

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107及106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	5~7		-
六、權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報告附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~28		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28		五
(六) 重要會計項目之說明	29~66、68~92		六~三九
(七) 關係人交易	66~68		三三
(八) 質抵押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	68		三四
(十) 重大之災害損失	68		三五
(十一) 重大之期後事項	68		三六
(十二) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	68		三七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	93		四十
2. 轉投資事業相關資訊	93		四十
3. 大陸投資及業務資訊	93		四十
(十四) 部門資訊	93		四一

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 107 年及 106 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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

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

結 論

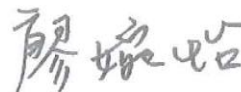
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達第一產物保險股份有限公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 劉 永 富





會計師 廖 婉 怡





證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 107 年 11 月 9 日

第一產物保險股份有限公司
資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日 (經核閱)		106年12月31日 (經查核)		106年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 1,700,050	11	\$ 1,157,174	8	\$ 1,194,576	8
12100	應收票據—淨額(附註四及十五)	168,306	1	218,944	2	183,420	1
12200	應收保費—淨額(附註四、十五及三三)	313,187	2	325,767	2	256,182	2
12500	其他應收款(附註四及十五)	98,335	1	49,182	-	100,444	1
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及七)	3,709,551	23	2,721,422	18	2,657,253	18
14120	備供出售金融資產(附註四及十一)	-	-	2,375,431	16	2,384,887	16
14140	以成本衡量之金融資產(附註四及十二)	-	-	657,412	4	657,412	4
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註四、九及十)	1,435,903	9	-	-	-	-
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註四及十三)	-	-	80,000	1	80,000	1
14180	其他金融資產(附註四、六及十四)	2,677,589	17	2,734,384	18	2,727,175	18
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	754,714	5	-	-	-	-
14200	投資性不動產(附註十六)	951,920	6	957,124	6	968,325	6
15000	再保險合約資產(附註十五、十七及三九)	2,834,173	18	2,473,583	17	2,563,357	17
16000	不動產及設備(附註十八)	621,657	4	626,390	4	618,285	4
17300	無形資產(附註十九)	9,167	-	12,611	-	13,621	-
17800	遞延所得稅資產(附註四)	51,814	-	57,683	-	55,346	-
18300	存出保證金(附註八、十一、二十及三十)	522,228	3	527,271	4	524,117	4
18700	其他資產—其他(附註二一)	16,052	-	15,191	-	12,676	-
1XXXX	資 產 總 計	\$ 15,864,646	100	\$ 14,989,569	100	\$ 14,997,076	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21200	應付保險賠款與給付(附註三九)	\$ 11,782	-	\$ 19,626	-	\$ 13,847	-
21400	應付佣金(附註三九)	102,781	1	116,265	1	107,460	1
21500	應付再保往來款項(附註三九)	449,462	3	466,623	3	435,684	3
21600	其他應付款(附註二二)	215,446	1	162,088	1	125,571	1
21700	本期所得稅負債(附註四)	16,685	-	17,114	-	23,296	-
24000	保險負債(附註四、五、二三及三九)	8,607,647	54	8,111,392	54	8,287,502	55
27100	員工福利負債準備(附註四及二四)	186,924	1	206,010	1	207,409	1
28000	遞延所得稅負債(附註四)	92,934	1	92,934	1	92,934	1
25300	存入保證金(附註三十)	15,114	-	15,114	-	15,114	-
25900	其他負債—其他(附註二五)	83,225	1	83,925	1	55,413	-
2XXXX	負債總計	9,782,000	62	9,291,091	62	9,364,230	62
31000	股本(附註二六)	3,011,638	19	3,011,638	20	3,011,638	20
	保留盈餘(附註二六)						
33100	法定盈餘公積	1,156,391	7	1,065,068	7	1,065,068	7
33200	特別盈餘公積	1,321,790	9	1,319,782	9	1,138,993	8
33300	未分配盈餘	517,751	3	275,827	2	414,198	3
33000	保留盈餘總計	2,995,932	19	2,660,677	18	2,618,259	18
	其他權益(附註二六)						
34900	其他權益	75,076	-	26,163	-	2,949	-
34000	其他權益總計	75,076	-	26,163	-	2,949	-
3XXXX	權益總計	6,082,646	38	5,698,478	38	5,632,846	38
	負債及權益總計	\$ 15,864,646	100	\$ 14,989,569	100	\$ 14,997,076	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：陳仁傑



會計主管：蕭斐芬



第一產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	營業收入								
41110	簽單保費收入(附註三三及三九)	\$1,569,547	104	\$1,581,575	101	\$5,279,695	111	\$5,245,882	119
41120	再保費收入(附註三九)	104,007	7	101,402	6	293,079	6	294,553	7
41100	保費收入	1,673,554	111	1,682,977	107	5,572,774	117	5,540,435	126
51100	減：再保費支出(附註三九)	(454,598)	(30)	(445,451)	(28)	(1,481,358)	(31)	(1,478,449)	(33)
51310	減：未滿期保費準備淨變動	154,640	10	98,711	6	14,906	-	(117,197)	(3)
41130	自留滿期保費收入(附註三九)	1,373,596	91	1,336,237	85	4,106,322	86	3,944,789	90
41300	再保佣金收入(附註三九)	62,861	4	64,965	4	224,855	5	210,732	5
41400	手續費收入	6,212	-	6,579	1	19,444	-	19,248	-
	淨投資損益								
41510	利息收入	19,270	1	22,219	1	88,459	2	85,846	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	26,937	2	124,542	8	261,310	6	105,721	3
41522	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	(2,760)	-	-	-	(3,413)	-
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	-	-	-	-	-	-	15,329	-
41524	無活絡市場之金融資產及負債之已實現損益	-	-	4,745	-	-	-	4,745	-
41527	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註八(-))	16,486	1	-	-	16,486	-	-	-
41550	兌換(損)益-投資(附註二七)	(1,135)	-	(1,467)	-	15,511	-	(26,757)	(1)
41570	投資性不動產(損)益(附註二七)	14,020	1	14,473	1	41,817	1	40,892	1
41585	投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註三二)	-	-	-	-	3,152	-	-	-
41500	淨投資損益合計	75,578	5	161,752	10	426,735	9	222,363	5
	其他營業收入								
41890	其他營業收入-其他	(89)	-	44	-	65	-	544	-
41000	營業收入合計	1,518,158	100	1,569,577	100	4,777,421	100	4,397,676	100

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	營業成本								
	自留保險賠款與給付 (附註三三及三九)								
51200	保險賠款與給付	\$1,082,235	71	\$1,110,567	71	\$3,072,060	65	\$3,255,539	74
41200	減：攤回再保賠款 與給付	(342,433)	(22)	(320,600)	(21)	(857,727)	(18)	(984,223)	(22)
51260	自留保險賠款 與給付合計	739,802	49	789,967	50	2,214,333	47	2,271,316	52
	其他負債淨變動(附註 三九)								
51320	賠款準備淨變動	(16,634)	(1)	(69,486)	(4)	172,807	4	(70,751)	(2)
51340	特別準備淨變動	20,171	1	956	-	(36,426)	(1)	30,864	1
51350	保費不足準備淨變 動	(4,418)	-	(1,002)	-	11,214	-	398	-
51300	其他負債淨變 動合計	(881)	-	(69,532)	(4)	147,595	3	(39,489)	(1)
51510	佣金費用(附註三九)	218,674	14	216,713	14	701,449	15	664,920	15
51600	手續費支出(附註三九)	33,497	2	34,041	2	107,433	2	99,648	2
	其他營業成本								
51810	安定基金支出(附 註三九)	3,140	-	3,164	-	10,564	-	9,841	-
51850	兌換損(益)－非 投資(附註二七)	(251)	-	1,380	-	1,190	-	6,513	-
51890	其他營業成本－其 他	-	-	-	-	12	-	28	-
51800	其他營業成本 合計	2,889	-	4,544	-	11,766	-	16,382	-
51000	營業成本合計	993,981	65	975,733	62	3,182,576	67	3,012,777	68
60000	營業毛利	524,177	35	593,844	38	1,594,845	33	1,384,899	32
	營業費用(附註二七及三三)								
58100	業務費用	290,375	19	284,537	18	892,154	19	837,886	19
58200	管理費用	25,072	2	25,302	2	74,982	1	74,542	2
58300	員工訓練費用	831	-	819	-	2,381	-	1,881	-
58000	營業費用合計	316,278	21	310,658	20	969,517	20	914,309	21
61000	營業利益	207,899	14	283,186	18	625,328	13	470,590	11
	營業外收入及支出								
59920	雜項收入	-	-	1	-	-	-	75	-
59990	雜項支出	-	-	(3)	-	-	-	(24)	-
59000	營業外收入及支出 合計	-	-	(2)	-	-	-	51	-
62000	繼續營業單位稅前純益	207,899	14	283,184	18	625,328	13	470,641	11
63000	所得稅費用(附註四及二八)	32,896	2	26,632	2	61,437	1	59,508	2
66000	本期淨利	175,003	12	256,552	16	563,891	12	411,133	9
	其他綜合損益(附註二六)								
83100	不重分類至損益之項目								
83180	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註二八)	-	-	-	-	1,881	-	-	-
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	35,958	2	-	-	7,269	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
83200	後續可能重分類至損益之項目								
83220	備供出售金融資產之未實現評價利益	\$ -	-	\$ 13,202	1	\$ -	-	\$ 43,607	1
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	(245)	-	-	-	(1,632)	-	-	-
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>35,713</u>	<u>2</u>	<u>13,202</u>	<u>1</u>	<u>7,518</u>	-	<u>43,607</u>	<u>1</u>
85000	本期綜合損益總額	<u>\$ 210,716</u>	<u>14</u>	<u>\$ 269,754</u>	<u>17</u>	<u>\$ 571,409</u>	<u>12</u>	<u>\$ 454,740</u>	<u>10</u>
	每股盈餘(附註二九)								
97500	基 本	<u>\$ 0.58</u>		<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 1.87</u>		<u>\$ 1.37</u>	
98500	稀 釋	<u>\$ 0.58</u>		<u>\$ 0.85</u>		<u>\$ 1.87</u>		<u>\$ 1.36</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：陳仁傑



會計主管：蕭斐芬



第一產物保險股份有限公司
 權益變動表
 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
 (僅總括閱，未依一般公認會計原則編製)

單位：新台幣千元

代碼	106年1月1日餘額	股本(附註二六)		保留盈餘		特別盈餘公積		附註二六		其他權益(附註二六)		權益總額
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產未實現損益	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	未實現損益	未實現損益	未實現損益		
A1	\$ 3,011,638	\$ 978,865	\$ 1,136,594	\$ 287,422	\$ 40,658	\$ 5,273,852						
B1		86,202	-	(86,202)	-	-						
B3		-	2,399	(2,399)	-	-						
B5		-	-	(195,756)	-	(195,756)						
D1		-	-	411,133	-	411,133						
D3		-	-	-	43,607	43,607						
D5		-	-	411,133	43,607	454,740						
Z1	\$ 3,011,638	\$ 1,065,068	\$ 1,138,993	\$ 414,198	\$ 2,949	\$ 5,632,846						
A1	\$ 3,011,638	\$ 1,065,068	\$ 1,319,782	\$ 275,827	\$ 26,163	\$ 5,698,478						
A3		-	-	16,182	(26,163)	(10,981)						
A5	\$ 3,011,638	\$ 1,065,068	\$ 1,319,782	\$ 292,009	\$ 3,438	\$ 5,691,935						
B1		91,323	-	(91,323)	-	-						
B3		-	2,008	(2,008)	-	-						
B5		-	-	(180,698)	-	(180,698)						
D1		-	-	563,891	-	563,891						
D3		-	-	1,881	-	1,881						
D5		-	-	565,772	-	565,772						
Q1		-	-	(66,001)	-	(66,001)						
Z1	\$ 3,011,638	\$ 1,156,391	\$ 1,321,790	\$ 517,751	\$ 75,076	\$ 6,082,646						



董事長：李正濱



經理人：歐仁傑

後附之附註係本財務報告之一部分。



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 625,328	\$ 470,641
A20000	調整項目：		
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	12,911	12,698
A20200	各項攤提	5,383	5,504
A21200	利息收入	(88,459)	(85,846)
A21300	股利收入	(109,406)	(102,092)
A21400	各項準備本期淨變動	496,255	(209,172)
A21830	投資之預期信用迴轉利益	(3,152)	-
A50000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A51110	應收票據	50,638	16,051
A51120	應收保費	12,580	73,141
A51130	其他應收款	(46,374)	(31,290)
A51140	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	(787,331)	(726,922)
A51141	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	123,573	-
A51145	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	600,000	-
A51160	其他金融資產	56,795	65,717
A51170	再保險合約資產	(360,590)	195,388
A51190	存出保證金	3,351	1,322
A51220	備供出售金融資產	-	413,653
A51230	以成本衡量之金融資產	-	(19,517)
A51990	其他資產	(861)	(195)
A52120	應付保險賠款與給付	(7,844)	10,404
A52140	應付佣金	(13,484)	(9,728)
A52150	應付再保往來款項	(17,161)	38,237
A52160	其他應付款	53,358	(39,263)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A52200	員工福利負債準備	(\$ 19,086)	(\$ 7,618)
A52240	存入保證金	-	(51)
A52990	其他負債	(700)	<u>3,074</u>
A33000	營運產生之現金流入	585,724	74,136
A33100	收取之利息	87,473	95,031
A33200	收取之股利	109,406	85,225
A33500	支付之所得稅	(54,116)	(88,914)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>728,487</u>	<u>165,478</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,974)	(3,590)
B04500	取得無形資產	(1,939)	(3,378)
BBBB	投資活動之現金流出	(4,913)	(6,968)
	籌資活動之現金流出		
C04500	發放現金股利	(180,698)	(195,756)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	542,876	(37,246)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,157,174</u>	<u>1,231,822</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,700,050</u>	<u>\$ 1,194,576</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：陳仁傑



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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 107 年 11 月 9 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

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

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

金融資產之分類、衡量與減損

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

金融資產類別	衡量種類		帳面金額		說明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 1,157,174	\$ 1,157,174	
基金受益憑證	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	1,717,489	1,717,489	
股票投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	1,003,933	1,003,933	
基金受益憑證	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	151,050	151,050	(4)
股票投資	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	828,879	863,888	(1)
債券投資	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	479,440	479,440	(5)
債券投資	備供出售金融資產	按攤銷後成本衡量	2,045,756	2,004,502	(2)
無活絡市場之債務工具投資	放款及應收款	強制透過損益按公允價值衡量	50,000	49,748	(3)
無活絡市場之債務工具投資	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	30,000	29,954	(6)
應收票據—淨額	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	218,944	218,944	
其他應收款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	49,182	49,182	
其他	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	3,114,602	3,114,602	

其他包含應收保費—淨額、其他金融資產、存出保證金（不含以有價證券抵繳之保險業保證金及租賃保證金）。

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)			重分類 再衡量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)			107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
	IAS 39	重分類	再衡量		IFRS 9	保留盈餘 影響數	其他權益 影響數			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,721,422	\$ -	\$ -		\$ 2,721,422	\$ -	\$ -			
加：自放款及應收款 (IAS 39) 重分類	-	50,000	(252)		49,748	(252)	-			(3)
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	151,050	-		151,050	33,804	(33,804)			(4)
小計	2,721,422	201,050	(252)		2,922,220	33,552	(33,804)			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-		-	-	-			
—債務工具	-	-	-		-	-	-			
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	479,440	-		479,440	(123)	123			(5)
—權益工具	-	-	-		-	-	-			
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	828,879	35,009		863,888	-	35,009			(1)
小計	-	1,308,319	35,009		1,343,328	(123)	35,132			
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-		-	-	-			
加：自放款及應收款 (IAS 39) 重分類	-	30,000	(46)		29,954	(46)	-			(6)
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	2,045,756	(41,254)		2,004,502	(17,201)	(24,053)			(2)
小計	-	2,075,756	(41,300)		2,034,456	(17,247)	(24,053)			
合計	\$ 2,721,422	\$ 3,585,125	(\$ 6,543)		\$ 6,300,004	\$ 16,182	(\$ 22,725)			

(1) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資（金融資產種類為備供出售金融資產），依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合

損益按公允價值衡量之金融資產，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 35,009 仟元。

- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產並按公允價值衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 17,201 仟元，保留盈餘調整減少 17,201 仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整減少 24,053 仟元。
- (3) 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 252 仟元。
- (4) 基金受益憑證原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產。因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整減少 33,804 仟元，保留盈餘調整增加 33,804 仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產並按公允價值衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1

日之保留盈餘調整減少 123 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整增加 123 仟元。

(6) 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 46 仟元，保留盈餘調整減少 46 仟元。

(二) 108 年適用之保險業財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

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

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

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

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。

本公司預計選擇適用 IFRS 16 之修正式追溯法，不重編比較資訊。

本公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司為出租人

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 17「保險合約」

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

保險合約之彙總層級

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

- (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顯著可能成為虧損性之合約群組；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) 保障期間開始日；
- (b) 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、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不

因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

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

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

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

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。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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

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

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

107 年

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

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產主要係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其

他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三二。

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- (a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- (b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

- (a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- (b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

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

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產主要為持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三二。

b. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

c. 放款及應收款

放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、其他應收款、無活絡市場之債務工具投資及其他金融

資產)係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

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

B. 金融資產之減損

107年

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

應收款項係按預期信用損失及參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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

106年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客

觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C. 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

(2) 金融負債

A. 後續衡量

金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

B. 金融負債之除列

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

2. 確定福利退職後福利

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

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

4. 保險負債

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

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。本公司係採 24 分法及其他方法作為提存及收回之基礎。

(2) 賠款準備

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

(3) 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於 100 年 1 月 1 日前已提列者，仍認列為負

債準備，於 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於 100 年 1 月 1 日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

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。

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

公允價值衡量

當所持有之金融資產無活絡市場報價時，本公司需決定適當之評價技術以估計公允價值。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、類似工具於活絡市場之報價及可類比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註三二。

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
現金	\$ 694	\$ 935	\$ 761
銀行存款			
支票存款	952,048	482,051	512,967
活期存款	710,550	630,807	652,134
外幣存款	36,758	38,381	23,714
約當現金（原始到期日在3個月內之投資）	-	5,000	5,000
	<u>\$ 1,700,050</u>	<u>\$ 1,157,174</u>	<u>\$ 1,194,576</u>

外幣存款存放於國內銀行；截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過三個月之銀行定期存款分別為 2,677,589 仟元、2,734,384 仟元及 2,727,175 仟元，係分類為其他金融資產（參閱附註十四）。

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
持有供交易			
非衍生金融資產			
— 國內上市（櫃）股票	\$ -	\$ 1,003,933	\$ 868,827
— 基金受益憑證	-	1,717,489	1,788,426
小計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,721,422</u>	<u>\$ 2,657,253</u>
強制透過損益按公允價值衡量			
非衍生金融資產			
— 國內上市（櫃）股票	\$ 1,533,473	\$ -	\$ -
— 受益憑證	1,279,037	-	-
— 證券化受益憑證	846,905	-	-
— 金融債券	50,136	-	-
小計	<u>\$ 3,709,551</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 747,585
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	7,129
	<u>\$ 754,714</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

107年9月30日

國內投資

未上市(櫃)股票

\$ 747,585

本公司持有上述未上市(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。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三(一)、附註十一及附註十二。

本公司於 107 年 9 月以每股 10 元參與上述未上市(櫃)股票之增資，投資金額為 32,394 仟元。

自 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止，本公司調整投資部位以分散風險，而按公允價值 155,967 仟元全數出售上市普通股，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失 66,001 仟元直接轉入保留盈餘。

本公司於 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列現金股利收入分別為 16,486 仟元及 16,486 仟元；取得之股票股利分別為 4,946 仟股及 4,946 仟股。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

107年9月30日

國內投資

政府公債

\$ 477,720

減：存出抵繳保證金

(470,591)

\$ 7,129

該公債原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三(一)及附註十一。

本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

107年9月30日

投資面額

\$ 459,000

票面利率

1.125%~5.000%

平均到期日

4.93 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 107 年 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，請參閱附註二十。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－107 年

	<u>107年9月30日</u>
國內投資	
金融債券(一)	\$ 1,420,000
公司債券(二)	<u>30,000</u>
小計	1,450,000
減：備抵損失	(<u>14,097</u>)
	<u>\$ 1,435,903</u>

(一) 該金融債券原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三(一)及附註十一。

本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

	<u>107年9月30日</u>
投資面額	<u>\$ 1,420,000</u>
有效利率	2.040%~3.000%
平均到期日	2.62 年

(二) 本公司於 105 年 11 月按面額 30,000 仟元購買三商美邦人壽累積次順位公司債，票面利率及有效利率皆為 3.7%。該公司債原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三(一)及附註十三。

(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－107 年

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：

107年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
成本	\$ 460,543	\$ 1,450,000	\$ 1,910,543
備抵損失	(121)	(14,097)	(14,218)
攤銷後成本	460,422	\$ 1,435,903	1,896,325
公允價值調整	17,298		17,298
	<u>\$ 477,720</u>		<u>\$ 1,913,623</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三二之(四)財務風險管理目的與政策之2.信用風險項下說明。

十一、備供出售金融資產－106年

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>國內投資</u>			
－上市(櫃)股票	\$ -	\$ 171,467	\$ 179,564
－基金受益憑證	-	151,050	149,340
－政府公債	-	479,440	476,819
－債券投資－金融債券	-	2,045,756	2,048,860
小計	-	2,847,713	2,854,583
減：存出抵繳保證金	-	(472,282)	(469,696)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,375,431</u>	<u>\$ 2,384,887</u>

(一) 本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
投資面額	\$ -	\$ 459,000	\$ 459,000
票面利率	-	1.13%~5.00%	1.13%~5.00%
平均到期日	-	5.68年	5.93年

(二) 本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
投資面額	\$ -	\$ 2,020,000	\$ 2,020,000
有效利率	-	2.04%~3.25%	2.04%~3.25%
平均到期日	-	2.21年	1.99年

(三) 截至106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，請參閱附註二十。

(四) 有關金融資產重分類之情形，請參閱附註三二(五)。

十二、以成本衡量之金融資產－106年

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
國內未上市（櫃）普通股 陽信商業銀行股份有限 公司	\$ <u> -</u>	\$ <u>657,412</u>	\$ <u>657,412</u>

上述以成本衡量之金融資產依金融資產衡量種類區分為備供出售金融資產。

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量。

十三、無活絡市場之債務工具投資－106年

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
國內金融債券	\$ -	\$ 50,000	\$ 50,000
國內公司債	<u>-</u>	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 80,000</u>

本公司於資產負債表日投資國內金融債券之資訊如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
投資面額	\$ -	\$ 80,000	\$ 80,000
票面利率	-	3.7%~3.9%	3.7%~3.9%
有效利率	-	3.7%~3.9%	3.7%~3.9%

十四、其他金融資產

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
<u>原始到期日超過3個月之</u> <u>定期存款</u>			
—新台幣	\$ 2,164,000	\$ 2,084,000	\$ 2,114,000
—外幣	<u>513,589</u>	<u>650,384</u>	<u>613,175</u>
	<u>\$ 2,677,589</u>	<u>\$ 2,734,384</u>	<u>\$ 2,727,175</u>
利率區間—新台幣	0.13%~1.05%	0.13%~1.05%	0.13%~1.05%
利率區間—外幣	1.73%~3.70%	1.40%~3.70%	1.03%~3.69%

十五、應收款項

(一) 明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>應收票據—淨額</u>			
按攤銷後成本衡量			
因營業而發生	\$ 172,615	\$ 221,775	\$ 186,839
非營業而發生	10	271	-
減：備抵損失	(4,319)	(3,102)	(3,419)
	<u>\$ 168,306</u>	<u>\$ 218,944</u>	<u>\$ 183,420</u>
<u>應收保費—淨額</u>			
按攤銷後成本衡量			
總帳面金額	\$ 354,219	\$ 368,833	\$ 299,192
減：備抵損失	(41,032)	(43,066)	(43,010)
	<u>\$ 313,187</u>	<u>\$ 325,767</u>	<u>\$ 256,182</u>
<u>其他應收款</u>			
按攤銷後成本衡量			
應收證券交割款	\$ 50,000	\$ 3,476	\$ 33,350
其他	48,829	45,953	67,274
減：備抵損失	(494)	(247)	(180)
	<u>\$ 98,335</u>	<u>\$ 49,182</u>	<u>\$ 100,444</u>
應攤回再保賠款與給付 (註)	\$ 198,672	\$ 235,834	\$ 201,871
減：備抵損失	(993)	(1,179)	(1,010)
	<u>\$ 197,679</u>	<u>\$ 234,655</u>	<u>\$ 200,861</u>
應收再保往來款項(註)	\$ 274,803	\$ 240,048	\$ 238,591
減：備抵損失	(1,869)	(1,113)	(1,088)
	<u>\$ 272,934</u>	<u>\$ 238,935</u>	<u>\$ 237,503</u>

註：列於再保險合約資產項下，另請參閱附註十七及附註三九(一)保險合約之應收及應付款項明細之說明。

(二) 應收票據及應收保費

107年1月1日至9月30日

本公司採用 IFRS 9 預期信用損失及參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」認列應收帳款之備抵損失。預期信用損失主要係考量客戶過去違約紀錄與現時財務狀況、產業經濟情勢及展望訂定預期信用損失率。

106年1月1日至9月30日

本公司於106年之授信政策與前述107年授信政策相同。對於已減損之款項（已逾期清償屆滿3個月或9個月之款項），將其轉列催收款項，其備抵損失係參考交易對方過去付款記錄、財務狀況，估計無法回收之金額，其餘之應收款項，根據公司提列政策，以組合基礎評估減損，並參考「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，定期評估應收款項之收回可能性。

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

應收票據

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
未到期未兌收	\$ 172,531	\$ 222,029	\$ 186,839
退 票	94	17	-
合 計	<u>\$ 172,625</u>	<u>\$ 222,046</u>	<u>\$ 186,839</u>

應收保費

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
0~90天	\$ 279,170	\$ 290,110	\$ 194,130
91天以上	75,049	78,723	105,062
合 計	<u>\$ 354,219</u>	<u>\$ 368,833</u>	<u>\$ 299,192</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

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
0~90天	\$ 98,829	\$ 49,429	\$ 100,624
91天以上	-	-	-
合 計	<u>\$ 98,829</u>	<u>\$ 49,429</u>	<u>\$ 100,624</u>

其他應收款係以入帳日為基準進行帳齡分析。

應攤回再保賠款及應收再保往來

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
0~270天	\$ 460,222	\$ 473,944	\$ 438,474
271天以上	<u>13,253</u>	<u>1,938</u>	<u>1,988</u>
合計	<u>\$ 473,475</u>	<u>\$ 475,882</u>	<u>\$ 440,462</u>

應收再保往來款項係以入帳日為基準進行帳齡分析。

(三) 本公司之備抵損失資訊如下：

107年9月30日

應收票據

	<u>未到期未兌收</u>	<u>退 票</u>	<u>合 計</u>
損失率	2.45%~50%	100%	-
總帳面金額	\$ 172,531	\$ 94	\$ 172,625
備抵損失	(<u>4,225</u>)	(<u>94</u>)	(<u>4,319</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 168,306</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 168,306</u>

應收保費

	<u>0~90天</u>	<u>91天以上</u>	<u>合 計</u>
損失率	0.5%	2%~100%	-
總帳面金額	\$ 279,170	\$ 75,049	\$ 354,219
備抵損失	(<u>1,396</u>)	(<u>39,636</u>)	(<u>41,032</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 277,774</u>	<u>\$ 35,413</u>	<u>\$ 313,187</u>

其他應收款

	<u>0~90天</u>	<u>91天以上</u>	<u>合 計</u>
損失率	0.5%	2%~100%	-
總帳面金額	\$ 98,829	\$ -	\$ 98,829
備抵損失	(<u>494</u>)	-	(<u>494</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 98,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98,335</u>

應攤回再保賠款及應收再保往來

	<u>0 ~ 270 天</u>	<u>271 天 以 上</u>	<u>合 計</u>
損失率	0.5%	2%~100%	-
總帳面金額	\$ 460,222	\$ 13,253	\$ 473,475
備抵損失	(<u>2,322</u>)	(<u>540</u>)	(<u>2,862</u>)
攤銷後成本	<u>\$ 457,900</u>	<u>\$ 12,713</u>	<u>\$ 470,613</u>

106年1月1日至9月30日

	個別評估		群組評估		合計
	減損	損失	減損	損失	
106年1月1日餘額	\$ 37,721		\$ 10,986		\$ 48,707
加：本期提列損失費用		5,063		603	5,666
減：本期迴轉損失費用	(705)		(4,961)		(5,666)
106年9月30日餘額	<u>\$ 42,079</u>		<u>\$ 6,628</u>		<u>\$ 48,707</u>

備抵損失變動依科目別拆分如下：

	107年1月1日至9月30日				
	應收票據	應收保費	應攤回		應收再保往來款項
			其他應收	再保賠款與給付	
期初餘額	\$ 3,102	\$ 43,066	\$ 247	\$ 1,179	\$ 1,113
加：本期提列損失費用	1,217	-	247	-	756
減：本期迴轉損失費用	-	(2,034)	-	(186)	-
期末餘額	<u>\$ 4,319</u>	<u>\$ 41,032</u>	<u>\$ 494</u>	<u>\$ 993</u>	<u>\$ 1,869</u>

	106年1月1日至9月30日				
	應收票據	應收保費	應攤回		應收再保往來款項
			其他應收	再保賠款與給付	
期初餘額	\$ 8,639	\$ 38,406	\$ 23	\$ 1,005	\$ 634
加：本期提列損失費用	-	5,050	157	5	454
減：本期迴轉損失費用	(5,220)	(446)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 3,419</u>	<u>\$ 43,010</u>	<u>\$ 180</u>	<u>\$ 1,010</u>	<u>\$ 1,088</u>

催收款及備抵損失說明如下：

1. 107年9月30日之應收票據及應收保費中含催收款分別計94仟元及75,049仟元，並已分別計提備抵損失94仟元及39,636仟元。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13,253仟元，並已計提備抵損失540仟元。
2. 106年12月31日之應收票據及應收保費中含催收款分別計17仟元及78,723仟元，並已分別計提備抵損失17仟元及41,615仟元。應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計1,938仟元，並已計提備抵損失39仟元。
3. 106年9月30日之應收票據及應收保費中含催收款分別計0仟元及105,062仟元，並已分別計提備抵損失0仟元及42,040仟元。

元。應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項分別計 31 仟元及 1,957 仟元，並已計提備抵損失 1 仟元及 39 仟元。

十六、投資性不動產

	107年1月1日至9月30日		
	土	地 房屋及建築	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 609,119	\$ 364,598	\$ 973,717
期末餘額	<u>609,119</u>	<u>364,598</u>	<u>973,717</u>
<u>重估增值</u>			
期初餘額	<u>163,480</u>	-	<u>163,480</u>
期末餘額	<u>163,480</u>	-	<u>163,480</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	158,375	158,375
折舊費用	-	<u>5,204</u>	<u>5,204</u>
期末餘額	-	<u>163,579</u>	<u>163,579</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	<u>15,526</u>	<u>6,172</u>	<u>21,698</u>
期末餘額	<u>15,526</u>	<u>6,172</u>	<u>21,698</u>
期末淨額	<u>\$ 757,073</u>	<u>\$ 194,847</u>	<u>\$ 951,920</u>

	106年1月1日至9月30日		
	土	地 房屋及建築	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 615,081	\$ 370,844	\$ 985,925
期末餘額	<u>615,081</u>	<u>370,844</u>	<u>985,925</u>
<u>重估增值</u>			
期初餘額	<u>163,480</u>	-	<u>163,480</u>
期末餘額	<u>163,480</u>	-	<u>163,480</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	154,095	154,095
折舊費用	-	<u>5,287</u>	<u>5,287</u>
期末餘額	-	<u>159,382</u>	<u>159,382</u>
<u>累計減損</u>			
期初餘額	<u>15,526</u>	<u>6,172</u>	<u>21,698</u>
期末餘額	<u>15,526</u>	<u>6,172</u>	<u>21,698</u>
期末淨額	<u>\$ 763,035</u>	<u>\$ 205,290</u>	<u>\$ 968,325</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

主建物	55至60年
外牆整修	41年
房屋裝修	10年
各類工程	10年

本公司之投資性不動產於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 2,765,228 仟元、2,975,463 仟元及 2,774,287 仟元，公允價值係由本公司管理階層採用內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格為基礎進行評價。經評估屬第三等級公允價值，其主要假設為所在標的物前後一定範圍取其成交價格或最低價。

十七、再保險合約資產

(一) 明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 197,679	\$ 234,655	\$ 200,861
應收再保往來款項	272,934	238,935	237,503
再保險準備資產	<u>2,363,560</u>	<u>1,999,993</u>	<u>2,124,993</u>
	<u>\$ 2,834,173</u>	<u>\$ 2,473,583</u>	<u>\$ 2,563,357</u>

截至 107 年 09 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中船體保險臨時分保再保險業務之再保險人 Tugu Insurance Company Ltd. 未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第八條有關信用評等規定，應揭露之已報未付之分出賠款準備為 266 仟元，另應於編製監理報表時提存之未適格再保險準備金為 266 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 266 仟元，負債及準備金增加 266 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

截至 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司於監理報表無須提存未適格再保險準備金。

(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十五及附註三九(一)之說明。

(三) 再保險準備資產明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
分出未滿期保費準備	\$ 1,257,511	\$ 1,216,881	\$ 1,263,901
分出賠款準備	1,100,444	778,858	854,778
分出保費不足準備	5,605	4,254	6,314
	<u>\$ 2,363,560</u>	<u>\$ 1,999,993</u>	<u>\$ 2,124,993</u>

上述再保險準備資產明細請分別參閱附註三九保險合約資訊之揭露(二)、(三)及(五)。

十八、不動產及設備

	107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>				
期初餘額	\$ 308,401	\$ 341,793	\$ 47,035	\$ 697,229
本期增加	-	475	2,499	2,974
本期減少	-	-	(448)	(448)
期末餘額	<u>308,401</u>	<u>342,268</u>	<u>49,086</u>	<u>699,755</u>
<u>重估增值</u>				
期初餘額	<u>123,786</u>	-	-	<u>123,786</u>
期末餘額	<u>123,786</u>	-	-	<u>123,786</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	152,717	35,236	187,953
折舊費用	-	4,942	2,765	7,707
本期減少	-	-	(448)	(448)
期末餘額	-	<u>157,659</u>	<u>37,553</u>	<u>195,212</u>
<u>累計減損</u>				
期初餘額	<u>4,774</u>	<u>1,898</u>	-	<u>6,672</u>
期末餘額	<u>4,774</u>	<u>1,898</u>	-	<u>6,672</u>
期末淨額	<u>\$ 427,413</u>	<u>\$ 182,711</u>	<u>\$ 11,533</u>	<u>\$ 621,657</u>

	106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>				
期初餘額	\$ 302,439	\$ 342,154	\$ 47,117	\$ 691,710
本期增加	-	466	3,124	3,590
本期減少	-	-	(300)	(300)
期末餘額	<u>302,439</u>	<u>342,620</u>	<u>49,941</u>	<u>695,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日至9月30日			
	自有土地	建築物	什項設備	合計
<u>重估增值</u>				
期初餘額	\$ 123,786	\$ -	\$ -	\$ 123,786
期末餘額	<u>123,786</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,786</u>
<u>累計折舊</u>				
期初餘額	-	149,985	36,733	186,718
折舊費用	-	5,166	2,245	7,411
本期減少	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>300</u>)	(<u>300</u>)
期末餘額	<u>-</u>	<u>155,151</u>	<u>38,678</u>	<u>193,829</u>
<u>累計減損</u>				
期初餘額	<u>4,774</u>	<u>1,898</u>	<u>-</u>	<u>6,672</u>
期末餘額	<u>4,774</u>	<u>1,898</u>	<u>-</u>	<u>6,672</u>
期末淨額	<u>\$ 421,451</u>	<u>\$ 185,571</u>	<u>\$ 11,263</u>	<u>\$ 618,285</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物

主建物

—加強磚造 35年

—鋼筋(骨)混凝土建造 50至62年

外牆整修 41年

房屋裝修 8至19年

各類工程 10至25年

其他 15至30年

什項設備 3至15年

107年及106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107年9月30日暨106年12月31日及9月30日並無減損跡象。

十九、無形資產

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>成本</u>		
期初餘額	\$ 24,961	\$ 23,731
本期增加	1,939	3,378
本期減少	(2,149)	(3,074)
期末餘額	<u>24,751</u>	<u>24,035</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	12,350	7,984
攤銷費用	5,383	5,504
本期減少	(2,149)	(3,074)
期末餘額	<u>15,584</u>	<u>10,414</u>
期末淨額	<u>\$ 9,167</u>	<u>\$ 13,621</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 年計提攤銷費用。

本公司之無形資產於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日並無減損跡象。

二十、存出保證金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
保險業保證金－政府公債	\$ 470,591	\$ 472,282	\$ 469,696
其他	<u>51,637</u>	<u>54,989</u>	<u>54,421</u>
	<u>\$ 522,228</u>	<u>\$ 527,271</u>	<u>\$ 524,117</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。

二一、其他資產－其他

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
預付款	\$ 11,381	\$ 10,688	\$ 10,613
預付設備款	1,855	299	1,051
其他	<u>2,816</u>	<u>4,204</u>	<u>1,012</u>
	<u>\$ 16,052</u>	<u>\$ 15,191</u>	<u>\$ 12,676</u>

二二、其他應付款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付薪資及獎金	\$ 71,368	\$ 84,923	\$ 61,653
應付股票交割款	105,453	25,689	21,221
應付休假給付	4,908	817	5,770
其他	33,717	50,659	36,927
	<u>\$ 215,446</u>	<u>\$ 162,088</u>	<u>\$ 125,571</u>

二三、保險負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
未滿期保費準備	\$ 3,943,565	\$ 3,917,841	\$ 3,954,579
賠款準備	2,917,940	2,423,547	2,500,720
特別準備	1,714,075	1,750,502	1,809,927
保費不足準備	32,067	19,502	22,276
	<u>\$ 8,607,647</u>	<u>\$ 8,111,392</u>	<u>\$ 8,287,502</u>

上述保險負債明細請分別參閱附註三九保險合約資訊之揭露(二)至(五)。

二四、退職後福利計畫

107年及106年7月1日至9月30日與107年及106年1月1日至9月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為3,347仟元、3,912仟元、10,041仟元及11,735仟元。

二五、其他負債－其他

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
代收款	\$ 80,845	\$ 82,725	\$ 53,871
預收款項	2,380	1,200	1,542
	<u>\$ 83,225</u>	<u>\$ 83,925</u>	<u>\$ 55,413</u>

二六、權益

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
股本	\$ 3,011,638	\$ 3,011,638	\$ 3,011,638
保留盈餘	2,995,932	2,660,677	2,618,259
其他權益	75,076	26,163	2,949
	<u>\$ 6,082,646</u>	<u>\$ 5,698,478</u>	<u>\$ 5,632,846</u>

(一) 股本

普通股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數(仟股)	<u>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

依本公司章程之盈餘分派政策規定，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，及依主管機關規定加計提列或收回特別盈餘公積，並於必要時得酌予保留盈餘外，次撥付股東股利。本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二七之(二)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三一外，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 10102508861 號函、金管保財字第 10502066461 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

本公司於 107 年 6 月 28 日及 106 年 6 月 28 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	106 年度	105 年度	106 年度	105 年度
法定盈餘公積	\$ 91,323	\$ 86,202		
特別盈餘公積 (註 1)	180,789	143,585		
特別盈餘公積 (註 2)	2,008	2,399		
股東股利	180,698	195,756	\$ 0.60	\$ 0.65

註 1：依「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，另 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日預計之淨應提存數為 167,372 仟元。

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

(三) 特別盈餘公積 (含首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積)

1. 本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
特別盈餘公積	<u>\$ 51,849</u>	<u>\$ 51,849</u>	<u>\$ 51,849</u>

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

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

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。

2. 107年及106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(註)	金融科技	首次採用IFRSs 應提列數	合計
<u>107年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 1,265,534	\$ 2,399	\$ 51,849	\$ 1,319,782
本期提列	-	2,008	-	2,008
期末餘額	<u>\$ 1,265,534</u>	<u>\$ 4,407</u>	<u>\$ 51,849</u>	<u>\$ 1,321,790</u>
<u>106年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 1,084,745	\$ -	\$ 51,849	\$ 1,136,594
本期提列	-	2,399	-	2,399
期末餘額	<u>\$ 1,084,745</u>	<u>\$ 2,399</u>	<u>\$ 51,849</u>	<u>\$ 1,138,993</u>

註：係依「保險業各種準備金提存辦法」規定，自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。

(四) 其他權益項目

1. 備供出售金融資產未實現損益

	<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>
106年1月1日餘額	(\$ 40,658)
當期產生	
未實現損益	47,020
當期處分損益	(3,413)
106年9月30日餘額	<u>\$ 2,949</u>
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ 26,163
追溯適用IFRS 9之影響數	(26,163)
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	<u>\$ -</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>3,438</u>
期初餘額 (IFRS 9)	<u>3,438</u>
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(1,632)
權益工具	7,269
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	<u>66,001</u>
期末餘額	<u>\$ 75,076</u>

二七、繼續營業單位淨利

(一) 員工福利費用

	107年7月1日至9月30日			106年7月1日至9月30日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	\$143,084	\$143,084	\$ -	\$140,419	\$140,419
勞健保費用	-	14,030	14,030	-	13,737	13,737
退休金費用	-	8,213	8,213	-	8,597	8,597
其他員工福利費用	-	<u>81,338</u>	<u>81,338</u>	-	<u>83,753</u>	<u>83,753</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$246,665</u>	<u>\$246,665</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$246,506</u>	<u>\$246,506</u>

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	\$424,889	\$424,889	\$ -	\$407,995	\$407,995
勞健保費用	-	42,998	42,998	-	42,252	42,252
退休金費用	-	24,598	24,598	-	25,572	25,572
其他員工福利費用	-	<u>266,281</u>	<u>266,281</u>	-	<u>277,817</u>	<u>277,817</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$758,766</u>	<u>\$758,766</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$753,636</u>	<u>\$753,636</u>

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	退職後福利			
確定提撥計畫	\$ 4,866	\$ 4,685	\$ 14,557	\$ 13,837
確定福利計畫				
(附註二四)	<u>3,347</u>	<u>3,912</u>	<u>10,041</u>	<u>11,735</u>
	<u>\$ 8,213</u>	<u>\$ 8,597</u>	<u>\$ 24,598</u>	<u>\$ 25,572</u>

截至 107 年及 106 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 865 人及 842 人。

(二) 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。107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞，係按前述稅前利益之 1% 及 0.6% 估列，已分別於綜合損益表中扣除。

107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列金額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 2,113</u>	<u>\$ 2,878</u>	<u>\$ 6,355</u>	<u>\$ 4,783</u>
董事酬勞	<u>\$ 1,268</u>	<u>\$ 1,727</u>	<u>\$ 3,813</u>	<u>\$ 2,870</u>

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 107 年 3 月 28 日及 106 年 3 月 27 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

	106年度			105年度		
	現	金	票	現	金	票
員工酬勞	\$ 5,202	\$ -	-	\$ 5,239	\$ -	-
董事酬勞	3,121	-	-	3,143	-	-

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

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

(三) 折舊及攤銷

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 2,622	\$ 2,537	\$ 7,707	\$ 7,411
投資性不動產	1,735	1,762	5,204	5,287
無形資產	<u>1,711</u>	<u>1,943</u>	<u>5,383</u>	<u>5,504</u>
合計	<u>\$ 6,068</u>	<u>\$ 6,242</u>	<u>\$ 18,294</u>	<u>\$ 18,202</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業成本	\$ 1,735	\$ 1,762	\$ 5,204	\$ 5,287
營業費用	<u>2,622</u>	<u>2,537</u>	<u>7,707</u>	<u>7,411</u>
	<u>\$ 4,357</u>	<u>\$ 4,299</u>	<u>\$ 12,911</u>	<u>\$ 12,698</u>
無形資產攤銷費用依 功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 1,711</u>	<u>\$ 1,943</u>	<u>\$ 5,383</u>	<u>\$ 5,504</u>

(四) 投資性不動產之損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 17,438	\$ 18,145	\$ 52,115	\$ 52,013
產生租金收入之直接 營運費用	(<u>3,418</u>)	(<u>3,672</u>)	(<u>10,298</u>)	(<u>11,121</u>)
	<u>\$ 14,020</u>	<u>\$ 14,473</u>	<u>\$ 41,817</u>	<u>\$ 40,892</u>

(五) 外幣兌換損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
外幣兌換利益總額	\$ 8,032	\$ 5,220	\$ 45,560	\$ 17,400
外幣兌換損失總額	(<u>8,916</u>)	(<u>8,067</u>)	(<u>31,239</u>)	(<u>50,670</u>)
淨(損)益	(<u>\$ 884</u>)	(<u>\$ 2,847</u>)	<u>\$ 14,321</u>	(<u>\$ 33,270</u>)
外幣兌換(損)益彙總				
兌換(損)益				
—投資	(\$ 1,135)	(\$ 1,467)	\$ 15,511	(\$ 26,757)
兌換(損)益				
—非投資	<u>251</u>	(<u>1,380</u>)	(<u>1,190</u>)	(<u>6,513</u>)
	(<u>\$ 884</u>)	(<u>\$ 2,847</u>)	<u>\$ 14,321</u>	(<u>\$ 33,270</u>)

二八、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 34,311	\$ 30,204	\$ 53,310	\$ 64,468
以前年度之調整	-	-	376	(3)
遞延所得稅				
本期產生者	(1,415)	(3,572)	16,049	(4,957)
稅率變動	-	-	(8,298)	-
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 32,896</u>	<u>\$ 26,632</u>	<u>\$ 61,437</u>	<u>\$ 59,508</u>

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
遞延所得稅		
稅率變動		
— 確定福利計畫再衡量 數	<u>\$ 1,881</u>	<u>\$ -</u>

(三) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報，業奉稅捐稽徵機關核定至 105 年度。

二九、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	<u>\$ 175,003</u>	<u>\$ 256,552</u>	<u>\$ 563,891</u>	<u>\$ 411,133</u>

股 數

	單位：仟股			
	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	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	<u>337</u>	<u>250</u>	<u>320</u>	<u>297</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>301,501</u>	<u>301,414</u>	<u>301,484</u>	<u>301,461</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。

三十、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

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

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 554 仟元、538 仟元及 538 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 1,950	\$ 2,940	\$ 2,873
超過 1 年但不超過 5 年	<u>-</u>	<u>486</u>	<u>961</u>
	<u>\$ 1,950</u>	<u>\$ 3,426</u>	<u>\$ 3,834</u>

(二) 本公司為出租人

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

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金均為 15,111 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 62,986	\$ 55,856	\$ 62,070
超過 1 年但不超過 5 年	67,980	72,150	83,514
超過 5 年	<u>2,623</u>	<u>6,536</u>	<u>7,854</u>
	<u>\$ 133,589</u>	<u>\$ 134,542</u>	<u>\$ 153,438</u>

三一、資本風險管理

本公司有關資產負債風險管理，請參閱附註三八(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 107 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。

三二、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u> 無活絡市場債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 80,000	\$ 79,749	\$ 80,000	\$ 80,150

2. 公允價值衡量層級

107 年 9 月 30 日

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

106 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u> 無活絡市場債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 79,749	\$ 79,749

106 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>金融資產</u>				
無活絡市場債務工具投資	\$ -	\$ -	\$ 80,150	\$ 80,150

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

107 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 1,533,473	\$ -	\$ -	\$ 1,533,473
基金受益憑證	2,125,942	-	-	2,125,942
債券投資－金融債券	-	-	50,136	50,136
合 計	<u>\$ 3,659,415</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,136</u>	<u>\$ 3,709,551</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u> 公允價值衡量之金融</u>				
<u> 資產</u>				
國內未上市(櫃)普通股	\$ -	\$ -	\$ 747,585	\$ 747,585
政府公債	7,129	-	-	7,129
合 計	<u>\$ 7,129</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 747,585</u>	<u>\$ 754,714</u>
<u>存出保證金</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－債券投資	<u>\$ 470,591</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 470,591</u>

106 年 12 月 31 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 1,003,933	\$ -	\$ -	\$ 1,003,933
基金受益憑證	1,717,489	-	-	1,717,489
合 計	<u>\$ 2,721,422</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,721,422</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 權益投資	\$ 171,467	\$ -	\$ -	\$ 171,467
— 債券投資	7,158	2,045,756	-	2,052,914
基金受益憑證	<u>151,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,050</u>
合 計	<u>\$ 329,675</u>	<u>\$ 2,045,756</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,375,431</u>
<u>存出保證金</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 債券投資	<u>\$ 472,282</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 472,282</u>

106 年 9 月 30 日

	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	合 計
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 868,827	\$ -	\$ -	\$ 868,827
基金受益憑證	<u>1,788,426</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,788,426</u>
合 計	<u>\$ 2,657,253</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,657,253</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 權益投資	\$ 179,564	\$ -	\$ -	\$ 179,564
— 債券投資	7,123	2,048,860	-	2,055,983
基金受益憑證	<u>149,340</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>149,340</u>
合 計	<u>\$ 336,027</u>	<u>\$ 2,048,860</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,384,887</u>
<u>存出保證金</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
— 債券投資	<u>\$ 469,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 469,696</u>

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

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價值衡量			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合 計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ 49,748	\$ 692,421	\$ -	\$ 742,169
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)	-	-	388	-	-	388

(接次頁)

(承前頁)

金融資產	透過損益按公允價值衡量			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		合計
	衍生工具	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
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)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,770	\$ -	\$ 22,770
購買	-	-	-	32,394	-	32,394
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ 50,136	\$ 747,585	\$ -	\$ 797,721
期末未實現利益及損失	\$ -	\$ -	\$ 136	\$ 57,779	\$ -	\$ 57,915

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
國內上市(櫃)債券投資	參考初級市場發行訊息及櫃買中心提供公司債參考殖利率曲線為評價指標，推導公允價值。

4. 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)股票之投資係採可類比上市上櫃公司法方式，計算投資標的之公允價值。可類比上市上櫃公司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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ -	\$ 2,721,422	\$ 2,657,253
強制透過損益按公允價值衡量	3,709,551	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
放款及應收款(註1)	\$ 470,613	\$ 5,093,492	\$ 5,034,044
備供出售金融資產(註2)	-	3,505,125	3,511,995
按攤銷後成本衡量之			
金融資產(註3)	6,444,453	-	-
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	747,585	-	-
債務工具投資(註4)	477,720	-	-
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量(註5)	703,198	678,865	615,142

註1：107年9月30日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；106年12月31日及9月30日餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、應收票據—淨額、應收保費—淨額、其他應收款、其他金融資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出保證金（不包含以有價證券抵繳之保險業保險金及租賃保證金）等按攤銷後成本衡量之放款及應收款。

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

註3：餘額係包含現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、應收票據—淨額、應收保費—淨額、其他應收款、其他金融資產及存出保證金（不包含以有價證券抵繳之保險業保險金及租賃保證金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註4：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5：餘額係包含應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、其他應付款（不包含應付薪資及獎金與應付休假給付）

及存入保證金（不包含租賃保證金）等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。107年9月30日本公司之資產中約有3.47%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

107年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
銀行存款及應收票據							
美 金	\$	1,087		30.525	\$	33,184	
歐 元		22		35.480		763	
人 民 幣		538		4.436		2,387	
英 鎊		8		39.900		313	
港 幣		27		3.901		106	
其他金融資產							
美 金		14,500		30.525		442,613	
人 民 幣		16,000		4.436		70,976	

106年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
銀行存款及應收票據							
美 金	\$	1,227		29.760	\$	36,522	
歐 元		5		35.570		179	
人 民 幣		328		4.565		1,498	
港 幣		30		3.807		115	
其他金融資產							
美 金		19,400		29.760		577,344	
人 民 幣		16,000		4.565		73,040	

106年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
銀行存款及應收票據							
美 金	\$	759		30.210	\$	22,925	
港 幣		85		3.843		325	
英 鎊		8		40.350		317	
其他金融資產							
美 金		17,900		30.210		540,759	
人 民 幣		16,000		4.526		72,416	

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

外幣匯率	107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
	匯率	未實現淨 兌換利益	匯率	未實現淨 兌換損失
美金	1:30.525 (美金:新台幣)	\$ 11,093	1:30.210 (美金:新台幣)	(\$ 34,726)
人民幣	1:4.436 (人民幣:新台幣)	(2,064)	1:4.526 (人民幣:新台幣)	(656)
		<u>\$ 9,029</u>		<u>(\$ 35,382)</u>

敏感度分析

本公司主要受到美金及人民幣匯率波動之影響。

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

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
美金（損）益	(\$ 4,758)	(\$ 5,637)
人民幣（損）益	(734)	(725)

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
具現金流量利率風險			
—金融資產	\$ 747,308	\$ 669,188	\$ 675,848
具公允價值利率風險			
—金融資產	477,720	2,525,196	2,525,679

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 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利及權益將增加／減少 56 仟元，主要係因本公司之存款（活期存款及外幣存款）利率風險之暴險。

B. 具公允價值利率風險

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

若市場利率上漲／下跌 1 基點，107 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減少／增加 253 仟元。

(3) 其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券與基金受益憑證投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

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 107 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 36,594 仟元。107 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增加／減少 7,476 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：107 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

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%	(\$ 365,942)
價格風險—透過其他 綜合損益按公允價 值衡量	價格下跌 10%	(74,759)
具公允價值利率風險	殖利率曲線上升 100bps	(25,268)
匯率風險—其他金融 資產	新臺幣兌所有外幣升值 1%	(5,136)

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：107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	\$	1,700,050			\$	-	\$	-	\$	-	\$	1,700,050
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）		897,041				-				-		897,041
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）		477,720				-				-		477,720
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,435,903				-				-		1,435,903
其他金融資產（定期存款）		2,677,589				-				-		2,677,589
合計		7,188,303				-				-		7,188,303
各地區佔整體比例		100.00%				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。

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）	\$ 477,720	\$ -	\$ -	\$ 477,720
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,435,903	-	-	1,435,903
合計	\$ 1,913,623	\$ -	\$ -	\$ 1,913,623

上述第 I 類金融資產之預期信用損失率為 0.0262% ~ 1.9743%。

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

107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	\$ 17,370	\$ -	\$ -	\$ 17,370	\$ -	\$ 17,370
變動數	(3,152)	-	-	(3,152)	-	(3,152)
期末餘額	<u>\$ 14,218</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,218</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,218</u>
應收款項						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48,707	\$ 48,707
變動數	6,689	-	-	6,689	(6,689)	-
期末餘額	<u>\$ 6,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,689</u>	<u>\$ 42,018</u>	<u>\$ 48,707</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（包含應付保險賠款、應付佣金、應付再保往來款項及其他應付款）剩餘合約到期分析，係依據本公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

107年9月30日

	加權平均 有效利率 (%)	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
非衍生性金融負債						
無附息負債	-	\$ 269,232	\$ 76,749	\$ 433,490	\$ -	\$ -

106年12月31日

	加權平均 有效利率 (%)	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
非衍生性金融負債						
無附息負債	-	\$ 340,415	\$ 36,936	\$ 387,251	\$ -	\$ -

106年9月30日

	加權平均 有效利率 (%)	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
非衍生性金融負債						
無附息負債	-	\$ 230,140	\$ 98,080	\$ 354,342	\$ -	\$ -

(五) 重分類資訊

106年1月1日至9月30日 (通用 IAS 39)

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

	重 分 類 前	重 分 類 後
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產—持有供交易	\$ 2,003,836	\$ -
備供出售金融資產	-	2,003,836
	<u>\$ 2,003,836</u>	<u>\$ 2,003,836</u>

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

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	106年12月31日		106年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
備供出售金融資產	<u>\$ 100,672</u>	<u>\$ 100,672</u>	<u>\$ 93,508</u>	<u>\$ 93,508</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	106年7月1日至9月30日	
	認列利益（損失） 金 額	依原類別衡量而 須認列之擬制性 利益（損失）
備供出售金融資產	\$ -	\$ 11,688

	106年1月1日至9月30日	
	認列利益（損失） 金 額	依原類別衡量而 須認列之擬制性 利益（損失）
備供出售金融資產	\$ -	\$ 27,675

三三、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
金瑞昌建設股份有限公司	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
台灣富士模具股份有限公司	其他關係人
永吉企業股份有限公司	其他關係人
吉承日電股份有限公司	其他關係人
寶山建設股份有限公司	其他關係人
益廣企業開發股份有限公司	其他關係人
建基股份有限公司	其他關係人
圓湖建設股份有限公司	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
嘉泰營造股份有限公司	其他關係人
金石工程股份有限公司	其他關係人
台灣建築經理股份有限公司	其他關係人
七億建築經理股份有限公司	其他關係人
瑞三股份有限公司	其他關係人
騰閣有限公司	其他關係人
簡大科技股份有限公司	其他關係人
天山金屬工業股份有限公司	其他關係人
楓葛芮庭園傢飾有限公司	其他關係人
思源股份有限公司	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	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 654	\$ 819	\$ 2,608	\$ 2,876

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	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ -	\$ 132	\$ -	\$ 567

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	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
其他關係人	\$ 12	\$ -	\$ 18	\$ -

上述向其他關係人承租會議室，其交易條件與一般交易並無重大差異。

4. 應收保費

關係人類別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
其他關係人	<u>\$ 366</u>	<u>\$ 171</u>	<u>\$ 458</u>

(三) 主要管理階層之薪酬

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 9,575	\$ 15,148	\$ 34,895	\$ 38,665
退職後福利	<u>613</u>	<u>848</u>	<u>1,838</u>	<u>2,544</u>
	<u>\$ 10,188</u>	<u>\$ 15,996</u>	<u>\$ 36,733</u>	<u>\$ 41,209</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。

三四、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。

截至 107 年 9 月 30 日止，本公司已簽約尚未支付之系統建置費用為 31,138 仟元。

三五、重大之災害損失：無。

三六、重大之期後事項：無。

三七、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三二(四)1.市場風險項下。

三八、風險管理之目標、政策、程序及方法

(一) 風險管理政策與目標

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

(二) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

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

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

2. 各單位之職掌如下：

董事會

- (1) 為本公司風險管理最高決策單位，擔負本公司整體風險之最終責任。
- (2) 建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- (3) 應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。同時亦應考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。
- (4) 每年審視風險胃納，若有需要則進行適當調整。
- (5) 有關各類風險管理之辦法等，授權董事長決行之。

風險管理委員會

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

風險管理室

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

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

業務單位

- (1) 辨識風險，並呈報風險曝露狀況。
- (2) 衡量風險發生時所影響之程度 (量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (3) 每年至少兩次檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (4) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (5) 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
- (6) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (7) 協助作業風險相關資料收集。
- (8) 業務單位主管應督導將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室，且負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (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，請參閱附註三九(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。

三九、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	107年9月30日		
	應 收 票 據	應 收 保 費	合 計
火災保險	14,946	180,261	195,207
海上保險	35,580	48,037	83,617
汽車保險	102,240	46,795	149,035
工程保險	7,791	9,060	16,851
傷害保險	4,580	38,356	42,936
意外保險	7,468	31,528	38,996
其 他	10	182	192
	<u>172,615</u>	<u>354,219</u>	<u>526,834</u>
減：備抵損失	(<u>4,319</u>)	(<u>41,032</u>)	(<u>45,351</u>)
淨 額	<u>\$ 168,296</u>	<u>\$ 313,187</u>	<u>\$ 481,483</u>

險 別	106年12月31日		
	應 收 票 據	應 收 保 費	合 計
火災保險	\$ 11,319	\$ 105,548	\$ 116,867
海上保險	40,727	34,313	75,040
汽車保險	147,340	50,850	198,190
工程保險	12,207	12,359	24,566
傷害保險	4,887	37,221	42,108
意外保險	5,256	28,279	33,535
其 他	39	100,263	100,302
	<u>221,775</u>	<u>368,833</u>	<u>590,608</u>
減：備抵損失	(<u>3,102</u>)	(<u>43,066</u>)	(<u>46,168</u>)
淨 額	<u>\$ 218,673</u>	<u>\$ 325,767</u>	<u>\$ 544,440</u>

險 別	106年9月30日		
	應 收 票 據	應 收 保 費	合 計
火災保險	\$ 10,373	\$ 166,104	\$ 176,477
海上保險	42,164	35,449	77,613
汽車保險	108,883	42,729	151,612
工程保險	16,092	10,152	26,244
傷害保險	3,990	18,431	22,421
意外保險	5,286	26,152	31,438
其他保險	51	175	226
	<u>186,839</u>	<u>299,192</u>	<u>486,031</u>
減：備抵損失	(<u>3,419</u>)	(<u>43,010</u>)	(<u>46,429</u>)
淨 額	<u>\$ 183,420</u>	<u>\$ 256,182</u>	<u>\$ 439,602</u>

應付佣金

險 別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
火災保險	\$ 17,116	\$ 15,425	\$ 20,029
海上保險	11,304	8,805	9,145
汽車保險	55,814	75,451	60,143
工程保險	2,120	1,751	1,891
其他保險	16,427	14,833	16,252
合 計	<u>\$ 102,781</u>	<u>\$ 116,265</u>	<u>\$ 107,460</u>

應收（付）再保往來款項－持有再保

	107年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
MAT	\$ 77,205	\$ 72,091
CMP	38,210	59,863
GUY	29,545	1,327
CRC	21,919	113,947
WOC	21,322	194
其 他	86,602	202,040
減：備抵損失	(1,869)	-
淨 額	<u>\$ 272,934</u>	<u>\$ 449,462</u>

	106年12月31日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
MAT	\$ 63,765	\$ 55,751
WIM	48,714	15,951
CMP	30,991	62,324
CRC	25,984	136,212
TOH	10,005	26,768
其 他	60,589	169,617
減：備抵損失	(1,113)	-
淨 額	<u>\$ 238,935</u>	<u>\$ 466,623</u>

	106年9月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
CRC	\$ 63,887	\$ 106,252
MAT	50,226	51,384
CMP	43,904	64,433
WIM	16,013	13,783
WOC	9,554	1,570
其 他	55,007	198,262
減：備抵損失	(1,088)	-
淨 額	<u>\$ 237,503</u>	<u>\$ 435,684</u>

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

險 別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
一年期商業火災保險	\$ 245,605	\$ 216,504	\$ 243,907
一般自用汽車財產損失險	899,210	997,207	939,586
一般自用汽車責任險	732,846	702,029	675,944
強制自用汽車責任險	253,888	246,024	244,003
傷害險	442,088	363,403	393,087
其他險	<u>1,369,928</u>	<u>1,392,674</u>	<u>1,458,052</u>
	<u>\$ 3,943,565</u>	<u>\$ 3,917,841</u>	<u>\$ 3,954,579</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：

	107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	
(1)	(2)	(註)(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	
火災保險	\$ 567,436	\$ 18,522	\$ 245,918	\$ 340,040
海上保險	126,086	(818)	51,686	73,582
汽車保險	2,056,808	142,176	356,893	1,842,091
工程保險	95,182	11,678	77,258	29,602
傷害保險	440,320	1,768	270,119	171,969
意外保險	203,596	6,070	63,431	146,235
其他	<u>248,435</u>	<u>26,306</u>	<u>192,206</u>	<u>82,535</u>
	<u>\$ 3,737,863</u>	<u>\$ 205,702</u>	<u>\$ 1,257,511</u>	<u>\$ 2,686,054</u>

106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 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (註)(3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 561,177	\$ 15,316	\$ 252,964	\$ 323,529
海上保險	93,796	2,942	37,195	59,543
汽車保險	2,106,082	138,634	368,979	1,875,737
工程保險	106,604	6,289	82,643	30,250
傷害保險	361,441	1,962	184,580	178,823
意外保險	182,824	11,319	51,966	142,177
其他保險	307,119	22,336	238,554	90,901
	<u>\$ 3,719,043</u>	<u>\$ 198,798</u>	<u>\$ 1,216,881</u>	<u>\$ 2,700,960</u>

106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 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (註)(3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 626,694	\$ 18,883	\$ 289,052	\$ 356,525
海上保險	112,956	5,077	51,500	66,533
汽車保險	2,039,684	138,617	358,692	1,819,609
工程保險	111,007	6,626	87,078	30,555
傷害保險	391,487	1,601	222,508	170,580
意外保險	213,289	10,167	62,255	161,201
其他保險	253,430	25,061	192,816	85,675
	<u>\$ 3,748,547</u>	<u>\$ 206,032</u>	<u>\$ 1,263,901</u>	<u>\$ 2,690,678</u>

註：列於再保險合約資產項下。

3. 未滿期保費準備及分出未滿期準備之變動：

107年1月1日至9月30日

項 目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
期初金額	\$ 3,917,841		\$ 1,216,881	
本期提存	3,943,565		1,257,511	
本期收回	(3,917,841)		(1,216,881)	
期末金額	<u>\$ 3,943,565</u>		<u>\$ 1,257,511</u>	

項 目	106年1月1日至9月30日	
	未滿期保費準備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備
期初金額	\$ 3,833,716	\$ 1,260,235
本期提存	3,954,579	1,263,901
本期收回	(3,833,716)	(1,260,235)
期末金額	<u>\$ 3,954,579</u>	<u>\$ 1,263,901</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險 別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
一年期商業火災保險	\$ 656,920	\$ 338,219	\$ 495,519
一般自用汽車財產損失險	208,900	198,733	177,914
一般自用汽車責任險	529,831	465,703	441,732
強制自用汽車責任險	497,952	486,264	426,940
一般責任保險	170,662	159,328	169,167
強制機車責任險	155,033	123,745	128,598
其他險	698,642	651,555	660,850
	<u>\$ 2,917,940</u>	<u>\$ 2,423,547</u>	<u>\$ 2,500,720</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：

	107年9月30日			
	賠 款 準 備 直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出賠款準備 分出再保業務 (註) (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付				
火災保險	\$ 711,362	\$ 1,356	\$ 404,861	\$ 307,857
海上保險	178,753	-	95,656	83,097
汽車保險	666,326	34,675	112,254	588,747
工程保險	57,171	1,423	33,513	25,081
傷害保險	22,001	-	10,300	11,701
意外保險	178,257	15,101	74,490	118,868
其 他	52,901	1,274	12,681	41,494
	<u>1,866,771</u>	<u>53,829</u>	<u>743,755</u>	<u>1,176,845</u>

(接次頁)

(承前頁)

107年9月30日

	賠款	準備	分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(註)(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
未報				
火災保險	\$ 4,065	\$ 390	\$ 305	\$ 4,150
海上保險	29,836	-	19,165	10,671
汽車保險	696,201	143,657	293,006	546,852
工程保險	6,112	410	1,985	4,537
傷害保險	56,480	-	21,915	34,565
意外保險	33,330	3,871	4,313	32,888
其他	22,659	329	16,000	6,988
	<u>848,683</u>	<u>148,657</u>	<u>356,689</u>	<u>640,651</u>
	<u>\$ 2,715,454</u>	<u>\$ 202,486</u>	<u>\$ 1,100,444</u>	<u>\$ 1,817,496</u>

106年12月31日

	賠款	準備	分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(註)(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付				
火災保險	\$ 395,459	\$ 25,745	\$ 199,886	\$ 221,318
海上保險	76,501	1,853	13,921	64,433
汽車保險	606,330	41,052	109,507	537,875
工程保險	58,099	11,477	35,733	33,843
傷害保險	20,519	5	10,434	10,090
意外保險	213,030	5,506	90,888	127,648
其他保險	91,284	2,506	23,810	69,980
	<u>1,461,222</u>	<u>88,144</u>	<u>484,179</u>	<u>1,065,187</u>
未報				
火災保險	3,014	7,386	3	10,397
海上保險	7,386	-	892	6,494
汽車保險	611,258	140,531	250,556	501,233
工程保險	17,071	3,292	9,380	10,983
傷害保險	42,868	1	19,531	23,338
意外保險	21,589	1,055	2,144	20,500
其他保險	17,398	1,332	12,173	6,557
	<u>720,584</u>	<u>153,597</u>	<u>294,679</u>	<u>579,502</u>
	<u>\$ 2,181,806</u>	<u>\$ 241,741</u>	<u>\$ 778,858</u>	<u>\$ 1,644,689</u>

106年9月30日

	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (註)(3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付				
火災保險	\$ 582,835	\$ 26,300	\$ 314,671	\$ 294,464
海上保險	71,527	3,942	11,705	63,764
汽車保險	576,175	36,805	99,874	513,106
工程保險	56,265	11,697	35,712	32,250
傷害保險	23,513	-	12,568	10,945
意外保險	181,038	5,118	76,101	110,055
其他保險	116,140	4,672	37,374	83,438
	<u>1,607,493</u>	<u>88,534</u>	<u>588,005</u>	<u>1,108,022</u>
未報				
火災保險	5,383	5,874	2	11,255
海上保險	9,630	-	3,199	6,431
汽車保險	528,654	139,990	217,673	450,971
工程保險	13,634	2,589	4,591	11,632
傷害保險	39,353	-	14,266	25,087
意外保險	37,436	707	13,174	24,969
其他保險	19,832	1,611	13,868	7,575
	<u>653,922</u>	<u>150,771</u>	<u>266,773</u>	<u>537,920</u>
	<u>\$ 2,261,415</u>	<u>\$ 239,305</u>	<u>\$ 854,778</u>	<u>\$ 1,645,942</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

	107年1月1日至9月30日							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備淨變動	分出再保業務		分出賠款準備淨變動
	提存(1)	收回(2)	提存(3)	收回(4)	(5)=(1)-(2)+ (3)-(4)	提存(6)	收回(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付								
火災保險	\$ 711,362	\$ 395,459	\$ 1,356	\$ 25,745	\$ 291,514	\$ 404,861	\$ 199,886	\$ 204,975
海上保險	178,753	76,501	-	1,853	100,399	95,656	13,921	81,735
汽車保險	666,326	606,330	34,675	41,052	53,619	112,254	109,507	2,747
工程保險	57,171	58,099	1,423	11,477	(10,982)	33,513	35,733	(2,220)
傷害保險	22,001	20,519	-	5	1,477	10,300	10,434	(134)
意外保險	178,257	213,030	15,101	5,506	(25,178)	74,490	90,888	(16,398)
其他	52,901	91,284	1,274	2,506	(39,615)	12,681	23,810	(11,129)
	<u>1,866,771</u>	<u>1,461,222</u>	<u>53,829</u>	<u>88,144</u>	<u>371,234</u>	<u>743,755</u>	<u>484,179</u>	<u>259,576</u>
未報								
火災保險	4,065	3,014	390	7,386	(5,945)	305	3	302
海上保險	29,836	7,386	-	-	22,450	19,165	892	18,273
汽車保險	696,201	611,258	143,657	140,531	88,069	293,006	250,556	42,450
工程保險	6,112	17,071	410	3,292	(13,841)	1,985	9,380	(7,395)
傷害保險	56,480	42,868	-	1	13,611	21,915	19,531	2,384
意外保險	33,330	21,589	3,871	1,055	14,557	4,313	2,144	2,169
其他	22,659	17,398	329	1,332	4,258	16,000	12,173	3,827
	<u>848,683</u>	<u>720,584</u>	<u>148,657</u>	<u>153,597</u>	<u>123,159</u>	<u>356,689</u>	<u>294,679</u>	<u>62,010</u>
	<u>\$ 2,715,454</u>	<u>\$ 2,181,806</u>	<u>\$ 202,486</u>	<u>\$ 241,741</u>	<u>\$ 494,393</u>	<u>\$ 1,100,444</u>	<u>\$ 778,858</u>	<u>\$ 321,586</u>

106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 淨變動	分出再保業務		分出賠款 準備淨
	提存(1)	收回(2)	提存(3)	收回(4)	(5)=(1)-(2) +(3)-(4)	提存(6)	收回(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付								
火災保險	\$ 582,835	\$ 781,872	\$ 26,300	\$ 26,087	(\$ 198,824)	\$ 314,671	\$ 472,046	(\$ 157,375)
海上保險	71,527	86,435	3,942	850	(11,816)	11,705	46,596	(34,891)
汽車保險	576,175	594,692	36,805	36,474	(18,186)	99,874	100,009	(135)
工程保險	56,265	149,683	11,697	11,898	(93,619)	35,712	113,603	(77,891)
傷害保險	23,513	26,495	-	-	(2,982)	12,568	16,605	(4,037)
意外保險	181,038	212,758	5,118	4,763	(31,365)	76,101	90,068	(13,967)
其他保險	116,140	138,030	4,672	4,531	(21,749)	37,374	41,210	(3,836)
	<u>1,607,493</u>	<u>1,989,965</u>	<u>88,534</u>	<u>84,603</u>	<u>(378,541)</u>	<u>588,005</u>	<u>880,137</u>	<u>(292,132)</u>
未報								
火災保險	5,383	6,006	5,874	5,301	(50)	2	519	(517)
海上保險	9,630	11,857	-	-	(2,227)	3,199	5,054	(1,855)
汽車保險	528,654	523,573	139,990	134,093	10,978	217,673	214,927	2,746
工程保險	13,634	11,992	2,589	2,418	1,813	4,591	5,532	(941)
傷害保險	39,353	47,627	-	-	(8,274)	14,266	22,533	(8,267)
意外保險	37,436	24,322	707	658	13,163	13,174	4,306	8,868
其他保險	19,832	19,592	1,611	1,468	383	13,868	13,774	94
	<u>653,922</u>	<u>644,969</u>	<u>150,771</u>	<u>143,938</u>	<u>15,786</u>	<u>266,773</u>	<u>266,645</u>	<u>128</u>
	<u>\$ 2,261,415</u>	<u>\$ 2,634,934</u>	<u>\$ 239,305</u>	<u>\$ 228,541</u>	<u>(\$ 362,755)</u>	<u>\$ 854,778</u>	<u>\$ 1,146,782</u>	<u>(\$ 292,004)</u>

賠款準備及分出賠款準備之變動：

107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		\$ 2,423,547	\$ 778,858
本期提存		2,917,940	1,100,444
本期收回		(2,423,547)	(778,858)
期末金額		<u>\$ 2,917,940</u>	<u>\$ 1,100,444</u>

106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		\$ 2,863,475	\$ 1,146,782
本期提存		2,500,720	854,778
本期收回		(2,863,475)	(1,146,782)
期末金額		<u>\$ 2,500,720</u>	<u>\$ 854,778</u>

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

性質	險別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
重大事故	商業地震險	\$ 95,693	\$ 98,652	\$ 99,639
	颱風洪水保險	<u>67,013</u>	<u>69,085</u>	<u>69,776</u>
		<u>162,706</u>	<u>167,737</u>	<u>169,415</u>
危險變動	強制自用汽車責任險	60,260	59,513	119,058
	強制商業汽車責任險	(109,669)	(107,204)	(104,556)
	強制機車責任險	557,066	586,743	582,298
	核能保險	74,687	74,687	74,687

(接次頁)

(承前頁)

性 質 險 別	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商業地震險	\$ 587,411	\$ 587,411	\$ 587,411
颱風洪水險	184,082	184,083	184,082
政策地震險	<u>197,532</u>	<u>197,532</u>	<u>197,532</u>
	<u>1,551,369</u>	<u>1,582,765</u>	<u>1,640,512</u>
	<u>\$ 1,714,075</u>	<u>\$ 1,750,502</u>	<u>\$ 1,809,927</u>

2. 特別準備－強制汽機車責任保險如下：

項 目	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初金額	\$ 539,052	\$ 560,905
本期提存	747	35,895
本期收回	(32,142)	-
期末金額	<u>\$ 507,657</u>	<u>\$ 596,800</u>

3. 特別準備－非強制汽機車責任保險

項 目	107年1月1日至9月30日					
	負 重 大 事 故	債 危 險 變 動	特 別 合 計	盈 重 大 事 故	餘 危 險 變 動	公 積 合 計
期初金額	\$ 167,738	\$ 1,043,712	\$ 1,211,450	\$ 436,821	\$ 828,713	\$ 1,265,534
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(5,032)	-	(5,032)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 162,706</u>	<u>\$ 1,043,712</u>	<u>\$ 1,206,418</u>	<u>\$ 436,821</u>	<u>\$ 828,713</u>	<u>\$ 1,265,534</u>

項 目	106年1月1日至9月30日					
	負 重 大 事 故	債 危 險 變 動	特 別 合 計	盈 重 大 事 故	餘 危 險 變 動	公 積 合 計
期初金額	\$ 174,447	\$ 1,043,712	\$ 1,218,159	\$ 369,671	\$ 715,074	\$ 1,084,745
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(5,032)	-	(5,032)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 169,415</u>	<u>\$ 1,043,712</u>	<u>\$ 1,213,127</u>	<u>\$ 369,671</u>	<u>\$ 715,074</u>	<u>\$ 1,084,745</u>

註 1：依據 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，重大事故特別準備重分類至危險變動特別準備，本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉至特別盈餘公積。

註 2：本公司若未適用“強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經

營核能保險提存之各種準備金規範”，應於 107 年 9 月 30 日調整減少保險負債－特別準備及增加特別盈餘公積 965,134 仟元（扣除稅額影響數 241,283 仟元），並對 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後淨利減少 4,026 仟元，每股盈餘減少 0.01 元。

(五) 保費不足準備

保費不足準備明細：

107年9月30日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
航空保險	\$ 2,750	\$ -	\$ -	\$ 2,750
颱風洪水險	10,188	1,289	-	11,477
漁船險	5,689	58	5,605	142
工程保險	6,572	4,283	-	10,855
健康保險	1,238	-	-	1,238
	<u>\$ 26,437</u>	<u>\$ 5,630</u>	<u>\$ 5,605</u>	<u>\$ 26,462</u>

106年12月31日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
航空保險	\$ 50	\$ -	\$ -	\$ 50
颱風洪水險	6,342	751	-	7,093
漁船險	4,254	-	4,254	-
工程保險	6,420	1,685	-	8,105
	<u>\$ 17,066</u>	<u>\$ 2,436</u>	<u>\$ 4,254</u>	<u>\$ 15,248</u>

106年9月30日				
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (註)(3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
航空保險	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 1
颱風洪水險	9,851	988	-	10,839
漁船險	6,314	-	6,314	-
工程保險	4,011	1,111	-	5,122
	<u>\$ 20,177</u>	<u>\$ 2,099</u>	<u>\$ 6,314</u>	<u>\$ 15,962</u>

註：分出保費不足準備列於再保險合約資產項下。

(六) 自留滿期保費收入

107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	\$ 597,824	\$ 191,200	\$ 250,176	\$ 538,848
非強制汽車責任保險	<u>4,681,871</u>	<u>101,879</u>	<u>1,231,182</u>	<u>3,552,568</u>
	<u>\$ 5,279,695</u>	<u>\$ 293,079</u>	<u>\$ 1,481,358</u>	<u>\$ 4,091,416</u>

上述非強制汽車責任保險107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9,364仟元。

險別	直接承保業務未滿期 保費準備 提存(5)	未滿期 準備 收回(6)	分入再保業務未滿期 保費準備 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	\$ 317,791	\$ 316,341	\$ 142,192	\$ 138,637	\$ 5,005
非強制汽車責任保險	<u>3,420,072</u>	<u>3,402,702</u>	<u>63,510</u>	<u>60,161</u>	<u>20,719</u>
	<u>\$ 3,737,863</u>	<u>\$ 3,719,043</u>	<u>\$ 205,702</u>	<u>\$ 198,798</u>	<u>\$ 25,724</u>

項目	分出再保業務未滿期 保費準備 提存(10)	再保業務未滿期 保費準備 收回(11)	分出未滿期 保費準備 淨變動(12)=(10)-(11)	自留滿期 毛保險費 (13)=(4)-(9)+(12)
強制汽車責任保險	\$ 190,676	\$ 189,814	\$ 862	\$ 534,705
非強制汽車責任保險	<u>1,066,835</u>	<u>1,027,067</u>	<u>39,768</u>	<u>3,571,617</u>
	<u>\$ 1,257,511</u>	<u>\$ 1,216,881</u>	<u>\$ 40,630</u>	<u>\$ 4,106,322</u>

106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	\$ 586,108	\$ 183,642	\$ 246,290	\$ 523,460
非強制汽車責任保險	<u>4,659,774</u>	<u>110,911</u>	<u>1,232,159</u>	<u>3,538,526</u>
	<u>\$ 5,245,882</u>	<u>\$ 294,553</u>	<u>\$ 1,478,449</u>	<u>\$ 4,061,986</u>

上述非強制汽車責任保險106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8,665仟元。

險別	直接承保業務未滿期		分入再保業務未滿期		未滿期保費
	保費	準備	保費	準備	準備淨變動
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	(9)=(5)-(6) +(7)-(8)
強制汽車責任保險	\$ 315,568	\$ 305,483	\$ 138,625	\$ 137,356	\$ 11,354
非強制汽車責任保險	<u>3,180,550</u>	<u>3,087,635</u>	<u>63,986</u>	<u>47,392</u>	<u>109,509</u>
	<u>\$ 3,496,118</u>	<u>\$ 3,393,118</u>	<u>\$ 202,611</u>	<u>\$ 184,748</u>	<u>\$ 120,863</u>

項目	分出再保業務		分出未滿期	自留滿期
	未滿期保費	準備	保費準備	毛保險費
	提存(10)	收回(11)	淨變動(12) = (10) - (11)	(13) = (4) - (9) + (12)
強制汽車責任保險	\$ 189,357	\$ 183,359	\$ 5,998	\$ 518,104
非強制汽車責任保險	<u>966,385</u>	<u>968,717</u>	<u>(2,332)</u>	<u>3,426,685</u>
	<u>\$ 1,155,742</u>	<u>\$ 1,152,076</u>	<u>\$ 3,666</u>	<u>\$ 3,944,789</u>

(七) 自留賠款

107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
	(含理賠費支出)	再保賠款	攤回再保賠款	
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 445,147	\$ 192,157	\$ 266,853	\$ 370,451
非強制險	<u>2,384,736</u>	<u>50,020</u>	<u>590,874</u>	<u>1,843,882</u>
	<u>\$ 2,829,883</u>	<u>\$ 242,177</u>	<u>\$ 857,727</u>	<u>\$ 2,214,333</u>

106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)			自留賠款
	(1)	再保賠款(2)	攤回再保賠款(3)	
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制汽車責任保險	\$ 399,124	\$ 145,049	\$ 232,860	\$ 311,313
非強制汽車責任保險	<u>2,685,597</u>	<u>25,769</u>	<u>751,363</u>	<u>1,960,003</u>
	<u>\$ 3,084,721</u>	<u>\$ 170,818</u>	<u>\$ 984,223</u>	<u>\$ 2,271,316</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：

107年9月30日

	應付保險賠款		賠款		準	備	金
	已報	已付	已報	未付			
火災保險	\$	2,799	\$	712,718	\$	4,455	\$ 717,173
海上保險		23		178,753		29,836	208,589
汽車保險		6,380		701,001		839,858	1,540,859
工程保險		-		58,594		6,522	65,116
傷害保險		1,540		22,001		56,480	78,481
意外保險		155		193,358		37,201	230,559
其他保險		885		54,175		22,988	77,163
	\$	<u>11,782</u>	\$	<u>1,920,600</u>	\$	<u>997,340</u>	<u>\$ 2,917,940</u>

106年12月31日

	應付保險賠款		賠款		準	備	金
	已報	已付	已報	未付			
火災保險	\$	-	\$	421,204	\$	10,400	\$ 431,604
海上保險		-		78,354		7,386	85,740
汽車保險		17,443		647,382		751,790	1,399,172
工程保險		-		69,576		20,363	89,939
傷害保險		1,401		20,524		42,869	63,393
意外保險		112		218,537		22,644	241,181
其他保險		670		93,789		18,729	112,518
	\$	<u>19,626</u>	\$	<u>1,549,366</u>	\$	<u>874,181</u>	<u>\$ 2,423,547</u>

106年9月30日

	應付保險賠款		賠款		準	備	金
	已報	已付	已報	未付			
火災保險	\$	445	\$	609,135	\$	11,257	\$ 620,392
海上保險		-		75,469		9,630	85,099
汽車保險		10,397		612,980		668,644	1,281,624
工程保險		-		67,962		16,223	84,185
傷害保險		1,626		23,513		39,353	62,866
意外保險		155		186,156		38,143	224,299
其他保險		1,224		120,812		21,443	142,255
	\$	<u>13,847</u>	\$	<u>1,696,027</u>	\$	<u>804,693</u>	<u>\$ 2,500,720</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：

		107年9月30日		
險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計	
火災保險	\$ 11,288	\$ -	\$ 11,288	
海上保險	7,332	-	7,332	
汽車保險	86,932	1,085	88,017	
工程保險	4,303	-	4,303	
傷害保險	46,557	1,212	47,769	
意外保險	14,396	84	14,480	
其他保險	<u>24,822</u>	<u>661</u>	<u>25,483</u>	
	195,630	3,042	198,672	
減：備抵損失	(<u>993</u>)	-	(<u>993</u>)	
淨 額	<u>\$ 194,637</u>	<u>\$ 3,042</u>	<u>\$ 197,679</u>	

		106年12月31日		
險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計	
火災保險	\$ 21,427	\$ -	\$ 21,427	
海上保險	2,884	-	2,884	
汽車保險	138,765	2,442	141,207	
工程保險	9,180	-	9,180	
傷害保險	30,526	1,078	31,604	
意外保險	8,624	53	8,677	
其他保險	<u>20,353</u>	<u>502</u>	<u>20,855</u>	
	231,759	4,075	235,834	
減：備抵損失	(<u>1,179</u>)	-	(<u>1,179</u>)	
淨 額	<u>\$ 230,580</u>	<u>\$ 4,075</u>	<u>\$ 234,655</u>	

		106年9月30日		
險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計	
火災保險	\$ 11,764	\$ 153	\$ 11,917	
海上保險	9,040	-	9,040	
汽車保險	83,031	1,378	84,409	
工程保險	8,171	-	8,171	
傷害保險	55,160	1,435	56,595	
意外保險	22,511	69	22,580	
其他保險	<u>8,524</u>	<u>635</u>	<u>9,159</u>	
	198,201	3,670	201,871	
減：備抵損失	(<u>1,010</u>)	-	(<u>1,010</u>)	
淨 額	<u>\$ 197,191</u>	<u>\$ 3,670</u>	<u>\$ 200,861</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三九(三)。

(九) 每一危險單位保險之自留限額

險 別	107年1月1日 至9月30日	106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
貨物險	75,000	75,000
船體險	60,000	60,000
漁船險	60,000	60,000
汽車損失保險	13,800	13,800
汽車第三人責任險(每一 事故)	202,400	110,400
汽車乘客責任險(每一事故)	644,000	460,000
傷害險	30,000	30,000
健康險	2,000	2,000

(十) 保險合約取得成本

	107年1月1日至9月30日			
	佣金支出	手續費支出	再保佣金 支出	合計
火險	\$ 59,438	\$ -	\$ 3,725	\$ 63,163
水險	31,409	-	1,508	32,917
車險	451,095	107,433	-	558,528
工程險	9,942	-	4,336	14,278
傷害險	74,517	-	89	74,606
意外險	44,195	-	1,149	45,344
其他險	18,540	-	1,506	20,046
	<u>\$ 689,136</u>	<u>\$ 107,433</u>	<u>\$ 12,313</u>	<u>\$ 808,882</u>

	106年1月1日至9月30日			
	佣金支出	手續費支出	再保佣金 支出	合計
火災保險	\$ 57,597	\$ -	\$ 2,711	\$ 60,308
海上保險	22,170	-	3,616	25,786
汽車保險	435,904	99,648	-	535,552
工程保險	7,567	-	3,234	10,801

(接次頁)

(承前頁)

106年1月1日至9月30日

	再保佣金			合計
	佣金支出	手續費支出	支出	
傷害保險	\$ 68,612	\$ -	\$ 64	\$ 68,676
意外保險	41,771	-	1,768	43,539
其他保險	18,832	-	1,074	19,906
	<u>\$ 652,453</u>	<u>\$ 99,648</u>	<u>\$ 12,467</u>	<u>\$ 764,568</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：

107年1月1日至9月30日

	未滿期保費準備淨變動		保險賠款(含合理賠費用)		保險(損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
	保費收入(1)	(2)	保險合約 取得成本(3)	賠款準備 淨變動(5)	
火險	\$ 602,571	\$ 6,259	\$ 59,438	\$ 170,685	\$ 49,235
水險	342,319	32,290	31,409	124,650	29,268
車險	3,220,292	(49,274)	558,528	2,036,479	529,620
工程險	74,825	(11,422)	9,942	22,744	(11,887)
傷害險	406,308	78,879	74,517	225,944	15,094
意外險	284,651	20,772	44,195	124,546	(23,032)
其他險	348,729	(58,684)	18,540	124,835	(33,122)
	<u>\$ 5,279,695</u>	<u>\$ 18,820</u>	<u>\$ 796,569</u>	<u>\$ 2,829,883</u>	<u>\$ 1,100,775</u>

106年1月1日至9月30日

	未滿期保費準備淨變動		保險賠款(含合理賠費用)		保險(損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
	保費收入(1)	(2)	保險合約 取得成本(3)	賠款準備 淨變動(5)	
火災保險	\$ 621,024	\$ 16,469	\$ 57,597	\$ 431,249	(\$ 199,660)
海上保險	299,795	6,365	22,170	127,605	(17,135)
汽車保險	3,176,742	46,941	535,552	1,926,264	(13,436)
工程保險	79,420	(7,481)	7,567	113,088	(91,776)
傷害保險	418,230	80,302	68,612	242,752	(11,256)
意外保險	292,417	28,005	41,771	124,238	(18,606)
其他保險	358,254	(67,601)	18,832	119,525	(21,650)
	<u>\$ 5,245,882</u>	<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 752,101</u>	<u>\$ 3,084,721</u>	<u>(\$ 373,519)</u>

分入再保業務損益分析：

107年1月1日至9月30日

	再保費收入 (1)	未滿期保費 準備淨變動 (2)	再保佣金		賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
			支出(3)	再保賠款(4)		
火險	\$ 27,072	\$ 3,206	\$ 3,725	\$ 18,995	(\$ 31,385)	\$ 32,531
水險	9,423	(3,760)	1,508	5,937	(1,853)	7,591
車險	191,202	3,542	-	192,157	(3,251)	(1,246)
工程險	17,943	5,389	4,336	6,563	(12,936)	14,591
傷害險	2,656	(194)	89	213	(6)	2,554
意外險	7,933	(5,249)	1,149	10,345	12,411	(10,723)
其他險	36,850	3,970	1,506	7,967	(2,235)	25,642
	<u>\$ 293,079</u>	<u>\$ 6,904</u>	<u>\$ 12,313</u>	<u>\$ 242,177</u>	<u>(\$ 39,255)</u>	<u>\$ 70,940</u>

106年1月1日至9月30日

	再保費收入 (1)	未滿期保費準 備淨變動 (2)	再保佣金		賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
			支出(3)	再保賠款(4)		
火災保險	\$ 28,080	\$ 9,477	\$ 2,711	\$ 586	\$ 786	\$ 14,520
海上保險	20,093	6,268	3,616	13,779	3,092	(6,662)
汽車保險	183,634	1,236	-	145,048	6,228	31,122
工程保險	11,105	858	3,234	5,508	(30)	1,535
傷害保險	2,214	(163)	64	133	-	2,180
意外保險	13,523	(3,147)	1,768	3,380	404	11,118
其他保險	35,904	3,334	1,074	2,384	284	28,828
	<u>\$ 294,553</u>	<u>\$ 17,863</u>	<u>\$ 12,467</u>	<u>\$ 170,818</u>	<u>\$ 10,764</u>	<u>\$ 82,641</u>

分出保險合約認列之當期利益及損失：

107年1月1日至9月30日

	再保費支出 (1)	分出未滿期 保費準備 淨變動(2)	再保佣金		分出賠款 準備淨變動 (5)	分出再保險損 (益) (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
			收入(3)	攤回再保 賠款(4)		
火險	\$ 239,225	(\$ 7,046)	\$ 20,886	\$ 117,085	\$ 205,277	(\$ 96,977)
水險	108,816	14,491	13,842	18,967	100,008	(38,492)
車險	507,282	(12,086)	99,075	433,482	45,197	(58,386)
工程險	59,568	(5,385)	11,921	13,294	(9,615)	49,353
傷害險	178,201	85,539	38,665	137,833	2,250	(86,086)
意外險	95,039	11,465	37,540	55,958	(14,229)	4,305
其他險	293,227	(46,348)	2,926	81,108	(7,302)	262,843
	<u>\$1,481,358</u>	<u>\$ 40,630</u>	<u>\$ 224,855</u>	<u>\$ 857,727</u>	<u>\$ 321,586</u>	<u>\$ 36,560</u>

106年1月1日至9月30日

	再保費支出 (1)	分出未滿期保 費準備 淨變動(2)	再保佣金		分出賠款 準備淨變動 (5)	分出再保險損 (益) (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
			收入(3)	攤回再保 賠款(4)		
火災保險	\$ 234,575	(\$ 25,185)	\$ 18,020	\$ 209,140	(\$ 157,892)	\$ 190,492
海上保險	97,139	3,845	13,280	43,487	(36,746)	73,273
汽車保險	508,344	5,209	99,758	389,944	2,611	10,822
工程保險	55,309	(16,559)	6,483	79,092	(78,832)	65,125
傷害保險	194,989	88,192	38,713	146,624	(12,304)	(66,236)
意外保險	91,651	10,939	29,843	43,068	(5,099)	12,900
其他保險	296,442	(62,775)	4,635	72,868	(3,742)	285,456
	<u>\$1,478,449</u>	<u>\$ 3,666</u>	<u>\$ 210,732</u>	<u>\$ 984,223</u>	<u>(\$ 292,004)</u>	<u>\$ 571,832</u>

(十二) 保險風險資訊

1. 保險風險之敏感度分析

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

單項變量 變動	107年9月30日			
	對賠款準備金 毛額的影響	對賠款準備金 淨額的影響	對稅前損益 的影響	對業主權益 稅前的影響
	增加(減少)	增加(減少)	增加(減少)	增加(減少)
平均賠款成本	5%	\$ 109,832	\$ 71,082	(\$ 71,082)

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：

	107年1月1日至9月30日		107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	\$ 602,571	11.41%	\$ 391,384	9.57%
海上保險	342,319	6.48%	242,925	5.94%
汽車保險	3,220,292	60.99%	2,904,213	70.98%
工程保險	74,825	1.42%	33,200	0.81%
傷害保險	406,308	7.70%	230,764	5.64%
意外保險	284,651	5.39%	197,545	4.83%
其他保險	348,729	6.61%	91,385	2.23%
	<u>\$ 5,279,695</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 4,091,416</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	107年9月30日					
	發	展				年
	1	2	3	4	5	6
≤102	25,088,109	25,212,803	25,233,838	25,222,256	25,256,015	25,258,140
103	2,463,011	2,682,716	2,686,795	2,704,880	2,714,782	
104	3,062,421	3,211,281	3,211,712	3,206,111		
105	3,518,890	3,768,046	3,753,819			
106	2,844,485	3,144,337				
107	2,501,697					

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

本公司所持有之再保險合約係依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定評估。

截至 107 年 09 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中船體保險臨時分保再保險業務之再保險人 Tugu Insurance Company Ltd. 未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第八條有關信用評等規定，應揭露之已報未付之分出賠款準備為 266 仟元，另應於編製監理報表時提存之未適格再保險準備金為 266 仟元，包括已報未付之分出賠款準備為 266 仟元，負債及準備金增加 266 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

截至 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司於監理報表無須提存未適格再保險準備金。

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 107 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		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日		107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
現金及銀行存款(註)	\$ 1,119,261	\$ 1,074,067	\$ 1,163,261	應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	-	應付保險賠款與給付	691	1,017	596
應收票據	10,873	12,806	11,538	應付再保賠款與給付	-	-	-
應收保費	9,384	12,464	7,436	應付再保往來款項	59,863	62,324	64,434
應攤回再保賠款與給付	30,512	88,766	30,930	未滿期保費準備	459,983	454,978	454,192
應收再保往來款項	58,904	50,104	63,951	賠款準備	719,203	665,957	604,079
其他應收款	-	375	-	特別準備	507,658	539,052	596,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	暫收及待結轉款項	-	22	-
分出未滿期保費準備	190,676	189,814	189,357	其他負債	-	-	-
分出賠款準備	325,452	291,172	253,225				
暫付及待結轉款項	2,336	3,782	403				
其他資產	-	-	-				
資產合計	\$ 1,747,398	\$ 1,723,350	\$ 1,720,101	負債合計	\$ 1,747,398	\$ 1,723,350	\$ 1,720,101

註：107年9月30日暨106年12月31日及9月30日列於財務報表現金項下分別為203,261仟元、58,067仟元及124,261仟元，列於其他金融資產項下分別為916,000仟元、1,016,000仟元及1,039,000仟元。

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
營業收入				
純保費收入	\$ 136,131	\$ 137,263	\$ 416,958	\$ 410,482
再保費收入	<u>63,977</u>	<u>63,726</u>	<u>191,200</u>	<u>183,643</u>
保費收入	200,108	200,989	608,158	594,125
減：再保費支出	(81,680)	(82,358)	(250,176)	(246,290)
未滿期保費準備淨變動	<u>408</u>	<u>(3,128)</u>	<u>(4,143)</u>	<u>(5,355)</u>
自留滿期保費收入	118,836	115,503	353,839	342,480
利息收入	<u>1,394</u>	<u>1,450</u>	<u>4,184</u>	<u>4,354</u>
營業收入合計	<u>\$ 120,230</u>	<u>\$ 116,953</u>	<u>\$ 358,023</u>	<u>\$ 346,834</u>
營業成本				
保險賠款(分別含再保賠款40,961仟元、54,263仟元、192,157仟元及145,049仟元)	\$ 173,913	\$ 194,731	\$ 637,304	\$ 544,173
減：攤回再保賠款	(<u>78,948</u>)	(<u>85,716</u>)	(<u>266,853</u>)	(<u>232,860</u>)
自留保險賠款	94,965	109,015	370,451	311,313
賠款準備淨變動	3,416	5,305	18,966	(374)
特別準備淨變動	<u>21,849</u>	<u>2,633</u>	(<u>31,394</u>)	<u>35,895</u>
營業成本合計	<u>\$ 120,230</u>	<u>\$ 116,953</u>	<u>\$ 358,023</u>	<u>\$ 346,834</u>

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資及業務資訊：無。

四一、部門資訊

本公司 107 年及 106 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。