

股票代碼：2832



臺灣產物保險股份有限公司
Taiwan Fire & Marine Insurance Co., Ltd.

一〇四年度
年報

刊印日期：中華民國一〇五年四月三十日
公開資訊觀測站網址：mops.twse.com.tw
本公司網址：www.tfmi.com.tw

一、發言人

姓名：李光霖
職稱：執行副總經理
電話：(02)2382-1666#250
電子郵件信箱：kuanglin@tfmi.com.tw

代理發言人

姓名：黃香女
職稱：經理
電話：(02)2382-1666#409
電子郵件信箱：hshuang@tfmi.com.tw

二、總公司之地址電話：

總公司：台北市館前路49號8-9樓
電話：(02)2382-1666(代表號)

分公司之地址及電話：

名	稱	地	址	電	話
基隆	分公司	基隆市仁愛區愛三路37號3樓		02-2420-2166	
板橋	分公司	新北市板橋區民生路一段3號9樓		02-2957-3538	
桃園	分公司	桃園市桃園區民權路6號10樓之1		03-335-3577	
新竹	分公司	新竹市東大路一段118號4樓		03-534-8699	
台中	分公司	台中市中區繼光街35號		04-2229-3176	
彰化	分公司	彰化市曉陽路43號5樓		04-723-0664	
嘉義	分公司	嘉義市中興路127號8樓1		05-281-1177	
台南	分公司	台南市北區西門路四段15號6樓		06-281-7958	
高雄	分公司	高雄市新興區中山一路117號4-5樓		07-286-5000	
屏東	分公司	屏東市中正路125號5樓		08-732-4164	
宜蘭	分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路52號		03-954-9743	
花蓮	分公司	花蓮市大同街3號		03-833-6156	

三、股票過戶機構：

名稱：國票綜合證券股份有限公司
地址：台北市大同區重慶北路三段199號4樓
網址：www.wls.com.tw
電話：(02)2593-6666

四、財務報告簽證會計師

會計師姓名：楊承修、鄭旭然
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市民生東路三段156號12樓
網址：www.deloitte.com.tw
電話：(02)2545-9988

五、海外有價證券：無

六、本公司網址：www.tfmi.com.tw

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	
一、設立日期	5
二、公司沿革	5
參、公司治理報告	
一、組織系統	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、公司治理運作情形	20
四、會計師公費資訊	50
五、更換會計師資訊	51
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾 任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	51
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過 百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	52
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之 親屬關係之資訊	54
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同 一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	55
肆、募資情形	
一、資本及股份	56
二、公司債辦理情形	61
三、特別股辦理情形	61
四、海外存託憑證辦理情形	61
五、員工認股權憑證辦理情形	61
六、限制員工權利新股辦理情形	61
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	61
八、資金運用計畫執行情形	61
伍、營運概況	
一、業務內容	62
二、市場及產銷概況	70
三、從業員工資訊	74
四、環保支出資訊	74
五、勞資關係	74
六、重要契約	78

陸、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	81
二、最近五年度財務分析	85
三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告	87
四、最近年度財務報告	88
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告	154
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響	154
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	
一、財務狀況	155
二、財務績效	156
三、現金流量之檢討與分析	157
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	157
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	158
六、風險事項分析評估	158
七、其他重要事項	160
捌、特別記載事項	
一、關係企業相關資料	161
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	161
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	161
四、其他必要補充說明事項	161
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	161

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生大家好：

本公司 104 年整體營業收入新臺幣(下同)4,925,752 仟元，營業成本 2,743,954 仟元，營業費用 1,015,214 仟元，加計營業外收入及支出淨額 36,711 仟元，並減除所得稅費用 111,289 仟元後，本期淨利為 1,092,006 仟元；稅前基本每股盈餘為 3.31 元，稅後基本每股盈餘為 3.01 元。獲利表現與經營績效穩定，在此感謝股東長期支持與全體同仁的努力。

104 年產險市場整體簽單保費達 135,375,006 仟元，成長率為 2.9%。順應市場情勢，本公司積極創新商品開發與組合，推廣通路商品多元化，善用策盟通路優勢，提升客戶服務品質以提升競爭力。104 年本公司簽單保費收入為 5,322,126 仟元，成長率為 4.89%；其中住宅火險市占率已連續兩年排名業界第一，而任意車險、強制車險、責任保險及健康保險等業務成長率均優於市場。

104 年標準普爾 (S&P)及中華信評以本公司具強健資本水準、良好核保與投資績效等表現，持續給予「A-/穩定」及「twAA」展望「穩定」的信用評等。在公司治理上，104 年「第一屆上市上櫃企業公司治理評鑑」本公司排名進入上市櫃公司前 20%，與先前資訊揭露評鑑相若，均屬優質公司。

展望 105 年，外在經濟情勢復甦預期仍屬緩慢，但國內受公共安全、食品安全及天災事件頻傳可望提升各產業及消費者對產險投保意識，加上政府貨物稅減徵有助於新車銷售，同時主管機關抑止大型商業火險殺價競爭及網路投保第四波開放等多項利多政策帶動下，將為產險市場注入成長動能。

據此，本公司仍秉持穩健經營及盈餘導向的經營政策，強化公司治理、風險管理及法令遵循。保險面，持續拓展良質業務、深耕策盟通路、開發多元商品、提升客戶服務；投資面，致力活化資產以充實獲利，全體同仁將同心協力以優異表現答謝各位股東愛護與支持。

最後敬祝大家

身體健康 萬事如意

董事長 李泰宏



茲就本公司 104 年度營業報告及 105 年營業計畫概要說明如下：

一、104 年度營業報告

(一)營業計畫實施成果

本年度總保費收入為新臺幣 5,709,065 仟元，其中簽單保費為 5,322,126 仟元（詳表一），占總保費收入 93.22%；再保費收入為 386,939 仟元，占總保費收入 6.78%。

表一、104 年度簽單保費收入明細表

單位：新臺幣仟元

險 別	金 額	占簽單保費比重(%)
汽車保險	1,940,513	36.46
強制汽機車保險	678,632	12.75
政策性住宅地震險	486,222	9.14
傷害保險	417,897	7.85
一年期商業火災保險	410,811	7.72
一年期住宅火災保險	244,440	4.59
一般責任保險	212,528	3.99
貨物運輸保險	193,214	3.63
船體保險	167,474	3.15
其他(註)	570,395	10.72
合 計	5,322,126	100.00

註：其餘各險餘額彙計。

(二)本年度預算執行、財務收支情形

營業毛利為新臺幣 2,181,798 仟元，稅前純益為 1,203,295 仟元，本期淨利為 1,092,006 仟元。

(三)獲利能力分析

本年度整體營運獲利能力指標中，資產報酬率為 6.43%、權益報酬率為 14.61%、純益率為 22.17%、基本每股盈餘為 3.01 元。（詳表二）

表二、獲利能力指標

項 目	104 年度	103 年度
資產報酬率 (%)	6.43	3.94
權益報酬率 (%)	14.61	9.25
純益率 (%)	22.17	15.93
基本每股盈餘 (元)	3.01	1.81

(四)研究發展狀況

104 年度共計報送臺灣產物陽光人生個人傷害保險及責任保險等 158 件新商品及附加條款（請參閱本年報第 64~69 頁營運概況一之（三）項技術及研發概況）

二、105 年營業計畫概要

(一)經營方針

謹守「穩健經營、盈餘導向」政策，致力使盈餘與權益極大化，透過系統化策略管理，設定科學化目標與行動方案落實執行，以達公司短中長期各項目標。

對外依循主管機關要求時效內發布企業社會責任報告書，落實公司治理，持續參與公益活動，善盡企業社會責任，提升企業形象。經營面從提高投保效率及穩固續保率，善用費率及策盟通路優勢，以擴大目標市場；透過多元獎勵專案及電子商務、網路投保平台發展，深度開發職團通路、業專制度；對於業務面，積極開發良質業務及優質中小企業業務，並爭取同業優質分進再保業務以增加自留保費，提升自留薪資產值；強化核保及理賠控管，持續擴大良質業務的引進，並提供損防服務，以降低事故風險；創新商品服務與組合，研發潛力商品，搭配多元化的商品組合，滿足不同客戶需求；重視消費者權益保護，提升客戶服務品質，充分關心關懷客戶。

內部管理面，透過合理薪酬建構、發展自主訓練、培育重點人才，塑造優質員工關係；全力推動 e 化作業，持續進行流程簡化、提升工作效率；透過收費效率提升與合理控管費用，減少呆帳以提升資金運用收益；採取多元化投資，以分散風險，提高殖利率，活化不動產投資，穩定租金收益；落實法令遵循及風險管理，強化保險專業與公司治理。

(二)預期銷售數量

105 年度簽單保費收入總目標為新臺幣 5,163,000 仟元。

(三)重要產銷政策

1. 增加大都會地區及個人保險業務市占規模，藉以擴大公司整體市占率。
2. 調整業務結構，拓展中小型商業保險等自留比例高之業務，並秉持專業審慎核保策略，積極引進分進再保良質業務，增加自留保費。
3. 鞏固既有金控、銀行策略聯盟通路，拓展良質之職團業務並開拓新通路，多方延伸業務觸角。
4. 擴展電子商務，提供多元化銷售模式及創新商品組合。
5. 落實營業與理賠服務禮儀，改進服務流程提升客戶滿意度。
6. 以快速投保服務，整合行銷方案及優秀損防服務團隊，提升服務附加價值。
7. 強化各險種之教育訓練，提升營業同仁專業知識及銷售技巧。

三、未來公司發展策略

本公司在面臨激烈的市場競爭，秉持穩健經營發展，整合內部資源，強化 e 化作業系統，以提升作業效率。業務拓展方面積極爭取利基險種，增加自留保費，穩固盈餘基礎；核保方面謹守審慎原則，維持業務品質；行銷方面深耕策略聯盟，提升合作密度及廣度，另開發多元銷售通路，維持競爭優勢；投資方面持續推動都市更新，使資產活化，以追求穩定之報酬，創造公司盈餘。

四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

受到幾個主要國家 104 年第四季經濟成長率出現走緩，加上油價及全球股市下跌影響，行政院主計總處 105 年 2 月 17 日公佈我國 104 年度經濟成長率為 0.75 %。

展望 105 年，由於中國大陸經濟成長減緩並進行經濟結構調整，全球能源價格和其他大宗商品價格下跌、資本流動減緩、貿易不振，以及美國採取逐漸緊縮的貨幣政策，將對全球前景產生不利影響，經濟復甦將更為緩慢。我國則受外需成長力道疲弱、金融

市場動盪、民間消費動能轉弱、房市降溫、物聯網商機無限及航空業者擴大購機等因素影響，行政院主計總處於 105 年 2 月預測國內經濟成長率為 1.47%，整體而言經營環境較去年謹慎樂觀。

105 年整體產險市場受惠政府貨物稅減徵將有助於新車銷售，公共安全、食品安全及天災事件頻傳可望提升消費者對產險投保意識，同時加上主管機關開放產險業經營 3 年期健康險與傷害險、網路投保第四波開放、保單可以電子化送審或備查、抑止大型商業火險殺價競爭等利多政策，將帶動成長動能。本公司將持續深耕金融通路、策略聯盟及發展網路投保，以提升本公司整體市場地位。

在法規環境上，因應政府各項法規增訂，本公司除掌握法規變動資訊、重視消費爭議處理及公平待客、更積極落實員工法令宣導、公司治理及維護個資安全措施，建立合法合宜之作業流程，並透過風險管理系統，落實企業風險管理。

貳、公司簡介

一、設立日期：民國 37 年 3 月 12 日

二、公司沿革

本公司係光復初期接收原日本人在台所設之各保險會社，於 35 年 6 月成立「臺灣產物保險公司籌備處」，除接管日本在台保險會社之財產外，同時開始承攬新的保險業務，並於 37 年 3 月 12 日正式成立公司，為全國歷史最悠久之產物保險公司。

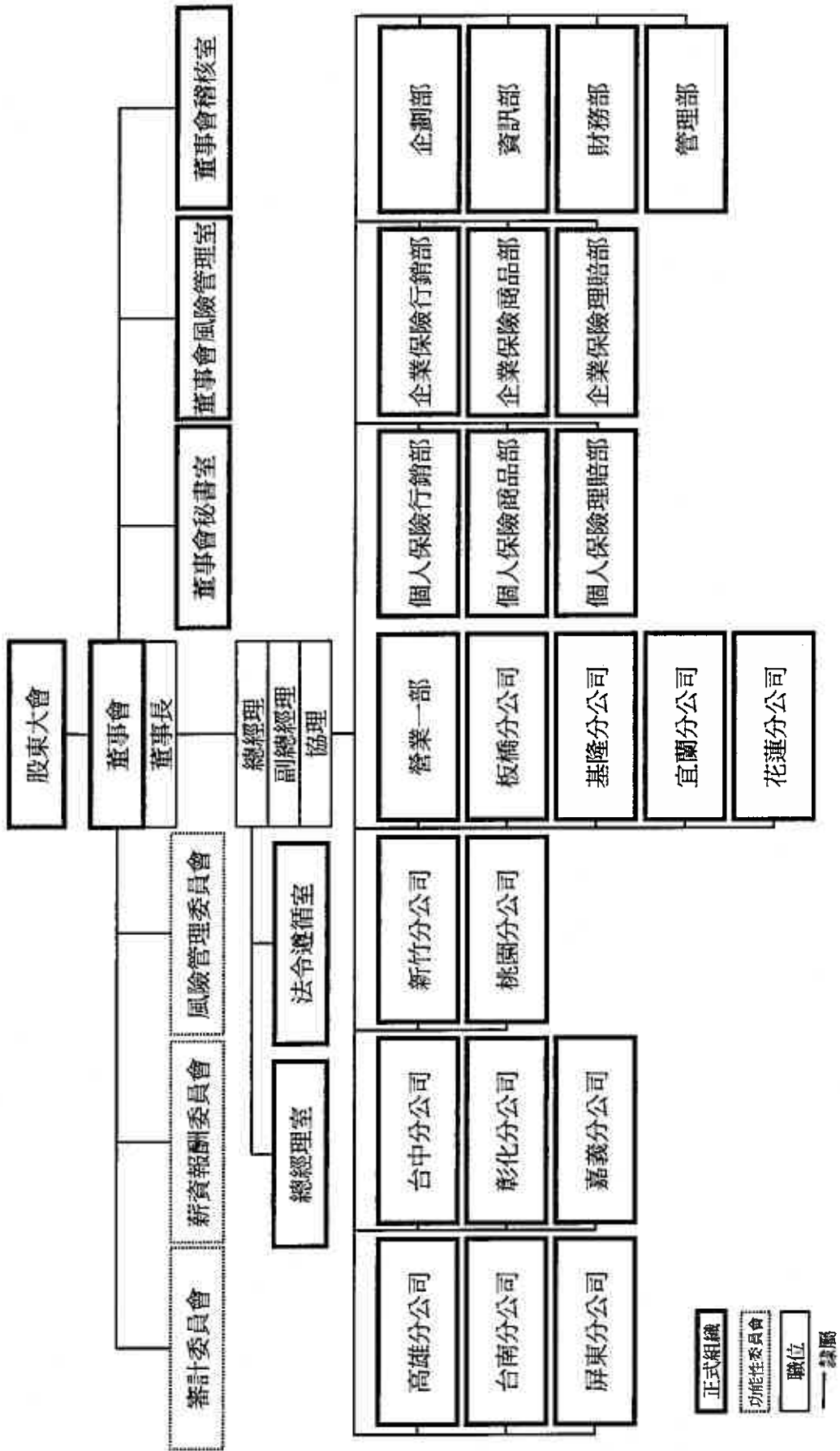
成立初期承保之險種不多，保險的需求也相當有限，但歷經 60 餘年戮力經營，保險商品擴展至 80 餘項，在全省設有 12 個分公司及 28 個通訊處，服務網遍及全國各地，並於 95 年 8 月在上海設立「臺灣產物保險股份有限公司上海代表處」，將服務延伸海外。另為配合 98 年 4 月 1 日費率自由化第三階段實施，本公司已於 98 年 1 月完成公司內部組織調整，由商品導向調整為客戶服務導向。

本公司之資本最初係由臺灣銀行、臺灣土地銀行、第一銀行、彰化銀行、華南銀行、臺灣航業公司、臺灣鐵路管理局等單位投資舊台幣 10,000 仟元，其後 57 年復有臺灣省合作金庫、臺灣中小企業銀行及中興紙業公司等先後參加投資，為一省營事業單位。86 年 9 月 30 日掛牌上市，並配合政府政策於 87 年 1 月 22 日正式改制民營，50 餘年公營體制正式轉型為民營企業。99 年 9 月辦理盈餘轉增資，發行新股，資本額迄今為新臺幣 3,622,004 仟元。

104 年 12 月本公司獲得中華信用評等公司「twAA」及標準普爾公司「A-」評等的肯定，展望「穩定」，反映強健資本與高於平均水準的核保績效；此外，本公司在證券暨期貨市場發展基金會所舉辦上市櫃公司資訊揭露評鑑，歷年來多次獲得最高等級之評鑑殊榮，更在 104 年臺灣證券交易所舉辦「第一屆上市上櫃企業公司治理評鑑」排名進入上市櫃公司前 20%，顯示本公司在經營資訊公開透明及落實公司治理的表現上深獲肯定。

參、公司治理報告

一、組織系統
(一) 組織圖



正式組織
功能性委員會
職位
隸屬

(二) 部門職掌表

職掌	
部門	
董事會秘書室	掌理媒體公關維繫等事項及風險管理相關業務之辦理。
董事會稽核室	掌理年度稽核計畫作業；執行內部控制制度；釐訂稽核項目並編撰內部稽核手冊與報告及風險管理相關業務之辦理。
董事會風險管理室	掌理公司風險之監控、衡量及評估作業，協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
法令遵循室	掌理董事會議事相關作業、董事會文書業務、法令遵循業務，法令規章之增修，法律事務之研究、規劃與辦理及風險管理相關業務之辦理。
總經理室	掌理海外保險市場之聯絡與調查；總經理機要事務之辦理及風險管理相關業務之辦理。
企劃部	掌理公司營運目標及經營策略之規劃與執行方案之推動；單位績效評估；營業、行銷、廣告策略之研擬與執行方案之推動；分支機構與營業單位設立之規劃與評估；銷售管理制度之推動；分出合約再保之規劃與安排；分進合約再保業務之核保與處理，各險再保作業稽核；保險商品之開發；各項精算業務之辦理及風險管理相關業務之辦理；消費爭議統籌處理及保險輔助人合約要件審核與管理。
企業保險行銷部	掌理企業保險商品行銷規劃、業務銷售、通路開發及其銷售措施執行與相關教育訓練之經營及管理。並掌理企業保險業務之產品行銷策略規劃、通路開發、及其配套銷售措施與相關業務之辦理。
企業保險商品部	掌理商業火災保險、責任保險、工程保險、信用保證保險、其他財產保險、貨物運輸保險、船舶保險、漁船保險、航空保險之再保、核保、其他相關業務之經營及管理。與其統計與分析、商品研發之擬訂、業績執行維護及風險管理相關業務之辦理與其他相關事務。
企業保險理賠部	掌理商業火災保險、責任保險、工程保險、信用保證保險、其他財產保險、貨物運輸保險、船舶保險、漁船保險、航空保險之理賠及相關教育訓練之經營及管理，與風險管理相關業務之辦理及其他相關事務。
個人保險行銷部	掌理個人保險業務之商品行銷策略規劃、電子商務系統之開發設計及行銷策略規劃、通路開發及其配套銷售措施與相關教育訓練之經營及管理。並辦理客戶電話查詢及服務，及風險管理相關業務之辦理。
個人保險商品部	掌理汽車保險、住宅火災及地震基本保險、健康保險、傷害保險、旅行平安保險、旅遊綜合保險、及其他個人性險種之再保、核保及相關教育訓練等業務之經營及管理。並掌理個人保險業務資料之統計與分析、商品研發之擬訂、業績執行維護，及風險管理相關業務之經營及管理。
個人保險理賠部	掌理個人保險業務之理賠、追償、諮詢、統計及相關教育訓練之經營及管理、與風險管理相關業務之辦理。
財務部	掌理資金調度與運用、有價證券投資、不動產興建與買賣、股票、股務、媒體申報、保費控管、出納、費用預算、決(結)算、會計制度之推動、帳務、稅務處理及風險管理相關業務之辦理及其他依法令規定辦理等事項。
資訊部	掌理資訊應用系統之開發設計、程式編寫及電腦使用之教育訓練。電腦作業系統維護、網路系統規劃設計、網頁設計、連線網路之運作與管理相關業務之辦理等事項。
管理部	掌理組織、人力資源管理、員工教育訓練、國內外參訪活動、圖書管理、庶務管理、財產管理、財產管理、安全管理、安全防護、文書及印信管理與風險管理相關業務之辦理等事項。
營業一部	掌理轄區保險業務之產品行銷策略執行、通路開發及其配套銷售措施，客戶服務之經營及管理，展業人才之訓練與培育及風險管理相關業務之辦理。
分公司	掌理轄區保險業務之產品行銷策略執行、通路開發及其配套銷售措施與客戶服務之經營及管理。負責所轄保險商品核保、理賠與教育訓練之執行，展業人才之培育，保費控管、出納稅務、風險管理相關業務之辦理與行政業務。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
 (一)董事、監察人資料

董事及監察人資料(一)

105年4月16日

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任 本公司及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或 監察人		
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董事 法人股東	中華 民國	勇信開發股份有限 公司	103.06.06	3	88.05.12	24,158,535	6.64%	24,158,535	6.67%	-	-	-	-	無	無	無	無	無
董事長	中華 民國	李泰宏 (勇信開發股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	88.05.12	-	-	7,509,939	2.07%	1,030,229	0.28%	-	-	南開大學政治經濟學 博士、台產資產管理股 份有限公司董事長	碩統投資開發股份有限公 司董事、統盛開發股份有 限公司董事、碩統建設股 份有限公司董事、財團法 人十大傑出青年基金會董 事、大魯閣生活股份有限 公司董事、財團法人台北 市禮賢社會福利基金會董 事、財團法人台北市私立 仁愛醫院董事、台灣產 產研建研社理事、雙方藝 法產研建研社理事、財團 基金會臺灣產物保險文教基 業聯合會理事	董事	李桂鎮	兄妹
董事	中華 民國	張中周 (勇信開發股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	97.06.13	-	-	4,762,984	1.32%	278,095	0.08%	-	-	Northrop University 電腦科 學研究所專、國貿影城 股份有限公司董事長	國貿影城股份有限公司董 事長、錫申科技股份有限 公司董事長、國貿企業股 份有限公司董事長、大台北 企業股份有限公司董事長、 美都麗影業股份有限公司 董事長、國元影業股份有 限公司董事長、華聯國際 媒體股份有限公司董事長、 福相股份有限大條件專 責人 五十層世貿大樓	無	無	無
董事	中華 民國	宋道平 (勇信開發股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	100.06.10	-	-	400,000	0.11%	-	-	-	-	臺灣大學商研所專、中 央產物保險股份有限 公司總經理、友邦產物 保險股份有限公司總 經理	本公司總經理、英屬開曼 群島商金禧隆汽車與業股 份有限公司董事、財團法 人臺灣產物保險文教基 會董事	無	無	無

職稱 (註1)	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股份	利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任 本公司及其他 公司之職務	具配偶或二親等以內關 係之其他主管、董事或監 察人			
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率		股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職 稱	姓 名
董事	中 華 民 國	陳炳楠 (勇信開發股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	100.06.10	-	-	-	-	-	-	-	臺灣大學EMBA研究所 畢業、光士股份有限公 司董事長、勇信租賃股 份有限公司董事長、勇 信租賃股份有限公司董 事長、采五投資有限公 司董事長、暨合資資訊 科技股份有限公台北 仁愛區董事、大會副 董事長、財團法人私立 煥興教育基金會董事 、蘇天財文教基金會 董事、利起股份有限 公司董事、財團法人 先文教育基金會董事 、大會開發股份有限 公司董事、財團法人 創實業股份有限公司 董事長	光士股份有限公 司董事長 、光南投資有 限公司董事 、勇信租賃 股份有限公司 董事長、采 五投資有 限公司董 事長、暨 合資資訊 科技股份 有限公司 董事長、 仁愛區 董事、大 會副董 事長、財 團法人 私立煥 興教育 基金會 董事、 蘇天財 文教基 金會董 事、利 起股份 有限公 司董事 、大會 開發股 份有限 公司董 事、財 團法人 先文教 育基金 會董事 、大會 開發股 份有限 公司董 事、財 團法人 創實業 股份有 限公司 董事長	無	無	無	無
董事	中 華 民 國	李佳鎮 (勇信開發股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	93.03.19	-	910,125	0.25%	-	-	-	-	廈門大學經濟學博 士、Face University 電腦資訊系統研究所 畢業、正邦國際管理 顧問股份有限公司董 事長	本公司企 劃部專 業協 理、正 邦國際 管理顧 問股份 有限公 司董事 、巧股 投資股 份有限 公司董 事、勇 信開 發股份 有限公 司董事 、家 總 投資股 份有限 公司董 事、航 宇實業 股份有 限公司 董事長 、新 航實業 股份有 限公司 董事、 財團法 人臺灣 產物保 險文教 基金會 董事	董事長	李泰宏	兄妹	
董事 法人股東	中 華 民 國	臺灣銀行股份有限 公司	103.06.06	3	86.09.30	64,608,278	17.76%	64,608,278	17.84%	-	-	-	無	無	無	無		
董事	中 華 民 國	蔡修竹 (臺灣銀行股份有限 公司代表人)	103.06.06	3	102.08.01	-	-	-	-	-	-	-	臺灣商學系畢業、臺 灣銀行股份有限公司 財務部經理、專門 委員、新莊分行 副經理	臺灣銀行股份有 限公司 秘書處 處長	無	無		
董事	中 華 民 國	史美珪 (臺灣銀行股份有限 公司代表人)(註5)	104.03.02	3	104.03.02	-	-	-	-	-	-	-	臺灣商研所畢業 臺灣銀行股份有限公司 財務部經理、專門 委員、新莊分行 副經理	臺灣銀行股份有 限公司 財富管理 部經理	無	無		

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期(註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註3)	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	
						股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
董事	中華民國	黃培明 (臺灣銀行股份有限公司代表人)(註6)	105.01.16	3	105.01.16	-	-	-	-	-	-	-	-	國立中央大學商學系畢業、臺灣銀行人力資源處副處長、臺灣銀行重新分行總經理、臺灣銀行南新分行經理	臺灣銀行股份有限公司人力資源處處長	無	無
獨立董事	中華民國	李天送	103.06.06	3	97.06.13	-	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理系、新光金融控股股份有限公司監察人、誠泰銀行股份有限公司常務董事、中華誠泰證券股份有限公司董事長、中華電信股份有限公司董事長、開群國際投資股份有限公司董事長	開群國際投資股份有限公司董事長、中華開發實業股份有限公司董事長、開群工程股份有限公司董事長、中華誠泰證券股份有限公司董事長、中華誠泰銀行股份有限公司董事長、中華誠泰保險股份有限公司董事長	無	無	
獨立董事	中華民國	江輝雄	103.06.06	3	97.06.13	-	-	-	-	-	-	-	成功大學會計系畢業、財政部稽核總局稽核人員、安泰聯合會計師事務所所長	安泰聯合會計師事務所所長、達欣工程股份有限公司監察人、百達富麗資產管理股份有限公司董事長及經理、社團法人台灣速雲文教協會監	無	無	
獨立董事	中華民國	蕭永聰	103.06.06	3	91.05.20 (註7)	-	-	-	-	-	-	-	美國柏克萊加州大學金融系畢業、國際證券金融股份有限公司總經理、國際證券股份有限公司董事、國際證券股份有限公司副董事長、台灣土地銀行副總經理	無	無	無	

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註4：本公司第24屆董事任期自103年6月6日至106年6月5日止，自103年6月6日設置「審計委員會」取代監察人之職能。

註5：臺灣銀行股份有限公司於104年3月2日改派代表人為史美珪女士，原代表人梁健一先生解任。

註6：臺灣銀行股份有限公司於105年1月16日改派代表人為黃培明先生，原代表人施麗艷女士解任。

註7：蕭永聰先生於91年05月20日初任本公司董事，後於94年9月8日解任，並再於103年6月6日復就任本公司獨立董事。

註8：表格內「-」代表「0」。

法人股東之主要股東

105年4月16日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司(100.00%)
勇信開發股份有限公司	領航投資開發股份有限公司(21.78%)、巧儂投資股份有限公司(2.96%)、統盛開發股份有限公司(2.22%)、李陳照子(39.64%)、李建成(9.07%)、李泰宏(3.89%)、吳慕恒(2.59%)、李佳鎮(0.44%)、李文勇(17.41%)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

主要股東為法人者其主要股東

105年4月16日

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)
臺灣金融控股股份有限公司	財政部(100.00%)
領航投資開發股份有限公司	領航建設股份有限公司(40.71%)、家德投資股份有限公司(26.55%)、巧儂投資股份有限公司(24.78%)、勇信開發股份有限公司(6.19%)、李佳鎮(0.88%)、吳慕恒(0.35%)、李泰宏(0.18%)、李建成(0.18%)、李陳照子(0.18%)
巧儂投資股份有限公司	勇信開發股份有限公司(22.32%)、李佳鎮(12.20%)、李泰宏(30.88%)、李建成(34.60%)
統盛開發股份有限公司	李建成(6.78%)、李泰宏(5.08%)、李文勇(0.34%)、李陳照子(3.40%)、吳慕恒(5.08%)、李佳鎮(5.08%)、領航投資開發股份有限公司(74.24%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料(二)

105年4月16日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法 務、財務、 會計或公 司業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
勇信開發股份有限 公司 代表人：李泰宏			✓	✓	✓				✓	✓		✓			0
勇信開發股份有限 公司 代表人：張中周			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
勇信開發股份有限 公司 代表人：陳炳甫			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
勇信開發股份有限 公司 代表人：宋道平			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
勇信開發股份有限 公司 代表人：李佳鎮			✓		✓	✓			✓	✓		✓		0	
臺灣銀行股份有限 公司 代表人：葉修竹			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限 公司 代表人：史美珪			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
臺灣銀行股份有限 公司 代表人：黃培明			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 李天送			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 江輝雄		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 蕭永聰			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

105年4月16日

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	宋道平	99.04	400,000	0.11%	-	-	-	-	臺灣大學商學研究所畢業 中央產險總總經理 友邦產險總經理	本公司總經理、英屬開曼群島 商金福聯汽車興業股份有限公司 董事、財團法人臺灣產物保 險文教基金會董事	無	無	無
執行 副總經理	中華民國	李光霖	104.02	451,293	0.12%	37,005	0.01%	-	-	南開大學經濟研究所畢業 本公司協理、副總經理	財團法人臺灣產物保險文教基 金會董事	無	無	無
總稽核	中華民國	林赤真	104.03	42,244	0.01%	-	-	-	-	私立銘傳管理學院會計系畢 眾信聯合會計師事務所副理、 本公司專案經理	財團法人臺灣產物保險文教基 金會董事	無	無	無
總機構 法令進備 主管	中華民國	許乃權	104.03	191,533	0.05%	-	-	-	-	喬治亞州立大學風管與保險研究 所畢業 淡江大學保險經營研究所畢業 新安產險經理、本公司協理	財團法人臺灣產物保險文教基 金會董事	無	無	無
副總經理	中華民國	黃憲章	104.03	-	-	-	-	-	-	元智大學管理研究所畢業 新安產險經理、本公司協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	侯自維	104.03	10,000	0.00%	-	-	-	-	臺灣大學經濟研究所畢業 怡安班陶氏保險經紀人協理、本公司協理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭全誠	99.04	118,304	0.03%	-	-	-	-	東海大學企業管理系畢業 明台產險副理、新安產險經理、本公司經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林律朱	99.08	200,000	0.06%	-	-	-	-	東吳大學商用數學系畢業 新安東京海上產險經理、美國環球產險經理	財團法人臺灣產物保險文教基 金會董事	無	無	無
協理	中華民國	張富勝	101.08	-	-	-	-	-	-	銘傳大學風險管理與保險研究所畢 華南產險經理	無	無	無	無
協理	中華民國	許加煥	104.03	80,160	0.02%	-	-	-	-	南開大學經濟研究所畢業 本公司經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	詹志民	99.04	100,520	0.03%	-	-	-	-	臺灣科技大學電子工程技術系畢 新安產險經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	游家斌	99.05	47,000	0.01%	-	-	-	-	復興工商專科學校化工科畢 友邦產險業務部協理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鍾志彬	103.11	33,000	0.01%	-	-	-	-	中原大學企業管理研究所畢 中央產險經理、本公司業務經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	方金殿	104.02	5,000	0.00%	-	-	-	-	輔仁大學法律系畢 台春產險經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李耿誠	104.02	30,132	0.01%	-	-	-	-	光武工商專科學校機械工程科畢 泰安產險科長、本公司副理	無	無	無	無

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等 以內關係之經理人	
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名關係
資深經理	中華民國	廖原益	104.02	-	-	-	-	-	-	東華大學國際經濟研究所畢 台壽保險總經理	無	無	無
經理	中華民國	洪獻欽	97.10	51,832	0.01%	-	-	-	-	大仁藥學專科藥學科畢 新安產險主任、本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	趙鼎祥	98.01	56,000	0.02%	-	-	-	-	淡江大學保險經營研究所畢 友邦產險經理	無	無	無
經理	中華民國	林宏誠	99.11	36,227	0.01%	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理研究所畢 中國航聯產險副課長、本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	杜國英	101.02	5,000	0.00%	-	-	-	-	精進學院企業管理系畢 明台產險副課長、本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	郭泰宏	101.04	110,025	0.03%	7,000	0.00%	-	-	逢甲大學風險管理與保險學研究所畢 本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	蘇永卓	102.02	9,147	0.00%	-	-	-	-	銘傳大學經濟研究所畢 本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	黃香女	102.09	170,480	0.05%	-	-	-	-	Bath University 財務會計研究所畢 勤業眾信審計部副理、本公司專案經理	無	無	無
經理	中華民國	饒明芬	102.10	92,596	0.03%	-	-	-	-	大漢技術學院企業保險系畢 本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	林峰源	103.01	21,000	0.01%	-	-	-	-	中山大學生物系畢 和安保代商業險行銷部部長	無	無	無
經理	中華民國	張嘉銘	104.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計與精算研究所畢 旺旺友聯產物精算部副理、本公司專案經理	無	無	無
經理	中華民國	莊鴻興	104.02	36,000	0.01%	-	-	-	-	輔仁大學歷史系畢 新安東京海上產險營業課、本公司副理	無	無	無
經理	中華民國	徐永增	104.03	-	-	-	-	-	-	交通大學產業安全與防災學程研究所畢 聯誼科技員工服務部副理	無	無	無
經理	中華民國	邱群超	104.03	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學風險管理與保險所畢 美亞產險高雄分公司經理	無	無	無
經理	中華民國	王志鴻	105.03	-	-	-	-	-	-	清華大學工業工程研究所畢 華南產險企劃部副理	無	無	無
代經理	中華民國	黃國光	104.06	29,000	0.01%	-	-	-	-	海洋大學海洋法律研究所畢 華山產險企劃部副理	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於董核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註3：法人代表。

註4：表格內「-」代表「0」。

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1 董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

職務	姓名 (註1)	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註11)%		有無領取來自子公司以外投資事業酬金(註12)	
		報酬(A) (註2)	退職退休金(B)	董事酬勞(C)(註3)	業務執行費用(D)(註4)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註11)	薪資、獎金及特支費等(E)(註5)	退職退休金(F)	員工酬勞(C)(註6)		員工認購憑證獲得認購股數(H)(註7)		取得限制員工權利新股股數(I)(註13)
									本公司	財務報告內所有公司(註8)			
董事長	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰安	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：張中興	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：陳炳南	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：宋連平	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：李佳績	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：葉修竹	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：葉健一(註14)	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：史美珪(註15)	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：施廣融(註16)	9,631	-	16,500	4,814	2.83	7,402	-	-	-	-	3.51	無
獨立董事	李天送												無
獨立董事	江輝雄												無
獨立董事	蕭永聰												無

註：104年度司機報酬總計1,438仟元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註9)	財務報告內 所有公司 (註10) I	本公司(註9)	財務報告內 所有公司 (註10) J
低於 2,000,000 元	勇信開發股份有限公司 代表人：張中周、宋道平、 李佳鎮、陳炳甫 臺灣銀行股份有限公司 代表人：梁健一、史美珪 葉修竹、施廣艷	勇信開發股份有限公司 代表人：張中周、宋道平、 李佳鎮、陳炳甫 臺灣銀行股份有限公司 代表人：梁健一、史美珪 葉修竹、施廣艷	勇信開發股份有限公司 代表人：張中周、陳炳甫 臺灣銀行股份有限公司 代表人：梁健一、史美珪 葉修竹、施廣艷	勇信開發股份有限公司 代表人：張中周、陳炳甫 臺灣銀行股份有限公司 代表人：梁健一、史美珪 葉修竹、施廣艷
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	獨立董事： 江輝雄、李天送、蕭永聰	獨立董事： 江輝雄、李天送、蕭永聰	勇信開發股份有限公司 代表人：李佳鎮 獨立董事： 江輝雄、李天送、蕭永聰	勇信開發股份有限公司 代表人：李佳鎮 獨立董事： 江輝雄、李天送、蕭永聰
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	-	-	勇信開發股份有限公司 代表人：宋道平	勇信開發股份有限公司 代表人：宋道平
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	12	12	12	12

註1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。

註2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。

註4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列表一之三。

註7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證認購股數(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列表十五。

註8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註11：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註12：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之J欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬金。

註13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列表外，尚應填列表十五之一。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註14：104年3月2日解任。

註15：104年3月2日新任。

註16：105年1月16日改派代表人為黃培明先生。

註17：表格內「-」代表「0」。

2 監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)
不適用，本公司以審計委員會取代監察人之職能。

3 總經理及副總經理之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等(C) (註3)		員工酬勞金額(D) (註4)		A、B、C及 D等四項總額 占稅後純益之 比例(%) (註9)		取得員工認股 權憑證數額 (註5)		取得限制員工 權利新股股數 (註11)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資業 酬金 (註10)
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司 現金 金額	財務報 告內所 有公司 (註6) 股票 金額	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註6)	
總經理	宋道平	11,375	11,375	3,848	3,848	4,267	4,267	643	-	1.84	1.84	-	-	-	-	無
執行 副總經理	李光霖															無
總稽核	王烏蓉 (註12)															無
總稽核	林素真 (註13)	11,375	11,375	3,848	3,848	4,267	4,267	643	-	1.84	1.84	-	-	-	-	無
總機構 法令遵循 主管	許乃權															無
副總經理	黃憲章															無
副總經理	侯自維															無

註：104年度司機報酬總計 772 仟元。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註7)	財務報告內所有公司(註8) E
低於2,000,000元	林素真、黃憲章	林素真、黃憲章
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	李光霖、王烏蓉、許乃權、侯自維	李光霖、王烏蓉、許乃權、侯自維
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	宋道平	宋道平
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	7	7

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(1-1)或(1-2)。

註2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：係填列最近年度總經理及副總經理通過之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。稅後純益係指最近年度之稅後純益(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之

註5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權證認購股款(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。

註6：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額。於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註8：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額。於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註9：稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總投資事業相關酬金金額。

b. 名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董事及監察人酬勞)及業務執行費用等相關酬

金。

註11：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十五之一。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註12：104年2月28日解任。

註13：104年3月31日新任。

註14：表格內「-」代表「0」。

4. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

104年12月31日
單位：新臺幣仟元

	職稱 (註1)	姓名 (註1)	股票 金額	現金 金額	總計	總額占 稅後純 益之比例 (%)
經 理 人	執行副總經理兼資訊部經理	李光霖	-	3,270	3,270	0.30
	總稽核	林素真				
	總機構法令遵循主管	許乃權				
	董事會稽核室資深經理	詹志民				
	董事會風險管理室經理	張嘉銘				
	總經理室副總經理	黃憲章				
	總經理室協理	鄭全誠				
	法令遵循室資深經理	方金殿				
	副總經理兼企業保險行銷部經理	侯自維				
	企業保險商品部經理	蘇永阜				
	企業保險理賠部代經理	黃國兆				
	協理兼個人保險行銷部經理	張富勝				
	個人保險商品部經理	莊鴻興				
	協理兼個人保險理賠部經理	蕭存榮				
	營業一部經理	林峰源				
	協理兼企劃部經理	林偉朱				
	財務部經理	黃香女				
	管理部經理	徐永增				
	板橋分公司資深經理	李耿誠				
	基隆分公司經理	郭泰宏				
	桃園分公司資深經理	鍾志彬				
	協理兼新竹分公司經理	許加燐				
	台中分公司資深經理	廖原益				
	彰化分公司經理	林宏誠				
	嘉義分公司經理	杜國英				
	台南分公司經理	趙鼎祥				
	高雄分公司經理	邱群超				
	屏東分公司經理	洪麒欽				
	花蓮分公司經理	饒明芳				
	宜蘭分公司資深經理	游家斌				
	會計主管	王碧禎				

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍，依據本會92年3月27日台財證三字第0920001301號函令規定，其範圍如下：

(1) 總經理及相當等級者 (2) 副總經理及相當等級者 (3) 協理及相當等級者

(4) 財務部門主管 (5) 會計部門主管 (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

註5：表格內「-」代表「0」。

(四)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

1.最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

	104年總額占稅後純益比例(%) -本公司(擬議數)	104年總額占稅後純益比例(%) -財務報告內所有公司(擬議數)	103年總額占稅後純益比例(%) -本公司	103年總額占稅後純益比例(%) -財務報告內所有公司
董事	3.51	3.51	5.13	5.13
監察人(註)	-	-	0.28	0.28
總經理及副總經理	1.84	1.84	1.44	1.44

註：本公司自103年6月6日設置審計委員會取代監察人職能，故104年不適用。

2.本公司給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

- (1)本公司董事、監察人之報酬，經本公司94年股東常會決議通過，依公司章程第十九條之規定按月支給，其數額由董事會訂之，並依據其對公司營運參與之程度及貢獻價值，參酌同業通常水準議定之。
- (2)總經理與副總經理之報酬，依公司章程第二十一條之規定，由董事會依本公司核薪相關規定並參酌其對公司營運貢獻程度議定之。
- (3)因應未來經濟環境變化及對經營團隊之營運績效與達成率、貢獻度之考量，本公司之酬金政策皆將未來風險納入評量標準。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度董事會開會13次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事長	勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏	12	1	92	
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：張中周	10	3	77	
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：陳炳甫	11	2	85	
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：宋道平	13	0	100	
董事	勇信開發股份有限公司 代表人：李佳鎮	13	0	100	
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：葉修竹	11	2	85	
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：施鷹艷	13	0	100	
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：梁健一	2	0	100	解任 (註3)

職稱	姓名(註1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註2)	備註
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：史美珪	11	0	100	新任 (註4)
獨立董事	李天送	13	0	100	
獨立董事	江輝雄	13	0	100	
獨立董事	蕭永聰	13	0	100	

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：
 - (一) 第24屆董事會第10次會議：本公司檢陳薪資報酬委員會議事錄案，因案關李董事長泰宏先生及宋董事道平先生之103年績效獎金發放計畫，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生及宋董事道平先生於本案討論及決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (二) 第24屆董事會第10次會議：為增加投資收益，本公司擬投資利害關係人臺灣人壽保險股份有限公司等6家公司發行之股票案。因本公司董事所代表之法人臺灣銀行股份有限公司擔任臺灣人壽保險股份有限公司等6家公司之董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，臺灣銀行股份有限公司法人代表梁董事健一先生、葉董事修竹女士、施董事鷹艷女士於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (三) 第24屆董事會第10次會議：為增加投資收益，本公司擬投資利害關係人大魯閣纖維股份有限公司發行之股票案。因本公司陳董事炳甫先生擔任大魯閣纖維股份有限公司之董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，陳董事炳甫先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (四) 第24屆董事會第10次會議：為增加投資收益，本公司擬投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票案。因本公司李董事長泰宏先生之配偶吳慕恒女士、本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之董事法人代表，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生、李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (五) 第24屆董事會第11次會議：為增加投資收益，本公司擬變更投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票範圍案。因本公司李董事長泰宏先生之配偶吳慕恒女士、本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之董事法人代表，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生、李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (六) 第24屆董事會第13次會議：為增加投資收益，本公司擬投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票案。因本公司李董事長泰宏先生之配偶吳慕恒女士、本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之董事法人代表，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生、李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (七) 第24屆董事會第15次會議：擬選聘預定設立「財團法人台灣產物保險文教基金會」第一屆董事案。因擬選聘李董事長泰宏先生、李董事佳鎮女士、宋董事道平先生為第一屆董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生、李董事佳鎮女士、宋董事道平先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
 - (八) 第24屆董事會第16次會議：為增加投資收益，擬請授權投資利害關係人臺灣中小企業銀行股份有限公司、華南金融控股股份有限公司、中華開發金融控股股份有限公司、兆豐金融控股股份有限公司及第一金融控股股份有限公司等5家公司發行

之股票案，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，臺灣銀行股份有限公司法人代表葉董事修竹女士、施董事鷹艷女士、史董事美珪女士於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。

(九) 第 24 屆董事會第 16 次會議：為增加投資收益，本公司擬投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票案。因本公司李董事長泰宏先生之配偶吳慕恒女士擔任協益公司之董事法人代表，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李董事長泰宏先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。

(十) 第 24 屆董事會第 19 次會議：擬贊助「財團法人臺灣產物保險文教基金會」新台幣伍佰萬元整案，因李董事長泰宏先生、李董事佳鎮女士、宋董事道平先生擔任該基金會董事，於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

(一) 為落實公司治理，強化董事會運作效率進而提升公司營運績效，特修正本公司「董事績效評估辦法」。

(二) 本公司制定公平、公正及公開之董事選舉辦法；104 年修正公司章程載明採候選人提名制度選舉董事，並於 106 年董事全面改選適用。

(三) 為加強本公司之內部控制及稽核制度，於 104 年 7 月 24 日第 24 屆董事會第 15 次會議依據金融監督管理委員會 104 年 5 月 12 日金管保財字第 10402504401 號令修正發布之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，決議通過修正本公司「內部控制制度」。

(四) 為提升本公司之治理，於 104 年 8 月 21 日第 24 屆董事會第 16 次會議依據金融監督管理委員會 104 年 6 月 26 日金管保產字第 10402523391 號令，決議通過修正本公司「公司治理實務守則」。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

註 3：104 年 3 月 2 日解任。

註 4：104 年 3 月 2 日新任。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1. 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 8 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	李天送	8	0	100	
獨立董事	江輝雄	8	0	100	
獨立董事	蕭永聰	8	0	100	

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

執行情形：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

- (一) 第1屆審計委員會第5次會議：本公司擬投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票案，因本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之法人董事代表人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
- (二) 第1屆審計委員會第6次會議：本公司擬變更投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票範圍案，因本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之法人董事代表人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。
- (三) 第1屆審計委員會第8次會議：本公司擬投資利害關係人協益電子股份有限公司發行之股票案，因本公司李獨立董事天送先生擔任協益公司之法人董事代表人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與討論與表決。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

本公司簽證會計師、內部稽核主管就財務、查核報告等相關議案皆依規定列席審計委員會、董事會，並適時提出報告予獨立董事。

會計師於查核前以與受查者治理單位溝通函向審計委員會溝通查核規劃所擬定之查核策略及所獲悉之治理事項，並於查核工作完成後向審計委員會報告，執行查核程序後得到的查核結論及查核過程中所發現之管理建議事項。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
104.02.10	審計委員會	本公司總稽核	本公司103年下半年度稽核業務執行情形報告。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會報告。
104.03.17	審計委員會	本公司總稽核 本公司會計主管 及簽證會計師	1. 本公司103年度「內部控制制度自行評估作業執行報告」。 2. 出具本公司103年度「內部控制制度聲明書」。 3. 審查本公司103年度財務報告。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會決議。
104.04.21	審計委員會	本公司總稽核	本公司103年下半年度查核異常事項改善情形報告。	依建議事項辦理。
104.07.22	審計委員會	本公司總稽核	本公司辦理104年度第1季「從事衍生性金融商品交易」專案查核報告。	依建議事項辦理。
104.08.18	審計委員會	本公司總稽核 本公司會計主管 及簽證會計師	1. 本公司104年上半年度稽核業務執行情形報告。 2. 審查本公司104年上半年度財務報告。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會決議。
104.10.22	審計委員會	本公司總稽核	1. 本公司104年上半年度查核異常事項改善情形報告。 2. 本公司「負責人與內部稽核人員座談會」會議紀錄報告。 3. 本公司辦理104年度第2季「從事衍生性金融商品交易」之專案查核報告。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會報告
104.12.23	審計委員會	本公司總稽核	1. 本公司辦理104年度第3季「從事衍生性金融商品交易」專案查核報告。 2. 審核本公司「105年度內部稽核年度稽核計畫表」草案。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會決議。

註：1. 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 監察人參與董事會運作情形：不適用，本公司以審計委員會取代監察人之職能。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		為建立公司治理制度，本公司參照「保險業公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」相關規定，訂定「公司治理實務守則」，並依規定揭露於本公司官方網頁(https://www.tfmi.com.tw)。	與上市上櫃 公司治理實 務守則規定 相符。
二、公司股權結構及股東權益 (一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(一) 本公司設有發言人及股務人員專責處理股東建議或糾紛等相關事宜，並將其聯絡方法揭露於本公司官方網頁(https://www.tfmi.com.tw)以保障股東權益。	與上市上櫃 公司治理實 務守則規定 相符。
(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(二) 本公司設有股務專責人員管理相關資訊，並委託專業股務代理公司負責提供最新資料。	
(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(三) 1. 本公司設置獨立之董事會風險管理室，負責風險管理制度之推動與執行，並制訂風險管理政策及相關管理規範。 2. 本公司亦設有風險管理委員會，有效控管及正確評估本公司業務經營之合理風險，並協助董事會認知保險業營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制與文化，確保風險管理之有效性。 3. 本公司與關係企業間之資產及財務管理係採獨立權責，並分別訂有「取得或處分資產處理程序」、「與利害關係人交易處理程序」、「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」、「與利害關係人交易內部作業規範」、「防止利益衝突與內線交易事項辦法」、「客戶資料保護辦法」及「轉投資管理規範」	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		等相關規定以資遵循。 (四)本公司訂有「防止利益衝突與內線交易事項辦法」及「內部重大資訊處理作業程序」等內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券，並將此規範置於公司內部規章專區及公布於本公司官方網頁。(https://www.tfmi.com.tw)	與上市上櫃公司 治理實務守則規定相符。
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？</p> <p>(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司制定之公司治理守則明訂為健全董事會結構，董事會成員應多元化，如具備不同專業背景(如法律、會計、產業)、性別、或工作領域等；董事會成員組成應注重性別平等，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。本公司於103年6月6日改選董事，董事人選均依前述規定組成，以健全董事會結構，提昇本公司治理績效。</p> <p>(二)本公司現設置功能性委員會如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險管理委員會：由獨立董事擔任召集人，為恪遵法令、落實風險管理機制之運作、有效控管及正確評估本公司業務經營之合理風險，並協助董事會認知保險業營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制與文化，以確保風險管理之有效性；並設董事會風險管理室綜理會務作業。 2. 薪資報酬委員會：負責訂定並檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等相關事務。 3. 審計委員會於103年6月6日成立。本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的： 	與上市上櫃公司 治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估？	✓		<p>(1)公司財務報表之允當表達。</p> <p>(2)簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。</p> <p>(3)公司內部控制之有效實施。</p> <p>(4)公司遵循相關法令及規則。</p> <p>(5)公司存在或潛在風險之管控。</p> <p>(三)本公司訂定「董事績效評估辦法」於每年年度結束時進行董事績效評鑑，每位董事也需要針對本身進行自評。</p> <p>本公司董事會自我評量之衡量項目應至少包括下列七大指標：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 出席董事會情形 2. 會前瞭解及參與議案討論情形 3. 與經營團隊互動情形 4. 遵循法令及實務守則情形 5. 提升公司治理 6. 進修情形 7. 對公司、公司經營團隊及公司所屬產業瞭解情形 <p>同儕評鑑之衡量項目應至少包括下列八大指標：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 其他董事會前瞭解及參與議案討論情形 2. 其他董事與經營團隊互動情形 3. 董事會及功能性委員會之運作情形 4. 其他董事遵循法令及實務守則情形 5. 其他董事對董事會功能和角色的瞭解 6. 其他董事是否充分發揮董事職權與功能 7. 其他董事是否積極提升公司治理 8. 其他董事對公司、公司經營團隊及公司所屬產業瞭解情形 <p>評鑑結果共分為「優」、「可」、「待加強」評鑑單位另會將評鑑結果向董事會報告。依前述辦法104年評鑑結果皆為優等。</p>	與上市上櫃公司 治理實務守則 規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		(四)為維持簽證會計師獨立超然立場並遵循法令規定，本公司每年皆定期於審計委員會及董事會評估勤業眾信聯合會計師事務所會計師之獨立性，104年度及105年度分別經104年3月及105年3月審計委員會及董事會評估通過。本公司審計委員會及董事會討論簽證會計師聘任及獨立性時，皆參考所檢具之會計師個人履歷資料、審計會計師超然獨立聲明及本公司之會計師獨立性評估報告以供審計委員會及董事會評估簽證會計師之獨立性。	
四、公司是否建立與利害關係人溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		本公司與利害關係人之溝通均由各相關業務單位辦理，並訂有「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」及「與利害關係人交易內部作業規範」等相關規定以資遵循；同時在本公司官方網頁設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。	與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。
五、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	✓		本公司委任專業股務代辦機構國票綜合證券股份有限公司代辦股東會事務。	與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。
六、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	✓		(一)本公司已架設官方網頁 (https://www.tfmi.com.tw)，網頁內容由專責部門負責資訊蒐集暨即時更新，並定期揭露財務業務相關資訊、董監事出席董事會議次數及進修情形，此外設有投資人服務專區以利查詢。	與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公	✓		(二)本公司設有英文網站以供國外投資人查閱相關訊息及有專責單位負責公開資訊觀測站公告重要資訊與財務業務等資料；並設發言人及代理發言人各一	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
司網站等)？			人，以符合統一發言程序之制度；本公司截至目前為止並未召開法人說明會，故無相關資料可供揭露。	
七、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	✓		<p>(一)本公司皆依照公司法及相關法令規章行事，且公司章程明定提撥員工酬勞、依照勞基法訂立工作規則確認員工權益、定期召開由勞方、資方代表參與之勞資會議、勞工退休準備金監督委員會、性騷擾防治申訴評議委員會、人事評審委員會等，以保護員工權益。</p> <p>(二)本公司設置職工福利委員會、為員工辦理團體保險、定期舉辦健康檢查、慶生會、旅遊活動、補助多項社團成立及活動等，關懷員工身心健康。</p> <p>(三)本公司長期經營投資人關係，設有發言人及代理發言人制度，提供予股東及法人投資機構之連繫窗口，除每月公告營運績效外，並每年召開股東常會，建立與投資人良好之溝通管道，定期揭露財務資訊，並落實資訊公開透明以維護股東權益。</p> <p>(四)本公司參加中華民國風險管理學會為團體會員，提升國內企業風險管理技能及相關措施水準。參加中華保險服務學會，台灣金融服務業聯合總會為團體會員，邀請保戶參加本公司不定期舉辦之經濟景氣研討會，贊助各大專院校辦理有關風險與保險相關議題研討，協助推動國內保險金融教育宣導活動，提升社會大眾對保險功能之認知水準及發揮保險對社會安定的作用。</p>	與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(五)本公司訂有「與利害關係人交易處理程序」、「與利害關係人交易內部作業規範」及「與利害關係人財務業務往來暨交易規範」等相關規定，以資遵循。</p> <p>(六)本公司董事依規定參與進修(請參閱本年報第41~43頁)，並將進修情形揭露於公開資訊觀測站。</p> <p>(七)本公司設立風險管理委員會，至少每季開會一次，由獨立董事擔任召集人，為恪遵法令、落實風險管理機制之運作、有效控管及正確評估本公司業務經營之合理風險，並協助董事會認知保險業營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制與文化，以確保風險管理之有效性；並設董事會風險管理室綜理會務作業。</p> <p>(八)本公司定期針對各部門及各分公司進行內部控制評估作業，以作為預防性之控制，並由董事會稽核室指派稽核人員執行查核控管等相關作業。</p> <p>(九)本公司設有消費爭議專責處理單位及免付費客服專線(0809-068-888)與客戶保持暢通的溝通管道，且公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，執行情形良好。消費爭議處理方面均遵照「公平交易法」及「金融消費者保護法」等法令制定相關制度並嚴謹執行公司政策。</p> <p>(十)本公司董事會每月召開一次，董事出席董事會情形良好，其出席情形亦揭露於公開資訊觀測站。</p> <p>(十一)本公司已投保董監事暨重要職員責任保險。</p> <p>(十二)為建構公司治理制度應遵循之法令規章，以達到事前稽核</p>	與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			之預警效果並發揮內部控制之功能，本公司依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，設置法令遵循室，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。	
八、公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？（若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形）（註2）	✓		<p>(一)本公司已完成104年公司治理自評報告，該報告並已揭露於本公司官方網頁。 (https://www.tfmi.com.tw) 公司治理自評報告中計有股東權益、董事會職能、監察人職能、資訊透明度、內控內稽制度、經營策略及利害關係人與社會責任七大項目，整體自評結果良好。本公司將持續精進，期能落實公司治理，保障股東權益。</p> <p>(二)本公司於財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會公布之上市櫃資訊揭露評鑑結果多次獲得最高等級之殊榮。本公司將持續定期揭露公開之訊息，讓股東、投資大眾、員工能夠隨時掌握最新之相關動態。</p> <p>(三)本公司於臺灣證券交易所主辦「第二屆公司治理評鑑」排名與第一屆同為前百分之二十之優良公司。</p>	與上市上櫃公司 治理實務守則 規定相符。

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(四)公司薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 家數	備註 (註3)
		商務、法 務、會計 師或會計 師或其他 與公司業 務所需之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢 察官、律 師或會計 師或其他 與公司業 務所需之 國家考試 及格領有 證書之專 門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、會計 師或會計 師或其他 與公司業 務所需之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	李天送			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	是
其他	張良吉			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	-
獨立董事	蕭永聰			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	是

註1：身份別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身份別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2. 本公司薪資報酬委員會職責：應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論。

- (1) 定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
- (2) 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (3) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

3. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 第二屆委員任期：103 年 6 月 6 日至 106 年 6 月 5 日。

104 年度及截至年報刊印日止薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A) (註)	備註
召集人	李天送	5	-	100	獨立董事
委員	張良吉	5	-	100	-
委員	蕭永聰	5	-	100	獨立董事

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：1. 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(五)公司履行社會責任情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
<p>一、落實公司治理</p> <p>(一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三)公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四)公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司訂有企業社會責任守則及政策，並依規定發布本公司企業社會責任報告書以檢討實施成效。</p> <p>(二)本公司定期舉辦企業社會責任教育訓練，以推動企業社會責任政策。</p> <p>(三)本公司以企劃部為推動企業社會責任專(兼)職單位，並依規定發布本公司企業社會責任報告書以檢討實施成效。稽核單位及風管單位之高階管理階層均定期向董事會報告各項公司治理的執行情形。</p> <p>(四)本公司設有薪資報酬委員會定期檢討經理人績效評估與薪資報酬政策；並為維護客戶權益訂有工作規則、員工考績評核辦法及業務員獎懲要點，明確規範獎懲標準，將企業社會責任落實於日常管理。</p>	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	<p>✓</p>		<p>(一)本公司持續致力於提升各項資源之利用效率，以達到降低對環境之衝擊：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 定期保養及清洗空調系統之回風濾網與冷卻水塔，提高冷卻效能。 2. 推動無紙化，導入電子公文減少紙張使用及郵寄，文書用紙儘量雙面使用。 3. 規定員工自備杯具，減少紙杯使用；使用回收信封進行文件傳遞。 4. 換裝省水馬桶及水龍頭加裝省水墊片以節約用水。 5. 影印機或印表機使用環保碳粉；其他如垃圾分類提高資源 	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三)公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		回收效能。 (二)本公司係金融保險業依法設有勞工安全制度，建立安全衛生自主管理系統。 (三)本公司訂定節能減碳措施，鼓勵全體員工採取自動自發行為，提升環保意識，達到節能減碳之目標。 總公司辦公場所改裝平板LED燈，分公司等各單位逐步汰換中。在本公司嚴格執行節能減碳相關作業下，總公司104年度較103年度用電度數減少35,583度，減少比率為12.08%。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。
三、維護社會公益 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四)公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	✓		(一)本公司除依法訂有工作規則外，每季舉辦勞資會議與勞工退休金監督管理委員會會議；對於員工獎懲升遷，亦設有人事評審委員會依公平與公正方式處理各項員工權益。並依性別工作平等法規範，落實於差勤管理、招募作業、育嬰留停與性騷擾防治等相關規定。 (二)本公司訂有「員工申訴處理辦法」，對員工建言及申訴設有良好溝通管道，並依性別工作平等法之規定，訂有工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒辦法。 (三)為維護員工健康，每年舉辦健康檢查與防火演練，維護員工健康與工作環境安全。 (四)本公司依法定期每季舉辦勞資會議與勞工退休金監督管理委員會會議，將攸關整體勞資關係與退休事項，藉由會議討論並以會議紀錄方式公告周知。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	✓		(五)本公司為員工之職涯發展創造良好環境，並透過績效面談，讓員工瞭解個人績效表現及未來發展，並訂立適性化教育訓練計畫，使公司發展與個人目標相結合。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。
(六)公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?	✓		(六)攸關消費大眾之權益，依財產保險業辦理資訊公開管理辦法與資訊揭露評鑑系統作業要點，主動於本公司官方網頁(https://www.tfmi.com.tw)設立「投資人快訊」項下之公開資訊專區以供查閱，落實本公司資訊揭露的透明度，增加企業價值，使消費者與投資人權益獲得保障。並設置有免付費客服專線(0809-068-888)，專人接聽回覆消費者對本公司產品或服務提出之詢問與建議，並訂有「消費爭議處理制度」等相關規定，隨時接受客戶與消費者經由信函、傳真、電話等各管道之申訴事項，致力維護確保消費者權益，不遺餘力。	
(七)對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則?	✓		(七)本公司產品方面之要保書及保單條款皆依「人身保險商品審查應注意事項」、「財產保險商品審查應注意事項」、「保險商品銷售前程序作業準則」及各相關規定辦理。而行銷使用之DM係依「保險業招攬廣告自律規範」內容辦理。服務方面，行銷之業務員均取得業務員證照，每年完成教育訓練時數符合法令規定，並依相關法令規範作業需求及適合度分析，由業務員提供業務員報告書，以保障消費者權益。	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		(八) 本公司採購如冷氣機及影印機、傳真機等事務機器時，均將供應商產品是否符合節能環保法規或標準列入採購對象評估。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		(九) 本公司與供應商簽立契約時，均將相關條款列入與其洽商。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本公司依規定發布企業社會責任報告書並揭露於本公司官方網頁(https://www.tfmi.com.tw)企業社會責任專區。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司訂有企業社會責任實務守則，各單位均依守則進行推動。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：				
<p>(一) 環保業務部分：本公司為落實惜物環保理念，不定期舉辦「跳蚤市場」活動，請員工響應愛物惜物理念，自行提供家中物品作二手交流。活動所得及當日未出售之物品，委由領航慈善事業基金會代為捐贈予弱勢團體或其他相關慈善機構，以增添慈善美意。</p> <p>(二) 社區參與：本公司歷年來為獎勵清寒學生努力向學，健全五育發展，透過集團內之領航慈善事業基金會，於96年即規劃獎學金辦法設置有獎學金制度，以回饋鄉里清寒家庭國中小學子。104年共計138位學童提出申請，131位學童通過申請，頒發獎學金44萬9仟元，並對於特別優秀學童及未通過學童另發給獎品，以勉勵繼續向學。未來仍將持續擴大關懷到每一個角落，落實扶助弱勢的理念，為國家社會盡一份心力。</p> <p>(三) 社會貢獻、社會服務與社會公益部分：在社會責任方面，本公司一向秉持保險業發揮風險管理之風險理財機制功能，60年來積極以保險技術有效分散個人、家庭與企業之損失風險。並於104年9月捐助基金設立「財團法人臺灣產物保險文教基金會」，具體落實社會福利慈善事業宗旨，關懷弱勢學童教育、老人生活及社會弱勢團體，以回饋社會善盡企業社會責任。</p> <p>(四) 人權部分：本公司為切實遵守性別平等法規範，訂有「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒辦法」並成立「性騷擾防治申訴評議委員會」及設置專線電話及傳真，落實各項業務執行。</p> <p>(五) 安全衛生部分：本公司自94年8月起適用勞工安全衛生法及相關規定，即指派各單位共計13名員工參加勞工安全甲、乙、丙種事業單位主管訓練，結訓後擔任各級勞工安全衛生主管，並訂有勞工安全衛生工作守則及安全衛生管理制度手冊。以上均於96年</p>				

期間分別受各地勞工局核准在案，於內部網頁公布「勞工安全衛生」專區供全體同仁參考使用。由各單位勞工安全衛生主管，落實各項自動檢查制度與教育訓練計畫，期達到「零工安」之目標。

七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

本公司報告書主動邀請BSI英國標準協會進行外部保證，確認編撰原則係依據GRI G4標準揭露，並於104年11月25日完成授證。

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三)公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司訂有「誠信經營守則」，明示本公司誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二)本公司訂有「防範不誠信行為要點」，明定各種不誠信行為態樣，及防範不誠信行為發生之控管機制及作業程序，並向全體員工宣導使其充分瞭解並遵守。</p> <p>(三)本公司除於「董事會議事規範」中對於捐贈行為予以規範外，另訂定「對外捐贈管理辦法」加強管控各種捐贈行為；於「工作規則」中亦明確規定員工不得有利用職權謀取不法利益，及接受招待、饋贈、收受回扣等行為，防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等不當行為之發生。</p>	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司慎選商業往來之交易對象，重視交易對象之誠信行為紀錄，並於簽訂之合約書內約定誠信廉潔承諾條款。</p> <p>(二)本公司指定董事會風險管理室為專責單位，辦理「防範不誠信行為要點」規章之修訂、解釋、教育訓練等事項，並定期向董事會報告誠信經營執行狀況與涉及不誠信行為事件之因應措施。</p> <p>(三)本公司於「董事會議事規範」中針對董事利益迴避訂有規範，涉及與董事有利害關係之議案，均遵照議事規範之規定決議，另外亦訂定「防止利益衝突與內線交易事項辦法」、「與利害關係人財務業務往來暨交</p>	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		<p>易規範」、「與利害關係人交易內部作業規範」及「與利害關係人交易處理程序」等相關內部規章，嚴格執行防止利益衝突政策。</p> <p>(四)本公司訂定會計制度，設有主辦會計人員負責會計業務，並依據「保險業財務報告編製準則」等相關規定編製財務報告，均經簽證會計師查核或核閱，確保財務報表之公允性。</p> <p>本公司依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定內部控制制度及控制作業處理程序，並設置總稽核及董事會稽核室，每年依年度稽核計劃至各單位進行查核作業，落實內部控制。</p> <p>本公司每年皆委託勤業眾信聯合會計師事務所對本公司「內部控制制度」進行外部查核，並出具內部控制制度查核報告。</p>	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>(五)公司每年定期辦理誠信經營教育訓練，使受訓者瞭解公司誠信經營之決心、政策、防範方案及涉及不誠信行為之後果。</p>	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p>	✓		<p>(一)內、外部人員對於本公司不合法、不道德或違反誠信經營行為及有涉本公司所訂「不法行為檢舉制度」之情事者，本公司已於官方網頁建置檢舉信箱(EthicalManagement@tfmi.com.tw)，提供檢舉人檢舉；立案後交由董事會稽核室處理並查明相關事實，如經證實員工確有違反相關法令或本公司誠信經營政策與規定者，其懲戒依本公司「工作規則」及「人事評審辦法」辦理，並將議處結果公告周知。</p>	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(二)本公司董事會稽核室專責受理相關檢舉案件並對檢舉人採取嚴格保密措施以避免因檢舉而遭受不當處置。	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司已於官方網頁 (https://www.tfmi.com.tw) 及年報上揭露本公司履行誠信經營情形及採行措施。 本公司董事會風險管理室隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進公司誠信經營政策，以提升本公司誠信經營之成效。	與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 為健全本公司經營及良好之商業運作，彰顯本公司誠信經營之企業文化，貫徹廉潔、透明及負責之經營理念，特依臺灣證券交易所訂定之「上市上櫃公司誠信經營守則」，制定本公司「誠信經營守則」，並遵循所訂守則運作，其與上市上櫃公司誠信經營守則規定相符。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 利用各類廣告及公益、大專院校徵才等活動機會，介紹本公司誠信經營運作情形，有助各界對本公司誠信經營理念之瞭解。				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司官方網頁「投資人快訊」項下設有公司治理專區，可供投資人查詢公司治理相關規章，其網址為 <https://www.tfmi.com.tw>。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

1. 內部重大資訊處理作業程序：為防止內線交易及建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，特制定本作業程序，並將該程序置於公司內部規章專區供全體員工遵循，且每年辦理相關法令之教育宣導，以避免違反或發生內線交易之情事。
2. 本公司為保障股東權益及鼓勵股東參與公司治理，於104年召開股東會時，即自願採行將電子方式列為表決權行使管道之一，並充分採用科技化之訊息揭露與投票方式，藉以提高股東出席率與確保股東行使其股東權。

3. 本公司 104 年度董事進修情形

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
			起	迄				
董事長	李泰宏	103.06.06	104.04.01	104.04.01	社團法人中華公司治理協會	公司治理之內部人義務與資訊揭露研討	6	是
			104.04.01	104.04.01	社團法人中華公司治理協會	從公司治理看關係人交易		
董事	張中周	103.06.06	104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業併購策略與規劃	6	是
			104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業營運必備之風險管理機制		
董事	陳炳甫	103.06.06	104.04.01	104.04.01	財團法人中華公司治理協會	公司治理之內部人義務與資訊揭露研討	6	是
			104.04.01	104.04.01	財團法人中華公司治理協會	從公司治理看關係人交易		
董事	葉修竹	103.06.06	104.07.22	104.07.22	財團法人臺灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班	6	是
			104.08.05	104.08.05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	104 年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會		
董事	史美珪	104.03.02	104.07.22	104.07.22	財團法人臺灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班	6	是
			104.10.13	104.10.13	社團法人中華公司治理協會	資訊揭露與財報不實的董監責任		
董事	施鷹艷	103.06.06	104.07.15	104.07.15	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	104 年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	6	是
			104.07.22	104.07.22	財團法人臺灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班		
董事	宋道平	103.06.06	104.04.01	104.04.01	社團法人中華公司治理協會	公司治理之內部人義務與資訊揭露研討	6	是
			104.04.01	104.04.01	社團法人中華公司治理協會	從公司治理看關係人交易		

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是符合規定
			起	迄				
董事	李佳鎮	103.06.06	104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業併購策略與規劃	6	是
			104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業營運必備之風險管理機制		
獨立董事	江輝雄	103.06.06	104.08.12	104.08.12	證券暨期貨市場發展基金會	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	6	是
			104.10.14	104.10.14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人不合營業常規行為之認定與商業判決法則之運用		
獨立董事	李天送	103.06.06	104.08.05	104.08.05	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	6	是
			104.11.17	104.11.17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	如何做好舞弊偵防及建立舉報機制強化公司治理		
獨立董事	蕭永聰	103.06.06	104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業併購策略與規劃	6	是
			104.04.08	104.04.08	社團法人中華公司治理協會	企業營運必備之風險管理機制		

4. 本公司 104 年度經理人參與公司治理有關之進修與訓練統計表如下：

職稱	姓名	進修日期	課程名稱	主辦單位	時數
總經理	宋道平	104.04.01	公司治理之內部人義務與資訊揭露研討	社團法人中華公司治理協會	3
		104.04.01	從公司治理看關係人交易	社團法人中華公司治理協會	3
總稽核	林素真	104.03.09	保險業高階管理人員研討會	金融監督管理委員會	3
		104.03.25 ~104.04.02	稽核主管研習班(第 14 期)	財團法人保險事業發展中心	12
		104.07.23	104 年第 2 季上市公司內稽主管座談會	臺灣證券交易所	3
		104.08.21 ~104.09.10	稽核人員研習班(第 21 期)	財團法人保險事業發展中心	36
		104.11.06	保險業內部稽核座談會	金融監督管理委員會檢查局	2

職稱	姓名	進修日期	課程名稱	主辦單位	時數
執行副總經理	李光霖	104.11.09	洗錢防制法	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
總機構法令遵循主管	許乃權	104.06.17	2015年法令遵循高階主管座談會	財團法人台灣金融研訓院	3
		104.07.07	104年度保險業公司治理研討會	財團法人保險事業發展中心	4
		104.07.08	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
		104.08.27	104年度強化保險業法令遵循研討會	金融監督管理委員會保險局	3
副總經理兼企業保險行銷部經理	侯自維	104.07.07	104年度保險業公司治理研討會	財團法人保險事業發展中心	4
		104.10.05	風險社會下保險業之挑戰與契機研討會	財團法人保險事業發展中心	6
協理兼企劃部經理	林倖朱	104.09.08	2015大數據在保險業分析應用研討會	財團法人保險事業發展中心	7.5
		104.10.05	風險社會下保險業之挑戰與契機研討會	財團法人保險事業發展中心	6
		104.12.09	2016經濟與保險發展論壇	財團法人保險事業發展中心	6
董事會稽核室資深經理	詹志民	104.01.21~104.02.13	稽核人員研習班(第20期)	財團法人保險事業發展中心	37
		104.11.06	保險業內部稽核座談會	金融監督管理委員會檢查局	2
董事會風險管理室經理	張嘉銘	104.09.23~104.09.24	2015年保險業風險管理趨勢論壇	財團法人保險事業發展中心	9
法令遵循室資深經理	方金殿	104.08.19	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
財務部經理	黃香女	104.07.03	國際版美元債與人民幣債市場展望與風險分析	財團法人保險事業發展中心	3
管理部經理	徐永增	104.08.05	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
企業保險理賠部代經理	黃國兆	104.08.19	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
個人保險商品部經理	莊鴻興	104.08.19	104年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	3
		104.09.08	2015大數據在保險業分析應用研討會	財團法人保險事業發展中心	7.5
會計主管	王碧禎	104.08.07~104.08.11	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班(台北班)	財團法人中華民國會計研究發展基金會	12

5. 其他請參閱本年報第28頁七、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊。

(九)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

臺灣產物保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司104年1月1日至104年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，建立自行查核制度，針對財務、業務及資訊單位每年至少應辦理一次自行查核，藉由相互查核業務實際執行情形，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告及內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，評估本公司整體內部控制制度之有效性。
- 四、本公司業已辦理自行查核及內部稽核作業，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括營運、財務報導及法令遵循）之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司105年3月25日第24屆第24次董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：李泰宏

總經理：宋道平

總稽核：林素真

總機構法令遵循主管：許乃權



中華民國 105 年 3 月 25 日

2. 會計師審查報告

會計師內部控制制度查核報告

臺灣產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附臺灣產物保險股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表），於民國 104 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書及該公司法令遵循制度之一部分（按財政部台財保第 0930014734 號函規定之項目）業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核意見。

本會計師係依照金融監督管理委員會於民國 104 年 5 月 12 日發布之金管保財字第 10402504401 號函及財政部於民國 93 年 3 月 30 日發布之台財保字第 0930014734 號函進行查核，其程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故臺灣產物保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，亦不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，臺灣產物保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關內部控制制度，於民國 104 年 12 月 31 日之設計與執行，在所有重大方面可維持有效性；臺灣產物保險股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表及法令遵循），於民國 104 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面，係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：楊 承 修

會計師：鄭 旭 然



中 華 民 國 1 0 5 年 3 月 2 5 日

(十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

1. 金融監督管理委員會於105年3月28日對本公司辦理承保某科技(股)公司商業火災保險業務有違反保險法相關規定情事，應核處新臺幣120萬元罰鍰並停止銷售案關保險商品。

主要缺失:有未依「保險商品銷售前程序作業準則」規定及其所定保險商品開發作業處理程序研擬計算說明書，致無法就給付項目與費率釐訂關連性、風險計價基礎、費率計算方法、再保險評估及風險控管機制等項目為合理之評估；又未能於案關保險商品評議小組會議及保險商品管理小組會議詳實審核提案商品內容。

改善情形：本公司對所列缺失事項已改善。

上述缺失已依相關規定改善及回覆主管機關外，並列為日後查核之項目，持續追蹤該項作業辦理情形。

2. 金融監督管理委員會於105年4月12日以對本公司辦理業務檢查時，發現本公司有違反相關法令規定之情事，依保險法規定核處本公司罰鍰新臺幣480萬元整及3項糾正，並命本公司自105年4月15日起停止辦理有關商業火災保險投標業務1個月。

主要缺失:對於利害關係人資料有未建檔情事、辦理商業火災保險之核保作業，有未確實核定費率之情事、辦理住宅火災及地震基本保險核保作業，有保費計收錯誤之情事，核保過程有欠嚴謹、承保公共意外責任險核保作業，有未依公司送審商品核算保費、辦理汽車竊盜險核保作業，有未依送審商品予以評估及簽署承保者、辦理傷害保險有未按送審文件核定費率計或未依正確職業類別核定費率，致有少收保費之情事、辦理個人及團體傷害保險，支付佣金超逾附加費用率、辦理車險理賠，有不合理情形，及不尋常之理賠案件，有以業務關係考量同意賠付者、對使用者權限之控管，有未訂定控管規範、未隨業務之調整及時變更、不符分工或牽制及未辦理權限覆查、辦理保險業資訊公開作業，有未確實更新相關資訊。

改善情形：本公司對所列缺失事項已改善。

上述缺失已依相關規定改善及回覆主管機關外，並列為日後查核之項目，持續追蹤該項作業辦理情形。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 104年度股東常會之重要決議及其執行情形

會議日期	重要決議事項	執行情形
104.06.12	1. 通過承認本公司103年度營業報告書暨財務報表。	依決議內容辦理。
	2. 通過承認本公司103年度盈餘分配。	已依股東會決議辦理並於104年7月29日發放完畢。
	3. 通過修正本公司「股東會議事規則」部分條文。	依決議內容辦理。
	4. 通過修正本公司「章程」部分條文。	業依規定於104年7月13日向經濟部完成變更登記。
	5. 通過修正本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」部分條文。	依決議內容辦理。

2. 104 年度及截至年報刊印日止董事會之重要決議

會議日期	重要決議	決議
104. 02. 13	1. 決議本公司內部稽核主管異動案。 2. 修正本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 03. 20	1. 決議本公司104年股東常會召開時間地點及受理股東提案權之時間地點。 2. 決議本公司103年財務決算表冊案。 3. 決議本公司103年度盈餘分配。 4. 決議本公司103年度營業報告書。 5. 決議本公司章程修正案。 6. 修正本公司「股東會議事規則」案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 05. 29	決議本公司資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序修正案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 06. 18	決議本公司配息基準日案	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 07. 24	決議本公司捐助設立「財團法人臺灣產物保險文教基金會」案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 08. 26	決議買回本公司股份案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 10. 23	決議本公司捐贈「財團法人臺灣產物保險文教基金會」案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
104. 11. 20	1. 決議本公司台北市文山區興隆段3小段769地號新建住宅案之銷售事宜案。 2. 決議本公司註銷買回股份減資事宜案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
105. 01. 29	決議本公司章程修正案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
105. 03. 25	1. 決議本公司105年股東常會召開時間地點及受理股東提案權之時間地點。 2. 決議本公司104年度員工及董事酬勞。 3. 決議本公司捐助「財團法人臺灣產物保險文教基金會」案。 4. 決議本公司104年財務決算表冊案。 5. 決議本公司「董事選舉辦法」修正案。 6. 決議本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」修正案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
105. 04. 29	1. 決議本公司104年度盈餘分配案。 2. 決議本公司104年度營業報告書案。 3. 決議本公司「資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」修正案。	經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總

105年4月30日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
內部稽核主管	王島蓉	98.06.01	104.02.28	退休

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等。

(十四)本公司風險管理組織、架構及政策

1. 風險管理組織

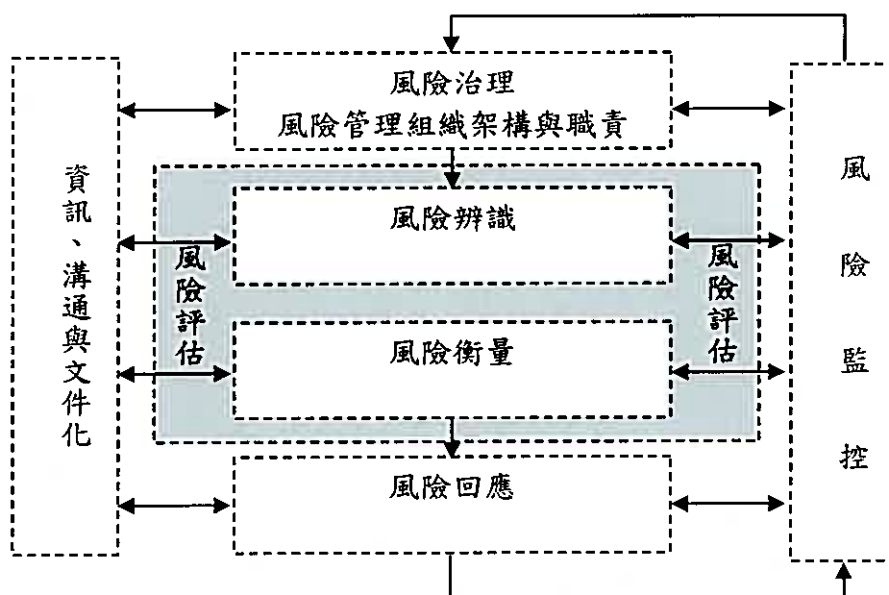
本公司風險管理相關單位包括董事會、風險管理委員會、董事會風險管理室、業務單位及董事會稽核室。

- (1)董事會：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，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。
- (2)風險管理委員會：99年10月成立直接隸屬於董事會之功能性委員會。召集人由獨立董事擔任，總經理為當然委員，其餘委員由召集人指定。每季召開委員會一次，必要時得隨時召集之。掌理事項包括擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，並至少每半年向董事會提出整體風險管理報告，以確保風險管理之有效執行。
- (3)董事會風險管理室：99年9月成立，掌理公司風險之監控、衡量及評估作業，協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。定期提出風險管理相關報告，協助進行壓力測試與必要時進行回溯測試。
- (4)業務單位：負責辨識、監控風險並陳報風險暴露狀況與進行超限報告。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。風險發生時衡量所影響之程度，以即時且正確方式進行風險資訊之傳遞。單位主管需負責所屬單位日常風險之管理與報告及採取必要之因應對策，督導定期將相關風險管理資訊傳遞予董事會風險管理室。
- (5)董事會稽核室：依據相關法令規定，查核各單位之風險管理執行狀況。

2. 風險管理架構

本公司風險管理架構包括風險治理、風險管理組織架構與職責、風險辨識、風險衡量、風險評估、風險回應，如下圖所示：

風險管理架構



3. 風險管理政策

本公司業務範圍主要在產物保險領域，其主要風險來源歸納為保險風險、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六大類；針對此六大類風險，分別制定風險管理準則，以整合控管各類風險。風險及控管方式如下：

- (1) 風險管理政策：係本公司風險管理的最高指導原則。透過健全的風險管理機制，本公司及子公司從事各項業務時，應辨識、衡量、監督及控制相關之風險，將可能產生的風險控制在合理的程度內，達到風險與報酬之最佳配置，以確保清償能力、提升核心競爭力、增進公司長期價值。
- (2) 保險風險管理準則：保險風險係指本公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款項及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。此種非預期之變化造成損失之風險包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金風險等。經由風險管理程序包括事前準備之風險辨識、衡量，業務處理中的風險回應、監控及事後管理之呈報作業等，將可能的風險控制在合理且可承受的程度內。
- (3) 信用風險管理準則：信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險，包括保險業務涉及之項目及資金運用涉及之項目。管理機制包括事前信用分級限額管理與事後持續監控與追蹤管理。信用分級限額包括部位授權限額、集中度限額與信用評等限額。
- (4) 市場風險管理準則：市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。其範圍包括利率、權益證券、匯率及不動產價格變動等。管理機制包括部位授權限額、集中度限額與停損限額等強制性限額與 VaR 值分析及敏感性分析等非強制性限額之措施與逾越上述限額之作業程序。
- (5) 流動性風險管理準則：流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之資金流動性風險與由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險。管理機制除設立獨立於交易單位之資金調度單位外，對資金流動性風險與市場流動性風險均設有指標與限額，控管公司資金之進出與金額對流動性之影響。同時，在資產配置與交易對手曝險方面，避免風險集中。
- (6) 作業風險管理準則：作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。本公司各項作業，各權責單位均已建立作業風險監控與關鍵指標、定期檢測及即時通報等自行評估機制。俾使已存在或潛在的風險，能及早察覺，即時採取措施妥適沖抵風險。
- (7) 資產負債配合風險管理準則：資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險，本公司各相關業務單位對於來自於保險負債風險與可能來自於利率、匯率變動等市場風險，應以適當的資產負債管理機制，在可承受的範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，達成預定之財務目標。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修	鄭旭然	104年01月01日至 104年12月31日	無

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		-	1,510	1,510
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元		2,320	-	2,320
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元		-	-	-
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元		-	-	-
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元		-	-	-
6	10,000 仟元 (含) 以上		-	-	-

註：表格內「-」代表「0」。

會計師公費資訊 (請填入金額)

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修	2,320	-	-	-	1,510	1,510	104年01月01日至12月31日	其他項目係內控專案審查、資本適足率及檢查報表查核、強制汽機車責任保險查核、年報閱讀等簽證服務公費。
	鄭旭然								

註1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3：表格內「-」代表「0」。

五、更換會計師資訊：無。

更換會計師資訊(二)

1. 關於前任會計師

更換日期	無		
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無		
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)			

註：本公司未符合應揭露之要件，故本表不適用。

2. 關於繼任會計師

事務所名稱	無
會計師姓名	
委任之日期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

註：本公司未符合應揭露之要件，故本表不適用。

3. 前任會計師對本準則第 10 條第 5 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：無此情事。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東
股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

職稱	姓名	104 年度		當年度截至 4 月 16 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事(法人股東)/ 大股東	勇信開發股份有限公司	-	-	-	-
董事/董事長	李泰宏	-	-	-	-
董事	張中周	-	-	-	-
董事	陳炳甫	-	-	-	-
董事/總經理	宋道平	-	-	-	-
董事	李佳鎮	-	-	-	-
董事(法人股東)/ 大股東	臺灣銀行股份有限公司	-	-	-	-
董事	梁健一(註2)	-	-	-	-
董事	葉修竹	-	-	-	-
董事	史美珪(註3)	-	-	-	-
董事	施鳳艷(註4)	-	-	-	-
董事	黃培明(註5)	-	-	-	-
獨立董事	江輝雄	-	-	-	-
獨立董事	李天送	-	-	-	-
獨立董事	蕭永聰	-	-	-	-
經理人	王島蓉(註6)	-	-	-	-
經理人	林素真(註7)	-	-	-	-
經理人	李光霖	-	-	-	-
經理人	許乃權	-	-	-	-
經理人	黃憲章(註8/9)	-	-	-	-
經理人	侯自維	(7,000)	-	-	-
經理人	徐樹人(註10)	-	-	-	-
經理人	蕭存榮(註11)	-	-	-	-
經理人	林偉朱	-	-	-	-
經理人	詹志民	-	-	-	-
經理人	趙鼎祥	(29,000)	-	(46,000)	-
經理人	鍾志彬	-	-	-	-
經理人	許加燐	6,000	-	-	-
經理人	李耿誠	(5,000)	-	-	-
經理人	洪麒欽	-	-	-	-
經理人	鄭全誠	-	-	-	-
經理人	林宏誠	21,000	-	-	-
經理人	游家斌	-	-	-	-
經理人	廖原益	-	-	-	-
經理人	趙原鑫(註12)	-	-	-	-
經理人	杜國英	-	-	-	-
經理人	郭泰宏	-	-	-	-
經理人	張富勝	-	-	-	-
經理人	蘇永阜	-	-	-	-
經理人	黃香女	-	-	-	-
經理人	方金殿	-	-	-	-
經理人	饒明芳	-	-	-	-
經理人	林峰源	9,000	-	-	-

職稱	姓名	104 年度		當年度截至 4 月 16 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
經理人	張嘉銘 (註 13)	-	-	-	-
經理人	莊鴻興 (註 14)	4,000	-	-	-
經理人	徐永增 (註 15)	-	-	-	-
經理人	邱群超 (註 15)	-	-	-	-
經理人	黃國兆 (註 16)	-	-	-	-
經理人	許志暉 (註 17/18)	-	-	-	-
經理人	王志鴻 (註 19)	-	-	-	-
會計主管	王碧禎	-	-	-	-

註 1：持有公司股份總額超百分之十股東應註明為大股東。

註 2：104 年 3 月 2 日解任。

註 3：104 年 3 月 2 日新任。

註 4：105 年 1 月 16 日解任。

註 5：105 年 1 月 16 日新任。

註 6：104 年 2 月 28 日解任。

註 7：104 年 3 月 31 日新任。

註 8：104 年 6 月 1 日解任。

註 9：104 年 11 月 1 日新任。

註 10：104 年 4 月 30 日解任。

註 11：105 年 1 月 31 日解任。

註 12：104 年 3 月 31 日解任。

註 13：104 年 1 月 1 日新任。

註 14：104 年 2 月 1 日新任。

註 15：104 年 3 月 1 日新任。

註 16：104 年 6 月 1 日新任。

註 17：104 年 4 月 1 日新任。

註 18：104 年 11 月 30 日解任。

註 19：105 年 3 月 7 日新任。

註 20：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 21：表格內「-」代表「0」。

(二)股權移轉相對人為關係人資訊：本公司無此情形。

(三)股權質押相對人為關係人資訊：本公司無此情形。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

單位：股；%

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3)		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：李紀珠	64,608,278	17.84%	-	-	-	-	無	無	無
領航投資開發股份有限公司 代表人：吳慕恒	25,168,675	6.95%	-	-	-	-	李泰宏 家德投資 領航建設	董事且與領航投資董事長為配偶 董事長為同一人 領航投資為領航建設之法人董事	無
勇信開發股份有限公司 代表人：李建成	24,158,535	6.67%	-	-	-	-	統盛開發 領航建設	董事長為同一人 董事長為同一人	無
巧儂投資股份有限公司 代表人：李佳鎮	11,026,843	3.04%	-	-	-	-	勇信開發 李泰宏	法人董事 與巧儂投資董事長為二親等以內之親屬	無
台中商業銀行股份有限公司 代表人：李俊昇	10,618,000	2.93%	-	-	-	-	無	無	無
領航建設股份有限公司 代表人：李建成	10,601,122	2.93%	-	-	-	-	李泰宏 領航投資 勇信開發 統盛開發	董事且與領航建設董事長為二親等以內之親屬 法人董事 董事長為同一人 董事長為同一人	無
臺灣土地銀行股份有限公司 代表人：吳當傑	10,237,317	2.83%	-	-	-	-	無	無	無
家德投資股份有限公司 代表人：吳慕恒	7,966,520	2.20%	-	-	-	-	領航投資 領航建設 李泰宏	董事長為同一人 法人董事 與家德投資董事長為配偶	無
李泰宏	7,509,939	2.07%	1,030,229	0.28%	-	-	領航投資 領航建設 統盛開發	董事且與領航投資董事長為配偶 董事且與領航建設董事長為二親等以內之親屬 董事且與統盛開發董事長為二親等以內之親屬	無
統盛開發股份有限公司 代表人：李建成	6,912,556	1.91%	-	-	-	-	領航建設 勇信開發 李泰宏	董事長為同一人 董事長為同一人 董事且與統盛開發董事長為二親等以內之親屬	無

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

註4：表格內「-」代表「0」。

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
利鼎創業投資股份有限公司	3,765,022	8.70	-	-	3,765,022	8.70
環訊創業投資股份有限公司	2,120,550	14.80	-	-	2,120,550	14.80
合鼎創業投資股份有限公司	2,100,000	3.00	-	-	2,100,000	3.00
聯鼎創業投資股份有限公司	2,100,000	3.00	-	-	2,100,000	3.00
啟鼎創業投資股份有限公司	3,426,087	1.74	-	-	3,426,087	1.74
遠鼎創業投資股份有限公司	8,000,000	3.33	-	-	8,000,000	3.33
九鼎創業投資股份有限公司	6,000,000	7.50	-	-	6,000,000	7.50
文鼎創業投資股份有限公司	9,800,000	19.60	-	-	9,800,000	19.60
益鼎生技創業投資股份有限公司	6,000,000	7.50	-	-	6,000,000	7.50
中森創業投資股份有限公司	5,300,000	5.30	-	-	5,300,000	5.30

註：轉投資事業係以成本衡量之金融資產。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
92年7月	10元	353,600,000股	3,536,000,000元	280,662,800股	2,806,628,000元	盈餘轉增資	0	註1
93年8月	10元	353,600,000股	3,536,000,000元	304,091,500股	3,040,915,000元	盈餘轉增資	0	註2
94年8月	10元	353,600,000股	3,536,000,000元	316,857,000股	3,168,570,000元	盈餘轉增資	0	註3
99年9月	10元	600,000,000股	6,000,000,000元	363,816,400股	3,638,164,000元	盈餘轉增資	0	註4
104年12月	10元	600,000,000股	6,000,000,000元	362,200,400股	3,622,004,000元	註銷庫藏股 1,616,000股	0	註5

註1：文號：台財證一字第0920131648號

註2：文號：金管證一字第0930135221號

註3：文號：金管證一字第0940131068號

註4：文號：金管證發字第0990041289號

註5：文號：經授商字第10401263610號

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	362,200,400股(上市)	237,799,600股	600,000,000股	無

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票(如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註)。

總括申報制度相關資訊

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行目的及預期效益	未發行部分預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無	-	-	-	-	-	-	無

註：表格內「-」代表「0」。

(二)股東結構

105年4月16日

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	-	4	66	20,801	98	20,969
持有股數	-	86,707,595	101,421,062	158,261,132	15,810,611	362,200,400
持股比例	0.00%	23.94%	28.00%	43.69%	4.37%	100.00%

註：表格內「-」代表「0」。

(三)股權分散情形

每股面額十元

105年4月16日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1 至 999	11,307	959,916	0.27
1,000 至 5,000	6,074	14,261,533	3.94
5,001 至 10,000	1,399	10,815,504	2.99
10,001 至 15,000	641	7,903,849	2.18
15,001 至 20,000	368	6,663,379	1.84
20,001 至 30,000	344	8,642,421	2.39
30,001 至 50,000	329	12,923,374	3.57
50,001 至 100,000	250	17,997,796	4.97
100,001 至 200,000	143	20,080,193	5.54
200,001 至 400,000	49	14,137,937	3.90
400,001 至 600,000	26	12,456,340	3.44
600,001 至 800,000	5	3,479,677	0.96
800,001 至 1,000,000	4	3,603,125	0.99
1,000,001 以上	30	228,275,356	63.02
合 計	20,969	362,200,400	100.00

特 別 股

105年4月16日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
自行視實際情形分級	無	-	-
合 計	無	-	-

註：表格內「-」代表「0」。

(四)主要股東名單

105年4月16日

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
巧儂投資股份有限公司		11,026,843	3.04
台中商業銀行股份有限公司		10,662,000	2.94
領航建設股份有限公司		10,601,122	2.93
臺灣土地銀行股份有限公司		10,237,317	2.83
家德投資股份有限公司		7,966,520	2.20
李泰宏		7,509,939	2.07
統盛開發股份有限公司		6,912,556	1.91

註：前十名股東名稱及其持股比例。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：股；新臺幣元；%

年 度		104	103	當年度截至105年 3月31日(註8)
每股市價 (註1)	最 高	24.55	24.85	21.70
	最 低	19.15	21.60	19.90
	平 均	22.31	23.17	21.04
每股淨值 (註2)	分 配 前	21.24	19.89	21.78
	分 配 後	註9	18.99	-
每 股 盈 餘	追溯調整後加權平均股數	363,337,145	363,816,400	362,200,400
	每股盈餘(註3)	3.01	1.81	0.33
每 股 股 利	現 金 股 利	註9	0.90	-
	無償 配股	盈餘配股	註9	-
		資本公積配股	註9	-
	累積未付股利(註4)	註9	-	-
投資報 酬分析	本益比(註5)	7.41	12.80	-
	本利比(註6)	註9	25.74	-
	現金股利殖利率(註7)	註9	3.88	-

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核(核閱)之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註9：每股股利係依據次年度股東會擬決議分配之情形填列，因105年度股東會尚未召開，故未填列。

(六)公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本公司年度決算後有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，先提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積，已達本公司資本總額時，不在此限，並依法提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，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，由董事會依第三十七條股利政策，擬定盈餘分配案，提請股東會決定之。

本公司係屬財產保險業，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，則改以股票股利發放。

上述係依104年5月公司法之修正，盈餘分配表不得再有員工分紅及董事酬勞之項目。配合法規，本公司於105年1月29日董事會擬議之修正公司章程，尚待於105年6月14日召開之股東常會決議。

2. 本次股東會擬議股利分派情形

每股配發現金股利 1.2 元整；擬議配發之股東股利合計新臺幣 434,641 仟元。

3. 預期股利政策將有重大變動時，應加以說明：無。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

依證期會 89 年 2 月 1 日(89)台財證(一)字第 00371 號函規定，因本公司未編製並公告 104 年財務預測，故無須揭露此資訊。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 本公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之五為員工酬勞，並提撥百分之五以下為董事（含獨立董事）酬勞；但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

上述係依 104 年 5 月公司法之修正，盈餘分配表不得再有員工分紅及董事酬勞之項目。配合法規，本公司於 105 年 1 月 29 日董事會擬議之修正公司章程，尚待於 105 年 6 月 14 日召開之股東常會決議。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

依現行章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘百分之一至百分之五上下限範圍內分派員工紅利及董事酬勞，103 年度皆係按百分之五估列員工紅利 14,663 仟元及董事酬勞 14,663 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 1 月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以百分之一至百分之五及百分之五以下提撥員工酬勞及董事酬勞。104 年度估列員工酬勞 30,537 仟元及董事酬勞 30,537 仟元，皆係按前述稅前利益之 2.4152% 估列，該等金額於 105 年 3 月 25 日董事會決議以現金配發員工酬勞 30,537 仟元及董事酬勞 16,500 仟元，尚待於 105 年 6 月 14 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司依 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則（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 104 年及 103 年 12 月 31 日止淨提存數分別為 175,455 仟元及 232,757 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。

3. 董事會通過分派酬勞情形

- (1) 本公司 105 年 3 月 25 日董事會決議以現金配發員工酬勞 30,537 仟元及董事酬勞 16,500 仟元，尚待於 105 年 6 月 14 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。
- (2) 若董事會擬議配發員工及董事酬勞金額與認列費用年度估計金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：
本公司 104 年認列董事酬勞 30,537 仟元，與董事會決議數 16,500 仟元，差異 14,037 仟元，主要係因帳列估計數與董事會決議數有所差異所致，此項差異數將依會計估計變動調整入 105 年費用之減項。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

單位：新臺幣仟元

配發項目	實際配發	原(104年)董事會通過擬配發	差異
員工現金紅利	-	14,663	未分配
董事、監察人酬勞	14,663	14,663	無

註：表格內（-）代表（0）。

(九) 公司買回本公司股份情形

105 年 4 月 16 日

買回期次	第 13 次
買回目的	維護公司信用及股東權益
買回期間	104.8.27 ~ 104.10.26
買回區間價格	14.55 ~ 32 元
已買回股份種類及數量	普通股 1,616,000 股
已買回股份金額	34,923,320 元
已辦理銷除及轉讓之股份數量	1,616,000 股
累積持有本公司股份數量	-
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比例	-

註：表格內（-）代表（0）。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

八、資金運用計畫執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 主要經營商品：直接簽單業務及再保險業務

(1)直接簽單業務

- ①火災保險
- ②貨物運輸保險
- ③船體保險
- ④漁船保險
- ⑤航空保險
- ⑥汽車保險
- ⑦現金保險
- ⑧信用保證保險
- ⑨責任保險
- ⑩工程保險
- ⑪傷害保險
- ⑫健康保險
- ⑬其他財產保險

(2)再保險業務：各險國內外分進業務。

2. 104 年度總業務量之比重

(1)簽單保費收入新臺幣 5,322,126 仟元，比重為 93.22%。

(2)再保險保費收入新臺幣 386,939 仟元，比重為 6.78%。

3. 104 年度簽單保費各險業務比重

(1)汽車保險	36.46%
(2)強制汽機車保險	12.75%
(3)政策性住宅地震險	9.14%
(4)傷害保險	7.85%
(5)一年期商業火災保險	7.72%
(6)一年期住宅火災保險	4.59%
(7)一般責任保險	3.99%
(8)貨物運輸保險	3.63%
(9)船體保險	3.15%
(10)其他(註)	10.72%

註：其餘各險餘額彙計。

4. 計畫開發之新產品、服務

105 年本公司除積極強化電子商務工具平台以提升銷售效益，增強內部 e 化作業以提高作業效率外，並落實客戶保險之全面保障。保險商品方面將持續推出汽車保險、傷害保險、責任保險等差異化專案商品及創新商品組合，採行市場區隔策略，並充分運用多元策略聯盟及職團通路之優勢，期能擴大市占規模，提高公司整體經營績效。

(二)產業概況

1. 產業之現況與發展

104 年度產險市場，在主管機關開放網路投保及實施收費出單等政策及企業與消費者產險需求提升的帶動下，除貨物保險、商業火險、工程保險及其他財產保險衰退外，其餘各險皆維持成長，整體簽單保費收入 135,375,006 仟元，成長率 2.9%。

展望 105 年度本國產險市場雖受國內經濟發展影響，但因政府減徵貨物稅將有助於新車銷售，公共安全、食品安全及天災事件頻傳可望提升消費者對產險投保意識，同時加上政府開放產險業經營 3 年期健康險與傷害險、網路投保第四波開放、保單可以電子化送審或備查、抑止大型商業火險殺價競爭等利多政策，期為產險市場帶來成長動能，預估市場整體簽單保費將成長 1%~3%。

2. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

(1)火災保險

104 年火災保險市場(含天災保險)，整體簽單保費收入為 21,031,535 仟元，衰退約 4.01%。其中商業火險在大型業務業績量落差及同業激烈競爭之下，簽單保費收入 15,734,009 仟元，衰退約 6.11%。住宅火險仍有不錯的表現，簽單保費收入 5,297,526 仟元，成長率 2.82%。

展望 105 年的商業火災保險市場，由於 206 南台地震，各家產險公司可能有較大損失，會反映在續保保費上，預期市場商業火災保險簽單保費將呈微幅成長。在住宅火災保險部分，104 年底國內投保住宅火災暨地震基本保險投保率已達 32.19%，顯示民眾投保意識逐年提升，加上地震過後，政府機關加強宣導，未來保費收入可望微幅成長。

(2)汽車保險

回顧 104 年上半年車市表現亮眼及下半年第四季各車商推出促銷及舊換新補助方案，吸引觀望買家持續進場購置新車，全年銷售輛數為 42 萬，與 103 年銷售數字相較幾近持平，104 年全業界汽車保險簽單保費收入 72,817,350 仟元，成長 4.44%。其中任意汽車保險簽單保費收入 56,316,962 仟元，成長 5.47%；而強制汽車保險簽單保費收入 16,500,388 仟元，成長 1.06%。

展望 105 年的汽車保險市場，面臨總統大選變動衝擊及全球經濟低迷，車市將不若往年，但受到政府汰舊換新補助 5 萬元的政策影響及國際大廠預計陸續推出新車加碼促銷，預估 105 年整體汽車保險簽單保費收入應可呈現穩定成長之趨勢。

(3)貨物運輸保險

104 年美國經際成長不明朗，仍受國際原油價格持續低迷抑制；歐盟努力重振經濟成長動能，服務業、營建業與消費者信心指數上揚；中國大陸經濟成長力道趨緩，內需仍屬低迷，受傳統產業調整其結構，企業生產經營活動減緩；全球經濟成長緩慢。我國經濟仍受歐美市場影響，年度進出口貿易總額負成長 12.10%。國內貨物運輸保險市場 104 年整體簽單保費收入 4,766,760 仟元，負成長 4.94%。

展望 105 年貨物運輸保險市場，我國進出口貿易整體而言，景氣處低緩狀態，已開發國家經濟逐漸復甦，半導體庫存持續恢復正常水位，可望帶動成長，但因市場競價激烈，整體簽單保費收入預期將衰退。

(4)船舶保險

104 年船體保險市場簽單保費收入 1,661,967 仟元，成長 5.98%。漁船保險簽單保費收入 843,260 仟元，成長 4.82%。

展望 105 年船舶保險市場，國際散貨運輸市場的形勢將變得更糟，供需失

衡將嚴重加劇。國際航運研究中心的判斷市場的底部還將繼續下探，BDI 指數最低點仍持續下探，低點將繼續刷新，全年均值維持在 500~600 點。海上保險再保險市場因各國央行量化寬鬆，資金充沛導致持續寬鬆，整體船舶保險簽單保費預期下滑。

(5) 航空保險

航空保險市場近來飛安控管技術雖日益進步，但仍有復興航空等重大事故發生；故費率上揚，104 年度國內簽單保費收入 960,882 仟元，較去年增加 149,981 仟元，成長 18.50%。

預估 105 年度復興航空一次性加費消失，雖亞洲航空客貨運市場持續成長，但全球資金充沛導致持續寬鬆，國際費率可能走跌之情況下，推測國內簽單保費收入約維持平盤或微幅下跌。

(6) 意外保險

104 年意外保險市場簽單保費收入 16,522,921 仟元，成長 3.59%。其中信用保證保險簽單保費收入 1,660,589 仟元，成長 10.54%；責任保險簽單保費收入 9,096,507 仟元，成長 14.10%；其他財產保險簽單保費收入 2,315,299 仟元，衰退 9.54%；工程保險市場簽單保費收入 3,450,526 仟元，衰退 11.89%。

展望 105 年，意外保險市場由於有不少新商品推動，預估將持續成長；工程險市場因國內大型建設工程數量減少，且建案數量受打房影響銳減，預期 105 年工程保險市場簽單保費將呈衰退趨勢。

(7) 傷害暨健康保險

104 年傷害保險簽單保費收入 15,125,086 仟元，成長 5.43%；健康保險簽單保費收入 1,645,245 仟元，成長 14.99%。

展望 105 年，傷害保險持續商品多元化與市場區隔策略，另法令開放部份傷害險商品網路投保及中年期(3 年以內)人身保險業務，可望挹注市場簽單保費收入以維持成長的趨勢；健康保險則持續透過客製化的商品包裝組合(如中年期新商品或輕重度之雙軌重大疾病保險)，以利與壽險長年期健康險作出差異化，消費者亦可作多方考量，以創造產險業者競爭優勢，預期健康保險市場仍維持正成長動能。

(三) 技術及研發概況

104 年度共計報送臺灣產物陽光人生個人傷害保險及責任保險等 158 件新商品及附加條款，其名稱臚列如下：

1. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Claim Series Clause
2. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Claims Co-operation Clause
3. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Consequential Loss Exclusion Clause
4. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Cross Liability Clause
5. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Employment-Related Practices Exclusion Clause
6. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Professional Liability Exclusion Clause
7. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Tenant Liability Clause

8. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Waiver Subrogation Clause
9. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Advertising Sign and Decorations Liability Clause
10. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Broad Form Property Damage Clause (Care Custody and Control Extension)
11. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Independent Contractors Liability Clause
12. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Supplemental Payment of Injury Treatment and Death Consolation Fee Clause
13. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Safe Deposit Box Liability Clause
14. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance War and Terrorism Exclusion Clause
15. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Asbestos Exclusion Clause
16. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Lead Exclusion Clause
17. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Patent Infringement Exclusion Clause
18. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Amendment of Supplementary Payments Clause
19. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Punitive and Exemplary Damage Exclusion Clause
20. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Loading and Unloading of Vehicles Liability Clause
21. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Financial Loss Exclusion Clause
22. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Sanction Exclusion Clause
23. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Silica Exclusion Clause
24. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Intellectual Property Exclusion Clause
25. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Lifts, Elevators and Escalators Liability Clause
26. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Car Park Liability Clause
27. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Innkeeper's Liability and Safe Deposit Box Clause
28. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Food and Drink Poisoning Liability Clause
29. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Medical Payments Clause

30. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Vehicles, Watercrafts, Aircrafts and/or Parts Exclusion Clause
31. 臺灣產物僱主意外責任保險超額給付附加條款
32. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Fire Legal Liability Clause
33. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Sudden and Accidental Pollution Damage Clause
34. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance PCBs Exclusion Clause
35. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Premium Payment Clause
36. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Products Warranty Clause
37. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Pending and Prior Litigation Exclusion Clause
38. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Absolute Carcinogen Exclusion Clause
39. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Cross Suits Exclusion Clause
40. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Mold and Fungi Exclusion Clause
41. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Millennium Exclusion Clause
42. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Jurisdiction Clause
43. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Efficacy Exclusion Clause
44. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險非執行董事特別約定附加條款
45. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險擴大承保由前董監事、重要職員或受僱人所提出之賠償請求附加條款
46. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險擴大承保所有受僱人附加條款
47. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險變更外部組織之承保附加條款
48. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險變更從屬公司之特別約定附加條款
49. 臺灣產物建築物使用權保險
50. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險
51. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險出院慰問保險金附加條款
52. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款
53. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險傷害醫療保險給付(日額型)附加條款
54. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險意外手術費用保險金附加條款
55. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險意外門診手術醫療保險金附加條款
56. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險燒燙傷病房日額給付附加條款
57. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險火災事故保險給付附加條款
58. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險汽車交通事故給付附加條款
59. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險特定事故暨特定期間保險金最高給付限額附加條款

60. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款
61. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險傷害醫療保險擇一給付附加條款
62. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險意外住院手術給付附加條款
63. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險意外燒燙傷皮膚移植手術給付附加條款
64. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險傷害住院加護病房保險給付附加條款
65. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險國外地區意外事故附加條款
66. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險假日意外傷害事故附加條款
67. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險與配偶同一事故身故附加條款
68. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險重大傷殘增額保險金附加條款
69. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險急診保險金附加條款
70. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
71. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險自動續約附加條款
72. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險搭乘大眾運輸工具意外事故附加條款
73. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險乘坐電梯意外事故附加條款
74. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險地震特定事故附加條款
75. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險住院營養品保險金附加條款
76. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險家事代勞保險金附加條款
77. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險傷害住院療養金日額附加條款
78. 臺灣產物閩家安個人傷害保險出院慰問保險金附加條款
79. 臺灣產物閩家安個人傷害保險住院營養品保險金附加條款
80. 臺灣產物閩家安個人傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款
81. 臺灣產物閩家安個人傷害保險家事代勞保險金附加條款
82. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害住院療養金日額附加條款
83. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害醫療保險給付(日額型)附加條款
84. 臺灣產物閩家安個人傷害保險意外手術費用保險金附加條款
85. 臺灣產物閩家安個人傷害保險燒燙傷病房日額給付附加條款
86. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險身故慰問保險金附加條款
87. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險子女慰問保險金附加條款
88. 臺灣產物閩家安個人傷害保險子女慰問保險金附加條款
89. 臺灣產物閩家安個人傷害保險火災事故保險給付附加條款
90. 臺灣產物閩家安個人傷害保險自動續約附加條款
91. 臺灣產物閩家安個人傷害保險汽車交通事故給付附加條款
92. 臺灣產物閩家安個人傷害保險身故慰問保險金附加條款
93. 臺灣產物閩家安個人傷害保險特定事故暨特定期間保險金最高給付限額附加條款
94. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款
95. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害醫療保險擇一給付附加條款
96. 臺灣產物閩家安個人傷害保險意外住院手術給付附加條款
97. 臺灣產物閩家安個人傷害保險意外燒燙傷皮膚移植手術給付附加條款
98. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險食物中毒慰問金附加條款
99. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險輔助器具費用補償保險金附加條款(甲型)
100. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險輔助器具費用補償保險金附加條款(乙型)
101. 臺灣產物閩家安個人傷害保險
102. 臺灣產物閩家安個人傷害保險重大傷殘增額保險金附加條款
103. 臺灣產物閩家安個人傷害保險食物中毒慰問金附加條款
104. 臺灣產物閩家安個人傷害保險假日意外傷害事故附加條款

105. 臺灣產物閩家安個人傷害保險國外地區意外事故附加條款
106. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害住院加護病房保險給付附加條款
107. 臺灣產物閩家安個人傷害保險傷害住院慰問金附加條款
108. 臺灣產物閩家安個人傷害保險與配偶同一事故身故附加條款
109. 臺灣產物閩家安個人傷害保險輔助器具費用補償保險金附加條款(甲型)
110. 臺灣產物閩家安個人傷害保險輔助器具費用補償保險金附加條款(乙型)
111. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險顏面傷害保險金附加條款
112. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險特定大眾遊樂設施意外事故附加條款
113. 臺灣產物閩家安個人傷害保險急診保險金附加條款
114. 臺灣產物閩家安個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
115. 臺灣產物閩家安個人傷害保險顏面傷害保險金附加條款
116. 臺灣產物閩家安個人傷害保險特定大眾遊樂設施意外事故附加條款
117. 臺灣產物閩家安個人傷害保險搭乘大眾運輸工具意外事故附加條款
118. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險特定交通運輸工具意外事故附加條款
119. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險一氧化碳中毒保險金附加條款
120. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險溺水意外保險金附加條款
121. 臺灣產物陽光人生個人傷害保險搭乘大眾運輸工具特定交通意外事故附加條款
122. 臺灣產物閩家安個人傷害保險乘坐電梯意外事故附加條款
123. 臺灣產物閩家安個人傷害保險地震特定事故附加條款
124. 臺灣產物閩家安個人傷害保險特定交通運輸工具意外事故附加條款
125. 臺灣產物閩家安個人傷害保險一氧化碳中毒保險金附加條款
126. 臺灣產物閩家安個人傷害保險溺水意外保險金附加條款
127. 臺灣產物閩家安個人傷害保險搭乘大眾運輸工具特定交通意外事故附加條款
128. 臺灣產物享受人生個人傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款
129. 臺灣產物享受人生個人傷害保險傷害醫療保險給付(日額型)附加條款
130. 臺灣產物享受人生個人傷害保險意外門診手術醫療保險金附加條款
131. 臺灣產物享受人生個人傷害保險自動續約附加條款
132. 臺灣產物享受人生個人傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款
133. 臺灣產物享受人生個人傷害保險意外燒燙傷皮膚移植手術給付附加條款
134. 臺灣產物享受人生個人傷害保險
135. 臺灣產物享受人生個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
136. 臺灣產物保平安團體傷害保險傷害醫療保險給付(日額型)附加條款
137. 臺灣產物保平安團體傷害保險意外手術費用保險金附加條款
138. 臺灣產物保平安團體傷害保險傷害門診手術醫療保險金附加條款
139. 臺灣產物保平安團體傷害保險火災事故保險給付附加條款
140. 臺灣產物保平安團體傷害保險傷害醫療保險給付(實支實付型)附加條款
141. 臺灣產物保平安團體傷害保險
142. 臺灣產物保平安團體傷害保險國外地區意外事故附加條款
143. 臺灣產物保平安團體傷害保險意外住院慰問金附加條款
144. 臺灣產物保平安團體傷害保險急診保險金附加條款
145. 臺灣產物保平安團體傷害保險救護車運送保險金附加條款
146. 臺灣產物保平安團體傷害保險乘坐電梯意外事故附加條款
147. 臺灣產物保平安團體傷害保險燒燙傷病房日額給付附加條款
148. 臺灣產物保平安團體傷害保險重大燒燙傷保險給付附加條款
149. 臺灣產物保平安團體傷害保險搭乘大眾運輸工具意外事故附加條款

150. 臺灣產物住宅火險附加家庭成員傷害保險
151. 臺灣產物住宅火險附加家庭成員傷害醫療保險
152. 臺灣產物保平安團體傷害保險特定事故保險金最高給付限額附加條款
153. 臺灣產物保平安團體傷害保險重大傷殘增額保險金附加條款
154. 臺灣產物保平安團體傷害保險與配偶同一事故身故附加條款
155. 臺灣產物居家動產綜合保險
156. 臺灣產物保平安團體傷害保險地震特定事故附加條款
157. 臺灣產物承租人責任附加條款
158. 臺灣產物保險費分期繳付附加條款

(四)長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

- (1)以保險專業審慎核保，擴大自留保費，透過調整業務結構與篩選業務品質，增加保險盈餘，維持穩定獲利。
- (2)增加利基商品，發展良質業務。
- (3)強化e化作業系統，提升工作效率。
- (4)鎖定優質目標客戶群，建立市場區隔，落實交叉行銷。
- (5)善用金融通路、銀行策略聯盟優勢，推廣客製化商品組合，以拓展利基險種。
- (6)爭取良好中小企業業務，提升各區之市占規模。
- (7)透過各種獎勵促銷專案，提升營業戰鬥力。
- (8)透過電子商務工具，提供保戶便捷投保管道，提升公司銷售效益與通路競爭力。
- (9)多元投資，降低風險，提高殖利率；活化不動產投資，穩定租金收益。

2. 長期業務發展計畫

- (1)經營政策：謹守「穩健經營、盈餘導向」政策，致力公司盈餘與股東權益極大化。
- (2)經營策略：公司秉持穩健踏實精神，透過系統化策略管理，設定科學化目標與行動方案落實執行，以達公司短中長期各項目標。

外部環境部分落實「取之社會、用之於社會」的信念，持續參與公益活動，善盡企業社會責任，深植企業品牌。

經營面從提高投保效率及續保率、整合行銷管理著手，深耕策盟通路，增加優質業務；並透過多元獎勵專案及電子商務、網路投保平台發展，提升市場競爭力；對於業務面，積極爭取優質利基險種，擴大自留保費，提升自留產值；創新商品服務面，則研發潛力商品，搭配多元化的商品組合與提升服務品質、充分關心關懷客戶。

內部管理面，透過合理薪酬及員工福利制度建構、強化教育訓練、培育重點人才，塑造優質員工關係；並全力推動e化作業，持續進行流程改善；透過收費效率提升與合理控管費用，減少呆帳之提列，以提升資金運用收益；多元化投資，降低風險，提高殖利率；活化不動產投資，穩定租金收益；一切以落實法遵、風險管理及維護個人資料保護為前提，落實公司治理。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1. 本公司 104 年度主要商品之銷售地區及市場占有率

單位：新臺幣仟元

險種	簽單保費收入	國內產險市場簽單保費收入	市場占有率(%)	銷售地區
住宅火災保險	729,708	5,297,526	13.77	台澎金馬地區
船體保險	167,474	1,661,967	10.08	台澎金馬地區
漁船保險	64,058	843,260	7.60	台澎金馬地區
強制汽機車保險	678,632	16,500,388	4.11	台澎金馬地區
商業火災保險	645,532	15,734,009	4.10	台澎金馬地區
其他財產保險	94,983	2,315,299	4.10	台澎金馬地區
貨物運輸保險	193,214	4,766,760	4.05	台澎金馬地區
汽車保險	1,940,513	56,316,962	3.45	台澎金馬地區
工程保險	108,411	3,450,526	3.14	台澎金馬地區
傷害保險	417,897	15,125,086	2.76	台澎金馬地區
航空保險	24,999	960,882	2.60	台澎金馬地區
責任保險	221,452	9,096,507	2.43	台澎金馬地區
信用保證保險	23,373	1,660,589	1.41	台澎金馬地區
健康保險	11,880	1,645,245	0.72	台澎金馬地區
合計	5,322,126	135,375,006	3.93	台澎金馬地區

資料來源：中華民國產物保險商業同業公會編製 104 年 1 至 12 月各會員公司簽單保費統計表。

2. 市場未來供需狀況與成長性

(1)供給面

- ①至 104 年底為止國內計有 19 家產險業者，外商同業共有 5 家，市場前三大產險公司業務量占整體業務之比重高達 46.26%，市占規模均達 10% 以上，業務集中於大型產險業者。
- ②業者為因應產險市場之激烈競爭及商品差異化，持續開發新商品及商品組合，以區隔目標市場。

(2)需求面

- ①我國整體經濟環境不佳，投資及消費意願降低，房市降溫，重大工程減少，連帶影響產險市場。
- ②因天災、食安、氣爆等事件，國人對於自身財產安全愈趨重視，有助於保險商品之發展。
- ③我國法律規範日趨完善，為保障客戶、員工及自身權利，企業雇主加深對於轉嫁風險責任的觀念。

(3)成長性

隨著天災、公安意外頻傳，政府機關逐步鬆綁相關法令，並推動多項利多政策，加上企業主及一般民眾對於轉嫁風險，守護自身財產安全的觀念趨於成熟，因應的新保險商品持續推出，對 105 年產險業整體保費收入成長有絕對正面的影響。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素

- ①業者自律與法令之規範健全了經營環境，而適足的費率更確保業者永續經

營，以保障消費者權益。

②政府多項利多政策，有效刺激車市成長、新市場開發及商品創新。

③近年產險業為了因應永續環境及資安需求，規劃新的保險商品如綠能環保車保險、個人資料保護保險等，亦將為產險市場注入新動能。

(2) 不利因素

①業者為擴大市占規模，市場價格激烈競爭。

②消費者意識提高，和解金額已明顯高於以往。再者，因原物料價格上揚，連帶使汽車修理工資、零配件等價格上漲，造成汽車險損失率攀升。

③國際經濟波動對國內經濟成長與消費信心的不確定性。

④氣候變遷影響天災頻傳，對產險業者恐造成重大損失。

(3) 因應對策

①建立市場區隔，利用交叉銷售，以擴大業務規模。推出優質型商品，創造藍海商機。

②善用策略聯盟通路優勢，加強拓展良質中小型業務。

③全方位保險服務，提升客戶服務品質，以強化顧客滿意度，創造公司競爭優勢與附加價值。

④強化e化作業流程，建置完善的資訊系統，提升整體工作效率。

⑤擴張營業據點與增加營業人員，強化全省服務網，提升市占規模。

⑥強化各險種之教育訓練，提升營業員工專業知識及銷售技巧。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程

1. 主要產品之重要用途

(1) 火災保險

①住宅火災、住宅地震基本保險、住宅第三人責任基本保險及居家綜合保險

「住宅火災保險」承保住宅因火災、閃電雷擊、爆炸、航空器墜落、機動車輛碰撞、意外事故所致之煙燻、罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為、竊盜等危險事故所致損失負賠償責任，並補償殘餘物清除費用或臨時住宿費用。「住宅地震基本保險」保障範圍除了承保因地震震動引起住宅建築物之全損外，還承保地震引起之火災、爆炸、地震引起之山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口、地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水等危險事故。

此外，「建築物內動產」亦自動納入「住宅火災保險」承保範圍，保險金額以該建築物保險金額百分之三十，最高新臺幣六十萬元為限。「住宅第三人責任基本保險」保障範圍係以保險期間內保險標的物因火災、閃電雷擊、爆炸或意外事故所致之煙燻等承保危險事故所致第三人遭受體傷、死亡或財物損害，被保險人依法應負賠償責任而受賠償請求時，依本保險契約之約定，負賠償責任。保險期間內最高賠償金額為新臺幣二仟萬元。

本公司「居家綜合保險」除了包含住宅火災及住宅地震基本保險外，在高額之訪客及第三人責任保險中將個人責任險納入承保，同時並擴大承保置存在住宅以外地點的個人財物損失。其中竊盜保險每一事故理賠以新臺幣十萬元為限，最高新臺幣三十萬元，貴重物品也在承保範圍以內。

②商業火災保險

不論辦公廳、行號商店、工廠、倉庫，凡保險標的物因火災或爆炸引起之火災，或閃電雷擊所致之毀損或滅失均負賠償責任。

③火災保險附加險

為應被保險人之需要，在火災保險單以批單附加方式擴大承保特定危險事故，其種類為：1. 爆炸險 2. 地震險 3. 颱風及洪水險 4. 航空器墜落、機動車輛碰撞險 5. 罷工、暴動、民眾騷擾惡意破壞行為險 6. 自動消防裝置滲漏

險7. 竊盜險8. 租金損失險9. 營業中斷險10. 水漬險11. 煙燻險12. 恐怖主義險13. 第三人意外責任險等。

(2) 貨物運輸保險

承保被保險人因其貨物在運送途中遭受危險而發生毀損或滅失及其所生之費用而給予補償，現今之貨物運輸險承保範圍包括海上、陸上及航空運輸工具(汽車、火車、飛機)上之貨物，現為切合「倉庫至倉庫」貿易條件之需求，更擴及至內陸運輸。

(3) 船體保險

承保船體及其機器設備因意外事故所致之毀損滅失，碰撞責任及運費之保險亦包括在內，船舶在航行中、拖曳中、建造中、修理或停泊中均得為承保之標的，至於貨櫃保險、船東責任保險等亦屬船體保險之範疇。

(4) 漁船保險

係承保漁船船體、機器設備及漁具因意外事故所致之毀損滅失負賠償之責。20噸以上之漁船保險則包括漁船港口保險及漁船建造保險。

(5) 航空保險

係承保航空器本身因意外事故所致之機體毀損或滅失，以及航空器所有人或使用人因航空器毀損或滅失或意外事故所引起之法律賠償責任的保險。

(6) 汽車保險

承保車輛因意外事故致車輛毀損或滅失、第三人體傷、死亡及財損，依約應負之賠償責任。主要險種包括強制汽車責任險、任意汽車第三人責任險、車體損失險、竊盜損失險及機車整車失竊損失等。另依被保險人需要，可選擇投保附加條款，包括颱風、洪水、地震等險、受酒類影響車禍受害人補償險、汽車駕駛人傷害險、乘客責任險、第三人慰問金費用、第三人責任傷害多倍保障等。

(7) 現金保險

承保被保險人所有在運送、庫存、櫃台之現金遭受竊盜、搶奪、火災、爆炸或運送工具發生意外事故所致之損失。

(8) 保證保險

承保被保險人因其受雇人之不誠實行為或其債務人之不履行債務所致損失。包括員工誠實保證保險、工程履約保證保險、工程預付款保證保險及工程保固保證保險等。

(9) 責任保險

承保對被保險人因特定之事項，發生意外事故，致第三人受有損害，依法應負賠償責任而受賠償請求時，負賠償責任之保險，本公司承保的責任險有公共意外責任險、營繕承包人意外責任險、僱主意外責任險、產品責任險、金融機構專業責任保險、電梯意外責任險及高爾夫球員意外責任險等。

(10) 工程保險

係指營造綜合、安裝工程、營建機具、鍋爐保險、機械保險及電子設備保險等。

(11) 其他財產險

包括藝術品綜合保險、竊盜保險及玻璃保險等各種產物保險。

(12) 傷害保險

承保被保險人因發生意外傷害事故而導致殘廢或死亡，本公司依照契約之約定給付保險金，商品包括個人傷害保險與團體傷害保險。

(13) 健康保險

承保被保險人因疾病或傷害住院、罹患重大疾病或癌症時，負給付保險

金額之責。商品包括住院醫療保險、重大疾病保險、癌症保險、重大疾病暨特定傷病保險。

(14) 旅遊綜合保險

承保被保險人因短期(最高承保日數為 180 日)旅遊目的之需求發生意外傷害事故而導致殘廢或死亡，本公司依照契約之約定給付保險金，承保項目除殘廢或死亡，另有實支實付傷害醫療給付、海外突發疾病醫療、緊急處理費用、旅遊不便、住居所第三人責任、住居所動產損失等項目。

2. 產製過程

產物保險公司所設計研發之保險商品需依實際經驗損失率及費用率等因素釐定保險費率，同時所有保險商品需報經主管機關核准通過後或備查始可簽發。

(三) 主要原料之供應狀況：保險業不適用。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：

1. 最近二年度前十大銷貨客戶之名稱、金額與比例及其增減變動原因：

本公司係保險業，未有占營業收入金額10%以上之重要客戶，故不適用。

2. 最近二年度前十大進貨客戶之名稱、金額與比例及其增減變動原因：不適用。

(五) 最近二年度生產量值

單位：新臺幣仟元

承保量值 主要商品	年度	104		103	
		簽單保費收入	件數	簽單保費收入	件數
汽車保險		2,619,145	1,052,267	2,379,085	968,184
火災保險		1,375,240	424,409	1,391,679	410,742
海上保險		424,746	40,913	420,481	43,062
意外保險		902,995	207,273	882,962	185,034
合計		5,322,126	1,724,862	5,074,207	1,607,022

(六) 最近二年度銷售量值

單位：新臺幣仟元

銷售量值 主要商品	年度	104			
		簽單保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費
汽車保險		2,619,145	211,605	318,835	2,511,915
火災保險		1,375,240	71,575	933,108	513,707
海上保險		424,746	52,074	365,802	111,018
意外保險		902,995	43,980	266,787	680,188
國外分進		0	7,705	5,173	2,532
合計		5,322,126	386,939	1,889,705	3,819,360
銷售量值 主要商品	年度	103			
		簽單保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費
汽車保險		2,379,085	119,271	199,780	2,298,576
火災保險		1,391,679	105,638	903,571	593,746
海上保險		420,481	52,764	362,878	110,367
意外保險		882,962	52,638	267,833	667,767
國外分進		0	4,288	2,002	2,286
合計		5,074,207	334,599	1,736,064	3,672,742

三、從業員工資訊

近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		104 年度	103 年度	當 年 度 截 至 105 年 3 月 31 日
員 工 人 數	正 式 職 員	778	779	785
	約 聘 僱 人 員	0	0	0
	工 員	0	0	0
	合 計	778	779	785
平 均 年 歲		40.8	40.5	40.8
平 均 服 務 年 資		6.3	6.9	6.1
學 歷 分 布 比 率	博 士	4	3	4
	碩 士	75	76	75
	大 專	609	603	615
	高 中	81	88	82
	高 中 以 下	9	9	9

四、環保支出資訊

本公司係從事保險服務業並無重大污染之情事產生，故不適用。

五、勞資關係

(一) 福利措施

1. 本公司依據職工福利金條例設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進員工福利事項，統籌規劃員工之各項福利措施，以提升員工生活品質。
2. 本公司職工福利委員會與管理部統籌辦理各項福利措施包括：
 - (1) 福利補助：三節節金、生日禮金、結婚禮金、喪葬慰問金等。
 - (2) 文康活動：每月慶生會、尾牙聯歡晚會及摸彩活動、社團活動及旅遊活動等。
 - (3) 其他補助：急難救助、團體保險、眷屬團體保險、員工健康檢查等。
3. 104年度除三節發放節金與在職員工結婚禮金外，並依據社團補助辦法補助社團順利運作，以鼓勵員工參加休閒活動，增進員工間之情感交流。在員工團體保險業務共計有員工與眷屬142人次申請理賠，理賠金額約1,659仟元。另為體恤員工平日工作辛勞、增進員工福祉，於11月初舉辦員工健康檢查，受檢率達90%。

(二) 進修訓練

1. 本公司為鼓勵員工進修保險經營與相關專業知識，訂有保險專業證照考試獎勵辦法，提供優渥獎勵與協助措施，鼓勵員工在職進修以考取各項專業證照，積極培育保險專業人才。
2. 同時為厚實員工保險專業素養，定期針對保險營運所需職類，遴選優秀員工為內部講師舉辦教育訓練，使內部經驗得以交流並傳承；並視業務與員工發展需要，參加外部專業課程，以汲取市場專業知識。
3. 本公司年度訓練業務係結合內部自辦訓練、外部機構訓練課程及各部門內部訓練，分別針對「管理職能類、核心業務類、營業行銷類、行政資源類」四大職類，採績效與任務導向辦理不同職能與階層之訓練。總計104年度內外部訓練每人每年平均為46.52小時，總參訓時數為36,192小時，總開課為681堂訓練，總參訓人次為13,803人次，訓練費用為5,017仟元。

104年度前十大人次之內訓、外訓、部訓統計表如下：

分類	課程名稱	日期	人次	總時數
內訓	1 保險契約各項效力之時間點認定-視訊	11月	211	633
	2 新電子郵件系統教育訓練	1月	183	549
	3 平安險海外遊、留學生、打工渡假傷害險(壯遊保)專案介紹	1月	181	362
	4 105年度「各單位自行查核計劃及查核作業要領」教育訓練-視訊	10月	153	383
	5 傷害險、健康險條款調整說明-視訊	9月	151	302
	6 104年度「各單位自行查核計畫及查核作業要領」教育訓練	1月	139	348
	7 道路救援服務說明-視訊	11月	131	262
	8 2015年第二季核保及營業人員教育訓練	7月	130	390
	9 「住宅火險新系統調整事項說明及問題討論」教育訓練	9月	129	258
	10 「住宅火險新系統報價、查詢作業說明及新商品介紹」教育訓練	7月	126	252
外訓	1 先探講座-管理的關鍵事-財富與健康(台北)	12月	21	42
	2 公文寫作研討班	1月	10	60
	3 營業中斷損失險專題研討會	6月	10	30
	4 公文寫作進階研討班	8月	10	60
	5 產險再保課程-系列二-比例性再保險介紹	3月	9	54
	6 災區聯合理賠服務中心進駐人員教育訓練-複訓北區第1期	5月	9	63
	7 工程保險的風險案例與分析演講會	5月	8	16
	8 地震建築毀損評估人員教育訓練-新訓北區第1期	6月	8	88
	9 產險業核保理賠商品簽署人員專業訓練班(第二期)	9月	8	120
	10 先探講座-管理的關鍵事-財富與健康(高雄)	12月	8	16
部訓	1 上、下半年度法令遵循訓練	1-12月	2,059	3,953
	2 洗錢防制法	2-12月	1,046	1,893
	3 個人資料保護法	2-12月	1,024	1,959
	4 公司誠信經營	7-12月	924	1,803
	5 保險學專業科目解說	3-6月	538	997
	6 核保理賠之保險經營	9-11月	250	500
	7 貨物運輸險條款解說	1、9-11月	212	318
	8 核保作業說明與宣導-自主訓練課程	11月	68	136
	9 104年度車險核保及支票收費出單應注意事項宣導	7月	65	130
	10 個人保險商品作業宣導-自主訓練課程	9月	64	128

(三) 退休制度

1. 為照顧勞工退休生活，並促進勞資合作以增進工作效率，特訂勞工退休辦法。
2. 為配合政府自94年7月1日起實施勞工退休金條例，本公司依規定對選擇新制之員工定期提撥退休金至該員個人退休金帳戶，且依國際會計準則第19號之規定，委請精算師對於勞工退休準備金進行評估計算，並提出精算報告，以作為本公司提撥退休準備金比例調整之重要依據，期以充份保障員工退休之權益。
3. 104年計提撥舊制勞工退休準備金至臺灣銀行信託部2,658仟元，年底累積該帳戶退休準備金為61,833仟元。並每月定期提撥員工每月工資6%至參加勞工退休金新

制之員工勞工保險局個人退休金帳戶，全年度共提撥新制勞工退休金22,130仟元，將可充份保障員工退休之權益。

(四) 工作環境與員工安全保護措施

為維護各營業辦公場所服務員工之安全，每年定期投保公共意外責任險，並依消防法規辦理消防檢查。

在身體健康維護方面，除規定新進人員需辦理健康檢查外，更每年舉辦在職員工健康檢查作業，追蹤並維護員工身體健康。另外，為預防意外發生導致員工身體傷害之損失，公司每年洽約提供員工團體保險，內容包含定期壽險、意外險、醫療險等，以提供本公司員工周延安全保障措施。

本公司自94年8月起適用勞工安全衛生法及相關規定，並指派各單位員工共計13名參加勞工安全甲、乙、丙種事業單位主管訓練。本公司勞工安全衛生工作守則及各級勞工安全衛生主管，均於96年期間分別受各地勞工局核准在案，並公布「勞工安全衛生」網頁供全體員工參考使用。請各單位勞工安全衛生主管落實各項自動檢查制度與教育訓練計畫，期達到「零工安」之目標。

(五) 員工行為或倫理守則訂定情形

本公司員工之行為及倫理守則明訂於工作規則中，並公佈於內部網頁與本公司官方網頁(<https://www.tfmi.com.tw>)並分述如下：

1. 工作規則部分

- (1) 員工應忠勤敬業，遵守法令及本公司各項規章，以誠實、清廉、勤勉精神，貫徹本公司誠信的服務，完美的保障之經營理念，共圖本公司業務發展及永續經營。
- (2) 員工對所擔任之工作應確實依規定辦理，如遇規定不明確或不明瞭者，應請示主管或請教其他同事，不得藉故推諉拖延。
- (3) 員工應接受上級主管之監督指導，不得違抗，如有意見，應於事前陳述，如遇主管有違背規章之指示時應予拒絕，並將情形陳報。
- (4) 員工非經首長核准，不得兼任本公司以外其他職務，亦不得借職務上之便利營私舞弊。
- (5) 員工除辦理本職業務外，如遇其他部門工作繁忙時，應遵從上級主管指示，通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
- (6) 員工除例、休假日外，每日應依照規定工作時間到公司上班，不得無故請假或遲到早退。
- (7) 員工經辦事項應於當日辦竣，如發生緊急、突發事件接到上級主管通知時，雖已逾工作時間，亦應配合辦理。
- (8) 員工在工作場所應遵守秩序及紀律，主管與部屬或同事間應相互尊重，不得有性騷擾及妨礙工作之行為。
- (9) 員工對於公物應加愛惜，不得任意毀損、浪費，未經許可，不得以私人目的使用公物或將公物攜出。
- (10) 員工不得任意翻閱不屬於個人經管之帳卡、表冊、憑證、文件等，非經主管核准不得將本公司重要之帳表、憑證、文件、電腦程式等攜出或供公司外人士閱覽使用。
- (11) 員工對顧客及來賓應謙恭有禮、誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為。對於顧客委辦事項，應力求周延、敏捷。顧客倘有誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，不論是否個人所經辦，均應謙和告知或介紹其他同事告知，不得諉為不知。
- (12) 員工對於本公司業務機密及客戶資料應予保守秘密，不得對外洩漏。

(13)員工不得以本公司名義為他人作債務上之承擔或保證，亦不得與本公司客戶發生金錢借貸往來。

(14)員工不得利用職務上之便利，從事投機性金融商品買賣，亦不得在公司外自營事業。

(15)員工不得對個人職務之升遷、調動央託人士關說。

(16)員工不得利用職務上之關係收受他人餽贈及邀宴。

(17)員工不得在辦公場所、會議室、儲藏室及倉庫內吸煙，亦不得攜帶法定違禁品或易燃易爆之物品至公司內。

(18)員工應依規定佩帶識別證，除週末或另有規定外，應一律穿著公司發給之制服。

以上擷取自「臺灣產物保險公司工作規則之服務守則」

(六)財務資訊透明有關人員，截至年報刊印日止，其取得主管機關指明之相關證照情形如下：

證照種類	主辦單位	人數
企業內部控制基本能力	證券暨期貨市場發展基金會	4
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	1
會計師	考試院	1
財產保險業務員資格	中華民國產物保險商業同業公會	744
財產保險核保、理賠人員資格	中華民國產物保險核保學會	62
人身保險業務員資格	中華民國人壽保險商業同業公會	180
企業風險管理師	中華民國風險管理學會	2
個人風險管理師	中華民國風險管理學會	5
財產保險經紀人	考試院	7
財產保險代理人	考試院	6
人身保險經紀人	考試院	1
人身保險代理人	考試院	1
消防設備師	考試院	2
勞工安全管理師	行政院勞工委員會	4

(七)為協調勞資關係、促進勞資合作、提高工作效益，每季邀集勞資雙方代表定期舉辦勞資會議，並公布各項會議紀錄與執行情形。

(八)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
再保險契約	Central Reinsurance Corporation	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、運送人責任保險再保險合約、船體險比率再保合約、漁船險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、意外險比率再保合約、傷害險非比例再保合約、車險比率再保合約、車險非比例再保合約、健康險比率再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、內陸運輸保險再保險合約、船體險比率再保合約、漁船險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、意外險比率再保合約、傷害險非比例再保合約、車險比率再保合約、車險非比例再保合約、健康險比率再保合約。	
	Munich Reinsurance Company	104.01.01 104.12.31	承受本公司意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、車險非比例再保合約。	
	Caisse Centrale De Reassurance	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約。	

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
	Korean Reinsurance Company	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、船體險非比例再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	
	Taiping Reinsurance Co., Ltd.	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	
	R+V Versicherung AG	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、藝術品綜合險比率再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、藝術品綜合險比率再保合約。	
	Tokio Millennium Re AG, UK Branch	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、船體險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險非比例再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、船體險比率再保合約、船體險非比例再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險非比例再保合約。	

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
	Sompo Japan Nipponkoa Reinsurance Co., Ltd.	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。	
	Partner Reinsurance Europe SE	104.01.01 104.12.31	承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、船體險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、車險非比例再保合約。	依照合約訂定之除外項目
		105.01.01 105.12.31	承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、船體險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、車險非比例再保合約。	

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

1. 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註1)(註3)					當年度截至 105年3月31日 財務資料 (註2)	
	104年	103年 (重編後)	102年	101年	100年		
現金及約當現金	2,809,866	2,543,153	2,712,884	2,107,597	1,865,531	3,093,058	
應收款項	714,794	869,639	803,212	935,037	917,126	744,008	
待出售資產	-	-	-	-	-	-	
各項金融資產及放款(註4)	10,501,315	9,718,366	9,622,860	9,026,341	8,808,351	10,493,441	
再保險合約資產	1,941,401	1,988,083	2,261,117	2,641,749	2,498,924	2,252,481	
不動產及設備	365,227	356,219	371,031	406,146	414,584	364,085	
無形資產	5,702	3,494	-	-	-	5,168	
其他資產(註4)	759,418	1,384,759	818,766	916,113	670,475	752,155	
資產總額	17,097,723	16,863,713	16,589,870	16,032,983	15,174,991	17,704,396	
應付款項	835,166	761,583	764,399	754,490	788,872	832,786	
與待出售資產 直接相關之負債	-	-	-	-	-	-	
各項金融負債	-	-	-	-	-	-	
保險負債及 具金融商品性質之 保險契約準備	7,955,650	7,776,309	7,802,540	8,207,408	8,004,337	8,368,259	
負債準備	64,446	47,375	37,903	36,566	34,667	64,510	
其他負債(註4)	526,665	1,040,777	983,105	797,396	546,544	551,458	
負債總額	分配前	9,381,927	9,626,044	9,587,947	9,795,860	9,374,420	9,817,013
	分配後	(註5)	9,953,479	9,988,146	10,196,059	9,796,448	(註6)
股本	3,622,004	3,638,164	3,638,164	3,638,164	3,638,164	3,622,004	
資本公積	98,962	117,725	117,725	117,725	117,725	98,962	
保留盈餘	分配前	4,241,806	3,491,760	3,240,968	2,825,150	2,512,171	4,362,203
	分配後	(註5)	3,164,325	2,840,769	2,424,951	2,090,143	(註6)
權益其他項目	(246,976)	(9,980)	5,066	(343,916)	(467,489)	(195,786)	
權益總額	分配前	7,715,796	7,237,669	7,001,923	6,237,123	5,800,571	7,887,383
	分配後	(註5)	6,910,234	6,601,724	5,836,924	5,378,543	(註6)

註1：本公司最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註2：本公司當年度截至105年3月31日財務資料業經會計師核閱竣事。

註3：自100年度起參照保險業財務報告編製準則第二十二條財務報表格式十五修正會計科目。

註4：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及投資性不動產。

(2)其他資產包含遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註5：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。104年度之分配後數字因105年度股東會尚未召開，故未填列。

註6：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。105年3月31日之分配後數字因106年度股東會尚未召開，故未填列。

註7：表格內〔-〕代表〔0〕。

2. 簡明損益表-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)(註3)
		100年
營 業 收 入		3,405,952
營 業 毛 利		1,293,054
營 業 損 益		481,270
營 業 外 收 入 及 利 益		14,099
營 業 外 費 用 及 損 失		2,621
繼 續 營 業 部 門 損 益		492,748
繼 續 營 業 部 門 損 益		432,958
停 業 部 門 損 益		267,675
非 常 損 益		-
會 計 原 則 變 動 數 之 累 積 影 響		-
本 期 損 益		700,633
基本每股盈餘(元)	追溯調整前	1.93
	追溯調整後	1.93

簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料 (註1) (註3)				當年度截至 105年3月31日 財 務 資 料 (註2)
	104年	103年 (重編後)	102年	101年	
營業收入	4,925,752	4,133,213	4,018,217	3,849,256	1,110,553
營業毛利	2,181,798	1,700,312	1,799,263	1,570,687	370,010
營業損益	1,166,584	772,482	926,623	742,111	147,939
營業外收入及支出	36,711	7,974	6,765	32,517	(1,758)
稅前淨利	1,203,295	780,456	933,388	774,628	146,181
繼續營業單位 本期淨利	1,092,006	658,276	820,835	737,416	120,397
停業單位損失	-	-	-	-	-
本期淨利	1,092,006	658,276	820,835	737,416	120,397
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(251,521)	(21,985)	344,164	121,164	51,190
本期綜合損益總額	840,485	636,291	1,164,999	858,580	171,587
淨利歸屬於 母公司業主	-	-	-	-	-
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於母 公司業主	-	-	-	-	-
綜合損益總額歸屬於非 控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘(元)	3.01	1.81	2.26	2.03	0.33

註1：本公司最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司當年度截至105年3月31日財務資料業經會計師核閱竣事。

註3：自101年度起參照保險業財務報告編製準則第二十二條財務報表格式十五修正會計科目，100年度資料依原格式內容揭露。

註4：表格內〔-〕代表〔0〕。

(二) 最近五年度簽證會計師

最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

簽證年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
100	勤業眾信聯合會計師事務所	陳杰忠、許秀明	修正式無保留意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒、楊承修	無保留意見
102	勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒、楊承修	無保留意見
103	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、鄭旭然	無保留意見
104	勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修、鄭旭然	修正式無保留意見

(三)關鍵績效指標 KPI

分析項目		最近五年度財務分析				
		104	103(重編後)	102	101	100
經營能力	自留保費對權益比率(%)	49.50	50.74	48.25	51.10	51.88
	毛保費對權益比率(%)	73.99	74.73	75.14	82.90	85.36
獲利能力	自留綜合率(%)	92.85	93.04	85.30	95.04	89.98
	自留費用率(%)	40.06	38.33	38.41	38.59	38.95
	自留滿期損失率(%)	52.79	54.71	46.89	56.45	51.03

1. 經營能力

(1)自留保費對權益比率=自留保費/權益。

(自留簽單保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出)

(2)毛保費對權益比率=(直接保費收入+再保費收入)/權益。

2. 獲利能力

(1)自留綜合率=自留費用率+自留滿期損失率。

(2)自留費用率=自留費用/自留保費。

(自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出)

(自留費用=佣金及承保費支出+再保佣金支出-再保佣金收入+業務費用+管理費用+自用不動產折舊呆帳及攤銷)

(3)自留滿期損失率=自留保險賠款/自留滿期保費。

(自留保險賠款=保險賠款與給付-攤回再保賠款與給付+賠款準備淨變動)

(自留滿期保費=簽單保費收入+再保費收入-再保費支出-未滿期保費準備淨變動)

(四)資產負債評價科目提列方式的評估依據及基礎補充說明

本公司備抵呆帳之提列，係依歷年款項收回之經驗及「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，將期末應收款項分為屬正常之收款資產(帳齡低於1個月)、應予注意(帳齡逾1-3個月)、可望收回(帳齡逾4-6個月)、收回困難(帳齡逾7-12個月)及收回無望(帳齡逾12個月以上)，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。

逾期金額月數區間	應收票據	應收保費	應收再保往來款項	應攤回保險賠款	其他應收款
評估方法	帳齡分析法	帳齡分析法	帳齡分析法	帳齡分析法	帳齡分析法
0個月	1%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
低於1個月	100%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
1-3個月	100%	2%	2%	2%	2%
4-6個月	100%	10%	10%	10%	10%
7-12個月	100%	50%	50%	50%	50%
12個月以上	100%	100%	100%	100%	100%

二、最近五年度財務分析

財務分析

分析項目 (註5)	年 度 (註1)	最近五年度財務分析					當年度截至 105年3月31日 財務資料 (註2)
		104年	103年 (重編後)	102年	101年	100年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	54.87	57.08	57.79	61.10	61.78	55.45
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	註3	註3	註3	註3	註3	註3
償債能力 %	流動比率	註3	註3	註3	註3	註3	註3
	速動比率	註3	註3	註3	註3	註3	註3
	利息保障倍數	-	-	-	-	-	-
經營能力	應收款項週轉率 (次)	7.13	6.34	6.06	5.80	6.08	2.31
	平均收現日數	51	58	60	63	60	158
	存貨週轉率 (次)	-	-	-	-	-	-
	應付款項週轉率 (次)	-	-	-	-	-	-
	平均銷貨日數	-	-	-	-	-	-
	不動產、廠房及設備週轉率 (次)	13.66	11.37	10.34	9.38	8.36	3.05
獲利能力	總資產週轉率 (次)	0.29	0.25	0.25	0.25	0.24	0.06
	資產報酬率 (%)	6.43	3.94	5.03	4.73	4.50	0.69
	權益報酬率 (%)	14.61	9.25	12.40	12.25	11.46	1.54
	稅前純益占實收資本額比率 (%) (註9)	33.22	21.45	25.66	21.29	22.15	4.04
	純益率 (%)	22.17	15.93	20.43	19.16	18.84	10.84
現金流量	每股盈餘 (元)	3.01	1.81	2.26	2.03	1.93	0.33
	現金流量比率 (%)	註3	註3	註3	註3	註3	註3
	現金流量允當比率 (%)	54.36	88.82	97.39	86.37	63.17	106.73
槓桿度	現金再投資比率 (%)	註3	註3	註3	註3	註3	註3
	營運槓桿度	189.64	223.92	197.16	216.52	205.50	259.57
	財務槓桿度	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

1. 不動產、廠房及設備週轉率增加，主要係因本年度認列玉山石建築處分利益 709,633 仟元，淨投資利益增加所致。
2. 資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘增加，主要係因 104 年度認列投資性不動產處分利益，致本期淨利增加幅度較大。
3. 現金流量允當比率減少，係因 104 年度營業活動淨現金流出 713,110 仟元及 99 年度因購置不動產資本支出增加所致。

註 1：本公司上列最近五年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：本公司當年度截至 105 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱竣事。

註 3：100 年度起財務報表之資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目，故不適用此比率。

註 4：自 100 年度起參照保險業財務報告編製準則第二十二條財務報表格式十五修正會計科目。

註 5：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益總額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
- (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。
- (3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

- (1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。
- (2) 平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。
- (3) 存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。
- (4) 應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。
- (5) 平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。
- (6) 不動產、廠房及設備週轉率 = 銷貨淨額 / 平均不動產、廠房及設備淨額。
- (7) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 平均資產總額。

4. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註6)

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。(註7)

6. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益(註8)。
- (2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

註6：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除、或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
4. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
5. 不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產、廠房及設備總額。

註8：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註9：公司股票為無面額或每股面額非屬新臺幣十元者，前開有關占實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

註10：表格內〔-〕代表〔0〕。

三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告

審計委員會查核報告書

本公司董事會依公司法第 228 條規定所編造之 104 年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、鄭旭然會計師查核簽證竣事，並出具查核報告。上述營業報告書，財務報表及盈餘分配案，經本審計委員會予以查核完畢，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 14 條之 4 規定提出報告，敬請 鑑察。

此 致

臺灣產物保險股份有限公司 105 年股東常會

審計委員會

召集人：李天送



中 華 民 國 105 年 4 月 29 日

四、最近年度財務報告

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表與現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之財務狀況，暨 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

如財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司自 104 年起開始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認可之 2013 年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，因此追溯適用前述準則、解釋及解釋公告並調整前期財務報表受影響之項目。

台灣產物保險股份有限公司民國 104 年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修

會計師 鄭 旭 然

楊承修



鄭旭然



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 105 年 3 月 25 日

台灣物產保險股份有限公司
資產負債表
民國104年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	104年12月31日		103年12月31日 (重編後)	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及二四)	\$ 2,809,866	17	\$ 2,543,153	15
	應收款項 (附註四及七)				
12100	應收票據	146,315	1	116,077	1
12210	應收保費	507,935	3	722,604	4
12500	其他應收款	60,544	-	30,958	-
12000	應收款項合計	714,794	4	869,639	5
	投 資				
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及二三)	2,892,709	17	1,697,812	10
14120	備供出售金融資產 (附註四及九)	2,823,455	17	2,730,325	16
14140	以成本衡量之金融資產 (附註四及十)	498,875	3	401,549	3
14180	其他金融資產—淨額 (附註四及十一)	1,746,914	10	1,558,904	9
14200	投資性不動產 (附註四及十二)	2,539,362	15	3,329,776	20
14000	投資合計	10,501,315	62	9,718,366	58
	再保險合約資產 (附註四、十六、二六及二七)				
15100	應攤回再保險賠款與給付—淨額	41,162	-	27,899	-
15200	應收再保往來款項	127,922	1	125,614	1
15300	再保險準備資產—淨額	1,772,317	10	1,834,570	11
15000	再保險合約資產合計	1,941,401	11	1,988,083	12
16000	不動產及設備 (附註四及十三)	365,227	2	356,219	2
17100	無形資產 (附註四)	5,702	-	3,494	-
17800	遞延所得稅資產 (附註四及十九)	17,535	-	9,068	-
	其他資產				
18300	存出保證金 (附註十四)	679,734	4	643,569	4
18700	其他資產—其他	62,149	-	732,122	4
18000	其他資產合計	741,883	4	1,375,691	8
1XXXX	資 產 總 計	\$ 17,097,723	100	\$ 16,863,713	100
代 碼	負 債 及 權 益				
	應付款項				
21200	應付保險賠款與給付	\$ 4,308	-	\$ 351	-
21400	應付佣金	165,511	1	173,825	1
21500	應付再保往來款項	330,277	2	297,535	2
21600	其他應付款	335,070	2	289,872	2
21000	應付款項合計	835,166	5	761,583	5
21700	本期所得稅負債 (附註四及十九)	59,535	-	49,840	-
	保險負債 (附註四、十六、二六及二七)				
24100	未滿期保費準備	2,838,010	17	2,747,071	16
24200	賠款準備	2,939,546	17	2,836,053	17
24400	特別準備	2,156,817	13	2,179,975	13
24500	保費不足準備	21,277	-	13,210	-
24000	保險負債合計	7,955,650	47	7,776,309	46
27000	負債準備 (附註四及十五)	64,446	-	47,375	-
28000	遞延所得稅負債 (附註四及十九)	279,648	2	281,476	2
	其他負債				
25100	預收款項 (附註十二)	60,398	-	594,680	4
25300	存入保證金 (附註十二及二三)	90,863	1	87,636	-
25900	其他負債—其他	36,221	-	27,145	-
25000	其他負債合計	187,482	1	709,461	4
2XXXX	負債總計	9,381,927	55	9,626,044	57
	歸屬於母公司業主之權益 (附註四及十七)				
31100	普通股股本	3,622,004	21	3,638,164	21
	資本公積				
32100	資本公積—發行股票溢價	1,915	-	1,923	-
32200	資本公積—庫藏股票交易	97,047	1	115,802	1
32000	資本公積總計	98,962	1	117,725	1
	保留盈餘				
33100	法定盈餘公積	1,643,442	10	1,511,837	9
33200	特別盈餘公積	1,675,695	10	1,515,130	9
33300	未分配盈餘	922,669	5	464,793	3
33000	保留盈餘總計	4,241,806	25	3,491,760	21
34000	其他權益	(246,976)	(2)	(9,980)	-
3XXXX	權益總計	7,715,796	45	7,237,669	43
	負債及權益總計	\$ 17,097,723	100	\$ 16,863,713	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰安



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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	104年度		103年度(重編後)		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
營業收入						
自留滿期保費收入						
41110	簽單保費收入(附註四及二四)	\$ 5,322,126	108	\$ 5,074,207	123	5
41120	再保費收入(附註四)	386,939	8	334,599	8	16
41100	保費收入	5,709,065	116	5,408,806	131	6
51100	減：再保費支出(附註四)	1,889,705	38	1,736,064	42	9
51310	減：未滿期保費準備淨變動(附註四、十六及二六)	57,834	1	117,664	3	(51)
41130	自留滿期保費收入合計	3,761,526	77	3,555,078	86	6
41300	再保佣金收入	209,079	4	203,230	5	3
41400	手續費收入	49,224	1	47,694	1	3
淨投資損益						
41510	利息收入	70,458	1	59,335	1	19
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註十八)	(87,046)	(2)	65,739	2	(232)
41522	備供出售金融資產之已實現損益(附註十八)	101,594	2	81,928	2	24
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	45,772	1	5,963	-	668
41550	兌換損益—投資	(333)	-	18,872	1	(102)
41570	投資性不動產損益(附註四、十八及二四)	772,760	16	91,626	2	743
41580	投資減損損失及迴轉利益	-	-	(3,518)	-	100
41800	其他營業收入	2,718	-	7,266	-	(63)
41000	營業收入合計	4,925,752	100	4,133,213	100	19
營業成本						
自留保險賠款與給付						
51200	保險賠款與給付(附註四及二四)	2,516,001	51	2,288,877	55	10
41200	減：攤回再保賠款與給付(附註四)	729,256	15	696,246	17	5
51260	自留保險賠款與給付合計	1,786,745	36	1,592,631	38	12

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年度		103年度(重編後)		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
	保險負債淨變動(附註四、十六及二六)				
51320	賠款準備淨變動	\$ 198,989	4	\$ 352,350	9 (44)
51340	特別準備淨變動	(23,158)	-	(232,740)	(6) (90)
51350	保費不足準備淨變動	<u>8,067</u>	-	(<u>10,154</u>)	- 179
51300	保險負債淨變動合 計	<u>183,898</u>	<u>4</u>	<u>109,456</u>	<u>3</u> 68
51500	佣金支出(附註二四)	742,796	15	701,421	17 6
51800	其他營業成本	<u>30,515</u>	<u>1</u>	<u>29,393</u>	<u>1</u> 4
51000	營業成本合計	<u>2,743,954</u>	<u>56</u>	<u>2,432,901</u>	<u>59</u> 13
58000	營業費用(附註十八及二四)	<u>1,015,214</u>	<u>21</u>	<u>927,830</u>	<u>22</u> 9
61000	營業利益	1,166,584	23	772,482	19 51
59000	營業外收入及支出	<u>36,711</u>	<u>1</u>	<u>7,974</u>	- 360
62000	繼續營業單位稅前純益	1,203,295	24	780,456	19 54
63000	所得稅費用(附註四及十九)	<u>111,289</u>	<u>2</u>	<u>122,180</u>	<u>3</u> (9)
66000	本年度淨利	<u>1,092,006</u>	<u>22</u>	<u>658,276</u>	<u>16</u> 66
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
83110	確定福利計畫之再衡量 數	(17,500)	-	(8,380)	- 109
83180	減：與不重分類之項目相 關之所得稅	(2,975)	-	(1,441)	- 106
	後續可能重分類至損益之項 目				
83220	備供出售金融資產之未 實現評價利益(損失)	(<u>236,996</u>)	(<u>5</u>)	(<u>15,046</u>)	(<u>1</u>) 1,475
83000	本年度其他綜合損益(稅 後淨額)合計	(<u>251,521</u>)	(<u>5</u>)	(<u>21,985</u>)	(<u>1</u>) 1,044
85000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 840,485</u>	<u>17</u>	<u>\$ 636,291</u>	<u>15</u> 32
	每股盈餘(附註二十)				
97500	基本每股盈餘	<u>\$ 3.01</u>		<u>\$ 1.81</u>	
98500	稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.99</u>		<u>\$ 1.80</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李泰宏

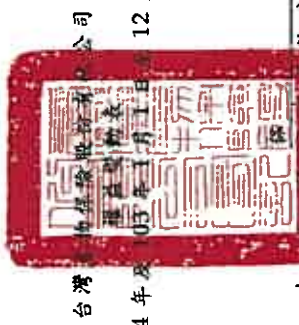


經理人：宋道平



會計主管：王碧禎





台灣 中華郵政特准掛號認爲上市股票

民國 104 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	103 年 1 月 1 日餘額	本 資 本	留 餘 公 積 金	盈 餘 公 積 金	未 分 配 盈 餘	餘 額	其他權益項目 備供出售金融資產 未實現損益	權 益 總 額
A1	\$ 3,638,164	\$ 117,725	\$ 1,347,670	\$ 1,282,373	\$ 610,925	\$ 7,001,923	\$ 5,066	\$ 7,001,923
A3	-	-	-	-	(346)	(346)	-	(346)
A5	3,638,164	117,725	1,347,670	1,282,373	610,579	7,001,577	5,066	7,001,577
B1	-	-	164,167	-	(164,167)	-	-	-
B5	-	-	-	-	(400,199)	(400,199)	-	(400,199)
B3	-	-	-	232,757	(232,757)	-	-	-
D1	-	-	-	-	658,276	658,276	-	658,276
D3	-	-	-	-	(6,939)	(6,939)	(15,046)	(21,985)
Z1	3,638,164	117,725	1,511,837	1,515,130	464,793	7,237,669	(9,980)	7,237,669
B1	-	-	131,605	-	(131,605)	-	-	-
B5	-	-	-	-	(327,435)	(327,435)	-	(327,435)
B3	-	-	-	175,455	(175,455)	-	-	-
B17	-	-	-	(14,890)	14,890	-	-	-
L3	(16,160)	(18,763)	-	-	-	(34,923)	-	(34,923)
D1	-	-	-	-	1,092,006	1,092,006	-	1,092,006
D3	-	-	-	-	(14,525)	(14,525)	(236,996)	(251,521)
Z1	\$ 3,622,004	\$ 98,962	\$ 1,643,442	\$ 1,675,695	\$ 922,669	\$ 7,715,726	(\$ 246,976)	\$ 7,715,726

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：李泰宏



經理人：朱道平



會計主管：王碧禎


 台灣產物保險股份有限公司
 現金流量表
 民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,203,295	\$ 780,456
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	29,737	24,693
A20200	攤銷費用	2,381	525
A20300	呆帳費用轉列收入數	(1,863)	(2,169)
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)	87,046	(65,739)
A20500	備供出售金融資產之淨利益	(101,594)	(81,928)
A22500	處分不動產及設備利益	(11,625)	(99)
A22700	處分投資性不動產投資利益	(709,633)	-
A21200	利息收入	(70,458)	(59,335)
A21400	各項保險負債淨變動	241,732	227,120
A23500	金融資產減損損失	-	3,518
A23800	再保險準備資產減損迴轉利益	(138)	(641)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A51110	應收票據增加	(30,367)	(2,489)
A51120	應收保費減少(增加)	217,336	(79,569)
A51130	其他應收款(增加)減少	(29,231)	564,047
A51140	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(1,349,519)	(207,756)
A51170	再保險合約資產(增加)減少	(16,598)	14,819
A51160	其他金融資產增加	(188,010)	(47,110)
A51990	其他資產減少(增加)	131,584	(560,869)
A51220	備供出售金融資產增加	(318,061)	(251,736)
A52120	應付保險賠款與給付增加(減 少)	3,957	(2,555)
A52140	應付佣金(減少)增加	(8,314)	25,546
A52150	應付再保往來款項增加(減少)	32,742	(31,344)
A52160	其他應付款(減少)增加	45,198	5,537

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度 (重編後)
A52990	其他負債增加	\$ 9,076	\$ 10,003
A52200	員工福利負債準備(減少)增加	(430)	746
A33000	營運產生之現金	(831,757)	263,671
A33100	收取之利息	70,455	58,537
A33200	收取之股利	157,105	100,979
A33500	支付之所得稅	(108,913)	(124,693)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(713,110)	298,494
投資活動之現金流量			
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(139,500)	(98,000)
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	42,174	18,015
B02700	取得不動產及設備	(21,976)	(15,606)
B02800	處分不動產及設備	30,654	333
B03800	存出保證金增加	(36,165)	(13,537)
B04500	取得無形資產	(4,589)	(4,019)
B05400	取得投資性不動產	-	(15,248)
B05500	處分投資性不動產	2,002,638	-
B09900	預收款項(減少)增加	(534,282)	61,404
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	1,338,954	(66,658)
籌資活動之現金流量			
C03000	存入保證金增加	3,227	-
C03100	存入保證金減少	-	(1,368)
C04500	發放現金股利	(327,435)	(400,199)
C04900	庫藏股票買回成本	(34,923)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(359,131)	(401,567)
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	266,713	(169,731)
E00100	年初現金及約當現金餘額	2,543,153	2,712,884
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 2,809,866	\$ 2,543,153

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台灣產物保險股份有限公司(以下稱「本公司」)設立於 37 年 3 月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於台北，並於全省主要縣市設有 12 個分公司及數十個通訊處。設立時實收資本額為舊台幣壹仟萬元，經歷次增資，截至 104 年 12 月 31 日止實收資本額為新台幣 3,622,004 仟元。

本公司股票於 86 年 6 月 11 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准公開上市，並於同年 9 月 30 日正式掛牌買賣。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 105 年 3 月 25 日經董事會核准並通過發布。

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

依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)發布之 103 年 10 月 21 日金管保財字第 10302507621 號及 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號函，本公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會(IASB)發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)及相關保險業財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註二三。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計為確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目為備供出售金融資產未實現利益(損失)。惟適用上述修正並不

影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

3. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。

此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日應計退休金負債，此外，本公司選擇不予揭露 103 年度確定福利義務敏感度分析。前期影響包括 103 年 1 月 1 日調整增加負債準備 346 仟元及調整減少未分配盈餘 346 仟元；另 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日調整減少退休金費用 249 仟元及確定福利計畫再衡量數（稅後淨額）97 仟元。

4. 「2009-2011 週期之年度改善」

2009-2011 週期之年度改善修正 IFRS 1「首次採用 IFRSs」、IAS 1「財務報表之表達」、IAS 16「不動產、廠房及設備」、IAS 32「金融工具：表達」及 IAS 34「期中財務報導」等準則。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非

持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產及應收租賃款，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

3. 2010-2012 週期之年度改善

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

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

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

4. 2011-2013 週期之年度改善

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

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

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

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

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

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

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

6. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

7. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

8. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

9. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，本財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使本財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明本公司應考量本財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

10. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告中，資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可之IFRSs編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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絡市場之報價（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) 外幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(四) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產、廠房及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(五) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，該等資產於達預期使用狀態時開始提列。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(六) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額，倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(八) 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。

(1) 衡量種類

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二三。

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，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，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，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，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。

(2) 金融資產之減損

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。

放款及應收款

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、該組合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。

備供出售金融資產

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

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。

(3) 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。

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。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

本公司所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 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。

(九) 出借有價證券

本公司透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以出借數量再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券後結後收取。

(十) 再保險合約資產

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決算時以合理且有系統之方法估計再保費支出，其相關收入（如：再保佣金收入等）均於同期間認列，相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依保險業各

種準備金提存辦法等法令規定及再保險契約約定，分出公司對再保險人之權利。

本公司對再保險人之權利為再保險合約資產（包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項），並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生之事件，將導致本公司可能無法收回收約條款規定應收之所有金額，且該事件對本公司可從再保險人收回之金額具有能可靠衡量之影響時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部分，認列減損損失。

(十一) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公平價值予以認列；對依法取得承保標的之追償權益，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

(十二) 保險負債

本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「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」及「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」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3. 特別準備

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- (1) 重大事故特別準備金。
- (2) 危險變動特別準備金。
- (3) 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

特別準備除法令另有規範外，其於100年1月1日前已提列者，仍認列為負債準備，於100年1月1日起，每年新增提存數應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積，其入帳時點為當年度年底。依法沖減或收回金額於100年1月1日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

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」，本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。本公司適用應注意事項，其對本公司損益、負債及股東權益並無重大影響。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

商業性地震保險及颱風洪水保險重大事故特別準備金提存超過30年者，得收回；其餘各險重大事故特別準備金提存超過15年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(2) 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，商業性地震保險及颱風洪水保險應就其差額部分之百分之七十五提存危險變動特別準備金，其餘各險則就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

商業性地震保險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之十八倍時、颱風洪水保險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之八倍時、傷害保險及健康保險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時、其餘各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

(3) 其他因特殊需要而加提之特別準備金

強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

核能保險之特別準備金，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定辦理。

政策性地震保險之特別準備金，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「保險業辦理住宅地震保險會計處理原則」之規定辦理。

本公司依「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」之規定，自中華民國102年1月1日起，將中華民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險、

商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，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，提列於負債項下，並將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金其超過滿水位之餘額依國際會計準則第十二號扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

5. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則公報第四號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，如測試結果有不足情形，應將該不足金額提列為負債適足準備金。

6. 未適格再保險準備

於再保險分出日或資產負債表日屬「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」規定之未適格再保險分出業務需提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

(十三) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十四) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3. 租賃之土地及建築物

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯地符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

(十五) 員工福利

退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(十七) 收入認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，收入係按已收或應收對價之公允價值衡量。

1. 商品之銷售

銷售商品係於下列條件完全滿足時認列收入：

- (1) 本公司已將商品所有權之重大風險及報酬移轉予買方；

- (2) 本公司對於已經出售之商品既不持續參與管理，亦未維持有效控制；
- (3) 收入金額能可靠衡量；
- (4) 與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司；及
- (5) 與交易有關之已發生或將發生之成本能可靠衡量。

於正常營業範圍內之不動產銷售所產生之收入係於各該筆不動產完工且交付予買方時認列。於符合前述收入認列條件前所收取之保證金及分期付款款項係包含於資產負債表之其他負債項下。

2. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十八) 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(十九) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，決算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含合理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

(二十) 負債適足性測試

適用國際財務報導準則公報第四號「保險合約」規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理準則，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

上述負債適足性測試並未採折現方式計算。

(二一) 共保組織、共同保險及保證基金協議

1. 強制汽車責任保險共保暨共攤作業合約

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保暨共攤作業合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。另如有數共保公司(含2家以上)均涉及同一汽車交通事故之理賠，各共保公司依規定辦理後，再行依據各方肇責逐案分攤。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

2. 住宅地震保險轉分共保合約

本公司與全體經主管機關核准辦理住宅火災保險業務之會員公司向財團法人住宅地震保險基金(地震保險基金)申請同意後加入本共保組織，訂定「住宅地震保險轉分共保合約」，約定所承保之住宅地震保險業務應悉數納入共保，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，個別會員公司依其認受成分各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始前三個月通知地震保險基金自翌年起退出共保；其原共保認受成分認受至當年底止，屆時其認受成分之未了責任移轉由其他共保組織會員承擔。會員公司因停業清理、解散或因合併而成為消滅公司者，得即通知地震保險基金退出共保；其所遺留當年度認受成份自主管機關公告之停業清理、解散日起，移轉由其他共保組織會員承受，移轉方式由共保組織會員開會決定；因併出共保者，其所遺留當年度認受成分應併由存續公司承接。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列，若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 所得稅

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 17,535 仟元及 9,068 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(二) 應收款項、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 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，本公司係參考市場價格或利率決定輸入值，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，請參閱附註二三。

(四) 保險合約產生的理賠負債

對保險合約之最終理賠負債之估計係按險別依其過去理賠經驗及費用，已符合精算原理方法計算賠款準備金。於資產負債表日，其未決賠款準備金足以支付至當日已發生事件之最終所有之賠款損失及費用，惟準備金是按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。

(五) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 29,994	\$ 30,208
銀行支票及活期存款	1,897,311	2,048,771
約當現金		
商業本票	648,861	299,324
原始到期日在3個月以內之		
銀行定期存款	<u>233,700</u>	<u>164,850</u>
	<u>\$ 2,809,866</u>	<u>\$ 2,543,153</u>

銀行存款及商業本票於資產負債表日之利率區間如下：

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	0.32%~0.87%	0.39%~3.40%
商業本票	0.38%~0.39%	0.63%

七、應收款項

	104年12月31日	103年12月31日
應收票據	\$ 147,793	\$ 117,231
應收票據－催收款	578	773
減：備抵呆帳	(2,056)	(1,927)
	<u>\$ 146,315</u>	<u>\$ 116,077</u>
應收保費	\$ 462,322	\$ 659,700
應收保費－催收款	75,295	95,252
減：備抵呆帳	(29,682)	(32,348)
	<u>\$ 507,935</u>	<u>\$ 722,604</u>
應收其他	\$ 53,109	\$ 29,956
應收其他－催收款	53	1,457
應收出售投資款	7,485	-
減：備抵呆帳	(103)	(455)
其他應收款	<u>\$ 60,544</u>	<u>\$ 30,958</u>

(一) 應收票據

於決定應收票據可回收性時，本公司考量應收票據自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應收票據逾清償期未能正常兌現者轉入催收款項。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

(二) 應收保費

於決定應收保費可回收性時，本公司考量應收保費自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對應收保費逾清償期三個月者轉入催收款項。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

(三) 其他應收款

於決定其他應收款可回收性時，本公司考量其他應收款自原始授信日至資產負債表日信用品質之任何改變。本公司係依「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」認列備抵呆帳，並針對其他應收款逾清償期屆滿後三個月者轉入催收款項。

應收款項之帳齡分析如下：

	104年12月31日	103年12月31日
0~30天	\$ 538,097	\$ 610,079
31~90天	132,351	197,081
91~180天	41,151	63,353
181~365天	30,170	38,705
365天以上	4,866	(4,849)
合計	<u>\$ 746,635</u>	<u>\$ 904,369</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(四) 應收款項之備抵呆帳變動資訊

	個別評估 減損損失	群組評估 減損損失	合計
103年1月1日餘額	\$ 35,297	\$ 7,217	\$ 42,514
加：本年度提列呆帳費用	-	617	617
減：本年度實際沖銷	(110)	-	(110)
減：本年度迴轉呆帳費用	(8,291)	-	(8,291)
103年12月31日餘額	<u>\$ 26,896</u>	<u>\$ 7,834</u>	<u>\$ 34,730</u>
104年1月1日餘額	\$ 26,896	\$ 7,834	\$ 34,730
減：本年度迴轉呆帳費用	(1,276)	(1,613)	(2,889)
104年12月31日餘額	<u>\$ 25,620</u>	<u>\$ 6,221</u>	<u>\$ 31,841</u>

本公司對該等應收款項餘額並未持有任何擔保品。

(五) 催收款及備抵呆帳

104年12月31日之應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別計578仟元、75,295仟元及53仟元，已分別計提備抵呆帳578仟元、25,027仟元及15仟元。

103年12月31日之應收票據、應收保費及其他應收款中含催收款分別計773仟元、95,252仟元及1,457仟元，已分別計提備抵呆帳773仟元、25,759仟元及364仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

<u>持有供交易之金融資產</u>	104年12月31日	103年12月31日
非衍生金融資產		
—國內上市(櫃)股票	\$ 1,391,889	\$ 1,495,790
—基金受益憑證	<u>1,500,820</u>	<u>202,022</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$ 2,892,709</u>	<u>\$ 1,697,812</u>

九、備供出售金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
<u>國內投資</u>		
—上市(櫃)及興櫃股票	\$ 1,586,983	\$ 1,836,365
—金融債券	776,895	498,090
—公司債	403,687	354,251
—政府公債	605,890	591,619
—抵繳存出保證金(附註十四)	(550,000)	(550,000)
	<u>\$ 2,823,455</u>	<u>\$ 2,730,325</u>

(一) 本公司於資產負債表日投資金融債券、公司債及政府公債之資訊如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
投資面額(仟元)	<u>\$ 1,410,000</u>	<u>\$ 1,150,000</u>
投資面額(仟人民幣)	<u>\$ 40,000</u>	<u>\$ 30,000</u>
投資面額(仟美元)	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ 3,000</u>
票面利率	1.25%~4.55%	1.25%~4.24%
有效利率	0.882%~2.381%	0.882%~2.381%

(二) 備供出售金融資產抵繳存出保證金之資訊，參閱附註十四。

十、以成本衡量之金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
國內未上市(櫃)普通股	<u>\$ 498,875</u>	<u>\$ 401,549</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。

十一、其他金融資產—淨額

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 1,774,439	\$ 1,585,492
原始到期日超過三個月之可轉讓定存單	39,900	20,200
減：抵繳存出保證金(附註十四)	(67,425)	(46,788)
	<u>\$ 1,746,914</u>	<u>\$ 1,558,904</u>

定期存款及可轉讓定存單於資產負債表日之利率區間如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
定期存款	0.25%~3.30%	0.39%~3.60%
可轉讓定存單	0.70%	0.70%~0.75%

十二、投資性不動產

	土	地	房屋及建築	建造中 投資性不動產	合 計
<u>成 本</u>					
103年1月1日餘額	\$ 3,561,835		\$ 415,799	\$ 29,861	\$ 4,007,495
增 添	-		624	14,624	15,248
轉出至其他資產	(538,389)		-	-	(538,389)
自不動產及設備轉入	16,765		6,162	-	22,927
完工轉入	-		44,485	(44,485)	-
103年12月31日餘額	<u>\$ 3,040,211</u>		<u>\$ 467,070</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,507,281</u>
<u>累計折舊</u>					
103年1月1日餘額	\$ -		\$ 160,069	\$ -	\$ 160,069
折舊費用	-		14,145	-	14,145
自不動產及設備轉入	-		3,291	-	3,291
103年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 177,505</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 177,505</u>
103年12月31日淨額	<u>\$ 3,040,211</u>		<u>\$ 289,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,329,776</u>
<u>成 本</u>					
104年1月1日餘額	\$ 3,040,211		\$ 467,070	\$ -	\$ 3,507,281
本期處分	(842,885)		(452,675)	-	(1,295,560)
轉出至不動產及設備	(14,481)		(5,304)	-	(19,785)
自其他資產轉入	-		538,389	-	538,389
104年12月31日餘額	<u>\$ 2,182,845</u>		<u>\$ 547,480</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,730,325</u>
<u>累計折舊</u>					
104年1月1日餘額	\$ -		\$ 177,505	\$ -	\$ 177,505
折舊費用	-		18,922	-	18,922
本期處分	-		(2,555)	-	(2,555)
轉出至不動產及設備	-		(2,909)	-	(2,909)
104年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 190,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,963</u>
104年12月31日淨額	<u>\$ 2,182,845</u>		<u>\$ 356,517</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,539,362</u>

投資性不動產係以直線基礎按 55 至 60 年之耐用年限計提折舊。

投資性不動產之公允價值係由獨立評價公司台灣大華不動產估價師聯合事務所張義權估價師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、收益法或成本法等三種估價方法予以評估，所採用之重要不可觀察輸入值包括現報率，評價所得公允價值如下：

	104年12月31日	103年12月31日
公允價值	<u>\$ 4,715,559</u>	<u>\$ 5,996,949</u>
折現率	0.81%~5.00%	0.71%~5.30%

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。本公司提供之土地已於 103 年 12 月 27 日完成過戶，並於 104 年 1 月 27 日取得房屋權狀。另該建案自 101 年度起委託忠泰房屋仲介有限公司進行預售，截至 104 年 12 月 31 日止預收 60,398 仟元，目前已陸續交屋，截至 104 年 12 月 31 日已認列處分利益 709,633 仟元，帳列投資性不動產損益項下。

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

十三、不動產及設備

	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							
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 286,571	\$ 143,833	\$ 23,198	\$ 8,129	\$ 4,075	\$ -	\$ 465,806
增 添	-	6,090	3,413	2,814	2,151	1,138	15,606
處 分	-	-	(3,584)	(5,959)	(629)	-	(10,172)
轉出至投資性不動產	(16,765)	(6,162)	-	-	-	-	(22,927)
103 年 12 月 31 日餘額	\$ 269,806	\$ 143,761	\$ 23,027	\$ 4,984	\$ 5,597	\$ 1,138	\$ 448,313
累計折舊							
103 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 74,291	\$ 11,733	\$ 6,713	\$ 2,038	\$ -	\$ 94,775
折舊費用	-	4,432	4,381	706	893	136	10,548
處 分	-	-	(3,584)	(5,893)	(461)	-	(9,938)
轉出至投資性不動產	-	(3,291)	-	-	-	-	(3,291)
103 年 12 月 31 日餘額	\$ -	\$ 75,432	\$ 12,530	\$ 1,526	\$ 2,470	\$ 136	\$ 92,094
103 年 12 月 31 日淨額	\$ 269,806	\$ 68,329	\$ 10,497	\$ 3,458	\$ 3,127	\$ 1,002	\$ 356,219
成 本							
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 269,806	\$ 143,761	\$ 23,027	\$ 4,984	\$ 5,597	\$ 1,138	\$ 448,313
增 添	-	6,454	6,653	3,390	2,517	2,962	21,976
處 分	(18,874)	(3,602)	(8,182)	(572)	(76)	-	(31,306)
自投資性不動產轉入	14,481	5,304	-	-	-	-	19,785
104 年 12 月 31 日餘額	\$ 265,413	\$ 151,917	\$ 21,498	\$ 7,802	\$ 8,038	\$ 4,100	\$ 458,768
累計折舊							
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 75,432	\$ 12,530	\$ 1,526	\$ 2,470	\$ 136	\$ 92,094
折舊費用	-	4,149	4,280	870	1,090	426	10,815
處 分	-	(3,447)	(8,182)	(572)	(76)	-	(12,277)
自投資性不動產轉入	-	2,909	-	-	-	-	2,909
104 年 12 月 31 日餘額	\$ -	\$ 79,043	\$ 8,628	\$ 1,824	\$ 3,484	\$ 562	\$ 93,541
104 年 12 月 31 日淨額	\$ 265,413	\$ 72,874	\$ 12,870	\$ 5,978	\$ 4,554	\$ 3,538	\$ 365,227

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

十四、存出保證金

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金		
保險業保證金	\$ 550,000	\$ 550,000
訴訟保證金	43,289	23,559
其他	<u>86,445</u>	<u>70,010</u>
	<u>\$ 679,734</u>	<u>\$ 643,569</u>
<p>(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。104年及103年12月31日，本公司皆以550,000仟元之政府公債（面額部分）抵繳之。</p> <p>(二) 本公司104年及103年12月31日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。</p>		

	104年12月31日	103年12月31日
可轉讓定存單	\$ 39,900	\$ 20,200
現金	<u>3,389</u>	<u>3,359</u>
	<u>\$ 43,289</u>	<u>\$ 23,559</u>

十五、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額2%提撥員工退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 126,279	\$ 119,632
計畫資產之公允價值	(<u>61,833</u>)	(<u>72,257</u>)
淨確定福利負債	<u>\$ 64,446</u>	<u>\$ 47,375</u>

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債(資產)
103年1月1日	<u>\$ 120,184</u>	(<u>\$ 81,935</u>)	<u>\$ 38,249</u>
服務成本			
當期服務成本	2,641	-	2,641
利息費用(收入)	<u>2,146</u>	(<u>1,456</u>)	<u>690</u>
認列於損益	<u>4,787</u>	(<u>1,456</u>)	<u>3,331</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 520)	(\$ 520)
精算損失—人口統計假 設變動	769	-	769
精算損失—經驗調整	<u>8,130</u>	<u>-</u>	<u>8,130</u>
認列於其他綜合損益	<u>8,899</u>	<u>(520)</u>	<u>8,379</u>
雇主提撥	-	(2,584)	(2,584)
福利支付	<u>(14,238)</u>	<u>14,238</u>	<u>-</u>
103年12月31日	<u>\$ 119,632</u>	<u>(\$ 72,257)</u>	<u>\$ 47,375</u>
104年1月1日	<u>\$ 119,632</u>	<u>(\$ 72,257)</u>	<u>\$ 47,375</u>
服務成本			
當期服務成本	2,408	-	2,408
利息費用(收入)	<u>2,187</u>	<u>(1,324)</u>	<u>863</u>
認列於損益	<u>4,595</u>	<u>(1,324)</u>	<u>3,271</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(642)	(642)
精算損失—人口統計假 設變動	3,683	-	3,683
精算損失—財務假設變 動	8,083	-	8,083
精算損失—經驗調整	<u>6,376</u>	<u>-</u>	<u>6,376</u>
認列於其他綜合損益	<u>18,142</u>	<u>(642)</u>	<u>17,500</u>
雇主提撥	-	(2,658)	(2,658)
福利支付	<u>(16,090)</u>	<u>15,048</u>	<u>(1,042)</u>
104年12月31日	<u>\$ 126,279</u>	<u>(\$ 61,833)</u>	<u>\$ 64,446</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
 2. 利率風險：政府公債/公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
 3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。
- 本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之

重大假設如下：

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.50%	1.875%
長期平均調薪率	2.25%	2.00%
死亡率	依臺灣壽險業第五 日經驗生命表	依臺灣壽險業第五 日經驗生命表
離職率	註1	註1

註1：依所提供過去員工離職率經驗資料及考慮未來趨勢為基礎採用。

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	104年12月31日
折現率	
增加 0.25%	(\$ 3,438)
減少 0.25%	\$ 3,585
薪資預期增加率	
增加 0.25%	\$ 3,500
減少 0.25%	(\$ 3,374)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	104年12月31日	103年12月31日
預期1年內提撥金額	\$ 2,615	\$ 2,776
確定福利義務平均到期期間	11.2年	10.4年

十六、再保險合約資產及保險負債

	104年12月31日	103年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 41,369	\$ 28,039
減：備抵呆帳	(207)	(140)
	<u>\$ 41,162</u>	<u>\$ 27,899</u>
應收再保往來款項	\$ 134,229	\$ 134,306
應收再保往來款項－催收款	9,028	5,684
減：備抵呆帳	(15,335)	(14,376)
	<u>\$ 127,922</u>	<u>\$ 125,614</u>
再保險準備資產－淨額		
分出未滿期保費準備	\$ 656,518	\$ 623,413
分出賠款準備	1,116,290	1,211,786
減：累計減損	(491)	(629)
	<u>\$ 1,772,317</u>	<u>\$ 1,834,570</u>
保險負債		
未滿期保費準備	\$ 2,838,010	\$ 2,747,071
賠款準備	2,939,546	2,836,053
特別準備	2,156,817	2,179,975
保費不足準備	21,277	13,210
	<u>\$ 7,955,650</u>	<u>\$ 7,776,309</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
103年1月1日餘額	\$ 2,426	\$ 6,585	\$ 9,011
加：本年度提列呆帳費用	<u>1,811</u>	<u>3,694</u>	<u>5,505</u>
103年12月31日餘額	<u>\$ 4,237</u>	<u>\$ 10,279</u>	<u>\$ 14,516</u>
104年1月1日餘額	\$ 4,237	\$ 10,279	\$ 14,516
加：本年度提列呆帳費用	4,589	-	4,589
減：本年度迴轉呆帳費用	<u>-</u>	<u>(3,563)</u>	<u>(3,563)</u>
104年12月31日餘額	<u>\$ 8,826</u>	<u>\$ 6,716</u>	<u>\$ 15,542</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

104年12月31日之應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計 9,028 仟元，已計提備抵呆帳 8,826 仟元。

103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，其中催收款項金額計 5,684 仟元，已計提備抵呆帳 4,237 仟元。

(五) 再保險準備資產及保險負債

104年1月1日至12月31日再保險準備資產及保險負債增減變動：

	104年1月1日	本年度提存	本年度收回	其 他	104年12月31日
再保險準備資產—淨額					
分出未滿期保費準備					
總 額	\$ 623,413	\$ 632,381	\$ 599,276	\$ -	\$ 656,518
認列(減損損失)迴轉利益	<u>(61)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>-</u>
	<u>623,352</u>	<u>632,381</u>	<u>599,276</u>	<u>61</u>	<u>656,518</u>
分出賠款準備					
已報未付	874,900	760,198	874,900	-	760,198
未 報	336,886	356,092	336,886	-	356,092
認列(減損損失)迴轉利益	<u>(568)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77</u>	<u>(491)</u>
	<u>1,211,218</u>	<u>1,116,290</u>	<u>1,211,786</u>	<u>77</u>	<u>1,115,799</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 1,834,570</u>				<u>\$ 1,772,317</u>

	104年1月1日	本年度提存	本年度收回	其 他	104年12月31日
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,747,071	2,765,290	2,674,351	-	\$ 2,838,010
賠款準備					
已報未付	1,960,608	1,965,728	1,960,608	-	1,965,728
未 報	875,445	973,818	875,445	-	973,818
	<u>2,836,053</u>	<u>2,939,546</u>	<u>2,836,053</u>	<u>-</u>	<u>2,939,546</u>
特別準備					
重大事故特別準備	226,554	-	8,091	-	218,463
危險變動特別準備	882,117	-	1,727	-	880,390
其他特別準備	1,071,304	14,944	28,284	-	1,057,964
	<u>2,179,975</u>	<u>14,944</u>	<u>38,102</u>	<u>-</u>	<u>2,156,817</u>
保費不足準備	13,210	21,277	13,210	-	21,277
保險負債合計	\$ <u>7,776,309</u>				\$ <u>7,955,650</u>

103年1月1日至12月31日再保險準備資產及保險負債增減變動：

	103年1月1日	本年度提存	本年度收回	其 他	103年12月31日
再保險準備資產—淨額					
分出未滿期保費準備					
總 額	\$ 682,349	\$ 595,973	\$ 654,909	\$ -	\$ 623,413
認列減損損失	-	-	-	(61)	(61)
	<u>682,349</u>	<u>595,973</u>	<u>654,909</u>	<u>(61)</u>	<u>623,352</u>
分出賠款準備					
已報未付	1,198,931	874,900	1,198,931	-	874,900
未 報	207,270	336,886	207,270	-	336,886
認列(減損損失)迴轉					
利益	(1,270)	-	-	702	(568)
	<u>1,404,931</u>	<u>1,211,786</u>	<u>1,406,201</u>	<u>702</u>	<u>1,211,218</u>
再保險準備資產合計	\$ <u>2,087,280</u>				\$ <u>1,834,570</u>
保險負債					
未滿期保費準備	\$ 2,688,343	2,670,375	2,611,647	-	\$ 2,747,071
賠款準備					
已報未付	2,231,768	1,960,608	2,231,768	-	1,960,608
未 報	446,350	875,445	446,350	-	875,445
	<u>2,678,118</u>	<u>2,836,053</u>	<u>2,678,118</u>	<u>-</u>	<u>2,836,053</u>
特別準備					
重大事故特別準備	\$ 234,644	\$ -	\$ 8,090	\$ -	\$ 226,554
危險變動特別準備	882,117	-	-	-	882,117
其他特別準備	1,295,954	-	224,650	-	1,071,304
	<u>2,412,715</u>	<u>-</u>	<u>232,740</u>	<u>-</u>	<u>2,179,975</u>
保費不足準備	23,364	13,210	23,364	-	13,210
保險負債合計	\$ <u>7,802,540</u>				\$ <u>7,776,309</u>

註：依據101年11月9日金管保財字第10102515061號「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

本公司依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及101年12月28日金管保財字第10102517095號函說明二之規定，自102年1月1日起，將101年12月31日前提列於負債項下之特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。

本公司於104年度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：

	本年度淨利	每股盈餘	負債總額	權 益
適用金額	\$1,092,006	\$ 3.01	\$9,381,927	\$7,715,796
未適用金額	<u>1,082,187</u>	<u>2.98</u>	<u>8,052,768</u>	<u>8,701,551</u>
影響數	\$ <u>9,819</u>	\$ <u>0.03</u>	<u>\$1,329,159</u>	<u>(\$ 985,755)</u>

十七、權益

(一) 股本
普通股

	104年12月31日	103年12月31日
額定股數(仟股)	<u>600,000</u>	<u>600,000</u>
額定股本	<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>363,816</u>
已發行股本	<u>\$ 3,622,004</u>	<u>\$ 3,638,164</u>

(二) 資本公積

	104年12月31日	103年12月31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	\$ 1,923
庫藏股票交易	<u>97,047</u>	<u>115,802</u>
	<u>\$ 98,962</u>	<u>\$ 117,725</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，先提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限，並依法提列或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額，依下列各項分配之：

1. 員工紅利百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
2. 董事（含獨立董事）酬勞百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 其餘得併同期初累積未分配盈餘及當年度未分配盈餘調整數額，由董事會依下段股利政策，擬定盈餘分配案，提請股東會決定之。

本公司係屬財產保險業，由於保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現金股利以不低於股利總數之百分之十，但若現金股利每股低於 0.1 元，則得改以股票股利發放。

依 104 年 5 月公司法之修正，盈餘分配表不得再有員工分紅及董事酬勞之項目。配合上述法規，本公司於 105 年 1 月 29 日董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於 105 年 6 月召開之股東常會決議。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註十八之(五)「本期發生之員工福利、折舊、及攤銷費用功能別彙總表」。

本公司依 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則 (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 104 年及 103 年 12 月 31 日止淨提存數分別為 175,455 仟元及 232,757 仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止，法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另本公司依金管保財字第 10202501991 號「保險業擬依公司法第二百四十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金者應符合資格條件」之規定，為強化清償能力與健全公司經營，法定盈餘公積及資本公積除符合上述規定外，另需符合下列規定並於股東會前經金融監督管理委員會核准後，才可依公司法第二百四十一條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金。

金管保財字第 10202501991 號之規定如下：

1. 依保險法第一百四十五條之一第一項規定提列之法定盈餘公積已達資本總額或基金總額。
2. 最近一期自有資本與風險資本比率，於扣除現金盈餘分配及以資本公積發給之現金及法定盈餘公積發給之現金後，達百分之二百五十。
3. 最近年度及半年度（申請日期逾年度六個月者）財務報告均經會計師查核簽證出具無保留意見。
4. 最近年度及半年度（申請日期逾年度六個月者）已依會計師在查核簽證時所出具之內部控制改進建議書之建議確實改進。
5. 最近一年內無遭主管機關核處罰鍰超過新臺幣壹佰萬元之處分。但其違法情事已獲具體改善並經主管機關認可者，不在此限。
6. 財務業務健全具清償能力。
7. 無虧損及累積虧損情形，且無其他事實顯示有重大內部控制缺失或有礙健全經營業務之虞。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 131,605	\$ 164,167		
特別盈餘公積	232,757	231,732		
現金股利	327,435	400,199	\$ 0.9	\$ 1.1

104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 6 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 及 102 年度財務報表認列之員工紅利及董監事酬勞金額並無差異。

(四) 特別盈餘公積 (含首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積)

104 及 103 年度特別盈餘公積之變動如下：

	特 別 準 備	首次採用 IFRSs 應 提 列 數	合 計
<u>103 年度</u>			
年初餘額	\$ 583,863	\$ 698,510	\$ 1,282,373
本年度提列	235,393	-	235,393
本年度收回 (迴轉)	(2,636)	-	(2,636)
年底餘額	<u>\$ 816,620</u>	<u>\$ 698,510</u>	<u>\$ 1,515,130</u>
<u>104 年度</u>			
年初餘額	\$ 816,620	\$ 698,510	\$ 1,515,130
本年度提列	201,654	-	201,654
本年度收回 (迴轉)	(26,199)	(14,890)	(41,089)
年底餘額	<u>\$ 992,075</u>	<u>\$ 683,620</u>	<u>\$ 1,675,695</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。本年度處分不動產及設備，將原針對該土地未實現重估增值提列之特別盈餘公積 14,890 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。

(五) 備供出售金融資產未實現損益

備供出售金融資產未實現損益之變動如下：

	104年度	103年度
年初餘額	(\$ 9,980)	\$ 5,066
備供出售金融資產未實現損益	(224,931)	3,984
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	(12,065)	(19,030)
年底餘額	<u>(\$ 246,976)</u>	<u>(\$ 9,980)</u>

十八、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產損益

	104年度	103年度
已實現損益	\$ 85,721	\$ 113,043
評價損益	(172,767)	(47,304)
	<u>(\$ 87,046)</u>	<u>\$ 65,739</u>

(二) 備供出售金融資產之已實現損益

	104年度	103年度
處分利益	\$ 12,065	\$ 19,030
股息紅利	89,529	62,898
	<u>\$ 101,594</u>	<u>\$ 81,928</u>

(三) 投資性不動產損益

	104年度	103年度
投資性不動產租金收入	\$ 135,645	\$ 127,866
投資性不動產處分損益	709,633	-
投資性不動產之直接營運費用	(72,518)	(36,240)
	<u>\$ 772,760</u>	<u>\$ 91,626</u>

(四) 外幣兌換損益

	104年度	103年度
外幣兌換利益總額	\$ 219,027	\$ 119,576
外幣兌換損失總額	(216,789)	(93,438)
淨損益	<u>\$ 2,238</u>	<u>\$ 26,138</u>

(五) 本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

	104年度			103年度		
	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	\$ 232,799	\$ 608,175	\$ 840,974	\$ 236,551	\$ 588,490	\$ 825,041
薪資費用	-	520,833	520,833	-	504,852	504,852
勞健保費用	-	47,283	47,283	-	45,640	45,640
退休金費用	-	25,401	25,401	-	24,352	24,352
其他員工福利費用	232,799	14,658	247,457	236,551	13,646	250,197
折舊費用—不動產及設備	-	10,815	10,815	-	10,548	10,548
折舊費用—投資性不動產	18,922	-	18,922	14,145	-	14,145
攤銷費用	-	2,381	2,381	-	525	525

註：本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日員工人數分別為 778 人及 779 人。

依現行章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘 1~5% 上下限範圍內分派員工紅利及董事酬勞，103 年度皆係按 5% 估列員工紅利 14,663 仟元及董事酬勞 14,663 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 1 月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1~5% 及 5% 以下提撥員工酬勞及董事酬勞。104 年度估列員工酬勞 30,537 仟元及董事酬勞 30,537 仟元，皆係按前述稅前利益之 2.4152% 估列，該等金額於 105 年 3 月 25 日董事會決議以現金配發員工酬勞 30,537 仟元及董事酬勞 16,500 仟元，尚待預計於 105 年 6 月召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 104 年 6 月 12 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 14,663	\$ -	\$ 20,546	\$ -
董事酬勞	14,663	-	20,546	-

104年6月12日及103年6月6日股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與103及102年度財務報告認列之員工紅利及董事酬勞金額並無差異。

有關本公司105年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及104與103年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

十九、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用主要組成項目

	104年度	103年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 118,082	\$ 109,119
以前年度之調整	<u>527</u>	<u>577</u>
	118,609	109,696
遞延所得稅		
本年度產生者	(<u>7,320</u>)	<u>12,484</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 111,289</u>	<u>\$ 122,180</u>
會計所得與所得稅費用之調節如下：		
	104年度	103年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 1,203,295</u>	<u>\$ 780,456</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 204,560	\$ 132,677
稅上不可減除之費損	31,578	3,011
免稅所得	(119,148)	(25,122)
未分配盈餘加徵	-	1,626
未認列之暫時性差異	(6,228)	9,411
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	<u>527</u>	<u>577</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 111,289</u>	<u>\$ 122,180</u>

由於105年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故104年度未分配盈餘加徵10%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年度	103年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
— 確定福利計劃再衡量數	(<u>\$ 2,975</u>)	(<u>\$ 1,441</u>)

(三) 本期所得稅負債

	104年12月31日	103年12月31日
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 59,535</u>	<u>\$ 49,840</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

104 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
備抵呆帳超限數	\$ 1,015	\$ 5,565	\$ -	\$ 6,580
退休金剔除數	5,133	(73)	-	5,060
確定福利精算損失	<u>2,920</u>	<u>-</u>	<u>2,975</u>	<u>5,895</u>
	<u>\$ 9,068</u>	<u>\$ 5,492</u>	<u>\$ 2,975</u>	<u>\$ 17,535</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 3,492	(\$ 1,203)	\$ -	\$ 2,289
土地重估增值	<u>277,984</u>	<u>(625)</u>	<u>-</u>	<u>277,359</u>
	<u>\$ 281,476</u>	<u>(\$ 1,828)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 279,648</u>

103 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
備抵呆帳超限數	\$ 11,037	(\$ 10,022)	\$ -	\$ 1,015
退休金剔除數	4,965	168	-	5,133
確定福利精算損失	<u>1,479</u>	<u>-</u>	<u>1,441</u>	<u>2,920</u>
	<u>\$ 17,481</u>	<u>(\$ 9,854)</u>	<u>\$ 1,441</u>	<u>\$ 9,068</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
未實現兌換利益	\$ 862	\$ 2,630	\$ -	\$ 3,492
土地重估增值	<u>277,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277,984</u>
	<u>\$ 278,846</u>	<u>\$ 2,630</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 281,476</u>

(五) 兩稅合一相關資訊

	104年12月31日	103年12月31日
未分配盈餘		
87 年度以後	<u>\$ 922,669</u>	<u>\$ 464,793</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 90,292</u>	<u>\$ 83,548</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 13.74% (預計) 及 19.57%。

(六) 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 102 年度。

二十、每股盈餘

	104年度	103年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.01</u>	<u>\$ 1.81</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.99</u>	<u>\$ 1.80</u>
用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：		
<u>本年度淨利</u>		
	104年度	103年度
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>\$ 1,092,006</u>	<u>\$ 658,276</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>\$ 1,092,006</u>	<u>\$ 658,276</u>
<u>股 數</u>		單位：仟股
	104年度	103年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	363,337	363,816
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工分紅	<u>1,712</u>	<u>1,046</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>365,049</u>	<u>364,862</u>

本公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二一、營業租賃協議

營業租賃係出租本公司之投資性不動產，租賃期間為 1~10 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
不超過 1 年	\$ 130,134	\$ 109,290
1~5 年	223,525	157,359
超過 5 年	<u>85,880</u>	<u>13,870</u>
	<u>\$ 439,539</u>	<u>\$ 280,519</u>

二二、資本風險管理

依照保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。本公司以資本適足比率作為資本適足性之管理指標。

本公司自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司自有資本管理之基本目標。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

二三、金融工具

(一) 公允價值資訊—按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊—按公允價值衡量之金融工具

公允價值衡量層級

104年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之非衍生金融資產	\$2,892,709	\$ -	\$ -	\$2,892,709
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價證券				
- 權益投資	1,586,983	-	-	1,586,983
- 債券投資	-	608,656	627,816	1,236,472

103年12月31日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之非衍生金融資產	\$1,697,812	\$ -	\$ -	\$1,697,812
備供出售金融資產				
國內上市(櫃)有價證券				
- 權益投資	1,836,365	-	-	1,836,365
- 債券投資	-	663,960	230,000	893,960

104及103年度無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內上市(櫃)債券投資	現金流量折現法：按反映債券發行人期末現時類似商品及信用評等之市場利率進行折現。

(二) 金融工具之種類

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	\$2,892,709	\$1,697,812
放款及應收款(註1)	6,120,392	5,768,778
備供出售金融資產	2,823,455	2,730,325
以成本衡量之金融資產	498,875	401,549

金融負債

以攤銷後成本衡量(註2)	969,558	849,219
註1：餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他金融資產—淨額、其他應收款及存出保證金等以攤銷後成本衡量之金融資產。		
註2：餘額係包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款及存入保證金等以攤銷後成本衡量之金融負債。		

(三) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、應收款項及應付款項。本公司之財務管理部門依照風險程度與廣度分析暴險之內部風險報告監督及管理本公司營運有關之財務風險。該等風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

財務管理部門每季對本公司之風險管理委員會提出報告，該委員會係為專責監督風險與落實政策以減輕暴險之獨立組織。

1. 市場風險

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

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

(1) 匯率風險

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額，參閱附註三十。

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，並將其年底之換算以匯率變動 1% 予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利或權益增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利或權益之影響將為同金額之負數。

	美	金	之	影	響
	104年度		103年度		
損益 (i)	\$ 2,378		\$ 1,998		
權益	-		-		

(i) 主要源自於本公司於資產負債表日尚流通在外且未進行現金流量避險之美金計價應收、應付款項。

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
具公允價值利率風險		
— 金融資產	\$ 1,786,472	\$ 1,443,960

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 104 及 103 年度之稅後其他綜合損益將分別減少

189,394 仟元及 120,275 仟元，主因為本公司之備供出售固定利率工具公允價值之變動。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(四) 截至 104 年 12 月 31 日止本公司辦理再保險分出業務時，船體保險、漁船保險及工程保險業務之臨時分保再保險未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條規定，其未適格再保費支出為 0 仟元。未適格再保險準備金為 491 仟元，全數為已報未付之分出賠款準備。

截至 103 年 12 月 31 日止本公司辦理再保險分出業務時，未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條及第十一條規定，其未適格保費分別為 515 仟元及 627 仟元。依據「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條第 2 項之規定評估，負債及準備金可能分別增加 628 仟元及 314 仟元。

(五) 重分類資訊

本公司於 97 年 7 月 1 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產—持有供交易	\$ 390,728	\$ -
備供出售金融資產	-	390,728
	<u>\$ 390,728</u>	<u>\$ 390,728</u>

97 年第 3 季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本公司因不擬於短期內出售上表所列之持有供交易金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	104年12月31日		103年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	<u>\$ 132,810</u>	<u>\$ 132,810</u>	<u>\$ 134,674</u>	<u>\$ 134,674</u>

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 104 及 103 年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	104年度		103年度	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 (損失)
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,730</u>

二四、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣銀行股份有限公司	主要管理階層
臺灣土地銀行股份有限公司	主要管理階層 (於 103 年 6 月 6 日解任)
台灣電力股份有限公司	實質關係人
勇信開發股份有限公司	主要管理階層
台灣領航資產投資股份有限公司	實質關係人
統盛開發股份有限公司	具重大影響之投資者
領航建設股份有限公司	具重大影響之投資者
領航投資開發股份有限公司	具重大影響之投資者
臺灣人壽保險股份有限公司	實質關係人(於 104 年 10 月 15 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(於 104 年 6 月 23 日更名為國產建材實業股份有限公司)
土銀保險經紀人股份有限公司	實質關係人 (於 103 年 6 月 6 日土銀解任後，非為關係人)
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
財團法人陳重光文教基金會	實質關係人
財團法人臺灣產物保險文教基金會	實質關係人
財團法人臺北市禮賢社會福利基金會	實質關係人
協益電子股份有限公司	實質關係人
達欣工程股份有限公司	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：

	104年12月31日	103年12月31日
主要管理階層		
臺灣銀行	\$ 489,194	\$ 473,056
實質關係人		
臺灣企銀	<u>71,502</u>	<u>114,273</u>
	<u>\$ 560,696</u>	<u>\$ 587,329</u>

定期存款（包含帳列其他金融資產）：

	104年12月31日	103年12月31日
主要管理階層		
臺灣銀行	\$ 274,425	\$ 254,700
實質關係人		
臺灣企銀	<u>162,434</u>	<u>162,434</u>
	<u>\$ 436,859</u>	<u>\$ 417,134</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於104年及103年12月31日分別為0.40%~3.10%與0.88%~3.40%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	104年度	103年度
主要管理階層		
臺灣銀行	\$ 9,666	\$ 4,940
臺灣土地銀行	-	1,260
實質關係人		
協益電子	1,776	-
台灣電力公司	-	336
尊爵租賃	2,347	2,558
達欣工程	1	1,198
國產建材實業	7,083	5,621
其他關係人	<u>5,655</u>	<u>5,754</u>
	<u>\$ 26,528</u>	<u>\$ 21,667</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）

	104年度	103年度
主要管理階層		
臺灣銀行	\$ 29,021	\$ 2,457
臺灣土地銀行	-	256
實質關係人		
臺灣人壽	-	291
國產建材實業	423	261
協益電子	1,140	204
達欣工程	-	520
其他關係人	<u>539</u>	<u>34</u>
	<u>\$ 31,123</u>	<u>\$ 4,023</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

	104年度	103年度
主要管理階層		
臺灣銀行	\$ 2,562	\$ 1,672
實質關係人		
臺銀保經	24,410	23,525
台名保經	8,116	6,766
土銀保經	-	6,855
	<u>\$ 35,088</u>	<u>\$ 38,818</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：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
主要管理階層		
勇信開發	\$ 105	\$ 105
具重大影響之投資者		
領航建設	251	435
統盛開發	157	157
領航投資	105	105
實質關係人		
台灣領航資產	618	801
金福聯	367	-
協益電子	3,840	679
台名保經	<u>6,374</u>	<u>5,472</u>
	<u>\$ 11,817</u>	<u>\$ 7,754</u>

(2) 本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日出租不動產予關係人所收取之押金如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
主要管理階層		
勇信開發	\$ 20	\$ 20
具重大影響之投資者		
領航建設	48	83
統盛開發	30	30
領航投資	20	20
實質關係人		
台灣領航資產	118	153
協益電子	1,005	1,005
金福聯	70	-
台名保經	<u>1,170</u>	<u>1,170</u>
	<u>\$ 2,481</u>	<u>\$ 2,481</u>

上列對關係人之不動產出租，其交易條件與一般交易並無重大差異。

6. 承租不動產

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
具重大影響之投資者		
領航建設	<u>\$ 1,090</u>	<u>\$ 1,050</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，104 年及 103 年 12 月 31 日繳存之保證金餘額皆為 272 仟元。

7. 捐 贈

	104年度	103年度
實質關係人		
財團法人臺灣產物保險文教基金會	\$ 35,000	\$ -
財團法人臺北市禮賢社會福利基金會	-	1,000
財團法人陳重光文教基金會	-	600
台灣產經建研社	-	500
財團法人十大傑出青年基金會	-	1,000
	<u>\$ 35,000</u>	<u>\$ 3,100</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

104及103年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年度	103年度
短期員工福利	\$ 66,799	\$ 61,160
退職後福利	<u>11,360</u>	<u>2,786</u>
	<u>\$ 78,159</u>	<u>\$ 63,946</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

二五、重大之期後事項

本公司因105年2月6日高雄美濃大地震事件，產生重大保險理賠案件，截至財務報告出具日，本公司估計可能之自留賠款金額為73,688仟元。

二六、其 他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至104年12月31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	\$ 515,824	\$ 211,119	\$ 311,306	\$ 415,637
非 強 制 險	<u>4,643,494</u>	<u>175,820</u>	<u>1,578,399</u>	<u>3,240,915</u>
	<u>\$ 5,159,318</u>	<u>\$ 386,939</u>	<u>\$ 1,889,705</u>	<u>\$ 3,656,552</u>

項 目	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動
	提 存(5)	收 回(6)	提 存(7)	收 回(8)	(9)=(5)-(6)+ (7)-(8)
強 制 險	\$ 298,497	\$ 280,959	\$ 120,701	\$ 71,126	\$ 67,113
非 強 制 險	<u>2,247,003</u>	<u>2,204,390</u>	<u>99,089</u>	<u>117,876</u>	<u>23,826</u>
	<u>\$ 2,545,500</u>	<u>\$ 2,485,349</u>	<u>\$ 219,790</u>	<u>\$ 189,002</u>	<u>\$ 90,939</u>

項	目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期	自留滿期
		提	存(10)	淨變動(12)=	毛保險費(13)=
			收	(10) - (11)	(4) - (9) + (12)
強制險		\$ 176,176	\$ 112,384	\$ 63,792	\$ 412,316
非強制險		<u>456,205</u>	<u>486,892</u>	<u>(30,687)</u>	<u>3,186,402</u>
		<u>\$ 632,381</u>	<u>\$ 599,276</u>	<u>\$ 33,105</u>	<u>\$ 3,598,718</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至 103 年 12 月 31 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		\$ 482,088	\$ 117,763	\$ 192,835	\$ 407,016
非強制險		<u>4,440,254</u>	<u>216,836</u>	<u>1,543,229</u>	<u>3,113,861</u>
		<u>\$ 4,922,342</u>	<u>\$ 334,599</u>	<u>\$ 1,736,064</u>	<u>\$ 3,520,877</u>

項	目	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動
		提	存(5)	提	存(7)	(9)=(5)-(8)
			收	收	回(8)	+ (7) - (8)
強制險		\$ 280,959	\$ 265,591	\$ 71,126	\$ 71,196	\$ 15,298
非強制險		<u>2,200,239</u>	<u>2,159,307</u>	<u>118,051</u>	<u>115,553</u>	<u>43,430</u>
		<u>\$ 2,481,198</u>	<u>\$ 2,424,898</u>	<u>\$ 189,177</u>	<u>\$ 186,749</u>	<u>\$ 58,728</u>

項	目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期	自留滿期
		提	存(10)	淨變動(12)=	毛保險費(13)=
			收	(10) - (11)	(4) - (9) + (12)
強制險		\$ 112,384	\$ 106,238	\$ 6,146	\$ 397,864
非強制險		<u>483,589</u>	<u>548,671</u>	<u>(65,082)</u>	<u>3,005,349</u>
		<u>\$ 595,973</u>	<u>\$ 654,909</u>	<u>(\$ 58,936)</u>	<u>\$ 3,403,213</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

(二) 自留賠款

1. 截至 104 年 12 月 31 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)		攤回再保賠款	自留賠款
		(1)	(2)		
強制險		\$ 476,245	\$ 137,384	\$ 204,379	\$ 409,250
非強制險		<u>1,858,470</u>	<u>43,902</u>	<u>524,877</u>	<u>1,377,495</u>
		<u>\$ 2,334,715</u>	<u>\$ 181,286</u>	<u>\$ 729,256</u>	<u>\$ 1,786,745</u>

2. 截至 103 年 12 月 31 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)		攤回再保賠款	自留賠款
		(1)	(2)		
強制險		\$ 451,534	\$ 125,209	\$ 178,674	\$ 398,069
非強制險		<u>1,547,074</u>	<u>165,060</u>	<u>517,572</u>	<u>1,194,562</u>
		<u>\$ 1,998,608</u>	<u>\$ 290,269</u>	<u>\$ 696,246</u>	<u>\$ 1,592,631</u>

(三) 未滿期保費準備

1. 104年12月31日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

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

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 103年12月31日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
一般自用汽車責任保險	\$ 455,453	\$ 853	\$ 159	\$ 456,147
一般自用汽車財產損失保險	377,611	1	113	377,499
長期住宅普通火險	244,977	-	61,645	183,332
傷害保險	210,241	949	4,847	206,343
一年期住宅普通火險	132,828	-	-	132,828
一年期商業普通火險	200,898	12,791	102,452	111,237
強制自用汽車責任保險	143,809	32,276	57,524	118,561
其他險種(註)	787,547	146,837	396,673	537,711
	<u>\$ 2,553,364</u>	<u>\$ 193,707</u>	<u>\$ 623,413</u>	<u>\$ 2,123,658</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104年12月31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	\$ 1,641,125	\$ 324,603	\$ 760,198	\$ 1,205,530
未 報	841,001	132,817	356,092	617,726
	<u>\$ 2,482,126</u>	<u>\$ 457,420</u>	<u>\$ 1,116,290</u>	<u>\$ 1,823,256</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	\$ 1,641,125	\$ 1,636,619	\$ 324,603	\$ 323,989	\$ 5,120
未 報	841,001	776,778	132,817	98,667	98,373
	<u>\$ 2,482,126</u>	<u>\$ 2,413,397</u>	<u>\$ 457,420</u>	<u>\$ 422,656</u>	<u>\$ 103,493</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備
	提 存 (6)	收 回 (7)	淨 變 動
已報未付	\$ 760,198	\$ 874,900	(\$ 114,702)
未 報	356,092	336,886	19,206
	<u>\$ 1,116,290</u>	<u>\$ 1,211,786</u>	<u>(\$ 95,496)</u>

2. 截至 103 年 12 月 31 日本公司已報未付及未報賠款準備金之餘額及計算過程如下：

(1) 賠款準備及分出賠款準備

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 1,636,619	\$ 323,989	\$ 874,900	\$ 1,085,708
未 報	776,778	98,667	336,886	538,559
	<u>\$ 2,413,397</u>	<u>\$ 422,656</u>	<u>\$ 1,211,786</u>	<u>\$ 1,624,267</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)=
已報未付	\$ 1,636,619	\$ 1,799,857	\$ 323,989	\$ 431,911	(\$ 271,160)
未 報	776,778	395,002	98,667	51,348	429,095
	<u>\$ 2,413,397</u>	<u>\$ 2,194,859</u>	<u>\$ 422,656</u>	<u>\$ 483,259</u>	<u>\$ 157,935</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備
	提 存 (6)	收 回 (7)	淨 變 動
已報未付	\$ 874,900	\$ 1,198,931	(\$ 324,031)
未 報	336,886	207,270	129,616
	<u>\$ 1,211,786</u>	<u>\$ 1,406,201</u>	<u>(\$ 194,415)</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至 104 年 12 月 31 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	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
船體保險	\$ 15,236	\$ 4,046	\$ -	\$ 19,282
航空保險	1,881	-	-	1,881
國外分進業務	-	114	-	114
	<u>\$ 17,117</u>	<u>\$ 4,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,277</u>

(2) 保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		直 接 承 保 及 分 入 再 保 業 務 保 費 不 足 準 備 淨 變 動
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(5)=(1)-(2) + (3)-(4)
船體保險	\$ 15,236	\$ 7,930	\$ 4,046	\$ 2,349	\$ 9,003
航空保險	1,881	2,242	-	-	(361)
貨物運輸保險	-	680	-	9	(689)
國外分進業務	-	-	114	-	114
	<u>\$ 17,117</u>	<u>\$ 10,852</u>	<u>\$ 4,160</u>	<u>\$ 2,358</u>	<u>\$ 8,067</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		變 動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提 存(6)	收 回(7)		
船體保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,003
航空保險	-	-	-	(361)
貨物運輸保險	-	-	-	689
國外分進業務	-	-	-	114
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,067</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至 103 年 12 月 31 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 分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務		
船體保險	\$ 7,930	\$ 2,349	\$ -	\$ 10,279
航空保險	2,242	-	-	2,242
貨物運輸保險	680	9	-	689
	<u>\$ 10,852</u>	<u>\$ 2,358</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,210</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	\$ 7,930	\$ 17,386	\$ 2,349	\$ 3,630	(\$ 10,737)
航空保險	2,242	2,290	-	-	(48)
貨物運輸保險	680	-	9	-	689
國外分進業務	-	-	-	58	(58)
	<u>\$ 10,852</u>	<u>\$ 19,676</u>	<u>\$ 2,358</u>	<u>\$ 3,688</u>	<u>(\$ 10,154)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		變 動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提 存(6)	收 回(7)		
船體保險	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 10,737)
航空保險	-	-	-	(48)
貨物運輸保險	-	-	-	689
國外分進業務	-	-	-	(58)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 10,154)</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 104 年 12 月 31 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
年初金額	\$ 840,999
本年度提存	14,944
本年度收回	(28,284)
年底金額	<u>\$ 827,659</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 備 用 金				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	
年初金額	\$ 226,554	\$ 882,117	\$ 230,305	\$ 1,338,976	\$ 169,672	\$ 466,126	\$ 180,822	\$ 816,620	
本年度提存	-	-	-	-	44,716	107,936	49,002	201,654	
本年度收回	(8,091)	(1,722)	-	(9,813)	-	(26,199)	-	(26,199)	
年底金額	\$ 218,463	\$ 880,395	\$ 230,305	\$ 1,329,158	\$ 214,388	\$ 547,863	\$ 229,824	\$ 992,075	

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

註 2：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

2. 截至 103 年 12 月 31 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
年初金額	\$ 1,065,649
本年度提存	-
本年度收回	(224,650)
年底金額	\$ 840,999

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 備 用 金				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	
年初金額	\$ 234,644	\$ 882,117	\$ 230,305	\$ 1,347,066	\$ 123,374	\$ 329,930	\$ 130,559	\$ 583,863	
本年度提存	-	-	-	-	46,298	138,832	50,263	235,393	
本年度收回	(8,090)	-	-	(8,090)	-	(2,636)	-	(2,636)	
年底金額	\$ 226,554	\$ 882,117	\$ 230,305	\$ 1,338,976	\$ 169,672	\$ 466,126	\$ 180,822	\$ 816,620	

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

註 2：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備。

(七) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

項 目	資 產		負 債	
	104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	103年12月31日
現金及銀行存款	\$ 1,419,479	\$ 1,353,171	應付票據	\$ -
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	2,001
應收票據	-	-	應付再保賠款與給付	-
應收保費	34,637	70,095	應付再保往來款項	39,926
應攤回再保賠款與給付	26,540	11,294	未滿期保費準備	419,198
應收再保往來款項	34,229	21,427	賠款準備	627,858
其他應收款	-	-	特別準備	827,659
備供出售金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	-
分出未滿期保費準備	176,176	112,384	其他負債	-
分出賠款準備	222,567	176,907		
暫付及待結轉款項	3,014	2,345		
其他資產	-	-		
資產合計	\$ 1,916,642	\$ 1,747,623	負債合計	\$ 1,916,642

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項 目	104年度	103年度
營業收入		
保費收入（分別含再保費收入 211,119 仟元及 117,763 仟元）	\$ 726,943	\$ 599,851
減：再保費支出	(311,306)	(192,835)
未滿期保費準備淨變動	(3,321)	(9,152)
自留滿期保費收入	412,316	397,864
利息收入	11,253	14,439
營業收入合計	<u>\$ 423,569</u>	<u>\$ 412,303</u>
營業成本		
保險賠款（分別含再保賠款 137,384 仟元及 125,209 仟元）	\$ 613,629	\$ 576,743
減：攤回再保賠款	(204,379)	(178,674)
自留保險賠款	409,250	398,069
賠款準備淨變動	27,659	238,884
特別準備淨變動	(13,340)	(224,650)
營業成本合計	<u>\$ 423,569</u>	<u>\$ 412,303</u>

(八) 保險合約取得成本

1. 截至 104 年 12 月 31 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	\$ 127,572	\$ -	\$ 8	\$ 3,224	\$ 130,804
一般自用汽車財產損失 保險	117,904	-	-	715	118,619
傷害保險	108,728	-	-	119	108,847
強制自用汽車責任保險	-	68,402	-	-	68,402
一年期商業普通火險	43,654	-	1,319	-	44,973
一年期住宅普通火險	40,962	-	-	7,557	48,519
其他險種（註）	175,062	35,057	12,505	8	222,632
	<u>\$ 613,882</u>	<u>\$ 103,459</u>	<u>\$ 13,832</u>	<u>\$ 11,623</u>	<u>\$ 742,796</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 103 年 12 月 31 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	\$ 116,510	\$ -	\$ 203	\$ 2,852	\$ 119,565
一般自用汽車財產損失 保險	99,105	-	4	648	99,757
傷害保險	102,994	-	7	112	103,113
強制自用汽車責任保險	-	67,227	-	-	67,227
一年期商業普通火險	45,239	-	2,344	-	47,583
一年期住宅普通火險	38,802	-	-	7,225	46,027
其他險種（註）	174,173	31,554	12,417	5	218,149
	<u>\$ 576,823</u>	<u>\$ 98,781</u>	<u>\$ 14,975</u>	<u>\$ 10,842</u>	<u>\$ 701,421</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 104 年度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	\$ 486,222	\$ -	\$ 29,707	\$ -	\$ -	\$ 456,515
一般自用汽車財產損失保險	806,741	56,817	118,619	318,497	44,424	268,384
一年期住宅普通火險	244,440	9,040	48,519	18,795	4,409	163,677
一年期商業普通火險	410,811	(5,878)	43,654	131,738	(36,400)	277,697
一般自用汽車責任保險	925,669	45,416	130,796	547,732	84,992	116,733
商業性地震保險	138,573	(14,573)	7,942	1,173	(2,302)	146,333
傷害保險	417,897	10,836	108,847	155,266	(1,955)	144,903
其他險種(註)	1,891,773	(41,507)	240,880	1,161,514	(24,439)	555,325
	<u>\$5,322,126</u>	<u>\$ 60,151</u>	<u>\$ 728,964</u>	<u>\$ 2,334,715</u>	<u>\$ 68,729</u>	<u>\$ 2,129,567</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)
一年期商業普通火險	\$ 12,139	(\$ 5,618)	\$ 1,319	\$ 31,202	(\$ 36,609)	\$ 21,845
強制自用汽車責任保險	118,028	26,738	-	55,640	15,730	19,220
一般責任保險	16,366	(3,474)	3,635	1,690	850	13,665
商業性地震保險	5,569	(3,827)	223	13	(968)	10,128
政策性地震保險	50,638	(3,561)	-	-	-	54,199
船體保險	44,478	964	2,472	(13,116)	35,409	18,749
核能保險	9,335	(345)	-	24	1,061	8,595
其他險種(註)	130,386	19,911	6,183	105,834	19,291	(20,833)
	<u>\$ 386,939</u>	<u>\$ 30,788</u>	<u>\$ 13,832</u>	<u>\$ 181,287</u>	<u>\$ 34,764</u>	<u>\$ 126,268</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	\$ 486,220	\$ -	\$ 49,224	\$ -	\$ -	\$ 436,996
貨物運輸保險	136,039	(16,115)	24,500	102,179	(29,195)	54,670
商業性地震保險	100,274	(7,034)	10,354	489	(1,321)	97,786
一年期商業普通火險	285,348	(3,911)	85,469	93,946	(49,795)	159,639
其他險種(註)	881,824	60,165	88,756	532,642	(15,185)	215,446
	<u>\$1,889,705</u>	<u>\$ 33,105</u>	<u>\$ 258,303</u>	<u>\$ 729,256</u>	<u>(\$ 95,496)</u>	<u>\$ 964,537</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 103 年度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	\$ 470,788	\$ -	\$ 28,788	\$ -	\$ -	\$ 442,000
一般自用汽車財產損失保險	698,307	43,799	99,753	261,634	26,143	266,978
一年期住宅普通火險	231,647	10,615	46,027	14,479	(3,380)	163,906
一年期商業普通火險	426,448	(136)	45,239	81,764	40,233	259,348
貨物運輸保險	204,833	(7,913)	20,454	133,271	(51,688)	110,709
一般自用汽車責任保險	838,419	52,340	119,362	475,211	72,163	119,343
船體保險	143,845	(19,451)	4,430	135,736	(144,789)	167,919
商業性地震保險	156,170	(11,099)	8,795	721	(898)	158,651
其他險種(註)	1,903,750	(11,855)	313,598	895,792	280,754	425,461
	<u>\$5,074,207</u>	<u>\$ 56,300</u>	<u>\$ 686,446</u>	<u>\$ 1,998,608</u>	<u>\$ 218,538</u>	<u>\$ 2,114,315</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)
商業性地震保險	\$ 14,940	(\$ 224)	\$ 786	\$ 170	(\$ 593)	\$ 14,801
政策性地震保險	56,346	452	-	-	-	55,894
船體保險	42,615	(7,091)	2,311	123,718	(138,739)	62,416
漁船保險	7,391	(2,093)	898	4,133	(3,221)	7,674
工程保險	14,205	1,328	2,450	5,559	(4,676)	9,544
核能保險	9,539	214	-	1,216	24	8,085
其他險種(註)	189,563	9,842	8,530	155,473	86,602	(70,884)
	<u>\$ 334,599</u>	<u>\$ 2,428</u>	<u>\$ 14,975</u>	<u>\$ 290,269</u>	<u>(\$ 60,603)</u>	<u>\$ 87,530</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	\$ 470,740	\$ -	\$ 47,694	\$ -	\$ -	\$ 423,046
颱風洪水保險	61,824	(2,131)	6,288	2,244	(1,992)	57,415
貨物運輸保險	150,323	(1,164)	24,538	104,286	(35,460)	58,123
船體保險	158,016	(23,382)	13,618	240,242	(283,407)	210,945
商業性地震保險	96,465	(5,572)	9,825	469	(1,030)	92,773
一年期商業普通火險	274,808	(5,300)	86,743	53,217	20,238	119,910
其他險種(註)	523,888	(21,387)	62,218	295,788	107,236	80,033
	<u>\$1,736,064</u>	<u>(\$ 58,936)</u>	<u>\$ 250,924</u>	<u>\$ 696,246</u>	<u>(\$ 194,415)</u>	<u>\$ 1,042,245</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

	104年12月31日	103年12月31日
信用保險	\$ 37,599	\$ 41,347
保證保險	3,543	3,543
其他財產保險	<u>2,451</u>	<u>2,719</u>
	<u>\$ 43,593</u>	<u>\$ 47,609</u>

(十一) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

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

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 公債。但不包括可交換公債。
2. 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 國庫券。
2. 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
3. 附買回公債。

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業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) 104年12月31日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

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

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
貨物運輸保險	\$ 11,339	(\$ 83)	\$ 11,256
強制自用汽車責任保險	21,211	1,201	22,412
颱風、洪水保險	1,107	1,295	2,402
工程保險	8,732	-	8,732
一般責任保險	14,394	-	14,394
其他險種(註)	(<u>17,827</u>)	-	(<u>17,827</u>)
	38,956	2,413	41,369
備抵呆帳	(<u>195</u>)	(<u>12</u>)	(<u>207</u>)
	<u>\$ 38,761</u>	<u>\$ 2,401</u>	<u>\$ 41,162</u>

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險 別	已 報 未 付	未 報	合 計
船體保險	\$ 320,284	\$ 76,500	\$ 396,784
一年期商業普通火險	97,094	5,000	102,094
貨物運輸保險	31,129	45,700	76,829
一般責任保險	49,301	18,100	67,401
強制自用汽車責任保險	35,676	125,455	161,131
工程保險	69,283	8,900	78,183
其他險種(註)	<u>157,431</u>	<u>76,437</u>	<u>233,868</u>
	<u>\$ 760,198</u>	<u>\$ 356,092</u>	<u>\$ 1,116,290</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 103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		準 備	金 額
	已 報 已 付	已 報 未 付		
一般自用汽車責任保險	\$ -	\$ 310,284	\$ 65,901	\$ 376,185
強制自用汽車責任保險	-	92,838	288,749	381,587
船體保險	-	529,339	65,344	594,683
一年期商業普通火險	-	248,471	15,485	263,956
強制機車責任保險	-	24,562	93,619	118,181
其他險種(註)	351	755,114	346,347	1,101,461
	<u>\$ 351</u>	<u>\$ 1,960,608</u>	<u>\$ 875,445</u>	<u>\$ 2,836,053</u>

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
貨物運輸保險	\$ 5,219	\$ 334	\$ 5,553
強制自用汽車責任保險	7,263	-	7,263
船體保險	2,288	-	2,288
一年期強制機車責任保險	1,786	-	1,786
工程保險	2,699	-	2,699
一般責任保險	3,657	-	3,657
其他險種(註)	4,780	13	4,793
	27,692	347	28,039
備抵呆帳	(138)	(2)	(140)
	<u>\$ 27,554</u>	<u>\$ 345</u>	<u>\$ 27,899</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	\$ 473,068	\$ 43,900	\$ 516,968
一年期商業普通火險	144,889	7,000	151,889
貨物運輸保險	57,124	48,900	106,024
航空保險	13,274	53,700	66,974
強制自用汽車責任保險	25,134	100,009	125,143
其他險種(註)	161,411	83,377	244,788
	<u>\$ 874,900</u>	<u>\$ 336,886</u>	<u>\$ 1,211,786</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. 104 年度

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$ 95,962	\$ 95,962
一年期商業普通火險	263,931	263,931
	<u>\$ 359,893</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 103 年度

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$177,038	\$ 177,038
一年期商業普通火險	138,800	111,500~153,800
	<u>\$315,838</u>	

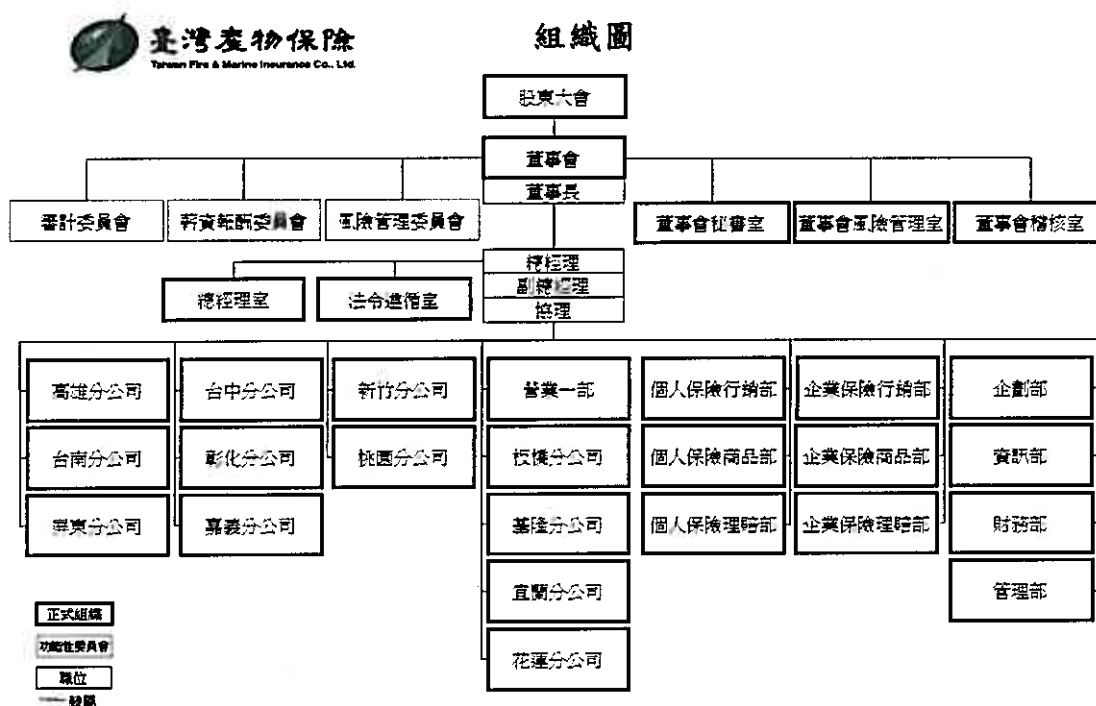
以上影響並未考慮分出再保險合約。

(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，104 及 103 年度保費不足準備之提存金額可能分別增加 1,576 仟元及 1,147 仟元或分別減少 1,576 仟元及 1,139 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%及S&P信用評等不得低於BBB。
- (3) 建立合乎公司業務規模、性質及複雜程度之風險管理程序，以控制各項風險在可承受範圍內。
- (4) 遵循主管機關資本適足性管理辦法之相關規定，有效控管資本適足率。
- (5) 對公司業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。

本公司風險管理程序：

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

2. 各單位之職掌如下：

(1) 董事會：

- A. 應認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 必須建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- C. 對於風險管理並非僅止於注意個別單位所承擔之風險，更應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。同時亦應考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

(2) 風險管理委員會：

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(3) 董事會風險管理室

- A. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，並獨立於業務單位之外行使職權。

- B. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：
 - a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - d. 定期提出風險管理相關報告。
 - e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - f. 協助進行壓力測試。
 - g. 必要時進行回溯測試。
 - h. 其他風險管理相關事項。
 - C. 依風險管理委員會授權處理其他單位違反風險限額時之事宜。
- (4) 業務單位（董事會稽核室及董事會風險管理室以外之所有部門）
- A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室。
 - B. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
 - b. 衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
 - c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
 - e. 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
 - f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - g. 協助作業風險相關資料收集。

(5) 董事會稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(二) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

董事會風險管理室彙整各單位所提供之風險資訊，定期編製風險管理報告，並檢視追蹤主要風險限額之運用情形，以便能定期監控風險。風險管理報告每三個月呈報風險管理委員會，整體風險管理報告每六個月呈報董事會。

本公司保險風險管理資訊系統計有各險同險累計資料庫與逐單限額控管，同險累計資料庫不僅對巨災風險可即時管控，亦有利於業務單位實施情境分析與壓力測試。逐單限額控管含即時之再保分出，可有效管控巨災風險及再保險風險。

(三) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司各險業務人員招攬業務時，均依據本公司「業務招攬作業要點」規定辦理。各險核保人員依據本公司「核保暨理賠作業要點」嚴格要求其資格與作業權責，於核保作業時均應依據各該險種訂定之核保作業流程規定辦理，以確保適當風險分類及保費水準並控制保險風險。

(四) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司對保險風險之管理計有商品設計及訂價、核保、再保險、巨災、理賠、準備金等風險及相關之資產負債配合風險。

(五) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司辦理自留及再保險之分出、分入業務，已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定「再保險風險管理計畫」據以執行。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

104年12月31日

險 別	單位：仟元	
	最	自留額
一年期商業火災保險	NT\$	1,200,000
一年期住宅火災保險及附加險	NT\$	480,000
火險附加地震保險	NT\$	1,200,000
火險附加颱風、洪水保險	NT\$	1,200,000
貨物運輸保險	US\$	5,000
內陸運輸保險	US\$	450
船體保險	US\$	1,000
漁船保險	US\$	1,000
航空保險	US\$	1,000
工程保險	NT\$	1,200,000
信用保險	NT\$	120,000
保證保險	NT\$	120,000
一般責任保險	NT\$	300,000
專業責任保險	NT\$	300,000
商業綜合保險	NT\$	1,200,000
其他財產保險	NT\$	300,000
個人綜合保險	NT\$	20,000
傷害保險	NT\$	40,000
健康保險	NT\$	10,000
汽車財產損失險及附加險	NT\$	30,000
汽車責任保險	NT\$	120,000
汽車乘／旅客險	NT\$	120,000

103 年 12 月 31 日

險 別	單位：仟元
	最高自留額
一年期商業火災保險	NT\$ 480,000
一年期住宅火災保險及附加險	NT\$ 480,000
火險附加地震保險	NT\$ 480,000
火險附加颱風、洪水保險	NT\$ 480,000
貨物運輸保險	US\$ 5,000
內陸運輸保險	US\$ 450
船體保險	US\$ 1,000
漁船保險	US\$ 1,000
航空保險	US\$ 1,000
工程保險	NT\$ 680,000
信用保險	NT\$ 100,000
保證保險	NT\$ 100,000
傷害保險	NT\$ 40,000
一般責任保險	NT\$ 300,000
專業責任保險	NT\$ 300,000
商業綜合保險	NT\$ 300,000
其他財產保險	NT\$ 300,000
個人綜合保險	NT\$ 20,000
健康保險	NT\$ 10,000
汽車財產損失險及附加險	NT\$ 20,000
汽車責任保險	NT\$ 120,000
汽車乘／旅客險	NT\$ 120,000

(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、船體保險、航空保險、貨物運輸保險、傷害保險、汽車保險、現金保險、信用保險、工程保險、責任保險、健康保險及其他財產保險，業務主要來自中華民國境內且承保的保險合約不存在重大地區性差異。

本公司的保費收入主要集中於汽車保險、火災保險、傷害保險、責任保險和貨物運輸保險。

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
104 年度	(\$ 57,032)	(\$ 44,432)	\$ 55,506	\$ 43,806
103 年度	(\$ 50,739)	(\$ 37,339)	\$ 49,884	\$ 35,984

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. 104 年度理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

意外年度/月	已 發 生 累 積 賠 款 (含 理 賠 費 用)				
	12	24	36	48	60
2011	1,654,424	2,012,236	2,033,474	2,006,863	2,003,660
2012	1,828,614	1,919,917	1,883,216	1,898,591	
2013	1,460,532	1,511,843	1,502,837		
2014	1,550,901	1,690,886			
2015	1,788,128				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2. 103 年度理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

意外年度/月	已 發 生 累 積 賠 款 (含 理 賠 費 用)				
	12	24	36	48	60
2010	1,833,210	1,935,563	1,882,980	1,790,349	1,770,325
2011	1,654,424	2,012,236	2,033,474	2,006,863	
2012	1,828,614	1,919,917	1,883,216		
2013	1,460,532	1,511,843			
2014	1,550,901				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

三十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣/新台幣仟元

	104年12月31日			103年12月31日		
	外 幣	匯 率	帳 面 金 額	外 幣	匯 率	帳 面 金 額
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 金	\$ 7,416	32.81	\$ 243,305	\$ 9,556	31.62	\$ 302,173
人 民 幣	59,056	5.00	295,277	50,340	5.10	256,732
非貨幣性項目						
美 金	1,000	32.81	32,810	2,500	31.62	79,050
金 融 負 債						
貨幣性項目						
美 金	169	32.81	5,551	237	31.62	7,486

具重大影響之外幣兌換損益（未實現）如下：

外 幣	104年度		103年度	
	匯 率	淨 兌 換 損 益	匯 率	淨 兌 換 損 益
美 元	32.81	\$ 9,444	31.62	\$ 10,580
人 民 幣	5.00	2,910	5.10	10,060
		\$ 12,354		\$ 20,640

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。(附表一)
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
4. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。(無)
5. 從事衍生工具交易。(無)
6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。(無)

(二) 轉投資事業相關資訊

本公司未有轉投資事業之情事。

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三二、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 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	事實發生日期	原取得日期	帳面價值 (註 2)	交易金額	價款收取情形	處分損益 (註 1)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定事項
台灣產物保險股份有限公司	台北市中山區中山段一小段 827 地號	104.03.31~ 104.09.30	99.05.12	\$1,293,005	\$2,002,638	\$2,002,638	\$ 709,633	陳君等	非關係人	獲利	依估價報告	

註：1.處分(損)益係減除必要交易成本後之餘額。
2.帳面價值已扣除累計折舊。

五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告：

本公司係採個別財務報告，故不適用。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度 104年 12月31日	103年 12月31日 (重編後)	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	2,809,866	2,543,153	266,713	10.49
應收款項	714,794	869,639	(154,845)	(17.81)
各項金融資產及放款 (註1)	10,501,315	9,718,366	782,949	8.06
再保險合約資產	1,941,401	1,988,083	(46,682)	(2.35)
不動產及設備	365,227	356,219	9,008	2.53
無形資產	5,702	3,494	2,208	63.19
其他資產(註1)	759,418	1,384,759	(625,341)	(45.16)
資產總額	17,097,723	16,863,713	234,010	1.39
應付款項	835,166	761,583	73,583	9.66
保險負債及具金融商品 性質之保險契約準備	7,955,650	7,776,309	179,341	2.31
負債準備	64,446	47,375	17,071	36.03
其他負債(註1)	526,665	1,040,777	(514,112)	(49.40)
負債總額	9,381,927	9,626,044	(244,117)	(2.54)
股 本	3,622,004	3,638,164	(16,160)	(0.44)
資本公積	98,962	117,725	(18,763)	(15.94)
保留盈餘	4,241,806	3,491,760	750,046	21.48
權益其他項目	(246,976)	(9,980)	(236,996)	(2,374.71)
權益總額	7,715,796	7,237,669	478,127	6.61

註1：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產、其他金融資產及投資性不動產。

(2)其他資產包含遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

說 明：

係針對前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上之項目分析：

- (一)其他資產：本年度較上年度減少，主係因上年度玉山石建案合建分屋之其他應收增加約538,389仟元，已於本年度取得房屋權狀並陸續交屋所致。
- (二)負債準備：本年度較上年度增加，主係因確定福利計劃再衡量數認列損失17,500仟元所致。
- (三)其他負債：本年度較上年度減少，主係因本年度玉山石建案已陸續交屋，預收款轉列處分利益入帳所致。
- (四)保留盈餘：本年度較上年度增加，主係因本年度認列投資性不動產之玉山石建案處分利益709,633仟元，致本年度淨利增加幅度較大所致。
- (五)權益其他項目：本年度較上年度減少，主係因本年度之備供出售金融資產之未實現損失較上年度增加約236,996仟元所致。

二、財務績效

財務績效分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	104 度	103 年度 (重編後)	增(減)金額	變動比例%
營業收入		4,925,752	4,133,213	792,539	19.17
營業成本		2,743,954	2,432,901	311,053	12.79
營業費用		1,015,214	927,830	87,384	9.42
營業利益		1,166,584	772,482	394,102	51.02
營業外收入及支出		36,711	7,974	28,737	360.38
繼續營業單位稅前純益		1,203,295	780,456	422,839	54.18
所得稅費用		111,289	122,180	(10,891)	(8.91)
繼續營業單位本期淨利		1,092,006	658,276	433,730	65.89

說明：

係對增減變動達百分之十以上之項目分析：

(一)營業收入：

主要係因本年度認列玉山石建案處分利益 709,633 仟元，淨投資利益增加所致。

(二)營業成本：

主要係因本年度船體險及自用汽車險賠款支出增加所致。

(三)營業利益：

主要係因本年度自留滿期損失率較上年度減少近 2 個百分點及認列玉山石建案處分利益，致營業利益增加所致。

(四)營業外收入及支出：

主要係因本年度認列高鐵特別股股利補償金及屏東營業處所處分利益所致。

三、現金流量之檢討與分析

現金流量分析

單位：新臺幣仟元

期 初 現金餘額 ①	全年來自營業 活動淨現金流 量 ②	全年來自投資 及籌資活動淨 現金流入(出) 量 ③	現金剩餘 (不足)數額 ①+②+③	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	籌資計畫
2,543,153	(713,110)	979,823	2,809,866	無	無
說明：					
1. 本年度現金流量變動情形分析：					
(1) 營業活動					
淨現金流出 713,110 仟元係本期稅前淨利 1,203,295 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 1,349,519 仟元、備供出售金融資產增加 318,061 仟元及其他金融資產增加 188,010 仟元所致。					
(2) 投資活動					
淨現金流入 1,338,954 仟元係處分投資性不動產 2,002,638 仟元、取得以成本衡量之金融資產 139,500 仟元及預收款項減少 534,282 仟元所致。					
(3) 籌資活動					
淨現金流出 359,131 仟元係發放現金股利 327,435 仟元及庫藏股票買回成本 34,923 仟元所致。					
2. 現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用					
3. 未來一年現金流動性分析：					
期 初 現金餘額 ①	預計全年來自營 業活動淨現金流 量 ②	全年來自投資 及籌資活動淨 現金流入(出) 量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②+③	預計現金不足額之補 救措施	
				投資計畫	籌資計畫
2,809,866	1,700,000	(1,900,000)	2,609,866	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預 期之資金 來源	實際或預期完工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形		
				102年度 以前	103年度	104年度 以後
台北市中山區 中山段一小段 827 地號建案 (本公司原持 有 828 地號， 業於 102 年 11 月 12 日與 827 地號登記合併 為台北市中山 區中山段一小 段 827 地號)	營運資金	99 年 4 月 2 日以公開 標售之方式得標，於 99 年 5 月 12 日完成 產權移轉，於 99 年 5 月 21 日與忠泰建設 公司簽訂合建契約 書，於 103 年 12 月 22 日取得使用執照， 於 104 年陸續完成 21 戶交屋作業。	1,701,752	1,701,752	-	-

註：表格內「-」代表「0」。

(二) 預計可能產生效益

單位：新臺幣仟元

項目	可售坪數	用途	實際或預定可能產生效益	
			104 年度	105 年度
台北市中山區中山段一小段 827 地號建案	土地 191.23 坪 房屋 2,400.63 坪	與建商合建高級住宅大樓	709,633	-

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策以獲取長期穩健收益及分散風險為原則。主要投資分布以公共投資、具固定收益性質之特別股以及具高度成長性的創投事業為主。104 年度轉投資公司發放現金股利為 11,432 仟元。展望未來，本公司將謹慎評估挑選投資標的，以提升權益報酬率及獲利能力。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之下列事項

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

美國聯準會(簡稱 Fed)於 105 年 3 月 16 日的利率決策會議，決定維持聯邦基金利率於 0.25%至 0.50%不變，並於會後聲明顯示美國就業市場持續改善，雖然通膨率逐漸上升，但仍可能繼續維持低檔，全球經濟與金融市場發展則持續面臨風險。另外包含日本央行採負利率政策、歐洲央行及中國人民銀行擴大寬鬆貨幣措施等，國際資金陸續大量流向包含台灣在內的亞洲國家。我國央行亦於 105 年 3 月 24 日的理監事會議決議，央行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率各調降 0.125%，其中重貼現率降至 1.5%(為 99 年 12 月 31 日以來新低)，主要是考量全球經濟存在下行風險，國內景氣雖可望改善，惟復甦力道尚緩，故為維持金融穩定，在通膨預期溫和及負的產出缺口擴大下，決議調降相關利率。

由於本公司並無對銀行借款及發行債券，故未來利率調整，對本公司負債面並無影響。至於資產面，本公司將因應市場利率之走勢，配合長短期資金規劃尋找適合之投資商品，以增加投資收益。本公司為因應營運所需而持有之外幣部位，因現金流量發生時間之不確定性，基於成本考量採取自然避險，而本公司國外投資以美元及人民幣資產為主，美元因 Fed 進入升息循環，預期將成為市場上，相對強勢之貨幣，人民幣雖因中國大陸經濟成長趨緩，外匯市場看空，但預測中國大陸今年的經濟成長率仍有 6.5%，此外人民幣於 105 年 10 月將正式納入國際貨幣基金的特別提款權(SDR)，預期將提升中國大陸在國際經濟的影響力，故預估人民幣長期並不存在大幅貶值的趨勢，惟維持大區間波動機率仍大。本公司 104 年度之匯兌利益約為 2,238 仟元，未來將密切注意匯率走勢，適時調整外幣投資部位，必要時將運用各項外匯避險工具如遠期外匯等，以降低匯率變動對本公司損益之影響。104 年 12 月國內消費者物價指數平均來到 103.65，全年平均下跌 0.31%，主因為國際油價走跌，使油料、燃氣相關之價格大幅下滑，但相較其它新興國家之通貨膨脹壓力，國內物價尚屬穩定。本公司仍將持續觀察通貨膨脹對利率及匯率之影響，在安全性及流動性之原則下，達到穩健獲利之目標。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司並無從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

1. 最近年度研發計畫

(1)保險商品：

1. 臺灣產物新闖家安汽車車體損失保險
2. 臺灣產物公共意外責任保險受託物責任附加條款(甲型)
3. Taiwan Fire & Marine Insurance Company Commercial General Liability Insurance Excess Automobile Liability Clause
4. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險緊急抗辯費用或法律代理費用附加條款
5. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險職業安全及衛生的抗辯費用或法律代理費用附加條款
6. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險自負額免除附加條款
7. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險變更發現期間附加條款
8. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險董監事及重要職員附加超額上限附加條款
9. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險被保險人提出之賠償請求除外不保(僅承保僱傭行為責任)附加條款
10. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險單獨承保母公司附加條款
11. 臺灣產物董監事及重要職員專業責任保險投保中心附加條款
12. 臺灣產物銀行業綜合保險特別約定事項附加條款(甲)(第一銀行適用)
13. 臺灣產物液化石油氣及鋼瓶綜合保險
14. 臺灣產物預訂客房取消費用損失補償保險
15. 臺灣產物一年定期重大疾病保險(乙型)

(2)資訊系統

1. 優化車險再保審核作業系統
2. 開發航空險理賠 WEB 作業系統
3. 建置漁船、船體險再保分進作業系統
4. 強化再保帳務系統
5. 取得 ISO-27001 認證

2. 未完成研究計畫之目前進度

(1)保險商品：截至 105 年 3 月底，執行進度如下：

任意汽車保險及住宅火災保險費率檢測，完成率 50%。

(2)資訊系統：截至 105 年 3 月底，執行進度如下：

優化車險再保審核作業系統，完成率 50%。

航空險理賠 WEB 作業系統，完成率 30%。

建置漁船、船體險再保分進作業系統，完成率 10%。

3. 應再投入之研究經費與預計完成量產時間表

(1)保險商品：持續研發創新符合市場需求之個人性保險及商業性保險商品，以商品差異化提升競爭力。

(2)資訊系統

單位：新臺幣仟元

項 目	研究經費	目前進度	預定完成時間
優化車險再保審核作業系統	500	50%	105 年 06 月
開發航空險理賠 WEB 作業系統	500	30%	105 年 12 月

項 目	研究經費	目前進度	預定完成時間
建置漁船、船體險再保分進作業系統	1,000	10%	105年12月
ISO27001系統建制	3,000	10%	105年12月

4. 影響研發成功之主要因素

- (1) 法令規範
- (2) 費率經驗資料之取得
- (3) 市場變化

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

為推動我國財產保險業與國際財務報導準則第 4 號「保險合約」第二階段 (IFRS4 Phase II) 接軌，金融監督管理委員會於 103 年 7 月 8 日發布我國財產保險業與 IFRS4 Phase II 接軌規劃事宜。本公司亦配合於 103 年 6 月 25 日成立 IFRS4 Phase II 跨部門專案小組，依循主管機關之規劃擬訂本公司預計執行時程，並按季將執行情形提報董事會。鑒於 IFRS4 對保險業影響重大，金管會於 104 年 2 月 16 日來函調整 IFRS4 接軌時程以國際會計準則理事會(簡稱 IASB)公布之生效日後至少三年再實施。

另 IASB 於 103 年 7 月 24 日發布國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(IFRS9)，定於 107 年實施，鑒於該號公報對本公司影響重大，為利本公司及早進行準備工作減少衝擊暨利於具體評估該號公報之影響，本公司已於 104 年 3 月 27 日成立專案小組，並以 105 年初產出 IFRS9 對本公司 104 年 12 月 31 日影響數為目標，依 IFRS9 規定內容檢視本公司所持有之金融資產部位、評估須建置之評價及減損模型清單，提出並開始執行模型建置規劃，另將接軌準備工作進度按季提報董事會報告。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。

(七) 進行併購之預期效益及可能風險：無。

(八) 擴充廠房之預期效益及可能風險：無。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險：不適用。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響及風險：無。

(十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無。

臺灣產物保險股份有限公司



董事長：李泰宏

