

第一產物保險股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告 民國114及113年第3季

地址：台北市忠孝東路一段54號11樓

電話：(02)23913271

§目 錄§

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 |
|--------------------------|-------------|-----|---------|
| | | 附 註 | 編 號 |
| 一、封面 | 1 | | - |
| 二、目錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | | - |
| 四、資產負債表 | 4 | | - |
| 五、綜合損益表 | 5~6 | | - |
| 六、權益變動表 | 7 | | - |
| 七、現金流量表 | 8~9 | | - |
| 八、財務報告附註 | | | |
| (一)公司沿革 | 10 | | 一 |
| (二)通過財務報告之日期及程序 | 10 | | 二 |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用 | 10~15 | | 三 |
| (四)重大會計政策之彙總說明 | 15~18 | | 四 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 18~19 | | 五 |
| (六)重要會計項目之說明 | 19~58、61~85 | | 六~三七 |
| (七)關係人交易 | 59~60 | | 三一 |
| (八)質抵押之資產 | - | | - |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾 | 61 | | 三二 |
| (十)重大之災害損失 | 61 | | 三三 |
| (十一)重大之期後事項 | 61 | | 三四 |
| (十二)外幣金融資產及負債之匯率資訊 | 61 | | 三五 |
| (十三)附註揭露事項 | | | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 85 | | 三八 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 85 | | 三八 |
| 3.大陸投資及業務資訊 | 85 | | 三八 |
| (十四)部門資訊 | 86 | | 三九 |

會計師核閱報告

第一產物保險股份有限公司 公鑒：

前 言

第一產物保險股份有限公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日權益變動表與現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一產物保險股份有限公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳招美

陳招美

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號



會計師 梁盛泰

梁盛泰



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

中 華 民 國 114 年 11 月 11 日

民國 114 年 9 月 30 日起至 115 年 2 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 114年9月30日 | | | 113年12月31日 | | | 113年9月30日 | | |
|-------|-----------------------------|---------------|---|-----|---------------|---|-----|---------------|---|-----|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金（附註六） | \$ 2,130,898 | | 11 | \$ 2,293,568 | | 12 | \$ 1,841,464 | | 9 |
| | 應收款項 | | | | | | | | | |
| 12100 | 應收票據（附註十二及三七） | 124,339 | | 1 | 121,666 | | 1 | 127,155 | | 1 |
| 12200 | 應收保費（附註十二、三一及三七） | 295,248 | | 1 | 115,494 | | - | 270,329 | | 1 |
| 12500 | 其他應收款（附註十二） | 86,081 | | - | 75,342 | | - | 89,313 | | 1 |
| 12000 | 應收款項合計 | 505,668 | | 2 | 312,502 | | 1 | 486,797 | | 3 |
| | 投資 | | | | | | | | | |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註七） | 2,112,888 | | 10 | 1,615,992 | | 8 | 1,720,272 | | 8 |
| 14145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產（附註九及十） | 4,277,719 | | 21 | 3,697,479 | | 19 | 3,796,158 | | 19 |
| 14180 | 其他金融資產（附註六及十一） | 3,945,490 | | 20 | 4,185,665 | | 21 | 4,422,855 | | 22 |
| 14190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及十） | 2,733,142 | | 14 | 2,777,227 | | 14 | 2,766,029 | | 14 |
| 14200 | 投資性不動產（附註十三） | 893,988 | | 4 | 898,683 | | 5 | 900,247 | | 4 |
| 14000 | 投資合計 | 13,963,227 | | 69 | 13,175,046 | | 67 | 13,605,561 | | 67 |
| | 再保險合約資產 | | | | | | | | | |
| 15100 | 應攤回再保險款與給付（附註十二、十四及三七） | 134,981 | | 1 | 139,216 | | 1 | 244,671 | | 1 |
| 15200 | 應收再保往來款項（附註十二、十四及三七） | 132,611 | | - | 511,537 | | 3 | 311,157 | | 2 |
| 15300 | 再保險準備資產（附註十四及三七） | 2,199,878 | | 11 | 2,072,880 | | 10 | 2,504,805 | | 12 |
| 15000 | 再保險合約資產合計 | 2,467,470 | | 12 | 2,723,633 | | 14 | 3,060,633 | | 15 |
| 16000 | 不動產及設備（附註十五） | 600,609 | | 3 | 612,125 | | 3 | 617,606 | | 3 |
| 16700 | 使用權資產（附註十六） | 3,153 | | - | 2,946 | | - | 2,551 | | - |
| 17300 | 無形資產（附註十七） | 16,956 | | - | 21,141 | | - | 23,707 | | - |
| 17800 | 遞延所得稅資產（附註四） | 17,379 | | - | 13,285 | | - | 22,095 | | - |
| | 其他資產 | | | | | | | | | |
| 18160 | 淨確定福利資產（附註四） | 13,606 | | - | 11,875 | | - | - | | - |
| 18300 | 存出保證金（附註八及十八） | 540,322 | | 3 | 520,373 | | 3 | 525,229 | | 3 |
| 18700 | 其他資產—其他（附註十九） | 55,114 | | - | 20,111 | | - | 20,855 | | - |
| 18000 | 其他資產合計 | 609,042 | | 3 | 552,359 | | 3 | 546,084 | | 3 |
| 1XXXX | 資產總計 | \$ 20,314,402 | | 100 | \$ 19,706,605 | | 100 | \$ 20,206,498 | | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | | | | |
| | 應付款項 | | | | | | | | | |
| 21100 | 應付票據 | \$ 12,614 | | - | \$ 10,811 | | - | \$ 20,026 | | - |
| 21200 | 應付保險賠款與給付（附註三七） | 26,883 | | - | - | | | 17,316 | | - |
| 21400 | 應付佣金（附註三七） | 129,183 | | 1 | 115,006 | | 1 | 120,802 | | 1 |
| 21500 | 應付再保往來款項（附註三七） | 420,707 | | 2 | 283,700 | | 1 | 446,557 | | 2 |
| 21600 | 其他應付款（附註二十） | 201,089 | | 1 | 280,935 | | 1 | 192,120 | | 1 |
| 21000 | 應付款項合計 | 790,476 | | 4 | 690,452 | | 3 | 796,821 | | 4 |
| 21700 | 本期所得稅負債（附註四） | 79,593 | | - | 87,818 | | - | 66,907 | | - |
| 23800 | 租賃負債（附註十六） | 3,195 | | - | 2,984 | | - | 2,594 | | - |
| | 保險負債（附註四、五、二一及三七） | | | | | | | | | |
| 24100 | 未滿期保費準備 | 4,731,882 | | 23 | 4,498,217 | | 23 | 4,709,007 | | 23 |
| 24200 | 賠款準備 | 3,790,667 | | 19 | 3,791,510 | | 19 | 3,954,032 | | 20 |
| 24400 | 特別準備 | 1,738,160 | | 9 | 1,716,506 | | 9 | 1,728,696 | | 8 |
| 24500 | 保費不足準備 | 10,674 | | - | 9,831 | | - | 708 | | - |
| 24000 | 保險負債合計 | 10,271,383 | | 51 | 10,016,064 | | 51 | 10,392,443 | | 51 |
| 27100 | 員工福利負債準備（附註四） | - | | - | - | | - | 28,104 | | - |
| 28000 | 遞延所得稅負債（附註四） | 92,934 | | - | 99,591 | | 1 | 95,361 | | 1 |
| | 其他負債 | | | | | | | | | |
| 25300 | 存入保證金 | 16,140 | | - | 16,232 | | - | 16,332 | | - |
| 25900 | 其他負債—其他（附註二三） | 186,753 | | 1 | 97,078 | | 1 | 100,648 | | 1 |
| 25000 | 其他負債合計 | 202,893 | | 1 | 113,310 | | 1 | 116,980 | | 1 |
| 2XXXX | 負債總計 | 11,440,474 | | 56 | 11,010,219 | | 56 | 11,499,210 | | 57 |
| 31000 | 股本（附註二四） | 3,011,638 | | 15 | 3,011,638 | | 15 | 3,011,638 | | 15 |
| | 保留盈餘（附註二四） | | | | | | | | | |
| 33100 | 法定盈餘公積 | 2,038,064 | | 10 | 1,831,347 | | 10 | 1,831,347 | | 9 |
| 33200 | 特別盈餘公積 | 2,780,166 | | 14 | 2,780,894 | | 14 | 2,584,472 | | 13 |
| 33300 | 未分配盈餘 | 758,092 | | 4 | 839,879 | | 4 | 879,523 | | 4 |
| 33000 | 保留盈餘總計 | 5,576,322 | | 28 | 5,452,120 | | 28 | 5,295,342 | | 26 |
| 34000 | 其他權益（附註二四） | 285,968 | | 1 | 232,628 | | 1 | 400,308 | | 2 |
| 3XXXX | 權益總計 | 8,873,928 | | 44 | 8,696,386 | | 44 | 8,707,288 | | 43 |
| | 負債及權益總計 | \$ 20,314,402 | | 100 | \$ 19,706,605 | | 100 | \$ 20,206,498 | | 100 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

經理人：陳信坤

會計主管：蕭斐芬



民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 114年7月1日至9月30日 | | 113年7月1日至9月30日 | | 114年1月1日至9月30日 | | 113年1月1日至9月30日 | |
|-------------|---------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 營業收入 | | | | | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入(附註三一及三七) | \$ 2,068,661 | 108 | \$ 2,164,968 | 112 | \$ 6,850,773 | 120 | \$ 6,884,555 |
| 41120 | 再保費收入 | <u>103,022</u> | <u>5</u> | <u>104,136</u> | <u>5</u> | <u>323,294</u> | <u>6</u> | <u>330,713</u> |
| 41100 | 保費收入 | 2,171,683 | 113 | 2,269,104 | 117 | 7,174,067 | 126 | 7,215,268 |
| 51100 | 減：再保費支出 | (518,943) | (27) | (643,598) | (33) | (1,861,728) | (33) | (1,837,760) |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動 | <u>116,078</u> | <u>6</u> | <u>114,161</u> | <u>6</u> | <u>(80,932)</u> | <u>(1)</u> | <u>(149,287)</u> |
| 41130 | 自留滿期保費收入 | <u>1,768,818</u> | <u>92</u> | <u>1,739,667</u> | <u>90</u> | <u>5,231,407</u> | <u>92</u> | <u>5,228,221</u> |
| 41300 | 再保佣金收入(附註三七) | <u>45,420</u> | <u>2</u> | <u>63,321</u> | <u>3</u> | <u>197,241</u> | <u>4</u> | <u>218,352</u> |
| 41400 | 手續費收入 | <u>7,371</u> | <u>1</u> | <u>6,846</u> | <u>1</u> | <u>22,606</u> | <u>-</u> | <u>20,676</u> |
| | 淨投資損益 | | | | | | | |
| 41510 | 利息收入(附註二五) | 50,827 | 3 | 49,744 | 3 | 147,580 | 3 | 142,421 |
| 41521 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | (30,426) | (2) | (5,478) | - | (24,730) | (1) | 107,962 |
| 41527 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 58,042 | 3 | 63,533 | 3 | 116,131 | 2 | 90,341 |
| 41550 | 兌換(損)益－投資(附註二五) | 9,720 | - | (10,545) | (1) | (48,676) | (1) | 5,039 |
| 41570 | 投資性不動產損益(附註二五) | 13,553 | 1 | 14,681 | 1 | 39,110 | 1 | 43,124 |
| 41585 | 投資之預期信用迴轉利益(減損損失)(附註十) | <u>287</u> | <u>-</u> | <u>6,594</u> | <u>-</u> | <u>(148)</u> | <u>-</u> | <u>6,586</u> |
| 41500 | 淨投資損益合計 | <u>102,003</u> | <u>5</u> | <u>118,529</u> | <u>6</u> | <u>229,267</u> | <u>4</u> | <u>395,473</u> |
| | 其他營業收入 | | | | | | | |
| 41830 | 兌換利益－非投資(附註二五) | 1,384 | - | 1,129 | - | - | - | 7,409 |
| 41890 | 其他營業收入－其他 | <u>154</u> | <u>-</u> | <u>60</u> | <u>-</u> | <u>589</u> | <u>-</u> | <u>1,986</u> |
| 41800 | 其他營業收入合計 | <u>1,538</u> | <u>-</u> | <u>1,189</u> | <u>-</u> | <u>589</u> | <u>-</u> | <u>9,395</u> |
| 41000 | 營業收入合計 | <u>1,925,150</u> | <u>100</u> | <u>1,929,552</u> | <u>100</u> | <u>5,681,110</u> | <u>100</u> | <u>5,872,117</u> |
| 營業成本 | | | | | | | | |
| | 自留保險賠款與給付(附註三一及三七) | | | | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付 | 1,057,097 | 55 | 1,468,347 | 76 | 3,307,753 | 58 | 3,556,550 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 | (208,566) | (11) | (518,087) | (27) | (659,265) | (11) | (926,698) |
| 51260 | 自留保險賠款與給付合計 | <u>848,531</u> | <u>44</u> | <u>950,260</u> | <u>49</u> | <u>2,648,488</u> | <u>47</u> | <u>2,629,852</u> |
| | 其他負債淨變動(附註三七) | | | | | | | |
| 51320 | 賠款準備淨變動 | 74,132 | 4 | (41,864) | (2) | 24,892 | 1 | 254,474 |
| 51340 | 特別準備淨變動 | 6,557 | - | 18,991 | 1 | 21,654 | - | (131,740) |
| 51350 | 保費不足準備淨變動 | (7,310) | - | (40) | - | 843 | - | 708 |
| 51300 | 其他負債淨變動合計 | <u>73,379</u> | <u>4</u> | <u>(22,913)</u> | <u>(1)</u> | <u>47,389</u> | <u>1</u> | <u>123,442</u> |
| 51510 | 佣金費用(附註三七) | 280,241 | 15 | 293,002 | 15 | 869,326 | 15 | 912,332 |
| 51600 | 手續費支出(附註三七) | 26,583 | 1 | 29,328 | 2 | 81,294 | 1 | 89,750 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 114年7月1日至9月30日 | | 113年7月1日至9月30日 | | 114年1月1日至9月30日 | | 113年1月1日至9月30日 | |
|---------------|--------------------------|-------------------|----------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 其他營業成本 | | | | | | | | |
| 51810 | 安定基金支出(附註三七) | \$ 3,763 | - | \$ 3,939 | - | \$ 12,451 | - | \$ 13,388 |
| 51830 | 利息支出 | - | - | 52 | - | 6 | - | 188 |
| 51850 | 兌換損失-非投資(附註二五) | - | - | - | - | 6,341 | - | - |
| 51890 | 其他營業成本-其他 | - | - | - | - | 16 | - | - |
| 51800 | 其他營業成本合計 | <u>3,763</u> | <u>-</u> | <u>3,991</u> | <u>-</u> | <u>18,814</u> | <u>-</u> | <u>13,576</u> |
| 51000 | 營業成本合計 | <u>1,232,497</u> | <u>64</u> | <u>1,253,668</u> | <u>65</u> | <u>3,665,311</u> | <u>64</u> | <u>3,768,952</u> |
| 60000 | 營業毛利 | <u>692,653</u> | <u>36</u> | <u>675,884</u> | <u>35</u> | <u>2,015,799</u> | <u>36</u> | <u>2,103,165</u> |
| 營業費用(附註二五及三一) | | | | | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 337,689 | 17 | 351,060 | 18 | 1,006,924 | 18 | 1,074,147 |
| 58200 | 管理費用 | 40,211 | 2 | 29,698 | 2 | 116,704 | 2 | 100,580 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 607 | - | 678 | - | 1,914 | - | 1,906 |
| 58400 | 非投資之預期信用減損損失(附註十二及三十一) | - | - | - | - | - | - | 3,933 |
| 58000 | 營業費用合計 | <u>378,507</u> | <u>19</u> | <u>381,436</u> | <u>20</u> | <u>1,125,542</u> | <u>20</u> | <u>1,180,566</u> |
| 61000 | 營業利益 | <u>314,146</u> | <u>17</u> | <u>294,448</u> | <u>15</u> | <u>890,257</u> | <u>16</u> | <u>922,599</u> |
| 其他營業外收入及支出 | | | | | | | | |
| 59500 | 收回呆帳及過期帳 | 56 | - | - | - | 56 | - | 16 |
| 59920 | 雜項收入 | - | - | 2 | - | 316 | - | 41 |
| 59990 | 其他營業外支出(附註十六) | (<u>29</u>) | - | (<u>23</u>) | - | (<u>84</u>) | - | (<u>72</u>) |
| 59000 | 其他營業外收入及支出合計 | <u>27</u> | <u>-</u> | <u>(<u>21</u>)</u> | <u>-</u> | <u>288</u> | <u>-</u> | <u>(<u>15</u>)</u> |
| 62000 | 稅前純益 | 314,173 | 17 | 294,427 | 15 | 890,545 | 16 | 922,584 |
| 63000 | 所得稅費用(附註四及二六) | <u>57,294</u> | <u>3</u> | <u>45,955</u> | <u>2</u> | <u>159,146</u> | <u>3</u> | <u>144,325</u> |
| 66000 | 本期淨利 | <u>256,879</u> | <u>14</u> | <u>248,472</u> | <u>13</u> | <u>731,399</u> | <u>13</u> | <u>778,259</u> |
| 其他綜合損益(附註二四) | | | | | | | | |
| 83100 | 不重分類至損益之項目 | | | | | | | |
| 83190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | | | | | | | |
| | | 54,628 | 3 | (<u>963</u>) | - | 55,423 | 1 | 155,223 |
| 83200 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | |
| 83290 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | | | | | | | |
| | | <u>8,203</u> | <u>-</u> | <u>22,542</u> | <u>1</u> | <u>23,164</u> | <u>-</u> | <u>(<u>13,510</u>)</u> |
| 83000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | <u>62,831</u> | <u>3</u> | <u>21,579</u> | <u>1</u> | <u>78,587</u> | <u>1</u> | <u>141,713</u> |
| 85000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 319,710</u> | <u>17</u> | <u>\$ 270,051</u> | <u>14</u> | <u>\$ 809,986</u> | <u>14</u> | <u>\$ 919,972</u> |
| 每股盈餘(附註二七) | | | | | | | | |
| 97500 | 基本 | <u>\$ 0.85</u> | | <u>\$ 0.83</u> | | <u>\$ 2.43</u> | | <u>\$ 2.58</u> |
| 98500 | 稀 釋 | <u>\$ 0.85</u> | | <u>\$ 0.82</u> | | <u>\$ 2.43</u> | | <u>\$ 2.58</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢

正漢

經理人：陳信坤

陳信坤

會計主管：蕭斐芬

斐芬



單位：新台幣仟元

| 代碼 | 股本 (附註二四) | 保 留 盈 餘 (附 註 二 四) | | | | 其 他 權 益 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 未實現損益 (附註二四) | 權 益 總 額 |
|----|---------------------------------|--------------------|--------------|--------------|-------------|------------------------------------------------------------|--------------|
| | | 法定盈餘公積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | | | |
| A1 | 113 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 1,689,198 | \$ 2,585,494 | \$ 484,160 | \$ 357,141 | \$ 8,127,631 |
| | 盈餘指撥及分配： | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | 142,149 | - | (142,149) | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | (1,022) | 1,022 | - | - |
| B5 | 股東現金股利 | - | - | - | (340,315) | - | (340,315) |
| D1 | 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利 | - | - | - | 778,259 | - | 778,259 |
| D3 | 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 | - | - | - | - | 141,713 | 141,713 |
| D5 | 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額 | - | - | - | 778,259 | 141,713 | 919,972 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (附註八(一)) | - | - | - | 98,546 | (98,546) | - |
| Z1 | 113 年 9 月 30 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 1,831,347 | \$ 2,584,472 | \$ 879,523 | \$ 400,308 | \$ 8,707,288 |
| A1 | 114 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 1,831,347 | \$ 2,780,894 | \$ 839,879 | \$ 232,628 | \$ 8,696,386 |
| | 盈餘指撥及分配： | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | 206,717 | - | (206,717) | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | (728) | 728 | - | - |
| B5 | 股東現金股利 | - | - | - | (632,444) | - | (632,444) |
| D1 | 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利 | - | - | - | 731,399 | - | 731,399 |
| D3 | 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益 | - | - | - | - | 78,587 | 78,587 |
| D5 | 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額 | - | - | - | 731,399 | 78,587 | 809,986 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (附註八(一)) | - | - | - | 25,247 | (25,247) | - |
| Z1 | 114 年 9 月 30 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 2,038,064 | \$ 2,780,166 | \$ 758,092 | \$ 285,968 | \$ 8,873,928 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢



經理人：陳信坤



會計主管：蕭斐芬



第一產物保險股份有限公司
 現金流量表
 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|--------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | | | |
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 890,545 | \$ 922,584 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 20,536 | 22,422 |
| A20200 | 各項攤提 | 8,273 | 10,803 |
| A20900 | 利息費用 | 90 | 260 |
| A21200 | 利息收入 | (147,580) | (142,421) |
| A21300 | 股利收入 | (131,686) | (108,436) |
| A21400 | 各項準備本期淨變動 | 255,319 | 217,387 |
| A21830 | 投資之預期信用（迴轉利益）減損損失 | 148 | (6,586) |
| A21850 | 非投資之預期信用減損損失 | - | 3,933 |
| A22900 | 租賃修改利益 | - | (24) |
| A24100 | 未實現外幣兌換（損失）利益 | 15,854 | (12,138) |
| A50000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A51110 | 應收票據 | (2,673) | 43,798 |
| A51120 | 應收保費 | (179,754) | (244,007) |
| A51130 | 其他應收款 | (2,746) | (4,038) |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (496,896) | 275,486 |
| A51141 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 105,727 | 44,743 |
| A51145 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (580,000) | (840,000) |
| A51990 | 淨確定福利資產 | (1,731) | - |
| A51160 | 其他金融資產 | 227,071 | 458,501 |
| A51170 | 再保險合約資產 | 256,163 | (83,227) |
| A51190 | 存出保證金 | (1,587) | 3,134 |
| A51990 | 其他資產 | (35,003) | (2,735) |
| A52110 | 應付票據 | 1,803 | (17,882) |
| A52120 | 應付保險賠款與給付 | 26,883 | 17,316 |
| A52140 | 應付佣金 | 14,177 | 24,499 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 114年1月1日 | 113年1月1日 |
|-----------|------------------|---------------------|---------------------|
| | | 至9月30日 | 至9月30日 |
| A52150 | 應付再保往來款項 | \$ 137,007 | \$ 133,498 |
| A52160 | 其他應付款 | (83,898) | (15,292) |
| A52200 | 員工福利負債準備 | - | (5,703) |
| A52240 | 存入保證金 | (92) | 1,148 |
| A52990 | 其他負債 | <u>89,675</u> | <u>27,157</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 385,625 | 724,180 |
| A33100 | 收取之利息 | 141,834 | 121,057 |
| A33200 | 收取之股利 | 131,686 | 108,436 |
| A33300 | 支付之利息 | (90) | (260) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (<u>178,122</u>) | (<u>146,790</u>) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>480,933</u> | <u>806,623</u> |
| | | | |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B02700 | 購置不動產及設備 | (2,516) | (9,379) |
| B04500 | 購置無形資產 | (<u>4,088</u>) | (<u>1,196</u>) |
| BBBB | 投資活動之現金流出 | (<u>6,604</u>) | (<u>10,575</u>) |
| | | | |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (1,805) | (2,354) |
| C04500 | 發放現金股利 | (<u>632,444</u>) | (<u>340,315</u>) |
| CCCC | 籌資活動之現金流出 | (<u>634,249</u>) | (<u>342,669</u>) |
| DDDD | 匯率變動對現金之影響 | (<u>2,750</u>) | <u>1,081</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金（減少）增加數 | (162,670) | 454,460 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>2,293,568</u> | <u>1,387,004</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 2,130,898</u> | <u>\$ 1,841,464</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：陳信坤



會計主管：蕭斐芬



第一產物保險股份有限公司
財務報告附註
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 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挂牌買賣。

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 114 年 11 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 |
|-----------------------------------------------------|----------------|
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容 | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 17 之修正「涉及依賴自然電力之合約」 | 2026 年 1 月 1 日 |
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」 | 2026 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正） | 2023 年 1 月 1 日 |

IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

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

認列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；

(c) 於原始認列日對下列項目之除列：

- (i) 所有保險取得現金流量資產；及
- (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

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

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 本公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及

(c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：

- (i) 所有保險取得現金流量資產；及
- (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保

留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

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

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

（三）IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---------------------------------------------|---------------------|
| 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 18「財務報表中之表達與揭露」 | 2027 年 1 月 1 日（註 2） |
| IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正） | 2027 年 1 月 1 日 |

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認來自個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

3. 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。

(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。

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。

政策性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。

(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。

A. 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。

B. 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。

(5) 負債適足準備

依國際財務報導準則第四號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

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。

本公司於發展重大會計估計值時，將美國對等關稅措施、通貨膨脹及市場利率波動、金融及外匯市場波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 968 | \$ 695 | \$ 785 |
| 銀行支票及活期存款 | 1,730,438 | 1,978,034 | 1,629,429 |
| 約當現金（原始到期日在 3個月內之投資） | 399,492 | 314,839 | 211,250 |
| | <u>\$ 2,130,898</u> | <u>\$ 2,293,568</u> | <u>\$ 1,841,464</u> |

外幣存款存放於國內銀行；截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 3,945,490 仟元、4,185,665 仟元及 4,422,855 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

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 強制透過損益按公允價值 衡量 | | | |
| 非衍生金融資產 | | | |
| 一 國內上市股票 | \$ 335,204 | \$ 396,645 | \$ 495,860 |
| 一 基金受益憑證 | 1,417,341 | 918,768 | 1,015,787 |
| 一 不動產投資信託 | 157,372 | 151,560 | 159,184 |
| 一 國內金融債券 | 202,971 | 149,019 | 49,441 |
| 小計 | <u>\$ 2,112,888</u> | <u>\$ 1,615,992</u> | <u>\$ 1,720,272</u> |

本公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列現金股利收入分別為 15,555 仟元、18,095 仟元、15,555 仟元及 18,095 仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 權益工具投資 | \$ 2,677,221 | \$ 2,723,474 | \$ 2,710,632 |
| 債務工具投資 | 55,921 | 53,753 | 55,397 |
| | <u>\$ 2,733,142</u> | <u>\$ 2,777,227</u> | <u>\$ 2,766,029</u> |

(一) 權益工具投資

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內投資 | | | |
| 上市股票 | \$ 1,311,140 | \$ 1,561,100 | \$ 1,508,177 |
| 未上市（櫃）股票 | <u>1,366,081</u> | <u>1,162,374</u> | <u>1,202,455</u> |
| | <u>\$ 2,677,221</u> | <u>\$ 2,723,474</u> | <u>\$ 2,710,632</u> |

本公司持有上述上市及未上市（櫃）普通股係為策略性投資且非為交易目的所持有，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司調整投資部位以分散風險，而按公允價值出售部分普通股，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益 25,247 仟元及 98,546 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列現金股利收入分別為 58,042 仟元、63,533 仟元、116,131 仟元及 90,341 仟元；取得之股票股利分別為 47,969 仟元、78,434 仟元、47,969 仟元及 79,827 仟元。

(二) 債務工具投資

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 國內投資 | | | |
| 政府公債 | \$ 537,428 | \$ 516,898 | \$ 531,285 |
| 減：抵繳存出保證金 (附註十八) | (481,507) | (463,145) | (475,888) |
| | <u>\$ 55,921</u> | <u>\$ 53,753</u> | <u>\$ 55,397</u> |

本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 投資面額 | \$ 500,000 | \$ 500,000 | \$ 500,000 |
| 票面利率 | 1.625%~2.5% | 1.625%~2.5% | 1.625%~2.5% |
| 平均到期日 | 14.25年 | 14.95年 | 15.2年 |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 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，請參閱附註十八。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>國內投資</u> | | | |
| 金融債券(一) | \$ 2,100,000 | \$ 1,650,000 | \$ 1,850,000 |
| 公司債券(二) | <u>2,190,611</u> | <u>2,060,214</u> | <u>1,960,082</u> |
| 小計 | 4,290,611 | 3,710,214 | 3,810,082 |
| 減：備抵損失 | (<u>12,892</u>) | (<u>12,735</u>) | (<u>13,924</u>) |
| | <u>\$ 4,277,719</u> | <u>\$ 3,697,479</u> | <u>\$ 3,796,158</u> |

(一) 本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>國內投資</u> | | | |
| 投資面額 | <u>\$ 2,100,000</u> | <u>\$ 1,650,000</u> | <u>\$ 1,850,000</u> |
| 票面利率 | 1.2%~2.7% | 1.2%~2.7% | 1.2%~2.7% |
| 平均到期日 | 4.68 年 | 4.49 年 | 4.06 年 |

(二) 本公司於資產負債表日投資公司債券之資訊如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>國內投資</u> | | | |
| 投資面額 | <u>\$ 2,195,000</u> | <u>\$ 2,065,000</u> | <u>\$ 1,965,000</u> |
| 票面利率 | 0.7%~3.88% | 0.7%~3.75% | 0.7%~3.75% |
| 平均到期日 | 7.13 年 | 6.68 年 | 6.78 年 |

(三) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

十、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

114年9月30日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | | | |
|---------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|
| | 按攤 銷後 成 本 衡 量 | 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 | 合 計 | |
| 成 本 | \$ 559,195 | \$ 4,290,611 | \$ 4,849,806 | |
| 備抵損失 | (132) | (12,892) | (13,024) | |
| 攤銷後成本 | 559,063 | <u>\$ 4,277,719</u> | 4,836,782 | |
| 公允價值調整 | (21,635) | | (21,635) | |
| | 537,428 | | 4,815,147 | |
| 抵繳存出保證金 | (481,507) | | (481,507) | |
| | <u>\$ 55,921</u> | | <u>\$ 4,330,640</u> | |

113年12月31日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | | | |
|---------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|
| | 按攤 銷後 成 本 衡 量 | 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 | 合 計 | |
| 成 本 | \$ 561,848 | \$ 3,710,214 | \$ 4,272,062 | |
| 備抵損失 | (141) | (12,735) | (12,876) | |
| 攤銷後成本 | 561,707 | <u>\$ 3,697,479</u> | 4,259,186 | |
| 公允價值調整 | (44,809) | | (44,809) | |
| | 516,898 | | 4,214,377 | |
| 抵繳存出保證金 | (463,145) | | (463,145) | |
| | <u>\$ 53,753</u> | | <u>\$ 3,751,232</u> | |

113年9月30日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | | | |
|---------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|
| | 按攤 銷後 成 本 衡 量 | 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 | 合 計 | |
| 成 本 | \$ 562,727 | \$ 3,810,082 | \$ 4,372,809 | |
| 備抵損失 | (141) | (13,924) | (14,065) | |
| 攤銷後成本 | 562,586 | <u>\$ 3,796,158</u> | 4,358,744 | |
| 公允價值調整 | (31,301) | | (31,301) | |
| | 531,285 | | 4,327,443 | |
| 抵繳存出保證金 | (475,888) | | (475,888) | |
| | <u>\$ 55,397</u> | | <u>\$ 3,851,555</u> | |

本公司所採行之債務工具投資信用風險管理政策請參閱附註三十之(四)財務風險管理目的與政策之 2. 信用風險項下說明。

十一、其他金融資產

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>原始到期日超過3個月之</u> | | | |
| <u>定期存款</u> | | | |
| 一 新台幣 | \$ 3,945,490 | \$ 3,890,600 | \$ 4,210,800 |
| 一 外 幣 | - | 295,065 | 212,055 |
| | <u>\$ 3,945,490</u> | <u>\$ 4,185,665</u> | <u>\$ 4,422,855</u> |
| 利率區間一新台幣 | 0.73%~1.725% | 0.675%~1.725% | 0.675%~1.725% |
| 利率區間一外 幣 | - | 4.4%~5.2% | 5.1%~5.4% |

十二、應收款項

(一) 明細如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>應收票據</u> | | | |
| <u>按攤銷後成本衡量</u> | | | |
| 因營業而發生 | \$ 127,926 | \$ 125,078 | \$ 130,792 |
| 減：備抵損失 | (3,587) | (3,412) | (3,637) |
| | <u>\$ 124,339</u> | <u>\$ 121,666</u> | <u>\$ 127,155</u> |
| <u>應收保費</u> | | | |
| <u>按攤銷後成本衡量</u> | | | |
| 總帳面金額 | \$ 330,093 | \$ 152,563 | \$ 308,611 |
| 減：備抵損失 | (34,845) | (37,069) | (38,282) |
| | <u>\$ 295,248</u> | <u>\$ 115,494</u> | <u>\$ 270,329</u> |
| <u>其他應收款</u> | | | |
| <u>按攤銷後成本衡量</u> | | | |
| 應收利息 | \$ 76,046 | \$ 68,053 | \$ 82,362 |
| 應收退保佣金 | 14,324 | 10,471 | 9,399 |
| 應收代墊同業理賠款 | 4,133 | 1,815 | 1,589 |
| 應收租金 | 1,545 | 897 | 1,066 |
| 其 他 | 12 | 9 | 8 |
| 減：備抵損失 | (9,979) | (5,903) | (5,111) |
| | <u>\$ 86,081</u> | <u>\$ 75,342</u> | <u>\$ 89,313</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>應攤回再保賠款與給付</u> | | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | | |
| 總帳面金額 | \$ 135,660 | \$ 139,916 | \$ 245,901 |
| 減：備抵損失 | (____ 679) | (____ 700) | (____ 1,230) |
| | <u>\$ 134,981</u> | <u>\$ 139,216</u> | <u>\$ 244,671</u> |
| <u>應收再保往來款項</u> | | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | | |
| 總帳面金額 | \$ 133,537 | \$ 514,469 | \$ 312,913 |
| 減：備抵損失 | (____ 926) | (____ 2,932) | (____ 1,756) |
| | <u>\$ 132,611</u> | <u>\$ 511,537</u> | <u>\$ 311,157</u> |

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項列於再保險合約資產項下，另請參閱附註十四、附註三七(一)保險合約之應收及應付款項明細及附註三七(八)保單持有人已報之理賠負債之說明。

(二) 應收票據、應收保費及其他應收款

本公司參考歷史交易紀錄及客戶財務狀況予以評估客戶之信用風險。本公司持續監督信用暴險及交易對方之往來情況。

本公司對其備抵損失係參考交易對方過去付款紀錄、財務狀況及帳齡分析，估計無法回收之金額，並依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及 IFRS 9 預期信用損失之規定，定期評估應收款項及放款之收回可能性，並分項比較其法定規定與 IFRS 9 之備抵損失取孰高者。

若有證據顯示交易對方面臨嚴重財務困難且本公司無法合理預期可回收金額，例如交易對方正在進行清算，本公司直接沖銷相關應收帳款，惟仍會持續追索活動，因追索回收之金額則認列於損益。

本公司考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況及產業經濟情勢。因本公司之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此損失率未進一步區分客戶群，僅以歷史平均損失率及歷史違約率訂定預期信用損失率。

應收票據

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 未到期未兌收 | \$ 127,926 | \$ 125,078 | \$ 130,792 |
| 退 票 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 127,926</u> | <u>\$ 125,078</u> | <u>\$ 130,792</u> |

應收保費

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 0~90 天 | \$ 237,038 | \$ 116,000 | \$ 244,760 |
| 91 天以上 | <u>93,055</u> | <u>36,563</u> | <u>63,851</u> |
| 合 計 | <u>\$ 330,093</u> | <u>\$ 152,563</u> | <u>\$ 308,611</u> |

應收保費係以合約生效日為基準進行帳齡分析。

其他應收款

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 0~90 天 | \$ 83,445 | \$ 72,387 | \$ 86,969 |
| 91 天以上 | <u>12,615</u> | <u>8,858</u> | <u>7,455</u> |
| 合 計 | <u>\$ 96,060</u> | <u>\$ 81,245</u> | <u>\$ 94,424</u> |

其他應收款係以入帳日為基準進行帳齡分析。

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 0~270 天 | \$ 265,307 | \$ 650,137 | \$ 546,828 |
| 271 天以上 | <u>3,890</u> | <u>4,248</u> | <u>11,986</u> |
| 合 計 | <u>\$ 269,197</u> | <u>\$ 654,385</u> | <u>\$ 558,814</u> |

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項係以入帳日為基準進行帳齡分析。

(三) 本公司之備抵損失資訊如下：

114 年 9 月 30 日

應收票據

| | 未到期未兌收 | 退 票 | 合 計 |
|-------|-------------------|-------------|-------------------|
| 損失率 | 0.5%~50% | 100% | |
| 總帳面金額 | \$ 127,926 | \$ - | \$ 127,926 |
| 備抵損失 | (<u>3,587</u>) | <u>-</u> | <u>(3,587)</u> |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 124,339</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 124,339</u> |

應收保費

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 237,038 | \$ 93,055 | \$ 330,093 | |
| 備抵損失 | (2,124) | (32,721) | (34,845) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 234,914</u> | <u>\$ 60,334</u> | <u>\$ 295,248</u> | |

其他應收款

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|------------------|-----------------|------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 83,445 | \$ 12,615 | \$ 96,060 | |
| 備抵損失 | (417) | (9,562) | (9,979) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 83,028</u> | <u>\$ 3,053</u> | <u>\$ 86,081</u> | |

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項

| | 0~270天 | 271天以上 | 合 | 計 |
|------------|-------------------|-----------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 135,660 | \$ - | \$ 135,660 | |
| 應收再保往來款項 | 129,647 | 3,890 | 133,537 | |
| 備抵損失 | (1,187) | (418) | (1,605) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 264,120</u> | <u>\$ 3,472</u> | <u>\$ 267,592</u> | |

113年12月31日應收票據

| | 未到期未兌收 | 退 | 票 | 合 | 計 |
|-------|-------------------|-------------|-------------------|---|---|
| 損失率 | 0.5%~50% | 100% | | | |
| 總帳面金額 | \$ 125,078 | \$ - | \$ 125,078 | | |
| 備抵損失 | (3,412) | _____ | (3,412) | | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 121,666</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 121,666</u> | | |

應收保費

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|-------------------|---------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 116,000 | \$ 36,563 | \$ 152,563 | |
| 備抵損失 | (1,380) | (35,689) | (37,069) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 114,620</u> | <u>\$ 874</u> | <u>\$ 115,494</u> | |

其他應收款

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|------------------|-----------------|------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 72,387 | \$ 8,858 | \$ 81,245 | |
| 備抵損失 | (362) | (5,541) | (5,903) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 72,025</u> | <u>\$ 3,317</u> | <u>\$ 75,342</u> | |

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項

| | 0~270天 | 271天以上 | 合 | 計 |
|------------|-------------------|-----------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 139,916 | \$ - | \$ 139,916 | |
| 應收再保往來款項 | 510,221 | 4,248 | 514,469 | |
| 備抵損失 | (3,108) | (524) | (3,632) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 647,029</u> | <u>\$ 3,724</u> | <u>\$ 650,753</u> | |

113年9月30日應收票據

| | 未到期未兌收 | 退 | 票 | 合 | 計 |
|-------|-------------------|-------------|-------------------|---|---|
| 損失率 | 0.5%~50% | 100% | | | |
| 總帳面金額 | \$ 130,792 | \$ - | \$ 130,792 | | |
| 備抵損失 | (3,637) | _____ | (3,637) | | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 127,155</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 127,155</u> | | |

應收保費

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 244,760 | \$ 63,851 | \$ 308,611 | |
| 備抵損失 | (1,976) | (36,306) | (38,282) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 242,784</u> | <u>\$ 27,545</u> | <u>\$ 270,329</u> | |

其他應收款

| | 0~90天 | 91天以上 | 合 | 計 |
|-------|------------------|-----------------|------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 總帳面金額 | \$ 86,969 | \$ 7,455 | \$ 94,424 | |
| 備抵損失 | (435) | (4,676) | (5,111) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 86,534</u> | <u>\$ 2,779</u> | <u>\$ 89,313</u> | |

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項

| | 0~270天 | 271天以上 | 合 | 計 |
|------------|-------------------|------------------|-------------------|---|
| 損失率 | 0.5% | 2%~100% | | |
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 245,901 | \$ - | \$ 245,901 | |
| 應收再保往來款項 | 300,927 | 11,986 | 312,913 | |
| 備抵損失 | (2,593) | (393) | (2,986) | |
| 攤銷後成本 | <u>\$ 544,235</u> | <u>\$ 11,593</u> | <u>\$ 555,828</u> | |

本公司之備抵損失變動依科目別拆分如下：

| | 114年1月1日至9月30日 | | | | |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 應攤回 | | | | |
| | 應收票據 | 應收保費 | 其他 | 再保賠款 | 應收再保往來款項 |
| 期初餘額 | \$ 3,412 | \$ 37,069 | \$ 5,903 | \$ 700 | \$ 2,932 |
| 加：本期提列損失費用 | 175 | 744 | 4,076 | - | - |
| 減：本期迴轉損失費用 | - | (2,968) | - | (21) | (2,006) |
| 期末餘額 | <u>\$ 3,587</u> | <u>\$ 34,845</u> | <u>\$ 9,979</u> | <u>\$ 679</u> | <u>\$ 926</u> |

| | 113年1月1日至9月30日 | | | | |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 應攤回 | | | | |
| | 應收票據 | 應收保費 | 其他 | 再保賠款 | 應收再保往來款項 |
| 期初餘額 | \$ 4,687 | \$ 33,615 | \$ 4,393 | \$ 898 | \$ 2,490 |
| 加：本期提列損失費用 | - | 4,667 | 718 | 332 | 52 |
| 減：本期迴轉損失費用 | (1,050) | - | - | - | (786) |
| 期末餘額 | <u>\$ 3,637</u> | <u>\$ 38,282</u> | <u>\$ 5,111</u> | <u>\$ 1,230</u> | <u>\$ 1,756</u> |

催收款及備抵損失說明如下：

- 114年9月30日之應收保費及其他應收款中含催收款金額分別計93,055仟元及12,615仟元，並已分別計提備抵損失32,721仟元及9,562仟元。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3,890仟元，並已計提備抵損失418仟元。
- 113年12月31日之應收保費及其他應收款中含催收款金額分別計36,563仟元及8,858仟元，並已分別計提備抵損失35,689仟元及5,541仟元。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4,248仟元，並已計提備抵損失524仟元。

3. 113 年 9 月 30 日之應收保費及其他應收款中含催收款分別計 63,851 仟元及 7,455 仟元，並已分別計提備抵損失 36,306 仟元及 4,676 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 11,986 仟元，並已計提備抵損失 393 仟元。

十三、投資性不動產

| | 114年1月1日至9月30日 | | | |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 合計 |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 114 年 1 月 1 日 餘額 | | \$ 601,190 | \$ 353,306 | \$ 954,496 |
| 114 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>601,190</u> | <u>353,306</u> | <u>954,496</u> |
| <u>重估增值</u> | | | | |
| 114 年 1 月 1 日 餘額 | | 163,480 | - | 163,480 |
| 114 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>163,480</u> | <u>-</u> | <u>163,480</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | |
| 114 年 1 月 1 日 餘額 | | - | 197,595 | 197,595 |
| 折舊費用 | | <u>-</u> | <u>4,695</u> | <u>4,695</u> |
| 114 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>-</u> | <u>202,290</u> | <u>202,290</u> |
| <u>累計減損</u> | | | | |
| 114 年 1 月 1 日 餘額 | | 15,526 | 6,172 | 21,698 |
| 114 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>15,526</u> | <u>6,172</u> | <u>21,698</u> |
| 114 年 9 月 30 日 淨額 | | <u>\$ 749,144</u> | <u>\$ 144,844</u> | <u>\$ 893,988</u> |

| | 113年1月1日至9月30日 | | | |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 合計 |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 113 年 1 月 1 日 餘額 | | \$ 600,323 | \$ 350,170 | \$ 950,493 |
| 本期重分類 | | <u>867</u> | <u>3,136</u> | <u>4,003</u> |
| 113 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>601,190</u> | <u>353,306</u> | <u>954,496</u> |
| <u>重估增值</u> | | | | |
| 113 年 1 月 1 日 餘額 | | 163,480 | - | 163,480 |
| 113 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>163,480</u> | <u>-</u> | <u>163,480</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | |
| 113 年 1 月 1 日 餘額 | | - | 188,577 | 188,577 |
| 折舊費用 | | <u>-</u> | <u>4,663</u> | <u>4,663</u> |
| 本期重分類 | | <u>-</u> | <u>2,791</u> | <u>2,791</u> |
| 113 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>-</u> | <u>196,031</u> | <u>196,031</u> |
| <u>累計減損</u> | | | | |
| 113 年 1 月 1 日 餘額 | | 15,526 | 6,172 | 21,698 |
| 113 年 9 月 30 日 餘額 | | <u>15,526</u> | <u>6,172</u> | <u>21,698</u> |
| 113 年 9 月 30 日 淨額 | | <u>\$ 749,144</u> | <u>\$ 151,103</u> | <u>\$ 900,247</u> |

自不動產及設備重分類請參閱附註十五之說明。

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 | 50年 |
| 外牆整修 | 42年 |
| 房屋裝修 | 10年 |
| 各類工程 | 10年 |

本公司之投資性不動產於114年9月30日及113年9月30日之公允價值係由獨立評價公司—遠見不動產估價師事務所分別於114年2月17日及112年11月15日評價，該評價係分別採用比較法、收益法之直接資本化法及成本法所採用之重要不可觀察輸入值包括收益資本化率（屬第3層級輸入值）進行，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。

惟本公司管理階層認為112年11月15日之投資性不動產估價報告於113年12月31日仍屬有效，另參酌現有租賃契約及鄰近租金行情對投資性不動產於113年9月30日及12月31日之公允價值進行評價。

評價之公允價值如下：

| 公允價值 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | <u>\$ 3,158,476</u> | <u>\$ 3,089,517</u> | <u>\$ 3,089,517</u> |

投資性不動產出租之租賃期間為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。

於114年9月30日暨113年12月31日及9月30日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額分別如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 第1年 | \$ 64,709 | \$ 65,162 | \$ 64,522 |
| 第2年 | 56,414 | 55,777 | 54,257 |
| 第3年 | 47,499 | 49,338 | 48,138 |
| 第4年 | 32,043 | 59,408 | 40,110 |
| 第5年 | 10,073 | 12,997 | 38,004 |
| 超過5年以上 | <u>27,543</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 238,281</u> | <u>\$ 242,682</u> | <u>\$ 245,031</u> |

十四、再保險合約資產

(一) 明細如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 134,981 | \$ 139,216 | \$ 244,671 |
| 應收再保往來款項 | 132,611 | 511,537 | 311,157 |
| 再保險準備資產 | <u>2199,878</u> | <u>2,072,880</u> | <u>2,504,805</u> |
| | <u>\$ 2,467,470</u> | <u>\$ 2,723,633</u> | <u>\$ 3,060,633</u> |

未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點之規範，於監理報表表達，並於財務報表以附註方式揭露。

截至 114 年 9 月 30 日止，本公司無須提存未適格再保險準備。

截至 113 年 12 月 31 日止，信用評等因未符合「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 8 條之規定，而歸屬於未適格再保往來對象清單如下：

| 再保險往來對象 | 險別 |
|--------------------------------|------------|
| Tugu Insurance Company Limited | 船體險臨時分保再保險 |

本公司與上述公司之考量提存未適格再保險準備為 2 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 2 仟元，故負債及準備金增加 2 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表，是以，評估信用風險有限且尚可承受。

截至 113 年 9 月 30 日止，信用評等因未符合「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 8 條之規定，而歸屬於未適格再保往來對象清單如下：

| 再保險往來對象 | 險別 |
|--------------------------------|------------|
| Tugu Insurance Company Limited | 船體險臨時分保再保險 |

本公司與上述公司之考量提存未適格再保險準備為 2 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 2 仟元，故負債及準備金增加 2 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表，是以，評估信用風險有限且尚可承受。

(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損失之變動情形請分別參閱附註十二及附註三七(一)之說明。

(三) 再保險準備資產明細如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 分出未滿期保費準備 | \$ 1,138,125 | \$ 985,392 | \$ 1,170,637 |
| 分出賠款準備 | <u>1,061,753</u> | <u>1,087,488</u> | <u>1,334,168</u> |
| | <u><u>\$ 2,199,878</u></u> | <u><u>\$ 2,072,880</u></u> | <u><u>\$ 2,504,805</u></u> |

上述再保險準備資產明細請分別參閱附註三七保險合約資訊之揭露(二)、(三)及(五)。

十五、不動產及設備

| | 114年1月1日至9月30日 | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 自有土地 | 建築物 | 什項設備 | 合計 |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 114年1月1日餘額 | \$ 316,330 | \$ 322,676 | \$ 60,192 | \$ 699,198 |
| 本期增加 | - | 140 | 2,376 | 2,516 |
| 114年9月30日餘額 | <u>316,330</u> | <u>322,816</u> | <u>62,568</u> | <u>701,714</u> |
| <u>重估增值</u> | | | | |
| 114年1月1日餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |
| 114年9月30日餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | |
| 114年1月1日餘額 | - | 172,188 | 31,999 | 204,187 |
| 折舊費用 | - | 4,731 | 9,301 | 14,032 |
| 114年9月30日餘額 | <u>-</u> | <u>176,919</u> | <u>41,300</u> | <u>218,219</u> |
| <u>累計減損</u> | | | | |
| 114年1月1日餘額 | <u>4,774</u> | <u>1,898</u> | <u>-</u> | <u>6,672</u> |
| 114年9月30日餘額 | <u>4,774</u> | <u>1,898</u> | <u>-</u> | <u>6,672</u> |
| 114年9月30日淨額 | <u>\$ 435,342</u> | <u>\$ 143,999</u> | <u>\$ 21,268</u> | <u>\$ 600,609</u> |

| | 113年1月1日至9月30日 | | | |
|-------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 自有土地 | 建築物 | 什項設備 | 合計 |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 113年1月1日餘額 | \$ 317,197 | \$ 341,776 | \$ 61,735 | \$ 720,708 |
| 本期增加 | - | 290 | 9,089 | 9,379 |
| 本期重分類 | (<u>867</u>) | (<u>3,136</u>) | <u>-</u> | (<u>4,003</u>) |
| 113年9月30日餘額 | <u>316,330</u> | <u>338,930</u> | <u>70,824</u> | <u>726,084</u> |
| <u>重估增值</u> | | | | |
| 113年1月1日餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |
| 113年9月30日餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 113年1月1日至9月30日 | | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--|
| | 自 有 土 地 | 建 築 物 | 什 項 設 備 | 合 計 | |
| <u>累計折舊</u> | | | | | |
| 113年1月1日餘額 | \$ - | \$ 184,401 | \$ 28,585 | \$ 212,986 | |
| 折舊費用 | - | 4,928 | 10,469 | 15,397 | |
| 本期重分類 | - | (2,791) | - | (2,791) | |
| 113年9月30日餘額 | - | <u>186,538</u> | <u>39,054</u> | <u>225,592</u> | |
| <u>累計減損</u> | | | | | |
| 113年1月1日餘額 | <u>4,774</u> | <u>1,898</u> | - | <u>6,672</u> | |
| 113年9月30日餘額 | <u>4,774</u> | <u>1,898</u> | - | <u>6,672</u> | |
| 113年9月30日淨額 | <u>\$ 435,342</u> | <u>\$ 150,494</u> | <u>\$ 31,770</u> | <u>\$ 617,606</u> | |

113年1月1日至9月30日部分不動產及設備因轉供出租而重分類至投資性不動產。

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 | 36 至 50 年 |
| 房 屋 裝 修 | 15 至 42 年 |
| 各 類 工 程 | 5 至 15 年 |
| 什 項 設 備 | 3 至 10 年 |

113年1月1日至9月30日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114年9月30日暨113年12月31日及9月30日並無減損跡象。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <u>使用權資產帳面金額</u> | | | |
| 建 築 物 | \$ 1,748 | \$ 745 | \$ 1,231 |
| 運 輸 設 備 | 581 | 1,081 | 1,286 |
| 什 項 設 備 | 824 | 1,120 | 34 |
| | <u>\$ 3,153</u> | <u>\$ 2,946</u> | <u>\$ 2,551</u> |

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之增添 | | | \$ 2,016 | \$ 1,244 |
| 使用權資產之折舊費用 | | | | |
| 建築物 | \$ 342 | \$ 487 | \$ 1,013 | \$ 1,414 |
| 運輸設備 | 147 | 205 | 500 | 648 |
| 什項設備 | 99 | 100 | 296 | 300 |
| | <u>\$ 588</u> | <u>\$ 792</u> | <u>\$ 1,809</u> | <u>\$ 2,362</u> |

113年1月1日至9月30日因租賃合約提前終止而除列使用權資產額為42仟元，同時認列租賃修改利益為24仟元於雜項收入項下。

(二) 租賃負債

| 租賃負債帳面金額 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|----------|-----------|------------|-----------|
| | \$ 3,195 | \$ 2,984 | \$ 2,594 |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------|-------------|-------------|-------------|
| | 2.79%~3.29% | 2.79%~3.16% | 2.79%~3.16% |
| 建築物 | 2.93%~3.18% | 2.55%~3.18% | 2.55%~3.18% |
| 運輸設備 | 3.29% | 3.29% | 2.55% |
| 什項設備 | | | |

| 租賃負債之利息費用 | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | \$ 16 | \$ 11 | \$ 39 | \$ 42 |
| 建築物 | 5 | 11 | 20 | 26 |
| 運輸設備 | 8 | 1 | 25 | 4 |
| 什項設備 | <u>\$ 29</u> | <u>\$ 23</u> | <u>\$ 84</u> | <u>\$ 72</u> |

(三) 其他租賃資訊

| 短期租賃費用 租賃之現金（流出） 總額 | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | \$ 1,309 | \$ 992 | \$ 3,354 | \$ 2,727 |
| | | | (\$ 5,243) | (\$ 5,153) |

本公司選擇對符合短期租賃之建築物及運輸設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十七、無形資產

| | 電 | 腦 | 軟 | 體 |
|-------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 114年1月1日 至9月30日 | | 113年1月1日 至9月30日 | |
| <u>成 本</u> | | | | |
| 期初餘額 | | \$ 73,751 | | \$ 71,452 |
| 增 添 | | <u>4,088</u> | | <u>1,196</u> |
| 期末餘額 | | <u>77,839</u> | | <u>72,648</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | |
| 期初餘額 | | 52,610 | | 38,138 |
| 攤銷費用 | | <u>8,273</u> | | <u>10,803</u> |
| 期末餘額 | | <u>60,883</u> | | <u>48,941</u> |
| 期末淨額 | | <u>\$ 16,956</u> | | <u>\$ 23,707</u> |

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 至 5 年計提攤銷費用。

依功能別彙總攤銷費用：

| | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| | <u>\$ 8,273</u> | <u>\$ 10,803</u> |
| 業務費用 | | |

本公司之無形資產於 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日並無減損跡象。

十八、存出保證金

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保險業保證金—政府公債 | \$ 481,507 | \$ 463,145 | \$ 475,888 |
| 其 他 | <u>58,815</u> | <u>57,228</u> | <u>49,341</u> |
| | <u>\$ 540,322</u> | <u>\$ 520,373</u> | <u>\$ 525,229</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。

十九、其他資產—其他

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| 預付設備款 | \$ 51,708 | \$ 17,277 | \$ 17,276 |
| 預 付 款 | 2,733 | 2,185 | 2,753 |
| 暫 付 款 | 81 | 136 | 220 |
| 其 他 | <u>592</u> | <u>513</u> | <u>606</u> |
| | <u>\$ 55,114</u> | <u>\$ 20,111</u> | <u>\$ 20,855</u> |

二十、其他應付款

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 應付薪資及獎金 | \$ 128,480 | \$ 191,555 | \$ 117,001 |
| 應付保戶未付款項 | 27,465 | 27,474 | 27,475 |
| 應付稅捐 | 20,125 | 32,121 | 16,516 |
| 應付休假給付 | 4,341 | 47 | 4,780 |
| 應付退休金 | 1,950 | 1,920 | 1,920 |
| 應付股票交割款 | 14 | 4,066 | 6,625 |
| 其 他 | <u>18,714</u> | <u>23,752</u> | <u>17,803</u> |
| | <u><u>\$ 201,089</u></u> | <u><u>\$ 280,935</u></u> | <u><u>\$ 192,120</u></u> |

二一、保險負債

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 4,731,882 | \$ 4,498,217 | \$ 4,709,007 |
| 賠款準備 | 3,790,667 | 3,791,510 | 3,954,032 |
| 特別準備 | 1,738,160 | 1,716,506 | 1,728,696 |
| 保費不足準備 | <u>10,674</u> | <u>9,831</u> | <u>708</u> |
| | <u><u>\$ 10,271,383</u></u> | <u><u>\$ 10,016,064</u></u> | <u><u>\$ 10,392,443</u></u> |

上述保險負債明細請分別參閱附註三七保險合約資訊之揭露(二)至(五)。

二二、退職後福利計畫

114年及113年7月1日至9月30日與114年及113年1月1日至9月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以113年及112年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為505仟元、813仟元、1,516仟元及2,441仟元。

二三、其他負債—其他

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 代收款 | \$ 183,392 | \$ 94,980 | \$ 97,071 |
| 預收款項 | <u>3,361</u> | <u>2,098</u> | <u>3,577</u> |
| | <u><u>\$ 186,753</u></u> | <u><u>\$ 97,078</u></u> | <u><u>\$ 100,648</u></u> |

二四、權益

(一) 股本

普通股

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>301,163.8</u> | <u>301,163.8</u> | <u>301,163.8</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 3,011,638</u> | <u>\$ 3,011,638</u> | <u>\$ 3,011,638</u> |
| 已發行且已收足股款之股數(仟股) | <u>301,163.8</u> | <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> | <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

依本公司章程盈餘分派政策規定，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，但法定盈餘公積，已達本公司資本總額時，不在此限，及依主管機關規定加計提列或迴轉特別盈餘公積，並於必要時得酌予保留盈餘外，次撥付股東股利。

本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五之(三)員工酬勞及董事酬勞。

本公司盈餘分配除應依保險法之規定參閱附註二九外，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%。

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 條規定將法定盈餘公積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 11004920441 號函及「採用國際財務報導準則（IFRS）會計準則後，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。

本公司於 114 年 6 月 25 日及 113 年 6 月 25 日舉行股東常會，分別決議通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|-------------|------------|------------|---------------|---------|
| | 113 年度 | 112 年度 | 113 年度 | 112 年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 206,717 | \$ 142,149 | | |
| 特別盈餘公積（註 1） | 194,478 | 225,993 | | |
| 特別盈餘公積（註 2） | (728) | (1,022) | | |
| 特別盈餘公積（註 3） | 1,944 | 696 | | |
| 現金股利 | 632,444 | 340,315 | \$ 2.1 | \$ 1.13 |

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，113 及 112 年度分別新增提列數 194,478 仟元及 225,993 仟元已依前述規定於 113 年及 112 年 12 月 31 日入帳。另 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日預計之淨應提存數分別為 214,108 仟元及 167,829 仟元。

註 2：依金管保財字第 10502066461 號及金管保財字第 10804932431 號，為因應金融科技發展趨勢，迴轉之特別盈餘公積淨額。

註 3：依據金管保財字第 10904939031 號令規定，110 年 1 月 1 日起應按「個人投保旅行平安保險意外死亡及失能給付標準費率表」，就該年度銷售之個人旅行平安保險意外死亡及失能給付保單，依其保險金額及保險日數計得之保費收入合計金額之 10%，扣除名目稅率 20% 後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。113 及 112 年度分別新增提列數 1,944 仟元及 696 仟元，已依前述規定於 113 年及 112 年 12 月 31 日入帳。

(三) 特別盈餘公積(含首次採用 IFRS 會計準則所應提列之特別盈餘公積)

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日特別盈餘公積之變動如下：

| | 特 別 準 備 | 金 融 科 技 | 首次採 IFRS 會 計 準 則 應 提 列 數 | 旅 平 險 合 | 計 |
|----------------------|---------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|---------------------|
| <u>114 年 1 月 1 日</u> | | | | | |
| <u>至 9 月 30 日</u> | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 2,725,365 | \$ 728 | \$ 51,849 | \$ 2,952 | \$ 2,780,894 |
| 本期迴轉 | <u>-</u> | (<u>728</u>) | <u>-</u> | <u>-</u> | (<u>728</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,725,365</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ 2,952</u> | <u>\$ 2,780,166</u> |
| <u>113 年 1 月 1 日</u> | | | | | |
| <u>至 9 月 30 日</u> | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 2,530,887 | \$ 1,750 | \$ 51,849 | \$ 1,008 | \$ 2,585,494 |
| 本期迴轉 | <u>-</u> | (<u>1,022</u>) | <u>-</u> | <u>-</u> | (<u>1,022</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,530,887</u> | <u>\$ 728</u> | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ 1,008</u> | <u>\$ 2,584,472</u> |

因首次採用 IFRS 會計準則產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則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。

為因應金融科技發展，保障相關從業人員之權益，於分派 105 至 107 年度盈餘時，本公司應以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

| | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 232,628 | \$ 357,141 |
| 當期產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 權益工具 | 55,423 | 155,223 |
| 債務工具 | 23,164 | (13,510) |
| 處分權益工具累計 | | |
| 損益移轉至保留 | | |
| 盈餘 | (25,247) | (98,546) |
| 期末餘額 | <u>\$ 285,968</u> | <u>\$ 400,308</u> |

二五、淨利

(一) 利息收入

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 銀行存款 | \$ 14,435 | \$ 19,290 | \$ 48,669 | \$ 61,082 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,687 | 3,332 | 9,914 | 7,634 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 | | | | |
| 工具投資 | 1,577 | 1,945 | 4,650 | 6,062 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 26,936 | 22,251 | 74,773 | 59,072 |
| 其 他 | <u>3,192</u> | <u>2,926</u> | <u>9,574</u> | <u>8,571</u> |
| | <u>\$ 50,827</u> | <u>\$ 49,744</u> | <u>\$ 147,580</u> | <u>\$ 142,421</u> |

(二) 員工福利費用

| | 114年7月1日至9月30日 | | | 113年7月1日至9月30日 | | |
|----------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 屬於營業 成 本 者 | 屬於營業 費 用 者 | 合 計 | 屬於營業 成 本 者 | 屬於營業 費 用 者 | 合 計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$ 79,214 | \$ 164,668 | \$ 243,882 | \$ 77,828 | \$ 164,950 | \$ 242,778 |
| 勞健保費用 | - | 15,249 | 15,249 | - | 17,197 | 17,197 |
| 退休金費用 | - | 7,262 | 7,262 | - | 6,608 | 6,608 |
| 董事酬金 | - | 3,922 | 3,922 | - | 3,611 | 3,611 |
| 其他員工福利費用 | <u>-</u> | <u>3,795</u> | <u>3,795</u> | <u>-</u> | <u>4,945</u> | <u>4,945</u> |
| | <u>\$ 79,214</u> | <u>\$ 194,896</u> | <u>\$ 274,110</u> | <u>\$ 77,828</u> | <u>\$ 197,311</u> | <u>\$ 275,139</u> |

| | 114年1月1日至9月30日 | | | 113年1月1日至9月30日 | | |
|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合計 | 屬於營業 成本者 | 屬於營業 費用者 | 合計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$ 256,116 | \$ 481,202 | \$ 737,318 | \$ 246,771 | \$ 512,901 | \$ 759,672 |
| 勞健保費用 | - | 46,776 | 46,776 | - | 46,479 | 46,479 |
| 退休金費用 | - | 20,343 | 20,343 | - | 19,818 | 19,818 |
| 董事酬金 | - | 13,516 | 13,516 | - | 12,551 | 12,551 |
| 其他員工福利費用 | - | 11,139 | 11,139 | - | 14,140 | 14,140 |
| | <u>\$ 256,116</u> | <u>\$ 572,976</u> | <u>\$ 829,092</u> | <u>\$ 246,771</u> | <u>\$ 605,889</u> | <u>\$ 852,660</u> |
| | | | | | | |
| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 | |
| 退職後福利 | | | | | | |
| 確定提撥計畫 | \$ 6,757 | \$ 5,795 | | \$ 18,827 | \$ 17,377 | |
| 確定福利計畫 (附註二二) | <u>505</u> | <u>813</u> | | <u>1,516</u> | <u>2,441</u> | |
| | <u>\$ 7,262</u> | <u>\$ 6,608</u> | | <u>\$ 20,343</u> | <u>\$ 19,818</u> | |

截至 114 年及 113 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 840 人及 857 人。

(三) 員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 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。依 113 年 8 月證券交易法之修正，本公司已於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明前述員工酬勞數額之 80% 以上應為基層員工分配酬勞。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

| | 114年1月1日 至9月30日 | | 113年1月1日 至9月30日 | |
|------|--------------------|----|--------------------|------|
| | 1% | 1% | 1% | 0.6% |
| 員工酬勞 | | | | |
| 董事酬勞 | | | | |

金額

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | \$ 3,193 | \$ 2,992 | \$ 9,050 | \$ 9,376 |
| 董事酬勞 | \$ 1,916 | \$ 1,796 | \$ 5,430 | \$ 5,626 |

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。

113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 114 年 3 月 11 日及 113 年 3 月 12 日經董事會決議如下：

金額

| | 113年度 | | | 112年度 | | | | |
|------|-----------|-------|------|-------|----------|-------|------|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ 10,972 | | \$ - | | \$ 7,667 | | \$ - | |
| 董事酬勞 | | 6,583 | | - | | 4,600 | | - |

上列決議金額與 113 及 112 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司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。

(四) 折舊及攤銷

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備 | \$ 4,622 | \$ 5,031 | \$ 14,032 | \$ 15,397 |
| 使用權資產 | 588 | 792 | 1,809 | 2,362 |
| 投資性不動產 | 1,565 | 1,565 | 4,695 | 4,663 |
| 無形資產 | <u>2,286</u> | <u>3,632</u> | <u>8,273</u> | <u>10,803</u> |
| 合計 | <u>\$ 9,061</u> | <u>\$ 11,020</u> | <u>\$ 28,809</u> | <u>\$ 33,225</u> |

折舊及攤銷費用依功能

別彙總

折舊費用

(屬營業成本) \$ 1,565 \$ 1,565 \$ 4,695 \$ 4,663

折舊費用

(屬營業費用) 5,210 5,823 15,841 17,759

攤銷費用

(屬營業費用) 2,286 3,632 8,273 10,803

合計

\$ 9,061 \$ 11,020 \$ 28,809 \$ 33,225

(五) 投資性不動產損益

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 租金收入 | \$ 17,288 | \$ 18,368 | \$ 51,853 | \$ 53,747 |
| 產生租金收入之直接營運費用 | (<u>3,735</u>) <u>\$ 13,553</u> | (<u>3,687</u>) <u>\$ 14,681</u> | (<u>12,743</u>) <u>\$ 39,110</u> | (<u>10,623</u>) <u>\$ 43,124</u> |

(六) 外幣兌換損益

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 外幣兌換利益總額 | (\$ 15,956) | (\$ 15,685) | \$ 131,783 | \$ 127,100 |
| 外幣兌換損失總額 | <u>27,060</u> | <u>6,269</u> | (<u>186,800</u>) | (<u>114,652</u>) |
| 淨(損)益 | <u>\$ 11,104</u> | <u>(\$ 9,416)</u> | <u>(\$ 55,017)</u> | <u>\$ 12,448</u> |
| 外幣兌換(損)益彙總 | | | | |
| 兌換(損)益 | | | | |
| - 投資(註) | \$ 9,720 | (\$ 10,545) | (\$ 48,676) | \$ 5,039 |
| 兌換(損)益 | | | | |
| - 非投資 | <u>1,384</u> | <u>1,129</u> | (<u>6,341</u>) | <u>7,409</u> |
| | <u>\$ 11,104</u> | <u>(\$ 9,416)</u> | <u>(\$ 55,017)</u> | <u>\$ 12,448</u> |

註：係外幣定期存款所產生。

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用(利益)之主要組成項目如下：

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | \$ 47,433 | \$ 47,917 | \$ 170,652 | \$ 141,473 |
| 以前年度之調整 | <u>-</u> | <u>-</u> | (<u>756</u>) | <u>-</u> |
| | <u>47,433</u> | <u>47,917</u> | <u>169,896</u> | <u>141,473</u> |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | <u>9,861</u> | (<u>1,962</u>) | (<u>10,750</u>) | <u>2,852</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 57,294</u> | <u>\$ 45,955</u> | <u>\$ 159,146</u> | <u>\$ 144,325</u> |

(二) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度，核定結果與申報數並無差異。

二七、每股盈餘

用以計算每股盈餘之本期淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 用以計算每股盈餘之淨利 | <u>\$ 256,879</u> | <u>\$ 248,472</u> | <u>\$ 731,399</u> | <u>\$ 778,259</u> |

股　　數

單位：仟股

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 301,164 | 301,164 | 301,164 | 301,164 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | | |
| 員工酬勞 | 273 | 225 | 281 | 315 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>301,437</u> | <u>301,389</u> | <u>301,445</u> | <u>301,479</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。

二八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動：

114年1月1日至9月30日

| | 非　現　金　之　變　動 | | | | | | 114年 9月30日 |
|------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------|--------------|----------------|-----------------|
| | 114年 1月1日 | 現金流量 | 新增租賃 | 租賃修改 | 攤銷數 | 其他 | |
| 租賃負債 | <u>\$ 2,984</u> | <u>(\$ 1,805)</u> | <u>\$ 2,016</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 84</u> | <u>(\$ 84)</u> | <u>\$ 3,195</u> |

113年1月1日至9月30日

| | 非　現　金　之　變　動 | | | | | | 113年 9月30日 |
|------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|
| | 113年 1月1日 | 現金流量 | 新增租賃 | 租賃修改 | 攤銷數 | 其他 | |
| 租賃負債 | <u>\$ 3,770</u> | <u>(\$ 2,354)</u> | <u>\$ 1,244</u> | <u>(\$ 66)</u> | <u>\$ 72</u> | <u>(\$ 72)</u> | <u>\$ 2,594</u> |

二九、資本風險管理

本公司有關資產負債風險管理，請參閱附註三六(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 114 年 9 月 30 日自有資本與風險資本之比率皆高於保險法之規定，未有受前述處置之情事。

三十、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

114 年 9 月 30 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合 計 |
|-----------------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 335,204 | \$ - | \$ - | \$ 335,204 |
| 基金受益憑證 | 1,417,341 | - | - | 1,417,341 |
| 不動產投資信託 | 157,372 | - | - | 157,372 |
| 國內金融債券 | <u>-</u> | <u>-</u> | 202,971 | 202,971 |
| 合 計 | <u>\$ 1,909,917</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 202,971</u> | <u>\$ 2,112,888</u> |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 1,311,140 | \$ - | \$ - | \$ 1,311,140 |
| 國內未上市(櫃)股票 | - | - | 1,366,081 | 1,366,081 |
| 國內政府公債 | 55,921 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>55,921</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,367,061</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,366,081</u> | <u>\$ 2,733,142</u> |
| <u>存出保證金</u> | | | | |
| 國內政府公債 | \$ 481,507 | \$ - | \$ - | \$ 481,507 |

113 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 衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u> 衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 396,645 | \$ - | \$ - | \$ 396,645 |
| 基金受益憑證 | 918,768 | - | - | 918,768 |
| 不動產投資信託 | 151,560 | - | - | 151,560 |
| 國內金融債券 | - | - | 149,019 | 149,019 |
| 合 計 | <u>\$ 1,466,973</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 149,019</u> | <u>\$ 1,615,992</u> |
| <u>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 1,561,100 | \$ - | \$ - | \$ 1,561,100 |
| 國內未上市（櫃）股票 | - | - | 1,162,374 | 1,162,374 |
| 國內政府公債 | 53,753 | - | - | 53,753 |
| 合 計 | <u>\$ 1,614,853</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,162,374</u> | <u>\$ 2,777,227</u> |
| <u>存出保證金</u> | | | | |
| 國內政府公債 | <u>\$ 463,145</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 463,145</u> |

113 年 9 月 30 日

| | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 | 合 計 |
|---------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值 衡量之金融資產</u> | | | | |
| <u> 衡量之金融資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 495,860 | \$ - | \$ - | \$ 495,860 |
| 基金受益憑證 | 1,015,787 | - | - | 1,015,787 |
| 不動產投資信託 | 159,184 | - | - | 159,184 |
| 國內金融債券 | - | - | 49,441 | 49,441 |
| 合 計 | <u>\$ 1,670,831</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 49,441</u> | <u>\$ 1,720,272</u> |
| <u>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產</u> | | | | |
| 國內上市股票 | \$ 1,508,177 | \$ - | \$ - | \$ 1,508,177 |
| 國內未上市（櫃）股票 | - | - | 1,202,455 | 1,202,455 |
| 國內政府公債 | 55,397 | - | - | 55,397 |
| 合 計 | <u>\$ 1,563,574</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,202,455</u> | <u>\$ 2,766,029</u> |
| <u>存出保證金</u> | | | | |
| 國內政府公債 | <u>\$ 475,888</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 475,888</u> |

114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

114年1月1日至9月30日

| 金融資產 | 透過損益按公允價值衡量 債務工具 | 透過損益按公允價值衡量 金融資產 | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 權益工具 | | 合計 |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|----|
| | | | 期初餘額 | 期初餘額 | |
| 認列於損益（透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | | \$ 149,019 | \$ 1,162,374 | \$ 1,311,393 | |
| 認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益) | | 3,952 | - | 3,952 | |
| 購 買 | | <u>50,000</u> | <u>-</u> | <u>50,000</u> | |
| 期末餘額 | | <u>\$ 202,971</u> | <u>\$ 1,366,081</u> | <u>\$ 1,569,052</u> | |
| 期末未實現（損失） | | | | | |
| 利益 | | <u>\$ 2,971</u> | <u>\$ 676,275</u> | <u>\$ 679,246</u> | |

113年1月1日至9月30日

| 金融資產 | 透過損益按公允價值衡量 債務工具 | 透過損益按公允價值衡量 金融資產 | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 權益工具 | | 合計 |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|----|
| | | | 期初餘額 | 期初餘額 | |
| 認列於損益（透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | | \$ 49,506 | \$ 1,163,390 | \$ 1,212,896 | |
| 認列於其他綜合損益 (透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益) | | (65) | - | (65) | |
| 期末餘額 | | <u>\$ 49,441</u> | <u>\$ 1,202,455</u> | <u>\$ 1,251,896</u> | |
| 期末未實現（損失） | | | | | |
| 利益 | | <u>(\$ 559)</u> | <u>\$ 512,649</u> | <u>\$ 512,090</u> | |

3. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

- (1) 國內未上市（櫃）股票之投資係採市場基礎比較法方式，計算投資標的之公允價值。市場基礎比較法係參考從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場之交易成交價格、該等價格所隱含之價值乘數，並考量流動性折減，以決定標的公司之價值。重大不可觀察輸入值為流動性折減。
- (2) 債券投資－金融債券係採未來預期現金流量折現方式，計算預期可因持有此項投資而獲取收益之現值。重大不可觀察輸入值主要為未來預期之現金流量。

（三）金融工具之種類

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | \$ 2,112,888 | \$ 1,615,992 | \$ 1,720,272 |
| 放款及應收款（註1） | 267,592 | 650,753 | 555,828 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產（註2） | 10,918,590 | 10,546,442 | 10,596,615 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 權益工具投資 | 2,677,221 | 2,723,474 | 2,710,632 |
| 債務工具投資（註3） | 537,428 | 516,898 | 531,285 |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 按攤銷後成本衡量（註4） | 651,720 | 481,041 | 672,936 |

註1： 餘額係包含應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項等按攤銷後成本衡量之放款及應收款。

註2： 餘額係包含現金及約當現金、應收票據、應收保費、其他應收款、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、其他金融資產及存出保證金（不包含以有價證券抵繳之保險業保險金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 3： 餘額係包含透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資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 4： 餘額係包含應付票據、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款（不包含應付薪資及獎金、應付稅捐、應付休假給付與應付退休金）及存入保證金等按攤銷後成本衡量之金融負債。

（四）財務風險管理目的與政策

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、租賃負債等，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

市場風險係指匯率及商品價格、利率及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致公司之收益或投資組合價值減少之風險。公司持續運用風險值（Value at Risk, VaR）及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

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。114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日本公司之資產中分別約有 1.38%、2.93% 及 2.30% 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

114年9月30日

外幣匯率新台幣

金融資產

貨幣性項目

銀行存款及應收票據

| | | | |
|-----|----------|--------|------------|
| 美金 | \$ 9,021 | 30.445 | \$ 274,633 |
| 歐元 | 22 | 35.770 | 785 |
| 人民幣 | 33 | 4.271 | 143 |
| 英鎊 | 58 | 40.970 | 2,369 |
| 港幣 | 486 | 3.913 | 1,902 |
| 日幣 | 21 | 0.206 | 4 |

113年12月31日

外幣匯率新台幣

金融資產

貨幣性項目

銀行存款及應收票據

| | | | |
|-----|----------|--------|------------|
| 美金 | \$ 8,421 | 32.785 | \$ 276,084 |
| 歐元 | 27 | 34.140 | 929 |
| 人民幣 | 31 | 4.478 | 141 |
| 英鎊 | 66 | 41.190 | 2,727 |
| 港幣 | 586 | 4.222 | 2,472 |
| 日幣 | 21 | 0.210 | 4 |

其他金融資產

| | | | |
|----|-------|--------|---------|
| 美金 | 9,000 | 32.785 | 295,065 |
|----|-------|--------|---------|

113年9月30日

外幣匯率新台幣

金融資產

貨幣性項目

銀行存款及應收票據

| | | | |
|-----|----------|--------|------------|
| 美金 | \$ 7,786 | 31.650 | \$ 246,433 |
| 歐元 | 5 | 35.380 | 189 |
| 人民幣 | 31 | 4.523 | 142 |
| 英鎊 | 66 | 42.430 | 2,803 |
| 港幣 | 606 | 4.075 | 2,469 |
| 日幣 | 21 | 0.222 | 5 |

其他金融資產

| | | | |
|----|-------|--------|---------|
| 美金 | 6,700 | 31.650 | 212,055 |
|----|-------|--------|---------|

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

| 外 幣 | 匯 | 114年7月1日至9月30日 | | 113年7月1日至9月30日 | |
|--------|---|------------------------|-------------|----------------|-----------------------|
| | | 率 | 未實現淨兌換(損)益 | 匯 | 率 |
| 美 金 | | 1 : 30.445 (美元：新台幣) | \$ 51,979 | | 1 : 31.65 (美元：新台幣) |
| | | | | | (\$ 8,877) |
| 外 幣 | 匯 | 114年1月1日至9月30日 | | 113年1月1日至9月30日 | |
| | | 率 | 未實現淨兌換(損)益 | 匯 | 率 |
| 美 金 | | 1 : 30.445 (美元：新台幣) | (\$ 15,697) | | 1 : 31.65 (美元：新台幣) |
| | | | | | \$ 11,896 |

敏感度分析

本公司主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加／減少 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、應收票據及其他金融資產。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／增加之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利及權益之影響將為同金額之正數。

| | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|--|--------------------|--------------------|
| | 美金(損)益 | (\$ 2,746) |

(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：

| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 具現金流量利率風險 | | | |
| - 金融資產 | \$ 1,366,024 | \$ 1,268,077 | \$ 1,006,529 |
| 具公允價值利率風險 | | | |
| - 金融資產 | 740,399 | 665,917 | 580,726 |
| - 金融負債 | 3,195 | 2,984 | 2,594 |

敏感度分析

下列敏感度分析係依金融資產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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將分別增加／減少 102 仟元及 75 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

本公司從事固定利率之債券投資，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，114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利將因債券投資之公允價值變動減少／增加 483 仟元及 9 仟元；114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益及權益將因透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資公允價值之變動分別減少／增加 728 仟元及 758 仟元。

(3) 其他價格風險

本公司因上市及未上市（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

敏感度分析係依資產負債表日之權益證券與基金受益憑證價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益及權益將因持有透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值變動分別增加／減少 19,099 仟元及 16,708 仟元。114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益及權益將因持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，其公允價值之變動而分別增加／減少 26,772 仟元及 27,106 仟元。

(4) 風險值

風險值係以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準 (Confidence Level) 下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前以 95% 之信賴水準計算未來一日（兩個月）之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

(5) 壓力測試

風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

日期：114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 風 風 險 因 子 | 變 動 幅 度 | 部 位 損 益 |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | | 變 動 數 |
| 價格風險—透過損益 按公允價值衡量 | 價格下跌 10% | (\$ 190,992) |
| 價格風險—透過其他 綜合損益按公允價 值衡量 | 價格下跌 10% | (267,722) |
| 具公允價值利率風險 匯率風險—其他金融 資產 | 殖利率曲線上升 100bps 新臺幣兌所有外幣升值 1% | (121,045) (2,798) |

2. 信用風險

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- (1) 發行人信用風險係指公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使公司蒙受財務損失之風險。
- (2) 交易對手信用風險係指與公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使公司蒙受財務損失之風險。
- (3) 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

A. 信用風險集中度分析

下表為本公司持有金融資產之信用風險最大暴險金額之地區與產業分布：

信用風險暴險金額—地區別

日期：114年9月30日

單位：新台幣仟元

| 金融資產項目 | 台灣 | 亞洲 | 美洲 | 歐洲 | 其他 | 合計 |
|-----------------------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|---------------|
| 現金及約當現金 | \$ 2,130,898 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2,130,898 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產（證券化受益憑證及債務工具） | 360,343 | - | - | - | - | 360,343 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（債務工具） (註) | 537,428 | - | - | - | - | 537,428 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 4,277,719 | - | - | - | - | 4,277,719 |
| 其他金融資產（定期存款） | 3,945,490 | - | - | - | - | 3,945,490 |
| 合計 | \$ 11,251,878 | - | - | - | - | \$ 11,251,878 |
| 各地區佔整體比例 | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% |

日期：113年9月30日

單位：新台幣仟元

| 金融資產項目 | 台灣 | 亞洲 | 美洲 | 歐洲 | 其他 | 合計 |
|-----------------------------------|--------------|-------|-------|-------|-------|--------------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,841,464 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,841,464 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產（不動產投資信託及債務工具） | 208,625 | - | - | - | - | 208,625 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（債務工具） (註) | 531,285 | - | - | - | - | 531,285 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 3,796,158 | - | - | - | - | 3,796,158 |
| 其他金融資產（定期存款） | 4,422,855 | - | - | - | - | 4,422,855 |
| 合計 | 10,800,387 | - | - | - | - | 10,800,387 |
| 各地區佔整體比例 | 100.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 100.00% |

註：包含存出抵繳保證金之債務工具。

B. 信用風險品質分級

本公司內部信用風險品質分級，分為 I、II 及 III 三類。I 為金融資產較原始認列日之信用風險並未顯著增加、II 為較原始認列日之信用風險已顯著增加、III 為已具客觀減損證據之信用已減損資產。

日期：114年9月30日

單位：新台幣仟元

| 金融資產項目 | I | II | III | 合計 |
|----------------------------|--------------|------|------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（債務工具） | \$ 537,428 | \$ - | \$ - | \$ 537,428 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 4,277,719 | - | - | 4,277,719 |
| 合計 | \$ 4,815,147 | \$ - | \$ - | \$ 4,815,147 |

上述第 I 類金融資產之預期信用損失率為 0.0235%
~ 0.605%。

日期：113 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 金融資產項目 | I | II | III | 合計 |
|----------------------------|--------------|------|------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（債務工具） | \$ 531,285 | \$ - | \$ - | \$ 531,285 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 3,796,158 | - | - | 3,796,158 |
| 合計 | \$ 4,327,443 | \$ - | \$ - | \$ 4,327,443 |

上述第 I 類金融資產之預期信用損失率為 0.0250%
~ 1.9652%。

應收款項之相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十二(二)至(三)。

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司信用風險是否顯著增加係指該金融資產之信用評等於資產負債表日是否較原始認列日降低兩個評等以上，且低於 twBBB 等級。倘若該債券無信用評等，則以發行機構信用評等評估之。

D.違約及信用減損金融資產之定義

本公司判斷各該金融資產是否為已具客觀減損證據之信用已減損資產，若是則判定第 III 類，需認列存續期間預期信用損失。

前述具客觀減損證據之信用已減損資產係指符合下列任一標準：

- a. 參考市價低於帳面成本且發生永久性下跌持續超過一年，除非參考市價被認定有可能恢復者。
- b. 發行人經營困難，致停止掛牌或進行清算。
- c. 違約，例如利息或本金不償付。
- d. 發行人經營破產。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 預期信用損失之估計為信用曝險金額、違約率及違約損失率之乘積。

於資產負債表日，若各該金融資產經判定為第 I 類，需認列 12 個月預期信用損失。

於資產負債表日，若各該金融資產經判定為第 II 類，需認列存續期間預期信用損失。

於資產負債表日，若判定各該金融資產已具客觀減損證據之信用已減損資產，則為第 III 類，需認列存續期間預期信用損失。

B. 備抵損失變動表

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 1 2 個月 預期信用損失 I | 存續期間 預期信用損失 II | 存續期間 預期信用損失 III | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 (小計) | 依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| 債務工具投資 期初餘額 | \$ 12,876 | \$ - | \$ - | \$ 12,876 | \$ - | \$ 12,876 |
| 變動數 | 148 | — | — | 148 | — | 148 |
| 期末餘額 | <u>\$ 13,024</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 13,024</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 13,024</u> |
| 應收款項 期初餘額 | \$ 6,690 | \$ - | \$ - | \$ 6,690 | \$ 43,326 | \$ 50,016 |
| 變動數 | 2,901 | — | — | 2,901 | (2,901) | — |
| 期末餘額 | <u>\$ 9,591</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 9,591</u> | <u>\$ 40,425</u> | <u>\$ 50,016</u> |

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

| | 1 2 個月 預期信用損失 I | 存續期間 預期信用損失 II | 存續期間 預期信用損失 III | 依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損 (小計) | 依「保險業資 產評估及逾期 放款催收款呆 帳處理辦法」 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| 債務工具投資 期初餘額 | \$ 20,651 | \$ - | \$ - | \$ 20,651 | \$ - | \$ 20,651 |
| 變動數 | (6,586) | — | — | (6,586) | — | (6,586) |
| 期末餘額 | <u>\$ 14,065</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 14,065</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 14,065</u> |
| 應收款項 期初餘額 | \$ 7,410 | \$ - | \$ - | \$ 7,410 | \$ 38,673 | \$ 46,083 |
| 變動數 | 1,264 | — | — | 1,264 | 2,669 | 3,933 |
| 期末餘額 | <u>\$ 8,674</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ —</u> | <u>\$ 8,674</u> | <u>\$ 41,342</u> | <u>\$ 50,016</u> |

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之定義

金融商品之流動性風險分為「資金流動性風險」、「市場流動性風險」。

「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，導致本公司不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動，導致本公司持有資產可能發生損失之風險。

(2) 流動性風險之管理情形

本公司已建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。另本公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

(3) 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（包含應付票據、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款及租賃負債）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。

114 年 9 月 30 日

| 非衍生性金融負債 | 要求即付或 短於 1 個月 | | | | | 5 年以上 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|-------|
| | 1 至 3 個月 | 3 個月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | | |
| 無附息負債 | \$ 249,750 | \$ 112,944 | \$ 272,886 | \$ 16,140 | \$ - | |
| 租賃負債 | - | 526 | 1,219 | 1,561 | - | |
| | <u>\$ 249,750</u> | <u>\$ 113,470</u> | <u>\$ 274,105</u> | <u>\$ 17,701</u> | <u>\$ -</u> | |

113 年 12 月 31 日

| | 要求即付或 短於 1 個月 | 1 至 3 個月 | 3 個月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |
|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|
| <u>非衍生性金融負債</u> | | | | | |
| 無附息負債 | \$ 219,845 | \$ 64,246 | \$ 180,718 | \$ 16,232 | \$ - |
| 租賃負債 | <u>-</u> | <u>605</u> | <u>1,213</u> | <u>1,265</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 219,845</u> | <u>\$ 64,851</u> | <u>\$ 181,931</u> | <u>\$ 17,497</u> | <u>\$ -</u> |

113 年 9 月 30 日

| | 要求即付或 短於 1 個月 | 1 ~ 3 個月 | 3 個月 ~ 1 年 | 1 ~ 5 年 | 5 年以上 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
| <u>非衍生性金融負債</u> | | | | | |
| 無附息負債 | \$ 239,502 | \$ 130,725 | \$ 286,377 | \$ 16,332 | \$ - |
| 租賃負債 | <u>-</u> | <u>752</u> | <u>1,175</u> | <u>729</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 239,502</u> | <u>\$ 131,477</u> | <u>\$ 287,552</u> | <u>\$ 17,061</u> | <u>\$ -</u> |

三一、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 |
| 義方股份有限公司 | | 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 |
| 台灣富士模具有限公司 | | 其他關係人 |
| 建基股份有限公司 | | 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 |
| 圓湖建設股份有限公司 | | 其他關係人 |
| 日電電梯股份有限公司 | | 其他關係人 |
| 圓睿投資股份有限公司 | | 其他關係人 |
| 寶山建設股份有限公司 | | 其他關係人 |
| 騰闊有限公司 | | 其他關係人 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------------|---------------------------------|
| 瑞三股份有限公司 | 其他關係人 |
| 金石工程股份有限公司 | 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 |
| 沛星互動科技股份有限公司 | 其他關係人 |
| 神測通金融科技股份有限公司 | 其他關係人 |
| 南銳企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 南冠開發股份有限公司 | 其他關係人 |
| 聚昇投資股份有限公司 | 其他關係人 |
| 允聚建設有限公司 | 其他關係人 |
| 凱亘股份有限公司 | 其他關係人 |
| 財瑞企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 聚冠企業股份有限公司 | 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 | 114年7月1日至9月30日 | 113年7月1日至9月30日 | 114年1月1日至9月30日 | 113年1月1日至9月30日 |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 其他關係人 | \$ 620 | \$ 1,065 | \$ 3,832 | \$ 3,708 |

上述對其他關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

2. 保險賠款與給付

| 關係人類別 | 114年7月1日至9月30日 | 113年7月1日至9月30日 | 114年1月1日至9月30日 | 113年1月1日至9月30日 |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 其他關係人 | \$ - | \$ 1 | \$ 23 | \$ 550 |

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 | 114年7月1日至9月30日 | 113年7月1日至9月30日 | 114年1月1日至9月30日 | 113年1月1日至9月30日 |
|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 其他關係人 | \$ - | \$ 3 | \$ 12 | \$ 9 |

上述向其他關係人承租會議室及辦公室，其交易條件與一般交易並無重大差異。

4. 業務費用

| 關係人類別 | 114年7月1日 | 113年7月1日 | 114年1月1日 | 113年1月1日 |
|-------|----------|----------|----------|----------|
| | 至9月30日 | 至9月30日 | 至9月30日 | 至9月30日 |
| 其他關係人 | \$ 1,221 | \$ 1,140 | \$ 3,528 | \$ 3,420 |

上述向其他關係人支付業務費用，其交易條件與一般交易並無重大差異。

5. 應收保費

| 關係人類別 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------|-----------|------------|-----------|
| | 至9月30日 | 至9月30日 | 至9月30日 |
| 其他關係人 | \$ 262 | \$ 117 | \$ 120 |

上述對其他關係人之應收款項，經評估無須提列呆帳費用。

(三) 主要管理階層薪酬

| | 114年7月1日 | 113年7月1日 | 114年1月1日 | 113年1月1日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 至9月30日 | 至9月30日 | 至9月30日 | 至9月30日 |
| 短期員工福利 | \$ 14,669 | \$ 14,404 | \$ 47,521 | \$ 45,622 |
| 退職後福利 | 133 | 544 | 400 | 1,632 |
| | <u>\$ 14,802</u> | <u>\$ 14,948</u> | <u>\$ 47,921</u> | <u>\$ 47,254</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。

三二、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及以下所述者外，於資產負債表日無其他重大承諾事項及或有事項。

(一) 重大未認列之合約承諾

截至 114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，本公司已簽約尚未支付之費用如下：

| 未認列之合約承諾類別 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|-------------|-----------|------------|-----------|
| 專案顧問及系統建置費 | \$ 18,940 | \$ 39,411 | \$ 39,411 |
| 非專案顧問及系統建置費 | \$ - | \$ 565 | \$ 680 |

(二) 或有負債

截至 114 年 9 月 30 日止，本公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付預估金額共 30,464 仟元，其中已分出再保 22,046 仟元，餘提列賠款準備均已涵蓋，目前由法院審理中。

三三、重大之災害損失：無。

三四、重大之期後事項：無。

三五、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三十(四)1.市場風險項下。

三六、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) 協助審議風險限額擬訂之相關作業。
- (5) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- (6) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- (7) 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。並定期向風險管理委員會報告後，提報董事會。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向風險管理委員會報告後，提報董事會。
- (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），以及时且正確之方式，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。

(9) 業務單位主管應於單位內指派風險管理人員，俾有效協助所屬單位執行風險管理作業。

稽核單位

依據上市上櫃公司誠信經營守則及現行相關法令規定查核本公司具較高不誠信行為風險之營業活動與業務單位及風險管理室之風險管理並評估相關內部控制之設計與執行狀況，做成稽核報告提報董事會。

(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，請參閱附註三七(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。

三七、保險合約資訊之揭露

(一) 保險合約之應收及應付款項：

應收款項

| 險 別 | 114年9月30日 | | |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 應 收 票 據 | 應 收 保 費 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 8,712 | \$ 151,380 | \$ 160,092 |
| 海上保險 | 30,463 | 79,807 | 110,270 |
| 汽車保險 | 77,564 | 28,598 | 106,162 |
| 工程／責任保險 | 4,488 | 17,956 | 22,444 |
| 其他保險 | 6,699 | 52,352 | 59,051 |
| | 127,926 | 330,093 | 458,019 |
| 減：備抵損失 | (3,587) | (34,845) | (38,432) |
| 淨 額 | <u>\$ 124,339</u> | <u>\$ 295,248</u> | <u>\$ 419,587</u> |

| 113年12月31日 | | | | |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| 險 別 | 應 收 票 據 | 應 收 保 費 | 合 | 計 |
| 火災保險 | \$ 9,344 | \$ 59,358 | \$ 68,702 | |
| 海上保險 | 24,064 | 34,125 | 58,189 | |
| 汽車保險 | 87,147 | 34,619 | 121,766 | |
| 工程／責任保險 | 715 | 3,569 | 4,284 | |
| 其他保險 | <u>3,808</u> | <u>20,892</u> | <u>24,700</u> | |
| | 125,078 | 152,563 | 277,641 | |
| 減：備抵損失 | (3,412) | (37,069) | (40,481) | |
| 淨額 | <u>\$ 121,666</u> | <u>\$ 115,494</u> | <u>\$ 237,160</u> | |

| 113年9月30日 | | | | |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| 險 別 | 應 收 票 據 | 應 收 保 費 | 合 | 計 |
| 火災保險 | \$ 8,435 | \$ 130,443 | \$ 138,878 | |
| 海上保險 | 27,075 | 64,649 | 91,724 | |
| 汽車保險 | 84,081 | 34,069 | 118,150 | |
| 工程／責任保險 | 4,743 | 8,309 | 13,052 | |
| 其他保險 | <u>6,458</u> | <u>71,141</u> | <u>77,599</u> | |
| | 130,792 | 308,611 | 439,403 | |
| 減：備抵損失 | (3,637) | (38,282) | (41,919) | |
| 淨額 | <u>\$ 127,155</u> | <u>\$ 270,329</u> | <u>\$ 397,484</u> | |

應付佣金

| 險 別 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 火災保險 | \$ 39,431 | \$ 21,529 | \$ 30,080 |
| 海上保險 | 17,303 | 9,099 | 13,148 |
| 汽車保險 | 47,003 | 64,011 | 54,136 |
| 工程／責任保險 | 4,304 | 1,803 | 2,770 |
| 其他保險 | <u>21,142</u> | <u>18,564</u> | <u>20,668</u> |
| 合計 | <u>\$ 129,183</u> | <u>\$ 115,006</u> | <u>\$ 120,802</u> |

應收（付）再保往來款項－持有再保

| | 114年9月30日 | |
|-----|-----------|-----------|
| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
| CMP | \$ 35,717 | \$ 56,331 |
| LIA | 20,879 | 8,149 |
| TOH | 17,997 | 28,853 |
| CRC | 10,355 | 67,048 |

(接次頁)

(承前頁)

114年9月30日

| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
|--------|-------------------|-------------------|
| MAT | \$ 8,137 | \$ 72,283 |
| TRI | 2,870 | 21,736 |
| HOW | 233 | 35,495 |
| 其 他 | 37,349 | 130,812 |
| 減：備抵損失 | (926) | — |
| 淨 額 | <u>\$ 132,611</u> | <u>\$ 420,707</u> |

113年12月31日

| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
|--------|-------------------|-------------------|
| GUY | \$ 139,236 | \$ 10,927 |
| CRC | 106,920 | 70,865 |
| LOC | 84,864 | 551 |
| GUR | 48,638 | 4,257 |
| CMP | 29,732 | 59,091 |
| TRI | 3,186 | 18,677 |
| TOH | 5 | 23,709 |
| HWW | - | 17,664 |
| 其 他 | 101,888 | 77,959 |
| 減：備抵損失 | (2,932) | — |
| 淨 額 | <u>\$ 511,537</u> | <u>\$ 283,700</u> |

113年9月30日

| | 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
|--------|-------------------|-------------------|
| GUY | \$ 128,305 | \$ 35,341 |
| CMP | 41,068 | 57,641 |
| CRC | 30,460 | 90,807 |
| GUR | 25,625 | 11,195 |
| GUC | 17,673 | 6,840 |
| WIL | 1,031 | 53,272 |
| TOH | 608 | 23,818 |
| TRI | - | 22,986 |
| 其 他 | 68,143 | 144,657 |
| 減：備抵損失 | (1,756) | — |
| 淨 額 | <u>\$ 311,157</u> | <u>\$ 446,557</u> |

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

| 險 別 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 一年期商業火災保險 | \$ 324,210 | \$ 251,299 | \$ 306,314 |
| 一般自用汽車財產損失 保險 | 1,049,270 | 1,167,435 | 1,124,740 |
| 一般自用汽車責任保險 | 1,128,988 | 1,195,798 | 1,146,062 |
| 強制自用汽車責任保險 | 240,884 | 254,399 | 257,992 |
| 一般責任保險 | 240,380 | 210,175 | 218,728 |
| 傷害保險 | 347,442 | 301,075 | 331,229 |
| 其他保險 | <u>1,400,708</u> | <u>1,118,036</u> | <u>1,323,942</u> |
| | <u>\$ 4,731,882</u> | <u>\$ 4,498,217</u> | <u>\$ 4,709,007</u> |

因險別明細多，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：

| 險 別 | 114年9月30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 |
| 火災保險 | \$ 750,936 | \$ 26,999 | \$ 340,598 | \$ 437,337 |
| 海上保險 | 119,084 | 251 | 47,663 | 71,672 |
| 汽車保險 | 2,508,857 | 147,429 | 254,058 | 2,402,228 |
| 工程／責任保險 | 419,837 | 49,705 | 212,042 | 257,500 |
| 傷害／健康保險 | 402,522 | 2,776 | 137,564 | 267,734 |
| 其他保險 | <u>295,854</u> | <u>7,632</u> | <u>146,200</u> | <u>157,286</u> |
| | <u>\$ 4,497,090</u> | <u>\$ 234,792</u> | <u>\$ 1,138,125</u> | <u>\$ 3,593,757</u> |

| 險 別 | 113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 |
| 火災保險 | \$ 611,943 | \$ 26,617 | \$ 258,946 | \$ 379,614 |
| 海上保險 | 77,580 | 621 | 27,750 | 50,451 |
| 汽車保險 | 2,706,831 | 154,373 | 330,698 | 2,530,506 |
| 工程／責任保險 | 331,362 | 44,942 | 158,108 | 218,196 |
| 傷害／健康保險 | 309,884 | 2,242 | 86,056 | 226,070 |
| 其他保險 | <u>227,632</u> | <u>4,190</u> | <u>123,834</u> | <u>107,988</u> |
| | <u>\$ 4,265,232</u> | <u>\$ 232,985</u> | <u>\$ 985,392</u> | <u>\$ 3,512,825</u> |

113年9月30日

| 險 別 | 分出未滿期保費準備 | | | | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| | 未滿期保費準備 | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | |
| | (1) | (2) | (註)(3) | (4) | |
| 火災保險 | \$ 710,269 | \$ 28,713 | \$ 335,969 | \$ 403,013 | |
| 海上保險 | 110,615 | 805 | 36,206 | 75,214 | |
| 汽車保險 | 2,625,506 | 153,739 | 336,681 | 2,442,564 | |
| 工程／責任保險 | 354,413 | 44,841 | 175,697 | 223,557 | |
| 傷害／健康保險 | 388,710 | 2,350 | 126,144 | 264,916 | |
| 其他保險 | 284,702 | 4,344 | 159,940 | 129,106 | |
| | <u>\$ 4,474,215</u> | <u>\$ 234,792</u> | <u>\$ 1,170,637</u> | <u>\$ 3,538,370</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保費準備之變動：

114年1月1日至9月30日

| 項 目 | 分出未滿期保費準備 | |
|--------|---------------------|---------------------|
| | 未滿期保費準備 | 保費準備 |
| 期初金額 | \$ 4,498,217 | \$ 985,392 |
| 本期提存 | 4,731,882 | 1,138,125 |
| 本期收回 | (4,498,217) | (985,392) |
| 期末金額 | <u>\$ 4,731,882</u> | <u>\$ 1,138,125</u> |

113年1月1日至9月30日

| 項 目 | 分出未滿期保費準備 | |
|--------|---------------------|---------------------|
| | 未滿期保費準備 | 保費準備 |
| 期初金額 | \$ 4,424,737 | \$ 1,035,654 |
| 本期提存 | 4,709,007 | 1,170,637 |
| 本期收回 | (4,424,737) | (1,035,654) |
| 期末金額 | <u>\$ 4,709,007</u> | <u>\$ 1,170,637</u> |

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

| 險 別 | 114年9月30日 | | 113年9月30日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 114年9月30日 | 113年12月31日 | |
| 一年期商業火災保險 | \$ 669,283 | \$ 605,283 | \$ 864,122 |
| 一般自用汽車財產損失 保險 | 392,794 | 345,356 | 365,582 |
| 一般自用汽車責任保險 | 1,152,140 | 1,044,011 | 1,016,789 |
| 強制自用汽車責任保險 | 358,194 | 376,885 | 389,692 |
| 強制機車責任保險 | 155,920 | 164,455 | 170,948 |
| 一般責任保險 | 248,336 | 231,110 | 240,469 |
| 商業性地震保險 | 133,896 | 266,929 | 334,949 |
| 其他保險 | 680,104 | 757,481 | 571,481 |
| | <u>\$ 3,790,667</u> | <u>\$ 3,791,510</u> | <u>\$ 3,954,032</u> |

因險別明細多，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：

| 114年9月30日 | | | | | |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 險 別 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (註) (3) | | |
| <u>已報未付</u> | | | | | |
| 火災保險 | 829,132 | \$ 1,673 | \$ 439,673 | \$ 391,132 | |
| 海上保險 | 72,551 | - | 38,573 | 33,978 | |
| 汽車保險 | 1,317,292 | 51,348 | 121,466 | 1,247,174 | |
| 工程／責任保險 | 283,649 | 8,641 | 140,955 | 151,335 | |
| 傷害／健康保險 | 35,920 | - | 13,115 | 22,805 | |
| 其他保險 | 150,987 | 4,848 | 31,609 | 124,226 | |
| | <u>2,689,531</u> | <u>66,510</u> | <u>785,391</u> | <u>1,970,650</u> | |
| <u>未 報</u> | | | | | |
| 火災保險 | 8,495 | 503 | - | 8,998 | |
| 海上保險 | 9,450 | - | 4,980 | 4,470 | |
| 汽車保險 | 648,905 | 143,696 | 196,273 | 596,328 | |
| 工程／責任保險 | 51,670 | 1,757 | 14,502 | 38,925 | |
| 傷害／健康保險 | 145,243 | - | 48,258 | 96,985 | |
| 其他保險 | 23,771 | 1,136 | 12,349 | 12,558 | |
| | <u>887,534</u> | <u>147,092</u> | <u>276,362</u> | <u>758,264</u> | |
| | <u>\$ 3,577,065</u> | <u>\$ 213,602</u> | <u>\$ 1,061,753</u> | <u>\$ 2,728,914</u> | |
| 113年12月31日 | | | | | |
| 險 別 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (註) (3) | | |
| <u>已報未付</u> | | | | | |
| 火災保險 | \$ 879,590 | \$ 5,058 | \$ 410,502 | \$ 474,146 | |
| 海上保險 | 148,116 | - | 75,918 | 72,198 | |
| 汽車保險 | 1,184,247 | 53,642 | 137,048 | 1,100,841 | |
| 工程／責任保險 | 266,351 | 7,618 | 133,171 | 140,798 | |
| 傷害／健康保險 | 30,600 | - | 9,129 | 21,471 | |
| 其他保險 | 172,274 | 378 | 34,326 | 138,326 | |
| | <u>2,681,178</u> | <u>66,696</u> | <u>800,094</u> | <u>1,947,780</u> | |
| <u>未 報</u> | | | | | |
| 火災保險 | 9,012 | 1,458 | - | 10,470 | |
| 海上保險 | 9,820 | - | 4,811 | 5,009 | |
| 汽車保險 | 663,782 | 145,940 | 212,515 | 597,207 | |
| 工程／責任保險 | 48,975 | 1,725 | 13,782 | 36,918 | |
| 傷害／健康保險 | 142,696 | - | 46,456 | 96,240 | |
| 其他保險 | 20,148 | 80 | 9,830 | 10,398 | |
| | <u>894,433</u> | <u>149,203</u> | <u>287,394</u> | <u>756,242</u> | |
| | <u>\$ 3,575,611</u> | <u>\$ 215,899</u> | <u>\$ 1,087,488</u> | <u>\$ 2,704,022</u> | |

113年9月30日

| 險 別 | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | | 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-------------|---------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (註)(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) | |
| <u>已報未付</u> | | | | | |
| 火災保險 | \$ 1,208,646 | \$ 5,202 | \$ 680,218 | \$ 533,630 | |
| 海上保險 | 58,512 | - | 29,015 | 29,497 | |
| 汽車保險 | 1,207,647 | 52,152 | 148,885 | 1,110,914 | |
| 工程／責任保險 | 260,649 | 6,823 | 125,648 | 141,824 | |
| 傷害／健康保險 | 24,959 | 311 | 7,604 | 17,666 | |
| 其他保險 | 41,866 | 274 | 20,136 | 22,004 | |
| | <u>2,802,279</u> | <u>64,762</u> | <u>1,011,506</u> | <u>1,855,535</u> | |
| <u>未報</u> | | | | | |
| 火災保險 | 9,588 | 1,736 | - | 11,324 | |
| 海上保險 | 44,915 | - | 28,066 | 16,849 | |
| 汽車保險 | 663,350 | 145,401 | 219,876 | 588,875 | |
| 工程／責任保險 | 60,220 | 1,638 | 21,024 | 40,834 | |
| 傷害／健康保險 | 145,157 | 81 | 47,962 | 97,276 | |
| 其他保險 | 14,821 | 84 | 5,734 | 9,171 | |
| | <u>938,051</u> | <u>148,940</u> | <u>322,662</u> | <u>764,329</u> | |
| | <u>\$ 3,740,330</u> | <u>\$ 213,702</u> | <u>\$ 1,334,168</u> | <u>\$ 2,619,864</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

| 險 別 | 114年1月1日至9月30日 | | | | | | | | | |
|-------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|-------------------------------------------|--|
| | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠 款 準 備 (5)=(1)-(2) | | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 賠 款 準 備 (8)=(6)-(7) | |
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | + (3) (4) | (5) (1)-(2) | 提 存 (6) | 收 回 (7) | (8) (6)-(7) | |
| <u>已報未付</u> | | | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 829,132 | \$ 879,590 | \$ 1,673 | \$ 5,058 | (\$ 53,843) | \$ 439,673 | \$ 410,502 | \$ 29,171 | | |
| 海上保險 | 72,551 | 148,116 | - | - | (75,565) | 38,573 | 75,918 | (37,345) | | |
| 汽車保險 | 1,317,292 | 1,184,247 | 51,348 | 53,642 | 130,751 | 121,466 | 137,048 | (15,582) | | |
| 工程／責任 保險 | 283,649 | 266,351 | 8,641 | 7,618 | 18,321 | 140,955 | 133,171 | 7,784 | | |
| 傷害／健康 保險 | 35,920 | 30,600 | - | - | 5,320 | 13,115 | 9,129 | 3,986 | | |
| 其他保險 | 150,987 | 172,274 | 4,848 | 378 | (16,817) | 31,609 | 34,326 | (2,717) | | |
| | <u>2,689,531</u> | <u>2,681,178</u> | <u>66,510</u> | <u>66,696</u> | <u>8,167</u> | <u>785,391</u> | <u>800,094</u> | <u>(14,703)</u> | | |
| <u>未報</u> | | | | | | | | | | |
| 火災保險 | 8,495 | 9,012 | 503 | 1,458 | (1,472) | - | - | - | | |
| 海上保險 | 9,450 | 9,820 | - | - | (370) | 4,980 | 4,811 | 169 | | |
| 汽車保險 | 648,905 | 663,782 | 143,696 | 145,940 | (17,121) | 196,273 | 212,515 | (16,242) | | |
| 工程／責任 保險 | 51,670 | 48,975 | 1,757 | 1,725 | 2,727 | 14,502 | 13,782 | 720 | | |
| 傷害／健康 保險 | 145,243 | 142,696 | - | - | 2,547 | 48,258 | 46,456 | 1,802 | | |
| 其他保險 | 23,771 | 20,148 | 1,136 | 80 | 4,679 | 12,349 | 9,830 | 2,519 | | |
| | <u>887,534</u> | <u>894,433</u> | <u>147,092</u> | <u>149,203</u> | <u>(9,010)</u> | <u>276,362</u> | <u>287,394</u> | <u>(11,032)</u> | | |
| | <u>\$ 3,577,065</u> | <u>\$ 3,575,611</u> | <u>\$ 213,602</u> | <u>\$ 215,899</u> | <u>(\$ 843)</u> | <u>\$ 1,061,753</u> | <u>\$ 1,087,488</u> | <u>(\$ 25,735)</u> | | |

113年1月1日至9月30日

| 險 別 | 直 接 承 保 業 務 | | | | 分 入 再 保 業 務 | | | | 賠 款 準 備 | | | | 分 出 賠 款 準 備 | | | |
|---------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------|-------|-----------------|----------|-------------|-------|-------------------|----------|
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | 提 存 (5)=(1)-(2) | 收 回 (6) | 提 存 (7) | 收 回 (8)=(6)-(7) | 賠 款 準 備 | 淨 變 動 | 提 存 (9)=(5)-(6) | 收 回 (10) | 賠 款 準 備 | 淨 變 動 | 提 存 (11)=(9)-(10) | 收 回 (12) |
| 已報未付 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 1,208,646 | \$ 1,156,634 | \$ 5,202 | \$ 687 | \$ 56,527 | \$ 680,218 | \$ 858,772 | (\$ 178,554) | | | | | | | | |
| 海上保險 | 58,512 | 45,702 | - | - | 12,810 | 29,015 | 21,078 | 7,937 | | | | | | | | |
| 汽車保險 | 1,207,647 | 1,256,829 | 52,152 | 51,422 | (48,452) | 148,885 | 176,042 | (27,157) | | | | | | | | |
| 工程／責任保險 | 260,649 | 265,491 | 6,823 | 5,303 | (3,322) | 125,648 | 126,320 | (672) | | | | | | | | |
| 傷害／健康保險 | 24,959 | 20,396 | 311 | - | 4,874 | 7,604 | 6,414 | 1,190 | | | | | | | | |
| 其他保險 | 41,866 | 30,297 | 274 | 290 | 11,553 | 20,136 | 12,866 | 7,270 | | | | | | | | |
| | <u>2,802,279</u> | <u>2,775,349</u> | <u>64,762</u> | <u>57,702</u> | <u>33,990</u> | <u>1,011,506</u> | <u>1,201,492</u> | <u>(189,986)</u> | | | | | | | | |
| 未 報 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 火災保險 | 9,588 | 4,675 | 1,736 | 192 | 6,457 | - | - | - | | | | | | | | |
| 海上保險 | 44,915 | 44,214 | - | - | 701 | 28,066 | 27,770 | 296 | | | | | | | | |
| 汽車保險 | 663,350 | 654,702 | 145,401 | 144,077 | 9,972 | 219,876 | 225,675 | (5,799) | | | | | | | | |
| 工程／責任保險 | 60,220 | 54,613 | 1,638 | 1,302 | 5,943 | 21,024 | 17,600 | 3,424 | | | | | | | | |
| 傷害／健康保險 | 145,157 | 139,189 | 81 | - | 6,049 | 47,962 | 46,789 | 1,173 | | | | | | | | |
| 其他保險 | 14,821 | 13,752 | 84 | 117 | 1,036 | 5,734 | 5,168 | 566 | | | | | | | | |
| | <u>938,051</u> | <u>911,145</u> | <u>148,940</u> | <u>145,688</u> | <u>30,158</u> | <u>322,662</u> | <u>323,002</u> | <u>(340)</u> | | | | | | | | |
| | <u>\$ 3,740,330</u> | <u>\$ 3,686,494</u> | <u>\$ 213,702</u> | <u>\$ 203,390</u> | <u>\$ 64,148</u> | <u>\$ 1,334,168</u> | <u>\$ 1,524,494</u> | <u>(\$ 190,326)</u> | | | | | | | | |

賠款準備及分出賠款準備之變動：

114年1月1日至9月30日

| 項 目 | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 |
|------|---------------------|---------------------|
| 期初金額 | \$ 3,791,510 | \$ 1,087,488 |
| 本期提存 | 3,790,667 | 1,061,753 |
| 本期收回 | (3,791,510) | (1,087,488) |
| 期末金額 | <u>\$ 3,790,667</u> | <u>\$ 1,061,753</u> |

113年1月1日至9月30日

| 項 目 | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 |
|------|---------------------|---------------------|
| 期初金額 | \$ 3,889,884 | \$ 1,524,494 |
| 本期提存 | 3,954,032 | 1,334,168 |
| 本期收回 | (3,889,884) | (1,524,494) |
| 期末金額 | <u>\$ 3,954,032</u> | <u>\$ 1,334,168</u> |

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

| 性質 | 險別 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
|------|---------------|----------------|---------------------|---------------------|
| 重大事故 | 商業性地震保險 | \$ 68,070 | \$ 71,030 | \$ 72,016 |
| | 颱風洪水保險 | <u>47,669</u> | <u>49,741</u> | <u>50,432</u> |
| | | <u>115,739</u> | <u>120,771</u> | <u>122,448</u> |
| 危險變動 | 強制自用汽車責任保險 | 257,978 | 237,613 | 216,796 |
| | 強制商業汽車責任保險 | (59,222) | (63,188) | (60,146) |
| | 強制機車責任保險 | 579,221 | 576,168 | 566,557 |
| | 核能保險 | 74,687 | 74,687 | 74,687 |
| | 商業性地震保險 | 456,111 | 456,111 | 426,853 |
| | 颱風洪水保險 | 116,594 | 116,594 | 184,082 |
| | 政策性地震保險 | 197,532 | 197,532 | 197,532 |
| | 強制微型電動二輪車責任保險 | (480) | 218 | (113) |
| | | | <u>1,622,421</u> | <u>1,595,735</u> |
| | | | <u>\$ 1,738,160</u> | <u>\$ 1,716,506</u> |
| | | | | <u>\$ 1,728,696</u> |

2. 特別準備－強制汽機車責任保險如下：

| 項目 | 114年1月1日至9月30日 | | 113年1月1日至9月30日 | |
|------|-------------------|--------|----------------|-------------------|
| | 期初金額 | 本期提存 | 本期收回 | 期末金額 |
| 期初金額 | \$ 750,811 | | | \$ 689,244 |
| 本期提存 | | 27,421 | | 35,250 |
| 本期收回 | | (735) | | (1,400) |
| 期末金額 | <u>\$ 777,497</u> | | | <u>\$ 723,094</u> |

3. 特別準備－非強制汽機車責任保險

| 項目 | 114年1月1日至9月30日 | | | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 負債 | 特別 | 盈餘 | 公積 |
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 | |
| 期初金額 | \$ 120,771 | \$ 844,924 | \$ 965,695 | \$ 964,862 |
| 本期收回 | (5,032) | - | (5,032) | - |
| 期末金額 | <u>\$ 115,739</u> | <u>\$ 844,924</u> | <u>\$ 960,663</u> | <u>\$ 964,862</u> |
| | | | | <u>\$ 1,760,503</u> |
| | | | | <u>\$ 2,725,365</u> |

| 項目 | 113年1月1日至9月30日 | | | |
|------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 負債 | 特別 | 盈餘 | 公積 |
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 | |
| 期初金額 | \$ 127,480 | \$ 1,043,712 | \$ 1,171,192 | \$ 873,115 |
| 本期收回 | (5,032) | (160,558) | (165,590) | - |
| 期末金額 | <u>\$ 122,448</u> | <u>\$ 883,154</u> | <u>\$ 1,005,602</u> | <u>\$ 873,115</u> |
| | | | | <u>\$ 1,657,772</u> |
| | | | | <u>\$ 2,530,887</u> |

註 1：依據 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，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“強化財產保險業巨災準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範”，應於 114 年 9 月 30 日及 113 年 9 月 30 日分別調整減少保險負債—特別準備及增加特別盈餘公積 768,530 仟元及 804,482 仟元(扣除稅額影響數 192,133 仟元及 201,120 仟元)，並對 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後淨利分別減少 4,026 仟元及 132,472 仟元，每股盈餘分別減少 0.01 元及 0.44 元。

(五) 保費不足準備

保費不足準備明細：

| 險 別 | 114年9月30日 | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------|
| | 保費不足準備 | | 分出保費 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 工程保險 | \$ 4,692 | \$ 5,340 | \$ - | \$ 10,032 |
| 商業性地震 保險 | 207 | 7 | - | 214 |
| 健康保險 | 428 | - | - | 428 |
| | <u>\$ 5,327</u> | <u>\$ 5,347</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 10,674</u> |

| 險 別 | 113年12月31日 | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 保費不足準備 | | 分出保費 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 航空保險 | \$ 1,998 | \$ - | \$ - | \$ 1,998 |
| 工程保險 | 2,875 | 4,715 | - | 7,590 |
| 商業性地震 保險 | 149 | 6 | - | 155 |
| 健康保險 | 88 | - | - | 88 |
| | <u>\$ 5,110</u> | <u>\$ 4,721</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,831</u> |

113年9月30日

| 險 別 | 保費不足準備 | | | 分出保費 | |
|--------|--------|--------|--------|-----------------|------|
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 不足準備 | 自留業務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) | (5) |
| 工程保險 | \$ 280 | \$ 428 | \$ - | \$ 708 | |

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

114年1月1日至9月30日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 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制汽車責任保險 | \$ 517,843 | \$ 190,061 | \$ 214,510 | \$ 493,394 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>\$ 6,332,930</u> | <u>\$ 133,233</u> | <u>\$ 1,647,218</u> | <u>\$ 4,818,945</u> |
| | <u>\$ 6,850,773</u> | <u>\$ 323,294</u> | <u>\$ 1,861,728</u> | <u>\$ 5,312,339</u> |

上述非強制汽車責任保險114年1月1日至9月30日依照適用之提撥率提撥安定基金金額為11,399仟元。

| 險 別 | 直接承保業務 保費 提存(5) | 未滿期 準備 收回(6) | 分入再保業務 保費 提存(7) | 未滿期 準備 收回(8) | 未滿期保費 準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
|---------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| 強制汽車責任 保險 | \$ 274,669 | \$ 287,423 | \$ 147,429 | \$ 154,374 | (\$ 19,699) |
| 非強制汽車責 任保險 | <u>\$ 4,222,421</u> | <u>\$ 3,977,809</u> | <u>\$ 87,363</u> | <u>\$ 78,611</u> | <u>\$ 253,364</u> |
| | <u>\$ 4,497,090</u> | <u>\$ 4,265,232</u> | <u>\$ 234,792</u> | <u>\$ 232,985</u> | <u>\$ 233,665</u> |

| 項 目 | 分出再保業務 未滿期保費 提存(10) | 收回(11) | 分出未滿期自留滿期 保費準備淨變動(12)=(10)-(11) (4)-(9)+(12) | 毛保險費 |
|-----------|---------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
| 強制汽車責任保險 | \$ 164,817 | \$ 172,473 | (\$ 7,656) | \$ 505,437 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>\$ 973,308</u> | <u>\$ 812,919</u> | <u>\$ 160,389</u> | <u>\$ 4,725,970</u> |
| | <u>\$ 1,138,125</u> | <u>\$ 985,392</u> | <u>\$ 152,733</u> | <u>\$ 5,231,407</u> |

113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 (1) | 再 保 費 收 入 (2) | 再 保 費 支 出 (3) | 自 留 保 費 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| 強制汽車責任保險 | \$ 549,790 | \$ 204,277 | \$ 227,668 | \$ 526,399 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>6,334,765</u> | <u>126,436</u> | <u>1,610,092</u> | <u>4,851,109</u> |
| | <u>\$6,884,555</u> | <u>\$ 330,713</u> | <u>\$1,837,760</u> | <u>\$5,377,508</u> |

上述非強制汽車責任保險 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照適用之提撥率提撥安定基金金額為 12,273 仟元。

| 險 別 | 直 接 保 費 提 存(5) | 承 保 業 務 收 回(6) | 未 滿 期 分 入 保 費 提 存(7) | 再 保 業 務 收 回(8) | 未 滿 期 分 入 保 費 提 存(9) | 未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 強制汽車責任 保險 | \$ 292,974 | \$ 317,377 | \$ 153,738 | \$ 151,127 | (\$ 21,792) | |
| 非強制汽車責 任保險 | <u>4,181,241</u> | <u>3,883,976</u> | <u>81,054</u> | <u>72,257</u> | <u>306,062</u> | |
| | <u>\$ 4,474,215</u> | <u>\$ 4,201,353</u> | <u>\$ 234,792</u> | <u>\$ 223,384</u> | <u>\$ 284,270</u> | |

| 項 目 | 分 出 未 滿 期 保 費 提 存(10) | 再 保 業 務 收 回(11) | 保 費 分 出 未 滿 期 保 費 提 存(10)-(11) | 自 留 滿 期 毛 保 費 (4)-(9)+(12) |
|-----------|-----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 強制汽車責任保險 | \$ 175,803 | \$ 190,445 | (\$ 14,642) | \$ 533,549 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>994,834</u> | <u>845,209</u> | <u>149,625</u> | <u>4,694,672</u> |
| | <u>\$ 1,170,637</u> | <u>\$ 1,035,654</u> | <u>\$ 134,983</u> | <u>\$ 5,228,221</u> |

(七) 自留賠款

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 (含理賠費支出) (1) | 再 保 賠 款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| 強制汽車責任保險 | \$ 402,508 | \$ 184,214 | \$ 235,968 | \$ 350,754 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>2,687,291</u> | <u>33,740</u> | <u>423,297</u> | <u>2,297,734</u> |
| | <u>\$ 3,089,799</u> | <u>\$ 217,954</u> | <u>\$ 659,265</u> | <u>\$ 2,648,488</u> |

113年1月1日至9月30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 | | | | 自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-----------|---------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------------|
| | (1) (含理賠費支出) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | | |
| 強制汽車責任保險 | \$ 409,524 | \$ 193,966 | \$ 244,416 | | \$ 359,074 |
| 非強制汽車責任保險 | <u>\$ 2,910,452</u> | <u>42,608</u> | <u>682,282</u> | | <u>2,270,778</u> |
| | <u>\$ 3,319,976</u> | <u>\$ 236,574</u> | <u>\$ 926,698</u> | | <u>\$ 2,629,852</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：

| 險 別 | 114年9月30日 | | | | | 金 計 |
|---------|------------------|---------------------|---------------------|--------|------------|---------------------|
| | 應付保險賠款 已報已付 | 賠 款 已報未付 | 準 備 未報 | 備 合 | | |
| 火災保險 | \$ - | \$ 830,805 | \$ 8,998 | | \$ 839,803 | |
| 海上保險 | 65 | 72,551 | 9,450 | | | 82,001 |
| 汽車保險 | 24,571 | 1,368,640 | 792,601 | | | 2,161,241 |
| 工程／責任保險 | - | 292,290 | 53,427 | | | 345,717 |
| 傷害／健康保險 | - | 35,920 | 145,243 | | | 181,163 |
| 其他保險 | <u>2,247</u> | <u>155,835</u> | <u>24,907</u> | | | <u>180,742</u> |
| | <u>\$ 26,883</u> | <u>\$ 2,756,041</u> | <u>\$ 1,034,626</u> | | | <u>\$ 3,790,667</u> |

| 險 別 | 113年12月31日 | | | | | 金 計 |
|---------|----------------|---------------------|---------------------|--------|------------|---------------------|
| | 應付保險賠款 已報已付 | 賠 款 已報未付 | 準 備 未報 | 備 合 | | |
| 火災保險 | \$ - | \$ 884,648 | \$ 10,470 | | \$ 895,118 | |
| 海上保險 | - | 148,116 | 9,820 | | | 157,936 |
| 汽車保險 | - | 1,237,889 | 809,722 | | | 2,047,611 |
| 工程／責任保險 | - | 273,969 | 50,700 | | | 324,669 |
| 傷害／健康保險 | - | 30,600 | 142,696 | | | 173,296 |
| 其他保險 | <u>-</u> | <u>172,652</u> | <u>20,228</u> | | | <u>192,880</u> |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,747,874</u> | <u>\$ 1,043,636</u> | | | <u>\$ 3,791,510</u> |

| 險 別 | 113年9月30日 | | | | | 金 計 |
|---------|------------------|---------------------|---------------------|--------|--------------|---------------------|
| | 應付保險賠款 已報已付 | 賠 款 已報未付 | 準 備 未報 | 備 合 | | |
| 火災保險 | \$ 177 | \$ 1,213,848 | \$ 11,324 | | \$ 1,225,172 | |
| 海上保險 | 452 | 58,512 | 44,915 | | | 103,427 |
| 汽車保險 | 12,831 | 1,259,799 | 808,751 | | | 2,068,550 |
| 工程／責任保險 | 319 | 267,472 | 61,858 | | | 329,330 |
| 傷害／健康保險 | - | 25,270 | 145,238 | | | 170,508 |
| 其他保險 | <u>3,537</u> | <u>42,140</u> | <u>14,905</u> | | | <u>57,045</u> |
| | <u>\$ 17,316</u> | <u>\$ 2,867,041</u> | <u>\$ 1,086,991</u> | | | <u>\$ 3,954,032</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 | 114年9月30日 已 實 例 賠 付 | 113年12月31日 已 實 例 賠 付 | 113年9月30日 已 實 例 賠 付 |
|---------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| 火災保險 | \$ 3,582 | \$ 11,842 | \$ 89,134 |
| 海上保險 | 1,651 | 527 | 2,379 |
| 汽車保險 | 61,611 | 78,583 | 88,124 |
| 工程／責任保險 | 14,988 | 15,258 | 17,426 |
| 傷害／健康保險 | 43,910 | 31,882 | 47,218 |
| 其他保險 | 9,918 | 1,824 | 1,620 |
| 小 計 | 135,660 | 139,916 | 245,901 |
| 減：備抵損失 | (679) | (700) | (1,230) |
| 淨 額 | <u>\$ 134,981</u> | <u>\$ 139,216</u> | <u>\$ 244,671</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三七(三)。

(九) 每一危險單位保險之自留限額

| 險 別 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 火災保險 | \$ 250,000 | \$ 250,000 |
| 工程保險 | 250,000 | 250,000 |
| 責任保險 | 150,000 | 150,000 |
| 貨物保險 | 75,000 | 75,000 |
| 船體保險 | 60,000 | 60,000 |
| 漁船保險 | 60,000 | 60,000 |
| 汽車損失保險 | 20,000 | 20,000 |
| 汽車第三人責任保險(每一事故) | 211,200 | 213,400 |
| 汽車乘客責任保險(每一事故) | 672,000 | 679,000 |
| 傷害保險 | 30,000 | 30,000 |
| 健康保險 | 2,000 | 2,000 |

(十) 保險合約取得成本

| 險 別 | 佣 金 支 出 | 手 續 費 支 出 | 再 保 佣 金 | | 合 計 |
|---------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|--------|
| | | | 支 出 | 合 計 | |
| 火災保險 | \$ 88,056 | \$ - | \$ 741 | \$ 88,797 | |
| 海上保險 | 47,216 | - | 24 | 47,240 | |
| 汽車保險 | 518,552 | 81,294 | - | 599,846 | |
| 工程／責任保險 | 59,564 | - | 19,972 | 79,536 | |
| 傷害／健康保險 | 100,139 | - | - | 100,139 | |
| 其他保險 | 34,938 | - | 124 | 35,062 | |
| | <u>\$ 848,465</u> | <u>\$ 81,294</u> | <u>\$ 20,861</u> | <u>\$ 950,620</u> | |

| 險 別 | 佣 金 支 出 | 手 續 費 支 出 | 再 保 佣 金 | | 合 計 |
|---------|-------------------|-----------------------|------------------|---------------------|--------|
| | | | 支 出 | 合 計 | |
| 火災保險 | \$ 81,912 | \$ - | \$ 891 | \$ 82,803 | |
| 海上保險 | 49,123 | - | 137 | 49,260 | |
| 汽車保險 | 575,984 | 89,750 | - | 665,734 | |
| 工程／責任保險 | 55,046 | - | 17,884 | 72,930 | |
| 傷害／健康保險 | 103,086 | - | - | 103,086 | |
| 其他保險 | 28,121 | - | 148 | 28,269 | |
| | <u>\$ 893,272</u> | <u>\$ 89,750</u> | <u>\$ 19,060</u> | <u>\$ 1,002,082</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：

| 險 別 | 保 費 收 入 (1) | 114年1月1日至9月30日 | | | | | | |
|---------|-------------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------------------|
| | | 未滿期保費 準備淨變動 | | 保 險 合 約 取 得 成 本 (3) | | 保 險 賠 款 (含理賠費用) | | 保 險 (損 益 (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
| | | (2) | 保 險 合 約 取 得 成 本 (3) | (4) | 賠 款 準 備 (5) | | | |
| 火災保險 | \$ 1,135,380 | \$ 138,993 | \$ 88,056 | \$ 274,844 | (\$ 50,975) | \$ 684,462 | | |
| 海上保險 | 433,925 | 41,504 | 47,216 | 107,908 | (75,935) | 313,232 | | |
| 汽車保險 | 3,726,392 | (197,974) | 599,846 | 2,193,271 | 118,168 | 1,013,081 | | |
| 工程／責任保險 | 447,485 | 88,475 | 59,564 | 107,153 | 19,993 | 172,300 | | |
| 傷害／健康保險 | 692,289 | 92,638 | 100,139 | 337,641 | 7,867 | 154,004 | | |
| 其他保險 | 415,302 | 68,222 | 34,938 | 68,982 | (17,664) | 260,824 | | |
| | <u>\$ 6,850,773</u> | <u>\$ 231,858</u> | <u>\$ 929,759</u> | <u>\$ 3,089,799</u> | <u>\$ 1,454</u> | <u>\$ 2,597,903</u> | | |

113年1月1日至9月30日

| 險 別 | 保費收入(1) | 未滿期保費 | | 保險賠款 | | 保險(損)益 | |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|-------------------------|
| | | 準備 | 淨變動 | 保險合約 取得成本(3) | (合理賠費用) (4) | 賠款準備 淨變動(5) | (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 1,053,200 | \$ 135,867 | \$ 81,912 | \$ 410,618 | \$ 56,925 | \$ 367,878 | |
| 海上保險 | 384,846 | 32,562 | 49,123 | 62,177 | 13,511 | 227,473 | |
| 汽車保險 | 3,950,550 | (167,932) | 665,734 | 2,431,054 | (40,534) | 1,062,228 | |
| 工程／責任保險 | 412,950 | 65,015 | 55,046 | 102,680 | 765 | 189,444 | |
| 傷害／健康保險 | 675,120 | 89,338 | 103,086 | 295,659 | 10,531 | 176,506 | |
| 其他保險 | 407,889 | 118,012 | 28,121 | 17,788 | 12,638 | 231,330 | |
| | <u>\$ 6,884,555</u> | <u>\$ 272,862</u> | <u>\$ 983,022</u> | <u>\$ 3,319,976</u> | <u>\$ 53,836</u> | <u>\$ 2,254,859</u> | |

分入再保業務損益分析：

114年1月1日至9月30日

| 險 別 | 再保費收入 (1) | 未滿期保費 | | 再保佣金 | | 賠款準備 | | 分入再保險 (損)益 | |
|---------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------------|---------------|--|
| | | 準備 | 淨變動 | 支出(3) | 再保賠款(4) | 淨變動(5) | (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) | | |
| 火災保險 | \$ 40,480 | \$ 382 | \$ 741 | \$ 5,340 | (\$ 4,340) | \$ 38,357 | | | |
| 海上保險 | 1,695 | (370) | 24 | (1,712) | - | 3,753 | | | |
| 汽車保險 | 190,061 | (6,944) | - | 184,214 | (4,538) | 17,329 | | | |
| 工程／責任保險 | 75,078 | 4,763 | 19,972 | 20,004 | 1,055 | 29,284 | | | |
| 傷害／健康保險 | 4,102 | 534 | - | 1,440 | - | 2,128 | | | |
| 其他保險 | 11,878 | 3,442 | 124 | 8,668 | 5,526 | (5,882) | | | |
| | <u>\$ 323,294</u> | <u>\$ 1,807</u> | <u>\$ 20,861</u> | <u>\$ 217,954</u> | <u>(2,297)</u> | <u>\$ 84,969</u> | | | |

113年1月1日至9月30日

| 險 別 | 再保費收入 (1) | 未滿期保費 | | 再保佣金 | | 賠款準備 | | 分入再保險 (損)益 | |
|---------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|---------------|--|
| | | 準備 | 淨變動 | 支出(3) | 再保賠款(4) | 淨變動(5) | (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) | | |
| 火災保險 | \$ 44,554 | \$ 2,762 | \$ 891 | \$ 24,453 | \$ 6,059 | \$ 10,389 | | | |
| 海上保險 | 2,846 | (280) | 137 | (152) | - | 3,141 | | | |
| 汽車保險 | 204,277 | 2,612 | - | 193,966 | 2,054 | 5,645 | | | |
| 工程／責任保險 | 68,147 | 8,099 | 17,884 | 14,101 | 1,856 | 26,207 | | | |
| 傷害／健康保險 | 3,565 | (359) | - | 1,134 | 392 | 2,398 | | | |
| 其他保險 | 7,324 | (1,426) | 148 | 3,072 | (49) | 5,579 | | | |
| | <u>\$ 330,713</u> | <u>\$ 11,408</u> | <u>\$ 19,060</u> | <u>\$ 236,574</u> | <u>\$ 10,312</u> | <u>\$ 53,359</u> | | | |

分出保險合約認列之當期利益及損失：

114年1月1日至9月30日

| 險 別 | 再保費支出 (1) | 分出未滿期 保費準備 | | 再保佣金 | | 攤回再保 賠款(4) | | 分出賠款 (益) | |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------|-------------------------|--|
| | | 淨變動(2) | 收入(3) | 收入(3) | 攤回再保 賠款(4) | 準備 | 淨變動(5) | (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) | |
| 火災保險 | \$ 627,527 | \$ 81,652 | \$ 20,481 | \$ 59,632 | \$ 29,171 | \$ 436,591 | | | |
| 海上保險 | 175,744 | 19,913 | 16,813 | 38,219 | (37,176) | 137,975 | | | |
| 汽車保險 | 343,063 | (76,640) | 37,700 | 357,107 | (31,824) | 56,720 | | | |
| 工程／責任保險 | 230,384 | 53,934 | 58,542 | 47,122 | 8,504 | 62,282 | | | |
| 傷害／健康保險 | 256,039 | 51,508 | 46,970 | 132,237 | 5,788 | 19,536 | | | |
| 其他保險 | 228,971 | 22,366 | 16,735 | 24,948 | (198) | 165,120 | | | |
| | <u>\$ 1,861,728</u> | <u>\$ 152,733</u> | <u>\$ 197,241</u> | <u>\$ 659,265</u> | <u>(\$ 25,735)</u> | <u>\$ 878,224</u> | | | |

113年1月1日至9月30日

| 險 別 | 再保費 支出 (1) | 分出未滿期 保費準備 淨變動 (2) | | | | 再保佣金 收入 (3) | 攤回再保 賠款 (4) | 分出賠款 準備淨變動 (5) | 分出再保險損 (益) (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|---------|---------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------------|---------------------------------------|
| | | 保費 準備 淨變動 | 再保 佣金 收入 | 攤回 再保 賠款 | 分出 賠款 準備 淨變動 | | | | |
| 火災保險 | \$ 587,255 | \$ 73,708 | \$ 18,325 | \$ 283,259 | (\$ 178,554) | \$ 390,517 | | | |
| 海上保險 | 86,642 | 5,766 | 8,115 | 26,749 | 8,233 | 37,779 | | | |
| 汽車保險 | 461,308 | (99,323) | 83,413 | 446,436 | (32,956) | 63,738 | | | |
| 工程／責任保險 | 210,013 | 32,650 | 51,065 | 51,471 | 2,752 | 72,075 | | | |
| 傷害／健康保險 | 237,774 | 47,088 | 44,137 | 113,495 | 2,363 | 30,691 | | | |
| 其他保險 | 254,768 | 75,094 | 13,297 | 5,288 | 7,836 | 153,253 | | | |
| | <u>\$ 1,837,760</u> | <u>\$ 134,983</u> | <u>\$ 218,352</u> | <u>\$ 926,698</u> | <u>(\$ 190,326)</u> | <u>\$ 748,053</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：

| 114年9月30日 | | | | |
|------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------|
| 單項變量 變動 | 對賠款準備金 毛額的影響 增加(減少) | 對賠款準備金 淨額的影響 增加(減少) | 對稅前損益 的影響 增加(減少) | 對業主權益 稅前的影響 增加(減少) |
| 平均賠款成本 | 5% | \$ 161,701 | \$ 119,298 | (\$ 119,298) |

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：

| 險 別 | 114年1月1日至9月30日 | | 114年1月1日至9月30日 | |
|---------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 直接簽單保費收入 | % | 累計自留保費(註) | % |
| 火災保險 | \$ 1,135,380 | 16.57 | \$ 548,333 | 10.32 |
| 海上保險 | 433,925 | 6.33 | 259,876 | 4.89 |
| 汽車保險 | 3,726,392 | 54.40 | 3,573,390 | 67.27 |
| 工程／責任保險 | 447,485 | 6.53 | 292,179 | 5.50 |
| 傷害／健康保險 | 692,289 | 10.11 | 440,352 | 8.29 |
| 其他保險 | 415,302 | 6.06 | 198,209 | 3.73 |
| | <u>\$ 6,850,773</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 5,312,339</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 | 114年9月30日 | | | | | |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 發 | 展 | 年 | | | 數 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ≤109 | \$47,859,135 | \$48,179,548 | \$48,202,225 | \$48,141,620 | \$48,139,335 | \$48,145,885 |
| 110 | 3,021,786 | 3,166,186 | 3,137,368 | 3,113,026 | 3,117,959 | |
| 111 | 3,473,164 | 3,738,140 | 3,774,796 | 3,786,463 | | |
| 112 | 4,250,341 | 4,259,855 | 4,214,232 | | | |
| 113 | 3,994,805 | 4,209,396 | | | | |
| 114 | 2,511,738 | | | | | |

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. 保險合約之信用風險

未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點之規範，於監理報表表達，並於財務報表以附註方式揭露。

截至 114 年 9 月 30 日止，本公司無須提存未適格再保險準備。

截至 113 年 12 月 31 日止，信用評等因未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他風險分散機制管理辦法」第 8 條之規定，而歸屬於未適格再保往來對象清單如下：

| 再 保 險 往 來 對 象 | 險 别 |
|--------------------------------|------------|
| Tugu Insurance Company Limited | 船體險臨時分保再保險 |

本公司與上述公司之考量提存未適格再保險準備為 2 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 2 仟元，故負債及準備金增加 2 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表，是以，評估信用風險有限且尚可承受。

截至 113 年 9 月 30 日止，信用評等因未符合「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 8 條之規定，而歸屬於未適格再保往來對象清單如下：

| | |
|--------------------------------|------------|
| 再 保 險 往 來 對 象 | 險 別 |
| Tugu Insurance Company Limited | 船體險臨時分保再保險 |

本公司與上述公司之考量提存未適格再保險準備為 2 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 2 仟元，故負債及準備金增加 2 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表，是以，評估信用風險有限且尚可承受。

2. 保險合約之流動性風險

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 114 年 9 月 30 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. 保險合約之市場風險

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 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 資 產 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
| 現金及銀行存款（註） | \$ 1,382,912 | \$ 1,354,411 | \$ 1,325,835 |
| 約當現金 | - | - | - |
| 應收票據 | 7,054 | 5,768 | 8,030 |
| 應收保費 | 9,202 | 11,642 | 9,100 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 25,962 | 23,725 | 24,560 |
| 應收再保往來款項 | 57,437 | 52,522 | 63,766 |
| 其他應收款 | - | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - |
| 分出未滿期保費準備 | 164,817 | 172,473 | 175,803 |
| 分出賠款準備 | 213,685 | 229,202 | 239,931 |
| 暫付及待結轉款項 | - | - | - |
| 其他資產 | - | - | - |
| 資產合計 | \$ 1,861,069 | \$ 1,849,743 | \$ 1,847,025 |
| 負債 | 114年9月30日 | 113年12月31日 | 113年9月30日 |
| 應付票據 | \$ 153 | \$ 620 | \$ 724 |
| 應付保險賠款與給付 | 10,811 | - | 776 |
| 應付再保賠款與給付 | - | - | - |
| 應付再保往來款項 | 56,331 | 59,091 | 57,641 |
| 未滿期保費準備 | 422,098 | 441,797 | 446,712 |
| 賠款準備 | 554,829 | 585,699 | 600,191 |
| 特別準備 | 777,497 | 750,811 | 723,094 |
| 暫收及待結轉款項 | 39,350 | 11,725 | 17,887 |
| 其他負債 | - | - | - |
| 負債合計 | \$ 1,861,069 | \$ 1,849,743 | \$ 1,847,025 |

註：114 年 9 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日列於財務報表現金項下分別為 212,912 仟元、438,411 仟元及 409,835 仟元，列於其他金融資產項下分別為 1,170,000 仟元、916,000 仟元及 916,000 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

| | 114年7月1日 至9月30日 | 113年7月1日 至9月30日 | 114年1月1日 至9月30日 | 113年1月1日 至9月30日 |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | | | | |
| 純保費收入 | \$ 118,963 | \$ 125,670 | \$ 357,495 | \$ 379,417 |
| 再保費收入 | <u>62,917</u> | <u>68,531</u> | <u>190,061</u> | <u>204,277</u> |
| 保費收入 | 181,880 | 194,201 | 547,556 | 583,694 |
| 減：再保費支出 | (71,383) | (75,406) | (214,510) | (227,668) |
| 未滿期保費準備淨變動 | <u>4,402</u> | <u>1,518</u> | <u>12,043</u> | <u>7,150</u> |
| 自留滿期保費收入 | 114,899 | 120,313 | 345,089 | 363,176 |
| 利息收入 | <u>3,192</u> | <u>2,927</u> | <u>9,573</u> | <u>8,571</u> |
| 營業收入合計 | <u>\$ 118,091</u> | <u>\$ 123,240</u> | <u>\$ 354,662</u> | <u>\$ 371,747</u> |
| 營業成本 | | | | |
| 保險賠款（分別含再保 賠款 60,381 仟元、 64,113 仟元、184,214 仟元及 193,966 仟 元） | \$ 208,630 | \$ 214,209 | \$ 586,722 | \$ 603,490 |
| 減：攤回再保賠款 | (<u>87,291</u>) | (<u>88,858</u>) | (<u>235,968</u>) | (<u>244,416</u>) |
| 自留保險賠款 | 121,339 | 125,351 | 350,754 | 359,074 |
| 賠款準備淨變動 | (<u>8,991</u>) | (<u>7,948</u>) | (<u>15,353</u>) | (<u>5,574</u>) |
| 特別準備淨變動（註） | <u>8,234</u> | <u>11,082</u> | <u>26,686</u> | <u>33,850</u> |
| 營業成本合計 | <u>\$ 120,582</u> | <u>\$ 128,485</u> | <u>\$ 362,087</u> | <u>\$ 387,350</u> |

註：依據金管保產字第 11004107771 號令，自 110 年 4 月 1 日起，本公司應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 30 元作為本準備金；依據金管保產字第 11304922071 號令，自 113 年 10 月 1 日起，本公司應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 15 元作為本準備金，金管保產字第 11004107771 號令自同日廢止。

三八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
2. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
3. 其他：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資及業務資訊：無。

三九、部門資訊

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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。