

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105及104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	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~43、44~66		六~三六
(七) 關係人交易	44		三十
(八) 質押之資產	-		-
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	44		三一
(十) 重大之災害損失	44		三二
(十一) 重大之期後事項	44		三三
(十二) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	44		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	67		三七
2. 轉投資事業相關資訊	67		三七
3. 大陸投資資訊	67		三七
(十四) 部門資訊	67		三八

會計師核閱報告

第一產物保險股份有限公司 公鑒：

第一產物保險股份有限公司民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

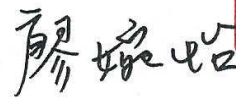
依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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 105 年 11 月 10 日

第一產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 9 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	105年9月30日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年9月30日 (經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 1,111,966	8	\$ 946,805	7	\$ 1,048,428	8
12100	應收票據—淨額(附註十二)	176,847	1	195,462	1	220,926	2
12200	應收保費—淨額(附註十二)	321,162	2	461,299	3	393,809	3
12500	其他應收款(附註十二)	73,459	-	37,779	-	59,678	-
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註七)	2,357,675	16	2,488,273	18	2,313,614	17
14120	備供出售金融資產(附註八)	2,278,640	16	2,000,644	14	1,964,854	15
14140	以成本衡量之金融資產(附註九)	586,882	4	586,882	4	567,033	4
14160	無活絡市場之債務工具投資(附註十)	122,000	1	122,000	1	122,000	1
14180	其他金融資產(附註六及十一)	2,814,070	19	2,675,244	19	2,587,069	19
14200	投資性不動產(附註十三)	975,630	7	980,918	7	982,783	7
15000	再保險合約資產(附註十二、十四及三六)	2,610,845	18	2,352,616	17	2,095,198	15
16000	不動產及設備(附註十五)	624,265	4	631,433	5	634,056	5
17300	無形資產(附註十六)	7,851	-	4,870	-	5,645	-
17800	遞延所得稅資產(附註四)	47,706	-	49,260	-	47,226	-
18300	存出保證金(附註八、十七及二七)	531,480	4	520,860	4	509,786	4
18700	其他資產—其他(附註十八)	9,277	-	13,984	-	11,771	-
1XXXX	資產總計	\$ 14,649,755	100	\$ 14,068,329	100	\$ 13,563,876	100
代碼	負債及權益						
21200	應付保險賠款與給付(附註三六)	\$ 3,541	-	\$ 24,492	-	\$ 9,825	-
21400	應付佣金	104,431	1	117,708	1	113,002	1
21500	應付再保往來款項	384,838	3	434,057	3	391,406	3
21600	其他應付款(附註十九)	110,321	1	144,945	1	94,248	1
21700	本期所得稅負債(附註四)	30,429	-	3,047	-	5,378	-
24000	保險負債(附註二十及三六)	8,372,119	57	8,109,539	58	7,826,991	58
27100	員工福利負債準備(附註四及二一)	196,627	1	203,641	1	172,506	1
28000	遞延所得稅負債(附註四)	92,934	1	92,934	1	92,934	-
25300	存入保證金(附註二七)	15,181	-	14,904	-	14,904	-
25900	其他負債—其他(附註二二)	57,469	-	17,551	-	20,547	-
2XXXX	負債總計	9,367,890	64	9,162,818	65	8,741,741	64
31000	股本(附註二三)	3,011,638	20	3,011,638	21	3,011,638	22
	保留盈餘(附註二三及二五)						
33100	法定盈餘公積	978,866	7	945,135	7	945,135	7
33200	特別盈餘公積	993,009	7	993,009	7	826,592	6
33300	未分配盈餘	314,425	2	2,237	-	107,766	1
33000	保留盈餘總計	2,286,300	16	1,940,381	14	1,879,493	14
34000	其他權益(附註二三)	(16,073)	-	(46,508)	-	(68,996)	-
3XXXX	權益總計	5,281,865	36	4,905,511	35	4,822,135	36
	負債及權益總計	\$ 14,649,755	100	\$ 14,068,329	100	\$ 13,563,876	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：黃濟偉



會計主管：陳景昌



第一產物保險股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 105 年及 104 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(虧損)為元

代 碼		105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104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(附註三六)	\$1,495,000	103	\$1,414,237	125	\$4,911,168	119	\$4,579,210	125
41120	再保費收入(附註三六)	<u>94,780</u>	<u>7</u>	<u>86,427</u>	<u>7</u>	<u>284,501</u>	<u>7</u>	<u>261,616</u>	<u>7</u>
41100	保費收入	1,589,780	110	1,500,664	132	5,195,669	126	4,840,826	132
51100	減：再保費支出(附註三六)	(412,619)	(29)	(366,692)	(32)	(1,403,686)	(34)	(1,310,881)	(36)
51310	減：未滿期保費準備淨變動	<u>110,062</u>	<u>8</u>	<u>53,133</u>	<u>5</u>	(<u>53,935</u>)	(<u>1</u>)	(<u>38,276</u>)	(<u>1</u>)
41130	自留滿期保費收入(附註三六)	<u>1,287,223</u>	<u>89</u>	<u>1,187,105</u>	<u>105</u>	<u>3,738,048</u>	<u>91</u>	<u>3,491,669</u>	<u>95</u>
41300	再保佣金收入(附註三六)	<u>61,224</u>	<u>4</u>	<u>59,959</u>	<u>5</u>	<u>202,329</u>	<u>5</u>	<u>194,188</u>	<u>5</u>
41400	手續費收入	<u>6,171</u>	<u>1</u>	<u>6,067</u>	<u>1</u>	<u>18,752</u>	<u>-</u>	<u>18,466</u>	<u>1</u>
	淨投資損益								
41510	利息收入	22,614	1	21,475	2	82,407	2	85,207	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	69,176	5	(206,927)	(18)	54,929	1	(195,274)	(5)
41522	備供出售金融資產之已實現損益	3,016	-	7,626	1	3,016	-	7,626	-
41523	以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	-	-	12,361	1	13,499	-	12,361	1
41524	無活絡市場之債券投資已實現損益	-	-	11,893	1	-	-	11,893	-
41550	兌換(損)益(附註二四)	(16,005)	(1)	17,458	1	(21,969)	-	10,511	-
41570	投資性不動產(損)益(附註二四及二七)	<u>13,872</u>	<u>1</u>	<u>12,854</u>	<u>1</u>	<u>40,526</u>	<u>1</u>	<u>38,253</u>	<u>1</u>
41500	淨投資損益合計	92,673	6	(123,260)	(11)	172,408	4	(29,423)	(1)
	其他營業收入								
41830	兌換(損)益—非投資(附註二四)	-	-	2,474	-	-	-	1,597	-
41890	其他營業收入—其他	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>1,499</u>	<u>-</u>	<u>423</u>	<u>-</u>	<u>2,476</u>	<u>-</u>
41800	其他營業收入合計	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>3,973</u>	<u>-</u>	<u>423</u>	<u>-</u>	<u>4,073</u>	<u>-</u>
41000	營業收入合計	<u>1,447,303</u>	<u>100</u>	<u>1,133,844</u>	<u>100</u>	<u>4,131,960</u>	<u>100</u>	<u>3,678,973</u>	<u>100</u>
	營業成本								
	自留保險賠款與給付(附註三六)								
51200	保險賠款與給付	1,090,024	75	794,604	70	2,966,075	72	2,544,960	69
41200	減：攤回再保賠款與給付	(<u>238,056</u>)	(<u>16</u>)	(<u>195,084</u>)	(<u>17</u>)	(<u>843,240</u>)	(<u>21</u>)	(<u>707,922</u>)	(<u>19</u>)
51260	自留保險賠款與給付合計	851,968	59	599,520	53	2,122,835	51	1,837,038	50

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年7月1日至9月30日		104年7月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	其他保險負債淨變動 (附註三六)								
51320	賠款準備淨變動	(\$ 182,668)	(13)	\$ 152,348	14	\$ 177,147	5	\$ 176,377	5
51340	特別準備淨變動	(374)	-	14,075	1	(195,019)	(5)	(34,376)	(1)
51350	保費不足準備淨變動	(1,672)	-	-	-	(785)	-	3,041	-
51300	其他負債淨變動合計	(184,714)	(13)	166,423	15	(18,657)	-	145,042	4
51510	佣金費用(附註三六)	239,852	17	215,340	19	679,189	17	645,835	18
51600	手續費支出(附註三六)	14,428	1	14,121	1	40,287	1	38,141	1
	其他營業成本								
51810	安定基金支出	2,730	-	2,833	-	9,571	-	9,172	-
51850	兌換損失-非投資 (附註二四)	1,316	-	-	-	5,867	-	-	-
51890	其他營業成本-其他	-	-	-	-	24	-	-	-
51800	其他營業成本合計	4,046	-	2,833	-	15,462	-	9,172	-
51000	營業成本合計	925,580	64	998,237	88	2,839,116	69	2,675,228	73
60000	營業毛利	521,723	36	135,607	12	1,292,844	31	1,003,745	27
	營業費用(附註二四)								
58100	業務費用	272,312	19	270,808	24	818,078	20	779,478	21
58200	管理費用	22,206	2	21,633	2	65,043	1	63,984	2
58300	員工訓練費用	271	-	217	-	708	-	576	-
58000	營業費用合計	294,789	21	292,658	26	883,829	21	844,038	23
61000	營業利益(損失)	226,934	15	(157,051)	(14)	409,015	10	159,707	4
	營業外收入及支出								
59500	收回呆帳及過期帳	-	-	20	-	-	-	20	-
59920	雜項收入	-	-	382	-	-	-	417	-
59990	雜項支出	(2)	-	-	-	(38)	-	-	-
59000	營業外收入及支出合計	(2)	-	402	-	(38)	-	437	-
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)	226,932	15	(156,649)	(14)	408,977	10	160,144	4
63000	所得稅費用(附註四及二五)	31,444	2	3,128	-	63,058	2	54,043	1
66000	本期淨利(淨損)	195,488	13	(159,777)	(14)	345,919	8	106,101	3
	其他綜合損益(附註二三)								
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(損失)	51,985	4	(83,444)	(7)	30,435	1	(74,957)	(2)
83000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	51,985	4	(83,444)	(7)	30,435	1	(74,957)	(2)
85000	本期綜合損益總額	\$ 247,473	17	(\$ 243,221)	(21)	\$ 376,354	9	\$ 31,144	1
	每股盈餘(虧損)(附註二六)								
97500	基 本	\$ 0.65		(\$ 0.53)		\$ 1.15		\$ 0.35	
98500	稀 釋	\$ 0.65		(\$ 0.53)		\$ 1.15		\$ 0.35	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢



經理人：黃清傳



會計主管：陳景昌



第一產物保險股份有限公司

權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	104 年 1 月 1 日餘額	股本(附註二一)	保留盈餘 (附註二二)	特別盈餘公積 (附註二三)	未分配盈餘 (附註二四)	備供出售金融資產未實現損益 (附註二五)	權益總額
A1	\$3,011,638	\$ 861,915	\$ 826,592	\$ 199,327	\$ 5,961	\$ 4,905,433	
盈餘指撥及分配：							
B1	-	83,220	-	(83,220)	-	-	
B5	-	-	-	(114,442)	-	(114,442)	
D1	-	-	-	106,101	-	106,101	
D3	-	-	-	-	(74,957)	(74,957)	
D5	-	-	-	106,101	(74,957)	31,144	
Z1	\$3,011,638	\$ 945,135	\$ 826,592	\$ 107,766	(\$ 68,996)	\$4,822,135	
A1	\$3,011,638	\$ 945,135	\$ 993,009	\$ 2,237	(\$ 46,508)	\$ 4,905,511	
盈餘指撥及分配：							
B1	-	33,731	-	(33,731)	-	-	
D1	-	-	-	345,919	-	345,919	
D3	-	-	-	-	30,435	30,435	
D5	-	-	-	345,919	30,435	376,354	
Z1	\$3,011,638	\$ 978,866	\$ 993,009	\$ 314,425	(\$ 16,073)	\$ 5,281,865	

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：李正漢



經理人：黃清文



會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 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		105年1月1日 至9月30日	104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	\$ 408,977	\$ 160,144
	調整項目：		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	13,129	14,926
A20200	各項攤提	2,773	1,857
A21200	利息收入	(82,407)	(85,207)
A21300	股利收入	(49,170)	(78,684)
A21400	各項準備本期淨變動	262,580	274,201
	與營業活動相關之資產/負債 變動數		
A51110	應收票據	18,615	(59,932)
A51120	應收保費	140,137	405,230
A51130	其他應收款	(10,104)	(4,085)
A51140	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債	130,598	(212,556)
A51160	其他金融資產	(138,826)	(23,929)
A51170	再保險合約資產	(258,229)	(125,059)
A51190	存出保證金	(3,356)	3,451
A51220	備供出售金融資產	(244,372)	(35,163)
A51240	無活絡市場之債券投資	-	(50,000)
A51990	其他資產	4,707	(3,038)
A52120	應付保險賠款與給付	(20,951)	(3,281)
A52140	應付佣金	(13,277)	(28,789)
A52150	應付再保往來款項	(49,219)	(12,841)
A52160	其他應付款	(34,624)	(110,871)
A52200	員工福利負債準備	(7,014)	(16,822)
A52240	存入保證金	277	410
A52990	其他負債	39,918	5,691
A33000	營運產生之現金流入	110,162	15,653
A33100	收取之利息	46,378	69,341

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
AC0200	收取之股利	\$ 49,170	\$ 78,684
A33500	支付之所得稅	(34,122)	(83,614)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>171,588</u>	<u>80,064</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(673)	(455)
B04500	取得無形資產	(5,754)	(3,593)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(6,427)</u>	<u>(4,048)</u>
	籌資活動之現金流出		
C04500	發放現金股利	<u>-</u>	<u>(114,442)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	165,161	(38,426)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>946,805</u>	<u>1,086,854</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,111,966</u>	<u>\$ 1,048,428</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李正漢



經理人：黃清傳



會計主管：陳景昌



第一產物保險股份有限公司

財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 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、桃竹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 105 年 11 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可將於 106 年適用之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「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>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

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

適用上述106年適用之IFRSs規定將不致造成本公司會計政策之重大變動。

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

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

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註)</u>
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「適用IFRS 9『金融工具』及IFRS 4『保險合約』」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註)</u>
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

註：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。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

3. IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9『金融工具』及 IFRS 4『保險合約』」

IFRS 4 之修正主要係處理 IFRS 9 與即將發布用以取代 IFRS4「保險合約」之新保險合約準則，兩準則之適用日不同而產生之問題。此次 IFRS 4 之修正：

- 提供符合條件之企業暫時豁免適用 IFRS 9 (稱為延後法)；及
- 提供所有發行保險合約之企業，於適用 IFRS 9 時，可將指定之合格金融資產之公允價值變動表達於其他綜合損益而非損益 (稱為覆蓋法)

(1) 延後法

延後法僅適用於主要從事保險活動之保險人，企業可選擇繼續適用 IAS 39，並將 IFRS 9 適用日期延後至適用新保險合約準則或 2021 年 1 月 1 日以後開始之報導期間兩者孰早者。企業應以下列特定保險相關負債 (分子) 對總負債 (分母) 之比例為基礎，判斷保險活動是否為其主要活動：

- A. 適用 IFRS 4 保險合約所產生之負債，包括分拆之嵌入式衍生工具或儲蓄組成部分。(此類負債相對於總負債需屬重大，此為計算前述比例之先決條件。)
- B. 發行依 IAS 39 按透過損益按公允價值衡量之非衍生工具投資合約負債。
- C. 為發行或履行前述兩種合約而產生之負債。此類負債於準則中並未明訂，可能包括相關酬勞成本與稅賦之負債、為符合保險業資本要求而發行之債務工具，以及為降低保險合約及相關資產之暴險而承作之衍生負債等。

若上述比例大於 90%，則符合適用延後法之條件；若小於 80%，則不得適用延後法。倘若上述比例落在 80% 至 90% 之間，則需進一步判斷該企業是否從事與保險無關之重大活動，僅未從事與保險無關之重大活動者可適用延後法。

評估企業是否符合適用延後法，係以報導個體層級為基礎，並依 2016 年 4 月 1 日前最近一個會計年度報導日之情況判斷。企業僅於其活動有重大改變時方須重新評估是否適用延後法。

選擇適用延後法之企業應額外揭露其如何符合延後法之適用條件，並提供可比較其與已適用 IFRS 9 之保險人間差異之資訊。

(2) 覆蓋法

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可之 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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 104 年度財務報告。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
現金	\$ 1,283	\$ 1,196	\$ 1,172
銀行存款			
支票存款	342,904	405,017	440,037
活期存款	709,058	522,909	560,492
外幣存款	27,411	17,683	46,727
約當現金（原始到期日在 3 個月內之投資）	31,310	-	-
	<u>\$ 1,111,966</u>	<u>\$ 946,805</u>	<u>\$ 1,048,428</u>

外幣存款存放於國內銀行；截至 105 年 9 月 30 日暨 104 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 2,814,070 仟元、2,675,244 仟元及 2,587,069 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

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
非衍生金融資產			
— 國內上市（櫃）股票	\$ 852,837	\$ 1,330,108	\$ 1,175,402
— 基金受益憑證	<u>1,504,838</u>	<u>1,158,165</u>	<u>1,138,212</u>
	<u>\$ 2,357,675</u>	<u>\$ 2,488,273</u>	<u>\$ 2,313,614</u>

八、備供出售金融資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
<u>國內投資</u>			
— 上市（櫃）股票	\$ 233,328	\$ 254,376	\$ 244,079
— 基金受益憑證	187,530	202,008	198,360
— 政府公債	484,960	477,610	470,350
— 債券投資—金融債券	<u>1,850,590</u>	<u>1,537,154</u>	<u>1,515,901</u>
小計	2,756,408	2,471,148	2,428,690
減：存出抵繳保證金	(<u>477,768</u>)	(<u>470,504</u>)	(<u>463,836</u>)
	<u>\$ 2,278,640</u>	<u>\$ 2,000,644</u>	<u>\$ 1,964,854</u>

(一) 本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
投資面額	<u>\$ 459,000</u>	<u>\$ 459,000</u>	<u>\$ 459,000</u>
票面利率	1.13%~5.00%	1.13%~5.00%	1.13%~5.00%
平均到期日	6.93年	7.68年	7.93年

(二) 本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
投資面額	<u>\$ 1,810,000</u>	<u>\$ 1,510,000</u>	<u>\$ 1,490,000</u>
有效利率	2.35%~3.25%	2.35%~3.30%	2.35%~3.30%
平均到期日	2.49年	2.78年	2.51年

(三) 截至 105 年 9 月 30 日暨 104 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，請參閱附註十七。

(四) 有關金融資產重分類之情形，請參閱附註二九(五)。

九、以成本衡量之金融資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104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	\$ 586,882	\$ 586,882	\$ 567,033

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，截至 105 年 9 月 30 日本公司對其持股比例為 3.87%。

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

十、無活絡市場之債務工具投資

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
國內上市（櫃）特別股 三商美邦人壽乙種特別 股（期間 100/11/16 ~107/11/16；利率 3.35%）	\$ 72,000	\$ 72,000	\$ 72,000
國內金融債券	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>\$ 122,000</u>	<u>\$ 122,000</u>	<u>\$ 122,000</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>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
投資面額	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,000
票面利率	3.900%	3.900%	3.900%
有效利率	3.900%	3.900%	3.900%

十一、其他金融資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
原始到期日超過 3 個月之定 期存款	<u>\$ 2,814,070</u>	<u>\$ 2,675,244</u>	<u>\$ 2,587,069</u>
利率區間	0.20%~3.20%	0.27%~3.88%	0.45%~3.88%

十二、應收款項

(一) 明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>應收票據—淨額</u>			
因營業而發生	\$ 185,184	\$ 209,232	\$ 247,478
非營業而發生	266	80	6
減：備抵呆帳	(8,603)	(13,850)	(26,558)
	<u>\$ 176,847</u>	<u>\$ 195,462</u>	<u>\$ 220,926</u>
<u>應收保費—淨額</u>			
應收保費	\$ 359,515	\$ 494,580	\$ 414,545
減：備抵呆帳	(38,353)	(33,281)	(20,736)
	<u>\$ 321,162</u>	<u>\$ 461,299</u>	<u>\$ 393,809</u>
<u>其他應收款</u>			
其他應收款	\$ 73,521	\$ 37,791	\$ 59,707
減：備抵呆帳	(62)	(12)	(29)
	<u>\$ 73,459</u>	<u>\$ 37,779</u>	<u>\$ 59,678</u>
應攤回再保賠款與給付 (註)	\$ 137,204	\$ 162,684	\$ 124,802
減：備抵呆帳	(686)	(813)	(624)
	<u>\$ 136,518</u>	<u>\$ 161,871</u>	<u>\$ 124,178</u>
應收再保往來款項(註)	\$ 221,864	\$ 174,649	\$ 200,404
減：備抵呆帳	(1,003)	(10,068)	(32,162)
	<u>\$ 220,861</u>	<u>\$ 164,581</u>	<u>\$ 168,242</u>

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

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

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

應收票據及應收保費

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
0~90天	\$ 352,841	\$ 533,219	\$ 462,794
91天以上	<u>192,124</u>	<u>170,673</u>	<u>199,235</u>
合計	<u>\$ 544,965</u>	<u>\$ 703,892</u>	<u>\$ 662,029</u>

應收保費係以合約生效日為基準進行帳齡分析。

應攤回再保賠款及應收再保往來

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
0~270天	\$ 357,983	\$ 326,583	\$ 293,770
271天以上	<u>1,085</u>	<u>10,750</u>	<u>31,436</u>
合計	<u>\$ 359,068</u>	<u>\$ 337,333</u>	<u>\$ 325,206</u>

應收再保往來款項係以入帳日為基準進行帳齡分析。

(三) 本公司之備抵呆帳變動資訊如下：

	個別評估 減損損失	群組評估 減損損失	合計
105年1月1日餘額	\$ 40,991	\$ 17,033	\$ 58,024
加：本期提列呆帳費用	6,250	292	6,542
減：本期實際沖銷	(9,317)	-	(9,317)
減：本期迴轉呆帳費用	<u>-</u>	<u>(6,542)</u>	<u>(6,542)</u>
105年9月30日餘額	<u>\$ 37,924</u>	<u>\$ 10,783</u>	<u>\$ 48,707</u>
104年1月1日餘額	\$ 52,895	\$ 27,214	\$ 80,109
加：本期提列呆帳費用	12,905	443	13,348
減：本期迴轉呆帳費用	<u>(2,215)</u>	<u>(11,133)</u>	<u>(13,348)</u>
104年9月30日餘額	<u>\$ 63,585</u>	<u>\$ 16,524</u>	<u>\$ 80,109</u>

本公司之備抵呆帳變動依科目別拆分如下：

	105年1月1日至9月30日				
	應收票據	應收保費	其他 應收款	應攤回 再保賠款 與給付	應收再保 往來款項
期初餘額	\$ 13,850	\$ 33,281	\$ 12	\$ 813	\$ 10,068
加：本期提列呆帳費用	226	6,014	50	-	252
減：本期實際沖銷	-	-	-	-	(9,317)
減：本期迴轉	<u>(5,473)</u>	<u>(942)</u>	<u>-</u>	<u>(127)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 8,603</u>	<u>\$ 38,353</u>	<u>\$ 62</u>	<u>\$ 686</u>	<u>\$ 1,003</u>

104年1月1日至9月30日

	應 攤 回				
	應收票據	應收保費	其 他 應 收 款	再保賠款 與 給 付	應收再保 往來款項
期初餘額	\$ 22,230	\$ 25,263	\$ 11	\$ 898	\$ 31,707
加：本期提列呆帳費用	12,875	-	18	-	455
減：本期迴轉	(8,547)	(4,527)	-	(274)	-
期末餘額	<u>\$ 26,558</u>	<u>\$ 20,736</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 624</u>	<u>\$ 32,162</u>

催收款及備抵呆帳說明如下：

1. 105年9月30日之應收票據及應收保費中含催收款分別計605仟元及142,493仟元，並已分別計提備抵呆帳604仟元及37,268仟元。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1,085仟元，並已計提備抵呆帳52仟元。
2. 104年12月31日之應收票據及應收保費中含催收款分別計379仟元及89,180仟元，並已分別計提備抵呆帳379仟元及31,254仟元。應收再保往來款項業已評估其減損或無法收回之金額，其中催收款項金額計10,740仟元，並已計提備抵呆帳9,359仟元。
3. 104年9月30日之應收票據及應收保費中含催收款分別計12,884仟元及120,413仟元，並已分別計提備抵呆帳12,884仟元及19,265仟元。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31,436仟元，並已計提備抵呆帳31,436仟元。

十三、投資性不動產

	105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	<u>\$ 615,081</u>	<u>\$ 375,360</u>	<u>\$ 990,441</u>
期末餘額	<u>615,081</u>	<u>375,360</u>	<u>990,441</u>
<u>重估增值</u>			
期初餘額	<u>163,480</u>	<u>-</u>	<u>163,480</u>
期末餘額	<u>163,480</u>	<u>-</u>	<u>163,480</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至9月30日		
	土	地 房屋及建築	合 計
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	\$ -	\$ 151,305	\$ 151,305
折舊費用	-	5,288	5,288
期末餘額	-	156,593	156,593
<u>累計減損</u>			
期初餘額	15,526	6,172	21,698
期末餘額	15,526	6,172	21,698
期末淨額	\$ 763,035	\$ 212,595	\$ 975,630

	104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	\$ 626,058	\$ 399,815	\$ 1,025,873
移轉至不動產及設備	(10,977)	(24,455)	(35,432)
期末餘額	615,081	375,360	990,441
<u>重估增值</u>			
期初餘額	163,480	-	163,480
期末餘額	163,480	-	163,480
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	153,038	153,038
折舊費用	-	5,823	5,823
移轉至不動產及設備	-	(9,421)	(9,421)
期末餘額	-	149,440	149,440
<u>累計減損</u>			
期初餘額	15,526	6,172	21,698
期末餘額	15,526	6,172	21,698
期末淨額	\$ 763,035	\$ 219,748	\$ 982,783

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

主建物	55至60年
外牆整修	41年
房屋裝修	10年
各類工程	10年

本公司之投資性不動產於105年9月30日暨104年12月31日及9月30日之公允價值分別為2,903,731仟元、2,925,591仟元及2,977,875仟元，公允價值係由本公司管理階層採用內政部地政司公開網頁選取

投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格為基礎進行評價。經評估屬第三等級公允價值，其主要假設為所在標的物前後一定範圍取其成交價格或最低價。

十四、再保險合約資產

(一) 明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 136,518	\$ 161,871	\$ 124,178
應收再保往來款項	220,861	164,581	168,242
再保險準備資產	<u>2,253,466</u>	<u>2,026,164</u>	<u>1,802,778</u>
	<u>\$ 2,610,845</u>	<u>\$ 2,352,616</u>	<u>\$ 2,095,198</u>

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

(三) 再保險準備資產明細如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
分出未滿期保費準備	\$ 1,231,282	\$ 1,253,538	\$ 1,212,011
分出賠款準備	1,014,610	767,411	590,225
分出保費不足準備	<u>7,574</u>	<u>5,215</u>	<u>542</u>
	<u>\$ 2,253,466</u>	<u>\$ 2,026,164</u>	<u>\$ 1,802,778</u>

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

十五、不動產及設備

	105年1月1日至9月30日			
	自有土地	建築物	什項設備	合計
成本				
期初餘額	\$ 302,439	\$ 353,275	\$ 51,356	\$ 707,070
本期增加	-	-	673	673
本期減少	-	-	(300)	(300)
期末餘額	<u>302,439</u>	<u>353,275</u>	<u>51,729</u>	<u>707,443</u>
重估增值				
期初餘額	<u>123,786</u>	-	-	<u>123,786</u>
期末餘額	<u>123,786</u>	-	-	<u>123,786</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日至9月30日			
	自有土地	建築物	什項設備	合計
累計折舊				
期初餘額	\$ -	\$ 153,053	\$ 39,698	\$ 192,751
折舊費用	-	5,572	2,269	7,841
本期減少	-	-	(300)	(300)
期末餘額	-	158,625	41,667	200,292
累計減損				
期初餘額	4,774	1,898	-	6,672
期末餘額	4,774	1,898	-	6,672
期末淨額	\$ 421,451	\$ 192,752	\$ 10,062	\$ 624,265

	104年1月1日至9月30日			
	自有土地	建築物	什項設備	合計
成本				
期初餘額	\$ 291,462	\$ 328,988	\$ 52,304	\$ 672,754
本期增加	-	-	455	455
自投資性不動產轉入	10,977	24,455	-	35,432
期末餘額	302,439	353,443	52,759	708,641
重估增值				
期初餘額	123,786	-	-	123,786
期末餘額	123,786	-	-	123,786
累計折舊				
期初餘額	-	135,585	37,590	173,175
折舊費用	-	6,102	3,001	9,103
自投資性不動產轉入	-	9,421	-	9,421
期末餘額	-	151,108	40,591	191,699
累計減損				
期初餘額	4,774	1,898	-	6,672
期末餘額	4,774	1,898	-	6,672
期末淨額	\$ 421,451	\$ 200,437	\$ 12,168	\$ 634,056

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	
—加強磚造	35年
—鋼筋(骨)混凝土建造	50至62年
外牆整修	41年
房屋裝修	8至19年
各類工程	10至25年
其他	15至30年
什項設備	3至15年

105年及104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105年9月30日暨104年12月31日及9月30日並未發生減損情形。

十六、無形資產

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 9,526	\$ 7,458
本期增加	5,754	3,593
本期報廢	(710)	(1,525)
期末餘額	<u>14,570</u>	<u>9,526</u>
<u>累計折舊</u>		
期初餘額	4,656	3,549
攤銷費用	2,773	1,857
本期報廢	(710)	(1,525)
期末餘額	<u>6,719</u>	<u>3,881</u>
期末淨額	<u>\$ 7,851</u>	<u>\$ 5,645</u>

上述電腦軟體係以直線基礎按3年計提攤銷費用。

十七、存出保證金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
保險業保證金—政府公債	\$ 477,768	\$ 470,504	\$ 463,836
其 他	<u>53,712</u>	<u>50,356</u>	<u>45,950</u>
	<u>\$ 531,480</u>	<u>\$ 520,860</u>	<u>\$ 509,786</u>

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

十八、其他資產—其他

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
預付款	\$ 7,663	\$ 6,546	\$ 6,936
預付設備款	720	610	610
其 他	<u>894</u>	<u>6,828</u>	<u>4,225</u>
	<u>\$ 9,277</u>	<u>\$ 13,984</u>	<u>\$ 11,771</u>

十九、其他應付款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付薪資及獎金	\$ 59,238	\$ 69,367	\$ 59,400
應付休假給付	6,767	953	6,687
其他	44,316	74,625	28,161
	<u>\$ 110,321</u>	<u>\$ 144,945</u>	<u>\$ 94,248</u>

二十、保險負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未滿期保費準備	\$ 3,807,329	\$ 3,775,650	\$ 3,703,734
賠款準備	2,683,480	2,259,134	2,068,202
特別準備	1,864,269	2,059,288	2,044,551
保費不足準備	17,041	15,467	10,504
	<u>\$ 8,372,119</u>	<u>\$ 8,109,539</u>	<u>\$ 7,826,991</u>

上述保險負債明細請分別參閱附註三六保險合約資訊之揭露(二)至(五)。

二一、退職後福利計畫

105年及104年7月1日至9月30日與105年及104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104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為4,381仟元、4,545仟元、13,141仟元及13,637仟元。

二二、其他負債－其他

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
代收款	\$ 55,041	\$ 16,443	\$ 18,128
預收款項	2,428	1,108	2,419
	<u>\$ 57,469</u>	<u>\$ 17,551</u>	<u>\$ 20,547</u>

二三、權益

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
股本	\$ 3,011,638	\$ 3,011,638	\$ 3,011,638
保留盈餘	2,286,300	1,940,381	1,879,493
其他權益	(16,073)	(46,508)	(68,996)
	<u>\$ 5,281,865</u>	<u>\$ 4,905,511</u>	<u>\$ 4,822,135</u>

(一) 股本

普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104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 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 24 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。

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

本公司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%；另盈餘分配應依保險法之規定，請參閱附註二八。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二四之(一)員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，若擬將依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積，依公司法第 241 條規定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 號函及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

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

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

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

註：依「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，另 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日預計之淨應提存數為 116,327 仟元。

(三) 特別盈餘公積 (含首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積)

1. 本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104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。

2. 105年及104年1月1日至9月30日特別盈餘公積之變動如下：

	首次採用 IFRSs		
	特 別 準 備	應 提 列 數	合 計
<u>105年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
期初餘額	\$ 941,160	\$ 51,849	\$ 993,009
期末餘額	\$ 941,160	\$ 51,849	\$ 993,009
<u>104年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
期初餘額	\$ 774,743	\$ 51,849	\$ 826,592
期末餘額	\$ 774,743	\$ 51,849	\$ 826,592

(四) 其他權益項目

備供出售金融資產之未實現損益

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 46,508)	\$ 5,961
備供出售金融資產未實現損 益	30,435	(74,957)
期末餘額	(\$ 16,073)	(\$ 68,996)

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

二四、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 員工福利費用

	105年7月1日至9月30日			104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	\$ -	\$ 129,599	\$ 129,599	\$ -	\$ 135,230	\$ 135,230
勞健保費用	-	13,223	13,223	-	12,933	12,933
退休金費用	-	9,016	9,016	-	8,800	8,800
其他員工福利費用	-	94,773	94,773	-	84,108	84,108
	\$ -	\$ 246,611	\$ 246,611	\$ -	\$ 241,071	\$ 241,071

	105年1月1日至9月30日			104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	\$ -	\$ 393,877	\$ 393,877	\$ -	\$ 391,150	\$ 391,150
勞健保費用	-	40,418	40,418	-	40,261	40,261
退休金費用	-	26,691	26,691	-	26,313	26,313
其他員工福利費用	-	<u>279,348</u>	<u>279,348</u>	-	<u>263,240</u>	<u>263,240</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 740,334</u>	<u>\$ 740,334</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 720,964</u>	<u>\$ 720,964</u>

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
退職福利				
確定提撥計畫	\$ 4,635	\$ 4,255	\$ 13,550	\$ 12,676
確定福利計畫（附 註二一）	<u>4,381</u>	<u>4,545</u>	<u>13,141</u>	<u>13,637</u>
	<u>\$ 9,016</u>	<u>\$ 8,800</u>	<u>\$ 26,691</u>	<u>\$ 26,313</u>

截至 105 年及 104 年 9 月 30 日止，本公司員工人數分別為 816 人及 802 人。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞，但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 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，係分別按前述稅前利益彌補虧損 31,494 仟元（期初未分配盈餘 2,237 仟元減除提列 104 年度法定盈餘公積 33,731 仟元）後之 1% 及 0.6% 估列，已於綜合損益表中扣除。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘分別以 7.5% 及 2.5% 分派員工酬勞及董事酬勞，本公司於 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日對於應付員工酬勞、紅利及董事酬勞之估列係依過去經驗及考量各期營運狀況以可能發放之金額為基礎，經評估後未予估列。

估列情形如下：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 2,306</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,836</u>	<u>\$ -</u>
董事酬勞	<u>\$ 1,384</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,302</u>	<u>\$ -</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 105 年 3 月 28 日舉行董事會及 104 年 6 月 26 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工酬勞及董事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞已於 105 年 6 月 24 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度				103年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	2,313	\$	-	\$	-	\$	-
董事酬勞		1,388		-		-		-

105 年 3 月 28 日董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 26 日股東常會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 及 103 年度財務報告認列之金額並無差異。

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

(二)折舊及攤銷

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 2,639	\$ 3,098	\$ 7,841	\$ 9,103
投資性不動產	1,763	1,895	5,288	5,823
無形資產	968	737	2,773	1,857
合計	<u>\$ 5,370</u>	<u>\$ 5,730</u>	<u>\$ 15,902</u>	<u>\$ 16,783</u>
折舊及攤銷費用依功能 別彙總				
折舊費用（屬營業 費用）	\$ 2,639	\$ 3,098	\$ 7,841	\$ 9,103
折舊費用（屬營業 成本）	1,763	1,895	5,288	5,823
攤銷費用（屬營業 費用）	968	737	2,773	1,857
	<u>\$ 5,370</u>	<u>\$ 5,730</u>	<u>\$ 15,902</u>	<u>\$ 16,783</u>

(三) 投資性不動產之損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
租金收入	\$ 17,382	\$ 16,719	\$ 51,931	\$ 49,542
產生租金收入之直接營 運費用	(3,510)	(3,865)	(11,405)	(11,289)
	<u>\$ 13,872</u>	<u>\$ 12,854</u>	<u>\$ 40,526</u>	<u>\$ 38,253</u>

(四) 外幣兌換損益

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
外幣兌換利益總額	(\$ 3,743)	\$ 25,261	\$ 16,723	\$ 29,605
外幣兌換損失總額	(13,578)	(5,329)	(44,559)	(17,497)
淨(損)益	<u>(\$ 17,321)</u>	<u>\$ 19,932</u>	<u>(\$ 27,836)</u>	<u>\$ 12,108</u>
外幣兌換(損)益彙總				
兌換(損)益-投資	(\$ 16,005)	\$ 17,458	(\$ 21,969)	\$ 10,511
兌換(損)益-非投資	(1,316)	2,474	(5,867)	1,597
	<u>(\$ 17,321)</u>	<u>\$ 19,932</u>	<u>(\$ 27,836)</u>	<u>\$ 12,108</u>

二五、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：

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 31,622	\$ 3,225	\$ 62,139	\$ 53,663
以前年度之調整	-	-	(635)	(957)
遞延所得稅				
本期產生者	(178)	(97)	1,554	1,337
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 31,444</u>	<u>\$ 3,128</u>	<u>\$ 63,058</u>	<u>\$ 54,043</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 314,425</u>	<u>\$ 2,237</u>	<u>\$ 107,766</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 276,188</u>	<u>\$ 306,085</u>	<u>\$ 253,660</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.61% 及 20.94%。

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

(三) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅結算申報除 101 年度尚未收到核定通知書外，102 年度因稅捐稽徵機關對退休金之認定看法不同，致調增本公司課稅所得，本公司基於穩健原則已先行估列相關所得稅費用及應付所得稅入帳，惟本公司不服核定結果，提起行政救濟，於 105 年 5 月複查決定，本公司業已依複查最終核定結果調整入帳，截至 103 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二六、每股盈餘（虧損）

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
用以計算稀釋每股盈餘之淨利（損）	<u>\$ 195,488</u>	<u>(\$ 159,777)</u>	<u>\$ 345,919</u>	<u>\$ 106,101</u>

股 數

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104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>171</u>	<u>-</u>	<u>316</u>	<u>-</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>301,335</u>	<u>301,164</u>	<u>301,480</u>	<u>301,164</u>

單位：仟股

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

二七、營業租賃協議

(一) 本公司為承租人

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

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 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皆為 508 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1 年 內	\$ 2,513	\$ 2,346	\$ 2,793
超過 1 年但不超過 5 年	1,256	510	819
	<u>\$ 3,769</u>	<u>\$ 2,856</u>	<u>\$ 3,612</u>

(二) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 8 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 105 年 9 月 30 日暨 104 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分別為 15,178 仟元、14,901 仟元及 14,901 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1 年 內	\$ 49,248	\$ 54,255	\$ 61,265
超過 1 年但不超過 5 年	65,552	62,395	73,189
超過 5 年	13,086	-	-
	<u>\$ 127,886</u>	<u>\$ 116,650</u>	<u>\$ 134,454</u>

二八、資本風險管理

本公司有關資產負債風險管理，請參閱附註三五(六)，另本公司依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於 200%。未達前項比率不得分配盈餘，並應主管機關之要求限期辦理增資，或限制營業及資金運用範圍，本公司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。

二九、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產

	105年9月30日		104年12月31日		104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	\$ 122,000	\$ 125,199	\$ 122,000	\$ 125,515	\$ 122,000	\$ 125,187

2. 公允價值衡量層級

105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	\$ -	\$ -	\$ 125,199	\$ 125,199

104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	\$ -	\$ -	\$ 125,515	\$ 125,515

104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	\$ -	\$ -	\$ 125,187	\$ 125,187

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

105 年 9 月 30 日

	<u>第 1 等級</u>	<u>第 2 等級</u>	<u>第 3 等級</u>	<u>合 計</u>
<u>透過損益按公允價值衡</u> <u>量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 852,837	\$ -	\$ -	\$ 852,837
基金受益憑證	<u>1,504,838</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,504,838</u>
合 計	<u>\$ 2,357,675</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,357,675</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－權益投資	\$ 233,328	\$ -	\$ -	\$ 233,328
－債券投資	7,192	1,850,590	-	1,857,782
基金受益憑證	<u>187,530</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>187,530</u>
合 計	<u>\$ 428,050</u>	<u>\$ 1,850,590</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,278,640</u>
<u>存出保證金</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－債券投資	<u>\$ 477,768</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 477,768</u>

104 年 12 月 31 日

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

104 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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
國內上市(櫃)股票	\$ 1,175,402	\$ -	\$ -	\$ 1,175,402
基金受益憑證	<u>1,138,212</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,138,212</u>
合 計	<u>\$ 2,313,614</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,313,614</u>
<u>備供出售金融資產</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－權益投資	\$ 244,079	\$ -	\$ -	\$ 244,079
－債券投資	6,514	1,515,901	-	1,522,415
基金受益憑證	<u>198,360</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,360</u>
合 計	<u>\$ 448,953</u>	<u>\$ 1,515,901</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,964,854</u>
<u>存出保證金</u>				
國內上市(櫃)有價證券				
－債券投資	<u>\$ 463,836</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 463,836</u>

105 年及 104 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。

第 2 級公允價值衡量之評價技術及輸入值：

金融工具類別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內上市(櫃)債券投資	參考初級市場發行訊息及櫃買中心提供公司債參考殖利率曲線為評價指標，推導公允價值。

(三) 金融工具之種類

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
<u>金融資產</u>			
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
量持有供交易	\$ 2,357,675	\$ 2,488,273	\$ 2,313,614
放款及應收款(註1)	5,030,087	4,814,889	4,769,772
備供出售金融資產(註2)	3,343,290	3,058,030	2,995,723
<u>金融負債</u>			
以攤銷後成本衡量(註3)	537,129	650,882	542,394

註 1：餘額係包含現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資、應收票據－淨額、應收保費－淨額、其他應收款、其他金融資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出保

證金（不包含以有價證券抵繳之保險業及保險金租賃保證金）等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

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

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

（四）財務風險管理目的與政策

為建立良好風險管理機制，以提升本公司內部風險意識並構築整合性風險管理架構與機制，針對財務各項風險已訂定相關風險管理準則與辦法，並以質化及量化之管理方法，對潛在風險評估、回應及監控，以落實本公司之風險管理。本公司主要金融工具包括權益及債務投資、應收款項、應付款項等，其主要風險為市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險

本公司之營運活動使本公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險、利率變動風險以及權益價格變動風險。

本公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

（1）匯率風險

本公司因持有外幣資產及負債，而使本公司產生匯率變動暴險。105 年 9 月 30 日本公司之資產中約有 3.81% 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

105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	\$	1,656		31.31	\$	51,849	
歐 元		175		34.88		6,095	
人 民 幣		107		4.668		498	
其他金融資產							
美 金		13,600		31.31		425,816	
人 民 幣		15,800		4.668		73,754	

104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	\$	288		32.775	\$	9,432	
歐 元		205		35.68		7,323	
人 民 幣		223		4.970		1,109	
其他金融資產							
美 金		6,100		32.775		199,927	
人 民 幣		22,800		4.970		113,316	

104年9月30日

	外	幣	匯	率	外	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	\$	1,125		32.82	\$	36,929
歐 元		208		36.72		7,642
人 民 幣		415		5.151		2,139
其他金融資產						
美 金		6,100		32.82		200,202
人 民 幣		22,300		5.151		114,867

具重大影響之未實現外幣兌換損益如下：

外幣匯率	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	匯率	未實現淨 兌換損失	匯率	未實現淨 兌換利益
美元	1:31.31 (美元:新台幣)	(\$ 5,288)	1:32.82 (美元:新台幣)	\$ 3,033
人民幣	1:4.668 (人民幣:新台幣)	(782)	1:5.151 (人民幣:新台幣)	3,016
		(\$ 6,070)		\$ 6,049

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。下表之負數係表示當新台幣相對於各相關貨幣升值 1% 時，將使稅前淨利及權益減少之金額；當新台幣相對於各相關外幣貶值 1% 時，其對稅前淨利及權益之影響將為同金額之正數。

	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
美金（損）益	(\$ 4,464)	(\$ 2,371)
人民幣（損）益	(743)	(1,170)

(2) 利率風險

本公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
具現金流量利率風險 — 金融資產	\$ 767,779	\$ 540,592	\$ 607,219
具公允價值利率風險 — 金融資產	2,335,550	2,014,764	1,986,251

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。本公司評估所使用之變動率為利率增加／減少 1 基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

A. 具現金流量利率風險

若利率增加／減少 1 基點，在所有其他變數維持不變之情況下，本公司 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之稅前淨利及權益將增加／減少 58 仟元，主要係因本公司之存款（活期存款、外幣存款及原始到期日在 3 個月內定期存款）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平價值隨之變動。

若市場利率上漲／下跌 1 基點，105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益及權益將因備供出售金融資產公允價值之變動減少／增加 705 仟元。

(3) 其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券與基金受益憑證投資而產生權益價格暴險。

敏感度分析

下列敏感度分析係依資產負債表日之權益證券與基金受益憑證價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前損益及權益將因持有供交易投資之公允價值變動分別增加／減少 23,577 仟元。105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前其他綜合損益及權益將因備供出售金融資產公允價值之變動而增加／減少 4,209 仟元。

2. 信用風險

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

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

本公司之信用風險主要係集中於應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項前五大客戶，截至 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，應收款項總額來自前述客戶之比率分別為 25%、15% 及 23%。

3. 流動性風險

本公司係透過管理及維持足夠部位之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。

105 年 9 月 30 日

非衍生性金融負債 無附息負債	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
	-	\$ 226,176	\$ 230,551	\$ 138,296	\$ 8,108	\$ -

104 年 12 月 31 日

非衍生性金融負債 無附息負債	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
	-	\$ 351,899	\$ 318,650	\$ 14,386	\$ 36,139	\$ 128

104 年 9 月 30 日

非衍生性金融負債 無附息負債	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
	-	\$ 275,901	\$ 280,753	\$ 19,257	\$ 32,570	\$ -

(五) 重分類資訊

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

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

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

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105年9月30日		104年12月31日		104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
備供出售金融資產	\$ 67,869	\$ 67,869	\$ 71,790	\$ 71,790	\$ 75,787	\$ 75,787

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 105 年及 104 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	105年7月1日至9月30日		104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)	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	\$ -	\$ 4,902	\$ -	(\$ 15,082)

	105年1月1日至9月30日		104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)	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	\$ -	(\$ 3,921)	\$ -	(\$ 42,607)

三十、關係人交易

主要管理階層之獎酬

	105年7月1日 至9月30日	104年7月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 12,967	\$ 9,110	\$ 35,910	\$ 31,449
退職後福利	997	1,089	2,990	3,267
	<u>\$ 13,964</u>	<u>\$ 10,199</u>	<u>\$ 38,900</u>	<u>\$ 34,716</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除其他附註所述者外，本公司於資產負債表日無其他重大承諾事項及或有事項。

三二、重大之災害損失：無。

三三、重大之期後事項

105年9月14日發生莫蘭蒂颱風，本次事件本公司承保範圍意外險及火險等，本公司自留損失應未達自留責任額上限新台幣9,649仟元。

三四、外幣金融資產及負債之匯率資訊：本公司具重大影響之外幣金融資產請參閱附註二九(四)1.市場風險項下。

三五、風險管理之目標、政策、程序及方法

(一) 風險管理政策與目標

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

(二) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

董事會依整體營運策略及經營環境，核定本公司風險管理政策，擔負本公司整體風險之最終責任。為持續監督風險管理機制之有效運作，設置隸屬於董事會之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理室。風險管理委員會由獨立董事擔任召集人，充分掌握本公司風險狀況，確保擁有適足之資本以因應所有風險。風險管理室負責執行風險管理政策，並彙整各部門所提供之風險資訊，協調及溝通各部門以執行政策與限額。

2. 各單位之職掌如下：

董 事 會

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

風險管理委員會

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

- (5) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- (6) 負責綜理公司整體的風險管理。

風險管理室

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

業務單位

- (1) 辨識風險，並呈報風險曝露狀況。
- (2) 衡量風險發生時所影響之程度 (量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (3) 每年至少兩次檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (4) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (5) 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
- (6) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

(7) 協助作業風險相關資料收集。

(8) 業務單位主管應督導將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室，且負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

稽核單位

依據現行相關法令規定查核本公司業務單位及風險管理室之風險管理執行狀況。

(三) 主要風險管控及揭露

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

(四) 保險合約風險之管控

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

1. 保險風險

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

2. 商品設計及定價風險

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

3. 核保風險

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

4. 再保險風險

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

5. 巨災風險

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

6. 理賠風險

理賠風險係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。

7. 準備金相關風險

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

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

(五) 保險風險暴險及避免不當集中風險之管控

本公司辦理自留及再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。各險別每一危險單位保險之自留限額，請參閱附註三六(九)。

(六) 資產負債管理

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

三六、保險合約資訊之揭露

(一) 保險合約之應收款項明細如下：

105年9月30日					
	應收票據	應收保費	應收再保 往來款項－ 分入再保 (註)	應收再保 往來款項－ 分出再保 (註)	合計
火災保險	\$ 11,557	\$ 152,271	\$ 3,096	\$ 17,963	\$ 184,887
海上保險	42,559	38,110	5,494	239	86,402
汽車保險	102,175	55,189	36,259	42,343	235,966
工程保險	18,472	13,234	1,465	3,555	36,726
傷害保險	5,080	65,351	582	49,969	120,982
意外保險	5,341	35,134	4,137	12,094	56,706
其他保險	-	226	2,302	42,366	44,894
	185,184	359,515	53,335	168,529	766,563
減：備抵呆帳	(8,603)	(38,353)	-	(1,003)	(47,959)
淨額	\$ 176,581	\$ 321,162	\$ 53,335	\$ 167,526	\$ 718,604

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

104年9月30日					
	應收票據	應收保費	應收再保 往來款項－ 分入再保 (註)	應收再保 往來款項－ 分出再保 (註)	合計
火災保險	\$ 18,978	\$ 142,901	\$ 810	\$ 42,829	\$ 205,518
海上保險	34,738	46,306	1,788	1,893	84,725
汽車保險	112,333	132,509	73,295	27,939	346,076
工程保險	67,774	9,477	1,753	7,251	86,255
傷害保險	5,919	46,829	444	21,894	75,086
意外保險	7,736	36,249	2,997	707	47,689
其他保險	-	274	5,461	11,343	17,078
	247,478	414,545	86,548	113,856	862,427
減：備抵呆帳	(26,558)	(20,736)	-	(32,162)	(79,456)
淨額	\$ 220,920	\$ 393,809	\$ 86,548	\$ 81,694	\$ 782,971

註：列於再保險合約資產項下。

(二) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備明細如下：

險別	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
長期住宅火災保險	\$ 265,662	\$ 316,358	\$ 327,072
1年期商業火災保險	238,893	190,655	229,209
一般自用汽車財產 損失險	910,937	917,946	867,669
一般自用汽車責任 險	603,626	586,187	559,086
強制自用汽車責任 險	238,368	226,609	215,301
傷害險	338,586	283,099	285,927
其他險	<u>1,211,257</u>	<u>1,254,796</u>	<u>1,219,470</u>
	<u>\$ 3,807,329</u>	<u>\$ 3,775,650</u>	<u>\$ 3,703,734</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：

	105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	\$ 670,343	\$ 12,949	\$ 328,744	\$ 354,548
海上保險	108,753	6,218	52,620	62,351
汽車保險	1,923,196	137,059	345,274	1,714,981
工程保險	121,478	6,076	105,391	22,163
傷害保險	337,068	1,518	151,206	187,380
意外保險	195,935	13,094	53,483	155,546
其他保險	<u>247,767</u>	<u>25,875</u>	<u>194,564</u>	<u>79,078</u>
	<u>\$3,604,540</u>	<u>\$ 202,789</u>	<u>\$1,231,282</u>	<u>\$2,576,047</u>

	104年12月31日			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(註)(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 651,927	\$ 9,190	\$ 340,529	\$ 320,588
海上保險	90,410	5,987	42,199	54,198
汽車保險	1,906,805	127,642	324,165	1,710,282
工程保險	149,544	5,335	133,424	21,455

(接次頁)

(承前頁)

104年12月31日				
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(註)(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
傷害保險	\$ 281,708	\$ 1,391	\$ 90,381	\$ 192,718
意外保險	177,595	13,000	53,695	136,900
其他保險	334,475	20,641	269,145	85,971
	<u>\$3,592,464</u>	<u>\$ 183,186</u>	<u>\$1,253,538</u>	<u>\$2,522,112</u>

104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	\$ 729,576	\$ 11,847	\$ 363,649	\$ 377,774
海上保險	95,186	1,720	43,142	53,764
汽車保險	1,823,113	113,202	320,339	1,615,976
工程保險	154,071	6,430	136,560	23,941
傷害保險	284,783	1,144	94,910	191,017
意外保險	193,281	12,539	57,548	148,272
其他保險	251,775	25,067	195,863	80,979
	<u>\$3,531,785</u>	<u>\$ 171,949</u>	<u>\$1,212,011</u>	<u>\$2,491,723</u>

註：列於再保險合約資產項下。

3. 未滿期保費準備及分出未滿期準備之變動：

105年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		\$ 3,775,650	\$ 1,253,538
本期提存		3,807,329	1,231,282
本期收回		(3,775,650)	(1,253,538)
期末金額		<u>\$3,807,329</u>	<u>\$1,231,282</u>

104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		\$ 3,663,495	\$ 1,210,048
本期提存		3,703,734	1,212,011
本期收回		(3,663,495)	(1,210,048)
期末金額		<u>\$3,703,734</u>	<u>\$1,212,011</u>

(三) 賠款準備

1. 賠款準備明細如下：

險 別	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1年期商業火災保險	\$ 517,765	\$ 338,941	\$ 303,801
一般自用汽車財產 損失險	185,521	181,610	167,179
一般自用汽車責任 險	412,928	398,552	387,689
強制自用汽車責任 險	359,900	316,061	345,670
商業性地震保險	359,041	3,565	3,707
一般責任保險	169,056	149,418	166,069
工程保險	127,126	105,769	118,831
其他險	552,143	765,218	575,256
	<u>\$ 2,683,480</u>	<u>\$ 2,259,134</u>	<u>\$ 2,068,202</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：

	105年9月30日			
	賠 款 準 備	分 出 賠 款 準 備	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
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	\$ 880,539	\$ 4,022	\$ 491,741	\$ 392,820
海上保險	67,128	13,000	27,340	52,788
汽車保險	543,956	40,116	81,887	502,185
工程保險	103,127	11,131	71,926	42,332
傷害保險	35,968	8	14,385	21,591
意外保險	215,327	5,343	92,015	128,655
其他保險	57,560	2,122	16,578	43,104
	<u>1,903,605</u>	<u>75,742</u>	<u>795,872</u>	<u>1,183,475</u>
未 報				
火災保險	4,387	499	898	3,988
海上保險	10,145	-	2,423	7,722
汽車保險	464,803	126,378	173,704	417,477
工程保險	10,771	2,098	4,544	8,325
傷害保險	37,151	1	16,535	20,617
意外保險	23,872	594	4,436	20,030
其他保險	22,196	1,238	16,198	7,236
	<u>573,325</u>	<u>130,808</u>	<u>218,738</u>	<u>485,395</u>
	<u>\$ 2,476,930</u>	<u>\$ 206,550</u>	<u>\$ 1,014,610</u>	<u>\$ 1,668,870</u>

104年12月31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)
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 355,377	\$ 1,177	\$ 145,581	\$ 210,973
海上保險	286,551	1,115	224,181	63,485
汽車保險	546,562	33,457	74,787	505,232
工程保險	72,735	10,692	34,531	48,896
傷害保險	26,612	-	9,051	17,561
意外保險	204,964	5,129	86,320	123,773
其他保險	53,765	4,250	9,980	48,035
	<u>1,546,566</u>	<u>55,820</u>	<u>584,431</u>	<u>1,017,955</u>
<u>未 報</u>				
火災保險	5,200	255	88	5,367
海上保險	10,211	-	2,380	7,831
汽車保險	452,980	96,286	141,020	408,246
工程保險	20,028	2,313	13,292	9,049
傷害保險	29,288	-	8,839	20,449
意外保險	19,705	697	4,048	16,354
其他保險	18,866	919	13,313	6,472
	<u>556,278</u>	<u>100,470</u>	<u>182,980</u>	<u>473,768</u>
	<u>\$ 2,102,844</u>	<u>\$ 156,290</u>	<u>\$ 767,411</u>	<u>\$ 1,491,723</u>

104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 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
<u>已報未付</u>				
火災保險	\$ 316,463	\$ 4,687	\$ 139,952	\$ 181,198
海上保險	72,379	629	19,378	53,630
汽車保險	530,206	44,456	73,006	501,656
工程保險	90,698	9,745	41,887	58,556
傷害保險	29,867	-	10,267	19,600
意外保險	225,410	3,825	96,705	132,530
其他保險	39,011	429	9,295	30,145
	<u>1,304,034</u>	<u>63,771</u>	<u>390,490</u>	<u>977,315</u>
<u>未 報</u>				
火災保險	5,492	1,240	237	6,495
海上保險	13,652	-	5,803	7,849
汽車保險	470,172	89,269	151,672	407,769
工程保險	14,834	2,792	4,064	13,562
傷害保險	49,002	-	14,275	34,727
意外保險	31,609	1,681	8,875	24,415
其他保險	20,614	40	14,809	5,845
	<u>605,375</u>	<u>95,022</u>	<u>199,735</u>	<u>500,662</u>
	<u>\$ 1,909,409</u>	<u>\$ 158,793</u>	<u>\$ 590,225</u>	<u>\$ 1,477,977</u>

註：列於再保險合約資產項下。

3. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

	105年1月1日至9月30日								
	直接承保業務				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	\$ 880,539	\$ 355,377	\$ 4,022	\$ 1,177	\$ 528,007	\$ 491,741	\$ 145,581	\$ 346,160	
海上保險	67,128	286,551	13,000	1,115	(207,538)	27,340	224,181	(196,841)	
汽車保險	543,956	546,562	40,116	33,457	4,053	81,887	74,787	7,100	
工程保險	103,127	72,735	11,131	10,692	30,831	71,926	34,531	37,395	
傷害保險	35,968	26,612	8	-	9,364	14,385	9,051	5,334	
意外保險	215,327	204,964	5,343	5,129	10,577	92,015	86,320	5,695	
其他	57,560	53,765	2,122	4,250	1,667	16,578	9,980	6,598	
	<u>1,903,605</u>	<u>1,546,566</u>	<u>75,742</u>	<u>55,820</u>	<u>376,961</u>	<u>795,872</u>	<u>584,431</u>	<u>211,441</u>	
未報									
火災保險	4,387	5,200	499	255	(569)	898	88	810	
海上保險	10,145	10,211	-	-	(66)	2,423	2,380	43	
汽車保險	464,803	452,980	126,378	96,286	41,915	173,704	141,020	32,684	
工程保險	10,771	20,028	2,098	2,313	(9,472)	4,544	13,292	(8,748)	
傷害保險	37,151	29,288	1	-	7,864	16,535	8,839	7,696	
意外保險	23,872	19,705	594	697	4,064	4,436	4,048	388	
其他	22,196	18,866	1,238	919	3,649	16,198	13,313	2,885	
	<u>573,325</u>	<u>556,278</u>	<u>130,808</u>	<u>100,470</u>	<u>47,385</u>	<u>218,738</u>	<u>182,980</u>	<u>35,758</u>	
	<u>\$ 2,476,930</u>	<u>\$ 2,102,844</u>	<u>\$ 206,550</u>	<u>\$ 156,290</u>	<u>\$ 424,346</u>	<u>\$ 1,014,610</u>	<u>\$ 767,411</u>	<u>\$ 247,199</u>	

	104年1月1日至9月30日								
	直接承保業務				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	\$ 316,463	\$ 217,703	\$ 4,687	\$ 3,754	\$ 99,693	\$ 139,952	\$ 102,079	\$ 37,873	
海上保險	72,379	80,719	629	-	(7,711)	19,378	22,945	(3,567)	
汽車保險	530,206	510,787	44,456	39,547	24,328	73,006	69,879	3,127	
工程保險	90,698	87,758	9,745	9,442	3,243	41,887	56,656	(14,769)	
傷害保險	29,867	13,886	-	-	15,981	10,267	4,877	5,390	
意外保險	225,410	157,623	3,825	6,618	64,994	96,705	61,376	35,329	
其他保險	39,011	12,496	429	144	26,800	9,295	8,420	875	
	<u>1,304,034</u>	<u>1,080,972</u>	<u>63,771</u>	<u>59,505</u>	<u>227,328</u>	<u>390,490</u>	<u>326,232</u>	<u>64,258</u>	
未報									
火災保險	5,492	5,866	1,240	1,132	(266)	237	409	(172)	
海上保險	13,652	12,051	-	-	1,601	5,803	3,466	2,337	
汽車保險	470,172	471,107	89,269	70,229	18,105	151,672	141,950	9,722	
工程保險	14,834	22,760	2,792	2,847	(7,981)	4,064	4,095	(31)	
傷害保險	49,002	34,979	-	-	14,023	14,275	6,479	7,796	
意外保險	31,609	20,423	1,681	1,640	11,227	8,875	3,568	5,307	
其他保險	20,614	15,248	40	44	5,362	14,809	11,004	3,805	
	<u>605,375</u>	<u>582,434</u>	<u>95,022</u>	<u>75,892</u>	<u>42,071</u>	<u>199,735</u>	<u>170,971</u>	<u>28,764</u>	
	<u>\$ 1,909,409</u>	<u>\$ 1,663,406</u>	<u>\$ 158,793</u>	<u>\$ 135,397</u>	<u>\$ 269,399</u>	<u>\$ 590,225</u>	<u>\$ 497,203</u>	<u>\$ 93,022</u>	

賠款準備及分出賠款準備之變動：

項	目	105年1月1日至9月30日	
		賠款準備	分出賠款準備
期初金額		\$ 2,259,134	\$ 767,411
本期提存		2,683,480	1,014,610
本期收回		(2,259,134)	(767,411)
期末金額		<u>\$ 2,683,480</u>	<u>\$ 1,014,610</u>

項	目	104年1月1日至9月30日	
		賠款準備	分出賠款準備
期初金額		\$ 1,798,803	\$ 497,203
本期提存		2,068,202	590,225
本期收回		(1,798,803)	(497,203)
期末金額		<u>\$ 2,068,202</u>	<u>\$ 590,225</u>

(四) 特別準備

1. 特別準備明細如下：

性 質 險 別	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
重大事故			
商業地震險	\$ 103,585	\$ 106,545	\$ 107,531
颱風洪水保險	72,539	74,611	75,302
	<u>176,124</u>	<u>181,156</u>	<u>182,833</u>
危險變動			
強制自用汽車責任險	106,547	121,795	88,192
強制商業汽車責任險	(112,652)	(115,329)	(120,992)
強制機車責任險	581,969	565,549	576,275
核能保險	74,687	74,687	74,687
商業地震險	608,691	802,527	802,527
颱風洪水險	231,371	231,371	243,497
政策地震險	<u>197,532</u>	<u>197,532</u>	<u>197,532</u>
	<u>1,688,145</u>	<u>1,878,132</u>	<u>1,861,718</u>
	<u>\$ 1,864,269</u>	<u>\$ 2,059,288</u>	<u>\$ 2,044,551</u>

2. 特別準備－強制汽機車責任保險如下：

項 目	105年1月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日
期初金額	\$ 572,015	\$ 569,332
本期提存	19,097	7,274
本期收回	(15,248)	(33,131)
期末金額	<u>\$ 575,864</u>	<u>\$ 543,475</u>

3. 特別準備－非強制汽機車責任保險

項 目	105年1月1日至9月30日					
	負 重 大 事 故	債 危 險 變 動	特 合 計	別 重 大 事 故	盈 危 險 變 動	餘 公 積 合 計
期初金額	\$ 181,156	\$ 1,306,117	\$ 1,487,273	\$ 300,930	\$ 640,230	\$ 941,160
本期收回	(5,032)	(193,836)	(198,868)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 176,124</u>	<u>\$ 1,112,281</u>	<u>\$ 1,288,405</u>	<u>\$ 300,930</u>	<u>\$ 640,230</u>	<u>\$ 941,160</u>

項 目	104年1月1日至9月30日					
	負 重 大 事 故	債 危 險 變 動	特 合 計	別 重 大 事 故	盈 危 險 變 動	餘 公 積 合 計
期初金額	\$ 187,866	\$ 1,321,729	\$ 1,509,595	\$ 235,809	\$ 538,934	\$ 774,743
本期收回	(5,033)	(3,486)	(8,519)	-	(5,236)	(5,236)
期末金額	<u>\$ 182,833</u>	<u>\$ 1,318,243</u>	<u>\$ 1,501,076</u>	<u>\$ 235,809</u>	<u>\$ 533,698</u>	<u>\$ 769,507</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 105 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 1,069,376 仟元（扣除稅額影響數 219,029 仟元），並對 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利減少 198,868 仟元，每股盈餘減少 0.66 元。

(五) 保費不足準備

保費不足準備明細：

	105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)
航空保險	\$ 418	\$ 3,414	\$ -	\$ 3,832
颱風洪水險	5,064	328	-	5,392
漁船險	7,574	-	7,574	-
工程保險	176	67	-	243
	<u>\$ 13,232</u>	<u>\$ 3,809</u>	<u>\$ 7,574</u>	<u>\$ 9,467</u>

	104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	\$ -	\$ 6,695	\$ 818	\$ 5,877
颱風洪水險	3,873	267	-	4,140
漁船險	4,397	-	4,397	-
工程保險	177	58	-	235
	<u>\$ 8,447</u>	<u>\$ 7,020</u>	<u>\$ 5,215</u>	<u>\$ 10,252</u>

104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	\$ -	\$ 8,327	\$ 542	\$ 7,785
颱風洪水險	<u>1,965</u>	<u>212</u>	<u>-</u>	<u>2,177</u>
	<u>\$ 1,965</u>	<u>\$ 8,539</u>	<u>\$ 542</u>	<u>\$ 9,962</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

105年1月1日至9月30日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保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)
強制險	\$ 550,615	\$ 181,173	\$ 231,944	\$ 499,844
非強制險	<u>4,360,553</u>	<u>103,328</u>	<u>1,171,742</u>	<u>3,292,139</u>
	<u>\$ 4,911,168</u>	<u>\$ 284,501</u>	<u>\$ 1,403,686</u>	<u>\$ 3,791,983</u>

險別	直接承保業務未滿期保費準備		分入再保業務未滿期保費準備		未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8)
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	
強制險	\$ 305,394	\$ 298,730	\$ 137,023	\$ 127,600	\$ 16,087
非強制險	<u>3,035,835</u>	<u>3,030,423</u>	<u>62,443</u>	<u>52,263</u>	<u>15,592</u>
	<u>\$ 3,341,229</u>	<u>\$ 3,329,153</u>	<u>\$ 199,466</u>	<u>\$ 179,863</u>	<u>\$ 31,679</u>

項目	分出再保業務未滿期保費準備		分出未滿期保費準備淨變動(12) = (10) - (11)	自留滿期毛保費(4) - (9) + (12)
	提存(10)	收回(11)		
強制險	\$ 182,272	\$ 175,474	\$ 6,798	\$ 490,555
非強制險	<u>929,708</u>	<u>958,762</u>	<u>(29,054)</u>	<u>3,247,493</u>
	<u>\$ 1,111,980</u>	<u>\$ 1,134,236</u>	<u>(\$ 22,256)</u>	<u>\$ 3,738,048</u>

104年1月1日至9月30日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保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)
強制險	\$ 525,581	\$ 167,356	\$ 223,540	\$ 469,397
非強制險	<u>4,053,629</u>	<u>94,260</u>	<u>1,087,341</u>	<u>3,060,548</u>
	<u>\$ 4,579,210</u>	<u>\$ 261,616</u>	<u>\$ 1,310,881</u>	<u>\$ 3,529,945</u>

險別	直接承保業務未滿期 保費準備		分入再保業務未滿期 保費準備		未滿期保費 準備淨變動
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	(9)=(5)-(6) +(7)-(8)
強制險	\$ 293,852	\$ 294,272	\$ 113,144	\$ 75,312	\$ 37,412
非強制險	<u>2,967,303</u>	<u>2,959,618</u>	<u>54,985</u>	<u>59,844</u>	<u>2,826</u>
	<u>\$ 3,261,155</u>	<u>\$ 3,253,890</u>	<u>\$ 168,129</u>	<u>\$ 135,156</u>	<u>\$ 40,238</u>

項目	分出再保業務 未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備淨變動		自留滿期 毛保險費
	提存(10)	收回(11)	(10)-(11)	(12)=(10)-(11)	(13)=(4)-(9)+(12)
強制險	\$ 158,797	\$ 117,709	\$ 41,088	\$ 41,088	\$ 473,073
非強制險	<u>925,403</u>	<u>964,529</u>	<u>(39,126)</u>	<u>(39,126)</u>	<u>3,018,596</u>
	<u>\$ 1,084,200</u>	<u>\$ 1,082,238</u>	<u>\$ 1,962</u>	<u>\$ 1,962</u>	<u>\$ 3,491,669</u>

(七) 自留賠款

105年1月1日至9月30日止，本公司強制及非強制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)
強制險	\$ 396,656	\$ 129,579	\$ 199,249	\$ 326,986
非強制險	<u>2,398,722</u>	<u>41,118</u>	<u>643,991</u>	<u>1,795,849</u>
	<u>\$ 2,795,378</u>	<u>\$ 170,697</u>	<u>\$ 843,240</u>	<u>\$ 2,122,835</u>

104年1月1日至9月30日止，本公司強制及非強制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)
強制險	\$ 403,576	\$ 101,658	\$ 162,164	\$ 343,070
非強制險	<u>2,012,268</u>	<u>27,458</u>	<u>545,758</u>	<u>1,493,968</u>
	<u>\$ 2,415,844</u>	<u>\$ 129,116</u>	<u>\$ 707,922</u>	<u>\$ 1,837,038</u>

(八) 保單持有人已報之理賠負債

對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債：

105年9月30日

	應付保險賠款		賠款		準	備	金	
	已報	已付	已報	未付				未報
火災保險	\$	11	\$	884,561	\$	4,886	\$	889,447
海上保險		-		80,128		10,145		90,273
汽車保險		367		584,072		591,181		1,175,253
工程保險		-		114,258		12,869		127,127
傷害保險		-		35,976		37,152		73,128
意外保險		-		220,670		24,466		245,136
其他保險		3,163		59,682		23,434		83,116
	\$	<u>3,541</u>	\$	<u>1,979,347</u>	\$	<u>704,133</u>	\$	<u>2,683,480</u>

104年12月31日

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

104年9月30日

	應付保險賠款		賠款		準	備	金	
	已報	已付	已報	未付				未報
火災保險	\$	161	\$	321,150	\$	6,732	\$	327,882
海上保險		270		73,008		13,652		86,660
汽車保險		2,664		574,662		559,440		1,134,102
工程保險		-		100,443		17,626		118,069
傷害保險		-		29,867		49,002		78,869
意外保險		-		229,235		33,290		262,525
其他保險		6,730		39,440		20,655		60,095
	\$	<u>9,825</u>	\$	<u>1,367,805</u>	\$	<u>700,397</u>	\$	<u>2,068,202</u>

再保險資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付：

險 別	105年9月30日		
	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
火災保險	\$ 18,832	\$ -	\$ 18,832
海上保險	3,095	-	3,095
汽車保險	77,527	39	77,566
工程保險	7,715	-	7,715
傷害保險	14,812	2,177	16,989
意外保險	6,808	72	6,880
其他保險	<u>5,755</u>	<u>372</u>	<u>6,127</u>
	134,544	2,660	137,204
減：備抵呆帳	(<u>686</u>)	-	(<u>686</u>)
淨 額	<u>\$ 133,858</u>	<u>\$ 2,660</u>	<u>\$ 136,518</u>

險 別	104年12月31日		
	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
火災保險	\$ 1,146	\$ -	\$ 1,146
海上保險	18,994	-	18,994
汽車保險	58,768	3,232	62,000
工程保險	17,983	12	17,995
傷害保險	29,896	288	30,184
意外保險	17,792	9	17,801
其他保險	<u>13,390</u>	<u>1,174</u>	<u>14,564</u>
	157,969	4,715	162,684
減：備抵呆帳	(<u>813</u>)	-	(<u>813</u>)
淨 額	<u>\$ 157,156</u>	<u>\$ 4,715</u>	<u>\$ 161,871</u>

險 別	104年9月30日		
	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
火災保險	\$ 2,296	\$ 20	\$ 2,316
海上保險	(<u>247</u>)	-	(<u>247</u>)
汽車保險	55,427	375	55,802
工程保險	6,017	-	6,017
傷害保險	29,204	11	29,215
意外保險	7,239	3,477	10,716
其他保險	<u>20,983</u>	<u>-</u>	<u>20,983</u>
	120,919	3,883	124,802
減：備抵呆帳	(<u>624</u>)	-	(<u>624</u>)
淨 額	<u>\$ 120,295</u>	<u>\$ 3,883</u>	<u>\$ 124,178</u>

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

(九) 每一危險單位保險之自留限額

險 別	105年1月1日 至9月30日	104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	100,000	100,000
貨物險	75,000	75,000
船體險	60,000	60,000
漁船險	60,000	60,000
汽車損失保險	15,000	15,000
汽車第三人責任險(每一事故)	200,000	200,000
汽車乘客責任險(每一事故)	500,000	450,000
傷害險	30,000	30,000
健康險	2,000	2,000

(十) 保險合約取得成本

	105年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	\$ 51,720	\$ -	\$ 2,293	\$ 54,013
海上保險	21,216	-	2,515	23,731
汽車保險	464,331	40,287	-	504,618
工程保險	7,321	-	3,114	10,435
傷害保險	65,266	-	29	65,295
意外保險	38,171	-	2,414	40,585
其他保險	19,334	-	1,465	20,799
	<u>\$667,359</u>	<u>\$ 40,287</u>	<u>\$ 11,830</u>	<u>\$719,476</u>

	104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	\$ 62,381	\$ -	\$ 2,456	\$ 64,837
海上保險	19,562	-	1,896	21,458
汽車保險	424,466	38,141	(12)	462,595
工程保險	6,561	-	2,652	9,213
傷害保險	65,739	-	61	65,800
意外保險	36,990	-	2,324	39,314
其他保險	20,388	-	371	20,759
	<u>\$636,087</u>	<u>\$ 38,141</u>	<u>\$ 9,748</u>	<u>\$683,976</u>

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

(十一) 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析：

	105年1月1日至9月30日					
	保費收入(1)	未滿期保費準	保險合約 取得成本(3)	保險賠款	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
		備淨變動 (2)		(合理賠費用) (4)		
火災保險	\$ 591,363	\$ 18,416	\$ 51,720	\$ 325,291	\$ 524,349	(\$ 328,413)
海上保險	288,988	18,343	21,216	282,817	(219,489)	186,101
汽車保險	2,955,440	16,391	504,618	1,747,152	9,217	678,062
工程保險	60,565	(28,066)	7,321	46,298	21,135	13,877
傷害保險	397,108	55,360	65,266	179,392	17,219	79,871
意外保險	264,010	18,340	38,171	91,430	14,530	101,539
其他保險	353,694	(86,708)	19,334	122,999	7,125	290,944
	<u>\$ 4,911,168</u>	<u>\$ 12,076</u>	<u>\$ 707,646</u>	<u>\$ 2,795,379</u>	<u>\$ 374,086</u>	<u>\$ 1,021,981</u>

	104年1月1日至9月30日					
	保費收入(1)	未滿期保費準	保險合約 取得成本(3)	保險賠款	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
		備淨變動 (2)		(合理賠費用) (4)		
火災保險	\$ 562,254	\$ 21,302	\$ 62,381	\$ 160,719	\$ 98,386	\$ 219,466
海上保險	285,439	(2,106)	19,562	85,597	(6,739)	189,125
汽車保險	2,707,515	34,555	462,607	1,637,767	18,484	554,102
工程保險	83,319	8,902	6,561	75,214	(4,985)	(2,371)
傷害保險	341,104	27,023	65,739	156,602	30,004	61,736
意外保險	255,083	7,731	36,990	76,200	78,972	55,190
其他保險	344,496	(90,139)	20,388	223,745	31,881	158,621
	<u>\$ 4,579,210</u>	<u>\$ 7,266</u>	<u>\$ 674,228</u>	<u>\$ 2,415,844</u>	<u>\$ 246,003</u>	<u>\$ 1,235,869</u>

分入再保業務損益分析：

	105年1月1日至9月30日					
	再保費收入 (1)	未滿期保費準	再保佣金 支出(3)	再保賠款(4)	賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
		備淨變動 (2)				
火災保險	\$ 20,546	\$ 3,759	\$ 2,293	\$ 145	\$ 3,089	\$ 11,260
海上保險	14,716	231	2,515	21,060	11,885	(20,975)
汽車保險	181,219	9,417	-	129,657	36,751	5,394
工程保險	10,623	741	3,114	6,250	224	294
傷害保險	2,074	127	29	168	9	1,741
意外保險	17,028	94	2,414	1,158	111	13,251
其他保險	38,295	5,234	1,465	12,258	(1,809)	21,147
	<u>\$ 284,501</u>	<u>\$ 19,603</u>	<u>\$ 11,830</u>	<u>\$ 170,696</u>	<u>\$ 50,260</u>	<u>\$ 32,112</u>

	104年1月1日至9月30日					
	再保費收入 (1)	未滿期保費準	再保佣金 支出(3)	再保賠款(4)	賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
		備淨變動 (2)				
火災保險	\$ 20,123	\$ 2,637	\$ 2,456	\$ 714	\$ 1,041	\$ 13,275
海上保險	11,642	(4,826)	1,896	13,654	629	289
汽車保險	167,418	37,844	(12)	101,669	23,949	3,968
工程保險	10,090	(1,355)	2,652	5,029	247	3,517
傷害保險	1,814	(24)	61	7	-	1,770
意外保險	17,918	(1,041)	2,324	7,985	(2,751)	11,401
其他保險	32,611	(262)	371	58	281	32,163
	<u>\$ 261,616</u>	<u>\$ 32,973</u>	<u>\$ 9,748</u>	<u>\$ 129,116</u>	<u>\$ 23,396</u>	<u>\$ 66,383</u>

分出保險合約認列之當期利益及損失：

105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		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)
		淨變動 (2)					(6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
火災保險	\$ 209,117	(\$ 11,785)	\$ 23,975	\$ 75,868	\$ 346,970	(\$ 225,911)	
海上保險	96,245	10,421	11,464	203,549	(196,798)	67,609	
汽車保險	489,151	21,109	93,347	341,141	39,784	(6,230)	
工程保險	52,564	(28,033)	8,427	24,329	28,647	19,194	
傷害保險	185,526	60,825	33,402	91,016	13,030	(12,747)	
意外保險	77,150	(212)	25,289	27,469	6,083	18,521	
其他保險	293,933	(74,581)	6,425	79,868	9,483	272,738	
	<u>\$ 1,403,686</u>	<u>(\$ 22,256)</u>	<u>\$ 202,329</u>	<u>\$ 843,240</u>	<u>\$ 247,199</u>	<u>\$ 133,174</u>	

104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		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)
		淨變動 (2)					(6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5)
火災保險	\$ 184,744	(\$ 12,987)	\$ 23,738	\$ 101,451	\$ 37,701	\$ 34,841	
海上保險	95,352	4,635	11,279	13,258	(1,230)	67,410	
汽車保險	472,363	68,994	93,992	290,958	12,849	5,570	
工程保險	74,895	(1,977)	10,429	53,804	(14,800)	27,441	
傷害保險	117,549	16,757	29,525	62,140	13,186	(4,059)	
意外保險	81,145	9,109	26,360	26,631	40,636	(21,591)	
其他保險	284,833	(82,568)	(1,133)	159,680	4,680	204,174	
	<u>\$ 1,310,881</u>	<u>\$ 1,963</u>	<u>\$ 194,188</u>	<u>\$ 707,922</u>	<u>\$ 93,022</u>	<u>\$ 313,786</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	105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%	\$ 108,270	\$ 67,341	(\$ 67,341)	(\$ 67,341)

註：上述分析不含強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險。

2. 保險風險集中之說明

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

依各業務類別劃分之集中度如下：

	105年1月1日至9月30日		105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	\$ 591,363	12.04	\$ 405,462	10.69
海上保險	288,988	5.88	207,459	5.47
汽車保險	2,955,440	60.18	2,647,509	69.82
工程保險	60,565	1.23	18,623	0.49
傷害保險	397,108	8.09	213,656	5.63
意外保險	264,010	5.38	203,888	5.38
其他保險	353,694	7.20	95,386	2.52
	<u>\$ 4,911,168</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 3,791,983</u>	<u>100.00</u>

註：係保費收入、再保費收入及再保費支出之合計。

理賠發展趨勢

本公司直接業務已發生賠款發展趨勢分析如下：

意外年度	105年9月30日					
	發	展	年	數		
	1	2	3	4	5	6
≤100	20,091,708	20,173,211	20,092,953	20,076,622	20,075,757	20,069,567
101	2,293,324	2,409,259	2,434,988	2,440,432	2,427,009	
102	2,585,897	2,701,193	2,717,649	2,729,308		
103	2,463,011	2,682,716	2,690,721			
104	3,062,421	3,218,181				
105	2,582,667					

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 105 年 9 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露之其未適格再保費支出為 3,559 仟元，貨物運輸保險業務未符合

「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露之其未適格再保費支出為 392 仟元、再保佣金收入為 10 仟元，及商業火災保險業務之再保公司未符合「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，應揭露之其已報未付之分出賠款準備為 8 仟元，另應於監理報表增提未適格再保險準備金為 1,984 仟元，包括提存之分出未滿期保費準備為 1,976 仟元及已報未付之分出賠款準備為 8 仟元，負債及準備金增加 1,984 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

截至 104 年 9 月 30 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露之其未適格再保費支出為 16,755 仟元、再保佣金收入為 290 仟元，貨物運輸保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，應揭露之其未適格再保費支出為 2,344 仟元、再保佣金收入為 243 仟元及商業火災保險業務之再保公司未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第八條有關信用評等規定，應揭露之已報未付之分出賠款準備為 140 仟元，另應於編製監理報表時提存未適格再保險準備金為 9,690 仟元，包括提存之分出未滿期保費準備為 9,550 仟元及已報未付之分出賠款準備 140 仟元，負債及準備金增加 9,690 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

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 105 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		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
現金及銀行存款(註)	\$ 1,103,889	\$ 1,102,821	\$ 1,094,169	應付票據	\$ -	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	-	應付保險賠款與給付	-	1,507	399
應收票據	10,640	9,862	11,524	應付再保賠款與給付	-	-	-
應收保費	3,870	19,238	19,690	應付再保往來款項	69,484	48,454	104,264
應攤回再保賠款與給付	27,275	14,550	13,104	未滿期保費準備	442,417	426,329	406,996
應收再保往來款項	78,536	38,422	101,178	賠款準備	515,031	474,720	513,452
其他應收款	-	-	-	特別準備	575,864	572,015	543,475
備供出售金融資產	-	-	-	暫收及待結轉款項	-	-	-
分出未滿期保費準備	182,272	175,474	158,796	其他負債	-	-	-
分出賠款準備	196,041	156,199	166,416				
暫付及待結轉款項	273	6,459	3,709				
其他資產	-	-	-				
資產合計	\$ 1,602,796	\$ 1,523,025	\$ 1,568,586	負債合計	\$ 1,602,796	\$ 1,523,025	\$ 1,568,586

註：105年9月30日暨104年12月31日及9月30日列於財務報表現金項下分別為64,889仟元、103,821仟元及95,169仟元，列於其他金融資產項下分別為1,039,000仟元、999,000仟元及999,000仟元。

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

	105年7月1日至9月30日	104年7月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日	104年1月1日至9月30日
營業收入				
純保費收入	\$ 126,204	\$ 124,696	\$ 386,508	\$ 370,292
再保費收入	<u>61,002</u>	<u>60,775</u>	<u>181,173</u>	<u>167,356</u>
保費收入	187,206	185,471	567,681	537,648
減：再保費支出	(75,729)	(74,945)	(231,944)	(223,540)
未滿期保費準備淨變動	<u>88</u>	<u>(1,429)</u>	<u>(9,290)</u>	<u>3,676</u>
自留滿期保費收入	111,565	109,097	326,447	317,784
利息收入	<u>1,525</u>	<u>1,930</u>	<u>4,857</u>	<u>5,787</u>
營業收入合計	<u>\$ 113,090</u>	<u>\$ 111,027</u>	<u>\$ 331,304</u>	<u>\$ 323,571</u>
營業成本				
保險賠款(分別含再保賠款59,550仟元、27,423仟元、129,579仟元及10,658仟元)	\$ 256,608	\$ 133,483	\$ 526,235	\$ 505,234
減：攤回再保賠款	(<u>93,524</u>)	(<u>44,616</u>)	(<u>199,249</u>)	(<u>162,164</u>)
自留保險賠款	163,084	88,867	326,986	343,070
賠款準備淨變動	3,540	2,921	469	6,358
特別準備淨變動	(<u>53,534</u>)	<u>19,239</u>	<u>3,849</u>	(<u>25,857</u>)
營業成本合計	<u>\$ 113,090</u>	<u>\$ 111,027</u>	<u>\$ 331,304</u>	<u>\$ 323,571</u>

三七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
3. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 從事衍生工具交易：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

三八、部門資訊

本公司 105 年及 104 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。