車責任保險	100,176	998	-	62,946	3,804	32,428
船體保險	4,577	(12,757)	150	846	1,882	14,456
一般責任保險	8,543	(5,136)	1,816	4,400	(643)	8,106
商業性地震保險	6,875	2,422	305	40,871	(43,917)	7,194
核能保險	4,441	(1,982)	-	11	74	6,338
國外再保分進其他責任保險	-	-	-	7,004	(12,822)	5,818
其他險種(註)	116,718	7,329	4,354	93,981	13,172	(2,118)
	<u>\$ 289,940</u>	<u>(\$ 4,968)</u>	<u>\$ 6,625</u>	<u>\$ 210,356</u>	<u>(\$ 38,358)</u>	<u>\$ 116,285</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	\$ 397,189	\$ -	\$ 40,244	\$ -	\$ -	\$ 356,945
船體保險	90,668	(12,747)	6,904	131,765	(192,925)	157,671
商業性地震保險	104,171	16,926	8,963	107,028	(124,205)	95,459
一年期商業普通火險	249,682	32,188	83,448	18,600	27,612	87,834
颱風、洪水保險	57,591	7,531	5,886	15,421	(18,140)	46,893
其他險種(註)	666,641	23,851	74,832	394,632	90,821	82,505
	<u>\$ 1,565,942</u>	<u>\$ 67,749</u>	<u>\$ 220,277</u>	<u>\$ 667,446</u>	<u>(\$ 216,837)</u>	<u>\$ 827,307</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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
信用保險	\$ 37,600	\$ 39,039	\$ 40,812
保證保險	3,866	3,640	3,611
其他財產保險	3,488	3,615	3,649
一般責任保險	11	11	-
個人綜合保險	7	-	-
工程保險	2	2	2
	<u>\$ 44,974</u>	<u>\$ 46,307</u>	<u>\$ 48,074</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。

二八、保單持有人之理賠負債

(一) 107年9月30日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	應付保險賠款		賠 款 準 備		金 計
	已 報	已 付	已 報	未 付	
一般自用汽車責任保險	\$ 543		\$ 459,298	\$ 111,243	\$ 570,541
強制自用汽車責任保險		2,000	93,564	331,424	424,988
一年期商業火災保險		-	312,106	15,444	327,550
船體保險		-	110,338	77,785	188,123
強制機車責任保險		-	47,313	133,836	181,149
一般自用汽車財產損失保險	(641)		128,169	38,640	166,809
一般責任保險		-	86,559	66,321	152,880
其他險種(註)	(347)		650,755	286,578	937,333
	<u>\$ 1,555</u>		<u>\$ 1,888,102</u>	<u>\$ 1,061,271</u>	<u>\$ 2,949,373</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	\$ 12,525	\$ 1,200	\$ 13,725
一般責任保險	8,286	-	8,286
工程保險	4,606	1	4,607
強制機車責任保險	3,946	-	3,946
商業性地震保險	3,502	-	3,502
貨物運輸保險	3,086	38	3,124
傷害保險	3,010	-	3,010
一年期商業火災保險	2,193	-	2,193
其他險種(註)	(10,554)	-	(10,554)
	30,600	1,239	31,839
備抵損失	(153)	(6)	(159)
	<u>\$ 30,447</u>	<u>\$ 1,233</u>	<u>\$ 31,680</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
一年期商業火災保險	\$ 239,434	\$ 7,600	\$ 247,034
強制自用汽車責任保險	41,416	148,727	190,143
船體保險	84,378	45,700	130,078
貨物運輸保險	34,473	36,500	70,973
強制機車責任保險	9,591	56,101	65,692
一般責任保險	34,854	24,700	59,554
工程保險	48,220	5,600	53,820
其他險種(註)	<u>162,667</u>	<u>62,385</u>	<u>225,052</u>
	<u>\$ 655,033</u>	<u>\$ 387,313</u>	<u>\$1,042,346</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 106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		合計
	已報	已付	已報未付	未報	
一般自用汽車責任保險	\$ 1,166	\$ 451,035	\$ 109,472	\$ 560,507	
強制自用汽車責任保險	985	81,772	343,873	425,645	
船體保險	-	131,841	89,810	221,651	
一年期商業火災保險	-	176,204	14,734	190,938	
強制機車責任保險	45	39,882	132,473	172,355	
一般責任保險	60	106,913	65,409	172,322	
一般自用汽車財產損失保險	642	131,961	38,219	170,180	
傷害保險	1,295	61,986	88,950	150,936	
其他險種(註)	<u>471</u>	<u>671,311</u>	<u>185,891</u>	<u>857,202</u>	
	<u>\$ 4,664</u>	<u>\$ 1,852,905</u>	<u>\$ 1,068,831</u>	<u>\$ 2,921,736</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
商業性地震保險	\$ 65,184	\$ -	\$ 65,184
強制自用汽車責任保險	53,640	591	54,231
工程保險	30,709	64	30,773
一般責任保險	25,382	13	25,395
一年期商業火災保險	20,051	-	20,051
其他險種(註)	<u>37,192</u>	<u>113</u>	<u>37,305</u>
	232,158	781	232,939
備抵呆帳	(<u>1,161</u>)	(<u>4</u>)	(<u>1,165</u>)
	<u>\$ 230,997</u>	<u>\$ 777</u>	<u>\$ 231,774</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
強制自用汽車責任保險	\$ 32,172	\$ 152,733	\$ 184,905
船體保險	104,780	53,400	158,180
一年期商業火災保險	103,307	7,200	110,507
貨物運輸保險	53,360	35,700	89,060
一般責任保險	46,040	24,300	70,340
工程保險	63,710	5,300	69,010
強制機車責任保險	6,852	54,933	61,785
其他險種(註)	185,259	55,983	241,242
	<u>\$ 595,480</u>	<u>\$ 389,549</u>	<u>\$ 985,029</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(三) 106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		合計
	已報	已付	已報	未付	
一般自用汽車責任保險	\$ 2,299	\$ 434,681	\$ 97,671	\$ 532,352	
強制自用汽車責任保險	186	70,525	346,973	417,498	
船體保險	58	165,352	105,150	270,502	
工程保險	70	196,702	11,916	208,618	
強制機車責任保險	26	44,095	128,020	172,115	
一般責任保險	906	98,700	65,655	164,355	
一般自用汽車財產損失保險	2,618	125,216	34,608	159,824	
一年期商業普通火險	-	144,713	13,606	158,319	
其他險種(註)	2,150	656,535	274,608	931,143	
	<u>\$ 8,313</u>	<u>\$ 1,936,519</u>	<u>\$ 1,078,207</u>	<u>\$ 3,014,726</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
商業性地震保險	\$ 53,734	\$ -	\$ 53,734
一般責任保險	35,261	371	35,632
強制自用汽車責任保險	15,057	119	15,176
工程保險	6,318	43	6,361
傷害險	5,996	326	6,322
其他險種(註)	4,272	45	4,317
	120,638	904	121,542
備抵呆帳	(603)	(5)	(608)
	<u>\$ 120,035</u>	<u>\$ 899</u>	<u>\$ 120,934</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	\$ 140,462	\$ 70,300	\$ 210,762
強制自用汽車責任保險	27,011	149,210	176,221
工程保險	134,801	6,100	140,901
一年期商業普通火險	98,810	7,300	106,110
商業性地震保險	65,824	4,500	70,324
一般責任保險	42,307	24,600	66,907
貨物運輸保險	25,266	34,400	59,666
強制機車責任保險	7,655	51,593	59,248
其他險種(註)	184,823	59,852	244,675
	<u>\$ 726,959</u>	<u>\$ 407,855</u>	<u>\$ 1,134,814</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

二九、估計及假設改變之影響

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

1. 107年1月1日至9月30日

險 種	估 計 金 額	異 動	後 金 額
一年期商業普通火險	\$383,406	\$	383,406
航空保險	30,190		30,190
	<u>\$413,596</u>		

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 106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	\$ 35,145	\$	35,145
營造綜合險	72,693		72,693
航空保險	30,190		30,190
一年期商業普通火險	<u>121,000</u>		121,000
	<u>\$259,028</u>		

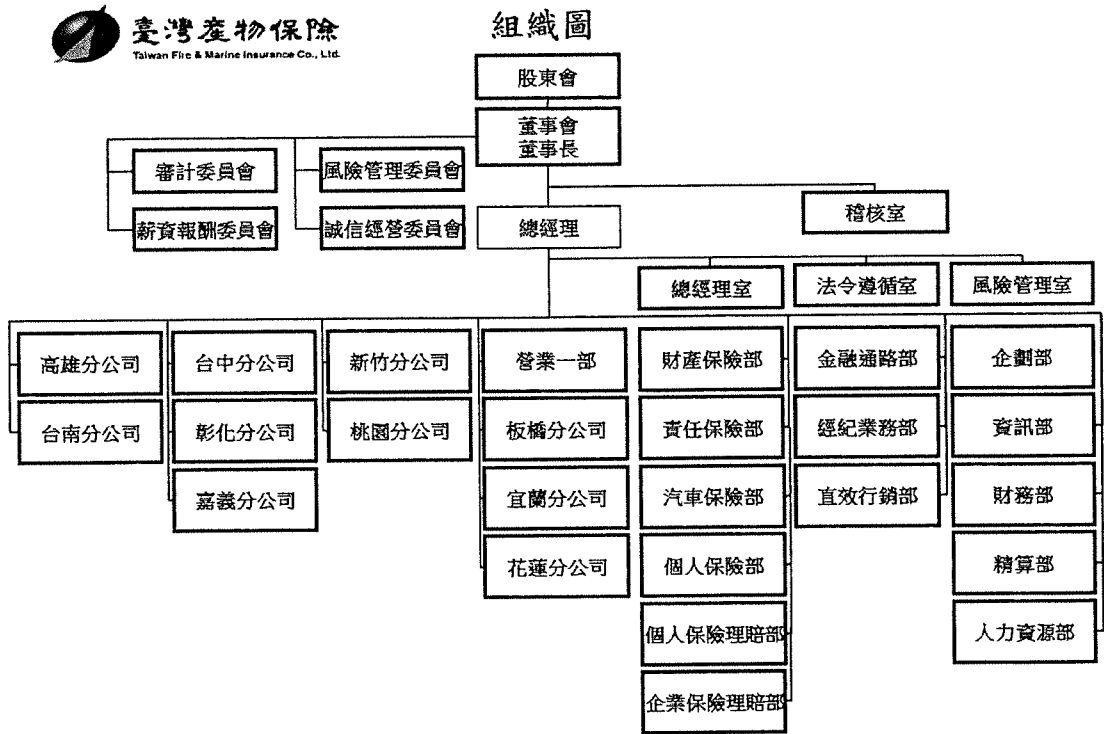
以上影響並未考慮分出再保險合約。

(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，107年及106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593仟元及452仟元或分別減少593仟元及452仟元，該變動金額將直接影響異動當期之損益。以上影響並未考慮分出再保險合約。

三十、風險管理資訊

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織



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

本公司風險管理策略：

- (1) 本公司訂定之風險管理準則包括：保險風險、信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及資產負債配合風險等管理準則。
- (2) 依據營運計畫及財務收入目標，訂定全公司風險胃納不得低於資本適足率 400%。
- (3) 建立合乎公司業務規模、性質及複雜程度之風險管理程序，以控制各項風險在可承受範圍內。

(4) 遵循主管機關資本適足性管理辦法之相關規定，有效控管資本適足率。

(5) 對公司業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。

本公司風險管理程序：

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

2. 各單位之職掌如下：

(1) 董事會

A. 應認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

B. 必須建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。

C. 對於風險管理並非僅止於注意個別單位所承擔之風險，更應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。同時亦應考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

(2) 風險管理委員會

A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。

D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(3) 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（稽核室及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) 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

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：

107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\$ 1,200,000
一年期住宅火災保險及附加險		NT\$ 480,000
貨物運輸保險		US\$ 5,000
內陸運輸保險		US\$ 450
船體保險（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\$ 1,200
航空保險		US\$ 1,200
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

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

106 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\$ 1,000
內陸運輸保險（商業動產流動綜合保險）		US\$ 450
內陸運輸保險（海運承攬人責任保險）		US\$ 450
內陸運輸保險（貨物運送人責任保險）		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\$ 1,200
航空保險		US\$ 1,200
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

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

106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\$ 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\$ 1,000
內陸運輸保險（商業動產流動綜合保險）		US\$ 450
內陸運輸保險（海運承攬人責任保險）		US\$ 450
內陸運輸保險（貨物運送人責任保險）		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\$ 1,200
航空保險		US\$ 1,200
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

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、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	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
107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	(\$ 69,220)	(\$ 52,320)	\$ 69,015	\$ 52,215
106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	(\$ 66,573)	(\$ 50,273)	\$ 64,378	\$ 47,978

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. 107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
2014	1,550,901	1,690,886	1,658,006	1,638,848	1,646,298
2015	1,788,128	1,894,557	1,861,135	1,855,671	
2016	2,503,104	2,499,139	2,461,159		
2017	2,013,877	2,261,304			
2018	1,801,664				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2. 106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
2013	1,460,532	1,511,843	1,502,837	1,493,420	1,490,033
2014	1,550,901	1,690,886	1,658,006	1,639,850	
2015	1,788,128	1,894,557	1,869,770		
2016	2,503,104	2,550,280			
2017	1,388,915				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

三一、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按本公司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

	107年9月30日			106年12月31日			106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
外幣資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 23,922	30.53	\$ 730,346	\$ 16,929	29.78	\$ 504,146	\$ 11,263	30.28	\$ 341,040
人民幣	59,954	4.44	266,196	58,440	4.57	267,071	58,424	4.56	266,414
非貨幣性項目									
美金	-	30.53	-	2,036	29.78	60,639	2,024	30.28	61,281
外幣負債									
貨幣性項目									
美金	261	30.53	7,957	476	29.78	14,179	208	30.28	6,304

具重大影響之外幣兌換損益未實現如下：

外幣	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	匯率	淨兌換損益	匯率	淨兌換損益
美元	30.53	\$ 10,585	30.28	(\$ 5,575)
人民幣	4.44	(7,680)	4.56	(3,360)
		<u>\$ 2,905</u>		<u>(\$ 8,935)</u>

三二、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。(附表一)

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三三、部門資訊

依國際財務報導準則公報 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。

附表一 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股數(仟股)	比 率	帳 面 金 額			
台灣產物保險股份有限公司	文鼎創業投資股份有限公司	台北市	投 資	\$ 198,000	\$ 198,000	19,800	24.75	\$ 191,032	\$ 21,124	\$ 5,228	