

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111及110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	8~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~15		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	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~54		六~二四
(七) 關係人交易	54~58		二五
(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	59~84		二六~三十
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	84~85		三一
2. 轉投資事業相關資訊	85~88		三一
3. 大陸投資資訊	85		三一
4. 主要股東資訊	85、89		三一
(十四) 部門資訊	85		三二

### 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 111 年及 110 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 111 年及 110 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 111 年及 110 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 111 年及 110 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 徐 文 亞

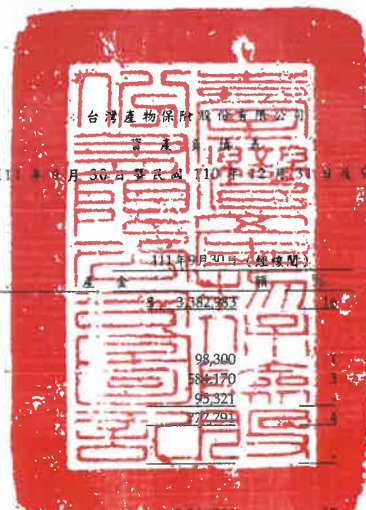
徐 文 亞



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 111 年 10 月 28 日



台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 111 年 12 月 31 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日 (經核閱)			110年12月31日 (經查核)			110年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註六及二五)	3,382,353	16	\$ 4,178,338	20	\$ 4,455,389	22			
	應收款項 (附註七)									
12100	應收票據	98,300	1	98,510	1	100,099	1			
12210	應收保費	584,170	3	488,898	2	528,209	3			
12500	其他應收款	95,321	-	81,393	-	87,879	-			
12000	應收款項合計	777,791	4	668,801	3	716,187	4			
12600	本期所得稅資產 (附註二二)	-	-	-	-	6,321	-			
	投 資									
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及二四)	2,306,714	12	2,181,023	11	2,219,937	11			
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註十、十一及二四)	409,178	2	-	-	-	-			
14150	採用權益法之投資 (附註十二)	185,369	1	264,896	1	273,258	1			
14180	其他金融資產—淨額 (附註十三)	2,522,761	13	2,381,261	12	2,398,851	12			
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及二四)	5,184,060	25	5,462,283	26	5,004,541	24			
14200	投資性不動產 (附註十四)	2,239,413	11	2,144,347	10	2,148,525	10			
14000	投資合計	13,047,095	64	12,433,810	60	12,045,112	58			
	再保險合約資產 (附註十九、二六及二七)									
15100	應攤回再保賠款與給付—淨額	51,491	-	24,507	-	9,518	-			
15200	應收再保往來款項	106,139	1	153,771	1	126,544	1			
15300	再保險準備資產—淨額	1,982,482	10	1,882,073	9	1,938,897	9			
15000	再保險合約資產合計	2,140,112	10	2,060,351	10	2,074,959	10			
16000	不動產及設備 (附註十五)	357,983	2	468,963	3	458,173	2			
16700	使用權資產 (附註十六)	38,092	-	42,588	-	38,535	-			
17100	無形資產	9,502	-	12,073	-	11,212	-			
17800	遞延所得稅資產	25,392	-	42,781	-	84,606	-			
	其他資產									
18300	存出保證金 (附註十七)	652,633	3	683,645	4	688,136	4			
18700	其他資產—其他	66,691	1	51,625	-	68,413	-			
18000	其他資產合計	719,324	4	735,270	4	756,549	4			
1XXXX	資 產 總 計	\$ 20,498,274	100	\$ 20,642,975	100	\$ 20,647,043	100			
	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21200	應付保險賠款與給付	\$ 131	-	\$ -	-	\$ 5,333	-			
21400	應付佣金	145,730	1	179,425	1	238,926	1			
21500	應付再保往來款項	442,139	2	385,251	2	343,662	2			
21600	其他應付款	384,655	2	337,931	2	479,422	2			
21000	應付款項合計	972,655	5	902,607	5	1,067,343	5			
21700	本期所得稅負債 (附註二二)	109,587	1	31,147	-	95	-			
23800	租賃負債 (附註十六)	51,656	-	61,741	-	59,606	-			
	保險負債 (附註十九、二六及二七)									
24100	未滿期保費準備	3,817,821	18	3,706,888	18	4,109,501	20			
24200	賠款準備	3,234,652	16	3,179,573	15	3,327,606	16			
24400	特別準備	1,978,978	10	2,147,511	11	2,154,892	11			
24500	保費不足準備	6,388	-	13,896	-	5,842	-			
24000	保險負債合計	9,037,839	44	9,047,868	44	9,597,841	47			
27000	負債準備 (附註十八)	82,618	-	83,267	1	79,401	1			
28000	遞延所得稅負債	289,011	1	264,150	1	264,150	1			
	其他負債									
25300	存入保證金 (附註二五)	32,413	-	31,843	-	31,843	-			
25900	其他負債—其他	51,911	1	39,061	-	43,199	-			
25000	其他負債合計	84,324	1	70,904	-	75,042	-			
2XXXX	負 債 總 計	10,627,690	52	10,461,684	51	11,143,478	54			
	權 益 (附註二十)									
31100	普通股股本	3,622,004	18	3,622,004	18	3,622,004	18			
	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	-			
32000	資本公積合計	98,962	-	98,962	-	98,962	-			
	保留盈餘									
33100	法定盈餘公積	2,632,619	13	2,524,209	12	2,524,209	12			
33200	特別盈餘公積	2,789,645	13	2,809,168	13	2,543,851	12			
33300	未分配盈餘	996,816	5	556,232	3	344,889	2			
33000	保留盈餘合計	6,419,080	31	5,889,609	28	5,412,949	26			
34000	其他權益	(269,462)	(1)	570,716	3	369,650	2			
3XXXX	權 益 總 計	9,870,584	48	10,181,291	49	9,503,565	46			
	負債及權益總計	\$ 20,498,274	100	\$ 20,642,975	100	\$ 20,647,043	100			

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李宏宏

經理人：陳昭輝

會計主管：王碧蘋



台灣產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅供機關、未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為元

代 碼	111年7月1日至9月30日			110年7月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日			110年1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
營業收入												
41110	自留滿期保費收入											
	簽單保費收入(附註二五及二六)	\$ 1,700,194	108	\$ 1,645,165	83	\$ 5,469,060	119	\$ 6,944,733	124			
41120	再保費收入	108,240	7	104,305	5	357,336	8	330,988	6			
41100	保費收入	1,808,434	115	1,749,470	88	5,826,396	127	7,275,721	130			
51100	減：再保費支出	523,328	33	474,972	24	1,843,359	40	1,616,645	29			
51310	減：未滿期保費準備淨變動(附註十九及二六)	( 33,233)	( 2)	( 484,639)	( 24)	1,130	-	608,631	11			
41130	自留滿期保費收入合計	1,318,339	84	1,759,137	88	3,981,907	87	5,050,445	90			
41300	再保佣金收入	59,447	4	54,656	3	195,985	4	176,814	3			
41400	手續費收入	14,877	1	15,309	1	46,380	1	45,879	1			
淨投資損益												
41510	利息收入	36,578	2	26,883	1	99,517	2	80,569	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)	( 63,902)	( 4)	( 6,581)	-	( 160,951)	( 3)	48,669	1			
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(附註二一)	108,052	7	131,820	6	201,937	4	142,934	2			
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 24,354)	( 2)	( 2,043)	-	( 37,947)	( 1)	34,080	1			
41550	兌換損益—投資(附註二一)	98,140	6	( 721)	-	170,105	4	( 15,138)	-			
41570	投資性不動產損益(附註二一及二五)	24,599	2	18,646	1	73,505	2	59,052	1			
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註二一)	( 146)	-	( 31)	-	( 201)	-	94	-			
41800	其他營業收入	6,960	-	-	-	17,088	-	-	-			
41000	營業收入合計	1,578,590	100	1,997,075	100	4,587,325	100	5,623,398	100			
營業成本												
51200	自留保險賠款與給付											
	保險賠款與給付(附註二五及二六)	790,441	50	1,944,703	97	2,683,966	58	3,787,651	67			
41200	減：攤回再保賠款與給付	148,366	9	167,368	8	477,742	10	452,219	8			
51260	自留保險賠款與給付合計	642,075	41	1,777,335	89	2,206,224	48	3,335,432	59			
保險負債淨變動(附註十九及二六)												
51320	賠款準備淨變動	49,065	3	( 474,427)	( 24)	64,685	1	274,707	5			
51340	特別準備淨變動	8,277	1	7,366	1	( 168,533)	( 4)	36,193	-			
51350	保費不足準備淨變動	( 15)	-	( 793)	-	( 7,508)	-	( 1,746)	-			
51300	保險負債淨變動合計	57,327	4	( 467,854)	( 23)	( 111,356)	( 3)	309,154	5			

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
51500	佣金支出(附註二五及二六)	\$ 223,944	14	\$ 235,158	12	\$ 693,246	15	\$ 1,108,459	20
51800	其他營業成本	8,849	-	9,922	-	29,110	1	40,184	1
51000	營業成本合計	932,195	59	1,554,561	78	2,817,224	61	4,793,229	85
	營業費用(附註四、十八、二一及二五)								
58100	業務費用	228,209	15	176,520	9	660,056	15	663,183	12
58200	管理費用	117,569	7	92,268	5	333,235	7	267,131	5
58300	員工訓練費用	934	-	476	-	1,718	-	1,001	-
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	( 16,401)	( 1)	( 28,938)	( 2)	( 9,289)	-	54,359	1
58000	營業費用合計	330,311	21	240,326	12	985,720	22	985,674	18
61000	營業利益(損失)	316,084	20	202,188	10	784,381	17	( 155,505)	( 3)
59000	營業外收入及支出	( 59)	-	( 1,571)	-	112	-	( 2,956)	-
62000	繼續營業單位稅前淨利(損)	316,025	20	200,617	10	784,493	17	( 158,461)	( 3)
63000	所得稅(費用)利益(附註四及二二)	( 59,684)	( 4)	( 44,624)	( 2)	( 162,093)	( 4)	49,715	1
66000	本期淨利(損)	256,341	16	155,993	8	622,400	13	( 108,746)	( 2)
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
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	( 339,203)	( 22)	( 3,820)	-	( 523,065)	( 11)	455,847	8
	後續可能重分類至損益之項目								
83290	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	( 52,948)	( 3)	( 6,859)	( 1)	( 138,391)	( 3)	( 25,648)	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)合計	( 392,151)	( 25)	( 10,679)	( 1)	( 661,456)	( 14)	430,199	8
85000	本期綜合損益總額	( \$ 135,810)	( 9)	\$ 145,314	7	( \$ 39,056)	( 1)	\$ 321,453	6
	每股盈餘(虧損)(附註二三)								
97500	基本每股盈餘(虧損)	\$ 0.71		\$ 0.43		\$ 1.72		( \$ 0.30)	
98500	稀釋每股盈餘(虧損)	\$ 0.71		\$ 0.43		\$ 1.71		( \$ 0.30)	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏



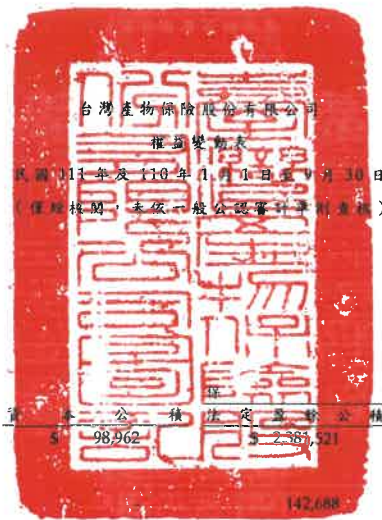
經理人：陳昭鋒



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111年及110年1月1日至9月30日  
(僅供核閱，未經一般公認審計師查核)

單位：新台幣仟元

代碼	股	資本	公積	留	盈	餘	其他權益項目		權益總額
							未實現損益	按公允價值衡量之金融資產	
A1	110年1月1日餘額	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 2,524,209	\$ 2,571,709	\$ 797,593	\$ 108,744		\$ 9,580,533
	109年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	142,688	-	( 142,688)	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	( 398,421)	-	-	( 398,421)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 27,858)	27,858	-	-	-
D1	110年1月1日至9月30日淨損	-	-	-	-	( 108,746)	-	-	( 108,746)
D3	110年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	430,199		430,199
D5	110年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	( 108,746)	430,199		321,453
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	-	-	-	-	169,293	( 169,293)		-
Z1	110年9月30日餘額	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 2,524,209	\$ 2,543,851	\$ 344,889	\$ 369,650		\$ 9,503,565
A1	111年1月1日餘額	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 2,524,209	\$ 2,809,168	\$ 556,232	\$ 570,716		\$ 10,181,291
	110年度盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	108,410	-	( 108,410)	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	( 271,651)	-	-	( 271,651)
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	( 19,523)	19,523	-	-	-
D1	111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	622,400	-	-	622,400
D3	111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	( 661,456)		( 661,456)
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	622,400	( 661,456)		( 39,056)
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	-	-	-	-	178,722	( 178,722)		-
Z1	111年9月30日餘額	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 2,632,619	\$ 2,789,645	\$ 996,816	( \$ 269,462)		\$ 9,870,584

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏 

經理人：陳昭銘 

會計主管：王碧禎 

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 111 年及 110 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		111年1月1日 至9月30日	110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(損)	\$ 784,493	(\$ 158,461)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	44,070	44,001
A20200	攤銷費用	5,147	3,831
A21300	股利收入	( 210,379)	( 149,475)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	169,393	( 40,320)
A20450	透過其他綜合損益按公允價值 衡量金融資產及負債之淨利 益	-	( 1,808)
A20900	利息費用	1,040	1,228
A21200	利息收入	( 99,517)	( 80,569)
A21400	各項保險負債淨變動	( 110,226)	917,785
A21830	投資之預期信用減損損失(迴 轉利益)	201	( 94)
A21850	非投資之預期信用(迴轉利益) 減損損失	( 9,289)	54,359
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失(利益)之份額	37,947	( 34,080)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 1,175)	-
A22700	處分投資性不動產利益	-	( 3,688)
A23800	再保險準備資產減損迴轉利益	( 212)	-
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	( 183,219)	12,791
A29900	租賃修改利益	( 124)	( 4)
A29900	其他營業外收入	( 37)	( 49)
A50000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據減少(增加)	212	( 4,068)
A51120	應收保費增加	( 74,501)	( 97,328)

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
A51130	其他應收款增加	(\$ 3,357)	(\$ 3,497)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 463,407)	( 240,928)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	( 225,089)	85,643
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 391,616)	-
A51160	其他金融資產(增加)減少	( 140,300)	570,656
A51170	再保險合約資產減少	22,304	61,726
A51990	其他資產增加	( 15,066)	( 30,082)
A52120	應付保險賠款與給付增加	131	5,333
A52140	應付佣金(減少)增加	( 35,187)	99,879
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	56,888	( 25,333)
A52160	其他應付款增加(減少)	46,724	( 6,798)
A52200	員工福利負債準備減少	( 649)	( 2,977)
A52990	其他負債增加	12,850	174
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 781,950)	977,847
A33100	收取之利息	84,329	77,852
A33200	收取之股利	227,392	150,457
A33500	支付之所得稅	( 41,403)	( 45,759)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 511,632)	1,160,397
投資活動之現金流量			
B02400	採用權益法之被投資公司減資退回 股款	24,750	-
B02700	取得不動產及設備	( 7,259)	( 4,827)
B02800	處分不動產及設備	1,175	-
B03700	存出保證金增加	( 1,367)	-
B03800	存出保證金減少	-	26,724
B04500	取得無形資產	( 2,576)	( 5,086)
B05400	取得投資性不動產	( 2,602)	( 1,165)
B05500	處分投資性不動產	-	21,297
BBBB	投資活動之淨現金流入	12,121	36,943
籌資活動之現金流量			
C03000	存入保證金增加	570	-
C03100	存入保證金減少	-	( 3,056)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 24,763)	(\$ 25,004)
C04500	發放現金股利	( 271,651)	( 398,421)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 295,844)	( 426,481)
EEEE	本期現金及約當現金淨(減少)增加	( 795,355)	770,859
E00100	期初現金及約當現金餘額	4,178,338	3,684,530
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 3,382,983	\$ 4,455,389

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏



經理人：陳昭鋒



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 111 年及 110 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 個分公司及數十個服務中心。設立時實收資本額為舊台幣壹仟萬元，經歷次增資，截至 111 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 111 年 10 月 28 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」)

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。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註 1)
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日(註 2)
IAS12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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。

### (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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 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報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

#### IFRS 17「保險合約」及相關修正

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 及相關修正主要規範如下：

#### 保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係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成為虧損性之顯著可能之合約群組；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. 該合約群組之保障期間開始日；
2. 該群組中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，本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、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，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)履約現金流量金額之原始認列；(2)於該日源自群組中之合約之所有現金流量；(3)於原始認列日對下列項目之除列：(a)所有保險取得現金流量資產；及(b)就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

#### 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成為虧損性（或更加虧損），應立即認列損失於損益。

#### 虧損性合約

原始認列時，若分攤至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所有現金流量之合計數

為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債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之一時，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. 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組開始時，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係：

1. 原始認列時收取之保費；
2. 減除該日所有保險取得現金流量；及
3. 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
  - (1) 所有保險取得現金流量資產；及
  - (2) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

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、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

#### 具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。



### 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。

### 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度財務報告之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 110 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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 33,073	\$ 32,959	\$ 47,018
銀行支票及活期存款	2,601,236	2,668,364	2,880,272
約當現金			
商業本票	599,211	1,298,685	1,348,760
原始到期日在 3 個月			
以內之銀行定期存款	207,700	235,200	235,200
減：抵繳存出保證金（附註十七）	( 58,237 )	( 56,870 )	( 55,861 )
	<u>\$ 3,382,983</u>	<u>\$ 4,178,338</u>	<u>\$ 4,455,389</u>

銀行定期存款及商業本票於資產負債表日之利率區間如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款	0.25%~0.92%	0.06%~0.41%	0.06%~0.41%
商業本票	0.75%~0.96%	0.27%~0.31%	0.19%~0.22%

七、應收款項

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收票據	\$ 99,293	\$ 99,505	\$ 101,110
應收票據－催收款	-	-	37
減：備抵損失	( 993 )	( 995 )	( 1,048 )
	<u>\$ 98,300</u>	<u>\$ 98,510</u>	<u>\$ 100,099</u>
應收保費	\$ 516,038	\$ 455,849	\$ 407,808
應收保費－催收款	105,046	79,281	185,309
減：備抵損失	( 36,914 )	( 46,232 )	( 64,908 )
	<u>\$ 584,170</u>	<u>\$ 488,898</u>	<u>\$ 528,209</u>
應收利息	\$ 79,601	\$ 64,413	\$ 61,040
應收股利	437	620	2,325
應收其他	12,706	13,309	17,430
應收其他－催收款	11,803	7,843	14,265
減：備抵損失	( 9,226 )	( 4,792 )	( 7,181 )
其他應收款	<u>\$ 95,321</u>	<u>\$ 81,393</u>	<u>\$ 87,879</u>

## (一) 應收款項

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，111 年及 110 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：

111 年 9 月 30 日

	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	\$ 3,064	\$ 47,159	\$ 779	\$ 51,002	\$ 1,017	\$ 52,019
加：本期提列（迴轉）	1,138	( 35,748)	19,469	( 15,141)	10,255	( 4,886)
期末餘額	<u>\$ 4,202</u>	<u>\$ 11,411</u>	<u>\$ 20,248</u>	<u>\$ 35,861</u>	<u>\$ 11,272</u>	<u>\$ 47,133</u>

110年9月30日

	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	\$ 1,360	\$ 3,132	\$ 1,673	\$ 6,165	\$ 11,870	\$ 18,035
加：本期提列（迴轉）	<u>1,291</u>	<u>32,826</u>	<u>( 925)</u>	<u>33,192</u>	<u>21,910</u>	<u>55,102</u>
期末餘額	<u>\$ 2,651</u>	<u>\$ 35,958</u>	<u>\$ 748</u>	<u>\$ 39,357</u>	<u>\$ 33,780</u>	<u>\$ 73,137</u>

111年及110年9月30日之備抵損失分別減少4,886仟元及增加55,102仟元，主要係111年9月30日應收款項中催收款計提備抵損失減少9,538仟元及110年9月30日應收款項中轉入催收款之總帳面金額淨增加154,592仟元。

(二) 催收款及備抵損失

111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，已分別計提備抵損失0仟元、31,772仟元及6,628仟元。

110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，已分別計提備抵損失0仟元、44,583仟元及3,355仟元。

110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，已分別計提備抵損失37仟元、60,418仟元及6,087仟元。

(三) 應收款項之帳齡分析

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
0~30天	\$ 564,014	\$ 546,556	\$ 466,227
31~90天	144,745	87,162	123,570
91~180天	81,109	34,620	95,172
181~365天	14,808	51,703	103,607
365天以上	<u>20,248</u>	<u>779</u>	<u>748</u>
合 計	<u>\$ 824,924</u>	<u>\$ 720,820</u>	<u>\$ 789,324</u>

以上係以立帳日為基準進行帳齡分析。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
強制透過損益按公允價值 衡量			
—國內上市（櫃）股票	\$ 72,010	\$ 159,441	\$ 251,667
—國內未上市（櫃）股 票	198,812	-	-
—基金與受益憑證	278,385	171,776	243,972
—國內金融債	1,232,717	1,202,403	1,203,650
—國內公司債	496,900	518,316	520,648
—國外金融債	227,490	129,087	-
	<u>\$ 2,506,314</u>	<u>\$ 2,181,023</u>	<u>\$ 2,219,937</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110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	\$ 3,801,710	\$ 4,368,106	\$ 3,955,226
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	1,953,601	1,697,807	1,658,445
抵繳存出保證金	( 571,251)	( 603,630)	( 609,130)
	<u>\$ 5,184,060</u>	<u>\$ 5,462,283</u>	<u>\$ 5,004,541</u>

(一) 權益工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>國內投資</u>			
上市（櫃）股票	\$ 3,467,065	\$ 3,901,930	\$ 3,510,119
未上市（櫃）股票	334,645	466,176	445,107
	<u>\$ 3,801,710</u>	<u>\$ 4,368,106</u>	<u>\$ 3,955,226</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。

於111年及110年1月1日至9月30日，本公司調整投資部位以分散風險，而分別按公允價值600,259仟元及856,966仟元出售部分普通股，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評價損益178,722仟元及169,293仟元則轉入保留盈餘。



本公司於 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列股利收入 108,052 仟元、130,012 仟元、201,937 仟元及 141,126 仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為 1,000 仟元、224 仟元、1,495 仟元及 952 仟元，與 111 年及 110 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 107,052 仟元、129,788 仟元、200,442 仟元及 140,174 仟元。

(二) 債務工具投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>國內投資</u>			
政府公債	\$ 571,251	\$ 603,630	\$ 609,130
金融債券	98,126	99,998	99,998
公司債	101,256	103,518	103,669
抵繳存出保證金 (附註十七)	( 571,251)	( 603,630)	( 609,130)
小計	<u>199,382</u>	<u>203,516</u>	<u>203,667</u>
<u>國外投資</u>			
金融債券	158,541	138,211	139,061
公司債	<u>1,024,427</u>	<u>752,450</u>	<u>706,587</u>
小計	<u>1,182,968</u>	<u>890,661</u>	<u>845,648</u>
	<u>\$ 1,382,350</u>	<u>\$ 1,094,177</u>	<u>\$ 1,049,315</u>

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，請參閱附註十一。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>國內投資</u>			
金融債券	\$ 150,000	\$ -	\$ -
<u>國外投資</u>			
公司債	<u>259,359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	409,359	-	-
減：備抵損失	( 181)	-	-
	<u>\$ 409,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

## 十一、債務工具投資之信用風險管理

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及按攤銷後成本衡量之金融資產：

111年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 2,035,496	\$ 409,359	\$ 2,444,855
備抵損失	( 799)	( 181)	( 980)
攤銷後成本	2,034,697	<u>\$ 409,178</u>	2,443,875
公允價值調整	( 81,096)		( 81,096)
	1,953,601		2,362,779
抵繳存出保證金	( 571,251)		( 571,251)
	<u>\$ 1,382,350</u>		<u>\$ 1,791,528</u>

110年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 1,641,291	\$ -	\$ 1,641,291
備抵損失	( 779)	-	( 779)
攤銷後成本	1,640,512	<u>\$ -</u>	1,640,512
公允價值調整	57,295		57,295
	1,697,807		1,697,807
抵繳存出保證金	( 603,630)		( 603,630)
	<u>\$ 1,094,177</u>		<u>\$ 1,094,177</u>

110年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 1,589,115	\$ -	\$ 1,589,115
備抵損失	( 790)	-	( 790)
攤銷後成本	1,588,325	<u>\$ -</u>	1,588,325
公允價值調整	70,120		70,120
	1,658,445		1,658,445
抵繳存出保證金	( 609,130)		( 609,130)
	<u>\$ 1,049,315</u>		<u>\$ 1,049,315</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如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
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
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）
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）
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

111年9月30日

信用等級	預期信用損失率	111年9月30日 總帳面金額
正 常	0.000%~0.4823%	\$ 2,444,855
異 常	(註)	-
違 約	(註)	-
沖 銷	(註)	-

110年12月31日

信用等級	預期信用損失率	110年12月31日 總帳面金額
正 常	0.000%~0.4997%	\$ 1,641,291
異 常	(註)	-
違 約	(註)	-
沖 銷	(註)	-

110年9月30日

信用等級	預期信用損失率	110年9月30日
		總帳面金額
正常	0.000%~0.4997%	\$ 1,589,115
異常	(註)	-
違約	(註)	-
沖銷	(註)	-

(註)：111年9月30日暨110年12月31日及9月30日債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
111年1月1日餘額	\$ 779	\$ -	\$ -
購入新債務工具	85	-	-
除列	( 36)	-	-
匯率及其他變動	( 29)	-	-
111年9月30日餘額	<u>\$ 799</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
110年1月1日餘額	\$ 884	\$ -	\$ -
購入新債務工具	79	-	-
除列	( 83)	-	-
匯率及其他變動	( 90)	-	-
110年9月30日餘額	<u>\$ 790</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 按攤銷成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級		
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
111年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
購入新債務工具	181	-	-
匯率及其他變動	-	-	-
111年9月30日備抵損失	<u>\$ 181</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 十二、採用權益法之投資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 185,369</u>	<u>\$ 264,896</u>	<u>\$ 273,258</u>

### 個別不重大之關聯企業彙總資訊

公 司 名 稱	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
文鼎創業投資股份有限公司	24.75%	24.75%	24.75%

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額				
繼續營業單位本期				
淨利(損)	(\$ 24,354)	(\$ 2,043)	(\$ 37,947)	\$ 34,080
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 24,354)</u>	<u>(\$ 2,043)</u>	<u>(\$ 37,947)</u>	<u>\$ 34,080</u>

文鼎創業投資股份有限公司於111年5月17日股東會決議減資退回股款24,750千元。

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。

採用權益法之投資及本公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按關聯企業同期間經會計師核閱之財務報告認列。

## 十三、其他金融資產－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
原始到期日超過三個月之			
定期存款	\$ 2,545,906	\$ 2,404,406	\$ 2,421,996
減：抵繳存出保證金(附註十七)	<u>( 23,145)</u>	<u>( 23,145)</u>	<u>( 23,145)</u>
	<u>\$ 2,522,761</u>	<u>\$ 2,381,261</u>	<u>\$ 2,398,851</u>

## 十四、投資性不動產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
已完工投資性不動產	\$ 2,228,997	\$ 2,129,442	\$ 2,132,124
使用權資產	<u>10,416</u>	<u>14,905</u>	<u>16,401</u>
	<u>\$ 2,239,413</u>	<u>\$ 2,144,347</u>	<u>\$ 2,148,525</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
110年1月1日餘額	\$ 2,061,650	\$ 455,752	\$ 32,861	\$ 2,550,263		
增 添	-	1,165	-	1,165		
處 分	( 7,377)	( 11,523)	-	( 18,900)		
轉至不動產及設備	( 73,560)	( 38,217)	-	( 111,777)		
110年9月30日餘額	<u>\$ 1,980,713</u>	<u>\$ 407,177</u>	<u>\$ 32,861</u>	<u>\$ 2,420,751</u>		
<u>累計折舊</u>						
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 251,536	\$ 11,970	\$ 263,506		
折舊費用	-	9,743	4,490	14,233		
處 分	-	( 1,291)	-	( 1,291)		
轉至不動產及設備	-	( 4,222)	-	( 4,222)		
110年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 255,766</u>	<u>\$ 16,460</u>	<u>\$ 272,226</u>		
110年9月30日淨額	<u>\$ 1,980,713</u>	<u>\$ 151,411</u>	<u>\$ 16,401</u>	<u>\$ 2,148,525</u>		
<u>成 本</u>						
111年1月1日餘額	\$ 1,980,713	\$ 407,709	\$ 32,861	\$ 2,421,283		
增 添	-	2,602	-	2,602		
自不動產及設備轉入	73,560	38,218	-	111,778		
111年9月30日餘額	<u>\$ 2,054,273</u>	<u>\$ 448,529</u>	<u>\$ 32,861</u>	<u>\$ 2,535,663</u>		
<u>累計折舊</u>						
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 258,980	\$ 17,956	\$ 276,936		
折舊費用	-	9,618	4,489	14,107		
自不動產及設備轉入	-	5,207	-	5,207		
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 273,805</u>	<u>\$ 22,445</u>	<u>\$ 296,250</u>		
111年9月30日淨額	<u>\$ 2,054,273</u>	<u>\$ 174,724</u>	<u>\$ 10,416</u>	<u>\$ 2,239,413</u>		

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限提折舊：

房屋及建築	55至60年
使用權資產	5至15年

本公司針對部分仍受新型冠狀病毒肺炎疫情影響嚴重之承租戶，自111年1月1日至12月31日調降部分租金，影響金額共計1,647仟元。

110年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，截至全國疫情警戒標準調整為第三級前，本公司同意部分租賃合約將110年4月至12月之租金金額調降5%；自全國疫情警戒標準調整為第三級後，本公司同意部分租賃合約將110年5月18日至8月17日之租金金額調降30%~40%，惟110年8月17日前全國疫情警戒標準調整為第二級以



下，自疫情警戒標準調降日之次日起，每月租金回復為全國疫情警戒標準調整為第三級前金額，前述租金調降之影響金額共計 5,251 仟元。

投資性不動產於 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 4,378,483 仟元及 4,586,157 仟元（不含使用權資產）。公允價值係分別由獨立評價公司國泰不動產估價師聯合事務所及高源不動產估價師聯合事務所於各資產負債表日以第 3 等級輸入值衡量。該評價係依不動產估價技術規則採市場比較法、收益法、土地開發分析法或成本法等估價方法予以評估，所採用之重要不可觀察輸入值係折現率，分別為 0.98%~3.82% 及 0.82%~5.00%，經本公司管理階層評估，相較於 111 年及 110 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

本公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分投資性不動產台北市羅斯福路五段建物與土地與台北市文山區興隆段三小段土地價款合計為 21,297 仟元（減除稅費後），扣除帳面價值 17,609 仟元，處分利益為 3,688 仟元，帳列於營業收入－投資性不動產損益項下。

本公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所承租之土地以營業租賃方式轉租。

以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
第 1 年	\$ 124,327	\$ 120,906	\$ 119,078
第 2 年	106,417	91,710	91,311
第 3 年	75,187	75,644	72,758
第 4 年	47,141	44,047	44,605
第 5 年	33,066	28,584	24,114
超過 5 年	68,400	87,300	85,982
	<u>\$ 454,538</u>	<u>\$ 448,191</u>	<u>\$ 437,848</u>

## 十五、不動產及設備

	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
<b>成 本</b>							
110年1月1日餘額	\$261,774	\$166,942	\$ 29,874	\$ 8,537	\$ 8,970	\$ 7,726	\$483,823
增 添	-	-	3,411	267	479	670	4,827
處 分	-	-	( 1,494)	( 3,400)	( 1,251)	-	( 6,145)
自投資性不動產轉入	73,560	38,217	-	-	-	-	111,777
110年9月30日餘額	<u>\$335,334</u>	<u>\$205,159</u>	<u>\$ 31,791</u>	<u>\$ 5,404</u>	<u>\$ 8,198</u>	<u>\$ 8,396</u>	<u>\$594,282</u>
<b>累計折舊</b>							
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 97,354	\$ 14,938	\$ 5,891	\$ 4,700	\$ 4,534	\$127,417
折舊費用	-	2,980	4,569	580	931	1,555	10,615
處 分	-	-	( 1,494)	( 3,400)	( 1,251)	-	( 6,145)
自投資性不動產轉入	-	4,222	-	-	-	-	4,222
110年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$104,556</u>	<u>\$ 18,013</u>	<u>\$ 3,071</u>	<u>\$ 4,380</u>	<u>\$ 6,089</u>	<u>\$136,109</u>
110年9月30日淨額	<u>\$335,334</u>	<u>\$100,603</u>	<u>\$ 13,778</u>	<u>\$ 2,333</u>	<u>\$ 3,818</u>	<u>\$ 2,307</u>	<u>\$458,173</u>
<b>成 本</b>							
111年1月1日餘額	\$335,334	\$205,159	\$ 39,617	\$ 5,311	\$ 8,390	\$ 7,958	\$601,769
增 添	-	1,574	1,006	1,961	418	2,300	7,259
處 分	-	-	( 2,416)	-	( 499)	( 1,581)	( 4,496)
轉至投資性不動產	( 73,560)	( 38,218)	-	-	-	-	( 111,778)
111年9月30日餘額	<u>\$261,774</u>	<u>\$168,515</u>	<u>\$ 38,207</u>	<u>\$ 7,272</u>	<u>\$ 8,309</u>	<u>\$ 8,677</u>	<u>\$492,754</u>
<b>累計折舊</b>							
111年1月1日餘額	\$ -	\$105,588	\$ 14,826	\$ 3,072	\$ 4,235	\$ 5,085	\$132,806
折舊費用	-	3,012	5,668	626	849	1,513	11,668
處 分	-	-	( 2,416)	-	( 499)	( 1,581)	( 4,496)
轉至投資性不動產	-	( 5,207)	-	-	-	-	( 5,207)
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$103,393</u>	<u>\$ 18,078</u>	<u>\$ 3,698</u>	<u>\$ 4,585</u>	<u>\$ 5,017</u>	<u>\$134,771</u>
111年9月30日淨額	<u>\$261,774</u>	<u>\$ 65,122</u>	<u>\$ 20,129</u>	<u>\$ 3,574</u>	<u>\$ 3,724</u>	<u>\$ 3,660</u>	<u>\$357,983</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

## 十六、租賃協議

### (一) 使用權資產

	建	築	物	運	輸	設	備	合	計
<u>成 本</u>									
110年1月1日餘額	\$	69,820		\$	7,052			\$	76,872
增 添		10,101			2,122				12,223
本期減少	(	7,984)			-			(	7,984)
110年9月30日餘額	\$	<u>71,937</u>		\$	<u>9,174</u>			\$	<u>81,111</u>
<u>累計折舊</u>									
110年1月1日餘額	\$	27,171		\$	3,950			\$	31,121
折舊費用		16,735			2,418				19,153
本期減少	(	7,698)			-			(	7,698)
110年9月30日餘額	\$	<u>36,208</u>		\$	<u>6,368</u>			\$	<u>42,576</u>
110年9月30日淨額	\$	<u>35,729</u>		\$	<u>2,806</u>			\$	<u>38,535</u>
<u>成 本</u>									
111年1月1日餘額	\$	75,834		\$	5,145			\$	80,979
增 添		11,969			1,830				13,799
本期減少	(	8,080)		(	3,023)			(	11,103)
111年9月30日餘額	\$	<u>79,723</u>		\$	<u>3,952</u>			\$	<u>83,675</u>
<u>累計折舊</u>									
111年1月1日餘額	\$	35,257		\$	3,134			\$	38,391
折舊費用		17,209			1,086				18,295
本期減少	(	8,080)		(	3,023)			(	11,103)
111年9月30日餘額	\$	<u>44,386</u>		\$	<u>1,197</u>			\$	<u>45,583</u>
111年9月30日淨額	\$	<u>35,337</u>		\$	<u>2,755</u>			\$	<u>38,092</u>

本公司所承租之土地以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十四。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

### (二) 租賃負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
租賃負債帳面金額	\$ <u>51,656</u>	\$ <u>61,741</u>	\$ <u>59,606</u>
	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
租賃負債之利息費用	\$ <u>330</u>	\$ <u>384</u>	\$ <u>1,228</u>

租賃負債之折現率如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
土地	2.616%	2.616%	2.616%
建築物	2.366%~2.616%	2.366%~2.616%	2.366%~2.616%
運輸設備	2.366%~2.616%	2.366%~2.616%	2.366%~2.616%

### (三) 重要承租活動及條款

本公司承租土地及建築物，租賃期間為 1~12 年。於租賃期間終止時，本公司對所租賃之土地並無優惠承購權。

111 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司與行政院農業委員會農田水利署進行建築物租約協商，行政院農業委員會農田水利署同意將 111 年 1 月至 6 月租金金額調降兩成。本公司於 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列前述租金減讓之影響數為 37 仟元（帳列營業外收入及支出）。

110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情嚴重影響市場經濟，本公司與行政院農業委員會農田水利署進行建築物租約協商，行政院農業委員會農田水利署同意將 110 年 5 月至 12 月租金金額調降兩成。本公司於 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列前述租金減讓之影響數為 49 仟元（帳列營業外收入及支出）。

### (四) 其他租賃資訊

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 55	\$ 81	\$ 171	\$ 87
低價值資產租賃費用	\$ 18	\$ 7	\$ 92	\$ 244
租賃之現金（流出）				
總額			(\$ 25,026)	(\$ 25,335)

### 十七、存出保證金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存出保證金			
保險業保證金	\$ 571,251	\$ 603,630	\$ 609,130
訴訟保證金	-	3,337	3,337
其他	81,382	76,678	75,669
	<u>\$ 652,633</u>	<u>\$ 683,645</u>	<u>\$ 688,136</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。本公司以政府公債抵繳之。

(二) 本公司 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別以下列資產抵繳作為訴訟及其他保證之用。

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
其他金融資產			
一 定期存款	\$ 23,145	\$ 23,145	\$ 23,145
現金及約當現金	<u>58,237</u>	<u>56,870</u>	<u>55,861</u>
	<u>\$ 81,382</u>	<u>\$ 80,015</u>	<u>\$ 79,006</u>

#### 十八、負債準備

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 82,618</u>	<u>\$ 83,267</u>	<u>\$ 79,401</u>

確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	<u>111年7月1日 至9月30日</u>	<u>110年7月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>	<u>110年1月1日 至9月30日</u>
營業費用	<u>\$ 443</u>	<u>\$ 476</u>	<u>\$ 1,328</u>	<u>\$ 1,428</u>

#### 十九、再保險合約資產及保險負債

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 51,750	\$ 24,630	\$ 9,566
減：備抵損失	( 259)	( 123)	( 48)
	<u>\$ 51,491</u>	<u>\$ 24,507</u>	<u>\$ 9,518</u>
應收再保往來款項	\$ 110,058	\$ 158,446	\$ 129,498
應收再保往來款項－催收款	2,117	5,900	6,927
減：備抵損失	( 6,036)	( 10,575)	( 9,881)
	<u>\$ 106,139</u>	<u>\$ 153,771</u>	<u>\$ 126,544</u>
再保險準備資產－淨額			
分出未滿期保費準備	\$ 932,724	\$ 822,921	\$ 855,253
分出賠款準備	1,049,789	1,059,395	1,083,958
減：累計減損	( 31)	( 243)	( 314)
	<u>\$ 1,982,482</u>	<u>\$ 1,882,073</u>	<u>\$ 1,938,897</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
保險負債			
未滿期保費準備	\$ 3,817,821	\$ 3,706,888	\$ 4,109,501
賠款準備	3,234,652	3,179,573	3,327,606
特別準備	1,978,978	2,147,511	2,154,892
保費不足準備	<u>6,388</u>	<u>13,896</u>	<u>5,842</u>
	<u>\$ 9,037,839</u>	<u>\$ 9,047,868</u>	<u>\$ 9,597,841</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」認列備抵損失，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」認列備抵損失，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損失變動資訊如下：

	個別評估 減損損失	群組評估 減損損失	合計
110年1月1日餘額	\$ 11,211	\$ 3,853	\$ 15,064
加：本期迴轉	( <u>4,565</u> )	( <u>570</u> )	( <u>5,135</u> )
110年9月30日餘額	<u>\$ 6,646</u>	<u>\$ 3,283</u>	<u>\$ 9,929</u>
111年1月1日餘額	\$ 5,475	\$ 5,223	\$ 10,698
加：本期迴轉	( <u>3,530</u> )	( <u>873</u> )	( <u>4,403</u> )
111年9月30日餘額	<u>\$ 1,945</u>	<u>\$ 4,350</u>	<u>\$ 6,295</u>

本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(四) 催收款之備抵損失

111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，已計提備抵損失1,945仟元。

110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，已計提備抵損失5,475仟元。

110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，已計提備抵損失6,646仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

111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：

	111年1月1日	本期提存	本期收回	其 他	111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	\$ 822,921	\$ 825,485	\$ 715,682	\$ -	\$ 932,724
認列減損損失	-	-	-	-	-
	<u>822,921</u>	<u>825,485</u>	<u>715,682</u>	<u>-</u>	<u>932,724</u>
分出賠款準備					
已報未付	704,895	688,845	704,895	-	688,845
未 報	354,500	360,944	354,500	-	360,944
認列減損損失	( 243)	-	-	212	( 31)
	<u>1,059,152</u>	<u>1,049,789</u>	<u>1,059,395</u>	<u>212</u>	<u>1,049,758</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,882,073</u>	<u>\$ 1,875,274</u>	<u>\$ 1,775,077</u>	<u>\$ 212</u>	<u>\$ 1,982,482</u>
<u>保險負債</u>					
未滿期保費準備	\$ 3,706,888	\$ 3,416,429	\$ 3,305,496	\$ -	\$ 3,817,821
賠款準備					
已報未付	2,104,685	2,207,206	2,104,685	-	2,207,206
未 報	1,074,888	1,027,446	1,074,888	-	1,027,446
	<u>3,179,573</u>	<u>3,234,652</u>	<u>3,179,573</u>	<u>-</u>	<u>3,234,652</u>
特別準備					
重大事故特別準備	169,917	-	6,069	-	163,848
危險變動特別準備	796,548	-	197,404	-	599,144
其他特別準備	1,181,046	36,253	1,313	-	1,215,986
	<u>2,147,511</u>	<u>36,253</u>	<u>204,786</u>	<u>-</u>	<u>1,978,978</u>
保費不足準備	13,896	6,388	13,896	-	6,388
保險負債合計	<u>\$ 9,047,868</u>	<u>\$ 6,693,722</u>	<u>\$ 6,703,751</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,037,839</u>

110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：

	110年1月1日	本期提存	本期收回	其他	110年9月30日
<b>再保險準備資產－淨額</b>					
分出未滿期保費準備					
總額	\$ 802,184	\$ 724,843	\$ 671,774	\$ -	\$ 855,253
認列減損損失	-	-	-	-	-
	<u>802,184</u>	<u>724,843</u>	<u>671,774</u>	<u>-</u>	<u>855,253</u>
分出賠款準備					
已報未付	557,847	720,668	557,847	-	720,668
未報	367,557	363,290	367,557	-	363,290
認列減損損失	( 314)	-	-	-	( 314)
	<u>925,090</u>	<u>1,083,958</u>	<u>925,404</u>	<u>-</u>	<u>1,083,644</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,727,274</u>	<u>\$ 1,808,801</u>	<u>\$ 1,597,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,938,897</u>
<b>保險負債</b>					
未滿期保費準備	\$ 3,447,801	\$ 3,699,229	\$ 3,037,529	\$ -	\$ 4,109,501
賠款準備					
已報未付	1,858,918	2,241,946	1,858,918	-	2,241,946
未報	1,035,427	1,085,660	1,035,427	-	1,085,660
	<u>2,894,345</u>	<u>3,327,606</u>	<u>2,894,345</u>	<u>-</u>	<u>3,327,606</u>
特別準備					
重大事故特別準備	178,008	-	6,068	-	171,940
危險變動特別準備	796,548	-	-	-	796,548
其他特別準備	1,144,143	42,261	-	-	1,186,404
	<u>2,118,699</u>	<u>42,261</u>	<u>6,068</u>	<u>-</u>	<u>2,154,892</u>
保費不足準備	7,588	5,842	7,588	-	5,842
保險負債合計	<u>\$ 8,468,433</u>	<u>\$ 7,074,938</u>	<u>\$ 5,945,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,597,841</u>

本公司因新型冠狀病毒肺炎疫情而發行之保險商品「法定傳染病防疫費用保險」於110年1月1日至9月30日之簽單保費收入金額為19.3億元、保險賠款與給付之金額為15.1億元及截至110年9月30日帳列賠款準備金額為1.9億元。

本公司依據「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，依「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」辦理收回危險變動特別準備金沖減或收回，於111年1月1日至9月30日收回危險變動特別準備金197,404仟元。



本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日適用或未適用「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之影響彙總如下：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	本期淨利	每股盈餘	負債總額	權益
適用金額	\$ 622,400	\$ 1.72	\$ 10,627,690	\$ 9,870,584
未適用金額	459,622	1.27	9,634,393	11,093,374
影響數	<u>\$ 162,778</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 993,297</u>	<u>(\$ 1,222,790)</u>

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	本期淨利	每股盈餘	負債總額	權益
適用金額	(\$ 108,746)	(\$ 0.30)	\$ 11,143,478	\$ 9,503,565
未適用金額	(113,601)	(0.31)	9,944,686	10,561,959
影響數	<u>\$ 4,855</u>	<u>\$ 0.01</u>	<u>\$ 1,198,792</u>	<u>(\$ 1,058,394)</u>

二十、權益

(一) 股本

普通股

	111年9月30日	110年12月31日	110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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放</u>			
<u>現金或撥充股本</u>			
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。前項盈餘分配案，授權董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息及紅利之全部或一部，以發放現金方式為之，並報告股東會。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(七)「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。

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 111 年及 110 年 9 月 30 日止淨提存數分別為 197,977 仟元及 191,891 仟元，110 年 12 月 31 日之淨提存數為 242,971 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 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 108,410	\$ 142,688		
特別盈餘公積	242,300	170,425		
現金股利	271,651	398,421	\$ 0.75	\$ 1.1

上述現金股利已分別於 111 年 3 月 18 日及 110 年 3 月 26 日董事會決議分配，其餘盈餘分配項目亦分別於 111 年 6 月 10 日及 110 年 8 月 20 日股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日特別盈餘公積之變動如下：

	特別準備	首次採用 I F R S s 提列數	金融科技員工 應轉型特別 盈餘公積	合計
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,907,604	\$ 657,447	\$ 6,658	\$ 2,571,709
本期提列	-	-	-	-
本期收回	( 23,017 )	( 4,841 )	-	( 27,858 )
110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 1,884,587</u>	<u>\$ 652,606</u>	<u>\$ 6,658</u>	<u>\$ 2,543,851</u>

	特別準備	首次採用 I F R S s 應提列數	金融科技員 工轉型特別 盈餘公積	個人旅遊平 安保險特別 盈餘公積	合計
111 年 1 月 1 日餘額	\$2,150,575	\$ 652,606	\$ 4,877	\$ 1,110	\$2,809,168
本期提列	-	-	-	-	-
本期收回	( 19,523 )	-	-	-	( 19,523 )
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$2,131,052</u>	<u>\$ 652,606</u>	<u>\$ 4,877</u>	<u>\$ 1,110</u>	<u>\$2,789,645</u>

本公司於首次採用 IFRSs 時，帳列未實現重估增值之金額為 698,510 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積。截至報告日止處分不動產及設備，將原針對該土地未實現重估增值提列之特別盈餘公積 45,904 仟元予以迴轉。

首次採用 IFRSs 因土地以外之投資性不動產所提列之特別盈餘公積，得於使用期間逐期迴轉。因土地所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。於分派盈餘時，尚應就報導期間結束日帳列其他股東權益減項淨額與首次採用 IFRSs 所提列之特別盈餘公積之差額補提列特別盈餘公積。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。

依據 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號函規定，為因應金融科技發展趨勢，協助保險業員工轉型及保障員工權益，保險業應於分派 105 至 107 年會計年度盈餘時，應就可供分派盈餘，以稅後盈餘之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。依據 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號令規定，保險業自 108 會計年度起，於支用相關費用時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

依據 109 年 10 月 29 日金管保財字第 10904939031 號令規定，為健全保險業財務結構，保險業於每年營業年度終了，應按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之百分之十，扣除名目稅率百分之二十後之餘額，提列於特別盈餘公積。

(五) 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評價損益

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 570,716</u>	<u>\$ 108,744</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 138,411)	( 25,554)
權益工具	( 523,065)	455,847
債務工具備抵損失之調整	<u>20</u>	<u>( 94)</u>
本期其他綜合損益	( 661,456)	430,199
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	<u>( 178,722)</u>	<u>( 169,293)</u>
期末餘額	<u>(\$ 269,462)</u>	<u>\$ 369,650</u>

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及負債損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
處分損益	(\$ 12,900)	\$ 7,390	(\$ 26,723)	\$ 29,586
股息紅利	6,928	8,349	8,442	8,349
評價損益				
權益工具	( 27,371)	( 21,074)	( 75,802)	13,425
債務工具	<u>( 30,559)</u>	<u>( 1,246)</u>	<u>( 66,868)</u>	<u>( 2,691)</u>
	<u>(\$ 63,902)</u>	<u>(\$ 6,581)</u>	<u>(\$ 160,951)</u>	<u>\$ 48,669</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 108,052	\$ 130,012	\$ 201,937	\$ 141,126
處分損益	<u>-</u>	<u>1,808</u>	<u>-</u>	<u>1,808</u>
	<u>\$ 108,052</u>	<u>\$ 131,820</u>	<u>\$ 201,937</u>	<u>\$ 142,934</u>

## (三) 投資性不動產損益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資性不動產租金收入	\$ 32,948	\$ 27,293	\$ 97,367	\$ 83,773
投資性不動產處分損益	-	-	-	3,688
投資性不動產之直接營運費用	( <u>8,349</u> )	( <u>8,647</u> )	( <u>23,862</u> )	( <u>28,409</u> )
	<u>\$ 24,599</u>	<u>\$ 18,646</u>	<u>\$ 73,505</u>	<u>\$ 59,052</u>

## (四) 投資之預期信用減損損失及迴轉利益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	(\$ 5)	(\$ 31)	(\$ 20)	\$ 94
按攤銷後成本衡量之金融資產	( <u>141</u> )	-	( <u>181</u> )	-
	<u>(\$ 146)</u>	<u>(\$ 31)</u>	<u>(\$ 201)</u>	<u>\$ 94</u>

## (五) 外幣兌換(損)益

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資兌換(損)益	\$ 98,140	(\$ 721)	\$ 170,105	(\$ 15,138)
其他兌換(損)益	<u>6,960</u>	( <u>1,292</u> )	<u>15,659</u>	( <u>7,698</u> )
	<u>\$ 105,100</u>	<u>(\$ 2,013)</u>	<u>\$ 185,764</u>	<u>(\$ 22,836)</u>

## (六) 本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

	111年1月1日至9月30日			110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	\$ 189,091	\$ 630,890	\$ 819,981	\$ 229,209	\$ 496,558	\$ 725,767
薪資費用	189,091	512,594	701,685	229,209	390,795	620,004
勞健保費用	-	50,708	50,708	-	54,791	54,791
退休金費用	-	26,696	26,696	-	24,704	24,704
董事酬金	-	33,623	33,623	-	19,719	19,719
其他員工福利費用	-	7,269	7,269	-	6,549	6,549
折舊費用－不動產及設備	-	11,668	11,668	-	10,615	10,615
折舊費用－投資性不動產	14,107	-	14,107	14,233	-	14,233
折舊費用－使用權資產	-	18,295	18,295	-	19,153	19,153
攤銷費用	-	5,147	5,147	-	3,831	3,831

	111年7月1日至9月30日			110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	\$ 61,263	\$ 210,240	\$ 271,503	\$ 60,342	\$ 172,247	\$ 232,589
薪資費用	61,263	171,477	232,740	60,342	140,529	200,871
勞健保費用	-	14,956	14,956	-	17,521	17,521
退休金費用	-	7,760	7,760	-	8,535	8,535
董事酬金	-	12,322	12,322	-	4,136	4,136
其他員工福利費用	-	3,725	3,725	-	1,526	1,526
折舊費用－不動產及設備	-	3,735	3,735	-	3,471	3,471
折舊費用－投資性不動產	4,775	-	4,775	4,709	-	4,709
折舊費用－使用權資產	-	6,089	6,089	-	6,616	6,616
攤銷費用	-	1,703	1,703	-	1,381	1,381

註：本公司 111 年及 110 年 9 月 30 日之員工人數分別為 902 人及 915 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 9 人及 11 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，獨立董事不參與董事酬勞分派。111 年及 110 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

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	2.50%	-
董事酬勞	2.50%	-

#### 金額

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 8,355	\$ -	\$ 20,683	\$ -
董事酬勞	\$ 8,355	\$ -	\$ 20,683	\$ -

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。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 111 年 3 月 18 日及 110 年 3 月 26 日經董事會決議如下：

	110年度		109年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	<u>\$ 10,955</u>		<u>\$ 20,340</u>	
董事酬勞	<u>\$ 10,955</u>		<u>\$ 20,340</u>	

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際決議金額與 110 及 109 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 111 及 110 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）利益之主要組成項目如下：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 35,119)	\$ -	(\$ 116,003)	\$ -
未分配盈餘加徵	-	-	-	( 95)
以前年度之調整	-	-	( 3,840)	( 615)
	<u>( 35,119)</u>	<u>-</u>	<u>( 119,843)</u>	<u>( 710)</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>( 24,565)</u>	<u>( 44,624)</u>	<u>( 42,250)</u>	<u>50,425</u>
認列於損益之所得稅 （費用）利益	<u>(\$ 59,684)</u>	<u>(\$ 44,624)</u>	<u>(\$ 162,093)</u>	<u>\$ 49,715</u>

### (二) 本期所得稅資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本期所得稅資產			
預付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,321</u>

### (三) 本期所得稅負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 109,587</u>	<u>\$ 31,147</u>	<u>\$ 95</u>



#### (四) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 108 年度。

#### 二三、每股盈餘（虧損）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 1.72</u>	<u>(\$ 0.30)</u>
稀釋每股盈餘（虧損）	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 1.71</u>	<u>(\$ 0.30)</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之淨利（損）及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利（損）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利（損）／用以計算基本每股盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>\$ 256,341</u>	<u>\$ 155,993</u>	<u>\$ 622,400</u>	<u>(\$ 108,746)</u>
歸屬於本公司業主之淨利（損）／用以計算稀釋每股盈餘（虧損）之淨利（損）	<u>\$ 256,341</u>	<u>\$ 155,993</u>	<u>\$ 622,400</u>	<u>(\$ 108,746)</u>

#### 股 數

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110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>417</u>	<u>-</u>	<u>1,183</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>362,617</u>	<u>362,200</u>	<u>363,383</u>	<u>362,200</u>

單位：仟股

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。

本公司 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係為淨損，於計算每股虧損時考量發放員工酬勞之潛在普通股將具反稀釋作用，故 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日每股虧損之計算不考量員工酬勞之影響。

## 二四、金融工具

### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

111 年 9 月 30 日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產					
－國內金融債券	\$ 150,000	\$ -	\$ 50,975	\$ 99,725	\$ 150,700
－國外公司債	259,359	-	238,117	-	238,117

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量，係採現金流量折現法及櫃買中心或 Bloomberg 之理論價格為評價方法，其中第 3 等級公允價值衡量所採用之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。

### (二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

#### 1. 公允價值層級

111 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</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
國內上市（櫃）股票	\$ 72,010	\$ -	\$ -	\$ 72,010
國內未上市（櫃）股票	-	-	198,812	198,812
基金與受益憑證	240,232	-	38,153	278,385
國內金融債	-	-	1,232,717	1,232,717
國外金融債	-	227,490	-	227,490
國內公司債	-	-	496,900	496,900
合計	<u>\$ 312,242</u>	<u>\$ 227,490</u>	<u>\$ 1,966,582</u>	<u>\$ 2,506,314</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資				
－國內上市（櫃）股票	\$ 3,467,065	\$ -	\$ -	\$ 3,467,065
－國內未上市（櫃）股票	-	-	334,645	334,645

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
債務工具投資				
— 國內政府公債	\$ -	\$ 571,251	\$ -	\$ 571,251
— 國內金融債	-	98,126	-	98,126
— 國內公司債	-	101,256	-	101,256
— 國外公司債	-	1,024,427	-	1,024,427
— 國外金融債	-	-	158,541	158,541
合 計	<u>\$ 3,467,065</u>	<u>\$ 1,795,060</u>	<u>\$ 493,186</u>	<u>\$ 5,755,311</u>

110 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</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 159,441	\$ -	\$ -	\$ 159,441
基金與受益憑證	127,034	-	44,742	171,776
國內金融債	-	-	1,202,403	1,202,403
國外金融債	-	129,087	-	129,087
國內公司債	-	-	518,316	518,316
合 計	<u>\$ 286,475</u>	<u>\$ 129,087</u>	<u>\$ 1,765,461</u>	<u>\$ 2,181,023</u>

透過其他綜合損益按  
公允價值衡量之金融  
資產

權益工具投資				
— 國內上市(櫃)股票	\$ 3,901,930	\$ -	\$ -	\$ 3,901,930
— 國內未上市(櫃)股票	-	-	466,176	466,176
債務工具投資				
— 國內政府公債	-	603,630	-	603,630
— 國內金融債	-	99,998	-	99,998
— 國內公司債	-	103,518	-	103,518
— 國外公司債	-	752,450	-	752,450
— 國外金融債	-	-	138,211	138,211
合 計	<u>\$ 3,901,930</u>	<u>\$ 1,559,596</u>	<u>\$ 604,387</u>	<u>\$ 6,065,913</u>

110 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</u>				
<u>  衡量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 251,667	\$ -	\$ -	\$ 251,667
基金與受益憑證	125,666	-	118,306	243,972
國內金融債	-	-	1,203,650	1,203,650
國內公司債	-	-	520,648	520,648
合 計	<u>\$ 377,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,842,604</u>	<u>\$ 2,219,937</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資				
一 國內上市 (櫃)				
股票	\$ 3,510,119	\$ -	\$ -	\$ 3,510,119
一 國內未上市 (櫃)				
股票	-	-	445,107	445,107
債務工具投資				
一 國內政府公債	-	609,130	-	609,130
一 國內金融債	-	99,998	-	99,998
一 國內公司債	-	103,669	-	103,669
一 國外公司債	-	706,587	-	706,587
一 國外金融債	-	-	139,061	139,061
合 計	<u>\$ 3,510,119</u>	<u>\$ 1,519,384</u>	<u>\$ 584,168</u>	<u>\$ 5,613,671</u>

111 年及 110 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

### 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透 過 損 益 按			透 過 其 他 綜 合 損 益 按		合 計
	公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	
	債 務 工 具	權 益 工 具	受 益 憑 證	債 務 工 具	權 益 工 具	
期初餘額	\$ 1,720,719	\$ -	\$ 44,742	\$ 138,211	\$ 466,176	\$ 2,369,848
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)	( 41,102)	( 1,188)	( 6,589)	-	-	( 48,879)
認列於損益—兌換損益	-	-	-	20,350	-	20,350
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)	-	-	-	( 20)	( 96,365)	( 96,385)
購 買	150,000	200,000	-	-	-	350,000
其 他	( 100,000)	-	-	-	( 35,166)	( 135,166)
期末餘額	<u>\$ 1,729,617</u>	<u>\$ 198,812</u>	<u>\$ 38,153</u>	<u>\$ 158,541</u>	<u>\$ 334,645</u>	<u>\$ 2,459,768</u>
認列於損益之當期末實現其他利益及損失	<u>( \$ 41,102)</u>	<u>( \$ 1,188)</u>	<u>( \$ 6,589)</u>	<u>\$ 20,350</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 28,529)</u>

110 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	受 益 憑 證	債 務 工 具	權 益 工 具	
期初餘額	\$ 1,576,989	\$ -	\$ 142,258	\$ 358,056	\$ 2,077,303
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)	( 2,691)	( 1,694)	-	-	( 4,385)
認列於損益-兌換損益	-	-	( 3,200)	-	( 3,200)
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)	-	-	3	126,167	126,170
處 分	-	-	-	( 34,777)	( 34,777)
購 買	200,000	120,000	-	-	320,000
其 他	( 50,000)	-	-	( 4,339)	( 54,339)
期末餘額	<u>\$ 1,724,298</u>	<u>\$ 118,306</u>	<u>\$ 139,061</u>	<u>\$ 445,107</u>	<u>\$ 2,426,772</u>
認列於損益之當期末實 現其他利益及損失	<u>(\$ 2,691)</u>	<u>(\$ 1,694)</u>	<u>(\$ 3,200)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,585)</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
國內外債券投資	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。 採櫃買中心、Bloomberg 或其他市場之報價來源。

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
國內外債券投資	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 及受益憑證	按資產法之方式，經由評估標的涵蓋之個別資產及個別負債之總市場價值，以反映企業或業務之整體價值。重大不可觀察輸入值為流動性折價、少數股權折價及被投資公司財務資訊。

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	區 間	向 上 或 下 變 動	公 允 價 值 變 動 影 響 數	
				有 利 變 動	不 利 變 動
<u>111 年 9 月 30 日</u>					
<u>資 產</u>					
債券投資	折 現 率	2.04%~4.67%	向上變動 100 BP	\$ -	( \$ 386,531 )
股票投資	被投資公司財務 資訊	\$20,560	向下變動 5%	-	( 486 )
	流動性折價	0~10%	向上變動 10%	-	( 57,064 )
	少數股權折價	0~10%	向上變動 10%	-	( 57,064 )
受益憑證	被投資公司財務 資訊	\$38,153	向下變動 5%	-	( 1,081 )
	流動性折價	5%	向上變動 10%	-	( 4,016 )
	少數股權折價	5%	向上變動 10%	-	( 4,016 )
<u>110 年 12 月 31 日</u>					
<u>資 產</u>					
債券投資	折 現 率	1.31%~3.96%	向上變動 100 BP	-	( 425,427 )
股票投資	被投資公司財務 資訊	\$17,674	向下變動 5%	-	( 259 )
	流動性折價	5%	向上變動 10%	-	( 51,797 )
	少數股權折價	5%	向上變動 10%	-	( 51,797 )
受益憑證	被投資公司財務 資訊	\$44,742	向下變動 5%	-	( 671 )
<u>110 年 9 月 30 日</u>					
<u>資 產</u>					
債券投資	折 現 率	1.26%~3.94%	向上變動 100 BP	-	( 412,041 )
股票投資	被投資公司財務 資訊	\$17,272	向下變動 5%	-	( 337 )
	流動性折價	10%	向上變動 10%	-	( 49,425 )
	少數股權折價	10%	向上變動 10%	-	( 49,425 )
受益憑證	被投資公司財務 資訊	\$118,306	向下變動 5%	-	( 274 )

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。

### (三) 金融工具之種類

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量	\$ 2,506,314	\$ 2,181,023	\$ 2,219,937
按攤銷後成本衡量之 金融資產(註1)	7,902,976	8,090,323	8,394,625
透過其他綜合損益按 公允價值衡量			
權益工具投資	3,801,710	4,368,106	3,955,226
債務工具投資	1,382,350	1,094,177	1,049,315
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註2)	1,005,068	934,450	1,099,186

註1：餘額係包含現金及約當現金、債務工具投資、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－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。

### (四) 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。本公司設置隸屬董事會之風險管理委員會，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，參閱附註三十。

### 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	
	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
損益 (i)	\$ 15,555	\$ 8,283	\$ 3,163	\$ 3,059

(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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
具公允價值利率風 — 金融資產	\$ 4,319,886	\$ 3,547,613	\$ 3,382,742

### 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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利將分別減少 393,384 仟元及 381,197 仟元，主因為本公司透過損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動；本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前其他綜合損益將分別減少 108,774 仟元及 94,352 仟元，主因為本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之固定利率債務工具公允價值之變動。

### (3) 其他價格風險

本公司因權益證券與基金受益憑證投資而產生權益價格暴險。

#### 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益證券與基金受益憑證價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前損益將因透過損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 5,492 仟元及 4,956 仟元。111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之公允價值上升／下跌而分別增加／減少 38,017 仟元及 39,552 仟元。

## 2. 信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。因本公司之交易對象均為信用良好之金融機構，違約可能性低，預期不致產生重大信用風險。

信用風險暴險金額－地區別

111年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	美洲	其他	合計
現金及約當現金	\$ 3,408,147	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,408,147
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,957,107	-	-	-	1,957,107
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	1,211,122	207,428	165,908	369,143	1,953,601
按攤銷後成本衡量之金 融資產	150,000	-	259,359	-	409,359
合計	\$ 6,726,376	\$ 207,428	\$ 425,267	\$ 369,143	\$ 7,728,214
各地區佔整體比例	87.04%	2.68%	5.50%	4.78%	100%

110年12月31日

金融資產	台灣	亞洲	美洲	其他	合計
現金及約當現金	\$4,202,249	\$ -	\$ -	\$ -	\$4,202,249
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,849,806	-	-	-	1,849,806
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	1,096,307	149,947	81,931	369,622	1,697,807
合計	\$7,148,362	\$ 149,947	\$ 81,931	\$ 369,622	\$7,749,862
各地區佔整體比例	92.24%	1.93%	1.06%	4.77%	100%

110年9月30日

金融資產	台灣	亞洲	美洲	其他	合計
現金及約當現金	\$ 4,464,232	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,464,232
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,724,298	-	-	-	1,724,298
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	1,106,015	151,029	27,944	373,457	1,658,445
合計	\$ 7,294,545	\$ 151,029	\$ 27,944	\$ 373,457	\$ 7,846,975
各地區佔整體比例	92.96%	1.92%	0.36%	4.76%	100%

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。

非衍生金融負債之流動性及利率風險表

下表係本公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據本公司最早可能被要求還款之日期，按金融負債未折現現金流量編製。

111年9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月~1年	1~5年	5年以上
無附息負債	\$ 681,952	\$ 132,582	\$ 20,882	\$ 9,046
租賃負債	5,026	19,598	27,489	405
	<u>\$ 686,978</u>	<u>\$ 152,180</u>	<u>\$ 48,371</u>	<u>\$ 9,451</u>

110年12月31日

	要求即付或 短於3個月	3個月~1年	1~5年	5年以上
無附息負債	\$ 665,133	\$ 15,491	\$ 20,045	\$ 8,123
租賃負債	5,796	24,034	32,678	-
	<u>\$ 670,929</u>	<u>\$ 39,525</u>	<u>\$ 52,723</u>	<u>\$ 8,123</u>

110年9月30日

	要求即付或 短於3個月	3個月~1年	1~5年	5年以上
無附息負債	\$ 844,938	\$ 21,513	\$ 22,664	\$ 6,323
租賃負債	5,413	23,599	31,497	-
	<u>\$ 850,351</u>	<u>\$ 45,112</u>	<u>\$ 54,161</u>	<u>\$ 6,323</u>

(五) 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111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
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。
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd	商業火災保險、船體保險、航空保險之臨時分保再保險及商業火災保險、貨物保險之合約再保險。

未適格保費支出為0仟元，未適格再保險準備金為408仟元，全數為已報未付之分出賠款準備金。

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 110 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。
Trust International Insurance & Reinsurance Company B.S.C. (c) , Trust Re	商業火災保險及船體保險之臨時分保再保險
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd	船體保險、航空保險之臨時分保再保險及貨物保險之合約再保險
Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd Hong Kong Branch Office	商業火災保險之臨時分保再保險、商業火災保險及貨物保險之合約再保險。

未適格保費支出為 0 仟元，未適格再保險準備金為 826 仟元，全數為已報未付之分出賠款準備金。

## 二五、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
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
台灣領航資產投資股份有限公司	實質關係人
臺灣中小企業銀行股份有限公司	實質關係人
國產建材實業股份有限公司	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
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：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 938,471	\$ 1,079,652	\$ 1,170,742
實質關係人			
臺灣企銀	92,045	72,445	99,557
華南商銀	4,604	1,791	2,019
	<u>\$ 1,035,120</u>	<u>\$ 1,153,888</u>	<u>\$ 1,272,318</u>

定期存款（包含帳列現金及約當現金及其他金融資產）：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
主要管理階層			
臺灣銀行	\$ 246,985	\$ 246,745	\$ 246,665
實質關係人			
臺灣企銀	119,461	131,461	131,961
	<u>\$ 366,446</u>	<u>\$ 378,206</u>	<u>\$ 378,626</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於 111 年及 110 年 9 月 30 日分別為 0.10%~1.52%與 0.06%~2.55%，110 年 12 月 31 日為 0.06%~1.52%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ 732	\$ 873	\$ 2,297	\$ 2,200
實質關係人				
國產建材實業	32	607	12,287	12,168
協益電子	106	102	1,292	1,334
臺灣企銀	24	23	81	2,915
其他關係人	895	966	3,919	4,092
	<u>\$ 1,789</u>	<u>\$ 2,571</u>	<u>\$ 19,876</u>	<u>\$ 22,709</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）

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ -	\$ -	\$ 1,560	\$ 23
實質關係人				
國產建材實業	164	-	4,314	363
其他關係人	16	77	164	6,067
	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 77</u>	<u>\$ 6,038</u>	<u>\$ 6,453</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

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
主要管理階層				
臺灣銀行	\$ -	\$ -	\$ 1,676	\$ 1,805
實質關係人				
臺銀保經	7,572	7,910	22,761	22,791
台名保經	2,911	2,898	9,073	19,818
其他關係人	2,962	3,999	8,473	44,296
	<u>\$ 13,445</u>	<u>\$ 14,807</u>	<u>\$ 41,983</u>	<u>\$ 88,710</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. 出租協議

#### 營業租賃

本公司以營業租賃出租投資性不動產，租賃期間為 1~10 年。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
主要管理階層			
勇信開發	\$ 30	\$ 110	\$ 140
具重大影響之投資者			
領航建設	72	264	336
統盛開發	45	165	210
領航投資	30	110	140
實質關係人			
台灣領航資產	177	649	826
金福聯	105	385	490
協益電子	15,576	8,671	10,065
台名保經	35,431	2,310	4,733
	<u>\$ 51,466</u>	<u>\$ 12,664</u>	<u>\$ 16,940</u>

(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：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110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	69	183	183
統盛開發	42	42	114	114
領航投資	28	28	76	76
實質關係人				
台灣領航資產	169	169	450	450
金福聯	100	100	267	267
協益電子	1,649	1,649	4,742	4,742
台名保經	2,310	1,957	6,373	5,685
	<u>\$ 4,395</u>	<u>\$ 4,042</u>	<u>\$ 12,281</u>	<u>\$ 11,593</u>

(2) 本公司 111 年 9 月 30 日暨 110 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：

	111年9月30日	110年12月31日	110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	1,615	1,615	1,615
	<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. 承租協議

關係人類別／名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
<u>使用權資產</u>			
具重大影響之投資者			
領航建設	<u>\$ 5,157</u>	<u>\$ 6,843</u>	<u>\$ 1,279</u>
<u>租賃負債</u>			
具重大影響之投資者			
領航建設	<u>\$ 5,267</u>	<u>\$ 6,924</u>	<u>\$ 1,343</u>

關係人類別 / 名稱	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
<u>利息費用</u>				
具重大影響之投資者				
領航建設	\$ 31	\$ 8	\$ 104	\$ 37
<u>租賃之現金(流出)總額</u>				
具重大影響之投資者				
領航建設	\$ 587	\$ 602	\$ 1,761	\$ 1,806

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，111年9月30日暨110年12月31日及9月30日繳存之保證金餘額皆為482仟元。

#### 7. 其他費用

關係人類別 / 名稱	111年4月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
實質關係人				
台名保經	\$ 51	\$ -	\$ 99	\$ -

#### (三) 對主要管理階層之獎酬

111年及110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：

	111年7月1日 至9月30日	110年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 17,482	\$ 17,710	\$ 64,534	\$ 69,359
退職後福利	616	579	5,203	1,760
	\$ 18,098	\$ 18,289	\$ 69,737	\$ 71,119

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。



## 二六、其 他

### (一) 自留滿期毛保費

1. 截至 111 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	\$ 588,601	\$ 197,034	\$ 274,465	\$ 511,170
非 強 制 險	<u>4,880,459</u>	<u>160,302</u>	<u>1,568,894</u>	<u>3,471,867</u>
	<u>\$ 5,469,060</u>	<u>\$ 357,336</u>	<u>\$ 1,843,359</u>	<u>\$ 3,983,037</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)=
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	(5)-(6)+ (7)-(8)
強 制 險	\$ 352,007	\$ 352,629	\$ 151,728	\$ 149,456	\$ 1,650
非 強 制 險	<u>2,806,419</u>	<u>2,692,848</u>	<u>106,275</u>	<u>110,563</u>	<u>109,283</u>
	<u>\$ 3,158,426</u>	<u>\$ 3,045,477</u>	<u>\$ 258,003</u>	<u>\$ 260,019</u>	<u>\$ 110,933</u>

項 目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動(12)=	自 留 滿 期 毛 保 險 費(13)=
	提 存(10)	收 回(11)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強 制 險	\$ 211,211	\$ 211,582	(\$ 371)	\$ 509,149
非 強 制 險	<u>614,274</u>	<u>504,100</u>	<u>110,174</u>	<u>3,472,758</u>
	<u>\$ 825,485</u>	<u>\$ 715,682</u>	<u>\$ 109,803</u>	<u>\$ 3,981,907</u>

2. 截至 110 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	\$ 586,987	\$ 193,331	\$ 274,597	\$ 505,721
非 強 制 險	<u>6,357,746</u>	<u>137,657</u>	<u>1,342,048</u>	<u>5,153,355</u>
	<u>\$ 6,944,733</u>	<u>\$ 330,988</u>	<u>\$ 1,616,645</u>	<u>\$ 5,659,076</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)=
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	(5)-(6)+ (7)-(8)
強 制 險	\$ 350,350	\$ 348,534	\$ 148,017	\$ 146,159	\$ 3,674
非 強 制 險	<u>3,104,861</u>	<u>2,451,933</u>	<u>96,001</u>	<u>90,903</u>	<u>658,026</u>
	<u>\$ 3,455,211</u>	<u>\$ 2,800,467</u>	<u>\$ 244,018</u>	<u>\$ 237,062</u>	<u>\$ 661,700</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	自留滿期
	提 存(10)	收 回(11)	淨變動(12)= (10)-(11)	毛保險費(13)= (4)-(9)+(12)
強制險	\$ 210,213	\$ 209,123	\$ 1,090	\$ 503,137
非強制險	<u>514,630</u>	<u>462,651</u>	<u>51,979</u>	<u>4,547,308</u>
	<u>\$ 724,843</u>	<u>\$ 671,774</u>	<u>\$ 53,069</u>	<u>\$ 5,050,445</u>

## (二) 自留賠款

1. 截至 111 年 9 月 30 日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保險賠款(合理 賠費用支出)			再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)		
強制險	\$ 433,633	\$ 186,054	\$ 254,597	\$ 365,090		
非強制險	<u>1,995,782</u>	<u>68,497</u>	<u>223,145</u>	<u>1,841,134</u>		
	<u>\$ 2,429,415</u>	<u>\$ 254,551</u>	<u>\$ 477,742</u>	<u>\$ 2,206,224</u>		

2. 截至 110 年 9 月 30 日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保險賠款(合理 賠費用支出)			再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)		
強制險	\$ 396,440	\$ 197,588	\$ 234,829	\$ 359,199		
非強制險	<u>3,167,736</u>	<u>25,887</u>	<u>217,390</u>	<u>2,976,233</u>		
	<u>\$ 3,564,176</u>	<u>\$ 223,475</u>	<u>\$ 452,219</u>	<u>\$ 3,335,432</u>		

## (三) 未滿期保費準備

1. 111 年 9 月 30 日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
一般自用汽車責任保險	\$ 895,343	\$ 7	\$ 1,730	\$ 893,620
一般自用汽車財產損失 保險	570,628	-	4,699	565,929
傷害保險	293,692	1,913	42,593	253,012
一年期住宅火災保險	194,750	-	-	194,750
其他險種(註)	<u>1,584,942</u>	<u>276,546</u>	<u>883,702</u>	<u>977,786</u>
	3,539,355	278,466	932,724	2,885,097
減：累計減損	-	-	-	-
	<u>\$ 3,539,355</u>	<u>\$ 278,466</u>	<u>\$ 932,724</u>	<u>\$ 2,885,097</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 110年9月30日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
一般自用汽車責任保險	\$ 836,188	\$ 16	\$ 2,265	\$ 833,939
其他財產保險	601,435	55	31,727	569,763
一般自用汽車財產損失保險	521,249	-	6,036	515,213
傷害保險	238,606	1,649	20,908	219,347
一年期住宅火災保險	191,150	-	-	191,150
其他險種(註)	<u>1,456,430</u>	<u>262,723</u>	<u>794,317</u>	<u>924,836</u>
	3,845,058	264,443	855,253	3,254,248
減：累計減損	-	-	-	-
	<u>\$ 3,845,058</u>	<u>\$ 264,443</u>	<u>\$ 855,253</u>	<u>\$ 3,254,248</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111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	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 1,945,778	\$ 261,428	\$ 688,845	\$ 1,518,361
未 報	866,938	160,508	360,944	666,502
減：累計減損	-	-	( 31)	31
	<u>\$ 2,812,716</u>	<u>\$ 421,936</u>	<u>\$ 1,049,758</u>	<u>\$ 2,184,894</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	\$ 1,945,778	\$ 1,818,548	\$ 261,428	\$ 286,137	\$ 102,521
未 報	866,938	912,526	160,508	162,362	( 47,442)
	<u>\$ 2,812,716</u>	<u>\$ 2,731,074</u>	<u>\$ 421,936</u>	<u>\$ 448,499</u>	<u>\$ 55,079</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	\$ 688,845	\$ 704,895	(\$ 16,050)
未 報	360,944	354,500	6,444
	<u>\$ 1,049,789</u>	<u>\$ 1,059,395</u>	<u>(\$ 9,606)</u>

2. 截至 110 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	\$ 1,893,766	\$ 348,180	\$ 720,668	\$ 1,521,278
未 報	922,088	163,572	363,290	722,370
減：累計減損	-	-	( 314 )	314
	<u>\$ 2,815,854</u>	<u>\$ 511,752</u>	<u>\$ 1,083,644</u>	<u>\$ 2,243,962</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	\$ 1,893,766	\$ 1,539,543	\$ 348,180	\$ 319,375	\$ 383,028
未 報	922,088	869,734	163,572	165,693	50,233
	<u>\$ 2,815,854</u>	<u>\$ 2,409,277</u>	<u>\$ 511,752</u>	<u>\$ 485,068</u>	<u>\$ 433,261</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備
	提 存 (6)	收 回 (7)	淨 變 動 (8) = (6) - (7)
已報未付	\$ 720,668	\$ 557,847	\$ 162,821
未 報	363,290	367,557	( 4,267 )
	<u>\$ 1,083,958</u>	<u>\$ 925,404</u>	<u>\$ 158,554</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至 111 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
航空保險	\$ 3,363	\$ 102	\$ -	\$ 3,465
漁船保險	2,407	77	-	2,484
其他財產保險	279	26	-	305
船體保險	128	6	-	134
	<u>\$ 6,177</u>	<u>\$ 211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,388</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)
航空保險	\$ 3,363	\$ 3,249	\$ 102	\$ 83	\$ 133
漁船保險	2,407	2,627	77	93	( 236)
其他財產保險	279	7,843	26	1	( 7,539)
船體保險	128	-	6	-	134
	<u>\$ 6,177</u>	<u>\$ 13,719</u>	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 177</u>	<u>(\$ 7,508)</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)
航空保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 133
漁船保險	-	-	-	( 236)
其他財產保險	-	-	-	( 7,539)
船體保險	-	-	-	134
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,508)</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 110 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
航空保險	\$ 3,022	\$ 48	\$ -	\$ 3,070
漁船保險	2,650	122	-	2,772
	<u>\$ 5,672</u>	<u>\$ 170</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,842</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)
航空保險	\$ 3,022	\$ 2,431	\$ 48	\$ 146	\$ 493
漁船保險	2,650	2,762	122	226	( 216)
其他財產保險	-	1,999	-	24	( 2,023)
	<u>\$ 5,672</u>	<u>\$ 7,192</u>	<u>\$ 170</u>	<u>\$ 396</u>	<u>(\$ 1,746)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		變 動	分 出 保 費 不 足 準 備 淨	本 期 保 費 不 足 準 備 淨 提 存 所 認 列 之 損 失
	提 存 (6)	收 回 (7)			
航空保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 493
漁船保險	-	-	-	-	( 216)
其他財產保險	-	-	-	-	( 2,023)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		<u>( \$ 1,746)</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 111 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	\$ 950,741
本期提存	36,253
本期收回	( 1,313)
期末金額	<u>\$ 985,681</u>

##### (2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債 特 別 盈 餘 公 積							
	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他 合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他 合 計		
期初金額	\$ 169,917	\$ 796,548	\$ 230,305	\$ 1,196,770	\$ 554,051	\$ 1,071,530	\$ 524,994	\$ 2,150,575
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	( 6,069)	( 197,404)	-	( 203,473)	-	( 19,523)	-	( 19,523)
期末金額	<u>\$ 163,848</u>	<u>\$ 599,144</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 993,297</u>	<u>\$ 554,051</u>	<u>\$ 1,052,007</u>	<u>\$ 524,994</u>	<u>\$ 2,131,052</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 110 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	\$ 913,838
本期提存	42,261
本期收回	-
期末金額	<u>\$ 956,099</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債			特 別 盈 餘 公 積				
	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他 合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他 合 計		
期初金額	\$ 178,008	\$ 796,548	\$ 230,305	\$ 1,204,861	\$ 450,903	\$ 990,404	\$ 466,297	\$ 1,907,604
本期提存	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	( 6,068)	-	-	( 6,068)	-	( 23,017)	-	( 23,017)
期末金額	\$ 171,940	\$ 796,548	\$ 230,305	\$ 1,198,793	\$ 450,903	\$ 967,387	\$ 466,297	\$ 1,884,587

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

(七) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

項 目	金 額			項 目	金 額		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日		111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
現金及銀行存款	\$ 1,624,114	\$ 1,575,807	\$ 1,584,206	應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	-	應付保險賠款與給付	28	-	4,045
應收票據	11,238	13,026	11,424	應付再保賠款與給付	-	-	-
應收保費	13,346	25,931	14,651	應付再保往來款項	25,675	41,891	34,591
應攤回再保賠款與給付	21,040	32,233	28,046	未滿期保費準備	503,735	502,085	498,367
應收再保往來款項	42,973	43,826	41,319	賠款準備	703,571	696,251	677,136
其他應收款	-	-	-	特別準備	985,681	950,741	956,099
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	848	-	-
分出未滿期保費準備	211,211	211,582	210,213	其他負債	1,871	2,094	2,793
分出賠款準備	295,881	290,424	280,956				
暫付及待結轉款項	1,606	233	2,216				
其他資產	-	-	-				
資產合計	\$ 2,221,409	\$ 2,193,062	\$ 2,173,031	負債合計	\$ 2,221,409	\$ 2,193,062	\$ 2,173,031

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項 目	111年1月1日至9月30日	110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 197,034 仟元及 193,331 仟元）	\$ 654,465	\$ 650,987
減：再保費支出	( 274,465)	( 274,597)
未滿期保費準備淨變動	( 2,021)	( 2,584)
自留滿期保費收入	377,979	373,806
利息收入	7,109	5,175
營業收入合計	\$ 385,088	\$ 378,981
營業成本		
保險賠款（分別含再保賠款 186,054 仟元及 197,588 仟元）	\$ 619,687	\$ 594,028
減：攤回再保賠款	( 254,597)	( 234,829)
自留保險賠款	365,090	359,199
賠款準備淨變動	1,863	( 10,787)
特別準備淨變動（註）	34,940	42,261
營業成本合計	\$ 401,893	\$ 390,673

註：依據金管保產字第 11004107771 號令，自 110 年 4 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 30 元作為本準備金。

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 111 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	\$ 159,210	\$ -	\$ -	\$ 3,205	\$ 162,415
一般自用汽車財產損失保險	113,819	-	-	688	114,507
傷害險	68,845	-	-	69	68,914
一年期住宅火災保險	43,875	-	-	7,547	51,422
強制自用汽車責任保險	-	49,264	-	-	49,264
一年期商業火災保險	41,719	-	1,474	-	43,193
其他險種(註)	<u>165,504</u>	<u>28,843</u>	<u>9,182</u>	<u>2</u>	<u>203,531</u>
	<u>\$ 592,972</u>	<u>\$ 78,107</u>	<u>\$ 10,656</u>	<u>\$ 11,511</u>	<u>\$ 693,246</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 110 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
其他財產保險	\$ 459,611	\$ -	\$ 8	\$ -	\$ 459,619
一般自用汽車責任保險	147,402	-	4	3,175	150,581
一般自用汽車財產損失保險	101,288	-	-	590	101,878
傷害險	64,472	-	-	72	64,544
其他險種(註)	<u>235,655</u>	<u>79,919</u>	<u>8,873</u>	<u>7,390</u>	<u>331,837</u>
	<u>\$1,008,428</u>	<u>\$ 79,919</u>	<u>\$ 8,885</u>	<u>\$ 11,227</u>	<u>\$1,108,459</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 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

### (1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	保險合約 取得成本(3)	保險賠款(合理 賠費用)(4)	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
政策性地震保險	\$ 455,852	\$ -	\$ 27,388	\$ -	\$ 5	\$ 428,459
一般自用汽車責任保險	1,256,433	22,924	162,415	699,818	87,071	284,205
一般自用汽車財產損失保險	808,578	1,462	114,507	419,965	27,314	245,330
一年期住宅火災保險	253,058	( 3,050)	51,421	24,273	( 2,251)	182,665
貨物運輸保險	162,099	7,453	23,126	38,646	( 72,140)	165,014
一年期商業火災保險	431,071	43,363	41,719	97,368	86,741	161,880
一般責任保險	222,560	16,475	30,214	51,815	( 4,670)	128,726
傷 害 險	380,635	47,970	68,914	161,778	( 14,728)	116,701
商業性地震保險	139,374	15,438	9,377	218	2,063	112,278
其他險種(註)	1,359,400	( 39,086)	153,509	935,534	( 27,763)	337,206
	<u>\$ 5,469,060</u>	<u>\$ 112,949</u>	<u>\$ 682,590</u>	<u>\$ 2,429,415</u>	<u>\$ 81,642</u>	<u>\$ 2,162,464</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	\$ 61,724	\$ 4,447	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,277
一年期商業火災保險	25,319	( 6,476)	1,474	41,817	( 40,532)	29,036
強制自用汽車責任保險	104,333	90	-	102,517	( 18,620)	20,346
商業性地震保險	21,789	1,416	1,936	2	14	18,421
颱風、洪水保險	7,739	( 1,502)	460	9	( 161)	8,933
其他險種(註)	136,432	9	6,786	110,206	32,736	( 13,305)
	<u>\$ 357,336</u>	<u>( \$ 2,016)</u>	<u>\$ 10,656</u>	<u>\$ 254,551</u>	<u>( \$ 26,563)</u>	<u>\$ 120,708</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	\$ 455,852	\$ -	\$ 46,380	\$ -	\$ -	\$ 409,472
貨物運輸保險	123,617	9,757	13,110	25,278	( 69,954)	145,426
商業性地震保險	96,910	12,355	8,534	48	1,094	74,879
一年期商業火災保險	298,415	42,193	61,589	78,340	49,556	66,737
一般責任保險	118,590	3,235	32,107	26,674	( 2,116)	58,690
颱風、洪水保險	64,694	8,961	6,852	19,313	( 24,671)	54,239
船體保險	65,935	14,272	( 2,852)	( 6,025)	7,044	53,496
其他險種(註)	619,346	19,030	76,645	334,114	29,441	160,116
	<u>\$ 1,843,359</u>	<u>\$ 109,803</u>	<u>\$ 242,365</u>	<u>\$ 477,742</u>	<u>( \$ 9,606)</u>	<u>\$ 1,023,055</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 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日各險種之業務損益金額及計算過程如下：

### (1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	保險合約 取得成本(3)	保險賠款(合理 賠費用)(4)	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
政策性地震保險	\$ 451,873	\$ -	\$ 26,500	\$ -	\$ -	\$ 425,373
一般自用汽車責任保險	1,189,281	18,121	150,577	660,348	34,787	325,448
一般自用汽車財產損失保險	735,443	( 11,272)	101,878	428,748	( 12,425)	228,514
一年期住宅火災保險	248,256	( 296)	51,229	27,083	( 11,838)	182,078
一年期商業火災保險	385,971	39,129	39,099	32,982	161,106	113,655
商業性地震保險	119,487	1,530	9,312	365	( 444)	108,724
傷 害 險	313,136	( 1,504)	64,544	148,471	( 5,211)	106,836
一般責任保險	184,891	17,215	26,191	53,652	( 3,889)	91,722
強制機車責任保險	202,481	554	28,108	95,965	( 2,800)	80,654
其他險種(註)	3,113,914	591,267	602,136	2,116,562	247,291	( 443,342)
	<u>\$ 6,944,733</u>	<u>\$ 654,744</u>	<u>\$ 1,099,574</u>	<u>\$ 3,564,176</u>	<u>\$ 406,577</u>	<u>\$ 1,219,662</u>

## (2) 分進再保業務

險別	再保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	再保佣金支出		賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
			(3)	再保賠款(4)		
政策性地震保險	\$ 59,210	\$ 7,043	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52,167
商業性地震保險	11,633	951	940	4	( 11)	9,749
強制自用汽車責任保險	104,153	1,275	-	83,430	12,216	7,232
颱風、洪水保險	6,160	( 1,158)	319	44	134	6,821
核能保險	3,992	( 1,161)	-	2	239	4,912
工程保險	19,261	( 552)	5,587	8,828	775	4,623
其他險種(註)	126,579	558	2,039	131,167	13,331	( 20,516)
	<u>\$ 330,988</u>	<u>\$ 6,956</u>	<u>\$ 8,885</u>	<u>\$ 223,475</u>	<u>\$ 26,684</u>	<u>\$ 64,988</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		分出賠款準備 淨變動(5)	分出再保險 損(益) (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
			及手續費收入 (3)	攤回再保賠款 (4)		
政策性地震保險	\$ 451,873	\$ -	\$ 45,879	\$ -	\$ -	\$ 405,994
商業性地震保險	84,789	2,978	6,591	112	566	74,542
一般責任保險	95,047	5,558	27,021	26,097	( 8,615)	44,986
強制機車責任保險	95,936	334	-	55,509	( 1,802)	41,895
其他險種(註)	889,000	44,199	143,202	370,501	168,405	162,693
	<u>\$ 1,616,645</u>	<u>\$ 53,069</u>	<u>\$ 222,693</u>	<u>\$ 452,219</u>	<u>\$ 158,554</u>	<u>\$ 730,110</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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
信用保險	\$ 21,458	\$ 23,604	\$ 24,605
其他財產保險	1,077	679	587
保證保險	1,627	1,933	1,933
個人綜合保險	-	-	48
一般責任保險	65	65	65
工程保險	1	1	1
	<u>\$ 24,228</u>	<u>\$ 26,282</u>	<u>\$ 27,239</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。

## 二七、保單持有人之理賠負債

(一) 111年9月30日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

### 1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	應付保險賠款		賠 款		準 備	金 計
	已 報	已 付	已 報	未 付	未 報	
一般自用汽車責任保險	\$ 101		\$ 656,875		\$ 130,798	\$ 787,673
一年期商業火災保險		-	402,449		25,209	427,658
強制自用汽車責任保險		28	97,830		264,667	362,497
強制機車責任保險		-	38,511		235,072	273,583
一般自用汽車財產損失保險		-	175,746		54,785	230,531
工程保險		-	198,325		7,686	206,011
其他險種(註)		2	637,470		309,229	946,699
		<u>\$ 131</u>	<u>\$ 2,207,206</u>		<u>\$ 1,027,446</u>	<u>\$ 3,234,652</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
強制機車責任保險	\$ 9,829	\$ -	\$ 9,829
強制自用汽車責任保險	8,865	17	8,882
貨物運輸保險	7,310	-	7,310
一般責任保險	6,319	-	6,319
傷害險	5,173	1	5,174
航空保險	4,710	-	4,710
工程保險	2,870	-	2,870
其他險種(註)	6,656	-	6,656
	51,732	18	51,750
備抵損失	( 259)	-	( 259)
	<u>\$ 51,473</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 51,491</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	\$ 251,281	\$ 12,400	\$ 263,681
強制自用汽車責任保險	36,805	118,353	155,158
工程保險	112,905	2,400	115,305
強制機車責任保險	8,349	103,462	111,811
貨物運輸保險	55,582	42,700	98,282
船體保險	67,526	13,800	81,326
其他險種(註)	156,397	67,829	224,226
	<u>\$ 688,845</u>	<u>\$ 360,944</u>	1,049,789
累計減損			( 31 )
			<u>\$ 1,049,758</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 110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	
一般自用汽車責任保險	\$ -	-	\$ 568,485	\$ 132,107	\$ 700,592
一年期商業火災保險	-	-	358,983	22,466	381,449
強制自用汽車責任保險	-	-	108,118	257,138	365,256
強制機車責任保險	-	-	45,394	213,157	258,551
一般自用汽車財產損失保險	-	-	155,257	47,960	203,217
貨物運輸保險	-	-	140,903	52,664	193,567
其他險種(註)	-	-	727,545	349,396	1,076,941
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,104,685</u>	<u>\$ 1,074,888</u>	<u>\$ 3,179,573</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	\$ 16,647	\$ -	\$ 16,647
強制機車責任保險	12,022	-	12,022
一般自用汽車財產損失 保險	11,048	-	11,048
一般責任保險	7,094	-	7,094
工程保險	3,738	-	3,738
強制商業汽車責任保險	3,564	-	3,564
貨物運輸保險	2,823	-	2,823
其他險種(註)	( 32,306)	-	( 32,306)
	24,630	-	24,630
備抵損失	( 123)	-	( 123)
	<u>\$ 24,507</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,507</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	\$ 203,525	\$ 10,600	\$ 214,125
貨物運輸保險	126,536	41,700	168,236
強制自用汽車責任保險	41,434	104,430	145,864
強制機車責任保險	12,545	101,697	114,242
船體保險	56,681	17,600	74,281
工程保險	72,061	2,200	74,261
其他險種(註)	192,113	76,273	268,386
	<u>\$ 704,895</u>	<u>\$ 354,500</u>	1,059,395
累計減損			( 243)
			<u>\$ 1,059,152</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(三) 110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	\$ 562		\$ 566,278		\$ 128,758	\$ 695,036
強制自用汽車責任保險		2,044		92,794	329,093	421,887
一年期商業火災保險		-		339,403	22,432	361,835
貨物運輸保險		-		173,293	56,283	229,576
其他財產保險		151		141,713	74,912	216,625
一般自用汽車財產損失保險		505		140,481	46,566	187,047
強制機車責任保險		2,000		37,555	135,764	173,319
其他險種(註)		71		750,429	291,852	1,042,281
	\$ 5,333		\$ 2,241,946		\$ 1,085,660	\$ 3,327,606

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	\$ 17,762	\$ 1,227	\$ 18,989
強制機車責任保險	7,363	1,200	8,563
漁船保險	5,205	-	5,205
一般責任保險	4,854	5	4,859
工程保險	4,400	-	4,400
貨物運輸保險	2,244	-	2,244
航空保險	1,251	-	1,251
傷害險	978	60	1,038
商業綜合保險	574	-	574
強制商業汽車責任保險	494	-	494
其他險種(註)	( 38,051)	-	( 38,051)
	7,074	2,492	9,566
備抵損失	( 35)	( 13)	( 48)
	\$ 7,039	\$ 2,479	\$ 9,518

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	\$ 208,107	\$ 11,800	\$ 219,907
貨物運輸保險	151,588	44,400	195,988
強制自用汽車責任保險	32,948	147,940	180,888
船體保險	66,145	16,100	82,245
工程保險	77,541	2,200	79,741
強制機車責任保險	8,229	55,506	63,735
其他險種(註)	176,110	85,344	261,454
	<u>\$ 720,668</u>	<u>\$ 363,290</u>	1,083,958
累計減損			( 314 )
			<u>\$ 1,083,644</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

二八、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蒐集後，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. 111年1月1日至9月30日

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
一年期商業火災保險	\$ 307,229	\$ 307,229
貨物險	52,947	52,947
航空保險	30,190	30,190
	<u>\$ 390,366</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。



2. 110年1月1日至9月30日

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
一年期商業火險保險	\$ 185,905	\$ 186,219
貨物險	97,617	97,617
航空保險	30,190	30,190
工程保險	20,000	20,000
	<u>\$ 333,712</u>	

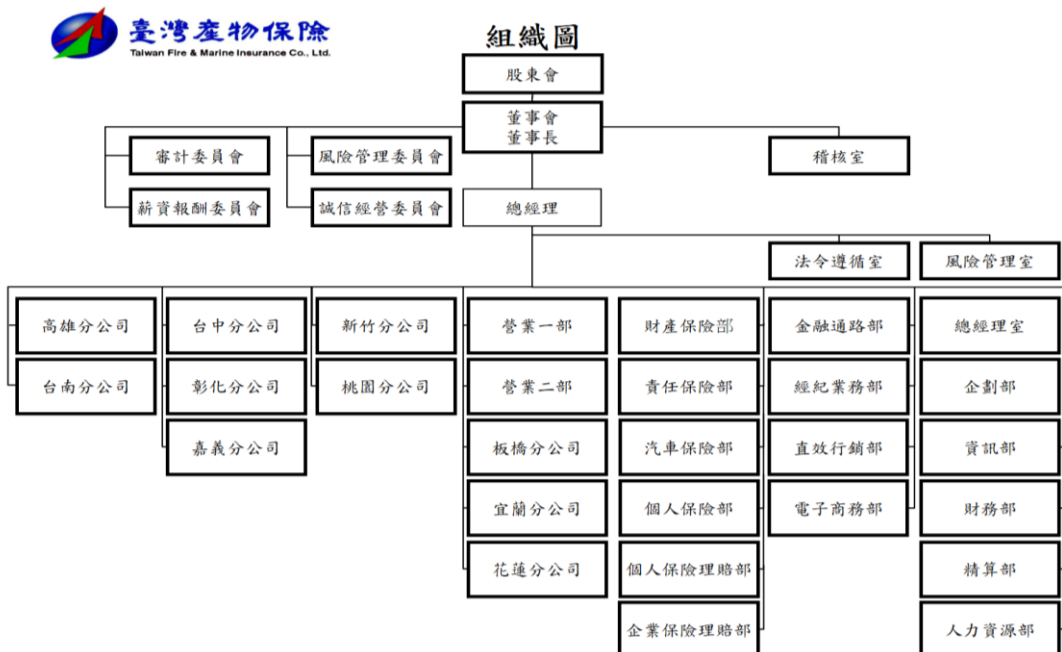
以上影響並未考慮分出再保險合約。

(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，111年及110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785仟元及172仟元或分別減少643仟元及172仟元，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。

二九、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. 協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- E. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- F. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- G. 資本適足性評估。
- H. 風險調整後績效管理。

(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。風險管理報告每季呈報風險管理委員會，整體風險管理報告每半年呈報董事會。

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「業務招攬作業辦法」規定辦理。各險核保人員依據本公司「核保暨理賠作業辦法」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「再保險風險管理作業準則」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：

111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\$ 1,500,000
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\$ 1,000
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\$ 5,000
漁船保險		US\$ 1,500
航空保險		US\$ 3,000
工程保險		NT\$ 1,500,000
信用保險		NT\$ 300,000
保證保險		NT\$ 300,000
一般責任保險（個人性險種）		NT\$ 40,000
一般責任保險（商業性險種）		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（個人性險種）		NT\$ 20,000
其他財產保險（商業性險種）		NT\$ 1,200,000
個人綜合保險		NT\$ 40,000
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\$ 200,000

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

110 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\$ 1,500,000
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\$ 1,000
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\$ 5,000
漁船保險		US\$ 1,500
航空保險		US\$ 3,000
工程保險		NT\$ 1,500,000
信用保險		NT\$ 300,000
保證保險		NT\$ 300,000
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\$ 1,200,000
個人綜合保險		NT\$ 40,000
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\$ 200,000

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

110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\$ 1,500,000
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\$ 1,000
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\$ 5,000
漁船保險		US\$ 1,500
航空保險		US\$ 3,000
工程保險		NT\$ 1,500,000
信用保險		NT\$ 300,000
保證保險		NT\$ 300,000
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\$ 1,200,000
個人綜合保險		NT\$ 40,000
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\$ 200,000

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、責任保險及其他財產保險。

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
111 年 1 月 1 日至	9 月 30 日	(\$ 78,750)	(\$ 57,750)	\$ 70,640	\$ 51,240
110 年 1 月 1 日至	9 月 30 日	(\$ 69,855)	(\$ 51,555)	\$ 63,005	\$ 46,305

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. 111 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
2018	\$ 2,239,137	\$ 2,298,119	\$ 2,263,292	\$ 2,266,561	\$ 2,267,530
2019	2,136,349	2,204,071	2,203,102	2,203,627	
2020	2,288,237	2,461,612	2,382,517		
2021	4,095,067	4,204,965			
2022	2,137,723				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2.110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(合理賠費用)				
	12	24	36	48	60
2017	\$ 2,013,877	\$ 2,087,243	\$ 2,073,409	\$ 2,070,556	\$ 2,073,849
2018	2,239,137	2,298,119	2,263,292	2,266,001	
2019	2,136,349	2,204,071	2,206,224		
2020	2,288,237	2,458,292			
2021	3,350,738				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

### 三十、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

	111年9月30日			110年12月31日			110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
<b>外幣資產</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	\$ 51,403	31.74	\$ 1,631,539	\$ 35,640	27.67	\$ 986,172	\$ 30,795	27.84	\$ 857,324
人民幣	70,768	4.47	316,331	70,313	4.35	305,862	70,985	4.31	305,947
<b>外幣負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	2,396	31.74	76,036	853	27.67	23,611	1,043	27.84	29,050

具重大影響之外幣兌換損益未實現如下：

外幣	111年1月1日至9月30日			110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	31.74	\$ 185,638	27.84	(\$ 14,111)		
人民幣	4.47	8,485	4.31	(480)		
		<u>\$ 194,123</u>		<u>(\$ 14,591)</u>		

### 三一、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。

1. 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊(不含大陸被投資公司)。(附表一)
2. 資金貸與他人。(無)
3. 為他人背書保證。(無)
4. 期末持有有價證券情形。(附表二)
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
6. 取得不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。  
(不適用)
7. 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。  
(不適用)
8. 與關係人相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(不適用)
9. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。  
(不適用)
10. 從事衍生性商品交易。(不適用)

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

- (四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。  
(附表三)

三二、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	\$ 173,250	\$ 198,000	17,325	24.75	\$ 185,369	(\$ 153,321)	(\$ 37,947)	

註：文鼎創業投資股份有限公司本期減資退還股款 24,750 仟元。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				仟單位/仟股數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
文鼎創業投資股份有限公司	<u>上市櫃股票</u>							
	永豐實	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125	\$ 4,481	-	\$ 4,481	
	振宇五金	無	"	184	18,224	-	18,224	
	<u>興櫃股票</u>							
	群利	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	161	2,307	-	2,307	
	久昌	無	"	2,036	49,137	-	49,137	
	振大環球	無	"	104	12,698	-	12,698	
	浩宇	無	"	613	14,735	-	14,735	
	<u>未上市股票</u>							
	義碩	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	113	-	113	
	亞迪	無	"	1,403	16,710	-	16,710	
	Tripresso	無	"	301	394	-	394	
	芯籟	無	"	617	-	-	-	
	昱盛	無	"	1,184	23,678	-	23,678	
	科盛	無	"	373	23,181	-	23,181	
	義傳	無	"	503	5,397	-	5,397	
	福聯	無	"	2,400	115,776	-	115,776	
	領航資產	無	"	13,000	408,460	-	408,460	
	領航租賃	無	"	5,000	8,250	-	8,250	
	AIVIVA	無	"	264	16,233	-	16,233	
現觀	無	"	213	15,996	-	15,996		
Ubitus	無	"	28	3,171	-	3,171		
東聯互動	無	"	512	14,049	-	14,049		
台睿精工	無	"	2,000	5,880	-	5,880		
貝殼放大	無	"	1,715	5,625	-	5,625		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				仟單位/仟股數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
	債券							
	復盛一可轉債	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80	\$ 8,552	-	\$ 8,552	
	正凌二可轉債	無	"	100	10,400	-	10,400	

附表三 主要股東資訊：

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
臺灣銀行股份有限公司	64,608,278	17.84%
領航投資開發股份有限公司	25,168,675	6.95%
勇信開發股份有限公司	24,158,535	6.67%

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股達5%以上資料。本公司財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。