

股票代碼：2852

# 第一產物保險股份有限公司



## 105 年度年報

公開資訊觀測站網址：<http://mops.twse.com.tw>  
公司網址：<http://www.firstins.com.tw>

中華民國 106 年 6 月 16 日 刊 印

---

## 一、公司發言人

姓名：林仲修

職稱：資深副總經理

電話：(02)2371-7890(總機)

電子郵件信箱：jones@firstins.com.tw

## 二、公司代理發言人

姓名：周玉龍

職稱：副總經理

電話：(02)2391-3271(總機)

電子郵件信箱：davidchou@firstins.com.tw

## 三、總公司、分公司、通訊處之地址及電話

(請參閱第五頁)

## 四、股票過戶機構之名稱、地址及電話：

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓

電話：(02)2718-6425(總機)

網址：<http://www.entrust.com.tw>

## 五、最近年度簽證會計師姓名、事務所名稱、地址及電話：

簽證會計師：劉永富、廖婉怡

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

電話：(02)2545-9988(總機)

網址：<http://www.deloitte.com.tw>

## 六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢海外有價證券資訊之方式：

無。

## 七、公司網址：<http://www.firstins.com.tw>

|   |       |
|---|-------|
| 目 錄   |       |
| 壹、致股東報告書  | 0 2   |
| 貳、公司簡介  |       |
| 一、設立日期  | 0 5   |
| 二、總公司、分公司及通訊處之地址及電話   | 0 5   |
| 三、公司沿革  | 0 6   |
| 參、公司治理報告  |       |
| 一、組織系統  | 1 0   |
| 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料                                   | 1 3   |
| 三、公司治理運作情形  | 2 9   |
| 四、會計師公費資訊   | 5 3   |
| 五、更換會計師資訊   | 5 5   |
| 六、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，應揭露其姓名、職稱及期間 | 5 5   |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止董事、經理人及大股東股權變動情形                                 | 5 5   |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料   | 5 6   |
| 九、公司、公司之董事、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             | 5 7   |
| 肆、募資情形  |       |
| 一、本公司資本及股份、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括含合併、收購及分割）之辦理情形          | 5 8   |
| 二、資金運用計畫執行情形  | 6 3   |
| 伍、營運概況  |       |
| 一、業務內容  | 6 4   |
| 二、市場及產銷概況   | 6 6   |
| 三、最近二年度從業員工資料   | 6 8   |
| 四、環保支出情形  | 6 9   |
| 五、勞資協議情形  | 6 9   |
| 六、重要契約  | 6 9   |
| 陸、財務概況  |       |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表  | 7 0   |
| 二、最近五年度財務分析   | 7 1   |
| 三、其他足以增進對財務狀況，財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊                           | 7 3   |
| 四、最近年度財務報告之審計委員會審查報告  | 7 4   |
| 五、最近年度會計師查核報告及財務報表  | 7 5   |
| 六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表                                       | 1 5 7 |
| 七、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，應列明其對本公司財務狀況之影響            | 1 5 7 |
| 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理   |       |
| 一、財務狀況  | 1 5 7 |
| 二、財務績效分析  | 1 5 8 |
| 三、現金流量分析  | 1 5 8 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響  | 1 5 9 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃                           | 1 5 9 |
| 六、風險事項  | 1 5 9 |
| 七、其他重要事項  | 1 6 0 |
| 捌、特別記載事項  |       |
| 一、關係企業相關資料  | 1 6 0 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形                                      | 1 6 0 |
| 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                                  | 1 6 0 |
| 四、其他必要補充說明事項  | 1 6 0 |
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二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  | 1 6 0 |

# 壹、致股東報告書

各位股東女士先生：

非常感謝各位撥冗蒞臨參與今年度股東大會。

首先，105 年以來全球經濟成長步調緩慢，先進經濟體中，美國維持溫和成長，歐元區復甦緩慢，日本景氣依然疲弱；新興市場經濟體景氣未見明顯升溫，中國大陸調整經濟結構，全球貿易及投資持續疲軟，經濟成長趨緩漸為常態；加以美國大選及聯準會(Fed)升息預期變化，擴大金融市場波動等，均影響全球經濟發展。國內方面，105 年經濟成長率逐季走升，主因係國際原物料價格逐步走揚及下半年半導體產業景氣轉強，帶動我國下半年出口轉為正成長，且民間消費及投資溫和成長所致，全年經濟成長率為 1.50%，較 104 年 0.75%，成長 0.75%。

茲就本公司 105 年度營運實施成果及 106 年度營業計劃摘要說明：

一、105 年度營運實施成果說明：

(一) 各險簽單保費收入：

單位：新台幣仟元

| 險 別   | 105 年度    | 104 年度    |
|-------|-----------|-----------|
| 火 險   | 856,294   | 760,320   |
| 水 險   | 380,523   | 376,610   |
| 車 險   | 4,043,563 | 3,739,658 |
| 其 他 險 | 1,356,346 | 1,337,542 |
| 合 計   | 6,636,726 | 6,214,130 |

(二) 預算執行情形：

本公司 105 年未發佈經會計師簽證財務預測，故無預算達成情形。

(三) 財務收支情形：

本公司 105 年度營業收入為 5,613,575 仟元，營業成本為 3,844,794 仟元，營業費用 1,203,086 仟元，營業利益為 565,695 仟元，所得稅費用為 84,500 仟元，稅後純益為 479,755 仟元。

(四) 獲利能力分析：

|                 |         |
|-----------------|---------|
| 資 產 報 酬 率       | 3.30%   |
| 權 益 報 酬 率       | 9.33%   |
| 資 金 運 用 淨 收 益 率 | 2.20%   |
| 投 資 報 酬 率       | 2.04%   |
| 自 留 綜 合 率       | 100.06% |
| 自 留 費 用 率       | 38.42%  |
| 自 留 滿 期 損 失 率   | 61.64%  |
| 每 股 盈 餘         | 1.59 元  |

(五) 研究發展狀況：

本公司產品研發，係以滿足不同客戶之需求，且消費者習性日新月異，積極鼓勵同仁勇於創新思維，參與研發商品及服務創新，以促進本公司保險商品之多元性發展，更將持續全面推動全體同仁發揮創意之活動，作為開發保險商品之參考，並期許開拓新的業務來源，藉以增加公司整體的業務規模。

本公司105年針對團體傷害保險、公共意外責任保險、汽車保險、個人責任保險、商業火險保險及工程保險等不同類型之保險商品，向主管機關以新送審保險商品或部分變更商品內容之方式，共計送審68項保險商品。

二、106年營業計劃摘要說明：

(一) 經營方針：

- 1、損失率及費用率控管。
- 2、擴增再保管道及擴大再保能量。
- 3、資訊及雲端平台的建制與改善。
- 4、加強教育訓練及提昇人員專業度。
- 5、商品適銷性及差異化並推出優質專案。
- 6、持續運用資訊策略，以提昇管理及作業效率。
- 7、依據科技大數據分析，建立客戶關係管理系統。
- 8、強化專業核保、再保、損防、理賠一體之服務團隊。
- 9、提昇核保、理賠及風險管理專業能力，以提升服務品質。
- 10、業務體系經營，結合商品與業源，提昇產值及利基附加商品促銷。

(二) 營業目標：

106年預計各險業務比重：

- 1、火險 17.14%。
- 2、水險 6.32%。
- 3、車險 62.25%。
- 4、其他險 14.29%。

(三) 重要產銷政策：

- 1、創造多元通路之行銷體系，並針對不同通路之客群，設計適銷商品。
- 2、落實以客為尊之高附加價值服務，藉以提高客戶滿意度及忠誠度。
- 3、結合異業聯盟，拓展其相關業務並延伸其往來客戶之業務。
- 4、提供商品客製化組合，以提升直接客戶業務量。

中華信用評等公司於105年11月發布本公司之信用評等與財務實力評等，認為本公司有令人滿意的核保風險控管能力與強健的資本水準，發布本公司之信用評等為「twAA-」，評等展望為「穩定」。

展望106年台灣經濟，整個國際經濟情勢雖受美國新政府經貿政策走向、英國脫歐、歐洲反體制政治風潮及中國大陸經濟走勢影響，惟主要國家將逐步擺脫通縮壓力，加以長期貨幣寬鬆政策邊際效用降低，財政政策將取代貨幣政策作為各國刺激經濟成長的主要工具，國際主要經濟機構均預估全球經濟將持續復甦；根據國內外主要機構預測，106年臺灣經濟成長率介於1.5%~2.0%間，可望優於去年，政府亦掌握景氣復甦契機，從「加速推動結構轉型」及「全面擴大基礎建設投資」切入，加速推動各項攸關民生經濟發展的策略，創造新的成長動能。復以行動裝置推陳出新，虛擬實境(VR)、擴增實境(AR)、物聯網、車用電子等新興商品應用擴增，亦帶動相關保險需求，故本公司在業務上，持續專注本業經營及秉持穩健、踏實、創新的精神，以提升良質業務結構；在資產配置上，積極提高資金運用及資產收益，以

感謝各位股東女士先生對本公司的愛護和支持。

最後敬祝大家

身體健康、萬事如意。

**董事長**      **李正漢**

## 貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國 51 年 9 月 4 日

二、總公司、分公司及通訊處之地址及電話：

| 單位別    | 地址                        | 電話            |
|--------|---------------------------|---------------|
| 總公司    | 台北市中正區忠孝東路一段 54 號 10、11 樓 | (02)2391-3271 |
| 台北分公司  | 新北市板橋區三民路二段 37 號 16 樓     | (02)2964-9588 |
| 桃竹分公司  | 桃園市中壢區環北路 398 號 21 樓之 2   | (03)426-2666  |
| 台中分公司  | 台中市西區臺灣大道一段 726 號 9 樓     | (04)2201-3135 |
| 台南分公司  | 台南市西區成功路 515 號 6 樓        | (06)258-5200  |
| 高雄分公司  | 高雄市苓雅區四維三路 263 號 4 樓、5 樓  | (07)335-5669  |
| 基隆通訊處  | 基隆市仁愛區愛九路 11 號 4 樓        | (02)2422-2279 |
| 內湖通訊處  | 台北市內湖區民權東路六段 160 號 4 樓之 1 | (02)2792-7902 |
| 中崙通訊處  | 台北市松山區八德路四段 26 號 1、2 樓    | (02)2764-5190 |
| 三重通訊處  | 新北市三重區中正北路 46 號 1、2 樓     | (02)2981-3365 |
| 新樹通訊處  | 新北市新莊區新泰路 229 號 15 樓之 1   | (02)2998-8600 |
| 板橋通訊處  | 新北市板橋區三民路二段 37 號 19 樓之 3  | (02)2964-3989 |
| 蘆洲通訊處  | 新北市蘆洲區長榮路 707 號 1 樓       | (02)2282-0978 |
| 新店通訊處  | 新北市新店區民權路 103 號 11 樓      | (02)8667-1586 |
| 台東通訊處  | 台東縣台東市新生路 503 號           | (08)932-2380  |
| 花蓮通訊處  | 花蓮縣花蓮市中正路 215 號           | (03)832-3346  |
| 蘭陽通訊處  | 宜蘭縣羅東鎮公正路 338 之 6 號 6 樓   | (03)955-0511  |
| 桃園通訊處  | 桃園市桃園區經國路 9 號 5 樓之 2      | (03)358-8328  |
| 八德通訊處  | 桃園市八德區介壽路一段 234、236 號 2 樓 | (03)367-2132  |
| 新竹通訊處  | 新竹市北區中華路三段 9 號 10 樓之 5    | (03)523-9789  |
| 頭份通訊處  | 苗栗縣頭份市中央路 485 號 2 樓       | (037)681-012  |
| 苗栗通訊處  | 苗栗縣苗栗市至公路 428-1 號         | (037)327-665  |
| 豐原通訊處  | 台中市豐原區豐東路 52 號            | (04)2522-3928 |
| 台中港通訊處 | 台中市梧棲區臺灣大道八段 181 號        | (04)2662-5539 |
| 彰化通訊處  | 彰化縣彰化市中山路二段 2 號 8 樓       | (04)711-7990  |
| 員林通訊處  | 彰化縣員林鎮南平街 170 號           | (04)835-1161  |
| 草屯通訊處  | 南投縣草屯鎮民權西路 7 號            | (049)231-5890 |
| 雲林通訊處  | 雲林縣斗南鎮南昌西路 78 號           | (05)597-6696  |
| 嘉義通訊處  | 嘉義市東區垂楊路 316 號 11 樓之 1    | (05)222-2933  |
| 新營通訊處  | 台南市新營區大同路 27 號之 3         | (06)632-7348  |
| 佳里通訊處  | 台南市佳里區佳東路 217 號           | (06)721-1478  |
| 永康通訊處  | 台南市永康區中華路 1 之 42 號 9 樓    | (06)311-0321  |
| 鳳山通訊處  | 高雄市鳳山區青年路一段 360 號 6 樓     | (07)710-7001  |
| 路竹通訊處  | 高雄市路竹區中山路 1187 號 6 樓      | (07)607-2237  |
| 楠梓通訊處  | 高雄市楠梓區軍校路 800 號 14 樓之 2   | (07)365-8867  |
| 屏東通訊處  | 屏東縣屏東市忠孝路 229 之 35 號      | (08)766-6827  |
| 澎湖通訊處  | 澎湖縣馬公市新生路 68 號 2 樓        | (06)927-6225  |

### 三、公司沿革

#### (一) 創立日期：

本公司創立於51年9月4日，肇基之始即以「安定國民經濟、增進社會福利、繁榮工商企業」為宗旨，設總公司於台北市忠孝西路一段91號，內部組織採精簡原則，僅設財務、業務兩部，憑著穩健經營理念，以及全體同仁淬勵奮發之精神，業務拓展順利，乃於民國62年自資在台北市忠孝東路一段54號興建『第一產物保險大樓』。

#### (二) 公司歷年沿革：

民國64年元月1日新建辦公大樓落成啟用，業務蒸蒸日上，內部組織擴大，設有財務部、管理部、火災保險部、意外保險部、海上保險部等五部。另為配合業務發展需要，先後於台中、高雄成立分公司，並於台灣地區各主要縣市設立通訊處，以提供更完善的服務網。

民國73年6月公司改組以來，除積極推動各項革新措施，提高工作效率、改善業務品質、強化財務結構外，更不斷對各項經營管理作更深入的探討改進，現內部組織設有火災保險部、海上保險部、汽車保險部、意外保險部、營業部、行銷部、財務部、會計室、稽核室、電腦室、企劃室等單位，公司基礎益臻鞏固。

#### 民國82年

財政部證券暨期貨管理委員會核准股票公開發行。

#### 民國84年

奉財政部84年5月6日台財保第841504666號函核准，自84年5月15日設立佳里、頭份及斗南通訊處等三個通訊處。

#### 民國85年

- 1、奉財政部85年7月23日台財保第851846380號函核准，自85年8月1日起於高雄縣鳳山市青年路一段360號6樓設立鳳山通訊處。
- 2、奉財政部85年11月26日台財保第851846344號函核准，於台中縣大里市達明路28號設立大里通訊處。

#### 民國86年

- 1、奉財政部86年3月18日台財保第861768724號函核准，於高雄縣岡山镇中山北路138號3樓設立岡山通訊處。
- 2、奉財政部86年5月8日台財保第861782565號函核准，於桃園市經國路9號3樓5之2設立桃園通訊處。

#### 民國89年

- 1、奉財政部89年8月2日台財保第0890707409號函核准，於台中縣大雅鄉雅環路2段127號1、2樓設立大雅通訊處。
- 2、奉財政部89年9月27日台財保第0890709387號函核准，於台南市成功路515號5樓成立台南分公司。
- 3、奉財政部89年12月26日台財保第0890712554號函核准，原岡山通訊處更名為路竹通訊處。
- 4、奉財政部證券暨期貨管理委員會89年8月24日(89)台財證(一)第七二六六七號函准予備查上市，自89年11月28日(星期二)起開始上市買賣。

#### 民國90年

- 1、90年7月1日於高雄市軍校路800號14樓設立楠梓通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、奉財政部90年10月16日台財保字第0900709457號函核准，於台北縣板橋市三民路二段37號16樓成立北縣分公司暨桃園縣中壢市環北路398號21樓之2成立桃竹分公司。

#### 民國91年



- 1、91年1月1日於台南市仁德鄉中正路二段1147號設立仁德通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、91年12月1日於台北縣板橋市四川路一段105號3樓設立板橋通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 3、91年12月1日於台北縣永和市得和路8號1樓設立雙和通訊處，並向產險公會辦理登錄。

#### 民國92年

- 1、92年9月1日於斗南通訊處變更為雲林通訊處，並向產險公會辦理登錄。

#### 民國93年

- 1、93年1月1日設立頭份通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、93年6月8日「第一高爾夫球員綜合保險」榮獲現代保險基金會「信望愛」險類組商品獎。
- 3、93年8月26日設立客服部。
- 4、93年8月26日設立精算室。
- 5、93年8月26日設立直效行銷部。
- 6、93年8月26日設立金融保險行銷部。
- 7、93年11月1日設立東港通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 8、93年11月1日設立麻豆通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 9、93年11月1日設立崇德通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 10、93年11月1日設立保建通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 11、93年11月1日設立朴子通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 12、93年11月1日設立斗六通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 13、93年11月1日設立北斗通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 14、93年11月1日設立八德通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 15、93年11月30日獲中華信用評等公司授予財務實力及發行體信用評等等級為「twA+」、S&P(標準普爾公司)授與「BBB」，展望均為「穩定」的評等。
- 16、93年12月24日設立新莊通訊處，並向產險公會辦理登錄。

#### 民國94年

- 1、94年4月22日設立小港通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、94年5月1日設立竹北通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 3、94年12月1日設立信義通訊處，並向產險公會辦理登錄。

#### 民國95年

- 1、95年1月1日設立新埔通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、95年12月06日獲中華信用評等公司授予財務實力及發行體信用評等等級為「twA+」，展望均為「穩定」的評等。

#### 民國96年

- 1、96年9月1日設立澎湖通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、96年11月20日獲中華信用評等公司授予財務實力及發行體信用評等等級為「twA+」，展望均為「正向」的評等。
- 3、96年12月20日撤銷小港通訊處，並向產險公會辦理登錄。

#### 民國97年

- 1、97年3月1日撤銷麻豆通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、97年4月1日撤銷新莊通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 3、97年8月20日撤銷大雅通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 4、97年9月18日中華信用評等公司(中華信評)對於第一產物保險股份有限公司(第一保)的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望由

「正向」調整為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望由「正向」調整為「穩定」。

- 5、97年10月1日撤銷雙和通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 6、97年10月31日撤銷崇德通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 7、97年11月1日撤銷大里通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 8、97年11月18日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望亦為「穩定」。
- 9、97年12月1日撤銷斗六通訊處，並向產險公會辦理登錄

#### 民國98年

- 1、98年1月31日撤銷北斗通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、98年2月11日撤銷新店通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 3、北縣分公司更名為台北分公司及負責人異動案，經行政院金融監督管理委員會98年4月3日以金管保三字第09802053130號函核准在案。
- 4、98年6月1日撤銷朴子通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 5、98年6月30日撤銷東港通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 6、98年7月17日撤銷竹北通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 7、98年12月03日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望亦為「穩定」。

#### 民國99年

- 1、99年8月25日設立風險管理室。
- 2、99年11月19日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望亦為「穩定」。

#### 民國100年

- 1、100年7月1日設立蘆洲通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 2、100年7月1日設立新店通訊處，並向產險公會辦理登錄。
- 3、100年11月10日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望亦為「穩定」。

#### 民國101年

- 1、101年11月20日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twA+」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB」，評等展望亦為「穩定」。

#### 民國102年

- 1、102年1月1日樹林通訊處更名為新樹通訊處。
- 2、102年7月3日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等，由「twA+」調升為「twAA-」，評等展望為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等，由「BBB」

調升為「BBB+」，評等展望亦為「穩定」。

3、102年9月1日撤銷新埔通訊處，並向產險公會辦理登錄。

4、102年11月14日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twAA-」，評等展

望

為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB+」，評等展望亦為「穩

定」。

5、102年12月31日撤銷信義通訊處，並向產險公會辦理登錄。

民國103年

1、103年5月19日仁德通訊處更名為永康通訊處。

2、103年9月11日金融監督管理委員會以金管保產字第10302109800號函，同意本公司變更總經理為黃清傳君、變更營業登記暨換發營業執照。

3、103年11月27日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twAA-」，評等展

望

為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB+」，評等展望亦為「穩

定」。

民國104年

1、104年1月1日設立法令遵循室。

2、104年2月15日撤銷直效行銷部。

3、104年2月16日設立電子商務行銷部。

4、104年11月25日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twAA-」，評等展

望

為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB+」，評等展望亦為「穩

定」。

民國105年

1、105年3月28日設立公司治理中心。

2、105年11月28日中華信用評等公司（中華信評）對於第一產物保險股份有限公司（第一保）的發行體信用評等與財務實力評等為「twAA-」，評等展

望

為「穩定」；S&P（標準普爾信用評等）對於第一產物保險股份有限公司（「第一保」）的發行體信用評等與財務實力評等為「BBB+」，評等展望亦為「穩

定」。

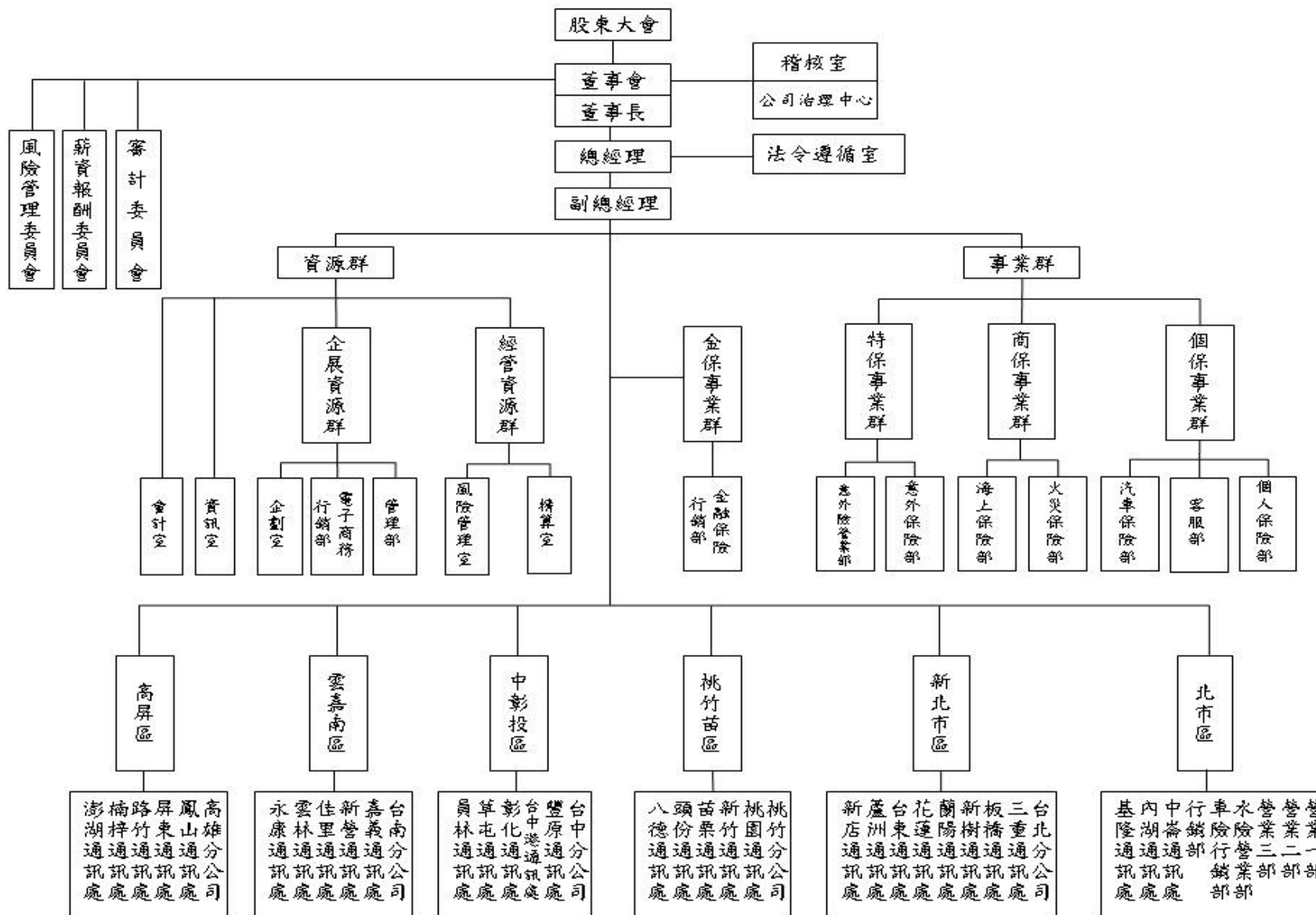
（三）最近年度及截至年報刊印日止辦理公司併購、轉投資關係企業、重整之情形：無。

（四）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、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對公司之影響：無。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統：

### (一)公司之組織結構



(二)各部室業務職掌如下：

- 1、稽核室：掌理總分支機構各項業務檢查、稽核、評核各部門辦理自行查核之績效及交辦執行等事項。
- 2、管理部：掌理文書、事務、保費、出納等概括業務事項，文書之收發文、繕校、用印及檔案之整理保管。  
物品之採購、登記、管理，各險種殘餘物之標售，公司器具、設備、財產之買賣、租賃、管理與登記，及各險種保險費之經收、催收、統計報表之管理、審核、保管。現金出納，資金及有價證券、契據之登記保管事項。
- 3、會計室：掌理公司預算、決算之編審，會計制度之擬訂，帳務統計之處理，佣金請領，各項印刷、文具用品及器具設備之會同驗收，及其他依法令規定辦理事項。
- 4、企劃室：掌理公司人事等概括業務事項，即人力資源、人事行政及教育訓練之執行與管理，長、短期經營計劃，各項制度、組織之調查擬訂及修改等事項。
- 5、資訊室：掌理整體資訊系統之規劃建置與管理維護，各部室資料處理工作之規劃與執行，各項資訊作業系統及資料運用之分析、備份、開發與維護，各類有關資訊科技運用之研發、改進、建議等事項。
- 6、汽車保險部：掌理汽車險各項商品研發、業務之設計，擴展服務，承保出單及再保合約與共保業務合約之審核、擬訂與保管，製作報表等業務之擬定、研究、改進等事項。
- 7、火災保險部：掌理火險及各項附加險商品研發等業務之設計，擴展服務、承保出單，國內外分保再保業務之合約、契約、條款、報表及其火險、火災附加險及工程險、責任險賠案之理賠、攤賠、追償權益之處理及有關業務之擬訂、研究、改進等事項。
- 8、意外保險部：掌理工程保險及責任保險等各險商品研發、業務之設計，擴展服務、承保出單、國內外分保再保業務之合約、契約、條款、報表及有關業務之擬訂、研究、改進等事項。
- 9、海上保險部：掌理貨物水險、船體險、運輸險等各險商品研發、業務之設計，擴展服務、承保出單，國內外分保再保業務之合約、契約、條款、報表及其賠案之理賠、攤賠、追償權益之處理及有關業務之擬訂、研究、改進等事項。
- 10、各營業部：掌理開拓各項保險業務及其他交辦事項。延攬及管理展業人員、經理人、代理人、營業人員之招募與訓練事項。關於市場情報反映及調整政策配合及業績之分析檢討及研究改進等事項。
- 11、行銷部：掌理編列業績目標之達成。車險保代、壽險及銀行等行業別整合行銷方案之研擬，執行及開發推廣與維護。策略聯盟、網路、電話、郵購及聯盟行銷等新興通路之開發及建立。行銷人員之招募培訓與任用。上級交

辦事項之執行。其他有關市場營業活動之反應及建議。

- 12、個人保險部：掌理個人保險商品研發及各項業務之設計，擴展個人保險服務、承保出單，製作報表及分保與共保業務合約之審核、擬定與保管，賠案之理賠、攤賠、追償權益之處理及有關分保研究、改進、建議事項。
- 13、客服部：掌理車險之理賠、攤賠、追償權益之處理，製作報表及有關對外之爭議性之拒賠、通融及簡易法庭之訴訟和失竊車之處理及有關業務之擬訂、研究與改進事項。
- 14、精算室：掌理保險費率、責任準備金之釐訂與核算事項，投資決策、清償能力之評估，商品研發與銷售程序作業參與及精算技術之研發、改進、建議事項。
- 15、風險管理室：掌理風險管理政策、架構、組織功能、風險限額，檢視整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，協助與監督各部門進行風險管理活動，定期提供風險管理報告及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。
- 16、法令遵循室：掌理法令遵循制度之規劃、管理及執行作業；對外之法院訴訟、和解、強制執行、對外契約行為與存證信函、保險銷售前之研議審核及會簽、保險相關法令增刪修訂之蒐集及研議，洗錢防制及個人資料保護管理督導作業和其他有關法令遵循及法務應辦理事務之處理及改善事項。
- 17、公司治理中心：綜理企業社會責任委員會、作業委外委員會、公平待客原則委員會、誠信經營委員會及本公司公司治理其他事宜之處理。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事

1. 董事資料

106年04月30日

| 職稱<br>(註1) | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                | 性別 | 選(就)<br>任日期 | 任期 | 初次<br>選任<br>日期<br>(註2) | 選任時<br>持有股份 |          | 現在持有股數    |          | 配偶、未成年<br>子女現在持有<br>股份 |          | 利用他人<br>名義持有<br>股份 |          | 主要經<br>(學)歷<br>(註3) | 目前兼任本公司及其他公司<br>之職務   | 具配偶或二親等以內<br>關係之其他主管、董<br>事或監察人 |            |    |   |
|------------|------------|-------------------|----|-------------|----|------------------------|-------------|----------|-----------|----------|------------------------|----------|--------------------|----------|---------------------|---|---------------------------------|------------|----|---|
|            |            |                   |    |             |    |                        | 股數          | 持股<br>比率 | 股數        | 持股<br>比率 | 股數                     | 持股<br>比率 | 股數                 | 持股<br>比率 |                     |   | 職稱                              | 姓名         | 關係 |   |
| 董事長        | 中華民國       | 易致<br>(股)公<br>司   | -  | 1050624     | 三年 | 820527                 | 4,928,750   | 1.64%    | 4,928,750 | 1.64%    | 0                      | 0%       | 0                  | 0%       | 無                   | 無   | 無                               | 無          | 無  | 無 |
|            | 中華民國       | 代表人<br>李正漢        | 男  | 1050624     | 三年 | 820527                 | 0           | 0%       | 1,699,367 | 0.56%    | 3,719,751              | 1.24%    | 0                  | 0%       | 美國USIU<br>碩士        | 常務董事:大峰建設工程(股)公司、<br>臺灣富士模具(股)公司、建基(股)<br>公司;常務董事之法人代表人:財成<br>企業(股)公司、建成開發(股)公<br>司;董事:都和企業(股)公司、總成<br>企業(股)公司、金瑞昌建設(股)公<br>司、易致(股)公司、財團法人紀念<br>李建成先生文教基金會;法人董事<br>代表人:海華建設(股)公司、華旺營<br>造廠(股)公司、台灣建築經理(股)<br>公司;監察人:富比仕建設(股)公<br>司。 | 董事<br>董事                        | 李正宗<br>李正都 | 兄弟 |   |
| 董事         | 中華民國       | 建怡實<br>業(股)<br>公司 | -  | 1050624     | 三年 | 820527                 | 9,148,189   | 3.04%    | 7,335,189 | 2.44%    | 0                      | 0%       | 0                  | 0%       | 無                   | 無   | 無                               | 無          | 無  | 無 |

|    |      |                   |   |         |    |        |           |       |           |       |         |       |   |    |                      |   |           |            |    |
|----|------|-------------------|---|---------|----|--------|-----------|-------|-----------|-------|---------|-------|---|----|----------------------|---|-----------|------------|----|
|    | 中華民國 | 代表人<br>李正宗        | 男 | 1050624 | 三年 | 820527 | 0         | 0%    | 1,329,102 | 0.44% | 183,647 | 0.06% | 0 | 0% | 淡江文理<br>學院土木<br>工程學系 | 董事長:建成開發(股)公司、臺灣富士<br>模具(股)公司、建怡實業(股)<br>公司、富比仕建設(股)公司、金瑞<br>昌建設(股)公司、義方(股)公司、<br>財團法人紀念李建成先生文教基金<br>會、華旺營造廠(股)公司、海華建<br>設(股)公司、臺經公寓大廈管理維<br>護(股)公司、台灣建築經理(股)公<br>司; 法人董事代表人:總成企業(股)<br>公司、七億建築經理(股)公司; 董<br>事:都和企業(股)公司、瑞三(股)公<br>司; 常務董事:財成企業(股)公司、<br>寶山建設(股)公司。             | 董事長<br>董事 | 李正漢<br>李正都 | 兄弟 |
| 董事 | 中華民國 | 李正都               | 男 | 1050624 | 三年 | 930527 | 3,296,991 | 1.09% | 3,296,991 | 1.09% | 606,203 | 0.20% | 0 | 0% | 實踐家專<br>會計統計<br>科    | 董事長:都和企業(股)公司、大峰<br>建設工程(股)公司、財成企業(股)<br>公司、總成企業(股)公司; 法人董<br>事代表人:華旺營造廠(股)公司、海<br>華建設(股)公司、台灣建築經理<br>(股)公司; 常務董事:建成開發(股)<br>公司、臺灣富士模具(股)公司、<br>永吉企業(股)公司、金石工程(股)<br>公司; 董事:富比仕建設(股)公司、<br>財團法人紀念李建成先生文教基金<br>會; 監察人:金瑞昌建設(股)公司;<br>法人監察人代表人:嘉泰營造(股)<br>公司、臺經公寓大廈管理維護(股)<br>公司。 | 董事<br>董事長 | 李正宗<br>李正漢 | 兄弟 |
| 董事 | 中華民國 | 賴義龍               | 男 | 1050624 | 三年 | 930527 | 459,352   | 0.15% | 459,352   | 0.15% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 政治大學<br>EMBA 碩士      | 無   | 無         | 無          | 無  |
| 董事 | 中華民國 | 李紹英               | 男 | 1050624 | 三年 | 990625 | 195,104   | 0.06% | 195,104   | 0.06% | 208     | 0%    | 0 | 0% | 淡江文理<br>學院測量<br>專修科  | 董事:財成企業(股)公司、建成開發<br>(股)公司、寶山建設(股)公司、<br>永吉企業(股)公司、金石工程(股)<br>公司; 監察人:大峰建設工程(股)公<br>司、瑞三(股)公司。  | 無         | 無          | 無  |
| 董事 | 中華民國 | 吉承日<br>電(股)<br>公司 | - | 1050624 | 三年 | 820527 | 1,357,389 | 0.45% | 1,357,389 | 0.45% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 無                    | 無   | 無         | 無          | 無  |



|      |      |                     |   |         |    |         |            |       |            |       |         |       |   |    |                           |   |   |   |   |
|------|------|---------------------|---|---------|----|---------|------------|-------|------------|-------|---------|-------|---|----|---------------------------|---|---|---|---|
|      | 中華民國 | 代表人<br>杜啟禎          | 男 | 1050624 | 二年 | 1030505 | 0          | 0%    | 241,968    | 0.80% | 83,830  | 0.03% | 0 | 0% | 文化大學<br>地政學系<br>肄業        | 董事長:吉承日電(股)公司;董事:<br>圓湖建設(股)公司;監察人:寶山<br>建設(股)公司。   | 無 | 無 | 無 |
| 董事   | 中華民國 | 黃清傳                 | 男 | 1050624 | 三年 | 1050624 | 828,518    | 0.28% | 828,518    | 0.28% | 5,114   | 0%    | 0 | 0% | 東吳大學<br>企業管理<br>學系        | 無   | 無 | 無 | 無 |
| 董事   | 中華民國 | 李正津                 | 男 | 1050624 | 三年 | 900525  | 347,000    | 0.12% | 347,000    | 0.12% | 190,000 | 0.06% | 0 | 0% | 日本拓殖<br>大學商學<br>部經營學<br>科 | 董事長:寶山建設(股)公司、騰閣<br>(有)公司;董事:思源(股)公司;<br>常務董事:瑞三(股)公司、建成開發<br>(股)公司。                                    | 無 | 無 | 無 |
| 董事   | 中華民國 | 大峰工設<br>工程(股)<br>公司 | - | 1050624 | 三年 | 990625  | 15,823,085 | 5.25% | 15,823,085 | 5.25% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 無                         | 無   | 無 | 無 | 無 |
|      | 中華民國 | 代表人<br>許建一          | 男 | 1050624 | 三年 | 990625  | 0          | 0%    | 0          | 0%    | 0       | 0%    | 0 | 0% | 東吳大學<br>會計系               | 董事長:嘉泰營造(股)公司;法人監<br>察人代表人:台灣建築經理(股)公<br>司;監察人:七億建築經理(股)公<br>司;董事:財團法人紀念李建成先<br>生文教基金會、益廣企業開發(股)<br>公司。 | 無 | 無 | 無 |
| 董事   | 中華民國 | 建成開發<br>(股)<br>公司   | - | 1050624 | 三年 | 930527  | 19,400,192 | 6.44% | 18,806,192 | 6.24% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 無                         | 無   | 無 | 無 | 無 |
|      | 中華民國 | 代表人<br>楊天慶          | 男 | 1050624 | 三年 | 930527  | 0          | 0%    | 0          | 0%    | 0       | 0%    | 0 | 0% | 彰化高商<br>商科                | 法人董事代表人:財成企業(股)公<br>司;法人監察人代表人:臺灣富士模<br>具(股)公司;董事:財團法人紀念<br>李建成先生文教基金會;監察人:簡<br>大科技(股)公司。               | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 呂瑞東                 | 男 | 1050624 | 三年 | 1050624 | 0          | 0     | 0          | 0%    | 0       | 0     | 0 | 0% | 淡江文理學<br>院商學系             | 無   | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 陳明傑                 | 男 | 1050624 | 三年 | 930527  | 457,320    | 0.15% | 457,320    | 0.15% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 中華醫學<br>院中醫系              | 無   | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 李瑞平                 | 男 | 1050624 | 三年 | 960615  | 226,000    | 0.08% | 226,000    | 0.08% | 0       | 0%    | 0 | 0% | 淡水工專<br>企管科               | 董事長:楓葛芮庭園傢飾有限公<br>司;董事:天山金屬工業股份有限公<br>司。  | 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。

表一：法人股東之主要股東

106年04月30日

| 法人股東名稱 (註1)  | 法人股東之主要股東 (註2)  |
|--------------|---|
| 易致股份有限公司     | 李正漢 (50.29%)、李楊秀娟 (16.96%)、李易致 (12.33%)、李晶如 (6.67%)、李薇如 (6.67%)、楊得松 (3.33%)、楊得輝 (2.5%)、楊秀梅 (1.25%)  |
| 建怡實業股份有限公司   | 李正宗 (74.67%)、李張月華 (12.07%)、李柏緯 (7.53%)、張占魁 (2%)、張啟川 (1.33%)、李婉菱 (0.8%)、李婉萁 (0.8%)、李婉瑄 (0.8%)  |
| 吉承日電股份有限公司   | 杜宗龍 (16.33%)、杜啟禎 (9.66%)、杜啟仁 (9.66%)、林照美 (8%)、杜啟修 (5.6%)、杜啟中 (5.1%)、杜啟祥 (5%)、杜啟元 (5%)、杜麗蓉 (0.68%)   |
| 建成開發股份有限公司   | 建怡實業(股)公司 (10.37%)、都和企業(股)公司 (9.34%)、易致(股)公司 (6.44%)、楊博文 (4.5%)、凱亘(股)公司 (4.48%)、財瑞企業(股)公司 (3.51%)、李正宗 (2.93%)、聚冠企業(股)公司 (2.33%)、大峰建設工程(股)公司 (2.22%)、張勁翔 (2.11%) |
| 大峰建設工程股份有限公司 | 財成企業(股)公司 (13.09%)、凱亘(股)公司 (6.78%)、都和企業(股)公司 (6.57%)、楊博文 (4.57%)、李正漢 (4.2%)、建怡實業(股)公司 (3.95%)、李正宗 (3.9%)、張家根 (3.89%)、財瑞企業(股)公司 (3%)、聚冠企業(股)公司 (2.63%)           |

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。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

106年04月30日

| 法人名稱 (註1)    | 法人之主要股東 (註2)   |
|--------------|--|
| 易致股份有限公司     | 李正漢 (50.29%)、李楊秀娟 (16.96%)、李易致 (12.33%)、李晶如 (6.67%)、李薇如 (6.67%)、楊得松 (3.33%)、楊得輝 (2.5%)、楊秀梅 (1.25%)   |
| 都和企業股份有限公司   | 李正都 (48.93%)、李正漢 (17.14%)、李佳家 (11.07%)、李吳青芳 (8.57%)、李正宗 (7.14%)、李威葳 (2.86%)、李友友 (2.86%)、李楊秀娟 (0.71%)、楊天慶 (0.71%)   |
| 建怡實業股份有限公司   | 李正宗 (74.67%)、李張月華 (12.07%)、李柏緯 (7.53%)、張占魁 (2%)、張啟川 (1.33%)、李婉菱 (0.8%)、李婉萁 (0.8%)、李婉瑄 (0.8%)   |
| 財瑞企業股份有限公司   | 李珮娟 (98.33%)、張錦雲 (1.67%)   |
| 聚冠企業股份有限公司   | 李佩婷 (54.6%)、蔡正修 (5.63%)、蔡瓊如 (19.88%)、蔡承翰 (19.88%)  |
| 財成企業股份有限公司   | 都和企業(股)公司 (18.18%)、總成企業(股)公司 (8.33%)、建成開發(股)公司 (6.67%)、易致(股)公司 (6.35%)、凱亘(股)公司 (5.62%)、大峰建設工程(股)公司 (5%)、楊博文 (4.5%)、建怡實業(股)公司 (4.41%)、張蕙麗 (4.02%)、張家根 (2.71%) |
| 大峰建設工程股份有限公司 | 財成企業(股)公司 (13.09%)、凱亘(股)公司 (6.78%)、都和企業(股)公司 (6.57%)、楊博文 (4.57%)、李正漢 (4.2%)、建怡實業(股)公司 (3.95%)、李正宗 (3.9%)、張家根 (3.89%)、財瑞企業(股)公司 (3%)、聚冠企業(股)公司 (2.63%)        |
| 凱亘股份有限公司     | 陳陽明 (3.07%)、李佩芬 (3.07%)、陳凱隆 (15.13%)、陳凱群 (15.13%)、張歐善 (0.13%)、曾正光 (0.13%)、張錦雲 (0.13%)、謝有財 (0.13%)、方榮太 (0.13%)、GOSUCCESS PROPERTIES LIMITED (62.93%)          |

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。



- (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等親以內之親屬關係。
- (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

106 年 04 月 30 日

| 職稱<br>(註 1)   | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)<br>任日期 | 持有股份    |                  | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷(註<br>2) | 目前兼任其他公司之職<br>務                     | 具配偶或二親等以內關係之經<br>理人 |    |    |
|---------------|------|-----|----|-------------|---------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------|----|----|
|               |      |     |    |             | 股數      | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數               | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |                 |                                     | 職稱                  | 姓名 | 關係 |
| 總經理           | 中華民國 | 黃清傳 | 男  | 1030905     | 828,518 | 0.28%            | 5,114            | 0%               | 0              | 0%               | 東吳大學企管系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 總稽核           | 中華民國 | 魏宗元 | 男  | 950427      | 33,359  | 0.01%            | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 德明商專企管科         | 董事：台聯貨櫃通運(股)公司、思源(股)公司；監察人：瑞三(股)公司。 | 無                   | 無  | 無  |
| 副總經理          | 中華民國 | 林仲修 | 男  | 950427      | 24,854  | 0.01%            | 61,008           | 0.02%            | 0              | 0%               | 真理大學 EMBA 碩士    | 董事：財團法人紀念李建成先生文教基金會。                | 無                   | 無  | 無  |
| 副總經理          | 中華民國 | 周玉龍 | 男  | 1030905     | 359,970 | 0.12%            | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 政治大學會計系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 副總經理          | 中華民國 | 陳仁傑 | 男  | 1030905     | 55,161  | 0.02%            | 2,343            | 0%               | 0              | 0%               | 東吳大學企管系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 總機構法令遵<br>循主管 | 中華民國 | 沈順卿 | 男  | 1040201     | 0       | 0%               | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 政治大學風險管理與保險學系碩士 | 理事：中華民國保險經營學會；監事：中華保險服務協會。          | 無                   | 無  | 無  |
| 個保事業群協理       | 中華民國 | 陳正桐 | 男  | 1030905     | 168,888 | 0.06%            | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 台灣大學外文系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 意外保險部協理       | 中華民國 | 簡宏光 | 男  | 1030905     | 0       | 0%               | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 政治大學 EMBA 碩士    | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 風管室協理         | 中華民國 | 呂秋敏 | 女  | 1030905     | 57,250  | 0.02%            | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 清華大學應數所碩士       | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 精算室經理         | 中華民國 | 林楨雄 | 男  | 1001201     | 0       | 0%               | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 交通大學應用數學系       | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 水險部協理         | 中華民國 | 褚文杰 | 男  | 1060101     | 80,000  | 0.03%            | 3,000            | 0%               | 0              | 0%               | 逢甲大學銀保系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |
| 會計室經理         | 中華民國 | 陳景昌 | 男  | 980901      | 37,761  | 0.01%            | 0                | 0%               | 0              | 0%               | 逢甲大學企管系         | 無                                   | 無                   | 無  | 無  |

|           |      |     |   |         |           |       |        |       |   |    |                 |   |   |   |   |
|-----------|------|-----|---|---------|-----------|-------|--------|-------|---|----|-----------------|---|---|---|---|
| 管理部協理     | 中華民國 | 劉仁懷 | 男 | 1060101 | 488       | 0.00% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 輔仁大學法律系         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資訊室經理     | 中華民國 | 李貝如 | 女 | 1060401 | 67,138    | 0.02% | 5,000  | 0%    | 0 | 0% | 成大應用數學系         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 個人保險部經理   | 中華民國 | 吳文輝 | 男 | 960201  | 9,325     | 0.00% | 94,896 | 0.03% | 0 | 0% | 中興大學經濟系         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 企劃室經理     | 中華民國 | 蕭詠融 | 男 | 1030905 | 0         | 0%    | 0      | 0%    | 0 | 0% | 淡江大學保險系         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 電子商務行銷部協理 | 中華民國 | 李易致 | 男 | 1060101 | 2,807,896 | 0.09% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 密西根州立大學化材所碩士    | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台北分公司     | 中華民國 | 陳信坤 | 男 | 1030905 | 41,963    | 0.01% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 台灣大學中文系         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 桃竹分公司     | 中華民國 | 王振溢 | 男 | 1060219 | 207,831   | 0.07% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 致理商專會統科         | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台中分公司     | 中華民國 | 陳旭威 | 男 | 1030101 | 28,261    | 0.01% | 5,545  | 0%    | 0 | 0% | 台中健康暨管理學院國際企管學系 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 台南分公司     | 中華民國 | 顏文通 | 男 | 970530  | 35,608    | 0.01% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 長榮大學土地管理與開發學系   | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高雄分公司     | 中華民國 | 黃漢祺 | 男 | 950616  | 138,646   | 0.05% | 0      | 0%    | 0 | 0% | 嘉義大學管理碩士        | 無 | 無 | 無 | 無 |

註1：應包括總經理、副總經理、協理、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。

### (三) 最近年度支付董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金：

公司如有下列情事之一者，應個別揭露其董事或監察人姓名及酬金；餘可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式(採個別揭露者，請個別填列職稱、姓名及金額，無須填列酬金級距表)：

- 1、最近二年度財務報告曾出現稅後虧損者，應個別揭露「董事及監察人」姓名及酬金，但最近年度財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限；已採用國際財務報導準則者，最近二年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者，應個別揭露「董事及監察人」姓名及酬金，但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限【註1】。
- 2、最近年度董事持股成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別董事之酬金；最近年度監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別監察人之酬金【註2】。
- 3、最近年度任三個月份董事或監察人平均設質比率大於50%者，應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別董事或監察人酬金【註3】。
- 4、全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。

【註1】例如：以104年度股東會編製103年度年報為例，公司如102年度個體或個別財務報告稅後虧損，或103年度個體或個別財務報告稅後虧損，均應採個別揭露方式；惟102年度個體或個別財務報告雖有稅後虧損，但103年度個體或個別財務報告稅後淨利足以彌補累積虧損者，得不採個別揭露。

【註2】例如：以99年度股東會編製98年度年報為例，公司於98年1月至98年12月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者，即應分別採個別揭露；另如98年1月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者(亦即97年11月、12月及98年1月連續3個月)，亦應分別採個別揭露方式。

【註3】例如：以99年度股東會編製98年度年報為例，公司於98年度期間內，假設於98年2月、5月及8月等任3個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於50%

者，則應揭露於98年2月、5月及8月之各該月份設質比率大於50%之個別董事酬金；另如監察人發生任3個月份平均設質比率大於50%者，則應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別監察人酬金。

※全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

### 1. 董事(含獨立董事)之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新台幣仟元

| 職稱  | 姓名                 | 董事酬金      |               |          |               |             |               | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10) |               | 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10) |               | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註11) |   |       |   |   |
|-----|--------------------|-----------|---------------|----------|---------------|-------------|---------------|---------------------------|---------------|-------------------|---------------|----------|---------------|----------------------|---|---------------------------------|---------------|-------------------------|---|-------|---|---|
|     |                    | 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)             |               | 薪資、獎金及特支費等(E)(註5) |               | 退職退休金(F) |               | 員工酬勞(G)(註6)          |   |                                 |               |                         |   |       |   |   |
|     |                    | 本公司       | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司      | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司         | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司                       | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司               | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司      | 財務報告內所有公司(註7) | 本公司<br>財務報告內所有公司(註7) |   | 本公司                             | 財務報告內所有公司(註7) |                         |   |       |   |   |
| 董事長 | 易致(股)公司<br>代表人李正漢  |           |               |          |               |             |               |                           |               |                   |               |          |               |                      |   |                                 |               |                         |   |       |   |   |
| 董事  | 建怡實業(股)公司<br>代表人李宗 | 7,441     | -             | -        | -             | 3,143       | -             | -                         | -             | 2.21%             | -             | 3,366    | -             | -                    | - | 30                              | -             | -                       | - | 2.91% | - | 無 |
| 董事  | 李正都                |           |               |          |               |             |               |                           |               |                   |               |          |               |                      |   |                                 |               |                         |   |       |   |   |
| 董事  | 賴義龍                |           |               |          |               |             |               |                           |               |                   |               |          |               |                      |   |                                 |               |                         |   |       |   |   |
| 董事  | 李紹英                |           |               |          |               |             |               |                           |               |                   |               |          |               |                      |   |                                 |               |                         |   |       |   |   |



## 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8)   | 財務報告內所有公司(註9)H | 本公司(註8)   | 財務報告內所有公司(註9)I |
| 低於 2,000,000 元                    | 賴義龍、陳明傑、吉承日電股份有限公司代表人杜啟禎、李正都、李瑞平、李紹英、李正津、建怡實業股份有限公司代表人李正宗、大峰建設工程股份有限公司代表人許建一、建成開發股份有限公司代表人楊天慶、黃清傳、呂瑞東 | -              | 賴義龍、陳明傑、吉承日電股份有限公司代表人杜啟禎、李正都、李瑞平、李紹英、李正津、建怡實業股份有限公司代表人李正宗、大峰建設工程股份有限公司代表人許建一、建成開發股份有限公司代表人楊天慶、黃清傳、呂瑞東 | -              |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | 易致股份有限公司代表人李正漢  | -              | 易致股份有限公司代表人李正漢  | -              |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | -   | -              | -   | -              |
| 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                                | 13  | -              | 13  | -              |

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本表及下表(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。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

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，並另應填列附表一之三。

註7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：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9：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10：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11：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I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。

\*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。

2. 監察人之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新台幣仟元

| 職稱  | 姓名                      | 監察人酬金         |               |               |               |                   |               | A、B及C等三項總額占稅後純益之比例(註8) |               | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9) |
|-----|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|
|     |                         | 報酬(A)<br>(註2) |               | 酬勞(B)<br>(註3) |               | 業務執行費用<br>(C)(註4) |               | 本公司                    | 財務報告內所有公司(註5) |                        |
|     |                         | 本公司           | 財務報告內所有公司(註5) | 本公司           | 財務報告內所有公司(註5) | 本公司               | 財務報告內所有公司(註5) |                        |               |                        |
| 監察人 | 張言淵                     | 270           | -             | -             | -             | -                 | -             | 0.06%                  | -             | 無                      |
| 監察人 | 建成開發股份有限公司<br>代表人：楊天慶   |               |               |               |               |                   |               |                        |               |                        |
| 監察人 | 大峰建設工程股份有限公司<br>代表人：許建一 |               |               |               |               |                   |               |                        |               |                        |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                     | 監察人姓名                                   |                |
|------------------------------------|---|----------------|
|                                    | 前三項酬金總額(A+B+C)                          |                |
|                                    | 本公司(註6)                                 | 財務報告內所有公司(註7)D |
| 低於 2,000,000 元                     | 張言淵、建成開發股份有限公司代表人楊天慶、大峰建設工程股份有限公司代表人許建一 | -              |
| 2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)   | -                                       | -              |
| 5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)  | -                                       | -              |
| 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                                    | 3 | - |

註 1：監察人姓名應分別列示(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。

註 2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註 4：係指最近年度給付監察人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：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8：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 9：a. 本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業別所領取之酬金，併入酬金級距表 D 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司監察人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。

\* 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。

\* 本表所揭露監察人酬金，係 105 年董事改選前，原 3 位監察人之酬金，105 年改選後，本公司已無監察人之設置。

### 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：新台幣仟元

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A)<br>(註2) |                           | 退職退休金<br>(B) |                           | 獎金及<br>特支費等等<br>(C)<br>(註3) |                           | 員工酬勞金額(D)<br>(註4) |          |                   |          | A、B、C及D<br>等四項總額占稅<br>後純益之比例<br>(%) (註8) |                           | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金<br>(註9) |
|------|-----|---------------|---------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------|--|---------------------------|--|
|      |     | 本公司           | 財務報<br>告內所<br>有公司<br>(註5) | 本公<br>司      | 財務報<br>告內所<br>有公司<br>(註5) | 本公<br>司                     | 財務報<br>告內所<br>有公司<br>(註5) | 本公司               |          | 財務報告內所<br>有公司(註5) |          | 本公<br>司                                  | 財務報<br>告內所<br>有公司<br>(註5) |  |
|      |     |               |                           |              |                           |                             |                           | 現金<br>金額          | 股票<br>金額 | 現金<br>金額          | 股票<br>金額 |  |                           |  |
| 總經理  | 黃清傳 | 15,142        | -                         | -            | -                         | -                           | -                         | 143               | -        | -                 | -        | 3.19%                                    | -                         | 無  |
| 副總經理 | 林仲修 |               |                           |              |                           |                             |                           |                   |          |                   |          |  |                           |  |
| 副總經理 | 魏宗元 |               |                           |              |                           |                             |                           |                   |          |                   |          |  |                           |  |
| 副總經理 | 周玉龍 |               |                           |              |                           |                             |                           |                   |          |                   |          |  |                           |  |
| 副總經理 | 陳仁傑 |               |                           |              |                           |                             |                           |                   |          |                   |          |  |                           |  |
| 副總經理 | 沈順卿 |               |                           |              |                           |                             |                           |                   |          |                   |          |  |                           |  |

\*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。

#### 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6)                 | 財務報告內所有公司(註7)E |
| 低於 2,000,000 元                        | -                       | -              |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 黃清傳、魏宗元、林仲修、周玉龍、陳仁傑、沈順卿 | -              |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | -                       | -              |
| 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                                    | 6                       | -              |

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。另依IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註4：係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（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，並另應填列附表一之三。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5：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註6：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7：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8：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9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「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。

\*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。

4. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形-105年12月31日 單位：新台幣仟元

|             | 職稱<br>(註1) | 姓名<br>(註1) | 股票金額 | 現金金額 | 總計  | 總額占稅<br>後純益之<br>比例(%) |
|-------------|------------|------------|------|------|-----|-----------------------|
| 經<br>理<br>人 | 總 經 理      | 黃清傳        | -    | 420  | 420 | 0.09%                 |
|             | 副 總 經 理    | 周玉龍        |      |      |     |                       |
|             | 資 深 副 總    | 林仲修        |      |      |     |                       |
|             | 副 總 經 理    | 陳仁傑        |      |      |     |                       |
|             | 副 總 經 理    | 沈順卿        |      |      |     |                       |
|             | 副 總 經 理    | 魏宗元        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 陳景昌        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 鄭永明(註6)    |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 林楨雄        |      |      |     |                       |
|             | 協 理        | 呂秋敏        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 劉仁懷        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 蕭詠融        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 吳文輝        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 王振溢        |      |      |     |                       |
|             | 協 理        | 陳正桐        |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 褚文杰        |      |      |     |                       |
|             | 協 理        | 簡宏光        |      |      |     |                       |
|             | 協 理        | 陳信坤        |      |      |     |                       |
|             | 資 深 協 理    | 林章釗(註7)    |      |      |     |                       |
|             | 經 理        | 陳旭威        |      |      |     |                       |
| 經 理         | 顏文通        |            |      |      |     |                       |
| 資 深 協 理     | 黃漢祺        |            |      |      |     |                       |

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：係以105年12月31日在職資料

註6：106年4月30解任。

註7：106年2月19日解任。

5. 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、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

(1) 105年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額及佔稅後純益之比例分別為10,584千元(2.21%)、270千元(0.06%)及15,285千元(3.19%)與104年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額及佔稅後純益之比例分別為8,487千元(4.35%)、881千元(0.45%)及14,889千元(7.63%)，105年度稅後純益為479,755千元較104年度稅後純益195,022千元增加284,733千元，105年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益之比例較104年度減少。

(2) 董事、監察人、總經理及副總經理酬金給付原則詳如「肆、募資情形：六、股利政策及執行狀況及八、員工分紅及董事、監察人酬勞之成數及範圍」之規定辦理；總經理及副總經理之薪資係參考同業給付水準訂定，另獎金之給付視本公司盈餘及經營績效支付。

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形資訊

第十八屆董事會開會十八次 (A)，董事監察人出席情形如下：

| 職稱   | 姓名(註1)             | 實際出席(列)席次數(B) | 委託出席席次數 | 實際出席(列)席率(%)【B/A】(註2) | 備註 |
|------|--------------------|---------------|---------|-----------------------|----|
| 董事長  | 易致(股)公司代表人李正漢      | 18            | 0       | 100%                  | 舊任 |
| 董事   | 建怡實業(股)公司代表人李正宗    | 15            | 3       | 83%                   | 舊任 |
| 董事   | 李正都                | 14            | 4       | 78%                   | 舊任 |
| 董事   | 賴義龍                | 18            | 0       | 100%                  | 舊任 |
| 董事   | 李紹英                | 18            | 0       | 100%                  | 舊任 |
| 董事   | 吉承日電(股)公司代表人杜啟禎    | 14            | 0       | 78%                   | 舊任 |
| 董事   | 李正津                | 17            | 1       | 94%                   | 舊任 |
| 獨立董事 | 陳明傑                | 16            | 2       | 89%                   | 舊任 |
| 獨立董事 | 李瑞平                | 18            | 0       | 100%                  | 舊任 |
| 監察人  | 張言淵                | 18            | 0       | 100%                  | 舊任 |
| 監察人  | 建成開發(股)公司代表人楊天慶    | 16            | 0       | 89%                   | 舊任 |
| 監察人  | 大峰建設工程股份有限公司代表人許建一 | 16            | 0       | 89%                   | 舊任 |

第十九屆董事會開會七次 (A)，董事出席情形如下：

| 職稱  | 姓名(註1)          | 實際出席(列)席次數(B) | 委託出席席次數 | 實際出席(列)席率(%)【B/A】(註2) | 備註           |
|-----|-----------------|---------------|---------|-----------------------|--------------|
| 董事長 | 易致(股)公司代表人李正漢   | 7             | 0       | 100%                  | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 建怡實業(股)公司代表人李正宗 | 6             | 1       | 86%                   | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 李正都             | 7             | 0       | 100%                  | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 賴義龍             | 7             | 0       | 100%                  | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 李紹英             | 7             | 0       | 100%                  | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 吉承日電(股)公司代表人杜啟禎 | 6             | 1       | 86%                   | 連任；1050624改選 |
| 董事  | 黃清傳             | 7             | 0       | 100%                  | 新任；1050624改選 |

|      |                            |   |   |      |                  |
|------|----------------------------|---|---|------|------------------|
| 董事   | 李正津                        | 7 | 0 | 100% | 連任；1050624<br>改選 |
| 董事   | 大峰建設工程<br>股份有限公司<br>代表人許建一 | 7 | 0 | 100% | 新任；1050624<br>改選 |
| 董事   | 建成開發（股）<br>公司代表人楊<br>天慶    | 6 | 0 | 86%  | 新任；1050624<br>改選 |
| 獨立董事 | 呂瑞東                        | 7 | 0 | 100% | 新任；1050624<br>改選 |
| 獨立董事 | 陳明傑                        | 7 | 0 | 100% | 連任；1050624<br>改選 |
| 獨立董事 | 李瑞平                        | 6 | 1 | 86%  | 連任；1050624<br>改選 |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，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：

(一)證券交易法第14條之3所列事項。

(二)除前開事項外，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。

| 董事會                  | 議案內容及後續處理                       | 證交法第14-3所列事項 | 獨董持反對或保留意見 |
|----------------------|---------------------------------|--------------|------------|
| 第十九屆第二次<br>105.08.26 | 1. 本公司105年上半年度財務報告。             | 是            | 無          |
|                      | 2. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。          | 是            | 無          |
|                      | 獨立董事意見：無。                       |              |            |
|                      | 公司對獨立董事意見之處理：無。                 |              |            |
|                      | 決議結果：全體出席董事同意通過。                |              |            |
| 第十九屆第四次<br>105.12.27 | 1. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。          | 是            | 無          |
|                      | 獨立董事意見：無。                       |              |            |
|                      | 公司對獨立董事意見之處理：無。                 |              |            |
|                      | 決議結果：全體出席董事同意通過。                |              |            |
| 第十九屆第六次<br>106.03.27 | 1. 本公司105年度財務報告案。               | 是            | 無          |
|                      | 2. 本公司委任勤業眾信聯合會計師事務所106年度之審計公費。 | 是            | 無          |
|                      | 3. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。          | 是            | 無          |
|                      | 獨立董事意見：無。                       |              |            |



|                      |                       |   |   |
|----------------------|-----------------------|---|---|
|                      | 公司對獨立董事意見之處理：無。       |   |   |
|                      | 決議結果：全體出席董事同意通過。      |   |   |
| 第十九屆第七次<br>106.04.27 | 1.修正本公司取得或處分資產處理程序。   | 是 | 無 |
|                      | 2.修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。 | 是 | 無 |
|                      | 獨立董事意見：無。             |   |   |
|                      | 公司對獨立董事意見之處理：無。       |   |   |
|                      | 決議結果：全體出席董事同意通過。      |   |   |

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：

李董事長正漢及李正宗駐會董事對董事會討論變動績效獎金之核定，有利害關係並已自行利益迴避外，由陳獨立董事明傑徵詢其他出席董事無異議照案通過。

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：本公司已訂定董事會議事規則，董事並遵循董事會議事規則各項規範；105 年股東會改選後，已選任三席獨立董事，並依法設立審計委員會。

本公司每年為提供主管機關瞭解本公司執行董事會績效評估之辦理情形，並參照「保險業公司治理實務守則」第 40-1 條之規定，評量如下：

(一)自我評量(執行評量之董事以 105 年度擔任董事期間滿 6 個月以上，並繼續任職者為限)

| 董事實際人數 (1) | 擔任董事期間滿 6 個月以上，並繼續任職者人數 (2) | 執行評量之董事人數 (3) | 執行評量之董事比例 (3) / (2) | 總平均考核總分 (以各個執行評量董事所評之平均考核分數加總除以執行評量之董事人數) |
|------------|-----------------------------|---------------|---------------------|---|
| 13         | 13                          | 13            | 100%                | 83.91                                     |

執行成效之說明(有執行之公司請填寫)：董事依自我評量之考核項目，了解本身應盡之相關權利及義務，以建立良好之公司治理制度。

(二)同儕評鑑(總體考評)(執行評量之董事以 105 年度擔任董事期間滿 6 個月以上，並繼續任職者為限)

| 董事實際人數 (1) | 擔任董事期間滿 6 個月以上，並繼續任職者人數 (2) | 執行評量之董事人數 (3) | 執行評量之董事比例 (3) / (2) | 總平均考核總分 (以各個執行評量董事所評之平均考核分數加總除以執行評量之董事人數) |
|------------|-----------------------------|---------------|---------------------|---|
| 13         | 13                          | 13            | 100%                | 89.11                                     |

執行成效之說明(有執行之公司請填寫)：董事依同儕評鑑(總體考評)考核項目，評估與其他董事間之互動，及期許其他董事對董事會功能和角色的瞭解。

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(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)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(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(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5次(A)，獨立董事出列席情形如下：

| 職稱   | 姓名  | 實際出席次數<br>(B) | 委託出席次數 | 實際列席率(%)<br>(B/A)(註) | 備註            |
|------|-----|---------------|--------|----------------------|---------------|
| 獨立董事 | 呂瑞東 | 5             | 0      | 100%                 | 1050707<br>新任 |
| 獨立董事 | 陳明傑 | 5             | 0      | 100%                 | 1050707<br>新任 |
| 獨立董事 | 李瑞平 | 5             | 0      | 100%                 | 1050707<br>新任 |

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，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。

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

(二)除前開事項外，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。

| 董事會                  | 議案內容及後續處理                           | 證交法第14-5所列事項 | 未經審計委員會通過而經全體董事2/3以上同意之議決事項 |
|----------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|
| 第十九屆第二次<br>105.08.26 | 1. 本公司105年上半年度財務報告。                 | 是            | 無                           |
|                      | 2. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。              | 是            | 無                           |
|                      | 審計委員會決議結果(105.08.15)：審計委員會全體成員同意通過。 |              |                             |
|                      | 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。           |              |                             |
| 第十九屆第四次<br>105.12.27 | 1. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。              | 是            | 無                           |
|                      | 審計委員會決議結果(105.12.01)：審計委員會全體成員同意通過。 |              |                             |
|                      | 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。           |              |                             |
| 第十九屆第六次<br>106.03.27 | 1. 本公司105年度財務報告案。                   | 是            | 無                           |
|                      | 2. 本公司委任勤業眾信聯合                      | 是            | 無                           |

|                          |                                     |   |   |
|--------------------------|-------------------------------------|---|---|
|                          | 會計師事務所 106 年度之審計公費。                 |   |   |
|                          | 3. 本公司 105 年度內部控制制度聲明書。             | 是 | 無 |
|                          | 4. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。              | 是 | 無 |
|                          | 審計委員會決議結果(106.03.15)：審計委員會全體成員同意通過。 |   |   |
|                          | 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。           |   |   |
| 第十九屆<br>第七次<br>106.04.27 | 1. 修正本公司取得或處分資產處理程序。                | 是 | 無 |
|                          | 2. 修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。              | 是 | 無 |
|                          | 審計委員會決議結果(106.04.17)：審計委員會全體成員同意通過。 |   |   |
|                          | 公司對審計委員會意見之處理：全體出席董事同意通過。           |   |   |

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、應利益迴避原因及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)。

(一)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通政策

- 1、本公司獨立董事與會計師，自 105 年起至少一次定期會議，會計師依審計準則公報第 57 號「財務報表查核報告」中揭露「關鍵查核事項」之查核程序報告，若遇有重大異常事項得隨時召集會議。
- 2、審計委員會已委任專業會計師審核本公司財務報表，並出具查核意見書供審計委員會參酌。
- 3、內部稽核主管不定時與獨立董事，就本公司內部稽核執行狀況及內控運作情形提出報告予獨立董事。

(二)揭露溝通事項及結果：

獨立董事與會計師溝通情形摘要：

| 日期        | 溝通重點   |
|-----------|--|
| 105/12/01 | 1. 會計師就審計準則公報第 57 號「財務報表查核報告」中揭露「關鍵查核事項」之查核程序進行報告。<br>2. 如何防止弊端，會計師建議員工強制休假及休假時之職務代理人由公司指派及人力輪調制度。 |

獨立董事依會計師提供之意見，建議公司應規劃及建置未來人力之培訓計劃及輪調制度，以防止弊端及因應 fintech，員工第二專長之培訓。

公司處理執行情形：

總經理已責成本公司企劃室，就獨立董事所建議之輪調制度及培訓計劃開始規劃，以防止弊端及因應 fintech，員工第二專長之培訓。

| 日期        | 溝通重點   |
|-----------|--|
| 106/03/15 | 1. 有關勤業眾信聯合會計師事務所依審計準則公報第 57 號「財務報表查核報告」中揭露「關鍵查核事項」之查核程序報告及審計準則公報第 62 號「與受查者治理單位之溝通」 |

註：

- \* 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，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。
  - \* 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。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。
- 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？  |          | 否                | 本公司已依保險業公司治理實務守則訂定本公司公司治理實務守則，每年2月及8月公司自行檢視該守則『應』之條文執行事項。   | 符合公司治理實務守則，運作上並無差異。  |
| 二、公司股權結構及股東權益<br>(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？<br>(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？<br>(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？<br>(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？ |          | 否<br>是<br>否<br>是 | (一) 公司已設有文書課，如接獲股東之建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，將會立刻處理，以獲得股東之滿意為主。<br>(二) 公司已實際掌握控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。<br>(三) 本公司無公司法所稱之關係企業，故未建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式。<br>(四) 本公司已於內部控制制度訂定本公司內部重大資訊處理作業程序，該程序已明定本公司董事、經理人及受僱人，因身分、職業或控制關係獲悉本公司內部重大資訊應遵守本作業程序相關規定。 | (一) 符合公司治理實務守則。<br>(二) 符合公司治理實務守則。<br>(三) 本公司無關係企業。<br>(四) 符合公司治理實務守則。   |
| 三、董事會之組成及職責<br>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？<br>(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？<br>(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？<br>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？                    |          | 是<br>是<br>是<br>是 | (一) 本公司已就董事之專業知識技能，擬訂各董事之職掌並落實執行。<br>(二) 本公司已於公司內部組織架構另設置風險管理委員會。<br>(三) 公司未訂定董事會績效評估辦法，惟每年3月底前，已委請董事對自我及同儕進行績效評估。<br>(四) 公司每年定期評估簽證會計師之獨立性，該評估報告並提報董事會討論。  | (一) 符合公司治理實務守則。<br>(二) 符合公司治理實務守則。<br>(三) 符合公司治理實務守則。<br>(四) 符合公司治理實務守則。 |

| 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、上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?     | 是        |   | 本公司已於105年3月28日設立公司治理中心,負責公司治理相關事務。   | 符合公司治理實務守則。                      |
| 五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)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?                              | 是        |   | 本公司已建立與利害關係人之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。   | 符合公司治理實務守則。                      |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務?   | 是        |   | 公司已委任華南永昌綜合證券股份有限公司股務代理部辦理股務相關事宜。  | 符合公司治理實務守則。                      |
| 七、資訊公開<br>(一)公司是否架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊?<br>(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司網站等)?   | 是<br>是   |   | (一)本公司已架設網站,揭露財務業務資訊之情形。<br>(二)本公司已架設英文網站,並指定文書課負責公司資訊之蒐集及揭露並落實發言人制度;另本公司目前尚未召開法人說明會,待本公司召開法人說明會時,將依規定將法人說明會過程放置公司網站。  | (一)符合公司治理實務守則。<br>(二)符合公司治理實務守則。 |
| 八、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 | 是        |   | 本公司治理運作情形之重要資訊如下:<br>(一)員工權益、僱員關懷:本公司員工除依法令規定享有勞工保險及全民健保外,亦為全體員工投保員工團體保險,增加員工生活保障。並設「職工福利委員會」,專責推動婚喪喜慶補助、急難救助及旅遊、社團等各項 | (一)符合公司治理實務守則。                   |

| 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  |                      |
| 事及監察人購買責任保險之情形等)？   | 是        |   | 員工福利活動。   | (二)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (二)投資者關係、利害關係人之權利：本公司期許以穩健投資佈局，妥善資產配置，以增加盈餘，並使獲利維持穩定的水準之上。          | (二)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (三)供應商關係：本公司屬產物保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，與供應商往來之關係，目前只侷限於空白保單之印刷。     | (三)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (四)董事進修之情形：本公司董事長、部分董事及獨立董事，已依規定每年持續進修。                             | (四)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (五)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司目前已於內部控制及內部稽核制度中訂定風險管理政策，各部室並於每季自行內部查核及評估。 | (五)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (六)客戶政策之執行情形：本公司本著服務之心態來服務客戶，保持與客戶良好的互動，並將客戶之權利列為最優先之考量。            | (六)符合公司治理實務守則。       |
|   | 是        |   | (七)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司目前尚未為董事及監察人購買責任保險，但已正在評估中。                 | (七)符合公司治理實務守則。       |
| <p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>本公司就公司治理評鑑結果已改善情形：董事採候選人提名制度、電子投票、設置審計委員會、訂定企業社會責任及設置公司治理專職單位。</p> <p>尚未改善優先加強部分：全體董事持續進修、公司英文網站之設置、召開法人說明會等。</p> |          |   |   |                      |

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(四)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1、薪資報酬委員會成員資料

| 身份別<br>(註1) | 姓名  | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                    |  |   | 符合獨立性情形 (註2) |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其他<br>公開發行<br>公司薪資<br>報酬委員<br>會成員家<br>數 | 備註 |  |
|-------------|-----|--|--|---|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--|
|             |     | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>公司業務所<br>需相關料系<br>之公私立大<br>專院校講師<br>以上 | 法官、檢察官、律<br>師、會計師或其他<br>與公司業務所需<br>之國家考試及格<br>領有證書之專門<br>職業及技術人員 | 具有商<br>務、法務、<br>財務、會計<br>或公司業<br>務所需之<br>工作經驗 | 1            | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |   |    |  |
| 獨立董事        | 陳明傑 |  |  | ✓   | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓   | 無  |  |
| 獨立董事        | 李瑞平 |  |  | ✓   | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓   | 無  |  |
| 其他          | 陳崇煤 |  |  | ✓   | ✓            | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓   | 無  |  |

註1：身分別請填列係為董事、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、子公司依本法或當地國法另設置之獨立董事者，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。



## 2、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) 105 年 7 月 7 日至 108 年 6 月 23 日，最近年度薪資報酬委員會開會 3 次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱   | 姓名  | 實際出席次數<br>(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)<br>(B/A)(註) | 備註           |
|--|-----|---------------|--------|----------------------|--------------|
| 召集人  | 陳明傑 | 3             | 0      | 100%                 | 1050707 連任委員 |
| 委員   | 李瑞平 | 3             | 0      | 100%                 | 1050707 連任委員 |
| 委員   | 陳崇煤 | 3             | 0      | 100%                 | 1050707 連任委員 |
| 其他應記載事項：   |     |               |        |                      |              |
| <p>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)。</p> <p>未發生董事會不採納或修正薪資報酬委員會之建議事項。</p> <p>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。</p> <p>未發生薪資報酬委員會之議決事項，成員有反對或保留之意見。</p> |     |               |        |                      |              |

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) 履行社會責任情形：

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> | 是        |   | <p>(一) 本公司已成立企業社會責任委員會，就不同利害關係人所關注議題，組成5大類功能性小組，並定期追蹤各項議題的執行情形及品質(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次14)。</p> <p>(二) 本公司已對公司各部室主管舉辦企業社會責任教育訓練(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次48)。</p> <p>(三) 本公司已設置推動企業社會責任專責單位，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(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次14)。</p> <p>(四) 本公司已訂定合理薪資報酬政策(員工及經理人)及設立明確有效之獎勵與懲戒制度(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次56)。</p> | <p>(一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(三) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(四) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> |
| <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>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>  | 是        |   | <p>(一) 本公司已宣導內部員工做好垃圾分類及資料回收，已提升各項資源之利用效率(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次64)。</p> <p>(二) 總分公司之總務人員，已依單位特性，要求同仁做好資源分類；本公司非屬製造業公司，故不適用ISO14001。</p>  | <p>(一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p>   |

| 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)   |                            |
| (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？ | 是        |   | (三) 已通告全公司，男同仁上班可不穿西裝及打領帶，並調高空調溫度，以減量溫室氣體排放。                           | (三) 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？                 | 是        |   | (一) 本公司已遵守相關勞動法規及國際人權公約，訂定員工工作守則，以保障員工之合法權益(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次45)。      | (一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| (二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？                          | 是        |   | (二) 公司已建置員工申訴機制及管道，並妥適處理相關申訴事宜(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次55)。                   | (二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| (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？             | 是        |   | (三) 本公司已提供員工安全與健康之工作環境及定期實施安全與健康教育課程(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次56)。             | (三) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| (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？       | 是        |   | (四) 本公司建立員工定期溝通之機制，並透過各單位主管通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次47)。 | (四) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| (五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？                         | 是        |   | (五) 本公司已建立個人績效職掌表，以檢視員工的職涯規劃(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次47)。                     | (五) 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？       | 是        |   | (六) 本公司所銷售之保險商品，皆經主管機關核准，並於保險單及公司網站，公開消費者申訴專線(請參閱本公司企業社會責任報告書頁次35)。    | (六) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| (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？                   | 是        |   | (七) 本公司所銷售之保險商品，皆已遵守主管機關之相關規範(請參閱本公司企業社會                               | (七) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定    |

| 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？<br>(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？           | 是        |   | 責任報告書頁次37)。<br>(八)公司與供應商來往前，已評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄。<br>(九)本公司與供應商之契約，並未明定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。 | 相符。<br>(八)與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。<br>(九)與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| 四、加強資訊揭露<br>(一)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？  | 是        |   | 本公司已於公司外部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。   | 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：<br>本公司編制企業社會責任報告書已符合主管機關之規定並已依法公告，與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |          |   |   |   |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：<br>本公司已於公司外部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。   |          |   |   |   |
| 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：<br>本公司目前並未將企業社會責任報告書，送相關驗證機構查證。  |          |   |   |   |

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：

落實誠信經營情形

| 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> | 是        |   | <p>(一) 本公司已於105年3月訂定誠信經營之政策，並於公司網站明示誠信經營之政策、作法，管理階層將於每年向董事會報告積極落實之情形。</p> <p>(二) 本公司已於105年3月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，以利後續執行。</p> <p>(三) 本公司已於105年3月訂定防範不誠信行為方案，已對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，已採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p> | <p>(一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(三) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符，且對不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p> |
| <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>   | 是        |   | <p>(一) 本公司商業活動已避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，但並未於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 本公司已於105年設置推動企業誠信經營專職單位，並每年定期向董事會報告其執行情形。</p> <p>(三) 本公司本公司已於105年3月訂定誠信經營之政策，政策包含防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形，以落實防止利</p>   | <p>(一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> <p>(三) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p>   |

| 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？<br>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？   | 是        |   | 益衝突。<br>(四) 本公司已依規定建立有效會計制度、內部控制制度以及內部稽核人員查核，以落實誠信經營之情形。<br>(五) 本公司105年度起將陸續舉辦誠信經營之內、外部之員工教育訓練。           | (四) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。<br>(五) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。                               |
| 三、公司檢舉制度之運作情形<br>(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？<br>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？<br>(三) 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？ | 是        |   | (一) 本公司已建立申訴管道，針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員。<br>(二) 本公司已訂定受理申訴事項之調查標準作業程序及相關保密機制。<br>(三) 本公司已採取保護申訴人不因申訴而遭受不當處置之措施。 | (一) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。<br>(二) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。<br>(三) 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。 |
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 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？   | 是        |   | 本公司已於105年訂定誠信經營守則，並已公開於公司網站及公開資訊觀測站等處，並將定期揭露其所訂定之誠信經營守則內容及推動成效。   | 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：<br>本公司已於105年訂定誠信經營守則，已公開於公司網站及公開資訊觀測站等處，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)<br>本公司已於105年訂定誠信經營守則，並將定期揭露其所訂定之誠信經營守則內容及推動成效。   |          |   |   |  |

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：本公司已將公司治理守則及董事會議事規則等相關規範，置放於公司網站之公開資訊之公司治理項下，以供股東查詢。

(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、訂定並揭露關於董事會成員多元化之政策：

本公司公司治理實務守則第 21 條明定董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 一、營運判斷能力。
- 二、會計及財務分析能力。
- 三、經營管理能力。
- 四、風險管理知識與能力。
- 五、危機處理能力。
- 六、金融保險專業知識。
- 七、國際市場觀。
- 八、領導能力。
- 九、決策能力。

2、多元化政策落實情形：

| 多元化核心項目<br>董事姓名 | 性別 | 經營管理 | 領導決策 | 產業知識 | 財務會計 |
|-----------------|----|------|------|------|------|
| 李正漢             | 男  | V    | V    | V    | V    |
| 李正宗             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 李正都             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 賴義龍             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 李紹英             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 杜啟禎             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 黃清傳             | 男  | V    | V    | V    | V    |
| 李正津             | 男  | V    | V    | V    |      |
| 許建一             | 男  | V    | V    | V    | V    |
| 楊天慶             | 男  | V    | V    | V    | V    |

|     |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|
| 呂瑞東 | 男 | V | V | V | V |
| 陳明傑 | 男 | V | V | V |   |
| 李瑞平 | 男 | V | V | V |   |

(九) 內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

- 1、內部控制制度聲明書（請參閱 47 頁）。
- 2、委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告（請參閱 50 頁）。



# 第一產物保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 105 年 1 月 1 日至 105 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判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及 5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，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，除附表所列事項外，其餘係屬有效，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 106 年 3 月 27 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：第一產物保險股份有限公司

董事長：李 正 漢 (簽章)

總經理：黃 清 傳 (簽章)

總稽核：魏 宗 元 (簽章)

總機構法令遵循主管：沈 順 卿 (簽章)

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日

第一產物保險股份有限公司  
 內部控制制度應加強事項及改善計畫  
 (基準日：105 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項  | 改 善 措 施                                   | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|--|---|-----------------|
| 一、針對檢查局一般業務檢查所提列缺失事項如下：  |   |                 |
| (一)辦理住宅火災及地震基本保險費率釐訂作業，有未依送審商品費率辦理、核算保費時，對於核保技術調整係數係以最高扣減率計算，而未能提出合理評估說明、以保單追溯生效方式承保等情事。 | 已增加電腦轉檔之檢核功能，應能避免相同情事之發生。                 | 已改善。            |
| (二)辦理商業火災保險巨大保額業務，有未於開始銷售後 15 日內送交主管機關指定機構備查情事。  | 增設作業控制，總公司險部核准記錄予電腦系統，以避免調整係數極大化再次發生。     | 已改善。            |
| (三)辦理汽車車體損失保險乙式約定駕駛人附加條款承保作業，有與送審之附加條款內容不符等情事。   | 已新增電腦系統檢核機制，並修改約定駕駛人批改之歷程，以避免相同情事之發生。     | 已改善。            |
| (四)辦理個人傷害保險費率釐訂作業，對於保戶職業類別第一類至第四類之純保費有關職業類別係數之計算，未依商品送審職業類別係數承保情事。                       | 已將原商品停售，並重新送審備查新商品，未來將確實依送審職業類別辦理承保作業。    | 已改善。            |
| (五)辦理公共意外責任保險費率釐訂作業，有所收取保費低於送審商品費率下限情事。  | 自 105 年 10 月 01 日起，已修正商品，並依送審費率計算保費。      | 已改善。            |
| (六)辦理任意汽車車體損失保險理賠作業，有未依保險條款扣除應負擔之正確自負額、不同理賠案件檢附相同自負額發票等情事。                               | 作業疏失已經予以改正；另增設自負額發票檢核功能，以避免再次發生使用同一發票之情事。 | 已改善。            |
| (七)辦理住宅火災保險再保險   | 已修正風險管理計劃之限額，                             | 已改善。            |

|   |   |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
| <p>風險管理計畫作業，有每一危險標的自留額超逾公司再保險風險管理計畫所訂限額之情事。</p>   | <p>以確實掌握投保標的風險限額。</p>   |                                     |
| <p>(八)辦理汽車保險收費出單作業，有未確認收費即辦理出單、保險代理人保件之收費有逾合約所訂解繳期限等與「汽車保險收費出單承保作業程序及應注意事項」規定不符之情事；辦理洗錢防制作業有未對「產物保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第3條第1項第1款及第2款之名單建檔控管、與業務員簽訂勞務契約內容未明定業務員應確實遵守洗錢防制等規定之情事。</p> | <p>車險部已修改電腦登錄程式，另管理部亦已重申車險保費解繳作業規定。</p> <p>法遵室已於105年3月31日完成系統建置並建檔控管。</p> <p>企劃室已於105.1.19完成修訂業務員承攬契約書及僱傭關係業務員之聲明書，明定業務員應確實遵守洗錢防制之相關規定、受訓概況及違反時之相關懲處機制。</p> | <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> <p>已改善。</p> |
| <p>(九)辦理強制汽車責任保險承保收費作業，對於直接投保業務有未依直接投保費率予以承保之情事。</p>  | <p>已更改電腦作業功能及重申被保險人親自投保應享有之優惠，以避免相同情事再發生。</p>   | <p>已改善。</p>                         |
| <p>(十)辦理有價證券投資，有未建立停損機制等風險控管相關規範之情事。</p>  | <p>本公司已修訂投資小組操作細則，規範基金受益憑證停損機制，並已按修訂規定辦理。</p>   | <p>已改善。</p>                         |
| <p>(十一)辦理利害關係人建檔作業，有利害關係人擔任其他公司董事或負責人之企業未建檔情事。</p>  | <p>已完成杜董事之補建檔，並請董事每年底提供任職他公司之資料，以避免疏失再次發生。</p>  | <p>已改善。</p>                         |
| <p>(十二)辦理103年及104年對應收債權催收作業委外之自行查核，有未針對公司委託案件進行抽樣查核情事。</p>  | <p>已增訂委外催收個案查核事項，並對委託案件進行抽樣查核。</p>  | <p>已改善。</p>                         |

# 會計師內部控制制度查核報告

第一產物保險股份有限公司董事會 公鑑：

後附第一產物保險股份有限公司於民國 106 年 3 月 28 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)及法令遵循制度(按財政部台財保字第 0930014734 號函規定之項目)於民國 105 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持有效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報告。

本會計師係依照財政部於民國 93 年 3 月 30 日發布之台財保字第 0930014734 號函、金融監督管理委員會民國 105 年 7 月 1 日發布之金管保財字第 10502076451 號函及民國 104 年 8 月 18 日金管保財字第 10402085521 號函及進行查核，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之有效性之過程、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，故第一產物保險股份有限公司上述內部控制制度仍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，並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，第一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)及與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關之內部控制制度，於民國 105 年 12 月 31 日之設計與執行，在所有重大方面可維持有效性；第一產物保險股份有限公司於民國 105 年 3 月 28 日出具謂其內部控制制度(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)及法令遵循制度(按財政部台財保字第 0930014734 號函規定之項目)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 劉 永 富

會計師 廖 婉 怡

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 8 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：無。

(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。

| 會議日期      | 董事會或股東會之重大決議事項                          | 執行情形  |
|-----------|---|---|
| 105.06.24 | 股東會-本公司「公司章程」部分條文修正案。                   | 照案通過，並於105年8月12日經經濟部商業司變更登記核准在案並公告於公司內網。  |
| 105.06.24 | 股東會-本公司104年度財務報表案。                      | 照案承認，並於股東會後檢附相關資料向金管會保險局及台灣證券交易所申報。   |
| 105.06.24 | 股東會-本公司104年度盈餘分配案。                      | 照案通過，惟105年度無分派股息。   |
| 105.06.24 | 股東會-修正本公司「取得或處分資產處理程序」。                 | 照案通過，並依通過後之規範執行且公告於公司內網。  |
| 105.06.24 | 股東會-本公司董事改選案。                           | 董事當選名單：易致(股)公司代表人李正漢、建怡實業(股)公司代表人李正宗、李正都、賴義龍、李紹英、吉承日電(股)公司代表人杜啟禎、黃清傳、李正津、建成開發(股)公司代表人楊天慶、大峰工設工程股份有限公司代表人許建一。<br>獨立董事當選名單：呂瑞東、陳明傑、李瑞平。 |
| 105.07.07 | 董事會-有關本公司105年度自我風險與清償能力評估報告(ORSA 報告)事宜。 | 照案承認。   |
| 105.07.07 | 董事會-依本公司章程規定，董事互選1人為董事長。                | 照案通過，並於105年8月12日經經濟部商業司變更登記核准在案。  |
| 105.07.07 | 董事會-聘任董事會駐會董事。                          | 照案通過。   |
| 105.07.07 | 董事會-有關本公司董事兼任顧問聘任。                      | 照案通過。   |
| 105.07.07 | 董事會-委任本公司薪資報酬委員會委員。                     | 照案通過，並向台灣證券交易所公開資訊觀測站公告。  |
| 105.07.07 | 董事會-委任本公司風險管理委員會委員。                     | 照案通過  |
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司內部控制及內部稽核制度。                   | 照案通過。   |
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司薪資報酬委員會組織規程。                   | 照案通過。   |
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司資產評估及逾期放款催收款呆帳處理程序。            | 照案通過。   |

|           |  |                             |
|-----------|--|-----------------------------|
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司與利害關係人從事放款以外之其他交易處理程序。              | 照案通過。                       |
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司獨立董事之職責範疇規則。                        | 照案通過。                       |
| 105.07.07 | 董事會-修正本公司會計制度。                               | 照案通過。                       |
| 105.07.07 | 董事會-成立本公司審計委員會及委任審計委員會委員。                    | 照案通過，並向台灣證券交易所公開資訊觀測站公告。    |
| 105.08.26 | 董事會-本公司105年上半年度財務報告。                         | 照案通過，並向台灣證券交易所公開資訊觀測站公告並申報。 |
| 105.08.26 | 董事會-修正本公司企業社會責任實務守則部分條文。                     | 照案通過。                       |
| 105.08.26 | 董事會-修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。                      | 照案通過。                       |
| 105.11.10 | 董事會-有關105年度第2次風險管理報告事宜。                      | 照案通過。                       |
| 105.11.10 | 董事會-有關本公司向中央銀行補申請辦理以外幣收付之財產保險業務及財產保險再保險業務事宜。 | 照案通過。                       |
| 105.11.10 | 董事會-有關本公司建構電腦系統資訊安全評估計畫事宜。                   | 照案通過。                       |
| 105.12.27 | 董事會-核發本公司董事長、駐會董事變動績效獎金。                     | 照案通過，並已於106年1月核發。           |
| 105.12.27 | 董事會-核發本公司經理人變動年終獎金。                          | 照案通過，並已於106年1月核發。           |
| 105.12.27 | 董事會-本公司106年度投資政策。                            | 照案通過。                       |
| 105.12.27 | 董事會-本公司106年度法令遵循計畫。                          | 照案通過。                       |
| 105.12.27 | 董事會-本公司106年度營運計畫。                            | 照案通過。                       |
| 105.12.27 | 董事會-修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。                      | 照案通過。                       |
| 105.12.27 | 董事會-本公司經理人任用及薪資調整案。                          | 照案通過。                       |
| 106.02.24 | 董事會-修正本公司資產管理制度部分條文。                         | 照案通過。                       |
| 106.02.24 | 董事會-修正本公司對外捐贈管理辦法部分條文。                       | 照案通過。                       |
| 106.02.24 | 董事會-檢討並修正本公司董事績效評估及薪資報酬辦法。                   | 照案通過。                       |
| 106.02.24 | 董事會-檢討本公司經理人績效評估及薪資報酬辦法並定期評估經理人之薪資報酬。        | 照案通過。                       |
| 106.02.24 | 董事會-審核本公司105年度董事及員                           | 照案通過，並依規定提報106年             |

|           |                                       |                        |
|-----------|---------------------------------------|------------------------|
|           | 工(含經理人)酬勞分派。                          | 股東常會報告。                |
| 106.03.27 | 董事會-本公司105年度營業報告。                     | 照案通過，並依規定提報106年股東常會報告。 |
| 106.03.27 | 董事會-本公司105年度財務報告案。                    | 照案通過，並依規定提報106年股東常會承認。 |
| 106.03.27 | 董事會-本公司105年度盈餘分配案。                    | 照案通過，並依規定提報106年股東常會討論。 |
| 106.03.27 | 董事會-本公司105年度股利分派案。                    | 照案通過，並依規定提報106年股東常會討論。 |
| 106.03.27 | 董事會-本公司委任勤業眾信聯合會計師事務所105年度會計師獨立性評估報告。 | 照案通過。                  |
| 106.03.27 | 董事會-本公司委任勤業眾信聯合會計師事務所106年度之審計公費。      | 照案通過。                  |
| 106.03.27 | 董事會-本公司105年度內部控制制度聲明書。                | 照案通過。                  |
| 106.03.27 | 董事會-本公司106年股東常會之公告事項。                 | 照案通過。                  |
| 106.03.27 | 董事會-修正本公司內部控制及內部稽核制度。                 | 照案通過。                  |
| 106.03.27 | 董事會-有關本公司經理人任用案。                      | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-本公司106年度第1次風險管理報告事宜。              | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-本公司防制洗錢及打擊資恐專責主管指派。               | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-修正本公司組織規程。                        | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-修正本公司取得或處分資產處理程序。                 | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-修正本公司審計委員會組織規程。                   | 照案通過。                  |
| 106.04.27 | 董事會-修正本公司內部控制制度及內部稽核制度。               | 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紀錄或書面聲明者，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：無

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。

#### 四、會計師公費資訊

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例四分之一以上者：無。

單位：新台幣仟元

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名       | 審計公費  | 非審計公費 |      |      |    |    | 會計師之查核期間  | 備註 |
|--------------|-------------|-------|-------|------|------|----|----|-----------|----|
|              |             |       | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | 查核期間      |    |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 劉永富、<br>廖婉怡 | 3,200 | -     | -    | -    | -  | -  | 民國 105 年度 | -  |

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

(四)會計師獨立性評估報告：

#### 105 年度會計師獨立性評估報告

本公司聘請勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師執行 105 年度各期財務報表簽證。基於內部控制需要，需評估簽證會計師之獨立性。茲評估如下：

- 一、本公司無因與勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師有直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。
- 二、勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人，或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。
- 三、本公司無為勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師之立場或意見辯護，而影響獨立性之情事。
- 四、勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師及其審計小組未承受或感受到來自本公司之恫嚇，導致無法保持客觀性及澄清專業上之懷疑。
- 五、勤業眾信聯合會計師事務所劉永富會計師及廖婉怡會計師及其審計小組無提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。
- 六、無其他違反審計準則公報規定可能影響超然獨立之情形。
- 七、上列評估亦符合中華民國職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」之規定。

評估人：陳景昌

主管：周玉龍



五、更換會計師資訊：無

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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止董事、經理人及大股東股權變動情形

| 職稱(註1) | 姓名                         | 105年度     |           | 當年度截至04月30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 |
| 董事長    | 易致(股)公司<br>代表人李正漢          | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 建怡實業(股)公<br>司代表人李正宗        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 李正都                        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 賴義龍                        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 李紹英                        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 吉承日電(股)公<br>司代表人杜啟禎        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 李正津                        | -         | -         | -            | -         |
| 獨立董事   | 陳明傑                        | -         | -         | -            | -         |
| 獨立董事   | 李瑞平                        | -         | -         | -            | -         |
| 獨立董事   | 呂瑞東                        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 黃清傳                        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 建成開發(股)公<br>司代表人楊天慶        | -         | -         | -            | -         |
| 董事     | 大峰建設工程股份<br>有限公司代表人許<br>建一 | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 黃清傳                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 魏宗元                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 林仲修                        | 10,000    | -         | -            | -         |
| 經理人    | 周玉龍                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 陳仁傑                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 沈順卿                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 呂秋敏                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 陳正桐                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 簡宏光                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 劉仁懷                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 陳景昌                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 褚文杰                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 蕭詠融                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 林楨雄                        | (7,000)   | -         | -            | -         |
| 經理人    | 李貝如                        | -         | -         | -            | -         |
| 經理人    | 吳文輝                        | -         | -         | -            | -         |

|     |     |   |   |   |   |
|-----|-----|---|---|---|---|
| 經理人 | 王振溢 | - | - | - | - |
| 經理人 | 陳信坤 | - | - | - | - |
| 經理人 | 陳旭威 | - | - | - | - |
| 經理人 | 顏文通 | - | - | - | - |
| 經理人 | 黃漢祺 | - | - | - | - |

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

#### 股權移轉資訊

| 姓名(註1) | 股權移轉原因(註2) | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係 | 股數 | 交易價格 |
|--------|------------|------|-------|---------------------------------|----|------|
| -      | -          | -    | -     | -                               | -  | -    |

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

#### 股權質押資訊

| 姓名(註1) | 質押變動原因(註2) | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係 | 股數 | 持股比例 | 質押比率 | 質借(贖回)金額 |
|--------|------------|------|-------|---------------------------------|----|------|------|----------|
| -      | -          | -    | -     | -                               | -  | -    | -    | -        |

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

#### 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

| 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       |    |
| 建成開發股份有限公司   | 18,806,192 | 6.24% | -            | -     | -            | -    | 建怡實業(股)公司                                    | 董事長為同一人  |    |
| 法定代理人李正宗     | 1,329,102  | 0.44% | 183,647      | 0.06% | -            | -    | 李正都<br>李珮娟                                   | 兄弟<br>兄妹 |    |
| 大峰建設工程股份有限公司 | 15,823,085 | 5.25% | -            | -     | -            | -    | 財成企業(股)公司                                    | 董事長為同一人  |    |
| 法定代理人李正都     | 3,296,991  | 1.09% | 606,203      | 0.20% | -            | -    | 李正宗<br>李珮娟                                   | 兄弟<br>姐弟 |    |
| 勝晴投資有限公司     | 13,829,289 | 4.59% | -            | -     | -            | -    | -  | -        |    |
| 法定代理人黃淑惠     | -          | -     | -            | -     | -            | -    | -  | -        |    |
| 財成企業股份有限公司   | 11,137,501 | 3.70% | -            | -     | -            | -    | 大峰建設工程(股)公司                                  | 董事長為同一人  |    |

|              |           |       |           |       |   |   |            |          |  |
|--------------|-----------|-------|-----------|-------|---|---|------------|----------|--|
| 公司           |           |       |           |       |   |   |            |          |  |
| 法定代理人李正都     | 3,296,991 | 1.09% | 606,203   | 0.20% | - | - | 李正宗<br>李珮娟 | 兄弟<br>姐弟 |  |
| 寶山建設股份有限公司   | 9,969,950 | 3.31% | -         | -     | - | - | -          | -        |  |
| 法定代理人李正津     | 347,000   | 0.12% | 190,000   | 0.06% | - | - | -          | -        |  |
| 建怡實業股份有限公司   | 7,335,189 | 2.44% | -         | -     | - | - | 建成開發(股)公司  | 董事長為同一人  |  |
| 法定代理人李正宗     | 1,329,102 | 0.44% | 183,647   | 0.06% | - | - | 李正都<br>李珮娟 | 兄弟<br>兄妹 |  |
| 易致股份有限公司     | 4,928,750 | 1.64% | -         | -     | - | - | -          | -        |  |
| 法定代理人李楊秀娟    | 3,719,751 | 1.24% | 1,699,367 | 0.56% | - | - | 李楊秀娟       | 同一人      |  |
| 財瑞企業股份有限公司   | 4,498,464 | 1.49% | -         | -     | - | - | -          | -        |  |
| 法定代理人李珮娟     | 1,139,000 | 0.38% | -         | -     | - | - | 李正宗<br>李正都 | 兄妹<br>姐弟 |  |
| 泰安產物保險股份有限公司 | 3,930,000 | 1.30% | -         | -     | - | - | -          | -        |  |
| 法定代理人李松季     | -         | -     | -         | -     | - | - | -          | -        |  |
| 李楊秀娟         | 3,719,751 | 1.24% | -         | -     | - | - | 易致(股)公司    | 董事長為同一人  |  |

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率。

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。

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

單位：股；%

| 轉投資事業<br>(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 |
| —            | —     | —    | —                       | —    | —    | —    |

註：係公司採用權益法之長期投資。

## 肆、募資情形

### 一、股本來源

| 年月    | 發行價格(元) | 核定股本    |           | 實收股本    |           | 備註   |               |                                 |
|-------|---------|---------|-----------|---------|-----------|--|---------------|---------------------------------|
|       |         | 股數(仟股)  | 金額(仟元)    | 股數(仟股)  | 金額(仟元)    | 股本來源(仟元)   | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他                              |
| 82.10 | 10      | 40,500  | 405,000   | 40,500  | 405,000   | 盈餘轉增資<br>27,720<br>現金增資<br>69,280  | 無             | 82.10.2<br>(82)台財證(一)第30551號函核准 |
| 83.07 | 10      | 49,005  | 490,050   | 49,005  | 490,050   | 盈餘轉增資<br>76,950<br>特別公積轉增資<br>8,100  | 無             | 83.7.22<br>(83)台財證(一)第32388號函核准 |
| 84.07 | 10      | 61,000  | 610,000   | 61,000  | 610,000   | 現金增資<br>119,950  | 無             | 84.7.5(84)<br>台財證(一)第38516號函核准  |
| 85.07 | 10      | 76,000  | 760,000   | 76,000  | 760,000   | 現金增資<br>137,800<br>資本公積轉增資<br>6,100<br>特別公積轉增資<br>6,100                    | 無             | 85.7.9(85)<br>台財證(一)第41412號函核准  |
| 86.07 | 10      | 94,000  | 940,000   | 94,000  | 940,000   | 現金增資<br>96,400<br>盈餘轉增資<br>76,000<br>特別公積轉增資<br>7,600                      | 無             | 86.7.7(86)<br>台財證(一)第52271號函核准  |
| 87.07 | 10      | 115,000 | 1,150,000 | 115,000 | 1,150,000 | 現金增資<br>97,200<br>盈餘轉增資<br>103,400<br>特別公積轉增資<br>4,700<br>資本公積轉增資<br>4,700 | 無             | 87.7.14<br>(87)台財證(一)第59513號函核准 |
| 88.07 | 10      | 140,000 | 1,400,000 | 140,000 | 1,400,000 | 現金增資<br>169,500<br>盈餘轉增資<br>69,000<br>特別公積轉增資<br>5,750<br>資本公積轉增資<br>5,750 | 無             | 88.7.7(88)<br>台財證(一)第62487號函核准  |

|       |    |         |           |         |           |                                    |   |                                    |
|-------|----|---------|-----------|---------|-----------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| 89.8  | 10 | 170,000 | 1,700,000 | 170,000 | 1,700,000 | 現金增資<br>206,200<br>盈餘轉增資<br>93,800 | 無 | 89.6.29<br>(89)台財證(一)第56269號函核准    |
| 90.07 | 10 | 200,000 | 2,000,000 | 200,000 | 2,000,000 | 現金增資<br>204,000<br>盈餘轉增資<br>96,000 | 無 | 90.7.6(90)台財證(一)第141707號函核准        |
| 92.06 | 10 | 210,230 | 2,102,300 | 210,230 | 2,102,300 | 盈餘轉增資<br>102,300                   | 無 | 92.6.30<br>(92)台財證一第0920128642號函核准 |
| 93.07 | 10 | 234,977 | 2,349,776 | 234,977 | 2,349,776 | 盈餘轉增資<br>247,476                   | 無 | 93.7.7(93)證期一字第0930129931號函核准      |
| 94.07 | 10 | 258,075 | 2,580,753 | 258,075 | 2,580,753 | 盈餘轉增資<br>230,977                   | 無 | 94.6.27金管證一字第0940124581號           |
| 96.07 | 10 | 282,782 | 2,827,828 | 282,782 | 2,827,828 | 盈餘轉增資<br>257,075                   | 無 | 96.7.13金管證一字第0960034642號           |
| 97.07 | 10 | 301,163 | 3,011,637 | 301,163 | 3,011,637 | 盈餘轉增資<br>183,808                   | 無 | 97年7月4日金管證一字第0970032127號           |

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

106年04月30日

| 股 份<br>種 類 | 核 定 股 本       |           |               | 備 註 |
|------------|---------------|-----------|---------------|-----|
|            | 流通在外股份<br>(註) | 未 發 行 股 份 | 合 計           |     |
| 普通股        | 301,163,784 股 | 0         | 301,163,784 股 | 上市  |

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<br>種類 | 預定發行數額 |      | 已發行數額 |    | 已發行部分之發行<br>目的及預期效益 | 未發行部分<br>預定發行期間 | 備 註 |
|------------|--------|------|-------|----|---------------------|-----------------|-----|
|            | 總股數    | 核准金額 | 股數    | 價格 |                     |                 |     |
| —          | —      | —    | —     | —  | —                   | —               | —   |

二、股東結構

106年04月30日

| 股東結構<br>數量 | 政 府<br>機 構 | 金 融<br>機 構 | 其 他<br>法 人  | 個 人         | 外 國 機 構 及<br>外 人 | 合 計         |
|------------|------------|------------|-------------|-------------|------------------|-------------|
| 人 數        | 0          | 2          | 71          | 20,646      | 67               | 20,786      |
| 持有股數(股)    | 0          | 3,999,000  | 108,911,251 | 174,877,016 | 13,376,517       | 301,163,784 |
| 持股比例(%)    | 0.00%      | 1.33%      | 36.16%      | 58.07%      | 4.44%            | 100%        |

註：第一上市(櫃)公司及興櫃公司應揭露其陸資持股比例；陸資係指大陸地區人民來臺投資許可辦法第3條所規定之大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。

三、股權分散情形

106年04月30日

| 持 股 分 級                   | 股 東 人 數 | 持 有 股 數     | 持 股 比 例 |
|---------------------------|---------|-------------|---------|
| 1 至 999                   | 13,253  | 630,774     | 0.21%   |
| 1,000 至 5,000             | 4,339   | 10,086,653  | 3.35%   |
| 5,001 至 10,000            | 1,212   | 9,842,826   | 3.27%   |
| 10,001 至 15,000           | 479     | 6,116,720   | 2.03%   |
| 15,001 至 20,000           | 308     | 5,699,395   | 1.89%   |
| 20,001 至 30,000           | 301     | 7,640,704   | 2.54%   |
| 30,001 至 40,000           | 176     | 6,287,050   | 2.09%   |
| 40,001 至 50,000           | 135     | 6,296,784   | 2.09%   |
| 50,001 至 100,000          | 247     | 17,961,091  | 5.96%   |
| 100,001 至 200,000         | 158     | 22,465,380  | 7.46%   |
| 200,001 至 400,000         | 89      | 25,085,018  | 8.33%   |
| 400,001 至 600,000         | 25      | 11,890,298  | 3.95%   |
| 600,001 至 800,000         | 13      | 8,592,373   | 2.85%   |
| 800,001 至 1,000,000       | 5       | 4,258,378   | 1.41%   |
| 1,000,001 以上自行視<br>實際情況分級 | 46      | 158,310,340 | 52.57%  |
| 合 計                       | 20,786  | 301,163,784 | 100.00% |

特別股

106年04月30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 | —       | —       | —       |
| 合 計       | —       | —       | —       |

## 四、主要股東名單：

106年04月30日

| 股份<br>主要股東名單 | 持有股數       | 持股比例% |
|--------------|------------|-------|
| 建成開發股份有限公司   | 18,806,192 | 6.24% |
| 大峰建設工程股份有限公司 | 15,823,085 | 5.25% |
| 勝晴投資有限公司     | 13,829,289 | 4.59% |
| 財成企業股份有限公司   | 11,137,501 | 3.70% |
| 寶山建設股份有限公司   | 9,969,950  | 3.31% |
| 建怡實業股份有限公司   | 7,335,189  | 2.44% |
| 易致股份有限公司     | 4,928,750  | 1.64% |
| 財瑞企業股份有限公司   | 4,498,464  | 1.49% |
| 泰安產物保險股份有限公司 | 3,930,000  | 1.30% |
| 李楊秀娟         | 3,719,751  | 1.24% |

## 五、最近二年每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 項<br>目       | 年<br>度      |        | 1 0 4 年 | 1 0 5 年 | 當年度截至<br>106年3月31日 |
|--------------|-------------|--------|---------|---------|--------------------|
|              |             |        |         |         |                    |
| 每股市價<br>(註1) | 最高          |        | 16.00   | 14.95   | 14.35              |
|              | 最低          |        | 11.25   | 9.99    | 13.00              |
|              | 平均          |        | 14.06   | 11.68   | 13.57              |
| 每股淨值<br>(註2) | 分配前         |        | 16.29   | 17.84   | 18.45              |
|              | 分配後         |        | 16.29   | 註8      | -                  |
| 每股盈餘         | 加權平均股數      |        | 301,164 | 301,164 | 301,164            |
|              | 每股盈餘(註3)    |        | 0.65    | 1.59    | 0.51               |
| 每股股利         | 現金股利        |        | -       | 註8      | -                  |
|              | 無償配股        | 盈餘配股   | -       | -       | -                  |
|              |             | 資本公積配股 | -       | -       | -                  |
|              | 累積未付股利(註4)  |        | -       | -       | -                  |
| 投資報酬<br>分析   | 本益比(註5)     |        | 21.63   | 7.35    | -                  |
|              | 本利比(註6)     |        | -       | 註8      | -                  |
|              | 現金股利殖利率(註7) |        | -       | 註8      | -                  |

\*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：每股股利係依據次年度股東會決議分配之情形填列，105 年度尚未經股東會決議。

#### 六、公司股利政策及執行狀況：

(一) 本公司將考量公司所處環境及成長階段，因應未來資金需求及長期財務規劃，並滿足股東對現金流入之需求，於可分配盈餘百分之三十以上，發放股東股利，其中現金股利不得低於股東股利百分之十。

(二) 本次股東會擬議股利分配之情形：

本公司於 106 年 3 月 27 日董事會決議，擬自累積未分配盈餘中，提撥新台幣 195,756,460 元整，配發現金股利，以流通在外股數 301,163,784 股計算，每股配發新台幣 0.65 元，俟提報股東常會決議通過後，授權董事會另定配息基準日以辦理股利分派之相關事宜。

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：無。

#### 八、員工酬勞及董事、監察人酬勞之成數及範圍：

(一) 本公司章程第 31 條規定：

本公司年度如有獲利，應提撥百分之一（含）以上為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥百分之零點六（含）以下為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

(二) 上年度盈餘用以配發員工酬勞及董事酬勞情形：

配發員工酬勞：新台幣 5,239 仟元及董事酬勞：新台幣 3,143 仟元。

#### 九、公司買回本公司股份情形：

106 年 4 月 30 日止

| 買回期次<br>(註)           | 第一次(期)                | 第二次(期)                | 第三次(期)                | 第四次(期)                | 第五次(期)                | 第六次(期)                |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 買回目的                  | 轉讓予員工                 | 轉讓予員工                 | 轉讓予員工                 | 轉讓予員工                 | 轉讓予員工                 | 轉讓予員工                 |
| 買回期間                  | 90.01.29~<br>90.03.28 | 90.04.02~<br>90.06.01 | 90.06.11~<br>90.08.10 | 90.08.07~<br>90.10.06 | 92.08.28~<br>92.10.27 | 93.02.18~<br>93.04.17 |
| 買回區間價格                | 8~12                  | 10~12                 | 9~12                  | 8.5~10.5              | 8~12                  | 17~23                 |
| 已買回股份<br>種類及數量        | 普通股<br>6,000,000      | 普通股<br>2,000,000      | 普通股<br>2,000,000      | 普通股<br>4,000,000      | 普通股<br>3,000,000      | 普通股<br>1,000,000      |
| 已買回股份<br>金額           | 64,619,006            | 19,310,673            | 20,533,572            | 38,038,310            | 30,769,227            | 22,221,815            |
| 已辦理銷<br>除及轉讓之<br>股份數量 | 6,000,000             | 2,000,000             | 2,000,000             | 4,000,000             | 3,000,000             | 1,000,000             |
| 累積持有本<br>公司股份數        | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     |



|                          |    |    |    |    |    |    |
|--------------------------|----|----|----|----|----|----|
| 量                        |    |    |    |    |    |    |
| 累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%) | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |

註：欄位多寡視實際發行次數調整。

十、公司債辦理情形(含轉換、交換、總括申報發行公司債及附認股權公司債)：無。

十一、特別股辦理情形(含附認股權特別股)：無。

十二、海外存託憑證辦理情形：無。

十三、

(一) 員工認股權憑證辦理情形(含取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形)：無。

(二) 限制員工權利新股辦理情形(含取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大之員工姓名、取得情形)：無。

十四、併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形：無。

十五、資金運用計劃執行情形：

(一) 計畫內容：截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者，應詳細說明前開各次發行或私募有價證券計畫內容，包括歷次變更計畫內容、資金之來源與運用、變更原因、變更前後效益及變更計畫提報股東會之日期，並應刊載輸入本會指定資訊申報網站之日期：無。

(二) 執行情形：就前款之各次計畫之用途，逐項分析截至年報刊印日之前一季止，其執行情形及與原預計效益之比較，如執行進度或效益未達預計目標者，應具體說明其原因、對股東權益之影響及改進計畫。前款之各次計畫內容如屬下列各目者，另應揭露下列事項：

- 1、如為併購或受讓其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者，應就不動產、廠房及設備固定資產者，應就固定資產、營業收入、營業成本及營業利益等項科目予以比較說明：不適用。
- 2、如為轉投資其他公司，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明：不適用。
- 3、如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、利息支出、營業收入等科目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構：九十六年盈餘轉增資 183,808 仟元，由於增資後自有資金增加，財務操作空間加大，為爾後年度之盈餘有所助益。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍：

##### 1、主要業務內容：

本公司屬於產物保險事業，從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，公司目前主要之商品及服務項目如下：

- (1) 火災保險：A. 商業火災保險 B. 商業火災綜合保險 C. 住宅火災及地震基本保險
- (2) 海上保險：A. 貨物運輸保險 B. 船體保險 C. 漁船保險 D. 貨物運送人責任保險
- (3) 汽車保險：A. 汽車車體損失保險 B. 汽車竊盜損失保險 C. 汽車第三人責任保險 D. 汽車保險附加保險 E. 強制汽車責任保險 F. 強制機車責任保險 G. 強制汽機車責任保險附加駕駛人傷害保險
- (4) 工程保險：A. 營造工程綜合保險 B. 安裝工程綜合保險 C. 電子設備綜合保險 D. 營建機具綜合保險 E. 鍋爐保險 F. 機械保險 G. 工程保證保險 H. 完工土木工程保險
- (5) 責任保險：A. 公共意外責任保險 B. 電梯意外責任保險 C. 營繕承包人意外責任保險 D. 僱主意外責任保險 E. 產品責任保險 F. 高爾夫球員責任保險 G. 保全業責任保險 H. 大眾捷運系統旅客運送責任保險 I. 建築師工程師專業責任保險 J. 會計師責任保險 K. 律師責任保險 L. 金融業保管箱責任保險 M. 醫師業務責任保險 N. 醫療機構綜合責任保險 O. 保險代理人經紀人專業責任保險 P. 旅行業責任保險 Q. 藥物臨床試驗責任保險 R. 高爾夫球員綜合保險 S. 董監事暨重要職員責任保險
- (6) 保證保險：A. 員工誠實保證保險 B. 保險經紀人保證保險
- (7) 信用保險：A. 金融機構小額貸款信用保險
- (8) 航空保險
- (9) 其他保險：A. 現金保險 B. 竊盜損失保險 C. 銀行業綜合保險 D. 商業動產流動, 綜合保險 E. 藝術品綜合保險 F. 商店綜合保險
- (10) 傷害保險：A. 個人傷害保險 B. 團體傷害保險 C. 個人旅遊綜合保險 D. 女性綜合保險 E. 信用卡綜合保險
- (11) 健康保險：A. 個人住院日額醫療保險 B. 安心久久住院醫療附加保險 C. 安心久久重大疾病健康保險 D. 安心久久住院日額醫療附加保險 E. 旅行平安保險海外突發疾病醫療保險金附加條款 F. 安心久久住

院日額醫療附加保險【甲型】 G. 安心久久初次罹患癌症附加健康保險 H. 安心久久初次罹患癌症健康保險

(12) 再保險業務：各種財產保險再保險

(13) 損害防阻服務：A. 紅外線熱影像檢測 B. 紫外線熱影像檢測 C. 消防講習及簽證 D. 新建或擴建廠房之消防設計建議 E. 火災風險量化評估及改善建議

2、公司主要商品之營業比重：

105 年度各險估保費收入比重表

單位：新台幣仟元

| 險種    | 火險      | 水險      | 汽車險       | 其他險       | 合計        |
|-------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 保費收入  | 856,294 | 380,523 | 4,043,563 | 1,356,346 | 6,636,726 |
| 再保費收入 | 30,101  | 18,409  | 238,529   | 78,749    | 365,788   |
| 合計    | 886,395 | 398,932 | 4,282,092 | 1,435,095 | 7,002,514 |

(二) 產業概況：

- 1、人口結構老化、生活型態驟變、金融科技襲捲以及各種新興風險不斷出現，保險業者必須具備更敏銳的應變能力，提出創新的保險解決方法。
- 2、霸王級寒流讓農、漁業產生巨額損失，凸顯相關保險勢在必行，惟基礎資訊不足，缺少確切的量化數據，無法精確評估風險並開發設計保單。
- 3、蘇黎世產險台灣分公司出售給和泰汽車及南山人壽併購美亞產險，衝擊現有各家產險公司經營規模及利潤分配，市場競爭將更趨劇烈。
- 4、兆豐國際商業銀行遭美國紐約州金融署裁罰美金 1.8 億元一案，凸顯落實 KYC (KNOW YOUR CUSTOMER)、強化法令遵循、洗錢防制、風險控管等重要性。
- 5、金融科技發展推動十大計畫已列入金管會三力四挺政策專案，並已擬訂「金融科技發展推動計畫」10 項措施，包括擴大行動支付的運用與創新、促進群眾募資平台健全發展、鼓勵保險業者開發大數據應用的創新商品、打造身分識別服務中心等，促進產業創新，使金融科技成為經濟發展新動能之一。
- 6、金管會已研議完成個人傷害保險(不含旅行平安保險)計算保險費採用之危險發生率規定之修正案，將現行個人傷害保險採主約及附加契約設計之危險發生率下限規定由萬分之 4.091(即萬分之 8.181 之 50%)調降為萬分之 2.4543(即萬分之 8.181 之 30%)，及增訂上限為萬分之 6.5448(即萬分之 8.181 之 80%)，預定自 106 年 1 月 1 日起實施，將使相關保險費率受影響。
- 7、車載資通訊科技與大數據分析之結合，發展出「車聯網」保險(Usage-Based Insurance、UBI)，即依每個車主不同駕駛習慣的風險程度，作為產險業「客戶關係管理」之參考，安全駕駛人將享有差異化的優惠保費，並促成駕駛人養成良好駕駛習慣，此將影響車險保費的計算。

(三) 技術及研發概況：

本公司每年提撥經費培養專業人士及研發新商品。

(四) 長短期業務發展計畫：

1、短期計畫：

- (1) 強化資產配置，發揮資產運用效益。

- (2) 因應金融市場變化，提升人力轉型教育訓練。
- (3) 依損失率發展，適時調整商品費率與核保策略。
- (4) 研發及組合適銷商品及利基專案，以增進收益。
- (5) 簡化出單、理賠及收費等作業流程，降低管銷費用率。
- (6) 鞏固及維繫舊有業務，增加承接比例，擴大營運規模。
- (7) 積極拓展金融通路、保經代及直接業務，擴大市場佔有率。
- (8) 落實 KYC (KNOW YOUR CUSTOMER)、強化法令遵循及洗錢防制，以防範可能的財務及聲譽損失。

2、長期計畫：

- (1) 持續推動各項人力資源培訓工作，厚植發展根基。
- (2) 科技化平台建構，由現行人力作業模式改為平台轉檔作業。
- (3) 善用金融通路及異業結合策盟，拓展相關業務並延伸其往來客戶之產險業務。
- (4) 強化並落實企業風險管理(ERM)，嚴格控管各項風險，以貫徹企業永續經營目標。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析：

1、公司主要商品之銷售及市場佔有率：

單位：新台幣仟元

| 險 種     | 105 年本公司直接<br>簽單保費收入 | 105 年國內產險市場<br>簽單保費收入 | 市場佔有率 |
|---------|----------------------|-----------------------|-------|
| 火 災 保 險 | 856,294              | 18,542,121            | 4.62% |
| 海 上 保 險 | 380,523              | 6,889,806             | 5.52% |
| 汽 車 保 險 | 4,043,563            | 79,453,205            | 5.09% |
| 其 他 險   | 1,356,346            | 40,292,523            | 3.37% |
| 合 計     | 6,636,726            | 145,177,655           | 4.57% |

2、提供地區：

單位：新台幣仟元

| 地 區   | 金 額       | %       |
|-------|-----------|---------|
| 總公司   | 2,300,936 | 34.67%  |
| 台北分公司 | 873,099   | 13.16%  |
| 桃竹分公司 | 848,752   | 12.79%  |
| 台中分公司 | 809,713   | 12.20%  |
| 台南分公司 | 822,320   | 12.39%  |
| 高雄分公司 | 981,906   | 14.79%  |
| 合 計   | 6,636,726 | 100.00% |

3、市場未來之供需狀況：

(1) 供給面

- A. 開發具差異化的新商品，以滿足客戶需求。
- B. 提供客戶保險規劃與損害防阻諮詢之服務。

- C. 依法令規定及市場需求，研發各項適銷商品。
- D. 商品之行銷規劃與服務流程精益求精，以滿足客戶需求。
- E. 配合雲端科技平台之發展，並拓展網路及平台上之銷售，以提供客戶更便利之服務。

(2) 需求面

- A. 因政府法令規定或合約要求，使部分保險的需求增加。
- B. 過去火險各類附加險投保率偏低，近年來有逐年增加的趨勢。
- C. 個人權益保護觀念的普及，使得新型態、新商品的需求增加。
- D. 企業為員工投保團體險日漸增加，可望帶動相關保險的成長。
- E. 受到兆豐案及樂陞案的影響，預估董監事責任險投保率將會上揚。
- F. 政府部門對於相關權益保護要求及保險觀念的推廣，帶動各項產險需求。

4、發展遠景之有利與不利因素：

(1) 有利因素：

- A. 組合商品及專案商品陸續推出，可因應市場不同之需求。
- B. 利基業務隨市場競爭，即時機動調整策略以資因應，強化競爭力。
- C. 主管機關之監理愈趨嚴謹，對於市場秩序及業務推廣有正面助益。
- D. 電子科技進步快速，電子商務及科技平台之運用可有效降低作業成本。
- E. 社會責任意識抬頭，加以消費者求償金額攀升，均有利責任保險業務的發展。
- F. 客戶風險意識提昇，損防措施日益完善，有助事故發生之幅度與頻率之控制。
- G. 新政府以綠色能源為目標及全球重視環保風潮，帶動綠能商品的發展，有利相關保險商品的推廣。
- H. 行動裝置推陳出新，虛擬實境(VR)、擴增實境(AR)、物聯網、車用電子等新興商品應用擴增，帶動相關保險需求。

(2) 不利因素：

- A. 部分業者訴求市佔率排名，惡性競爭，致使營運成本增加。
- B. 企業經營困境增多且結束營業者屢聞，商業火險需求面逐漸減少。
- C. 經濟成長不佳，致投資不振及消費者經濟活動停滯，不利業務成長。
- D. 網路銀行及行動 APP 的興起，導致實體店面減少，影響金融實體通路。
- E. 全球氣候異常，天災發生瀕率及損失幅度有上升趨勢，對經營績效產生負面效應。
- F. 經濟及房地產景氣低迷不振，新建案之開發不斷減少，導致公共工程保險市場萎縮。

(3) 因應之道：

- A. 持續拓展中小型及個人良質直接業務，創造獲利空間。
- B. 為消費者提供方便購買保險商品的管道，行銷通路多元化。
- C. 善用通路經營模式，推廣符合消費者需求而保費較高之住宅綜合型商品。
- D. 高風險業務及區域審慎核保，並建立天災累積風險管控機制及擴增再保管道，以控管自留風險。
- E. 配合經濟發展及社會需求，研發以消費者為導向之新商品或組合商品，藉以區隔市場，避免惡性競爭。
- F. 配合金融科技的發展，如運用相關大數據，提供更具整合性和客製化的服務，以因應市場的變化以及新興產業發展的需要。

(二)主要產品之重要用途及產製過程

1、重要用途

產物保險乃是提供企業、家庭及個人有關財產、責任、意外損害補償及健康醫療之保障，亦即是社會安定與經濟繁榮之基石，並可提供國家建設所需之資金。因此，保險事業之發展，已成為近代國家經濟發展及社會福利之重要指標之一。

2、產製過程

產物保險公司所設計簽發之保險商品屬政策性保險，需經主管機關按損失率高低及費用率等因素核定保險費率，而其他保險商品亦需經核准或備查始可簽發。

(三)主要原料供應狀況：本公司非製造業，故不適用。

(四)主要進銷貨客戶名單：

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單及其（銷）貨金額及比例，並說明其增減變動原因。但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象如為個人且非關係人者，得以代號為之：不適用。

(五)最近二年度生產量值：不適用。

(六)最近二年度承保量值(直接簽單保費收入)：

單位：件，新台幣仟元

| 項目<br>年度 | 火災保險    |         | 海上保險   |         | 汽車保險      |           | 其他險     |           | 合計(註)     |           |
|----------|---------|---------|--------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
|          | 件數      | 保費      | 件數     | 保費      | 件數        | 保費        | 件數      | 保費        | 件數        | 保費        |
| 104      | 213,756 | 760,320 | 99,395 | 376,610 | 1,149,687 | 3,739,658 | 569,652 | 1,337,542 | 2,032,490 | 6,214,130 |
| 105      | 217,988 | 856,294 | 97,252 | 380,523 | 1,210,444 | 4,043,563 | 642,120 | 1,356,346 | 2,167,804 | 6,636,726 |

註：保費收入不包括再保險部份。

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年                 | 度       | 1 0 4 年 度 | 1 0 5 年 度 | 當年度截至106年<br>4 月 3 0 日 |
|-------------------|---------|-----------|-----------|------------------------|
| 員 工<br>人 數        | 總 公 司   | 318 人     | 319 人     | 319 人                  |
|                   | 分 支 單 位 | 490 人     | 501 人     | 508 人                  |
|                   | 合 計     | 808 人     | 820 人     | 827 人                  |
| 平 均 年 齡           |         | 43.2 歲    | 43.4 歲    | 43.3 歲                 |
| 平 均 服 務 年 資       |         | 14.6 年    | 14.9 年    | 14.7 年                 |
| 學 歷<br>分 佈<br>比 率 | 博 士     | 0 人       | 0 人       | 0 人                    |
|                   | 碩 士     | 36 人      | 39 人      | 42 人                   |
|                   | 大 專     | 627 人     | 644 人     | 650 人                  |
|                   | 高 中     | 140 人     | 133 人     | 131 人                  |
|                   | 高 中 以 下 | 5 人       | 4 人       | 4 人                    |

四、環保支出情形：無。

五、勞資協議情形：

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施：

本公司員工皆依法令，享有勞保健保，並設立「職工福利委員會」，以推動各項福利活動。該會定期舉辦郊遊，端午節、中秋節致送員工禮品代金，結婚、住院、死亡並有禮金、慰問金、奠儀。勞資雙方充分溝通，相互協調，融洽合作及共存共榮的團體精神，為本公司的未來，開創美好的遠景。

2. 進修訓練：

本公司教育訓練計劃係結合營運策略與人力資源發展，依各類職務規劃內、外部保險專業訓練課程，厚實保險專業知識並提高工作效率及品質以有效提升整體人力素養，形成市場競爭力為導向；同時為鼓勵同仁取得各類保險相關專業證照，另訂定獎勵措施積極培訓保險專業人才。

本公司 105 年度訓練成果，內外部訓練共計 999 班次，訓練時數為 3,540.5 小時，參訓人次為 11,714 人次，訓練費用共計 1,037 仟元。

3. 退休制度：

本公司訂有員工退休及退職金辦法，適用於所有專職之員工。依該辦法規定，員工退休及退職金之支付，係根據服務年資及其退休前 6 個月之平均薪資計算。自 94 年 7 月 1 日起，員工選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，按其每月薪資 6%提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。

4. 其他重要協議：無。

(二)最近 3 年度因勞資糾紛所受損失：

本公司於 105 年度經高雄市政府勞工局實施勞動檢查，因違反勞動基準法第 24 條規定事項，依行為時勞動基準法第 79 條第 1 項第 1 款及第 80 條之 1 規定，處新臺幣 2 萬元罰鍰。本公司經裁處後，已立即改善並依勞動基準法第 24 條給付延長工時之工資。

六、重要契約

| 契約性質    | 當事人                         | 契約起訖日期                   | 主要內容             | 限制條款            |
|---------|-----------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|
| 普通代理人合約 | 凱興保險代理人股份有限公司等 85 家         | 105.01.01 至<br>105.12.31 | 代理經營產物保險業務       | 無               |
| 再保合約    | 所有參與合約再保人，首席再保人為 CRC、Toa Re | 105.01.01 至<br>105.12.31 | 公司各險直接承保業務之再保險業務 | 除合約訂有除外不保項目之外，無 |

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表資料

#### (一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目          | 年 度 最 近 5 年 度 財 務 資 料 |            |            |            |            | 當年度截至<br>106年3月31日 |
|--------------|-----------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|
|              | 105年                  | 104年       | 103年       | 102年       | 101年       |                    |
| 現金及約當現金      | 1,231,822             | 946,805    | 1,086,854  | 1,097,755  | 925,761    | 1,160,341          |
| 應收款項         | 584,878               | 694,540    | 999,526    | 1,025,909  | 1,052,556  | 516,925            |
| 各項金融資產及放款    | 8,208,131             | 7,873,043  | 7,322,076  | 7,242,823  | 7,083,943  | 8,599,336          |
| 再保險準備資產      | 2,758,745             | 2,352,616  | 1,970,320  | 2,083,860  | 2,027,898  | 2,857,308          |
| 不動產及設備(固定資產) | 622,106               | 631,433    | 616,693    | 619,541    | 615,202    | 620,006            |
| 無形資產         | 15,747                | 4,870      | 3,909      | 3,163      | 872        | 14,020             |
| 其他資產         | 1,555,229             | 1,565,022  | 1,571,008  | 1,581,095  | 1,617,017  | 1,561,962          |
| 資產總額         | 14,976,658            | 14,068,329 | 13,570,386 | 13,654,146 | 13,323,249 | 15,329,898         |
| 應付款項         | 682,912               | 721,202    | 764,263    | 737,521    | 648,044    | 811,490            |
| 負債準備         | 8,711,701             | 8,313,180  | 7,742,118  | 7,806,052  | 7,890,212  | 8,717,009          |
| 其他負債         | 208,183               | 128,436    | 158,571    | 205,336    | 131,746    | 245,332            |
| 負債           | 9,602,796             | 9,162,818  | 8,664,953  | 8,748,909  | 8,670,002  | 9,773,831          |
| 總 額          | 註二                    | 9,162,818  | 8,779,395  | 9,080,189  | 9,121,747  | —                  |
| 股 本          | 3,011,638             | 3,011,638  | 3,011,638  | 3,011,638  | 3,011,638  | 3,011,638          |
| 保 留          | 2,402,882             | 1,940,381  | 1,887,834  | 1,807,942  | 1,555,392  | 2,555,176          |
| 盈 餘          | 註二                    | 1,940,381  | 1,773,392  | 1,476,662  | 1,103,647  | —                  |
| 權益其他項目       | (40,658)              | (46,508)   | 5,961      | 85,657     | 86,217     | (10,747)           |
| 權 益          | 5,373,862             | 4,905,511  | 4,905,433  | 4,905,237  | 4,653,247  | 5,556,067          |
| 總 額          | 註二                    | 4,905,511  | 4,790,991  | 4,573,957  | 4,201,502  | —                  |

註一：本公司上列最近 5 年度之財務資料皆係依 IFRSs 規定編制，且均經會計師查核簽證。

註二：105 年度之盈餘分配案尚未經股東會決議之。

#### (二) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 項 目      | 年 度 最 近 5 年 度 財 務 資 料 |           |           |           |           | 當年度截至<br>106年3月31日 |
|----------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
|          | 105年                  | 104年      | 103年      | 102年      | 101年      |                    |
| 營業收入     | 5,613,575             | 5,070,354 | 4,919,907 | 4,954,511 | 4,731,895 | 1,381,514          |
| 營業成本     | 3,844,794             | 3,688,766 | 3,348,210 | 3,099,939 | 3,022,917 | 903,471            |
| 營業費用     | 1,203,086             | 1,127,829 | 1,063,649 | 1,060,186 | 984,774   | 295,347            |
| 營業外收入及支出 | (1,440)               | 219       | (102)     | (901)     | (346)     | (17)               |
| 稅前純益     | 564,255               | 253,978   | 507,946   | 793,485   | 723,858   | 182,679            |
| 稅後純益     | 479,755               | 195,022   | 416,101   | 706,002   | 636,875   | 152,294            |
| 其他綜合損益   | (11,404)              | (80,502)  | (84,625)  | (2,267)   | 186,266   | 29,911             |
| 基本每股盈餘   | 1.59                  | 0.65      | 1.38      | 2.34      | 2.11      | 0.51               |

註一：本公司上列最近 5 年度之財務資料均經會計師查核簽證。



註二：本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，上述 105 年、104 年、103 年、102 年及 101 年係按 IFRSs 規定編製。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

| 簽證年度   | 簽證會計師   | 查核意見  |
|--------|---------|-------|
| 101 年度 | 黃海悅、劉永富 | 無保留意見 |
| 102 年度 | 黃海悅、劉永富 | 無保留意見 |
| 103 年度 | 黃海悅、劉永富 | 無保留意見 |
| 104 年度 | 劉永富、廖婉怡 | 無保留意見 |
| 105 年度 | 劉永富、廖婉怡 | 無保留意見 |

二、最近五年度財務分析

| 分析項目   |             | 最近 5 年度財務業務指標分析 |        |        |        |        | 當年度截至 106 年 3 月 31 日 |
|--------|-------------|-----------------|--------|--------|--------|--------|----------------------|
|        |             | 105 年           | 104 年  | 103 年  | 102 年  | 101 年  |                      |
| 業務指標   | 直接保費收入變動率   | 6.80            | 5.11   | 1.41   | 6.04   | 3.87   | 12.52                |
|        | 直接已付賠款變動率   | 13.03           | 2.19   | (0.23) | 3.99   | 5.37   | 10.20                |
|        | 自留保費變動率     | 5.86            | 3.68   | 5.66   | 4.15   | 5.98   | 12.19                |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率       | 3.30            | 1.41   | 3.06   | 5.23   | 4.85   | 4.02                 |
|        | 權益報酬率       | 9.33            | 3.98   | 8.48   | 14.77  | 14.91  | 11.15                |
|        | 資金運用淨收益率    | 2.20            | 0.62   | 1.34   | 3.69   | 3.02   | 0.39                 |
|        | 投資報酬率       | 2.04            | 0.57   | 1.23   | 3.40   | 2.78   | 0.36                 |
|        | 自留綜合率       | 100.06          | 96.70  | 97.77  | 94.59  | 100.74 | 82.57                |
|        | 自留費用率       | 38.42           | 38.52  | 38.59  | 38.40  | 37.35  | 32.68                |
| 整體營運指標 | 自留滿期損失率     | 61.64           | 58.18  | 59.18  | 56.19  | 63.39  | 49.89                |
|        | 自留保費對權益比率   | 94.17           | 97.44  | 93.99  | 88.95  | 90.03  | 102.18               |
|        | 毛保費對權益比率    | 130.31          | 133.69 | 125.74 | 123.62 | 123.65 | 141.37               |
|        | 淨再保佣金對權益影響率 | 4.02            | 4.04   | 3.25   | 3.71   | 3.62   | 4.22                 |
|        | 各種保險負債對權益比率 | 158.11          | 165.31 | 153.97 | 155.05 | 164.79 | 153.14               |
|        | 權益變動率       | 9.55            | -      | -      | 5.42   | 19.61  | 3.39                 |
|        | 費用率         | 31.84           | 31.90  | 32.09  | 31.25  | 30.68  | 27.75                |

最近兩年度增減變動達 20% 以上分析說明：

1. 直接保費收入變動率增加：主要係因本期火災保險、汽車保險及傷害保險直接保費收入較前一年度增加所致。
2. 直接已付賠款變動率增加：主要係因本期火災保險及海上保險賠款較前一年度增加所致。
3. 自留保費變動率減少：主要係因本期火災保險及傷害保險再保費支出增加所致
4. 資產報酬率及權益報酬率增加：主要係因本期淨利增加所致。
5. 資金運用淨收益率及投資報酬率增加：主要係因本期淨投資利益較前一年度增加所致。
6. 權益變動率增加：主要係因本期淨利增加所致。

註一：本公司上列最近 5 年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註二：本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，上述 105 年、104 年、103 年、102 年及 101 年之財務比率係按 IFRSs 規定計算。

註三：分析項目之計算公式如下：

1. 業務指標

(1) 直接保費收入變動率 = (當期直接保費收入累計數 - 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數

【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】

(2) 直接已付賠款變動率 = (當期直接已付賠款累計數 - 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數

【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】

(3) 自留保費變動率 = (當期自留保費累計數 - 上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額

【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】

(2) 權益報酬率 = 稅前(後)損益 / 平均權益

【平均權益 = (當年權益 + 上年權益) / 2】

(3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收益 / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2]

(4) 投資報酬率 = 本期淨投資收益 / [(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收益) / 2]

(5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率

(6) 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】

(7) 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】

3. 整體營運指標

(1) 自留保費對權益比率 = 自留保費 / 權益

(2) 毛保費對權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入) / 權益

(3) 淨再保佣金對權益影響率 = (未滿期保費準備金 / 自留保費) × 再保佣金收入 / 權益

(4) 各種保險負債對權益比率 = 各種保險負債 / 權益  
【各種保險負債 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】

(5) 權益變動率 = (當年權益 - 上年權益) / 上年權益之絕對值

(6) 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)  
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

三、其他足以增進對財務狀況，財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

四、最近年度財務報告之審計委員會審查報告：

第一產物保險股份有限公司  
審計委員會查核報告書

本公司董事會造送 105 年度財務報告、營業報告書以及盈餘分派議案，其中財務報告嗣經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，並出具無保留意見查核報告。

上述董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，均符合相關法令規定，爰依證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定，備具報告書，敬請 鑒核。

此致

第一產物保股份有限公司民國 106 年股東常會

審計委員會召集人：

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 7 日

## 會計師查核報告

第一產物保險股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

第一產物保險股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達第一產物保險股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

### 查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與第一產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對第一產物保險股份有限公司民國 105 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對第一產物保險股份有限公司民國 105 年度財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 未報未決之賠款準備估計

第一產物保險股份有限公司未報未決之賠款準備，係由精算人員按險別

依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算。於 105 年 12 月 31 日賠款準備之帳面金額為 2,863,475 仟元，其中未報未決之自留賠款準備金額為 522,262 仟元，由於其涉及精算與估計，若假設更動或實際結果與估計不符時，可能會產生重大損益變動，因此列為本年度之關鍵查核事項。

對於賠款準備之會計政策及所採用之方法請參閱財務報表附註四（十二）及附註五，其相關金額及變動情形參閱財務報表附註三六（三）。

本會計師執行控制測試瞭解賠款準備負債估計之流程及相關控制制度之設計與執行情形。向第一產物保險股份有限公司取得各險別之直接實際賠款及自留實際賠款之資料，核對資料之完整性。另採用外部精算專家協助執行與評估各項準備金提存方法及假設是否遵循相關法令之規定，以及獨立建置模型驗證未報未決賠款準備負債估列之合理性。

#### **管理階層與治理單位對財務報表之責任**

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估第一產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算第一產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

第一產物保險股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對第一產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使第一產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致第一產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對第一產物保險股份有限公司民國 105 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 永 富

會計師 廖 婉 怡

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

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 1 0 6 年 3 月 2 7 日



第一產物保險股份有限公司  
資產負債表  
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                     | 105年12月31日 |                   |            | 104年12月31日 |                   |            |
|-------|-------------------------|------------|-------------------|------------|------------|-------------------|------------|
|       |                         | 金          | 額                 | %          | 金          | 額                 | %          |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六)            | \$         | 1,231,822         | 8          | \$         | 946,805           | 7          |
| 12100 | 應收票據—淨額(附註四、五及十二)       |            | 199,471           | 1          |            | 195,462           | 1          |
| 12200 | 應收保費—淨額(附註四、五及十二)       |            | 329,323           | 2          |            | 461,299           | 3          |
| 12500 | 其他應收款(附註四及十二)           |            | 56,084            | -          |            | 37,779            | -          |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及七) |            | 1,930,331         | 13         |            | 2,488,273         | 18         |
| 14120 | 備供出售金融資產(附註四及八)         |            | 2,767,013         | 19         |            | 2,000,644         | 14         |
| 14140 | 以成本衡量之金融資產(附註四及九)       |            | 637,895           | 4          |            | 586,882           | 4          |
| 14160 | 無活絡市場之債務工具投資(附註四及十)     |            | 80,000            | 1          |            | 122,000           | 1          |
| 14180 | 其他金融資產(附註四、六及十一)        |            | 2,792,892         | 19         |            | 2,675,244         | 19         |
| 14200 | 投資性不動產(附註四及十三)          |            | 973,612           | 7          |            | 980,918           | 7          |
| 15000 | 再保險合約資產(附註四、十二、十四及三六)   |            | 2,758,745         | 18         |            | 2,352,616         | 17         |
| 16000 | 不動產及設備(附註四及十五)          |            | 622,106           | 4          |            | 631,433           | 5          |
| 17300 | 無形資產(附註四及十六)            |            | 15,747            | -          |            | 4,870             | -          |
| 17800 | 遞延所得稅資產(附註四、五及二五)       |            | 50,389            | -          |            | 49,260            | -          |
| 18300 | 存出保證金(附註八、十七及二七)        |            | 518,747           | 4          |            | 520,860           | 4          |
| 18700 | 其他資產—其他(附註十八)           |            | 12,481            | -          |            | 13,984            | -          |
| 1XXXX | 資 產 總 計                 | \$         | <u>14,976,658</u> | <u>100</u> | \$         | <u>14,068,329</u> | <u>100</u> |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益               |            |                   |            |            |                   |            |
| 21200 | 應付保險賠款與給付(附註四及三六)       | \$         | 3,443             | -          | \$         | 24,492            | -          |
| 21400 | 應付佣金(附註四)               |            | 117,188           | 1          |            | 117,708           | 1          |
| 21500 | 應付再保往來款項(附註四)           |            | 397,447           | 3          |            | 434,057           | 3          |
| 21600 | 其他應付款(附註十九)             |            | 164,834           | 1          |            | 144,945           | 1          |
| 21700 | 本期所得稅負債(附註四)            |            | 47,745            | -          |            | 3,047             | -          |
| 24000 | 保險負債(附註二十及三六)           |            | 8,496,674         | 57         |            | 8,109,539         | 58         |
| 27100 | 員工福利負債準備(附註四、五及二一)      |            | 215,027           | 1          |            | 203,641           | 1          |
| 28000 | 遞延所得稅負債(附註四及二五)         |            | 92,934            | 1          |            | 92,934            | 1          |
| 25300 | 存入保證金(附註二七)             |            | 15,165            | -          |            | 14,904            | -          |
| 25900 | 其他負債—其他(附註二二)           |            | 52,339            | -          |            | 17,551            | -          |
| 2XXXX | 負 債 總 計                 |            | <u>9,602,796</u>  | <u>64</u>  |            | <u>9,162,818</u>  | <u>65</u>  |
| 31000 | 股本(附註二三)                |            | <u>3,011,638</u>  | <u>20</u>  |            | <u>3,011,638</u>  | <u>21</u>  |
|       | 保留盈餘(附註二三及二五)           |            |                   |            |            |                   |            |
| 33100 | 法定盈餘公積                  |            | 978,866           | 6          |            | 945,135           | 7          |
| 33200 | 特別盈餘公積                  |            | 1,136,594         | 8          |            | 993,009           | 7          |
| 33300 | 未分配盈餘                   |            | 287,422           | 2          |            | 2,237             | -          |
| 33000 | 保留盈餘總計                  |            | <u>2,402,882</u>  | <u>16</u>  |            | <u>1,940,381</u>  | <u>14</u>  |
| 34000 | 其他權益(附註二三)              | (          | 40,658)           | -          | (          | 46,508)           | -          |
| 3XXXX | 權 益 總 計                 |            | <u>5,373,862</u>  | <u>36</u>  |            | <u>4,905,511</u>  | <u>35</u>  |
|       | 負債及權益總計                 | \$         | <u>14,976,658</u> | <u>100</u> | \$         | <u>14,068,329</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

經理人：黃清傳

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 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   | 105年度                         |              | 104年度 |              | 變 動<br>百分比<br>(%) |        |
|-------|-------------------------------|--------------|-------|--------------|-------------------|--------|
|       | 金 額                           | %            | 金 額   | %            |                   |        |
|       | 營業收入(附註四)                     |              |       |              |                   |        |
| 41110 | 簽單保費收入(附註三十及三六)               | \$ 6,636,726 | 118   | \$ 6,214,130 | 122               | 7      |
| 41120 | 再保費收入(附註三六)                   | 365,788      | 7     | 343,955      | 7                 | 6      |
| 41100 | 保費收入                          | 7,002,514    | 125   | 6,558,085    | 129               | 7      |
| 51100 | 減：再保費支出(附註三六)                 | ( 1,942,189) | ( 35) | ( 1,777,922) | ( 35)             | 9      |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動                  | ( 51,369)    | ( 1)  | ( 68,665)    | ( 1)              | ( 25)  |
| 41130 | 自留滿期保費收入(附註三六)                | 5,008,956    | 89    | 4,711,498    | 93                | 6      |
| 41300 | 再保佣金收入(附註三六)                  | 285,320      | 5     | 250,667      | 5                 | 14     |
| 41400 | 手續費收入                         | 23,797       | 1     | 23,475       | -                 | 1      |
|       | 淨投資損益                         |              |       |              |                   |        |
| 41510 | 利息收入                          | 105,377      | 2     | 107,602      | 2                 | ( 2)   |
| 41521 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產及<br>負債損益 | 128,705      | 2     | ( 119,396)   | ( 2)              | 208    |
| 41522 | 備供出售金融資產之<br>已實現損益            | 3,016        | -     | 7,626        | -                 | ( 60)  |
| 41523 | 以成本衡量之金融資<br>產及負債之已實現<br>損益   | 13,499       | -     | 12,361       | 1                 | 9      |
| 41524 | 無活絡市場之債券投<br>資已實現損益           | -            | -     | 11,893       | -                 | ( 100) |
| 41550 | 兌換(損)益(附註<br>二四)              | ( 10,919)    | -     | 6,120        | -                 | ( 278) |
| 41570 | 投資性不動產(損)<br>益(附註二四及二<br>七)   | 53,411       | 1     | 51,995       | 1                 | 3      |
| 41500 | 淨投資損益合計                       | 293,089      | 5     | 78,201       | 2                 | 275    |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                        | 105年度                |               | 104年度              |               | 變 動        |
|-------|------------------------|----------------------|---------------|--------------------|---------------|------------|
|       |                        | 金 額                  | %             | 金 額                | %             | 百分比<br>(%) |
|       | 其他營業收入                 |                      |               |                    |               |            |
| 41830 | 兌換利益—非投資<br>(附註二四)     | \$ -                 | -             | \$ 1,385           | -             | ( 100)     |
| 41890 | 其他營業收入—其他              | <u>2,413</u>         | -             | <u>5,128</u>       | -             | ( 53)      |
| 41800 | 其他營業收入合<br>計           | <u>2,413</u>         | -             | <u>6,513</u>       | -             | ( 63)      |
| 41000 | 營業收入合計                 | <u>5,613,575</u>     | <u>100</u>    | <u>5,070,354</u>   | <u>100</u>    | 11         |
|       | 營業成本                   |                      |               |                    |               |            |
|       | 自留保險賠款與給付(附<br>註三十及三六) |                      |               |                    |               |            |
| 51200 | 保險賠款與給付                | 4,005,275            | 71            | 3,538,196          | 70            | 13         |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與<br>給付        | ( <u>1,142,718</u> ) | ( <u>20</u> ) | ( <u>987,353</u> ) | ( <u>20</u> ) | 16         |
| 51260 | 自留保險賠款與<br>給付合計        | 2,862,557            | 51            | 2,550,843          | 50            | 12         |
|       | 其他負債淨變動(附註三<br>六)      |                      |               |                    |               |            |
| 51320 | 賠款準備淨變動                | 224,970              | 4             | 190,123            | 4             | 18         |
| 51340 | 特別準備淨變動                | ( 280,224 )          | ( 5 )         | ( 19,639 )         | -             | 1,327      |
| 51350 | 保費不足準備淨變動              | <u>5,312</u>         | -             | <u>3,331</u>       | -             | 59         |
| 51300 | 其他負債淨變動<br>合計          | ( 49,942 )           | ( 1 )         | 173,815            | 4             | ( 129 )    |
| 51510 | 佣金支出(附註三六)             | 881,480              | 16            | 826,336            | 16            | 7          |
| 51600 | 手續費支出(附註三六)            | 132,072              | 3             | 125,326            | 3             | 5          |
|       | 其他營業成本                 |                      |               |                    |               |            |
| 51810 | 安定基金支出(附註<br>三六)       | 12,719               | -             | 12,446             | -             | 2          |
| 51850 | 兌換損失—非投資<br>(附註二四)     | 5,884                | -             | -                  | -             | -          |
| 51890 | 其他營業成本—其他              | <u>24</u>            | -             | -                  | -             | -          |
| 51800 | 其他營業成本合<br>計           | <u>18,627</u>        | -             | <u>12,446</u>      | -             | 50         |
| 51000 | 營業成本合計                 | <u>3,844,794</u>     | <u>69</u>     | <u>3,688,766</u>   | <u>73</u>     | 4          |
| 60000 | 營業毛利                   | <u>1,768,781</u>     | <u>31</u>     | <u>1,381,588</u>   | <u>27</u>     | 28         |
|       | 營業費用(附註二四及三十)          |                      |               |                    |               |            |
| 58100 | 業務費用                   | 1,111,860            | 20            | 1,044,240          | 20            | 6          |
| 58200 | 管理費用                   | 89,881               | 1             | 83,291             | 2             | 8          |
| 58300 | 員工訓練費用                 | <u>1,345</u>         | -             | <u>298</u>         | -             | 351        |
| 58000 | 營業費用合計                 | <u>1,203,086</u>     | <u>21</u>     | <u>1,127,829</u>   | <u>22</u>     | 7          |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   | 105年度                             |    | 104年度      |      | 變 動<br>百分比<br>(%) |
|-------|-----------------------------------|----|------------|------|-------------------|
|       | 金 額                               | %  | 金 額        | %    |                   |
| 61000 | \$ 565,695                        | 10 | \$ 253,759 | 5    | 123               |
|       | 營業外收入及支出                          |    |            |      |                   |
| 59100 | ( 1,420)                          | -  | ( 259)     | -    | 448               |
| 59500 | -                                 | -  | 60         | -    | ( 100)            |
| 59920 | 29                                | -  | 448        | -    | ( 94)             |
| 59990 | ( 49)                             | -  | ( 30)      | -    | 63                |
| 59000 | ( 1,440)                          | -  | 219        | -    | ( 758)            |
| 62000 | 564,255                           | 10 | 253,978    | 5    | 122               |
| 63000 | 84,500                            | 2  | 58,956     | 1    | 43                |
| 66000 | 479,755                           | 8  | 195,022    | 4    | 146               |
|       | 其他綜合損益                            |    |            |      |                   |
| 83100 | 不重分類至損益之項目                        |    |            |      |                   |
| 83110 | 確定福利計畫之再衡<br>量數(附註四及二<br>一)       |    |            |      |                   |
|       | ( 17,254)                         | -  | ( 28,033)  | ( 1) | ( 38)             |
| 83200 | 後續可能重分類至損益之<br>項目                 |    |            |      |                   |
| 83220 | 備供出售金融資產未<br>實現評價利益(損<br>失)(附註二三) |    |            |      |                   |
|       | 5,850                             | -  | ( 52,469)  | ( 1) | 111               |
| 83000 | 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額)                |    |            |      |                   |
|       | ( 11,404)                         | -  | ( 80,502)  | ( 2) | ( 86)             |
| 85000 | \$ 468,351                        | 8  | \$ 114,520 | 2    | 309               |
|       | 每股盈餘(附註二六)                        |    |            |      |                   |
| 97500 | \$ 1.59                           |    | \$ 0.65    |      |                   |
| 98500 | \$ 1.59                           |    | \$ 0.65    |      |                   |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

經理人：黃清傳

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 |                   | 股本 (附註二三)    | 保 留 盈 餘 ( 附 註 二 三 及 二 五 ) |              |            | 備供出售金融資產<br>未實現損益<br>(附註二三) | 權 益 總 額      |
|----|-------------------|--------------|---------------------------|--------------|------------|-----------------------------|--------------|
|    |                   |              | 法定盈餘公積                    | 特別盈餘公積       | 未分配盈餘      |                             |              |
| A1 | 104 年 1 月 1 日餘額   | \$ 3,011,638 | \$ 861,915                | \$ 826,592   | \$ 199,327 | \$ 5,961                    | \$ 4,905,433 |
|    | 盈餘指撥及分配：          |              |                           |              |            |                             |              |
| B1 | 法定盈餘公積            | -            | 83,220                    | -            | ( 83,220)  | -                           | -            |
| B3 | 特別盈餘公積            | -            | -                         | 166,417      | ( 166,417) | -                           | -            |
| B5 | 股東現金股利            | -            | -                         | -            | ( 114,442) | -                           | ( 114,442)   |
| D1 | 104 年度淨利          | -            | -                         | -            | 195,022    | -                           | 195,022      |
| D3 | 104 年度其他綜合損益      | -            | -                         | -            | ( 28,033)  | ( 52,469)                   | ( 80,502)    |
| D5 | 104 年度綜合損益總額      | -            | -                         | -            | 166,989    | ( 52,469)                   | 114,520      |
| Z1 | 104 年 12 月 31 日餘額 | 3,011,638    | 945,135                   | 993,009      | 2,237      | ( 46,508)                   | 4,905,511    |
|    | 盈餘指撥及分配：          |              |                           |              |            |                             |              |
| B1 | 法定盈餘公積            | -            | 33,731                    | -            | ( 33,731)  | -                           | -            |
| B3 | 特別盈餘公積            | -            | -                         | 143,585      | ( 143,585) | -                           | -            |
| D1 | 105 年度淨利          | -            | -                         | -            | 479,755    | -                           | 479,755      |
| D3 | 105 年度其他綜合損益      | -            | -                         | -            | ( 17,254)  | 5,850                       | ( 11,404)    |
| D5 | 105 年度綜合損益總額      | -            | -                         | -            | 462,501    | 5,850                       | 468,351      |
| Z1 | 105 年 12 月 31 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 978,866                | \$ 1,136,594 | \$ 287,422 | (\$ 40,658)                 | \$ 5,373,862 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

經理人：黃清傳

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                     | 105年度      | 104年度      |
|--------|---------------------|------------|------------|
|        | 營業活動之現金流量           |            |            |
| A10000 | 本期稅前淨利              | \$ 564,255 | \$ 253,978 |
|        | 調整項目：               |            |            |
|        | 收益費損項目              |            |            |
| A20100 | 折舊費用                | 17,598     | 19,953     |
| A20200 | 各項攤提                | 4,038      | 2,632      |
| A21200 | 利息收入                | ( 105,377) | ( 107,602) |
| A21300 | 股利收入                | ( 49,170)  | ( 83,674)  |
| A21400 | 各項準備本期淨變動           | 387,135    | 556,749    |
| A22500 | 處分資產損失              | 1,420      | 259        |
|        | 與營業活動相關之資產／負債變動數    |            |            |
| A51110 | 應收票據                | ( 4,009)   | ( 30,141)  |
| A51120 | 應收保費                | 131,976    | 333,213    |
| A51130 | 其他應收款               | ( 2,176)   | ( 684)     |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | 557,942    | ( 372,378) |
| A51160 | 其他金融資產              | ( 117,648) | ( 112,104) |
| A51170 | 再保險合約資產             | ( 406,129) | ( 382,296) |
| A51190 | 存出保證金               | ( 5,387)   | ( 955)     |
| A51220 | 備供出售金融資產            | ( 744,372) | ( 70,000)  |
| A51230 | 以成本衡量之金融資產          | ( 51,013)  | ( 19,849)  |
| A51240 | 無活絡市場之債券投資          | 42,000     | ( 50,000)  |
| A51990 | 其他資產                | 1,503      | ( 5,251)   |
| A52120 | 應付保險賠款與給付           | ( 21,049)  | 11,386     |
| A52140 | 應付佣金                | ( 520)     | ( 24,083)  |
| A52150 | 應付再保往來款項            | ( 36,610)  | 29,810     |
| A52160 | 其他應付款               | 19,889     | ( 60,174)  |
| A52200 | 員工福利負債準備            | ( 9,402)   | ( 19,461)  |
| A52240 | 存入保證金               | 261        | 410        |
| A52990 | 其他負債                | 34,788     | 2,695      |
| A33000 | 營運產生之現金             | 209,943    | ( 127,567) |
| A33100 | 收取之利息               | 80,601     | 110,283    |
| A33200 | 收取之股利               | 49,170     | 83,674     |

( 接次頁 )

(承前頁)

| 代 碼    |                  | 105年度               | 104年度             |
|--------|------------------|---------------------|-------------------|
| A33500 | 支付之所得稅           | (\$ 37,397)         | (\$ 87,151)       |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(出)    | <u>302,317</u>      | <u>(20,761)</u>   |
|        | 投資活動之現金流量        |                     |                   |
| B02700 | 取得不動產及設備         | ( 2,385)            | ( 1,253)          |
| B04500 | 取得無形資產           | <u>(14,915)</u>     | <u>(3,593)</u>    |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出       | <u>(17,300)</u>     | <u>(4,846)</u>    |
|        | 籌資活動之現金流出        |                     |                   |
| C04500 | 發放現金股利           | <u>-</u>            | <u>(114,442)</u>  |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 285,017             | ( 140,049)        |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額      | <u>946,805</u>      | <u>1,086,854</u>  |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額      | <u>\$ 1,231,822</u> | <u>\$ 946,805</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

經理人：黃清傳

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

第一產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)係於 51 年 9 月設立，主要經營各項財產之保險，其中以火災保險、貨物運輸保險及汽車保險為主要保險項目，並於台中、高雄、台南、桃園及新北市五地設置分公司。

本公司股票於 89 年 11 月 28 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准於台灣證券交易所掛牌買賣。

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 106 年 3 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 尚未生效之保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可將於 106 年適用之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

依據金管會發布之金管保財字第 10502505671 號函，本公司將自 106 年度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 106 年適用之 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。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>                      | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|--|------------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」                            | 2014 年 7 月 1 日(註2)     |
| 「2011-2013 週期之年度改善」                            | 2014 年 7 月 1 日         |
| 「2012-2014 週期之年度改善」                            | 2016 年 1 月 1 日(註3)     |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日         |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」                         | 2016 年 1 月 1 日         |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」                                | 2016 年 1 月 1 日         |

(接次頁)



(承前頁)

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>            | <u>IASB發布之生效日(註1)</u> |
|----------------------------------|-----------------------|
| IAS 1之修正「揭露倡議」                   | 2016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：員工提撥金」          | 2014年7月1日             |
| IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」           | 2016年1月1日             |
| IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」         | 2014年1月1日             |
| IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」   | 2014年1月1日             |
| IFRIC 21「公課」                     | 2014年1月1日             |

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

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

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

適用上述修正後之保險業財務報告編製準則及 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 4 之修正(限採覆蓋法)、IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>                    | <u>IASB發布之生效日(註1)</u> |
|--|-----------------------|
| 「2014-2016週期之年度改善」                       | 註2                    |
| IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」                | 2018年1月1日             |
| IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018年1月1日             |
| 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 15「客戶合約之收入」                         | 2018年1月1日             |
| IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」                   | 2018年1月1日             |
| IFRS 16「租賃」                              | 2019年1月1日             |
| IAS 7之修正「揭露倡議」                           | 2017年1月1日             |
| IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」              | 2017年1月1日             |
| IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」                     | 2018年1月1日             |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」                     | 2018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：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

#### 1. IFRS 9「金融工具」

##### 金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

## 過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

### 2. IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS 4 之新保險合約準則，兩準則之適用日不同而產生之問題。

本公司 IFRS 4 選擇適用覆蓋法：

覆蓋法係適用於發行屬於 IFRS 4 範圍內之合約且已適用 IFRS 9 之所有企業。適用覆蓋法之合格金融資產僅限於依 IFRS 9 應整體按透過損益按公允價值衡量，與其依 IAS 39 之衡量方式不同，且非因與 IFRS 4 保險合約無關之活動而持有者。企業若選擇適用覆蓋法，應明確指定適用覆蓋法之合格金融資產，且於企業首次適用 IFRS 9 時指定，後續取得之新資產則於原始認列時予以指定。所指定合格金融資產之公允價值變動，應分為兩部分，屬適用 IAS 39 應認列之部分表達於損益，而屬適用 IFRS 9 所產生與適用 IAS 39 間之差異數則表達於其他綜合損益。自損益重分類至其他綜合損益之金額應於綜合損益表單獨表達，並於附註作相關資訊之揭露。

### 3. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因行業經營特性，未予區分流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

##### (四) 外 幣

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。

#### (五) 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。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，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。

#### (六) 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。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。

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。

#### (七) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產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。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

#### (八) 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。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

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。

#### (九) 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主要為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二九。

## 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（包括現金及約當現金、應收款項、其他應收款、無活絡市場之債務工具投資及其他金融資產）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，惟短期應收款項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，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。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收款項，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。本公司對應收款之減損評估，訂有「第一產物保險股份有限公司資產評估及逾期放款催收款呆帳處理程序」僅於存在「客觀證據」顯示原始認列後已發生影響估計未來現金流量之損失事件，始發生減損並認列減損損失，而且基於穩健原則，以主管機關所訂「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之法定提列為最低標準。

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收款項無法收回時，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。除因應收款項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. 金融負債

### (1) 後續衡量

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。

#### (十) 分出再保業務

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。資產負債表日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、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再保險合約資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部分，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

#### (十一) 承受殘餘物及代位求償權

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保險負債係依「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」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債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。本公司係採 24 分法及其他方法作為提存及收回之基礎。

### 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

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，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，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。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扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

#### (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新台幣三仟萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，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，應就其差額部分依主管機關之規定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。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過主管機關規定之累積提存數時，其超過部分應予收回處理。

#### 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，應就其差額按險別估計提存保費不足準備金。

### (十三) 負債適足性測試

本公司於每一資產負債表日依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

### (十四) 收入之認列

本公司收入認列之處理係依照國際會計準則第 18 號「收入」之規定辦理。

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，資產負債表日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中止之承保風險，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。

#### (十五) 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，資產負債表日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。

#### (十六) 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。

##### 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。

#### (十七) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 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（含當期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時、計畫修正或縮減時／清償發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動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。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。

#### (十八) 所得稅

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 本期所得稅

本期應付所得稅係以本期課稅所得為基礎。因部分收益及費損係其他期間之應課稅或可減除項目，或依相關稅法非屬應課稅或可減除項目，致課稅所得不同於綜合損益表所報導之稅

前淨利。本公司本期所得稅相關負債係按資產負債表日法定之稅率計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10%，因當年度之盈餘分配情形尚具不確定性，故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，列入本期所得稅。

## 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。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本公司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之項目相關之當期及遞延所得稅係認列於其他綜合損益。

## (十九) 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。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、解散或因本而成為消滅公司者，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；因本退出共保者，其所遺留當年度認受成分應併由存續公司承接。

## (二十) 總分公司會計制度

本公司總分公司之會計係各自獨立，分公司之損益於分別計算後併入總公司，並編製合編財務報表。保單之簽發，係由總分公司自行審核辦理，再轉至總公司之再保險部門，依據有關再保合約，決定自留保額及分出再保額度。至於分入再保費收入，則由總公司獨自承受並不轉配各分公司。另有關資金之運用，均由總公司統籌規劃及運用。

未滿期保費準備、賠款準備、特別準備及保費不足準備之提存，係以總分公司合併計算為原則。

## 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。

### 保險合約產生之保險負債

於資產負債表日，對保險合約產生之賠款準備估計係依相關保險法規等規定估計辦理，並經金管會核可之簽證精算人員簽證，惟因其準備金係按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。

## 六、現金及約當現金

|                     | 105年12月31日          | 104年12月31日        |
|---------------------|---------------------|-------------------|
| 現金                  | \$ 1,039            | \$ 1,196          |
| 銀行存款                |                     |                   |
| 支票存款                | 416,064             | 405,017           |
| 活期存款                | 786,164             | 522,909           |
| 外幣存款                | 23,555              | 17,683            |
| 約當現金（原始到期日在3個月內之投資） | 5,000               | -                 |
|                     | <u>\$ 1,231,822</u> | <u>\$ 946,805</u> |

外幣存款存放於國內銀行；截至105年及104年12月31日止，原始到期日超過3個月之銀行定期存款分別為2,792,892仟元及2,675,244仟元，係分類為其他金融資產（參閱附註十一）。

## 七、透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                   | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> |                     |                     |
| 非衍生金融資產           |                     |                     |
| — 國內上市（櫃）股票       | \$ 836,201          | \$ 1,330,108        |
| — 基金受益憑證          | 1,094,130           | 1,158,165           |
|                   | <u>\$ 1,930,331</u> | <u>\$ 2,488,273</u> |

八、備供出售金融資產

|            | <u>105年12月31日</u>   | <u>104年12月31日</u>   |
|------------|---------------------|---------------------|
| 國內投資       |                     |                     |
| —上市(櫃)股票   | \$ 225,383          | \$ 254,376          |
| —基金受益憑證    | 184,110             | 202,008             |
| —政府公債      | 470,011             | 477,610             |
| —債券投資—金融債券 | <u>2,350,513</u>    | <u>1,537,154</u>    |
| 小計         | 3,230,017           | 2,471,148           |
| 減：存出抵繳保證金  | ( <u>463,004</u> )  | ( <u>470,504</u> )  |
|            | <u>\$ 2,767,013</u> | <u>\$ 2,000,644</u> |

(一) 本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

|       | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 投資面額  | <u>\$459,000</u>  | <u>\$459,000</u>  |
| 票面利率  | 1.13%~5.00%       | 1.13%~5.00%       |
| 平均到期日 | 6.68年             | 7.68年             |

(二) 本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

|       | <u>105年12月31日</u>   | <u>104年12月31日</u>   |
|-------|---------------------|---------------------|
| 投資面額  | <u>\$ 2,310,000</u> | <u>\$ 1,510,000</u> |
| 有效利率  | 2.04%~3.25%         | 2.35%~3.30%         |
| 平均到期日 | 2.28年               | 2.78年               |

(三) 截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，上述部分政府公債係存出抵繳作為保險事業營業保證金，請參閱附註十七。

(四) 有關金融資產重分類之情形，請參閱附註二九(五)。

九、以成本衡量之金融資產

|              | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 國內未上市(櫃)普通股  |                   |                   |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | <u>\$ 637,895</u> | <u>\$ 586,882</u> |

上述以成本衡量之金融資產依金融資產衡量種類區分為備供出售金融資產。

本公司分別於 105 及 104 年度增加投資陽信商業銀行股份有限公司分別為 5,101 仟股及 1,985 仟股，金額分別為 51,013 仟元及 19,849 仟元，截至 105 年 12 月 31 日本公司對其持股比例為 3.83%。

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，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，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量。

#### 十、無活絡市場之債務工具投資

|                    | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 國內上市（櫃）特別股         |                   |                   |
| 三商美邦人壽乙種特別股        |                   |                   |
| （期間100/11/16-      | \$ -              | \$ 72,000         |
| 107/11/16；利率3.35%） |                   |                   |
| 國內金融債券             | 50,000            | 50,000            |
| 國內公司債              | <u>30,000</u>     | <u>-</u>          |
|                    | <u>\$ 80,000</u>  | <u>\$ 122,000</u> |

本公司於資產負債表日投資國內金融債券及公司債之資訊如下：

|      | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 投資面額 | \$ 80,000         | \$ 50,000         |
| 票面利率 | 3.7%~3.9%         | 3.9%              |
| 有效利率 | 3.7%~3.9%         | 3.9%              |

三商美邦人壽已於105年12月提前按原實際發行價格全部贖回特別股72,000仟元。

#### 十一、其他金融資產

|                 | <u>105年12月31日</u>   | <u>104年12月31日</u>   |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | <u>\$ 2,792,892</u> | <u>\$ 2,675,244</u> |
| 利率區間            | 0.13%~3.40%         | 0.27%~3.88%         |

#### 十二、應收款項

(一) 明細如下：

|                | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| <u>應收票據—淨額</u> |                   |                   |
| 因營業而發生         | \$ 208,070        | \$ 209,232        |
| 非營業而發生         | 40                | 80                |
| 減：備抵呆帳         | ( 8,639)          | ( 13,850)         |
|                | <u>\$ 199,471</u> | <u>\$ 195,462</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|-------------------|
| <u>應收保費—淨額</u> |                   |                   |
| 應收保費           | \$ 367,729        | \$ 494,580        |
| 減：備抵呆帳         | ( <u>38,406</u> ) | ( <u>33,281</u> ) |
|                | <u>\$ 329,323</u> | <u>\$ 461,299</u> |
| <u>其他應收款</u>   |                   |                   |
| 其他應收款          | \$ 56,107         | \$ 37,791         |
| 減：備抵呆帳         | ( <u>23</u> )     | ( <u>12</u> )     |
|                | <u>\$ 56,084</u>  | <u>\$ 37,779</u>  |
| 應攤回再保賠款與給付 (註) | \$ 201,006        | \$ 162,684        |
| 減：備抵呆帳         | ( <u>1,005</u> )  | ( <u>813</u> )    |
|                | <u>\$ 200,001</u> | <u>\$ 161,871</u> |
| 應收再保往來款項 (註)   | \$ 147,506        | \$ 174,649        |
| 減：備抵呆帳         | ( <u>634</u> )    | ( <u>10,068</u> ) |
|                | <u>\$ 146,872</u> | <u>\$ 164,581</u> |

註：列於再保險合約資產項下，另請參閱附註十四及附註三六(一)保險合約之應收款項明細之說明。

(二) 本公司對已減損之款項 (已逾期清償屆滿 3 個月或 9 個月之款項)，將其轉列催收款項，其備抵呆帳係參考交易對方過去付款記錄、財務狀況，估計無法回收之金額，其餘之應收款項，根據公司提列政策，以組合基礎評估減損，並參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，定期評估應收款項之收回可能性。

本公司依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將應收票據、應收保費、應攤回再保賠款及應收再保往來之帳齡分別分析如下：

應收票據及應收保費

|        | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 0~90 天 | \$ 442,673        | \$ 533,219        |
| 91 天以上 | <u>133,166</u>    | <u>170,673</u>    |
| 合 計    | <u>\$ 575,839</u> | <u>\$ 703,892</u> |

應收保費係以合約生效日為基準進行帳齡分析。

應攤回再保賠款及應收再保往來

|         | 105年12月31日        | 104年12月31日        |
|---------|-------------------|-------------------|
| 0~270 天 | \$ 347,176        | \$ 326,583        |
| 271 天以上 | <u>1,336</u>      | <u>10,750</u>     |
| 合 計     | <u>\$ 348,512</u> | <u>\$ 337,333</u> |

應收再保往來款項係以入帳日為基準進行帳齡分析。

(三) 本公司之備抵呆帳變動資訊如下：

|                     | 個 別 評 估<br>減 損 損 失 | 群 組 評 估<br>減 損 損 失 | 合 計              |
|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 105 年 1 月 1 日 餘 額   | \$ 40,991          | \$ 17,033          | \$ 58,024        |
| 加：本年度提列呆帳費用         | 6,141              | 124                | 6,265            |
| 減：本年度實際沖銷           | ( 9,317)           | -                  | ( 9,317)         |
| 減：本年度迴轉呆帳費用         | ( 15)              | ( 6,250)           | ( 6,265)         |
| 105 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 37,800</u>   | <u>\$ 10,907</u>   | <u>\$ 48,707</u> |
| 104 年 1 月 1 日 餘 額   | \$ 52,895          | \$ 27,214          | \$ 80,109        |
| 加：本年度提列呆帳費用         | 10,181             | 409                | 10,590           |
| 減：本年度實際沖銷           | ( 22,085)          | -                  | ( 22,085)        |
| 減：本年度迴轉呆帳費用         | -                  | ( 10,590)          | ( 10,590)        |
| 104 年 12 月 31 日 餘 額 | <u>\$ 40,991</u>   | <u>\$ 17,033</u>   | <u>\$ 58,024</u> |

本公司之備抵呆帳變動依科目別拆分如下：

|                 | 105年度            |                  |              |                 |                  |
|-----------------|------------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
|                 | 應收票據             | 應收保費             | 其 他<br>應 收 款 | 應攤回再保<br>賠款與給付  | 應收再保<br>往來款項     |
| 年初餘額            | \$ 13,850        | \$ 33,281        | \$ 12        | \$ 813          | \$ 10,068        |
| 加：本年度提列呆帳<br>費用 | 327              | 5,735            | 11           | 192             | -                |
| 減：本年度實際沖銷       | -                | -                | -            | -               | ( 9,317)         |
| 減：本年度迴轉呆帳費<br>用 | ( 5,538)         | ( 610)           | -            | -               | ( 117)           |
| 年底餘額            | <u>\$ 8,639</u>  | <u>\$ 38,406</u> | <u>\$ 23</u> | <u>\$ 1,005</u> | <u>\$ 634</u>    |
|                 | 104年度            |                  |              |                 |                  |
|                 | 應收票據             | 應收保費             | 其 他<br>應 收 款 | 應攤回再保<br>賠款與給付  | 應收再保<br>往來款項     |
| 年初餘額            | \$ 22,230        | \$ 25,263        | \$ 11        | \$ 898          | \$ 31,707        |
| 加：本年度提列呆帳<br>費用 | 370              | 9,773            | 1            | -               | 446              |
| 減：本年度實際沖銷       | -                | -                | -            | -               | ( 22,085)        |
| 減：本年度迴轉呆帳費<br>用 | ( 8,750)         | ( 1,755)         | -            | ( 85)           | -                |
| 年底餘額            | <u>\$ 13,850</u> | <u>\$ 33,281</u> | <u>\$ 12</u> | <u>\$ 813</u>   | <u>\$ 10,068</u> |

催收款及備抵呆帳說明如下：

1. 105年12月31日之應收票據及應收保費中含催收款分別計706仟元及84,362仟元，並已分別計提備抵呆帳706仟元及36,989仟元。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1,336仟元，並已計提備抵呆帳27仟元。
2. 104年12月31日之應收票據及應收保費中含催收款分別計379仟元及89,180仟元，並已分別計提備抵呆帳379仟元及31,254仟元。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10,740仟元，並已計提備抵呆帳9,359仟元。

### 十三、投資性不動產

|             | 105年度             |   |                   |   |                   |
|-------------|-------------------|---|-------------------|---|-------------------|
|             | 土                 | 地 | 房屋及建築             | 合 | 計                 |
| <u>成 本</u>  |                   |   |                   |   |                   |
| 年初餘額        | \$ 615,081        |   | \$ 375,360        |   | \$ 990,441        |
| 本年度減少       | <u>-</u>          |   | <u>( 4,516)</u>   |   | <u>( 4,516)</u>   |
| 年底餘額        | <u>615,081</u>    |   | <u>370,844</u>    |   | <u>985,925</u>    |
| <u>重估增值</u> |                   |   |                   |   |                   |
| 年初餘額        | <u>163,480</u>    |   | <u>-</u>          |   | <u>163,480</u>    |
| 年底餘額        | <u>163,480</u>    |   | <u>-</u>          |   | <u>163,480</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                   |   |                   |   |                   |
| 年初餘額        | -                 |   | 151,305           |   | 151,305           |
| 折舊費用        | -                 |   | 7,050             |   | 7,050             |
| 本年度減少       | <u>-</u>          |   | <u>( 4,260)</u>   |   | <u>( 4,260)</u>   |
| 年底餘額        | <u>-</u>          |   | <u>154,095</u>    |   | <u>154,095</u>    |
| <u>累計減損</u> |                   |   |                   |   |                   |
| 年初餘額        | <u>15,526</u>     |   | <u>6,172</u>      |   | <u>21,698</u>     |
| 年底餘額        | <u>15,526</u>     |   | <u>6,172</u>      |   | <u>21,698</u>     |
| 年底淨額        | <u>\$ 763,035</u> |   | <u>\$ 210,577</u> |   | <u>\$ 973,612</u> |

|            | 104年度            |   |                  |   |                  |
|------------|------------------|---|------------------|---|------------------|
|            | 土                | 地 | 房屋及建築            | 合 | 計                |
| <u>成 本</u> |                  |   |                  |   |                  |
| 年初餘額       | \$ 626,058       |   | \$ 399,815       |   | \$1,025,873      |
| 移轉至不動產及設備  | <u>( 10,977)</u> |   | <u>( 24,455)</u> |   | <u>( 35,432)</u> |
| 年底餘額       | <u>615,081</u>   |   | <u>375,360</u>   |   | <u>990,441</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 104年度             |                   |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|             | 土                 | 地 房 屋 及 建 築       | 合 計               |
| <u>重估增值</u> |                   |                   |                   |
| 年初餘額        | \$ 163,480        | \$ -              | \$ 163,480        |
| 年底餘額        | <u>163,480</u>    | <u>-</u>          | <u>163,480</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                   |                   |                   |
| 年初餘額        | -                 | 153,038           | 153,038           |
| 折舊費用        | -                 | 7,688             | 7,688             |
| 移轉至不動產及設備   | -                 | ( 9,421)          | ( 9,421)          |
| 年底餘額        | <u>-</u>          | <u>151,305</u>    | <u>151,305</u>    |
| <u>累計減損</u> |                   |                   |                   |
| 年初餘額        | <u>15,526</u>     | <u>6,172</u>      | <u>21,698</u>     |
| 年底餘額        | <u>15,526</u>     | <u>6,172</u>      | <u>21,698</u>     |
| 年底淨額        | <u>\$ 763,035</u> | <u>\$ 217,883</u> | <u>\$ 980,918</u> |

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

|       |        |
|-------|--------|
| 主 建 物 | 55至60年 |
| 外牆整修  | 41年    |
| 房屋裝修  | 10年    |
| 各類工程  | 10年    |

本公司之投資性不動產於 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,619,008 仟元及 2,925,591 仟元，公允價值係由本公司管理階層採用內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格為基礎進行評價。經評估屬第三等級公允價值，其主要假設為所在標的物前後一定範圍取其成交價格或最低價。

#### 十四、再保險合約資產

(一) 明細如下：

|            | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 200,001          | \$ 161,871          |
| 應收再保往來款項   | 146,872             | 164,581             |
| 再保險準備資產    | <u>2,411,872</u>    | <u>2,026,164</u>    |
|            | <u>\$ 2,758,745</u> | <u>\$ 2,352,616</u> |



(二) 上述應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項明細及其備低呆帳之變動情形請分別參閱附註十二及附註三六(一)之說明。

(三) 再保險準備資產明細如下：

|           | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 分出未滿期保費準備 | \$ 1,260,235        | \$ 1,253,538        |
| 分出賠款準備    | 1,146,782           | 767,411             |
| 分出保費不足準備  | <u>4,855</u>        | <u>5,215</u>        |
|           | <u>\$ 2,411,872</u> | <u>\$ 2,026,164</u> |

上述再保險準備資產明細請分別參閱附註三六保險合約資訊之揭露(二)、(三)及(五)。

#### 十五、不動產及設備

|             | 105年度             |                   |                  |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|             | <u>自有土地</u>       | <u>建築物</u>        | <u>什項設備</u>      | <u>合計</u>         |
| <u>成本</u>   |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | 302,439           | 353,275           | 51,356           | 707,070           |
| 本年度增加       | -                 | -                 | 2,385            | 2,385             |
| 本年度減少       | -                 | ( 11,121 )        | ( 6,624 )        | ( 17,745 )        |
| 年底餘額        | <u>302,439</u>    | <u>342,154</u>    | <u>47,117</u>    | <u>691,710</u>    |
| <u>重估增值</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | <u>123,786</u>    | -                 | -                | <u>123,786</u>    |
| 年底餘額        | <u>123,786</u>    | -                 | -                | <u>123,786</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | -                 | 153,053           | 39,698           | 192,751           |
| 折舊費用        | -                 | 7,429             | 3,119            | 10,548            |
| 本年度減少       | -                 | ( 10,497 )        | ( 6,084 )        | ( 16,581 )        |
| 年底餘額        | -                 | <u>149,985</u>    | <u>36,733</u>    | <u>186,718</u>    |
| <u>累計減損</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | <u>4,774</u>      | <u>1,898</u>      | -                | <u>6,672</u>      |
| 年底餘額        | <u>4,774</u>      | <u>1,898</u>      | -                | <u>6,672</u>      |
| 年底淨額        | <u>\$ 421,451</u> | <u>\$ 190,271</u> | <u>\$ 10,384</u> | <u>\$ 622,106</u> |

|             | 104年度             |                   |                  |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|             | 自有土地              | 建築物               | 什項設備             | 合計                |
| <u>成本</u>   |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | \$ 291,462        | \$ 328,988        | \$ 52,304        | \$ 672,754        |
| 本年度增加       | -                 | -                 | 1,253            | 1,253             |
| 本年度減少       | -                 | ( 168)            | ( 2,201)         | ( 2,369)          |
| 自投資性不動產轉入   | 10,977            | 24,455            | -                | 35,432            |
| 年底餘額        | <u>302,439</u>    | <u>353,275</u>    | <u>51,356</u>    | <u>707,070</u>    |
| <u>重估增值</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | 123,786           | -                 | -                | 123,786           |
| 年底餘額        | <u>123,786</u>    | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>123,786</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | -                 | 135,585           | 37,590           | 173,175           |
| 折舊費用        | -                 | 8,211             | 4,054            | 12,265            |
| 本年度減少       | -                 | ( 164)            | ( 1,946)         | ( 2,110)          |
| 自投資性不動產轉入   | -                 | 9,421             | -                | 9,421             |
| 年底餘額        | <u>-</u>          | <u>153,053</u>    | <u>39,698</u>    | <u>192,751</u>    |
| <u>累計減損</u> |                   |                   |                  |                   |
| 年初餘額        | 4,774             | 1,898             | -                | 6,672             |
| 年底餘額        | <u>4,774</u>      | <u>1,898</u>      | <u>-</u>         | <u>6,672</u>      |
| 年底淨額        | <u>\$ 421,451</u> | <u>\$ 198,324</u> | <u>\$ 11,658</u> | <u>\$ 631,433</u> |

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物

主建物

—加強磚造 35年

—鋼筋(骨)混凝土建造 50至62年

外牆整修 41年

房屋裝修 8至19年

各類工程 10至25年

其他 15至30年

什項設備 3至15年

105及104年度不動產及設備均無利息資本化金額。

本公司之不動產及設備於105年及104年12月31日並未發生減損情形。

十六、無形資產

|             | <u>105年度</u>     | <u>104年度</u>    |
|-------------|------------------|-----------------|
| <u>成 本</u>  |                  |                 |
| 年初餘額        | \$ 9,526         | \$ 7,458        |
| 本年度增加       | 14,915           | 3,593           |
| 本年度報廢       | ( 710)           | ( 1,525)        |
| 年底餘額        | <u>23,731</u>    | <u>9,526</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                  |                 |
| 年初餘額        | 4,656            | 3,549           |
| 攤銷費用        | 4,038            | 2,632           |
| 本年度報廢       | ( 710)           | ( 1,525)        |
| 年底餘額        | <u>7,984</u>     | <u>4,656</u>    |
| 年底淨額        | <u>\$ 15,747</u> | <u>\$ 4,870</u> |

上述電腦軟體係以直線基礎按3年計提攤銷費用。

十七、存出保證金

|             | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 保險業保證金—政府公債 | \$ 463,004        | \$ 470,504        |
| 其 他         | <u>55,743</u>     | <u>50,356</u>     |
|             | <u>\$ 518,747</u> | <u>\$ 520,860</u> |

依據保險法第141條及142條規定，保險業應按實收資本額提繳15%之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。本公司係以政府公債繳存。

十八、其他資產—其他

|       | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 預付款   | \$ 9,566          | \$ 6,546          |
| 預付設備款 | -                 | 610               |
| 其 他   | <u>2,915</u>      | <u>6,828</u>      |
|       | <u>\$ 12,481</u>  | <u>\$ 13,984</u>  |

十九、其他應付款

|         | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 應付薪資及獎金 | \$ 77,810         | \$ 69,367         |
| 應付休假給付  | 821               | 953               |
| 其 他     | <u>86,203</u>     | <u>74,625</u>     |
|         | <u>\$ 164,834</u> | <u>\$ 144,945</u> |

## 二十、保險負債

|         | <u>105年12月31日</u>   | <u>104年12月31日</u>   |
|---------|---------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 3,833,716        | \$ 3,775,650        |
| 賠款準備    | 2,863,475           | 2,259,134           |
| 特別準備    | 1,779,064           | 2,059,288           |
| 保費不足準備  | <u>20,419</u>       | <u>15,467</u>       |
|         | <u>\$ 8,496,674</u> | <u>\$ 8,109,539</u> |

上述保險負債明細請分別參閱附註三六保險合約資訊之揭露(二)至(五)。

## 二一、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。

本公司 105 及 104 年度認列之退休金成本請詳附註二四(一)員工福利費用。

### (二) 確定福利計畫

本公司所適用我國「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 6% 提撥退休金，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。

本公司 105 及 104 年度認列之退休金成本請詳附註二四(一)員工福利費用。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

|          | <u>105年12月31日</u>  | <u>104年12月31日</u>  |
|----------|--------------------|--------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 594,854         | \$ 563,288         |
| 計畫資產公允價值 | <u>( 379,827 )</u> | <u>( 359,647 )</u> |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 215,027</u>  | <u>\$ 203,641</u>  |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

|                        | 確 定 福 利<br>義 務 現 值 | 計 畫 資 產<br>公 允 價 值  | 淨 確 定 福 利<br>負 債 ( 資 產 ) |
|------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| 105 年 1 月 1 日          | <u>\$ 563,288</u>  | <u>(\$ 359,647)</u> | <u>\$ 203,641</u>        |
| 服務成本                   |                    |                     |                          |
| 當期服務成本                 | 14,918             | -                   | 14,918                   |
| 利息費用（收入）               | <u>7,745</u>       | <u>( 5,142)</u>     | <u>2,603</u>             |
| 認列於損益                  | <u>22,663</u>      | <u>( 5,142)</u>     | <u>17,521</u>            |
| 再衡量數                   |                    |                     |                          |
| 計畫資產報酬（但不含以折現率計算之利息收入） | -                  | 2,542               | 2,542                    |
| 精算損失－人口統計假設變動          | 8,272              | -                   | 8,272                    |
| 精算損失－財務假設變動            | 14,179             | -                   | 14,179                   |
| 精算利益－經驗調整              | <u>( 4,205)</u>    | <u>-</u>            | <u>( 4,205)</u>          |
| 認列於其他綜合損益              | <u>18,246</u>      | <u>2,542</u>        | <u>20,788</u>            |
| 雇主提撥                   | -                  | <u>( 26,923)</u>    | <u>( 26,923)</u>         |
| 計算資產支付數                | <u>( 9,343)</u>    | <u>9,343</u>        | <u>-</u>                 |
| 105 年 12 月 31 日        | <u>\$ 594,854</u>  | <u>(\$ 379,827)</u> | <u>\$ 215,027</u>        |
| 104 年 1 月 1 日          | <u>\$ 521,052</u>  | <u>(\$ 331,724)</u> | <u>\$ 189,328</u>        |
| 服務成本                   |                    |                     |                          |
| 當期服務成本                 | 15,113             | -                   | 15,113                   |
| 利息費用（收入）               | <u>9,118</u>       | <u>( 6,048)</u>     | <u>3,070</u>             |
| 認列於損益                  | <u>24,231</u>      | <u>( 6,048)</u>     | <u>18,183</u>            |
| 再衡量數                   |                    |                     |                          |
| 計畫資產報酬（但不含以折現率計算之利息收入） | -                  | ( 2,727)            | ( 2,727)                 |
| 精算損失－人口統計假設變動          | 12,026             | -                   | 12,026                   |
| 精算損失－財務假設變動            | 19,980             | -                   | 19,980                   |
| 精算損失－經驗調整              | <u>4,495</u>       | <u>-</u>            | <u>4,495</u>             |
| 認列於其他綜合損益              | <u>36,501</u>      | <u>( 2,727)</u>     | <u>33,774</u>            |
| 雇主提撥                   | -                  | <u>( 28,455)</u>    | <u>( 28,455)</u>         |
| 計算資產支付數                | <u>( 9,307)</u>    | <u>9,307</u>        | <u>-</u>                 |
| 公司帳上支付數                | <u>( 9,189)</u>    | <u>-</u>            | <u>( 9,189)</u>          |
| 104 年 12 月 31 日        | <u>\$ 563,288</u>  | <u>(\$ 359,647)</u> | <u>\$ 203,641</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：

|         | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率     | 1.125%            | 1.375%            |
| 長期平均調薪率 | 2.000%            | 2.000%            |

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：

|          | <u>105年12月31日</u>    | <u>104年12月31日</u>    |
|----------|----------------------|----------------------|
| 折現率      |                      |                      |
| 增加 0.25% | ( <u>\$ 14,384</u> ) | ( <u>\$ 13,781</u> ) |
| 減少 0.25% | <u>\$ 14,916</u>     | <u>\$ 14,296</u>     |
| 薪資預期增加率  |                      |                      |
| 增加 0.25% | <u>\$ 14,518</u>     | <u>\$ 13,933</u>     |
| 減少 0.25% | ( <u>\$ 14,072</u> ) | ( <u>\$ 13,498</u> ) |

上述敏感度分析係建立在單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。本期編製敏感度分析所使用的方法和假設與前期一致並無變動。

|                 | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 預期1年內計畫資產提撥金額   | <u>\$ 17,144</u>  | <u>\$ 28,580</u>  |
| 確定福利義務之加權平均存續期間 | 9.9 年             | 10.1 年            |

## 二二、其他負債－其他

|      | 105年12月31日       | 104年12月31日       |
|------|------------------|------------------|
| 暫收款  | \$ 51,139        | \$ 16,443        |
| 預收款項 | <u>1,200</u>     | <u>1,108</u>     |
|      | <u>\$ 52,339</u> | <u>\$ 17,551</u> |

## 二三、權益

|      | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|------|---------------------|---------------------|
| 股本   | \$ 3,011,638        | \$ 3,011,638        |
| 保留盈餘 | 2,402,882           | 1,940,381           |
| 其他權益 | ( <u>40,658</u> )   | ( <u>46,508</u> )   |
|      | <u>\$ 5,373,862</u> | <u>\$ 4,905,511</u> |

### (一) 股本

#### 普通股

|                      | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>301,163.8</u>    | <u>301,163.8</u>    |
| 額定股本                 | <u>\$ 3,011,638</u> | <u>\$ 3,011,638</u> |
| 已發行且已收足股款之股數<br>(仟股) | <u>301,163.8</u>    | <u>301,163.8</u>    |
| 已發行股本                | <u>\$ 3,011,638</u> | <u>\$ 3,011,638</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

### (二) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 24 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提 20% 為法定盈餘公積，及依主管機關規定加計提列或收回特別盈餘公積，並於必要時得酌予保留盈餘外，次撥付股東股利。

本公司盈餘分配除應依保險法之規定參閱附註二八外，將考量公司所處環境及成長階段，因應未來資金需求及長期財務規劃，並

滿足股東對現金流入之需求，發放股東股利，其中現金股利不得低於股利總額之 10%。修正前後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二四之(一)員工福利費用。

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，若擬將依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定按股東原有股份之比例發給現金者，應依 102 年 2 月 8 日金管保財字第 10202501991 號函規定，檢附相關文件證明財務業務健全性，於股東會前向主管機關申請核准。

本公司依金管保財字第 10102508861 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。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

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股東可扣抵稅額。

本公司於 105 年 6 月 24 日及 104 年 6 月 26 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

|              | 盈 餘 分 配 案 |           | 每 股 股 利 ( 元 ) |         |
|--------------|-----------|-----------|---------------|---------|
|              | 104年度     | 103年度     | 104年度         | 103年度   |
| 法定盈餘公積       | \$ 33,731 | \$ 83,220 |               |         |
| 特別盈餘公積 (註 1) | 166,417   | 226,601   |               |         |
| 股東股利         | -         | 114,442   | \$ -          | \$ 0.38 |

註 1：依「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，另 105 年度之淨應提存數為 143,585 仟元。

本公司 106 年 3 月 27 日董事會擬議 105 年度盈餘分配案如下：

|              | 盈 餘 分 配 案 | 每 股 股 利 ( 元 ) |
|--------------|-----------|---------------|
| 法定盈餘公積       | \$ 86,202 | \$ -          |
| 特別盈餘公積 (註 2) | 145,984   | -             |
| 股東股利         | 195,756   | 0.65          |



註 2：包含依金管保財字第 10502066461 號，為因應金融科技發展趨勢，提列之特別盈餘公積 2,399 仟元。

(三) 特別盈餘公積（含首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積）

1. 本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

|        | 105年12月31日       | 104年12月31日       |
|--------|------------------|------------------|
| 特別盈餘公積 | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ 51,849</u> |

因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 51,849 仟元予以提列特別盈餘公積。

嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

2. 105 及 104 年度特別盈餘公積之變動如下：

|               | 首次採用 IFRSs          |                  |                     |
|---------------|---------------------|------------------|---------------------|
|               | 特 別 準 備             | 應 提 列 數          | 合 計                 |
| <u>105 年度</u> |                     |                  |                     |
| 年初餘額          | \$ 941,160          | \$ 51,849        | \$ 993,009          |
| 本年度提列         | <u>143,585</u>      | <u>-</u>         | <u>143,585</u>      |
| 年底餘額          | <u>\$ 1,084,745</u> | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ 1,136,594</u> |
| <u>104 年度</u> |                     |                  |                     |
| 年初餘額          | \$ 774,743          | \$ 51,849        | \$ 826,592          |
| 本年度提列         | <u>166,417</u>      | <u>-</u>         | <u>166,417</u>      |
| 年底餘額          | <u>\$ 941,160</u>   | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ 993,009</u>   |

(四) 其他權益項目

備供出售金融資產之未實現損益

|               | 105年度                | 104年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額          | (\$ 46,508)          | \$ 5,961             |
| 備供出售金融資產未實現損益 | <u>5,850</u>         | ( <u>52,469</u> )    |
| 年底餘額          | ( <u>\$ 40,658</u> ) | ( <u>\$ 46,508</u> ) |

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

#### 二四、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利項目：

##### (一) 員工福利費用

|          | 105年度       |                   |                   | 104年度       |                   |                   |
|----------|-------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|          | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者       | 合計                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者       | 合計                |
| 員工福利費用   |             |                   |                   |             |                   |                   |
| 薪資費用     | \$ -        | \$ 516,150        | \$ 516,150        | \$ -        | \$ 498,890        | \$ 498,890        |
| 勞健保費用    | -           | 53,357            | 53,357            | -           | 53,217            | 53,217            |
| 退休金費用    | -           | 36,089            | 36,089            | -           | 35,206            | 35,206            |
| 其他員工福利費用 | -           | 365,779           | 365,779           | -           | 360,164           | 360,164           |
|          | <u>\$ -</u> | <u>\$ 971,375</u> | <u>\$ 971,375</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 947,477</u> | <u>\$ 947,477</u> |

|                  | 105年度            | 104年度            |
|------------------|------------------|------------------|
| 退職福利             |                  |                  |
| 確定提撥計畫           | \$ 18,568        | \$ 17,023        |
| 確定福利計畫（附註二<br>一） | <u>17,521</u>    | <u>18,183</u>    |
|                  | <u>\$ 36,089</u> | <u>\$ 35,206</u> |

105年及104年12月31日本公司員工人數分別為832人及813人。

##### 1. 105及104年度員工酬勞及董事酬勞

依104年5月修正後公司法及105年6月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於1%及不高於0.6%提撥員工酬勞及董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。105年度估列員工酬勞及董事酬勞，係分別按前述稅前利益彌補虧損31,494仟元（期初未分配盈餘2,237仟元減除提列104年度法定盈餘公積33,731仟元）及彌補確定福利計畫之再衡量損失17,254仟元後之1%及0.6%估列；104年度依前述比例估列之員工酬勞及董事酬勞分別為2,313仟元及1,388仟元。105及104年度員工酬勞及董事酬勞分別於106年3月27日及105年3月28日經董事會決議如下：

估列比例

|      | 105年度 | 104年度 |
|------|-------|-------|
| 員工酬勞 | 1%    | 1%    |
| 董事酬勞 | 0.6%  | 0.6%  |

金額

|      | 105年度    |      |   |   | 104年度    |      |   |   |
|------|----------|------|---|---|----------|------|---|---|
|      | 現        | 金    | 股 | 票 | 現        | 金    | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ 5,239 | \$ - |   |   | \$ 2,313 | \$ - |   |   |
| 董事酬勞 | 3,143    | -    |   |   | 1,388    | -    |   |   |

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 106 年 3 月 27 日及 105 年 3 月 28 日舉行董事會，分別決議通過 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞，決議配發金額與 105 及 104 年度財務報告認列之員工酬勞及董事酬勞無差異。

有關本公司 106 及 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

2. 103 年度員工酬勞及董事酬勞

103 年度對於應付員工酬勞及董事酬勞之估列係依過去經驗及考量各期營運狀況以可能發放之金額為基礎，經評估後不予估列。

104 年 6 月 26 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 103 年度財務報告認列金額並無差異。

(二) 折舊及攤銷

|        | 105年度     | 104年度     |
|--------|-----------|-----------|
| 不動產及設備 | \$ 10,548 | \$ 12,265 |
| 投資性不動產 | 7,050     | 7,688     |
| 無形資產   | 4,038     | 2,632     |
|        | \$ 21,636 | \$ 22,585 |

(接次頁)

(承前頁)

|               | <u>105年度</u>     | <u>104年度</u>     |
|---------------|------------------|------------------|
| 折舊及攤銷費用依功能別彙總 |                  |                  |
| 折舊費用(屬營業費用)   | \$ 10,548        | \$ 12,265        |
| 折舊費用(屬營業成本)   | 7,050            | 7,688            |
| 攤銷費用(屬營業費用)   | <u>4,038</u>     | <u>2,632</u>     |
|               | <u>\$ 21,636</u> | <u>\$ 22,585</u> |

(三) 投資性不動產之損益

|               | <u>105年度</u>     | <u>104年度</u>     |
|---------------|------------------|------------------|
| 租金收入          | \$ 69,282        | \$ 66,617        |
| 產生租金收入之直接營運費用 | <u>( 15,871)</u> | <u>( 14,622)</u> |
|               | <u>\$ 53,411</u> | <u>\$ 51,995</u> |

(四) 外幣兌換損益

|            | <u>105年度</u>       | <u>104年度</u>     |
|------------|--------------------|------------------|
| 外幣兌換利益總額   | \$ 30,287          | \$ 41,520        |
| 外幣兌換損失總額   | <u>( 47,090)</u>   | <u>( 34,015)</u> |
| 淨(損)益      | <u>(\$ 16,803)</u> | <u>\$ 7,505</u>  |
| 外幣兌換(損)益彙總 |                    |                  |
| 兌換(損)益—投資  | (\$ 10,919)        | \$ 6,120         |
| 兌換(損)益—非投資 | <u>( 5,884)</u>    | <u>1,385</u>     |
|            | <u>(\$ 16,803)</u> | <u>\$ 7,505</u>  |

二五、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

|             | <u>105年度</u>     | <u>104年度</u>     |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅       |                  |                  |
| 本年度產生者      | \$ 70,418        | \$ 53,882        |
| 以前年度之調整     | 11,677           | 28               |
| 遞延所得稅       |                  |                  |
| 本年度產生者      | <u>2,405</u>     | <u>5,046</u>     |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 84,500</u> | <u>\$ 58,956</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

|                | 105年度             | 104年度             |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 繼續營業單位稅前純益     | <u>\$ 564,255</u> | <u>\$ 253,978</u> |
| 稅前利益按法定稅率計算之   |                   |                   |
| 所得稅費用 (17%)    | \$ 95,923         | \$ 43,176         |
| 稅上不可減除之費損      | 1,180             | 43                |
| 未實現之免稅 (利益) 損失 | ( 12,716)         | 29,253            |
| 免稅所得           | ( 11,564)         | ( 13,544)         |
| 以前年度所得稅調整      | <u>11,677</u>     | <u>28</u>         |
| 認列於損益之所得稅費用    | <u>\$ 84,500</u>  | <u>\$ 58,956</u>  |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                   | 105年度           | 104年度           |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 遞延所得稅             |                 |                 |
| 當年度產生者－確定福利計畫再衡量數 | <u>\$ 3,534</u> | <u>\$ 5,741</u> |

(三) 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：

105 年度

|                | 年初餘額             | 認列於損益             | 認列於其他<br>綜合損益   | 年底餘額             |
|----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| <u>遞延所得稅資產</u> |                  |                   |                 |                  |
| 以成本衡量之資產       | \$ 4,823         | \$ -              | \$ -            | \$ 4,823         |
| 確定福利退休計畫       | 36,181           | ( 1,598)          | 3,534           | 38,117           |
| 應付未休假給付        | 161              | ( 22)             | -               | 139              |
| 未實現兌換損失        | -                | 600               | -               | 600              |
| 備抵呆帳           | <u>8,095</u>     | <u>( 1,385)</u>   | <u>-</u>        | <u>6,710</u>     |
|                | <u>\$ 49,260</u> | <u>(\$ 2,405)</u> | <u>\$ 3,534</u> | <u>\$ 50,389</u> |
| <u>遞延所得稅負債</u> |                  |                   |                 |                  |
| 土地增值稅          | <u>\$ 92,934</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 92,934</u> |

104 年度

|                      | 年 初 餘 額          | 認 列 於 損 益         | 認 列 於 其 他       | 年 底 餘 額          |
|----------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|                      |                  |                   | 綜 合 損 益         |                  |
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> |                  |                   |                 |                  |
| 以成本衡量之資產             | \$ 4,823         | \$ -              | \$ -            | \$ 4,823         |
| 確定福利退休計畫             | 32,186           | ( 1,746)          | 5,741           | 36,181           |
| 應付未休假給付              | 144              | 17                | -               | 161              |
| 備抵呆帳                 | <u>11,412</u>    | <u>( 3,317)</u>   | <u>-</u>        | <u>8,095</u>     |
|                      | <u>\$ 48,565</u> | <u>(\$ 5,046)</u> | <u>\$ 5,741</u> | <u>\$ 49,260</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> |                  |                   |                 |                  |
| 土地增值稅                | <u>\$ 92,934</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 92,934</u> |

(四) 兩稅合一相關資訊

|             | 105年12月31日        | 104年12月31日        |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 未分配盈餘       |                   |                   |
| 87 年度以後     | <u>\$ 287,422</u> | <u>\$ 2,237</u>   |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 310,525</u> | <u>\$ 305,819</u> |

105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48% (預計) 及 20.61% (實際)。

自 104 年 1 月 1 日起，本國個人股東以獲配股利總額所含可扣抵稅額之「半數」抵減其綜合所得稅。

(五) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報，業奉稅捐稽徵機關核定至 103 年度，核定數與申報數之差異業已調整入帳。

二六、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

|             | 105年度             | 104年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 用以計算每股盈餘之淨利 | <u>\$ 479,755</u> | <u>\$ 195,022</u> |

| 股 數                  | 單位：仟股          |                |
|----------------------|----------------|----------------|
|                      | 105年度          | 104年度          |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 301,164        | 301,164        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：       |                |                |
| 員工酬勞                 | <u>246</u>     | <u>199</u>     |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>301,410</u> | <u>301,363</u> |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

## 二七、營業租賃協議

### (一) 本公司為承租人

營業租賃係承租營業場所等，租賃期間為 1 至 3 年。於租賃期間終止時，本公司對租賃營業場所等並無優惠承購權。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 526 仟元及 508 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|                | 105年12月31日      | 104年12月31日      |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 1 年內           | \$ 2,334        | \$ 2,346        |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | <u>1,026</u>    | <u>510</u>      |
|                | <u>\$ 3,360</u> | <u>\$ 2,856</u> |

### (二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 8 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。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 15,162 仟元及 14,901 仟元。

不可取消營業租賃之未來收取最低租賃給付總額如下：

|            | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 1年內        | \$ 60,159         | \$ 54,255         |
| 超過1年但不超過5年 | 92,821            | 62,395            |
| 超過5年       | <u>11,767</u>     | <u>-</u>          |
|            | <u>\$ 164,747</u> | <u>\$ 116,650</u> |

## 二八、資本風險管理

本公司有關資產負債風險管理，請參閱附註三五（六），另本公司依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於200%。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，本公司105年12月31日自有資本與風險資本之比率高於保險法之規定，未有受前述處置之情事。

## 二九、金融工具

### （一）公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下列所述外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

#### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產

|             | <u>105年12月31日</u> |                  | <u>104年12月31日</u> |                   |
|-------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|             | <u>帳面金額</u>       | <u>公允價值</u>      | <u>帳面金額</u>       | <u>公允價值</u>       |
| <u>金融資產</u> |                   |                  |                   |                   |
| 無活絡市場債務工具投資 | <u>\$ 80,000</u>  | <u>\$ 80,000</u> | <u>\$ 122,000</u> | <u>\$ 125,515</u> |

#### 2. 公允價值衡量層級

##### 105年12月31日

|             | <u>第 1 等級</u> | <u>第 2 等級</u> | <u>第 3 等級</u>    | <u>合 計</u>       |
|-------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| <u>金融資產</u> |               |               |                  |                  |
| 無活絡市場債務工具投資 | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 80,000</u> | <u>\$ 80,000</u> |

##### 104年12月31日

|             | <u>第 1 等級</u> | <u>第 2 等級</u> | <u>第 3 等級</u>     | <u>合 計</u>        |
|-------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <u>金融資產</u> |               |               |                   |                   |
| 無活絡市場債務工具投資 | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 125,515</u> | <u>\$ 125,515</u> |



若無公開市場價格可供參考時，則採用交易對手模型評價方式估計，或以金融同業交易對手等之價格資料作為評估之參考依據。

(二) 公允價值資訊－以重覆性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105 年 12 月 31 日

|                   | 第 1 等級              | 第 2 等級              | 第 3 等級      | 合 計                 |
|-------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡</u> |                     |                     |             |                     |
| <u>量之金融資產</u>     |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)股票         | \$ 836,201          | \$ -                | \$ -        | \$ 836,201          |
| 基金受益憑證            | <u>1,094,130</u>    | -                   | -           | <u>1,094,130</u>    |
| 合 計               | <u>\$ 1,930,331</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,930,331</u> |
| <u>備供出售金融資產</u>   |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)有價證券       |                     |                     |             |                     |
| －權益投資             | \$ 225,383          | \$ -                | \$ -        | \$ 225,383          |
| －債券投資             | 7,007               | 2,350,513           | -           | 2,357,520           |
| 基金受益憑證            | <u>184,110</u>      | -                   | -           | <u>184,110</u>      |
| 合 計               | <u>\$ 416,500</u>   | <u>\$ 2,350,513</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,767,013</u> |
| <u>存出保證金</u>      |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)有價證券       |                     |                     |             |                     |
| －債券投資             | <u>\$ 463,004</u>   | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 463,004</u>   |

104 年 12 月 31 日

|                   | 第 1 等級              | 第 2 等級              | 第 3 等級      | 合 計                 |
|-------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡</u> |                     |                     |             |                     |
| <u>量之金融資產</u>     |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)股票         | \$ 1,330,108        | \$ -                | \$ -        | \$ 1,330,108        |
| 基金受益憑證            | <u>1,158,165</u>    | -                   | -           | <u>1,158,165</u>    |
| 合 計               | <u>\$ 2,488,273</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,488,273</u> |
| <u>備供出售金融資產</u>   |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)有價證券       |                     |                     |             |                     |
| －權益投資             | \$ 254,376          | \$ -                | \$ -        | \$ 254,376          |
| －債券投資             | 7,106               | 1,537,154           | -           | 1,544,260           |
| 基金受益憑證            | <u>202,008</u>      | -                   | -           | <u>202,008</u>      |
| 合 計               | <u>\$ 463,490</u>   | <u>\$ 1,537,154</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,000,644</u> |
| <u>存出保證金</u>      |                     |                     |             |                     |
| 國內上市(櫃)有價證券       |                     |                     |             |                     |
| －債券投資             | <u>\$ 470,504</u>   | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 470,504</u>   |

105 及 104 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

第 2 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 | 參考初級市場發行訊息及櫃買中心提供公司債參考殖利率曲線為評價指標，推導公允價值。 |

(三) 金融工具之種類

|              | 105年12月31日   | 104年12月31日   |
|--------------|--------------|--------------|
| <u>金融資產</u>  |              |              |
| 透過損益按公允價值衡量  |              |              |
| 持有供交易        | \$ 1,930,331 | \$ 2,488,273 |
| 放款及應收款(註1)   | 5,091,682    | 4,814,889    |
| 備供出售金融資產(註2) | 3,867,912    | 3,058,030    |
| <u>金融負債</u>  |              |              |
| 以攤銷後成本衡量(註3) | 604,284      | 650,882      |

註 1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、應收票據－淨額、應收保費－淨額、其他應收款、其他金融資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出保證金(不包含以有價證券抵繳之保險業保證金及租賃保證金)等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註 2：餘額係包含備供出售金融資產、備供出售之以成本衡量金融資產及以有價證券抵繳之保險業保證金(帳列存出保證金)餘額。

註 3：餘額係包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款(不包含應付薪資及獎金與應付休假給付)及存入保證金(不包含租賃保證金)等以攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

為建立良好風險管理機制，以提升本公司內部風險意識並構築整合性風險管理架構與機制，針對財務各項風險已訂定相關風險管理準則與辦法，並以質化及量化之管理方法，對潛在風險評估、回應及監控，以落實本公司之風險管理。

本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收款項、應付款項等，其主要風險為市場風險（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。

#### 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、利率變動風險以及權益價格變動風險。

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

本公司因持有外幣資產及負債，而使本公司產生匯率變動暴險。105年12月31日本公司之資產中約有3.57%非以發生交易個體之功能性貨幣計價。

本公司於資產負債表日具重大影響之外幣金融資產如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

| 金 融 資 產      | 105年12月31日 |        |           |
|--------------|------------|--------|-----------|
|              | 外 幣        | 匯 率    | 新 台 幣     |
| <u>貨幣性項目</u> |            |        |           |
| 銀行存款及應收票據    |            |        |           |
| 美 金          | \$ 520     | 32.200 | \$ 16,748 |
| 歐 元          | 170        | 33.700 | 5,717     |
| 人 民 幣        | 212        | 4.592  | 974       |
| 港 幣          | 49         | 4.128  | 201       |
| 其他金融資產       |            |        |           |
| 美 金          | 13,600     | 32.200 | 437,920   |
| 人 民 幣        | 16,000     | 4.592  | 73,472    |
| 金 融 資 產      | 104年12月31日 |        |           |
|              | 外 幣        | 匯 率    | 新 台 幣     |
| <u>貨幣性項目</u> |            |        |           |
| 銀行存款及應收票據    |            |        |           |
| 美 金          | \$ 288     | 32.775 | \$ 9,432  |
| 歐 元          | 205        | 35.68  | 7,323     |
| 人 民 幣        | 223        | 4.970  | 1,109     |

(接次頁)

(承前頁)

|        | 104年12月31日 |        |            |
|--------|------------|--------|------------|
|        | 外          | 幣 匯 率  | 新 台 幣      |
| 其他金融資產 |            |        |            |
| 美 金    | \$ 6,100   | 32.775 | \$ 199,927 |
| 人 民 幣  | 22,800     | 4.970  | 113,316    |

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

| 外 幣 匯 率 | 105年度                  |              | 104年度                  |          |
|---------|------------------------|--------------|------------------------|----------|
|         | 未實現淨<br>兌換損失           | 未實現淨<br>兌換損失 |                        |          |
| 美 金     | 1 : 32.200<br>(美金：新台幣) | (\$ 1,493)   | 1 : 32.775<br>(美金：新台幣) | \$ 1,434 |
| 人 民 幣   | 1 : 4.592<br>(人民幣：新台幣) | ( 2,038)     | 1 : 4.970<br>(人民幣：新台幣) | ( 1,707) |
|         |                        | (\$ 3,531)   |                        | (\$ 273) |

#### 敏感度分析

本公司主要受到美金及人民幣匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率升值／貶值 1%時，本公司之敏感度分析。1%係管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1%予以調整。敏感度分析之範圍包括外幣銀行存款、其他金融資產及應收票據。下表係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1%時，將使稅前淨利及權益減少之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1%時，其對稅前淨利及權益之影響將為同金額之正數。

|         | 105年度      | 104年度      |
|---------|------------|------------|
| 美金（損）益  | (\$ 4,547) | (\$ 2,094) |
| 人民幣（損）益 | ( 744)     | ( 1,144)   |

## (2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

|           | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 具現金流量利率風險 |            |            |
| －金融資產     | \$ 809,719 | \$ 540,592 |
| 具公允價值利率風險 |            |            |
| －金融資產     | 2,820,524  | 2,014,764  |

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。本公司評估所使用之變動率為利率增加／減少 1 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。

#### A. 具現金流量利率風險

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 105 年度之稅前淨利及權益將增加／減少 81 仟元，主要係因本公司之存款（活期存款及外幣存款）利率風險之暴險。

#### B. 具公允價值利率風險

本公司從事之債券投資，均為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動。

若市場利率上漲／下跌 1 基點，105 年度稅前其他綜合損益及權益將因備供出售金融資產公允價值之變動減少／增加 754 仟元。

## (3) 其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券與基金受益憑證投資而產生權益價格暴險。

### 敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益證券與基金受益憑證價格暴險進行。

若權益及受益憑證價格上漲／下跌 1%，105 年度稅前損益及權益將因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 19,303 仟元。105 年度稅前其他綜合損益及權益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 4,095 仟元。

### 2. 信用風險

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成公司財務損失之風險。截至資產負債表日，本公司可能因交易對方未履行義務之最大信用風險暴險主要係來自於資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

本公司使用可取得之財務資訊及彼此交易記錄對主要客戶進行評等。本公司持續監督信用暴險以及交易對方之信用評等。

本公司之信用風險主要係集中於應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項前五大客戶，截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，應收款項總額來自前述客戶之比率分別為 19% 及 15%。

### 3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之現金及約當現金以支應公司營運並減輕現金流量波動之影響。

下表係本公司已約定還款期間之非衍生性金融負債（包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款）剩餘合約到期分析，係依據本公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

#### 105 年 12 月 31 日

| 非衍生性金融負債<br>無附息負債 | 加權平均<br>有效利率<br>(%) | 要求即付或<br>短於 1 個月 | 1 至 3 個月   | 3 個 月<br>至 1 年 | 1 至 5 年  | 5 年 以 上 |
|-------------------|---------------------|------------------|------------|----------------|----------|---------|
|                   | -                   | \$ 290,294       | \$ 324,077 | \$ 60,433      | \$ 8,108 | \$ -    |

104 年 12 月 31 日

| 非衍生性金融負債<br>無附息負債 | 加權平均<br>有效利率<br>( % ) | 要求即付或<br>短於 1 個月 | 1 至 3 個月   | 3 個 月<br>至 1 年 | 1 至 5 年   | 5 年 以 上 |
|-------------------|-----------------------|------------------|------------|----------------|-----------|---------|
|                   | -                     | \$ 351,899       | \$ 318,650 | \$ 14,386      | \$ 36,139 | \$ 128  |

(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<br>金融資產—持有供交易 | \$ 2,003,836        | \$ -                |
| 備供出售金融資產                   | -                   | 2,003,836           |
|                            | <u>\$ 2,003,836</u> | <u>\$ 2,003,836</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：

|          | 105年12月31日       |                  | 104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>\$ 65,833</u> | <u>\$ 65,833</u> | <u>\$ 71,790</u> | <u>\$ 71,790</u> |

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 及 104 年度分別認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

|          | 105年度                             |               | 104年度                             |               |
|----------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
|          | 依原類別衡量<br>而須認列之<br>認列利益<br>(損失)金額 | 擬制性利益<br>(損失) | 依原類別衡量<br>而須認列之<br>認列利益<br>(損失)金額 | 擬制性利益<br>(損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ -                              | (\$ 5,957)    | \$ -                              | (\$ 34,915)   |

### 三十、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱        | 與 本 公 司 之 關 係               |
|------------------|-----------------------------|
| 易致股份有限公司         | 其他關係人                       |
| 大峰建設工程股份有限公司     | 其他關係人                       |
| 總成企業股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 都和企業股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 建怡實業股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 建成開發股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 華旺營造廠股份有限公司      | 其他關係人                       |
| 海華建設股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 財成企業股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 富比仕建設股份有限公司      | 其他關係人                       |
| 臺經公寓大廈管理維護股份有限公司 | 其他關係人                       |
| 台灣建築經理股份有限公司     | 其他關係人                       |
| 台灣富士模具股份有限公司     | 其他關係人                       |
| 永吉企業股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 吉承日電股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 寶山建設股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 瑞三股份有限公司         | 其他關係人                       |
| 七億建築經理股份有限公司     | 其他關係人                       |
| 嘉泰營造股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 益廣企業開發股份有限公司     | 其他關係人                       |
| 楓葛芮庭園傢飾有限公司      | 其他關係人                       |
| 億大建設股份有限公司       | 其他關係人                       |
| 其他關係人            | 係董事、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

##### 1. 保費收入

| 關 係 人 類 別 | 105年度    | 104年度    |
|-----------|----------|----------|
| 其他關係人     | \$ 3,454 | \$ 3,740 |

##### 2. 保險賠款與給付

| 關 係 人 類 別 | 105年度 | 104年度 |
|-----------|-------|-------|
| 其他關係人     | \$ 90 | \$ -  |

上述對其他關係人之保險業務，其承保條件及理賠條件與非關係人相同。



### 3. 租金支出

| 關 係 人 類 別 | 105年度        | 104年度       |
|-----------|--------------|-------------|
| 其他關係人     | <u>\$ 17</u> | <u>\$ 6</u> |

上述向其他關係人承租會議室，其交易條件與一般交易並無重大差異。

#### (三) 主要管理階層獎酬

|        | 105年度            | 104年度            |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 46,491        | \$ 40,289        |
| 退職後福利  | <u>3,986</u>     | <u>4,356</u>     |
|        | <u>\$ 50,477</u> | <u>\$ 44,645</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。

#### 三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司為產物保險業除其他附註所述者外，於資產負債表日無其他重大承諾事項及或有事項。

#### 三二、重大之災害損失：無。

#### 三三、重大之期後事項：無。

#### 三四、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請參閱附註二九(四)1.市場風險項下。

#### 三五、風險管理之目標、政策、程序及方法

##### (一) 風險管理政策與目標

依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」等訂定本公司風險管理政策與程序，以建立良好風險管理機制，健全業務發展，達成營運目標及增進股東價值；並作為本公司各項風險管理辦法訂定之依據。

##### (二) 風險管理之架構、組織及權責範圍

###### 1. 風險管理之架構、組織

董事會依整體營運策略及經營環境，核定本公司風險管理政策，擔負本公司整體風險之最終責任。為持續監督風險管理

機制之有效運作，設置隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理室。風險管理委員會由獨立董事擔任召集人，充分掌握本公司風險狀況，確保擁有適足之資本以因應所有風險。風險管理室負責執行風險管理政策，並彙整各部門所提供之風險資訊，協調及溝通各部門以執行政策與限額。

## 2. 各單位之職掌如下：

### 董事會

- (1) 為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 每年審視風險胃納，若有需要則進行適當調整。
- (5) 有關各類風險管理之辦法等，授權董事長決行之。

### 風險管理委員會

- (1) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，針對本公司可能面臨之各類主要風險類型訂定適當之量化方法或質化之管理標準，每年至少兩次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。
- (2) 執行董事會風險管理決策，並每年至少一次檢視本公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- (3) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- (4) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- (5) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- (6) 負責綜理公司整體的風險管理。

### 風險管理室

- (1) 協助擬訂風險管理政策、架構、組織功能，並執行董事會所核定之風險管理政策。

- (2) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (3) 彙整各部門所提供之風險資訊，協調及溝通各部門以執行政策與限額。
- (4) 每月提出風險管理報告。
- (5) 每年至少兩次進行監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (6) 協助進行壓力測試。
- (7) 必要時進行回溯測試 ( Back Testing )。
- (8) 處理其他單位違反風險限額時之事宜。
- (9) 其他風險管理相關事項。

#### 業務單位

- (1) 辨識風險，並呈報風險曝露狀況。
- (2) 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。
- (3) 每年至少兩次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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 協助作業風險相關資料收集。
- (8) 業務單位主管應督導將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室，且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。

#### 稽核單位

依據現行相關法令規定查核本公司業務單位及風險管理室之風險管理執行狀況。

### (三) 主要風險管控及揭露

從事各項業務所涉及之主要風險，如市場風險、信用風險、流動性風險、資產負債配合風險、保險風險及作業風險均依本公司訂定之相關管理機制執行控管；並因應本公司經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。定期向董事會提出整體風險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。

### (四) 保險合約風險之管控

保險合約風險依業務處理環節可分為商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險，其定義如下：

#### 1. 保險風險

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

#### 2. 商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。

#### 3. 核保風險

核保風險係指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。

#### 4. 再保險風險

再保險風險係指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。

#### 5. 巨災風險

巨災風險係指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。

## 6. 理賠風險

理賠風險係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

## 7. 準備金相關風險

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

本公司保險風險控管係依據本公司訂定之「保險風險管理準則」及其相關保險風險管理機制進行控管，其流程包含風險辨識、風險衡量、風險回應及風險監控與報告。

### (五) 保險風險暴險及避免不當集中風險之管控

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。各險別每一危險單位保險之自留限額，請參閱附註三六(九)。

### (六) 資產負債管理

本公司保險負債具短期特性，故以資金流動性作為資產負債管理之主要考量，並依其資金流動比率區分為平常、謹慎及緊急三個時期進行管理。資金流動管控應儘量維持在平常時期，若資金流動進入謹慎時期（尚未進入緊急時期），應立即陳報並檢視資產狀況，如有必要進行資產配置之重新評估；若資金流動進入緊急時期，應立即召開緊急應變會議並提出應變計畫。

## 三六、保險合約資訊之揭露

### (一) 保險合約之應收款項明細如下：

|      | 105年12月31日 |            |                              |                              |            |
|------|------------|------------|------------------------------|------------------------------|------------|
|      | 應收票據       | 應收保費       | 應收再保<br>往來款項－<br>分入再保<br>(註) | 應收再保<br>往來款項－<br>分出再保<br>(註) | 合計         |
| 火災保險 | \$ 16,961  | \$ 110,811 | \$ 233                       | \$ 25,245                    | \$ 153,250 |
| 海上保險 | 44,009     | 27,074     | 2,349                        | 3,609                        | 77,041     |
| 汽車保險 | 119,213    | 45,358     | 19,742                       | 55                           | 184,368    |
| 工程保險 | 18,999     | 17,108     | 1,396                        | 6,049                        | 43,552     |

(接次頁)

(承前頁)

|        | 105年12月31日        |                   |                              |                              |                   |
|--------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 應收票據              | 應收保費              | 應收再保<br>往來款項－<br>分入再保<br>(註) | 應收再保<br>往來款項－<br>分出再保<br>(註) | 合計                |
| 傷害保險   | \$ 4,010          | \$ 39,384         | \$ 790                       | \$ 51,483                    | \$ 95,667         |
| 意外保險   | 4,878             | 27,537            | 3,138                        | 11,605                       | 47,158            |
| 其他保險   | -                 | 100,457           | 1,505                        | 20,307                       | 122,269           |
|        | <u>208,070</u>    | <u>367,729</u>    | <u>29,153</u>                | <u>118,353</u>               | <u>723,305</u>    |
| 減：備抵呆帳 | (8,639)           | (38,406)          | -                            | (634)                        | (47,679)          |
| 淨額     | <u>\$ 199,431</u> | <u>\$ 329,323</u> | <u>\$ 29,153</u>             | <u>\$ 117,719</u>            | <u>\$ 675,626</u> |

|        | 104年12月31日        |                   |                              |                              |                   |
|--------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
|        | 應收票據              | 應收保費              | 應收再保<br>往來款項－<br>分入再保<br>(註) | 應收再保<br>往來款項－<br>分出再保<br>(註) | 合計                |
| 火災保險   | \$ 13,877         | \$ 112,389        | \$ 415                       | \$ 33,013                    | \$ 159,694        |
| 海上保險   | 31,692            | 36,661            | 2,220                        | 1,581                        | 72,154            |
| 汽車保險   | 100,614           | 111,432           | 30,526                       | 7,922                        | 250,494           |
| 工程保險   | 55,933            | 19,131            | 1,654                        | 41,310                       | 118,028           |
| 傷害保險   | 3,626             | 51,579            | 655                          | 22,012                       | 77,872            |
| 意外保險   | 3,310             | 63,068            | 3,868                        | 6,014                        | 76,260            |
| 其他保險   | 180               | 100,320           | 3,654                        | 19,805                       | 123,959           |
|        | <u>209,232</u>    | <u>494,580</u>    | <u>42,992</u>                | <u>131,657</u>               | <u>878,461</u>    |
| 減：備抵呆帳 | (13,850)          | (33,281)          | -                            | (10,068)                     | (57,199)          |
| 淨額     | <u>\$ 195,382</u> | <u>\$ 461,299</u> | <u>\$ 42,992</u>             | <u>\$ 121,589</u>            | <u>\$ 821,262</u> |

註：列於再保險合約資產項下。

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

| 險別          | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 長期住宅火災保險    | \$ 248,249          | \$ 316,358          |
| 一年期商業火災保險   | 205,257             | 190,655             |
| 一般自用汽車財產損失險 | 950,776             | 917,946             |
| 一般自用汽車責任險   | 634,658             | 586,187             |
| 強制自用汽車責任險   | 238,383             | 226,609             |
| 傷害險         | 312,949             | 283,099             |
| 其他險         | <u>1,243,444</u>    | <u>1,254,796</u>    |
|             | <u>\$ 3,833,716</u> | <u>\$ 3,775,650</u> |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

2. 自留未滿期保費準備明細如下：

| 105年12月31日 |                     |                   |                     |                     |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|            | 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                |
|            | (1)                 | (2)               | (註)(3)              | (4)=(1)+(2)-(3)     |
| 火災保險       | \$ 610,225          | \$ 9,406          | \$ 314,237          | \$ 305,394          |
| 海上保險       | 106,591             | ( 1,191 )         | 47,655              | 57,745              |
| 汽車保險       | 1,992,743           | 137,381           | 353,483             | 1,776,641           |
| 工程保險       | 118,488             | 5,768             | 103,637             | 20,619              |
| 傷害保險       | 311,185             | 1,764             | 134,316             | 178,633             |
| 意外保險       | 185,284             | 13,314            | 51,316              | 147,282             |
| 其他保險       | 321,031             | 21,727            | 255,591             | 87,167              |
|            | <u>\$ 3,645,547</u> | <u>\$ 188,169</u> | <u>\$ 1,260,235</u> | <u>\$ 2,573,481</u> |

| 104年12月31日 |                     |                   |                     |                     |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|            | 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                |
|            | (1)                 | (2)               | (註)(3)              | (4)=(1)+(2)-(3)     |
| 火災保險       | \$ 651,927          | \$ 9,190          | \$ 340,529          | \$ 320,588          |
| 海上保險       | 90,410              | 5,987             | 42,199              | 54,198              |
| 汽車保險       | 1,906,805           | 127,642           | 324,165             | 1,710,282           |
| 工程保險       | 149,544             | 5,335             | 133,424             | 21,455              |
| 傷害保險       | 281,708             | 1,391             | 90,381              | 192,718             |
| 意外保險       | 177,595             | 13,000            | 53,695              | 136,900             |
| 其他保險       | 334,475             | 20,641            | 269,145             | 85,971              |
|            | <u>\$ 3,592,464</u> | <u>\$ 183,186</u> | <u>\$ 1,253,538</u> | <u>\$ 2,522,112</u> |

註：列於再保險合約資產項下。

3. 未滿期保費準備及分出未滿期準備之變動

| 105年度 |   |                     |                     |
|-------|---|---------------------|---------------------|
| 項     | 目 | 未滿期保費準備             | 分出未滿期保費準備           |
| 年初金額  |   | \$ 3,775,650        | \$ 1,253,538        |
| 本年度提存 |   | 3,833,716           | 1,260,235           |
| 本年度收回 |   | ( 3,775,650 )       | ( 1,253,538 )       |
| 年底金額  |   | <u>\$ 3,833,716</u> | <u>\$ 1,260,235</u> |

| 項 目   | 104年度               |                     |
|-------|---------------------|---------------------|
|       | 未滿期保費準備             | 分出未滿期保費準備           |
| 年初金額  | \$ 3,663,495        | \$ 1,210,048        |
| 本年度提存 | 3,775,650           | 1,253,538           |
| 本年度收回 | ( 3,663,495)        | ( 1,210,048)        |
| 年底金額  | <u>\$ 3,775,650</u> | <u>\$ 1,253,538</u> |

### (三) 賠款準備

#### 1. 賠款準備明細如下：

| 險 別         | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 一年期商業火災保險   | \$ 518,137          | \$ 338,941          |
| 一般自用汽車財產損失險 | 203,897             | 181,610             |
| 一般自用汽車責任險   | 434,151             | 398,552             |
| 強制自用汽車責任險   | 416,196             | 316,061             |
| 強制機車責任險     | 140,397             | 122,442             |
| 一般責任保險      | 161,065             | 149,418             |
| 颱風洪水保險      | 139,747             | 57,254              |
| 工程險         | 175,990             | 105,769             |
| 商業性地震保險     | 291,566             | 3,565               |
| 其他險         | 382,329             | 585,522             |
|             | <u>\$ 2,863,475</u> | <u>\$ 2,259,134</u> |

因險別明細眾多，茲將餘額超過本科目餘額 5% 者單獨列示如上。

#### 2. 自留賠款準備明細如下：

|      | 105年12月31日       |               |                             |                         |
|------|------------------|---------------|-----------------------------|-------------------------|
|      | 直接承保業務<br>(1)    | 分入再保業務<br>(2) | 分出賠款準備<br>分出再保業務<br>(註) (3) | 自留業務<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 |                  |               |                             |                         |
| 火災保險 | \$ 781,872       | \$ 26,087     | \$ 472,046                  | \$ 335,913              |
| 海上保險 | 86,435           | 850           | 46,596                      | 40,689                  |
| 汽車保險 | 594,692          | 36,474        | 100,009                     | 531,157                 |
| 工程保險 | 149,683          | 11,898        | 113,603                     | 47,978                  |
| 傷害保險 | 26,495           | -             | 16,605                      | 9,890                   |
| 意外保險 | 212,758          | 4,763         | 90,068                      | 127,453                 |
| 其他保險 | 138,030          | 4,531         | 41,210                      | 101,351                 |
|      | <u>1,989,965</u> | <u>84,603</u> | <u>880,137</u>              | <u>1,194,431</u>        |

(接次頁)



(承前頁)

105年12月31日

|      | 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)               | (註)(3)              | (4)=(1)+(2)-(3)     |
| 未報   |                     |                   |                     |                     |
| 火災保險 | \$ 6,006            | \$ 5,301          | \$ 519              | \$ 10,788           |
| 海上保險 | 11,857              | -                 | 5,054               | 6,803               |
| 汽車保險 | 523,573             | 134,093           | 214,927             | 442,739             |
| 工程保險 | 11,992              | 2,418             | 5,532               | 8,878               |
| 傷害保險 | 47,627              | -                 | 22,533              | 25,094              |
| 意外保險 | 24,322              | 658               | 4,306               | 20,674              |
| 其他保險 | 19,592              | 1,468             | 13,774              | 7,286               |
|      | <u>644,969</u>      | <u>143,938</u>    | <u>266,645</u>      | <u>522,262</u>      |
|      | <u>\$ 2,634,934</u> | <u>\$ 228,541</u> | <u>\$ 1,146,782</u> | <u>\$ 1,716,693</u> |

104年12月31日

|      | 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)               | (註)(3)            | (4)=(1)+(2)-(3)     |
| 已報未付 |                     |                   |                   |                     |
| 火災保險 | \$ 355,377          | \$ 1,177          | \$ 145,581        | \$ 210,973          |
| 海上保險 | 286,551             | 1,115             | 224,181           | 63,485              |
| 汽車保險 | 546,562             | 33,457            | 74,787            | 505,232             |
| 工程保險 | 72,735              | 10,692            | 34,531            | 48,896              |
| 傷害保險 | 26,612              | -                 | 9,051             | 17,561              |
| 意外保險 | 204,964             | 5,129             | 86,320            | 123,773             |
| 其他保險 | 53,765              | 4,250             | 9,980             | 48,035              |
|      | <u>1,546,566</u>    | <u>55,820</u>     | <u>584,431</u>    | <u>1,017,955</u>    |
| 未報   |                     |                   |                   |                     |
| 火災保險 | 5,200               | 255               | 88                | 5,367               |
| 海上保險 | 10,211              | -                 | 2,380             | 7,831               |
| 汽車保險 | 452,980             | 96,286            | 141,020           | 408,246             |
| 工程保險 | 20,028              | 2,313             | 13,292            | 9,049               |
| 傷害保險 | 29,288              | -                 | 8,839             | 20,449              |
| 意外保險 | 19,705              | 697               | 4,048             | 16,354              |
| 其他保險 | 18,866              | 919               | 13,313            | 6,472               |
|      | <u>556,278</u>      | <u>100,470</u>    | <u>182,980</u>    | <u>473,768</u>      |
|      | <u>\$ 2,102,844</u> | <u>\$ 156,290</u> | <u>\$ 767,411</u> | <u>\$ 1,491,723</u> |

註：列於再保險合約資產項下。

### 3. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

|      | 105年度               |                     |                   |                   |                      |                     |                   |                   |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|      | 直接承保業務              |                     | 分入再保業務            |                   | 賠款準備淨變動              | 分出再保業務              |                   | 分出賠款準備淨變動         |
|      | 提存(1)               | 收回(2)               | 提存(3)             | 收回(4)             | (5)=(1)-(2)+ (3)-(4) | 提存(6)               | 收回(7)             | (8)=(6)-(7)       |
| 已報未付 |                     |                     |                   |                   |                      |                     |                   |                   |
| 火災保險 | \$ 781,872          | \$ 355,377          | \$ 26,087         | \$ 1,177          | \$ 451,405           | \$ 472,046          | \$ 145,581        | \$ 326,465        |
| 海上保險 | 86,435              | 286,551             | 850               | 1,115             | ( 200,381)           | 46,596              | 224,181           | ( 177,585)        |
| 汽車保險 | 594,692             | 546,562             | 36,474            | 33,457            | 51,147               | 100,009             | 74,787            | 25,222            |
| 工程保險 | 149,683             | 72,735              | 11,898            | 10,692            | 78,154               | 113,603             | 34,530            | 79,073            |
| 傷害保險 | 26,495              | 26,612              | -                 | -                 | ( 117)               | 16,605              | 9,051             | 7,554             |
| 意外保險 | 212,758             | 204,964             | 4,763             | 5,129             | 7,428                | 90,068              | 86,321            | 3,747             |
| 其他保險 | 138,030             | 53,765              | 4,531             | 4,250             | 84,546               | 41,210              | 9,980             | 31,230            |
|      | <u>1,989,965</u>    | <u>1,546,566</u>    | <u>84,603</u>     | <u>55,820</u>     | <u>472,182</u>       | <u>880,137</u>      | <u>584,431</u>    | <u>295,706</u>    |
| 未報   |                     |                     |                   |                   |                      |                     |                   |                   |
| 火災保險 | 6,006               | 5,200               | 5,301             | 255               | 5,852                | 519                 | 88                | 431               |
| 海上保險 | 11,857              | 10,211              | -                 | -                 | 1,646                | 5,054               | 2,380             | 2,674             |
| 汽車保險 | 523,573             | 452,980             | 134,093           | 96,286            | 108,400              | 214,927             | 141,020           | 73,907            |
| 工程保險 | 11,992              | 20,028              | 2,418             | 2,313             | ( 7,931)             | 5,532               | 13,292            | ( 7,760)          |
| 傷害保險 | 47,627              | 29,288              | -                 | -                 | 18,339               | 22,533              | 8,839             | 13,694            |
| 意外保險 | 24,322              | 19,705              | 658               | 697               | 4,578                | 4,306               | 4,048             | 258               |
| 其他保險 | 19,592              | 18,866              | 1,468             | 919               | 1,275                | 13,774              | 13,313            | 461               |
|      | <u>644,969</u>      | <u>556,278</u>      | <u>143,938</u>    | <u>100,470</u>    | <u>132,159</u>       | <u>266,645</u>      | <u>182,980</u>    | <u>83,665</u>     |
|      | <u>\$ 2,634,934</u> | <u>\$ 2,102,844</u> | <u>\$ 228,541</u> | <u>\$ 156,290</u> | <u>\$ 604,341</u>    | <u>\$ 1,146,782</u> | <u>\$ 767,411</u> | <u>\$ 379,371</u> |

|      | 104年度               |                     |                   |                   |                      |                   |                   |                   |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|      | 直接承保業務              |                     | 分入再保業務            |                   | 賠款準備淨變動              | 分出再保業務            |                   | 分出賠款準備淨變動         |
|      | 提存(1)               | 收回(2)               | 提存(3)             | 收回(4)             | (5)=(1)-(2)+ (3)-(4) | 提存(6)             | 收回(7)             | (8)=(6)-(7)       |
| 已報未付 |                     |                     |                   |                   |                      |                   |                   |                   |
| 火災保險 | \$ 355,377          | \$ 217,703          | \$ 1,177          | \$ 3,754          | \$ 135,097           | \$ 145,581        | \$ 102,079        | \$ 43,502         |
| 海上保險 | 286,551             | 80,719              | 1,115             | -                 | 206,947              | 224,181           | 22,945            | 201,236           |
| 汽車保險 | 546,562             | 510,787             | 33,457            | 39,547            | 29,685               | 74,787            | 69,879            | 4,908             |
| 工程保險 | 72,735              | 87,758              | 10,692            | 9,443             | ( 13,774)            | 34,531            | 56,656            | ( 22,125)         |
| 傷害保險 | 26,612              | 13,886              | -                 | -                 | 12,726               | 9,051             | 4,877             | 4,174             |
| 意外保險 | 204,964             | 157,623             | 5,129             | 6,617             | 45,853               | 86,320            | 61,376            | 24,944            |
| 其他保險 | 53,765              | 12,496              | 4,250             | 144               | 45,375               | 9,980             | 8,420             | 1,560             |
|      | <u>1,546,566</u>    | <u>1,080,972</u>    | <u>55,820</u>     | <u>59,505</u>     | <u>461,909</u>       | <u>584,431</u>    | <u>326,232</u>    | <u>258,199</u>    |
| 未報   |                     |                     |                   |                   |                      |                   |                   |                   |
| 火災保險 | 5,200               | 5,866               | 255               | 1,132             | ( 1,543)             | 88                | 409               | ( 321)            |
| 海上保險 | 10,211              | 12,051              | -                 | -                 | ( 1,840)             | 2,380             | 3,466             | ( 1,086)          |
| 汽車保險 | 452,980             | 471,107             | 96,286            | 70,229            | 7,930                | 141,020           | 141,950           | ( 930)            |
| 工程保險 | 20,028              | 22,760              | 2,313             | 2,847             | ( 3,266)             | 13,292            | 4,095             | 9,197             |
| 傷害保險 | 29,288              | 34,979              | -                 | -                 | ( 5,691)             | 8,839             | 6,479             | 2,360             |
| 意外保險 | 19,705              | 20,423              | 697               | 1,640             | ( 1,661)             | 4,048             | 3,568             | 480               |
| 其他保險 | 18,866              | 15,248              | 919               | 44                | 4,493                | 13,313            | 11,004            | 2,309             |
|      | <u>556,278</u>      | <u>582,434</u>      | <u>100,470</u>    | <u>75,892</u>     | <u>( 1,578)</u>      | <u>182,980</u>    | <u>170,971</u>    | <u>12,009</u>     |
|      | <u>\$ 2,102,844</u> | <u>\$ 1,663,406</u> | <u>\$ 156,290</u> | <u>\$ 135,397</u> | <u>\$ 460,331</u>    | <u>\$ 767,411</u> | <u>\$ 497,203</u> | <u>\$ 270,208</u> |

賠款準備及分出賠款準備之變動：

| 項 目   | 105年度               |                     |
|-------|---------------------|---------------------|
|       | 賠款準備                | 分出賠款準備              |
| 年初金額  | \$ 2,259,134        | \$ 767,411          |
| 本年度提存 | 2,863,475           | 1,146,782           |
| 本年度收回 | ( 2,259,134)        | ( 767,411)          |
| 年底金額  | <u>\$ 2,863,475</u> | <u>\$ 1,146,782</u> |

| 項 目   | 104年度               |                   |
|-------|---------------------|-------------------|
|       | 賠款準備                | 分出賠款準備            |
| 年初金額  | \$ 1,798,803        | \$ 497,203        |
| 本年度提存 | 2,259,134           | 767,411           |
| 本年度收回 | ( 1,798,803)        | ( 497,203)        |
| 年底金額  | <u>\$ 2,259,134</u> | <u>\$ 767,411</u> |

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

| 性 質 險 別   | 105年12月31日          | 104年12月31日          |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 重大事故      | \$ 102,599          | \$ 106,545          |
| 商業地震險     |                     |                     |
| 颱風洪水保險    | <u>71,848</u>       | <u>74,611</u>       |
|           | <u>174,447</u>      | <u>181,156</u>      |
| 危險變動      | 106,249             | 121,795             |
| 強制自用汽車責任險 |                     |                     |
| 強制商業汽車責任險 | ( 109,849)          | ( 115,329)          |
| 強制機車責任險   | 564,505             | 565,549             |
| 核能保險      | 74,687              | 74,687              |
| 商業地震險     | 587,411             | 802,527             |
| 颱風洪水險     | 184,082             | 231,371             |
| 政策地震險     | <u>197,532</u>      | <u>197,532</u>      |
|           | <u>1,604,617</u>    | <u>1,878,132</u>    |
|           | <u>\$ 1,779,064</u> | <u>\$ 2,059,288</u> |

2. 特別準備－強制汽機責任保險

| 項 目   | 105年度             | 104年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初金額  | \$ 572,015        | \$ 569,332        |
| 本年度提存 | 5,481             | 8,158             |
| 本年度收回 | ( <u>16,591</u> ) | ( <u>5,475</u> )  |
| 年底金額  | <u>\$ 560,905</u> | <u>\$ 572,015</u> |

3. 特別準備－非強制汽機車責任保險

| 項 目   | 105年度             |                     |                     |                   |                   |                     |
|-------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|       | 特 別 重 大 事 故       | 準 備 危 險 變 動         | 負 債 合 計             | 特 別 重 大 事 故       | 盈 餘 危 險 變 動       | 公 積 合 計             |
| 年初金額  | \$ 181,156        | \$ 1,306,117        | \$ 1,487,273        | \$ 300,930        | \$ 640,230        | \$ 941,160          |
| 本年度提存 | -                 | -                   | -                   | 68,741            | 107,170           | 175,911             |
| 本年度收回 | ( <u>6,709</u> )  | ( <u>262,405</u> )  | ( <u>269,114</u> )  | -                 | ( <u>32,326</u> ) | ( <u>32,326</u> )   |
| 年底金額  | <u>\$ 174,447</u> | <u>\$ 1,043,712</u> | <u>\$ 1,218,159</u> | <u>\$ 369,671</u> | <u>\$ 715,074</u> | <u>\$ 1,084,745</u> |

| 項 目   | 104年度             |                     |                     |                   |                   |                   |
|-------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|       | 特 別 重 大 事 故       | 準 備 危 險 變 動         | 負 債 合 計             | 特 別 重 大 事 故       | 盈 餘 危 險 變 動       | 公 積 合 計           |
| 年初金額  | \$ 187,866        | \$ 1,321,729        | \$ 1,509,595        | \$ 235,809        | \$ 538,934        | \$ 774,743        |
| 本年度提存 | -                 | -                   | -                   | 65,121            | 126,433           | 191,554           |
| 本年度收回 | ( <u>6,710</u> )  | ( <u>15,612</u> )   | ( <u>22,322</u> )   | -                 | ( <u>25,137</u> ) | ( <u>25,137</u> ) |
| 年底金額  | <u>\$ 181,156</u> | <u>\$ 1,306,117</u> | <u>\$ 1,487,273</u> | <u>\$ 300,930</u> | <u>\$ 640,230</u> | <u>\$ 941,160</u> |

註：其中 14,940 仟元係依「保險業各種準備金提存辦法」及「保險業辦理危險變動特別準備金跨險別沖減應注意事項」沖減。

註 1：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。

註 2：本公司若未適用“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財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範”，應於 105 年 12 月 31 日調整減少保險負債－特別準備及增加特別盈餘公積 1,011,072 仟元（扣除稅額影響數 207,087 仟元），並對 105 年度稅前淨利減少 269,114 仟元，每股盈餘減少 0.89 元。

(五) 保費不足準備

|       | 105年12月31日       |                 |                 |                  |
|-------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
|       | 保費不足準備           |                 | 分出保費不足準備        |                  |
|       | 直接業務             | 分入再保業務          | 分出再保業務          | 自留業務             |
|       | (1)              | (2)             | (註)(3)          | (4)=(1)+(2)-(3)  |
| 航空保險  | \$ 22            | \$ 425          | \$ -            | \$ 447           |
| 颱風洪水險 | 10,988           | 673             | -               | 11,661           |
| 漁船險   | 4,855            | -               | 4,855           | -                |
| 工程保險  | 2,489            | 967             | -               | 3,456            |
|       | <u>\$ 18,354</u> | <u>\$ 2,065</u> | <u>\$ 4,855</u> | <u>\$ 15,564</u> |

|       | 104年12月31日      |                 |                 |                  |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|       | 保費不足準備          |                 | 分出保費不足準備        |                  |
|       | 直接業務            | 分入再保業務          | 分出再保業務          | 自留業務             |
|       | (1)             | (2)             | (註)(3)          | (4)=(1)+(2)-(3)  |
| 航空保險  | \$ -            | \$ 6,695        | \$ 818          | \$ 5,877         |
| 颱風洪水險 | 3,873           | 267             | -               | 4,140            |
| 漁船險   | 4,397           | -               | 4,397           | -                |
| 工程保險  | 177             | 58              | -               | 235              |
|       | <u>\$ 8,447</u> | <u>\$ 7,020</u> | <u>\$ 5,215</u> | <u>\$ 10,252</u> |

註：分出保費不足準備列於再保險合約資產項下。

(六) 自留滿期保費收入

105 年度本公司強制汽車責任及非強制汽車責任保險自留滿期毛保險費之金額及計算過程如下：

| 險別        | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)        | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制汽車責任保險  | \$ 747,381          | \$ 238,483        | \$ 314,026          | \$ 671,838              |
| 非強制汽車責任保險 | <u>5,889,345</u>    | <u>127,305</u>    | <u>1,628,163</u>    | <u>4,388,487</u>        |
|           | <u>\$ 6,636,726</u> | <u>\$ 365,788</u> | <u>\$ 1,942,189</u> | <u>\$ 5,060,325</u>     |

上述非強制汽車責任保險 105 年度依照適用之提撥率提撥安定基金金額為 11,209 仟元。

| 險別        | 直接承保業務未滿期<br>保費準備  |                    | 分入再保業務未滿期<br>保費準備 |                   | 未滿期保費<br>準備淨變動<br>(9)=(5)-(6) |
|-----------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
|           | 提存(5)              | 收回(6)              | 提存(7)             | 收回(8)             | + (7) - (8)                   |
| 強制汽車責任保險  | \$ 305,483         | \$ 298,731         | \$ 137,356        | \$ 127,600        | \$ 16,508                     |
| 非強制汽車責任保險 | <u>3,340,063</u>   | <u>3,293,733</u>   | <u>50,814</u>     | <u>55,586</u>     | <u>41,558</u>                 |
|           | <u>\$3,645,546</u> | <u>\$3,592,464</u> | <u>\$ 188,170</u> | <u>\$ 183,186</u> | <u>\$ 58,066</u>              |

| 項目        | 分出再保業務<br>未滿期保費準備   |                     | 分出未滿期<br>保費準備<br>淨變動(12)= | 自留滿期<br>毛保險費               |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|
|           | 提存(10)              | 收回(11)              | (10) - (11)               | (13) =<br>(4) - (9) + (12) |
| 強制汽車責任保險  | \$ 183,359          | \$ 175,474          | \$ 7,885                  | \$ 663,215                 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>1,076,876</u>    | <u>1,078,064</u>    | ( <u>1,188</u> )          | <u>4,345,741</u>           |
|           | <u>\$ 1,260,235</u> | <u>\$ 1,253,538</u> | <u>\$ 6,697</u>           | <u>\$ 5,008,956</u>        |

104 年度本公司強制汽車責任及非強制汽車責任保險自留滿期毛保險費之金額及計算過程如下：

| 險別        | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)        | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制汽車責任保險  | \$ 719,868          | \$ 225,612        | \$ 305,079          | \$ 640,401              |
| 非強制汽車責任保險 | <u>5,494,262</u>    | <u>118,343</u>    | <u>1,472,843</u>    | <u>4,139,762</u>        |
|           | <u>\$ 6,214,130</u> | <u>\$ 343,955</u> | <u>\$ 1,777,922</u> | <u>\$ 4,780,163</u>     |

上述非強制汽車責任保險 104 年度依照適用之提撥率提撥安定基金金額為 10,989 仟元。

| 險 別       | 直接承保業務未滿期<br>保 費 準 備 |                    | 分入再保業務未滿期<br>保 費 準 備 |                   | 未滿期保費<br>準備淨變動             |
|-----------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------------|
|           | 提 存(5)               | 收 回(6)             | 提 存(7)               | 收 回(8)            | (9)=(5)-(6)<br>+ (7) - (8) |
| 強制汽車責任保險  | \$ 298,731           | \$ 294,272         | \$ 127,600           | \$ 75,315         | \$ 56,744                  |
| 非強制汽車責任保險 | <u>3,293,733</u>     | <u>3,230,247</u>   | <u>55,586</u>        | <u>63,661</u>     | <u>55,411</u>              |
|           | <u>\$3,592,464</u>   | <u>\$3,524,519</u> | <u>\$ 183,186</u>    | <u>\$ 138,976</u> | <u>\$ 112,155</u>          |

| 項 目       | 分 出 再 保 業 務<br>未 滿 期 保 費 準 備 |                     | 分 出 未 滿 期<br>保 費 準 備     | 自 留 滿 期<br>毛 保 險 費         |
|-----------|------------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------------|
|           | 提 存(10)                      | 收 回(11)             | 淨變動(12) =<br>(10) - (11) | (13) =<br>(4) - (9) + (12) |
| 強制汽車責任保險  | \$ 175,474                   | \$ 117,709          | \$ 57,765                | \$ 641,422                 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>1,078,064</u>             | <u>1,092,339</u>    | <u>( 14,275 )</u>        | <u>4,070,076</u>           |
|           | <u>\$ 1,253,538</u>          | <u>\$ 1,210,048</u> | <u>\$ 43,490</u>         | <u>\$ 4,711,498</u>        |

#### (七) 自留賠款

截至 105 年 12 月 31 日止，本公司強制汽車責任及非強制汽車責任保險自留賠款之金額及計算過程如下：

| 險 別       | 保險賠款(含<br>理賠費支出)    |                   | 再 保 賠 款             | 攤回再保賠款              | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
|           | (1)                 | (2)               |                     |                     |                            |
| 強制汽車責任保險  | \$ 507,714          | \$ 176,338        | \$ 260,171          | \$ 423,881          |                            |
| 非強制汽車責任保險 | <u>3,256,371</u>    | <u>64,852</u>     | <u>882,547</u>      | <u>2,438,676</u>    |                            |
|           | <u>\$ 3,764,085</u> | <u>\$ 241,190</u> | <u>\$ 1,142,718</u> | <u>\$ 2,862,557</u> |                            |

截至 104 年 12 月 31 日止，本公司強制汽車責任及非強制汽車責任保險自留賠款之金額及計算過程如下：

| 險 別       | 保險賠款(含<br>理賠費支出)    |                   | 再 保 賠 款           | 攤回再保賠款              | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
|           | (1)                 | (2)               |                   |                     |                            |
| 強制汽車責任保險  | \$ 529,270          | \$ 143,788        | \$ 218,293        | \$ 454,765          |                            |
| 非強制汽車責任保險 | <u>2,831,033</u>    | <u>34,105</u>     | <u>769,060</u>    | <u>2,096,078</u>    |                            |
|           | <u>\$ 3,360,303</u> | <u>\$ 177,893</u> | <u>\$ 987,353</u> | <u>\$ 2,550,843</u> |                            |

(八) 保單持有人已報之理賠負債

對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債：

|      | 105年12月31日 |              |    |                  |    |                |    |                  |
|------|------------|--------------|----|------------------|----|----------------|----|------------------|
|      | 應付保險賠款     |              | 賠款 |                  | 準備 |                |    |                  |
|      | 已報         | 已付           | 已報 | 未付               | 未報 |                |    |                  |
| 火災保險 | \$         | 55           | \$ | 807,959          | \$ | 11,307         | \$ | 819,266          |
| 海上保險 |            | 23           |    | 87,285           |    | 11,857         |    | 99,142           |
| 汽車保險 |            | 31           |    | 631,166          |    | 657,666        |    | 1,288,832        |
| 工程保險 |            | 305          |    | 161,581          |    | 14,410         |    | 175,991          |
| 傷害保險 |            | 1,761        |    | 26,495           |    | 47,627         |    | 74,122           |
| 意外保險 |            | 238          |    | 217,521          |    | 24,980         |    | 242,501          |
| 其他保險 |            | 1,030        |    | 142,561          |    | 21,060         |    | 163,621          |
|      | \$         | <u>3,443</u> | \$ | <u>2,074,568</u> | \$ | <u>788,907</u> | \$ | <u>2,863,475</u> |

|      | 104年12月31日 |               |    |                  |    |                |    |                  |
|------|------------|---------------|----|------------------|----|----------------|----|------------------|
|      | 應付保險賠款     |               | 賠款 |                  | 準備 |                |    |                  |
|      | 已報         | 已付            | 已報 | 未付               | 未報 |                |    |                  |
| 火災保險 | \$         | 93            | \$ | 356,554          | \$ | 5,455          | \$ | 362,009          |
| 海上保險 |            | -             |    | 287,666          |    | 10,211         |    | 297,877          |
| 汽車保險 |            | 22,146        |    | 580,019          |    | 549,266        |    | 1,129,285        |
| 工程保險 |            | 16            |    | 83,427           |    | 22,341         |    | 105,768          |
| 傷害保險 |            | -             |    | 26,612           |    | 29,288         |    | 55,900           |
| 意外保險 |            | -             |    | 210,093          |    | 20,402         |    | 230,495          |
| 其他保險 |            | 2,237         |    | 58,015           |    | 19,785         |    | 77,800           |
|      | \$         | <u>24,492</u> | \$ | <u>1,602,386</u> | \$ | <u>656,748</u> | \$ | <u>2,259,134</u> |

再保險資產－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     | 105年12月31日        |                 |                   |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|
|        | 已實際賠付             | 已報已付            | 合計                |
| 火災保險   | \$ 51,828         | \$ 2            | \$ 51,830         |
| 海上保險   | 656               | -               | 656               |
| 汽車保險   | 69,987            | -               | 69,987            |
| 工程保險   | 11,603            | 229             | 11,832            |
| 傷害保險   | 41,037            | 1,599           | 42,636            |
| 意外保險   | 8,521             | 108             | 8,629             |
| 其他保險   | <u>14,855</u>     | <u>581</u>      | <u>15,436</u>     |
|        | 198,487           | 2,519           | 201,006           |
| 減：備抵呆帳 | ( <u>1,005</u> )  | -               | ( <u>1,005</u> )  |
| 淨額     | <u>\$ 197,482</u> | <u>\$ 2,519</u> | <u>\$ 200,001</u> |

| 險別     | 104年12月31日        |                 |                   |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|
|        | 已實際賠付             | 已報已付            | 合計                |
| 火災保險   | \$ 1,146          | \$ -            | \$ 1,146          |
| 海上保險   | 18,994            | -               | 18,994            |
| 汽車保險   | 58,768            | 3,232           | 62,000            |
| 工程保險   | 17,983            | 12              | 17,995            |
| 傷害保險   | 29,896            | 288             | 30,184            |
| 意外保險   | 17,792            | 9               | 17,801            |
| 其他保險   | <u>13,390</u>     | <u>1,174</u>    | <u>14,564</u>     |
|        | 157,969           | 4,715           | 162,684           |
| 減：備抵呆帳 | ( <u>813</u> )    | -               | ( <u>813</u> )    |
| 淨額     | <u>\$ 157,156</u> | <u>\$ 4,715</u> | <u>\$ 161,871</u> |

再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備請參閱附註三六(三)。

(九) 每一危險單位保險之自留限額

| 險別             | 105年度      | 104年度      |
|----------------|------------|------------|
| 火災保險           | \$ 250,000 | \$ 250,000 |
| 工程保險           | 250,000    | 250,000    |
| 責任保險           | 100,000    | 100,000    |
| 貨物險            | 75,000     | 75,000     |
| 船體險            | 60,000     | 60,000     |
| 漁船險            | 60,000     | 60,000     |
| 汽車損失保險         | 15,000     | 15,000     |
| 汽車第三人責任險(每一事故) | 200,000    | 200,000    |
| 汽車乘客責任險(每一事故)  | 500,000    | 450,000    |
| 傷害險            | 30,000     | 30,000     |
| 健康險            | 2,000      | 2,000      |

(十) 保險合約取得成本

|      | 105年度             |                   |                  | 合計                  |
|------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|      | 佣金支出              | 手續費支出             | 再保佣金支出           |                     |
| 火災保險 | \$ 86,220         | \$ -              | \$ 2,987         | \$ 89,207           |
| 海上保險 | 31,715            | -                 | 3,081            | 34,796              |
| 汽車保險 | 570,260           | 132,072           | ( 1)             | 702,331             |
| 工程保險 | 9,679             | -                 | 3,968            | 13,647              |
| 傷害保險 | 88,192            | -                 | 83               | 88,275              |
| 意外保險 | 50,225            | -                 | 3,115            | 53,340              |
| 其他保險 | <u>30,348</u>     | -                 | <u>1,608</u>     | <u>31,956</u>       |
|      | <u>\$ 866,639</u> | <u>\$ 132,072</u> | <u>\$ 14,841</u> | <u>\$ 1,013,552</u> |



|      | 104年度             |                   |                  |                   |
|------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|      | 佣金支出              | 手續費支出             | 再保佣金支出           | 合計                |
| 火災保險 | \$ 80,355         | \$ -              | \$ 3,327         | \$ 83,682         |
| 海上保險 | 29,434            | -                 | 2,736            | 32,170            |
| 汽車保險 | 529,618           | 125,326           | ( 13)            | 654,931           |
| 工程保險 | 9,921             | -                 | 3,278            | 13,199            |
| 傷害保險 | 90,531            | -                 | 130              | 90,661            |
| 意外保險 | 48,298            | -                 | 3,453            | 51,751            |
| 其他保險 | 24,788            | -                 | 480              | 25,268            |
|      | <u>\$ 812,945</u> | <u>\$ 125,326</u> | <u>\$ 13,391</u> | <u>\$ 951,662</u> |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

### (十一) 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析：

|      | 105年度               |                  |                   |                     |                   |                               |
|------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|
|      | 保費收入(1)             | 未滿期保費準備淨變動(2)    | 保險合約取得成本(3)       | 保險賠款(含合理賠費用)(4)     | 賠款準備淨變動(5)        | 保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 729,022          | (\$ 41,702)      | \$ 86,220         | \$ 502,155          | \$ 427,301        | (\$ 244,952)                  |
| 海上保險 | 380,523             | 16,181           | 31,715            | 309,132             | ( 198,470)        | 221,965                       |
| 汽車保險 | 4,043,563           | 85,938           | 702,332           | 2,319,588           | 118,723           | 816,982                       |
| 工程保險 | 85,960              | ( 31,056)        | 9,679             | 63,492              | 68,912            | ( 25,067)                     |
| 傷害保險 | 507,250             | 29,477           | 88,192            | 276,362             | 18,222            | 94,997                        |
| 意外保險 | 335,890             | 7,689            | 50,225            | 123,370             | 12,411            | 142,195                       |
| 其他保險 | 554,518             | ( 13,444)        | 30,348            | 169,986             | 84,991            | 282,637                       |
|      | <u>\$ 6,636,726</u> | <u>\$ 53,083</u> | <u>\$ 998,711</u> | <u>\$ 3,764,085</u> | <u>\$ 532,090</u> | <u>\$ 1,288,757</u>           |

|      | 104年度               |                  |                   |                     |                   |                               |
|------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------|
|      | 保費收入(1)             | 未滿期保費準備淨變動(2)    | 保險合約取得成本(3)       | 保險賠款(含合理賠費用)(4)     | 賠款準備淨變動(5)        | 保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 660,786          | (\$ 56,347)      | \$ 80,355         | \$ 203,279          | \$ 137,008        | \$ 296,491                    |
| 海上保險 | 376,610             | ( 6,882)         | 29,434            | 166,790             | 203,992           | ( 16,724)                     |
| 汽車保險 | 3,739,657           | 118,247          | 654,944           | 2,218,512           | 17,648            | 730,306                       |
| 工程保險 | 109,776             | ( 13,426)        | 9,921             | 150,963             | ( 17,754)         | ( 19,928)                     |
| 傷害保險 | 451,497             | 23,948           | 90,531            | 225,374             | 7,035             | 104,609                       |
| 意外保險 | 319,477             | 9,844            | 48,298            | 131,753             | 46,622            | 82,960                        |
| 其他保險 | 556,327             | ( 7,439)         | 24,788            | 263,632             | 44,887            | 230,459                       |
|      | <u>\$ 6,214,130</u> | <u>\$ 67,945</u> | <u>\$ 938,271</u> | <u>\$ 3,360,303</u> | <u>\$ 439,438</u> | <u>\$ 1,408,173</u>           |

分入再保業務損益分析：

| 105年度        |                       |                 |                  |                   |                             | 分入再保險<br>(損) 益   |
|--------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|
| 再保費收入<br>(1) | 未滿期保費準<br>備淨變動<br>(2) | 再保佣金<br>支出 (3)  | 再保賠款(4)          | 賠款準備<br>淨變動(5)    | (6)=(1)-(2)-<br>(3)-(4)-(5) |                  |
| 火災保險         | \$ 22,959             | \$ 216          | \$ 2,987         | \$ 3,019          | \$ 29,956                   | (\$ 13,219)      |
| 海上保險         | 18,409                | ( 7,178)        | 3,081            | 38,069            | ( 265)                      | ( 15,298)        |
| 汽車保險         | 238,529               | 9,739           | ( 1)             | 176,381           | 40,824                      | 11,586           |
| 工程保險         | 13,632                | 433             | 3,968            | 7,950             | 1,311                       | ( 30)            |
| 傷害保險         | 3,116                 | 373             | 83               | 196               | -                           | 2,464            |
| 意外保險         | 23,464                | 314             | 3,115            | 3,078             | ( 405)                      | 17,362           |
| 其他保險         | 45,679                | 1,086           | 1,608            | 12,497            | 830                         | 29,658           |
|              | <u>\$ 365,788</u>     | <u>\$ 4,983</u> | <u>\$ 14,841</u> | <u>\$ 241,190</u> | <u>\$ 72,251</u>            | <u>\$ 32,523</u> |

| 104年度        |                       |                  |                  |                   |                             | 分入再保險<br>(損) 益   |
|--------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|
| 再保費收入<br>(1) | 未滿期保費準<br>備淨變動<br>(2) | 再保佣金<br>支出 (3)   | 再保賠款(4)          | 賠款準備<br>淨變動(5)    | (6)=(1)-(2)-<br>(3)-(4)-(5) |                  |
| 火災保險         | \$ 23,268             | (\$ 20)          | \$ 3,327         | \$ 938            | (\$ 3,455)                  | \$ 22,478        |
| 海上保險         | 16,246                | ( 559)           | 2,736            | 18,057            | 1,115                       | ( 5,103)         |
| 汽車保險         | 225,673               | 52,284           | ( 13)            | 144,159           | 19,968                      | 9,275            |
| 工程保險         | 12,288                | ( 2,450)         | 3,277            | 6,268             | 716                         | 4,477            |
| 傷害保險         | 2,691                 | 223              | 130              | 9                 | -                           | 2,329            |
| 意外保險         | 24,757                | ( 580)           | 3,454            | 8,404             | ( 2,432)                    | 15,911           |
| 其他保險         | 39,032                | ( 4,688)         | 480              | 58                | 4,981                       | 38,201           |
|              | <u>\$ 343,955</u>     | <u>\$ 44,210</u> | <u>\$ 13,391</u> | <u>\$ 177,893</u> | <u>\$ 20,893</u>            | <u>\$ 87,568</u> |

分出保險合約認列之當期利益及損失：

| 105年度        |                         |                 |                   |                      |                             | 分出再保險<br>損 (益)    |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
| 再保費支出<br>(1) | 分出未滿期保<br>費準備淨變動<br>(2) | 再保佣金<br>收入 (3)  | 攤回再保<br>賠款 (4)    | 分出賠款<br>準備淨變動<br>(5) | (6)=(1)-(2)-<br>(3)-(4)-(5) |                   |
| 火災保險         | \$ 288,996              | (\$ 26,292)     | \$ 38,045         | \$ 151,508           | \$ 326,896                  | (\$ 201,161)      |
| 海上保險         | 124,234                 | 5,456           | 14,555            | 210,389              | ( 174,911)                  | 68,745            |
| 汽車保險         | 661,983                 | 29,318          | 128,455           | 450,641              | 99,129                      | ( 45,560)         |
| 工程保險         | 76,207                  | ( 29,787)       | 12,671            | 36,108               | 71,312                      | ( 14,097)         |
| 傷害保險         | 222,755                 | 43,935          | 43,342            | 149,040              | 21,248                      | ( 34,810)         |
| 意外保險         | 104,362                 | ( 2,379)        | 33,148            | 36,704               | 4,006                       | 32,883            |
| 其他保險         | 463,652                 | ( 13,554)       | 15,104            | 108,328              | 31,691                      | 322,083           |
|              | <u>\$1,942,189</u>      | <u>\$ 6,697</u> | <u>\$ 285,320</u> | <u>\$ 1,142,718</u>  | <u>\$ 379,371</u>           | <u>\$ 128,083</u> |

| 104年度        |                         |                  |                   |                      |                             | 分出再保險<br>損 (益)    |
|--------------|-------------------------|------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
| 再保費支出<br>(1) | 分出未滿期保<br>費準備淨變動<br>(2) | 再保佣金<br>收入 (3)   | 攤回再保<br>賠款 (4)    | 分出賠款<br>準備淨變動<br>(5) | (6)=(1)-(2)-<br>(3)-(4)-(5) |                   |
| 火災保險         | \$ 218,698              | (\$ 36,107)      | \$ 25,960         | \$ 127,143           | \$ 43,181                   | \$ 58,521         |
| 海上保險         | 128,215                 | 3,692            | 14,582            | 36,237               | 200,150                     | ( 126,446)        |
| 汽車保險         | 618,105                 | 72,820           | 118,809           | 394,564              | 3,978                       | 27,934            |
| 工程保險         | 97,744                  | ( 5,112)         | 15,458            | 110,500              | ( 12,929)                   | ( 10,173)         |
| 傷害保險         | 147,974                 | 12,228           | 38,496            | 89,581               | 6,534                       | 1,135             |
| 意外保險         | 102,961                 | 5,255            | 33,603            | 45,051               | 25,425                      | ( 6,373)          |
| 其他保險         | 464,225                 | ( 9,286)         | 3,759             | 184,277              | 3,869                       | 281,606           |
|              | <u>\$1,777,922</u>      | <u>\$ 43,490</u> | <u>\$ 250,667</u> | <u>\$ 987,353</u>    | <u>\$ 270,208</u>           | <u>\$ 226,204</u> |

## (十二) 保險風險資訊

### 1. 保險風險之敏感度分析

本公司對於影響賠款準備金的主要假設如各事故年度的平均賠付成本、理賠費用及賠案件數等進行敏感度分析，在其他主要假設不變的情況下，單一假設發生合理、可能的變動時，對本公司賠款準備金的影響。如平均賠款成本的單項變動，會導致賠款準備金的同比例變動，分析如下：

| 單項變量<br>變動 | 105年12月31日      |                 |              |                |             |
|------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|-------------|
|            | 對賠款準備金<br>毛額的影響 | 對賠款準備金<br>淨額的影響 | 對稅前損益<br>的影響 | 對業主權益<br>稅前的影響 |             |
|            | 增加(減少)          | 增加(減少)          | 增加(減少)       | 增加(減少)         |             |
| 平均賠款成本     | 5%              | \$ 113,227      | \$ 68,144    | (\$ 68,144)    | (\$ 68,144) |

註：上述分析不含強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險。

### 2. 保險風險集中之說明

本公司依不同業務類別的風險狀況設置自留風險限額，利用再保安排轉移風險，減少保險風險集中度對本公司的影響。依各業務類別劃分之集中度如下：

|      | 105年度               |               | 105年度               |               |
|------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
|      | 直接簽單<br>保費收入        | %             | 累計自留保費<br>(註)       | %             |
| 火災保險 | \$ 729,022          | 10.98         | \$ 462,985          | 9.15          |
| 海上保險 | 380,523             | 5.73          | 274,698             | 5.43          |
| 汽車保險 | 4,043,563           | 60.93         | 3,620,109           | 71.54         |
| 工程保險 | 85,960              | 1.30          | 23,385              | 0.46          |
| 傷害保險 | 507,250             | 7.64          | 287,611             | 5.68          |
| 意外保險 | 335,890             | 5.06          | 254,992             | 5.04          |
| 其他保險 | 554,518             | 8.36          | 136,545             | 2.70          |
|      | <u>\$ 6,636,726</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 5,060,325</u> | <u>100.00</u> |

註：係保費收入、再保費收入及再保費支出之合計。

## 理賠發展趨勢

本公司直接業務已發生賠款發展趨勢分析如下：

| 意外年度 | 105年12月31日 |            |            |            |            |            |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|      | 發          | 展          |            |            |            | 年          |
|      | 1          | 2          | 3          | 4          | 5          | 6          |
| ≤100 | 20,091,708 | 20,173,211 | 20,092,953 | 20,076,622 | 20,075,757 | 20,068,564 |
| 101  | 2,293,324  | 2,409,259  | 2,434,988  | 2,440,432  | 2,419,606  |            |
| 102  | 2,585,897  | 2,701,193  | 2,717,649  | 2,734,086  |            |            |
| 103  | 2,463,011  | 2,682,716  | 2,686,795  |            |            |            |
| 104  | 3,062,421  | 3,211,281  |            |            |            |            |
| 105  | 3,518,890  |            |            |            |            |            |

註：上表不含強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險。

### (十三) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### 1. 信用風險

本公司所持有之再保險合約係依「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」規定評估。

截至 105 年 12 月 31 日止本公司於監理報表無須提存未適格再保險準備金。

截至 104 年 12 月 31 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險非比例性臨時分保再保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露之其未適格再保費支出為 16,755 仟元、再保佣金收入為 290 仟元，貨物運輸保險非比例性臨時分保再保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露其未適格再保費支出為 1,107 仟元，再保佣金收入為 105 仟元，及商業火災保險臨時分保再保險業務之再保險人 LEMMA INSURANCE COMPANY 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」第八條有關信用評等規定，應揭露之已報未付之分出賠款準備為 140 仟元，另應於編製監理報表時另提存未適格再保險準備金為 9,071 仟元，包括提存之分出未滿期保費準備為 8,931 仟元及已報未付之分出賠款準備為 140 仟元，負債及準備金增加 9,071 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

## 2. 流動性風險

本公司保險合約之流動性風險係依資金流動比率區分為平常、謹慎及緊急三個時期進行管理，截至 105 年 12 月 31 日本公司資金流動比率屬平常時期，無資金流動性風險之疑慮。

## 3. 市場風險

本公司所發行之保險合約及所持有之再保合約無顯著市場風險之涉入。

### (十四) 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

單位：新台幣仟元

| 項<br>目     | 金 額          |              | 項<br>目    | 金 額          |              |
|------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
|            | 資<br>產       | 105年12月31日   |           | 104年12月31日   | 負<br>債       |
| 現金及銀行存款(註) | \$ 1,134,369 | \$ 1,102,821 | 應付票據      | \$ -         | \$ -         |
| 約當現金       | -            | -            | 應付保險賠款與給付 | -            | 1,507        |
| 應收票據       | 12,227       | 9,862        | 應付再保賠款與給付 | -            | -            |
| 應收保費       | 8,109        | 19,238       | 應付再保往來款項  | 29,316       | 48,454       |
| 應攤回再保賠款與給付 | 21,493       | 14,550       | 未滿期保費準備   | 442,839      | 426,329      |
| 應收再保往來款項   | 19,741       | 38,422       | 賠款準備      | 596,355      | 474,720      |
| 其他應收款      | 2,446        | -            | 特別準備      | 560,905      | 572,015      |
| 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  | 183,359      | 175,474      | 其他負債      | -            | -            |
| 分出賠款準備     | 245,127      | 156,199      |           |              |              |
| 暫付及待結轉款項   | 2,544        | 6,459        |           |              |              |
| 其他資產       | -            | -            |           |              |              |
| 資產合計       | \$ 1,629,415 | \$ 1,523,025 | 負債合計      | \$ 1,629,415 | \$ 1,523,025 |

註：105 年及 104 年 12 月 31 日列於財務報表現金項下分別為 95,369 仟元及 103,821 仟元，列於其他金融資產項下分別為 1,039,000 仟元及 999,000 仟元。

#### 2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

|            | 105年度             | 104年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       |                   |                   |
| 純保費收入      | \$ 523,307        | \$ 506,120        |
| 再保費收入      | <u>238,483</u>    | <u>225,612</u>    |
| 保費收入       | 761,790           | 731,732           |
| 減：再保費支出    | ( 314,026)        | ( 305,079)        |
| 未滿期保費準備淨變動 | ( <u>8,625</u> )  | <u>1,021</u>      |
| 自留滿期保費收入   | 439,139           | 427,674           |
| 利息收入       | <u>6,338</u>      | <u>7,617</u>      |
| 營業收入合計     | <u>\$ 445,477</u> | <u>\$ 435,291</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|   | 105年度             | 104年度             |
|---|-------------------|-------------------|
| 營業成本  |                   |                   |
| 保險賠款（分別含再保賠款<br>176,338 仟元及 143,788 仟<br>元） | \$ 684,052        | \$ 673,058        |
| 減：攤回再保賠款                                    | ( 260,171)        | ( 218,293)        |
| 自留保險賠款                                      | 423,881           | 454,765           |
| 賠款準備淨變動                                     | 32,706            | ( 22,157)         |
| 特別準備淨變動                                     | ( 11,110)         | 2,683             |
| 營業成本合計                                      | <u>\$ 445,477</u> | <u>\$ 435,291</u> |

### 三七、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項：

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 從事衍生工具交易：無。

#### (二) 轉投資事業相關資訊：無。

#### (三) 大陸投資資訊：無。

### 三八、部門資訊

本公司 105 及 104 年度之主要經營業務為財產保險，為本公司單一重要營業部門，故不適用部門財務資訊之揭露

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

七、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，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### 一、財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元

| 項 目       | 年 度 | 105年度       | 104年度      | 差 異        |       |
|-----------|-----|-------------|------------|------------|-------|
|           |     |             |            | 金 額        | %     |
| 現金及約當現金   |     | \$1,231,822 | \$ 946,805 | \$ 285,017 | 30    |
| 應收款項      |     | 584,878     | 694,540    | ( 109,662) | ( 16) |
| 各項金融資產及放款 |     | 8,208,131   | 7,873,043  | 335,088    | 4     |
| 再保險合約資產   |     | 2,758,745   | 2,352,616  | 406,129    | 17    |
| 不動產及設備    |     | 622,106     | 631,433    | ( 9,327)   | ( 1)  |
| 無形資產      |     | 15,747      | 4,870      | 10,877     | 223   |
| 其他資產      |     | 1,555,229   | 1,565,022  | ( 9,793)   | ( 1)  |
| 資產總額      |     | 14,976,658  | 14,068,329 | 908,329    | 6     |
| 應付款項      |     | 682,912     | 721,202    | ( 38,290)  | ( 5)  |
| 負債準備      |     | 8,711,701   | 8,313,180  | 398,521    | 5     |
| 其他負債      |     | 208,183     | 128,436    | 79,747     | 62    |
| 負債總額      |     | 9,602,796   | 9,162,818  | 439,978    | 5     |
| 股 本       |     | 3,011,638   | 3,011,638  | -          | -     |
| 保留盈餘      |     | 2,402,882   | 1,940,381  | 462,501    | 24    |
| 權益其他項目    |     | ( 40,658)   | ( 46,508)  | 5,850      | 13    |
| 權益總額      |     | 5,373,862   | 4,905,511  | 468,351    | 10    |

上述各項目前後期變動達 20%以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上者，說明如下：

105 年度現金及約當現金較 104 年度增加，主要係因本期處分受益憑證及應收保費收款情況良好綜合影響所致。

105 年度無形資產較 104 年度增加，主要係因 105 年度電腦軟體增加所致。

105 年度其他負債較 104 年度增加，主要係因本期所得稅負債增加所致。

105 年度保留盈餘較 104 年度增加，主要係因 105 年度簽單保費收入及淨投資利益增加所致。

## 二、財務績效分析

單位：新台幣仟元

| 項 目        | 105年度             | 104年度             | 增(減)金額     | 變動比率<br>% |
|------------|-------------------|-------------------|------------|-----------|
| 營業收入       | \$5,613,575       | \$5,070,354       | \$ 543,221 | 11        |
| 營業成本       | 3,844,794         | 3,688,766         | 156,028    | 4         |
| 營業費用       | <u>1,203,086</u>  | <u>1,127,829</u>  | 75,257     | 7         |
| 營業利益       | 565,695           | 253,759           | 311,936    | 123       |
| 營業外收入及支出   | ( <u>1,440</u> )  | <u>219</u>        | ( 1,659)   | ( 758)    |
| 繼續營業單位稅前純益 | 564,255           | 253,978           | 310,277    | 122       |
| 所得稅        | <u>84,500</u>     | <u>58,956</u>     | 25,544     | 43        |
| 繼續營業單位本期淨利 | <u>\$ 479,755</u> | <u>\$ 195,022</u> | 284,733    | 146       |

(一)、上述各項目前後期變動達 10%以上，說明如下：

- 1、105 年度營業收入、營業利益、繼續營業單位稅前純益及繼續營業單位本期淨利較 104 年度增加，主要係因 105 年度處分較多受益憑證所致。
- 2、105 年度營業外收入及支出較 104 年度減少，主要係因 105 年度財產報廢損失增加所致。
- 3、105 年度所得稅費用較 104 年度增加，主要係因 105 年度稅前純益增加所致。

(二)、未來因應計畫：本公司未來一年在業務上持續專注本業經營及秉持穩健、踏實、創新的精神，以提升良質業務結構；在資產配置上，積極提高資金運用及資產收益。

## 三、現金流量分析

單位：新台幣仟元

| 期 初 現 金<br>餘 額 | 全年來自營業<br>活動淨現金流<br>量 | 全 年 現 金<br>流 出 量 | 現金剩餘<br>(不足)數額 | 現金不足額之補救措施 |      |
|----------------|-----------------------|------------------|----------------|------------|------|
|                |                       |                  |                | 投資計畫       | 籌資計畫 |
| 946,805        | 302,317               | (17,300)         | 1,231,822      | -          | -    |



1. 本年度現金流量變動情形分析：
- (1) 營業活動：淨現金流入 302,317 仟元。
- (2) 投資活動：淨現金流出 17,300 仟元。
- (3) 籌資活動：無。
2. 現金不足額之補救措施及流動性分析：無。
3. 未來一年現金流動性分析：

| 期 初 現 金<br>餘 額 | 預計全年來自<br>營業活動淨現<br>金流量 | 預計全年現<br>金流出量 | 預計現金剩<br>餘(不足)數<br>額 | 預計現金不足額之<br>補 救 措 施 |      |
|----------------|-------------------------|---------------|----------------------|---------------------|------|
|                |                         |               |                      | 投資計畫                | 籌資計畫 |
| 1,231,822      | 184,998                 | (332,934)     | 1,083,886            | -                   | -    |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計劃及未來一年投資計劃：無。

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) 最近年度利率、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：

1、利率方面：最近年度國內基本存款利率，因國內經濟景氣尚未完全復甦，中央銀行於 106 年 3 月 23 日理監事聯席會議決議，鑑於歐美經濟政策不確定性仍高，而國內景氣復甦和緩，實際產出低於潛在產出，當前通膨壓力及未來通膨預期尚屬溫和；益以新台幣升值已使金融情勢趨緊，為支撐經濟復甦，宜廣續適度寬鬆的貨幣政策，該行理事會認為維持政策利率不變，有助於整體經濟金融穩健發展。對重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率分別維持年息 1.375%、1.75%及 3.625%，對公司整體資金運用較不利，故本公司將陸續增加其他收益率較高之低風險固定收益，如公債、不動產投資等，以增加投資收益。

2、匯率變動：本公司經常透過與各往來之銀行密切聯繫，隨時參考專家意見與諮商，收集各類金融資訊，並取得銀行對匯率走勢看法及相關資料，以充分並即時掌握匯率動態。

3、通貨膨脹：不適用。

(二) 最近年度從事高風險、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：

1、本公司無從事高風險、高槓桿投資、背書保證及衍生性商品交易之政策。

2、本公司資金貸與他人，已訂定管理辦法，且收益率比目前三商銀定存利率高出約 1.5%，屬穩定收益，惟本公司目前無從事資金貸與他人作業。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

1、未來研發計畫：

本公司為產物保險業，未來研發仍以保險商品之新保單送審為主。

目前預計送審之新保單，將會以責任保險附加其他險種為主。

2、須再投入之研發費用：本公司產品研發，由各險部依其專業自行研發後，再交由本公司精算室核算費率後，再報送主管機關備查或送審，故不需再投入額外之研發之費用。

(四) 最近年度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：

為健全保險業的經營與發展、鼓勵保險業創新，提昇保險業資金運用效率，擴展保險業商機，並持續落實防制洗錢法令遵循及重視內部控制，金管會研議推動下列措施：

1. 因應金融科技，持續推動電子商務發展。
2. 持續推動洗錢防制工作。
3. 強化保險商品管理機制，維護消費者權利。
4. 檢討保險業資金運用法規，協助提升保險業資金運用效率及引導投入公共建設。
5. 積極推動普惠金融措施。
6. 檢討及強化保險業清償能力監理機制。
7. 持續加強保險業人才培育。

本公司為配合主管機關之政策，已修正本公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項，並強化法令遵循遵守情形及加強對消費者之保護，以符合相關法令規範。

(五) 最近年度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) 最近年度企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。

(七) 最近年度進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八) 最近年度擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九) 最近年度進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。

(十) 最近年度公司董事、監察人或持股比例達百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟及非訴事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之十以上之大股東及從屬公司已判決確定或目前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，如發生證券交易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。

第一產物保險股份有限公司  
董 事 長 李 正 漢