

第一產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國一〇一及一〇〇年前三季

地址：台北市忠孝東路一段五十四號十一樓

電話：(〇二) 二三九一三二七一

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 表 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、損 益 表 | 5~7 | | - |
| 六、股東權益變動表 | 8 | | - |
| 七、現金流量表 | 9~10 | | - |
| 八、財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 11 | | 一 |
| (二) 重要會計政策之彙總說明 | 11~21 | | 二 |
| (三) 會計變動之理由及其影響 | 21~22 | | 三 |
| (四) 重要會計科目之說明 | 22~47 | | 四~二六 |
| (五) 關係人交易 | - | | - |
| (六) 質抵押之資產 | - | | - |
| (七) 重大承諾事項及或有事項 | - | | - |
| (八) 重大之災害損失 | - | | - |
| (九) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十) 其 他 | 47~54 | | 二七 |
| (十一) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 54~55 | | 二八 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 55 | | 二八 |
| 3. 大陸投資資訊 | 55 | | 二八 |
| (十二) 營運部門財務資訊 | 55 | | 二九 |
| (十三) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項 | 55~66 | | 三十 |

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一〇一年及一〇〇年九月三十日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日之損益表、股東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公司管理階層之責任，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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 海 悅

黃海悅



會計師 劉 永 富

劉永富



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920131587 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 十 月 二 十 三 日

第一產物保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日
(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 | 資 產 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | |
|-------|-------------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|-------|-----------------|-------------------|-----|-------------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註二及四) | \$ 4,177,914 | 32 | \$ 3,270,485 | 26 | | 應付款項 | | | | |
| | 應收款項 | | | | | 21200 | 應付保險賠款與給付(附註十二) | \$ 5,907 | - | \$ 9,575 | - |
| 12100 | 應收票據淨額(附註二及五) | 163,907 | 1 | 139,560 | 1 | 21400 | 應付佣金 | 138,738 | 1 | 130,622 | 1 |
| 12200 | 應收保費淨額(附註二及五) | 609,723 | 4 | 716,817 | 6 | 21500 | 應付再保往來款項 | 287,418 | 2 | 295,164 | 2 |
| 12300 | 應攤回再保賠款與給付(附註二、五、十二及十六) | 100,170 | 1 | 144,484 | 1 | 21601 | 應付費用 | 85,188 | 1 | 75,654 | 1 |
| 12400 | 應收再保往來款項淨額(附註二及五) | 138,814 | 1 | 79,521 | 1 | 21603 | 應付稅款 | 5,006 | - | 61,410 | - |
| 12500 | 其他應收款額(附註五) | 111,384 | 1 | 174,304 | 1 | 21610 | 其他應付款 | 10,440 | - | 9,933 | - |
| 12000 | 應收款項合計 | 1,123,998 | 8 | 1,254,686 | 10 | 21000 | 應付款項合計 | 532,697 | 4 | 582,358 | 4 |
| | 投 資 | | | | | | 負債準備 | | | | |
| 14110 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六) | 1,207,856 | 9 | 1,465,477 | 11 | 24100 | 未滿期保費準備(附註二及十三) | 3,445,150 | 26 | 3,663,094 | 29 |
| 14120 | 備供出售金融資產(附註二及七) | 2,266,204 | 17 | 2,319,111 | 18 | 24200 | 賠款準備(附註二、十二及十四) | 1,709,193 | 13 | 1,576,881 | 12 |
| 14140 | 以成本衡量之金融資產(附註二及八) | 471,728 | 4 | 392,537 | 3 | 24400 | 特別準備(附註二及十五) | 2,642,835 | 20 | 2,946,840 | 23 |
| 14160 | 無活絡市場之債券投資(附註二及九) | - | - | 20,000 | - | 24500 | 保費不足準備(附註二及十六) | 24,290 | - | 21,366 | - |
| 14200 | 不動產投資淨額(附註二及十) | 1,050,317 | 8 | 980,573 | 8 | 24000 | 負債準備合計 | 7,821,468 | 59 | 8,208,181 | 64 |
| 14000 | 投資合計 | 4,996,105 | 38 | 5,177,698 | 40 | | 其他負債 | | | | |
| | 再保險準備資產 | | | | | 25100 | 預收款項 | 18,453 | - | 36,156 | - |
| 15100 | 分出未滿期保費準備(附註二及十三) | 1,190,488 | 9 | 1,399,326 | 11 | 25300 | 存入保證金 | 16,720 | - | 15,514 | - |
| 15200 | 分出賠款準備(附註二、十二、十三及十四) | 545,899 | 4 | 459,316 | 3 | 25600 | 土地增值稅準備 | 92,934 | 1 | 92,934 | 1 |
| 15000 | 再保險準備資產合計 | 1,736,387 | 13 | 1,858,642 | 14 | 25700 | 應計退休金負債(附註二) | 94,804 | 1 | 96,669 | 1 |
| | 固定資產(附註二及十) | | | | | 25900 | 其他負債-其他 | 2,791 | - | 2,339 | - |
| 16101 | 土 地 | 273,392 | 2 | 323,963 | 3 | 25000 | 其他負債合計 | 225,702 | 2 | 243,612 | 2 |
| 16201 | 房屋及建築 | 319,403 | 2 | 361,239 | 3 | 2XXXX | 負債合計 | 8,579,867 | 65 | 9,034,151 | 70 |
| 16501 | 什項設備 | 59,489 | 1 | 60,836 | - | | 股東權益(附註二及二二) | | | | |
| 16xx2 | 重估增值 | 123,786 | 1 | 123,786 | 1 | 31000 | 股 本 | 3,011,638 | 23 | 3,011,638 | 24 |
| 16xyz | 成本及重估增值 | 776,070 | 6 | 869,824 | 7 | | 保留盈餘 | | | | |
| 16xx3 | 減：累計折舊 | (157,616) | (1) | (160,896) | (1) | 33100 | 法定盈餘公積 | 596,763 | 4 | 512,401 | 4 |
| 16000 | 固定資產合計 | 618,454 | 5 | 708,928 | 6 | 33200 | 特別盈餘公積 | 289,709 | 2 | - | - |
| | 無形資產 | | | | | 33300 | 未分配盈餘 | 489,611 | 4 | 271,576 | 2 |
| 17100 | 電腦軟體成本(附註二) | 313 | - | 2,193 | - | 33000 | 保留盈餘合計 | 1,376,083 | 10 | 783,977 | 6 |
| | 其他資產(附註二、十一及二三) | | | | | | 股東權益其他項目 | | | | |
| 18100 | 預付款項 | 5,061 | - | 5,460 | - | 34100 | 未實現重估增值 | 141,519 | 1 | 141,519 | 1 |
| 18300 | 存出保證金 | 514,965 | 4 | 522,549 | 4 | 34200 | 金融商品未實現利益(損失) | 99,195 | 1 | (137,997) | (1) |
| 18600 | 遞延所得稅資產 | 27,454 | - | 27,105 | - | 34000 | 股東權益其他項目合計 | 240,714 | 2 | 3,522 | - |
| 18700 | 其他資產-其他 | 7,651 | - | 5,542 | - | 3XXXX | 股東權益合計 | 4,628,435 | 35 | 3,799,137 | 30 |
| 18000 | 其他資產合計 | 555,131 | 4 | 560,656 | 4 | | 負債及股東權益總計 | \$ 13,208,302 | 100 | \$ 12,833,288 | 100 |
| 1XXXX | 資 產 總 計 | \$ 13,208,302 | 100 | \$ 12,833,288 | 100 | | | | | | |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李正漢

經理人：賴義龍

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

(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 | 一 〇 一 年 前 三 季 | | | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | |
|-------|----------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--|
| | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| | 營業收入 (附註二) | | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入 (附註十七及二一) | \$ 4,024,142 | 112 | \$ 3,998,640 | 129 | |
| 41120 | 再保費收入 (附註十七及二一) | <u>205,147</u> | <u>6</u> | <u>173,532</u> | <u>6</u> | |
| 41100 | 保費收入 | 4,229,289 | 118 | 4,172,172 | 135 | |
| 51100 | 減：再保費支出 | (1,085,394) | (30) | (1,159,616) | (38) | |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動 (附註十七及二一) | (<u>42,626</u>) | (<u>1</u>) | (<u>44,532</u>) | (<u>1</u>) | |
| 4110x | 自留滿期保費收入 | <u>3,101,269</u> | <u>87</u> | <u>2,968,024</u> | <u>96</u> | |
| 41300 | 再保佣金收入 (附註二一) | <u>140,627</u> | <u>4</u> | <u>179,053</u> | <u>6</u> | |
| 41400 | 手續費收入 | <u>18,456</u> | <u>-</u> | <u>18,022</u> | <u>1</u> | |
| | 淨投資損益 | | | | | |
| 41510 | 利息收入 | 76,045 | 2 | 72,984 | 2 | |
| 41520 | 金融資產評價利益 (損失) | 115,484 | 3 | (248,250) | (8) | |
| 41560 | 處分投資利益 | 89,260 | 3 | 60,268 | 2 | |
| 41570 | 不動產投資利益 | <u>36,371</u> | <u>1</u> | <u>37,638</u> | <u>1</u> | |
| 41500 | 淨投資損益合計 | <u>317,160</u> | <u>9</u> | (<u>77,360</u>) | (<u>3</u>) | |
| | 其他營業收入 | | | | | |
| 41890 | 其他營業收入—其他 | <u>201</u> | <u>-</u> | <u>810</u> | <u>-</u> | |
| 41800 | 其他營業收入合計 | <u>201</u> | <u>-</u> | <u>810</u> | <u>-</u> | |
| 41000 | 營業收入合計 | <u>3,577,713</u> | <u>100</u> | <u>3,088,549</u> | <u>100</u> | |
| | 營業成本 (附註二) | | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付 (附註十八及二一) | 2,404,391 | 67 | 2,194,062 | 71 | |
| 41200 | 攤回再保賠款與給付 (附註十八及二一) | (<u>545,387</u>) | (<u>15</u>) | (<u>518,408</u>) | (<u>17</u>) | |
| 5120x | 自留保險賠款與給付 | <u>1,859,004</u> | <u>52</u> | <u>1,675,654</u> | <u>54</u> | |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 一 〇 一 年 前 三 季 | | 一 〇 〇 年 前 三 季 | |
|-------|-------------------|---------------|------|---------------|------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 負債準備淨變動 | | | | |
| 51320 | 賠款準備淨變動 (附註十四) | \$ 53,338 | 2 | \$ 52,575 | 2 |
| 51340 | 特別準備淨變動 (附註十五) | (174,878) | (5) | (203,761) | (7) |
| 51300 | 負債準備淨變動合計 | (121,540) | (3) | (151,186) | (5) |
| 51500 | 佣金支出(附註二十) | 545,464 | 15 | 553,263 | 18 |
| 51600 | 手續費支出(附註二十) | 21,529 | 1 | 23,837 | 1 |
| | 其他營業成本 | | | | |
| 51810 | 安定基金支出 | 8,066 | - | 8,018 | - |
| 51850 | 兌換損失-非投資 | 1,201 | - | 67 | - |
| 51800 | 其他營業成本 | | | | |
| | 合計 | 9,267 | - | 8,085 | - |
| 51000 | 營業成本合計 | 2,313,724 | 65 | 2,109,653 | 68 |
| 60000 | 營業毛利 | 1,263,989 | 35 | 978,896 | 32 |
| | 營業費用(附註二四) | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 664,381 | 19 | 640,730 | 21 |
| 58200 | 管理費用 | 54,910 | 1 | 54,773 | 2 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 638 | - | 1,214 | - |
| 58000 | 營業費用合計 | 719,929 | 20 | 696,717 | 23 |
| 61000 | 營業利益 | 544,060 | 15 | 282,179 | 9 |
| | 營業外收入及利益 | | | | |
| 49900 | 什項收入 | 24 | - | 2,087 | - |
| | 營業外費用及損失 | | | | |
| 59900 | 什項費用 | - | - | 986 | - |
| 62000 | 稅前純益 | 544,084 | 15 | 283,280 | 9 |
| 63000 | 所得稅費用(附註二及二三) | (57,741) | (1) | (27,467) | (1) |
| 69000 | 本期淨利 | \$ 486,343 | 14 | \$ 255,813 | 8 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 每股盈餘 (附註二五) | 一 〇 一 年 前 三 季 | | 一 〇 〇 年 前 三 季 | |
|-------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 70000 | 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.81</u> | <u>\$ 1.61</u> | <u>\$ 0.94</u> | <u>\$ 0.85</u> |
| 71000 | 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.80</u> | <u>\$ 1.61</u> | <u>\$ 0.94</u> | <u>\$ 0.85</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李正漢

經理人：賴義龍

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| | 股 本 | 保 留 盈 餘 | | | 股 東 權 益 其 他 項 目 | | 合 計 |
|------------------|--------------|-------------|-------------|------------|-----------------|---------------------------|--------------|
| | | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 未 實 現 重 估 增 值 | 金 融 商 品 未 實 現 利 益 (損 失) | |
| 一〇一年一月一日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 512,401 | \$ 166,588 | \$ 270,984 | \$ 141,519 | (\$ 123,121) | \$ 3,980,009 |
| 一〇〇年度盈餘分配 | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | 84,362 | - | (84,362) | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | 123,121 | (123,121) | - | - | - |
| 現金股利—每股 0.20 元 | - | - | - | (60,233) | - | - | (60,233) |
| 一〇一年前三季淨利 | - | - | - | 486,343 | - | - | 486,343 |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | 222,316 | 222,316 |
| 一〇一年九月三十日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 596,763 | \$ 289,709 | \$ 489,611 | \$ 141,519 | \$ 99,195 | \$ 4,628,435 |
| 一〇〇年一月一日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 358,480 | \$ - | \$ 772,012 | \$ 141,519 | \$ 13,182 | \$ 4,296,831 |
| 九十九年度盈餘分配 | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | 153,921 | - | (153,921) | - | - | - |
| 現金股利—每股 2 元 | - | - | - | (602,328) | - | - | (602,328) |
| 一〇〇年前三季淨利 | - | - | - | 255,813 | - | - | 255,813 |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | - | - | - | - | - | (151,179) | (151,179) |
| 一〇〇年九月三十日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 512,401 | \$ - | \$ 271,576 | \$ 141,519 | (\$ 137,997) | \$ 3,799,137 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李正漢

經理人：賴義龍

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| | 一〇一年 前三季 | 一〇〇年 前三季 |
|-----------------|----------------|------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期淨利 | \$ 486,343 | \$ 255,813 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用及各項攤提 | 19,079 | 19,189 |
| 金融資產評價(利益)損失 | (115,484) | 248,250 |
| 處分投資淨(利益)損失 | (7,306) | 26,626 |
| 處分不動產投資利益 | - | (880) |
| 債券溢價攤銷數 | 5,264 | 5,465 |
| 各項保險準備本期淨變動 | (78,914) | (106,654) |
| 遞延所得稅(利益)費用 | (68) | 99 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 71,223 | (302,393) |
| 應收票據淨額 | 5,704 | (2,023) |
| 應收保費淨額 | 134,943 | (59,359) |
| 應攤回再保賠款與給付 | 51,029 | (2,893) |
| 應收再保往來款項淨額 | (6,427) | 12,539 |
| 其他應收款 | (49,954) | (103,270) |
| 預付款項 | (522) | (1,248) |
| 遞延退休金成本 | 3,176 | - |
| 存出保證金 | 100 | 3,261 |
| 其他資產 | (3,792) | 3,019 |
| 應付保險賠款與給付 | (2,636) | 3,038 |
| 應付佣金 | 12,543 | 31,698 |
| 應付再保往來款項 | (52,233) | 43,803 |
| 應付費用 | 1,959 | (60,992) |
| 應付稅款 | (69,837) | (98,139) |
| 其他應付款 | (47,165) | (27,414) |
| 預收款項 | (15,108) | 21,151 |
| 存入保證金 | 890 | (893) |
| 應計退休金負債 | (4,641) | (585) |
| 其他負債－其他 | 2,791 | 2,339 |
| 營業活動之淨現金流入(出) | <u>340,957</u> | <u>(90,453)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 一〇一一年 前三季 | 一〇〇年 前三季 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 投資活動之現金流量 | | |
| 出售備供出售金融資產價款 | \$ 175,000 | \$ 475,581 |
| 購買以成本衡量金融資產價款 | (7,191) | (79,654) |
| 購買備供出售金融資產價款 | (50,277) | (208,697) |
| 購買固定資產 | (2,102) | (2,289) |
| 出售不動產投資價款 | <u>-</u> | <u>1,647</u> |
| 投資活動之淨現金流入 | <u>115,430</u> | <u>186,588</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 發放現金股利 | (60,233) | (602,328) |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>(60,233)</u> | <u>(602,328)</u> |
| 現金及約當現金增加(減少)數 | 396,154 | (506,193) |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>3,781,760</u> | <u>3,776,678</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$4,177,914</u> | <u>\$3,270,485</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付所得稅 | <u>\$ 127,648</u> | <u>\$ 139,241</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 | | |
| 營業用固定資產重分類至不動產投資 | <u>\$ 77,268</u> | <u>\$ -</u> |
| 不動產投資重分類至營業用固定資產 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,580</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李正漢

經理人：賴義龍

會計主管：陳景昌

第一產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及營業範圍

第一產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)係於五十一年九月設立，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。

本公司股票於八十九年十一月二十八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。

截至一〇一年及一〇〇年九月三十日員工人數分別為 775 人及 759 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

(一) 外幣交易

本公司係以新台幣為記帳單位。非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，差額列為當期損益。

(二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、不動產投資及固定資產折舊、不動產投資及固定資產減損損

失、退休金、負債準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 現金及約當現金

現金包括不受限制之貨幣及銀行存款。約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等，其帳面價值近似公平價值。

(五) 應收款項減損評估

備抵呆帳之提列如附註三所述，本公司於一〇〇年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之應收款納入適用範圍，故本公司對於應收款項係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收款項原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收款項之估計未來現金流量受影響者，該應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 應收帳款發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況、「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，以及與應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收款帳之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

(六) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(七) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。

(八) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(九) 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以利息法之攤銷後成本衡量，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十) 固定資產／不動產投資

固定資產及不動產投資係以取得成本入帳，並以成本加重估增值減累計折舊及累計減損為帳面價值。凡屬重大改良或更新，足以延長耐用年限者，均作為資本支出；反之，修理及維護支出，則列為當年度費用。

折舊費用之提列係依估計之耐用年限，以直線法提列。其耐用年限分別為房屋及建築十年至六十年；什項設備三年至十五年。如於耐用年限屆滿，仍繼續使用者，其殘值繼續提列折舊。

資產出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累積折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除，固定資產及不動產投資處分資產之利益或損失，依其性質分別列為當期之營業外利益或損失及營業收入或成本。

(十一) 遞延費用

係電話裝置費及裝潢費用等，具未來經濟效益，依三至十年攤提。

(十二) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本等主要按三至五年，以直線法攤銷。

(十三) 資產減損

倘資產（主要為不動產投資、固定資產、無形資產及遞延費用）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。但商譽減損損失不得迴轉。

(十四) 分出再保業務

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

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

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備及分出保費不足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

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

就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

(十五) 承受殘餘物及代位求償權

對依法取得承保標的之追償權益，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

(十六) 各項負債準備

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

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。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」，於一〇〇年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於一〇〇年一月一日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於股東權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(2) 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分依主管機關之規定提存危險變動特別準備金。

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

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

4. 保費不足準備

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

(十七) 負債適足性測試

本公司於每一資產負債表日依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結

果顯示已認列保險負債之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

(十八) 收入之認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

(十九) 保險業務收入及取得成本

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

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

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

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

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

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

(二十) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚

未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

（二一）退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

（二二）所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，依財務會計準則之相關規定，作跨期間與同期間所得稅分攤。將可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

以前年度所得稅負之調整，列入當期所得稅費用。

本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵 10% 營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

(二三) 共保組織、共同保險及保證基金協議

1. 強制汽車責任保險共保合約

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

2. 住宅地震保險轉分共保合約

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

(二四) 總分公司會計制度

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

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

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。此項會計變動，對一〇〇年前三季繼續營業單位淨利無影響。

營運部門資訊之揭露

本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報後對本公司部門別資訊之報導方式並無重大影響。

保險合約之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。該公報係規範保險人應揭露足以辨認並說明財務報表中保險合約相關金額之資訊，以協助財務報表使用者瞭解保險合約未來現金流量之金額、時間及不確定性。採用該公

報對本公司主要影響為對保險合約進行分類及負債適足性測試，對一〇〇年前三季財務報表並無重大影響。

四、現金及約當現金

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 1,315 | \$ 1,354 |
| 銀行存款 | | |
| 支票存款 | 386,710 | 527,027 |
| 活期存款 | 614,918 | 480,406 |
| 外幣存款 | 202,971 | 38,698 |
| 定期存款 | <u>2,972,000</u> | <u>2,223,000</u> |
| | <u>\$ 4,177,914</u> | <u>\$ 3,270,485</u> |

五、應收款項

(一) 應收票據淨額/應收保費淨額/應收再保往來款項淨額明細如下：

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|------------|------------------|------------------|
| 應收票據 | \$166,615 | \$142,825 |
| 減：備抵呆帳 | (2,708) | (3,265) |
| | <u>\$163,907</u> | <u>\$139,560</u> |
| 應收保費 | \$654,282 | \$759,900 |
| 減：備抵呆帳 | (44,559) | (43,083) |
| | <u>\$609,723</u> | <u>\$716,817</u> |
| 應攤回再保賠款與給付 | \$100,673 | \$145,209 |
| 減：備抵呆帳 | (503) | (725) |
| | <u>\$100,170</u> | <u>\$144,484</u> |
| 應收再保往來款項 | \$139,368 | \$ 80,596 |
| 減：備抵呆帳 | (554) | (1,075) |
| | <u>\$138,814</u> | <u>\$ 79,521</u> |
| 其他應收款 | \$111,797 | \$174,893 |
| 減：備抵呆帳 | (413) | (589) |
| | <u>\$111,384</u> | <u>\$174,304</u> |

(二) 上述應收款項備抵呆帳之變動情形如下：

| | 一〇一年 | 前 | 三 | 季 | |
|-----------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 應收票據 | 應收保費 | 應攤回再保 賠款與給付 | 應收再保 往來款項 | 其他應收款 |
| 期初餘額 | \$ 2,588 | \$ 43,956 | \$ 760 | \$ 1,370 | \$ 63 |
| 加(減)：本期提列(迴 轉)呆帳費用 | <u>120</u> | <u>603</u> | (257) | (816) | 350 |
| | <u>\$ 2,708</u> | <u>\$ 44,559</u> | <u>\$ 503</u> | <u>\$ 554</u> | <u>\$ 413</u> |

| | 一 | 〇 | 〇 | 年 | 前 | 三 | 季 |
|------------------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|-------|---|
| | 應收票據 | 應收保費 | 應攤回再保 賠款與給付 | 應收再保 往來款項 | 應收再保 往來款項 | 其他應收款 | |
| 期初餘額 | \$ 1,103 | \$ 44,432 | \$ - | \$ 3,202 | \$ - | | |
| 加(減): 本期提列(迴 轉)呆帳費用 | <u>2,162</u> | <u>(1,349)</u> | <u>725</u> | <u>(2,127)</u> | <u>589</u> | | |
| | <u>\$ 3,265</u> | <u>\$ 43,083</u> | <u>\$ 725</u> | <u>\$ 1,075</u> | <u>\$ 589</u> | | |

(三) 保險合約之應收款項明細如下：

| | 一 | 〇 | 一 | 年 | 九 | 月 | 三 | 十 | 日 |
|---------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|---|---|
| | 應收票據 | 應收保費 | 應收再保 往來款項 - 分入再保 | 應收再保 往來款項 - 分出再保 | 應收再保 往來款項 - 分入再保 | 應收再保 往來款項 - 分出再保 | 合 | 計 | |
| 火災保險 | \$ 22,569 | \$ 158,953 | \$ 7,572 | \$ 8,416 | \$ 7,572 | \$ 8,416 | \$ 197,510 | | |
| 海上保險 | 28,474 | 57,439 | 4,931 | 26,279 | 4,931 | 26,279 | 117,123 | | |
| 汽車保險 | 87,627 | 349,729 | 27,655 | 29,717 | 27,655 | 29,717 | 494,728 | | |
| 工程保險 | 8,238 | 19,418 | 2,882 | 10,583 | 2,882 | 10,583 | 41,121 | | |
| 其他保險 | <u>14,382</u> | <u>68,743</u> | <u>8,743</u> | <u>12,590</u> | <u>8,743</u> | <u>12,590</u> | <u>104,458</u> | | |
| | 161,290 | 654,282 | 51,783 | 87,585 | 51,783 | 87,585 | 954,940 | | |
| 減: 備抵呆帳 | <u>(2,708)</u> | <u>(44,559)</u> | <u>(554)</u> | - | <u>(554)</u> | - | <u>(47,821)</u> | | |
| 淨 額 | <u>\$ 158,582</u> | <u>\$ 609,723</u> | <u>\$ 51,229</u> | <u>\$ 87,585</u> | <u>\$ 51,229</u> | <u>\$ 87,585</u> | <u>\$ 907,119</u> | | |

上列應收票據及應收保費中含催收款分別計 573 仟元及 74,723 仟元，並已分別計提備抵呆帳 573 仟元及 41,662 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 287 仟元，並已計提備抵呆帳 5 仟元。

| | 一 | 〇 | 〇 | 年 | 九 | 月 | 三 | 十 | 日 |
|---------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|---|---|
| | 應收票據 | 應收保費 | 應收再保 往來款項 - 分入再保 | 應收再保 往來款項 - 分出再保 | 應收再保 往來款項 - 分入再保 | 應收再保 往來款項 - 分出再保 | 合 | 計 | |
| 火災保險 | \$ 19,383 | \$ 186,203 | \$ 8,017 | \$ 17,625 | \$ 8,017 | \$ 17,625 | \$ 231,228 | | |
| 海上保險 | 23,305 | 63,943 | 3,105 | 6,515 | 3,105 | 6,515 | 96,868 | | |
| 汽車保險 | 81,146 | 396,179 | 10,663 | 44 | 10,663 | 44 | 488,032 | | |
| 工程保險 | 3,425 | 27,768 | 6,185 | 4,403 | 6,185 | 4,403 | 41,781 | | |
| 其他保險 | <u>12,807</u> | <u>85,807</u> | <u>8,262</u> | <u>15,777</u> | <u>8,262</u> | <u>15,777</u> | <u>122,653</u> | | |
| | 140,066 | 759,900 | 36,232 | 44,364 | 36,232 | 44,364 | 980,562 | | |
| 減: 備抵呆帳 | <u>(3,265)</u> | <u>(43,083)</u> | <u>(1,075)</u> | - | <u>(1,075)</u> | - | <u>(47,423)</u> | | |
| 淨 額 | <u>\$ 136,801</u> | <u>\$ 716,817</u> | <u>\$ 35,157</u> | <u>\$ 44,364</u> | <u>\$ 35,157</u> | <u>\$ 44,364</u> | <u>\$ 933,139</u> | | |

上列應收票據及應收保費中含催收款分別計 981 仟元及 144,030 仟元，並已分別計提備抵呆帳 981 仟元及 40,004 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 826 仟元，並已計提備抵呆帳 775 仟元。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

本公司分類為交易目的之金融商品相關資訊如下：

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>交易目的之金融資產</u> | | |
| 國內上市(櫃)股票 | \$ 422,338 | \$ 1,131,725 |
| 基金受益憑證 | <u>785,518</u> | <u>333,752</u> |
| | <u>\$ 1,207,856</u> | <u>\$ 1,465,477</u> |

於一〇一及一〇〇年前三季交易目的之金融資產產生之淨損益(包含評價損益及處分損益)分別為利益 95,893 仟元及損失(251,714) 仟元。有關金融資產重分類之情形，請參閱附註二六(七)。

七、備供出售金融資產

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 國內上市(櫃)股票 | \$ 511,348 | \$ 491,013 |
| 基金受益憑證 | 541,506 | 464,646 |
| 債券投資—政府公債 | 532,847 | 490,732 |
| 債券投資—金融債券 | <u>1,150,000</u> | <u>1,350,000</u> |
| | 2,735,701 | 2,796,391 |
| 減：存出抵繳保證金 | (<u>469,497</u>) | (<u>477,280</u>) |
| | <u>\$ 2,266,204</u> | <u>\$ 2,319,111</u> |

一〇一年及一〇〇年九月三十日上述部分政府公債係存出抵繳作為保險事業營業保證金。

八、以成本衡量之金融資產

| 被投資公司名稱 | 一〇一年九月三十日 | | 一〇〇年九月三十日 | |
|--------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| | 成 | 本 持 股 % | 成 | 本 持 股 % |
| 國內非上市(櫃)股票 | | | | |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | \$ 299,883 | 2.59 | \$ 299,883 | 2.59 |
| 三商美邦人壽股份有限公司 (特別股—甲種) | 88,000 | 8.74 | 88,000 | 8.74 |
| 三商美邦人壽股份有限公司 (特別股—乙種) | 72,000 | 3.60 | - | - |
| 三商美邦人壽股份有限公司 (普通股) | 11,845 | - | 4,654 | - |
| 誠洲股份有限公司 | - | - | - | - |
| | <u>\$ 471,728</u> | | <u>\$ 392,537</u> | |

本公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日持有誠洲股份有限公司196股。

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

九、無活絡市場之債券投資－非流動

| | |
|-----------|-----------------------------------|
| | 一〇〇年 九月三十日 <u>\$ 20,000</u> |
| 債券投資－中國人壽 | |

本公司於九十八年三月按面額 20,000 仟元購買中國人壽五年期可轉換公司債，其有效利率為 4%，於一〇一年七月間已出售。

十、不動產投資淨額／固定資產淨額

(一) 不動產投資淨額明細如下：

| | 一〇一 | 一〇〇 | 九 |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 土 | 地 | 房 |
| | | 屋 | 及 |
| | | 建 | 築 |
| | | 合 | 計 |
| <u>成本</u> | | | |
| 期初餘額 | \$ 593,556 | \$ 367,784 | \$ 961,340 |
| 重分類 | <u>50,572</u> | <u>42,216</u> | <u>92,788</u> |
| 期末餘額 | <u>644,128</u> | <u>410,000</u> | <u>1,054,128</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 | - | 117,715 | 117,715 |
| 折舊費用 | - | 5,686 | 5,686 |
| 重分類 | <u>-</u> | <u>15,520</u> | <u>15,520</u> |
| 期末餘額 | <u>-</u> | <u>138,921</u> | <u>138,921</u> |
| <u>累計減損</u> | | | |
| 期初餘額 | <u>20,300</u> | <u>8,070</u> | <u>28,370</u> |
| 期末餘額 | <u>20,300</u> | <u>8,070</u> | <u>28,370</u> |
| 期末淨額 | <u>\$ 787,308</u> | <u>\$ 263,009</u> | <u>\$ 1,050,317</u> |

| | 一 土 | ○ 地 | ○ 房 | 年 屋 | 前 及 | 三 合 | 季 計 |
|------|-------------------|--------|-------------------|--------|--------|-------------------|--------|
| 成 本 | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 594,969 | | \$ 369,066 | | | \$ 964,035 | |
| 本期處分 | (187) | | (835) | | | (1,022) | |
| 重分類 | (1,226) | | (406) | | | (1,632) | |
| 期末餘額 | <u>593,556</u> | | <u>367,825</u> | | | <u>961,381</u> | |
| 重估增值 | | | | | | | |
| 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> | |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | | 110,726 | | | 110,726 | |
| 折舊費用 | - | | 5,499 | | | 5,499 | |
| 本期處分 | - | | (255) | | | (255) | |
| 重分類 | - | | (52) | | | (52) | |
| 期末餘額 | <u>-</u> | | <u>115,918</u> | | | <u>115,918</u> | |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 期初餘額 | <u>20,300</u> | | <u>8,070</u> | | | <u>28,370</u> | |
| 期末餘額 | <u>20,300</u> | | <u>8,070</u> | | | <u>28,370</u> | |
| 期末淨額 | <u>\$ 736,736</u> | | <u>\$ 243,837</u> | | | <u>\$ 980,573</u> | |

(二) 固定資產淨額明細如下：

| | 一 土 | ○ 地 | 一 房 | 年 屋 | 前 及 | 三 合 | 季 計 |
|------|-------------------|--------|-------------------|--------|------------------|-------------------|--------|
| 成 本 | | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 323,964 | | \$ 361,619 | | \$ 57,387 | \$ 742,970 | |
| 本期增加 | - | | - | | 2,102 | 2,102 | |
| 重分類 | (50,572) | | (42,216) | | - | (92,788) | |
| 期末餘額 | <u>273,392</u> | | <u>319,403</u> | | <u>59,489</u> | <u>652,284</u> | |
| 重估增值 | | | | | | | |
| 期初餘額 | <u>123,786</u> | | <u>-</u> | | <u>-</u> | <u>123,786</u> | |
| 期末餘額 | <u>123,786</u> | | <u>-</u> | | <u>-</u> | <u>123,786</u> | |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 期初餘額 | - | | 124,013 | | 37,143 | 161,156 | |
| 折舊費用 | - | | 5,975 | | 6,005 | 11,980 | |
| 重分類 | - | | (15,520) | | - | (15,520) | |
| 期末餘額 | <u>-</u> | | <u>114,468</u> | | <u>43,148</u> | <u>157,616</u> | |
| 期末淨額 | <u>\$ 397,178</u> | | <u>\$ 204,935</u> | | <u>\$ 16,341</u> | <u>\$ 618,454</u> | |

| | 一 土 | ○ 地 | ○ 房屋及建築 | 年 前 | 三 季 | 季 計 |
|-------|-------------------|--------|-------------------|------------------|-------------------|--------|
| 成 本 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 322,737 | | \$ 360,833 | \$ 58,547 | \$ 742,117 | |
| 本期增加 | - | | - | 2,289 | 2,289 | |
| 重 分 類 | <u>1,226</u> | | <u>406</u> | - | <u>1,632</u> | |
| 期末餘額 | <u>323,963</u> | | <u>361,239</u> | <u>60,836</u> | <u>746,038</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> | |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 期初餘額 | - | | 115,379 | 33,943 | 149,322 | |
| 折舊費用 | - | | 6,437 | 5,085 | 11,522 | |
| 重 分 類 | - | | <u>52</u> | - | <u>52</u> | |
| 期末餘額 | - | | <u>121,868</u> | <u>39,028</u> | <u>160,896</u> | |
| 期末淨額 | <u>\$ 447,749</u> | | <u>\$ 239,371</u> | <u>\$ 21,808</u> | <u>\$ 708,928</u> | |

(三) 一〇一及一〇〇年前三季不動產投資及固定資產均無利息資本化金額。

十一、存出保證金

| | 一 九 | ○ 月 | 一 年 | 一 九 | ○ 月 | ○ 年 |
|-------------|--------|--------|------------------|--------|--------|------------------|
| | 九 | 三 | 十 | 九 | 三 | 十 |
| | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 | 日 |
| 保險業保證金—政府公債 | | | \$469,497 | | | \$477,280 |
| 其 他 | | | <u>45,468</u> | | | <u>45,269</u> |
| | | | <u>\$514,965</u> | | | <u>\$522,549</u> |

依據保險法第一四一條及一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。一〇一年及一〇〇年九月三十日，本公司分別以政府公債 469,497 仟元及 477,280 仟元抵繳之。

十二、保單持有人已報之理賠負債

(一) 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

| | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | | |
|------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 應付保險賠款 | 賠 款 | 準 備 | 金 |
| | 已 報 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 218 | \$ 482,834 | \$ 9,739 | \$ 492,573 |
| 海上保險 | - | 86,558 | 9,080 | 95,638 |
| 汽車保險 | 4,012 | 493,270 | 143,409 | 636,679 |
| 意外保險 | - | 339,264 | 44,160 | 383,424 |
| 傷害保險 | - | 21,079 | 30,535 | 51,614 |
| 其 他 | 1,677 | 38,036 | 11,229 | 49,265 |
| | <u>\$ 5,907</u> | <u>\$ 1,461,041</u> | <u>\$ 248,152</u> | <u>\$ 1,709,193</u> |

| | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | | | |
|------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 應付保險賠款 | 賠 款 | 準 備 | 金 |
| | 已 報 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ - | \$ 524,876 | \$ 13,135 | \$ 538,011 |
| 海上保險 | 153 | 103,368 | 17,654 | 121,022 |
| 汽車保險 | 6,218 | 465,475 | 124,826 | 590,301 |
| 意外保險 | 200 | 218,979 | 27,824 | 246,803 |
| 傷害保險 | - | 10,595 | 33,554 | 44,149 |
| 其 他 | 3,004 | 35,432 | 1,163 | 36,595 |
| | <u>\$ 9,575</u> | <u>\$ 1,358,725</u> | <u>\$ 218,156</u> | <u>\$ 1,576,881</u> |

(二) 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 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 1,770 | \$ - | \$ 1,770 |
| 海上保險 | 964 | - | 964 |
| 汽車保險 | 69,061 | 737 | 69,798 |
| 工程保險 | 8,754 | 503 | 9,257 |
| 其他保險 | 18,629 | 255 | 18,884 |
| | 99,178 | 1,495 | 100,673 |
| 減：備抵呆帳 | (503) | - | (503) |
| 淨 額 | <u>\$ 98,675</u> | <u>\$ 1,495</u> | <u>\$ 100,170</u> |

| 險別 | 一〇〇年九月三十日 | | |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | 已實際賠付 | 已報已付 | 合計 |
| 火災保險 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 海上保險 | 6,127 | - | 6,127 |
| 汽車保險 | 108,119 | 1,106 | 109,225 |
| 工程保險 | 11,268 | 119 | 11,387 |
| 其他保險 | 17,134 | 1,336 | 18,470 |
| | <u>142,648</u> | <u>2,561</u> | <u>145,209</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>725</u>) | - | (<u>725</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 141,923</u> | <u>\$ 2,561</u> | <u>\$ 144,484</u> |

(三) 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

| 險別 | 一〇一一年九月三十日 | | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 已報未付 | 未報 | 合計 |
| 火災保險 | \$ 217,279 | \$ 2,425 | \$ 219,704 |
| 海上保險 | 26,224 | 1,886 | 28,110 |
| 汽車保險 | 76,502 | 22,432 | 98,934 |
| 意外保險 | 169,294 | 8,176 | 177,470 |
| 傷害保險 | 5,529 | 6,171 | 11,700 |
| 其他保險 | 6,175 | 3,806 | 9,981 |
| | <u>\$ 501,003</u> | <u>\$ 44,896</u> | <u>\$ 545,899</u> |

| 險別 | 一〇〇年九月三十日 | | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 已報未付 | 未報 | 合計 |
| 火災保險 | \$ 182,631 | \$ 3,513 | \$ 186,144 |
| 海上保險 | 32,759 | 3,388 | 36,147 |
| 汽車保險 | 78,611 | 19,948 | 98,559 |
| 意外保險 | 97,728 | 2,636 | 100,364 |
| 傷害保險 | 3,128 | 3,797 | 6,925 |
| 其他保險 | 30,935 | 242 | 31,177 |
| | <u>\$ 425,792</u> | <u>\$ 33,524</u> | <u>\$ 459,316</u> |

十三、未滿期保費準備

(一) 未滿期保費準備明細如下：

| 險 別 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 長期住宅火災保險 | \$ 577,812 | \$ 778,165 |
| 一般自用汽車財產損失險 | 674,087 | 700,982 |
| 一般自用汽車責任險 | 431,954 | 402,081 |
| 一年期商業火災保險 | 219,806 | 227,757 |
| 強制自用汽車責任險 | 181,554 | 182,197 |
| 傷 害 險 | 221,822 | 239,585 |
| 其 他 險 | <u>1,138,115</u> | <u>1,132,327</u> |
| | <u>\$ 3,445,150</u> | <u>\$ 3,663,094</u> |

因險別明細多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 未滿期保費準備及分出未滿期準備明細如下：

| | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | | |
|------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 火災保險 | \$1,003,646 | \$ 6,056 | \$ 574,999 | \$ 434,703 |
| 海上保險 | 63,291 | 7,514 | 26,590 | 44,215 |
| 汽車保險 | 1,520,527 | 94,849 | 248,909 | 1,366,467 |
| 意外保險 | 286,304 | 18,939 | 130,238 | 175,005 |
| 傷害保險 | 220,387 | 1,435 | 56,636 | 165,186 |
| 其他保險 | <u>191,171</u> | <u>31,031</u> | <u>153,116</u> | <u>69,086</u> |
| | <u>\$3,285,326</u> | <u>\$ 159,824</u> | <u>\$1,190,488</u> | <u>\$2,254,662</u> |

| | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | | | |
|------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 未 滿 期 保 費 準 備 | | 分 出 未 滿 期 保 費 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 火災保險 | \$1,175,276 | \$ 7,112 | \$ 710,178 | \$ 472,210 |
| 海上保險 | 66,000 | 4,235 | 30,659 | 39,576 |
| 汽車保險 | 1,565,380 | 74,574 | 292,827 | 1,347,127 |
| 意外保險 | 311,986 | 19,005 | 150,515 | 180,476 |
| 傷害保險 | 237,978 | 1,607 | 63,499 | 176,086 |
| 其他保險 | <u>175,361</u> | <u>24,580</u> | <u>151,648</u> | <u>48,293</u> |
| | <u>\$3,531,981</u> | <u>\$ 131,113</u> | <u>\$1,399,326</u> | <u>\$2,263,768</u> |

十四、賠款準備

(一) 賠款準備明細如下：

| 險 別 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 一年期商業火災保險 | \$ 458,457 | \$ 520,115 |
| 一般自用汽車財產損失險 | 135,373 | 131,988 |
| 一般自用汽車責任險 | 276,460 | 241,504 |
| 一般商業汽車責任險 | 113,458 | 115,946 |
| 工程保險 | 199,156 | 99,153 |
| 貨物運輸保險 | 87,090 | 107,057 |
| 一般責任保險 | 133,478 | 110,849 |
| 其他險 | <u>305,721</u> | <u>250,269</u> |
| | <u>\$ 1,709,193</u> | <u>\$ 1,576,881</u> |

因險別明細多，茲將餘額超過本科目餘額百分之五者單獨列示如上。

(二) 賠款準備及分出賠款準備：

| | 一 〇 一 年 直接承保業務 (1) | 一 年 分入再保業務 (2) | 前 分出再保業務 (3) | 三 季 自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|-------------|--------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------------|
| <u>已報未付</u> | | | | |
| 火災保險 | \$ 481,552 | \$ 1,282 | \$ 217,279 | \$ 265,555 |
| 海上保險 | 83,997 | 2,561 | 26,224 | 60,334 |
| 汽車保險 | 456,840 | 36,430 | 76,502 | 416,768 |
| 意外保險 | 320,951 | 18,313 | 169,294 | 169,970 |
| 傷害保險 | 21,038 | 41 | 5,529 | 15,550 |
| 其他 | <u>38,036</u> | <u>-</u> | <u>6,175</u> | <u>31,861</u> |
| | <u>1,402,414</u> | <u>58,627</u> | <u>501,003</u> | <u>960,038</u> |
| <u>未 報</u> | | | | |
| 火災保險 | 9,431 | 309 | 2,425 | 7,315 |
| 海上保險 | 9,080 | - | 1,886 | 7,194 |
| 汽車保險 | 141,560 | 1,849 | 22,432 | 120,977 |
| 意外保險 | 42,072 | 2,088 | 8,176 | 35,984 |
| 傷害保險 | 30,525 | 10 | 6,171 | 24,364 |
| 其他 | <u>11,228</u> | <u>-</u> | <u>3,806</u> | <u>7,422</u> |
| | <u>243,896</u> | <u>4,256</u> | <u>44,896</u> | <u>203,256</u> |
| | <u>\$ 1,646,310</u> | <u>\$ 62,883</u> | <u>\$ 545,899</u> | <u>\$ 1,163,294</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | |
|-------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | 直接承保業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| <u>已報未付</u> | | | | |
| 火災保險 | \$ 524,507 | \$ 368 | \$ 182,631 | \$ 342,244 |
| 海上保險 | 103,238 | 130 | 32,759 | 70,609 |
| 汽車保險 | 429,947 | 35,528 | 78,611 | 386,864 |
| 意外保險 | 216,868 | 2,111 | 97,728 | 121,251 |
| 傷害保險 | 10,525 | 70 | 3,128 | 7,467 |
| 其 他 | 35,430 | 2 | 30,935 | 4,497 |
| | <u>1,320,515</u> | <u>38,209</u> | <u>425,792</u> | <u>932,932</u> |
| <u>未 報</u> | | | | |
| 火災保險 | 13,061 | 74 | 3,513 | 9,622 |
| 海上保險 | 17,632 | 22 | 3,388 | 14,266 |
| 汽車保險 | 123,444 | 1,382 | 19,948 | 104,878 |
| 意外保險 | 27,420 | 405 | 2,635 | 25,190 |
| 傷害保險 | 33,540 | 14 | 3,797 | 29,757 |
| 其 他 | 1,163 | - | 243 | 920 |
| | <u>216,260</u> | <u>1,897</u> | <u>33,524</u> | <u>184,633</u> |
| | <u>\$1,536,775</u> | <u>\$ 40,106</u> | <u>\$ 459,316</u> | <u>\$1,117,565</u> |

(三) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | | | | | |
|-------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | 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) |
| <u>已報未付</u> | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 481,552 | \$ 510,249 | \$ 1,282 | \$ 2,173 | (\$ 29,588) | \$ 217,279 | \$ 218,783 | (\$ 1,504) |
| 海上保險 | 83,997 | 100,592 | 2,561 | - | (14,034) | 26,224 | 36,716 | (10,492) |
| 汽車保險 | 456,840 | 446,123 | 36,430 | 37,630 | 9,517 | 76,502 | 77,412 | (910) |
| 意外保險 | 320,951 | 233,688 | 18,313 | 5,952 | 99,624 | 169,294 | 104,593 | 64,701 |
| 傷害保險 | 21,038 | 18,009 | 41 | 33 | 3,037 | 5,529 | 5,357 | 172 |
| 其 他 | 38,036 | 22,155 | - | 30 | 15,851 | 6,175 | 9,520 | (3,345) |
| | <u>1,402,414</u> | <u>1,330,816</u> | <u>58,627</u> | <u>45,818</u> | <u>84,407</u> | <u>501,003</u> | <u>452,381</u> | <u>48,622</u> |
| <u>未 報</u> | | | | | | | | |
| 火災保險 | 9,431 | 17,509 | 309 | 447 | (8,216) | 2,425 | 9,020 | (6,595) |
| 海上保險 | 9,080 | 9,371 | - | - | (291) | 1,886 | 964 | 922 |
| 汽車保險 | 141,560 | 128,694 | 1,849 | 1,868 | 12,847 | 22,432 | 21,314 | 1,118 |
| 意外保險 | 42,072 | 37,519 | 2,088 | 951 | 5,690 | 8,176 | 5,599 | 2,577 |
| 傷害保險 | 30,525 | 29,164 | 10 | 7 | 1,364 | 6,171 | 4,559 | 1,612 |
| 其 他 | 11,228 | 2,922 | - | 6 | 8,300 | 3,806 | 1,299 | 2,507 |
| | <u>243,896</u> | <u>225,179</u> | <u>4,256</u> | <u>3,279</u> | <u>19,694</u> | <u>44,896</u> | <u>42,755</u> | <u>2,141</u> |
| | <u>\$1,646,310</u> | <u>\$1,555,995</u> | <u>\$ 62,883</u> | <u>\$ 49,097</u> | <u>\$ 104,101</u> | <u>\$ 545,899</u> | <u>\$ 495,136</u> | <u>\$ 50,763</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | | | | | |
|-------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | 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) |
| <u>已報未付</u> | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 524,507 | \$ 487,505 | \$ 368 | \$ 184 | \$ 37,186 | \$ 182,631 | \$ 170,947 | \$ 11,684 |
| 海上保險 | 103,238 | 83,790 | 130 | 46 | 19,532 | 32,759 | 24,724 | 8,035 |
| 汽車保險 | 429,947 | 349,751 | 35,528 | 27,255 | 88,469 | 78,611 | 74,235 | 4,376 |
| 意外保險 | 216,868 | 196,114 | 2,111 | 1,329 | 21,536 | 97,728 | 68,410 | 29,318 |
| 傷害保險 | 10,525 | 21,910 | 70 | 24 | (11,339) | 3,128 | 6,641 | (3,513) |
| 其 他 | 35,430 | 110,182 | 2 | 562 | (75,312) | 30,935 | 42,954 | (12,019) |
| | <u>1,320,515</u> | <u>1,249,252</u> | <u>38,209</u> | <u>29,400</u> | <u>80,072</u> | <u>425,792</u> | <u>387,911</u> | <u>37,881</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 一〇 | | 〇 | | 年 | | 前 | | 三 | | 季 |
|------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------|--|---|
| | 直接承保業務 | | 分入再保業務 | | 賠款準備 | | 分出再保業務 | | 分出賠款準備 | | |
| | 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) | | | |
| 未報 | | | | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 13,061 | \$ 13,593 | \$ 74 | \$ 34 | (\$ 492) | \$ 3,513 | \$ 3,956 | (\$ 443) | | | |
| 海上保險 | 17,632 | 15,078 | 22 | 7 | 2,569 | 3,388 | 1,685 | 1,703 | | | |
| 汽車保險 | 123,444 | 110,271 | 1,382 | 22 | 14,533 | 19,948 | 23,016 | (3,068) | | | |
| 意外保險 | 27,420 | 40,025 | 405 | 237 | (12,437) | 2,635 | 9,629 | (6,994) | | | |
| 傷害保險 | 33,540 | 35,298 | 14 | 5 | (1,749) | 3,797 | 3,109 | 688 | | | |
| 其他 | 1,163 | 1,162 | - | 119 | (118) | 243 | 207 | 36 | | | |
| | 216,260 | 215,427 | 1,897 | 424 | 2,306 | 33,524 | 41,602 | (8,078) | | | |
| | <u>\$ 1,536,775</u> | <u>\$ 1,464,679</u> | <u>\$ 40,106</u> | <u>\$ 29,824</u> | <u>\$ 82,378</u> | <u>\$ 459,316</u> | <u>\$ 429,513</u> | <u>\$ 29,803</u> | | | |

十五、特別準備

| 性質 | 險別 | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|------|-------------|---------------------|---------------------|
| 重大事故 | 一年期商業火災保險 | \$ 177,640 | \$ 177,640 |
| | 貨物運輸保險 | 105,085 | 108,278 |
| | 一般自用汽車財產損失險 | 98,223 | 104,705 |
| | 一般自用汽車責任險 | 57,266 | 61,117 |
| | 工程險 | 35,196 | 35,196 |
| | 其他險 | 185,493 | 189,717 |
| | | <u>658,903</u> | <u>676,653</u> |
| 危險變動 | 貨物運輸保險 | 130,431 | 130,431 |
| | 一般自用汽車財產損失險 | 257,630 | 257,630 |
| | 強制自用汽車責任險 | 492,580 | 598,439 |
| | 強制機車責任險 | 552,600 | 509,109 |
| | 強制地震險 | 197,532 | 197,532 |
| | 其他險 | 353,159 | 577,046 |
| | | <u>1,983,932</u> | <u>2,270,187</u> |
| | | <u>\$ 2,642,835</u> | <u>\$ 2,946,840</u> |

因險別明細多，茲將各性質之險別餘額超過各該性質餘額百分之五者單獨列示如上。

截至一〇一年九月三十日本公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

(一) 特別準備－強制汽機車責任保險

| 項 | 目 | 一〇一年前三季 | 一〇〇年前三季 |
|------|---|---------------------|---------------------|
| 期初金額 | | \$ 1,098,719 | \$ 1,162,003 |
| 本期提存 | | 31,429 | 30,007 |
| 本期收回 | | (129,134) | (75,635) |
| 期末金額 | | <u>\$ 1,001,014</u> | <u>\$ 1,116,375</u> |

(二) 特別準備－非強制汽機車責任保險

| 項 目 | 一 〇 一 年 前 三 季 | | |
|------|---------------|--------------|--------------|
| | 負 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 期初金額 | \$ 672,215 | \$ 1,046,779 | \$ 1,718,994 |
| 本期提存 | - | - | - |
| 本期收回 | (13,312) | (63,861) | (77,173) |
| 期末金額 | \$ 658,903 | \$ 982,918 | \$ 1,641,821 |

| 項 目 | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | |
|------|---------------|--------------|--------------|
| | 負 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 期初金額 | \$ 689,965 | \$ 1,298,633 | \$ 1,988,598 |
| 本期提存 | - | 3,423 | 3,423 |
| 本期收回 | (13,312) | (148,244) | (161,556) |
| 期末金額 | \$ 676,653 | \$ 1,153,812 | \$ 1,830,465 |

十六、保費不足準備

保費不足準備明細如下：

| | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | | |
|-------|-------------------|-------------|-----------------|-----------|
| | 保 費 不 足 準 備 | | 分 出 保 費 不 足 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 颱風洪水險 | \$ 19,241 | \$ 1,162 | \$ - | \$ 20,403 |
| 其 他 | 3,817 | 70 | - | 3,887 |
| | \$ 23,058 | \$ 1,232 | \$ - | \$ 24,290 |

| | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | | | |
|-------|-------------------|-------------|-----------------|-----------|
| | 保 費 不 足 準 備 | | 分 出 保 費 不 足 準 備 | |
| | 直 接 業 務 | 分 入 再 保 業 務 | 分 出 再 保 業 務 | 自 留 業 務 |
| 颱風洪水險 | \$ 11,247 | \$ 10,073 | \$ - | \$ 21,320 |
| 其 他 | - | 46 | - | 46 |
| | \$ 11,247 | \$ 10,119 | \$ - | \$ 21,366 |

十七、自留滿期毛保險費

(一) 截至一〇一年九月三十日止，本公司強制及非強制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) |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制險 | \$ 507,196 | \$ 94,324 | \$ 144,783 | \$ 456,737 |
| 非強制險 | <u>3,516,946</u> | <u>110,823</u> | <u>940,611</u> | <u>2,687,158</u> |
| | <u>\$ 4,024,142</u> | <u>\$ 205,147</u> | <u>\$ 1,085,394</u> | <u>\$ 3,143,895</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) |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | 提存(5) | 收回(6) | 提存(7) | 收回(8) | + (7) - (8) |
| 強制險 | \$ 295,291 | \$ 309,123 | \$ 81,310 | \$ 76,157 | (\$ 8,679) |
| 非強制險 | <u>2,647,599</u> | <u>2,801,663</u> | <u>74,915</u> | <u>54,247</u> | (<u>133,396</u>) |
| | <u>\$ 2,942,890</u> | <u>\$ 3,110,786</u> | <u>\$ 156,225</u> | <u>\$ 130,404</u> | (<u>\$ 142,075</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)= | 自留滿期 毛保險費 (13)= |
|------|---------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|
| | 提存(10) | 收回(11) | (10)-(11) | (4)-(9)+(12) |
| 強制險 | \$ 118,118 | \$ 123,649 | (\$ 5,531) | \$ 459,885 |
| 非強制險 | <u>881,886</u> | <u>1,061,056</u> | (<u>179,170</u>) | <u>2,641,384</u> |
| | <u>\$ 1,000,004</u> | <u>\$ 1,184,705</u> | (<u>\$ 184,701</u>) | <u>\$ 3,101,269</u> |

(二) 截至一〇〇年九月三十日止，本公司強制及非強制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) |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 強制險 | \$ 536,500 | \$ 83,528 | \$ 154,590 | \$ 465,438 |
| 非強制險 | <u>3,462,140</u> | <u>90,004</u> | <u>1,005,026</u> | <u>2,547,118</u> |
| | <u>\$ 3,998,640</u> | <u>\$ 173,532</u> | <u>\$ 1,159,616</u> | <u>\$ 3,012,556</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) |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | 提存(5) | 收回(6) | 提存(7) | 收回(8) | + (7) - (8) |
| 強制險 | \$ 314,921 | \$ 321,958 | \$ 70,221 | \$ 79,565 | (\$ 16,381) |
| 非強制險 | <u>2,847,562</u> | <u>2,725,111</u> | <u>57,503</u> | <u>50,902</u> | <u>129,052</u> |
| | <u>\$ 3,162,483</u> | <u>\$ 3,047,069</u> | <u>\$ 127,724</u> | <u>\$ 130,467</u> | <u>\$ 112,671</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 | 自 留 滿 期 毛 保 險 費 |
|---------|------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 提 存(10) | 收 回(11) | 淨 變 動(12)= (10)-(11) | (13)= (4)-(9)+(12) |
| 強 制 險 | \$ 125,968 | \$ 128,783 | (\$ 2,815) | \$ 479,004 |
| 非 強 制 險 | <u>1,064,977</u> | <u>994,023</u> | <u>70,954</u> | <u>2,489,020</u> |
| | <u>\$ 1,190,945</u> | <u>\$ 1,122,806</u> | <u>\$ 68,139</u> | <u>\$ 2,968,024</u> |

十八、自留賠款

(一) 截至一〇一年九月三十日止，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) | | | 自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---------|--------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|
| | (1) | 再 保 賠 款 (2) | 攤 回 再 保 賠 款 (3) | |
| 強 制 險 | \$ 508,633 | \$ 108,777 | \$ 202,491 | \$ 414,919 |
| 非 強 制 險 | <u>1,765,157</u> | <u>21,824</u> | <u>342,896</u> | <u>1,444,085</u> |
| | <u>\$ 2,273,790</u> | <u>\$ 130,601</u> | <u>\$ 545,387</u> | <u>\$ 1,859,004</u> |

(二) 截至一〇〇年九月三十日止，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) | | | 自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---------|--------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|
| | (1) | 再 保 賠 款 (2) | 攤 回 再 保 賠 款 (3) | |
| 強 制 險 | \$ 497,185 | \$ 79,598 | \$ 195,451 | \$ 381,332 |
| 非 強 制 險 | <u>1,594,760</u> | <u>22,519</u> | <u>322,957</u> | <u>1,294,322</u> |
| | <u>\$ 2,091,945</u> | <u>\$ 102,117</u> | <u>\$ 518,408</u> | <u>\$ 1,675,654</u> |

十九、每一危險單位保險之自留限額

| 險 別 | 一〇一年前三季 | 一〇〇年前三季 |
|----------------|------------|------------|
| 火災保險 | \$ 250,000 | \$ 240,000 |
| 工程保險 | 250,000 | 200,000 |
| 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 | 6,000 |
| 汽車第三人責任險(每一事故) | 200,000 | 72,000 |
| 汽車乘客責任險(每一事故) | 400,000 | 99,000 |
| 傷害險 | 30,000 | - |
| 健康險 | 2,000 | - |

二十、保險合約取得成本

| | 一 〇 一 年 前 三 季 | | | 合 計 |
|------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 佣 金 支 出 | 手 續 費 支 出 | 再 保 佣 金 支 出 | |
| 火災保險 | \$ 47,906 | \$ - | \$ 196 | \$ 48,102 |
| 海上保險 | 28,515 | - | 1,730 | 30,245 |
| 汽車保險 | 343,029 | 21,529 | 801 | 365,359 |
| 意外保險 | 45,172 | - | 4,187 | 49,359 |
| 傷害保險 | 56,970 | - | 117 | 57,087 |
| 其他保險 | 16,758 | - | 83 | 16,841 |
| | <u>\$ 538,350</u> | <u>\$ 21,529</u> | <u>\$ 7,114</u> | <u>\$ 566,993</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | 合 計 |
|------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 佣 金 支 出 | 手 續 費 支 出 | 再 保 佣 金 支 出 | |
| 火災保險 | \$ 50,199 | \$ - | \$ 107 | \$ 50,306 |
| 海上保險 | 26,616 | - | 896 | 27,512 |
| 汽車保險 | 352,770 | 23,837 | 1,741 | 378,348 |
| 意外保險 | 38,017 | - | 3,957 | 41,974 |
| 傷害保險 | 61,168 | - | 202 | 61,370 |
| 其他保險 | 17,473 | - | 117 | 17,590 |
| | <u>\$ 546,243</u> | <u>\$ 23,837</u> | <u>\$ 7,020</u> | <u>\$ 577,100</u> |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

二一、保險業務損益分析

(一) 直接承保業務損益分析

| | 一 〇 一 年 前 三 季 | | | | | 保 險 (損) 益 (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|------|---------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | 保 費 收 入 (1) | 未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (2) | 保 險 合 約 取 得 成 本 (3) | 保 險 賠 款 (含 理 賠 費 用) 淨 變 動 (4) | 賠 款 準 備 淨 變 動 (5) | |
| 火災保險 | \$ 569,329 | (\$ 86,796) | \$ 47,906 | \$ 181,569 | (\$ 36,775) | \$ 463,425 |
| 海上保險 | 339,263 | 1,156 | 28,515 | 134,654 | (16,887) | 191,825 |
| 汽車保險 | 2,246,439 | (75,345) | 364,558 | 1,716,352 | 23,584 | 217,290 |
| 意外保險 | 317,326 | (42) | 45,172 | 110,684 | 91,816 | 69,696 |
| 傷害保險 | - | (2,866) | 56,970 | 1,242 | 4,390 | (59,736) |
| 其他保險 | 551,785 | (4,003) | 16,758 | 129,289 | 24,187 | 385,554 |
| | <u>\$ 4,024,142</u> | <u>(\$ 167,896)</u> | <u>\$ 559,879</u> | <u>\$ 2,273,790</u> | <u>\$ 90,315</u> | <u>\$ 1,268,054</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | | | 保 險 (損) 益 (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|------|---------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | 保 費 收 入 (1) | 未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (2) | 保 險 合 約 取 得 成 本 (3) | 保 險 賠 款 (含 理 賠 費 用) 淨 變 動 (4) | 賠 款 準 備 淨 變 動 (5) | |
| 火災保險 | \$ 472,423 | (\$ 80,521) | \$ 50,199 | \$ 176,992 | \$ 36,470 | \$ 289,283 |
| 海上保險 | 337,407 | 4,892 | 26,616 | 107,536 | 22,002 | 176,361 |
| 汽車保險 | 2,338,618 | 81,761 | 376,607 | 1,509,634 | 93,369 | 277,247 |
| 意外保險 | 295,376 | (3,430) | 38,017 | 98,378 | 8,285 | 154,126 |
| 傷害保險 | 279,962 | (23,487) | 61,168 | 124,179 | (13,142) | 131,244 |
| 其他保險 | 274,854 | 136,199 | 17,473 | 75,226 | (74,888) | 120,844 |
| | <u>\$ 3,998,640</u> | <u>\$ 115,414</u> | <u>\$ 570,080</u> | <u>\$ 2,091,945</u> | <u>\$ 72,096</u> | <u>\$ 1,149,105</u> |

(二) 分入再保業務損益分析

| | 一 〇 一 年 前 三 季 | | | | | 分入再保險 (損) 益 |
|-------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
| 再保費收入 | 未滿期保費 準備淨變動 | 再保佣金 支 出 | 再保賠款 | 賠款準備 淨 變動 | | (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | | (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 8,348 | \$ 1,620 | \$ 196 | \$ 282 | (\$ 1,030) | \$ 7,280 |
| 海上保險 | 19,423 | 3,583 | 1,730 | 5,036 | 2,560 | 6,514 |
| 汽車保險 | 112,572 | 12,132 | 801 | 111,416 | (1,219) | (10,558) |
| 意外保險 | 25,912 | 88 | 4,187 | 13,772 | 13,498 | (5,633) |
| 傷害保險 | - | (256) | 117 | - | 11 | 128 |
| 其他保險 | 38,892 | 8,654 | 83 | 95 | (34) | 30,094 |
| | <u>\$ 205,147</u> | <u>\$ 25,821</u> | <u>\$ 7,114</u> | <u>\$ 130,601</u> | <u>\$ 13,786</u> | <u>\$ 27,825</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | | | 分入再保險 (損) 益 |
|-------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
| 再保費收入 | 未滿期保費 準備淨變動 | 再保佣金 支 出 | 再保賠款 | 賠款準備 淨 變動 | | (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | | (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 8,469 | (\$ 837) | \$ 107 | \$ 3,935 | \$ 224 | \$ 5,040 |
| 海上保險 | 7,515 | 1,605 | 896 | 1,216 | 99 | 3,699 |
| 汽車保險 | 93,175 | (1,367) | 1,741 | 86,276 | 9,633 | (3,108) |
| 意外保險 | 26,798 | (4,610) | 3,957 | 9,245 | 952 | 17,254 |
| 傷害保險 | 2,718 | 138 | 202 | 27 | 57 | 2,294 |
| 其他保險 | 34,857 | 2,328 | 117 | 1,418 | (683) | 31,677 |
| | <u>\$ 173,532</u> | <u>(\$ 2,743)</u> | <u>\$ 7,020</u> | <u>\$ 102,117</u> | <u>\$ 10,282</u> | <u>\$ 56,856</u> |

(三) 購買再保險合約認列之當期利益及損失

| | 一 〇 一 年 前 三 季 | | | | | 分出再保險 (損) 益 |
|-------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
| 再保費支出 | 分出未滿期 保費準備 淨 變動 | 再保佣金 收 入 | 攤回再保 賠 款 | 分出賠款 準備淨變動 | | (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | | (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 211,178 | (\$ 112,558) | \$ 27,570 | \$ 56,178 | (\$ 8,098) | \$ 248,086 |
| 海上保險 | 109,345 | (957) | 10,745 | 28,563 | (9,569) | 80,563 |
| 汽車保險 | 345,417 | (29,456) | 46,391 | 367,593 | 207 | (39,318) |
| 意外保險 | 116,576 | (18,858) | 27,895 | 52,589 | 67,278 | (12,328) |
| 傷害保險 | - | (1,540) | - | - | 1,783 | (243) |
| 其他保險 | 302,878 | (21,332) | 28,026 | 40,464 | (838) | 256,538 |
| | <u>\$ 1,085,394</u> | <u>(\$ 184,701)</u> | <u>\$ 140,627</u> | <u>\$ 545,387</u> | <u>\$ 50,763</u> | <u>\$ 533,318</u> |

| | 一 〇 〇 年 前 三 季 | | | | | 分出再保險 (損) 益 |
|-------|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
| 再保費支出 | 分出未滿期 保費準備 淨 變動 | 再保佣金 收 入 | 攤回再保 賠 款 | 分出賠款 準備淨變動 | | (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | | (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 170,609 | (\$ 53,442) | \$ 7,945 | \$ 47,748 | \$ 11,241 | (\$ 157,117) |
| 海上保險 | 106,640 | (1,988) | 15,881 | 16,076 | 9,738 | (66,933) |
| 汽車保險 | 411,577 | 3,148 | 95,069 | 358,412 | 1,308 | 46,360 |
| 意外保險 | 142,136 | (1,683) | 30,784 | 36,998 | 22,455 | (53,582) |
| 傷害保險 | 77,199 | (6,626) | 26,742 | 35,945 | (2,825) | (23,963) |
| 其他保險 | 251,455 | 128,730 | 2,632 | 23,229 | (12,114) | (108,978) |
| | <u>\$ 1,159,616</u> | <u>\$ 68,139</u> | <u>\$ 179,053</u> | <u>\$ 518,408</u> | <u>\$ 29,803</u> | <u>(\$ 364,213)</u> |

二二、股東權益

(一) 股本

本公司一〇一年九月三十日額定及實收股本均為 3,011,638 仟元，分為 301,164 仟股，每股面額 10 元，均為普通股，全額發行。

(二) 盈餘分配及股利政策

每年決算如有盈餘時，除依法完納各項稅金外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之二十為法定盈餘公積，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，次撥付股東股息(不得超過年息六厘)，如尚有盈餘再作百分比分派如下：

1. 董事及監察人酬勞金百分之二點五。
2. 員工紅利百分之七點五。
3. 股東紅利百分之九十。

本公司股息及股利之發放比例，以現金股利及股票股利相互搭配方式派發股利，惟得視業務或轉投資需要、股市狀況及相關因素酌予調整之。

一〇一年前三季對於應付員工紅利及董監酬勞估列係考量本期營運狀況以可能發放之金額為估計基礎。經評估後本公司一〇一年前三季估列金額為 9,681 仟元。於期後期間董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整當年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

一〇〇年前三季對於應付員工紅利及董監酬勞估列，考量營運狀況及於年底金融商品未實現損失須提列特別盈餘公積，故不予估列員工紅利及董監酬勞。

另依證期局規定，上市(櫃)公司分派盈餘時，應就帳列股東權益減項金額(惟庫藏股票除外)自可分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分併入可分派盈餘。

另依「保險業各種準備金提存辦法」，一〇〇年一月一日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當

年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，截至一〇一年九月三十日止預計淨提存數為124,514仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司若分配屬八十六年度（含）以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可分配之股東可扣抵稅額。

本公司分別於一〇一年六月二十八日及一〇〇年六月二十四日舉行股東常會，分別決議一〇〇及九十九年度盈餘分配案、每股股利及員工紅利及董監酬勞如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|------------|------------------|------------------|---------------|---------|
| | 一〇〇年度 | 九十九年度 | 一〇〇年度 | 九十九年度 |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 84,362 | \$153,921 | | |
| 特別盈餘公積（註1） | 166,588 | - | | |
| 特別盈餘公積（註2） | 123,121 | - | | |
| 現金股利 | <u>60,233</u> | <u>602,328</u> | \$ 0.20 | \$ 2.00 |
| | <u>\$434,304</u> | <u>\$756,249</u> | | |

註1：依據「保險業各種準備金提存辦法」提列。

註2：依據「證券交易法」就一〇〇年十二月三十一日股東權益項下「金融商品未實現損失」金額提列。

| | 一 〇 〇 年 度 | | 九 十 九 年 度 | |
|-------|-------------|-------------|------------------|-------------|
| | 現 金 紅 利 | 股 票 紅 利 | 現 金 紅 利 | 股 票 紅 利 |
| 員工紅利 | \$ - | \$ - | \$ 35,136 | \$ - |
| 董監事酬勞 | - | - | <u>11,712</u> | - |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 46,848</u> | <u>\$ -</u> |

上述一〇一年度股東常會決議通過發放現金股利，已訂於一〇一年八月六日為除息基準日。前述股東會決議分配之一〇〇年及九十九年度員工紅利及董監酬勞分別與一〇〇及九十九年度報表認列之情形並無差異。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分配、員工紅利及董監酬勞資訊情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 金融商品未實現損益

| | <u>一〇一年前三季</u> <u>備供出售金融資產</u> | <u>一〇〇年前三季</u> <u>備供出售金融資產</u> |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 期初餘額 | (\$123,121) | \$ 13,182 |
| 本期認列數 | 209,073 | (174,341) |
| 轉列損益項目 | <u>13,243</u> | <u>23,162</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 99,195</u> | <u>(\$137,997)</u> |

二三、所得稅

(一) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

| | <u>一〇一年前三季</u> | <u>一〇〇年前三季</u> |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 稅前利益按法定稅率計算之 所得稅費用 | \$ 92,494 | \$ 48,158 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 永久性差異 | | |
| 免稅(所得)損失淨 額 | (34,807) | 31,807 |
| 其 他 | - | 42 |
| 暫時性差異 | 68 | (99) |
| 未分配盈餘加徵 10% | <u>-</u> | <u>1,336</u> |
| 當期應納所得稅 | 57,755 | 81,244 |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異 | (68) | 99 |
| 以前年度所得稅低(高)估調 整 | <u>54</u> | <u>(53,876)</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 57,741</u> | <u>\$ 27,467</u> |

一〇一年及一〇〇年九月三十日應付所得稅係上述應納稅額減除當期預付所得稅後，加計稅捐稽徵機關查核估列加徵稅額後之餘額。

(二) 遞延所得稅資產之構成項目如下：

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 非流動 | | |
| 遞延所得稅資產 | | |
| 催收款備抵呆帳超限 | \$ 6,514 | \$ 5,848 |
| 未提撥退休金 | 16,117 | 16,434 |
| 未實現資產減損損失 | <u>4,823</u> | <u>4,823</u> |
| | 27,454 | 27,105 |
| 減：備抵評價 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 27,454</u> | <u>\$ 27,105</u> |

(三) 本公司營利事業所得稅結算申報，業奉稅捐稽徵機關核定至九十九年度，核定數與申報數無差異。

(四) 兩稅合一相關資訊如下：

| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$311,222</u> | <u>\$187,797</u> |
| 八十七年度以後未分配盈餘 | <u>\$489,611</u> | <u>\$271,576</u> |

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

實際盈餘分配之稅額扣抵比率如下：

| | 一〇〇年度 | 九十九年度 |
|------|--------|--------|
| 現金股利 | 21.39% | 20.57% |

二四、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

| | 一〇一年前 屬於營業 成本者 | | | 一〇〇年前 屬於營業 成本者 | | |
|--------|----------------------|-------------------|-----------------|----------------------|-------------|-------------------|
| | 費用者 | 合計 | 費用者 | 合計 | 費用者 | 合計 |
| 用人費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | \$ - | \$ 351,923 | \$ - | \$ 344,491 | \$ - | \$ 344,491 |
| 勞健保費用 | - | 29,909 | - | 28,513 | - | 28,513 |
| 退休金費用 | - | 29,805 | - | 29,335 | - | 29,335 |
| 其他用人費用 | - | 10,334 | - | 10,800 | - | 10,800 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ 421,971</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 413,139</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 413,139</u> |
| 折舊費用 | <u>\$ 5,686</u> | <u>\$ 11,980</u> | <u>\$ 5,499</u> | <u>\$ 11,522</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 17,021</u> |
| 攤銷費用 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,413</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,168</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,168</u> |

二五、每股盈餘

| | 一〇一一年 | | 前三年 | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 金額 (分子) 稅前 | 稅後 | 股數(仟股) (分母) | 每股盈餘 (元) 稅前 稅後 |
| 基本每股盈餘 | | | | |
| 屬於普通股股東之 本期淨利 | \$ 544,084 | \$ 486,343 | 301,164 | \$ 1.81 \$ 1.61 |
| 具稀釋作用潛在普通股 之影響 | | | | |
| 員工分紅 | - | - | 670 | |
| 稀釋每股盈餘 | | | | |
| 屬於普通股股東之 本期淨利加潛在 普通股之影響 | <u>\$ 544,084</u> | <u>\$ 486,343</u> | <u>301,834</u> | \$ 1.80 \$ 1.61 |

| | 一〇一〇年 | | 前三年 | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 金額 (分子) 稅前 | 稅後 | 股數(仟股) (分母) | 每股盈餘 (元) 稅前 稅後 |
| 基本每股盈餘 | | | | |
| 屬於普通股股東之 本期淨利加潛在 普通股之影響 | <u>\$ 283,280</u> | <u>\$ 255,813</u> | <u>301,164</u> | \$ 0.94 \$ 0.85 |

本公司自九十七年一月一日起，採用（九六）基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，並參考除息除權之影響，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

二六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之變動

| 非衍生性金融商品 資產 | 一〇一一年九月三十日 | | 一〇一〇年九月三十日 | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 現金及約當現金 | \$ 4,177,914 | \$ 4,177,914 | \$ 3,270,485 | \$ 3,270,485 |
| 應收票據淨額 | 163,907 | 163,907 | 139,560 | 139,560 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 一〇一年九月三十日 | | 一〇〇年九月三十日 | |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 應收保費淨額 | \$ 609,723 | \$ 609,723 | \$ 716,817 | \$ 716,817 |
| 應攤回再保險賠款與 給付 | 100,170 | 100,170 | 144,484 | 144,484 |
| 應收再保往來款項淨 額 | 138,814 | 138,814 | 79,521 | 79,521 |
| 其他應收款 | 111,384 | 111,384 | 174,304 | 174,304 |
| 公平價值變動列入損 益之金融資產 | 1,207,856 | 1,207,856 | 1,465,477 | 1,465,477 |
| 備供出售金融資產 | 2,266,204 | 2,266,204 | 2,319,111 | 2,319,111 |
| 以成本衡量之金融資 產 | 471,728 | - | 392,537 | - |
| 無活絡市場之債券投 資 | - | - | 20,000 | 20,000 |
| 存出保證金 | 514,965 | 514,965 | 522,549 | 522,549 |
| 負債 | | | | |
| 應付保險賠款與給付 | 5,907 | 5,907 | 9,575 | 9,575 |
| 應付佣金 | 138,738 | 138,738 | 130,622 | 130,622 |
| 應付再保往來款項 | 287,418 | 287,418 | 295,164 | 295,164 |
| 應付費用 | 85,188 | 85,188 | 75,654 | 75,654 |
| 其他應付款 | 10,440 | 10,440 | 9,933 | 9,933 |
| 存入保證金 | 16,720 | 16,720 | 15,514 | 15,514 |

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他應收款、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

3. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
4. 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
5. 存出保證金除部分為現金外餘係以政府公債抵繳之，依期末帳面價值或債券百分價格為估計公平價值。
6. 存入保證金係以其帳面價值為估計公平價值。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 1,207,856 | \$ 1,465,477 | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | 1,052,854 | 955,659 | 1,213,350 | 1,363,452 |
| 無活絡市場之債券投資 | - | - | - | 20,000 |

(四) 本公司一〇一年及一〇〇年九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 4,654,847 仟元及 4,083,732 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 817,889 仟元及 519,104 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 76,045 仟元及 72,984 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場價格風險

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，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 75,542 仟元。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司並未有從事短期及長期借款，故無市場利率變動使未來現金流量產生波動。

(七) 重分類資訊

本公司於九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

| | <u>重 分 類 前</u> | <u>重 分 類 後</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 公平價值變動列入損益之金 | | |
| 融資產—交易目的 | \$ 2,003,836 | \$ - |
| 備供出售金融資產 | <u>-</u> | <u>2,003,836</u> |
| | <u>\$ 2,003,836</u> | <u>\$ 2,003,836</u> |

九十七年第三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交易目的金融資產，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於一〇一年及一〇〇年九月三十日之帳面金額及公平價值如下：

| | <u>一〇一年九月三十日</u> | | <u>一〇〇年九月三十日</u> | |
|----------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | <u>帳面金額</u> | <u>公平價值</u> | <u>帳面金額</u> | <u>公平價值</u> |
| 備供出售金融資產 | \$ 196,710 | \$ 196,710 | \$ 334,786 | \$ 334,786 |

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年前三季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：

| | 一〇一年前三季 | | 一〇〇年前三季 | |
|----------|--------------------------|-----------|--------------------------|---------|
| | 依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 | | 依原類別衡量 而須認列之 擬制性利益 | |
| | 認列利益金額 | (損失) | 認列利益金額 | (損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ - | \$ 37,144 | \$ 17,069 | (\$ 96) |

二七、其 他

(一) 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

1. 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。

2. 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

A. 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。

- B. 建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- C. 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。
- D. 每年審視風險胃納，若有需要則進行適當調整。
- E. 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

- A. 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。
- B. 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。
- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

風險管理室

- A. 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。
- B. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- C. 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。
- D. 每月提出風險管理報告。
- E. 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。
- F. 協助進行壓力測試。
- G. 必要時進行回溯測試 (Back Testing)。
- H. 處理其他單位違反風險限額時之事宜。
- I. 其他風險管理相關事項。

業務單位

- A.辨識風險，並陳報相關風險管理資訊予風險管理室。
- B.衡量風險發生時所影響的程度（量化及非量化）。
- C.規劃適當的風險對策，包括風險移轉、風險避免、風險自留及風險預防與抑制。
- D.定期檢視各項風險及限額，並陳報超限狀況。
- E.擬訂風險管理辦法，據以執行及檢討。
- F.確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及本公司風險管理政策。
- G.協助風險相關資料蒐集。
- H.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。

3. 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。

4. 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。

5. 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，請參閱附註十九。

6. 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。

7. 資產適足管理

本公司依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於百分之二百。未達前項比率不得分配盈餘，並應主管機關之要求限期辦理增資，或限制營業及資金運用範圍。

(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：

單位：新台幣仟元

| | 一 | 〇 | 一 | 年 | 九 | 月 | 三 | 十 | 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 | | |
| | 單項變量變動 | 增加(減少) | 增加(減少) | 增加(減少) | 增加(減少) | 增加(減少) | 增加(減少) | 增加(減少) | |
| 平均賠款成本 | +5% | \$ 79,962 | \$ 54,111 | | (\$ 54,111) | | (\$ 54,111) | | |

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：

單位：新台幣仟元

| 險 別 | 一〇一年前三季 直 接 簽 單 | | 一〇一年前三季 | |
|-------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 保 費 收 入 | % | 累 計 自 留 保 費 | % |
| 住宅火險 | \$ 258,903 | 6.43 | \$ 121,200 | 3.86 |
| 商業火險 | 581,010 | 14.44 | 325,352 | 10.35 |
| 運輸險 | 325,379 | 8.09 | 246,561 | 7.84 |
| 汽車保險 | 2,246,439 | 55.82 | 2,013,594 | 64.05 |
| 新 險 種 | 214,565 | 5.33 | 162,348 | 5.16 |
| 工 程 險 | 103,753 | 2.58 | 54,938 | 1.75 |
| 傷 害 險 | 290,006 | 7.21 | 217,048 | 6.90 |
| 健 康 險 | 4,087 | 0.10 | 2,854 | 0.09 |
| | <u>\$ 4,024,142</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 3,143,895</u> | <u>100.00</u> |

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：

單位：新台幣仟元

| 意外年度 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | | | | | |
|------|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 發 展 年 數 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ≤96 | | 11,693,035 | 11,792,303 | 11,712,825 | 11,652,541 | 11,641,853 | 11,610,407 |
| 97 | | 1,836,760 | 1,974,032 | 1,972,062 | 1,988,453 | 1,989,932 | |
| 98 | | 1,614,185 | 1,722,802 | 1,722,718 | 1,725,158 | | |
| 99 | | 2,309,623 | 2,492,696 | 2,434,032 | | | |
| 100 | | 2,245,989 | 2,422,297 | | | | |
| 101 | | 1,710,651 | | | | | |

註：上表不含強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險。

(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。

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，截至一〇一年九月三十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。

(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

| 項 目 | 金 額 | | 項 目 | 金 額 | |
|------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|
| | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 | | 一〇一年 九月三十日 | 一〇〇年 九月三十日 |
| 現金及銀行存款 | \$ 1,227,744 | \$ 1,336,799 | 應付票據 | \$ - | \$ - |
| 約當現金 | - | - | 應付保險賠款與給付 | 533 | 533 |
| 應收票據 | 13,702 | 8,151 | 應付再保賠款與給付 | - | - |
| 應收保費 | 63,894 | 70,431 | 應付再保往來款項 | 38,601 | 33,612 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 17,298 | 52,767 | 未滿期保費準備 | 376,602 | 385,142 |
| 應收再保往來款項 | 48,785 | 10,472 | 賠款準備 | 107,477 | 96,044 |
| 其他應收款 | - | - | 特別準備 | 1,001,014 | 1,116,375 |
| 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 | 118,117 | 125,968 | 其他負債 | - | - |
| 分出賠款準備 | 28,885 | 23,972 | | | |
| 暫付及待結轉款項 | 5,802 | 3,146 | | | |
| 其他資產 | - | - | | | |
| 資產合計 | \$ 1,524,227 | \$ 1,631,706 | 負債合計 | \$ 1,524,227 | \$ 1,631,706 |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

| 項 目 | 一〇一年前三季 | 一〇〇年前三季 |
|--|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | | |
| 純保費收入 | \$361,958 | \$386,478 |
| 再保費收入 | <u>94,324</u> | <u>83,527</u> |
| 保費收入 | 456,282 | 470,005 |
| 減：再保費支出 | (144,783) | (154,590) |
| 未滿期保費準備淨變動 | <u>3,147</u> | <u>13,567</u> |
| 自留滿期保費收入 | 314,646 | 328,982 |
| 利息收入 | <u>11,165</u> | <u>10,867</u> |
| 營業收入合計 | <u>325,811</u> | <u>339,849</u> |
| 營業成本 | | |
| 保險賠款（分別含再保賠款 108,777 仟元及 79,598 仟元） | 617,410 | 576,783 |
| 減：攤回再保賠款 | (<u>202,491</u>) | (<u>195,451</u>) |
| 自留保險賠款 | 414,919 | 381,332 |
| 賠款準備淨變動 | 8,596 | 4,144 |
| 特別準備淨變動 | (<u>97,704</u>) | (<u>45,627</u>) |
| 營業成本合計 | <u>325,811</u> | <u>339,849</u> |

(五) 茲將本公司重要契約列示如下：

| 合 約 名 稱 | 日 期 | 內 容 |
|---------------------------------|------------|---|
| 1. Motor Q/S Treaty | 自 1968 年迄今 | 1. 汽車險比例性再保險合約 CRC 等四家再保公司。 |
| 2. Marine Cargo XOL Treaty | 自 2008 年迄今 | 2. 貨物水險超額賠款再保險合約 Leader 為 Toa Re (H.K.)。 |
| 3. Engineering Q/S Treaty | 自 2002 年迄今 | 3. 工程險比例再保險合約 Swiss Re 及 Munich Re 再保公司。 |
| 4. Fire Risk XOL | 自 2003 年迄今 | 4. 火險自留每一危險單位超額再保險合約 Leader 為 Toa Re (H.K.)。 |
| 5. Fire/Engineering Cat XOL | 自 2003 年迄今 | 5. 火險及工程險合併巨災超額再保險合約 Leader 為 Toa Re (H.K.)。 |
| 6. Personal Accident XOL Treaty | 自 2003 年迄今 | 6. 個人傷害險自留額超額再保險合約 Leader 為 Heritage Lloyd's。 |

(六) 本公司具重大影響之外幣金融資產資訊如下：

單位：各外幣 / 新台幣仟元

| 金 融 資 產 | 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 | | | 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 | | |
|-----------|-------------------|--------|-----------|-------------------|--------|-----------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 銀行存款及應收票據 | | | | | | |
| 美 金 | \$ 2,419 | 29.25 | \$ 70,730 | \$ 1,207 | 30.43 | \$ 36,742 |
| 港 幣 | 26 | 3.749 | 97 | 527 | 3.883 | 2,048 |
| 英 鎊 | 0.5 | 47.37 | 26 | 0.5 | 47.27 | 25 |
| 日 圓 | 21 | 0.3757 | 8 | 21 | 0.3955 | 8 |
| 歐 元 | 18 | 37.69 | 676 | - | - | - |

二八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 說 明 |
|----|-------------------------------------|---------|
| 1 | 資金貸與他人。 | 不適用 (註) |
| 2 | 為他人背書保證。 | 不適用 (註) |
| 3 | 期末持有有價證券。 | 不適用 (註) |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額，達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 不適用 (註) |
| 5 | 取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 6 | 處分不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 7 | 與關係人進、銷貨金額達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易。 | 無 |

註：依證券發行人財務報告編製準則第十五條規定，本公司屬保險業，得免適用第一日至第四目規定。

(二) 轉投資公司相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

二九、營運部門財務資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司一〇一及一〇〇年前三季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。

三十、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定，於一〇一年前三季財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

(一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由陳景昌經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

| 計 畫 內 容 | 預 計 完 成 時 程 | 目 前 執 行 情 形 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 1. 成立專案小組 | 98.08.24 | 已完成 |
| 2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫 | 98.12.22 | 已完成 |
| 3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異 | 100.06.30 | 已完成 |
| 4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認 | 不適用 | 不適用 |

(接次頁)

(承前頁)

| 計畫內容 | 預計完成時程 | 目前執行情形 |
|--|-----------|--------|
| 5. 完成 IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估 | 100.10.31 | 已完成 |
| 6. 完成資訊系統應做調整之評估 | 100.11.25 | 已完成 |
| 7. 完成內部控制應做調整之評估 | 100.12.01 | 已完成 |
| 8. 決定 IFRSs 會計政策 | 100.12.01 | 已完成 |
| 9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。 | 100.12.01 | 已完成 |
| 10. 完成 IFRSs 開帳日資產負債表 | 101.01 | 已完成 |
| 11. 完成編製 IFRSs 比較財務資訊。 | 101.03 | 已完成 |
| 12. 完成內部控制(含財務報導相關資訊系統流程)之調整 | 101.03 | 已完成 |

(二) 截至一〇一年九月底，本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日(轉換至國際財務報導準則日)資產負債表之調節

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務報導準則之影響 | 國際財務報導準則 | 說明 | |
|------------|----------------|------------|--------------|---------|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 金額 | 項目 | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,781,760 | \$ - | \$ 3,781,760 | 現金及約當現金 |
| 應收款項 | - | - | - | 應收款項 |
| 應收票據 | 169,611 | - | 169,611 | 應收票據 |
| 應收保費 | 744,666 | - | 744,666 | 應收保費 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 151,199 | (151,199) | - | - |
| 應收再保往來款項 | 132,387 | (132,387) | - | - |
| 其他應收款項 | 61,430 | (13,430) | 48,000 | 其他應收款項 |
| 應收款項合計 | 1,259,293 | (297,016) | 962,277 | 應收款項合計 |
| - | - | 13,430 | 13,430 | 當期所得稅資產 |

(接次頁)

(承前頁)

| 我國一般公認會計原則 項目 | 金額 | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 國際財務報導準則 金額 | 項目 | 說明 |
|------------------|---------------|--------------------|------------|----------------|------------------|------|
| | | 認列及衡量差異 | 表達差異 | | | |
| 投資 | | | | | 投資 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 1,183,186 | \$ - | \$ - | \$ 1,183,186 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產 | 2,121,269 | - | - | 2,121,269 | 備供出售金融資產 | |
| 以成本衡量之金融資產 | 464,537 | - | - | 464,537 | 以成本衡量之金融資產 | |
| 無活絡市場之債券投資 | 20,000 | - | - | 20,000 | 無活絡市場之債券投資 | |
| 不動產投資 | 978,735 | - | - | 978,735 | 投資性不動產 | |
| 投資合計 | 4,767,727 | - | - | 4,767,727 | 投資合計 | |
| 再保險準備資產 | | | | | 再保險合約資產 | |
| - | - | - | 151,199 | 151,199 | 應攤回再保賠款與給付 | 1 |
| - | - | - | 132,387 | 132,387 | 應收再保往來款項 | 1 |
| 分出未滿期保費準備 | 1,375,190 | - | - | 1,375,190 | 分出未滿期保費準備 | |
| 分出賠款準備 | 495,136 | - | - | 495,136 | 分出賠款準備 | |
| 再保險準備資產合計 | 1,870,326 | - | 283,586 | 2,153,912 | 再保險合約資產合計 | |
| 固定資產 | 705,600 | - | 640 | 706,240 | 不動產及設備 | 3 |
| 無形資產 | | | | | 無形資產 | |
| 電腦軟體成本 | 1,596 | - | - | 1,596 | 電腦軟體 | |
| 遞延退休金成本 | 3,176 | (3,176) | - | - | - | 4 |
| - | - | - | 27,386 | 27,386 | 遞延所得稅資產 | 5 |
| 無形資產合計 | 4,772 | (3,176) | 27,386 | 28,982 | 無形資產合計 | |
| 其他資產 | | | | | 其他資產 | |
| 預付款項 | 4,539 | - | - | 4,539 | 預付款項 | |
| 存出保證金 | 520,773 | - | - | 520,773 | 存出保證金 | |
| 遞延所得稅資產 | 27,386 | - | (27,386) | - | - | 5 |
| 其他 | 3,990 | - | (640) | 3,350 | 其他 | 3 |
| 其他資產合計 | 556,688 | - | (28,026) | 528,662 | 其他資產合計 | |
| 資產總計 | \$ 12,946,166 | (\$ 3,176) | \$ - | \$ 12,942,990 | 資產總計 | |
| 應付款項 | | | | | 應付款項 | |
| 應付保險賠款與給付 | \$ 8,543 | \$ - | \$ - | \$ 8,543 | 應付保險賠款與給付 | |
| 應付佣金 | 126,195 | - | - | 126,195 | 應付佣金 | |
| 應付再保往來款項 | 339,651 | - | - | 339,651 | 應付再保往來款項 | |
| 應付費用 | 83,229 | - | (83,229) | - | - | 6 |
| 應付稅款 | 74,843 | - | (74,843) | - | - | 8 |
| 其他應付款 | 57,605 | 771 | 83,229 | 141,605 | 其他應付款 | 6、7 |
| 應付款項合計 | 690,066 | 771 | (74,843) | 615,994 | 應付款項合計 | |
| - | - | 292,229 | 74,843 | 367,072 | 當期所得稅負債 | 8、10 |

(接次頁)

(承前頁)

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 | | 國際財務 | | 報導準則 | | 說明 |
|------------|---------------|---------------|------------|---------------|----|---------------|---|-----------|
| 項 | 目 | 金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項 | 目 | |
| 負債準備 | | | | | | 保險負債 | | 9 |
| 未滿期保費準備 | \$ 3,587,226 | \$ - | \$ - | \$ 3,587,226 | | 未滿期保費準備 | | |
| 賠款準備 | 1,605,092 | - | - | 1,605,092 | | 賠款準備 | | |
| 特別準備 | 2,817,713 | (1,718,994) | - | 1,098,719 | | 特別準備 | | 10 |
| 保費不足準備 | 24,290 | - | - | 24,290 | | 保費不足準備 | | |
| 負債準備合計 | 8,034,321 | (1,718,994) | - | 6,315,327 | | 保險負債合計 | | |
| - | | | | | | 負債準備 | | |
| - | - | 203,534 | - | 203,534 | | 員工福利負債準備 | | 4 |
| - | - | - | 92,934 | 92,934 | | 遞延所得稅負債 | | 11 |
| | - | 203,534 | 92,934 | 296,468 | | 負債準備合計 | | |
| 其他負債 | | | | | | 其他負債 | | |
| 預收款項 | 33,561 | - | - | 33,561 | | 預收款項 | | |
| 存入保證金 | 15,830 | - | - | 15,830 | | 存入保證金 | | |
| 土地增值稅準備 | 92,934 | - | (92,934) | - | | - | | 11 |
| 應計退休金負債 | 99,445 | (99,445) | - | - | | - | | 4 |
| 其他負債合計 | 241,770 | (99,445) | (92,934) | 49,391 | | 其他負債合計 | | |
| 負債合計 | 8,966,157 | (1,321,905) | - | 7,644,252 | | 負債合計 | | |
| 股本 | | | | | | | | |
| 普通股股本 | 3,011,638 | - | - | 3,011,638 | | 普通股股本 | | |
| 保留盈餘 | 949,973 | 1,460,248 | - | 2,410,221 | | 保留盈餘 | | 4、7、10、12 |
| 股東權益其他項目 | | | | | | | | |
| 未實現重估增值 | 141,519 | (141,519) | - | - | | - | | 12 |
| 金融商品未實現損益 | (123,121) | - | - | (123,121) | | 備供出售金融商品未實現損益 | | |
| 股東權益其他項目合計 | 18,398 | (141,519) | - | (123,121) | | 其他權益項目合計 | | |
| 股東權益合計 | 3,980,009 | 1,318,729 | - | 5,298,738 | | 權益合計 | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 12,946,166 | (\$ 3,176) | \$ - | \$ 12,942,990 | | 負債及權益總計 | | |

2. 一〇一年九月三十日資產負債表之調節

| 我國一般公認會計原則 | | 轉換至國際財務 | | 國際財務 | | 報導準則 | | 說明 |
|------------|--------------|---------|-------------|--------------|----|---------|---|--------|
| 項 | 目 | 金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | 項 | 目 | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,177,914 | \$ - | \$ - | \$ 4,177,914 | | 現金及約當現金 | | |
| 應收款項 | | | | | | 應收款項 | | |
| 應收票據 | 163,907 | - | - | 163,907 | | 應收票據 | | |
| 應收保費 | 609,723 | - | - | 609,723 | | 應收保費 | | |
| 應攤回再保賠款與給付 | 100,170 | - | (100,170) | - | | - | | 1 |
| 應收再保往來款項 | 138,814 | - | (138,814) | - | | - | | 1 |
| 其他應收款項 | 111,384 | - | - | 111,384 | | 其他應收款項 | | |
| 應收款項合計 | 1,123,998 | - | (238,984) | 885,014 | | 應收款項合計 | | |
| - | - | 8,014 | - | 8,014 | | 當期所得稅資產 | | 4、7、10 |

(接次頁)

(承前頁)

| 我國一般公認會計原則 項目 | 金額 | 轉換至國際財務 報導準則之影響 | | 國際財務報導準則 金額 | 項目 | 說明 |
|---------------------|---------------|--------------------|------------|----------------|--------------------------|------------|
| | | 認列及衡量差異 | 表達差異 | | | |
| 投資 | | | | | 投資 | |
| 公平價值變動列入 損益之金融資產 | \$ 1,207,856 | \$ - | \$ - | \$ 1,207,856 | 透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 | |
| 備供出售金融資產 | 2,266,204 | - | - | 2,266,204 | 備供出售金融 資產 | |
| 以成本衡量之金融 資產 | 471,728 | - | - | 471,728 | 以成本衡量之 金融資產 | |
| 不動產投資 | 1,050,317 | - | - | 1,050,317 | 投資性不動產 | |
| 投資合計 | 4,996,105 | - | - | 4,996,105 | 投資合計 | |
| 再保險準備資產 | | | | | 再保險合約資產 | |
| - | - | - | 100,170 | 100,170 | 應攤回再保賠 款與給付 | 1 |
| - | - | - | 138,814 | 138,814 | 應收再保往來 款項 | 1 |
| 分出未滿期保費準 備 | 1,190,488 | - | - | 1,190,488 | 分出未滿期保 費準備 | |
| 分出賠款準備 | 545,899 | - | - | 545,899 | 分出賠款準備 | |
| 再保險準備資 產合計 | 1,736,387 | - | 238,984 | 1,975,371 | 再保險合 約資產 合計 | |
| 固定資產 | 618,454 | - | 509 | 618,963 | 不動產及設備 | 3 |
| 無形資產 | | | | | 無形資產 | |
| 電腦軟體成本 | 313 | - | - | 313 | 電腦軟體 | |
| - | - | - | 27,454 | 27,454 | 遞延所得稅資 產 | 5 |
| 無形資產合計 | 313 | - | 27,454 | 27,767 | 無形資產 合計 | |
| 其他資產 | | | | | 其他資產 | |
| 預付款項 | 5,061 | - | - | 5,061 | 預付款項 | |
| 存出保證金 | 514,965 | - | - | 514,965 | 存出保證金 | |
| 遞延所得稅資產 | 27,454 | - | (27,454) | - | 遞延所得稅資 產 | 5 |
| 其 他 | 7,651 | - | (509) | 7,142 | 其 他 | 3 |
| 其他資產合計 | 555,131 | - | (27,963) | 527,168 | 其他資產 合計 | |
| 資 產 總 計 | \$ 13,208,302 | \$ 8,014 | \$ - | \$ 13,216,316 | 資產總計 | |
| 應付款項 | | | | | 應付款項 | |
| 應付保險賠款與給 付 | \$ 5,907 | \$ - | \$ - | \$ 5,907 | 應付保險賠款 與給付 | |
| 應付佣金 | 138,738 | - | - | 138,738 | 應付佣金 | |
| 應付再保往來款項 | 287,418 | - | - | 287,418 | 應付再保往來 款項 | |
| 應付費用 | 85,188 | - | (85,188) | - | - | 6 |
| 應付稅款 | 5,006 | (5,006) | - | - | - | 4、7、 10 |
| 其他應付款 | 10,440 | 5,505 | 85,188 | 101,133 | 其他應付款 | 6、7 |
| 應付款項合計 | 532,697 | 499 | - | 533,196 | 應付款項 合計 | |
| - | - | 292,229 | - | 292,229 | 當期所得稅負債 | 10 |
| 負債準備 | | | | | 保險負債 | 9 |
| 未滿期保費準備 | 3,445,150 | - | - | 3,445,150 | 未滿期保費準 備 | |
| 賠款準備 | 1,709,193 | - | - | 1,709,193 | 賠款準備 | |
| 特別準備 | 2,642,835 | (1,641,820) | - | 1,001,015 | 特別準備 | 10 |
| 保費不足準備 | 24,290 | - | - | 24,290 | 保費不足準備 | |
| 負債準備合計 | 7,821,468 | (1,641,820) | - | 6,179,648 | 保險負債 合計 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | | | | | |
|------------|---------------|---------------|------------|---------|------------|---|---------------|------------------|-----------|----|
| 項 | 目 | 金 | 額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金 | 額 | 項 | 目 | 說明 |
| - | \$ - | \$ 196,752 | \$ - | | \$ 196,752 | | | 負債準備 | | |
| - | - | - | 92,934 | | 92,934 | | | 員工福利負債準備 | 4 | |
| - | - | - | 196,752 | | 92,934 | | 289,686 | 遞延所得稅負債 | 11 | |
| | | | | | | | | 負債準備合計 | | |
| 其他負債 | | | | | | | | 其他負債 | | |
| 預收款項 | 18,453 | - | - | | - | | 18,453 | 預收款項 | | |
| 存入保證金 | 16,720 | - | - | | - | | 16,720 | 存入保證金 | | |
| 土地增值稅準備 | 92,934 | - | (92,934) | | - | | - | - | 11 | |
| 應計退休金負債 | 94,804 | (94,804) | - | | - | | - | - | 4 | |
| 其他負債-其他 | 2,791 | - | - | | - | | 2,791 | 其他負債-其他 | | |
| 其他負債合計 | 225,702 | (94,804) | (92,934) | | - | | 37,964 | 其他負債合計 | | |
| 負債合計 | 8,579,867 | (1,247,144) | - | | - | | 7,332,723 | 負債合計 | | |
| 股本 | | | | | | | | | | |
| 普通股股本 | 3,011,638 | - | - | | - | | 3,011,638 | 普通股股本 | | |
| 保留盈餘 | 1,376,083 | 1,396,677 | - | | - | | 2,772,760 | 保留盈餘 | 4、7、10、12 | |
| 股東權益其他項目 | | | | | | | | | | |
| 未實現重估增值 | 141,519 | (141,519) | - | | - | | - | - | 12 | |
| 金融商品未實現損益 | 99,195 | - | - | | - | | 99,195 | 備出售金融商品金融商品未實現損益 | | |
| 股東權益其他項目合計 | 240,714 | (141,519) | - | | - | | 99,195 | 其他權益項目合計 | | |
| 股東權益合計 | 4,628,435 | 1,255,158 | - | | - | | 5,883,593 | 權益合計 | | |
| 負債及股東權益總計 | \$ 13,208,302 | \$ 8,014 | \$ - | | \$ - | | \$ 13,216,316 | 負債及權益總計 | | |

3. 一〇一年前三季綜合損益表之調節

| 我國一般公認會計原則 | 轉換至國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | 國際財務 | | | | | |
|------------|--------------|---------------|------|---------|------|---|--------------|-------------------|--------|----|
| 項 | 目 | 金 | 額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金 | 額 | 項 | 目 | 說明 |
| 營業收入 | \$ 3,577,713 | \$ - | \$ - | | \$ - | | \$ 3,577,713 | 營業收入 | | |
| 營業成本 | 2,313,724 | 77,174 | - | | - | | 2,390,898 | 營業成本 | 10 | |
| 營業毛利 | 1,263,989 | (77,174) | - | | - | | 1,186,815 | 營業毛利 | | |
| 營業費用 | | | | | | | | | | |
| 業務費用 | 664,381 | (583) | - | | - | | 663,798 | 業務費用 | 4、7 | |
| 管理費用 | 54,910 | - | - | | - | | 54,910 | 管理費用 | | |
| 員工訓練費用 | 638 | - | - | | - | | 638 | 員工訓練費用 | | |
| 合計 | 719,929 | (583) | - | | - | | 719,346 | | | |
| 營業利益 | 544,060 | (76,591) | - | | - | | 467,469 | 營業利益 | | |
| 營業外收入及利益 | | | | | | | | | | |
| 什項收入 | 24 | - | - | | - | | 24 | 什項收入 | | |
| 稅前利益 | 544,084 | (76,591) | - | | - | | 467,493 | 稅前利益 | | |
| 所得稅費用 | 57,741 | (13,020) | - | | - | | 44,721 | 所得稅費用 | 4、7、10 | |
| 本期淨利 | \$ 486,343 | (\$ 63,571) | \$ - | | \$ - | | 422,772 | 本期淨利 | | |
| | | | | | | | 222,316 | 備供出售金融資產未實現評價(損)益 | | |
| | | | | | | | \$ 645,088 | 當年度綜合損益總額 | | |

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重新分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。公司帳列未實現重估增值調整數轉入保留盈餘之金額為 141,519 仟元，因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 33,483 仟元，於一〇二年一月一日予以提列特別盈餘公積。

5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。土地以外之固定資產及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

以上公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，可能因管理階層經其他考量及評估後而改變，故與實際結果可能有所差異。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之分類

轉換至國際財務報導準則前，應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項係帳列應收款項項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定及保險局基於監理目的，將應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產移列併入再保險合約資產項下。

(2) 應收退稅款之分類

轉換至國際財務報導準則前，應收退稅款係帳列其他應收款項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 12 號「所得稅」之規定增訂當期所得稅資產，原帳列其他應收款項下之所得稅退稅款重分類至當期所得稅資產。

截至一〇一年一月一日，本公司將其他應收款項下之退稅款重分類至當期所得稅資產之金額為 13,430 仟元。

(3) 遞延費用之分類

轉換至國際財務報導準則前，遞延費用係帳列其他資產項下；轉換為國際財務報導準則後，原帳列其他資產項下之遞延費用依其性質重分類為不動產、廠房及設備。

截至一〇一年九月三十日及一月一日，本公司將遞延費用重分類至不動產及設備之金額分別為 509 仟元及 640 仟元。

(4) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成

本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

本公司因重新精算並將確定福利計畫之精算損益於轉換日歸零，致一〇一年九月三十日及一月一日員工福利負債準備分別調整增加 196,752 仟元及 203,534 仟元、應計退休金負債調整減少 94,804 仟元及 99,445 仟元、遞延退休金成本調整減少 3,176 仟元；一〇一年前三季退休金成本調整減少 5,317 仟元及所得稅費用調整增加 904 仟元。

(5) 遞延所得稅資產重分類

依臺灣證券交易所一〇一年六月二十九日發布之臺證上一字第一〇一〇〇一四二二〇號函令規定，配合「保險業財務報告編製準則」公告修正暨我國自一〇二年起開始採用國際財務報導準則編製財務報告，故配合修正「保險業會計項目及代碼」，將遞延所得稅資產由其他資產項下重分類至無形資產項下。

(6) 應付費用之分類

依國際財務報導準則規定，將原依照我國先前一般公認會計原則規定之應付費用併入其他應付款項下，截至一〇一年九月三十日及一月一日，本公司將應付費用重分類至其他應付款金額分別為 85,188 仟元及 83,229 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年九月三十日及一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加其他應付款金額分別增加 5,505 仟元及 771 仟元；一〇一年前三季薪資費用淨調整增加 4,734 仟元及所得稅費用調整減少 804 仟元。

(8) 應付稅款之分類

轉換至國際財務報導準則前，應付所得稅係帳列應付稅款；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 12 號「所得稅」之規定增訂當期所得稅負債，原應付所得稅款重分類至當期所得稅負債。

截至一〇一年一月一日，本公司將應付稅款重分類至當期所得稅負債之金額為 74,843 仟元。

(9) 負債準備

依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定，將會計項目名稱「負債準備」修正為「保險負債」。

(10) 特別準備金

我國現行財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」規定，對未來可能發生之理賠支出，若該理賠款係源自於資產負債表日未存在之保險合約，則不應列為負債，依保險局於九十八年十二月二十八日修正「保險業各種準備金提存辦法」規定，重大事故特別準備金及危險變動特別準備金於一百年一月一日起不應列於負債項下，每年新增提存數應以扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積項目。惟保險業實施國際財務報導準則後，國際財務報導準則第四號「保險合約」第十四段規定，已無上開我國現行財務會計準則第四十號規定之

過渡條款，現行帳列重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，於扣除主管機關另指定用途之金額後，應依國際財務報導準則第一號「首次適用國際財務報導準則」規定，於轉換日轉列保留盈餘，考量保險業清償能力，轉列之保留盈餘應限制不得分配，於扣除所得稅後之餘額轉列特別盈餘公積。

本公司扣除主管機關另指定用途之強制險特別準備金外，截至一〇一年九月三十日及一月一日上述特別準備金轉列特別盈餘公積金額分別為 1,362,711 仟元及 1,426,765 仟元（扣除稅額影響數 292,229 仟元後之淨額）、一〇一年九月三十日因非強制險特別準備金淨變動而分別調整（減少）增加特別盈餘公積(64,055)仟元及未分配盈餘 64,055 仟元；一〇一年前三季營業成本增加屬非強制險特別準備金淨變動 77,174 仟元（含稅額影響數 13,120 仟元）及所得稅費用調整減少 13,120 仟元。

(11) 土地增值稅準備之分類

轉換為國際財務報導準則後，依會計研究發展基金會「IFRSs 問答集」，採用成本衡量之土地，原帳上已有土地增值稅準備者，應繼續保留，惟科目轉為遞延所得稅負債－土地增值稅。

截至一〇一年九月三十日及一月一日，本公司土地增值稅重分類至遞延所得稅負債之金額均為 92,934 仟元。

(12) 未實現重估增值

轉換為國際財務報導準則後，依證券交易所「我國採用 IFRSs 問答集」，原依我國一般公認會計原則之規定進行土地重估，相關之未實現重估增值應轉列保留盈餘，並提列相同數額之特別盈餘公積。

(三) 公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十二日修正發布之證券發行人財務報告編製準則作為上開評估之依據。惟查國際會計準則委員會已發布或刻正研修之準則，以及未來主管機關可能發布函令規範我國上市上櫃及興櫃公司配合採用 IFRSs 之相關事項，故公司上述之評估結果，可能受前開已發布或研修中 IFRSs 及國內法令規定所影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。