

第一產物保險股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國102及101年度

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、會計師查核報告 | | 3 | | |
| 四、資產負債表 | | 4 | | |
| 五、綜合損益表 | | 5~7 | | |
| 六、權益變動表 | | 8 | | |
| 七、現金流量表 | | 9~10 | | |
| 八、財務報表附註 | | | | |
| (一) | 公司沿革 | 11 | | 一 |
| (二) | 通過財務報告之日期及程序 | 11 | | 二 |
| (三) | 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 11~14 | | 三 |
| (四) | 重大會計政策之彙總說明 | 14~28 | | 四 |
| (五) | 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 28~29 | | 五 |
| (六) | 重要會計科目之說明 | 30~80 | | 六~三一 |
| (七) | 關係人交易 | 80 | | 三二 |
| (八) | 質押之資產 | - | | - |
| (九) | 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 80 | | 三三 |
| (十) | 重大之災害損失 | 80 | | 三四 |
| (十一) | 重大之期後事項 | 80 | | 三五 |
| (十二) | 其他 | 80 | | 三六 |
| (十三) | 附註揭露事項 | | | |
| 1. | 重大交易事項相關資訊 | 80~81 | | 三七 |
| 2. | 轉投資事業相關資訊 | 81 | | 三七 |
| 3. | 大陸投資資訊 | 81 | | 三七 |
| (十四) | 部門資訊 | 81 | | 三八 |
| (十五) | 首次採用國際財務報導準則 | 81~90 | | 三九 |
| 九、重要會計科目明細表 | | 91~127 | | - |

會計師查核報告

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102年12月31日、暨民國101年12月31日及1月1日之資產負債表，以及民國102年及101年1月1日至12月31日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達第一產物保險股份有限公司民國102年12月31日、暨民國101年12月31日及1月1日之財務狀況，以及民國102年及101年1月1日至12月31日之財務績效及現金流量。

第一產物保險股份有限公司民國102年1月1日至12月31日財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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 103 年 3 月 25 日

第一產物保險股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資 | 102年12月31日 | | | 101年12月31日 | | | 101年1月1日 | | |
|-------|----------------------------|------------|------------|-----|------------|------------|-----|----------|------------|------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金（附註六及三十） | \$ | 1,097,755 | 8 | \$ | 925,761 | 7 | \$ | 847,535 | 7 |
| 12100 | 應收票據—淨額（附註四、五、十二及三十） | | 144,601 | 1 | | 153,611 | 1 | | 169,611 | 1 |
| 12200 | 應收保費—淨額（附註四、五、十二及三十） | | 807,901 | 6 | | 751,044 | 6 | | 744,666 | 6 |
| 12500 | 其他應收款（附註四、十二及三十） | | 73,407 | 1 | | 147,901 | 1 | | 48,000 | - |
| 12600 | 當期所得稅資產（附註四） | | - | - | | - | - | | 13,430 | - |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七及三十） | | 1,264,109 | 9 | | 935,739 | 7 | | 1,183,186 | 9 |
| 14120 | 備供出售金融資產（附註四、八及三十） | | 1,943,795 | 14 | | 2,397,482 | 18 | | 2,121,269 | 16 |
| 14140 | 以成本衡量之金融資產（附註四、九及三十） | | 499,883 | 4 | | 299,883 | 2 | | 304,537 | 2 |
| 14160 | 無活絡市場之債券投資（附註四及十） | | 160,000 | 1 | | 160,000 | 1 | | 180,000 | 1 |
| 14180 | 其他金融資產（附註四、六、十一及三十） | | 3,375,036 | 25 | | 3,290,839 | 25 | | 2,934,225 | 23 |
| 14200 | 投資性不動產（附註四及十四） | | 1,022,515 | 7 | | 1,048,297 | 8 | | 978,735 | 8 |
| 15000 | 再保險合約資產（附註四、十五及三一） | | 2,083,860 | 15 | | 2,027,898 | 15 | | 2,153,912 | 17 |
| 16000 | 不動產及設備（附註四及十三） | | 619,541 | 5 | | 615,202 | 5 | | 706,240 | 6 |
| 17300 | 無形資產（附註四及十六） | | 3,163 | - | | 872 | - | | 1,596 | - |
| 17800 | 遞延所得稅資產（附註四、五及二五） | | 50,453 | - | | 48,956 | - | | 45,752 | - |
| 18300 | 存出保證金（附註八、十七、二七及三十） | | 498,686 | 4 | | 513,256 | 4 | | 520,773 | 4 |
| 18700 | 其他資產—其他（附註十八） | | 9,441 | - | | 6,508 | - | | 7,889 | - |
| 1XXXX | 資產總計 | \$ | 13,654,146 | 100 | \$ | 13,323,249 | 100 | \$ | 12,961,356 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | | | | |
| 21200 | 應付保險賠款與給付（附註四、三十及三一） | \$ | 16,821 | - | \$ | 12,655 | - | \$ | 8,543 | - |
| 21400 | 應付佣金（附註四及三十） | | 133,272 | 1 | | 133,438 | 1 | | 126,195 | 1 |
| 21500 | 應付再保往來款項（附註四及三十） | | 370,338 | 3 | | 299,317 | 2 | | 339,651 | 3 |
| 21600 | 其他應付款（附註十九及三十） | | 217,090 | 2 | | 173,330 | 1 | | 141,605 | 1 |
| 21700 | 當期所得稅負債（附註四） | | 36,986 | - | | 29,304 | - | | 74,843 | 1 |
| 24000 | 保險負債（附註五、二一及三一） | | 7,605,681 | 56 | | 7,667,971 | 58 | | 8,034,321 | 62 |
| 27100 | 員工福利負債準備（附註四、五及二二） | | 200,371 | 1 | | 222,241 | 2 | | 203,534 | 1 |
| 28000 | 遞延所得稅負債（附註四及二五） | | 92,934 | 1 | | 92,934 | 1 | | 92,934 | 1 |
| 25300 | 存入保證金（附註二七） | | 16,234 | - | | 16,527 | - | | 15,830 | - |
| 25900 | 其他負債—其他（附註二十） | | 59,182 | - | | 22,285 | - | | 33,561 | - |
| 2XXXX | 負債總計 | | 8,748,909 | 64 | | 8,670,002 | 65 | | 9,071,017 | 70 |
| 31000 | 股本 | | 3,011,638 | 22 | | 3,011,638 | 22 | | 3,011,638 | 23 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 33100 | 法定盈餘公積 | | 722,974 | 5 | | 596,763 | 5 | | 512,401 | 4 |
| 33200 | 特別盈餘公積 | | 599,991 | 4 | | 461,541 | 3 | | 166,588 | 1 |
| 33300 | 未分配盈餘 | | 484,977 | 4 | | 497,088 | 4 | | 322,833 | 3 |
| 33000 | 保留盈餘總計 | | 1,807,942 | 13 | | 1,555,392 | 12 | | 1,001,822 | 8 |
| 34000 | 其他權益 | | 85,657 | 1 | | 86,217 | 1 | (| 123,121) | (1) |
| 3XXXX | 權益總計 | | 4,905,237 | 36 | | 4,653,247 | 35 | | 3,890,339 | 30 |
| | 負債及權益總計 | \$ | 13,654,146 | 100 | \$ | 13,323,249 | 100 | \$ | 12,961,356 | 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：胡義龍



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 102年度 | | 101年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|-------------------------------|--------------|-------|--------------|-------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 營業收入（附註四） | | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入 | \$ 5,830,150 | 117 | \$ 5,498,031 | 116 | 6 |
| 41120 | 再保費收入 | 233,584 | 5 | 255,639 | 6 | (9) |
| 41100 | 保費收入 | 6,063,734 | 122 | 5,753,670 | 122 | 5 |
| 51100 | 減：再保費支出 | (1,700,300) | (34) | (1,564,235) | (33) | 9 |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動 | (107,064) | (2) | (49,132) | (1) | 118 |
| 41130 | 自留滿期保費收入（附註三一） | 4,256,370 | 86 | 4,140,303 | 88 | 3 |
| 41300 | 再保佣金收入（附註三一） | 219,192 | 4 | 200,471 | 4 | 9 |
| 41400 | 手續費收入 | 24,030 | 1 | 23,541 | - | 2 |
| | 淨投資損益 | | | | | |
| 41510 | 利息收入 | 111,232 | 2 | 97,298 | 2 | 14 |
| 41521 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益 | 94,469 | 2 | 168,136 | 4 | (44) |
| 41522 | 備供出售金融資產之 已實現損益 | 185,186 | 4 | 6,624 | - | 2,696 |
| 41524 | 無活絡市場之債券投 資損益之已實現損 益 | - | - | 40,140 | 1 | (100) |
| 41550 | 兌換（損）益（附註 二四） | 7,309 | - | - | - | - |
| 41570 | 投資性不動產（損） 益（附註二四及二 七） | 52,110 | 1 | 48,611 | 1 | 7 |
| 41500 | 淨投資損益合計 | 450,306 | 9 | 360,809 | 8 | 25 |
| | 其他營業收入 | | | | | |
| 41830 | 兌換利益－非投資 （附註二四） | 1,902 | - | - | - | - |
| 41890 | 其他營業收入－其他 | 2,711 | - | 6,771 | - | (60) |
| 41800 | 其他營業收入合 計 | 4,613 | - | 6,771 | - | (32) |
| 41000 | 營業收入合計 | 4,954,511 | 100 | 4,731,895 | 100 | 5 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年度 | | 101年度 | | 變 動 百 分 比 (%) |
|-------|------------------|--------------|--------|--------------|--------|-----------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 營業成本 (附註四) | | | | | |
| | 自留保險賠款與給付 (附註三一) | | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付 | \$ 3,462,018 | 70 | \$ 3,349,512 | 71 | 3 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 | (944,931) | (19) | (825,067) | (18) | 15 |
| 51260 | 自留保險賠款與給付合計 | 2,517,087 | 51 | 2,524,445 | 53 | - |
| | 其他保險負債淨變動 (附註三一) | | | | | |
| 51320 | 賠款準備淨變動 | (125,565) | (3) | 100,176 | 2 | (225) |
| 51340 | 特別準備淨變動 | (104,502) | (2) | (390,458) | (8) | (73) |
| 51350 | 保費不足準備淨變動 | (21,541) | - | 6,205 | - | (447) |
| 51300 | 其他保險負債淨變動合計 | (251,608) | (5) | (284,077) | (6) | (11) |
| 51510 | 佣金費用 (附註三一) | 784,707 | 16 | 738,477 | 16 | 6 |
| 51600 | 手續費支出 (附註三一) | 38,072 | 1 | 31,069 | 1 | 23 |
| | 其他營業成本 | | | | | |
| 51850 | 兌換損失—非投資 (附註二四) | - | - | 1,983 | - | (100) |
| 51810 | 安定基金支出 | 11,681 | - | 11,020 | - | 6 |
| 51800 | 其他營業成本合計 | 11,681 | - | 13,003 | - | (10) |
| 51000 | 營業成本合計 | 3,099,939 | 63 | 3,022,917 | 64 | 3 |
| 60000 | 營業毛利 | 1,854,572 | 37 | 1,708,978 | 36 | 9 |
| | 營業費用 (附註二四及二七) | | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 979,928 | 20 | 908,981 | 19 | 8 |
| 58200 | 管理費用 | 79,465 | 1 | 75,048 | 2 | 6 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 793 | - | 745 | - | 6 |
| 58000 | 營業費用合計 | 1,060,186 | 21 | 984,774 | 21 | 8 |
| 61000 | 營業利益 | 794,386 | 16 | 724,204 | 15 | 10 |
| | 營業外收入及支出 | | | | | |
| 59900 | 什項支出 | (901) | - | (346) | - | 160 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 102年度 | | 101年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|---|------------|----|------------|----|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 62000 稅前純益 | \$ 793,485 | 16 | \$ 723,858 | 15 | 10 |
| 63000 所得稅費用 (附註四及二五) | 87,483 | 2 | 86,983 | 2 | 1 |
| 66000 本年度淨利 | 706,002 | 14 | 636,875 | 13 | 11 |
| 其他綜合損益 | | | | | |
| 83250 備供出售金融資產未實現 評價利益(損失)(附註 二三) | (560) | - | 209,338 | 4 | (100) |
| 83600 確定福利計畫精算損益 (附註四及二二) | (1,707) | - | (23,072) | - | (93) |
| 83000 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (2,267) | - | 186,266 | 4 | (101) |
| 85000 本年度綜合損益總額 | \$ 703,735 | 14 | \$ 823,141 | 17 | (15) |
| 每股盈餘 (附註二六) | | | | | |
| 97500 基 本 | \$ 2.34 | | \$ 2.11 | | |
| 98500 稀 釋 | \$ 2.34 | | \$ 2.10 | | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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
權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 股本（附註二三） | 保 留 盈 餘 （ 附 註 二 三 ） | 備供出售金融資產 之未實現損益 （ 附註二三 ） | 權 益 總 額 | | |
|-----|-------------------|--------------|---------------------|--------------------------------|-------------|----------------|--------------|
| | | 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | | | |
| A1 | 101 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 512,401 | \$ 166,588 | \$ 322,833 | （ \$ 123,121 ） | \$ 3,890,339 |
| | 盈餘指撥及分配： | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | 84,362 | - | （ 84,362 ） | - | - |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | 294,953 | （ 294,953 ） | - | - |
| B5 | 普通股現金股利—每股 0.2 元 | - | - | - | （ 60,233 ） | - | （ 60,233 ） |
| D1 | 101 年度淨利 | - | - | - | 636,875 | - | 636,875 |
| D3 | 101 年度其他綜合損益 | - | - | - | （ 23,072 ） | 209,338 | 186,266 |
| D5 | 101 年度綜合損益總額 | - | - | - | 613,803 | 209,338 | 823,141 |
| Z1 | 101 年 12 月 31 日餘額 | 3,011,638 | 596,763 | 461,541 | 497,088 | 86,217 | 4,653,247 |
| | 盈餘指撥及分配： | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | 126,211 | - | （ 126,211 ） | - | - |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | 261,571 | （ 261,571 ） | - | - |
| B5 | 普通股現金股利—每股 1.5 元 | - | - | - | （ 451,745 ） | - | （ 451,745 ） |
| B17 | 特別盈餘公積迴轉 | - | - | （ 123,121 ） | 123,121 | - | - |
| D1 | 102 年度淨利 | - | - | - | 706,002 | - | 706,002 |
| D3 | 102 年度其他綜合損益 | - | - | - | （ 1,707 ） | （ 560 ） | （ 2,267 ） |
| D5 | 102 年度綜合損益總額 | - | - | - | 704,295 | （ 560 ） | 703,735 |
| Z1 | 102 年 12 月 31 日餘額 | \$ 3,011,638 | \$ 722,974 | \$ 599,991 | \$ 484,977 | \$ 85,657 | \$ 4,905,237 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 102 年度 | 101 年度 |
|--------|---------------------|------------|------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本年度稅前淨利 | \$ 793,485 | \$ 723,858 |
| | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20300 | 呆帳費用 | 31,372 | - |
| A20100 | 折舊費用 | 22,956 | 23,999 |
| A20200 | 攤銷費用 | 783 | 1,434 |
| A21200 | 利息收入 | (111,232) | (97,298) |
| A21300 | 股利收入 | (9,885) | (81,954) |
| A21400 | 各項準備本期淨變動 | (62,290) | (366,350) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 1,117 | 321 |
| A50000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | (328,370) | 247,447 |
| A51110 | 應收票據 | (24,836) | 15,173 |
| A51120 | 應收保費 | (24,343) | (5,832) |
| A51130 | 其他應收款 | 76,032 | (99,048) |
| A51190 | 存出保證金 | (341) | 289 |
| A51160 | 其他金融資產 | (84,197) | (356,614) |
| A51170 | 再保險合約資產 | (86,368) | 126,776 |
| A51220 | 備供出售金融資產 | 462,656 | (1,105) |
| A51230 | 以成本衡量之金融資產 | (200,000) | - |
| A51240 | 無活絡市場之債券投資 | - | (40,140) |
| A51990 | 其他資產 | (2,933) | 1,381 |
| A52120 | 應付保險賠款與給付 | 4,166 | 4,112 |
| A52160 | 其他應付款 | 43,760 | 31,725 |
| A52150 | 應付再保往來款項 | 71,021 | (40,334) |
| A52140 | 應付佣金 | (166) | 7,243 |
| A52200 | 員工福利負債準備 | (23,926) | (9,091) |
| A52240 | 存入保證金 | (293) | 697 |
| A52990 | 其他負債 | 36,897 | (11,276) |
| A33000 | 營運產生之現金 | 585,065 | 75,413 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 102 年度 | 101 年度 |
|--------|------------|---------------------|-------------------|
| A33100 | 收取之利息 | \$ 115,442 | \$ 102,216 |
| A33200 | 收取之股利 | 9,885 | 81,954 |
| A33500 | 支付之所得稅 | (80,949) | (117,570) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>629,443</u> | <u>142,013</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (2,630) | (2,844) |
| B04500 | 取得無形資產 | (3,074) | (710) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(5,704)</u> | <u>(3,554)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C04500 | 發放現金股利 | (451,745) | (60,233) |
| EEEE | 本年度現金增加數 | 171,994 | 78,226 |
| E00100 | 年初現金餘額 | <u>925,761</u> | <u>847,535</u> |
| E00200 | 年底現金餘額 | <u>\$ 1,097,755</u> | <u>\$ 925,761</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：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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，係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。

本公司之功能性貨幣為新台幣。本財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 3 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會(IASB)發布之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)。依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)升級至 2013 年版 IFRSs(不含 IFRS 9「金融工具」)。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

| <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> | |
|--|-----------------------------------|
| <u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」 | 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」 | 於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效 |
| 「IFRSs 之改善 (2010 年)」 | 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日 |
| 「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者 之有限度豁免」 | 2010 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 1 之修正「政府貸款」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債互抵」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」 | 2011 年 7 月 1 日 |
| IFRS 10「合併財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11「聯合協議」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 12「對其他個體權益之揭露」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報 表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡 規定指引」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRS 13「公允價值衡量」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 2012 年 7 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修訂「員工福利」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 27 之修訂「單獨財務報表」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 2013 年 1 月 1 日 |
| <u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| 「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註2) |
| 「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 尚未發布 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭 露」 | 尚未發布 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> | |
|-------------------------------------|----------------|
| <u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u> | |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 2014 年 7 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「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「徵收款」 | 2014 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新／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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動。

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。若本公司係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，且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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。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，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。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，

例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 19「員工福利」之修訂

2011 年之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 98 年 5 月 14 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 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本公司 102 年度財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註三九。

(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 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外(本公司之豁免選擇參閱附註三九)，本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 外 幣

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(六) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(九) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產主要為持有供交易之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

C.放款及應收款

放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、其他應收款、無活絡市場之債券投資及其他金融資產）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如應收款項，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。本公司對應

收款之減損評估，訂有「第一產物保險股份有限公司資產評估及逾期放款催收款呆帳處理程序」僅於存在「客觀證據」顯示原始認列後已發生影響估計未來現金流向之損失事件，始發生減損並認列減損損失，而且基於穩健原則，以主管機關所訂「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之法定提列為最低標準。

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債

(1) 後續衡量

金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(十) 分出再保業務

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

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

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

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、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。

(十一) 承受殘餘物及代位求償權

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

(十二) 保險負債

本公司保險合約所提存之準備金係依「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「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金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 100 年 1 月 1 日前已提列者，仍認列為負債準備，於 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於 100 年 1 月 1 日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額扣除所得稅後之餘額，得由提存於股東權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

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」，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。本公司 102 年度因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調整減少特別準備及增加特別盈餘公積 1,258,532 仟元（扣除稅額影響數 257,772 仟元），對每股盈餘影響數為減少 0.02 元，並對本期損益無重大影響。

截至 102 年 12 月 31 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「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 14,848 仟元、再保佣金收入為 267 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，應揭露之其未逾 9 個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付為 1 仟元、已報未付之分出賠款準備為 11,483 仟元，另應於編製監理報表時提存未適格再保險準備金為 18,908 仟元，包括提存之分出未滿期保費準備為 7,424 仟元、未逾九個月之已付

賠款應攤回再保賠款與給付為 1 仟元及已報未付之分出賠款準備為 11,483 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

截至 101 年 12 月 31 日止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「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 17,654 仟元、再保佣金收入為 312 仟元及航空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，應揭露之其未適格再保費支出為 61 仟元、再保佣金收入 1 仟元，另應於編製監理報表時提存未適格再保險準備金為 23,938 仟元，包括提存之分出未滿期保費準備金為 8,857 仟元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付為 14,662 仟元及已報未付之分出賠款準備金為 419 仟元，惟此項提存並不影響本公司之財務報表。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三仟萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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

(2) 危險變動特別準備金

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不

足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

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

4. 保費不足準備

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

(十三) 負債適足性測試

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

(十四) 收入之認列

本公司收入認列之處理，除下段所述有關「保險業務收入」外，餘係依照國際會計準則第 18 號「收入」之規定辦理。

保險業務收入及取得成本：

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

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

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

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

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

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

(十五) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

(十六) 租 賃

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 退職福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，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。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

員工福利負債準備係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十八) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅因當年度之盈餘分配情形尚具不確定性，故列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依本財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞

延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(十九) 共保組織、共同保險及保證基金協議

1. 強制汽車責任保險共保合約

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

2. 住宅地震保險轉分共保合約

本公司與全體經主管機關核准辦理住宅火災保險業務之會員公司向財團法人住宅地震保險基金（地震保險基金）申請同意後加入本共保組織，訂定「住宅地震保險轉分共保合約」，約定所承保之住宅地震保險業務應悉數納入共保，並同意共保小

組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，個別會員公司依其認受成分各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始前三個月通知地震保險基金自翌年起退出共保；其原共保認受成分認受至當年底止，屆時其認受成分之未了責任移轉由其他共保組織會員承擔。會員公司因停業清理、解散或因本而成為消滅公司者，得即通知地震保險基金退出共保；其所遺留當年度認受成份自主管機關公告之停業清理、解散日起，移轉由其他共保組織會員承受，移轉方式由共保組織會員開會決定；因本退出共保者，其所遺留當年度認受成分應併由存續公司承接。

(二十) 總分公司會計制度

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

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

(一) 應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之

現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(二) 所得稅

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止之遞延所得稅資產帳面金額分別為 50,453 仟元、48,956 仟元及 45,752 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(三) 不動產及設備與不動產投資之減損

與營運相關之設備減損係按該等設備之可回收金額（即該等資產之公允價值減出售成本與其使用價值之較高者）評估，市場價格或未來現金流量變動將影響該等資產可回收金額，可能導致本公司須額外認列減損損失或迴轉已認列之減損損失。

(四) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及員工福利負債準備係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

(五) 保險合約產生之保險負債、保險業務收入及保險業務理賠成本

於資產負債表日，對保險合約產生之各項保險負債(如保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險所提存及收回之未滿期準備、及未來可能發生之賠款與費用之保費不足準備、賠款準備及特別準備等)之估計係依相關保險法規等規定估計辦理，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證，惟因其準備金是按估計計提，故不能保證其最終負債不會超過或少於估計金額。

另對於保險業務收入及保險業務理賠成本中之分入再保業務之收入及賠款，係於資產負債表日依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入及再保賠款，若該等估計因相關保險法規、精算假設之改變而有所變動，可能會重大影響認列收入與成本金額。

六、現金

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 現金 | \$ 957 | \$ 1,376 | \$ 1,025 |
| 銀行存款 | | | |
| 支票存款 | 464,742 | 383,774 | 351,734 |
| 活期存款 | 573,810 | 532,013 | 478,038 |
| 外幣存款 | 58,246 | 8,598 | 16,738 |
| | <u>\$ 1,097,755</u> | <u>\$ 925,761</u> | <u>\$ 847,535</u> |

外幣存款存放於國內銀行；截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 3,375,036 仟元、3,290,839 仟元及 2,934,225 仟元，係分類為其他金融資產（參閱附註十一及附註三九）。

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 非衍生金融資產 | | | |
| — 國內上市（櫃）股票 | \$ 172,696 | \$ 382,276 | \$ 778,021 |
| — 基金受益憑證 | 1,091,413 | 553,463 | 405,165 |
| | <u>\$ 1,264,109</u> | <u>\$ 935,739</u> | <u>\$ 1,183,186</u> |

八、備供出售金融資產

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內投資 | | | |
| — 上市（櫃）股票 | \$ 367,989 | \$ 488,224 | \$ 418,962 |
| — 基金受益憑證 | 229,140 | 552,061 | 538,898 |
| — 政府公債 | 509,920 | 575,174 | 488,614 |
| — 債券投資—金融債券 | 1,289,812 | 1,250,000 | 1,150,000 |
| 小計 | 2,396,861 | 2,865,459 | 2,596,474 |
| 減：存出抵繳保證金 | (453,066) | (467,977) | (475,205) |
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 1,943,795</u> | <u>\$ 2,397,482</u> | <u>\$ 2,121,269</u> |

(一) 本公司於資產負債表日投資政府公債之資訊如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 投資面額 | <u>\$ 509,000</u> | <u>\$ 559,000</u> | <u>\$ 465,000</u> |
| 票面利率 | 1.13%~6.13% | 1.25%~6.13% | 2.25%~6.88% |
| 平均到期日 | 5.89年 | 3.81年 | 3.52年 |

(二) 本公司於資產負債表日投資金融債券之資訊如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 投資面額 | <u>\$ 1,250,000</u> | <u>\$ 1,250,000</u> | <u>\$ 1,150,000</u> |
| 有效利率 | 2.85%~3.30% | 2.85%~3.30% | 2.85%~3.25% |
| 平均到期日 | 3.14年 | 4.14年 | 4.95年 |

(三) 截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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。

(四) 有關金融資產重分類之情形，請參閱附註三十(四)。

九、以成本衡量之金融資產

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 國內未上市（櫃）普通股 | | | |
| 陽信商業銀行股份有限公司 | \$ 499,883 | \$ 299,883 | \$ 299,883 |
| 三商美邦人壽股份有限公司 | - | - | 4,654 |
| 誠洲股份有限公司 | - | - | - |
| | <u>\$ 499,883</u> | <u>\$ 299,883</u> | <u>\$ 304,537</u> |

上述以成本衡量之金融資產依金融資產衡量種類區分皆為備供出售金融資產。

本公司於 102 年 6 月間增加投資陽信商業銀行股份有限公司 20,000 股，計 200,000 仟元，截至 102 年 12 月 31 日本公司對其持股比例為 3.97%。

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

十、無活絡市場之債券投資

| | <u>102年12月31日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 國內上市（櫃）特別股 | | | |
| 三商美邦人壽甲種特別股（期間98/1/6-105/1/6；利率4.35%） | \$ 88,000 | \$ 88,000 | \$ 88,000 |
| 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 |
| 國內公司債 | | | |
| 中國人壽（期間：98/3/27~103/3/27；利率：4.00%） | - | - | 20,000 |
| | <u>\$ 160,000</u> | <u>\$ 160,000</u> | <u>\$ 180,000</u> |

本公司於 98 年 3 月按面額 20,000 仟元購買中國人壽 5 年期公司債，其有效利率為 4%，於 101 年 7 月間已出售。

十一、其他金融資產

| | <u>102年12月31日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 原始到期日超過 3 個月之定期存款 | <u>\$ 3,375,036</u> | <u>\$ 3,290,839</u> | <u>\$ 2,934,225</u> |

102 及 101 年度原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.46%~3.10% 及 0.46%~1.38%。

十二、應收款項

(一) 明細如下：

| | <u>102年12月31日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>應收票據</u> | | | |
| 因營業而發生 | \$ 180,446 | \$ 138,354 | \$ 154,369 |
| 非營業而發生 | 1,416 | 18,672 | 17,830 |
| 減：備抵呆帳 | (37,261) | (3,415) | (2,588) |
| | <u>\$ 144,601</u> | <u>\$ 153,611</u> | <u>\$ 169,611</u> |
| <u>應收保費</u> | | | |
| 應收保費 | \$ 818,797 | \$ 794,454 | \$ 788,622 |
| 減：備抵呆帳 | (10,896) | (43,410) | (43,956) |
| | <u>\$ 807,901</u> | <u>\$ 751,044</u> | <u>\$ 744,666</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------|------------------|-------------------|------------------|
| 其他應收款 | | | |
| 其他應收款 | \$ 73,585 | \$ 148,445 | \$ 48,063 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>178</u>) | (<u>544</u>) | (<u>63</u>) |
| | <u>\$ 73,407</u> | <u>\$ 147,901</u> | <u>\$ 48,000</u> |

本公司對不良帳款係按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項，應於清償期屆滿後 9 個月內轉入催收款項；應收票據逾清償期未能正常兌收者，應即轉入催收款項；應收保費，應於清償期屆滿後 3 個月內轉入催收款項；其他應收款，應於清償期屆滿後 3 個月內轉入催收款項，其減損評估係參考「第一產物保險股份有限公司資產評估及逾期放款催收款呆帳處理程序」及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，以估計無法回收之金額。

本公司之客戶群廣大且相互無關聯，故信用風險之集中度有限。

備抵呆帳變動資訊如下：

| | 102年度 | | |
|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | 應收票據 | 應收保費 | 其他應收款 |
| 年初餘額 | \$ 3,415 | \$ 43,410 | \$ 544 |
| 加(減)：本年度提列 (迴轉)呆帳 費用 | <u>33,846</u> | (<u>32,514</u>) | (<u>366</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 37,261</u> | <u>\$ 10,896</u> | <u>\$ 178</u> |

| | 101年度 | | |
|----------------------------|-----------------|------------------|---------------|
| | 應收票據 | 應收保費 | 其他應收款 |
| 年初餘額 | \$ 2,588 | \$ 43,956 | \$ 63 |
| 加(減)：本年度提列 (迴轉)呆帳 費用 | <u>827</u> | (<u>546</u>) | <u>481</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 3,415</u> | <u>\$ 43,410</u> | <u>\$ 544</u> |

已減損應收保費及應收再保往來款項之帳齡分析如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 3 至 6 個月 | \$ 44,090 | \$ 68,413 | \$ 67,700 |
| 6 至 9 個月 | 48,050 | 18,617 | 27,329 |
| 9 至 12 個月 | 8,361 | 1,931 | 8,477 |
| 12 至 24 個月 | 982 | 1,770 | 6,339 |
| 24 個月以上 | <u>754</u> | <u>4,483</u> | <u>1,120</u> |
| 合 計 | <u>\$ 102,237</u> | <u>\$ 95,214</u> | <u>\$ 110,965</u> |

應收票據、其他應收款（扣除應收利息）係以立帳日為基準進行帳齡分析，另應收保費係以合約生效日為基準進行帳齡分析。

(三) 保險合約之應收款項明細如下：

| 102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 | \$ 14,105 | \$ 115,780 | \$ 5,352 | \$ 76,267 | \$ 211,504 |
| 海上保險 | 28,655 | 41,566 | 1,652 | 6,404 | 78,277 |
| 汽車保險 | 56,377 | 453,678 | 16,467 | 24,747 | 551,269 |
| 工程保險 | 74,052 | 11,506 | 3,301 | 13,364 | 102,223 |
| 其他保險 | <u>7,257</u> | <u>196,267</u> | <u>3,386</u> | <u>14,088</u> | <u>220,998</u> |
| | 180,446 | 818,797 | 30,158 | 134,870 | 1,164,271 |
| 減：備抵呆帳 | (37,261) | (10,896) | - | (31,127) | (79,284) |
| 淨 額 | <u>\$ 143,185</u> | <u>\$ 807,901</u> | <u>\$ 30,158</u> | <u>\$ 103,743</u> | <u>\$ 1,084,987</u> |

註：列於再保險合約資產項下。

上列應收票據及應收保費中含催收款分別計 726 仟元及 94,330 仟元，並已分別計提備抵呆帳 726 仟元及 7,274 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 7,906 仟元，並已計提備抵呆帳 7,793 仟元。

| 101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 | \$ 18,662 | \$ 119,313 | \$ 7,945 | \$ 44,636 | \$ 190,556 |
| 海上保險 | 27,505 | 48,596 | 2,918 | 7,792 | 86,811 |
| 汽車保險 | 91,392 | 419,574 | 15,940 | 23,759 | 550,665 |
| 工程保險 | 6,323 | 21,060 | 3,506 | 10,945 | 41,834 |
| 其他保險 | <u>9,724</u> | <u>185,911</u> | <u>5,337</u> | <u>11,831</u> | <u>212,803</u> |
| | 153,606 | 794,454 | 35,646 | 98,963 | 1,082,669 |
| 減：備抵呆帳 | (3,415) | (43,410) | - | (589) | (47,414) |
| 淨 額 | <u>\$ 150,191</u> | <u>\$ 751,044</u> | <u>\$ 35,646</u> | <u>\$ 98,374</u> | <u>\$ 1,035,255</u> |

上列應收票據及應收保費中含催收款分別計 1,095 仟元及 93,797 仟元，並已分別計提備抵呆帳 1,095 仟元及 39,907 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 1,417 仟元，並已計提備抵呆帳 28 仟元。

| | 101年1月1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 | \$ 20,696 | \$ 144,989 | \$ 3,655 | \$ 44,275 | \$ 213,615 |
| 海上保險 | 27,776 | 62,523 | 2,524 | 14,864 | 107,687 |
| 汽車保險 | 103,697 | 422,000 | 18,754 | 19,304 | 563,755 |
| 工程保險 | 4,400 | 35,329 | 6,527 | 10,097 | 56,353 |
| 其他保險 | <u>11,658</u> | <u>123,781</u> | <u>4,680</u> | <u>9,077</u> | <u>149,196</u> |
| | 168,227 | 788,622 | 36,140 | 97,617 | 1,090,606 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>2,588</u>) | (<u>43,956</u>) | - | (<u>1,370</u>) | (<u>47,914</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 165,639</u> | <u>\$ 744,666</u> | <u>\$ 36,140</u> | <u>\$ 96,247</u> | <u>\$ 1,042,692</u> |

上列應收票據及應收保費中含催收款分別計 659 仟元及 109,990 仟元，並已分別計提備抵呆帳 659 仟元及 40,563 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 975 仟元，並已計提備抵呆帳 797 仟元。

十三、不動產及設備

| | 102年度 | | | |
|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 自有土地 | 建築物 | 什項設備 | 合計 |
| <u>成本</u> | | | | |
| 年初餘額 | \$ 273,392 | \$ 318,803 | \$ 57,729 | \$ 649,924 |
| 本年度增加 | - | - | 2,630 | 2,630 |
| 本年度減少 | - | - | (14,215) | (14,215) |
| <u>重分類</u> | <u>18,070</u> | <u>10,185</u> | <u>-</u> | <u>28,255</u> |
| 年底餘額 | <u>291,462</u> | <u>328,988</u> | <u>46,144</u> | <u>666,594</u> |
| <u>重估增值</u> | | | | |
| 年初餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |
| 年底餘額 | <u>123,786</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123,786</u> |

(接次頁)

(承 前 頁)

| 102年度 | | | | |
|-------|------------|------------|-----------|------------|
| | 自 有 土 地 | 建 築 物 | 什 項 設 備 | 合 計 |
| 累計折舊 | | | | |
| 年初餘額 | \$ - | \$ 115,859 | \$ 42,649 | \$ 158,508 |
| 本年度減少 | - | - | (13,098) | (13,098) |
| 重 分 類 | - | 3,834 | - | 3,834 |
| 折舊費用 | - | 7,878 | 7,045 | 14,923 |
| 年底餘額 | - | 127,571 | 36,596 | 164,167 |
| 累計減損 | | | | |
| 重 分 類 | 4,774 | 1,898 | - | 6,672 |
| 年底餘額 | 4,774 | 1,898 | - | 6,672 |
| 年底淨額 | \$ 410,474 | \$ 199,519 | \$ 9,548 | \$ 619,541 |

| 101年度 | | | | |
|-------|------------|------------|-----------|------------|
| | 自 有 土 地 | 建 築 物 | 什 項 設 備 | 合 計 |
| 成 本 | | | | |
| 年初餘額 | \$ 323,964 | \$ 361,619 | \$ 58,745 | \$ 744,328 |
| 本年度增加 | - | - | 2,844 | 2,844 |
| 本年度減少 | - | (600) | (3,860) | (4,460) |
| 重 分 類 | (50,572) | (42,216) | - | (92,788) |
| 年底餘額 | 273,392 | 318,803 | 57,729 | 649,924 |
| 重估增值 | | | | |
| 年初餘額 | 123,786 | - | - | 123,786 |
| 年底餘額 | 123,786 | - | - | 123,786 |
| 累計折舊 | | | | |
| 年初餘額 | \$ - | \$ 124,013 | \$ 37,861 | \$ 161,874 |
| 本年度減少 | - | (567) | (3,572) | (4,139) |
| 重 分 類 | - | (15,520) | - | (15,520) |
| 折舊費用 | - | 7,933 | 8,360 | 16,293 |
| 年底餘額 | - | 115,859 | 42,649 | 158,508 |
| 年底淨額 | \$ 397,178 | \$ 202,944 | \$ 15,080 | \$ 615,202 |

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

102 及 101 年度不動產及設備均無利息資本化金額。

十四、投資性不動產

| | 102年度 | | | 101年度 | | |
|------|------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|
| | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 合 計 | 土 地 | 房 屋 及 建 築 | 合 計 |
| 成本 | | | | | | |
| 年初餘額 | \$ 644,128 | \$ 410,000 | \$ 1,054,128 | \$ 593,556 | \$ 367,784 | \$ 961,340 |
| 重分類 | (18,070) | (10,185) | (28,255) | 50,572 | 42,216 | 92,788 |
| 年底餘額 | 626,058 | 399,815 | 1,025,873 | 644,128 | 410,000 | 1,054,128 |
| 重估增值 | | | | | | |
| 年初餘額 | 163,480 | - | 163,480 | 163,480 | - | 163,480 |
| 年底餘額 | 163,480 | - | 163,480 | 163,480 | - | 163,480 |
| 累計折舊 | | | | | | |
| 年初餘額 | - | 140,941 | 140,941 | - | 117,715 | 117,715 |
| 折舊費用 | - | 8,033 | 8,033 | - | 7,706 | 7,706 |
| 重分類 | - | (3,834) | (3,834) | - | 15,520 | 15,520 |
| 年底餘額 | - | 145,140 | 145,140 | - | 140,941 | 140,941 |
| 累計減損 | | | | | | |
| 年初餘額 | 20,300 | 8,070 | 28,370 | 20,300 | 8,070 | 28,370 |
| 重分類 | (4,774) | (1,898) | (6,672) | - | - | - |
| 年底餘額 | 15,526 | 6,172 | 21,698 | 20,300 | 8,070 | 28,370 |
| 年底淨額 | \$ 774,012 | \$ 248,503 | \$ 1,022,515 | \$ 787,308 | \$ 265,029 | \$ 1,048,297 |

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62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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 2,511,660 仟元、2,531,159 仟元及 2,402,534 仟元，該公允價值係以獨立評價師分別於 99 年 12 月 20 日至 100 年 1 月 18 日期間進行之評價為基礎。該評價係針對勘估標的進行產權、一般因素、區域因素、個別因素、不動產市場現況及勘估標的依最有效使用與獨立估價情況下進行。

十五、再保險合約資產

(一) 明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 128,784 | \$ 154,957 | \$ 151,199 |
| 應收再保往來款項 | 133,901 | 134,020 | 132,387 |
| 再保險準備資產 | <u>1,821,175</u> | <u>1,738,921</u> | <u>1,870,326</u> |
| | <u>\$ 2,083,860</u> | <u>\$ 2,027,898</u> | <u>\$ 2,153,912</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備抵呆帳之變動情形如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 129,431 | \$ 155,736 | \$ 151,959 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>647</u>) | (<u>779</u>) | (<u>760</u>) |
| | <u>\$ 128,784</u> | <u>\$ 154,957</u> | <u>\$ 151,199</u> |
| 應收再保往來款項 | \$ 165,028 | \$ 134,609 | \$ 133,757 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>31,127</u>) | (<u>589</u>) | (<u>1,370</u>) |
| | <u>\$ 133,901</u> | <u>\$ 134,020</u> | <u>\$ 132,387</u> |

| | 102年度 | | 101年度 | |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | 應攤回再保 賠款與給付 | 應收再保往來 款項 | 應攤回再保 賠款與給付 | 應收再保往來 款項 |
| 年初餘額 | \$ 779 | \$ 589 | \$ 760 | \$ 1,370 |
| 加(減)：本年度提列 (迴轉)呆帳 費用 | (<u>132</u>) | <u>30,538</u> | <u>19</u> | (<u>781</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 647</u> | <u>\$ 31,127</u> | <u>\$ 779</u> | <u>\$ 589</u> |

另保險合約之應收款項應收再保往來款項明細請參閱附註十二應收款項之說明。

(三) 再保險準備資產明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 分出未滿期保費準備 | \$ 1,254,606 | \$ 1,259,048 | \$ 1,375,190 |
| 分出賠款準備 | 566,569 | 452,936 | 495,136 |
| 分出保費不足準備 | - | 26,937 | - |
| | <u>\$ 1,821,175</u> | <u>\$ 1,738,921</u> | <u>\$ 1,870,326</u> |

十六、無形資產

| | 102年度 | 101年度 |
|-------|-----------------|---------------|
| 成 本 | | |
| 年初餘額 | \$ 7,732 | \$ 8,378 |
| 本年度增加 | 3,074 | 710 |
| 本年度報廢 | (5,497) | (1,356) |
| 年底餘額 | <u>5,309</u> | <u>7,732</u> |
| 累計折舊 | | |
| 年初餘額 | 6,860 | 6,782 |
| 攤銷費用 | 783 | 1,434 |
| 本年度報廢 | (5,497) | (1,356) |
| 年底餘額 | <u>2,146</u> | <u>6,860</u> |
| 年底淨額 | <u>\$ 3,163</u> | <u>\$ 872</u> |

上述電腦軟體係以直線基礎按 3 年耐用年數計提攤銷費用。

十七、存出保證金

存出保證金明細如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保險業保證金－政府公債 | \$ 453,066 | \$ 467,977 | \$ 475,205 |
| 其 他 | <u>45,620</u> | <u>45,279</u> | <u>45,568</u> |
| | <u>\$ 498,686</u> | <u>\$ 513,256</u> | <u>\$ 520,773</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。102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司分別以政府公債 453,066 仟元、467,977 仟元及 475,205 仟元抵繳之。

十八、其他資產－其他

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 預 付 款 | \$ 5,764 | \$ 4,746 | \$ 4,539 |
| 其 他 | <u>3,677</u> | <u>1,762</u> | <u>3,350</u> |
| | <u>\$ 9,441</u> | <u>\$ 6,508</u> | <u>\$ 7,889</u> |

十九、其他應付款

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應付薪資及獎金 | \$ 92,028 | \$ 100,298 | \$ 62,271 |
| 應付休假給付 | 866 | 855 | 771 |
| 其 他 | 124,196 | 72,177 | 78,563 |
| | <u>\$ 217,090</u> | <u>\$ 173,330</u> | <u>\$ 141,605</u> |

二十、其他負債－其他

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 預收款項 | <u>\$ 59,182</u> | <u>\$ 22,285</u> | <u>\$ 33,561</u> |

二一、保險負債

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 3,622,838 | \$ 3,520,216 | \$ 3,587,226 |
| 賠款準備 | 1,651,136 | 1,663,068 | 1,605,092 |
| 特別準備 | 2,322,753 | 2,427,255 | 2,817,713 |
| 保費不足準備 | 8,954 | 57,432 | 24,290 |
| | <u>\$ 7,605,681</u> | <u>\$ 7,667,971</u> | <u>\$ 8,034,321</u> |

(一) 未滿期保費準備明細如下：

| 險 別 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 一般自用汽車財產損失 | | | |
| 險 | \$ 789,090 | \$ 698,756 | \$ 724,498 |
| 一般自用汽車責任險 | 506,189 | 448,897 | 416,026 |
| 長期住宅火災保險 | 442,822 | 523,614 | 738,830 |
| 傷 害 險 | 219,285 | 216,109 | 224,944 |
| 1年期商業火災保險 | 196,575 | 204,791 | 194,815 |
| 工程保險 | 189,870 | 112,579 | 139,461 |
| 強制自用汽車責任險 | 187,823 | 179,571 | 182,456 |
| 其 他 險 | 1,091,184 | 1,135,899 | 966,196 |
| | <u>\$ 3,622,838</u> | <u>\$ 3,520,216</u> | <u>\$ 3,587,226</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) 賠款準備明細如下：

| 險 別 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 年期商業火災保險 | \$ 376,138 | \$ 388,092 | \$ 516,099 |
| 一般自用汽車責任險 | 329,934 | 278,763 | 252,773 |
| 強制自用汽車責任險 | 156,005 | 142,110 | 53,381 |
| 一般自用汽車財產損失 險 | 140,686 | 139,725 | 148,098 |
| 工程保險 | 127,824 | 97,756 | 115,593 |
| 一般責任保險 | 120,159 | 120,647 | 118,442 |
| 一般商業汽車責任險 | 74,610 | 123,095 | 114,850 |
| 貨物運輸保險 | 69,277 | 107,347 | 86,304 |
| 其 他 險 | <u>256,503</u> | <u>265,533</u> | <u>199,552</u> |
| | <u>\$ 1,651,136</u> | <u>\$ 1,663,068</u> | <u>\$ 1,605,092</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。

(三) 特別準備明細如下：

| 性 質 | 險 別 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 重大事故 | 1 年期商業火災保險 | \$ - | \$ 177,640 | \$ 177,640 |
| | 其 他 險 | <u>194,575</u> | <u>476,825</u> | <u>494,575</u> |
| | | <u>194,575</u> | <u>654,465</u> | <u>672,215</u> |
| 危險變動 | 商業地震險 | 802,527 | 10 | 10 |
| | 強制機車責任險 | 590,237 | 546,911 | 521,171 |
| | 強制自用汽車責任險 | 325,355 | 432,327 | 584,015 |
| | 颱風洪水險 | 246,983 | - | - |
| | 政策地震險 | 197,532 | 197,532 | 197,532 |
| | 一般自用汽車財產損失 險 | - | 197,630 | 257,630 |
| | 貨物運輸保險 | - | 130,431 | 130,431 |
| | 強制商業汽車責任險 | (109,143) | (44,166) | (6,467) |
| | 其 他 險 | <u>74,687</u> | <u>312,115</u> | <u>461,176</u> |
| | | <u>2,128,178</u> | <u>1,772,790</u> | <u>2,145,498</u> |
| | | <u>\$2,322,753</u> | <u>\$2,427,255</u> | <u>\$2,817,713</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。

二二、退職福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 15,778 仟元及 15,192 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額百分之六提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，勞工退休基金之運用，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------------|------------|------------|----------|
| 折現率 | 1.750% | 1.375% | 1.500% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 2.000% | 1.875% | 2.000% |
| 長期平均調薪率 | 2.000% | 2.000% | 2.000% |

本公司於 102 及 101 年度依照確定福利計畫中認列之退休金成本已於綜合損益表認列費用總額分別為 9,759 仟元及 17,573 仟元。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|----------|-----------------|------------------|
| 當期服務成本 | \$ 8,390 | \$ 16,119 |
| 利息成本 | 6,954 | 7,063 |
| 計畫資產預期報酬 | (5,585) | (5,609) |
| | <u>\$ 9,759</u> | <u>\$ 17,573</u> |

於 102 及 101 年度，本公司分別認列 1,707 仟元及 23,072 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 24,779 仟元及 23,072 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 已提撥確定福利義務之現值 | \$ 506,237 | \$ 505,721 | \$ 470,860 |
| 計畫資產之公允價值 | (305,866) | (283,480) | (267,326) |
| 員工福利負債準備 | <u>\$ 200,371</u> | <u>\$ 222,241</u> | <u>\$ 203,534</u> |

確定福利義務現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 年初確定福利義務 | \$505,721 | \$470,860 |
| 當期服務成本 | 8,390 | 16,119 |
| 利息成本 | 6,954 | 7,063 |
| 精算利益 | 163 | 24,803 |
| 福利支付數 | (14,991) | (13,124) |
| 年底員工福利負債準備 | <u>\$506,237</u> | <u>\$505,721</u> |

計畫資產現值之變動列示如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 年初計畫資產公允價值 | \$283,480 | \$267,326 |
| 計畫資產預期報酬 | 5,585 | 5,609 |
| 計畫資產損失 | (1,892) | (2,995) |
| 雇主提撥數 | 27,381 | 26,664 |
| 福利支付數 | (8,688) | (13,124) |
| 年底計畫資產公允價值 | <u>\$305,866</u> | <u>\$283,480</u> |

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------|----------------|----------------|----------------|
| 權益證券 | 44.77% | 37.43% | 41.26% |
| 現金 | 22.86% | 24.51% | 22.76% |
| 債券 | 9.37% | 10.45% | 11.49% |
| 固定收益類 | 18.11% | 16.28% | 16.17% |
| 其他 | 4.89% | 11.33% | 8.32% |
| | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> | <u>100.00%</u> |

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註三九）：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|------------|------------|------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 506,237 | \$ 505,721 | \$ 470,860 |
| 計畫資產公允價值 | \$ 305,866 | \$ 283,480 | \$ 267,326 |
| 提撥短絀 | \$ 200,371 | \$ 222,241 | \$ 203,534 |
| 計畫負債之經驗調整 | \$ 11,988 | \$ 24,802 | \$ - |
| 計畫資產之經驗調整 | \$ 1,892 | \$ 2,995 | \$ - |

二、權益

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股本 | \$ 3,011,638 | \$ 3,011,638 | \$ 3,011,638 |
| 保留盈餘 | 1,807,942 | 1,555,392 | 1,001,822 |
| 其他權益 | 85,657 | 86,217 | (123,121) |
| | <u>\$ 4,905,237</u> | <u>\$ 4,653,247</u> | <u>\$ 3,890,339</u> |

(一) 股 本

普 通 股

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1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> |
| 發行溢價 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <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

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。

102及101年度應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為16,731仟元及30,116仟元。年度終了後，本財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，本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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算100年度股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價(考量除權除息之影響後)。就計算101年度股票紅利股數而言，

股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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（如依保險法第 145 條之 1 第 1 項規定提列之法定盈餘公積已達資本總額、最近一期自有資本與風險比率，於扣除現金盈餘分配及以資本公積發給之現金及法定盈餘公積核發給之現金後，達百分之二百五十等），於股東會前向主管機關申請核准。

本公司依法令等相關規定，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如備供出售金融資產未實現損益等累計餘額），自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派；但保險業已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

另依「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，截至 102 年 12 月 31 日止累計淨提存數為 548,142 仟元，有關 102 及 101 年度特別盈餘公積增減變動情形，請參閱附註三一(三)。

本公司若分配屬 86 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 87 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 102 年 6 月 28 日及 101 年 6 月 28 日舉行股東常會，分別決議 101 及 100 年度盈餘分配案、每股股利、員工紅利及董監酬勞如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------------|------------|-----------|---------------|---------|
| | 101 年度 | 100 年度 | 101 年度 | 100 年度 |
| 提列法定盈餘公積 | \$126,211 | \$ 84,362 | | |
| 特別盈餘公積 (註 1) | 171,832 | 166,588 | | |
| 特別盈餘公積 (註 2) | (123,121) | 123,121 | | |
| 股東股息 | 180,698 | 60,233 | \$ 0.60 | \$ 0.20 |
| 股東紅利 | 271,047 | - | 0.90 | - |

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 100 年 12 月 31 日股東權益項下「金融商品未實現損失」金額提列 (迴轉)。

| | 101 年度 | | 100 年度 | |
|-------|------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 現金紅利 | 股票紅利 | 現金紅利 | 股票紅利 |
| 員工紅利 | \$ 22,587 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 董監事酬勞 | 7,529 | - | - | - |
| | <u>\$ 30,116</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

上述 101 年度股東常會決議通過發放現金股利，已訂於 102 年 8 月 4 日為除息基準日。前述股東會決議分配之 101 年及 100 年度員工紅利及董監酬勞分別與 101 及 100 年度報表認列之情形並無差異。

本公司 103 年 3 月 25 日董事會擬議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | 每股股利 (元) |
|------------|-----------|----------|
| 法定盈餘公積 | \$138,940 | |
| 特別盈餘公積 (註) | 209,722 | |
| 股東股息 | 180,698 | \$ 0.60 |
| 股東紅利 | 150,582 | 0.50 |

註：依據「保險業各種準備金提存辦法」提列。

另擬議以現金配發 102 年度員工紅利及董監酬勞 16,731 仟元，有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待股東會決議。

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) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------|------------------|-------------|-------------|
| 特別盈餘公積 | <u>\$ 51,849</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</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。

(五) 其他權益

備供出售金融資產未實現損益

| | 102年度 | 101年度 |
|----------------------|-------------------|--------------------|
| 年初餘額 | <u>\$ 86,217</u> | <u>(\$123,121)</u> |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 184,626 | 215,962 |
| 處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益 | <u>(185,186)</u> | <u>(6,624)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 85,657</u> | <u>\$ 86,217</u> |

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

二四、繼續營業單位淨利

繼續營業單位淨利係包含以下項目：

(一) 折舊及攤銷

| | 102年度 | 101年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 不動產及設備 | \$ 14,923 | \$ 16,293 |
| 投資性不動產 | 8,033 | 7,706 |
| 無形資產 | 783 | 1,434 |
| 合 計 | <u>\$ 23,739</u> | <u>\$ 25,433</u> |
| 折舊及攤銷費用依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ 8,033 | \$ 7,706 |
| 營業費用 | 15,706 | 17,727 |
| | <u>\$ 23,739</u> | <u>\$ 25,433</u> |

(二) 投資性不動產之直接營運費用

| | 102年度 | 101年度 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 產生租金收入之投資性不動 產之直接營運費用 | <u>\$ 15,462</u> | <u>\$ 15,173</u> |

(三) 員工福利費用

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$522,205 | \$522,267 |
| 退職福利（附註二二） | | |
| 確定提撥計畫 | 15,778 | 15,192 |
| 確定福利計畫 | 9,759 | 17,573 |
| | <u>\$547,742</u> | <u>\$555,032</u> |
| 依功能別彙總 | | |
| 營業成本 | \$ - | \$ - |
| 營業費用 | 547,742 | 555,032 |
| | <u>\$547,742</u> | <u>\$555,032</u> |

(四) 外幣兌換損益

| | 102年度 | 101年度 |
|----------|-----------------|-------------------|
| 外幣兌換利益總額 | \$ 13,512 | \$ 9,644 |
| 外幣兌換損失總額 | (4,301) | (11,627) |
| 淨損益 | <u>\$ 9,211</u> | <u>(\$ 1,983)</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 102年度 | 101年度 |
|----------|-----------------|---------------------|
| 外幣兌換損益彙總 | | |
| 兌換損益－投資 | \$ 7,309 | \$ - |
| 兌換損益－非投資 | <u>1,902</u> | (<u>1,983</u>) |
| | <u>\$ 9,211</u> | (<u>\$ 1,983</u>) |

二五、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

1. 所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當年度產生者 | \$ 87,935 | \$ 88,451 |
| 以前年度之調整 | 696 | 54 |
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者 | (<u>1,148</u>) | (<u>1,522</u>) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 87,483</u> | <u>\$ 86,983</u> |

2. 會計所得與所得稅費用與適用稅率之調節如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 稅前純利 | <u>\$793,485</u> | <u>\$723,858</u> |
| 稅前利益按法定稅率計算 | | |
| 之所得稅費用（17%） | \$134,892 | \$123,055 |
| 免稅所得 | (48,871) | (36,126) |
| 未分配盈餘加徵 10% | 766 | - |
| 以前年度所得稅調整 | <u>696</u> | <u>54</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 87,483</u> | <u>\$ 86,983</u> |

102 年及 101 年 12 月 31 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) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年度 | 101年度 |
|-----------------|--------|----------|
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生者－確定福利精算損益 | \$ 349 | \$ 4,726 |

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|---------------|------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 以成本衡量之金融資產 | \$ 4,823 | \$ - | \$ - | \$ 4,823 |
| 確定福利退休計畫 | 37,782 | (4,068) | 349 | 34,063 |
| 應付未休假給付 | 145 | 2 | - | 147 |
| 備抵呆帳 | 6,206 | 5,214 | - | 11,420 |
| | <u>\$ 48,956</u> | <u>\$ 1,148</u> | <u>\$ 349</u> | <u>\$ 50,453</u> |
| 遞 延 所 得 稅 負 債 | | | | |
| 土地增值稅 | <u>\$ 92,934</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 92,934</u> |

101 年度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|---------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 遞 延 所 得 稅 資 產 | | | | |
| 以成本衡量之金融資產 | \$ 4,823 | \$ - | \$ - | \$ 4,823 |
| 確定福利退休計畫 | 34,601 | (1,545) | 4,726 | 37,782 |
| 應付未休假給付 | 131 | 14 | - | 145 |
| 備抵呆帳 | 6,197 | 9 | - | 6,206 |
| | <u>\$ 45,752</u> | <u>(\$ 1,522)</u> | <u>\$ 4,726</u> | <u>\$ 48,956</u> |
| 遞 延 所 得 稅 負 債 | | | | |
| 土地增值稅 | <u>\$ 92,934</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 92,934</u> |

(四) 兩稅合一相關資訊

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 未分配盈餘 | | | |
| 87 年度以後未分配盈餘 | \$ 484,977 | \$ 497,088 | \$ 322,833 |
| 股東可扣抵稅額帳戶 | | | |
| 餘額 | \$ 366,608 | \$ 369,124 | \$ 320,749 |

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48%(預計) 及 20.58%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(五) 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報，業奉稅捐稽徵機關核定至 100 年度，核定數與申報數無差異。

二六、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | <u>102年度</u> | <u>101年度</u> |
|----------------------|------------------|------------------|
| 每股盈餘之淨利 | <u>\$706,002</u> | <u>\$636,875</u> |
| <u>股 數</u> | | 單位：仟股 |
| | <u>102年度</u> | <u>101年度</u> |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 301,164 | 301,164 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 員工分紅 | <u>639</u> | <u>1,871</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>301,803</u> | <u>303,035</u> |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，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。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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 1,799 仟元、1,817 仟元及 1,818 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 1 年內 | \$ 1,077 | \$ 3,810 | \$ 5,423 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 600 | 1,677 | 5,487 |
| | <u>\$ 1,677</u> | <u>\$ 5,487</u> | <u>\$ 10,910</u> |

(二) 本公司為出租人

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

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本公司因營業租賃合約所收取之存入保證金分別為 16,230 仟元、16,527 仟元及 15,830 仟元。

不可取消營業租賃之未來收取最低租賃給付總額如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 年內 | \$ 69,145 | \$ 99,717 | \$ 63,784 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 105,075 | 149,055 | 205,850 |
| 超過 5 年 | 9,399 | 25,653 | 42,922 |
| | <u>\$ 183,619</u> | <u>\$ 274,425</u> | <u>\$ 312,556</u> |

二八、資本風險管理

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。

二九、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。

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，請參閱附註三一(八)。

(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。

(七) 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。

三十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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。

2. 認列於本資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

(1) 第一級公允價值衡量係指以來自活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。

(2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。

(3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

第一級公允價值衡量如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | |
| 國內上市（櫃） | | | |
| 股票 | \$ 172,696 | \$ 382,276 | \$ 778,021 |
| 基金受益憑證 | <u>1,091,413</u> | <u>553,463</u> | <u>405,165</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,264,109</u> | <u>\$ 935,739</u> | <u>\$ 1,183,186</u> |
| 備供出售金融資產 | | | |
| 國內上市（櫃） | | | |
| 有價證券 | | | |
| 一權益投資 | \$ 367,989 | \$ 488,224 | \$ 418,962 |
| 一債券投資 | 56,854 | 1,357,197 | 1,163,409 |
| 基金受益憑證 | <u>229,140</u> | <u>552,061</u> | <u>538,898</u> |
| 合計 | <u>\$ 653,983</u> | <u>\$ 2,397,482</u> | <u>\$ 2,121,269</u> |
| 存出保證金 | | | |
| 國內上市（櫃） | | | |
| 有價證券 | | | |
| 一債券投資 | <u>\$ 453,066</u> | <u>\$ 467,977</u> | <u>\$ 475,205</u> |

第二級公允價值衡量如下：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------|---------------------|-------------|-------------|
| 備供出售金融資產 | | | |
| 國內上市（櫃） | | | |
| 有價證券 | | | |
| 一債券投資 | <u>\$ 1,289,812</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

於活絡市場交易之金融資產，其公允價值係分別參照資產負債表日之市場報價決定。

(二) 金融工具之種類

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|----------------------|--------------|------------|--------------|
| <u>金融資產</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量持有供交易 | \$ 1,264,109 | \$ 935,739 | \$ 1,183,186 |
| 放款及應收款（註1） | 6,418,272 | 6,229,572 | 5,726,578 |
| 備供出售金融資產 （註2） | 2,443,678 | 2,697,365 | 2,425,806 |
| <u>金融負債</u> | | | |
| 以攤銷後成本衡量 （註3） | 644,627 | 517,587 | 552,952 |

註 1：餘額係包含現金、無活絡市場之債券投資、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（不含租賃保證金）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及備供出售之以成本衡量金融資產餘額。

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

(三) 財務風險管理目的與政策

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

本公司承辦外幣保險業務及從事外幣定期存款投資，因而使本公司產生匯率變動暴險。本公司之資產中約有 3.31% 非以發生交易個體之功能性貨幣計價，而保費收入及理賠款金額中分別約有 4.09% 及 16.52% 非以發生交易本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

| | | 102 年 12 月 31 日 | | |
|-----------|----|-----------------|--------|-----------|
| | | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 銀行存款及應收票據 | | | | |
| 美 金 | \$ | 1,884 | 29.755 | \$ 56,096 |
| 港 幣 | | 99 | 3.813 | 377 |
| 英 鎊 | | 0.61 | 49.07 | 30 |
| 日 圓 | | 21 | 0.2819 | 6 |
| 歐 元 | | 53 | 40.89 | 2,147 |
| 人 民 幣 | | 1.02 | 4.894 | 5 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 美 金 | | 10,736 | 29.755 | 319,450 |
| 人 民 幣 | | 15,036 | 4.894 | 73,586 |

| | | 101 年 12 月 31 日 | | |
|-----------|----|-----------------|--------|----------|
| | | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 銀行存款及應收票據 | | | | |
| 美 金 | \$ | 250 | 28.99 | \$ 7,245 |
| 港 幣 | | 164 | 3.717 | 610 |
| 英 鎊 | | 0.54 | 46.62 | 25 |
| 日 圓 | | 21 | 0.3344 | 7 |
| 歐 元 | | 24 | 38.29 | 915 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 美 金 | | 6,100 | 28.99 | 176,839 |

| | | 101 年 1 月 1 日 | | |
|-----------|----|---------------|--------|-----------|
| | | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| 金 融 資 產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 銀行存款及應收票據 | | | | |
| 美 金 | \$ | 508 | 30.225 | \$ 15,369 |
| 港 幣 | | 430 | 3.867 | 1,662 |
| 英 鎊 | | 0.19 | 46.52 | 9 |
| 日 圓 | | 21 | 0.3886 | 8 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 美 金 | | 1,000 | 30.225 | 30,225 |

敏感度分析

本公司主要受到美金匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣（功能性貨幣）對各攸關外幣之匯率增加／減少 1% 時，本公司之敏感度分析。1% 係管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析僅包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動 1% 予以調整。敏感度分析之範圍包括外幣銀行存款、其他金融資產及應收票據。下表之正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，其對稅前淨利之影響將為同金額之負數。

| | 美金貨幣之影響 | |
|-----|------------|------------|
| | 102年度 | 101年度 |
| 損 益 | (\$ 3,755) | (\$ 1,841) |

(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：

| | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 具現金流量利率風險 | | | |
| －金融資產 | \$ 4,007,092 | \$ 3,831,450 | \$ 3,429,001 |
| 具公允價值利率風險 | | | |
| －金融資產 | 1,799,732 | 1,825,174 | 1,638,614 |

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 102 年度之稅前淨利將增加／減少 401 仟元，主要係因本公司之活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，102 年度稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動減少／增加 657 仟元。

(3) 其他價格風險

本公司因上市櫃權益證券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價格暴險進行。

若權益價格上漲／下跌 1%，102 年度稅前損益將因持有供交易投資之公允價值變動增加／減少 12,641 仟元。102 年度稅前其他綜合損益將因備供出售金融資產公允價值之變動增加／減少 5,971 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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，應收款項總額來自前述客戶之比率分別為 13%、11%及 7%。

3. 流動性風險

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

下表係本公司已約定還款期間之非衍生性金融負債（包含應付保險賠款、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。

102 年 12 月 31 日

| | 加權平均 有效利率 (%) | 要求即付 或短於 1 個月 | 1 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |
|----------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 非衍生性金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | <u>\$396,610</u> | <u>\$250,136</u> | <u>\$73,702</u> | <u>\$17,073</u> | <u>\$ -</u> |

101 年 12 月 31 日

| | 加權平均 有效利率 (%) | 要求即付 或短於 1 個月 | 1 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |
|----------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 非衍生性金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | <u>\$352,414</u> | <u>\$259,924</u> | <u>\$ 3,033</u> | <u>\$ 3,369</u> | <u>\$ -</u> |

101 年 1 月 1 日

| | 加權平均 有效利率 (%) | 要求即付 或短於 1 個月 | 1 至 3 個月 | 3 個月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |
|----------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| 非衍生性金融負債 | | | | | | |
| 無附息負債 | - | <u>\$332,997</u> | <u>\$256,990</u> | <u>\$18,555</u> | <u>\$ 7,452</u> | <u>\$ -</u> |

(四) 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 | <u>-</u> | <u>2,003,836</u> |
| | <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：

| | 102年12月31日 | | 101年12月31日 | | 101年1月1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 | <u>\$118,394</u> | <u>\$118,394</u> | <u>\$183,462</u> | <u>\$183,462</u> | <u>\$258,045</u> | <u>\$258,045</u> |

截至資產負債表日止，經重分類且尚未除列之金融資產於 102 及 101 年度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：

| | 102年度 | | 101年度 | |
|----------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 依原類別衡量而須認列之認列利益（損失）金額 | 依原類別衡量而須認列之擬制性利益（損失） | 依原類別衡量而須認列之認列利益（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 | \$ - | \$ 13,951 | \$ - | \$ 23,896 |

三一、保險合約資訊之揭露

(一) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備及分出未滿期準備明細

| | 102年12月31日 | | | |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 火災保險 | \$ 799,442 | \$ 7,992 | \$ 428,207 | \$ 379,227 |
| 海上保險 | 77,186 | 3,035 | 28,976 | 51,245 |
| 汽車保險 | 1,702,427 | 77,670 | 253,911 | 1,526,186 |
| 意外保險 | 345,139 | 17,553 | 207,608 | 155,084 |
| 傷害保險 | 218,244 | 1,041 | 61,213 | 158,072 |
| 其他保險 | 346,717 | 26,392 | 274,691 | 98,418 |
| | <u>\$ 3,489,155</u> | <u>\$ 133,683</u> | <u>\$ 1,254,606</u> | <u>\$ 2,368,232</u> |

101年12月31日

| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | | | | |
| 火災保險 | \$ 900,046 | \$ 10,752 | \$ 503,340 | \$ 407,458 |
| 海上保險 | 68,804 | 4,597 | 26,302 | 47,099 |
| 汽車保險 | 1,555,054 | 76,226 | 237,202 | 1,394,078 |
| 意外保險 | 265,252 | 19,832 | 124,835 | 160,249 |
| 傷害保險 | 214,969 | 1,140 | 54,745 | 161,364 |
| 其他保險 | 372,216 | 31,328 | 312,624 | 90,920 |
| | <u>\$ 3,376,341</u> | <u>\$ 143,875</u> | <u>\$ 1,259,048</u> | <u>\$ 2,261,168</u> |

101年1月1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 | \$ 1,090,442 | \$ 4,436 | \$ 687,557 | \$ 407,321 |
| 海上保險 | 62,134 | 3,931 | 27,547 | 38,518 |
| 汽車保險 | 1,595,872 | 82,717 | 278,365 | 1,400,224 |
| 意外保險 | 286,347 | 18,851 | 149,097 | 156,101 |
| 傷害保險 | 223,254 | 1,691 | 58,176 | 166,769 |
| 其他保險 | 195,173 | 22,378 | 174,448 | 43,103 |
| | <u>\$ 3,453,222</u> | <u>\$ 134,004</u> | <u>\$ 1,375,190</u> | <u>\$ 2,212,036</u> |

2. 未滿期保費準備及分出未滿期準備之變動

102年度

| 項 目 | 未滿期保費準備 | 分出未滿期 |
|-------|---------------------|---------------------|
| | | 保費準備 |
| 年初金額 | \$ 3,520,216 | \$ 1,259,048 |
| 本年度提存 | 3,622,838 | 1,254,606 |
| 本年度收回 | (3,520,216) | (1,259,048) |
| 年底金額 | <u>\$ 3,622,838</u> | <u>\$ 1,254,606</u> |

101年度

| 項 目 | 未滿期保費準備 | 分出未滿期 |
|-------|---------------------|---------------------|
| | | 保費準備 |
| 年初金額 | \$ 3,587,226 | \$ 1,375,190 |
| 本年度提存 | 3,520,216 | 1,259,048 |
| 本年度收回 | (3,587,226) | (1,375,190) |
| 年底金額 | <u>\$ 3,520,216</u> | <u>\$ 1,259,048</u> |

(二) 賠款準備

1. 賠款準備及分出賠款準備明細

| 102年12月31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) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | | | | |
| 火災保險 | \$ 387,895 | \$ 4,050 | \$ 261,171 | \$ 130,774 |
| 海上保險 | 72,021 | - | 20,898 | 51,123 |
| 汽車保險 | 584,254 | 40,741 | 120,074 | 504,921 |
| 意外保險 | 229,600 | 16,533 | 99,764 | 146,369 |
| 傷害保險 | 13,743 | 37 | 4,618 | 9,162 |
| 其他 | 30,397 | 144 | 18,670 | 11,871 |
| | <u>1,317,910</u> | <u>61,505</u> | <u>525,195</u> | <u>854,220</u> |
| 未報 | | | | |
| 火災保險 | 4,468 | 1,274 | 586 | 5,156 |
| 海上保險 | 11,216 | - | 3,361 | 7,855 |
| 汽車保險 | 150,681 | 7,995 | 15,485 | 143,191 |
| 意外保險 | 39,326 | 4,848 | 4,952 | 39,222 |
| 傷害保險 | 35,077 | 12 | 4,600 | 30,489 |
| 其他 | 16,779 | 45 | 12,390 | 4,434 |
| | <u>257,547</u> | <u>14,174</u> | <u>41,374</u> | <u>230,347</u> |
| | <u>\$ 1,575,457</u> | <u>\$ 75,679</u> | <u>\$ 566,569</u> | <u>\$ 1,084,567</u> |

| 101年12月31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) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | | | | |
| 火災保險 | \$ 403,191 | \$ 4,575 | \$ 152,478 | \$ 255,288 |
| 海上保險 | 101,793 | 500 | 36,881 | 65,412 |
| 汽車保險 | 595,407 | 54,411 | 126,487 | 523,331 |
| 意外保險 | 209,255 | 18,603 | 96,918 | 130,940 |
| 傷害保險 | 23,655 | 23 | 6,640 | 17,038 |
| 其他 | 18,560 | - | 2,472 | 16,088 |
| | <u>1,351,861</u> | <u>78,112</u> | <u>421,876</u> | <u>1,008,097</u> |
| 未報 | | | | |
| 火災保險 | 7,843 | 1,057 | 791 | 8,109 |
| 海上保險 | 8,900 | 116 | 1,266 | 7,750 |
| 汽車保險 | 130,853 | 5,741 | 15,684 | 120,910 |
| 意外保險 | 38,887 | 3,649 | 6,151 | 36,385 |
| 傷害保險 | 33,441 | 5 | 5,503 | 27,943 |
| 其他 | 2,603 | - | 1,665 | 938 |
| | <u>222,527</u> | <u>10,568</u> | <u>31,060</u> | <u>202,035</u> |
| | <u>\$ 1,574,388</u> | <u>\$ 88,680</u> | <u>\$ 452,936</u> | <u>\$ 1,210,132</u> |

101年1月1日

| | 賠 款 準 備 | | 分 出 賠 款 準 備 | |
|------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| | 直接承保業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自 留 業 務 |
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | | | | |
| 火災保險 | \$ 510,249 | \$ 2,173 | \$ 218,783 | \$ 293,639 |
| 海上保險 | 100,592 | - | 36,716 | 63,876 |
| 汽車保險 | 446,123 | 37,630 | 77,412 | 406,341 |
| 意外保險 | 233,729 | 5,979 | 104,631 | 135,077 |
| 傷害保險 | 18,009 | 33 | 5,357 | 12,685 |
| 其 他 | 22,114 | 3 | 9,482 | 12,635 |
| | <u>1,330,816</u> | <u>45,818</u> | <u>452,381</u> | <u>924,253</u> |
| 未 報 | | | | |
| 火災保險 | 17,509 | 447 | 9,020 | 8,936 |
| 海上保險 | 9,371 | - | 964 | 8,407 |
| 汽車保險 | 128,694 | 1,868 | 21,314 | 109,248 |
| 意外保險 | 37,668 | 957 | 5,623 | 33,002 |
| 傷害保險 | 29,164 | 7 | 4,559 | 24,612 |
| 其 他 | 2,773 | - | 1,275 | 1,498 |
| | <u>225,179</u> | <u>3,279</u> | <u>42,755</u> | <u>185,703</u> |
| | <u>\$ 1,555,995</u> | <u>\$ 49,097</u> | <u>\$ 495,136</u> | <u>\$ 1,109,956</u> |

2. 賠款準備及分出賠款準備淨變動

| 102年度 | | | | | | | | |
|-------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠 款 準 備 淨 變 動 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 |
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | (5)=(1)-(2) + (3) - (4) | 提 存 (6) | 收 回 (7) | (8)=(6)-(7) |
| 已報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 387,895 | \$ 403,191 | \$ 4,050 | \$ 4,575 | (\$ 15,821) | \$ 261,171 | \$ 152,478 | \$ 108,693 |
| 海上保險 | 72,021 | 101,793 | - | 500 | (30,272) | 20,898 | 36,881 | (15,983) |
| 汽車保險 | 584,254 | 595,407 | 40,741 | 54,411 | (24,823) | 120,074 | 126,487 | (6,413) |
| 意外保險 | 229,600 | 209,255 | 16,533 | 18,603 | 18,275 | 99,764 | 96,918 | 2,846 |
| 傷害保險 | 13,743 | 23,655 | 37 | 23 | (9,898) | 4,618 | 6,640 | (2,022) |
| 其 他 | 30,397 | 18,560 | 144 | - | 11,981 | 18,670 | 2,472 | 16,198 |
| | <u>1,317,910</u> | <u>1,351,861</u> | <u>61,505</u> | <u>78,112</u> | <u>(50,558)</u> | <u>525,195</u> | <u>421,876</u> | <u>103,319</u> |
| 未 報 | | | | | | | | |
| 火災保險 | 4,468 | 7,843 | 1,274 | 1,057 | (3,158) | 586 | 791 | (205) |
| 海上保險 | 11,216 | 8,900 | - | 116 | 2,200 | 3,361 | 1,266 | 2,095 |
| 汽車保險 | 150,681 | 130,853 | 7,995 | 5,741 | 22,082 | 15,485 | 15,684 | (199) |
| 意外保險 | 39,326 | 38,887 | 4,848 | 3,649 | 1,638 | 4,952 | 6,151 | (1,199) |
| 傷害保險 | 35,077 | 33,441 | 12 | 5 | 1,643 | 4,600 | 5,503 | (903) |
| 其 他 | 16,779 | 2,603 | 45 | - | 14,221 | 12,390 | 1,665 | 10,725 |
| | <u>257,547</u> | <u>222,527</u> | <u>14,174</u> | <u>10,568</u> | <u>38,626</u> | <u>41,374</u> | <u>31,060</u> | <u>10,314</u> |
| | <u>\$ 1,575,457</u> | <u>\$ 1,574,388</u> | <u>\$ 75,679</u> | <u>\$ 88,680</u> | <u>(\$ 11,932)</u> | <u>\$ 566,569</u> | <u>\$ 452,936</u> | <u>\$ 113,633</u> |
| 101年度 | | | | | | | | |
| | 直 接 承 保 業 務 | | 分 入 再 保 業 務 | | 賠 款 準 備 淨 變 動 | 分 出 再 保 業 務 | | 分 出 賠 款 準 備 淨 變 動 |
| | 提 存 (1) | 收 回 (2) | 提 存 (3) | 收 回 (4) | (5)=(1)-(2) + (3) - (4) | 提 存 (6) | 收 回 (7) | (8)=(6)-(7) |
| 已報未付 | | | | | | | | |
| 火災保險 | \$ 403,191 | \$ 510,249 | \$ 4,575 | \$ 2,173 | (\$ 104,656) | \$ 152,478 | \$ 218,783 | (\$ 66,305) |
| 海上保險 | 101,793 | 100,592 | 500 | - | 1,701 | 36,881 | 36,716 | 165 |
| 汽車保險 | 595,407 | 446,123 | 54,411 | 37,630 | 166,065 | 126,487 | 77,412 | 49,075 |
| 意外保險 | 209,255 | 233,729 | 18,603 | 5,979 | (11,850) | 96,918 | 104,631 | (7,713) |
| 傷害保險 | 23,655 | 18,009 | 23 | 33 | 5,636 | 6,640 | 5,357 | 1,283 |
| 其 他 | 18,560 | 22,114 | - | 3 | (3,557) | 2,472 | 9,482 | (7,010) |
| | <u>1,351,861</u> | <u>1,330,816</u> | <u>78,112</u> | <u>45,818</u> | <u>53,339</u> | <u>421,876</u> | <u>452,381</u> | <u>(30,503)</u> |
| 未 報 | | | | | | | | |
| 火災保險 | 7,843 | 17,509 | 1,057 | 447 | (9,056) | 791 | 9,020 | (8,229) |
| 海上保險 | 8,900 | 9,371 | 116 | - | (355) | 1,266 | 964 | 302 |
| 汽車保險 | 130,853 | 128,694 | 5,741 | 1,868 | 6,032 | 15,684 | 21,314 | (5,630) |
| 意外保險 | 38,887 | 37,668 | 3,649 | 957 | 3,911 | 6,151 | 5,623 | 528 |
| 傷害保險 | 33,441 | 29,164 | 5 | 7 | 4,275 | 5,503 | 4,559 | 944 |
| 其 他 | 2,603 | 2,773 | - | - | (170) | 1,665 | 1,275 | 390 |
| | <u>222,527</u> | <u>225,179</u> | <u>10,568</u> | <u>3,279</u> | <u>4,637</u> | <u>31,060</u> | <u>42,755</u> | <u>(11,695)</u> |
| | <u>\$ 1,574,388</u> | <u>\$ 1,555,995</u> | <u>\$ 88,680</u> | <u>\$ 49,097</u> | <u>\$ 57,976</u> | <u>\$ 452,936</u> | <u>\$ 495,136</u> | <u>(\$ 42,200)</u> |

3. 賠款準備及分出賠款準備之變動

| 項 目 | 102年度 | |
|-------|---------------------|-------------------|
| | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 |
| 年初金額 | \$ 1,663,068 | \$ 452,936 |
| 本年度提存 | 1,651,136 | 566,569 |
| 本年度收回 | (1,663,068) | (452,936) |
| 年底金額 | <u>\$ 1,651,136</u> | <u>\$ 566,569</u> |

| 項 目 | 101年度 | |
|-------|---------------------|-------------------|
| | 賠 款 準 備 | 分 出 賠 款 準 備 |
| 年初金額 | \$ 1,605,092 | \$ 495,136 |
| 本年度提存 | 1,663,068 | 452,936 |
| 本年度收回 | (1,605,092) | (495,136) |
| 年底金額 | <u>\$ 1,663,068</u> | <u>\$ 452,936</u> |

(三) 特別準備

1. 特別準備－強制汽車責任保險

| 項 目 | 102年度 | 101年度 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初金額 | \$ 904,242 | \$ 1,098,719 |
| 本年度提存 | 43,326 | 25,741 |
| 本年度收回 | (141,119) | (220,218) |
| 年底金額 | <u>\$ 806,449</u> | <u>\$ 904,242</u> |

2. 特別準備－非強制汽車責任保險

| 項 目 | 102年度 | | | | | |
|-----------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 負 債 | 特 別 | 盈 餘 | 公 積 | | |
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 年初金額 | \$ 654,465 | \$ 868,548 | \$ 1,523,013 | \$ 111,968 | \$ 226,452 | \$ 338,420 |
| 年初重分類 (註) | (453,181) | 453,181 | - | - | - | - |
| 本年度提存 | - | - | - | 60,435 | 154,434 | 214,869 |
| 本年度收回 | (6,709) | - | (6,709) | - | (5,147) | (5,147) |
| 年底金額 | <u>\$ 194,575</u> | <u>\$ 1,321,729</u> | <u>\$ 1,516,304</u> | <u>\$ 172,403</u> | <u>\$ 375,739</u> | <u>\$ 548,142</u> |

| 項 目 | 101年度 | | | | | |
|-------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 負 債 | 特 別 | 盈 餘 | 公 積 | | |
| | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 | 重 大 事 故 | 危 險 變 動 | 合 計 |
| 年初金額 | \$ 672,215 | \$ 1,046,779 | \$ 1,718,994 | \$ 53,993 | \$ 112,595 | \$ 166,588 |
| 本年度提存 | - | - | - | 57,975 | 113,857 | 171,832 |
| 本年度收回 | (17,750) | (178,231) | (195,981) | - | - | - |
| 年底金額 | <u>\$ 654,465</u> | <u>\$ 868,548</u> | <u>\$ 1,523,013</u> | <u>\$ 111,968</u> | <u>\$ 226,452</u> | <u>\$ 338,420</u> |

註：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。

(四) 保費不足準備

保費不足準備明細：

| 102年12月31日 | | | | |
|------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 航空保險 | \$ 3,900 | \$ 2,129 | \$ - | \$ 6,029 |
| 颱風洪水險 | 2,743 | 182 | - | 2,925 |
| | <u>\$ 6,643</u> | <u>\$ 2,311</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,954</u> |

| 101年12月31日 | | | | |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | 直接業務 | 分入再保業務 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| 航空保險 | \$ - | \$ 29,214 | \$ 26,937 | \$ 2,277 |
| 颱風洪水險 | 19,527 | 1,477 | - | 21,004 |
| 其他 | 6,936 | 278 | - | 7,214 |
| | <u>\$ 26,463</u> | <u>\$ 30,969</u> | <u>\$ 26,937</u> | <u>\$ 30,495</u> |

| 101年1月1日 | | | | |
|----------|------------------|-----------------|-------------|------------------|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 分出再保業務 | 自留業務 |
| | 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 |
| | <u>\$ 23,058</u> | <u>\$ 1,232</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 24,290</u> |

(五) 自留滿期保費收入

102 年度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 | \$ 686,768 | \$ 126,798 | \$ 194,848 | \$ 618,718 |
| 非強制險 | 5,143,382 | 106,786 | 1,505,452 | 3,744,716 |
| | <u>\$ 5,830,150</u> | <u>\$ 233,584</u> | <u>\$ 1,700,300</u> | <u>\$ 4,363,434</u> |

| 險 別 | 直接承保業務未滿期 | | 分入再保業務未滿期 | | 未滿期保費 |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | 保費 | 準備 | 保費 | 準備 | 準備淨變動 |
| | 提存(5) | 收回(6) | 提存(7) | 收回(8) | (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
| 強制險 | \$ 292,485 | \$ 292,099 | \$ 77,667 | \$ 76,485 | \$ 1,568 |
| 非強制險 | <u>3,196,670</u> | <u>3,084,242</u> | <u>56,016</u> | <u>67,390</u> | <u>101,054</u> |
| | <u>\$3,489,155</u> | <u>\$3,376,341</u> | <u>\$ 133,683</u> | <u>\$ 143,875</u> | <u>\$ 102,622</u> |

| 項 目 | 分出再保業務 | | 分出未滿期 | 自留滿期 |
|------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | 未滿期保費 | 準備 | 保費準備 | 毛保險費(13)= |
| | 提存(10) | 收回(11) | 淨變動(12)= (10)-(11) | (4)-(9)+(12) |
| 強制險 | \$ 116,994 | \$ 116,840 | \$ 154 | \$ 617,304 |
| 非強制險 | <u>1,137,612</u> | <u>1,142,208</u> | <u>(4,596)</u> | <u>3,639,066</u> |
| | <u>\$ 1,254,606</u> | <u>\$ 1,259,048</u> | <u>(\$ 4,442)</u> | <u>\$ 4,256,370</u> |

101 年度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 | 再保費收入 | 再保費支出 | 自留保費 |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險 | \$ 678,114 | \$ 124,413 | \$ 193,311 | \$ 609,216 |
| 非強制險 | <u>4,819,917</u> | <u>131,226</u> | <u>1,370,924</u> | <u>3,580,219</u> |
| | <u>\$ 5,498,031</u> | <u>\$ 255,639</u> | <u>\$ 1,564,235</u> | <u>\$ 4,189,435</u> |

| 險 別 | 直接承保業務未滿期 | | 分入再保業務未滿期 | | 未滿期保費 |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | 保費 | 準備 | 保費 | 準備 | 準備淨變動 |
| | 提存(5) | 收回(6) | 提存(7) | 收回(8) | (9)=(5)-(6) +(7)-(8) |
| 強制險 | \$ 292,099 | \$ 309,123 | \$ 76,485 | \$ 76,157 | (\$ 16,696) |
| 非強制險 | <u>3,084,242</u> | <u>3,144,099</u> | <u>67,390</u> | <u>57,847</u> | <u>(50,314)</u> |
| | <u>\$3,376,341</u> | <u>\$3,453,222</u> | <u>\$ 143,875</u> | <u>\$ 134,004</u> | <u>(\$ 67,010)</u> |

| 項 目 | 分出再保業務 | | 分出未滿期 | 自留滿期 |
|------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | 未滿期保費 | 準備 | 保費準備 | 毛保險費(13)= |
| | 提存(10) | 收回(11) | 淨變動(12)= (10)-(11) | (4)-(9)+(12) |
| 強制險 | \$ 116,840 | \$ 123,650 | (\$ 6,810) | \$ 619,102 |
| 非強制險 | <u>1,142,208</u> | <u>1,251,540</u> | <u>(109,332)</u> | <u>3,521,201</u> |
| | <u>\$ 1,259,048</u> | <u>\$ 1,375,190</u> | <u>(\$ 116,142)</u> | <u>\$ 4,140,303</u> |

(六) 自留賠款

截至 102 年 12 月 31 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） | 再保賠款 | 攤回再保賠款 | 自留賠款 |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險 | \$ 638,417 | \$ 146,198 | \$ 252,823 | \$ 531,792 |
| 非強制險 | <u>2,650,365</u> | <u>27,038</u> | <u>692,108</u> | <u>1,985,295</u> |
| | <u>\$ 3,288,782</u> | <u>\$ 173,236</u> | <u>\$ 944,931</u> | <u>\$ 2,517,087</u> |

截至 101 年 12 月 31 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） | 再保賠款 | 攤回再保賠款 | 自留賠款 |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險 | \$ 660,243 | \$ 147,746 | \$ 263,505 | \$ 544,484 |
| 非強制險 | <u>2,502,353</u> | <u>39,170</u> | <u>561,562</u> | <u>1,979,961</u> |
| | <u>\$ 3,162,596</u> | <u>\$ 186,916</u> | <u>\$ 825,067</u> | <u>\$ 2,524,445</u> |

(七) 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：

| 102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 | 合 | 計 |
| 火災保險 \$ 1,400 | \$ 391,945 | \$ 5,742 | \$ 397,687 | |
| 海上保險 167 | 72,021 | 11,216 | 83,237 | |
| 汽車保險 13,874 | 624,995 | 158,676 | 783,671 | |
| 意外保險 272 | 246,133 | 44,174 | 290,307 | |
| 傷害保險 - | 13,780 | 35,089 | 48,869 | |
| 其他 1,108 | 30,541 | 16,824 | 47,365 | |
| <u>\$ 16,821</u> | <u>\$ 1,379,415</u> | <u>\$ 271,721</u> | <u>\$ 1,651,136</u> | |

| 101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 | 合 | 計 |
| 火災保險 \$ - | \$ 407,766 | \$ 8,900 | \$ 416,666 | |
| 海上保險 89 | 102,293 | 9,015 | 111,308 | |
| 汽車保險 12,222 | 649,817 | 136,594 | 786,411 | |
| 意外保險 - | 227,858 | 42,537 | 270,395 | |
| 傷害保險 - | 23,679 | 33,446 | 57,125 | |
| 其他 344 | 18,560 | 2,603 | 21,163 | |
| <u>\$ 12,655</u> | <u>\$ 1,429,973</u> | <u>\$ 233,095</u> | <u>\$ 1,663,068</u> | |

| 101年1月1日 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----|-------------------|---------------------|
| 應付保險賠款 | 賠 | 款 | 準 | 備 | 金 |
| 已報 | 已付 | 已報 | 未付 | 未報 | 合計 |
| 火災保險 | \$ - | \$ 512,422 | | \$ 17,956 | \$ 530,378 |
| 海上保險 | 38 | 100,592 | | 9,371 | 109,963 |
| 汽車保險 | 7,867 | 483,753 | | 130,562 | 614,315 |
| 意外保險 | - | 239,708 | | 38,625 | 278,333 |
| 傷害保險 | - | 18,042 | | 29,171 | 47,213 |
| 其 他 | 638 | 22,117 | | 2,773 | 24,890 |
| | <u>\$ 8,543</u> | <u>\$ 1,376,634</u> | | <u>\$ 228,458</u> | <u>\$ 1,605,092</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：

| 102年12月31日 | | | | |
|------------|-------------------|-----------------|----|-------------------|
| 險 別 | 已實際賠付 | 已報 | 已付 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 5,879 | \$ 189 | | \$ 6,068 |
| 海上保險 | 14,808 | - | | 14,808 |
| 汽車保險 | 52,386 | 2,854 | | 55,240 |
| 工程保險 | 17,402 | 211 | | 17,613 |
| 其他保險 | <u>34,947</u> | <u>755</u> | | <u>35,702</u> |
| | 125,422 | 4,009 | | 129,431 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>647</u>) | - | | (<u>647</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 124,775</u> | <u>\$ 4,009</u> | | <u>\$ 128,784</u> |

| 101年12月31日 | | | | |
|------------|-------------------|-----------------|----|-------------------|
| 險 別 | 已實際賠付 | 已報 | 已付 | 合 計 |
| 火災保險 | \$ 10,533 | \$ - | | \$ 10,533 |
| 海上保險 | 10,238 | - | | 10,238 |
| 汽車保險 | 58,883 | 2,866 | | 61,749 |
| 工程保險 | 54,743 | - | | 54,743 |
| 其他保險 | <u>18,351</u> | <u>122</u> | | <u>18,473</u> |
| | 152,748 | 2,988 | | 155,736 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>779</u>) | - | | (<u>779</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 151,969</u> | <u>\$ 2,988</u> | | <u>\$ 154,957</u> |

| | | 101年1月1日 | | |
|--------|-------------------|-----------------|-------------------|--|
| 險 別 | 已 實 際 賠 付 | 已 報 已 付 | 合 計 | |
| 火災保險 | \$ 9,892 | \$ - | \$ 9,892 | |
| 海上保險 | 9,625 | - | 9,625 | |
| 汽車保險 | 84,142 | 1,372 | 85,514 | |
| 工程保險 | 23,264 | - | 23,264 | |
| 其他保險 | <u>23,301</u> | <u>363</u> | <u>23,664</u> | |
| | 150,224 | 1,735 | 151,959 | |
| 減：備抵呆帳 | (<u>760</u>) | - | (<u>760</u>) | |
| 淨 額 | <u>\$ 149,464</u> | <u>\$ 1,735</u> | <u>\$ 151,199</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：

| | | 102年12月31日 | | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|--|
| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 | |
| 火災保險 | \$ 261,171 | \$ 586 | \$ 261,757 | |
| 海上保險 | 20,898 | 3,361 | 24,259 | |
| 汽車保險 | 120,074 | 15,485 | 135,559 | |
| 意外保險 | 99,764 | 4,952 | 104,716 | |
| 傷害保險 | 4,618 | 4,600 | 9,218 | |
| 其他保險 | <u>18,670</u> | <u>12,390</u> | <u>31,060</u> | |
| | <u>\$ 525,195</u> | <u>\$ 41,374</u> | <u>\$ 566,569</u> | |

| | | 101年12月31日 | | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|--|
| 險 別 | 已 報 未 付 | 未 報 | 合 計 | |
| 火災保險 | \$ 152,478 | \$ 791 | \$ 153,269 | |
| 海上保險 | 36,881 | 1,266 | 38,147 | |
| 汽車保險 | 126,488 | 15,684 | 142,172 | |
| 意外保險 | 96,911 | 6,120 | 103,031 | |
| 傷害保險 | 6,640 | 5,503 | 12,143 | |
| 其他保險 | <u>2,479</u> | <u>1,695</u> | <u>4,174</u> | |
| | <u>\$ 421,877</u> | <u>\$ 31,059</u> | <u>\$ 452,936</u> | |

| 險 別 | 101年1月1日 | | |
|------|-------------------|-----|-------------------|
| | 已 報 | 未 付 | 未 報 |
| 火災保險 | \$ 218,783 | | \$ 9,020 |
| 海上保險 | 36,716 | | 964 |
| 汽車保險 | 77,412 | | 21,314 |
| 意外保險 | 104,593 | | 5,599 |
| 傷害保險 | 5,357 | | 4,559 |
| 其他保險 | 9,520 | | 1,299 |
| | <u>\$ 452,381</u> | | <u>\$ 42,755</u> |
| | | | <u>\$ 495,136</u> |

(八) 每一危險單位保險之自留限額

| 險 別 | 102年度 | 101年度 |
|----------------|------------|------------|
| 火災保險 | \$ 250,000 | \$ 250,000 |
| 工程保險 | 250,000 | 250,000 |
| 責任保險 | 100,000 | 100,000 |
| 貨物險 | 75,000 | 75,000 |
| 船體險 | 60,000 | 60,000 |
| 漁船險 | 60,000 | 60,000 |
| 汽車損失保險 | 15,000 | 15,000 |
| 汽車第三人責任險（每一事故） | 200,000 | 200,000 |
| 汽車乘客責任險（每一事故） | 400,000 | 400,000 |
| 傷害險 | 30,000 | 30,000 |
| 健康險 | 2,000 | 2,000 |

(九) 保險合約取得成本

| | 102年度 | | |
|------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 |
| 火災保險 | \$ 70,031 | \$ - | \$ 401 |
| 海上保險 | 36,575 | - | 2,387 |
| 汽車保險 | 516,739 | 38,072 | (99) |
| 意外保險 | 54,436 | - | 6,024 |
| 傷害保險 | 73,964 | - | 69 |
| 其他保險 | 24,041 | - | 139 |
| | <u>\$ 775,786</u> | <u>\$ 38,072</u> | <u>\$ 8,921</u> |
| | | | <u>\$ 822,779</u> |

| | 101年度 | | | |
|------|-------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 合計 |
| 火災保險 | \$ 64,406 | \$ - | \$ 418 | \$ 64,824 |
| 海上保險 | 36,619 | - | 1,796 | 38,415 |
| 汽車保險 | 471,006 | 31,069 | 219 | 502,294 |
| 意外保險 | 57,605 | - | 5,768 | 63,373 |
| 傷害保險 | 78,413 | - | 106 | 78,519 |
| 其他保險 | 21,993 | - | 128 | 22,121 |
| | <u>\$ 730,042</u> | <u>\$ 31,069</u> | <u>\$ 8,435</u> | <u>\$ 769,546</u> |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

(十) 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析：

| | 102年度 | | | | | |
|------|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| | 保費收入(1) | 未滿期保費 準備淨變動 (2) | 保險合約 取得成本(3) | 保險賠款 (含理賠費用) (4) | 賠款準備 淨變動(5) | 保險(損)益 (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 709,340 | (\$ 100,604) | \$ 70,031 | \$ 479,346 | (\$ 18,671) | \$ 279,238 |
| 海上保險 | 405,382 | 8,382 | 36,575 | 233,889 | (27,456) | 153,992 |
| 汽車保險 | 3,312,010 | 147,373 | 554,811 | 2,137,347 | 8,675 | 463,804 |
| 意外保險 | 492,153 | 79,887 | 54,436 | 163,712 | 20,784 | 173,334 |
| 傷害保險 | 379,978 | 3,275 | 73,964 | 162,290 | (8,276) | 148,725 |
| 其他保險 | 531,287 | (25,499) | 24,041 | 112,198 | 26,013 | 394,534 |
| | <u>\$5,830,150</u> | <u>\$ 112,814</u> | <u>\$ 813,858</u> | <u>\$3,288,782</u> | <u>\$ 1,069</u> | <u>\$1,613,627</u> |

| | 101年度 | | | | | |
|------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------------------|
| | 保費收入(1) | 未滿期保費準備淨變動(2) | 保險合約取得成本(3) | 保險賠款(含合理賠費用)淨變動(4) | 賠款準備淨變動(5) | 保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 701,749 | (\$ 190,397) | \$ 64,406 | \$ 285,812 | (\$ 116,724) | \$ 658,652 |
| 海上保險 | 419,295 | 6,669 | 36,619 | 179,266 | 729 | 196,012 |
| 汽車保險 | 3,046,011 | (40,817) | 502,075 | 2,250,710 | 151,443 | 182,600 |
| 意外保險 | 396,370 | (21,095) | 57,605 | 216,184 | (23,255) | 166,931 |
| 傷害保險 | 371,107 | (8,285) | 78,413 | 173,208 | 9,923 | 117,848 |
| 其他保險 | 563,499 | 177,043 | 21,993 | 57,416 | (3,723) | 310,770 |
| | <u>\$ 5,498,031</u> | <u>(\$ 76,882)</u> | <u>\$ 761,111</u> | <u>\$ 3,162,596</u> | <u>\$ 18,393</u> | <u>\$ 1,632,813</u> |

分入再保業務損益分析：

| 102年度 | | | | | | |
|-------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---|
| | 再保費收入 | 未滿期保費 準備淨變動 | 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) |
| | (1) | (2) | | | | (3)-(4)-(5) |
| 火災保險 | \$ 15,294 | (\$ 2,760) | \$ 401 | \$ 4,045 | (\$ 308) | \$ 13,916 |
| 海上保險 | 13,996 | (1,562) | 2,387 | 3,183 | (616) | 10,604 |
| 汽車保險 | 126,829 | 1,444 | (99) | 158,943 | (11,416) | (22,043) |
| 意外保險 | 33,122 | (2,279) | 6,024 | 5,996 | (871) | 24,252 |
| 傷害保險 | 1,921 | (99) | 69 | 16 | 21 | 1,914 |
| 其他保險 | 42,422 | (4,936) | 139 | 1,053 | 189 | 45,977 |
| | <u>\$ 233,584</u> | <u>(\$ 10,192)</u> | <u>\$ 8,921</u> | <u>\$ 173,236</u> | <u>(\$ 13,001)</u> | <u>\$ 74,620</u> |

| 101年度 | | | | | | |
|-------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|--|
| | 再保費收入 | 未滿期保費 準備淨變動 | 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) |
| | (1) | (2) | | | | |
| 火災保險 | \$ 15,822 | \$ 6,316 | \$ 418 | \$ 606 | \$ 3,011 | \$ 5,471 |
| 海上保險 | 12,531 | 666 | 1,796 | 2,672 | 616 | 6,781 |
| 汽車保險 | 133,572 | (6,491) | 219 | 162,285 | 20,654 | (43,095) |
| 意外保險 | 35,581 | 982 | 5,768 | 16,764 | 15,316 | (3,249) |
| 傷害保險 | 2,661 | (551) | 106 | 102 | (11) | 3,015 |
| 其他保險 | 55,472 | 8,950 | 128 | 4,487 | (3) | 41,910 |
| | <u>\$ 255,639</u> | <u>\$ 9,872</u> | <u>\$ 8,435</u> | <u>\$ 186,916</u> | <u>\$ 39,583</u> | <u>\$ 10,833</u> |

分出保險合約認列之當期利益及損失：

| 102年度 | | | | | | |
|-------|--------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|---|
| | 再保費支出 | 分出未滿期 保費準備 淨變動(2) | 再保佣金 收入 (3) | 攤回再保 賠款 (4) | 分出賠款 準備淨變動 (5) | 分出再保險 損 (益) (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| | (1) | | | | | |
| 火災保險 | \$ 271,273 | (\$ 75,133) | \$ 19,814 | \$ 254,713 | \$ 108,488 | (\$ 36,609) |
| 海上保險 | 121,938 | 2,674 | 16,120 | 62,544 | (13,888) | 54,488 |
| 汽車保險 | 483,070 | 16,709 | 81,447 | 425,983 | (6,612) | (34,457) |
| 意外保險 | 275,944 | 82,773 | 54,923 | 80,070 | 1,647 | 53,531 |
| 傷害保險 | 109,873 | 6,468 | 31,574 | 48,870 | (2,925) | 25,886 |
| 其他保險 | 438,202 | (37,933) | 15,314 | 72,751 | 26,923 | 361,147 |
| | <u>\$1,700,300</u> | <u>(\$ 4,442)</u> | <u>\$ 219,192</u> | <u>\$ 944,931</u> | <u>\$ 113,633</u> | <u>\$ 426,986</u> |

| 101年度 | | | | | | |
|-------|--------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|---|
| | 再保費支出 | 分出未滿期 保費準備 淨變動(2) | 再保佣金 收入 (3) | 攤回再保 賠款 (4) | 分出賠款 準備淨變動 (5) | 分出再保險 損 (益) (6)=(1)-(2)- (3)-(4)-(5) |
| | (1) | | | | | |
| 火災保險 | \$ 247,993 | (\$ 184,217) | \$ 30,263 | \$ 107,445 | (\$ 74,533) | \$ 369,035 |
| 海上保險 | 123,873 | (1,245) | 15,601 | 41,088 | 467 | 67,962 |
| 汽車保險 | 449,568 | (41,163) | 67,953 | 477,768 | 43,445 | (98,435) |
| 意外保險 | 155,260 | (24,262) | 37,219 | 118,203 | (7,186) | 31,286 |
| 傷害保險 | 97,759 | (3,431) | 32,504 | 49,281 | 2,227 | 17,178 |
| 其他保險 | 489,782 | 138,176 | 16,931 | 31,282 | (6,620) | 310,013 |
| | <u>\$1,564,235</u> | <u>(\$ 116,142)</u> | <u>\$ 200,471</u> | <u>\$ 825,067</u> | <u>(\$ 42,200)</u> | <u>\$ 697,039</u> |

(十一) 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：

| | | 102年12月31日 | | | |
|--------|----|-----------------|-----------------|--------------|----------------|
| 單項變量變動 | | 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% | \$ 70,742 | \$ 46,406 | (\$ 46,406) | (\$ 46,406) |

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：

| | 102年度 直接簽單 保費收入 | | % | 102年度 累計自留保費 | | % |
|------|-----------------------|--|---------------|---------------------|--|---------------|
| | | | | | | |
| 住宅火險 | \$ 346,371 | | 5.94 | \$ 148,477 | | 3.40 |
| 商業火險 | 713,746 | | 12.24 | 400,470 | | 9.18 |
| 運輸險 | 405,382 | | 6.95 | 297,440 | | 6.82 |
| 汽車保險 | 3,312,010 | | 56.81 | 2,955,770 | | 67.74 |
| 新種險 | 317,090 | | 5.44 | 189,744 | | 4.35 |
| 工程險 | 222,211 | | 3.81 | 48,842 | | 1.12 |
| 傷害險 | 399,332 | | 6.85 | 290,641 | | 6.66 |
| 健康險 | 114,008 | | 1.96 | 32,050 | | 0.73 |
| | <u>\$ 5,830,150</u> | | <u>100.00</u> | <u>\$ 4,363,434</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：

| 意外年度 | 102年12月31日 | | | | | |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 發 | 展 | 年 | 數 | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ≤97 | 13,629,063 | 13,686,857 | 13,624,603 | 13,630,307 | 13,588,256 | 13,557,969 |
| 98 | 1,614,185 | 1,722,802 | 1,722,718 | 1,723,529 | 1,715,834 | |
| 99 | 2,309,623 | 2,492,696 | 2,417,217 | 2,362,064 | | |
| 100年 | 2,245,989 | 2,444,210 | 2,457,086 | | | |
| 101年 | 2,293,324 | 2,409,259 | | | | |
| 102年 | 2,585,897 | | | | | |

註：上表不含強制汽車責任保險、核能保險、政策性地震保險。

(十二) 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 102 年 12 月 31 日本公司資金流動比率屬平常時期，無資金流動性風險之疑慮。

3. 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。

(十三) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|------------|--------------|--------------|--------------|
| 資 產 | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
| 現金及銀行存款 | \$ 1,133,649 | \$ 1,233,981 | \$ 1,322,048 |
| 約當現金 | - | - | - |
| 應收票據 | 7,372 | 13,507 | 11,823 |
| 應收保費 | 60,997 | 58,221 | 75,039 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 12,117 | 12,594 | 20,040 |
| 應收再保往來款項 | 41,215 | 39,699 | 36,245 |
| 其他應收款 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - |
| 分出未滿期保費準備 | 116,994 | 116,840 | 123,649 |
| 分出賠款準備 | 79,847 | 81,950 | 22,559 |
| 暫付及待結轉款項 | 3,076 | 297 | 1,869 |
| 其他資產 | - | - | - |
| 資產合計 | \$ 1,455,267 | \$ 1,557,089 | \$ 1,613,272 |
| 負 債 | 102年12月31日 | 101年1月1日 | 101年1月1日 |
| 應付票據 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 應付保險賠款與給付 | 4,900 | 4,752 | 754 |
| 應付再保賠款與給付 | - | - | - |
| 應付再保往來款項 | 38,867 | 38,418 | 35,965 |
| 未滿期保費準備 | 370,152 | 368,584 | 385,280 |
| 賠款準備 | 234,899 | 241,093 | 92,554 |
| 特別準備 | 806,449 | 904,242 | 1,098,719 |
| 暫收及待結轉款項 | - | - | - |
| 其他負債 | - | - | - |
| 負債合計 | \$ 1,455,267 | \$ 1,557,089 | \$ 1,613,272 |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

單位：新台幣仟元

| | 102年度 | 101年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入 | | |
| 純保費收入 | \$ 487,120 | \$ 483,277 |
| 再保費收入 | <u>126,798</u> | <u>124,413</u> |
| 保費收入 | 613,918 | 607,690 |
| 減：再保費支出 | (194,848) | (193,311) |
| 未滿期保費準備淨變動 | (<u>1,414</u>) | <u>9,886</u> |
| 自留滿期保費收入 | 417,656 | 424,265 |
| 利息收入 | <u>12,253</u> | <u>14,888</u> |
| 營業收入合計 | <u>\$ 429,909</u> | <u>\$ 439,153</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 102年度 | 101年度 |
|---|-------------------|-------------------|
| 營業成本 | | |
| 保險賠款（分別含再保賠款 146,198 仟元及 147,746 仟 元） | \$ 784,615 | \$ 807,989 |
| 減：攤回再保賠款 | (252,823) | (263,505) |
| 自留保險賠款 | 531,792 | 544,484 |
| 賠款準備淨變動 | (4,090) | 89,146 |
| 特別準備淨變動 | (97,793) | (194,477) |
| 營業成本合計 | <u>\$ 429,909</u> | <u>\$ 439,153</u> |

三二、關係人交易

對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 短期員工福利 | \$ 32,241 | \$ 31,507 |
| 退職福利 | 2,217 | 3,524 |
| | <u>\$ 34,458</u> | <u>\$ 35,031</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。

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

三四、重大之災害損失：無。

三五、重大之期後事項：無。

三六、外幣金融資產及負債之匯率資訊：本公司具重大影響之外幣金融資產請參閱附註三十(三)。

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百分之二十以上：無。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：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百分之二十以上：無。
4. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：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 102 及 101 年度之主要經營業務為財產保險，為本公司單一重要營業部門，故不適用部門財務資訊之揭露。

三九、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度之財務報告係為首份 IFRSs 年度財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表暨綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 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 | | | | |
|-----------------|----------------|----------|-----------------------------|-----------|------------------|----|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額項目說明 | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 3,781,760 | \$ - | (\$ 2,934,225) \$ 847,535 | 現金及約當現金 | 13 | |
| 應收款項 | | | | 應收款項 | | |
| 應收票據 | 169,611 | - | - | 169,611 | 應收票據—淨額 | |
| 應收保費 | 744,666 | - | - | 744,666 | 應收保費—淨額 | |
| 應攤回再保賠款與給付 | 151,199 | - | (151,199) | - | — | 1 |
| 應收再保往來款項 | 132,387 | - | (132,387) | - | — | 1 |
| 其他應收款項 | 61,430 | - | (13,430) | 48,000 | 其他應收款項 | 2 |
| 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 | 2 |
| 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 | 304,537 | - | - | 304,537 | 以成本衡量之金融資產 | |
| 無活絡市場之債券投資 | 180,000 | - | - | 180,000 | 無活絡市場之債券投資 | |
| 其他金融資產 | - | - | 2,934,225 | 2,934,225 | 其他金融資產 | 13 |
| 不動產投資 | 978,735 | - | - | 978,735 | 投資性不動產 | |
| 投資合計 | 4,767,727 | - | 2,934,225 | 7,701,952 | 投資合計 | |

(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 | 表達差異金額 | 項目說明 | | | |
| 再保險準備資產 | | | 再保險合約資產 | | | |
| — | \$ - | \$ - | \$ 151,199 | 應攤回再保賠款與給付 | 1 | |
| — | - | - | 132,387 | 應收再保往來款項 | 1 | |
| 分出未滿期保費準備 | 1,375,190 | - | - | 分出未滿期保費準備 | | |
| 分出賠款準備 | 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 |
| — | - | 18,366 | 27,386 | 45,752 | 遞延所得稅資產 | 4、5、7 |
| 無形資產合計 | 4,772 | 15,190 | 27,386 | 47,348 | 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 | \$ 15,190 | \$ - | \$12,961,356 | 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 | |
| — | - | - | 74,843 | 74,843 | 當期所得稅負債 | 8 |
| 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 | - | - | 2,817,713 | 特別準備 | |
| 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 | - | - | 8,034,321 | 保險負債合計 | |
| — | - | 203,534 | - | 203,534 | 負債準備 | |
| — | - | - | 92,934 | 92,934 | 員工福利負債準備 | 4 |
| — | - | 203,534 | 92,934 | 296,468 | 遞延所得稅負債 | 11 |
| 其他負債 | | | | | 負債準備合計 | |
| 預收款項 | 33,561 | - | - | 33,561 | 其他負債 | |
| 存入保證金 | 15,830 | - | - | 15,830 | 預收款項 | |
| 土地增值稅準備 | 92,934 | - | (92,934) | - | 存入保證金 | 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 | 104,860 | - | 9,071,017 | 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 | 51,849 | - | 1,001,822 | 保留盈餘 | 4、7、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 | (89,670) | - | 3,890,339 | 權益合計 | |
| 負債及股東權益總計 | \$12,946,166 | \$ 15,190 | \$ - | \$12,961,356 | 負債及權益總計 | |

2. 101 年 12 月 31 日 資產負債表項目之調節

| 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 | 表達差異金額 | 項目說明 | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 4,216,600 | \$ - (\$ 3,290,839) | \$ 925,761 | 現金及約當現金 | 13 | |
| 應收款項 | | | | 應收款項 | | |
| 應收票據 | 153,611 | - | - | 153,611 | 應收票據—淨額 | |
| 應收保費 | 751,044 | - | - | 751,044 | 應收保費—淨額 | |
| 應攤回再保賠款與給付 | 154,957 | - | (154,957) | - | — | 1 |
| 應收再保往來款項 | 134,020 | - | (134,020) | - | — | 1 |
| 其他應收款項 | 147,901 | - | - | 147,901 | 其他應收款項 | |
| 應收款項合計 | 1,341,533 | - | (288,977) | 1,052,556 | 應收款項合計 | |
| 投資 | | | | | 投資 | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 935,739 | - | - | 935,739 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | |
| 備供出售金融資產 | 2,397,482 | - | - | 2,397,482 | 備供出售金融資產 | |
| 以成本衡量之金融資產 | 299,883 | - | - | 299,883 | 以成本衡量之金融資產 | |
| 無活絡市場之債券投資 | 160,000 | - | - | 160,000 | 無活絡市場之債券投資 | |
| 其他金融資產 | - | - | 3,290,839 | 3,290,839 | 其他金融資產 | 13 |
| 不動產投資 | 1,048,297 | - | - | 1,048,297 | 投資性不動產 | |
| 投資合計 | 4,841,401 | - | 3,290,839 | 8,132,240 | 投資合計 | |
| 再保險準備資產 | | | | | 再保險合約資產 | |
| — | - | - | 154,957 | 154,957 | 應攤回再保賠款與給付 | 1 |
| — | - | - | 134,020 | 134,020 | 應收再保往來款項 | 1 |
| 分出未滿期保費準備 | 1,259,048 | - | - | 1,259,048 | 分出未滿期保費準備 | |
| 分出賠款準備 | 452,936 | - | - | 452,936 | 分出賠款準備 | |
| 分出保費不足準備 | 26,937 | - | - | 26,937 | — | |
| 再保險準備資產合計 | 1,738,921 | - | 288,977 | 2,027,898 | 再保險合約資產合計 | |
| 固定資產 | 614,728 | - | 474 | 615,202 | 不動產及設備 | 3 |
| 無形資產 | | | | | 無形資產 | |
| 電腦軟體成本 | 872 | - | - | 872 | 電腦軟體 | |
| 遞延退休金成本 | 21,990 | (21,990) | - | - | — | 4 |
| — | - | 21,901 | 27,055 | 48,956 | 遞延所得稅資產 | 4、5、7 |
| 無形資產合計 | 22,862 | (89) | 27,055 | 49,828 | 無形資產合計 | |
| 其他資產 | | | | | 其他資產 | |
| 預付款項 | 4,746 | - | - | 4,746 | 預付款項 | |
| 存出保證金 | 513,256 | - | - | 513,256 | 存出保證金 | |
| 遞延所得稅資產 | 27,055 | - | (27,055) | - | 遞延所得稅資產 | 5 |
| 其他 | 2,236 | - | (474) | 1,762 | 其他 | 3 |
| 其他資產合計 | 547,293 | - | (27,529) | 519,764 | 其他資產合計 | |
| 資產總計 | \$13,323,338 | (\$ 89) | \$ - | \$13,323,249 | 資產總計 | |
| 應付款項 | | | | | 應付款項 | |
| 應付保險賠款與給付 | \$ 12,655 | \$ - | \$ - | \$ 12,655 | 應付保險賠款與給付 | |
| 應付佣金 | 133,438 | - | - | 133,438 | 應付佣金 | |
| 應付再保往來款項 | 299,317 | - | - | 299,317 | 應付再保往來款項 | |
| 應付費用 | 124,260 | - | (124,260) | - | — | 6 |
| 應付稅款 | 29,304 | - | (29,304) | - | — | 8 |
| 其他應付款 | 48,215 | 855 | 124,260 | 173,330 | 其他應付款 | 6、7 |
| 應付款項合計 | 647,189 | 855 | (29,304) | 618,740 | 應付款項合計 | |
| — | - | - | 29,304 | 29,304 | 當期所得稅負債 | 8 |
| 負債準備 | | | | | 保險負債 | 9 |
| 未滿期保費準備 | 3,520,216 | - | - | 3,520,216 | 未滿期保費準備 | |
| 賠款準備 | 1,663,068 | - | - | 1,663,068 | 賠款準備 | |
| 特別準備 | 2,427,255 | - | - | 2,427,255 | 特別準備 | |
| 保費不足準備 | 57,432 | - | - | 57,432 | 保費不足準備 | |
| 負債準備合計 | 7,667,971 | - | - | 7,667,971 | 保險負債合計 | |
| — | - | 222,241 | - | 222,241 | 負債準備 | |
| — | - | - | 92,934 | 92,934 | 員工福利負債準備 | 4 |
| — | - | 222,241 | 92,934 | 315,175 | 遞延所得稅負債 | 11 |
| 其他負債 | | | | | 負債準備合計 | |
| 預收款項 | 22,285 | - | - | 22,285 | 其他負債 | |
| 存入保證金 | 16,527 | - | - | 16,527 | 預收款項 | |
| 土地增值稅準備 | 92,934 | - | (92,934) | - | 存入保證金 | |
| 應計退休金負債 | 116,258 | (116,258) | - | - | — | 11 |
| 其他負債合計 | 248,004 | (116,258) | (92,934) | 38,812 | — | 4 |
| 負債合計 | 8,563,164 | 106,838 | - | 8,670,002 | 其他負債合計 | |
| 股本 | | | | | 負債合計 | |
| 普通股股本 | 3,011,638 | - | - | 3,011,638 | 普通股股本 | |
| 保留盈餘 | 1,520,800 | 34,592 | - | 1,555,392 | 保留盈餘 | 4、7、12 |
| 股東權益其他項目 | | | | | — | 12 |
| 未實現重估增值 | 141,519 | (141,519) | - | - | 備出售金融商品金融商品未實現損益 | |
| 金融商品未實現損益 | 86,217 | - | - | 86,217 | 其他權益項目合計 | |
| 股東權益其他項目合計 | 227,736 | (141,519) | - | 86,217 | 權益合計 | |
| 股東權益合計 | 4,760,174 | (106,927) | - | 4,653,247 | 負債及權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | \$13,323,338 | (\$ 89) | \$ - | \$13,323,249 | | |

3. 101 年度綜合損益表項目之調節

| 我國一般公認會計原則 | 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 | 國際財務報導準則 | 說明 |
|------------|--------------|----------------|------|--------------|---------------------|----------|-----|
| | | 認列及衡量差異 | 表達差異 | | | | |
| 營業收入 | \$ 4,731,895 | \$ - | \$ - | \$ 4,731,895 | 營業收入 | | |
| 營業成本 | 3,022,917 | - | - | 3,022,917 | 營業成本 | | |
| 營業毛利 | 1,708,978 | - | - | 1,708,978 | 營業毛利 | | |
| 營業費用 | | | | | | | |
| 業務費用 | 915,987 | (7,006) | - | 908,981 | 業務費用 | | 4、7 |
| 管理費用 | 75,048 | - | - | 75,048 | 管理費用 | | |
| 員工訓練費用 | 745 | - | - | 745 | 員工訓練費用 | | |
| 合 計 | 991,780 | (7,006) | - | 984,774 | | | |
| 營業利益 | 717,198 | 7,006 | - | 742,204 | 營業利益 | | |
| 營業外收入及利益 | | | | | 營業外收入及支出 | | |
| 什項收入 | 30 | - | - | 30 | 什項收入 | | |
| 營業外費用及損失 | | | | | - | | |
| 什項費用 | 376 | - | - | 376 | 什項支出 | | |
| 稅前利益 | 716,852 | 7,006 | - | 723,858 | 稅前純益 | | |
| 所得稅費用 | 85,792 | 1,191 | - | 86,983 | 所得稅費用 | | 4、7 |
| 本期淨利 | \$ 631,060 | \$ 5,815 | \$ - | 636,875 | 本年度淨利 | | |
| | | | | 209,338 | 備供出售金融資產未實現評價（損）益 | | |
| | | | | (27,798) | 確定福利計畫精算損益 | | 4 |
| | | | | 4,726 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 | | 4 |
| | | | | \$ 823,141 | 當年度綜合損益總額 | | |

4. 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 作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 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（101 年 1 月 1 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。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及投資性不動產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。其餘不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係追溯適用相關規定。

員工福利

本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。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製本財務報表所採用之會計政策二者間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 101 年 1 月 1 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及設備。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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 474 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 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日員工福利負債準備分別調整增加 222,241 仟元及 203,534 仟元、應計退休金負債調整減少 116,258 仟元及 99,445 仟元、遞延退休金成本調整減少 21,990 仟元及 3,176 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 21,756 仟元及 18,235 仟元；另於 101 年度認列確定福利計畫之精算損益於其他綜合損益項下 23,072 仟元；另 101 年度退休金成本調整減少 7,090 仟元及所得稅費用調整增加 205 仟元。

(5) 遞延所得稅資產重分類

依臺灣證券交易所 101 年 6 月 29 日發布之臺證上一字第 1010014220 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 102 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 101

年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司將應付費用重分類至其他應付款金額分別為 124,260 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 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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 855 仟元及 771 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 145 仟元及 131 仟元；另 101 年度薪資費用淨調整增加 84 仟元及所得稅費用調整減少 14 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 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司將應付稅款重分類至當期所得稅負債之金額分別為 29,304 仟元及 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 98 年 12 月 28 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 100 年 1 月 1 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。

惟保險局為強化商業地震保險及颱風洪水保險準備金以因應巨災衝擊，於 101 年 11 月 9 日發布之金管保財字第 10102515061 號函規定，財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於中華民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

本公司截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金均未達滿水位，故無須提列於業主權益項下之特別盈餘公積。

(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 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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。

(13) 存款期間超過 3 個月以上之定期存款

轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過 3 個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過 3 個月以上者，須分類為其他金融資產。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司存款期間超過 3 個月以上之定期存款重分類至其他金融資產之金額分別為 3,290,839 仟元及 2,934,225 仟元。

8. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本公司 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之定期存款分別計 3,290,839 仟元及 2,934,225 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為

營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年度持有利息收現數 102,216 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之本現金流量表與依我國一般公認會計原則之本現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

§重要會計科目明細表目錄§

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|-----------------------------|---|-----------|
| 資產、負債及權益項目明細表 | | |
| 現金明細表 | | 明細表一 |
| 應收保費明細表 | | 明細表二 |
| 其他應收款明細表 | | 明細表三 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 | | 明細表四 |
| 備供出售金融資產明細表 | | 明細表五 |
| 以成本衡量之金融資產明細表 | | 明細表六 |
| 無活絡市場之債券投資明細表 | | 明細表七 |
| 其他金融資產明細表 | | 明細表八 |
| 投資性不動產變動明細表 | | 附註十四 |
| 投資性不動產累計折舊變動明細表 | | 附註十四 |
| 應攤回再保賠款與給付明細表 | | 明細表九 |
| 應收及應付再保往來款項明細表 | | 明細表十 |
| 不動產及設備變動明細表 | | 附註十三 |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表 | | 附註十三 |
| 無形資產變動明細表 | | 附註十六 |
| 遞延所得稅資產明細表 | | 附註二五 |
| 其他資產明細表 | | 明細表十一 |
| 應付保險及再保賠款與給付明細表 | | 明細表十二 |
| 其他應付款明細表 | | 明細表十三 |
| 未滿期保費準備變動明細表 | | 明細表十四 |
| 賠款準備變動明細表 | | 明細表十五 |
| 特別準備負債變動明細表 | | 明細表十六 |
| 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）變動明細表 | | 明細表十七 |
| 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）提存計算表 | | 明細表十八 |
| 特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）收回計算表 | | 明細表十九 |
| 保費不足準備變動明細表 | | 明細表二十 |
| 其他負債明細表 | | 明細表二一 |
| 損益項目明細表 | | |
| 自留滿期保費收入明細表 | | 明細表二二 |
| 利息收入明細表 | | 明細表二三 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表 | | 明細表二四 |
| 備供出售金融資產之已實現損益明細表 | | 明細表二五 |
| 投資性不動產損益明細表 | | 明細表二六 |
| 自留保險賠款與給付明細表 | | 明細表二七 |
| 佣金費用明細表 | | 明細表二八 |

| 項 | 目 | 編 號 / 索 引 |
|--------------------------------|---|-----------|
| 業務費用明細表 | | 明細表二九 |
| 管理費用明細表 | | 明細表二九 |
| 本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費 用功能別彙總表 | | 附註二四 |

第一產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|--|---|----|---------------------|
| 現金 | | | | \$ | 957 |
| 支票存款 | | | | | 464,742 |
| 活期存款 | | | | | 573,810 |
| 外幣存款 | | US\$1,873、GBP\$0.61、 HK\$82、JPY\$21 及 EUR\$53 | | | <u>58,246</u> |
| | | | | | <u>\$ 1,097,755</u> |

附註：外幣存款係適用財務會計準則第十四號公報按資產負債表日之即期匯率 USD1=NTD29.76，HK1=NTD3.81，GBP1=NTD49.07，JPY1=NTD0.28，EUR1=NTD40.89 評價。

第一產物保險股份有限公司

應收保費淨額明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

| 客 戶 名 稱 | 摘 要 | 金 額 |
|---------|-----|-------------------|
| A 公 司 | | \$ 99,969 |
| B 公 司 | | 64,097 |
| 其 他 | | <u>654,731</u> |
| | | 818,797 |
| 減：備抵呆帳 | | (<u>10,896</u>) |
| | | <u>\$807,901</u> |

註：各戶餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------|---|-----------|---|------------------|---|
| 其他應收款 | | 應收利息 | | \$ 37,943 | |
| | | 租金、代墊理賠款等 | | 7,947 | |
| | | 未交割股款 | | <u>27,695</u> | |
| | | | | 73,585 | |
| 減：備抵呆帳 | | | | (<u>178</u>) | |
| | | | | <u>\$ 73,407</u> | |

第一產物保險股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 金 融 工 具 名 稱 | 摘 要 | 股 數 (單 位) | 面 值 (元) | 總 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 允 價 值 | |
|-------------|-----------------------|---------------|-----------|---------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|
| | | | | | | | 單 價 (元) | 總 價 |
| 國內上市櫃股票 | 宏 盛 | 4,062,000 | 10 | 40,620 | - | \$ 98,412 | 24.25 | \$ 98,503 |
| | 嘉新水泥 | 1,801,000 | 10 | 18,010 | - | 28,712 | 15.70 | 28,276 |
| | 合 庫 金 | 2,817,000 | 10 | 28,170 | - | 45,743 | 16.30 | 45,917 |
| 基金收益憑證 | 第一金全家福 | 223,687.18 | 10 | 2,237 | - | 38,831 | 174.31 | 38,991 |
| | 聯邦貨幣市場 | 19,548,696.36 | 10 | 195,487 | - | 251,342 | 12.9087 | 252,348 |
| | 復華貨幣市場基金 | 1,426,990.70 | 10 | 14,270 | - | 20,124 | 14.1384 | 20,175 |
| | 復華全球消費基金 | 1,000,000 | 10 | 10,000 | - | 10,000 | 10.16 | 10,160 |
| | 聯邦新興資源豐富國家高 收益債券基金 | 1,000,000 | 10 | 10,000 | - | 10,000 | 10.0007 | 10,001 |
| | 寶來得寶貨幣市場債券基 金 | 6,811,626.6 | 10 | 68,116 | - | 80,003 | 11.7468 | 80,015 |
| | 永豐滬深 300 紅利指數基 金 | 1,500,000 | 10 | 15,000 | - | 15,000 | 9.96 | 14,940 |
| | 國泰 R1 | 16,644,000 | 10 | 166,440 | - | 332,247 | 20.10 | 334,544 |
| | 國泰 R2 | 19,954,000 | 10 | 199,540 | - | 332,282 | 16.55 | 330,239 |
| | | | | | | <u>\$ 1,262,696</u> | | <u>\$ 1,264,109</u> |

第一產物保險股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表五

單位：除面值及單價為新台幣
元外，餘係新台幣仟元

| 金 融 工 具 名 稱 摘 要 | 股 數 或 受 益 憑 證 單 位 數 | 面 值 (元) | 總 額 | 利 率 (%) | 取 得 成 本 | 公 平 單 價 (元) | 公 平 總 額 | 質 押 擔 保 情 形 |
|------------------|------------------------|-----------|------------|-----------|--------------------|------------------|--------------------|-------------|
| 國內上市櫃股票 | | | | | | | | |
| 嘉新水泥 | 15,680,946 | 10 | \$ 156,809 | - | \$ 270,991 | 15.70 | \$ 246,191 | 無 |
| 神 達 | 4,229,102 | 10 | 42,291 | - | 158,546 | 28.80 | 121,798 | " |
| 基金受益憑證 | | | | | | | | |
| 國泰 R1 | 11,400,000 | 10 | 114,000 | - | 117,247 | 20.10 | 229,140 | 無 |
| 政府債券 | | | | | | | | |
| 89 年甲／9 期 | 104.3.14 到期 | - | 50,000 | 6.125 | 52,115 | 106.6771 | 53,339 | 營業保證金 |
| 90 年甲／2 期 | 110.2.13 到期 | - | 9,000 | 5.000 | 10,022 | 123.4529 | 11,111 | 營業保證金 |
| 93 年甲／4 期 | 103.3.4 到期 | - | 50,000 | 2.375 | 49,983 | 100.3317 | 50,166 | 無 |
| 94 年甲／4 期 | 104.3.16 到期 | - | 150,000 | 2.250 | 152,020 | 102.0926 | 153,139 | 營業保證金 |
| 100 年甲／9 期 | 110.9.30 到期 | - | 50,000 | 1.250 | 50,237 | 97.4708 | 48,735 | 營業保證金 |
| 101 年甲／5 期 | 111.3.7 到期 | - | 50,000 | 1.250 | 50,444 | 97.1569 | 48,578 | 營業保證金 |
| 100 年甲／7 期 | 120.8.2 到期 | - | 50,000 | 1.875 | 52,178 | 98.3364 | 49,168 | 營業保證金 |
| 101 年甲／9 期 | 111.9.24 到期 | - | 50,000 | 1.125 | 49,087 | 95.8169 | 47,909 | 營業保證金 |
| 102 年甲／6 期 | 112.3.6 到期 | - | 7,000 | 1.125 | 6,767 | 95.5514 | 6,688 | 無 |
| 102 年甲／6 期 | 112.3.6 到期 | - | 43,000 | 1.125 | 41,568 | 95.5514 | 41,087 | 營業保證金 |
| 金融債券 | | | | | | | | |
| 板信銀行(98)次順位 1 期 | 104.6.26 到期 | - | 50,000 | 3.000 | 50,000 | 99.9997 | 50,000 | 無 |
| 板信銀行(98)次順位 2 期 | 104.10.22 到期 | - | 100,000 | 3.000 | 100,000 | 99.9974 | 99,997 | " |
| 聯邦銀行(98)次順位 1 期 | 105.6.30 到期 | - | 100,000 | 2.950 | 100,000 | 103.6040 | 103,604 | " |
| 大眾銀行(98)次順位 1 期 | 106.1.5 到期 | - | 200,000 | 3.250 | 200,000 | 104.9736 | 209,947 | " |
| 陽信銀行(99)次順位 1 期 | 106.4.30 到期 | - | 200,000 | 3.250 | 200,000 | 104.5348 | 209,070 | " |
| 陽信銀行(99)次順位 2 期 | 106.10.29 到期 | - | 200,000 | 3.250 | 200,000 | 104.9786 | 209,957 | " |
| 華泰銀行(99)次順位 1 期 | 105.2.29 到期 | - | 100,000 | 3.300 | 100,000 | 103.4824 | 103,482 | " |
| 陽信銀行(100)次順位 1 期 | 107.6.27 到期 | - | 100,000 | 2.850 | 100,000 | 103.7625 | 103,763 | " |
| 板信銀行(100)次順位 1 期 | 106.12.02 到期 | - | 100,000 | 3.000 | 100,000 | 99.9968 | 99,997 | " |
| 板信銀行(101)次順位 2 期 | 107.11.12 到期 | - | 100,000 | 3.000 | 100,000 | 99.9949 | 99,995 | " |
| 減：抵繳存出保證金 | | | | | 2,311,205 | | 2,396,861 | |
| | | | | | (457,671) | | (453,066) | |
| | | | | | <u>\$1,853,534</u> | | <u>\$1,943,795</u> | |

第一產物保險股份有限公司
以成本法衡量之金融資產明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 被投資公司名稱 | 期 初 股 數 | 餘 額 金 額 | 本 期 股 數 | 增 加 金 額 | 本 期 股 數 | 減 少 金 額 | 期 末 股 數 | 持 股 比 例 % | 餘 額 金 額 | 市 價 或 股 權 淨 值 單 價 (元) | 總 價 | 評 價 基 礎 | 提 供 擔 保 或 質 押 情 形 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|--|------------------|------------------|---|
| 陽信商業銀行股份有限公司 | 32,969,136 | \$299,883 | 20,000,000 | \$200,000 | - | \$- | 52,969,136 | 3.97 | \$499,883 | 10.75 | \$569,418 | 成本法 | 無 |
| 誠洲股份有限公司 | 196 | - | - | - | - | - | 196 | - | - | | - | 成本法 | 無 |
| | | <u>\$299,883</u> | | <u>\$200,000</u> | | <u>\$-</u> | | | <u>\$499,883</u> | | <u>\$569,418</u> | | |

註 1：上述之市價或股權淨值，係為被投資公司 102 年 12 月 31 日未經會計師查核財務報表之股權淨值。

註 2：上述特別股持股比例及單位，係指佔該次發行持股比例、該次發行單價。

註 3：本期增加主要係陽信銀行辦理現金增資，本公司認購 20,000 仟股所致。

第一產物保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

| 金 融 商 品 名 稱 | 期 張 | 初 數 | 餘 帳 面 價 值 | 額 | 本 張 | 期 數 | 增 金 | 加 額 | 本 張 | 期 數 | 減 金 | 少 額 | 期 張 | 末 數 | 餘 帳 面 價 值 | 額 | 擔 保 或 質 押 情 形 |
|---|--------|-----------|-------------------|---|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|-------------|--------|--------|-----------|-------------------|---|---------------|
| 國內上市（櫃）特別股 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 三商美邦人壽甲種特別 股（期間 98/1/6-105/1/6；利率 4.35%） | | 8,000,000 | \$ 88,000 | | | - | \$ - | | | - | \$ - | | | 8,000,000 | \$ 88,000 | | 無 |
| 三商美邦人壽乙種特別 股（期間 100/11/16-107/11/16 ；利率 3.35%） | | 3,600,000 | <u>72,000</u> | | | - | <u>-</u> | | | - | <u>-</u> | | | 3,600,000 | <u>72,000</u> | | 無 |
| | | | <u>\$ 160,000</u> | | | | <u>\$ -</u> | | | | <u>\$ -</u> | | | | <u>\$ 160,000</u> | | |

第一產物保險股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------|---|----------------------|---|--------------------|---|
| 定期存款 | | 到期日分別於 | | <u>\$3,375,036</u> | |
| | | 103.1.6-103.12.27，利率 | | | |
| | | 0.46%-3.10% | | | |

第一產物保險股份有限公司
應攤回再保賠款與給付明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|--------------|-----|------------------|
| 船 體 險 | | \$ 7,935 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | | 25,074 |
| 一般自用汽車責任保險 | | 16,077 |
| 強制自用汽車責任保險 | | 8,992 |
| 一般責任保險 | | 6,798 |
| 工 程 險 | | 17,613 |
| 傷 害 險 | | 16,114 |
| 一年期健康保險 | | 11,520 |
| 其 他 | | <u>19,308</u> |
| | | 129,431 |
| 減：備抵呆帳 | | (<u>647</u>) |
| | | <u>\$128,784</u> |

註：各險別餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司
應收及應付再保往來款項明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

| 摘要 | 借方金額 | 摘要 | 貸方金額 |
|----------|-------------------|----------|-------------------|
| 應收再保往來款項 | | 應付再保往來款項 | |
| WIM | \$ 59,799 | CRC | \$ 92,563 |
| CMP | 30,664 | JLT | 39,158 |
| CRC | 15,896 | MUN | 34,265 |
| WRT | 15,534 | WIM | 31,063 |
| 其 他 | <u>43,135</u> | SWI | 24,101 |
| | 165,028 | 其 他 | <u>149,188</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>31,127</u>) | | |
| | <u>\$ 133,901</u> | | <u>\$ 370,338</u> |

註：各戶餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司

其他資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

| 名 稱 | 摘 要 | 金 額 |
|---------|----------------------|------------------|
| 預付款項 | 用品盤存（印刷品） | \$ 3,696 |
| | 預付保險費 | 1,084 |
| | 預付租金 | 770 |
| | 其 他 | <u>214</u> |
| | | <u>5,764</u> |
| 存出保證金 | 保險業保證金（以政府公債抵繳） | 453,066 |
| | 其 他 | <u>45,620</u> |
| | | <u>498,686</u> |
| 遞延所得稅資產 | 可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅影響數 | <u>50,453</u> |
| 其他資產－其他 | 暫付款項 | <u>3,677</u> |
| | | <u>\$558,580</u> |

第一產物保險股份有限公司
應付保險賠款及再保賠款給付明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|---|---|---|---|------------------|---|
| 車 | 險 | | | \$ 13,874 | |
| 火 | 險 | | | 1,400 | |
| 其 | 他 | | | <u>1,547</u> | |
| | | | | <u>\$ 16,821</u> | |

註：1. 各險別餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

2. 上述車險包括一般自用汽車財產損失險、一般商業汽車財產損失險、一般自用汽車責任險、一般商業汽車責任險、強制自用汽車責任險、強制商業汽車責任險、強制機車責任險。

3. 上述火險包括一年期住宅火災保險、長期住宅火災保險、一年期商業火災保險、長期商業火災保險、商業性地震保險。

第一產物保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|-------|---|---------|---|------------------|---|
| 其他應付款 | | 應付薪資及獎金 | | \$ 92,028 | |
| | | 應付休假給付 | | 866 | |
| | | 印花稅等 | | 10,786 | |
| | | 其 他 | | <u>113,410</u> | |
| | | | | <u>\$217,090</u> | |

註：各項目餘額超過本項目金額百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司
未滿期保費準備變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----|
| 總 額： | | | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 67,466 | (\$ 849) | \$ - | \$ 66,617 | |
| 長期住宅火災保險 | 523,614 | (80,792) | - | 442,822 | |
| 1 年期商業火災保險 | 204,791 | (8,216) | - | 196,575 | |
| 長期商業火災保險 | 34,868 | (15,974) | - | 18,894 | |
| 內陸運輸保險 | 944 | 433 | - | 1,377 | |
| 貨物運輸保險 | 39,646 | 9,317 | - | 48,963 | |
| 船體保險 | 17,072 | (64) | - | 17,008 | |
| 漁船保險 | 15,738 | (2,865) | - | 12,873 | |
| 航空保險 | 91,979 | (40,077) | - | 51,902 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 698,756 | 90,334 | - | 789,090 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 8,671 | 194 | - | 8,865 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 448,897 | 57,292 | - | 506,189 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 106,371 | (568) | - | 105,803 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 179,571 | 8,252 | - | 187,823 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 39,233 | (7,932) | - | 31,301 | |
| 強制機車責任保險 | 149,781 | 1,248 | - | 151,029 | |
| 一般責任保險 | 112,984 | 271 | - | 113,255 | |
| 專業責任保險 | 9,354 | 5,462 | - | 14,816 | |
| 工程保險 | 112,579 | 77,291 | - | 189,870 | |
| 核能保險 | 6,651 | (2,664) | - | 3,987 | |
| 保證保險 | 9,070 | (977) | - | 8,093 | |
| 信用保險 | 8,097 | (1,766) | - | 6,331 | |
| 其他財產保險 | 17,451 | (3,420) | - | 14,031 | |
| 傷害保險 | 216,109 | 3,176 | - | 219,285 | |
| 商業性地震保險 | 80,058 | 2,466 | - | 82,524 | |
| 個人綜合保險 | 8,728 | 3,292 | - | 12,020 | |
| 商業綜合保險 | 171 | 117 | - | 288 | |
| 颱風洪水保險 | 51,524 | (1,009) | - | 50,515 | |
| 政策性住宅地震險 | 136,423 | 3,470 | - | 139,893 | |
| 1 年期健康保險 | 123,619 | 7,180 | - | 130,799 | |
| | <u>\$ 3,520,216</u> | <u>\$ 102,622</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,622,838</u> | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 項 分 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|---|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----|
| 出： | | | | | | |
| 長期住宅火災保險 | | \$ 387,262 | (\$ 42,042) | \$ - | \$ 345,220 | |
| 1 年期商業火災保險 | | 60,111 | (14,081) | - | 46,030 | |
| 長期商業火災保險 | | 29,118 | (13,658) | - | 15,460 | |
| 貨物運輸保險 | | 4,014 | 927 | - | 4,941 | |
| 船體保險 | | 14,698 | 348 | - | 15,046 | |
| 漁船保險 | | 7,591 | 1,399 | - | 8,990 | |
| 航空保險 | | 91,532 | (45,546) | - | 45,986 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | | 72,666 | 11,505 | - | 84,171 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | | 681 | (27) | - | 654 | |
| 一般自用汽車責任保險 | | 38,926 | 5,266 | - | 44,192 | |
| 一般商業汽車責任保險 | | 8,089 | (189) | - | 7,900 | |
| 強制自用汽車責任保險 | | 58,037 | 3,025 | - | 61,062 | |
| 強制商業汽車責任保險 | | 13,124 | (3,199) | - | 9,925 | |
| 強制機車責任保險 | | 45,679 | 329 | - | 46,008 | |
| 一般責任保險 | | 40,998 | (4,003) | - | 36,995 | |
| 專業責任保險 | | 4,355 | 836 | - | 5,191 | |
| 工程保險 | | 70,994 | 88,262 | - | 159,256 | |
| 保證保險 | | 1,564 | 15 | - | 1,579 | |
| 其他財產保險 | | 6,328 | (2,187) | - | 4,141 | |
| 傷害保險 | | 54,745 | 6,468 | - | 61,213 | |
| 商業地震保險 | | 26,848 | (5,353) | - | 21,495 | |
| 個人綜合保險 | | 596 | (149) | - | 447 | |
| 颱風洪水保險 | | 17,049 | (2,348) | - | 14,701 | |
| 政策性住宅地震險 | | 113,247 | 4,577 | - | 117,824 | |
| 1 年期健康保險 | | 90,796 | 5,383 | - | 96,179 | |
| | | <u>\$ 1,259,048</u> | <u>(\$ 4,442)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,254,606</u> | |

第一產物保險股份有限公司

賠款準備變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|------------------|------------------|-------------|------------------|-----|
| 總 額： | | | | | |
| 已報未付 | | | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 5,861 | (\$ 1,706) | \$ - | \$ 4,155 | |
| 長期住宅火災保險 | 1,925 | (860) | - | 1,065 | |
| 1 年期商業火災保險 | 385,487 | (12,057) | - | 373,430 | |
| 長期商業火災保險 | 50 | 400 | - | 450 | |
| 內陸運輸保險 | 882 | 847 | - | 1,729 | |
| 貨物運輸保險 | 99,413 | (37,506) | - | 61,907 | |
| 船體保險 | 1,498 | 6,686 | - | 8,184 | |
| 漁船保險 | 500 | (300) | - | 200 | |
| 航空保險 | 79 | 22,054 | - | 22,133 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 138,385 | 1,126 | - | 139,511 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 3,700 | (187) | - | 3,513 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 183,131 | 23,714 | - | 206,845 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 89,752 | (43,401) | - | 46,351 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 138,490 | 13,841 | - | 152,331 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 62,912 | (14,316) | - | 48,596 | |
| 強制機車責任保險 | 33,448 | (5,600) | - | 27,848 | |
| 一般責任保險 | 104,471 | (5,404) | - | 99,067 | |
| 專業責任保險 | 4,431 | 3,067 | - | 7,498 | |
| 工程保險 | 74,828 | 34,926 | - | 109,754 | |
| 核能保險 | 3,273 | (1,945) | - | 1,328 | |
| 保證保險 | 28,048 | (11,475) | - | 16,573 | |
| 信用保險 | 199 | (2) | - | 197 | |
| 其他財產保險 | 12,443 | (733) | - | 11,710 | |
| 傷害保險 | 23,679 | (9,899) | - | 13,780 | |
| 商業性地震保險 | 14,442 | (1,597) | - | 12,845 | |
| 個人綜合保險 | 164 | (157) | - | 7 | |
| 颱風洪水保險 | 18,381 | (11,182) | - | 7,199 | |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | |
| 1 年期健康保險 | 101 | 1,108 | - | 1,209 | |
| | <u>1,429,973</u> | <u>(50,558)</u> | <u>-</u> | <u>1,379,415</u> | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|---------------------|--------------------|-------------|---------------------|-----|
| 未 報 | | | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 5,060 | (\$ 3,037) | \$ - | \$ 2,023 | |
| 長期住宅火災保險 | 1,117 | (302) | - | 815 | |
| 1 年期商業火災保險 | 2,605 | 103 | - | 2,708 | |
| 長期商業火災保險 | - | 4 | - | 4 | |
| 內陸運輸保險 | 102 | (67) | - | 35 | |
| 貨物運輸保險 | 7,934 | (564) | - | 7,370 | |
| 船體保險 | 309 | 2,507 | - | 2,816 | |
| 漁船保險 | 670 | 325 | - | 995 | |
| 航空保險 | 1,332 | 943 | - | 2,275 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,340 | (165) | - | 1,175 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 36 | (6) | - | 30 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 95,632 | 27,457 | - | 123,089 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 33,343 | (5,084) | - | 28,259 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 3,620 | 54 | - | 3,674 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 868 | (163) | - | 705 | |
| 強制機車責任保險 | 1,755 | (11) | - | 1,744 | |
| 一般責任保險 | 16,176 | 4,916 | - | 21,092 | |
| 專業責任保險 | 168 | 42 | - | 210 | |
| 工程保險 | 22,928 | (4,858) | - | 18,070 | |
| 核能保險 | 107 | (31) | - | 76 | |
| 保證保險 | 846 | 1,807 | - | 2,653 | |
| 信用保險 | 142 | (107) | - | 35 | |
| 其他財產保險 | 1,957 | (102) | - | 1,855 | |
| 傷害保險 | 33,446 | 1,643 | - | 35,089 | |
| 商業性地震保險 | 117 | 75 | - | 192 | |
| 個人綜合保險 | 210 | (27) | - | 183 | |
| 商業綜合保險 | 3 | (3) | - | - | |
| 颱風洪水保險 | 150 | (46) | - | 104 | |
| 政策性住宅地震保險 | - | - | - | - | |
| 1 年期健康保險 | <u>1,122</u> | <u>13,323</u> | <u>-</u> | <u>14,445</u> | |
| | <u>233,095</u> | <u>38,626</u> | <u>-</u> | <u>271,721</u> | |
| | <u>\$ 1,663,068</u> | <u>(\$ 11,932)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,651,136</u> | |

(接次頁)

(承 前 頁)

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|----------------|----------------|-------------|----------------|-----|
| 分 出： | | | | | |
| 已報未付 | | | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 長期住宅火災保險 | 632 | (124) | - | 508 | |
| 1 年期商業火災保險 | 149,701 | 107,865 | - | 257,566 | |
| 內陸運輸保險 | 309 | (13) | - | 296 | |
| 貨物運輸保險 | 35,325 | (19,292) | - | 16,033 | |
| 船體保險 | 1,247 | 3,137 | - | 4,384 | |
| 漁船保險 | - | 185 | - | 185 | |
| 航空保險 | 7 | 16,803 | - | 16,810 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 17,681 | (892) | - | 16,789 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 384 | (67) | - | 317 | |
| 一般自用汽車責任保險 | 20,129 | 1,036 | - | 21,165 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 8,345 | (4,442) | - | 3,903 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 46,290 | 5,821 | - | 52,111 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 23,356 | (5,808) | - | 17,548 | |
| 強制機車責任保險 | 10,303 | (2,062) | - | 8,241 | |
| 一般責任保險 | 40,681 | (4,392) | - | 36,289 | |
| 專業責任保險 | 174 | (60) | - | 114 | |
| 工程保險 | 36,423 | 13,951 | - | 50,374 | |
| 保證保險 | 12,553 | (6,175) | - | 6,378 | |
| 其他財產保險 | 7,080 | (477) | - | 6,603 | |
| 傷害保險 | 6,640 | (2,022) | - | 4,618 | |
| 商業地震保險 | 2,145 | 952 | - | 3,097 | |
| 個人綜合保險 | 7 | (1) | - | 6 | |
| 颱風洪水保險 | 2,431 | (1,463) | - | 968 | |
| 1 年期健康保險 | <u>34</u> | <u>858</u> | <u>-</u> | <u>892</u> | |
| | <u>421,877</u> | <u>103,318</u> | <u>-</u> | <u>525,195</u> | |
| 未 報 | | | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | 153 | (153) | - | - | |
| 長期住宅火災保險 | 638 | (52) | - | 586 | |
| 1 年期商業火災保險 | - | - | - | - | |
| 長期商業火災保險 | - | - | - | - | |
| 內陸運輸保險 | 16 | (14) | - | 2 | |
| 貨物運輸保險 | 1,224 | (498) | - | 726 | |
| 船體保險 | 9 | 1,925 | - | 1,934 | |
| 漁船保險 | 16 | 683 | - | 699 | |
| 航空保險 | 1,307 | 704 | - | 2,011 | |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|-----|
| 一般自用汽車財產損失保險 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | - | - | - | - | |
| 一般自用汽車責任保險 | 10,593 | 1,134 | - | 11,727 | |
| 一般商業汽車責任保險 | 3,090 | (1,278) | - | 1,812 | |
| 強制自用汽車責任保險 | 1,173 | 18 | - | 1,191 | |
| 強制商業汽車責任保險 | 296 | (66) | - | 230 | |
| 強制機車責任保險 | 532 | (7) | - | 525 | |
| 一般責任保險 | 2,530 | 33 | - | 2,563 | |
| 專業責任保險 | 40 | 11 | - | 51 | |
| 工程保險 | 3,249 | (1,388) | - | 1,861 | |
| 保證保險 | 18 | 221 | - | 239 | |
| 其他財產保險 | 284 | (70) | - | 214 | |
| 傷害保險 | 5,503 | (903) | - | 4,600 | |
| 個人綜合保險 | 29 | (5) | - | 24 | |
| 商業綜合保險 | - | - | - | - | |
| 1 年期健康保險 | <u>359</u> | <u>10,020</u> | <u>-</u> | <u>10,379</u> | |
| | <u>31,059</u> | <u>10,315</u> | <u>-</u> | <u>41,374</u> | |
| | <u>\$ 452,936</u> | <u>\$ 113,633</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 566,569</u> | |

第一產物保險股份有限公司
特別準備負債變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|-----------|------------------|----------------------|-------------|---------------------|-----|
| 1 年期住宅火災保險 | \$ | - | \$ - | \$ - | \$ - | |
| 長期住宅火災保險 | | - | - | - | - | |
| 1 年期商業火災保險 | | - | - | - | - | |
| 長期商業火災保險 | | - | - | - | - | |
| 內陸運輸保險 | | - | - | - | - | |
| 貨物運輸保險 | | - | - | - | - | |
| 船體保險 | | - | - | - | - | |
| 漁船保險 | | - | - | - | - | |
| 航空保險 | | - | - | - | - | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | | - | - | - | - | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | | - | - | - | - | |
| 一般自用汽車責任保險 | | - | - | - | - | |
| 一般商業汽車責任保險 | | - | - | - | - | |
| 強制自用汽車責任保險 | | 432,327 | (106,972) | - | 325,355 | |
| 強制商業汽車責任保險 | (| 74,997) | (34,146) | - | (109,143) | |
| 強制機車責任保險 | | 546,911 | 43,326 | - | 590,237 | |
| 一般責任保險 | | - | - | - | - | |
| 專業責任保險 | | - | - | - | - | |
| 工程保險 | | - | - | - | - | |
| 核能保險 | | 74,687 | - | - | 74,687 | |
| 保證保險 | | - | - | - | - | |
| 信用保險 | | - | - | - | - | |
| 其他財產保險 | | - | - | - | - | |
| 傷害保險 | | - | - | - | - | |
| 商業性地震保險 | | 920,910 | (3,946) | - | 916,964 | |
| 個人綜合保險 | | - | - | - | - | |
| 商業綜合保險 | | - | - | - | - | |
| 颱風洪水保險 | | 329,885 | (2,764) | - | 327,121 | |
| 政策性住宅地震險 | | 197,532 | - | - | 197,532 | |
| 1 年期健康保險 | | - | - | - | - | |
| 國外分進業務 | | - | - | - | - | |
| | <u>\$</u> | <u>2,427,255</u> | <u>(\$ 104,502)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,322,753</u> | |

第一產物保險股份有限公司
特別盈餘公積（重大事故、危險變動特別準備金）變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十七

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 提 存 數 | 本 期 收 回 數 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----|
| 1 年期住宅火災保險 | | \$ 15,976 | \$ 8,717 | \$ - | \$ 24,693 | |
| 長期住宅火災保險 | | 6,273 | 2,923 | - | 9,196 | |
| 1 年期商業火災保險 | | 25,484 | 14,486 | - | 39,970 | |
| 長期商業火災保險 | | 396 | 183 | - | 579 | |
| 內陸運輸保險 | | 1,874 | 1,205 | - | 3,079 | |
| 貨物運輸保險 | | 31,437 | 12,724 | - | 44,161 | |
| 船體保險 | | 1,599 | 209 | 1,016 | 792 | |
| 漁船保險 | | 3,034 | 823 | - | 3,857 | |
| 航空保險 | | 8 | 140 | - | 148 | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | | 41,668 | 27,951 | - | 69,619 | |
| 一般商業汽車財產損失保險 | | 533 | 136 | - | 669 | |
| 一般自用汽車責任保險 | | 11,082 | 6,509 | - | 17,591 | |
| 一般商業汽車責任保險 | | 3,711 | 3,986 | - | 7,697 | |
| 一般責任保險 | | 10,020 | 5,385 | - | 15,405 | |
| 專業責任保險 | | 801 | 39 | 3 | 837 | |
| 工程保險 | | 6,227 | 2,018 | - | 8,245 | |
| 核能保險 | | 8,211 | 3,159 | - | 11,370 | |
| 保證保險 | | 1,252 | 1,382 | - | 2,634 | |
| 信用保險 | | 4,075 | 1,343 | 4,128 | 1,290 | |
| 其他財產保險 | | 2,102 | 1,600 | - | 3,702 | |
| 傷害保險 | | 48,342 | 21,945 | - | 70,287 | |
| 商業性地震保險 | | 35,628 | 40,608 | - | 76,236 | |
| 個人綜合保險 | | 1,286 | 1,418 | - | 2,704 | |
| 商業綜合保險 | | 46 | 34 | - | 80 | |
| 颱風洪水保險 | | 14,296 | 24,412 | - | 38,708 | |
| 政策性住宅地震險 | | 62,471 | 30,387 | - | 92,858 | |
| 1 年期健康保險 | | 588 | 1,147 | - | 1,735 | |
| | | <u>\$ 338,420</u> | <u>\$ 214,869</u> | <u>\$ 5,147</u> | <u>\$ 548,142</u> | |

第一產物保險股份有限公司
特別盈餘公積（重大事故、危險變動特別準備金）提存計算表
民國 1012 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十八

單位：新台幣仟元

| 險別 | 滿期自留保費 | 預 期 | | 賠 款 （實際）賠款 | 自 留 （實際）賠款 | 本 期 提 存 | | 特 別 低 於 預 期 賠 款 提 存 準 備 | 盈 餘 所 得 稅 影 響 數 | 公 積 提 存 合 計 數 |
|--------------|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------|-------------|-------------------------------|--------------------|------------------|
| | | 預 計 損 失 率 % | 預 計 賠 款 金 額 | | | 提 存 率 % | 定 率 提 存 準 備 | | | |
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 114,724 | 55.66 | \$ 63,855 | \$ 1,489 | | 1 | \$ 1,147 | \$ 9,355 | \$ 1,785 | \$ 8,717 |
| 長期住宅火災保險 | 37,847 | 55.50 | 21,005 | 52 | | 1 | 379 | 3,143 | 599 | 2,923 |
| 1 年期商業火災保險 | 231,653 | 57.73 | 133,733 | 94,595 | | 5 | 11,583 | 5,871 | 2,968 | 14,486 |
| 長期商業火災保險 | 2,177 | 54.50 | 1,187 | 439 | | 5 | 109 | 112 | 38 | 183 |
| 內陸運輸保險 | 12,574 | 60.50 | 7,607 | 442 | | 3 | 377 | 1,075 | 247 | 1,205 |
| 貨物運輸保險 | 261,426 | 60.50 | 158,163 | 143,108 | | 5 | 13,071 | 2,258 | 2,605 | 12,724 |
| 船體保險 | 5,024 | 70.30 | 3,533 | 8,810 | | 5 | 251 | - | 42 | 209 |
| 漁船保險 | 14,267 | 70.30 | 10,030 | 8,175 | | 5 | 713 | 278 | 168 | 823 |
| 航空保險 | 2,400 | 75.30 | 1,808 | 10,221 | | 7 | 168 | - | 28 | 140 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,232,647 | 65.23 | 804,056 | 661,729 | | 1 | 12,327 | 21,349 | 5,725 | 27,951 |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 15,980 | 66.78 | 10,671 | 10,646 | | 1 | 160 | 4 | 28 | 136 |
| 一般自用汽車責任保險 | 784,253 | 65.52 | 513,842 | 578,271 | | 1 | 7,843 | - | 1,334 | 6,509 |
| 一般商業汽車責任保險 | 173,478 | 66.83 | 115,935 | 95,488 | | 1 | 1,735 | 3,067 | 816 | 3,986 |
| 強制自用汽車責任保險 | 400,891 | - | - | - | | - | - | - | - | - |
| 強制商業汽車責任保險 | 51,745 | - | - | - | | - | - | - | - | - |
| 強制機車責任保險 | 164,668 | - | - | - | | - | - | - | - | - |
| 一般責任保險 | 143,811 | 69.35 | 99,733 | 66,071 | | 1 | 1,438 | 5,049 | 1,102 | 5,385 |

（接次頁）

(承前頁)

| 險別 | 滿期自留保費 | 預 期 | | 賠 款 | | 自 留 (實際) 賠款 | 本 期 | | 提 存 | | 特 別 低 於 預 期 賠款提存準備 | 盈 餘 | | 公 積 |
|----------|--------------------|----------|--|--------------------|--|--------------------|-----|-----|------------------|--|--------------------------|------------------|--|-------------------|
| | | 預計損失率% | | 預計賠款金額 | | | 提 存 | 率 % | 定率提存準備 | | | 所得稅影響數 | | 提 存 合 計 數 |
| 專業責任保險 | \$ 4,747 | \$ 68.28 | | \$ 3,240 | | \$ 3,244 | | 1 | \$ 47 | | \$ - | \$ 8 | | \$ 39 |
| 工程保險 | 48,640 | 60.30 | | 29,329 | | 46,368 | | 5 | 2,432 | | - | 414 | | 2,018 |
| 核能保險 | 7,613 | - | | - | | (3,766) | | - | - | | 3,806 | 647 | | 3,159 |
| 保證保險 | 12,166 | 72.37 | | 8,804 | | 150 | | 3 | 365 | | 1,300 | 283 | | 1,382 |
| 信用保險 | 1,766 | 66.30 | | 1,171 | | (9,263) | | 3 | 53 | | 1,565 | 275 | | 1,343 |
| 其他財產保險 | 20,278 | 67.60 | | 13,709 | | 4,909 | | 3 | 608 | | 1,320 | 328 | | 1,600 |
| 傷害保險 | 275,318 | - | | 244,504 | | 108,148 | | - | 5,986 | | 20,453 | 4,494 | | 21,945 |
| 商業性地震保險 | 95,190 | 64.18 | | 61,093 | | 4,744 | | 7 | 6,663 | | 42,262 | 8,317 | | 40,608 |
| 個人綜合保險 | 15,174 | 68.30 | | 10,365 | | (14) | | 1 | 152 | | 1,557 | 291 | | 1,418 |
| 商業綜合保險 | 305 | 70.00 | | 214 | | (2) | | 3 | 9 | | 32 | 7 | | 34 |
| 颱風洪水保險 | 58,742 | 61.30 | | 36,009 | | 2,276 | | 7 | 4,112 | | 25,300 | 5,000 | | 24,412 |
| 政策性住宅地震險 | 36,612 | - | | - | | 1 | | - | - | | 36,611 | 6,224 | | 30,387 |
| 1 年期健康保險 | <u>30,254</u> | 82.07 | | <u>28,933</u> | | <u>26,953</u> | | 3 | <u>1,084</u> | | <u>297</u> | <u>234</u> | | <u>1,147</u> |
| | <u>\$4,256,370</u> | | | <u>\$2,382,529</u> | | <u>\$1,863,284</u> | | | <u>\$ 72,812</u> | | <u>\$ 186,064</u> | <u>\$ 44,007</u> | | <u>\$ 214,869</u> |

第一產物保險股份有限公司

特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）收回計算表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十九

單位：新台幣仟元

| 名 | 前 期 累 積 特 別 盈 餘 公 積 | 前 期 累 積 額 加 本 期 提 存 後 特 別 盈 餘 公 積 | 本 年 度 收 回 高 於 預 計 賠 款 收 回 數 | 超 過 滿 期 自 留 保 費 收 回 數 | 重 大 事 故 特 別 準 備 收 回 數 | 特 別 準 備 所 得 稅 影 響 數 | 收 回 合 計 數 | 本 年 度 累 積 特 別 盈 餘 公 積 |
|--------------|------------------------|---|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------|--------------------------|
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 15,976 | \$ 24,693 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 24,693 |
| 長期住宅火災保險 | 6,273 | 9,196 | - | - | - | - | - | 9,196 |
| 1 年期商業火災保險 | 25,484 | 39,970 | - | - | - | - | - | 39,970 |
| 長期商業火災保險 | 396 | 579 | - | - | - | - | - | 579 |
| 內陸運輸保險 | 1,874 | 3,079 | - | - | - | - | - | 3,079 |
| 貨物運輸保險 | 31,437 | 44,161 | - | - | - | - | - | 44,161 |
| 船體保險 | 1,599 | 1,808 | 1,223 | - | - | 207 | 1,016 | 792 |
| 漁船保險 | 3,034 | 3,857 | - | - | - | - | - | 3,857 |
| 航空保險 | 8 | 148 | - | - | - | - | - | 148 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 41,668 | 69,619 | - | - | - | - | - | 69,619 |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 533 | 669 | - | - | - | - | - | 669 |
| 一般自用汽車責任保險 | 11,082 | 17,591 | - | - | - | - | - | 17,591 |
| 一般商業汽車責任保險 | 3,711 | 7,697 | - | - | - | - | - | 7,697 |
| 一般責任保險 | 10,020 | 15,405 | - | - | - | - | - | 15,405 |
| 專業責任保險 | 801 | 840 | 4 | - | - | 1 | 3 | 837 |
| 工程保險 | 6,227 | 8,245 | - | - | - | - | - | 8,245 |
| 核能保險 | 8,211 | 11,370 | - | - | - | - | - | 11,370 |
| 保證保險 | 1,252 | 2,634 | - | - | - | - | - | 2,634 |
| 信用保險 | 4,075 | 5,418 | - | 4,974 | - | 846 | 4,128 | 1,290 |
| 其他財產保險 | 2,102 | 3,702 | - | - | - | - | - | 3,702 |
| 傷害保險 | 48,342 | 70,287 | - | - | - | - | - | 70,287 |
| 商業性地震保險 | 35,628 | 76,236 | - | - | - | - | - | 76,236 |
| 個人綜合保險 | 1,286 | 2,704 | - | - | - | - | - | 2,704 |
| 商業綜合保險 | 46 | 80 | - | - | - | - | - | 80 |
| 颱風洪水保險 | 14,296 | 38,708 | - | - | - | - | - | 38,708 |
| 政策性住宅地震險 | 62,471 | 92,858 | - | - | - | - | - | 92,858 |
| 1 年期健康保險 | 588 | 1,735 | - | - | - | - | - | 1,735 |
| | <u>\$ 338,420</u> | <u>\$ 553,289</u> | <u>\$ 1,227</u> | <u>\$ 4,974</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,054</u> | <u>\$ 5,147</u> | <u>\$ 548,142</u> |

第一產物保險股份有限公司
保費不足準備變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 期 初 金 額 | 本 期 淨 變 動 數 | 其 他 變 動 金 額 | 期 末 餘 額 | 備 註 |
|------------|------------------|--------------------|-------------|-----------------|-----|
| 總 額： | | | | | |
| 1 年期商業火災保險 | \$ 7,214 | (\$ 7,214) | \$ - | \$ - | |
| 航空保險 | 29,214 | (23,185) | - | 6,029 | |
| 颱風洪水險 | <u>21,004</u> | <u>(18,079)</u> | <u>-</u> | <u>2,925</u> | |
| | <u>\$ 57,432</u> | <u>(\$ 48,478)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,954</u> | |

第一產物保險股份有限公司

其他負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|----------|---------------|------------------|
| 預收款項 | 預收租金等 | <u>\$ 59,182</u> |
| 存入保證金 | 房屋出租保證金等 | <u>16,234</u> |
| 遞延所得稅負債 | | |
| | 不動產投資－土地增值稅準備 | 53,145 |
| | 固定資產－土地增值稅準備 | <u>39,789</u> |
| | | <u>92,934</u> |
| 員工福利負債準備 | | <u>200,371</u> |
| | | <u>\$368,721</u> |

第一產物保險股份有限公司

自留滿期保費收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十二

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 險 別 | 保 費 收 入 | 再 保 費 收 入 | 再 保 險 支 出 | 自 留 保 費 | 提 存 方 法 | 未 滿 期 保 險 準 備 淨 變 動 數 | 自 留 滿 期 保 費 |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------|--------------------------|---------------------|
| 1 年期住宅火災保險 | \$ 113,875 | \$ - | \$ - | \$ 113,875 | 註九 | (\$ 849) | \$ 114,724 |
| 長期住宅火災保險 | (4,528) | - | (3,625) | (903) | 註一 | (38,750) | 37,847 |
| 1 年期商業火災保險 | 395,141 | 6,680 | 164,303 | 237,518 | 註九 | 5,865 | 231,653 |
| 長期商業火災保險 | (139) | - | - | (139) | 註一 | (2,316) | 2,177 |
| 內陸運輸保險 | 13,006 | 1 | - | 13,007 | 註五 | 433 | 12,574 |
| 貨物運輸保險 | 328,671 | 7,141 | 65,996 | 269,816 | 註五 | 8,390 | 261,426 |
| 船體保險 | 37,731 | 1,362 | 34,481 | 4,612 | 註九 | (412) | 5,024 |
| 漁船保險 | 25,974 | 5,490 | 21,461 | 10,003 | 註九 | (4,264) | 14,267 |
| 航空保險 | 66,501 | 2,762 | 61,393 | 7,870 | 註九 | 5,470 | 2,400 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 1,487,378 | 13 | 175,916 | 1,311,475 | 註九 | 78,828 | 1,232,647 |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 17,811 | - | 1,611 | 16,200 | 註九 | 220 | 15,980 |
| 一般自用汽車責任保險 | 929,912 | (1) | 93,632 | 836,279 | 註九 | 52,026 | 784,253 |
| 一般商業汽車責任保險 | 190,142 | 20 | 17,063 | 173,099 | 註九 | (379) | 173,478 |
| 強制自用汽車責任保險 | 457,906 | 70,336 | 122,124 | 406,118 | 註三 | 5,227 | 400,891 |
| 強制商業汽車責任保險 | 53,883 | 12,978 | 19,849 | 47,012 | 註三 | (4,733) | 51,745 |
| 強制機車責任保險 | 174,979 | 43,483 | 52,875 | 165,587 | 註三 | 919 | 164,668 |
| 一般責任保險 | 205,391 | 9,061 | 66,366 | 148,086 | 註九 | 4,275 | 143,811 |
| 專業責任保險 | 12,795 | 347 | 3,769 | 9,373 | 註九 | 4,626 | 4,747 |
| 工程保險 | 209,376 | 17,194 | 188,901 | 37,669 | 註九 | (10,971) | 48,640 |
| 核能保險 | - | 4,949 | - | 4,949 | 註四 | (2,664) | 7,613 |
| 保證保險 | 12,834 | 1,492 | 3,152 | 11,174 | 註九 | (992) | 12,166 |
| 信用保險 | - | - | - | - | 註六 | (1,766) | 1,766 |
| 其他財產保險 | 31,980 | 2 | 12,937 | 19,045 | 註九 | (1,233) | 20,278 |
| 傷害保險 | 379,978 | 1,921 | 109,873 | 272,026 | 註五、七及九 | (3,292) | 275,318 |
| 商業性地震保險 | 204,991 | 8,614 | 110,595 | 103,010 | 註九 | 7,820 | 95,190 |
| 個人綜合保險 | 19,354 | 79 | 818 | 18,615 | 註九 | 3,441 | 15,174 |
| 商業綜合保險 | 422 | - | - | 422 | 註九 | 117 | 305 |
| 颱風洪水保險 | 113,753 | 4,155 | 57,827 | 60,081 | 註九 | 1,339 | 58,742 |
| 政策性地震保險 | 237,024 | 35,505 | 237,024 | 35,505 | 註二 | (1,107) | 36,612 |
| 1 年期健康保險 | 114,009 | - | 81,959 | 32,050 | 註七及九 | 1,796 | 30,254 |
| | <u>\$ 5,830,150</u> | <u>\$ 233,584</u> | <u>\$ 1,700,300</u> | <u>\$ 4,363,434</u> | | <u>\$ 107,064</u> | <u>\$ 4,256,370</u> |

註一：長期火災保險係依據經台財保字第 852363214 號函修正核定之係數表規定提存。

註二：政策性地震保險係依據 101.12.28 金管保產字第 10102531691 號令「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定辦理，及依地震保險基金每月提供各共保會員公司未滿期保費準備明細表提存。

註三：強制汽機車責任保險係依據金管保策字第 09902567121 號令之規定提存，並依金管保策字第 10002565601 號令之規定辦理。

註四：核能保險係依據 101.12.28 金管保財字第 10102517091 號令「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」之規定提存。

註五：貨物運輸險及傷害保險中之旅行綜合保險係按平均天期假設依有效保單之簽單保費計提，並依財政部保險司台財保第 0920704423 號函准予備查之方式計提。

註六：信用保險按產險公會九十年九月之「消費者信用貸款保險」報部比例提存及九十四年八月之「金融機構小額貸款信用保險」比例提存。

註七：傷害保險及健康保險中之團體險產品係以金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」提存方法，並依八十五年七月二十五日財政部台財保第 852367814 號函保費基礎計提。

註八：再保分進業務依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用二十四分之一提存法。

註九：其他各險係依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用二十四分之一提存法，已奉財政部保險司台財保第 0920704423 號函准予備查。

第一產物保險股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十三

單位：係新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------------|---|---|---|------------------|---|
| 債券投資利息 | | | | \$ 47,128 | |
| 銀行存款利息 | | | | 28,738 | |
| 不動產證券化受益憑證利息 | | | | 22,067 | |
| 強制汽車責任險利息等 | | | | <u>13,299</u> | |
| | | | | <u>\$111,232</u> | |

第一產物保險股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十四

單位：係新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------------|---|---|---|------------------|---|
| 出售股票投資利益 | | | | \$ 68,588 | |
| 股利收入 | | | | 8,193 | |
| 出售基金受益憑證投資利益 | | | | 6,691 | |
| 評價利益 | | | | <u>10,997</u> | |
| | | | | <u>\$ 94,469</u> | |

第一產物保險股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十五

單位：係新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------------|---|---|---|------------------|---|
| 出售股票投資利益 | | | | \$ 13,069 | |
| 出售基金受益憑證投資利益 | | | | 170,426 | |
| 股利收入 | | | | <u>1,691</u> | |
| | | | | <u>\$185,186</u> | |

第一產物保險股份有限公司

投資性不動產損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|------------|---------|---|---|--------------|------------------|
| 不動產投資利益 | | | | | |
| | 租金收入 | | | | <u>\$ 67,572</u> |
| 不動產投資費用及損失 | | | | | |
| | 不動產投資費用 | | | 7,429 | |
| | 不動產投資折舊 | | | <u>8,033</u> | |
| | | | | | <u>15,462</u> |
| | | | | | <u>\$ 52,110</u> |

第一產物保險股份有限公司

自留保險賠款與給付明細表

民國 102 年度

明細表二十七

單位：新台幣仟元

| 險 別 | 保險賠款（含理賠費用支出） | 再 保 賠 款 | 攤 回 再 保 賠 款 | 自 留 賠 款 |
|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 1 年期住宅火險 | \$ 6,018 | \$ - | \$ - | \$ 6,018 |
| 長期住宅火險 | 2,608 | - | 1,582 | 1,026 |
| 1 年期商業火險 | 462,286 | 4,045 | 251,941 | 214,390 |
| 長期商業火險 | 39 | - | - | 39 |
| 內陸運輸保險 | (365) | 7 | - | (358) |
| 貨物運輸保險 | 194,019 | 1,711 | 34,644 | 161,086 |
| 船 體 險 | 27,925 | 392 | 23,543 | 4,774 |
| 漁 船 險 | 12,310 | 1,073 | 4,357 | 9,026 |
| 航 空 險 | 10,398 | 968 | 6,440 | 4,926 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 753,537 | 480 | 94,110 | 659,907 |
| 一般商業汽車財產損失保險 | 11,939 | 17 | 1,184 | 10,772 |
| 一般自用汽車責任保險 | 592,741 | 605 | 63,389 | 529,957 |
| 一般商業汽車責任保險 | 140,714 | 11,643 | 14,477 | 137,880 |
| 強制自用車責險 | 430,112 | 94,127 | 171,171 | 353,068 |
| 強制商業車責險 | 116,555 | 18,671 | 46,006 | 89,220 |
| 強制機車責任險 | 91,749 | 33,401 | 35,647 | 89,503 |
| 一般責任險保險 | 90,426 | 434 | 28,640 | 62,220 |
| 專業責任保險 | - | 113 | - | 113 |
| 工程保險 | 65,653 | 6,676 | 43,238 | 29,091 |
| 核能保險 | - | (1,790) | - | (1,790) |
| 保證保險 | 8,444 | 89 | 4,733 | 3,800 |
| 信用保險 | (9,200) | - | (45) | (9,155) |
| 其他財產保險 | 7,539 | 373 | 2,719 | 5,193 |
| 傷 害 險 | 162,290 | 16 | 48,870 | 113,436 |
| 地 震 險 | 8,396 | - | 1,190 | 7,206 |
| 個人綜合保險 | 849 | 100 | 784 | 165 |
| 商業綜合保險 | - | - | - | - |
| 颱風、洪水保險 | 14,129 | 84 | 2,265 | 11,948 |
| 政策性地震保險 | - | 1 | - | 1 |
| 1 年期健康保險 | 87,671 | - | 64,046 | 23,625 |
| | <u>\$3,288,782</u> | <u>\$ 173,236</u> | <u>\$ 944,931</u> | <u>\$2,517,087</u> |

第一產物保險股份有限公司

佣金費用明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------|-------------|---|---|------------------|---|
| 佣金費用 | | | | | |
| | 一般自用汽車責任險 | | | \$152,609 | |
| | 一般自用汽車財產損失險 | | | 263,436 | |
| | 傷 害 險 | | | 73,964 | |
| | 強制自用汽車財產損失險 | | | 51,204 | |
| | 其 他 | | | <u>234,573</u> | |
| | | | | <u>775,786</u> | |
| 再保佣金費用 | | | | | |
| | 工程保險 | | | 4,105 | |
| | 一般責任險 | | | 1,821 | |
| | 漁 船 險 | | | 726 | |
| | 貨物運輸險 | | | 1,303 | |
| | 其 他 | | | <u>966</u> | |
| | | | | <u>8,921</u> | |
| | | | | <u>\$784,707</u> | |

註：各險別餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 業 務 費 用 | 管 理 費 用 | 員 工 訓 練 費 | 合 計 |
|-------|-------------------|------------------|---------------|--------------------|
| 薪資支出 | \$ 452,919 | \$ 69,772 | \$ - | \$ 522,691 |
| 稅 捐 | 98,916 | - | - | 98,916 |
| 廣 告 費 | 81,771 | - | - | 81,771 |
| 保 險 費 | 51,792 | - | - | 51,792 |
| 其他費用 | <u>294,530</u> | <u>9,693</u> | <u>793</u> | <u>305,016</u> |
| | <u>\$ 979,928</u> | <u>\$ 79,465</u> | <u>\$ 793</u> | <u>\$1,060,186</u> |

註：各科目餘額超過本科目百分之五以上者，列示如上。

第一產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國102年度

第一產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告書

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 102 年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 103 年 3 月 25 日出具無保留意見之查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附第一產物保險股份有限公司編製之民國 102 年度財務報告其他揭露事項，係依據保險業財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依照財務報告其他揭露事項複核要點予以複核完竣。

依本會計師之意見，第一產物保險股份有限公司民國 102 年度財務報告其他揭露事項已依保險業財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 海 悅



會計師 劉 永 富



中 華 民 國 103 年 3 月 25 日

第一產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國 102 年度

壹、業 務

一、重大業務事項：

(一) 本公司最近 5 年度購併或合併其他公司、分割、主要經營權（股權）變動達 10% 以上，業務移轉、轉投資關係企業、重整：無。

(二) 本公司最近 5 年度購置或處分重大資產：

1. 購置重大資產：無。

2. 處分重大資產：

單位：新台幣仟元

| 資 產 名 稱 | 處分年月 | 買 方 | 處 分 金 額 | 出 售 利 得 |
|-----------------|-------|-----|---------|---------|
| 工地、未完工程 －臨沂段 | 99.06 | 個 人 | 332,253 | 254,625 |

(三) 經營方式（含行銷體系）或業務內容之重大改變：無。

二、董事（含獨立董事）、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊：

（一）董事（含獨立董事）之酬金

單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 董 事 酬 勞 金 | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 | 兼任員工領取相關酬金 薪資、獎金及特支費等（E） （註3） | 退職退休金（F） | 盈餘分配員工紅利（G） | | 員工認股權憑證得認購股數（H） | A、B、C、D、E、F及G等五項總額占稅後純益之比例 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|-----------------------|---------------|----------|------------|-------------------|----------------------|-------------------------------------|----------|-------------|--------|-----------------|----------------------------|--------------------|
| | | 報酬（A） （註1） | 退職退休金（B） | 盈餘分配之酬勞（C） | 業務執行費用（D） （註2） | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | |
| 董事長 | 易致股份有限公司 代表人：李正漢 | 6,645 | - | 3,156 | - | 1.39% | 5,095 | - | 77 | - | - | 2.12% | 無 |
| 獨立董事 | 陳明傑 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李正津 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 建怡實業股份有限公司 代表人：李正宗 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 吉承工業股份有限公司 代表人：杜宗龍 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李正都 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 賴義龍 | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 李瑞平 | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 李紹英 | | | | | | | | | | | | |

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董 事 | 姓 名 |
|---------------------------------|---|---|
| | 前四項酬金總額 (A + B + C + D) | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G) |
| | 本公司 | 本公司 |
| 低於 2,000,000 元 | 賴義龍、陳明傑、吉承工業股份有限公司代表人杜宗龍、李正都、李瑞平、李紹英、李正津、建怡實業股份有限公司代表人李正宗 | 陳明傑、李正津、吉承工業股份有限公司代表人杜宗龍、李正都、李瑞平、李紹英、建怡實業股份有限公司代表人李正宗 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 | 易致股份有限公司代表人李正漢 | 易致股份有限公司代表人李正漢、賴義龍 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 | - | - |
| 10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 | - | - |
| 50,000,000 元以上 | - | - |
| 總 計 | 9 | 9 |

註 1：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 2：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 3：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

(二) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

| 職 稱 | 姓 名 | 報 酬 (A) | 退 職 退 休 金 (B) | 盈 餘 分 配 之 酬 勞 (C) | 業 務 執 行 費 用 (D) (註) | A、B、C 及 D 等 四 項 總 額 占 稅 後 純 益 之 比 例 | 有 無 領 取 來 自 子 公 司 以 外 轉 投 資 事 業 酬 金 |
|-------|-------------------------|-----------|--------------------|------------------------|-------------------------------|--|--|
| 監 察 人 | 張 言 淵 | 540 | - | 1,027 | - | 0.22% | 無 |
| 監 察 人 | 建成開發股份有限公司 代表人：楊天慶 | | | | | | |
| 監 察 人 | 大峰建設工程股份有限公司 代表人：許建一 | | | | | | |

| 給 付 本 公 司 各 個 監 察 人 酬 金 級 距 | 監 察 姓 名 |
|-----------------------------------|---|
| | 前 四 項 酬 金 總 額 (A + B + C + D) |
| | 本 公 司 |
| 低於 2,000,000 元 | 張言淵、建成開發股份有限公司代表人楊天慶、 大峰建設工程股份有限公司代表人許建一 |
| 2,000,000 元 (含) ～ 5,000,000 元 | - |
| 5,000,000 元 (含) ～ 10,000,000 元 | - |
| 10,000,000 元 (含) ～ 50,000,000 元 | - |
| 50,000,000 元以上 | - |
| 總 計 | 3 |

註：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

(三) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

| 職 稱 | 姓 名 | 薪 資 (A) (註) | 退 職 退 休 金 (B) | 獎 金 及 特 支 費 等 (C) | 盈餘分配之員工紅利金額 (D) | | A、B、C 及 D 等四項總額占 稅後純益之 比 例 (%) | 取得員工認股 權憑證數額 | 有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 |
|-------|-------|------------------|------------------|------------------------|--------------------|--------|---|-----------------|----------------------------|
| | | | | | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | | | |
| 總 經 理 | 賴 義 龍 | 10,854 | - | - | 253 | - | 1.57% | - | 無 |
| 副總經理 | 林 仲 修 | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃 清 傳 | | | | | | | | |
| 副總經理 | 魏 宗 元 | | | | | | | | |

| 給付本公司各個總經理及 副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理人數 |
|---------------------------------|------------|
| 本公司 | |
| 低於 2,000,000 元 | - |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 | 4 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 | - |
| 10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 | - |
| 50,000,000 元以上 | - |
| 總 計 | 4 |

註：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

(四) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

三、勞資關係：

(一) 員工福利措施：

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

(二) 進修、訓練制度

本公司訂有完整之教育訓練制度，分別有新進員工之訓練、階層別之訓練及職能別之訓練等，並追蹤其訓練效果、期使員工適才適用。

(三) 退休制度：

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

(四) 其他重要協議：無。

四、最近2年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|-------|-------|
| 總經理 | 賴義龍 | 賴義龍 |
| 稽核主管 | 魏宗元 | 魏宗元 |
| 簽證精算人員 | 呂秋敏 | 呂秋敏 |

五、各項準備金提存方式之變動：

各項準備金之提存係依據行政院金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正之「保險業各種準備金提存辦法」規定處理，並延請簽證精算人員針對各項準備金予以簽證。

六、最近 1 年度財產保險業有經股東會決議增資、減資或經董（理）事會決議發行新股，及其申請（或申報）案未獲行政院金融監督管理委員會核准（或未准予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近 3 年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

單位：新台幣仟元

| 險 別 | 賠 案 號 碼 | 賠 付 日 | 賠 款 金 額 | 攤 回 數 | 財 務 影 響 (淨 損 失) |
|-------|----------|-----------|------------|------------|----------------------|
| 火 險 | 02A060 | 102/10/30 | \$ 222,963 | \$ 172,963 | (\$ 50,000) |
| 貨 物 險 | LF11L127 | 102/01/25 | 36,025 | 19,996 | (16,029) |
| 火 險 | 99A184 | 101/12/28 | 55,348 | 23,668 | (31,680) |
| 火 險 | 99A185 | 101/12/28 | 46,159 | 18,221 | (27,938) |
| 火 險 | 00A134-1 | 101/12/13 | 38,978 | 38,978 | - |
| 火 險 | 99A061 | 101/04/11 | 46,882 | - | (46,882) |
| 火 險 | 00A134 | 101/03/05 | 24,408 | 24,408 | - |
| 火 險 | 00A134 | 101/03/05 | 62,827 | 62,827 | - |
| 火 險 | 99A142 | 100/12/23 | 30,946 | 22,506 | (8,440) |
| 火 險 | 99A185 | 100/12/20 | 30,142 | - | (30,142) |
| 火 險 | 00A058 | 100/10/12 | 64,445 | 29,000 | (35,445) |
| 火 險 | 99A085 | 100/06/02 | 56,200 | 6,200 | (50,000) |
| 火 險 | 99A077 | 100/03/28 | 42,806 | - | (42,806) |
| 火 險 | 99A135 | 100/03/04 | 23,701 | 5,025 | (18,676) |
| 火 險 | 97A223 | 100/01/07 | 36,712 | 23,863 | (12,849) |

八、最近 1 年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等：

| 再保險公司 | 信用評等 (S & P's Rating) |
|-----------|-----------------------|
| C.R.C | A |
| Toa Re | A+ |
| Munich Re | AA- |
| Swiss Re | AA- |

九、委託信用評等機構評等者，該評等機構名稱、評等日期及評等結果：

| 評 等 機 構 名 稱 | 評 等 日 期 | 評 等 結 果 |
|-------------|-----------|---------|
| 中華信評 | 102/11/14 | tw AA- |

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近 2 年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

| 年 度 | | 102年 | 101年 |
|-----------|----------------|---------|---------|
| 項 目 | | | |
| 每股市價(註 1) | 最 高 | 21.60 | 16.10 |
| | 最 低 | 15.70 | 11.35 |
| | 平 均 | 18.87 | 13.58 |
| 每股淨值(註 2) | 分 配 前 | 16.29 | 15.45 |
| | 分 配 後 | 註 8 | 13.95 |
| 每 股 盈 餘 | 加權平均股數(仟股) | 301,164 | 301,164 |
| | 每股盈餘(註 3 及註 9) | 2.34 | 2.11 |
| 每 股 股 利 | 現金股利 | 註 8 | 1.50 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | - |
| | | 資本公積配股 | - |
| | 累積未付股利(註 4) | | - |
| 投資報酬分析 | 本益比(註 5) | 8.06 | 6.44 |
| | 本利比(註 6) | 註 8 | 9.05 |
| | 現金股利殖利率(註 7) | 註 8 | 0.11 |

* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：每股股利係依據次年度股東會決議分配之情形填列。102 年度
尚未經股東會決議。

註 9：上述 102 年及 101 年每股淨值及每股盈餘係按 IFRSs 編製。

二、股權分散情形

普 通 股

每股面額十元

102 年 12 月 31 日

單位：股

| 持 股 分 級 | 股 東 人 數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 (%) |
|---------------------|---------|-------------|----------------|
| 1 至 999 | 7,201 | 756,952 | 0.2513 |
| 1,000 至 5,000 | 4,741 | 10,977,229 | 3.6449 |
| 5,001 至 10,000 | 1,210 | 9,994,930 | 3.3188 |
| 10,001 至 15,000 | 424 | 5,394,801 | 1.7913 |
| 15,001 至 20,000 | 338 | 6,298,695 | 2.0915 |
| 20,001 至 30,000 | 287 | 7,514,036 | 2.4950 |
| 30,001 至 40,000 | 151 | 5,353,293 | 1.7775 |
| 40,001 至 50,000 | 134 | 6,287,342 | 2.0877 |
| 50,001 至 100,000 | 250 | 18,538,791 | 6.1557 |
| 100,001 至 200,000 | 155 | 21,409,572 | 7.1089 |
| 200,001 至 400,000 | 84 | 22,669,992 | 7.5275 |
| 400,001 至 600,000 | 22 | 10,327,952 | 3.4293 |
| 600,001 至 800,000 | 16 | 10,243,704 | 3.4014 |
| 800,001 至 1,000,000 | 7 | 6,298,435 | 2.0914 |
| 1,000,001 以上 | 46 | 159,098,060 | 52.8278 |
| 合 計 | 15,066 | 301,163,784 | 100.0000 |

三、公司董事、監察人、經理人及大股東（持股10%以上）持股變動情形

| 職 稱 | 姓 名 | 期 初 持 股 情 形 | | | 股 權 變 動 情 形 | | 期 末 持 股 情 形 | | |
|-------|--|-------------|-----------|---------|------------------|------------------|-------------|-----------|---------|
| | | 持 有 股 數 | 持 股 比 率 % | 質 押 股 數 | 持 有 股 數 增（減）數 | 質 押 股 數 增（減）數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 率 % | 質 押 股 數 |
| 董 事 長 | 易致股份有限公司代 表人：李正漢 | 4,928,750 | 1.64 | - | - | - | 4,928,750 | 1.64 | - |
| 董 事 | 吉承工業股份有限公 司代表人：杜宗龍 | 1,357,389 | 0.45 | - | - | - | 1,357,389 | 0.45 | - |
| 董 事 | 建怡實業股份有限公 司代表人：李正宗 | 7,861,189 | 2.61 | - | 1,243,000 | - | 9,104,189 | 3.02 | - |
| 董 事 | 李正都 | 3,296,991 | 1.09 | - | - | - | 3,296,991 | 1.09 | - |
| 董 事 | 賴義龍 | 459,352 | 0.15 | - | - | - | 459,352 | 0.15 | - |
| 獨立董事 | 陳明傑 | 457,320 | 0.15 | - | - | - | 457,320 | 0.15 | - |
| 董 事 | 李紹英 | 195,104 | 0.06 | - | - | - | 195,104 | 0.06 | - |
| 董 事 | 李正津 | 347,000 | 0.12 | - | - | - | 347,000 | 0.12 | - |
| 獨立董事 | 李瑞平 | 226,000 | 0.08 | - | - | - | 226,000 | 0.08 | - |
| 監 察 人 | 建成開發股份有限公 司代表人：楊天慶 | 19,400,192 | 6.44 | - | - | - | 19,400,192 | 6.44 | - |
| 監 察 人 | 張言淵 | 645,609 | 0.21 | - | - | - | 645,609 | 0.21 | - |
| 監 察 人 | 大峰建設工程股份有 限公司代表人：許建 一（99.06.25 新任） | 15,823,085 | 5.25 | - | - | - | 15,823,085 | 5.25 | - |
| 經 理 人 | 賴義龍 | 459,352 | 0.15 | - | - | - | 459,352 | 0.15 | - |
| 經 理 人 | 林維崧 | 144,343 | 0.05 | - | - | - | 144,343 | 0.05 | - |
| 經 理 人 | 林仲修 | 24,854 | 0.01 | - | - | - | 24,854 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 魏宗元 | 83,359 | 0.03 | - | (50,000) | - | 33,359 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 黃清傳 | 828,518 | 0.28 | - | - | - | 828,518 | 0.28 | - |
| 經 理 人 | 周玉龍 | 359,970 | 0.12 | - | - | - | 359,970 | 0.12 | - |

（接次頁）

(承前頁)

| 職 稱 | 姓 名 | 期 初 持 股 情 形 | | | 股 權 變 動 情 形 | | 期 末 持 股 情 形 | | |
|-------|-----|-------------|-----------|---------|----------------------|----------------------|-------------|-----------|---------|
| | | 持 有 股 數 | 持 股 比 率 % | 質 押 股 數 | 持 有 股 數 增 (減) 數 | 質 押 股 數 增 (減) 數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 率 % | 質 押 股 數 |
| 經 理 人 | 黃漢祺 | 138,646 | 0.05 | - | - | - | 138,646 | 0.05 | - |
| 經 理 人 | 林章釗 | 201,978 | 0.07 | - | - | - | 201,978 | 0.07 | - |
| 經 理 人 | 李義興 | 138,237 | 0.05 | - | - | - | 138,237 | 0.05 | - |
| 經 理 人 | 陳正桐 | 128,888 | 0.04 | - | - | - | 128,888 | 0.04 | - |
| 經 理 人 | 呂秋敏 | 42,250 | 0.01 | - | (20,000) | - | 22,250 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 陳信坤 | 41,963 | 0.01 | - | - | - | 41,963 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 陳仁傑 | 145,161 | 0.05 | - | (36,000) | - | 109,161 | 0.04 | - |
| 經 理 人 | 吳文輝 | 9,325 | - | - | - | - | 9,325 | - | - |
| 經 理 人 | 顏文通 | 25,608 | 0.01 | - | 5,000 | - | 30,608 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 劉仁懷 | 488 | - | - | - | - | 488 | - | - |
| 經 理 人 | 簡宏光 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 經 理 人 | 鄭永明 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 經 理 人 | 王振溢 | 207,831 | 0.07 | - | - | - | 207,831 | 0.07 | - |
| 經 理 人 | 陳景昌 | 37,761 | 0.01 | - | - | - | 37,761 | 0.01 | - |
| 經 理 人 | 褚文杰 | 80,000 | 0.03 | - | - | - | 80,000 | 0.03 | - |
| 經 理 人 | 林楨雄 | - | - | - | 2,000 | - | 2,000 | - | - |

四、總括申報制度相關資訊：不適用。

參、重要財務資訊

一、最近 5 年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表資料：

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 年 度 | | 最 近 5 年 度 | | | 財 務 資 料 | |
|--------------|-----|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | | 102年 | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
| 現金 | | | 1,097,755 | 925,761 | 847,535 | 3,776,678 | 2,731,387 |
| 應收款項 | | | 1,025,909 | 1,052,556 | 962,277 | 1,099,680 | 1,091,332 |
| 各項金融資產及放款 | | | 8,265,338 | 8,132,240 | 7,701,952 | 5,494,275 | 5,776,413 |
| 再保險準備資產 | | | 2,083,860 | 2,027,898 | 2,153,912 | 1,762,959 | 1,968,367 |
| 不動產及設備（固定資產） | | | 619,541 | 615,202 | 706,240 | 716,581 | 738,222 |
| 無形資產 | | | 3,163 | 872 | 1,596 | 4,171 | 5,870 |
| 其他資產 | | | 558,580 | 568,720 | 587,844 | 573,602 | 550,342 |
| 資產總額 | | | 13,654,146 | 13,323,249 | 12,961,356 | 13,427,946 | 12,861,933 |
| 應付款項 | | | 774,507 | 648,044 | 690,837 | 690,364 | 827,083 |
| 負債準備 | | | 7,605,681 | 7,667,971 | 8,034,321 | 8,219,151 | 7,985,333 |
| 其他負債 | | | 368,721 | 353,987 | 345,859 | 221,600 | 218,558 |
| 負債總額 | 分配前 | | 8,748,909 | 8,670,002 | 9,071,017 | 9,131,115 | 9,030,974 |
| | 分配後 | | 註二 | 9,121,747 | 9,131,250 | 9,733,443 | 9,223,719 |
| 股本 | | | 3,011,638 | 3,011,638 | 3,011,638 | 3,011,638 | 3,011,638 |
| 保留盈餘 | 分配前 | | 1,807,942 | 1,555,392 | 1,001,822 | 1,130,492 | 553,632 |
| | 分配後 | | 註二 | 1,103,647 | 941,589 | 528,164 | 360,887 |
| 權益其他項目 | | | 85,657 | 86,217 | (123,121) | 154,701 | 265,689 |
| 權益總額 | 分配前 | | 4,905,237 | 4,653,247 | 3,890,339 | 4,296,831 | 3,830,959 |
| | 分配後 | | 註二 | 4,201,502 | 3,830,106 | 3,694,503 | 3,638,214 |

註一：本公司上列最近 5 年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註二：102 年度之盈餘分配案尚未經股東會決議之。

註三：因 98 年 12 月 30 日行政院金融監督管理委員會金管保財字第 09802506492 號令發布「保險業財務報告編製準則」及 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，本公司自 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，並將 96 至 99 年度財務報表部份科目予以重分類。

註四：本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，上述 102 年、101 年、100 年係按 IFRSs 規定編製，99 年及 98 年係按中華民國一般公認會計原則編製。

(二) 綜合損益表資料：

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 項 目 \ 年 度 | 最 近 5 年 度 財 務 資 料 | | | | |
|-----------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 102年 | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
| 營業收入 | 4,954,511 | 4,731,895 | 4,284,973 | 4,763,467 | 4,070,688 |
| 營業成本 | 3,099,939 | 3,022,917 | 2,888,683 | 2,986,486 | 2,611,397 |
| 營業費用 | 1,060,186 | 984,774 | 931,048 | 936,307 | 865,850 |
| 營業外收入及支出 | (901) | (346) | 314 | 2,497 | (124) |
| 稅前純益 | 793,485 | 723,858 | 465,556 | 843,171 | 593,317 |
| 稅後純益 | 706,002 | 636,875 | 421,809 | 769,605 | 188,152 |
| 其他綜合損益 | (2,267) | 186,266 | - | - | - |
| 基本每股盈餘 | 2.34 | 2.11 | 1.40 | 2.56 | 0.62 |

註一：本公司上列最近 5 年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註二：因 98 年 12 月 30 日行政院金融監督管理委員會金管保財字第 09802506492 號令發布「保險業財務報告編製準則」及 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，本公司自 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，並將 96 至 99 年度財務報表部份科目予以重分類。

註三：本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，上述 102 年及 101 年係按 IFRSs 規定編製，100 年、99 年及 98 年係按中華民國一般公認會計原則編製。

二、重要財務比率分析

| 分析項目 | | 最近 5 年 度 財 務 業 務 指 標 分 析 | | | | |
|--------|-------------|--------------------------|--------|---------|--------|---------|
| | | 102年 | 101年 | 100年 | 99年 | 98年 |
| 業務指標 | 直接保費收入變動率 | 6.04 | 3.87 | 5.72 | 5.66 | (0.69) |
| | 直接已付賠款變動率 | 3.99 | 5.37 | 20.94 | 6.23 | (9.89) |
| | 自留保費變動率 | 4.15 | 5.98 | 4.22 | 8.52 | (0.81) |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率 | 5.23 | 4.85 | 3.20 | 5.85 | 1.54 |
| | 權益報酬率 | 14.77 | 14.91 | 10.19 | 18.94 | 5.71 |
| | 資金運用淨收益率 | 3.69 | 3.02 | (0.74) | 6.34 | 11.02 |
| | 投資報酬率 | 3.40 | 2.78 | (0.69) | 5.85 | 10.21 |
| | 自留綜合率 | 94.59 | 100.74 | 97.40 | 100.82 | 90.94 |
| | 自留費用率 | 38.40 | 37.35 | 37.29 | 38.21 | 37.62 |
| | 自留滿期損失率 | 56.19 | 63.39 | 60.11 | 62.61 | 53.32 |
| 整體營運指標 | 自留保費對權益比率 | 88.95 | 90.03 | 99.32 | 88.27 | 91.23 |
| | 毛保費對權益比率 | 123.62 | 123.65 | 138.94 | 122.35 | 130.79 |
| | 淨再保佣金對權益影響率 | 3.71 | 3.62 | 5.71 | 4.15 | 6.43 |
| | 各種保險負債對權益比率 | 155.05 | 164.79 | 201.87 | 191.28 | 208.44 |
| | 權益變動率 | 5.42 | 19.61 | (7.37) | 12.16 | 38.76 |
| | 費 用 率 | 31.25 | 30.68 | 31.18 | 31.19 | 30.88 |

註一：本公司上列最近 5 年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註二：因 98 年 12 月 30 日行政院金融監督管理委員會金管保財字第 09802506492 號令發布「保險業財務報告編製準則」及 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，本公司自 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，並將 96 至 99 年度財務報表部份科目予以重分類，上列 98 至 99 年度之財務比率係依修正後之編製準則及辦法計算。

註三：本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，上述 102 年及 101 年之財務比率係按 IFRSs 規定計算，100 年、99 年及 98 年係按中華民國一般公認會計原則計算。

註四：分析項目之計算公式如下：

1. 業務指標

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

【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】

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

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

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

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2. 獲利能力指標

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

【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】

- (2) 權益報酬率 = 稅前 (後) 損益 / 平均權益

【平均權益 = (當年權益 + 上年權益) / 2】

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

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

- (5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率

- (6) 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】

(7) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費

【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款
與給付 + 賠款準備淨變動】

【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 - 再
保費支出 - 未滿期保費準備淨變動】

3. 整體營運指標

(1) 自留保費對權益比率 = 自留保費 / 權益

(2) 毛保費對權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入)
/ 權益

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

(4) 各種保險負債對權益比率 = 各種保險負債 / 權益

【各種保險負債 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿
期責任準備金 + 其他各項準備金】

(5) 權益變動率 = (當年權益 - 上年權益) / 上年權益
之絕對值

(6) 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)

【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用
+ 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

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

肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度 | 102年度 | 101年度 | 差 異 | |
|-----------|--------------|------------|------------|------|
| | | | 金 額 | % |
| 現金 | \$ 1,097,755 | \$ 925,761 | \$ 171,994 | 19 |
| 應收款項 | 1,025,909 | 1,052,556 | (26,647) | (3) |
| 各項金融資產及放款 | 8,265,338 | 8,132,240 | 133,098 | 2 |
| 再保險合約資產 | 2,083,860 | 2,027,898 | 55,962 | 3 |
| 不動產及設備 | 619,541 | 615,202 | 4,339 | 1 |
| 無形資產 | 3,163 | 872 | 2,291 | 263 |
| 其他資產 | 558,580 | 568,720 | (10,140) | (2) |
| 資產總額 | 13,654,146 | 13,323,249 | 330,897 | 2 |
| 應付款項 | 774,507 | 648,044 | 126,463 | 20 |
| 負債準備 | 7,605,681 | 7,667,971 | (62,290) | (1) |
| 其他負債 | 368,721 | 353,987 | 14,734 | 4 |
| 負債總額 | 8,748,909 | 8,670,002 | 78,907 | 1 |
| 股 本 | 3,011,638 | 3,011,638 | - | - |
| 保留盈餘 | 1,807,942 | 1,555,392 | 252,550 | 16 |
| 權益其他項目 | 85,657 | 86,217 | (560) | (1) |
| 權益總額 | 4,905,237 | 4,653,247 | 251,990 | 5 |

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

應付款項較上期增加，主要係因本期工程險、傷害險及商業火險之保險收入增加，使分出比率提高，應付再保往來款項也相對提高所致。

二、財務績效分析：

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 102年度 | 101年度 | 增（減）金額 | 變動比率 % |
|----------|-------------------|-------------------|------------|-----------|
| 營業收入 | \$ 4,954,511 | \$ 4,731,895 | \$ 222,616 | 5 |
| 營業成本 | 3,099,939 | 3,022,917 | 77,022 | 3 |
| 營業費用 | <u>1,060,186</u> | <u>984,774</u> | 75,412 | 8 |
| 營業利益 | 794,386 | 724,204 | 70,182 | 10 |
| 營業外收入及支出 | (<u>901</u>) | (<u>346</u>) | (555) | 160 |
| 稅前純益 | 793,485 | 723,858 | 69,627 | 10 |
| 所得稅費用 | <u>87,483</u> | <u>86,983</u> | 500 | 1 |
| 本期淨利 | <u>\$ 706,002</u> | <u>\$ 636,875</u> | 69,127 | 11 |

上述各項目前後期變動達 10% 以上，說明如下：

102 年度營業利益、稅前純益及本期淨利較 101 年度增加，主要係因本期車險投保案件較多、而意外險等其他險種亦較前期成長及處分有價證券獲利等綜合影響所致。

伍、會計師之資訊：

一、公費資訊

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例四分之一以上或非審計公費達新台幣五十萬元以上者：無。

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

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030320 號

會員姓名：
(1) 黃海悅
(2) 劉永富


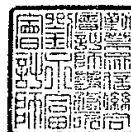
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓
事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

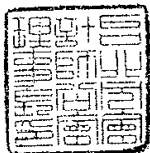
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2562 號
(2) 北市會證字第 1815 號

委託人統一編號：03359109

印鑑證明書用途：辦理第一產物保險股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

| | | | |
|--------|-----|---------|---|
| 簽名式（一） | 黃海悅 | 存會印鑑（一） |  |
| 簽名式（二） | 劉永富 | 存會印鑑（二） |  |

理事長：



核對人：



中華民國 一〇二 年 月 日