

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告暨會計師核閱報告

民國 109 年及 108 年第一季

公司地址：台北市信義路五段 8 號 10 樓

電 話：(02)8758-1800

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
民國 109 年及 108 年第一季財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	資產負債表	5
五、	綜合損益表	6
六、	權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	9 ~ 48
	(一) 公司沿革及業務範圍說明	9
	(二) 通過財務報告之日期及程序	9
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9 ~ 10
	(四) 重大會計政策之彙總說明	10 ~ 11
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11 ~ 12
	(六) 重要會計項目之說明	12 ~ 26
	(七) 關係人交易	27 ~ 29
	(八) 質押之資產	30
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	30

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	30	
(十一)	重大之期後事項	30	
(十二)	其他	30 ~ 35	
(十三)	風險管理	35 ~ 46	
(十四)	管理資本之目標、政策及程序	46	
(十五)	附註揭露事項	47	
(十六)	營運部門資訊	48	
(十七)	因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	48	
(十八)	主要營業用資產及投資性不動產之添置、營建、閒置或出售	48	
(十九)	重要訴訟案件之進行或終結	48	
(二十)	重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	48	
(二十一)	資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資 項目、資金額度	48	
(二十二)	停業單位之相關資訊	48	
(二十三)	受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債	48	
(二十四)	重要組織之調整及管理制度之重大改革	48	
(二十五)	因政府法令變更而發生之重大影響	48	

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20000349 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

前言

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範圍

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

結論

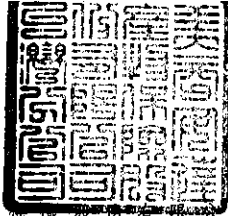
依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 紀淑梅



中 華 民 國 1 0 9 年 5 月 1 3 日



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

資產負債表

民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日

(民國109年及108年3月31日之資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

	資產	附註	109年3月31日			108年12月31日			108年3月31日		
			金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$	278,584,379	4	\$	240,708,135	3	\$	206,784,215	3
12000	應收款項	六(二)		594,416,703	8		581,524,239	7		624,552,163	9
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)		4,278,801,900	56		4,255,631,650	55		3,959,665,550	55
15000	再保險合約資產	六(六)及七		2,215,755,047	29		2,338,079,530	30		2,107,763,952	29
16000	不動產及設備	六(四)		43,944,421	-		46,730,640	1		27,416,542	-
16700	使用權資產	六(五)		180,629,726	2		197,599,244	3		247,816,804	3
17000	無形資產			5,695,695	-		6,483,065	-		2,908,800	-
17800	遞延所得稅資產			24,646,389	-		23,082,104	-		11,732,263	-
18000	其他資產	六(三)		45,618,526	1		42,070,915	1		42,977,609	1
1XXXX	資產總計		\$	7,668,092,786	100	\$	7,731,909,522	100	\$	7,231,617,898	100
	負債及權益										
21000	應付款項	六(七)(十一)及七	\$	901,947,089	12	\$	920,375,759	12	\$	747,875,220	10
21700	本期所得稅負債			29,453,046	-		18,272,016	-		119,234,244	2
23800	租賃負債			184,279,301	2		200,669,088	3		250,769,200	3
24000	保險負債	六(六)		3,651,449,715	48		3,752,841,283	49		3,523,419,255	49
27000	負債準備	六(八)		41,148,856	-		40,122,544	-		36,236,354	1
25000	其他負債	七		442,373,718	6		447,272,930	6		444,472,597	6
2XXXX	負債總計			5,250,651,725	68		5,379,553,620	70		5,122,006,870	71
30000	權益										
31100	營運資金			50,000,000	1		50,000,000	1		50,000,000	1
33000	保留盈餘										
33200	特別盈餘公積	六(十二)		780,421,536	10		780,421,536	10		684,902,259	9
33300	累積盈餘			1,541,331,134	20		1,497,746,679	19		1,349,710,144	19
34000	其他權益	六(三)		45,688,391	1		24,187,687	-		24,998,625	-
3XXXX	權益總計			2,417,441,061	32		2,352,355,902	30		2,109,611,028	29
	重大承諾事項及或有事項										
	負債及權益總計		\$	7,668,092,786	100	\$	7,731,909,522	100	\$	7,231,617,898	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

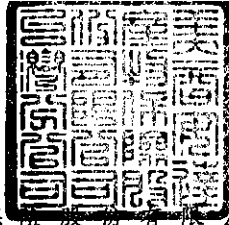


經理人：



主辦會計：





美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

項目	附註	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 營業收入					
41110 簽單保費收入		\$ 860,809,432	120	\$ 1,004,646,976	124
41120 再保費收入	七	230,536,008	32	303,050,065	38
41100 保費收入		1,091,345,440	152	1,307,697,041	162
51100 減：再保費支出	七	(606,675,712)	(84)	(587,948,379)	(73)
51310 未滿期保費準備淨變動	六(六)	13,614,833	2	(134,579,215)	(17)
41130 自留滿期保費收入		498,284,561	70	585,169,447	72
41300 再保佣金收入	七	203,528,504	28	210,434,038	26
41400 手續費收入		4,491,107	1	4,554,772	1
41500 淨投資利益					
41510 利息收入	六(三)	8,127,882	1	8,196,159	1
41550 兌換損益		1,833,169	-	45,158	-
41800 其他營業收入		934,733	-	297,746	-
營業收入合計		717,199,956	100	808,697,320	100
51000 營業成本					
51200 保險賠款與給付	七	(298,730,868)	(42)	(307,773,271)	(38)
41200 減：攤回再保賠款與給付	七	142,319,009	20	107,194,897	13
51260 自留保險賠款與給付		(156,411,859)	(22)	(200,578,374)	(25)
51300 其他保險負債淨變動	六(六)	(18,353,806)	(3)	(27,073,961)	(3)
51500 佣金費用	七	(214,582,843)	(30)	(230,742,662)	(29)
51700 財務成本	六(五)	(1,582,639)	-	(1,380,130)	-
51800 其他營業成本		(2,076,796)	-	(2,073,251)	-
營業成本合計		(393,007,943)	(55)	(461,848,378)	(57)
58000 營業費用	六(五)(九)(十) (十一)及七				
58100 業務費用		(60,865,943)	(8)	(46,968,785)	(6)
58200 管理費用		(208,667,793)	(29)	(206,369,467)	(25)
58300 員工訓練費用		(143,385)	-	(156,590)	-
營業費用合計		(269,677,121)	(37)	(253,494,842)	(31)
營業利益		54,514,892	8	93,354,100	12
59000 營業外收入及支出		(34,323)	-	(1,341,961)	-
62000 繼續營業部門稅前純益		54,480,569	8	94,696,061	12
63000 所得稅費用	六(十三)	(10,896,114)	(2)	(18,939,212)	(3)
66000 本期淨利		\$ 43,584,455	6	\$ 75,756,849	9
其他綜合損益					
83200 後續可能重分類至損益之項目					
83290 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	六(三)	\$ 21,500,704	3	\$ 8,905,381	1
83000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 21,500,704	3	\$ 8,905,381	1
85000 本期綜合損益總額		\$ 65,085,159	9	\$ 84,662,230	10

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

附註	109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 54,480,569	\$ 94,696,061
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四)(五)(十) 20,768,425	19,149,344
攤銷費用	六(十) 787,370	357,016
利息收入	六(三) (8,127,882)	(8,196,159)
財務成本	六(五) 1,582,639	1,380,130
各項保險負債淨變動	4,738,973	161,653,176
未實現外幣兌換利益	(492,769)	(45,158)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	(18,331,899)	(76,052,599)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金		
融資產	(1,402,639)	(149,105,196)
再保險合約資產	16,361,306	(35,049,752)
其他資產	(3,547,611)	(905,345)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(18,428,670)	(6,454,614)
負債準備	1,026,312	(1,797,176)
其他負債	(4,899,212)	884,516
營運產生之現金流入	44,514,912	514,244
收取之利息	13,133,046	13,164,369
支付之利息	(1,582,639)	(1,380,130)
支付之所得稅	(1,279,369)	(1,303,205)
營業活動之淨現金流入	54,785,950	10,995,278
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	六(四) (1,012,688)	(4,133,606)
投資活動之淨現金流出	(1,012,688)	(4,133,606)
籌資活動之現金流量		
租賃負債本金償還	(16,389,787)	(17,130,228)
籌資活動之淨現金流出	(16,389,787)	(17,130,228)
匯率變動對現金及約當現金之影響	492,769	45,158
本期現金及約當現金增加(減少)數	37,876,244	(10,223,398)
期初現金及約當現金餘額	六(一) 240,708,135	217,007,613
期末現金及約當現金餘額	六(一) \$ 278,584,379	\$ 206,784,215

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國 109 年及 108 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革及業務範圍說明

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司(原名美商安達北美洲產物保險股份有限公司台北分公司)於民國 71 年 1 月奉准設立，營運資金為\$50,000,000，並於同年 7 月開始營業，原隸屬美國 CIGNA 保險集團，於民國 88 年 6 月 30 日移轉至美國 ACE 安達保險集團。主要營業項目為經營財產保險業務。ACE 安達保險集團為整合在台灣的業務，有效運用人力資源，強化業務發展，於民國 99 年 5 月 1 日由本分公司概括承受美商安達保險股份有限公司台灣分公司之全部營業資產及負債，同時更名為「美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司」。本分公司之最終母公司 ACE Limited 於民國 105 年 1 月 14 日收購 The Chubb Limited，並嗣後更名為 Chubb Limited。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 109 年 5 月 13 日經總經理核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

除國際財務報導準則第17號「保險合約」外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及新增部分說明如下，餘與民國108年度財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

1. 本財務報告係依據保險業財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同民國108年度財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (2) 按確定福利義務現值減除退休基金資產之淨額認列之確定福利負債。
 - (3) 按保險業相關特定法令及函令等計提之各項保險負債及再保險準備資產。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本分公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3. 本分公司之財務報告係個別企業之財務報告，由資產負債表、以單一報表方式呈現之綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

(三) 新增部分

1. 員工福利

退休金-確定福利計劃

期中期間之退休金成本採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大減縮、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

2. 所得稅

(1) 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(2) 期中期間發生稅率變動時，本分公司於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 會計政策採用之重要判斷

無此事項。

(二) 重要會計估計及假設

賠款準備及分出賠款準備

本分公司賠款準備之衡量係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法規函令辦理之，提列基礎如下：

依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理之方法估計，並就已報未付及未報保險賠款提存準備金，其中已報未付保險賠款係由理賠部門逐案依實際相關資料及再保險合約條款估算；未報保險賠款依據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素及以下重大假設估算：

1. 損失發展因子：以各年度算數平均數、各年度加權平均數、最大最小值除外算數平均數、最近3年算數平均數及最近3年加權平均數等各種方式計算，並考量各險種損失發展特性選定最適損失發展因子。

2. 最終損失率：依過去各險別之損失率與今年度預估損失率，決定各險別最終損失率，並以賠款準備金追蹤檢測機制分析當年、一年及二年差額比率是否符合正常範圍。

3. 本分公司採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。

政策性地震保險、強制汽機車責任保險及核能保險均依其相關法規函令提存準備金，故不適用上述各項假設。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
現金：			
零用金	\$ 124,000	\$ 124,000	\$ 124,000
活期存款	<u>270,460,379</u>	<u>232,584,135</u>	<u>198,660,215</u>
	<u>270,584,379</u>	<u>232,708,135</u>	<u>198,784,215</u>
約當現金：			
定期存款	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
	<u>\$ 278,584,379</u>	<u>\$ 240,708,135</u>	<u>\$ 206,784,215</u>

1. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司現金及約當現金於民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$278,584,379、\$240,708,135 及 \$206,784,215。

2. 本分公司往來之金融機構信用品質良好，且本分公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

3. 本分公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 應收款項

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
應收票據	\$ 1,240,440	\$ 1,342,701	\$ 1,411,649
應收保費	516,350,839	544,947,217	567,589,774
其他應收款	16,987,813	21,368,120	16,971,860
催收款項-應收保費	69,094,726	23,896,176	46,543,566
催收款項-其他應收款	<u>1,015,737</u>	<u>75,513</u>	<u>2,183,233</u>
合計	604,689,555	591,629,727	634,700,082
減：備抵損失	(10,272,852)	(10,105,488)	(10,147,919)
	<u>\$ 594,416,703</u>	<u>\$ 581,524,239</u>	<u>\$ 624,552,163</u>

1. 本分公司應收款項轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定。

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司應收款項於民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$594,416,703、\$581,524,239 及 \$624,552,163。
3. 本分公司按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率並納入產業前景及政經環境對未來前瞻性的考量，以估計應收款項(不含應收債券息)的預期信用損失。本分公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日應收款項(不含應收債券息)皆屬未逾期或逾期不超過 30 天，帳面價值總額分別為 \$590,967,181、\$572,635,636 及 \$620,870,284，經本分公司評估其信用風險甚低，故未提列備抵損失。
4. 本分公司備抵損失變動分析如下：

	109年	108年
1月1日	\$ 10,105,488	\$ 10,432,548
再保險合約資產移轉數	167,364	(284,629)
3月31日	<u>\$ 10,272,852</u>	<u>\$ 10,147,919</u>

依據財政部台財保第 882416348 號函規定，因營業稅調降所增加收益之金額所提列備抵損失，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，餘額皆為 \$13,031,648；分別表列於應收款項及再保險合約資產項下之備抵損失。

5. 本分公司並未持有任何的擔保品，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
中央政府建設公債	\$ 4,240,613,509	\$ 4,238,943,963	\$ 3,942,166,925
評價調整	45,688,391	24,187,687	24,998,625
抵繳存出保證金	(7,500,000)	(7,500,000)	(7,500,000)
	<u>\$ 4,278,801,900</u>	<u>\$ 4,255,631,650</u>	<u>\$ 3,959,665,550</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如下：

	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>\$ 21,500,704</u>	<u>\$ 8,905,381</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 8,114,042</u>	<u>\$ 8,182,304</u>

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，於民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額(含抵繳存出保證金)分別為 \$4,240,613,509、\$4,238,943,963 及 \$3,942,166,925。

3. 依保險法規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本分公司於本財務報告各財務報導期間結束日皆以面值\$7,500,000之政府公債繳存於中央銀行作為法定營業保證金。
4. 本分公司按國際信用評等機構定期公布之信用風險評等資訊(包括前瞻性資訊)、違約機率及違約損失率，以估計債務工具投資(含應收債券息)之預期信用損失。本分公司於民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日，該金融資產之帳面價值總額分別為\$4,254,335,883、\$4,257,938,054及\$3,955,996,723，其信用風險評等等級均為投資等級Fitch AA-，預期信用損失率為0%，故未提列備抵損失，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。

(以下空白)

(四) 不動產及設備

109年

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
1月1日						
成本	\$ 57,562,269	\$ 1,656,500	\$ 30,082,641	\$ 29,063,481	\$ 3,413,803	\$ 121,778,694
累計折舊	(47,010,218)	(231,713)	(21,229,689)	(6,576,434)	-	(75,048,054)
	<u>\$ 10,552,051</u>	<u>\$ 1,424,787</u>	<u>\$ 8,852,952</u>	<u>\$ 22,487,047</u>	<u>\$ 3,413,803</u>	<u>\$ 46,730,640</u>
1月1日						
本期增添	626,850	-	-	-	385,838	1,012,688
折舊費用	(1,533,117)	(69,021)	(459,455)	(1,737,314)	-	(3,798,907)
3月31日	<u>\$ 9,645,784</u>	<u>\$ 1,355,766</u>	<u>\$ 8,393,497</u>	<u>\$ 20,749,733</u>	<u>\$ 3,799,641</u>	<u>\$ 43,944,421</u>
3月31日						
成本	\$ 58,189,119	\$ 1,656,500	\$ 30,082,641	\$ 29,063,481	\$ 3,799,641	\$ 122,791,382
累計折舊	(48,543,335)	(300,734)	(21,689,144)	(8,313,748)	-	(78,846,961)
	<u>\$ 9,645,784</u>	<u>\$ 1,355,766</u>	<u>\$ 8,393,497</u>	<u>\$ 20,749,733</u>	<u>\$ 3,799,641</u>	<u>\$ 43,944,421</u>

108年

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
1月1日						
成本	\$ 61,970,102	\$ 1,315,000	\$ 35,389,140	\$ 30,002,347	\$ 3,203,646	\$ 131,880,235
累計折舊	(49,072,580)	(1,315,000)	(31,744,971)	(24,276,927)	-	(106,409,478)
	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 5,725,420</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,470,757</u>
1月1日	\$ 12,897,522	\$ -	\$ 3,644,169	\$ 5,725,420	\$ 3,203,646	\$ 25,470,757
本期增添	299,628	1,656,500	21,263	545,760	1,610,455	4,133,606
本期移轉	-	-	-	1,170,000	(1,170,000)	-
折舊費用	(1,439,063)	(24,650)	(192,171)	(531,937)	-	(2,187,821)
3月31日	<u>\$ 11,758,087</u>	<u>\$ 1,631,850</u>	<u>\$ 3,473,261</u>	<u>\$ 6,909,243</u>	<u>\$ 3,644,101</u>	<u>\$ 27,416,542</u>
3月31日	\$ 11,758,087	\$ 1,631,850	\$ 3,473,261	\$ 6,909,243	\$ 3,644,101	\$ 27,416,542
成本	\$ 62,269,730	\$ 2,971,500	\$ 35,410,403	\$ 31,718,107	\$ 3,644,101	\$ 136,013,841
累計折舊	(50,511,643)	(1,339,650)	(31,937,142)	(24,808,864)	-	(108,597,299)
	<u>\$ 11,758,087</u>	<u>\$ 1,631,850</u>	<u>\$ 3,473,261</u>	<u>\$ 6,909,243</u>	<u>\$ 3,644,101</u>	<u>\$ 27,416,542</u>

上述不動產及設備非屬營業租賃之資產且未有提供抵押擔保情事。

(五)租賃交易－承租人

1. 本分公司租賃之標的資產包括房屋及交通設備，租賃合約之期間通常介於 2 到 6 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 本分公司承租屬租賃期間不超過 12 個月及低價值之標的資產皆為生財設備。
3. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 180,452,543	\$ 197,289,167	\$ 247,108,045
交通設備	177,183	310,077	708,759
	<u>\$ 180,629,726</u>	<u>\$ 197,599,244</u>	<u>\$ 247,816,804</u>

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 16,836,624	\$ 16,828,629
交通設備	132,894	132,894
	<u>\$ 16,969,518</u>	<u>\$ 16,961,523</u>

4. 本分公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆未新增使用權資產。
5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

<u>影響當期損益之項目</u>	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 1,582,639</u>	<u>\$ 1,380,130</u>
屬短期租賃合約之費用	<u>\$ 54,540</u>	<u>\$ 54,540</u>
屬低價值資產租賃之費用	<u>\$ 490,166</u>	<u>\$ 608,873</u>

6. 本分公司於民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為\$18,530,632 及\$19,147,351。

7. 租賃終止之選擇權

- (1) 本分公司之高雄辦公室租賃合約中包含了可行使之終止選擇權，於租賃合約中簽訂該條款係為提高本分公司營運靈活之管理。
- (2) 本分公司於決定租賃期間時，係將行使終止選擇權會產生經濟誘因的事實和情況納入考量。當發生對行使終止選擇權之評估的重大事件發生時，則租賃期間將重新估計。

(六)保險負債及再保險合約資產

1.再保險合約資產明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 70,980,450	\$ 68,055,122	\$ 43,775,034
應收再保往來款項	199,078,271	224,732,615	249,495,744
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	927,653,828	1,024,174,834	939,120,077
分出賠款準備	1,013,109,726	1,022,719,261	872,115,473
分出保費不足準備	-	-	2,982,815
小計	<u>1,940,763,554</u>	<u>2,046,894,095</u>	<u>1,814,218,365</u>
催收款項-應收再保往來款項	<u>7,691,568</u>	<u>1,323,858</u>	<u>3,222,098</u>
合計	2,218,513,843	2,341,005,690	2,110,711,241
減：備抵損失	(2,758,796)	(2,926,160)	(2,947,289)
	<u>\$ 2,215,755,047</u>	<u>\$ 2,338,079,530</u>	<u>\$ 2,107,763,952</u>

(1)本分公司再保險合約資產之交易對手信用品質皆屬良好，其中再保險準備資產皆屬未逾期未減損，其信用評等資訊如下，該信用評等之評估係針對最終再保險對象予以分析：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
群組1	\$ 19,944,331	\$ 18,780,595	\$ 19,498,972
群組2	1,919,505,873	2,028,108,074	1,793,200,891
群組3	1,313,350	5,426	1,518,502
群組4	-	-	-
群組5	-	-	-
群組6	-	-	-
群組7	-	-	-
群組8	-	-	-
	<u>\$ 1,940,763,554</u>	<u>\$ 2,046,894,095</u>	<u>\$ 1,814,218,365</u>

群組 1：Moody's Aaa 或信評機構相同等級者。

群組 2：Moody's Aa 或信評機構相同等級以上者。

群組 3：Moody's A 或信評機構相同等級以上者。

群組 4：Moody's Baa 或信評機構相同等級以上者。

群組 5：Moody's Ba 或信評機構相同等級以上者。

群組 6：Moody's B 或信評機構相同等級以上者。

群組 7：Moody's Caa,Ca,C 或信評機構相同等級以上者。

群組 8：無評等。

(2)本分公司應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項逾期標準及轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本分公司已逾期未減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在九個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
9~12個月	\$ 6,321,040	\$ 632,376	\$ 2,015,935
超過12個月	1,370,528	691,482	1,206,163
	<u>\$ 7,691,568</u>	<u>\$ 1,323,858</u>	<u>\$ 3,222,098</u>

(3)再保險合約資產之備抵損失變動表：

	109年	108年
1月1日	\$ 2,926,160	\$ 2,599,100
應收款項移轉數	(167,364)	284,629
其他	-	63,560
3月31日	<u>\$ 2,758,796</u>	<u>\$ 2,947,289</u>

2. 保險負債明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
未滿期保費準備	\$ 1,483,488,501	\$ 1,593,624,340	\$ 1,694,526,837
賠款準備	2,145,790,306	2,137,338,324	1,803,028,831
特別準備	22,170,908	21,878,619	22,880,772
保費不足準備	-	-	2,982,815
	<u>\$ 3,651,449,715</u>	<u>\$ 3,752,841,283</u>	<u>\$ 3,523,419,255</u>

3. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

項 目	109年		
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,593,624,340	\$ 1,024,174,834	\$ 569,449,506
本期提存	1,483,488,501	927,653,828	555,834,673
本期收回	(1,593,624,340)	(1,024,174,834)	(569,449,506)
3月31日	<u>\$ 1,483,488,501</u>	<u>\$ 927,653,828</u>	<u>\$ 555,834,673</u>
項 目	108年		
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,529,158,394	\$ 908,330,849	\$ 620,827,545
本期提存	1,694,526,837	939,120,077	755,406,760
本期收回	(1,529,158,394)	(908,330,849)	(620,827,545)
3月31日	<u>\$ 1,694,526,837</u>	<u>\$ 939,120,077</u>	<u>\$ 755,406,760</u>

4. 賠款準備及分出賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備明細

項 目	109年3月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 497,791,337	\$ 253,242,725	\$ 244,548,612
未 報	1,647,998,969	759,867,001	888,131,968
	<u>\$ 2,145,790,306</u>	<u>\$ 1,013,109,726</u>	<u>\$ 1,132,680,580</u>

項 目	108年12月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 519,745,146	\$ 287,648,948	\$ 232,096,198
未 報	1,617,593,178	735,070,313	882,522,865
	<u>\$ 2,137,338,324</u>	<u>\$ 1,022,719,261</u>	<u>\$ 1,114,619,063</u>

項 目	108年3月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 443,888,536	\$ 231,797,742	\$ 212,090,794
未 報	1,359,140,295	640,317,731	718,822,564
	<u>\$ 1,803,028,831</u>	<u>\$ 872,115,473</u>	<u>\$ 930,913,358</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	109年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 2,137,338,324	\$ 1,022,719,261	\$ 1,114,619,063
本期提存	2,145,790,306	1,013,109,726	1,132,680,580
本期收回	(2,137,338,324)	(1,022,719,261)	(1,114,619,063)
3月31日	<u>\$ 2,145,790,306</u>	<u>\$ 1,013,109,726</u>	<u>\$ 1,132,680,580</u>

項 目	108年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 1,652,900,409	\$ 748,850,433	\$ 904,049,976
本期提存	1,803,028,831	872,115,473	930,913,358
本期收回	(1,652,900,409)	(748,850,433)	(904,049,976)
3月31日	<u>\$ 1,803,028,831</u>	<u>\$ 872,115,473</u>	<u>\$ 930,913,358</u>

5. 特別準備

(1) 特別準備明細

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
強制汽車責任保險	\$ 3,559,654	\$ 3,267,365	\$ 4,224,049
商業及颱風洪水險	1,433,688	1,433,688	1,479,157
政策性地震保險	17,177,566	17,177,566	17,177,566
合計	<u>\$ 22,170,908</u>	<u>\$ 21,878,619</u>	<u>\$ 22,880,772</u>

(2) 特別準備之變動調節

項 目	109年	108年
1月1日	\$ 21,878,619	\$ 22,670,193
本期提存	292,289	210,579
3月31日	\$ 22,170,908	\$ 22,880,772

(3) 本分公司依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應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，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。另依據「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，將已提列之住宅地震特別準備金續留於保險負債特別準備項下。本分公司截至民國109年及108年3月31日適用或未適用強化天災準備金機制及強化住宅地震準備金之影響彙總如下：

	109年3月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 43,584,455	\$ 5,250,651,725	\$ 2,417,441,061
未適用金額	43,584,455	5,235,762,722	2,432,330,064
影響數	\$ -	\$ 14,889,003	(\$ 14,889,003)

	108年3月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 75,756,849	\$ 5,122,006,870	\$ 2,109,611,028
未適用金額	75,756,849	5,107,081,492	2,124,536,406
影響數	\$ -	\$ 14,925,378	(\$ 14,925,378)

6. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節如下：

民國109年1月1日至3月31日保費不足準備及分出保費不足準備之金額皆為\$0。

項 目	108年		
	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 2,982,815	\$ 2,982,815	\$ -
本期提存	2,982,815	2,982,815	-
本期收回	(2,982,815)	(2,982,815)	-
3月31日	\$ 2,982,815	\$ 2,982,815	\$ -

7. 下表係本分公司保險負債，依據報導期間結束日未來合約現金流量如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
1年以內	\$ 1,852,126,851	\$ 1,890,939,496	\$ 2,030,301,749
1年以上-5年	1,556,257,215	1,623,895,434	1,276,696,164
5年以上-10年	225,296,985	220,237,689	198,607,209
10年以上	17,768,664	17,768,664	17,814,133
	<u>\$ 3,651,449,715</u>	<u>\$ 3,752,841,283</u>	<u>\$ 3,523,419,255</u>

(七) 應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付再保往來款項	\$ 342,717,988	\$ 336,907,596	\$ 293,117,839
應付保險賠款與給付	10,449,070	3,229,500	577,567
應付再保賠款與給付	12,209,465	12,244,657	38,180,423
應付佣金	159,224,568	178,783,782	147,982,872
其他應付款	377,345,998	389,210,224	268,016,519
合計	<u>\$ 901,947,089</u>	<u>\$ 920,375,759</u>	<u>\$ 747,875,220</u>

相關流動性風險請詳附註十三(十二)2.(2)說明。

(八) 負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
除役負債	\$ 1,246,225	\$ 1,246,225	\$ 1,585,000
淨確定福利負債	39,902,631	38,876,319	34,651,354
合計	<u>\$ 41,148,856</u>	<u>\$ 40,122,544</u>	<u>\$ 36,236,354</u>

1. 依照適用之合約，本分公司對部分不動產前期及設備負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

2. 屬員工福利之負債準備請詳附註六(九)。

(九) 退休金

1. 本分公司確定福利計畫依精算報告認列之相關資訊揭露如下：

(1) 本分公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本分公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本分公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本分公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本分公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$1,159,902 及\$1,169,844。

(3)本分公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$534,000。

2. 本分公司依確定提撥計畫之相關資訊揭露如下：

(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本分公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本分公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$2,577,684 及\$2,277,350。

(十) 員工福利、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用	\$ 70,655,058	\$ 65,662,922
薪資費用	60,597,531	56,412,775
勞健保費用	4,585,656	4,181,608
退休金費用	3,737,586	3,447,194
其他員工福利費用	1,734,285	1,621,345
折舊費用	20,768,425	19,149,344
攤銷費用	787,370	357,016

1. 其他員工福利費用包含伙食費及訓練費。

2. 本分公司截至民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之員工人數分別為 211 人及 203 人。

(十一) 員工股份基礎給付

Chubb limited 股份基礎給付計劃包括股份給予、股份認股權及員工購股計劃。

1. 股份給予計劃

(1)依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日給予本分公司符合資格員工之股份分別計 1,615 股及 1,692 股。這些股份自給與日起分四年既得期間於不同既得日期轉讓與員工。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份。本股份給予計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司的費用由分公司支付。有關股份給予計劃給予之股份其未來股利由 Chubb Limited 直接支付給符合資格的員工。

(2)民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本分公司因股份給予計劃認列之費用分別為\$1,607,772及\$1,454,400，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為\$34,977,991、\$33,370,219及\$29,007,034。

2. 股份認股權計劃

(1)依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，股份認股權給予符合資格之員工股份認股權自給與日起分三年既得期間於不同既得日期後始得執行。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份認股權。本股份認股權計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司之費用由本分公司支付。股份認股權自給與日起十年內未執行或依據本計劃條款取消股份認股權權利，該股份認股權將自動失效。

(2)民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本分公司因股份認股權計劃認列之費用分別為\$410,661及\$367,209，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為\$8,482,440、\$8,113,377及\$7,053,365。

(3)本分公司股份認股權之股份變動及加權平均履約價格如下：

	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$
期初流通在外認股權	11,764	120.28	10,893	116.70
本期給與認股權	2,156	150.11	2,253	133.90
本期執行認股權	(1,100)	105.79	(272)	109.91
本期轉出認股權	-	-	(383)	138.91
期末流通在外認股權	<u>12,820</u>	126.54	<u>12,491</u>	119.27
期末可執行認股權	<u>8,728</u>	118.52	<u>8,272</u>	110.00

(4)民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日執行之認股權於執行日加權平均股價分別為 US\$157.84 及 US\$134.36。

(5)截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，股份認股權的到期年度及履約價格如下：

到期年度	履約價格	認股權數量		
	US\$	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
2020	50.37	-	-	224
2021	62.64	-	180	180
2022	73.35	614	674	674
2023	85.39	850	948	948
2024	96.76	847	934	1,079
2025	114.78	1,180	1,356	1,356
2026	118.39	1,423	1,711	1,711
2027	139.01	2,038	2,181	2,254
2028	143.07	1,609	1,677	1,812
2029	133.90	2,103	2,103	2,253
2030	150.11	2,156	-	-
		<u>12,820</u>	<u>11,764</u>	<u>12,491</u>

(6) 本分公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日使用 Black-Scholes 評價模型計算每股認股權加權平均公允價值分別為 US\$19.61、US\$18.43 及 US\$18.43。

評價模型使用的相關重要資訊包括給與日每股價值、前述執行價格、變動率、股利率及每年無風險利率，預期認股權期間為五年。變動率係依據過去三年每天股價統計分析混合股收益的標準差衡量而來。

相關評價模型重要資訊如下：

評價模型資訊	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
每股價值	US\$150.11	US\$133.90	US\$133.90
變動率	18.00%	16.00%	16.00%
股利率	2.08%	2.24%	2.24%
無風險利率	1.14%	2.55%	2.55%

3. 員工購股計劃

(1) 由本分公司以每半年為一期間，自選擇參與本計劃且符合本計劃資格員工之薪資扣得員工購股款項並自 Chubb Limited 取得普通股份。參與本計劃員工享有 15%折扣即以認購基準日普通股公允價值的 85%取得股份。15%折扣部份由 Chubb Limited 負責而且不會向本分公司收取。民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 15%折扣總金額皆為 \$0。

(2) 民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日員工認股計劃已認購股數分別為 0 股、1,533 股及 0 股，其加權平均認購價格每股分別為 US\$0、US\$128.85 及 US\$0。

(十二) 特別盈餘公積

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
特別準備	\$ 774,835,931	\$ 774,835,931	\$ 682,073,794
員工轉型計畫	<u>5,585,605</u>	<u>5,585,605</u>	<u>2,828,465</u>
	<u>\$ 780,421,536</u>	<u>\$ 780,421,536</u>	<u>\$ 684,902,259</u>

本分公司依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令之規定，保險業於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，應於稅後盈餘 0.5%至 1% 內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟民國 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號函廢止前述函令，規定自民國 108 年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型及維護員工權益之支出時，得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。民國 107 年度應提列之金額為 \$2,757,140，已於民國 108 年度提列特別盈餘公積。

(十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 12,460,399	\$ 18,271,109
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(<u>1,564,285</u>)	<u>668,103</u>
所得稅費用	<u>\$ 10,896,114</u>	<u>\$ 18,939,212</u>

2. 本分公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 107 年度。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本分公司之關係
Chubb Limited	最終母公司
Insurance Company of North America	總公司
ACE American Fire and Marine Insurance Company	其他關係人
ACE American Insurance Company	其他關係人
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人
Chubb Arabia Cooperative Insurance Company	其他關係人
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人
Chubb Asset Management Inc	其他關係人
Chubb European Group Plc.	其他關係人
Chubb European Group S.E.	其他關係人
Chubb INA International Holdings, Ltd.	其他關係人
Chubb Insurance (Switzerland) Limited	其他關係人
Chubb Insurance Australia Limited	其他關係人
Chubb Insurance Company Limited (China)	其他關係人
Chubb Insurance Company of Canada	其他關係人
Chubb Insurance Hong Kong Limited	其他關係人
Chubb Insurance Japan	其他關係人
Chubb Insurance Malaysia Berhad	其他關係人
Chubb Insurance Singapore Limited	其他關係人
Chubb Insurance Vietnam Co., Ltd	其他關係人
Chubb International Management Corporation	其他關係人
Chubb IT Development Centre Sdn. Bhd.	其他關係人
Chubb Market Company Limited	其他關係人
Chubb Samaggi Insurance Public Company Limited	其他關係人
Chubb Services UK Limited	其他關係人
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人
COVER DIRECT, Inc	其他關係人
Federal Insurance Company	其他關係人
Insurance Company of North America (Philippines Branch)	其他關係人
LLC Chubb Insurance Company (Russia)	其他關係人
PT Chubb General Insurance Indonesia	其他關係人
Trustees of Syndicate 2488 – Broker 6004	其他關係人
總經理及副總經理級以上主管	主要管理階層

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 再保費支出

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 568,534,151	\$ 533,845,966
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	708,755	16,822,257
其他關係人	23,971,155	25,072,570
	<u>\$ 593,214,061</u>	<u>\$ 575,740,793</u>

2. 再保佣金收入

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 199,915,922	\$ 196,788,909
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	63,210	9,140,468
其他關係人	3,114,181	4,054,608
	<u>\$ 203,093,313</u>	<u>\$ 209,983,985</u>

3. 再保費收入

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 5,884,287	\$ 5,789,620

4. 再保佣金支出(表列佣金費用)

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 2,179,704	\$ 1,571,882

5. 再保險賠款與給付(表列保險賠款與給付)

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
其他關係人	\$ 1,269,675	\$ 227,892

6. 攤回再保賠款與給付

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 121,050,310	\$ 22,174,224
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	20,660,610	98,985,237
Chubb European Group S.E.	-	(17,426,499)
其他關係人	485,132	3,461,935
	<u>\$ 142,196,052</u>	<u>\$ 107,194,897</u>

7. 服務費支出及代墊款(表列營業費用)

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	\$ 34,949,687	\$ 33,731,612
其他關係人	12,438,796	11,590,498
	<u>\$ 47,388,483</u>	<u>\$ 45,322,110</u>

8. 應付服務費及代墊款(表列應付款項)			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人	\$ 65,595,507	\$ 65,180,903	\$ 42,488,411
9. 應攤回再保賠款與給付			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 57,696,166	\$ 55,896,482	\$ 16,437,371
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	13,161,328	12,158,640	27,039,612
其他關係人	-	-	298,051
	<u>\$ 70,857,494</u>	<u>\$ 68,055,122</u>	<u>\$ 43,775,034</u>
10. 應收再保往來款項			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人	\$ 19,867,133	\$ 15,450,567	\$ 11,097,602
11. 應付再保往來款項			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
ACE INA Overseas Insurance Company	\$ 321,947,471	\$ 311,545,194	\$ 135,738,271
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	218,288	166,549	132,671,442
其他關係人	12,955,167	18,351,044	11,654,293
	<u>\$ 335,120,926</u>	<u>\$ 330,062,787</u>	<u>\$ 280,064,006</u>
12. 應付再保賠款與給付			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人	\$ 199,538	-	-
13. 理賠支出等代墊款項(表列其他負債)			
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
Insurance Company of North America	\$ 433,636,545	\$ 433,636,545	\$ 433,636,545

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 5,068,783	\$ 3,886,227
股份基礎給付	1,487,568	1,011,795
總計	<u>\$ 6,556,351</u>	<u>\$ 4,898,022</u>

八、質押之資產

除附註六(三)之抵繳存出保證金外，無其他質押之資產。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 109 年 3 月 31 日止，本分公司尚有數件保險案件仍在訴訟中，且均逐案評估提列適當之賠款準備。租賃協議請詳附註六(五)。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值等級

公允價值之三等級定義：

1. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本分公司並無分類為第一等級之投資。

2. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本分公司投資之政府公債的公允價值屬之。

3. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本分公司並無分類為第三等級之投資。

(二)金融工具之公允價值

1. 本分公司非以公允價值衡量之金融工具的帳面金額係公允價值之合理近似值。

2. 本分公司以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，其公允價值等級資訊如下表所示：

資 產	109年3月31日			合計
	第一等級	第二等級	第三等級	
重複性公允價值 透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 政府公債(註)	\$ -	\$ 4,286,301,900	\$ -	\$ 4,286,301,900

108年12月31日				
資 產	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
政府公債(註)	\$ -	\$ 4,263,131,650	\$ -	\$ 4,263,131,650

108年3月31日				
資 產	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
政府公債(註)	\$ -	\$ 3,967,165,550	\$ -	\$ 3,967,165,550

註：含抵繳存出保證金。

3. 本分公司用以公允價值衡量所使用之方法及假設說明如下：
未在各市場交易之金融工具，係以證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，其中政府公債係參考各期次債券公平價格。
4. 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一等級與第二等級間之任何移轉。
5. 本分公司目前無第三等級之金融資產及金融負債。

(以下空白)

(三) 自留滿期毛保費計算明細

109年1月1日至3月31日

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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 860,809,432	\$ 228,628,963	\$ 606,675,712	\$ 482,762,683	\$ 13,560,481	\$ 496,323,164
強制險	-	1,907,045	-	1,907,045	54,352	1,961,397
	\$ 860,809,432	\$ 230,536,008	\$ 606,675,712	\$ 484,669,728	\$ 13,614,833	\$ 498,284,561

108年1月1日至3月31日

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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 1,004,646,976	\$ 301,039,475	\$ 587,948,379	\$ 717,738,072	\$ 134,533,876	\$ 583,204,196
強制險	-	2,010,590	-	2,010,590	45,339	1,965,251
	\$ 1,004,646,976	\$ 303,050,065	\$ 587,948,379	\$ 719,748,662	\$ 134,579,215	\$ 585,169,447

(四) 自留賠款計算明細表

109年1月1日至3月31日

險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 258,674,641	\$ 38,390,856	\$ 142,319,009	\$ 154,746,488
強制險	-	1,665,371	-	1,665,371
	\$ 258,674,641	\$ 40,056,227	\$ 142,319,009	\$ 156,411,859

108年1月1日至3月31日

險別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 257,317,744	\$ 48,714,813	\$ 107,194,897	\$ 198,837,660
強制險	-	1,740,714	-	1,740,714
	\$ 257,317,744	\$ 50,455,527	\$ 107,194,897	\$ 200,578,374

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
資產			
現金及約當現金	\$ 13,216,211	\$ 12,952,990	\$ 13,866,489
應收再保往來款項	<u>1,268,826</u>	<u>1,281,918</u>	<u>1,269,813</u>
合計	<u>\$ 14,485,037</u>	<u>\$ 14,234,908</u>	<u>\$ 15,136,302</u>
負債			
未滿期保費準備	\$ 4,517,471	\$ 4,571,823	\$ 4,535,529
賠款準備	6,407,912	6,395,720	6,376,724
特別準備	<u>3,559,654</u>	<u>3,267,365</u>	<u>4,224,049</u>
合計	<u>\$ 14,485,037</u>	<u>\$ 14,234,908</u>	<u>\$ 15,136,302</u>

(六) 強制汽車責任保險收入成本明細表

	<u>109年1月1日至3月31日</u>	<u>108年1月1日至3月31日</u>
營業收入		
再保費收入	\$ 1,907,045	\$ 2,010,590
未滿期保費準備淨變動	<u>54,352</u>	<u>(45,339)</u>
自留滿期保費收入	1,961,397	1,965,251
利息收入	<u>8,455</u>	<u>10,385</u>
合計	<u>\$ 1,969,852</u>	<u>\$ 1,975,636</u>
營業成本		
再保賠款	\$ 1,665,371	\$ 1,740,714
賠款準備淨變動	12,192	24,343
特別準備淨變動	<u>292,289</u>	<u>210,579</u>
合計	<u>\$ 1,969,852</u>	<u>\$ 1,975,636</u>

(七)各資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內及超過十二個月後回收或清償之總金額

資產	109年3月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 278,584,379	\$ 278,584,379	\$ -
應收款項	594,416,703	594,416,703	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	4,278,801,900	200,613,700	4,078,188,200
再保險合約資產	2,215,755,047	1,268,403,221	947,351,826
不動產及設備	43,944,421	-	43,944,421
使用權資產	180,629,726	-	180,629,726
無形資產	5,695,695	-	5,695,695
其他資產	45,618,526	453,073	45,165,453
負債			
應付款項	901,947,089	901,947,089	-
本期所得稅負債	29,453,046	29,453,046	-
租賃負債	184,279,301	59,636,940	124,642,361
保險負債	3,651,449,715	1,852,126,851	1,799,322,864
負債準備	41,148,856	-	41,148,856
其他負債	442,373,718	8,737,173	433,636,545
資產	108年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 240,708,135	\$ 240,708,135	\$ -
應收款項	581,524,239	581,524,239	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	4,255,631,650	100,157,500	4,155,474,150
再保險合約資產	2,338,079,530	1,322,474,459	1,015,605,071
不動產及設備	46,730,640	-	46,730,640
使用權資產	197,599,244	-	197,599,244
無形資產	6,483,065	-	6,483,065
其他資產	42,070,915	361,462	41,709,453
負債			
應付款項	920,375,759	920,375,759	-
本期所得稅負債	18,272,016	18,272,016	-
租賃負債	200,669,088	64,432,496	136,236,592
保險負債	3,752,841,283	1,890,939,496	1,861,901,787
負債準備	40,122,544	-	40,122,544
其他負債	447,272,930	13,636,385	433,636,545

108年3月31日

資產	108年3月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 206,784,215	\$ 206,784,215	\$ -
應收款項	624,552,163	624,552,163	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	3,959,665,550	653,097,900	3,306,567,650
再保險合約資產	2,107,763,952	1,407,633,869	700,130,083
不動產及設備	27,416,542	-	27,416,542
使用權資產	247,816,804	-	247,816,804
無形資產	2,908,800	-	2,908,800
其他資產	42,977,609	1,537,156	41,440,453
負債			
應付款項	747,875,220	747,875,220	-
本期所得稅負債	119,234,244	119,234,244	-
租賃負債	250,769,200	73,599,500	177,169,700
保險負債	3,523,419,255	2,030,301,749	1,493,117,506
負債準備	36,236,354	-	36,236,354
其他負債	444,472,597	10,836,052	433,636,545

十三、風險管理

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

本分公司為外商在台分公司，為有效辨識、評估、衡量、減輕及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升總公司權益至最大化價值，以及維持資本適足與清償能力以健全公司之業務經營，區域總公司設有風控長一職，本分公司設置風險管理委員會以及執行管理委員會，由區域總公司指派主席及非執行委員，本分公司人員擔任執行委員。風險管理委員會主席由區域總公司指派本分公司總經理擔任，定期向執行管理委員會提出報告。

2. 權責範圍

(1) 執行管理委員會

負責整體管理，並對於確保風險管理適當制度之建立與維持負有最終責任。

(2) 風險管理委員會

風險管理委員會負責有效地實施風險管理策略及風險管理架構。

A. 維持對於法律及其他績效標準之意識。

B. 開發與維持風險管理註記表並定期檢視風險管理註記表。

C. 就各功能單位之風險辨識進行監控與評估。

D. 為極端及重大風險評估關鍵績效指標。

E. 通過教育訓練和宣導，以確保各負責經理人持續改善風險之管

理。

- F. 就風險改善計劃之達成項目及風險情況之變化向執行管理委員會提供每季進展報告。
- G. 確保每年至少進行一次管理層面之檢視。
- H. 與相關之內部及外部利益相關者就風險識別進行溝通。

(3) 負責經理人

負責經理人（即部門主管）對風險之管理負有責任。負責經理人之具體職責包括：

- A. 發起行動，以防止和減少風險之負面影響；
- B. 發起和實施改善策略，直到該風險水準可被接受；
- C. 藉由發展績效管理目標來確保其員工之能力；
- D. 檢視及核准作業控制程序；
- E. 確保實行任何規範下之新控制措施；
- F. 維護風險管理記錄；
- G. 就其責任範圍內，辨識及量化任何新風險；
- H. 向風險管理委員會報告；
- I. 確保所有員工於其責任範圍內對風險管理策略及手冊有所意識。
- J. 確認風險管理註記表係為準確，且確實實行風險管理策略及風險管理架構程序。
- K. 檢視所有於其職責內之風險，並針對其部門風險概況有無任何新增及改善事項向風險管理委員會報告。

(4) 內部稽核

內部稽核獨立於其他業務單位外運作，其負責就風險管理架構、風險管理策略、內部控制制度及風險管理主管之角色與功能進行表定查核之專案。

(5) 所有員工

每位員工均擔任風險管理之一份子，從對於辨識業務風險之警覺性到因應該風險，所有員工均被邀請並被鼓勵參與此一程序，並接受過風險管理制度之基礎培訓。

(二) 風險報導及衡量系統之範圍及性質

總公司已實行一套風險管理軟體（亦稱為風險管理註記表）來管理業務風險之程序，其涉及五個關鍵步驟包括藉由監控、檢視及適當的溝通與協商來進行的回饋機制。風險管理註記表為一套本分公司風險管理上之重要工具，此風險管理資訊系統係由總公司建立與維護。

(三) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本分公司由區域總公司負責監控，整合全公司保險風險並訂定各項風險指標、風險限額與管理機制，各有關部門或經總公司適當授權人員則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗確保適當風險分類及保費水準之核保政策，定期將執行狀況向風險管理委員會報告。

(四) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本分公司以企業整體基礎評估及管理保險風險包括商品設計及訂價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險，並訂定適當之管理機制，並落實執行。

(五) 用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本分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，透過總公司之再保安排，訂定風險限額。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

項 目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
財產保險	USD 250,000	USD 250,000	USD 250,000
傷害及健康保險-每一風險	USD 52,500	USD 52,500	USD 52,500
傷害及健康保險-巨災	USD 225,000	USD 225,000	USD 225,000

(六) 資產負債管理之方法

本分公司以資產大於負債以及資產負債存續期間為主要資產負債管理衡量方法。依據各項風險管理機制進行監控資產負債以及現金流量配合情況，以負債佔資產比率及淨負債佔資產比等指標整體評估與分析資產負債之妥適性。

(七) 於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外總公司權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本分公司已訂定資本適足管理機制，內含資本適足率管理指標以利檢視，並定期編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

(八) 保險風險集中度

本分公司所承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的險別分別是：健康險、傷害險及責任險。本分公司已透過再保分出方式以達到風險之分散，各險別所顯示之保險風險集中情況列示如下：(單位：新台幣仟元)

險別	109年1月1日至3月31日			
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 58,527	5.36	(\$ 5,438)	(1.12)
貨物運輸保險	29,655	2.72	21,584	4.45
責任保險	364,538	33.40	211,510	43.64
保證保險	1,640	0.15	1,640	0.34
其他財產保險	222,531	20.39	197,806	40.81
傷害保險	247,707	22.70	35,221	7.27
健康保險	152,192	13.95	20,938	4.32
強制汽車責任保險	1,907	0.17	1,907	0.39
國外再保分進業務	12,648	1.16	(498)	(0.10)
總計	\$ 1,091,345	100.00	\$ 484,670	100.00

險別	108年1月1日至3月31日			
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 150,344	11.50	\$ 92,735	12.88
貨物運輸保險	29,360	2.24	21,068	2.93
責任保險	515,201	39.40	394,547	54.82
保證保險	15,722	1.20	15,106	2.10
其他財產保險	167,849	12.84	130,823	18.17
傷害保險	260,064	19.89	36,656	5.09
健康保險	160,278	12.26	21,640	3.01
強制汽車責任保險	2,011	0.15	2,011	0.28
國外再保分進業務	6,868	0.52	5,163	0.72
總計	\$ 1,307,697	100.00	\$ 719,749	100.00

(九)保險風險敏感度分析

本分公司透過預期損失率及理賠發展趨勢估計準備金，若本分公司預期損失率變動增加(減少)5%，對損益影響如下：(單位：新台幣仟元)

保險合約別	截至109年3月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 489,914	52.78%	\$ 24,496	\$ 5,966
貨物運輸保險	91,458	58.51%	4,573	3,232
責任保險	1,490,021	67.37%	74,501	49,835
保證保險	25,304	71.30%	1,265	800
其他財產保險	1,176,359	66.34%	58,818	48,031
傷害保險	1,017,483	62.62%	50,874	7,875
健康保險	629,673	66.85%	31,484	4,560
國外再保分進業務	71,543	54.50%-67.30%	3,577	213
強制汽車責任保險	7,630	不適用	不適用	不適用

保險合約別	截至108年3月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 303,914	54.66%	\$ 15,196	\$ 5,015
貨物運輸保險	92,055	58.51%	4,603	3,164
責任保險	1,996,108	67.35%	99,805	80,038
保證保險	26,383	71.30%	1,319	979
其他財產保險	439,573	66.29%	21,979	13,876
傷害保險	1,082,116	79.07%	54,106	9,723
健康保險	594,990	81.33%	29,750	4,474
國外再保分進業務	39,133	54.50%-67.30%	1,957	1,268
強制汽車責任保險	7,596	不適用	不適用	不適用

註：係採用過去12個月之滿期保費作為計算基礎。

(十) 理賠發展趨勢

1. 本分公司直接業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣千元)

意外 年度	109 年										日			
	<=100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年				
<=100	\$ 12,168,038	\$ 5,288,842	\$ 5,295,443	\$ 5,436,702	\$ 5,339,967	\$ 5,338,638	\$ 5,485,274	\$ 5,455,279	\$ 5,445,287	\$ 5,446,520	\$ 5,417,797	\$ 28,723	\$ 1,423	\$ 30,146
101	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,492	588,341	588,056	548,745	518,835	29,910	3,360	33,270
102	-	-	355,473	624,011	601,137	600,026	598,435	638,127	595,852	596,594	581,844	14,750	4,393	19,143
103	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	638,127	617,250	617,233	610,787	6,446	19,245	25,691
104	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	683,678	720,225	719,791	650,600	69,191	87,699	156,890
105	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,180,537	1,186,663	1,214,941	1,146,589	68,352	123,582	191,934
106	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,082	1,456,517	1,462,483	1,356,990	105,493	174,197	279,690
107	-	-	-	-	-	-	-	939,547	1,380,962	1,398,041	1,289,651	108,390	246,373	354,763
108	-	-	-	-	-	-	-	-	877,349	1,065,897	1,007,075	58,822	629,256	688,078
109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,060	67,432	5,628	309,938	315,566
											\$ 12,647,600	\$ 495,705	\$ 1,599,466	2,095,171
														6,425
														44,194
														\$ 2,145,790

加：政策性保險(註)

未報不可分配理賠費用

意外 年度	108 年										日			
	<=99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年				
<=99	\$ 6,948,865	\$ 4,773,166	\$ 4,770,540	\$ 4,773,564	\$ 4,917,278	\$ 4,827,787	\$ 4,823,593	\$ 4,817,235	\$ 4,824,289	\$ 4,824,054	\$ 4,797,227	\$ 26,827	\$ 338	\$ 27,165
100	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	630,990	621,233	617,767	3,466	1,463	4,929
101	-	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,492	588,341	585,056	518,344	69,712	3,812	73,524
102	-	-	-	355,473	624,011	601,137	600,026	598,485	598,400	595,852	581,844	14,008	4,826	18,834
103	-	-	-	-	407,832	635,199	642,176	638,127	638,127	617,250	607,667	9,583	25,031	34,614
104	-	-	-	-	-	455,736	649,095	642,176	683,678	720,225	644,009	76,216	95,909	172,125
105	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,186,663	1,186,663	1,146,477	40,186	130,985	171,171
106	-	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,062	1,456,517	1,342,921	113,596	184,143	297,739
107	-	-	-	-	-	-	-	-	939,547	1,380,962	1,278,734	102,228	277,781	380,009
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	877,349	815,494	61,855	845,908	907,763
											\$ 12,350,484	\$ 517,677	\$ 1,570,196	2,087,873
														6,412
														43,053
														\$ 2,137,338

加：政策性保險(註)

未報不可分配理賠費用

意外年度	累積已報賠款										
	<=99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年
<=99	\$ 6,948,865	\$ 4,773,166	\$ 4,770,540	\$ 4,773,564	\$ 4,917,278	\$ 4,827,787	\$ 4,823,593	\$ 4,817,235	\$ 4,824,289	\$ 4,824,296	\$ 4,824,296
100	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	630,990	631,015	631,015
101	-	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,482	588,341	588,284	588,284
102	-	-	-	355,473	624,011	601,137	600,026	598,435	598,400	601,694	601,694
103	-	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	638,127	623,404	613,673
104	-	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	683,678	686,335	629,523
105	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,180,537	1,184,498	1,137,268
106	-	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,062	1,371,341	1,301,978
107	-	-	-	-	-	-	-	-	939,547	1,214,386	1,200,248
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,971	3,876
合計										\$ 1,354,423	\$ 1,325,528
加：政策性保險(註)											6,412
未報不可分配理賠費用											29,288
											\$ 1,803,029

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

2. 本公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

意外年度	累積已報賠款										
	<=100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	109年	110年
<=100	\$ 1,922,839	\$ 714,741	\$ 755,614	\$ 772,343	\$ 769,074	\$ 771,989	\$ 769,400	\$ 777,383	\$ 767,862	\$ 769,191	\$ 769,191
101	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	142,727	142,551	142,551
102	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	227,780	228,546	228,546
103	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	186,286	186,232	186,232
104	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	263,460	299,993	301,112	301,112
105	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	457,201	466,383	424,805
106	-	-	-	-	-	-	438,639	677,941	699,076	702,782	665,669
107	-	-	-	-	-	-	-	537,797	772,618	785,336	741,147
108	-	-	-	-	-	-	-	-	476,398	583,362	542,201
109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,677	2,125
合計										\$ 3,954,708	\$ 242,464
加：政策性保險(註)											6,425
未報不可分配理賠費用											44,194
											\$ 1,132,681

(單位：新台幣仟元)

108 年 12 月 31 日

累積已報賠款

意外 年度	<=99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備	
<=99	\$ 1,237,649	\$ 601,425	\$ 610,089	\$ 643,143	\$ 649,559	\$ 653,984	\$ 657,057	\$ 650,592	\$ 657,614	\$ 657,448	\$ 648,470	\$ 8,978	\$ 680	\$ 9,658	
100	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	118,808	119,769	110,414	108,726	1,688	847	2,535	
101	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	142,727	133,995	8,732	2,793	11,525	
102	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	227,780	215,557	12,223	7,539	19,753	
103	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	186,286	176,703	9,583	5,007	14,590	
104	-	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	263,460	299,993	255,542	44,451	12,355	56,806	
105	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	457,201	424,796	32,405	31,833	64,238	
106	-	-	-	-	-	-	-	438,639	677,941	699,076	657,833	41,243	66,625	107,868	
107	-	-	-	-	-	-	-	-	537,797	772,618	735,955	36,663	159,154	195,817	
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476,398	442,334	34,064	548,300	582,364	
											\$ 3,799,911	\$ 230,030	\$ 835,124	\$ 1,065,154	
														6,412	43,033
															\$ 1,114,619

加：政策性保險(註)
未報不可分配理賠費用

108 年 3 月 31 日

累積已報賠款

意外 年度	<=99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備	
<=99	\$ 1,237,649	\$ 601,425	\$ 610,089	\$ 643,143	\$ 649,559	\$ 653,984	\$ 657,057	\$ 650,592	\$ 657,614	\$ 657,618	\$ 648,535	\$ 9,083	\$ 912	\$ 9,995	
100	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	118,808	119,769	119,792	110,301	9,491	240	9,731	
101	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	142,972	134,122	8,850	289	9,139	
102	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	235,502	214,628	20,874	766	21,640	
103	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	185,913	176,182	9,731	2,067	11,798	
104	-	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	263,460	266,098	244,524	21,574	10,410	31,984	
105	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	454,781	417,240	37,541	35,160	72,701	
106	-	-	-	-	-	-	-	438,639	677,941	682,220	644,340	37,880	105,993	143,873	
107	-	-	-	-	-	-	-	-	537,797	677,587	626,475	51,112	334,713	385,825	
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,018	43,152	3,866	194,661	198,527	
											\$ 3,259,499	\$ 210,002	\$ 685,211	\$ 895,213	
														6,412	29,288
															\$ 930,913

加：政策性保險(註)
未報不可分配理賠費用

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

(十一) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。本分公司之再保業務主係透過總公司安排，總公司安排之再保交易對象屬 Chubb 集團關係企業，故本分公司評估不具重大之信用風險。其量化資訊請詳附註六(六)之說明。

2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，本分公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。其量化資訊請詳附註六(六)之說明。

3. 市場風險

本分公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

(十二) 財務風險

1. 財務風險、控制及避險策略

- (1) 本分公司之風險管理與控制機制係由區域總公司負責控制管理，使本分公司能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險、流動性風險及現金流量風險。
- (2) 本分公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。
- (3) 為了達成風險管理之目標，本分公司之避險活動集中於市場價值風險及現金流量風險。

2. 財務風險資訊

(1) 信用風險

信用風險是指金融交易的一方或某金融工具的發行機構因不能履行義務而使本分公司遭受財務損失的風險。本分公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量往來交易對手、投資標的及發行機構之財務、營運或清償能力等並參考外部信用評等因素訂定相關風險控管程序並予以定期檢視及調整，以有效降低所面對之信用風險。

A. 本分公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據如下：

- a. 當合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- b. 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。當設定獨立信評等級之投資標的於資產負債表日評比為非投資等級，且自原始認列後調降二個(含)級數以上時，本分公司判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- B. 本分公司針對合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- C. 本分公司用以判斷債務工具投資為信用減損之指標如下：
 - a. 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增。
 - b. 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - c. 發行人延滯或不償付利息或本金。
- D. 本分公司經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷。
- E. 各項金融資產之信用風險分析請詳各會計項目相關說明。

(2) 流動性風險

資金流動性風險係指本分公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本分公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險；簡言之，即本分公司是否無足夠之流動性資產可供支應到期之負債，或需要很高之成本方能滿足相關負債之需求。

A. 現金流量管控與避險策略

本分公司之營運資金足以支應保險業務及日常營運需求，因以下管控與避險措施，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

- a. 因本分公司投資之債券多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- b. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。

B. 流動性風險管理

為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。本分公司之非衍生金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額：

109年3月31日

未折現之合約現金流量

	超過1年但			合計
	不超過1年	不超過5年	超過5年	
應付款項	\$ 901,947,089	\$ -	\$ -	\$ 901,947,089
租賃負債	59,636,940	136,723,488	-	196,360,428
除役負債	-	1,246,225	-	1,246,225
其他負債	8,737,173	-	433,636,545	442,373,718

108年12月31日

未折現之合約現金流量

	超過1年但			合計
	不超過1年	不超過5年	超過5年	
應付款項	\$ 920,375,759	\$ -	\$ -	\$ 920,375,759
租賃負債	64,432,496	149,900,358	-	214,332,854
除役負債	-	1,246,225	-	1,246,225
其他負債	13,636,385	-	433,636,545	447,272,930

108年3月31日

未折現之合約現金流量

	超過1年但			合計
	不超過1年	不超過5年	超過5年	
應付款項	\$ 747,875,220	\$ -	\$ -	\$ 747,875,220
租賃負債	73,599,500	179,415,799	16,944,629	269,959,928
除役負債	-	1,585,000	-	1,585,000
其他負債	10,836,052	-	433,636,545	444,472,597

(3) 市場風險

A. 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本分公司從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。惟本分公司係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

利率風險之敏感度分析如下表，係指在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對稅前損益及稅前其他綜合損益之影響如下，此利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，相關影響數將與實際值存有落差，惟非屬重大：

		109年3月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	上升20個基點		(\$ 31,598,815)
	下降20個基點		\$ 31,598,815
		108年12月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	上升20個基點		(\$ 31,541,892)
	下降20個基點		\$ 31,541,892
		108年3月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	上升20個基點		(\$ 25,559,483)
	下降20個基點		\$ 25,559,483

B. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本分公司未持有權益商品，故預期不致發生重大之價格風險。

C. 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流因外匯匯率變動而發生波動的風險。惟本分公司持有之金融工具均為台幣，故預期匯率風險之影響可能性不高。

本分公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本分公司之功能性貨幣為新台幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

				109年3月31日			
				外幣	匯率	帳面金額(新台幣)	
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
	美金：新台幣	9,221,515	30.175	\$	278,259,217		
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
	美金：新台幣	1,902,492	30.175	\$	57,407,688		

108年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	8,760,246	29.930	\$ 262,194,171
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	2,411,600	29.930	\$ 72,179,186
108年3月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	9,666,480	30.770	\$ 297,437,576
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	2,102,771	30.770	\$ 64,702,275

在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示：

109年1月1日至3月31日		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 11,042,577
	新台幣升值5%	(\$ 11,042,577)
108年1月1日至3月31日		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 11,636,765
	新台幣升值5%	(\$ 11,636,765)

十四、管理資本之目標、政策及程序

本分公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而能夠持續地對總公司創造利益。

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近2年皆達200%以上，符合法定要求。另民國109年3月31日依保險業財務報告編製準則規定且經會計師核閱之淨值比率為31.53%。

十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

109年1月1日至3月31日

交 易 對 象	關 係	交 易 情 形	金 額
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	再保費支出 再保佣金收入 攤回再保賠款 與給付	\$ 568,534,151 199,915,922 121,050,310
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人	服務費支出及 代墊款	34,949,687
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	攤回再保賠款 與給付	20,660,610

4. 應收關係人款項達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：

109年3月31日

交 易 對 象	關 係	交 易 情 形	金 額
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	\$ 57,696,166
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	13,161,328
ACE American Insurance Company	其他關係人	應收再保往來 款項	11,547,772

5. 從事衍生工具交易：

無此情形。

6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

無此情形。

十六、營運部門資訊

本分公司僅經營保險業務(包括財產保險、健康保險及傷害保險業務)，且以公司整體評估績效及分配資源，經辨識本分公司僅有單一重要營業部門。

十七、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此情形。

十八、主要營業用資產及投資性不動產之添置、營建、閒置或出售

無此情形。

十九、重要訴訟案件之進行或終結

除與理賠相關之訴訟案件外，無其他重要訴訟案件之進行或終結。

二十、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

除保險業務所需之常態性契約外，無其他重要契約之簽訂、完成、註銷或失效之情形。

二十一、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

無此情形。

二十二、停業單位之相關資訊

無此情形。

二十三、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

二十四、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此情形。

二十五、因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 108 年度及 107 年度

公司地址：台北市信義路五段 8 號 10 樓
電 話：(02)8758-1800

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
民國 108 年度及 107 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 4
三、	會計師查核報告	5 ~ 8
四、	資產負債表	9
五、	綜合損益表	10 ~ 11
六、	權益變動表	12
七、	現金流量表	13
八、	財務報表附註	14 ~ 63
	(一) 公司沿革及業務範圍說明	14
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 24
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24 ~ 25
	(六) 重要會計項目之說明	25 ~ 42
	(七) 關係人交易	43 ~ 45
	(八) 質押之資產	46
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	46

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	46	
(十一)	重大之期後事項	46	
(十二)	其他	46 ~ 50	
(十三)	風險管理	51 ~ 60	
(十四)	管理資本之目標、政策及程序	61	
(十五)	附註揭露事項	61 ~ 63	
(十六)	營運部門資訊	63	
(十七)	因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	63	
(十八)	主要營業用資產及投資性不動產之添置、營建、閒置或出售	63	
(十九)	重要訴訟案件之進行或終結	63	
(二十)	重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	63	
(二十一)	資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資 項目、資金額度	63	
(二十二)	停業單位之相關資訊	63	
(二十三)	受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債	63	
(二十四)	重要組織之調整及管理制度之重大改革	63	
(二十五)	因政府法令變更而發生之重大影響	63	
九、	重要會計項目明細表	64 ~ 87	
十、	會計師複核說明	88	
十一、	其他揭露事項	89 ~ 99	
(一)	業務	89 ~ 92	
(二)	市價、股利及股權分散情形	92 ~ 93	

項	目	頁	次
(三)	重要財務資訊	93 ~	97
(四)	財務狀況及財務績效檢討與分析	98 ~	99
(五)	會計師資訊	99	

會計師查核報告

(109)財審報字第 19002218 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

查核意見

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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」暨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，足以允當表達美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備及分出賠款準備之會計政策請詳財務報表附註四(十七)(十八)；賠款準備及分出賠款準備所採用之重要會計估計及假設請詳財務報表附註五(二)。賠款準備

及分出賠款準備之說明，請詳財務報表附註六(六)。

除政策性保險依相關法規函令提存準備金外，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司依過去理賠經驗及費用，採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年 12 月 31 日之賠款準備及分出賠款準備分別為新台幣 2,137,338,324 元及新台幣 1,022,719,261 元。

因賠款準備及分出賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷，且其估算結果對本期財務報表影響重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為本年度關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 抽樣檢查用以計算賠款準備及分出賠款準備之財務數字之正確性及完整性。
2. 查核人員採用精算專家工作協助評估抽樣險種的賠款準備(含再保前和再保後)之合理性，包含下列程序：
 - (1) 檢視準備金評估方法之合理性；
 - (2) 檢視公司所使用各項假設之合理性；
 - (3) 檢查計算過程，以確認公司提列準備金之正確性。
3. 抽樣檢查重大已報未付案件，評估理賠估列金額之合理性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「保險業財務報告編製準則」暨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允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。



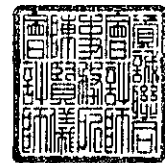
資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

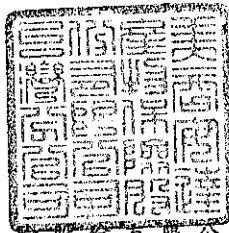
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳賢儀



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 3 0 日



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新台幣元

資產	附註	108年12月31日			107年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$	240,708,135	3	\$	217,007,613	3
12000 應收款項	六(二)		581,524,239	7		553,055,168	9
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之	六(三)						
金融資產			4,255,631,650	55		3,801,782,950	58
15000 再保險合約資產	六(六)及七		2,338,079,530	30		1,918,944,561	29
16000 不動產及設備	六(四)		46,730,640	1		25,809,593	-
16700 使用權資產	六(五)		197,599,244	3		-	-
17000 無形資產			6,483,065	-		3,265,816	-
17800 遞延所得稅資產	六(十三)		23,082,104	-		12,400,366	-
18000 其他資產	六(三)		42,070,915	1		42,104,264	1
1XXXX 資產總計		\$	7,731,909,522	100	\$	6,574,370,331	100
負債及權益							
21000 應付款項	六(七)(十一)及七	\$	920,375,759	12	\$	757,821,771	11
21700 本期所得稅負債			18,272,016	-		102,266,340	1
23800 租賃負債			200,669,088	3		-	-
24000 保險負債	六(六)		3,752,841,283	49		3,207,711,811	49
27000 負債準備	六(八)(九)		40,122,544	-		38,033,530	1
25000 其他負債	七		447,272,930	6		443,588,081	7
2XXXX 負債總計			5,379,553,620	70		4,549,421,533	69
30000 權益							
31100 營運資金			50,000,000	1		50,000,000	1
33000 保留盈餘							
33200 特別盈餘公積	六(十二)		780,421,536	10		684,902,259	11
33300 累積盈餘			1,497,746,679	19		1,273,953,295	19
34000 其他權益	六(三)		24,187,687	-		16,093,244	-
3XXXX 權益總計			2,352,355,902	30		2,024,948,798	31
重大承諾事項及或有事項	九						
負債及權益總計		\$	7,731,909,522	100	\$	6,574,370,331	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

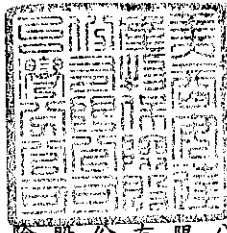


經理人：



主辦會計：





美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

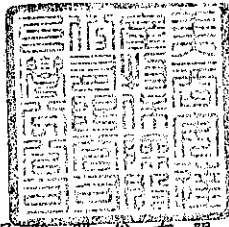
綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	108 年 度 金 額 %	107 年 度 金 額 %	變 動 百分比%
41000 營業收入				
41110 簽單保費收入		\$ 3,961,672,040 115	\$ 3,617,999,248 111	9
41120 再保費收入	七	1,043,026,337 30	880,772,029 27	18
41100 保費收入		5,004,698,377 145	4,498,771,277 138	11
51100 減：再保費支出	七	(2,551,340,701) (74)	(2,226,134,518) (68)	15
51310 未滿期保費準備淨變動	六(六)	51,378,039 2	68,948,556 2 (25)
41130 自留滿期保費收入		2,504,735,715 73	2,341,585,315 72	7
41300 再保佣金收入	七	889,620,129 26	876,751,868 27	1
41400 手續費收入		19,574,515 -	17,126,918 -	14
41500 淨投資利益				
41510 利息收入	六(三)	33,401,912 1	31,446,994 1	6
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(三)	72,811 -	3,419,696 - (98)
41550 兌換損益		(2,395,375) - (6,622) -	36073
41800 其他營業收入		- -	1,986,013 - (100)
營業收入合計		3,445,009,707 100	3,272,310,182 100	5
51000 營業成本				
51200 保險賠款與給付	七	(1,319,811,501) (38)	(1,608,352,351) (49)	(18)
41200 減：攤回再保賠款與給付	七	568,037,851 16	791,327,654 24 (28)
51260 自留保險賠款與給付		(751,773,650) (22)	(817,024,697) (25)	(8)
51300 其他保險負債淨變動	六(六)	(209,777,513) (6)	(142,825,200) (4)	47
51500 佣金費用	七	(1,014,532,171) (30)	(731,919,006) (23)	39
51700 財務成本	六(五)	(6,907,092) -	- -	-
51800 其他營業成本		(11,903,620) - (7,266,233) -	64
營業成本合計		(1,994,894,046) (58)	(1,699,035,136) (52)	17
58000 營業費用	六(五) (九)(十) (十一)及 七			
58100 業務費用		(225,838,267) (6)	(127,070,752) (4)	78
58200 管理費用		(826,378,669) (24)	(758,956,975) (23)	9
58300 員工訓練費用		(513,069) - (961,874) - (47)
營業費用合計		(1,052,730,005) (30)	(886,989,601) (27)	19
營業利益		397,385,656 12	686,285,445 21 (42)
59000 營業外收入及支出		2,895,203 -	1,305,021 -	122
62000 繼續營業部門稅前純益		400,280,859 12	687,590,466 21 (42)
63000 所得稅費用	六(十三)	(80,043,443) (2)	(135,579,117) (4)	(41)
66000 本期淨利		\$ 320,237,416 10	\$ 552,011,349 17 (42)

(續次頁)



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	108 年 度 金 額	%	107 年 度 金 額	%	變動 百分比
其他綜合損益						
83100	不重分類至損益之項目					
83110	確定福利計畫之再衡量 數	六(九) (\$ 1,155,944)	-	(\$ 1,027,116)	-	13
83180	與不重分類之項目相關 之所得稅	六(十三) 231,189	-	443,697	-	(48)
83200	後續可能重分類至損益之 項目					
83290	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工具 損益	六(三) 8,094,443	-	(13,170,213)	(1)	(161)
83000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	\$ 7,169,688	-	(\$ 13,753,632)	(1)	(152)
85000	本期綜合損益總額	\$ 327,407,104	10	\$ 538,257,717	16	(39)

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：




美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

民國108年12月31日

單位：新台幣元

附註	營業	運	資	金	特別盈餘	公積	盈餘	盈餘	其	他	權	益	總	額
	註	營	運	資	金	特別盈餘	公積	盈餘	其	他	權	益	總	額
107年度		\$	50,000,000		\$	593,970,283		\$	813,457,341		\$	29,263,457	\$	1,486,691,081
107年1月1日餘額			-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
修正式追溯調整之影響數			50,000,000		593,970,283		813,457,341		29,263,457		(29,263,457)			1,486,691,081
107年1月1日追溯調整後餘額			-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107年度淨利			-		-	-	552,011,349		-		-	-		552,011,349
107年度其他綜合損益	六(三)(十三)		-		-	-	(583,419)		(13,170,213)		-	-		(13,753,632)
本期綜合損益總額			-		-	-	551,427,930		(13,170,213)		-	-		538,257,717
106年特別盈餘公積提列數-員工轉型計畫	六(十二)		-		-	1,500,079	(1,500,079)		-		-	-		-
107年特別準備金稅後淨額提存款	六(十二)		-		-	89,431,897	(89,431,897)		-		-	-		-
107年12月31日餘額		\$	50,000,000		\$	684,902,259		\$	1,273,953,295		\$	16,093,244	\$	2,024,948,798
108年度			-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日餘額		\$	50,000,000		\$	684,902,259		\$	1,273,953,295		\$	16,093,244	\$	2,024,948,798
108年度淨利			-		-	-	320,237,416		-		-	-		320,237,416
108年度其他綜合損益	六(三)(十三)		-		-	-	(924,755)		8,094,443		-	-		7,169,688
本期綜合損益總額			-		-	-	319,312,661		8,094,443		-	-		327,407,104
107年特別盈餘公積提列數-員工轉型計畫	六(十二)		-		-	2,757,140	(2,757,140)		-		-	-		-
108年特別準備金稅後淨額提存款	六(十二)		-		-	92,762,137	(92,762,137)		-		-	-		-
108年12月31日餘額		\$	50,000,000		\$	780,421,536		\$	1,497,746,679		\$	24,187,687	\$	2,352,355,902

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：


經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

附註	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 400,280,859	\$ 687,590,466
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(四)(五)(十) 79,751,359	10,360,171
攤銷費用	六(十) 2,465,551	1,183,201
利息收入	(33,401,912)	(31,446,994)
財務成本	六(五) 6,907,092	-
各項保險負債淨變動	158,399,474	73,876,644
處分不動產及設備利益	(600,500)	-
未實現外幣兌換損失	1,547,356	6,622
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	(27,817,809)	(154,759,891)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(446,025,264)	(548,045,931)
再保險合約資產	(32,732,031)	39,621,239
其他資產	1,349	(9,179,576)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	166,045,925	60,780,151
負債準備	171,845	(4,892,762)
其他負債	3,684,849	(1,150,186)
營運產生之現金流入	278,678,143	123,943,154
收取之利息	33,348,717	31,184,050
支付之利息	(6,907,092)	-
支付之所得稅	(174,488,316)	(69,261,438)
營業活動之淨現金流入	130,631,452	85,865,766
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	六(四) (37,048,894)	(18,693,473)
取得無形資產	(1,704,840)	(3,434,994)
處分不動產及設備	600,500	-
投資活動之淨現金流出	(38,153,234)	(22,128,467)
籌資活動之現金流量		
租賃負債本金償還	(67,230,340)	-
籌資活動之淨現金流出	(67,230,340)	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,547,356)	(6,622)
本期現金及約當現金增加數	23,700,522	63,730,677
期初現金及約當現金餘額	六(一) 217,007,613	153,276,936
期末現金及約當現金餘額	六(一) \$ 240,708,135	\$ 217,007,613

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國 108 年度及 107 年度

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革及業務範圍說明

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司(原名美商安達北美洲產物保險股份有限公司台北分公司)於民國 71 年 1 月奉准設立，營運資金為\$50,000,000，並於同年 7 月開始營業，原隸屬美國 CIGNA 保險集團，於民國 88 年 6 月 30 日移轉至美國 ACE 安達保險集團。主要營業項目為經營財產保險業務。ACE 安達保險集團為整合在台灣的業務，有效運用人力資源，強化業務發展，於民國 99 年 5 月 1 日由本分公司概括承受美商安達保險股份有限公司台灣分公司之全部營業資產及負債，同時更名為「美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司」。本分公司之最終母公司 ACE Limited 於民國 105 年 1 月 14 日收購 The Chubb Limited，並嗣後更名為 Chubb Limited。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 109 年 3 月 30 日經總經理核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

除國際財務報導準則第 16 號「租賃」外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外);出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

2. 於適用金管會認可之民國 108 年國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「IFRSs」)版本時，本分公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日分別調增使用權資產 \$264,778,327 及租賃負債 \$267,899,428，並分別調減不動產及設備-租賃權益改良 \$338,836、其他資產-預付費用 \$32,000 及應付款項-其他應付款 \$3,491,937。
3. 本分公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
- (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該等合約於民國 108 年度認列之租金費用為 \$139,860。
 - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
4. 本分公司於計算租賃負債之現值時，係採用所屬集團提供之增額借款利率，其利率區間為 3.000%~3.381%。
5. 本分公司按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：
- | | | |
|---|----|---------------|
| 民國 107 年 12 月 31 日採國際會計準則第 17 號揭露之營業租賃承諾 | \$ | 289,479,694 |
| 減：屬短期租賃之豁免 | (| 139,860) |
| 減：屬低價值資產之豁免 | (| 837,550) |
| 民國 108 年 1 月 1 日採國際財務報導準則第 16 號應認列租賃負債之租賃合約總額 | \$ | 288,502,284 |
| 本分公司初次適用日之增額借款利率 | | 3.000%-3.381% |
| 民國 108 年 1 月 1 日採國際財務報導準則第 16 號認列之租賃負債 | \$ | 267,899,428 |

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第 1 號及國際會計準則第 8 號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國 109 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 3 號之修正「業務之定義」	民國 109 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「利率指標變革」	民國 109 年 1 月 1 日

本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大

影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

除國際財務報導準則第17號「保險合約」外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (2) 按確定福利義務現值減除退休基金資產之淨額認列之確定福利負債。
- (3) 按保險業相關特定法令及函令等計提之各項保險負債及再保險準備資產。

2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本分公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 本分公司之財務報告係個別企業之財務報告，由資產負債表、以單一報表方式呈現之綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

(三) 外幣換算

本分公司之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本分公司財務報告係以本分公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
2. 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
3. 投資活動所產生之兌換損益表列綜合損益表之淨投資損益「兌換(損)益」；非屬投資活動所產生之兌換損益則表列其他營業收入或其他營業成本。

(四) 收入及支出之處理

1. 保險業務收入及取得成本

除長期工程保險之保費收入按每工程標之全額保費逐標認列，行動裝置保險之保險期間超過一年，且保險單已約定保險期間分期繳付保險費者，各期保險費按實收基礎認列，超過一年期之傷害及健康保險以收到保險費為列帳基準以外，其餘直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再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。

2. 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；分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳。直接承保及分入再保險業務之已報未付按險別逐案依實際相關資料估算，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，認列為賠款準備淨變動。

(五) 約當現金

1. 本分公司現金流量表中，現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、其他短期具高度流動性投資。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。

2. 約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

(1)隨時可轉換成定額現金者。

(2)價值變動之風險甚小者。

(六)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1.係指同時符合下列條件之債務工具投資：

- (1)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (2)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2.本分公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採交易日會計。

3.本分公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失及利息收入認列於損益；於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(七)金融資產減損

本分公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(八)備抵損失

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產及再保險合約資產等債權之備抵損失評估，係依金管會認可之國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第4號及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

(九)金融資產及負債之除列

1.本分公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1)收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- (2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。於除列整體金融資產時，其帳面金額與所收取之對價及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，認列於當期損益。

2.於合約所載之義務履行、取消或到期時，將除列金融負債，已消滅或已移轉予另一方之金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(十)金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以

淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十一) 不動產及設備

1. 設備及其租賃改良係以取得成本包含直接歸屬於購買該等項目之支出衡量，後續衡量採用成本模式，減除殘值後按估計耐用年限以直線法計提折舊。因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備項目之估計成本，包含於相關資產之成本內。本分公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

電腦設備	3年
交通設備	5年
其他設備	5年
租賃權益改良	按租賃期間

2. 重大改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本分公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 設備項目之帳面金額應於處分時或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時予以除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。

(十二) 承租人之租賃交易—使用權資產/租賃負債

108年適用

- (1) 租賃資產於可供本分公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
- (2) 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本分公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - A. 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；及
 - B. 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

(3)使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- A. 租賃負債之原始衡量金額；
 - B. 於開始日或之前支付之任何租賃給付；及
 - C. 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。
- 後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十三)租賃

107年適用

本分公司之承租合約係營業租賃，租賃所有權之風險及報酬之重大部分實質由出租人保留。本分公司為承租人，在資產負債表內認列租賃支出為「營業費用」。營業租賃之租金費用包含租金獎勵及確定之長期未來租金調整，依直線法於租賃期間內認列。

(十四)無形資產

係電腦軟體支出，以取得成本為入帳基礎，後續衡量採成本模式，並按其估計耐用年數採平均法攤銷。

(十五)非金融資產減損

本分公司於每一資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十六)保險合約分類

本分公司發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依國際財務報導準則第4號「保險合約」之規定，並依循公司制定之內部控制作業程序進行測試，對所發行之保險合約進行分類。

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約係指原保險合約及再保險合約。本分公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本分公司需支付重大之額外給付。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。

(十七)再保險合約資產

本分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，本分公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。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。

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(含合理賠費用)者，認列為攤回再保賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

再保險合約資產包括：應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，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。

本分公司定期評估前述再保險合約資產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，本分公司就可回收金額低於再保險合約資產帳面價值之部份，提列備抵損失/備抵呆帳或累計減損。

(十八)保險負債提列基礎

本分公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之。各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

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

3. 特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除強制汽車責任保險另有相關法令等規範要求仍提列於負

債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額如負債項下不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額扣除稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

4. 保費不足準備

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

5. 負債適足準備

係依據國際財務報導準則第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認為當期費損。

6. 未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬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之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備均未採折現方式計算。

(十九) 負債準備

負債準備包括應計退休金負債及除役負債，係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以報導期間結束日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。屬於員工負債準備有關之會計政策請詳附註四(二十)之員工福利。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計劃

- A. 確定福利計劃下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受本分公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本分公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

(二十一) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本分公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一報導期間結束日重新評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十二) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十三) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物及承保標的權益追償權，於金額能可靠衡量時予以認列。

(二十四) 共保組織及共同保險

本分公司主要之共保組織及共同保險係強制汽車責任保險業務、住宅地震基金及進口大宗物資之海上貨物保險。承受共保業務按納入共保保費為計算基礎，並依公司認受承分負擔共同責任。

(二十五) 營運部門

本分公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本分公司之主要營運決策者為總經理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 會計政策採用之重要判斷

無此事項。

(二) 重要會計估計及假設

賠款準備及分出賠款準備

本分公司賠款準備之衡量係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法規函令辦理之，提列基礎如下：

依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理之方法估計，並就已報未付及未報保險賠款提存準備金，其中已報未付保險賠款係由理賠部門逐案依實際相關資料及再保險合約條款估算；未報保險賠款依據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素及以下重大假設估算：

1. 損失發展因子：以各年度算數平均數、各年度加權平均數、最大最小值除外算數平均數、最近3年算數平均數及最近3年加權平均數等各種方式計算，並考量各險種損失發展特性選定最適損失發展因子。

2. 最終損失率：依過去各險別之損失率與今年度預估損失率，決定各險別最終損失率，並以賠款準備金追蹤檢測機制分析當年、一年及二年差額比率是否符合正常範圍。

3. 本分公司採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。

政策性地震保險、強制汽機車責任保險及核能保險均依其相關法規函令提存準備金，故不適用上述各項假設。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
現金：		
零用金	\$ 124,000	\$ 124,000
活期存款	<u>232,584,135</u>	<u>208,883,613</u>
	<u>232,708,135</u>	<u>209,007,613</u>
約當現金：		
定期存款	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
	<u>\$ 240,708,135</u>	<u>\$ 217,007,613</u>

1. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司現金及約當現金於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$240,708,135 及 \$217,007,613。

2. 本分公司往來之金融機構信用品質良好，且本分公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

3. 本分公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 應收款項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應收票據	\$ 1,342,701	\$ 1,225,877
應收保費	544,947,217	529,102,336
其他應收款	21,368,120	19,632,939
催收款項-應收保費	23,896,176	11,720,304
催收款項-其他應收款	<u>75,513</u>	<u>1,806,260</u>
合計	591,629,727	563,487,716
減：備抵損失	(10,105,488)	(10,432,548)
	<u>\$ 581,524,239</u>	<u>\$ 553,055,168</u>

1. 本分公司應收款項轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定。

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司應收款項於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額分別為 \$581,524,239 及 \$553,055,168。

3. 本分公司按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率並納入產業前景及政經環境對未來前瞻性的考量，以估計應收款項(不含應收債券息)的預期信用損失。本分公司民國108年及107年12月31日應收款項(不含應收債券息)皆屬未逾期或逾期不超過30天，帳面價值總額分別為\$572,635,636及\$544,817,685，經本分公司評估其信用風險甚低，故未提列備抵損失。

4. 本分公司備抵損失變動分析如下：

	108年	107年
1月1日	\$ 10,432,548	\$ 10,038,678
再保險合約資產移轉數	(327,060)	393,870
12月31日	<u>\$ 10,105,488</u>	<u>\$ 10,432,548</u>

依據財政部台財保第882416348號函規定，因營業稅調降所增加收益之金額所提列備抵損失，截至民國108年及107年12月31日止，餘額皆為\$13,031,648；分別表列於應收款項及再保險合約資產項下之備抵損失。

5. 本分公司並未持有任何的擔保品，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
中央政府建設公債	\$ 4,238,943,963	\$ 3,793,189,706
評價調整	24,187,687	16,093,244
抵繳存出保證金	(7,500,000)	(7,500,000)
	<u>\$ 4,255,631,650</u>	<u>\$ 3,801,782,950</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如下：

	108年度	107年度
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 8,167,254	(\$ 9,750,517)
自累計其他綜合損益重分類至損益	(72,811)	(3,419,696)
因除列標的轉列者	<u>\$ 8,094,443</u>	<u>(\$ 13,170,213)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 33,298,826</u>	<u>\$ 31,370,467</u>

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，於民國108年及107年12月31日信用風險最大之暴險金額(含抵繳存出保證金)分別為\$4,238,943,963及\$3,793,189,706。

3. 依保險法規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本分公司於本財務報告各財務報導期間結束日皆以面值\$7,500,000之政府公債繳存於中央銀行作為法定營業保證金。
4. 本分公司按國際信用評等機構定期公布之信用風險評等資訊(包括前瞻性資訊)、違約機率及違約損失率，以估計債務工具投資(含應收債券息)之預期信用損失。本分公司於民國108年及107年12月31日，該金融資產之帳面價值總額分別為\$4,257,938,054及\$3,811,859,737，其信用風險評等等級均為投資等級Fitch AA-，預期信用損失率為0%，故未提列備抵損失，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。

(以下空白)

(四) 不動產及設備

108年

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
1月1日(註)						
成本	\$ 61,970,102	\$ 1,315,000	\$ 35,389,140	\$ 30,002,347	\$ 3,203,646	\$ 131,880,235
累計折舊	(49,072,580)	(1,315,000)	(31,744,971)	(24,276,927)	-	(106,409,478)
	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 5,725,420</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,470,757</u>
1月1日	\$ 12,897,522	\$ -	\$ 3,644,169	\$ 5,725,420	\$ 3,203,646	\$ 25,470,757
本期增添	3,622,341	1,656,500	1,507,192	4,488,535	25,774,326	37,048,894
本期移轉	-	-	4,936,209	16,650,000	(25,564,169)	(3,977,960)
本期處分 (成本)	(8,030,174)	(1,315,000)	(11,749,900)	(22,077,401)	-	(43,172,475)
本期處分 (累計折舊)	8,030,174	1,315,000	11,749,900	22,077,401	-	43,172,475
折舊費用	(5,967,812)	(231,713)	(1,234,618)	(4,376,908)	-	(11,811,051)
12月31日	<u>\$ 10,552,051</u>	<u>\$ 1,424,787</u>	<u>\$ 8,852,952</u>	<u>\$ 22,487,047</u>	<u>\$ 3,413,803</u>	<u>\$ 46,730,640</u>
12月31日	\$ 57,562,269	\$ 1,656,500	\$ 30,082,641	\$ 29,063,481	\$ 3,413,803	\$ 121,778,694
成本	(47,010,218)	(231,713)	(21,229,689)	(6,576,434)	-	(75,048,054)
累計折舊	<u>\$ 10,552,051</u>	<u>\$ 1,424,787</u>	<u>\$ 8,852,952</u>	<u>\$ 22,487,047</u>	<u>\$ 3,413,803</u>	<u>\$ 46,730,640</u>

107年

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
1月1日						
成本	\$ 54,875,978	\$ 1,315,000	\$ 33,595,540	\$ 25,845,041	\$ 175,000	\$ 115,806,559
累計折舊	(42,688,023)	(1,118,968)	(31,049,018)	(23,474,259)	-	(98,330,268)
	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>
1月1日	\$ 12,187,955	\$ 196,032	\$ 2,546,522	\$ 2,370,782	\$ 175,000	\$ 17,476,291
本期增添	8,050,321	-	1,872,200	5,567,306	3,203,646	18,693,473
本期移轉	-	-	-	175,000	(175,000)	-
本期處分	(956,197)	-	(78,600)	-	-	(1,034,797)
本期處分	956,197	-	78,600	-	-	1,034,797
(累計折舊)	(7,340,754)	(196,032)	(774,553)	(2,048,832)	-	(10,360,171)
折舊費用	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 6,064,256</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,809,593</u>
12月31日	\$ 12,897,522	\$ -	\$ 3,644,169	\$ 6,064,256	\$ 3,203,646	\$ 25,809,593
12月31日	\$ 61,970,102	\$ 1,315,000	\$ 35,389,140	\$ 31,587,347	\$ 3,203,646	\$ 133,465,235
成本	(49,072,580)	(1,315,000)	(31,744,971)	(25,523,091)	-	(107,655,642)
累計折舊	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 6,064,256</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,809,593</u>

註：已扣除於初次適用 IFRS16 時重分類至使用權資產計 \$338,836，相關說明請詳附註三(一)2。

上述不動產及設備非屬營業租賃之資產且未有提供抵押擔保情事。

(五)租賃交易－承租人

1. 本分公司租賃之標的資產包括房屋及交通設備，租賃合約之期間通常介於 2 到 6 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。另不可取消合約之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>
不超過1年	\$ 74,696,592
超過1年但不超過5年	190,906,582
超過5年	<u>23,876,520</u>
	<u>\$ 289,479,694</u>

2. 本分公司承租屬租賃期間不超過 12 個月及低價值之標的資產皆為生財設備。

3. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>108年度</u>
	帳面金額	折舊費用
房屋	\$ 197,289,167	\$ 67,408,732
交通設備	<u>310,077</u>	<u>531,576</u>
	<u>\$ 197,599,244</u>	<u>\$ 67,940,308</u>

4. 本分公司於民國 108 年度新增之使用權資產為 \$761,225。

5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

<u>影響當期損益之項目</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
租賃負債之利息費用	\$ 6,907,092	
屬短期租賃合約之費用	<u>\$ 231,660</u>	
屬低價值資產租賃之費用	<u>\$ 2,176,301</u>	
租金費用		<u>\$ 51,566,577</u>

6. 本分公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為 \$76,545,393。

7. 租賃終止之選擇權

- (1) 本分公司之高雄辦公室租賃合約中包含了可行使之終止選擇權，於租賃合約中簽訂該條款係為提高本分公司營運靈活之管理。
- (2) 本分公司於決定租賃期間時，係將行使終止選擇權會產生經濟誘因的事實和情況納入考量。當發生對行使終止選擇權之評估的重大事件發生時，則租賃期間將重新估計。

(六) 保險負債及再保險合約資產

1. 再保險合約資產明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 68,055,122	\$ 53,062,877
應收再保往來款項	224,732,615	205,837,771
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	1,024,174,834	908,330,849
分出賠款準備	1,022,719,261	748,850,433
分出保費不足準備	-	2,982,815
小計	<u>2,046,894,095</u>	<u>1,660,164,097</u>
催收款項-應收再保 往來款項	<u>1,323,858</u>	<u>2,478,916</u>
合計	2,341,005,690	1,921,543,661
減：備抵損失	(2,926,160)	(2,599,100)
	<u>\$ 2,338,079,530</u>	<u>\$ 1,918,944,561</u>

(1) 本分公司再保險合約資產之交易對手信用品質皆屬良好，其中再保險準備資產皆屬未逾期未減損，其信用評等資訊如下，該信用評等之評估係針對最終再保險對象予以分析：

	108年12月31日	107年12月31日
群組1	\$ 18,780,595	\$ 16,373,375
群組2	2,028,108,074	1,641,556,091
群組3	5,426	2,234,631
群組4	-	-
群組5	-	-
群組6	-	-
群組7	-	-
群組8	-	-
	<u>\$ 2,046,894,095</u>	<u>\$ 1,660,164,097</u>

群組 1：Moody's Aaa 或信評機構相同等級者。

群組 2：Moody's Aa 或信評機構相同等級以上者。

群組 3：Moody's A 或信評機構相同等級以上者。

群組 4：Moody's Baa 或信評機構相同等級以上者。

群組 5：Moody's Ba 或信評機構相同等級以上者。

群組 6：Moody's B 或信評機構相同等級以上者。

群組 7：Moody's Caa, Ca, C 或信評機構相同等級以上者。

群組 8：無評等。

(2) 本分公司應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項逾期標準及轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本分公司已逾期未減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在九個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	108年12月31日	107年12月31日
9~12個月	\$ 632,376	\$ 1,502,425
超過12個月	691,482	976,491
	<u>\$ 1,323,858</u>	<u>\$ 2,478,916</u>

(3) 再保險合約資產之備抵損失變動表：

	108年	107年
1月1日	\$ 2,599,100	\$ 2,992,970
應收款項移轉數	327,060	(393,870)
12月31日	<u>\$ 2,926,160</u>	<u>\$ 2,599,100</u>

2. 保險負債明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
未滿期保費準備	\$ 1,593,624,340	\$ 1,529,158,394
賠款準備	2,137,338,324	1,652,900,409
特別準備	21,878,619	22,670,193
保費不足準備	-	2,982,815
	<u>\$ 3,752,841,283</u>	<u>\$ 3,207,711,811</u>

3. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

108年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期 保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,529,158,394	\$ 908,330,849	\$ 620,827,545
本期提存	1,593,624,340	1,024,174,834	569,449,506
本期收回	(1,529,158,394)	(908,330,849)	(620,827,545)
12月31日	<u>\$ 1,593,624,340</u>	<u>\$ 1,024,174,834</u>	<u>\$ 569,449,506</u>
107年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期 保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,542,120,325	\$ 852,344,224	\$ 689,776,101
本期提存	1,529,158,394	908,330,849	620,827,545
本期收回	(1,542,120,325)	(852,344,224)	(689,776,101)
12月31日	<u>\$ 1,529,158,394</u>	<u>\$ 908,330,849</u>	<u>\$ 620,827,545</u>

4. 賠款準備及分出賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備明細

項 目	108年12月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 519,745,146	\$ 287,648,948	\$ 232,096,198
未 報	1,617,593,178	735,070,313	882,522,865
	<u>\$ 2,137,338,324</u>	<u>\$ 1,022,719,261</u>	<u>\$ 1,114,619,063</u>

項 目	107年12月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 368,712,873	\$ 159,027,680	\$ 209,685,193
未 報	1,284,187,536	589,822,753	694,364,783
	<u>\$ 1,652,900,409</u>	<u>\$ 748,850,433</u>	<u>\$ 904,049,976</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	108年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 1,652,900,409	\$ 748,850,433	\$ 904,049,976
本期提存	2,137,338,324	1,022,719,261	1,114,619,063
本期收回	(1,652,900,409)	(748,850,433)	(904,049,976)
12月31日	<u>\$ 2,137,338,324</u>	<u>\$ 1,022,719,261</u>	<u>\$ 1,114,619,063</u>

項 目	107年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 1,666,576,052	\$ 905,971,826	\$ 760,604,226
本期提存	1,652,900,409	748,850,433	904,049,976
本期收回	(1,666,576,052)	(905,971,826)	(760,604,226)
12月31日	<u>\$ 1,652,900,409</u>	<u>\$ 748,850,433</u>	<u>\$ 904,049,976</u>

5. 特別準備

(1) 特別準備明細

	108年12月31日	107年12月31日
強制汽車責任保險	\$ 3,267,365	\$ 4,013,470
商業及颱風洪水險	1,433,688	1,479,157
政策性地震保險	17,177,566	17,177,566
合計	<u>\$ 21,878,619</u>	<u>\$ 22,670,193</u>

(2) 特別準備之變動調節

項 目	108年	107年
1月1日	\$ 22,670,193	\$ 23,290,743
本期收回	(791,574)	(620,550)
12月31日	<u>\$ 21,878,619</u>	<u>\$ 22,670,193</u>

(3) 本分公司依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應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，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。另依據「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，將已提列之住宅地震特別準備金續留於保險負債特別準備項下。本分公司截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日適用或未適用強化天災準備金機制及強化住宅地震準備金之影響彙總如下：

108年12月31日			
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 320,237,416	\$ 5,379,553,620	\$ 2,352,355,902
未適用金額	320,201,041	5,364,664,617	2,367,244,905
影響數	\$ 36,375	\$ 14,889,003	(\$ 14,889,003)

107年12月31日			
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 552,011,349	\$ 4,549,421,533	\$ 2,024,948,798
未適用金額	551,974,974	4,534,496,155	2,039,874,176
影響數	\$ 36,375	\$ 14,925,378	(\$ 14,925,378)

6. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

108年			
項目	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 2,982,815	\$ 2,982,815	\$ -
本期收回	(2,982,815)	(2,982,815)	-
12月31日	\$ -	\$ -	\$ -

107年			
項目	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 3,424,749	\$ 3,424,749	\$ -
本期提存	2,982,815	2,982,815	-
本期收回	(3,424,749)	(3,424,749)	-
12月31日	\$ 2,982,815	\$ 2,982,815	\$ -

7. 下表係本分公司保險負債，依據報導期間結束日未來合約現金流量如下：

	108年12月31日	107年12月31日
1年以內	\$ 1,890,939,496	\$ 1,837,969,404
1年以上-5年	1,623,895,434	1,172,090,651
5年以上-10年	220,237,689	179,837,623
10年以上	17,768,664	17,814,133
	<u>\$ 3,752,841,283</u>	<u>\$ 3,207,711,811</u>

(七) 應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付再保往來款項	\$ 336,907,596	\$ 282,691,880
應付保險賠款與給付	3,229,500	1,357,545
應付再保賠款與給付	12,244,657	45,220,108
應付佣金	178,783,782	144,334,913
其他應付款	389,210,224	284,217,325
合計	<u>\$ 920,375,759</u>	<u>\$ 757,821,771</u>

相關流動性風險請詳附註十三(十二)2.(2)說明。

(八) 負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
除役負債	\$ 1,246,225	\$ 1,585,000
淨確定福利負債	38,876,319	36,448,530
合計	<u>\$ 40,122,544</u>	<u>\$ 38,033,530</u>

1. 依照適用之合約，本分公司對部分不動產前期及設備負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

2. 屬員工福利之負債準備請詳附註六(九)。

(九) 退休金

1. 本分公司確定福利計畫依精算報告認列之相關資訊揭露如下：

(1) 本分公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本分公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本分公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本分公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 62,979,752	\$ 59,003,151
計畫資產公允價值	(24,103,433)	(22,554,621)
淨確定福利負債	<u>\$ 38,876,319</u>	<u>\$ 36,448,530</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年			
1月1日餘額	\$ 59,003,151	(\$ 22,554,621)	\$ 36,448,530
當期服務成本	4,311,599	-	4,311,599
利息費用(收入)	531,028	(202,992)	328,036
	<u>63,845,778</u>	<u>(22,757,613)</u>	<u>41,088,165</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,047,377	-	1,047,377
經驗調整	917,057	(808,490)	108,567
	1,964,434	(808,490)	1,155,944
提撥退休基金	-	(537,330)	(537,330)
支付退休金	(2,830,460)	-	(2,830,460)
12月31日餘額	<u>\$ 62,979,752</u>	<u>(\$ 24,103,433)</u>	<u>\$ 38,876,319</u>
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年			
1月1日餘額	\$ 61,927,860	(\$ 21,128,684)	\$ 40,799,176
當期服務成本	4,230,582	-	4,230,582
利息費用(收入)	681,206	(232,416)	448,790
	<u>66,839,648</u>	<u>(21,361,100)</u>	<u>45,478,548</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,060,079	-	1,060,079
經驗調整	579,344	(612,307)	(32,963)
	1,639,423	(612,307)	1,027,116
提撥退休基金	-	(581,214)	(581,214)
支付退休金	(9,475,920)	-	(9,475,920)
12月31日餘額	<u>\$ 59,003,151</u>	<u>(\$ 22,554,621)</u>	<u>\$ 36,448,530</u>

(4) 本分公司之確定福利退休計劃基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國

庫補足。因本分公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折現率	0.70%	0.90%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業經驗第五回生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,305)	\$ 1,347	\$ 1,169	(\$ 1,140)
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,321)	\$ 1,366	\$ 1,200	(\$ 1,168)

單位：新台幣仟元

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

- (6) 本分公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$534,000。
- (7) 截至民國 108 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 9 年。

2. 本分公司依確定提撥計畫之相關資訊揭露如下：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本分公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 108 年及 107 年度，本分公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$9,708,269 及 \$8,260,656。

(十) 員工福利、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	108年度	107年度
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用	\$ 264,874,269	\$ 226,992,764
薪資費用	227,142,721	193,579,355
勞健保費用	16,785,873	14,245,964
退休金費用	14,347,904	12,940,028
其他員工福利費用	6,597,771	6,227,417
折舊費用	79,751,359	10,360,171
攤銷費用	2,465,551	1,183,201

1. 其他員工福利費用包含伙食費及訓練費。
2. 本分公司截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 219 人及 201 人。
3. 民國 108 年及 107 年度平均員工福利費用分別為 \$1,255,328 及 \$1,240,398。
4. 民國 108 年及 107 年度平均員工薪資費用分別為 \$1,076,506 及 \$1,057,811。
5. 民國 108 年度平均員工薪資費用調整變動情形 1.77%。

(十一) 員工股份基礎給付

Chubb limited 股份基礎給付計劃包括股份給予、股份認股權及員工購股計劃。

1. 股份給予計劃

- (1) 依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，民國 108 年及 107 年度給予本分公司符合資格員工之股份分別計 1,692 股及 1,571 股。這些股份自給與日起分四年既得期間於不同既得日期轉讓與員工。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份。本股份給予計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司的費用由分公司支付。有關股份給予計劃給予之股份其未來股利由 Chubb Limited 直接支付給符合資格的員工。
- (2) 民國 108 年及 107 年度本分公司因股份給予計劃認列之費用分別為 \$5,817,585 及 \$6,055,392，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$33,370,219 及 \$27,552,634。

2. 股份認股權計劃

- (1) 依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，股份認股權給予符合資格之員工股份認股權自給與日起分三年既得期間於不同既得日期後始得執行。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份認股權。本股份認股權計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司之費用由本分公司支付。股份認股權自給與日起十年內未執行或依據本計劃條款取消股份認股權權利，該股份認股權將自動失效。
- (2) 民國 108 年及 107 年度本分公司因股份認股權計劃認列之費用分別為 \$1,468,828 及 \$1,377,732，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$8,113,377 及 \$6,684,620。
- (3) 本分公司股份認股權之股份變動及加權平均履約價格如下：

	108年度		107年度	
	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$
期初流通在外認股權	10,893	116.70	10,530	106.59
本期給與認股權	2,253	133.90	2,092	143.07
本期執行認股權	(641)	86.13	(1,481)	78.74
本期轉出認股權	(383)	138.91	-	-
本期逾期失效認股權	(358)	138.40	(248)	136.35
期末流通在外認股權	<u>11,764</u>	120.28	<u>10,893</u>	116.70
期末可執行認股權	<u>7,903</u>	111.93	<u>6,672</u>	103.27

- (4) 民國 108 年及 107 年度執行之認股權於執行日加權平均股價分別為 US\$144.41 及 US\$139.08。
- (5) 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，股份認股權的到期年度及履約價格如下：

到期年度	履約價格	認股權數量	
	US\$	108年12月31日	107年12月31日
2020	50.37	-	224
2021	62.64	180	180
2022	73.35	674	674
2023	85.39	948	948
2024	96.76	934	1,166
2025	114.78	1,356	1,474
2026	118.39	1,711	1,813
2027	139.01	2,181	2,434
2028	143.07	1,677	1,980
2029	133.90	2,103	-
		<u>11,764</u>	<u>10,893</u>

(6)本分公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日使用 Black-Scholes 評價模型計算每股認股權加權平均公允價值分別為 US\$18.43 及 US\$29.00。

評價模型使用的相關重要資訊包括給與日每股價值、前述執行價格、變動率、股利率及每年無風險利率，預期認股權期間為五年。變動率係依據過去三年每天股價統計分析混合股收益的標準差衡量而來。

相關評價模型重要資訊如下：

評價模型資訊	108年12月31日	107年12月31日
每股價值	US\$133.90	US\$143.07
變動率	16.00%	23.00%
股利率	2.24%	2.04%
無風險利率	2.55%	2.71%

3. 員工購股計劃

(1)由本分公司以每半年為一期間，自選擇參與本計劃且符合本計劃資格員工之薪資扣得員工購股款項並自 Chubb Limited 取得普通股份。參與本計劃員工享有 15%折扣即以認購基準日普通股公允價值的 85%取得股份。15%折扣部份由 Chubb Limited 負責而且不會向本分公司收取。民國 108 年及 107 年度 15%折扣總金額分別為 \$1,067,780 及 \$1,037,146。

(2)民國 108 年及 107 年 12 月 31 日員工認股計劃已認購股數分別為 1,533 股及 1,769 股，其加權平均認購價格每股分別為 US\$128.85 及 US\$108.85。

(十二)特別盈餘公積

	108年12月31日	107年12月31日
特別準備	\$ 774,835,931	\$ 682,073,794
員工轉型計畫	5,585,605	2,828,465
	<u>\$ 780,421,536</u>	<u>\$ 684,902,259</u>

本分公司依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令之規定，保險業於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，應於稅後盈餘 0.5%至 1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟民國 108 年 7 月 30 日金管保財字第 10804932431 號函廢止前述函令，規定自民國 108 年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型及維護員工權益之支出時，得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。民國 107 年及 106 年度應分別提列之金額為 \$2,757,140 及 \$1,500,079，已分別於民國 108 年及 107 年度提列特別盈餘公積。

(十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 90,492,159	\$ 137,656,179
以前年度所得稅高低估	<u>1,833</u>	<u>-</u>
當期所得稅總額	<u>90,493,992</u>	<u>137,656,179</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(10,450,549)	(571,875)
稅率改變之影響	<u>-</u>	<u>(1,505,187)</u>
所得稅費用	<u>\$ 80,043,443</u>	<u>\$ 135,579,117</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
確定福利義務之在衡量數	(\$ 231,189)	(\$ 205,423)
稅率改變之影響	<u>-</u>	<u>(238,274)</u>
	<u>(\$ 231,189)</u>	<u>(\$ 443,697)</u>

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 80,056,172	\$ 137,518,093
按稅法規定免課稅之所得	(14,562)	(683,939)
按稅法規定應剔除之費用	-	250,150
以前年度所得稅高估數	1,833	-
稅率改變之影響	<u>-</u>	<u>(1,505,187)</u>
所得稅費用	<u>\$ 80,043,443</u>	<u>\$ 135,579,117</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

108年				
	1月1日	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	\$ 41,894	\$ 589,584	\$ -	\$ 631,478
其他應付費用	6,843,167	10,068,457	-	16,911,624
租金支出	-	141,994	-	141,994
租賃-租賃獎勵	698,387	(698,387)	-	-
負債準備-除役負債	421,400	(171,753)	-	249,647
員工福利-未休假獎金	641,455	266,285	-	907,740
員工福利-退休金費用	3,754,063	254,369	231,189	4,239,621
合計	<u>\$12,400,366</u>	<u>\$10,450,549</u>	<u>\$ 231,189</u>	<u>\$23,082,104</u>

107年				
	1月1日	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	\$ 497,807	(\$ 455,913)	\$ -	\$ 41,894
其他應付費用	4,553,060	2,290,107	-	6,843,167
租賃-租賃獎勵	195,421	502,966	-	698,387
負債準備-除役負債	334,900	86,500	-	421,400
員工福利-未休假獎金	367,856	273,599	-	641,455
員工福利-退休金費用	3,930,563	(620,197)	443,697	3,754,063
合計	<u>\$ 9,879,607</u>	<u>\$ 2,077,062</u>	<u>\$ 443,697</u>	<u>\$12,400,366</u>

4. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	108年12月31日	107年12月31日
備抵呆帳	\$ 1,892,631	\$ 1,892,631

5. 本分公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度。

6. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本分公司業已就此稅率變動認列相關之所得稅影響。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本分公司之關係</u>
Chubb Limited	最終母公司
Insurance Company of North America	總公司
ACE American Fire and Marine Insurance Company	其他關係人
ACE American Insurance Company	其他關係人
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人
Chubb Arabia Cooperative Insurance Company	其他關係人
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人
Chubb Asset Management Inc	其他關係人
Chubb European Group Plc.	其他關係人
Chubb European Group S.E.	其他關係人
Chubb INA International Holdings, Ltd.	其他關係人
Chubb Insurance (Switzerland) Limited	其他關係人
Chubb Insurance Australia Limited	其他關係人
Chubb Insurance Company Limited (China)	其他關係人
Chubb Insurance Company of Canada	其他關係人
Chubb Insurance Hong Kong Limited	其他關係人
Chubb Insurance Japan	其他關係人
Chubb Insurance Malaysia Berhad	其他關係人
Chubb Insurance Singapore Limited	其他關係人
Chubb Insurance Vietnam Co., Ltd	其他關係人
Chubb International Management Corporation	其他關係人
Chubb IT Development Centre Sdn. Bhd.	其他關係人
Chubb Market Company Limited	其他關係人
Chubb Samaggi Insurance Public Company Limited	其他關係人
Chubb Services UK Limited	其他關係人
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人
COVER DIRECT, Inc	其他關係人
Federal Insurance Company	其他關係人
Insurance Company of North America (Philippines Branch)	其他關係人
LLC Chubb Insurance Company (Russia)	其他關係人
PT Chubb General Insurance Indonesia	其他關係人
Trustees of Syndicate 2488 – Broker 6004	其他關係人
總經理及副總經理級以上主管	主要管理階層

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 再保費支出

	108年度	107年度
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 2,392,529,988	\$ 395,753,239
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	13,799,962	1,707,934,314
其他關係人	95,129,635	80,901,623
	<u>\$ 2,501,459,585</u>	<u>\$ 2,184,589,176</u>

自民國 108 年 1 月 1 日起，Chubb Tempest Reinsurance Ltd.移轉大部分業務予 ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.。

2. 再保佣金收入

	108年度	107年度
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 872,128,071	\$ 8,495,815
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	9,466,366	861,147,896
其他關係人	7,575,629	7,108,157
	<u>\$ 889,170,066</u>	<u>\$ 876,751,868</u>

3. 再保費收入

	108年度	107年度
其他關係人	\$ 34,059,964	\$ 30,975,511

4. 再保佣金支出(表列佣金費用)

	108年度	107年度
其他關係人	\$ 6,756,705	\$ 6,805,330

5. 再保險賠款與給付(表列保險賠款與給付)

	108年度	107年度
其他關係人	\$ 10,684,132	\$ 965,187

6. 攤回再保賠款與給付

	108年度	107年度
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 334,711,958	\$ 1,720,327
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	253,695,040	789,431,183
Chubb European Group S.E.	(23,961,430)	-
其他關係人	3,592,283	211,777
	<u>\$ 568,037,851</u>	<u>\$ 791,363,287</u>

7. 服務費支出及代墊款(表列營業費用)

	108年度	107年度
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	\$ 133,138,211	\$ 108,521,905
其他關係人	68,835,532	53,625,363
	<u>\$ 201,973,743</u>	<u>\$ 162,147,268</u>

8. 應付服務費及代墊款(表列應付款項)

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 65,180,903	\$ 27,592,136

9. 應攤回再保賠款與給付

	108年12月31日	107年12月31日
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 55,896,482	\$ 626,190
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	12,158,640	52,436,687
	<u>\$ 68,055,122</u>	<u>\$ 53,062,877</u>

10. 應收再保往來款項

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人	\$ 15,450,567	\$ 8,412,919

11. 應付再保往來款項

	108年12月31日	107年12月31日
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 311,545,194	\$ 58,778,390
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	166,549	211,782,755
其他關係人	18,351,044	7,029,584
	<u>\$ 330,062,787</u>	<u>\$ 277,590,729</u>

12. 理賠支出等代墊款項(表列其他負債)

	108年12月31日	107年12月31日
Insurance Company of North America	\$ 433,636,545	\$ 433,636,545

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 18,714,936	\$ 14,339,043
股份基礎給付	4,603,774	3,721,287
總計	<u>\$ 23,318,710</u>	<u>\$ 18,060,330</u>

八、質押之資產

除附註六(三)之抵繳存出保證金外，無其他質押之資產。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 108 年 12 月 31 日止，本分公司尚有數件保險案件仍在訴訟中，且均逐案評估提列適當之賠款準備。租賃協議請詳附註六(五)。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值等級

公允價值之三等級定義：

1. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本分公司並無分類為第一等級之投資。

2. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本分公司投資之政府公債的公允價值屬之。

3. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本分公司並無分類為第三等級之投資。

(二)金融工具之公允價值

1. 本分公司非以公允價值衡量之金融工具的帳面金額係公允價值之合理近似值。

2. 本分公司以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，其公允價值等級資訊如下表所示：

資 產	108年12月31日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
政府公債(註)	\$ -	\$ 4,263,131,650	\$ -	\$ 4,263,131,650

107年12月31日

資 產	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
政府公債(註)	\$ -	\$3,809,282,950	\$ -	\$ 3,809,282,950

註：含抵繳存出保證金。

3. 本分公司用以公允價值衡量所使用之方法及假設說明如下：

未在活絡市場交易之金融工具，係以證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，其中政府公債係參考各期次債券公平價格。

4. 民國 108 年及 107 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。

5. 本分公司目前無第三等級之金融資產及金融負債。

(以下空白)

(三) 自留滿期毛保費計算明細

險別	108年度						107年度					
	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 3,961,672,040	\$ 1,035,310,822	\$ 2,551,340,701	\$ 2,445,642,161	\$ 51,459,672	\$ 2,497,101,833						
強制險	-	7,715,515	-	7,715,515	(81,633)	7,633,882						
	\$ 3,961,672,040	\$ 1,043,026,337	\$ 2,551,340,701	\$ 2,453,357,676	\$ 51,378,039	\$ 2,504,735,715						

(四) 自留賠款計算明細表

險別	108年度						107年度					
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 1,114,183,617	\$ 197,249,696	\$ 568,037,851	\$ 743,395,462	\$ 568,037,851	\$ 743,395,462						
強制險	-	8,378,188	-	8,378,188	-	8,378,188						
	\$ 1,114,183,617	\$ 205,627,884	\$ 568,037,851	\$ 751,773,650	\$ 568,037,851	\$ 751,773,650						

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 12,952,990	\$ 13,598,131
應收再保往來款項	<u>1,281,918</u>	<u>1,257,910</u>
合計	<u>\$ 14,234,908</u>	<u>\$ 14,856,041</u>
負債		
未滿期保費準備	\$ 4,571,823	\$ 4,490,190
賠款準備	6,395,720	6,352,381
特別準備	<u>3,267,365</u>	<u>4,013,470</u>
合計	<u>\$ 14,234,908</u>	<u>\$ 14,856,041</u>

(六) 強制汽車責任保險收入成本明細表

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
營業收入		
再保費收入	\$ 7,715,515	\$ 7,564,037
未滿期保費準備淨變動	(81,633)	(36,064)
自留滿期保費收入	7,633,882	7,527,973
利息收入	<u>41,540</u>	<u>47,491</u>
合計	<u>\$ 7,675,422</u>	<u>\$ 7,575,464</u>
營業成本		
再保賠款	\$ 8,378,188	\$ 8,186,071
賠款準備淨變動	43,339	(35,526)
特別準備淨變動	(746,105)	(575,081)
合計	<u>\$ 7,675,422</u>	<u>\$ 7,575,464</u>

(七) 各資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內及超過十二個月後回收或清償之總金額

資產	108年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 240,708,135	\$ 240,708,135	\$ -
應收款項	581,524,239	581,524,239	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	4,255,631,650	100,157,500	4,155,474,150
再保險合約資產	2,338,079,530	1,322,474,459	1,015,605,071
不動產及設備	46,730,640	-	46,730,640
使用權資產	197,599,244	-	197,599,244
無形資產	6,483,065	-	6,483,065
其他資產	42,070,915	361,462	41,709,453
負債			
應付款項	920,375,759	920,375,759	-
本期所得稅負債	18,272,016	18,272,016	-
租賃負債	200,669,088	64,432,496	136,236,592
保險負債	3,752,841,283	1,890,939,496	1,861,901,787
負債準備	40,122,544	-	40,122,544
其他負債	447,272,930	13,636,385	433,636,545
資產	107年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 217,007,613	\$ 217,007,613	\$ -
應收款項	553,055,168	553,055,168	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	3,801,782,950	953,260,500	2,848,522,450
再保險合約資產	1,918,944,561	1,229,489,959	689,454,602
不動產及設備	25,809,593	-	25,809,593
無形資產	3,265,816	-	3,265,816
其他資產	42,104,264	122,050	41,982,214
負債			
應付款項	757,821,771	757,821,771	-
本期所得稅負債	102,266,340	102,266,340	-
保險負債	3,207,711,811	1,837,969,404	1,369,742,407
負債準備	38,033,530	-	38,033,530
其他負債	443,588,081	9,951,536	433,636,545

十三、風險管理

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

本分公司為外商在台分公司，為有效辨識、評估、衡量、減輕及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升總公司權益至最大化價值，以及維持資本適足與清償能力以健全公司之業務經營，區域總公司設有風控長一職，本分公司設置風險管理委員會以及執行管理委員會，由區域總公司指派主席及非執行委員，本分公司人員擔任執行委員。風險管理委員會主席由區域總公司指派本分公司總經理擔任，定期向執行管理委員會提出報告。

2. 權責範圍

(1) 執行管理委員會

負責整體管理，並對於確保風險管理適當制度之建立與維持負有最終責任。

(2) 風險管理委員會

風險管理委員會負責有效地實施風險管理策略及風險管理架構。

- A. 維持對於法律及其他績效標準之意識。
- B. 開發與維持風險管理註記表並定期檢視風險管理註記表。
- C. 就各功能單位之風險辨識進行監控與評估。
- D. 為極端及重大風險評估關鍵績效指標。
- E. 通過教育訓練和宣導，以確保各負責經理人持續改善風險之管理。
- F. 就風險改善計劃之達成項目及風險情況之變化向執行管理委員會提供每季進展報告。
- G. 確保每年至少進行一次管理層面之檢視。
- H. 與相關之內部及外部利益相關者就風險識別進行溝通。

(3) 負責經理人

負責經理人（即部門主管）對風險之管理負有責任。負責經理人之具體職責包括：

- A. 發起行動，以防止和減少風險之負面影響；
- B. 發起和實施改善策略，直到該風險水準可被接受；
- C. 藉由發展績效管理目標來確保其員工之能力；
- D. 檢視及核准作業控制程序；
- E. 確保實行任何規範下之新控制措施；
- F. 維護風險管理記錄；
- G. 就其責任範圍內，辨識及量化任何新風險；
- H. 向風險管理委員會報告；
- I. 確保所有員工於其責任範圍內對風險管理策略及手冊有所意識。
- J. 確認風險管理註記表係為準確，且確實實行風險管理策略及風險管理架構程序。
- K. 檢視所有於其職責內之風險，並針對其部門風險概況有無任何新增及改善事項向風險管理委員會報告。

(4) 內部稽核

內部稽核獨立於其他業務單位外運作，其負責就風險管理架構、風險管理策略、內部控制制度及風險管理主管之角色與功能進行表定查核之專案。

(5) 所有員工

每位員工均擔任風險管理之一份子，從對於辨識業務風險之警覺性到因應該風險，所有員工均被邀請並被鼓勵參與此一程序，並接受過風險管理制度之基礎培訓。

(二) 風險報導及衡量系統之範圍及性質

總公司已實行一套風險管理軟體(亦稱為風險管理註記表)來管理業務風險之程序，其涉及五個關鍵步驟包括藉由監控、檢視及適當的溝通與協商來進行的回饋機制。風險管理註記表為一套本分公司風險管理上之重要工具，此風險管理資訊系統係由總公司建立與維護。

(三) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本分公司由區域總公司負責監控，整合全公司保險風險並訂定各項風險指標、風險限額與管理機制，各有關部門或經總公司適當授權人員則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗確保適當風險分類及保費水準之核保政策，定期將執行狀況向風險管理委員會報告。

(四) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本分公司以企業整體基礎評估及管理保險風險包括商品設計及訂價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險，並訂定適當之管理機制，並落實執行。

(五) 用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本分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，透過總公司之再保安排，訂定風險限額。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

項 目	108年12月31日		107年12月31日	
財產保險	USD	250,000	USD	250,000
傷害及健康保險-每一風險	USD	52,500	USD	52,500
傷害及健康保險-巨災	USD	225,000	USD	225,000

(六) 資產負債管理之方法

本分公司以資產大於負債以及資產負債存續期間為主要資產負債管理衡量方法。依據各項風險管理機制進行監控資產負債以及現金流量配合情況，以負債佔資產比率及淨負債佔資產比等指標整體評估與分析資產負債之妥適性。

(七) 於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外總公司權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本分公司已訂定資本適足管理機制，內含資本適足率管理指標以利檢視，並定期編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

(八) 保險風險集中度

本分公司所承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的險別分別是：健康險、傷害險及責任險。本分公司已透過再保分出方式以達到風險之分散，各險別所顯示之保險風險集中情況列示如下：(單位：新台幣仟元)

險別	108年度		108年度	
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 385,804	7.71	\$ 114,878	4.68
貨物運輸保險	90,625	1.81	64,158	2.62
責任保險	1,642,027	32.81	1,102,890	44.95
保證保險	26,241	0.53	17,244	0.70
其他財產保險	1,084,455	21.67	895,789	36.51
傷害保險	1,058,022	21.14	151,165	6.16
健康保險	640,220	12.79	89,039	3.63
強制汽車責任保險	7,716	0.15	7,716	0.32
國外再保分進業務	69,588	1.39	10,479	0.43
總計	\$ 5,004,698	100.00	\$ 2,453,358	100.00

險別	107年度		107年度	
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 318,674	7.08	\$ 108,373	4.77
貨物運輸保險	93,615	2.08	62,302	2.74
責任保險	2,022,578	44.96	1,623,840	71.45
保證保險	25,450	0.57	17,920	0.79
其他財產保險	368,547	8.19	200,347	8.82
傷害保險	1,035,512	23.02	148,052	6.51
健康保險	584,590	12.99	81,484	3.59
強制汽車責任保險	7,564	0.17	7,564	0.33
國外再保分進業務	42,241	0.94	22,755	1.00
總計	\$ 4,498,771	100.00	\$ 2,272,637	100.00

(九)保險風險敏感度分析

本分公司透過預期損失率及理賠發展趨勢估計準備金，若本分公司預期損失率變動增加(減少)5%，對損益影響如下：(單位：新台幣仟元)

保險合約別	截至108年12月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 403,286	54.65%	\$ 20,164	\$ 7,648
貨物運輸保險	91,223	58.53%	4,561	3,189
責任保險	1,615,721	67.32%	80,786	58,074
保證保險	26,107	71.30%	1,305	851
其他財產保險	1,076,462	66.36%	53,823	42,746
傷害保險	1,024,945	69.62%	51,247	7,427
健康保險	629,948	73.80%	31,497	4,440
國外再保分進業務	64,906	54.50%~67.30%	3,245	480
強制汽車責任保險	7,634	不適用	不適用	不適用

保險合約別	截至107年12月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 296,745	54.65%	\$ 14,837	\$ 5,506
貨物運輸保險	92,570	58.54%	4,629	3,096
責任保險	2,055,112	67.32%	102,756	82,875
保證保險	24,694	71.30%	1,235	906
其他財產保險	322,355	66.27%	16,118	8,420
傷害保險	1,089,643	75.15%	54,482	10,484
健康保險	582,510	73.03%	29,126	4,223
國外再保分進業務	40,576	54.50%~67.30%	2,029	1,195
強制汽車責任保險	7,528	不適用	不適用	不適用

註：係採用過去12個月之滿期保費作為計算基礎。

(十) 理賠發展趨勢

1. 本公司直接業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣千元)

意外 年度	108 年 12 月 31 日												
	≤99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備
≤96	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
97	1,630,288	604,439	598,645	606,366	613,226	610,128	616,312	614,974	616,502	616,905	616,905	-	22,617
98	2,598,720	2,051,579	2,081,337	2,083,619	2,080,515	2,077,432	2,078,905	2,076,831	2,080,288	2,080,233	2,076,023	-	4,210
99	889,333	1,432,332	1,359,000	1,338,574	1,417,475	1,437,670	1,441,151	1,438,697	1,440,511	1,440,044	1,440,044	338	338
100	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	630,990	621,233	617,767	1,463	4,929
101	-	-	283,301	438,651	412,413	439,110	505,435	587,492	588,341	588,056	518,344	3,812	73,524
102	-	-	-	355,473	601,137	624,911	649,095	642,176	598,400	595,852	581,844	14,008	18,834
103	-	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	682,179	720,225	697,667	9,583	34,614
104	-	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	683,678	720,225	644,009	95,909	172,125
105	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,186,663	1,146,477	1,146,477	76,216	171,171
106	-	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,062	1,456,517	1,342,921	184,143	297,739
107	-	-	-	-	-	-	-	-	939,547	1,330,962	1,278,734	277,781	380,009
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	877,349	815,494	845,908	907,763
	\$ 5,118,321	\$ 4,534,357	\$ 4,840,585	\$ 5,339,582	\$ 6,074,896	\$ 6,818,590	\$ 8,125,210	\$ 9,403,620	\$ 10,727,983	\$ 12,181,289	\$ 11,686,229	\$ 1,570,196	2,087,873
加：政策性保險(註)													43,053
未報不可分配理賠費用													\$ 2,137,338

意外 年度	107 年 12 月 31 日												
	≤98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備
≤95	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
96	1,249,573	580,970	684,816	731,558	745,005	806,062	702,559	687,225	686,733	686,988	677,949	-	13,695
97	1,034,991	595,278	604,439	598,645	606,366	613,228	610,126	616,312	614,974	616,502	616,502	-	9,089
98	518,623	2,080,097	2,051,579	2,081,337	2,083,619	2,080,515	2,077,432	2,076,831	2,076,831	2,080,288	2,076,024	228	4,492
99	-	889,333	1,432,332	1,359,000	1,338,574	1,417,475	1,437,670	1,441,151	1,438,697	1,440,511	1,440,511	1,780	1,780
100	-	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	630,990	616,704	3,783	18,069
101	-	-	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,492	588,341	517,777	7,259	77,823
102	-	-	-	-	355,473	624,911	601,137	600,026	598,400	574,585	23,815	67,978	91,793
103	-	-	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	638,127	628,470	43,499	53,156
104	-	-	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	663,678	631,136	108,158	160,700
105	-	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,180,587	53,354	146,614	109,968
106	-	-	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,062	1,292,607	203,263	241,718
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,547	862,606	669,437	745,378
	\$ 2,803,187	\$ 4,145,678	\$ 5,219,173	\$ 5,572,143	\$ 6,084,567	\$ 6,880,958	\$ 7,521,149	\$ 8,812,435	\$ 10,090,353	\$ 11,414,971	\$ 11,062,054	\$ 1,251,999	1,618,611
加：政策性保險(註)													6,388
未報不可分配理賠費用													27,901
													\$ 1,652,900

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

2. 本分公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣千元)

意外 年度	108 年 12 月 31 日													
	<=99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	108年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	總款準備
<=96	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
97	483,894	179,295	174,817	176,671	173,441	172,735	172,702	172,702	173,979	174,382	174,382	4,768	-	4,768
98	169,721	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	117,591	117,591	121,048	120,993	116,783	4,210	265	4,475
99	75,659	118,395	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	178,840	181,026	180,559	180,559	-	412	412
100	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,882	118,808	119,769	110,414	108,726	1,888	847	2,535
101	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	142,727	133,995	8,732	2,793	11,525
102	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	227,780	215,557	12,223	7,530	19,753
103	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	186,286	176,703	9,583	5,007	14,590
104	-	-	-	-	-	173,425	271,348	271,348	263,460	289,993	255,542	44,451	12,355	56,806
105	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	457,201	424,796	32,405	31,833	64,238
106	-	-	-	-	-	-	-	488,639	677,941	689,076	657,833	41,243	66,625	107,868
107	-	-	-	-	-	-	-	-	537,797	772,618	735,955	36,663	159,154	195,817
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476,398	442,334	34,064	548,300	582,364
加：政策性保險(註)	\$ 679,274	\$ 497,193	\$ 593,409	\$ 811,491	\$ 1,048,299	\$ 1,302,321	\$ 1,689,754	\$ 2,278,382	\$ 3,036,652	\$ 3,848,427	\$ 3,623,165	\$ 230,050	\$ 835,124	\$ 1,065,154
未報不可分配理賠費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,412
														43,053
														\$ 1,114,619

意外 年度	107 年 12 月 31 日																
	<=95	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	總款準備
<=95	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
96	382,375	175,999	188,097	187,360	181,980	182,059	182,832	182,832	181,640	181,459	181,561	177,945	177,945	1,199	-	6	1,199
97	264,563	169,332	179,295	174,817	176,671	173,441	172,735	172,702	172,702	172,702	173,979	173,979	173,979	3,616	330	330	3,622
98	78,498	91,223	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	119,591	117,591	117,591	121,048	116,784	116,784	4,264	258	258	4,522
99	-	75,659	118,395	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	178,840	181,026	180,559	181,026	181,026	-	401	401	4,522
100	-	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,882	118,808	119,769	110,414	110,282	110,282	9,487	241	241	9,728
101	-	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	142,727	134,427	134,427	8,788	289	289	9,077
102	-	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	227,780	210,106	210,106	22,103	836	836	22,939
103	-	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	186,286	173,797	173,797	9,657	2,652	2,652	12,309
104	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	457,201	246,140	246,140	246,140	17,320	12,422	12,422	29,742
105	-	-	-	-	-	-	-	488,639	677,941	689,076	657,833	44,178	408,576	44,178	41,395	41,395	85,573
106	-	-	-	-	-	-	-	-	537,797	772,618	735,955	37,470	640,471	37,470	122,362	122,362	159,832
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476,398	442,334	49,064	488,294	49,064	480,984	480,984	530,487
加：政策性保險(註)	\$ 725,436	\$ 512,213	\$ 685,290	\$ 780,769	\$ 993,471	\$ 1,230,358	\$ 1,485,153	\$ 1,871,394	\$ 2,459,841	\$ 3,268,213	\$ 3,061,827	\$ 207,585	\$ 662,176	\$ 869,761			
未報不可分配理賠費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,388			
														27,901			
														\$ 904,050			

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

(十一) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。本分公司之再保業務主係透過總公司安排，總公司安排之再保交易對象屬 Chubb 集團關係企業，故本分公司評估不具重大之信用風險。其量化資訊請詳附註六(六)之說明。

2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，本分公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。其量化資訊請詳附註六(六)之說明。

3. 市場風險

本分公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

(十二) 財務風險

1. 財務風險、控制及避險策略

- (1) 本分公司之風險管理與控制機制係由區域總公司負責控制管理，使本分公司能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險、流動性風險及現金流量風險。
- (2) 本分公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。
- (3) 為了達成風險管理之目標，本分公司之避險活動集中於市場價值風險及現金流量風險。

2. 財務風險資訊

(1) 信用風險

信用風險是指金融交易的一方或某金融工具的發行機構因不能履行義務而使本分公司遭受財務損失的風險。本分公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量往來交易對手、投資標的及發行機構之財務、營運或清償能力等並參考外部信用評等因素訂定相關風險控管程序並予以定期檢視及調整，以有效降低所面對之信用風險。

A. 本分公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據如下：

- a. 當合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- b. 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。當設定獨立信評等級之投資標的於資產負債表日評比為非投資等級，且自原始認列後調降二個(含)級數以上時，本分公司判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- B. 本分公司針對合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- C. 本分公司用以判斷債務工具投資為信用減損之指標如下：
 - a. 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增。
 - b. 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - c. 發行人延滯或不償付利息或本金。
- D. 本分公司經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷。
- E. 各項金融資產之信用風險分析請詳各會計項目相關說明。

(2) 流動性風險

資金流動性風險係指本分公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本分公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險；簡言之，即本分公司是否無足夠之流動性資產可供支應到期之負債，或需要很高之成本方能滿足相關負債之需求。

A. 現金流量管控與避險策略

本分公司之營運資金足以支應保險業務及日常營運需求，因以下管控與避險措施，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

- a. 因本分公司投資之債券多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- b. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。

B. 流動性風險管理

為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。本分公司之非衍生金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間進行分析。下表所揭露之合約現金流量金額係未折現之金額：

108年12月31日

未折現之合約現金流量

	超過1年但			合計
	不超過1年	不超過5年	超過5年	
應付款項	\$ 920,375,759	\$ -	\$ -	\$ 920,375,759
租賃負債	64,432,496	149,900,358	-	214,332,854
除役負債	-	1,246,225	-	1,246,225
其他負債	13,636,385	-	433,636,545	447,272,930

107年12月31日

未折現之合約現金流量

	超過1年但			合計
	不超過1年	不超過5年	超過5年	
應付款項	\$ 757,821,771	\$ -	\$ -	\$ 757,821,771
除役負債	-	1,585,000	-	1,585,000
其他負債	9,951,536	-	433,636,545	443,588,081

(3) 市場風險

A. 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本分公司從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。惟本分公司係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

利率風險之敏感度分析如下表，係指在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對稅前損益及稅前其他綜合損益之影響如下，此利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，相關影響數將與實際值存有落差，惟非屬重大：

108年12月31日

	影響其他綜合損益 (稅前)	
	變動幅度	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	上升20個基點	(\$ 31,541,892)
	下降20個基點	\$ 31,541,892

107年12月31日

	影響其他綜合損益 (稅前)	
	變動幅度	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	上升20個基點	(\$ 21,518,134)
	下降20個基點	\$ 21,518,134

B. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本分公司未持有權益商品，故預期不致發生重大之價格風險。

C. 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流因外匯匯率變動而發生波動的風險。惟本分公司持有之金融工具均為台幣，故預期匯率風險之影響可能性不高。

本分公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本分公司之功能性貨幣為新台幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

108年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	8,760,246	29.930	\$ 262,194,171
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	2,411,600	29.930	\$ 72,179,186

107年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	8,221,597	30.665	\$ 252,115,268
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	1,867,835	30.665	\$ 57,277,160

在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示：

108年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 9,500,749
	新台幣升值5%	(\$ 9,500,749)
107年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 9,741,905
	新台幣升值5%	(\$ 9,741,905)

十四、管理資本之目標、政策及程序

本分公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而能夠持續地對總公司創造利益。

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近2年皆達200%以上，符合法定要求。另民國108年12月31日依保險業財務報告編製準則規定且經會計師查核之淨值比率為30.42%。

十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

108年度

交易對象	關係	交易情形	金額
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	再保費支出	\$ 2,392,529,988
		再保佣金收入	872,128,071
		攤回再保賠款 與給付	334,711,958
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	再保費支出	13,799,962
		攤回再保賠款 與給付	253,695,040
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人	服務費支出及 代墊款	133,138,211
COVER DIRECT, Inc	其他關係人	服務費支出及 代墊款	36,723,360
Chubb European Group S.E.	其他關係人	再保費支出	10,272,451
		攤回再保賠款 與給付	(23,961,430)
Chubb Services UK Limited	其他關係人	服務費支出及 代墊款	21,779,482
ACE Insurance Hong Kong Limited	其他關係人	再保費支出	47,198,902
ACE American Insurance Company	其他關係人	再保費收入	16,205,540
Chubb European Group Plc.	其他關係人	再保費支出	16,007,221

4. 應收關係人款項達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：

108年12月31日

交易對象	關係	交易情形	金額
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	\$ 55,896,482
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	12,158,640
ACE American Insurance Company	其他關係人	應收再保 往來款項	10,432,818

5. 從事衍生工具交易：

無此情形。

6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三)大陸投資資訊

無此情形。

十六、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本分公司僅經營保險業務(包括財產保險、健康保險及傷害保險業務)，且以公司整體評估績效及分配資源，經辨識本分公司僅有單一重要營業部門。

(二)產品別資訊

本分公司各險別之保費收入明細請詳附註十三(八)。

(三)地區別資訊

本分公司為在台分公司，無隸屬於本分公司之國外營運機構，故無地區別財務資訊揭露之適用。

(四)重要客戶資訊

本分公司民國 108 年及 107 年度皆無收入達綜合損益表上保費收入金額 10%之客戶。

十七、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此情形。

十八、主要營業用資產及投資性不動產之添置、營建、閒置或出售

無此情形。

十九、重要訴訟案件之進行或終結

除與理賠相關之訴訟案件外，無其他重要訴訟案件之進行或終結。

二十、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

除保險業務所需之常態性契約外，無其他重要契約之簽訂、完成、註銷或失效之情形。

二十一、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

無此情形。

二十二、停業單位之相關資訊

無此情形。

二十三、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

二十四、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此情形。

二十五、因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

依「保險業財務報告編製準則」規定，以下列示本分公司重要會計項目明細表與財務報表附註之對應：

<u>項目明細表</u>	<u>與財務報表附註段落對應</u>
應攤回再保賠款與給付明細表	請參閱附註七、(二)
不動產及設備變動明細表	請參閱附註六、(四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請參閱附註六、(四)
遞延所得稅資產明細表	請參閱附註六、(十三)
負債準備明細表	請參閱附註六、(八)
本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表	請參閱附註六、(十)

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

現金及約當現金明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額
現金		
零用金		\$ 124,000
活期存款		
台幣		145,825,699
美金	USD 2,888,822.59 兌換率：29.930	86,462,460
港幣	HKD 77,501.13 兌換率：3.819	295,976
約當現金		
定期存款(註)		<u>8,000,000</u>
		<u>\$ 240,708,135</u>

註：定期存款之到期日：民國109年3月26日；利率：0.65%。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收保費明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

客戶名稱	摘要	金額	備註
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司		\$ 167,195,475	
台灣美國運通產物保險代理人股份有限公司		83,361,087	
東森財產保險代理人股份有限公司		70,571,276	
兆毅保險代理人股份有限公司		56,556,713	
怡安保險經紀人股份有限公司		46,076,696	
台新國際商業銀行股份有限公司		43,888,989	
星展(台灣)商業銀行股份有限公司		32,503,153	
各戶餘額未超過本科目金額百分之五		<u>68,690,004</u>	
		<u>\$ 568,843,393</u>	註

註：含催收款項。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
民國108年12月31日

單位：新台幣元

金融工具名稱	摘要	股數或票數	面值	總額	備抵損失	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
政府公債：										
中央公債第99-5期	109/3/10到期還本，每年付息一次	1,000	\$ 100,000	\$ 100,000,000	\$ -	\$ 90,635	\$ 100,066,885	\$ 100.1575	\$ 100,157,500	
中央公債第100-5期	110/3/17到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	482,579	50,078,121	101.0214	50,510,700	
中央公債第100-9期	110/9/30到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	2,583,631	301,801,569	101.2784	303,885,200	
中央公債第101-5期	111/3/7到期還本，每年付息一次	2,500	100,000	250,000,000	-	4,290,563	249,672,187	101.5851	253,962,750	
中央公債第102-6期	112/3/6到期還本，每年付息一次	1,000	100,000	100,000,000	-	469,419	101,328,981	101.7984	101,798,400	
中央公債第104-12期	114/9/11到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	513,621	50,895,179	102.4176	51,208,800	
中央公債第105-5期	110/3/30到期還本，每年付息一次	1,500	100,000	150,000,000	-	41,345	149,958,505	99.9999	149,999,850	
中央公債第105-8期	110/6/24到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	265,719	299,688,281	99.9850	299,955,000	
中央公債第105-11期	115/9/7到期還本，每年付息一次	2,500	100,000	250,000,000	-	7,069,433	241,548,317	99.4471	248,617,750	註
中央公債第106-2期	111/1/23到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	272,727	49,971,823	100.4891	50,244,550	
中央公債第106-5期	111/4/21到期還本，每年付息一次	3,500	100,000	350,000,000	-	1,706,778	350,125,822	100.5236	351,832,600	
中央公債第106-10期	111/10/18到期還本，每年付息一次	2,000	100,000	200,000,000	-	646,571	199,856,429	100.1515	200,303,000	
中央公債第107-1期	112/1/12到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	1,159,907	299,423,293	100.1944	300,583,200	
中央公債第107-7期	112/7/20到期還本，每年付息一次	2,500	100,000	250,000,000	-	1,246,825	249,233,175	100.1920	250,480,000	
中央公債第107-11期	112/11/23到期還本，每年付息一次	2,000	100,000	200,000,000	-	1,074,882	200,074,118	100.5745	201,149,000	
中央公債第108-1期	113/1/14到期還本，每年付息一次	6,500	100,000	650,000,000	-	2,191,550	649,163,700	100.2085	651,355,250	
中央公債第108-6期	118/6/26到期還本，每年付息一次	3,500	100,000	350,000,000	-	120,369	348,276,281	99.5419	348,996,650	
中央公債第108-7期	113/7/17到期還本，每年付息一次	2,500	100,000	250,000,000	-	58,417	249,125,833	99.6737	249,184,250	
中央公債第108-9期	118/10/14到期還本，每年付息一次	1,000	100,000	100,000,000	-	2,716	99,554,484	99.5572	99,557,200	
			\$ 4,250,000,000	\$ 4,250,000,000	\$ -	\$ 24,187,687	\$ 4,238,943,963		\$ 4,263,131,650	
									(7,500,000)	
									\$ 4,255,631,650	

減：抵繳存出保證金

註：部分繳存至中央銀行國庫局作為營業保證金，面額為\$7,500,000。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

使用權資產變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	房屋	交通設備	合計
1月1日			
成本	\$ 265,182,838	\$ 841,653	\$ 266,024,491
累計折舊	(1,246,164)	-	(1,246,164)
	<u>\$ 263,936,674</u>	<u>\$ 841,653</u>	<u>\$ 264,778,327</u>
1月1日	\$ 263,936,674	\$ 841,653	\$ 264,778,327
本期增添	761,225	-	761,225
折舊費用	(67,408,732)	(531,576)	(67,940,308)
12月31日	<u>\$ 197,289,167</u>	<u>\$ 310,077</u>	<u>\$ 197,599,244</u>
12月31日			
成本	\$ 264,844,063	\$ 841,653	\$ 265,685,716
累計折舊	(67,554,896)	(531,576)	(68,086,472)
	<u>\$ 197,289,167</u>	<u>\$ 310,077</u>	<u>\$ 197,599,244</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收及應付再保往來款項明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

摘要	應收再保往來款項	摘要	應付再保往來款項
富邦產物保險股份有限公司	\$ 106,039,067	ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	\$ 311,545,194
美商達信保險經紀人股份有限公司台灣分公司	46,305,321	各戶餘額未超過本科目金額百分之五	25,362,402
怡安保險經紀人股份有限公司	14,703,899		\$ 336,907,596
各戶餘額未超過本科目金額百分之五	59,008,186		
	\$ 226,056,473		

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

其他資產明細表

民國108年12月31日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額
存出保證金		\$ 36,509,453
預付款項		361,462
其他		5,200,000
合計		<u>\$ 42,070,915</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

其他應付明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額
行政及系統處理費		\$ 99,120,003
行銷費用		44,151,793
銀行手續費		42,380,863
員工股份基礎給付		41,483,596
顧問服務費		33,112,086
薪資及獎金		31,257,749
系統服務費		27,247,043
各項目餘額未超過本科目金額百分之五		70,457,091
		<u>\$ 389,210,224</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$		\$	\$	
一年期住宅火災保險	14,770,219	2,653,577		17,423,796	
一年期商業火災保險	135,572,602	19,649,675		115,922,927	
內陸運輸保險	317,272	86,625		230,647	
貨物運輸保險	18,405,713	511,392		17,894,321	
強制自用汽車責任保險	1,911,576	14,808		1,926,384	
強制商業汽車責任保險	345,998	993		346,991	
強制機車責任保險	2,232,616	65,832		2,298,448	
一般責任保險	354,166,441	14,430,801		368,597,242	
專業責任保險	200,003,169	11,875,081		211,878,250	
工程保險	4,450,125	70,484		4,379,641	
保證保險	8,443,027	134,964		8,577,991	
信用保險	8,453,626	2,817,410		5,636,216	
其他財產保險	33,428,238	47,428,453		80,856,691	
一年期傷害保險	306,331,511	17,235,822		323,567,333	
長年期傷害保險	55,571,918	15,841,637		71,413,555	
商業性地震保險	4,921,392	283,349		4,638,043	
個人綜合保險	75,786,243	36,547,558		39,238,685	
颱風洪水保險	4,899,391	305,151		4,594,240	
政策性地震保險	2,852,194	101,985		2,954,179	
一年期健康保險	281,074,339	10,271,559		291,345,898	
國外再保分進業務	15,220,784	4,682,078		19,902,862	
合計	1,529,158,394	64,465,946		1,593,624,340	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表(續)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出未滿期保費準備					
一年期住宅火災保險	\$ 4,094,402 (\$	1,523,170) \$		\$ 2,571,232	
一年期商業火災保險	89,563,125	22,732,341		112,295,466	
內陸運輸保險	13,433 (1,782)		11,651	
貨物運輸保險	6,249,172 (967,515)		5,281,657	
一般責任保險	135,990,544	41,253,768		177,244,312	
專業責任保險	62,239,289	43,641,092		105,880,381	
工程保險	2,198,170	1,240,312		3,438,482	
保證保險	6,420,922 (85,578)		6,335,344	
信用保險	8,453,626 (2,817,410)		5,636,216	
其他財產保險	1,950,912 (106,410)		1,844,502	
一年期傷害保險	258,299,056	16,918,988		275,218,044	
長年期傷害保險	47,390,091	13,528,947		60,919,038	
商業性地震保險	4,899,392 (305,152)		4,594,240	
個人綜合保險	64,529,749 (31,192,456)		33,337,293	
颱風洪水保險	4,899,391 (305,151)		4,594,240	
一年期健康保險	209,331,956	10,032,213		219,364,169	
國外再保分進業務	1,807,619	3,800,948		5,608,567	
合計	908,330,849	115,843,985		1,024,174,834	
淨額	\$ 620,827,545 (\$	51,378,039) \$		\$ 569,449,506	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備					
已報未付	\$	\$	\$	\$	
一年期住宅火災保險	70,252	1,129,748	-	1,200,000	
一年期商業火災保險	1,881,098	294,874	-	1,586,224	
內陸運輸保險	-	469,130	-	469,130	
貨物運輸保險	34,412,013	15,282,897	-	19,129,116	
強制自用汽車責任保險	1,133,233	16,423	-	1,116,810	
強制商業汽車責任保險	208,019	7,507	-	200,512	
強制機車責任保險	724,040	10,453	-	734,493	
一般責任保險	64,950,802	167,045,439	-	231,996,241	
專業責任保險	136,911,784	11,258,419	-	125,653,365	
工程保險	3,161,511	3,161,511	-	-	
保證保險	61,776	797	-	60,979	
一年期傷害保險	32,115,582	145,172	-	31,970,410	
長年期傷害保險	213,000	-	-	213,000	
個人綜合保險	313,880	9,891,120	-	10,205,000	
颱風洪水保險	185,000	185,000	-	-	
政策性地震保險	35,520	18,870	-	16,650	
一年期健康保險	1,593,005	1,865,759	-	3,458,764	
國外再保分進業務	90,742,358	992,094	-	91,734,452	
	368,712,873	151,032,273	-	519,745,146	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備	\$	\$	\$	\$	
未報					
一年期住宅火災保險	3,164,607	1,327,224		4,491,831	
一年期商業火災保險	30,756,328	18,068,943		48,825,271	
內陸運輸保險	505,596	168,607		674,203	
貨物運輸保險	21,437,373	14,339,150		35,776,523	
漁船保險	3,072	3,072		-	
強制自用汽車責任保險	2,392,998	24,916		2,417,914	
強制商業汽車責任保險	436,383	199		436,582	
強制機車責任保險	1,457,708	31,701		1,489,409	
一般責任保險	596,044,913	99,335,697		695,380,610	
專業責任保險	294,849,184	33,415,272		328,264,456	
工程保險	2,482,701	1,243,310		1,239,391	
保證保險	29,905,095	3,486,167		33,391,262	
信用保險	12,089,297	4,634,922		16,724,219	
其他財產保險	48,041,777	136,636,778		184,678,555	
一年期傷害保險	152,202,385	10,354,836		141,847,549	
長年期傷害保險	11,032,996	6,030,402		17,063,398	
商業性地震保險	10,708	9,785		20,493	
個人綜合保險	7,697,142	11,129,792		18,826,934	
一年期健康保險	47,006,296	8,151,540		55,157,836	
國外再保分連業務	22,670,977	8,215,765		30,886,742	
合計	1,284,187,536	333,405,642		1,617,593,178	
	1,652,900,409	484,437,915		2,137,338,324	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備	\$	\$	\$	\$	
已報未付	300,000	697,897	-	997,897	
一年期商業火災保險	11,180,123	122,175,787	-	133,355,910	
一般責任保險	53,509,837	1,439,122	-	52,070,715	
專業責任保險	3,161,511	3,161,511	-	-	
工程保險	27,298,245	123,396	-	27,174,849	
一年期傷害保險	181,050	-	-	181,050	
長年期傷害保險	266,798	9,682,452	-	9,949,250	
個人綜合保險	1,354,054	1,585,895	-	2,939,949	
一年期健康保險	61,776,062	796,734	-	60,979,328	
國外再保分進業務	159,027,680	128,621,268	-	287,648,948	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備	\$				
未報					
一年期住宅火災保險	648,116	1,572,406	\$	2,220,522	
一年期商業火災保險	6,298,942	17,837,669		24,136,611	
內陸運輸保險	262,739	144,528		118,211	
貨物運輸保險	11,140,197	4,867,342		6,272,855	
漁船保險	1,596	1,596		-	
一般責任保險	237,906,106	79,603,986		317,510,092	
專業責任保險	132,297,100	28,511,829		160,808,929	
工程保險	1,290,166	1,072,858		217,308	
保證保險	18,096,229	4,566,186		22,662,415	
信用保險	12,089,297	4,634,922		16,724,219	
其他財產保險	2,128,866	141,120		2,269,986	
一年期傷害保險	111,899,317	2,123,632		109,775,685	
長年期傷害保險	8,808,152	4,341,855		13,150,007	
商業性地震保險	5,564	1,971		3,593	
個人綜合保險	3,999,916	698,906		3,301,010	
一年期健康保險	38,629,480	6,772,380		45,401,860	
國外再保分進業務	4,320,970	6,176,040		10,497,010	
合計	589,822,753	145,247,560		735,070,313	
淨額	748,850,433	273,868,828		1,022,719,261	
	\$	\$	\$	\$	
	904,049,976	210,569,087		1,114,619,063	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

特別準備負債變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
強制自用汽車責任保險	(\$ 4,004,543)	281,967	\$ -	4,286,510	
強制商業汽車責任保險	(1,562,251)	9,185	-	1,571,436	
強制機車責任保險	9,580,264	454,953	-	9,125,311	
商業性地震保險	930,536	22,610	-	907,926	
颱風洪水保險	548,621	22,859	-	525,762	
政策性地震保險	17,177,566	-	-	17,177,566	
合計	\$ 22,670,193	(\$ 791,574)	\$ -	\$ 21,878,619	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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

民國108年1月1日至108年12月31日

單位：新台幣元

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$ 8,719,381	\$ 1,438,146	\$ 80,956	\$ 10,076,571	
一年期商業火災保險	56,988,343	13,017,344	904,269	69,101,418	
內陸運輸保險	1,215,204	28,316	90,825	1,152,695	
貨物運輸保險	53,781,240	2,504,288	8,101,829	48,183,699	
漁船保險	744,527	164	97,292	647,399	
一般自用汽車財產損失保險	2,286	-	294	1,992	
一般商業汽車財產損失保險	84	-	11	73	
一般自用汽車責任保險	2,507	-	322	2,185	
一般商業汽車責任保險	7,455	-	1,271	6,184	
一般責任保險	217,719,740	27,527,943	4,447,698	240,799,985	
專業責任保險	116,417,817	19,965,386	1,563,461	134,819,242	
工程保險	1,634,885	255,731	18,163	1,872,453	
保證保險	5,448,157	1,996,313	52,530	7,391,940	
信用保險	3,545	11,251	11,837	2,959	
其他財產保險	8,770,056	46,225,367	31,973	54,963,450	
傷害保險	87,696,304	9,322,301	21,856,962	75,161,643	
商業性地震保險	979,414	2,008	614,322	367,100	
個人綜合保險	3,711,859	263,570	1,708,831	2,266,598	
商業綜合保險	214,157	-	8,574	205,583	
颱風洪水保險	249,387	-	176,744	72,643	
政策性地震保險	28,712,173	4,559,065	-	33,271,238	
一年期健康保險	86,579,392	15,702,217	11,422,079	90,859,530	
國外再保分進業務	2,476,381	1,424,774	291,804	3,609,351	
合計	\$ 682,073,794	\$ 144,244,184	\$ 51,482,047	\$ 774,835,931	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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
民國108年1月1日至108年12月31日

單位：新台幣元

險別	預期賠款				本期提存特別盈餘公積				
	滿期自留保費(註)	預期損失率	預期賠款金額	自留賠款	提存率	定率提存準備	低於預期賠款 提存準備	影響數	提存合計數
一年期住宅火災保險	\$ 21,310,452	55.50%	\$ 11,827,301	\$ 1,263,447	1%	\$ 213,105	\$ 1,584,577	\$ 359,536	\$ 1,438,146
一年期商業火災保險	125,894,796	54.50%	68,612,664	2,099,732	5%	6,294,740	9,976,939	3,254,335	13,017,344
內陸運輸保險	1,179,823	60.30%	711,433	778,187	3%	35,395	-	7,079	28,316
貨物運輸保險	62,607,199	58.50%	36,625,211	44,292,247	5%	3,130,359	-	626,071	2,504,288
漁船保險	-	69.30%	-	(1,365)	5%	-	205	41	164
一般責任保險	930,934,637	67.30%-77.00%	626,737,281	459,400,064	1%	9,309,346	25,100,582	6,881,985	27,527,943
專業責任保險	231,529,203	67.30%	155,819,153	4,876,225	1%	2,315,293	22,641,439	4,991,346	19,965,386
工程保險	2,168,875	59.30%	1,286,143	(121,993)	5%	108,444	211,220	63,933	255,731
保證保險	17,023,722	71.30%	12,137,914	(1,093,283)	3%	510,711	1,984,680	499,078	1,996,313
信用保險	-	66.30%	-	(93,759)	3%	-	14,064	2,813	11,251
其他財產保險	819,805,015	66.30%	543,530,725	322,280,331	3%	24,594,150	33,187,559	11,556,342	46,225,367
傷害保險	156,766,232	66.00%-72.54%	109,143,314	46,639,898	1%or3%	2,277,362	9,375,513	2,330,574	9,322,301
商業性地震保險	35,861	60.00%	21,516	789,419	7%	2,510	-	502	2,008
個人綜合保險	32,946,231	68.30%	22,502,276	24,616,663	1%	329,463	-	65,893	263,570
颱風洪水保險	-	60.00%	-	108,417	7%	-	-	-	-
政策性地震保險	-	依規定辦理	-	-	依規定辦理	-	5,698,831	1,139,766	4,559,065
一年期健康保險	165,709,228	73.80%	122,292,088	24,582,118	3%	4,971,276	14,656,496	3,925,555	15,702,217
國外再保分連業務	9,597,923	54.50%-72.30%	8,281,574	8,334,022	1%-7%	310,783	1,470,185	356,194	1,424,774
合計	\$ 2,577,509,197		\$ 1,719,528,593	\$ 938,750,370		\$ 54,402,937	\$ 125,902,290	\$ 36,061,043	\$ 144,244,184

註：一般責任保險、傷害保險、政策性地震保險及健康保險之滿期自留保費，係按其相關法令規定計算。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
 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108年1月1日至108年12月31日

單位：新台幣元

險別	前期累積		前期累積額加本期		高於預計賠款		總過滿期自留		重大事故特別		所得稅影響數		收回合計數		本期累積	
	特別盈餘公積	特別盈餘公積	提存後特別盈餘公積	特別盈餘公積	收回數	保費收回數	保費收回數	準備收回數	準備收回數	所得稅影響數	收回合計數	特別盈餘公積	特別盈餘公積			
一年期住宅火災保險	\$ 8,719,381	\$ 10,157,527	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 101,195	\$ 101,195	\$ 20,239	\$ 80,956	\$ 10,076,571	\$ 10,076,571			
一年期商業火災保險	56,988,343	70,005,687	-	-	-	-	-	1,130,336	1,130,336	226,067	904,269	69,101,418	69,101,418			
內陸運輸保險	1,215,204	1,243,520	-	66,754	5,774	-	-	41,003	41,003	22,706	90,825	1,152,695	1,152,695			
貨物運輸保險	53,781,240	56,285,528	-	7,667,036	-	-	-	2,460,251	2,460,251	2,025,458	8,101,829	48,183,699	48,183,699			
漁船保險	744,527	744,691	-	-	-	2,420	-	119,195	119,195	24,323	97,292	647,399	647,399			
一般自用汽車財產損失保險	2,286	2,286	-	-	-	-	-	368	368	74	294	1,992	1,992			
一般商業汽車財產損失保險	84	84	-	-	-	-	-	14	14	3	11	73	73			
一般自用汽車責任保險	2,507	2,507	-	-	-	-	-	403	403	81	322	2,185	2,185			
一般商業汽車責任保險	7,455	7,455	-	-	-	-	-	1,589	1,589	318	1,271	6,184	6,184			
一般責任保險	217,719,740	245,247,683	-	-	-	-	-	5,559,623	5,559,623	1,111,925	4,447,698	240,799,985	240,799,985			
專業責任保險	116,417,317	136,382,703	-	-	-	-	-	1,954,326	1,954,326	390,865	1,563,461	134,819,242	134,819,242			
工程保險	1,634,885	1,890,616	-	-	-	-	-	22,704	22,704	4,541	18,163	1,872,453	1,872,453			
保證保險	5,448,157	7,444,470	-	-	-	-	-	65,663	65,663	13,133	52,530	7,391,940	7,391,940			
信用保險	3,545	14,796	-	-	-	14,796	-	-	-	2,959	11,837	2,959	2,959			
其他財產保險	8,770,056	54,995,423	-	-	-	-	-	39,966	39,966	7,993	31,973	54,963,450	54,963,450			
傷害保險	87,696,304	97,018,605	-	-	-	26,478,118	-	843,085	843,085	5,464,241	21,856,962	75,161,643	75,161,643			
商業性地震保險	979,414	981,422	-	767,903	-	-	-	-	-	153,581	614,322	367,100	367,100			
個人綜合保險	3,711,859	3,975,429	-	2,114,388	-	-	-	21,651	21,651	427,208	1,708,831	2,266,598	2,266,598			
商業綜合保險	214,157	214,157	-	-	-	-	-	4,929	4,929	2,143	8,574	205,583	205,583			
颱風洪水保險	249,387	249,387	-	-	-	220,930	-	-	-	44,186	176,744	72,643	72,643			
政策性地震保險	28,712,173	33,271,238	-	-	-	-	-	490,980	490,980	2,855,520	11,422,079	33,271,238	33,271,238			
一年期健康保險	86,579,392	102,281,609	-	-	-	13,786,619	-	153,646	153,646	72,951	291,804	90,859,530	90,859,530			
國外再保分進業務	2,476,381	3,901,155	-	-	-	211,109	-	-	-	-	-	3,609,351	3,609,351			
合計	\$ 682,073,794	\$ 826,317,978	\$ 10,616,081	\$ 40,725,554	\$ 13,010,927	\$ 12,870,515	\$ 51,482,047	\$ 774,835,931	\$ 774,835,931							

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
租賃負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
房屋		2-6年	3.000%-3.381%	\$ 200,355,135	
交通設備		4年	3.000%	313,953	
合計				\$ 200,669,088	

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

其他負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額	備註
暫收及待結轉款項		\$ 13,636,385	
理賠支出等代墊款項		433,636,545	
合計		<u>\$ 447,272,930</u>	

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留滿期保費收入明細表

民國108年1月1日至108年12月31日

單位：新台幣元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備註
一年期住宅火災保險	\$ 31,472,921	-	\$ 5,985,722	\$ 25,487,199	1/24法	\$ 4,176,747	\$ 21,310,452	
一年期商業火災保險	44,044,196	249,566,454	210,097,870	83,512,780	1/24法	42,382,016	125,894,796	
內陸運輸保險	1,153,236	-	58,256	1,094,980	註1	84,843	1,179,823	
貨物運輸保險	81,721,644	7,749,960	26,408,282	63,063,322	註1	456,123	62,607,199	
強制自用汽車責任保險	-	3,852,767	-	3,852,767	註2	14,808	3,837,959	
強制商業汽車責任保險	-	693,981	-	693,981	註2	993	692,988	
強制機車責任保險	-	3,168,767	-	3,168,767	註2	65,832	3,102,935	
一般責任保險	1,001,401,462	248,923,639	347,198,085	903,127,016	註3	26,822,967	929,949,983	
專業責任保險	278,084,438	113,617,748	191,938,994	199,763,192	註3	31,766,011	231,529,203	
工程保險	4,874,846	5,075,111	9,091,878	858,079	1/24法	1,310,796	2,168,875	
保證保險	25,328,451	913,018	8,997,205	17,244,264	1/24法	220,542	17,023,722	
信用保險	10,272,451	-	10,272,451	-	1/24法	-	-	
其他財產保險	582,309,838	289,812,446	4,782,406	867,339,878	註3	47,534,863	819,805,015	
一年期傷害保險	932,088,162	98,282	799,487,541	132,698,903	註3	316,834	132,382,069	
長年期傷害保險	125,835,622	-	107,369,743	18,465,879	註3	2,312,690	16,153,189	
商業性地震保險	5,658,051	-	5,600,387	57,664	1/24法	21,803	35,861	
個人綜合保險	148,028,835	44,082,134	164,519,840	27,591,129	1/24法	5,355,102	32,946,231	
颱風洪水保險	5,600,387	-	5,600,387	-	1/24法	-	-	
政策性地震保險	43,642,350	5,819,686	43,642,350	5,819,686	1/24法	101,985	5,717,701	
一年期健康保險	640,155,150	64,521	551,180,534	89,039,137	註3	239,346	88,799,791	
國外再保分進業務	-	69,587,823	59,108,770	10,479,053	註4	881,130	9,597,923	
	\$ 3,961,672,040	\$ 1,043,026,337	\$ 2,551,340,701	\$ 2,453,357,676		\$ 51,378,039	\$ 2,504,735,715	

註1：按保費之20%提存。

註2：依法規提存。

註3：依金管保產字第10602089400號函辦法提存。

註4：貨物海上保險按保費之20%提存，餘按1/24法提存。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留保險賠款與給付明細表

民國108年1月1日至108年12月31日

單位：新台幣元

項目	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
一年期住宅火災保險	\$ 296,204	-	-	\$ 296,204	
一年期商業火災保險	54,037	2,099,928	54,037	2,099,928	
貨物運輸保險	37,428,558	3,429,988	79,293	40,779,253	
強制自用汽車責任保險	-	4,069,986	-	4,069,986	
強制商業汽車責任保險	-	693,312	-	693,312	
強制機車責任保險	-	3,614,890	-	3,614,890	
一般責任保險	332,846,098	117,910,007	48,598,021	402,158,084	
專業責任保險	10,985,476	12,533,634	9,870,231	13,648,879	
工程保險	3,459,562	-	3,459,562	-	
信用保險	(24,016,150)	(39,039)	23,961,430	(93,759)	
其他財產保險	145,548,339	44,722,608	-	190,270,947	
一年期傷害保險	341,645,262	-	292,512,133	49,133,129	
長年期傷害保險	20,896,445	-	17,764,520	3,131,925	
商業性地震保險	-	777,955	-	777,955	
個人綜合保險	79,237,292	9,811,940	76,124,753	12,924,479	
颱風洪水保險	-	293,417	-	293,417	
政策性地震保險	-	37,740	-	37,740	
一年期健康保險	165,802,494	-	142,738,993	23,063,501	
國外再保分進業務	-	5,671,518	797,738	4,873,780	
	\$ 1,114,183,617	\$ 205,627,884	\$ 568,037,851	\$ 751,773,650	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

佣金費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	承保佣金支出	再保佣金支出(註)	合計	備註
一年期住宅火災保險	\$ 5,149,762	\$ -	\$ 5,149,762	
一年期商業火災保險	846,292	21,724,710	22,571,002	
內陸運輸保險	224,030	-	224,030	
貨物運輸保險	11,679,499	1,327,871	13,007,370	
強制自用汽車責任保險	-	300,000	300,000	
一般責任保險	134,101,048	30,489,420	164,590,468	
專業責任保險	43,028,354	24,680,727	67,709,081	
工程保險	171,964	938,896	1,110,860	
保證保險	3,214,589	290,549	3,505,138	
其他財產保險	191,757,741	107,815,695	299,573,436	
傷害保險	265,473,111	48,869	265,521,980	
商業性地震保險	32,285	-	32,285	
個人綜合保險	34,484,988	10,452,650	44,937,638	
颱風洪水保險	28,022	-	28,022	
政策性地震保險	2,572,926	-	2,572,926	
一年期健康保險	116,571,765	48,869	116,620,634	
國外再保分進業務	-	7,077,539	7,077,539	
	<u>\$ 809,336,376</u>	<u>\$ 205,195,795</u>	<u>\$1,014,532,171</u>	

註：含手續費支出。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

業務及管理費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	業務費用	管理費用
薪資支出	\$ 38,379,314	\$ 203,111,311
租金支出	195,629	4,602,691
文具費用	148,975	5,405,090
旅費	90,267	3,181,212
郵電費	8,861,834	12,676,181
修繕費	2,210,709	15,190,690
廣告費	44,052,240	18,184,584
水電瓦斯費	688,451	1,757,379
保險費	3,377,912	15,647,678
交際費	39,270	4,229,958
稅捐	-	114,007,182
折舊	52,854,941	26,896,418
各項攤提	1,058,667	1,406,884
勞務費	-	45,061,695
銀行手續費	-	109,748,398
其他	73,880,058	245,271,318
	<u>\$ 225,838,267</u>	<u>\$ 826,378,669</u>

(以下空白)



資誠

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(109)財審報字第 19002549 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

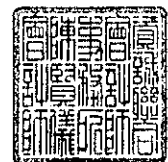
美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 109 年 3 月 30 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司編製之民國 108 年度「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「保險業財務報告編製準則」第二十五條規定予以複核完竣。

依本會計師之意見，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 108 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告一致，無須作重大修正。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳賢儀



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 3 0 日

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告其他揭露事項

民國 108 年度

單位：新台幣元

壹、業務

一、最近五年度重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司及分割：無此情形。
- (二)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無此情形。
- (三)業務移轉：無此情形。
- (四)轉投資關係企業：無此情形。
- (五)重整：無此情形。
- (六)購置或處分重大資產：無此情形。
- (七)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無此情形。

(以下空白)

二、一般董(理)事、獨立董(理)事、監察人、總經理及副總經理之酬勞及相關資訊

- (一)一般董(理)事及獨立董(理)事之酬金：無此情形。
 (二)監察人之酬金：無此情形。
 (三)總經理及副總經理之酬金：

職稱	姓名	薪資(A)	退職退休金 (B)	獎金及特支費 等等(C)	員工酬勞金額(D)		A、B、C及D等四項總 額占稅後純益之比例 (%)	領取來自子公司以外 轉投資事業或母公司 酬金(註2)
					現金金額	股票金額		
總經理	曾增成	15,392,085	-	7,926,625	-	-	7.28	-
副總經理	彭愛蘋							
副總經理	連子婷							
副總經理(註)	徐柏園							

註1：徐柏園於民國108年5月15日到職。

註2：分公司不適用。

酬金級距表	
給付本分公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於1,000,000元	-
1,000,000元(含)~2,000,000元	-
2,000,000元(含)~3,500,000元	徐柏園
3,500,000元(含)~5,000,000元	彭愛蘋、連子婷
5,000,000元(含)~10,000,000元	曾增成
10,000,000元(含)~15,000,000元	-
15,000,000元以上	-
總計	4人

(四)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無此情形。

(五)自保險業或其關係企業退休之總經理回任保險業顧問酬勞及相關資訊：無此情形。

(六)本分公司之總經理、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事務所或其關係企業者：無此情形。

三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施

本分公司員工皆依法令規定享有勞工保險及全民健康保險外，並投保員工團體保險。

2. 進修訓練

本分公司視業務之需要，提供員工各種外部教育訓練機會、專業考試獎勵及專業會員資格。

3. 退休制度

(1)依相關法令辦理。

(2)成立勞工退休準備金監督委員會並報備勞工局。

(3)選用舊制員工，依薪資總額 2%，按月提撥勞工退休準備金至台灣銀行信託部專戶，選用新制員工，依薪資總額 6%，提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶。

4. 其他重要協議

無此情形。

(二)最近年度因勞資糾紛所受損失：無此情形。

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無此情形。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

職稱	姓名	最近兩年異動情形
總經理	曾增成	無異動
總稽核	鄭慧敏	無異動
簽證精算人員	楊中天	無異動

五、各項準備金提存方式之變動

無此情形。

六、最近一年度經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲金管會核准(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

無此情形。

七、最近三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

險別：責任保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-5011025	106/10/20	86,340,063	81,055,734	5,284,329
407-5011206	107/2/9	114,516,295	106,939,560	7,576,735
407-5011157	107/2/9	20,917,750	13,331,845	7,585,905

險別：保證保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-7100278	106/12/22	65,111,268	57,567,287	7,543,981

險別：一年期商業火災保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-2500275	107/3/21	92,263,199	84,926,873	7,336,326

險別：商業性地震保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-2500243	106/06/30	157,103,274	157,103,243	31

本分公司已作適當妥善之風險安排，單一重大賠案對本分公司無重大影響。

八、最近一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

再保險業名稱	信用評等
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	S&P AA-

九、委託信用評等機構評等

無此情形。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

係屬分公司，故不適用。

二、股權分散情形

係屬分公司，故不適用。

三、公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動情形

係屬分公司，故不適用。

四、股權移轉情形

係屬分公司，故不適用。

五、股權質押變動情形

係屬分公司，故不適用。

六、總括申報制度相關資訊

無此情形。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表資料

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		108年	107年	106年	105年	104年
現金及約當現金		\$ 240,708,135	\$ 217,007,613	\$ 153,276,936	\$ 158,062,825	\$ 132,308,368
應收款項		581,524,239	553,055,168	397,662,935	400,876,696	419,614,388
各項金融資產(註2)		4,255,631,650	3,801,782,950	3,267,670,500	2,659,533,700	2,328,077,920
再保險合約資產		2,338,079,530	1,918,944,561	2,059,748,632	1,879,327,748	1,389,614,964
不動產及設備		46,730,640	25,809,593	17,476,291	16,872,126	18,789,337
使用權資產		197,599,244	-	-	-	-
無形資產		6,483,065	3,265,816	1,014,023	1,834,534	3,311,377
其他資產(註3)		65,153,019	54,504,630	42,804,295	31,571,825	26,863,712
資產總額		7,731,909,522	6,574,370,331	5,939,653,612	5,148,079,454	4,318,580,066
應付款項		920,375,759	757,821,771	697,041,620	566,073,959	488,321,047
租賃負債		200,669,088	-	-	-	-
保險負債		3,752,841,283	3,207,711,811	3,235,411,869	2,917,889,956	2,306,923,462
負債準備		40,122,544	38,033,530	41,899,176	36,542,765	33,428,153
其他負債(註4)		465,544,946	545,854,421	478,609,866	464,959,855	460,806,685
負債總額	分配前	5,379,553,620	4,549,421,533	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347
	分配後(註5)	5,379,553,620	4,549,421,533	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347
營運資金		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
保留盈餘	分配前	2,278,168,215	1,958,855,554	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757
	分配後(註5)	2,278,168,215	1,958,855,554	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757
權益其他項目		24,187,687	16,093,244	29,263,457	5,201,031	40,365,962
權益總額	分配前	2,352,355,902	2,024,948,798	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719
	分配後(註5)	2,352,355,902	2,024,948,798	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719

註 1：上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，且經會計師查核簽證。

註 2：(1)民國 107 年起適用國際財務報導準則第 9 號之各項金融資產為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(2)民國 106 年以前適用國際會計準則第 39 號之各項金融資產為備供出售金融資產。

註 3：其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及其他資產。

註 4：其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 5：係分公司無盈餘分配數。

(二)綜合損益表資料

項目	最近五年度財務資料(註1)				
	108年	107年	106年	105年	104年
營業收入	\$3,445,009,707	\$3,272,310,182	\$2,518,747,238	\$1,859,054,984	\$1,563,869,686
營業成本	1,994,894,046	1,699,035,136	1,459,019,376	921,844,237	725,806,382
營業費用	1,052,730,005	886,989,601	697,147,173	618,635,961	566,530,415
營業外收入及支出	2,895,203	1,305,021	681,982	2,398,286	3,117,656
稅前純益	400,280,859	687,590,466	363,262,671	320,973,072	274,650,545
稅後純益	320,237,416	552,011,349	301,275,097	266,692,445	228,600,184
其他綜合損益	7,169,688	(13,753,632)	22,803,065	(36,180,245)	36,620,259
每股盈餘(元)(註2)	-	-	-	-	-

註 1：上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，且經會計師查核簽證。

註 2：分公司不適用。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		108年	107年	106年	105年	104年
業務	直接保費收入變動率	9.50%	24.71%	13.94%	9.58%	(0.14%)
	直接已付賠款變動率	(11.50%)	25.59%	42.88%	(11.60%)	22.12%
	自留保費變動率	7.95%	29.21%	45.76%	27.07%	12.78%
指標	淨值比率	30.42%	30.80%	25.03%	22.58%	23.83%
獲利	資產報酬率	4.55%	8.82%	5.43%	5.63%	5.42%
	權益報酬率	14.63%	31.44%	22.74%	24.34%	23.94%
	資金運用淨收益率	0.73%	0.94%	0.79%	1.11%	1.30%
能力	投資報酬率	0.44%	0.56%	0.45%	0.62%	0.72%
	自留綜合率	86.42%	73.68%	78.67%	71.89%	70.38%
	自留費用率	48.00%	32.66%	29.32%	33.51%	35.58%
指標	自留滿期損失率	38.42%	41.02%	49.35%	38.38%	34.80%
整體	自留保費對權益比率	104.29%	112.23%	118.30%	103.79%	92.28%
	毛保費對權益比率	212.75%	222.17%	253.37%	252.11%	251.78%
營運	淨再保佣金對權益影響率	24.57%	29.13%	46.97%	66.63%	83.23%
	各種保險負債對權益比率	159.54%	158.41%	217.63%	250.98%	224.17%
指標	權益變動率	16.17%	36.21%	27.87%	12.97%	16.83%
	費用率	41.31%	35.99%	34.83%	37.30%	37.93%

請說明最近兩年度各項財務業務指標變動原因：(若增減變動未達20%可免分析)

1. 各項業務指標中，直接保費收入變動率及自留保費變動率較上期減少，主係本期業績增加幅度較上期減少所致；直接已付賠款變動率較上期減少，主係本期一般責任保險之保險賠款與給付較上期減少所致。
2. 各項獲利能力指標中，資產報酬率及權益報酬率較上期減少，主係本期淨利較上期減少所致；資金運用淨收益率及投資報酬率較上期減少，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益較上期減少所致；自留費用率較上期增加，主係佣金費用及業務費用較上期增加所致。
3. 各項整體營運指標中，權益變動率較上期減少主係本期稅後淨利較上期大幅減少所致。

註：上開財務資料係依據「保險業財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，且經會計師查核簽證。

分析項目之計算公式如下：

(一) 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
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
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

4. 淨值比率=業主權益/資產總額

(二) 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+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初可運用資金+期末可運用資金-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]

4. 投資報酬率=(本期淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初資產+期末資產-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/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

(三) 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瞭解的重要資訊

無。

肆、財務狀況及財務績效檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項目	年度	108年度	107年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		\$ 240,708,135	\$ 217,007,613	\$ 23,700,522	10.92
應收款項		581,524,239	553,055,168	28,469,071	5.15
各項金融資產		4,255,631,650	3,801,782,950	453,848,700	11.94
再保險合約資產		2,338,079,530	1,918,944,561	419,134,969	21.84
不動產及設備		46,730,640	25,809,593	20,921,047	81.06
使用權資產		197,599,244	-	197,599,244	100.00
無形資產		6,483,065	3,265,816	3,217,249	98.51
其他資產		65,153,019	54,504,630	10,648,389	19.54
資產總額		7,731,909,522	6,574,370,331	1,157,539,191	17.61
應付款項		920,375,759	757,821,771	162,553,988	21.45
租賃負債		200,669,088	-	200,669,088	100.00
保險負債		3,752,841,283	3,207,711,811	545,129,472	16.99
負債準備		40,122,544	38,033,530	2,089,014	5.49
其他負債		465,544,946	545,854,421	(80,309,475)	(14.71)
負債總額		5,379,553,620	4,549,421,533	830,132,087	18.25
營運資金		50,000,000	50,000,000	-	-
保留盈餘		2,278,168,215	1,958,855,554	319,312,661	16.30
權益其他項目		24,187,687	16,093,244	8,094,443	50.30
權益總額		2,352,355,902	2,024,948,798	327,407,104	16.17

註1：增減比例變動分析說明：

(僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者予以分析)

- (1) 本期再保險合約資產較上期增加，主係因本期分出未滿期保費準備及分出賠款準備增加所致。
- (2) 本期不動產及設備較上期增加，主係因本期租賃權益改良增加所致。
- (3) 本期應付款項較上期增加，主係因本期應付再保往來款項、應付佣金及應付行銷費用增加所致。
- (4) 本期使用權資產及租賃負債增加主係民國108年適用國際財務報導準則第16號所致。

註2：(1) 民國107年起適用國際財務報導準則第9號之各項金融資產為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

- (2) 民國106年以前適用國際會計準則第39號之各項金融資產為備供出售金融資產。
- (3) 其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及其他資產。
- (4) 其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

二、財務績效分析

項目	108年度	107年度	增減金額	變動比率%
營業收入	\$ 3,445,009,707	\$ 3,272,310,182	\$ 172,699,525	5.28
營業成本	1,994,894,046	1,699,035,136	295,858,910	17.41
營業費用	1,052,730,005	886,989,601	165,740,404	18.69
營業利益	397,385,656	686,285,445	(288,899,789)	(42.10)
營業外收入及支出	2,895,203	1,305,021	1,590,182	121.85
繼續營業單位稅前純益	400,280,859	687,590,466	(287,309,607)	(41.78)
所得稅費用	80,043,443	135,579,117	(55,535,674)	(40.96)
繼續營業單位本期淨利	320,237,416	552,011,349	(231,773,933)	(41.99)

增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之十以上者予以分析)

1. 本期營業成本較上期增加，主係因本期佣金費用較上期增加所致。
2. 本期營業費用較上期增加，主係因本期用人費用、使用權資產折舊費用及廣告費較上期增加所致。
3. 本期營業外收入及支出較上期增加，主係因本期出售資產利益較上期增加所致。
4. 本期所得稅費用較上期減少，主係因本期獲利減少所致。
5. 綜上述，營業利益、繼續營業單位稅前純益及繼續營業單位本期淨利較上期減少。

伍、會計師資訊

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達四分之一以上：無此情況。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情況。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無此情況。

二、更換會計師資訊

無此情形。

美商安達產物保險股份有限公司
台灣分公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 107 年度及 106 年度

公司地址：台北市信義路五段 8 號 10 樓
電 話：(02)8758-1800

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

民國 107 年度及 106 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 4	
三、	會計師查核報告	5 ~ 8	
四、	資產負債表	9	
五、	綜合損益表	10 ~ 11	
六、	權益變動表	12	
七、	現金流量表	13	
八、	財務報表附註	14 ~ 62	
	(一) 公司沿革及業務範圍說明	14	
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14	
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 17	
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17 ~ 24	
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24 ~ 25	
	(六) 重要會計項目之說明	25 ~ 40	
	(七) 關係人交易	41 ~ 43	
	(八) 質押之資產	43	
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	43 ~ 44	

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	44	
(十一)	重大之期後事項	44	
(十二)	其他	44 ~ 48	
(十三)	風險管理	49 ~ 60	
(十四)	管理資本之目標、政策及程序	60	
(十五)	附註揭露事項	60 ~ 61	
(十六)	營運部門資訊	61 ~ 62	
(十七)	因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	62	
(十八)	重要訴訟案件之進行或終結	62	
(十九)	重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	62	
(二十)	資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項 目、資金額度	62	
(二十一)	停業單位之相關資訊	62	
(二十二)	受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債	62	
(二十三)	重要組織之調整及管理制度之重大改革	62	
(二十四)	因政府法令變更而發生之重大影響	62	
九、	重要會計項目明細表	63 ~ 84	
十、	會計師複核說明	85	
十一、	其他揭露事項	86 ~ 96	
(一)	業務	86 ~ 89	
(二)	市價、股利及股權分散情形	89 ~ 90	
(三)	重要財務資訊	91 ~ 94	

項	目	頁	次
(四)	財務狀況及財務績效檢討與分析	95	~ 96
(五)	會計師資訊	96	

會計師查核報告

(108)財審報字第 18000244 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

查核意見

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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」暨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，足以允當表達美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備及分出賠款準備之會計政策請詳財務報表附註四(十六)(十七)；賠款準備及分出賠款準備所採用之重要會計估計及假設請詳財務報表附註五(二)。賠款準備

及分出賠款準備之說明，請詳財務報表附註六(五)。

除政策性保險依相關法規函令提存準備金外，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司依過去理賠經驗及費用，採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 年 12 月 31 日之賠款準備及分出賠款準備分別為新台幣 1,652,900,409 元及新台幣 748,850,433 元。

因賠款準備及分出賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷，且其估算結果對本期財務報表影響重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為本年度關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 抽樣檢查用以計算賠款準備及分出賠款準備之財務數字之正確性及完整性。
2. 查核人員採用精算專家工作以評估未報賠款準備(含再保前及再保後)之計算方法之合理性，包含下列程序：
 - (1) 抽樣檢視估計未報賠款準備所使用方法之合理性；
 - (2) 針對抽樣險種獨立估計未報賠款準備區間，並評估抽樣險種之估計區間是否與對應之帳載準備金合計數存有重大差異，以確認帳載金額之合理性。
3. 抽樣檢查重大已報未付案件，評估理賠估列金額之合理性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「保險業財務報告編製準則」暨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允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

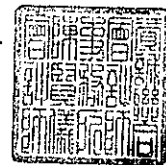


資誠

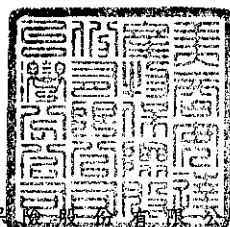
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國107年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 陳賢儀



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 9 日



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
資產負債表

單位：新台幣元

資產		附註	107年12月31日		106年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 217,007,613	3	\$ 153,276,936	3
12000	應收款項	六(二)	553,055,168	9	397,662,935	7
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	六(三)	3,801,782,950	58	-	-
14120	備供出售金融資產	六(三)	-	-	3,267,670,500	55
15000	再保險合約資產	六(五)及七	1,918,944,561	29	2,059,748,632	35
16000	不動產及設備	六(四)	25,809,593	-	17,476,291	-
17000	無形資產		3,265,816	-	1,014,023	-
17800	遞延所得稅資產	六(十二)	12,400,366	-	9,879,607	-
18000	其他資產	六(三)	42,104,264	1	32,924,688	-
1XXXX	資產總計		\$ 6,574,370,331	100	\$ 5,939,653,612	100
負債及權益						
21000	應付款項	六(六)(十)及七	\$ 757,821,771	11	\$ 697,041,620	12
21700	本期所得稅負債		102,266,340	1	33,871,599	1
24000	保險負債	六(五)	3,207,711,811	49	3,235,411,869	54
27000	負債準備	六(七)(八)	38,033,530	1	41,899,176	1
25000	其他負債	七	443,588,081	7	444,738,267	7
2XXXX	負債總計		4,549,421,533	69	4,452,962,531	75
30000	權益					
31100	營運資金		50,000,000	1	50,000,000	1
33000	保留盈餘					
33200	特別盈餘公積	六(十一)	684,902,259	11	593,970,283	10
33300	累積盈餘		1,273,953,295	19	813,457,341	14
34000	其他權益	六(三)	16,093,244	-	29,263,457	-
3XXXX	權益總計		2,024,948,798	31	1,486,691,081	25
重大承諾事項及或有事項		九				
負債及權益總計			\$ 6,574,370,331	100	\$ 5,939,653,612	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

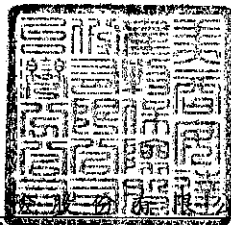


經理人：



主辦會計：



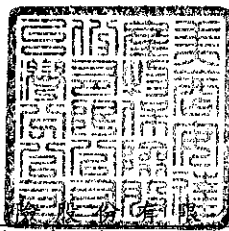


美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
綜合損益表

單位：新台幣元

項目	附註	107 金	年 額	度 %	106 金	年 額	度 %	變 動	動 百分比%
41000 營業收入									
41110 簽單保費收入		\$	3,617,999,248	111	\$	2,901,032,783	115		25
41120 再保費收入	七		880,772,029	27		865,755,760	35		2
41100 保費收入			4,498,771,277	138		3,766,788,543	150		19
51100 減：再保費支出	七	(2,226,134,518)	(68)	(2,007,960,554)	(80)		11
51310 未滿期保費準備淨變動	六(五)		68,948,556	2	(76,114,796)	(3)	(191)
41130 自留滿期保費收入			2,341,585,315	72		1,682,713,193	67		39
41300 再保佣金收入	七		876,751,868	27		796,410,524	32		10
41400 手續費收入			17,126,918	-		14,938,430	-		15
41500 淨投資利益									
41510 利息收入			31,446,994	1		29,669,252	1		6
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(三)		3,419,696	-		-	-		-
41522 備供出售金融資產之已實現利益	六(三)		-	-		431,425	-	(100)
41550 兌換損失		(6,622)	-	(5,415,586)	-	(100)
41800 其他營業收入			1,986,013	-		-	-		-
營業收入合計			3,272,310,182	100		2,518,747,238	100		30
51000 營業成本									
51200 保險賠款與給付	七	(1,608,352,351)	(49)	(1,415,775,517)	(56)		14
41200 減：攤回再保賠款與給付	七		791,327,654	24		793,001,610	31		-
51260 自留保險賠款與給付		(817,024,697)	(25)	(622,773,907)	(25)		31
51300 其他保險負債淨變動	六(五)	(142,825,200)	(4)	(204,875,441)	(8)	(30)
51500 佣金費用	七	(731,919,006)	(23)	(614,896,913)	(24)		19
51800 其他營業成本		(7,266,233)	-	(16,473,115)	(1)	(56)
營業成本合計		(1,699,035,136)	(52)	(1,459,019,376)	(58)		16
58000 營業費用	六 (八)(九) (十)(十三) 及七								
58100 業務費用		(127,070,752)	(4)	(61,536,796)	(3)		106
58200 管理費用		(758,956,975)	(23)	(634,985,299)	(25)		20
58300 員工訓練費用		(961,874)	-	(625,078)	-		54
營業費用合計		(886,989,601)	(27)	(697,147,173)	(28)		27
營業利益			686,285,445	21		362,580,689	14		89
59000 營業外收入及支出			1,305,021	-		681,982	-		91
62000 繼續營業部門稅前純益			687,590,466	21		363,262,671	14		89
63000 所得稅費用	六(十二)	(135,579,117)	(4)	(61,987,574)	(2)		119
66000 本期淨利		\$	552,011,349	17	\$	301,275,097	12		83

(續次頁)



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
綜合損益表

單位：新台幣元

項目	附註	107 年 度 金 額 %	106 年 度 金 額 %	變動 百分比%
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
83110	確定福利計畫之再衡量數 六(八)	(\$ 1,027,116)	-\$ 1,517,303	(32)
83180	與不重分類之項目相關之 所得稅 六(十二)	443,697	257,942	72
後續可能重分類至損益之項目				
83290	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損益 六(三)	(13,170,213)	-	-
83220	備供出售金融資產未實現 評價利益 六(三)	-	24,062,426	1 (100)
83000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	(\$ 13,753,632)	\$ 22,803,065	1 (160)
85000	本期綜合損益總額	\$ 538,257,717	\$ 324,078,162	13 66

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

單位：新台幣元

附註	營業	運	資	金	特別	盈餘	公積	盈餘	其	他	權		益	
											積	盈		備供出售未
	註	營	運	資	金	特別	盈餘	公積	盈餘	其他	備供出售未	現損	益	
									透過其他價值按公允	綜合損量之	備供出售未	現損	益	
									融資產	損益	備供出售未	現損	益	
									融資產	損益	備供出售未	現損	益	
106 年度														
106 年 1 月 1 日餘額		\$	50,000,000		\$	529,824,730	\$	577,587,158	\$	-	\$	5,201,031	\$	1,162,612,919
106 年度淨利		-	-	-	-	-	-	301,275,097	-	-	-	-	-	301,275,097
106 年度其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	(1,259,361)	-	-	24,062,426	-	-	22,803,065
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	-	300,015,736	-	-	24,062,426	-	-	324,078,162
106 年特別盈餘公積提列數-員工轉型計畫		-	-	-	-	1,328,386	(1,328,386)	-	-	-	-	-	-
106 年特別準備金稅後淨額提存數		-	-	-	-	62,817,167	(62,817,167)	-	-	-	-	-	-
106 年 12 月 31 日餘額		\$	50,000,000		\$	593,970,283	\$	813,457,341	\$	-	\$	29,263,457	\$	1,486,691,081
107 年度														
107 年 1 月 1 日餘額		\$	50,000,000		\$	593,970,283	\$	813,457,341	\$	-	\$	29,263,457	\$	1,486,691,081
修正式追溯調整之影響數		-	-	-	-	-	-	-	29,263,457	-	(29,263,457)	-	-
107 年 1 月 1 日追溯調整後餘額		50,000,000		593,970,283		813,457,341		813,457,341	29,263,457	-	-	-	1,486,691,081	
107 年度淨利		-	-	-	-	-	-	552,011,349	-	-	-	-	-	552,011,349
107 年度其他綜合損益		-	-	-	-	-	-	(583,419)	(13,170,213)	-	-	(13,753,632)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	-	-	551,427,930	(13,170,213)	-	-	(538,257,717)
107 年特別盈餘公積提列數-員工轉型計畫		-	-	-	-	1,500,079	(1,500,079)	-	-	-	-	-	-
107 年特別準備金稅後淨額提存數		-	-	-	-	89,431,897	(89,431,897)	-	-	-	-	-	-
107 年 12 月 31 日餘額		\$	50,000,000		\$	684,902,259	\$	1,273,953,295	\$	16,093,244	\$	-	\$	2,024,948,798

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



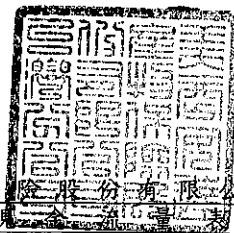
負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

單位：新台幣元

	附註	1 0 7 年 度	1 0 6 年 度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 687,590,466	\$ 363,262,671
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(四)(九)	10,360,171	9,130,102
各項攤提	六(九)	1,183,201	1,234,136
利息收入		(31,446,994)	(29,669,252)
各項準備本期淨變動		73,876,644	280,990,237
未實現外幣兌換損失		6,622	5,415,586
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
應收款項		(154,759,891)	6,402,370
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		(548,045,931)	-
備供出售金融資產		-	(586,071,933)
再保險合約資產		39,621,239	(145,340,146)
其他資產		(9,179,576)	(8,716,318)
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付款項		60,780,151	130,967,661
負債準備		(4,892,762)	3,839,108
其他負債		(1,150,186)	8,299,750
營運產生之現金流入		123,943,154	39,743,972
收取之利息		31,184,050	29,929,140
本期支付所得稅		(69,261,438)	(58,895,523)
營業活動之淨現金流入		85,865,766	10,777,589
投資活動之現金流量			
購買不動產及設備	六(四)	(18,693,473)	(9,734,267)
購買無形資產		(3,434,994)	(413,625)
投資活動之淨現金流出		(22,128,467)	(10,147,892)
匯率變動對現金及約當現金之影響		(6,622)	(5,415,586)
本期現金及約當現金增加(減少)數		63,730,677	(4,785,889)
期初現金及約當現金餘額	六(一)	153,276,936	158,062,825
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 217,007,613	\$ 153,276,936

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

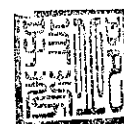
負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
財務報表附註

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革及業務範圍說明

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司(原名美商安達北美洲產物保險股份有限公司台北分公司)於民國71年1月奉准設立，營運資金為\$50,000,000，並於同年7月開始營業，原隸屬美國CIGNA保險集團，於民國88年6月30日移轉至美國ACE安達保險集團。主要營業項目為經營財產保險業務。ACE安達保險集團為整合在台灣的業務，有效運用人力資源，強化業務發展，於民國99年5月1日由本分公司概括承受美商安達保險股份有限公司台灣分公司之全部營業資產及負債，同時更名為「美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司」。本分公司之最終母公司ACE Limited於105年1月14日收購The Chubb Limited，並嗣後更名為Chubb Limited。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國108年3月29日經總經理核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國107年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	民國107年1月1日

2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107年1月1日

除下列所述者外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」

此修正係為因應即將發布的國際財務報導準則第17號「保險合約」，與國際財務報導準則第9號「金融工具」因適用日期差異導致資產及負債之衡量基礎不同，允許符合國際財務報導準則第4號「保險合約」（以下簡稱「IFRS 4」）規定之保險人於符合特定之條件時，得選擇採用暫時豁免採用國際財務報導準則第9號「金融工具」；或於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時選擇採用覆蓋法之替代處理。

2. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

(1) 金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。

(2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失（於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計）；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵損失後之帳面淨額估計。應收帳款（不包含重大財務組成部分）應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

(3) 本分公司對於國際財務報導準則第9號（以下簡稱「IFRS 9」）係採用不重編前期財務報表（以下簡稱「修正式追溯」），於國際會計準則第39號（以下簡稱「IAS 39」）分類為「備供出售金融資產」之債務工具計\$3,267,670,500，因本分公司持有係為收取現金流量及出售之目的，且符合現金流量完全為支付本金及通在外本金金額之利息條件，因此於民國107年1月1日初次適用IFRS 9時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國108年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

除下列所述者外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

本分公司將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第16號處理，惟採用修正式追溯，於民國108年1月1日可能分別調增使用權資產\$267,931,428及租賃負債\$267,899,428，並分別調減不動產及設備-租賃權益改良\$338,836及其他資產-預付費用\$32,000。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日

除下列所述者外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」

此修正釐清了重大性的定義，若資訊的遺漏、誤述或混淆可合理預期會影響一般用途財務報表的主要使用者根據該等財務報表所提供有關特定報導個體的財務資訊所作之經濟決策，則該資訊為重大。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於

企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產。
- (2) 按確定福利義務現值減除退休基金資產之淨額認列之確定福利負債。
- (3) 按保險業相關特定法令及函令等計提之各項保險負債及再保險準備資產。

2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本分公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3. 本分公司之財務報告係個別企業之財務報告，由資產負債表、以單一報表方式呈現之綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

4. 本分公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯調整，並未重編民國 106 年度之財務報表及附註。民國 106 年度係依據 IAS 39 及其相關解釋及解釋公告編製。

(三) 外幣換算

本分公司之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本分公司財務報告係以本分公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。

2. 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
3. 投資活動所產生之兌換損益表列綜合損益表之淨投資損益「兌換(損)益」；非屬投資活動所產生之兌換損益則表列其他營業收入或其他營業成本。

(四) 收入及支出之處理

1. 保險業務收入及取得成本

除長期工程保險之保費收入按每工程標之全額保費逐標認列，行動裝置保險之保險期間超過一年，且保險單已約定保險期間分期繳付保險費者，各期保險費按實收基礎認列，超過一年期之傷害及健康保險以收到保險費為列帳基準以外，其餘直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再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。

2. 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；分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳。直接承保及分入再保險業務之已報未付按險別逐案依實際相關資料估算，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，認列為賠款準備淨變動。

(五) 約當現金

1. 本分公司現金流量表中，現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、其他短期具高度流動性投資。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。
2. 約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：
 - (1) 隨時可轉換成定額現金者。
 - (2) 價值變動之風險甚小者。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產

107 年度適用

1. 係指同時符合下列條件之債務工具投資：

- (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本分公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採交易日會計。

3. 本分公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失及利息收入認列於損益；於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損

失將自權益重分類至損益。

106 年度適用

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
2. 本分公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採交易日會計。
3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益，累積之利益或損失於金融資產除列時，應作重分類調整而自權益重分類為損益。
4. 若有減損之客觀證據，且已發生減損損失時，係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。
5. 於綜合損益表列報之備供出售金融資產之已實現損益包含買賣所產生之損益，未包含利息收入。

(七) 金融資產減損

107 年度適用

本分公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

(八) 備抵損失/備抵呆帳

107 年度適用

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產及再保險合約資產等債權之備抵損失評估，係依金管會認可之 IFRS 9、IFRS 4 及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，予以提列適當之備抵損失。

106 年度適用

就應收款項、再保險合約資產之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項及其他各項債權等，係依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之規定。並考量減損或無法收回金額，予以評估提列適當備抵呆帳。

(九) 金融資產及負債之除列

1. 本分公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：
 - (1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。於除列整體金融資產時，其帳面金額與所收取之對價及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，認列於當期損益。
2. 於合約所載之義務履行、取消或到期時，將除列金融負債，已消滅或已移轉予另一方之金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(十) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十一) 不動產及設備

1. 設備及其租賃改良係以取得成本包含直接歸屬於購買該等項目之支出衡量，後續衡量採用成本模式，減除殘值後按估計耐用年限以直線法計提折舊。因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備項目之估計成本，包含於相關資產之成本內。本分公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

電腦設備	3年
交通設備	5年
其他設備	5年
租賃權益改良	按租賃期間

2. 重大改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本分公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 設備項目之帳面金額應於處分時或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時予以除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。

(十二) 無形資產

係電腦軟體支出，以取得成本為入帳基礎，後續衡量採成本模式，並按其估計耐用年數採平均法攤銷。

(十三) 租賃

本分公司之承租合約係營業租賃，租賃所有權之風險及報酬之重大部分

實質由出租人保留。本分公司為承租人，在資產負債表內認列租賃支出為「營業費用」。營業租賃之租金費用包含租金獎勵及確定之長期未來租金調整，依直線法於租賃期間內認列。

(十四) 非金融資產減損

本分公司於每一資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十五) 保險合約分類

本分公司發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依國際財務報導準則第4號「保險合約」之規定，並依循公司制定之內部控制作業程序進行測試，對所發行之保險合約進行分類。

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約係指原保險合約及再保險合約。本分公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本分公司需支付重大之額外給付。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。

(十六) 再保險合約資產

本分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，本分公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。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。

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(含合理賠費用)者，認列為攤回再保賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

再保險合約資產包括：應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，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。

本分公司定期評估前述再保險合約資產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，本分公司就可回收金額低於再保險合約資產帳面價值之部份，提列備抵損失/備抵呆帳或累計減損。

(十七) 保險負債提列基礎

本分公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之。各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

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

3. 特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除強制汽車責任保險另有相關法令等規範要求仍提列於負債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額如負債項下不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額扣除稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

4. 保費不足準備

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

5. 負債適足準備

係依據國際財務報導準則第 4 號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並列為當期費損。

6. 未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬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之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險

準備，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備均未採折現方式計算。

(十八) 負債準備

負債準備包括應計退休金負債及除役負債，係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以報導期間結束日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。屬於員工負債準備有關之會計政策請詳附註四(十九)之員工福利。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受本分公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本分公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

(二十) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，

所得稅係認列於損益。

2. 本分公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一報導期間結束日重新評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十一) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十二) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物及承保標的權益追償權，於金額能可靠衡量時予以認列。

(二十三) 共保組織及共同保險

本分公司主要之共保組織及共同保險係強制汽車責任保險業務、住宅地震基金及進口大宗物資之海上貨物保險。承受共保業務按納入共保保費為計算基礎，並依公司認受承分負擔共同責任。

(二十四) 營運部門

本分公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本分公司之主要營運決策者為總經理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產負債帳面金額於下個

財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一)會計政策採用之重要判斷

無此事項。

(二)重要會計估計及假設

賠款準備及分出賠款準備

本分公司賠款準備之衡量係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法規函令辦理之，提列基礎如下：

依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理之方法估計，並就已報未付及未報保險賠款提存準備金，其中已報未付保險賠款係由理賠部門逐案依實際相關資料及再保險合約條款估算；未報保險賠款依據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素及以下重大假設估算：

1. 損失發展因子：以各年度算數平均數、各年度加權平均數、最大最小值除外算數平均數、最近 3 年算數平均數及最近 3 年加權平均數等各種方式計算，並考量各險種損失發展特性選定最適損失發展因子。
2. 最終損失率：依過去各險別之損失率與今年度預估損失率，決定各險別最終損失率，並以賠款準備金追蹤檢測機制分析當年、一年及二年差額比率是否符合正常範圍。
3. 本分公司採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。

政策性地震保險、強制汽機車責任保險及核能保險均依其相關法規函令提存準備金，故不適用上述各項假設。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
現金：		
零用金	\$ 124,000	\$ 100,000
活期存款	208,883,613	145,176,936
	<u>209,007,613</u>	<u>145,276,936</u>
約當現金：		
定期存款	8,000,000	8,000,000
	<u>\$ 217,007,613</u>	<u>\$ 153,276,936</u>

1. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司現金及約當現金於民國 107 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額為 \$217,007,613。
2. 本分公司往來之金融機構信用品質良好，且本分公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
3. 本分公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 應收款項

	107年12月31日	106年12月31日
應收票據	\$ 1,225,877	\$ 1,318,078
應收保費	529,102,336	365,748,389
其他應收款	19,632,939	18,965,002
催收款項-應收保費	11,720,304	21,439,628
催收款項-其他應收款	1,806,260	230,516
合計	563,487,716	407,701,613
減：備抵損失/備抵呆帳	(10,432,548)	(10,038,678)
	<u>\$ 553,055,168</u>	<u>\$ 397,662,935</u>

1. 本分公司應收款項轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定。
2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司應收款項於民國 107 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額為 \$553,055,168。
3. 本分公司按特定期間歷史及現時資訊所建立之損失率並納入產業前景及政經環境對未來前瞻性的考量，以估計應收款項(不含應收債券息)的預期信用損失。本分公司民國 107 年 12 月 31 日應收款項(不含應收債券息)皆屬未逾期或逾期不超過 30 天，帳面價值總額為 \$544,817,685，經本分公司評估其信用風險甚低，故未提列備抵損失。
4. 本分公司備抵損失/備抵呆帳變動分析如下：

	107年	106年
1月1日	\$ 10,038,678	\$ 11,489,616
再保險合約資產移轉數	393,870	(1,450,938)
12月31日	<u>\$ 10,432,548</u>	<u>\$ 10,038,678</u>

依據財政部台財保第 882416348 號函規定，因營業稅調降所增加收益之金額所提列備抵損失/備抵呆帳，截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，餘額皆為 \$13,031,648；分別表列於應收款項及再保險合約資產項下之備抵損失/備抵呆帳。

5. 本分公司民國 106 年 12 月 31 日已逾期未減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在三個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	106年12月31日
3~6個月	\$ 3,959,218
6~9個月	17,495,334
超過9個月	215,592
	<u>\$ 21,670,144</u>

本分公司往來之交易對象信用品質良好，且本分公司與多個交易對象往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

6. 本分公司並未持有任何的擔保品，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
中央政府建設公債	\$ 3,793,189,706	\$ 3,245,907,043
評價調整	16,093,244	29,263,457
抵繳存出保證金	(7,500,000)	(7,500,000)
	<u>\$ 3,801,782,950</u>	<u>\$ 3,267,670,500</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 9,750,517)	\$ 24,493,851
自累計其他綜合損益重分類至損益	(3,419,696)	(431,425)
因除列標的轉列者	(\$ 13,170,213)	\$ 24,062,426
認列於損益之利息收入	<u>\$ 31,370,467</u>	<u>\$ 29,636,859</u>

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本分公司持有透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具，於民國 107 年 12 月 31 日信用風險最大之暴險金額(含抵繳存出保證金)為\$3,793,189,706。
3. 依保險法規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本分公司於本財務報告各財務報導期間結束日皆以面值 \$ 7,500,000 之政府公債繳存於中央銀行作為法定營業保證金。
4. 本分公司按國際信用評等機構定期公布之信用風險評等資訊(包括前瞻性資訊)、違約機率及違約損失率，以估計債務工具投資(含應收債券息)之預期信用損失。本分公司民國 107 年 12 月 31 日，該金融資產之帳面價值總額為\$3,811,859,737，其信用風險評等等級均為投資等級 Fitch AA-，預期信用損失率為 0%，故未提列備抵損失，相關信用風險資訊請詳附註十三(十二)2.(1)說明。
5. 本分公司民國 106 年 12 月 31 日投資債務工具之對象的信用品質良好，其信用評等均為 Fitch AA-。

(四) 不動產及設備

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
107年1月1日						
成本	\$ 54,875,978	\$ 1,315,000	\$ 33,595,540	\$ 25,845,041	\$ 175,000	\$ 115,806,559
累計折舊	(42,688,023)	(1,118,968)	(31,049,018)	(23,474,259)	-	(98,330,268)
	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>
107年						
1月1日	\$ 12,187,955	\$ 196,032	\$ 2,546,522	\$ 2,370,782	\$ 175,000	\$ 17,476,291
本期增添	8,050,321	-	1,872,200	5,567,306	3,203,646	18,693,473
本期移轉	-	-	-	175,000	(175,000)	-
本期處分 (成本)	(956,197)	-	(78,600)	-	-	(1,034,797)
本期處分 (累計折舊)	956,197	-	78,600	-	-	1,034,797
折舊費用	(7,340,754)	(196,032)	(774,553)	(2,048,832)	-	(10,360,171)
12月31日	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 6,064,256</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,809,593</u>
107年12月31日						
成本	\$ 61,970,102	\$ 1,315,000	\$ 35,389,140	\$ 31,587,347	\$ 3,203,646	\$ 133,465,235
累計折舊	(49,072,580)	(1,315,000)	(31,744,971)	(25,523,091)	-	(107,655,642)
	<u>\$ 12,897,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,644,169</u>	<u>\$ 6,064,256</u>	<u>\$ 3,203,646</u>	<u>\$ 25,809,593</u>
106年1月1日						
成本	\$ 51,277,387	\$ 1,315,000	\$ 31,360,138	\$ 23,727,401	\$ -	\$ 107,679,926
累計折舊	(37,346,843)	(899,801)	(30,918,452)	(21,642,704)	-	(90,807,800)
	<u>\$ 13,930,544</u>	<u>\$ 415,199</u>	<u>\$ 441,686</u>	<u>\$ 2,084,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,872,126</u>
106年						
1月1日	\$ 13,930,544	\$ 415,199	\$ 441,686	\$ 2,084,697	\$ -	\$ 16,872,126
本期增添	5,143,251	-	2,298,376	2,117,640	175,000	9,734,267
本期處分 (成本)	(1,544,660)	-	(62,974)	-	-	(1,607,634)
本期處分 (累計折舊)	1,544,660	-	62,974	-	-	1,607,634
折舊費用	(6,885,840)	(219,167)	(193,540)	(1,831,555)	-	(9,130,102)
12月31日	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>
106年12月31日						
成本	\$ 54,875,978	\$ 1,315,000	\$ 33,595,540	\$ 25,845,041	\$ 175,000	\$ 115,806,559
累計折舊	(42,688,023)	(1,118,968)	(31,049,018)	(23,474,259)	-	(98,330,268)
	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>

上述資產未有提供抵押擔保情事。

(五) 保險負債及再保險合約資產

1. 再保險合約資產明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 53,062,877	\$ 66,949,644
應收再保往來款項	205,837,771	229,279,965
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	908,330,849	852,344,224
分出賠款準備	748,850,433	905,971,826
分出保費不足準備	2,982,815	3,424,749
小計	<u>1,660,164,097</u>	<u>1,761,740,799</u>
催收款項-應收再保往來款項	<u>2,478,916</u>	<u>4,771,194</u>
合計	1,921,543,661	2,062,741,602
減：備抵損失/備抵呆帳	(<u>2,599,100</u>)	(<u>2,992,970</u>)
	<u>\$ 1,918,944,561</u>	<u>\$ 2,059,748,632</u>

- (1) 本分公司再保險合約資產之交易對手信用品質皆屬良好，其中再保險準備資產皆屬未逾期末減損，其信用評等資訊如下，該信用評等之評估係針對最終再保險對象予以分析：

	107年12月31日	106年12月31日
群組1	\$ 16,373,375	\$ 12,367,100
群組2	1,641,556,091	1,747,544,563
群組3	2,234,631	1,829,136
群組4	-	-
群組5	-	-
群組6	-	-
群組7	-	-
群組8	-	-
	<u>\$ 1,660,164,097</u>	<u>\$ 1,761,740,799</u>

- 群組 1：Moody's Aaa 或信評機構相同等級者。
群組 2：Moody's Aa 或信評機構相同等級以上者。
群組 3：Moody's A 或信評機構相同等級以上者。
群組 4：Moody's Baa 或信評機構相同等級以上者。
群組 5：Moody's Ba 或信評機構相同等級以上者。
群組 6：Moody's B 或信評機構相同等級以上者。
群組 7：Moody's Caa,Ca,C 或信評機構相同等級以上者。
群組 8：無評等。

- (2) 本分公司應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項逾期標準及轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本分公司已逾期末減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在九個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	107年12月31日	106年12月31日
9~12個月	\$ 1,502,425	\$ 4,356,235
超過12個月	976,491	414,959
	<u>\$ 2,478,916</u>	<u>\$ 4,771,194</u>

(3)再保險合約資產之備抵損失/備抵呆帳變動表：

	107年	106年
1月1日	\$ 2,992,970	\$ 1,542,032
應收款項移轉數	(393,870)	1,450,938
12月31日	<u>\$ 2,599,100</u>	<u>\$ 2,992,970</u>

2. 保險負債明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
未滿期保費準備	\$ 1,529,158,394	\$ 1,542,120,325
賠款準備	1,652,900,409	1,666,576,052
特別準備	22,670,193	23,290,743
保費不足準備	2,982,815	3,424,749
	<u>\$ 3,207,711,811</u>	<u>\$ 3,235,411,869</u>

3. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

107年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期 保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,542,120,325	\$ 852,344,224	\$ 689,776,101
本期提存	1,529,158,394	908,330,849	620,827,545
本期收回	(1,542,120,325)	(852,344,224)	(689,776,101)
12月31日	<u>\$ 1,529,158,394</u>	<u>\$ 908,330,849</u>	<u>\$ 620,827,545</u>
106年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期 保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,356,569,343	\$ 742,908,038	\$ 613,661,305
本期提存	1,542,120,325	852,344,224	689,776,101
本期收回	(1,356,569,343)	(742,908,038)	(613,661,305)
12月31日	<u>\$ 1,542,120,325</u>	<u>\$ 852,344,224</u>	<u>\$ 689,776,101</u>

4. 賠款準備及分出賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備明細

107年12月31日			
項 目	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 368,712,873	\$ 159,027,680	\$ 209,685,193
未 報	1,284,187,536	589,822,753	694,364,783
	<u>\$ 1,652,900,409</u>	<u>\$ 748,850,433</u>	<u>\$ 904,049,976</u>

項 目	106年12月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 642,927,448	\$ 434,108,491	\$ 208,818,957
未 報	1,023,648,604	471,863,335	551,785,269
	<u>\$ 1,666,576,052</u>	<u>\$ 905,971,826</u>	<u>\$ 760,604,226</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	107年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 1,666,576,052	\$ 905,971,826	\$ 760,604,226
本期提存	1,652,900,409	748,850,433	904,049,976
本期收回	(1,666,576,052)	(905,971,826)	(760,604,226)
12月31日	<u>\$ 1,652,900,409</u>	<u>\$ 748,850,433</u>	<u>\$ 904,049,976</u>

項 目	106年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$ 1,533,849,354	\$ 980,913,249	\$ 552,936,105
本期提存	1,666,576,052	905,971,826	760,604,226
本期收回	(1,533,849,354)	(980,913,249)	(552,936,105)
12月31日	<u>\$ 1,666,576,052</u>	<u>\$ 905,971,826</u>	<u>\$ 760,604,226</u>

5. 特別準備

(1) 特別準備明細

	107年12月31日	106年12月31日
強制汽車責任保險	\$ 4,013,470	\$ 4,588,551
商業及颱風洪水險	1,479,157	1,524,626
政策性地震保險	17,177,566	17,177,566
合計	<u>\$ 22,670,193</u>	<u>\$ 23,290,743</u>

(2) 特別準備之變動調節

項 目	107年	106年
1月1日	\$ 23,290,743	\$ 26,083,423
本期提存	-	894,135
本期收回	(620,550)	(3,686,815)
12月31日	<u>\$ 22,670,193</u>	<u>\$ 23,290,743</u>

(3) 本分公司依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應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，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。另依據「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，將已提列之住宅地震特別準備金續留於保險負債特別準備項

下。本分公司截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日適用或未適用強化天災準備金機制及強化住宅地震準備金之影響彙總如下：

	107年12月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 552,011,349	\$ 4,549,421,533	\$ 2,024,948,798
未適用金額	551,974,974	4,534,496,155	2,039,874,176
影響數(註)	\$ 36,375	\$ 14,925,378	(\$ 14,925,378)

註：自特別準備適用起以所得稅率 20%計算。

	106年12月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 301,275,097	\$ 4,452,962,531	\$ 1,486,691,081
未適用金額	298,215,041	4,437,439,711	1,502,213,901
影響數	\$ 3,060,056	\$ 15,522,820	(\$ 15,522,820)

6. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	107年		
	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 3,424,749	\$ 3,424,749	\$ -
本期提存	2,982,815	2,982,815	-
本期收回	(3,424,749)	(3,424,749)	-
12月31日	\$ 2,982,815	\$ 2,982,815	\$ -

項 目	106年		
	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 1,387,836	\$ 1,387,836	\$ -
本期提存	3,424,749	3,424,749	-
本期收回	(1,387,836)	(1,387,836)	-
12月31日	\$ 3,424,749	\$ 3,424,749	\$ -

7. 下表係本分公司保險負債，依據報導期間結束日未來合約現金流量如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1年以內	\$ 1,837,969,404	\$ 1,997,605,198
1年以上-5年	1,172,090,651	1,138,764,846
5年以上-10年	179,837,623	78,445,886
10年以上	17,814,133	20,595,939
	\$ 3,207,711,811	\$ 3,235,411,869

(六) 應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付再保往來款項	\$ 282,691,880	\$ 253,657,269
應付保險賠款與給付	1,357,545	4,750,267
應付再保賠款與給付	45,220,108	69,816,827
應付佣金	144,334,913	121,677,902
其他應付款	284,217,325	247,139,355
合計	<u>\$ 757,821,771</u>	<u>\$ 697,041,620</u>

相關流動性風險請詳附註十三(十二)2.(2)說明。

(七) 負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
除役負債	\$ 1,585,000	\$ 1,100,000
淨確定福利負債	36,448,530	40,799,176
合計	<u>\$ 38,033,530</u>	<u>\$ 41,899,176</u>

1. 依照適用之合約，本分公司對部分不動產前期及設備負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。
2. 屬員工福利之負債準備請詳附註六(八)。

(八) 退休金

1. 本分公司確定福利計畫依精算報告認列之相關資訊揭露如下：

(1) 本分公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本分公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本分公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本分公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

- (2) 資產負債表認列之金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 59,003,151	\$ 61,927,860
計畫資產公允價值	(22,554,621)	(21,128,684)
淨確定福利負債	<u>\$ 36,448,530</u>	<u>\$ 40,799,176</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年			
1月1日餘額	\$ 61,927,860	(\$ 21,128,684)	\$ 40,799,176
當期服務成本	4,230,582	-	4,230,582
利息費用(收入)	681,206	(232,416)	448,790
	<u>66,839,648</u>	<u>(21,361,100)</u>	<u>45,478,548</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,060,079	-	1,060,079
經驗調整	579,344	(612,307)	(32,963)
	<u>1,639,423</u>	<u>(612,307)</u>	<u>1,027,116</u>
提撥退休基金	-	(581,214)	(581,214)
支付退休金	(9,475,920)	-	(9,475,920)
12月31日餘額	<u>\$ 59,003,151</u>	<u>(\$ 22,554,621)</u>	<u>\$ 36,448,530</u>
106年			
1月1日餘額	\$ 55,761,492	(\$ 20,318,727)	\$ 35,442,765
當期服務成本	3,943,179	-	3,943,179
利息費用(收入)	780,661	(284,462)	496,199
	<u>60,485,332</u>	<u>(20,603,189)</u>	<u>39,882,143</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,830,777	-	1,830,777
經驗調整	(388,249)	74,775	(313,474)
	<u>1,442,528</u>	<u>74,775</u>	<u>1,517,303</u>
提撥退休基金	-	(600,270)	(600,270)
12月31日餘額	<u>\$ 61,927,860</u>	<u>(\$ 21,128,684)</u>	<u>\$ 40,799,176</u>

(4) 本分公司之確定福利退休計劃基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本分公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國107年及106年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
折現率	0.90%	1.10%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業經驗第五回生命表估計。
因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

單位：新台幣仟元

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,321)	\$ 1,366	\$ 1,200	(\$ 1,168)
106年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,531)	\$ 1,587	\$ 1,413	(\$ 1,373)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6)本分公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$570,000。

(7)截至民國 107 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 9 年。

2. 本分公司依確定提撥計畫之相關資訊揭露如下：

(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本分公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 107 年及 106 年度，本分公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$8,260,656 及\$7,696,594。

(九)員工福利、折舊及攤銷費用

性質別	功能別	107年度	106年度
		屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用		\$ 226,992,764	\$ 205,059,838
薪資費用		193,579,355	173,993,554
勞健保費用		14,245,964	13,305,821
退休金費用		12,940,028	12,135,972
其他員工福利費用		6,227,417	5,624,491
折舊費用		10,360,171	9,130,102
攤銷費用		1,183,201	1,234,136

1. 其他員工福利費用包含伙食費及訓練費。
2. 本分公司截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之員工人數分別為 201 人及 168 人。

(十)員工股份基礎給付

Chubb limited 股份基礎給付計劃包括股份給予、股份認股權及員工購股計劃。

1. 股份給予計劃

- (1) 依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，民國 107 年及 106 年度給予本分公司符合資格員工之股份分別計 1,571 股及 1,918 股。這些股份自給與日起分四年既得期間於不同既得日期轉讓與員工。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份。本股份給予計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司的費用由分公司支付。有關股份給予計劃給予之股份其未來股利由 Chubb Limited 直接支付給符合資格的員工。
- (2) 民國 107 年及 106 年度本分公司因股份給予計劃認列之費用分別為 \$6,055,392 及 \$5,504,911，截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$27,552,634 及 \$21,497,242。

2. 股份認股權計劃

- (1) 依據 Chubb Limited 2004 年長期獎勵計劃，股份認股權給予符合資格之員工股份認股權自給與日起分三年既得期間於不同既得日期後始得執行。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份認股權。本股份認股權計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司之費用由本分公司支付。股份認股權自給與日起十年內未執行或依據本計劃條款取消股份認股權權利，該股份認股權將自動失效。
- (2) 民國 107 年及 106 年度本分公司因股份認股權計劃認列之費用分別為 \$1,377,732 及 \$1,252,487，截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$6,684,620 及 \$5,218,953。

(3) 本分公司股份認股權之股份變動及加權平均履約價格如下：

	107年度		106年度	
	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$
期初流通在外認股權	10,530	106.59	8,152	96.35
本期給與認股權	2,092	143.07	2,557	139.01
本期執行認股權	(1,481)	78.74	-	-
本期逾期失效認股權	(248)	136.35	(179)	103.52
期末流通在外認股權	<u>10,893</u>	116.70	<u>10,530</u>	106.59
期末可執行認股權	<u>6,672</u>	103.27	<u>6,105</u>	89.72

(4) 民國 107 年及 106 年度執行之認股權於執行日加權平均股價分別為 US\$139.08 及 US\$0。

(5) 截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，股份認股權的到期年度及履約價格如下：

到期年度	履約價格	認股權數量	
	US\$	107年12月31日	106年12月31日
2018	60.28	-	-
2019	38.51	-	250
2020	50.37	224	326
2021	62.64	180	360
2022	73.35	674	888
2023	85.39	948	1,222
2024	96.76	1,166	1,322
2025	114.78	1,474	1,631
2026	118.39	1,813	1,974
2027	139.01	2,434	2,557
2028	143.07	1,980	-
		<u>10,893</u>	<u>10,530</u>

(6) 本分公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日使用 Black-Scholes 評價模型計算每股認股權加權平均公允價值分別為 US\$29.00 及 US\$22.43。評價模型使用的相關重要資訊包括給與日每股價值、前述執行價格、變動率、股利率及每年無風險利率，預期認股權期間為五年。變動率係依據過去三年每天股價統計分析混合股收益的標準差衡量而來。相關評價模型重要資訊如下：

評價模型資訊	107年12月31日	106年12月31日
每股價值	US\$143.07	US\$139.01
變動率	23.00%	19.67%
股利率	2.04%	2.04%
無風險利率	2.71%	1.95%

3. 員工購股計劃

- (1) 由本分公司以每半年為一期間，自選擇參與本計劃且符合本計劃資格員工之薪資扣得員工購股款項並自 Chubb Limited 取得普通股份。參與本計劃員工享有 15%折扣即以認購基準日普通股公允價值的 85%取得股份。15%折扣部份由 Chubb Limited 負責而且不會向本分公司收取。民國 107 年及 106 年度 15%折扣總金額分別為 \$1,037,146 及 \$970,395。
- (2) 民國 107 年及 106 年 12 月 31 日員工認股計劃已認購股數分別為 1,769 股及 1,479 股，其加權平均認購價格每股分別為 US\$108.85 及 US\$123.89。

(十一) 特別盈餘公積

	107年12月31日	106年12月31日
特別準備	\$ 682,073,794	\$ 592,641,897
員工轉型計畫	2,828,465	1,328,386
	<u>\$ 684,902,259</u>	<u>\$ 593,970,283</u>

本分公司依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令之規定，保險業於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，應於稅後盈餘 0.5%至 1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(十二) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	107年度	106年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 137,656,179	\$ 64,565,224
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(571,875)	(2,577,650)
稅率改變之影響	(1,505,187)	-
所得稅費用	<u>\$ 135,579,117</u>	<u>\$ 61,987,574</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	107年度	106年度
確定福利義務之再衡量數	(\$ 205,423)	(\$ 257,942)
稅率改變之影響	(238,274)	-
	<u>(\$ 443,697)</u>	<u>(\$ 257,942)</u>

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	107年度	106年度
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅	\$ 137,518,093	\$ 61,754,654
按稅法規定免課稅之所得	(683,939)	(73,343)
按稅法規定應剔除之費用	250,150	306,263
稅率改變之影響	(1,505,187)	-
所得稅費用	<u>\$ 135,579,117</u>	<u>\$ 61,987,574</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	107年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	\$ 497,807	(\$ 455,913)	\$ -	\$ 41,894
其他應付費用	4,553,060	2,290,107	-	6,843,167
租賃-租賃獎勵	195,421	502,966	-	698,387
負債準備-除役負債	334,900	86,500	-	421,400
員工福利-未休假獎金	367,856	273,599	-	641,455
員工福利-退休金費用	3,930,563	(620,197)	443,697	3,754,063
合計	<u>\$ 9,879,607</u>	<u>\$ 2,077,062</u>	<u>\$ 443,697</u>	<u>\$ 12,400,366</u>
	106年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	\$ -	\$ 497,807	\$ -	\$ 497,807
其他應付費用	3,404,301	1,148,759	-	4,553,060
租賃-租賃獎勵	31,765	163,656	-	195,421
負債準備-除役負債	306,850	28,050	-	334,900
員工福利-未休假獎金	590,649	(222,793)	-	367,856
員工福利-退休金費用	3,019,973	652,648	257,942	3,930,563
職工福利	9,917	(9,917)	-	-
合計	<u>\$ 7,363,455</u>	<u>\$ 2,258,210</u>	<u>\$ 257,942</u>	<u>\$ 9,879,607</u>
遞延所得稅負債				
未實現兌換利益	\$ 319,440	(\$ 319,440)	\$ -	\$ -

4. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	107年12月31日	106年12月31日
備抵呆帳	<u>\$ 1,892,631</u>	<u>\$ 1,608,736</u>

5. 本分公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。

6. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本分公司業已就此稅率變動認列相關之所得稅影響。

(十三) 營業租賃

本分公司以營業租賃方式承租辦公處所及設備。大部分租賃協議可於租期結束時按市場價格續約，相關未來應付租金如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
不超過1年	\$ 74,696,592	\$ 27,536,455
超過1年但不超過5年	190,906,582	103,814,504
超過5年	<u>23,876,520</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 289,479,694</u>	<u>\$ 131,350,959</u>

本分公司於民國 107 年及 106 年度認列之租金費用分別為 \$51,566,577 及 \$26,123,553。

(以下空白)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本分公司之關係</u>
Chubb Limited	最終母公司
Insurance Company of North America	總公司
ACE American Insurance Company	其他關係人
ACE American Fire and Marine Insurance Company	其他關係人
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人
Chubb Arabia Cooperative Insurance Company	其他關係人
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人
Chubb Asset Management Inc	其他關係人
Chubb European Group Plc.	其他關係人
Chubb European Group S.E.	其他關係人
Chubb INA International Holdings, Ltd.	其他關係人
Chubb Insurance (Switzerland) Limited	其他關係人
Chubb Insurance Australia Limited	其他關係人
Chubb Insurance Company Limited (China)	其他關係人
Chubb Insurance Company of Canada	其他關係人
Chubb Insurance Hong Kong Limited	其他關係人
Chubb Insurance Japan	其他關係人
Chubb Insurance Malaysia Berhad	其他關係人
Chubb Insurance Singapore Limited	其他關係人
Chubb Insurance Vietnam Co.,Ltd.	其他關係人
Chubb International Management Corporation	其他關係人
Chubb IT Development Centre Sdn. Bhd.	其他關係人
Chubb Market Company Limited	其他關係人
Chubb Samaggi Insurance Public Company Limited	其他關係人
Chubb Services UK Limited	其他關係人
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人
COVER DIRECT, Inc	其他關係人
Federal Insurance Company	其他關係人
Insurance Company of North America (Philippines Branch)	其他關係人
LLC Chubb Insurance Company (Russia)	其他關係人
PT Chubb General Insurance Indonesia	其他關係人
Trustees of Syndicate 2488 – Broker 6004	其他關係人
總經理及副總經理級以上主管	主要管理階層

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 再保費支出

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 1,707,934,314	\$ 1,825,435,460
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	395,753,239	113,829,262
其他關係人	<u>80,901,623</u>	<u>35,242,348</u>
	<u>\$ 2,184,589,176</u>	<u>\$ 1,974,507,070</u>

2. 再保佣金收入

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 861,147,896	\$ 782,192,059
其他關係人	<u>15,603,972</u>	<u>14,218,465</u>
	<u>\$ 876,751,868</u>	<u>\$ 796,410,524</u>

3. 再保費收入

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
其他關係人	<u>\$ 30,975,511</u>	<u>\$ 24,971,738</u>

4. 再保佣金支出(表列佣金費用)

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
其他關係人	<u>\$ 6,805,330</u>	<u>\$ 5,484,974</u>

5. 再保險賠款與給付(表列保險賠款與給付)

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
其他關係人	<u>\$ 965,187</u>	<u>\$ 828,550</u>

6. 攤回再保賠款與給付

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 789,431,183	\$ 773,486,928
其他關係人	<u>1,932,104</u>	<u>20,012,010</u>
	<u>\$ 791,363,287</u>	<u>\$ 793,498,938</u>

7. 服務費支出及代墊款(表列營業費用)

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	\$ 108,521,905	\$ 91,192,067
其他關係人	<u>53,625,363</u>	<u>33,830,395</u>
	<u>\$ 162,147,268</u>	<u>\$ 125,022,462</u>

8. 應付服務費及代墊款(表列應付款項)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
其他關係人	\$ 27,592,136	\$ 40,772,102

9. 應攤回再保賠款與給付

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 52,436,687	\$ 66,946,644
其他關係人	626,190	3,000
	<u>\$ 53,062,877</u>	<u>\$ 66,949,644</u>

10. 應收再保往來款項

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
其他關係人	\$ 8,412,919	\$ 4,439,929

11. 應付再保往來款項

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 211,782,755	\$ 234,512,533
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	58,778,390	9,898,167
其他關係人	7,029,584	4,668,139
	<u>\$ 277,590,729</u>	<u>\$ 249,078,839</u>

12. 應付再保賠款與給付

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
其他關係人	\$ -	\$ 12,255

13. 理賠支出等代墊款項(表列其他負債)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
Insurance Company of North America	\$ 433,636,545	\$ 433,636,545

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 14,339,043	\$ 16,374,324
股份基礎給付	3,721,287	3,912,239
總計	<u>\$ 18,060,330</u>	<u>\$ 20,286,563</u>

八、質押之資產

除附註六(三)之抵繳存出保證金外，無其他質押之資產。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 107 年 12 月 31 日止，本分公司尚有數件保險案件仍在訴訟中，且均逐案

評估提列適當之賠款準備。以營業租賃方式承租辦公處所及設備之未來應付租金，請詳附註六(十三)。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

十二、其他

(一)金融工具之公允價值等級

公允價值之三等級定義：

1. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本分公司並無分類為第一等級之投資。

2. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本分公司投資之政府公債的公允價值屬之。

3. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本分公司並無分類為第三等級之投資。

(二)金融工具之公允價值

1. 本分公司非以公允價值衡量之金融工具的帳面金額係公允價值之合理近似值。

2. 本分公司以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，其公允價值等級資訊如下表所示：

資 產	107年12月31日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產 政府公債(註)	\$ -	\$3,809,282,950	\$ -	\$3,809,282,950

資 產	106年12月31日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
備供出售金融資產 政府公債(註)	\$ -	\$3,275,170,500	\$ -	\$3,275,170,500

註：含抵繳存出保證金。

3. 本分公司用以公允價值衡量所使用之方法及假設說明如下：
未在各市場交易之金融工具，係以證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，其中政府公債係參考各期次債券公平價格。
4. 民國 107 年及 106 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。
5. 本分公司目前無第三等級之金融資產及金融負債。

(以下空白)

(三) 自留滿期毛保費計算明細

險別	107年度					
	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 3,617,999,248	\$ 873,207,992	\$ 2,226,134,518	\$ 2,265,072,722	\$ 68,984,620	\$ 2,334,057,342
強制險	-	7,564,037	-	7,564,037	(36,064)	7,527,973
	\$ 3,617,999,248	\$ 880,772,029	\$ 2,226,134,518	\$ 2,272,636,759	\$ 68,948,556	\$ 2,341,585,315

106年度

險別	106年度					
	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 2,901,032,783	\$ 858,267,231	\$ 2,007,960,554	\$ 1,751,339,460	\$ 75,990,470	\$ 1,675,348,990
強制險	-	7,488,529	-	7,488,529	(124,326)	7,364,203
	\$ 2,901,032,783	\$ 865,755,760	\$ 2,007,960,554	\$ 1,758,827,989	\$ 76,114,796	\$ 1,682,713,193

(四) 自留賠款計算明細表

險別	107年度				
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	
非強制險	\$ 1,258,982,566	\$ 341,183,714	\$ 791,327,654	\$ 808,838,626	
強制險	-	8,186,071	-	8,186,071	
	\$ 1,258,982,566	\$ 349,369,785	\$ 791,327,654	\$ 817,024,697	

106年度

險別	106年度				
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	
非強制險	\$ 1,002,426,133	\$ 406,970,100	\$ 793,001,610	\$ 616,394,623	
強制險	-	6,379,284	-	6,379,284	
	\$ 1,002,426,133	\$ 413,349,384	\$ 793,001,610	\$ 622,773,907	

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 13,598,131	\$ 14,189,427
應收再保往來款項	<u>1,257,910</u>	<u>1,241,157</u>
合計	<u>\$ 14,856,041</u>	<u>\$ 15,430,584</u>
負債		
未滿期保費準備	\$ 4,490,190	\$ 4,454,126
賠款準備	6,352,381	6,387,907
特別準備	<u>4,013,470</u>	<u>4,588,551</u>
合計	<u>\$ 14,856,041</u>	<u>\$ 15,430,584</u>

(六) 強制汽車責任保險收入成本明細表

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
營業收入		
再保費收入	\$ 7,564,037	\$ 7,488,529
未滿期保費準備淨變動	(36,064)	(124,326)
自留滿期保費收入	7,527,973	7,364,203
利息收入	<u>47,491</u>	<u>38,237</u>
合計	<u>\$ 7,575,464</u>	<u>\$ 7,402,440</u>
營業成本		
再保賠款	\$ 8,186,071	\$ 6,379,284
賠款準備淨變動	(35,526)	129,021
特別準備淨變動	(575,081)	894,135
合計	<u>\$ 7,575,464</u>	<u>\$ 7,402,440</u>

(七) 各資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內及超過十二個月後回收或清償之總金額

資產	107年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 217,007,613	\$ 217,007,613	\$ -
應收款項	553,055,168	553,055,168	-
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	3,801,782,950	953,260,500	2,848,522,450
再保險合約資產	1,918,944,561	1,229,489,959	689,454,602
不動產及設備	25,809,593	-	25,809,593
無形資產	3,265,816	-	3,265,816
其他資產	42,104,264	122,050	41,982,214
負債			
應付款項	757,821,771	757,821,771	-
本期所得稅負債	102,266,340	102,266,340	-
保險負債	3,207,711,811	1,837,969,404	1,369,742,407
負債準備	38,033,530	-	38,033,530
其他負債	443,588,081	9,951,536	433,636,545
資產			
現金及約當現金	\$ 153,276,936	\$ 153,276,936	\$ -
應收款項	397,662,935	397,662,935	-
備供出售金融資產	3,267,670,500	201,025,800	3,066,644,700
再保險合約資產	2,059,748,632	1,404,045,718	655,702,914
不動產及設備	17,476,291	-	17,476,291
無形資產	1,014,023	-	1,014,023
其他資產	32,924,688	5,825,269	27,099,419
負債			
應付款項	697,041,620	697,041,620	-
本期所得稅負債	33,871,599	33,871,599	-
保險負債	3,235,411,869	1,997,605,198	1,237,806,671
負債準備	41,899,176	-	41,899,176
其他負債	444,738,267	11,101,722	433,636,545

十三、風險管理

(一)風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

本分公司為外商在台分公司，為有效辨識、評估、衡量、減輕及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升總公司權益至最大化價值，以及維持資本適足與清償能力以健全公司之業務經營，區域總公司設有風控長一職，本分公司設置風險管理委員會以及執行管理委員會，由區域總公司指派主席及非執行委員，本分公司人員擔任執行委員。風險管理委員會主席由區域總公司指派本分公司總經理擔任，定期向執行管理委員會提出報告。

2. 權責範圍

(1) 執行管理委員會

負責整體管理，並對於確保風險管理適當制度之建立與維持負有最終責任。

(2) 風險管理委員會

風險管理委員會負責有效地實施風險管理策略及風險管理架構。

A. 維持對於法律及其他績效標準之意識。

B. 開發與維持風險管理註記表並定期檢視風險管理註記表。

C. 就各功能單位之風險辨識進行監控與評估。

D. 為極端及重大風險評估關鍵績效指標。

E. 通過教育訓練和宣導，以確保各負責經理人持續改善風險之管理。

F. 就風險改善計劃之達成項目及風險情況之變化向執行管理委員會提供每季進展報告。

G. 確保每年至少進行一次管理層面之檢視。

H. 與相關之內部及外部利益相關者就風險識別進行溝通。

(3) 負責經理人

負責經理人（即部門主管）對風險之管理負有責任。負責經理人之具體職責包括：

A. 發起行動，以防止和減少風險之負面影響；

B. 發起和實施改善策略，直到該風險水準可被接受；

C. 藉由發展績效管理目標來確保其員工之能力；

D. 檢視及核准作業控制程序；

E. 確保實行任何規範下之新控制措施；

F. 維護風險管理記錄；

G. 就其責任範圍內，辨識及量化任何新風險；

H. 向風險管理委員會報告；

I. 確保所有員工於其責任範圍內對風險管理策略及手冊有所意識。

J. 確認風險管理註記表係為準確，且確實實行風險管理策略及風險管理架構程序。

K.檢視所有於其職責內之風險，並針對其部門風險概況有無任何新增及改善事項向風險管理委員會報告。

(4)內部稽核

內部稽核獨立於其他業務單位外運作，其負責就風險管理架構、風險管理策略、內部控制制度及風險管理主管之角色與功能進行表定查核之專案。

(5)所有員工

每位員工均擔任風險管理之一份子，從對於辨識業務風險之警覺性到因應該風險，所有員工均被邀請並被鼓勵參與此一程序，並接受過風險管理制度之基礎培訓。

(二)風險報導及衡量系統之範圍及性質

總公司已實行一套風險管理軟體(亦稱為風險管理註記表)來管理業務風險之程序，其涉及五個關鍵步驟包括藉由監控、檢視及適當的溝通與協商來進行的回饋機制。風險管理註記表為一套本分公司風險管理上之重要工具，此風險管理資訊系統係由總公司建立與維護。

(三)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本分公司由區域總公司負責監控，整合全公司保險風險並訂定各項風險指標、風險限額與管理機制，各有關部門或經總公司適當授權人員則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗確保適當風險分類及保費水準之核保政策，定期將執行狀況向風險管理委員會報告。

(四)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本分公司以企業整體基礎評估及管理保險風險包括商品設計及訂價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險，並訂定適當之管理機制，並落實執行。

(五)用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本分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，透過總公司之再保安排，訂定風險限額。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

項 目	107年12月31日		106年12月31日	
財產保險	USD	250,000	USD	250,000
傷害及健康保險-每一風險	USD	52,500	USD	52,500
傷害及健康保險-巨災	USD	225,000	USD	225,000

(六)資產負債管理之方法

本分公司以資產大於負債以及資產負債存續期間為主要資產負債管理衡量方法。依據各項風險管理機制進行監控資產負債以及現金流量配合情況，以負債佔資產比率及淨負債佔資產比等指標整體評估與分析資產負債之妥適性。

(七)於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外總公司權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本分公司已訂定資本適足管理機制，內含資本適足率管理指標以利檢視，並定期編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

(八)保險風險集中度

本分公司所承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的險別分別是：健康險、傷害險及責任險。本分公司已透過再保分出方式以達到風險之分散，各險別所顯示之保險風險集中情況列示如下：(單位：新台幣仟元)

險別	107年度		107年度	
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 318,674	7.08	\$ 108,373	4.77
貨物運輸保險	93,615	2.08	62,302	2.74
責任保險	2,022,578	44.96	1,623,840	71.45
保證保險	25,450	0.57	17,920	0.79
其他財產保險	368,547	8.19	200,347	8.82
傷害保險	1,035,512	23.02	148,052	6.51
健康保險	584,590	12.99	81,484	3.59
強制汽車責任保險	7,564	0.17	7,564	0.33
國外再保分進業務	42,241	0.94	22,755	1.00
總計	\$ 4,498,771	100.00	\$ 2,272,637	100.00

險別	106年度		106年度	
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 329,917	8.76	\$ 161,670	9.19
貨物運輸保險	88,405	2.35	60,396	3.43
責任保險	1,657,575	44.00	1,256,812	71.46
保證保險	19,009	0.50	12,377	0.70
其他財產保險	152,766	4.06	24,365	1.39
傷害保險	933,034	24.77	132,998	7.56
健康保險	551,196	14.63	76,812	4.37
強制汽車責任保險	7,489	0.20	7,489	0.43
國外再保分進業務	27,398	0.73	25,909	1.47
總計	\$ 3,766,789	100.00	\$ 1,758,828	100.00

(九)保險風險敏感度分析

本分公司透過預期損失率及理賠發展趨勢估計準備金，若本分公司預期損失率變動增加(減少)5%，對損益影響如下：(單位：新台幣仟元)

保險合約別	期間	截至107年12月31日(註)			
		滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險		\$ 296,745	54.65%	\$ 14,837	\$ 5,506
貨物運輸保險		92,570	58.54%	4,629	3,096
責任保險		2,055,112	67.32%	102,756	82,875
保證保險		24,694	71.30%	1,235	906
其他財產保險		322,355	66.27%	16,118	8,420
傷害保險		1,089,643	75.15%	54,482	10,484
健康保險		582,510	73.03%	29,126	4,223
國外再保分進業務		40,576	69.37%	2,029	1,195
強制汽車責任保險		7,528	不適用	不適用	不適用

保險合約別	期間	截至106年12月31日(註)			
		滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險		\$ 323,235	54.60%	\$ 16,162	\$ 8,376
貨物運輸保險		85,758	58.54%	4,288	3,008
責任保險		1,637,563	67.33%	81,878	61,823
保證保險		18,370	71.30%	919	852
其他財產保險		141,844	68.14%	7,092	1,088
傷害保險		789,342	72.27%	39,467	3,777
健康保險		553,335	74.76%	27,667	3,900
國外再保分進業務		24,427	66.42%	1,221	944
強制汽車責任保險		7,364	不適用	不適用	不適用

註：係採用過去12個月之滿期保費作為計算基礎。

(十) 理賠發展趨勢

1. 本分公司直接業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣千元)

意外 年度	累積已報賠款													
	<=88年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備
<=85	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,695	\$ -	\$ 13,695
96	1,249,573	580,970	684,816	731,558	745,005	806,062	702,559	687,225	686,733	686,988	677,949	9,039	-	9,039
97	1,034,991	595,278	604,439	593,645	606,366	613,226	610,126	616,312	614,974	616,502	616,502	-	-	-
98	518,623	2,080,097	2,051,579	2,081,337	2,083,619	2,080,515	2,077,432	2,078,905	2,076,831	2,080,288	2,076,024	4,264	228	4,492
99	-	889,333	1,432,332	1,359,000	1,338,574	1,417,475	1,437,670	1,441,151	1,438,697	1,440,511	1,440,511	-	1,780	1,780
100	-	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	630,990	616,704	14,286	3,783	18,069
101	-	-	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,492	588,341	517,777	70,564	7,259	77,823
102	-	-	-	-	355,473	624,011	601,137	600,026	598,435	598,400	574,585	23,815	67,978	91,793
103	-	-	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	638,127	628,470	9,657	43,499	53,156
104	-	-	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	683,678	631,136	52,542	108,158	160,700
105	-	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,180,537	1,127,183	53,354	146,614	199,968
106	-	-	-	-	-	-	-	-	953,303	1,331,062	1,292,607	38,455	203,263	241,718
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,547	862,606	76,941	669,437	746,378
	\$ 2,803,187	\$ 4,145,678	\$ 5,219,173	\$ 5,572,143	\$ 6,084,567	\$ 6,880,958	\$ 7,521,149	\$ 8,812,435	\$ 10,090,353	\$ 11,414,971	\$ 11,092,054	\$ 386,612	\$ 1,251,999	1,618,611
														6,388
														27,901
														\$ 1,652,900

加：政策性保險(註)

未報不可分配理賠費用

累積已報賠款

意外 年度	<97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	總款準備
<=95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,695	\$ -	\$ 13,695
96	783,042	466,531	580,970	684,816	731,558	745,005	806,062	702,559	687,225	686,733	677,950	8,783	-	8,783
97	444,492	590,499	595,278	604,439	598,645	606,366	613,226	610,126	616,312	614,974	614,974	-	-	-
98	-	518,623	2,080,097	2,051,579	2,081,337	2,083,619	2,080,515	2,077,432	2,078,905	2,076,831	2,074,028	2,803	-	2,803
99	-	-	889,333	1,432,332	1,359,000	1,338,574	1,417,475	1,437,670	1,441,151	1,438,697	1,437,476	1,221	-	1,221
100	-	-	-	446,007	518,302	521,879	519,424	512,180	515,045	668,039	499,251	168,788	86	168,874
101	-	-	-	-	283,301	433,651	412,413	489,110	505,435	587,492	517,926	69,566	38,048	107,614
102	-	-	-	-	-	355,473	624,011	601,137	600,026	598,485	569,578	28,857	85,941	114,798
103	-	-	-	-	-	-	407,832	635,199	649,095	642,176	607,772	34,404	78,825	113,229
104	-	-	-	-	-	-	-	455,736	673,983	692,179	607,405	84,774	133,896	218,670
105	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,258	1,131,494	1,059,476	72,018	153,170	225,188
106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953,303	797,574	155,729	504,632	660,361
	\$ 1,227,534	\$ 1,575,653	\$ 4,145,678	\$ 5,219,173	\$ 5,572,143	\$ 6,084,567	\$ 6,880,958	\$ 7,521,149	\$ 8,812,435	\$ 10,090,353	\$ 9,463,410	\$ 640,638	\$ 994,598	\$ 1,635,236
加：政策性保險(註)														6,486
未報不可分配理賠費用														24,854
														\$ 1,666,576

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

2. 本分公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣仟元)

意外 年度	107 年 12 月 31 日													
	累積已報賠款													
	<=98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	107年	累積 已付賠款	已報 未付賠款	未報賠款	賠款準備
<=95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,199	\$ -	\$ 1,199
96	382,375	175,999	188,097	187,360	181,880	182,059	182,882	181,640	181,459	181,561	177,945	3,616	6	3,622
97	294,563	169,332	178,295	174,817	176,671	173,441	172,735	172,702	172,702	173,979	173,979	-	330	330
98	78,498	91,223	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	119,665	117,591	121,048	116,784	4,264	258	4,522
99	-	75,659	118,385	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	178,840	181,026	181,026	-	401	401
100	-	-	83,885	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	118,808	119,769	110,282	9,487	241	9,728
101	-	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	143,215	134,427	8,788	289	9,077
102	-	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	232,209	210,106	22,103	836	22,939
103	-	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	183,454	173,797	9,657	2,652	12,309
104	-	-	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	263,460	246,140	17,320	12,422	29,742
105	-	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	452,754	408,576	44,178	41,395	85,573
106	-	-	-	-	-	-	-	-	438,639	677,941	640,471	37,470	122,362	159,832
107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,797	488,294	49,503	480,984	530,487
	\$ 725,436	\$ 512,213	\$ 685,290	\$ 780,769	\$ 993,471	\$ 1,230,358	\$ 1,485,153	\$ 1,871,394	\$ 2,459,841	\$ 3,268,213	\$ 3,061,827	\$ 207,585	\$ 662,176	\$ 869,761
														6,388
														27,901
														\$ 904,050

加：政策性保險(註)

未報不可分配理賠費用

累積已報賠款

意外年度	<=97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	累積已付賠款	已報未付賠款	未報賠款	賠款準備
<=95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
96	234,604	147,771	175,999	188,097	187,360	181,980	182,059	182,832	181,640	181,459	177,945	1,199	1,359	2,558
97	104,614	159,949	169,332	179,295	174,817	176,671	173,441	172,735	172,702	172,702	172,702	3,514	2,281	5,745
98	-	78,498	91,223	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	119,665	117,591	114,788	-	1,740	1,740
99	-	-	75,659	118,395	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	178,840	178,069	2,803	1,320	4,123
100	-	-	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	118,808	103,712	771	2,529	3,300
101	-	-	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	134,199	15,096	2,461	17,557
102	-	-	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	194,199	8,888	5,519	14,207
103	-	-	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	208,196	24,122	18,273	42,395
104	-	-	-	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	155,202	30,748	20,318	51,066
105	-	-	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	223,597	47,751	42,464	90,215
106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438,639	406,621	39,819	71,276	111,095
	\$ 339,218	\$ 388,218	\$ 512,213	\$ 685,290	\$ 780,769	\$ 993,471	\$ 1,230,358	\$ 1,485,153	\$ 1,871,394	\$ 2,459,841	\$ 2,254,511	\$ 206,529	\$ 522,735	385,263
														729,264
														6,486
														24,854
														\$ 760,604

加：政策性保險(註)

未報不可分配理賠費用

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

(十一) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。本分公司之再保業務主係透過總公司安排，總公司安排之再保交易對象屬 Chubb 集團關係企業，故本分公司評估不具重大之信用風險。其量化資訊請詳附註六(五)之說明。

2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，本分公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。其量化資訊請詳附註六(五)之說明。

3. 市場風險

本分公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

(十二) 財務風險

1. 財務風險、控制及避險策略

- (1) 本分公司之風險管理與控制機制係由區域總公司負責控制管理，使本分公司能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險、流動性風險及現金流量風險。
- (2) 本分公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。
- (3) 為了達成風險管理之目標，本分公司之避險活動集中於市場價值風險及現金流量風險。

2. 財務風險資訊

(1) 信用風險

信用風險是指金融交易的一方或某金融工具的發行機構因不能履行義務而使本分公司遭受財務損失的風險。本分公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量往來交易對手、投資標的及發行機構之財務、營運或清償能力等並參考外部信用評等因素訂定相關風險控管程序並予以定期檢視及調整，以有效降低所面對之信用風險。

A. 本分公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據如下：

- a. 當合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 30 天，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- b. 於櫃買中心交易之債券投資，具有任一外部評等機構於資產負債表日評比為投資等級者，視該金融資產為信用風險低。當設定獨立信評等級之投資標的於資產負債表日評比為非投資等級，且自原始認列後調降二個(含)級數以上時，本分公司判斷該投資標的係屬信用風險已顯著增加。
- B. 本分公司針對合約款項(不含債券投資)按約定之支付條款逾期超過 90 天，視為已發生違約。
- C. 本分公司用以判斷債務工具投資為信用減損之指標如下：
 - a. 發行人發生重大財務困難，或將進入破產或其他財務重整之可能性大增。
 - b. 發行人由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - c. 發行人延滯或不償付利息或本金。
- D. 本分公司經追索程序後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷。
- E. 各項金融資產之信用風險分析請詳各會計項目相關說明。

(2) 流動性風險

資金流動性風險係指本分公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本分公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險；簡言之，即本分公司是否無足夠之流動性資產可供支應到期之負債，或需要很高之成本方能滿足相關負債之需求。

A. 現金流量管控與避險策略

本分公司之營運資金足以支應保險業務及日常營運需求，因以下管控與避險措施，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

- a. 因本分公司投資之債券多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- b. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。

B. 流動性風險管理

為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。本分公司之非衍生金融負債，依其到期日均在一年之內。

(3) 市場風險

A. 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本分公司從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上

升，債券投資之公允價值將下降。惟本分公司係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

利率風險之敏感度分析如下表，係指在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對稅前損益及稅前其他綜合損益之影響如下，此利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，相關影響數將與實際值存有落差，惟非屬重大：

		107年12月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	上升20個基點		(\$ 21,518,134)
	下降20個基點		\$ 21,518,134
		106年12月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
備供出售金融資產	上升20個基點		(\$ 22,917,453)
	下降20個基點		\$ 22,917,453

B. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本分公司未持有權益商品，故預期不致發生重大之價格風險。

C. 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流因外匯匯率變動而發生波動的風險。惟本分公司持有之金融工具均為台幣，故預期匯率風險之影響可能性不高。

本分公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本分公司之功能性貨幣為新台幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

		107年12月31日		
		外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金：新台幣	8,221,597	30.665	\$	252,115,268
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美金：新台幣	1,867,835	30.665	\$	57,277,160

106年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	9,583,250	29.710	\$ 284,718,367
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	1,490,924	29.710	\$ 44,295,349

在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示：

107年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 9,741,905
	新台幣升值5%	(\$ 9,741,905)
106年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 12,021,151
	新台幣升值5%	(\$ 12,021,151)

十四、管理資本之目標、政策及程序

本分公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而能夠持續地對總公司創造利益。

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近2年皆達200%以上，符合法定要求。

十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

107年度

交易對象	關係	交易情形	金額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	再保費支出 再保佣金收入 攤回再保賠款 與給付	\$ 1,707,934,314 861,147,896 789,431,183
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	再保費支出	395,753,239
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人	服務費支出及 代墊款	108,521,905
Chubb Insurance Hong Kong Limited	其他關係人	再保費支出	26,099,772
Chubb Services UK Limited	其他關係人	服務費支出及 代墊款	20,799,975
Chubb European Group S.E.	其他關係人	再保費支出	18,444,274
COVER DIRECT, Inc.	其他關係人	服務費支出及 代墊款	13,916,853
ACE American Insurance Company	其他關係人	再保費收入	13,102,787
Chubb European Group Plc.	其他關係人	再保費支出	12,475,860

4. 應收關係人款項達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：

107年12月31日

交易對象	關係	交易情形	金額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	\$ 52,436,687

5. 從事衍生工具交易：

無此情形。

6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 大陸投資資訊

無此情形。

十六、營運部門資訊

(一) 一般性資訊

本分公司僅經營保險業務(包括財產保險、健康保險及傷害保險業務)，且以公司整體評估績效及分配資源，經辨識本分公司僅有單一重要營業部門。

(二)產品別資訊

本分公司各險別之保費收入明細請詳附註十三(八)。

(三)地區別資訊

本分公司為在台分公司，無隸屬於本分公司之國外營運機構，故無地區別財務資訊揭露之適用。

(四)重要客戶資訊

本分公司民國 107 年及 106 年度皆無收入達綜合損益表上保費收入金額 10%之客戶。

十七、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此情形。

十八、重要訴訟案件之進行或終結

除與理賠相關之訴訟案件外，無其他重要訴訟案件之進行或終結。

十九、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

除保險業務所需之常態性契約外，無其他重要契約之簽訂、完成、註銷或失效之情形。

二十、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

無此情形。

二十一、停業單位之相關資訊

無此情形。

二十二、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

二十三、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此情形。

二十四、因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

依「保險業財務報告編製準則」規定，以下列示本分公司重要會計項目明細表與財務報表附註之對應：

<u>項目明細表</u>	<u>與財務報表附註段落對應</u>
應攤回再保賠款與給付明細表	請參閱附註七、(二)
不動產及設備變動明細表	請參閱附註六、(四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請參閱附註六、(四)
遞延所得稅資產明細表	請參閱附註六、(十二)
本期發生之員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表	請參閱附註六、(九)

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
現金及約當現金明細表
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額
現金		
零用金		\$ 124,000
活期存款		
台幣		136,738,833
美金	USD 2,342,699.51 兌換率：30.665	71,838,881
港幣	HKD 78,617.13 兌換率：3.891	305,899
約當現金		
定期存款(註)		8,000,000
		\$ 217,007,613

註：定期存款之到期日：民國108年3月26日；利率：0.65%。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收保費明細表

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

客戶名稱	摘要	金額	備註
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司		\$ 141,812,855	
兆毅保險代理人股份有限公司		129,428,758	
台灣美國運通產物保險代理人股份有限公司		81,547,625	
東森財產保險代理人股份有限公司		57,121,196	
台新國際商業銀行股份有限公司		33,300,316	
怡安保險經紀人股份有限公司		28,403,188	
各戶餘額未超過本科目金額百分之五		<u>69,208,702</u>	
		<u>\$ 540,822,640</u>	註

註：含催收款項。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	備抵損失	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
政府公債：										
中央公債第99-5期	109/3/10到期還本，每年付息一次	1,000	\$ 100,000	\$ 100,000,000	\$ -	\$ 626,602	\$ 101,645,847	\$ 101.0400	\$ 101,040,000	
中央公債第100-5期	110/3/17到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	715,100	50,383,131	101.7137	50,856,850	
中央公債第100-9期	110/9/30到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	2,752,829	304,434,980	101.5959	304,787,700	
中央公債第101-5期	111/3/7到期還本，每年付息一次	2,500	100,000	250,000,000	-	4,693,288	249,078,160	101.6875	254,218,750	
中央公債第102-6期	112/3/6到期還本，每年付息一次	1,000	100,000	100,000,000	-	331,293	102,050,710	101.4094	101,409,400	
中央公債第103-4期	108/2/14到期還本，每年付息一次	4,500	100,000	450,000,000	-	334,818	447,724,118	100.0610	450,274,500	
中央公債第103-15期	108/10/15到期還本，每年付息一次	5,000	100,000	500,000,000	-	2,097,546	505,070,137	100.5972	502,986,000	
中央公債第104-6期	109/3/27到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	135,510	50,544,357	100.5730	50,286,500	
中央公債第104-12期	114/9/11到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	21,876	51,139,130	101.5834	50,791,700	
中央公債第105-5期	110/3/30到期還本，每年付息一次	1,500	100,000	150,000,000	-	324,270	149,837,473	99.7341	149,601,150	
中央公債第105-8期	110/6/24到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	396,252	299,029,724	99.6950	299,085,000	
中央公債第105-11期	110/6/24到期還本，每年付息一次	2,425	100,000	242,500,000	-	4,580,995	238,242,022	97.9684	244,921,000	註
中央公債第106-2期	115/9/7到期還本，每年付息一次	500	100,000	50,000,000	-	116,905	49,935,842	100.1505	50,075,250	
中央公債第106-5期	111/4/21到期還本，每年付息一次	3,500	100,000	350,000,000	-	835,636	350,251,593	100.2901	351,015,350	
中央公債第106-10期	111/10/18到期還本，每年付息一次	2,000	100,000	200,000,000	-	81,466	199,422,377	99.8084	199,616,800	
中央公債第107-1期	112/1/12到期還本，每年付息一次	3,000	100,000	300,000,000	-	126,070	299,097,793	99.7033	299,109,900	
中央公債第107-7期	112/7/20到期還本，每年付息一次	2,000	100,000	200,000,000	-	121,511	198,897,955	99.5320	199,064,000	
中央公債第107-11期	112/11/23到期還本，每年付息一次	1,500	100,000	150,000,000	-	200,799	149,941,588	100.0954	150,143,100	
				<u>\$ 3,792,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,093,244</u>	<u>\$ 3,796,726,937</u>		<u>3,809,282,950</u>	
									<u>(7,500,000)</u>	
									<u>\$ 3,801,782,950</u>	

減：抵繳存出保證金

註：部分繳存至中央銀行國庫局作為營業保證金，面額為\$7,500,000。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收及應付再保往來款項明細表

民國107年12月31日

單位：新台幣元

摘要	應收再保往來款項	摘要	應付再保往來款項
富邦產物保險股份有限公司	\$ 81,333,141	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 211,782,755
美商達信保險經紀人股份有限公司台灣分公司	72,823,843	ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	58,778,390
各戶餘額未超過本科目金額百分之五	54,159,703	各戶餘額未超過本科目金額百分之五	12,130,735
	<u>\$ 208,316,687</u>		<u>\$ 282,691,880</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
其他應付明細表
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

<u>項目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>
行政及系統處理費		\$ 96,727,071
銀行手續費		36,706,354
員工股份基礎給付		34,237,254
薪資及獎金		25,666,819
系統服務費		20,071,427
各項目餘額未超過本科目金額百分之五		70,808,400
		<u>\$ 284,217,325</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表

民國107年1月1日至107年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$	\$	\$	\$	
一年期住宅火災保險	11,192,453	3,577,766	-	14,770,219	
一年期商業火災保險	116,578,767	18,993,835	-	135,572,602	
內陸運輸保險	233,072	84,200	-	317,272	
貨物運輸保險	17,444,829	960,884	-	18,405,713	
漁船保險	8,667	8,667	-	-	
強制自用汽車責任保險	1,886,833	24,743	-	1,911,576	
強制商業汽車責任保險	346,674	676	-	345,998	
強制機車責任保險	2,220,619	11,997	-	2,232,616	
一般責任保險	371,673,397	17,506,956	-	354,166,441	
專業責任保險	215,029,974	15,026,805	-	200,003,169	
工程保險	318,805	4,131,320	-	4,450,125	
保證保險	7,686,538	756,489	-	8,443,027	
信用保險	-	8,453,626	-	8,453,626	
其他財產保險	2,262,414	31,165,824	-	33,428,238	
一年期傷害保險	388,469,802	82,138,291	-	306,331,511	
長年期傷害保險	27,564,666	28,007,252	-	55,571,918	
商業性地震保險	5,235,507	314,115	-	4,921,392	
個人綜合保險	73,336,501	2,449,742	-	75,786,243	
颱風洪水保險	5,217,861	318,470	-	4,899,391	
政策性地震保險	2,863,246	11,052	-	2,852,194	
一年期健康保險	278,994,282	2,080,057	-	281,074,339	
國外再保分進業務	13,555,418	1,665,366	-	15,220,784	
合計	1,542,120,325	12,961,931	-	1,529,158,394	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表(續)

民國107年1月1日至107年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出未滿期保費準備					
一年期住宅火災保險	\$ 3,458,348	\$ 636,054	\$ -	\$ 4,094,402	
一年期商業火災保險	65,894,105	23,669,020	-	89,563,125	
內陸運輸保險	21,761	(8,328)	-	13,433	
貨物運輸保險	5,580,055	669,117	-	6,249,172	
一般責任保險	136,490,883	500,339	-	135,990,544	
專業責任保險	60,618,081	1,621,208	-	62,239,289	
工程保險	(45,039)	2,243,209	-	2,198,170	
保證保險	5,467,750	953,172	-	6,420,922	
信用保險	-	8,453,626	-	8,453,626	
其他財產保險	202,210	1,748,702	-	1,950,912	
一年期傷害保險	274,685,132	(16,386,076)	-	258,299,056	
長年期傷害保險	23,512,571	23,877,520	-	47,390,091	
商業性地震保險	5,217,860	(318,468)	-	4,899,392	
個人綜合保險	62,733,793	1,795,956	-	64,529,749	
颱風洪水保險	5,217,861	(318,470)	-	4,899,391	
一年期健康保險	204,285,769	5,046,187	-	209,331,956	
國外再保分進業務	(996,916)	2,804,535	-	1,807,619	
合計	852,344,224	55,986,625	-	908,330,849	
淨額	\$ 689,776,101	(\$ 68,948,556)	\$ -	\$ 620,827,545	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表

民國107年1月1日至107年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備					
已報未付	\$	(\$	\$	\$	
一年期住宅火災保險	3,323,422	(3,253,170)		70,252	
一年期商業火災保險	90,681,990	(88,800,892)		1,881,098	
貨物運輸保險	9,704,311	24,707,702		34,412,013	
強制自用汽車責任保險	1,247,449	114,216		1,133,233	
強制商業汽車責任保險	236,591	28,572		208,019	
強制機車責任保險	706,921	17,119		724,040	
一般責任保險	258,326,571	193,375,769		64,950,802	
專業責任保險	118,611,124	18,300,660		136,911,784	
工程保險	-	3,161,511		3,161,511	
保證保險	6,418,960	6,357,184		61,776	
一年期傷害保險	57,977,225	25,861,643		32,115,582	
長期傷害保險	-	213,000		213,000	
商業性地震保險	2,574,272	2,574,272		-	
個人綜合保險	10,303,138	9,989,258		313,880	
颱風洪水保險	35,000	150,000		185,000	
政策性地震保險	98,588	63,048		35,520	
一年期健康保險	2,071,000	477,995		1,593,005	
國外再保分進業務	80,610,906	10,131,452		90,742,358	
	642,927,448	274,214,575		368,712,873	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備	\$	\$	\$	\$	
未報	2,833,718	330,889	-	3,164,607	
一年期住宅火災保險	38,914,842	8,158,514	-	30,756,328	
一年期商業火災保險	106,050	399,546	-	505,596	
內陸運輸保險	6,946,244	14,491,129	-	21,437,373	
貨物運輸保險	603	2,469	-	3,072	
漁船保險	2,351,779	41,219	-	2,392,998	
強制自用汽車責任保險	429,157	7,226	-	436,383	
強制商業汽車責任保險	1,416,010	41,698	-	1,457,708	
強制機車責任保險	627,557,863	31,512,950	-	596,044,913	
一般責任保險	173,185,266	121,663,918	-	294,849,184	
專業責任保險	72,219	2,410,482	-	2,482,701	
工程保險	26,792,893	3,112,202	-	29,905,095	
保證保險	242,190	11,847,107	-	12,089,297	
信用保險	350,594	47,691,183	-	48,041,777	
其他財產保險	78,213,613	73,988,772	-	152,202,385	
一年期傷害保險	4,846,927	6,186,069	-	11,032,996	
長年期傷害保險	812,773	802,065	-	10,708	
商業性地震保險	11,227,480	3,530,338	-	7,697,142	
個人綜合保險	811,001	811,001	-	-	
颱風洪水保險	35,418,643	11,587,653	-	47,006,296	
一年期健康保險	11,118,739	11,552,238	-	22,670,977	
國外再保分進業務	1,023,648,604	260,538,932	-	1,284,187,536	
合計	1,666,576,052	13,675,643	-	1,652,900,409	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備					
已報未付	\$			\$	
一年期商業火災保險	82,703,042	(\$ 82,403,042)		300,000	
貨物運輸保險	129,059	(129,059)		-	
一般責任保險	168,034,389	(156,854,266)		11,180,123	
專業責任保險	55,429,270	(1,919,433)		53,509,837	
工程保險	-	3,161,511		3,161,511	
保證保險	6,418,960	(6,418,960)		-	
一年期傷害保險	49,573,142	(22,274,897)		27,298,245	
長年期傷害保險	-	181,050		181,050	
個人綜合保險	10,032,667	(9,765,869)		266,798	
一年期健康保險	1,760,350	(406,296)		1,354,054	
國外再保分進業務	60,027,612	1,748,450		61,776,062	
	434,108,491	(275,080,811)		159,027,680	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國107年1月1日至107年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備					
未報	\$	774,229 (\$	126,113) \$	-	\$ 648,116
一年期住宅火災保險	11,932,053 (5,633,111)	-	-	6,298,942
一年期商業火災保險	20,243	242,496	-	-	262,739
內陸運輸保險	1,325,892	9,814,305	-	-	11,140,197
貨物運輸保險	115	1,481	-	-	1,596
漁船保險	248,457,442 (10,551,336)	-	-	237,906,106
一般責任保險	91,377,284	40,919,816	-	-	132,297,100
專業責任保險	13,785	1,276,381	-	-	1,290,166
工程保險	16,247,434	1,848,795	-	-	18,096,229
保證保險	242,190	11,847,107	-	-	12,089,297
信用保險	66,922	2,061,944	-	-	2,128,866
其他財產保險	61,910,192	49,989,125	-	-	111,899,317
一年期傷害保險	3,306,472	5,501,680	-	-	8,808,152
長年期傷害保險	155,141 (149,577)	-	-	5,564
商業性地震保險	2,143,092	1,856,824	-	-	3,999,916
個人綜合保險	154,803 (154,803)	-	-	-
颱風洪水保險	29,147,901	9,481,579	-	-	38,629,480
一年期健康保險	4,588,145 (267,175)	-	-	4,320,970
國外再保分進業務	471,863,335	117,959,418	-	-	589,822,753
合計	905,971,826 (157,121,393)	-	-	748,850,433
淨額	\$ 760,604,226	\$ 143,445,750	\$	\$	\$ 904,049,976

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

特別準備負債變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
強制自用汽車責任保險	(\$ 3,889,529)	(\$ 115,014)	\$ -	(\$ 4,004,543)	
強制商業汽車責任保險	(1,586,180)	23,929	-	(1,562,251)	
強制機車責任保險	10,064,260	483,996	-	9,580,264	
商業性地震保險	953,146	22,610	-	930,536	
颱風洪水保險	571,480	22,859	-	548,621	
政策性地震保險	17,177,566	-	-	17,177,566	
合計	\$ 23,290,743	(\$ 620,550)	\$ -	\$ 22,670,193	

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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
民國107年1月1日至107年12月31日

單位：新台幣元

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$ 7,800,477	\$ 991,754	(\$ 72,850)	\$ 8,719,381	
一年期商業火災保險	48,795,114	9,006,958	(813,729)	56,988,343	
內陸運輸保險	1,124,600	120,122	(29,518)	1,215,204	
貨物運輸保險	67,573,858	2,419,638	(16,212,256)	53,781,240	
漁船保險	829,377	958	(85,808)	744,527	
一般自用汽車財產損失保險	2,551	-	(265)	2,286	
一般商業汽車財產損失保險	94	-	(10)	84	
一般自用汽車責任保險	2,798	-	(291)	2,507	
一般商業汽車責任保險	8,601	-	(1,146)	7,455	
一般責任保險	166,712,780	55,009,334	(4,002,374)	217,719,740	
專業責任保險	107,989,452	9,834,784	(1,406,919)	116,417,317	
工程保險	998,320	652,910	(16,345)	1,634,885	
保證保險	3,666,746	1,828,681	(47,270)	5,448,157	
信用保險	6,792	10,933	(14,180)	3,545	
其他財產保險	2,848,486	5,950,342	(28,772)	8,770,056	
傷害保險	68,425,781	19,877,510	(606,937)	87,696,304	
商業性地震保險	815,337	848,092	(684,015)	979,414	
個人綜合保險	2,091,662	1,635,783	(15,586)	3,711,859	
商業綜合保險	240,856	-	(26,699)	214,157	
颱風洪水保險	50,141	199,246	-	249,387	
政策性地震保險	25,089,186	3,622,987	-	28,712,173	
一年期健康保險	83,895,190	14,995,585	(12,311,383)	86,579,392	
國外再保分連業務	3,673,748	294,455	(1,491,822)	2,476,381	
合計	\$ 592,641,897	\$ 127,300,072	(\$ 37,868,175)	\$ 682,073,794	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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
民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

險別	預期賠款			提存率	定率提存準備	低於預期賠款			所得稅影響數	提存合計數
	滿期自留保費(註)	預期損失率	預期賠款金額			自留賠款	提存準備	影嚮數		
一年期住宅火災保險	\$ 15,159,966	55.50%	\$ 8,413,781	\$ 1,159,836	\$ 151,600	\$ 1,088,092	\$ 247,938	\$ 991,754		
一年期商業火災保險	89,404,099	54.50%	48,725,234	3,468,612	4,470,205	6,788,492	2,251,739	9,006,958		
內陸運輸保險	1,426,668	60.30%	860,281	144,599	42,800	107,353	30,031	120,122		
貨物運輸保險	60,490,939	58.50%	35,387,199	53,438,600	3,024,547	-	604,909	2,419,638		
漁船保險	8,667	69.30%	6,006	910	434	764	240	958		
一般責任保險	1,394,994,465	67.30%-77.00%	939,131,494	573,720,010	13,949,945	54,811,722	13,752,383	55,009,334		
專業責任保險	263,513,769	67.30%	177,344,766	112,955,822	2,635,138	9,658,342	2,458,696	9,834,784		
工程保險	7,005,566	59.30%	4,154,300	1,048,589	350,279	465,858	163,227	652,910		
保證保險	18,116,400	71.30%	12,916,993	1,301,281	543,493	1,742,358	457,170	1,828,661		
信用保險	-	66.30%	-	(91,107)	-	13,666	2,733	10,933		
其他財產保險	139,663,200	66.30%	92,596,702	70,943,150	4,189,896	3,248,032	1,487,586	5,950,342		
備雪保險	270,748,515	66.00%-75.53%	203,457,830	76,498,322	5,802,962	19,043,925	4,969,377	19,877,510		
商業性地震保險	30,215	60.00%	18,129	(1,392,537)	2,115	1,058,000	212,023	848,092		
個人綜合保險	21,719,419	68.30%	14,834,363	2,650,797	217,194	1,827,535	408,946	1,635,783		
颶風洪水保險	-	60.00%	-	(332,076)	-	249,058	49,812	199,246		
政策性地震保險	-	依規定辦理	-	-	-	4,528,734	905,747	3,622,987		
一年期健康保險	162,615,692	73.03%	118,761,540	26,321,464	4,878,471	13,866,011	3,748,897	14,995,585		
國外再保分進業務	23,894,339	54.50%-72.30%	16,575,101	26,446,401	368,069	-	73,614	294,455		
合計	\$ 2,468,791,919		\$ 1,673,183,719	\$ 948,282,673	\$ 40,627,148	\$ 118,497,942	\$ 31,825,018	\$ 127,300,072		

註：一般責任保險、傷害保險、政策性地震保險及健康保險之滿期自留保費，係按其相關法令規定計算。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

險別	本期收回特別準備							本期累積特別盈餘公積
	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	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	所得稅影響數	收回合計數	
一年期住宅火災保險	\$ 7,800,477	\$ 8,792,231	\$ -	\$ -	\$ 91,062	\$ 18,212	\$ 72,850	\$ 8,719,381
一年期商業火災保險	48,795,114	57,802,072	-	-	1,017,161	203,432	813,729	56,988,343
內陸運輸保險	1,124,600	1,244,722	-	-	36,898	7,380	29,518	1,215,204
貨物運輸保險	67,573,858	69,993,496	18,051,401	-	2,213,919	4,053,064	16,212,256	53,781,240
漁船保險	829,377	830,335	-	-	107,260	21,452	85,808	744,527
一般自用汽車財產損失保險	2,551	2,551	-	1	330	66	265	2,286
一般商業汽車財產損失保險	94	94	-	-	13	3	10	84
一般自用汽車責任保險	2,798	2,798	-	1	363	73	291	2,507
一般商業汽車責任保險	8,601	8,601	-	3	1,430	287	1,146	7,455
一般責任保險	166,712,780	221,722,114	-	-	5,002,968	1,000,594	4,002,374	217,719,740
專業責任保險	107,989,452	117,824,236	-	-	1,758,649	351,730	1,406,919	116,417,317
工程保險	998,320	1,651,230	-	-	20,431	4,086	16,345	1,634,885
保證保險	3,666,746	5,495,427	-	-	59,087	11,817	47,270	5,448,157
信用保險	6,792	17,725	-	17,725	-	3,545	14,180	3,545
其他財產保險	2,848,486	8,798,828	-	-	35,965	7,193	28,772	8,770,056
傷害保險	68,425,731	88,303,241	-	-	758,671	151,734	606,937	87,696,304
商業性地震保險	815,337	1,663,429	-	-	19,482	3,896	15,586	800,157
個人綜合保險	2,091,662	3,727,445	-	855,019	-	171,004	684,015	3,711,859
商業綜合保險	240,856	240,856	-	28,938	4,436	6,675	26,899	214,157
颱風洪水保險	50,141	249,387	-	-	-	-	-	249,387
政策性地震保險	25,089,186	28,712,173	-	-	-	-	-	28,712,173
一年期健康保險	83,895,190	98,890,775	-	14,947,408	441,821	3,077,846	12,311,383	86,579,392
國外再保分進業務	3,673,748	3,968,203	-	1,726,514	138,263	372,955	1,491,822	2,476,381
合計	\$ 592,641,897	\$ 719,941,969	\$ 18,051,401	\$ 17,575,609	\$ 11,708,209	\$ 9,467,044	\$ 37,868,175	\$ 682,073,794

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

保費不足準備變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
保費不足準備					
保證保險	\$ 3,424,749	(\$ 1,934,277)	\$ -	\$ 1,490,472	
信用保險	-	1,492,343	-	1,492,343	
合計	3,424,749	(441,934)	-	2,982,815	
分出保費不足準備					
保證保險	\$ 3,424,749	(\$ 1,934,277)	\$ -	\$ 1,490,472	
信用保險	-	1,492,343	-	1,492,343	
合計	3,424,749	(441,934)	-	2,982,815	
淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
其他負債明細表
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

<u>項目</u>	<u>摘要</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
暫收及待結轉款項		\$ 9,951,536	
理賠支出等代墊款項		433,636,545	
合計		<u>\$ 443,588,081</u>	

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留滿期保費收入明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備註
一年期住宅火災保險	\$ 25,993,462	\$ -	\$ 7,891,784	\$ 18,101,678	1/24法	(\$ 2,941,712)	\$ 15,159,966	
一年期商業火災保險	37,766,288	199,082,241	152,119,615	84,728,914	1/24法	4,675,185	89,404,099	
內陸運輸保險	1,261,427	324,933	67,164	1,519,196	註1	(92,528)	1,426,668	
貨物運輸保險	84,020,046	8,008,518	31,245,858	60,782,706	註1	(291,767)	60,490,939	
漁船保險	-	-	-	-	1/24法	8,667	8,667	
強制自用汽車責任保險	-	3,823,152	-	3,823,152	註2	(24,743)	3,798,409	
強制商業汽車責任保險	-	691,996	-	691,996	註2	676	692,672	
強制機車責任保險	-	3,048,889	-	3,048,889	註2	(11,997)	3,036,892	
一般責任保險	1,230,131,901	410,285,064	263,442,282	1,376,974,683	註3	17,006,617	1,393,981,300	
專業責任保險	243,686,991	138,474,178	135,295,413	246,865,756	註3	16,648,013	263,513,769	
工程保險	3,887,112	16,610,454	11,603,889	8,893,677	1/24法	(1,888,111)	7,005,566	
保證保險	24,587,167	863,270	7,530,720	17,919,717	1/24法	196,683	18,116,400	
信用保險	18,444,274	-	18,444,274	-	1/24法	-	-	
其他財產保險	168,030,409	4,522,717	3,472,804	169,080,322	註3	29,417,122)	139,663,200	
一年期傷害保險	931,465,903	1,576,653	800,089,665	132,952,891	註3	65,752,215	198,705,106	
長年期傷害保險	102,469,032	-	87,370,211	15,098,821	註3	(4,129,732)	10,969,089	
商業性地震保險	6,376,422	-	6,341,854	34,568	1/24法	(4,353)	30,215	
個人綜合保險	111,615,634	45,436,116	134,678,545	22,373,205	1/24法	(653,786)	21,719,419	
颱風洪水保險	6,341,854	-	6,341,854	-	1/24法	-	-	
政策性地震保險	37,606,010	5,507,363	37,606,010	5,507,363	1/24法	11,052	5,518,415	
一年期健康保險	584,315,316	275,182	503,106,443	81,484,055	註3	2,966,130	84,450,185	
國外再保分進業務	-	42,241,393	19,486,133	22,755,170	註4	1,139,169	23,894,339	
	\$ 3,617,999,248	\$ 880,772,029	\$ 2,226,134,518	\$ 2,272,636,759		\$ 68,948,556	\$ 2,341,585,315	

註1：按保費之20%提存。

註2：依法規提存。

註3：依金管保產字第10602089400號函辦法提存。

註4：貨物海上保險按保費之20%提存，餘採1/24法提存。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留保險賠款與給付明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
一年期住宅火災保險	\$ 4,008,244	-	\$ -	\$ 4,008,244	
一年期商業火災保險	52,658	97,599,374	84,979,531	12,672,501	
貨物運輸保險	17,071,220	7,302,544	53,917	24,319,847	
強制自用汽車責任保險	-	3,946,163	-	3,946,163	
強制商業汽車責任保險	-	673,672	-	673,672	
強制機車責任保險	-	3,566,236	-	3,566,236	
一般責任保險	561,863,635	219,370,865	153,106,139	628,128,361	
專業責任保險	30,547,172	264,271	17,015,101	13,796,342	
信用保險	(67,176)	23,931	-	91,107	
其他財產保險	27,102,507	-	-	27,102,507	
一年期傷害保險	372,744,614	143,481	317,976,243	54,911,852	
長年期傷害保險	14,213,419	-	12,081,406	2,132,013	
商業性地震保險	-	1,790,448	-	1,790,448	
個人綜合保險	55,069,675	8,879,161	56,020,245	7,928,591	
颱風洪水保險	-	130,057	-	130,057	
政策性地震保險	-	1,052,729	-	1,052,729	
一年期健康保險	176,376,598	2,576	151,995,042	24,384,132	
國外再保分進業務	-	4,672,139	(1,899,970)	6,572,109	
	\$ 1,258,982,566	\$ 349,369,785	\$ 791,327,654	\$ 817,024,697	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

佣金費用明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	承保佣金支出	再保佣金支出(註)	合計	備註
一年期住宅火災保險	\$ 4,323,351	\$ -	\$ 4,323,351	
一年期商業火災保險	405,476	16,007,651	16,413,127	
內陸運輸保險	244,484	-	244,484	
貨物運輸保險	11,759,677	1,708,173	13,467,850	
強制自用汽車責任保險	-	300,000	300,000	
一般責任保險	121,618,626	37,465,823	159,084,449	
專業責任保險	38,608,940	32,430,972	71,039,912	
工程保險	95,016	2,417,138	2,512,154	
保證保險	3,104,375	272,592	3,376,967	
其他財產保險	55,219,928	867,644	56,087,572	
一年期傷害保險	214,262,305	483,538	214,745,843	
長年期傷害保險	35,313,869	-	35,313,869	
商業性地震保險	30,263	-	30,263	
個人綜合保險	28,626,099	10,065,937	38,692,036	
颱風洪水保險	29,196	-	29,196	
政策性地震保險	2,214,183	-	2,214,183	
一年期健康保險	106,273,509	94,641	106,368,150	
國外再保分進業務	-	7,675,600	7,675,600	
	<u>\$ 622,129,297</u>	<u>\$ 109,789,709</u>	<u>\$ 731,919,006</u>	

註：含手續費支出。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
業務及管理費用明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	業務費用	管理費用
薪資支出	\$ 26,320,792	\$ 167,258,563
租金支出	28,559,424	23,007,153
文具費用	201,522	5,877,679
旅費	3,274	3,606,649
運費	792	774,671
郵電費	5,637,979	12,163,830
修繕費	624,712	11,536,145
廣告費	24,599,630	28,204,247
水電瓦斯費	549,107	1,796,296
保險費	2,352,737	13,457,416
交際費	128,382	4,835,712
稅捐	-	105,587,005
折舊	4,957,609	5,402,562
各項攤提	460,144	723,057
勞務費	110,205	23,882,653
銀行手續費	2,860	99,870,096
其他	32,561,583	250,973,241
	<u>\$ 127,070,752</u>	<u>\$ 758,956,975</u>



資誠

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(108)財審報字第 18004697 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

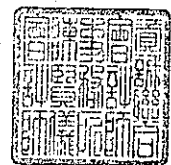
美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 年度之財務報表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 108 年 3 月 29 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司編製之民國 107 年度「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 107 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告一致，無須作重大修正。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳 賢 儀



中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 9 日

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
財務報告其他揭露事項
民國 107 年度

單位：新台幣元

壹、業務

一、最近五年度重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司及分割：無此情形。
- (二)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無此情形。
- (三)業務移轉：無此情形。
- (四)轉投資關係企業：無此情形。
- (五)重整：無此情形。
- (六)購置或處分重大資產：無此情形。
- (七)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無此情形。

(以下空白)

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

- (一) 董事之酬金：無此情形。
 (二) 監察人之酬金：無此情形。
 (三) 總經理及副總經理之酬金：

職稱	姓名	薪資(A)	退職退休金(B)	獎金及特支費等(C)	員工酬勞金額(D)		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
					現金金額	股票金額		
總經理	曾增成	11,905,762	-	6,154,568	-	-	3.27	-
財務長(註)	張慎尹							
副總經理(註)	連子婷							
副總經理	彭愛蘋							

註：張慎尹於民國107年6月30日離職；連子婷於民國107年9月25日到職。

酬金級距表	
給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於2,000,000元	連子婷
2,000,000元(含)~5,000,000元	彭愛蘋、張慎尹
5,000,000元(含)~10,000,000元	曾增成
10,000,000元(含)~15,000,000元	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-
100,000,000元以上	-
總計	4人

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：無此情形。

(五) 本公司之總經理、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者：無此情形。

三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形：

1.員工福利措施

本分公司員工皆依法令規定享有勞工保險及全民健康保險外，並投保員工團體保險。

2.進修訓練

本分公司視業務之需要，提供員工各種外部教育訓練機會、專業考試獎勵及專業會員資格。

3.退休制度

(1)依相關法令辦理。

(2)成立勞工退休準備金監督委員會並報備勞工局。

(3)選用舊制員工，依薪資總額 2%，按月提撥勞工退休準備金至台灣銀行信託部專戶，選用新制員工，依薪資總額 6%，提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶。

4.其他重要協議

無此情形。

(二)最近年度因勞資糾紛所受損失：無此情形。

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無此情形。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

職稱	姓名	最近兩年異動情形
總經理	曾增成	無異動
總稽核	鄭慧敏	無異動
簽證精算人員	楊中天	無異動

五、各項準備金提存方式之變動

無此情形。

六、最近一年度經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲本會核准(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

無此情形。

七、最近三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

險別：責任保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-5011025	106/10/20	86,340,063	81,055,734	5,284,329
407-5011206	107/2/9	114,516,295	106,939,560	7,576,735
407-5011157	107/2/9	20,917,750	13,331,845	7,585,905

險別：保證保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-7100278	106/12/22	65,111,268	57,567,287	7,543,981

險別：一年期商業火災保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-2500275	107/3/21	92,263,199	84,926,873	7,336,326

險別：商業性地震保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-2500243	105/08/12 106/06/30	307,103,274	299,100,682	8,002,592

本分公司已作適當妥善之風險安排，單一重大賠案對本分公司無重大影響。

八、最近一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

再保險業名稱	信用評等
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	S&P AA
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	S&P AA-

九、委託信用評等機構評等

無此情形。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

係屬分公司，故不適用。

二、股權分散情形

係屬分公司，故不適用。

三、公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權變動情形

係屬分公司，故不適用。

四、股權移轉情形

係屬分公司，故不適用。

五、股權質押變動情形

係屬分公司，故不適用。

六、總括申報制度相關資訊

無此情形。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表資料

項目	年度	最近五年度財務資訊				
		107年	106年	105年	104年	103年
現金及約當現金		\$ 217,007,613	\$ 153,276,936	\$ 158,062,825	\$ 132,308,368	\$ 160,390,651
應收款項		553,055,168	397,662,935	400,876,696	419,614,388	445,011,993
各項金融資產		3,801,782,950	3,267,670,500	2,659,533,700	2,328,077,920	2,032,555,030
再保險合約資產		1,918,944,561	2,059,748,632	1,879,327,748	1,389,614,964	1,434,029,470
不動產及設備		25,809,593	17,476,291	16,872,126	18,789,337	23,289,865
無形資產		3,265,816	1,014,023	1,834,534	3,311,377	2,467,186
其他資產(註1)		54,504,630	42,804,295	31,571,825	26,863,712	23,325,015
資產總額		6,574,370,331	5,939,653,612	5,148,079,454	4,318,580,066	4,121,069,210
應付款項		757,821,771	697,041,620	566,073,959	488,321,047	459,987,329
保險負債		3,207,711,811	3,235,411,869	2,917,889,956	2,306,923,462	2,311,575,498
負債準備		38,033,530	41,899,176	36,542,765	33,428,153	28,322,309
其他負債(註2)		545,854,421	478,609,866	464,959,855	460,806,685	440,303,798
負債總額	分配前	4,549,421,533	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347	3,240,188,934
	分配後(註3)	4,549,421,533	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347	3,240,188,934
營運資金		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
保留盈餘	分配前	1,958,855,554	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757	828,844,935
	分配後(註3)	1,958,855,554	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757	828,844,935
權益其他項目		16,093,244	29,263,457	5,201,031	40,365,962	2,035,341
權益總額	分配前	2,024,948,798	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719	880,880,276
	分配後(註3)	2,024,948,798	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719	880,880,276

註 1：其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及其他資產。

註 2：其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 3：係分公司無盈餘分配數。

(二) 綜合損益表資料

項目	年度	最近五年度財務資訊				
		107年	106年	105年	104年	103年
營業收入		\$ 3,272,310,182	\$ 2,518,747,238	\$ 1,859,054,984	\$ 1,563,869,686	\$ 1,415,214,335
營業成本		1,699,035,136	1,459,019,376	921,844,237	725,806,382	651,150,662
營業費用		886,989,601	697,147,173	618,635,961	566,530,415	506,796,773
營業外收入及支出		1,305,021	681,982	2,398,286	3,117,656	3,705,089
稅前純益		687,590,466	363,262,671	320,973,072	274,650,545	260,971,989
稅後純益		552,011,349	301,275,097	266,692,445	228,600,184	217,703,561
其他綜合損益		(13,753,632)	22,803,065	(36,180,245)	36,620,259	(6,157,286)
每股盈餘(元)(註)		-	-	-	-	-

註：分公司不適用。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		107年	106年	105年	104年	103年
業務	直接保費收入變動率	24.71%	13.94%	9.58%	-0.14%	5.54%
	直接已付賠款變動率	25.59%	42.88%	-11.60%	22.12%	0.76%
指標	自留保費變動率	29.21%	45.76%	27.07%	12.78%	15.16%
獲利	資產報酬率	8.82%	5.43%	5.63%	5.42%	5.35%
	權益報酬率	31.44%	22.74%	24.34%	23.94%	23.53%
能力	資金運用淨收益率	0.94%	0.79%	1.11%	1.30%	1.54%
	投資報酬率	0.56%	0.45%	0.62%	0.72%	0.82%
	自留綜合率	73.68%	78.67%	71.89%	70.38%	70.72%
	自留費用率	32.66%	29.32%	33.51%	35.58%	35.19%
指標	自留滿期損失率	41.02%	49.35%	38.38%	34.80%	35.53%
整體	自留保費對權益比率	112.23%	118.30%	103.79%	92.28%	95.59%
	毛保費對權益比率	222.17%	253.37%	252.11%	251.78%	288.79%
營運	淨再保佣金對權益影響率	29.13%	46.97%	66.63%	83.23%	89.45%
	各種保險負債對權益比率	158.41%	217.63%	250.98%	224.17%	262.42%
指標	權益變動率	36.21%	27.87%	12.97%	16.83%	-9.13%
	費用率	35.99%	34.83%	37.30%	37.93%	34.70%

請說明最近兩年度各項財務業務指標變動原因：(若增減變動未達20%可免分析)

- 各項業務指標之變動率變動中，直接保費收入變動率較上期增加，主係本期一般責任保險、其他財產保險及傷害保險之保費收入較上期增加所致；直接已付賠款變動率較上期下降，主係本期保證保險之保險賠款與給付較上期減少所致；整體而言，自留保費變動率較上期下降，主係本期自留保費變動較上期減少所致。
- 各項獲利能力指標中，資產報酬率及權益報酬率較上期增加，主係本期保費收入較上期增加所致；投資報酬率較上期增加，主係本期兌換損失減少所致。
- 各項整體營運指標中，淨再保佣金對權益影響率下降，主係本期自留保費及權益較上期大幅增加所致；各種保險負債對權益比率下降，主係本期權益較上期大幅增加所致；權益變動率較上期增加，主係本期稅後淨利較上期大幅增加所致。

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

(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

(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瞭解的重要資訊

無。

肆、財務狀況及財務績效檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項目	年度	107年度	106年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		\$ 217,007,613	\$ 153,276,936	\$ 63,730,677	41.58
應收款項		553,055,168	397,662,935	155,392,233	39.08
各項金融資產		3,801,782,950	3,267,670,500	534,112,450	16.35
再保險合約資產		1,918,944,561	2,059,748,632	(140,804,071)	(6.84)
不動產及設備		25,809,593	17,476,291	8,333,302	47.68
無形資產		3,265,816	1,014,023	2,251,793	222.07
其他資產		54,504,630	42,804,295	11,700,335	27.33
資產總額		6,574,370,331	5,939,653,612	634,716,719	10.69
應付款項		757,821,771	697,041,620	60,780,151	8.72
保險負債		3,207,711,811	3,235,411,869	(27,700,058)	(0.86)
負債準備		38,033,530	41,899,176	(3,865,646)	(9.23)
其他負債		545,854,421	478,609,866	67,244,555	14.05
負債總額		4,549,421,533	4,452,962,531	96,459,002	2.17
營運資金		50,000,000	50,000,000	-	-
保留盈餘		1,958,855,554	1,407,427,624	551,427,930	39.18
權益其他項目		16,093,244	29,263,457	(13,170,213)	(45.01)
權益總額		2,024,948,798	1,486,691,081	538,257,717	36.21

增減比例變動分析說明：

(僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者予以分析)

1. 本期現金及約當現金較上期增加，主係因本期淨利增加所致。
2. 本期應收款項較上期增加，主係因本期應收保費增加所致。
3. 本期其他資產較上期增加，主係因本期存出保證金較上期增加所致。
4. 本期保留盈餘較上期增加，主係因本期淨利增加所致。
5. 本期權益其他項目較上期減少，主係因本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損失所致。
6. 本期權益總額較上期增加，主係因本期淨利增加所致。

二、財務績效分析

項目	107年度	106年度	增減金額	變動比率%
營業收入	\$ 3,272,310,182	\$ 2,518,747,238	\$ 753,562,944	29.92
營業成本	1,699,035,136	1,459,019,376	240,015,760	16.45
營業費用	886,989,601	697,147,173	189,842,428	27.23
營業利益	686,285,445	362,580,689	323,704,756	89.28
營業外收入及支出	1,305,021	681,982	623,039	91.36
繼續營業單位稅前純益	687,590,466	363,262,671	324,327,795	89.28
所得稅費用	135,579,117	61,987,574	73,591,543	118.72
繼續營業單位本期淨利	552,011,349	301,275,097	250,736,252	83.23

增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之十以上者予以分析)

1. 本期營業收入較上期增加，主係因本期一般責任保險、其他財產保險及傷害保險之保費收入較上期增加所致。
2. 本期營業成本較上期增加，主係因本期保險賠款與給付及佣金費用較上期增加所致。
3. 本期營業費用較上期增加，主係因本期用人費用、租金支出及廣告費較上期增加所致。
4. 本期營業外收入及支出較上期增加，主係因本期迴轉以前年度應付未付款項已轉列收入者較上期減少所致。
5. 本期所得稅費用較上期增加，主係因本期獲利增加所致。
6. 綜上述，營業利益、繼續營業單位稅前純益及繼續營業單位本期淨利較上期增加。

伍、會計師資訊

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達四分之一以上：無此情況。
- (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：無此情況。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無此情況。

二、更換會計師資訊

無此情形。

美商安達產物保險股份有限公司
台灣分公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 106 年度及 105 年度

公司地址：台北市信義路五段 8 號 10 樓
電 話：(02)8758-1800

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

民國 106 年度及 105 年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 7
四、	資產負債表	8
五、	綜合損益表	9 ~ 10
六、	權益變動表	11
七、	現金流量表	12
八、	財務報表附註	13 ~ 57
	(一) 公司沿革及業務範圍說明	13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 23
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23
	(六) 重要會計項目之說明	24 ~ 38
	(七) 關係人交易	38 ~ 41
	(八) 質押之資產	41
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	41

項	目	頁	次
	(十) 重大之災害損失	41	
	(十一) 重大之期後事項	41	
	(十二) 其他	41 ~ 45	
	(十三) 風險管理	45 ~ 54	
	(十四) 資本風險管理	55	
	(十五) 附註揭露事項	55 ~ 56	
	(十六) 營運部門資訊	57	
九、	重要會計項目明細表	58 ~ 77	
十、	會計師複核說明	78	
十一、	其他揭露事項	79 ~ 89	
	(一) 業務	79 ~ 83	
	(二) 市價、股利及股權分散情形	83	
	(三) 重要財務資訊	84 ~ 87	
	(四) 財務狀況及財務績效檢討與分析	88 ~ 89	
	(五) 會計師資訊	89	

會計師查核報告

(107)財審報字第 17004112 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

查核意見

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包含重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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」暨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，足以允當表達美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於「會計師查核財務報表之責任」段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備及分出賠款準備之會計政策請詳附註四(十五)(十六)；賠款準備及分出賠款準備所採用之重要會計估計及假設請詳附註五(二)。賠款準備及分出賠款準備之

說明，請詳財務報告附註六(五)。

除政策性保險依相關法規函令提存準備金外，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司依過去理賠經驗及費用，採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 年 12 月 31 日之賠款準備及分出賠款準備分別為新台幣 1,666,576,052 元及新台幣 905,971,826 元。

因賠款準備及分出賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷，且其估算結果對本期財務報表影響重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為本年度關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 抽樣檢查用以計算賠款準備及分出賠款準備之財務數字之正確性及完整性。
2. 查核人員採用精算專家工作以評估賠款準備(含再保前及再保後)之計算方法之合理性，包含下列程序：
 - (1) 抽樣檢視估計未報賠款準備所使用方法之合理性；
 - (2) 針對抽樣險種獨立估計未報賠款準備區間，並評估抽樣險種彙總之區間估計是否與對應之帳載準備金合計數存有重大差異，以確認帳載金額之合理性。
3. 抽樣檢查重大已報未付案件，評估理賠估列金額之合理性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「保險業財務報告編製準則」暨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允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於錯誤或舞弊。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。



資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國106年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

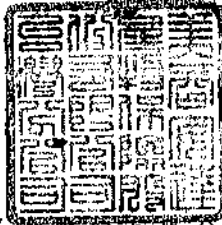
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳 賢 儀



中 華 民 國 1 0 7 年 3 月 2 9 日



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
資產負債表

單位：新台幣元

資產	附註	106年12月31日		105年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 153,276,936	3	\$ 158,062,825	3
12000 應收款項	六(二)	397,662,935	7	400,876,696	8
14120 備供出售金融資產	六(三)	3,267,670,500	55	2,659,533,700	52
15000 再保險合約資產	六(五)(六)及七	2,059,748,632	35	1,879,327,748	37
16000 不動產及設備	六(四)	17,476,291	-	16,872,126	-
17000 無形資產		1,014,023	-	1,834,534	-
17800 遞延所得稅資產	六(十三)	9,879,607	-	7,363,455	-
18000 其他資產	六(三)	32,924,688	-	24,208,370	-
1XXXX 資產總計		<u>\$ 5,939,653,612</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,148,079,454</u>	<u>100</u>
負債及權益					
21000 應付款項	六(七)(十一)及七	\$ 697,041,620	12	\$ 566,073,959	11
21700 本期所得稅負債		33,871,599	1	28,201,898	-
24000 保險負債	六(五)	3,235,411,869	54	2,917,889,956	57
27000 負債準備	六(八)(九)	41,899,176	1	36,542,765	1
28000 遞延所得稅負債	六(十三)	-	-	319,440	-
25000 其他負債	七	444,738,267	7	436,438,517	8
2XXXX 負債總計		<u>4,452,962,531</u>	<u>75</u>	<u>3,985,466,535</u>	<u>77</u>
30000 權益					
31100 營運資金		50,000,000	1	50,000,000	1
33000 保留盈餘					
33200 特別盈餘公積		593,970,283	10	529,824,730	11
33301 累積盈餘		813,457,341	14	577,587,158	11
34000 其他權益	六(三)	29,263,457	-	5,201,031	-
3XXXX 權益總計		<u>1,486,691,081</u>	<u>25</u>	<u>1,162,612,919</u>	<u>23</u>
重大承諾事項及或有事項 九					
負債及權益總計		<u>\$ 5,939,653,612</u>	<u>100</u>	<u>\$ 5,148,079,454</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：





美商安達產物保險有限公司台灣分公司
綜合損益表

單位：新台幣元

項目	附註	106 年 度 金 額 %	105 年 度 金 額 %	變動 百分比%		
41000 營業收入						
41110 簽單保費收入		\$ 2,901,032,783	115	\$ 2,546,061,923 137	14	
41120 再保費收入	七	865,755,760	35	384,986,309 21	125	
41100 保費收入		3,766,788,543	150	2,931,048,232 158	29	
51100 減：再保費支出	六(六)及 七	(2,007,960,554)	(80)	(1,724,369,660)	(93)	16
51310 未滿期保費準備淨變動	六(五)	(76,114,796)	(3)	(79,174,714)	(4)	(4)
41130 自留滿期保費收入		1,682,713,193	67	1,127,503,858	61	49
41300 再保佣金收入	七	796,410,524	32	689,071,971	37	16
41400 手續費收入		14,938,430	-	13,380,257	1	12
41500 淨投資利益						
41510 利息收入		29,669,252	1	28,430,598	1	4
41522 備供出售金融資產之已實現利益	六(三)	431,425	-	1,725,268	-	(75)
41550 兌換損失		(5,415,586)	-	(1,056,968)	-	412
營業收入合計		2,518,747,238	100	1,859,054,984	100	35
51000 營業成本						
51200 保險賠款與給付		(1,415,775,517)	(56)	(918,867,833)	(50)	54
41200 減：攤回再保賠款與給付	七	793,001,610	31	552,715,731	30	43
51260 自留保險賠款與給付		(622,773,907)	(25)	(366,152,102)	(20)	70
51300 其他保險負債淨變動	六(五)	(204,875,441)	(8)	(66,211,321)	(4)	209
51500 佣金費用	七	(614,896,913)	(24)	(474,764,566)	(25)	30
51800 其他營業成本		(16,473,115)	(1)	(14,716,248)	(1)	12
營業成本合計		(1,459,019,376)	(58)	(921,844,237)	(50)	58
58000 營業費用	六 (九)(十) 十一)(十 四)及七					
58100 業務費用		(61,536,796)	(3)	(48,875,876)	(3)	26
58200 管理費用		(634,985,299)	(25)	(568,583,954)	(30)	12
58300 員工訓練費用		(625,078)	-	(1,176,131)	-	(47)
營業費用合計		(697,147,173)	(28)	(618,635,961)	(33)	13
營業利益		362,580,689	14	318,574,786	17	14
59000 營業外收入及支出		681,982	-	2,398,286	-	(72)
62000 繼續營業部門稅前純益		363,262,671	14	320,973,072	17	13
63000 所得稅費用	六(十三)	(61,987,574)	(2)	(54,280,627)	(3)	14
66000 本期淨利		\$ 301,275,097	12	\$ 266,692,445	14	13

(續次頁)




美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

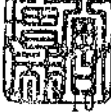
綜合損益表


單位：新台幣元

項目	附註	106 年 度		105 年 度		變 動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
83110	確定福利計畫之再衡量數 六(九)	(\$ 1,517,303)	-	(\$ 1,223,270)	-	24
83180	與不重分類之項目相關之 六(十三)					
	所得稅	257,942	-	207,956	-	24
後續可能重分類至損益之項						
目						
83220	備供出售金融資產未實現 六(三)					
	評價利益(損失)	24,062,426	1	(35,164,931)	(2)	(168)
83000	本期其他綜合損益(稅後淨					
	額)	\$ 22,803,065	1	(\$ 36,180,245)	(2)	(163)
85000	本期綜合損益總額	\$ 324,078,162	13	\$ 230,512,200	12	41

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：

經理人：

主辦會計：

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

單位：新台幣元

附註	營業	運費	資本	特別盈餘	公積	盈餘	盈餘	盈餘	其他備用	出售現	權	未	總
				盈餘	積	盈	盈	盈	備	現	益	損	額
				公	積	積	積	積	實	實	權	益	額
105年度													
105年1月1日餘額	\$	50,000,000	\$	469,937,540	\$	468,797,217	\$	40,365,962	\$	1,029,100,719			
盈餘匯回總公司		-	-	-	(97,000,000)		-		(97,000,000)		
105年度淨利		-	-	-	-	266,692,445		-		-	266,692,445		
105年度其他綜合損益		-	-	-	(1,015,314)		(35,164,931)	(36,180,245)		
105年特別準備金稅後淨額提存數		-	-	59,887,190	(59,887,190)		-		-	-		
105年12月31日餘額	\$	50,000,000	\$	529,824,730	\$	577,587,158	\$	5,201,031	\$	1,162,612,919			
106年													
106年1月1日餘額	\$	50,000,000	\$	529,824,730	\$	577,587,158	\$	5,201,031	\$	1,162,612,919			
特別盈餘公積提列數-員工轉型計畫		-	-	1,328,386	(1,328,386)		-		-	-		
106年度淨利		-	-	-	-	301,275,097		-		-	301,275,097		
106年度其他綜合損益		-	-	-	(1,259,361)		24,062,426		22,803,065			
106年特別準備金稅後淨額提存數		-	-	62,817,167	(62,817,167)		-		-	-		
106年12月31日餘額	\$	50,000,000	\$	593,970,283	\$	813,457,341	\$	29,263,457	\$	1,486,691,081			



負責人：



經理人：

~11~



主辦會計：

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

美商安達產物保險有限公司台灣分公司
現金流量表

單位：新台幣元

	附註	106 年度	105 年度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		\$ 363,262,671	\$ 320,973,072
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(四)(十)	9,130,102	9,374,792
各項攤提	六(十)	1,234,136	1,925,643
備供出售金融資產之淨利益		(431,425)	(1,725,268)
利息收入		(29,669,252)	(28,430,598)
各項準備本期淨變動		280,990,237	145,386,035
未實現外幣兌換損失		5,415,586	1,056,968
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
應收款項		6,402,370	20,305,130
再保險合約資產		(145,340,146)	(24,374,933)
其他資產		(8,716,318)	(7,265,959)
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付款項		130,967,661	77,752,912
負債準備		3,839,108	1,891,342
其他負債		8,299,750	(1,063,246)
營運產生之現金流入		625,384,480	515,805,890
收取之利息		29,929,140	30,754,694
本期支付所得稅		(58,895,523)	(50,409,032)
本期收取退稅款		-	4,110,623
營業活動之淨現金流入		596,418,097	500,262,175
投資活動之現金流量			
取得備供出售金融資產		(788,013,323)	(500,006,327)
處分備供出售金融資產		202,372,815	131,461,958
購買不動產及設備		(9,734,267)	(7,457,581)
購買無形資產		(413,625)	(448,800)
投資活動之淨現金流出		(595,788,400)	(376,450,750)
籌資活動之現金流量			
盈餘匯回總公司		-	(97,000,000)
籌資活動之淨現金流出		-	(97,000,000)
匯率變動對現金及約當現金之影響		(5,415,586)	(1,056,968)
本期現金及約當現金(減少)增加數		(4,785,889)	25,754,457
期初現金及約當現金餘額	六(一)	158,062,825	132,308,368
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 153,276,936	\$ 158,062,825

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：



美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
財務報表附註

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、公司沿革及業務範圍說明

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司(原名美商安達北美洲產物保險股份有限公司台北分公司)於民國71年1月奉准設立，營運資金為\$50,000,000，並於同年7月開始營業，原隸屬美國CIGNA保險集團，於民國88年6月30日移轉至美國ACE安達保險集團。主要營業項目為經營財產保險業務。ACE安達保險集團為整合在台灣的業務，有效運用人力資源，強化業務發展，於民國99年5月1日由本分公司概括承受美商安達保險股份有限公司台灣分公司之全部營業資產及負債，同時更名為「美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司」。本分公司之最終母公司ACE Limited於105年1月14日收購The Chubb Limited，並嗣後更名為Chubb Limited。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國107年3月29日經總經理核准後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國106年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
2010-2012週期之年度改善	民國103年7月1日
2011-2013週期之年度改善	民國103年7月1日
2012-2014週期之年度改善	民國105年1月1日
本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107年1月1日

除下列所述者外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

1. 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」

此修正係為因應國際財務報導準則第17號「保險合約」新準則，與國際財務報導準則第9號「金融工具」因適用日期差異導致資產及負債之衡量基礎不同，允許符合國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之保險人於符合特定之條件時，得選擇採用暫時豁免採用國際財務報導準則第9號「金融工具」；或於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時選擇採

用覆蓋法之替代處理。

2. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1) 金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (3) 一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

於適用金管會認可之民國107年IFRSs版本時，本分公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS9」)係採用簡易追溯調整，對民國107年1月1日之影響為將備供出售金融資產\$3,267,670,500，按IFRS9分類規定，調增至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

除下列所述者外，本分公司經評估上述準則及解釋對本分公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負

債(除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外);出租人會計處理仍相同,按營業租賃及融資租賃兩種類型處理,僅增加相關揭露。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約,前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時,企業應將所發行保險合約組合分為三群組:虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式,於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損,企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用,並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

四、重大會計政策之彙總說明

編制本財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外,此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本財務報告係依據「保險業財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外,本財務報告係按歷史成本編製:

- (1) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
- (2) 按確定福利義務現值減除退休基金資產之淨額認列之確定福利負債。
- (3) 按保險業相關特定法令及函令等計提之各項保險負債及再保險準備資產。

2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本分公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

3. 本分公司之財務報告係個別企業之財務報告,由資產負債表、以單一報表方式呈現之綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

(三)外幣換算

本分公司之財務報告所列之項目,均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本分公司財務報告係以本分公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
2. 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
3. 投資活動所產生之兌換損益表列綜合損益表之淨投資損益「兌換(損)益」；非屬投資活動所產生之兌換損益則表列其他營業收入或其他營業成本。

(四) 收入及支出之處理

1. 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再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。

2. 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；分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳。直接承保及分入再保險業務之已報未付按險別逐案依實際相關資料估算，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，認列為賠款準備淨變動。

(五) 約當現金

1. 本分公司現金流量表中，現金及約當現金包括庫存現金、銀行存款、其他短期具高度流動性投資。定期存款符合前述定義且其持有目的係為滿足營運上之短期現金承諾者，分類為約當現金。
2. 約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：
 - (1)隨時可轉換成定額現金者。
 - (2)價值變動之風險甚小者。

(六) 備抵呆帳

就應收款項、再保險合約資產之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項及其他各項債權等，係依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第4號「保險合約」之規定。並考量減損或無法收回金額，予以評估提列適當備抵呆帳。

(七) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
2. 本分公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採交易日會計。
3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益，累積之利益或

損失於金融資產除列時，應作重分類調整而自權益重分類為損益。

4. 若有減損之客觀證據，且已發生減損損失時，係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。
5. 於綜合損益表列報之備供出售金融資產之已實現損益包含買賣所產生之損益，未包含利息收入。

(八) 金融資產及負債之除列

1. 本分公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

於除列整體金融資產時，其帳面金額與所收取之對價及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，認列於當期損益。

2. 於合約所載之義務履行、取消或到期時，將除列金融負債，已消滅或已移轉予另一方之金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(九) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十) 不動產及設備

1. 設備及其租賃改良係以取得成本包含直接歸屬於購買該等項目之支出衡量，後續衡量採用成本模式，減除殘值後按估計耐用年限以直線法計提折舊。因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備項目之估計成本，包含於相關資產之成本內。本分公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

電腦設備	3年
交通設備	5年
其他設備	5年
租賃權益改良	按租賃期間

2. 重大改良、添置及更新之後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本分公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面價值或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其

他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 設備項目之帳面金額應於處分時或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時予以除列。資產除列時，其成本及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。

(十一) 無形資產

係電腦軟體支出，以取得成本為入帳基礎，後續衡量採成本模式，並按其估計耐用年數採平均法攤銷。

(十二) 租賃

本分公司之承租合約係營業租賃，租賃所有權之風險及報酬之重大部分實質由出租人保留。本分公司為承租人，在資產負債表內認列租賃支出為「營業費用」。營業租賃之租金費用包含租金獎勵及確定之長期未來租金調整，依直線法於租賃期間內認列。

(十三) 非金融資產減損

本分公司於每一資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十四) 保險合約分類

本分公司發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務皆依國際財務報導準則第4號「保險合約」之規定，並依循公司制定之內部控制作業程序進行測試，對所發行之保險合約進行分類。

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約係指原保險合約及再保險合約。本分公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本分公司需支付重大之額外給付。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。

(十五) 再保險合約資產

本分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，本分公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。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。

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(合理賠費用)者，認列為攤回再保賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

再保險合約資產包括：應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，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。

本分公司定期評估前述再保險合約資產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，本分公司就可回收金額低於再保險合約資產帳面價值之部份，提列備抵呆帳或累計減損。

(十六) 保險負債提列基礎

本分公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之。各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

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

3. 特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除強制汽車責任保險另有相關法令等規範要求仍提列於負債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額如負債項下不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額扣除稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

4. 保費不足準備

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

5. 負債適足準備

係依據國際財務報導準則第 4 號「保險合約」及中華民國精算學會所頒

布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

6. 未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬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之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備均未採折現方式計算。

(十七) 負債準備

負債準備包括應計退休金負債及除役負債，係因過去事件而負有現時法定或推定義務，很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計時認列。負債準備之衡量係以報導期間結束日清償該義務所需支出之最佳估計現值衡量，折現率採用反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估之稅前折現率，折現之攤銷認列為利息費用。未來營運損失不得認列負債準備。屬於員工負債準備有關之會計政策請詳附註四(十八)之員工福利。

(十八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

3. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受本分公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本分公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

(十九) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本分公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在報導期間結束日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一報導期間結束日重新評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十一) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物及承保標的權益追償權，於金額能可靠衡量時予以認列。

(二十二) 共保組織及共同保險

本分公司主要之共保組織及共同保險係強制汽車責任保險業務、住宅地震基金及進口大宗物資之海上貨物保險。承受共保業務按納入共保保費為計算基礎，並依公司認受承分負擔共同責任。

(二十三)營運部門

本分公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本分公司之主要營運決策者為總經理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分公司編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。該等估計及假設具有導致資產負債帳面金額於下個財務年度重大調整之風險。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一)會計政策採用之重要判斷

無此事項。

(二)重要會計估計及假設

賠款準備及分出賠款準備

本分公司賠款準備之衡量係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法規函令辦理之，提列基礎如下：

依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理之方法估計，並就已報未付及未報保險賠款提存準備金，其中已報未付保險賠款係由理賠部門逐案依實際相關資料及再保險合約條款估算；未報保險賠款依據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素及以下重大假設估算：

1. 損失發展因子：以各年度算數平均數、各年度加權平均數、最大最小值除外算數平均數、最近3年算數平均數及最近3年加權平均數等各種方式計算，並考量各險種損失發展特性選定最適損失發展因子。
2. 最終損失率：依過去各險別之損失率與今年度預估損失率，決定各險別最終損失率，並以賠款準備金追蹤檢測機制分析當年、一年及二年差額比率是否符合正常範圍。
3. 本分公司採用承保及再保險分入業務與自留業務之個別損失發展三角形分別估算其賠款準備金。

政策性地震保險、強制汽機車責任保險及核能保險均依其相關法規函令提存準備金，故不適用上述各項假設。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
現金：		
零用金	\$ 100,000	\$ 100,000
活期存款	<u>145,176,936</u>	<u>149,962,825</u>
	<u>145,276,936</u>	<u>150,062,825</u>
約當現金：		
定期存款	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
	<u>\$ 153,276,936</u>	<u>\$ 158,062,825</u>

1. 本分公司往來之金融機構信用品質良好，且本分公司與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
2. 本分公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。
3. 本分公司依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法，存放於金融機構之活期存款及定期存款之金額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
活期存款	\$ 6,189,427	\$ 5,083,528
定期存款	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
	<u>\$ 14,189,427</u>	<u>\$ 13,083,528</u>

(二)應收款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收票據	\$ 1,318,078	\$ 3,027,123
應收保費	365,748,389	378,343,842
其他應收款	18,965,002	18,003,685
催收款項-應收保費	21,439,628	11,611,449
催收款項-其他應收款	<u>230,516</u>	<u>1,380,213</u>
合計	407,701,613	412,366,312
減：備抵呆帳	(<u>10,038,678</u>)	(<u>11,489,616</u>)
	<u>\$ 397,662,935</u>	<u>\$ 400,876,696</u>

1. 本分公司應收款項逾期標準及轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定。
2. 本分公司往來之交易對象信用品質良好，且本分公司與多個交易對象往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。
3. 本分公司已逾期未減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在三個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	106年12月31日	105年12月31日
3~6個月	\$ 3,959,218	\$ 11,796,026
6~9個月	17,495,334	1,155,972
超過9個月	215,592	39,664
	<u>\$ 21,670,144</u>	<u>\$ 12,991,662</u>

4. 本分公司備抵呆帳變動分析如下：

	106年	105年
1月1日	\$ 11,489,616	\$ 11,732,224
再保險合約資產移轉數	(1,450,938)	(242,608)
12月31日	<u>\$ 10,038,678</u>	<u>\$ 11,489,616</u>

依據財政部台財保第 882416348 號函規定，因營業稅調降所增加收益之金額所提列備抵呆帳，截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日止，餘額皆為 \$13,031,648；分別表列於應收款項及再保險合約資產項下之備抵呆帳。

5. 本分公司並未持有任何的擔保品。

(三) 備供出售金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
中央政府建設公債	\$ 3,245,907,043	\$ 2,661,832,669
備供出售金融資產評價調整	29,263,457	5,201,031
抵繳存出保證金	(7,500,000)	(7,500,000)
	<u>\$ 3,267,670,500</u>	<u>\$ 2,659,533,700</u>

1. 本分公司投資債務工具之對象的信用品質良好，其信用評等均為 Fitch AA-以上。

2. 依保險法規定，保險公司應按實收資本總額之 15% 繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本分公司於本財務報告各財務報導期間結束日皆以面值 \$7,500,000 之政府公債繳存於中央銀行作為法定營業保證金。

3. 備供出售金融資產未實現損益於其他綜合損益之變動如下：

	106年	105年
1月1日	\$ 5,201,031	\$ 40,365,962
當期直接認列為其他綜合損益之金額	24,493,851	(33,439,663)
自權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額	(431,425)	(1,725,268)
12月31日	<u>\$ 29,263,457</u>	<u>\$ 5,201,031</u>

(四) 不動產及設備

	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
106年1月1日						
成本	\$ 51,277,387	\$ 1,315,000	\$ 31,360,138	\$ 23,727,401	\$ -	\$ 107,679,926
累計折舊	(37,346,843)	(899,801)	(30,918,452)	(21,642,704)	-	(90,807,800)
	<u>\$ 13,930,544</u>	<u>\$ 415,199</u>	<u>\$ 441,686</u>	<u>\$ 2,084,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,872,126</u>
106年						
1月1日	\$ 13,930,544	\$ 415,199	\$ 441,686	\$ 2,084,697	\$ -	\$ 16,872,126
本期增添	5,143,251	-	2,298,376	2,117,640	175,000	9,734,267
本期處分 (成本)	(1,544,660)	-	(62,974)	-	-	(1,607,634)
本期處分 (累計折舊)	1,544,660	-	62,974	-	-	1,607,634
折舊費用	(6,885,840)	(219,167)	(193,540)	(1,831,555)	-	(9,130,102)
12月31日	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>
106年12月31日						
成本	\$ 54,875,978	\$ 1,315,000	\$ 33,595,540	\$ 25,845,041	\$ 175,000	\$ 115,806,559
累計折舊	(42,688,023)	(1,118,968)	(31,049,018)	(23,474,259)	-	(98,330,268)
	<u>\$ 12,187,955</u>	<u>\$ 196,032</u>	<u>\$ 2,546,522</u>	<u>\$ 2,370,782</u>	<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 17,476,291</u>
	電腦設備	交通設備	其他設備	租賃權益改良		合計
105年1月1日						
成本	\$ 44,015,353	\$ 1,315,000	\$ 31,360,138	\$ 23,702,401	\$ -	\$ 100,392,892
累計折舊	(30,492,196)	(680,635)	(30,781,524)	(19,649,200)	-	(81,603,555)
	<u>\$ 13,523,157</u>	<u>\$ 634,365</u>	<u>\$ 578,614</u>	<u>\$ 4,053,201</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,789,337</u>
105年						
1月1日	\$ 13,523,157	\$ 634,365	\$ 578,614	\$ 4,053,201	\$ -	\$ 18,789,337
本期增添	7,432,581	-	-	25,000	-	7,457,581
本期處分 (成本)	(170,547)	-	-	-	-	(170,547)
本期處分 (累計折舊)	170,547	-	-	-	-	170,547
折舊費用	(7,025,194)	(219,166)	(136,928)	(1,993,504)	-	(9,374,792)
12月31日	<u>\$ 13,930,544</u>	<u>\$ 415,199</u>	<u>\$ 441,686</u>	<u>\$ 2,084,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,872,126</u>
105年12月31日						
成本	\$ 51,277,387	\$ 1,315,000	\$ 31,360,138	\$ 23,727,401	\$ -	\$ 107,679,926
累計折舊	(37,346,843)	(899,801)	(30,918,452)	(21,642,704)	-	(90,807,800)
	<u>\$ 13,930,544</u>	<u>\$ 415,199</u>	<u>\$ 441,686</u>	<u>\$ 2,084,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 16,872,126</u>

上述資產未有提供抵押擔保情事。

(五) 保險負債及再保險合約資產

1. 再保險合約資產明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 66,949,644	\$ 67,191,714
應收再保往來款項	229,279,965	88,468,943
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	852,344,224	742,908,038
分出賠款準備	905,971,826	980,913,249
分出保費不足準備	3,424,749	1,387,836
小計	<u>1,761,740,799</u>	<u>1,725,209,123</u>
催收款項-應收再保 往來款項	<u>4,771,194</u>	<u>-</u>
合計	2,062,741,602	1,880,869,780
減：備抵呆帳	(<u>2,992,970</u>)	(<u>1,542,032</u>)
	<u>\$ 2,059,748,632</u>	<u>\$ 1,879,327,748</u>

(1) 本分公司再保險合約資產之交易對手信用品質皆屬良好，其中再保險準備資產皆屬未逾期未減損，其信用評等資訊如下，該信用評等之評估係針對最終再保險對象予以分析：

	106年12月31日	105年12月31日
群組1	\$ 12,367,100	\$ 11,259,810
群組2	1,747,544,563	1,711,099,848
群組3	1,829,136	2,849,465
群組4	-	-
群組5	-	-
群組6	-	-
群組7	-	-
群組8	-	-
	<u>\$ 1,761,740,799</u>	<u>\$ 1,725,209,123</u>

群組 1：Moody's Aaa 或信評機構相同等級者。

群組 2：Moody's Aa 或信評機構相同等級以上者。

群組 3：Moody's A 或信評機構相同等級以上者。

群組 4：Moody's Baa 或信評機構相同等級以上者。

群組 5：Moody's Ba 或信評機構相同等級以上者。

群組 6：Moody's B 或信評機構相同等級以上者。

群組 7：Moody's Caa, Ca, C 或信評機構相同等級以上者。

群組 8：無評等。

(2) 本分公司應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項逾期標準及轉列催收款項之時點，係依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本分公司已逾期未減損資產尚未轉列催收款項者，其帳齡皆在九個月內，催收款項之帳齡分析如下表：

	106年12月31日	105年12月31日
9~12個月	\$ 4,356,235	\$ -
超過12個月	414,959	-
	<u>\$ 4,771,194</u>	<u>\$ -</u>

(3)再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

	106年	105年
1月1日	\$ 1,542,032	\$ 1,299,424
應收款項移轉數	1,450,938	242,608
12月31日	<u>\$ 2,992,970</u>	<u>\$ 1,542,032</u>

2. 保險負債明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
未滿期保費準備	\$ 1,542,120,325	\$ 1,356,569,343
賠款準備	1,666,576,052	1,533,849,354
特別準備	23,290,743	26,083,423
保費不足準備	3,424,749	1,387,836
	<u>\$ 3,235,411,869</u>	<u>\$ 2,917,889,956</u>

3. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

106年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,356,569,343	\$ 742,908,038	\$ 613,661,305
本期提存	1,542,120,325	852,344,224	689,776,101
本期收回	(1,356,569,343)	(742,908,038)	(613,661,305)
12月31日	<u>\$ 1,542,120,325</u>	<u>\$ 852,344,224</u>	<u>\$ 689,776,101</u>
105年			
項 目	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	淨額
1月1日	\$ 1,261,079,146	\$ 726,592,555	\$ 534,486,591
本期提存	1,356,569,343	742,908,038	613,661,305
本期收回	(1,261,079,146)	(726,592,555)	(534,486,591)
12月31日	<u>\$ 1,356,569,343</u>	<u>\$ 742,908,038</u>	<u>\$ 613,661,305</u>

4. 賠款準備及分出賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備明細

106年12月31日			
項 目	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 642,927,448	\$ 434,108,491	\$ 208,818,957
未 報	1,023,648,604	471,863,335	551,785,269
	<u>\$ 1,666,576,052</u>	<u>\$ 905,971,826</u>	<u>\$ 760,604,226</u>

項 目	105年12月31日		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
已報未付	\$ 778,915,478	\$ 541,440,330	\$ 237,475,148
未 報	754,933,876	439,472,919	315,460,957
	<u>\$1,533,849,354</u>	<u>\$ 980,913,249</u>	<u>\$ 552,936,105</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	106年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$1,533,849,354	\$ 980,913,249	\$ 552,936,105
本期提存	1,666,576,052	905,971,826	760,604,226
本期收回	(1,533,849,354)	(980,913,249)	(552,936,105)
12月31日	<u>\$1,666,576,052</u>	<u>\$ 905,971,826</u>	<u>\$ 760,604,226</u>

項 目	105年		
	賠款準備	分出賠款準備	淨額
1月1日	\$1,010,910,644	\$ 524,574,217	\$ 486,336,427
本期提存	1,533,849,354	980,913,249	552,936,105
本期收回	(1,010,910,644)	(524,574,217)	(486,336,427)
12月31日	<u>\$1,533,849,354</u>	<u>\$ 980,913,249</u>	<u>\$ 552,936,105</u>

5. 特別準備

(1) 特別準備明細

	106年12月31日	105年12月31日
強制汽車責任保險	\$ 4,588,551	\$ 3,694,416
商業及颱風洪水險	1,524,626	5,211,441
政策性地震保險	17,177,566	17,177,566
合計	<u>\$ 23,290,743</u>	<u>\$ 26,083,423</u>

(2) 特別準備之變動調節

項 目	106年	105年
1月1日	\$ 26,083,423	\$ 26,471,780
本期提存	894,135	838,186
本期收回	(3,686,815)	(1,226,543)
12月31日	<u>\$ 23,290,743</u>	<u>\$ 26,083,423</u>

(3) 本分公司依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」之規定，將提列於負債項下之特別準備金，應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，剩餘依國際會計準則第12號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。另依據「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，將已提列之住宅地震特別準備金續留於保險負債特別準備項

下。本分公司截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日適用或未適用強化天災準備金機制及強化住宅地震準備金之影響彙總如下：

	106年12月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 301,275,097	\$ 4,452,962,531	\$ 1,486,691,081
未適用金額	298,215,041	4,437,439,711	1,502,213,901
影響數	\$ 3,060,056	\$ 15,522,820	(\$ 15,522,820)

	105年12月31日		
	淨利	負債總額	權益總額
適用金額	\$ 266,692,445	\$ 3,985,466,535	\$ 1,162,612,919
未適用金額	266,654,706	3,966,883,659	1,181,195,795
影響數	\$ 37,739	\$ 18,582,876	(\$ 18,582,876)

6. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	106年		
	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 1,387,836	\$ 1,387,836	\$ -
本期提存	3,424,749	3,424,749	-
本期收回	(1,387,836)	(1,387,836)	-
12月31日	\$ 3,424,749	\$ 3,424,749	\$ -

項 目	105年		
	保費不足準備	分出保費不足準備	淨額
1月1日	\$ 8,461,892	\$ 8,461,892	\$ -
本期提存	1,387,836	1,387,836	-
本期收回	(8,461,892)	(8,461,892)	-
12月31日	\$ 1,387,836	\$ 1,387,836	\$ -

7. 下表係本分公司保險負債，依據報導期間結束日未來合約現金流量如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1年以內	\$ 1,997,605,198	\$ 1,532,843,634
1年以上-5年	1,138,764,846	1,345,528,290
5年以上-10年	78,445,886	3,866,194
10年以上	20,595,939	35,651,838
	\$ 3,235,411,869	\$ 2,917,889,956

(六) 未適格再保險準備金

1. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

本分公司與下列保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與本分公司再保險合約相同。

FP MARINE RISKS LIMITED

貨物運輸保險

2. 截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之有效保單，其未適格之再保費支出分別為 \$0 及 \$55,706。
3. 民國 106 年及 105 年 12 月 31 日未適格再保險準備金金額分別為 \$0 及 \$45,344。

(七) 應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付再保往來款項	\$ 253,657,269	\$ 213,049,628
應付保險賠款與給付	4,750,267	23,155,604
應付再保賠款與給付	69,816,827	10,847,670
應付佣金	121,677,902	107,792,644
其他應付款	247,139,355	211,228,413
合計	<u>\$ 697,041,620</u>	<u>\$ 566,073,959</u>

相關流動性風險請詳附註十三(十二)2.(2)說明。

(八) 負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
除役負債	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000
淨確定福利負債	40,799,176	35,442,765
	<u>\$ 41,899,176</u>	<u>\$ 36,542,765</u>

1. 依照適用之合約，本分公司對部分不動產前期及設備負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。
2. 屬員工福利之負債準備請詳附註六(九)。

(九) 退休金

1. 本分公司確定福利計畫依精算報告認列之相關資訊揭露如下：

(1) 本分公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本分公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本分公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本分公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 61,927,860	\$ 55,761,492
計畫資產公允價值	(21,128,684)	(20,318,727)
淨確定福利負債	<u>\$ 40,799,176</u>	<u>\$ 35,442,765</u>

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
106年度			
1月1日餘額	\$ 55,761,492	(\$ 20,318,727)	\$ 35,442,765
當期服務成本	3,943,179	-	3,943,179
利息費用(收入)	780,661	(284,462)	496,199
	<u>60,485,332</u>	<u>(20,603,189)</u>	<u>39,882,143</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,830,777	-	1,830,777
經驗調整	(388,249)	74,775	(313,474)
	<u>1,442,528</u>	<u>74,775</u>	<u>1,517,303</u>
提撥退休基金	-	(600,270)	(600,270)
12月31日餘額	<u>\$ 61,927,860</u>	<u>(\$ 21,128,684)</u>	<u>\$ 40,799,176</u>
	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
105年度			
1月1日餘額	\$ 51,873,192	(\$ 19,545,039)	\$ 32,328,153
當期服務成本	3,534,651	-	3,534,651
利息費用(收入)	881,844	(332,266)	549,578
	<u>56,289,687</u>	<u>(19,877,305)</u>	<u>36,412,382</u>
再衡量數：			
財務假設變動			
影響數	1,756,995	-	1,756,995
經驗調整	(684,484)	150,759	(533,725)
	<u>1,072,511</u>	<u>150,759</u>	<u>1,223,270</u>
提撥退休基金	-	(592,181)	(592,181)
支付退休金	(1,600,706)	-	(1,600,706)
12月31日餘額	<u>\$ 55,761,492</u>	<u>(\$ 20,318,727)</u>	<u>\$ 35,442,765</u>

(4) 本分公司之確定福利退休計劃基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國

庫補足。因本分公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 106 年及 105 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	106年度	105年度
折現率	1.10%	1.40%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業經驗第五回生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

單位：新台幣仟元

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
106年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,531)	\$ 1,587	\$ 1,413	(\$ 1,373)
105年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	(\$ 1,470)	\$ 1,525	\$ 1,372	(\$ 1,331)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

- (6) 本分公司於民國 107 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$609,000。
- (7) 截至民國 106 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 11 年。

2. 本分公司依確定提撥計畫之相關資訊揭露如下：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本分公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 106 年及 105 年度，本分公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$7,696,594 及 \$7,087,471。

(十) 員工福利、折舊及攤銷費用

性質別	功能別	106年度	105年度
		屬於營業費用者	屬於營業費用者
員工福利費用		\$ 205,059,838	\$ 189,826,877
薪資費用		173,993,554	160,945,107
勞健保費用		13,305,821	11,933,869
退休金費用		12,135,972	11,171,700
其他員工福利費用		5,624,491	5,776,201
折舊費用		9,130,102	9,374,792
攤銷費用		1,234,136	1,925,643

1. 其他員工福利費用包含伙食費及訓練費。
2. 本分公司截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之員工人數分別為 168 人及 167 人。

(十一) 員工股份基礎給付

Chubb limited 股份基礎給付計劃包括股份給予、股份認股權及員工購股計劃。

1. 股份給予計劃

- (1) 依據 Chubb limited 2004 年長期獎勵計劃，民國 106 年及 105 年度給予本分公司符合資格員工之股份分別計 1,918 股及 1,483 股。這些股份自給與日起分四年既得期間於不同既得日期轉讓與員工。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份。本股份給予計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司的費用由分公司支付。有關股份給予計劃給予之股份其未來股利由 Chubb limited 直接支付給符合資格的員工。
- (2) 民國 106 年及 105 年度本分公司因股份給予計劃認列之費用分別為 \$5,504,911 及 \$4,503,327，截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$21,497,242 及 \$15,992,331。

2. 股份認股權計劃

- (1) 依據 Chubb limited 2004 年長期獎勵計劃，股份認股權給予符合資格之員工股份認股權自給與日起分三年既得期間於不同既得日期後始得執行。員工於既得日期前離職，取消員工所有未既得股份認股權。本股份認股權計劃是屬於 Chubb 集團計劃，此計劃下屬於本分公司之費用由本分公司支付。股份認股權自給與日起十年內未執行或依據本計劃條款取消股份認股權權利，該股份認股權將自動失效。
- (2) 民國 106 年及 105 年度本分公司因股份認股權計劃認列之費用分別為 \$1,252,487 及 \$947,509，截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日止，因上述計劃產生之負債餘額分別為 \$5,218,953 及 \$4,144,662。

(3)本分公司股份認股權之股份變動及加權平均履約價格如下：

	106年度		105年度	
	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$	認股權 數量	加權平均 履約價格 US\$
期初流通在外認股權	8,152	96.35	7,024	86.31
本期給與認股權	2,557	139.01	1,974	118.39
本期執行認股權	-	-	(846)	64.46
本期逾期失效認股權 (179)	(179)	103.52	-	-
期末流通在外認股權	<u>10,530</u>	106.59	<u>8,152</u>	96.35
期末可執行認股權	<u>6,105</u>	89.72	<u>4,438</u>	81.68

(4)民國 106 年及 105 年度執行之認股權於執行日加權平均股價分別為 US\$0 及 US\$123.75。

(5)截至民國 106 年及 105 年 12 月 31 日止，股份認股權的到期年度及履約價格如下：

到期年度	履約價格	認股權數量	
	US\$	106年12月31日	105年12月31日
2017	56.14	-	-
2018	60.28	-	-
2019	38.51	250	250
2020	50.37	326	326
2021	62.64	360	360
2022	73.35	888	888
2023	85.39	1,222	1,255
2024	96.76	1,322	1,380
2025	114.78	1,631	1,719
2026	118.39	1,974	1,974
2027	139.01	2,557	-
		<u>10,530</u>	<u>8,152</u>

(6)本分公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日使用 Black-Scholes 評價模型計算每股認股權加權平均公允價值分別為 US\$22.43 及 US\$20.92。

評價模型使用的相關重要資訊包括給與日每股價值、前述執行價格、變動率、股利率及每年無風險利率，預期認股權期間為五年。變動率係依據過去三年每天股價統計分析混合股收益的標準差衡量而來。

相關評價模型重要資訊如下：

評價模型資訊	106年12月31日	105年12月31日
每股價值	US\$139.01	US\$118.39
變動率	19.67%	24.00%
股利率	2.04%	2.26%
無風險利率	1.95%	1.24%

3. 員工購股計劃

- (1) 由本分公司以每半年為一期間，自選擇參與本計劃且符合本計劃資格員工之薪資扣得員工購股款項並自 Chubb Limited 取得普通股份。參與本計劃員工享有 15%折扣即以認購基準日普通股公允價值的 85%取得股份。15%折扣部份由 Chubb Limited 負責而且不會向本分公司收取。民國 106 年及 105 年度 15%折扣總金額分別為 \$970,395 及 \$910,584。
- (2) 民國 106 年及 105 年 12 月 31 日員工認股計劃已認購股數分別為 1,479 股及 1,428 股，其加權平均認購價格每股分別為 US\$123.89 及 US\$111.72。

(十二) 特別盈餘公積

	106年12月31日	105年12月31日
特別準備	\$ 592,641,897	\$ 529,824,730
員工轉型計畫	1,328,386	-
	<u>\$ 593,970,283</u>	<u>\$ 529,824,730</u>

本分公司依民國 105 年 7 月 13 日金管保財字第 10502066461 號令之規定，保險業於分派民國 105 至 107 年度盈餘時，應於稅後盈餘 0.5%至 1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之次年度起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	106年度	105年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 64,565,224	\$ 55,306,008
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(2,577,650)	(1,025,381)
所得稅費用	<u>\$ 61,987,574</u>	<u>\$ 54,280,627</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	106年度	105年度
確定福利義務之再衡量數	(\$ 257,942)	(\$ 207,956)

2. 所得稅費用與會計利潤關係

	106年	105年
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅	\$ 61,754,654	\$ 54,565,422
按稅法規定免課稅之所得	(73,343)	(293,295)
按稅法規定應剔除之費用	306,263	8,500
所得稅費用	<u>\$ 61,987,574</u>	<u>\$ 54,280,627</u>

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	106年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	\$ -	\$ 497,807	\$ -	\$ 497,807
其他應付費用	3,404,301	1,148,759	-	4,553,060
租賃-租賃獎勵	31,765	163,656	-	195,421
負債準備-除役負債	306,850	28,050	-	334,900
員工福利-未休假獎金	590,649	(222,793)	-	367,856
員工福利-退休金費用	3,019,973	652,648	257,942	3,930,563
職工福利	9,917	(9,917)	-	-
合計	<u>\$ 7,363,455</u>	<u>\$ 2,258,210</u>	<u>\$ 257,942</u>	<u>\$ 9,879,607</u>
遞延所得稅負債				
未實現兌換利益	<u>\$ 319,440</u>	<u>(\$ 319,440)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	105年			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產				
未實現兌換損失	(\$ 37,509)	\$ 37,509	\$ -	\$ -
其他應付費用	2,477,659	926,642	-	3,404,301
租賃-租賃獎勵	105,329	(73,564)	-	31,765
負債準備-除役負債	269,450	37,400	-	306,850
員工福利-未休假獎金	478,343	112,306	-	590,649
員工福利-退休金費用	2,490,489	321,528	207,956	3,019,973
職工福利	26,917	(17,000)	-	9,917
合計	<u>\$ 5,810,678</u>	<u>\$ 1,344,821</u>	<u>\$ 207,956</u>	<u>\$ 7,363,455</u>
遞延所得稅負債				
未實現兌換利益	<u>\$ -</u>	<u>\$ 319,440</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 319,440</u>

4. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	\$ 1,608,736	\$ 1,608,736

5. 本分公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 104 年度。

(十四) 營業租賃

本分公司以營業租賃方式承租辦公處所及設備。大部分租賃協議可於租期結束時按市場價格續約，相關未來應付租金如下：

	106年12月31日	105年12月31日
不超過1年	\$ 27,536,455	\$ 16,122,380
超過1年但不超過5年	103,814,504	2,418,600
	<u>\$ 131,350,959</u>	<u>\$ 18,540,980</u>

本分公司於民國 106 年及 105 年度認列之租金費用分別為 \$26,123,553 及 \$22,322,910。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本分公司之關係
Chubb Limited	最終母公司
Insurance Company of North America	總公司
ACE American Insurance Company	其他關係人
ACE American Fire and Marine Insurance Company	其他關係人
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人
Chubb Arabia Cooperative Insurance Company	其他關係人
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.	其他關係人
Chubb Asset Management Inc	其他關係人
Chubb European Group Limited	其他關係人
Chubb INA International Holdings, Ltd.	其他關係人
Chubb Insurance (Switzerland) Limited	其他關係人
Chubb Insurance Australia Limited	其他關係人
Chubb Insurance Company Limited (China)	其他關係人
Chubb Insurance Company of Canada	其他關係人
Chubb Insurance Hong Kong Limited	其他關係人
Chubb Insurance Japan	其他關係人
Chubb Insurance Malaysia Berhad	其他關係人
Chubb Insurance Singapore Limited	其他關係人
Chubb Insurance Vietnam Co.,Ltd.	其他關係人
Chubb International Management Corporation	其他關係人
Chubb IT Development Centre Sdn. Bhd.	其他關係人
Chubb Market Company Limited	其他關係人

關係人名稱	與本分公司之關係
Chubb Samaggi Insurance Public Company Limited	其他關係人
Chubb Services UK Limited	其他關係人
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	其他關係人
COVER DIRECT, Inc	其他關係人
Insurance Company of North America (Philippines Branch)	其他關係人
LLC Chubb Insurance Company (Russia)	其他關係人
PT Chubb General Insurance Indonesia	其他關係人
Trustees of Syndicate 2488 - Broker 6004	其他關係人
總經理及副總經理級以上主管	主要管理階層

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 再保費支出

	106年度	105年度
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	\$ 1,825,435,460	\$ 1,565,575,741
其他關係人	149,071,610	127,561,040
	<u>\$ 1,974,507,070</u>	<u>\$ 1,693,136,781</u>

2. 再保佣金收入

	106年度	105年度
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	\$ 782,192,059	\$ 670,885,711
其他關係人	14,218,465	17,942,965
	<u>\$ 796,410,524</u>	<u>\$ 688,828,676</u>

3. 再保費收入

	106年度	105年度
其他關係人	<u>\$ 24,971,738</u>	<u>\$ 15,826,618</u>

4. 再保佣金支出(表列佣金費用)

	106年度	105年度
其他關係人	<u>\$ 5,484,974</u>	<u>\$ 3,678,467</u>

5. 再保險賠款與給付(表列保險賠款與給付)

	106年度	105年度
其他關係人	<u>\$ 828,550</u>	<u>\$ 1,933,244</u>

6. 攤回再保賠款與給付

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	\$ 773,486,928	\$ 527,406,404
其他關係人	<u>20,012,010</u>	<u>23,133,552</u>
	<u>\$ 793,498,938</u>	<u>\$ 550,539,956</u>

7. 服務費支出及代墊款(表列營業費用)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd.(原ACE Asia Pacific Services Pte. Ltd.)	\$ 91,192,067	\$ 79,383,210
其他關係人	<u>33,830,395</u>	<u>37,324,521</u>
	<u>\$ 125,022,462</u>	<u>\$ 116,707,731</u>

8. 應付服務費及代墊款(表列應付款項)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
其他關係人	<u>\$ 40,772,102</u>	<u>\$ 33,672,389</u>

9. 應攤回再保賠款與給付

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	\$ 66,946,644	\$ 64,490,067
其他關係人	<u>3,000</u>	<u>522,319</u>
	<u>\$ 66,949,644</u>	<u>\$ 65,012,386</u>

10. 應收再保往來款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
其他關係人	<u>\$ 4,439,929</u>	<u>\$ 27,595</u>

11. 應付再保往來款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	\$ 234,512,533	\$ 198,119,651
其他關係人	<u>14,566,306</u>	<u>9,253,718</u>
	<u>\$ 249,078,839</u>	<u>\$ 207,373,369</u>

12. 應付再保賠款與給付

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
其他關係人	\$ 12,255	\$ 10,320

13. 理賠支出等代墊款項(表列其他負債)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
Insurance Company of North America	\$ 433,636,545	\$ 433,636,545

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 16,374,324	\$ 17,750,389
股份基礎給付	3,912,239	3,713,396
總計	\$ 20,286,563	\$ 21,463,785

八、質押之資產

除附註六(三)之抵繳存出保證金外，無其他質押之資產。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 106 年 12 月 31 日止，本分公司尚有數件保險案件仍在訴訟中，且均已提列賠款準備。以營業租賃方式承租辦公處所及設備之未來應付租金，請詳附註六(十四)。

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。

十二、其他

(一) 金融工具之公允價值等級

公允價值之三等級定義：

1. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本分公司並無分類為第一等級之投資。

2. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本分公司投資之政府公債的公允價值屬之。

3. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本分公司並無分類為第三等級之投資。

(二) 金融工具之公允價值

1. 本分公司非以公允價值衡量之金融工具的帳面金額係公允價值之合理近似值。
2. 本分公司以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，其公允價值等級資訊如下表所示：

		106年12月31日			
資	產	第一等級	第二等級	第三等級	合計
備供出售金融資產					
政府公債(註)		\$ -	\$3,275,170,500	\$ -	\$3,275,170,500
		105年12月31日			
資	產	第一等級	第二等級	第三等級	合計
備供出售金融資產					
政府公債(註)		\$ -	\$2,667,033,700	\$ -	\$2,667,033,700

註：含抵繳存出保證金。

3. 本分公司用以公允價值衡量所使用之方法及假設說明如下：

未在活絡市場交易之金融工具，係以證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，其中政府公債係參考各期次債券公平價格。

4. 民國 106 年及 105 年度無第一等級與第二等級間之任何移轉。
5. 本分公司目前無第三等級之金融資產及金融負債。

(三) 自留滿期毛保費計算明細

險別	106年度					105年度										
	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	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)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(4)+(5)
非強制險	\$ 2,901,032,783	\$ 858,267,231	\$ 2,007,960,554	\$ 1,751,339,460	\$ 75,990,470	\$ 1,751,339,460	\$ 75,990,470	\$ 1,675,348,990	\$ 2,901,032,783	\$ 2,007,960,554	\$ 2,901,032,783	\$ 858,267,231	\$ 2,007,960,554	\$ 1,751,339,460	\$ 75,990,470	\$ 1,675,348,990
強制險	-	7,488,529	-	7,488,529	(124,326)	7,488,529	(124,326)	7,364,203	-	-	-	7,488,529	-	7,488,529	124,326	7,364,203
	\$ 2,901,032,783	\$ 865,755,760	\$ 2,007,960,554	\$ 1,758,827,989	\$ 76,114,796	\$ 1,758,827,989	\$ 76,114,796	\$ 1,682,713,193	\$ 2,901,032,783	\$ 2,007,960,554	\$ 2,901,032,783	\$ 865,755,760	\$ 2,007,960,554	\$ 1,758,827,989	\$ 76,114,796	\$ 1,682,713,193

(四) 自留賠款計算明細表

險別	106年度					105年度				
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	攤回再保賠款 (3)	再保賠款 (2)	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
非強制險	\$ 1,002,426,133	\$ 406,970,100	\$ 793,001,610	\$ 616,394,623	\$ 793,001,610	\$ 406,970,100	\$ 1,002,426,133	\$ 406,970,100	\$ 793,001,610	\$ 616,394,623
強制險	-	6,379,284	-	6,379,284	-	6,379,284	-	-	-	6,379,284
	\$ 1,002,426,133	\$ 413,349,384	\$ 793,001,610	\$ 622,773,907	\$ 793,001,610	\$ 413,349,384	\$ 1,002,426,133	\$ 413,349,384	\$ 793,001,610	\$ 622,773,907

險別	105年度				
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)	攤回再保賠款 (3)
非強制險	\$ 701,583,414	\$ 209,909,197	\$ 552,715,731	\$ 358,776,880	\$ 552,715,731
強制險	-	7,375,222	-	7,375,222	-
	\$ 701,583,414	\$ 217,284,419	\$ 552,715,731	\$ 366,152,102	\$ 552,715,731

(五) 強制汽車責任保險資產負債明細表

	106年12月31日		105年12月31日	
資產				
現金及約當現金	\$	14,189,427	\$	13,083,528
應收再保往來款項		1,241,157		1,199,574
合計	\$	<u>15,430,584</u>	\$	<u>14,283,102</u>
負債				
未滿期保費準備	\$	4,454,126	\$	4,329,800
賠款準備		6,387,907		6,258,886
特別準備		4,588,551		3,694,416
合計	\$	<u>15,430,584</u>	\$	<u>14,283,102</u>

(六) 強制汽車責任保險收入成本明細表

	106年度		105年度	
營業收入				
再保費收入	\$	7,488,529	\$	7,236,756
未滿期保費準備淨變動	(124,326)	(109,393)
自留滿期保費收入		7,364,203		7,127,363
利息收入		38,237		44,713
合計	\$	<u>7,402,440</u>	\$	<u>7,172,076</u>
營業成本				
再保賠款	\$	6,379,284	\$	7,375,222
賠款準備淨變動		129,021		139,742
特別準備淨變動		894,135	(342,888)
合計	\$	<u>7,402,440</u>	\$	<u>7,172,076</u>

(七) 各資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內及超過十二個月後回收或清償之總金額

資產	106年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 153,276,936	\$ 153,276,936	\$ -
應收款項	397,662,935	397,662,935	-
備供出售金融資產	3,267,670,500	201,025,800	3,066,644,700
再保險合約資產	2,059,748,632	1,404,045,718	655,702,914
不動產及設備	17,476,291	-	17,476,291
無形資產	1,014,023	-	1,014,023
其他資產	32,924,688	5,825,269	27,099,419
負債			
應付款項	697,041,620	697,041,620	-
本期所得稅負債	33,871,599	33,871,599	-
保險負債	3,235,411,869	1,997,605,198	1,237,806,671
負債準備	41,899,176	-	41,899,176
其他負債	444,738,267	-	444,738,267
資產	105年12月31日		
	帳面價值	十二個月內	超過十二個月
現金及約當現金	\$ 158,062,825	\$ 158,062,825	\$ -
應收款項	400,876,696	400,876,696	-
備供出售金融資產	2,659,533,700	151,204,650	2,508,329,050
再保險合約資產	1,879,327,748	1,109,048,181	770,279,567
不動產及設備	16,872,126	-	16,872,126
無形資產	1,834,534	-	1,834,534
其他資產	24,208,370	460,000	23,748,370
負債			
應付款項	566,073,959	566,073,959	-
本期所得稅負債	28,201,898	28,201,898	-
保險負債	2,917,889,956	1,532,843,634	1,385,046,322
負債準備	36,542,765	-	36,542,765
其他負債	436,438,517	-	436,438,517

十三、風險管理

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織

本分公司為外商在台分公司，為有效辨識、衡量及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升總公司權益至最大化價值，以及維持資本適足與清償能力以健全公司之業務經營，由區域總公司負責控制管理，區域總公司設有風控長一職，本

分公司設置風險管理委員會以及執行管理委員會，由區域總公司指派主席及非執行委員，本分公司人員擔任執行委員。風險管理委員會主席由區域總公司指派本分公司總經理擔任，定期向執行管理委員會提出報告。

2. 權責範圍

(1) 執行管理委員會

負責整體管理，並對於確保風險管理適當制度之建立與維持負有最終責任。

(2) 風險管理委員會

風險管理委員會負責有效地實施風險管理策略及風險管理架構。

A. 維持對於法律及其他績效標準之意識。

B. 開發與維持風險管理註記表並定期檢視風險管理註記表。

C. 就各功能單位之風險辨識進行監控與評估。

D. 為極端及重大風險評估關鍵績效指標。

E. 通過教育訓練和宣導，以確保各負責經理人持續改善風險之管理。

F. 就風險改善計劃之達成項目及風險情況之變化向執行管理委員會提供每季進展報告。

G. 確保每年至少進行一次管理層面之檢視。

H. 與相關之內部及外部利益相關者就風險識別進行溝通。

(3) 負責經理人

負責經理人（即部門主管）對風險之管理負有責任。負責經理人之具體職責包括：

A. 發起行動，以防止和減少風險之負面影響；

B. 發起和實施改善策略，直到該風險水準可被接受；

C. 藉由發展績效管理目標來確保其員工之能力；

D. 檢視及核准作業控制程序；

E. 確保實行任何規範下之新控制措施；

F. 維護風險管理記錄；

G. 就其責任範圍內，辨識及量化任何新風險；

H. 向風險管理委員會報告；

I. 確保所有員工於其責任範圍內對風險管理策略及手冊有所意識。

J. 確認風險管理註記表係為準確，且確實實行風險管理策略及風險管理架構程序。

K. 檢視所有於其職責內之風險，並針對其部門風險概況有無任何新增及改善事項向風險管理委員會報告。

(4) 內部稽核

內部稽核獨立於其他業務單位外運作，其負責就風險管理架構、風險管理策略、內部控制制度及風險管理主管之角色與功能進行表定查核之專案。

(5)所有員工

每位員工均擔任風險管理之一份子，從對於辨識業務風險之警覺性到因應該風險，所有員工均被邀請並被鼓勵參與此一程序，並接受過風險管理制度之基礎培訓。

(二)風險報導及衡量系統之範圍及性質

總公司已實行一套風險管理軟體(亦稱為風險管理註記表)來管理業務風險之程序，其涉及五個關鍵步驟包括藉由監控、檢視及適當的溝通與協商來進行的回饋機制。風險管理註記表為一套本分公司風險管理上之重要工具，此風險管理資訊系統係由總公司建立與維護。

(三)承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本分公司由區域總公司負責監控，整合全公司保險風險並訂定各項風險指標、風險限額與管理機制，各有關部門或經總公司適當授權人員則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗確保適當風險分類及保費水準之核保政策，定期將執行狀況向風險管理委員會報告。

(四)以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本分公司以企業整體基礎評估及管理保險風險包括商品設計及訂價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險，並訂定適當之管理機制，並落實執行。

(五)用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

本分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，透過總公司之再保安排，訂定風險限額。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
財產保險	USD	250,000	USD	250,000
傷害及健康保險-每一風險	USD	52,500	USD	52,500
傷害及健康保險-巨災	USD	225,000	USD	225,000

(六)資產負債管理之方法

本分公司以資產大於負債以及資產負債存續期間為主要資產負債管理衡量方法。依據各項風險管理機制進行監控資產負債以及現金流量配合情況，以負債佔資產比率及淨負債佔資產比等指標整體評估與分析資產負債之妥適性。

(七)於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外總公司權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本分公司已訂定資本適足管理機制，內含資本適足率管理指標以利檢視，並定期編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

(八) 保險風險集中度

本分公司所承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的險別分別是：健康險、傷害險及責任險。本分公司已透過再保分出方式以達到風險之分散，各險別所顯示之保險風險集中情況列示如下：(單位：新台幣仟元)

期間 險別	106年度			
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 329,917	8.76	\$ 161,670	9.19
貨物運輸保險	88,405	2.35	60,396	3.43
責任保險	1,657,575	44.00	1,256,812	71.46
保證保險	19,009	0.50	12,377	0.70
其他財產保險	152,766	4.06	24,365	1.39
傷害保險	933,034	24.77	132,998	7.56
健康保險	551,196	14.63	76,812	4.37
強制汽車責任保險	7,489	0.20	7,489	0.43
國外再保分進業務	27,398	0.73	25,909	1.47
總計	\$3,766,789	100.00	\$1,758,828	100.00

期間 險別	105年度			
	承保及再保分入業務		自留業務	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
火災保險	\$ 247,272	8.43	\$ 115,966	9.61
貨物運輸保險	75,230	2.57	59,290	4.91
責任保險	1,206,361	41.16	799,072	66.22
保證保險	19,169	0.65	18,396	1.53
其他財產保險	133,850	4.57	20,164	1.67
傷害保險	684,947	23.37	96,701	8.01
健康保險	533,228	18.19	74,532	6.18
強制汽車責任保險	7,237	0.25	7,237	0.60
國外再保分進業務	23,754	0.81	15,321	1.27
總計	\$2,931,048	100.00	\$1,206,679	100.00

(九) 保險風險敏感度分析

本分公司透過預期損失率及理賠發展趨勢估計準備金，若本分公司預期損失率變動增加(減少)5%，對損益影響如下：(單位：新台幣仟元)

保險合約別	截至106年12月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 323,235	54.60%	\$ 16,162	\$ 8,376
貨物運輸保險	85,758	58.54%	4,288	3,008
責任保險	1,637,563	67.33%	81,878	61,823
保證保險	18,370	71.30%	919	852
其他財產保險	141,844	68.14%	7,092	1,088
傷害保險	789,342	72.27%	39,467	3,777
健康保險	553,335	74.76%	27,667	3,900
國外再保分進業務	24,427	66.42%	1,221	944
強制汽車責任保險	7,364	不適用	不適用	不適用

保險合約別	截至105年12月31日(註)			
	滿期保費	預期損失率	再保前	再保後
火災保險	\$ 247,022	54.71%	\$ 12,351	\$ 4,583
貨物運輸保險	75,857	58.55%	3,793	3,030
責任保險	1,113,166	67.35%	55,658	36,726
保證保險	19,092	71.30%	955	723
其他財產保險	136,270	65.74%	6,813	1,423
傷害保險	667,340	74.07%	33,367	4,810
健康保險	545,694	74.81%	27,285	3,979
國外再保分進業務	23,990	67.10%	1,200	745
強制汽車責任保險	7,127	不適用	不適用	不適用

註：係採用過去12個月之滿期保費作為計算基礎。

2. 本公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

(單位：新台幣千元)

意外 年度	106 年 12 月 31 日													
	≤97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	106年	累計 已付賠款	已報 未付賠款	未報 賠款	賠款準備
≤95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,199	\$ 1,859	\$ 2,558
96	234,804	147,771	175,999	188,097	187,360	181,980	182,059	182,832	181,640	181,459	177,945	3,514	2,231	5,745
97	104,614	159,949	169,332	179,295	174,817	176,871	173,441	172,735	172,702	172,702	172,702	-	1,740	1,740
98	-	78,498	91,223	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	119,665	117,591	114,788	2,803	1,320	4,123
99	-	-	75,659	118,395	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	178,840	178,069	771	2,529	3,300
100	-	-	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	118,808	108,712	15,096	2,461	17,557
101	-	-	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	142,887	134,199	8,688	5,519	14,207
102	-	-	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	232,318	208,196	24,122	18,273	42,395
103	-	-	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	185,950	155,202	30,748	20,318	51,066
104	-	-	-	-	-	-	-	173,425	266,323	271,348	223,597	47,751	42,464	90,215
105	-	-	-	-	-	-	-	-	270,535	419,299	379,480	39,819	71,276	111,095
106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438,639	406,621	32,018	353,245	385,263
	\$ 339,218	\$ 386,218	\$ 512,213	\$ 685,290	\$ 780,769	\$ 993,471	\$ 1,230,358	\$ 1,485,153	\$ 1,871,394	\$ 2,459,841	\$ 2,254,511	\$ 206,529	\$ 522,735	729,264
加：政策性保險(註)														6,486
未報不可分配理賠費用														24,854
														\$ 760,604

意外 年度	105 年 12 月 31 日													
	≤96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年	105年	累計 已付賠款	已報 未付賠款	未報 賠款	賠款準備
≤95	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,906
96	90,728	143,876	147,771	175,999	188,097	187,360	181,980	182,059	182,832	181,640	177,919	3,721	50	3,771
97	-	104,614	159,949	169,332	179,295	174,817	176,671	173,441	172,735	172,702	172,702	-	152	152
98	-	-	78,498	91,223	115,638	120,760	128,070	126,824	118,709	119,665	115,349	4,316	51	4,367
99	-	-	-	75,659	118,395	127,152	156,422	167,235	179,708	183,050	177,664	5,386	150	5,536
100	-	-	-	-	83,865	104,652	112,471	122,784	115,090	114,932	108,603	11,329	113	11,442
101	-	-	-	-	-	66,028	124,292	119,356	132,806	139,331	122,142	17,189	4,191	21,380
102	-	-	-	-	-	-	113,565	201,310	232,551	234,518	197,456	37,062	16,446	53,508
103	-	-	-	-	-	-	-	137,349	177,297	188,698	148,991	39,707	43,227	82,934
104	-	-	-	-	-	-	-	-	173,425	266,323	206,941	59,382	58,168	117,550
105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270,535	215,340	55,195	166,706	221,901
	\$ 90,728	\$ 248,490	\$ 386,218	\$ 512,213	\$ 685,290	\$ 780,769	\$ 993,471	\$ 1,230,358	\$ 1,485,153	\$ 1,871,394	\$ 1,638,107	\$ 235,193	\$ 289,254	534,447
加：政策性保險(註)														6,349
未報不可分配理賠費用														22,140
														\$ 552,936

註：政策性保險包含強制汽車責任保險及政策性地震保險。

(十一) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。本分公司之再保業務主係透過總公司安排，總公司安排之再保交易對象屬 Chubb 集團關係企業，故本分公司評估不具重大之信用風險。其量化資訊請詳附註六(五)之說明。

2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，本分公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。其量化資訊請詳附註六(五)之說明。

3. 市場風險

本分公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

(十二) 財務風險

1. 財務風險、控制及避險策略

- (1) 本分公司之風險管理與控制機制係由區域總公司負責控制管理，使本分公司能有效從事控制並衡量市場風險、信用風險、流動性風險及現金流量風險。
- (2) 本分公司市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況及市場價值風險之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。
- (3) 為了達成風險管理之目標，本分公司之避險活動集中於市場價值風險及現金流量風險。

2. 財務風險資訊

(1) 信用風險

信用風險是指金融交易的一方或某金融工具的發行機構因不能履行義務而使本分公司遭受財務損失的風險。本分公司依主管機關相關法令規定或依據業務性質，綜合考量往來交易對手、投資標的及發行機構之財務、營運或清償能力等並參考外部信用評等因素訂定相關風險控管程序並予以定期檢視及調整，以有效降低所面對之信用風險。各項金融資產之信用風險分析請詳各會計項目相關說明。

(2) 流動性風險

資金流動性風險係指本分公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或本分公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格

出售資產而蒙受損失之風險；簡言之，即本分公司是否無足夠之流動性資產可供支應到期之負債，或需要很高之成本方能滿足相關負債之需求。

A. 現金流量管控與避險策略

本分公司之營運資金足以支應保險業務及日常營運需求，因以下管控與避險措施，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

- a. 因本分公司投資之債券多數具活絡市場，故預期可在市場上以接近公允價值之價格出售金融資產。
- b. 為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券等工具以調節資金。

B. 流動性風險管理

為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。本分公司之非衍生金融負債，依其到期日均在一年之內。

(3) 市場風險

A. 利率風險

利率風險是指因市場利率的變動而使金融工具的價值變動的風險。本分公司從事之投資，主要為固定利率之債券投資，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動，市場利率上升，債券投資之公允價值將下降。惟本分公司係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。

利率風險之敏感度分析如下表，係指在其他條件不變下，利率可能發生的合理變動對稅前損益及稅前其他綜合損益之影響如下，此利率風險之衡量僅考量存續期間(Duration)，未考量凸性(Convexity)，相關影響數將與實際值存有落差，惟非屬重大：

		106年12月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
備供出售金融資產	上升20個基點	(\$	22,917,453)
	下降20個基點	\$	22,917,453
		105年12月31日	
		變動幅度	影響其他綜合損益 (稅前)
備供出售金融資產	上升20個基點	(\$	19,309,326)
	下降20個基點	\$	19,309,326

B. 價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟本分公司未持有權益商品，故預期不致發生重大之價格風險。

C. 匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流因外匯匯率變動而發生波動的風險。惟本分公司持有之金融工具均為台幣，故預期匯率風險之影響可能性不高。

本分公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本分公司之功能性貨幣為新台幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

106年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	6,194,591	29.710	\$ 184,041,306
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	1,169,414	29.710	\$ 34,743,278

105年12月31日			
	外幣	匯率	帳面金額(新台幣)
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	4,929,592	32.200	\$ 158,732,862
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金：新台幣	969,026	32.200	\$ 31,202,641

在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示：

106年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 7,464,901
	新台幣升值5%	(\$ 7,464,901)
105年度		
	變動幅度	影響損益(稅前)
美金	新台幣貶值5%	\$ 6,376,511
	新台幣升值5%	(\$ 6,376,511)

十四、資本風險管理

本分公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而能夠持續地對股東創造利益。

台灣保險業通常依資本適足率衡量公司之資本是否適足，依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」之要求，每半年計算一次資本適足率，以確保能夠持續地達到法令資本需求。

資本適足率之計算方式為自有資本除以風險資本。自有資本指經主管機關認許之資本總額，其範圍包括經認許之權益及其他依主管機關規定之調整項目；風險資本指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額。本分公司依「保險業資本適足性管理辦法」計算之資本適足率，近2年皆達200%以上，符合法定要求。

十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 取得不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：無此情形。
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

106年度

交 易 對 象	關 係	交 易 情 形	金 額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	其他關係人	再保費支出 再保佣金收入 攤回再保賠款 與給付	\$ 1,825,435,460 782,192,059 773,486,928
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	再保費支出	113,829,262
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd. (原ACE Asia Pacific Services Pte. Ltd.)	其他關係人	服務費支出及 代墊款	91,192,067
COVER DIRECT, Inc	其他關係人	服務費支出及 代墊款	13,548,060
ACE American Insurance Company	其他關係人	再保費收入	12,045,513
Chubb Services UK Limited (原ACE INA Services UK Limited)	其他關係人	服務費支出及 代墊款	11,242,792
Chubb European Group Limited	其他關係人	再保費支出	11,175,208

105年度

交易對象	關係	交易情形	金額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	其他關係人	再保費支出 再保佣金收入 攤回再保賠款 與給付	\$ 1,565,575,741 670,885,711 527,406,404
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	其他關係人	再保費支出 再保佣金收入	100,153,547 11,897,662
Chubb Asia Pacific Pte. Ltd. (原ACE Asia Pacific Services Pte. Ltd.)	其他關係人	服務費支出及 代墊款	79,383,210
Chubb Services UK Limited (原ACE INA Services UK Limited)	其他關係人	服務費支出及 代墊款	16,491,560
ACE European Group Ltd. ITALY	其他關係人	攤回再保賠款 與給付	10,625,781
COVER DIRECT, Inc	其他關係人	服務費支出及 代墊款	13,661,355

4. 應收關係人款項達新台幣一億元或營運資金百分之二十以上：

106年12月31日

交易對象	關係	交易情形	金額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	\$ 66,946,644

105年12月31日

交易對象	關係	交易情形	金額
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	其他關係人	應攤回再保 賠款與給付	\$ 64,490,067

5. 從事衍生工具交易：

無此情形。

6. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三) 大陸投資資訊

無此情形。

十六、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本分公司僅經營保險業務(包括財產保險、健康保險及傷害保險業務)，且以公司整體評估績效及分配資源，經辨識本分公司僅有單一重要營業部門。

(二)產品別資訊

本分公司各險別之保費收入明細請詳附註十三(八)。

(三)地區別資訊

本分公司為在台分公司，無隸屬於本分公司之國外營運機構，故無地區別財務資訊揭露之適用。

(四)重要客戶資訊

本分公司民國 106 年及 105 年度皆無收入達綜合損益表上保費收入金額 10%之客戶。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

現金及約當現金明細表

民國106年12月31日

單位：新台幣元

項目	摘要	金額
現金		
零用金		\$ 100,000
活期存款		
台幣		73,999,586
美金	USD 2,382,188.33 兌換率：29.710	70,774,816
港幣	HKD 106,575.13 兌換率：3.777	402,534
約當現金		
定期存款(註)		8,000,000
現金及約當現金		<u>\$ 153,276,936</u>

註：定期存款之到期日：民國107年3月25日；利率：0.01%。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收保費明細表

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

客戶名稱	摘要	金額	備註
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司		\$ 127,996,769	
台灣美國運通產物保險代理人股份有限公司		82,848,821	
怡安保險經紀人股份有限公司		57,467,529	
東森財產保險代理人股份有限公司		45,621,297	
台新國際商業銀行股份有限公司		23,369,913	
美商達信保險經紀人股份有限公司台灣分公司		21,758,999	
星展(台灣)商業銀行股份有限公司		20,017,637	
各戶餘額未超過本項目金額百分之五		<u>8,107,052</u>	
		<u>\$ 387,188,017</u>	註

註：含催收款項。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

備供出售金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	累計減損	備抵評價調整	取得成本	公允價值		備註
								單價	總額	
中央公債第99-5期	政府公債	1,000	\$ 100,000	\$ 100,000,000	-	\$ 1,026,600	\$ 100,756,400	\$ 101.7830	\$ 101,783,000	
中央公債第100-5期	政府公債	500	100,000	50,000,000	-	1,061,508	50,204,592	102.5322	51,266,100	
中央公債第100-7期	政府公債	500	100,000	50,000,000	-	2,639,829	51,866,821	109.0133	54,506,650	
中央公債第100-9期	政府公債	3,000	100,000	300,000,000	-	3,865,824	302,760,876	102.2089	306,626,700	
中央公債第101-5期	政府公債	2,500	100,000	250,000,000	-	7,018,666	249,380,834	102.5598	256,399,500	
中央公債第102-11期	政府公債	1,500	100,000	150,000,000	-	821,065	150,195,635	100.6778	151,016,700	
中央公債第102-2期	政府公債	5,000	100,000	500,000,000	-	10,702	49,998,398	100.0182	50,009,100	
中央公債第103-15期	政府公債	5,000	100,000	500,000,000	-	4,178,178	502,004,322	101.2365	506,182,500	
中央公債第103-4期	政府公債	4,500	100,000	450,000,000	-	3,292,368	449,453,532	100.6102	452,745,900	
中央公債第104-12期	政府公債	500	100,000	50,000,000	-	244,841	50,930,941	101.3722	50,686,100	
中央公債第104-6期	政府公債	500	100,000	50,000,000	-	287,558	50,271,892	101.1189	50,559,450	
中央公債第105-11期	政府公債	2,500	100,000	250,000,000	-	4,116,489	239,145,511	97.3048	243,262,000	
中央公債第105-5期	政府公債	1,500	100,000	150,000,000	-	276,511	149,892,511	99.7440	149,616,000	
中央公債第105-8期	政府公債	3,000	100,000	300,000,000	-	98,009	299,274,509	99.7255	299,176,500	
中央公債第106-10期	政府公債	1,500	100,000	150,000,000	-	90,969	149,592,081	99.7887	149,683,050	
中央公債第106-2期	政府公債	500	100,000	50,000,000	-	274,429	49,944,971	100.4388	50,219,400	
中央公債第106-5期	政府公債	3,500	100,000	350,000,000	-	1,198,633	350,233,217	100.4091	351,431,850	
				\$ 3,250,000,000	\$ -	\$ 29,263,457	\$ 3,245,907,043		\$ 3,275,170,500	
									(7,500,000)	
									\$ 3,267,670,500	

減：帳繳存出保證金

註：部分繳存至中央銀行國庫局作為營業保證金，面額為\$7,500,000。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

應收及應付再保往來款項明細表

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

摘要	應收再保往來款項	摘要	應付再保往來款項
富邦產物保險股份有限公司	\$ 153,687,366	Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	\$ 234,512,533
美商達信保險經紀人股份有限公司台灣分公司	43,381,444	(原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	
各戶餘額未超過本項目金額百分之五	36,982,349	各戶餘額未超過本項目金額百分之五	19,144,736
	<u>\$ 234,051,159</u>		<u>\$ 253,657,269</u>

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

不動產及設備變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

「不動產及設備變動明細表」請詳附註六(四)。

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
未滿期保費準備	\$			\$	
一年期住宅火災保險	9,501,399	1,691,054		11,192,453	
一年期商業火災保險	106,216,200	10,362,567		116,578,767	
內陸運輸保險	357,306	124,234		233,072	
貨物運輸保險	14,688,750	2,756,079		17,444,829	
漁船保險	-	8,667		8,667	
強制自用汽車責任保險	1,846,150	40,683		1,886,833	
強制商業汽車責任保險	334,527	12,147		346,674	
強制機車責任保險	2,149,123	71,496		2,220,619	
一般責任保險	400,755,023	29,081,626		371,673,397	
專業責任保險	165,986,370	49,093,604		215,029,974	
工程保險	1,117,546	798,741		318,805	
保證保險	7,047,616	638,922		7,686,538	
信用保險	166,050	166,050		-	
其他財產保險	2,444,516	182,102		2,262,414	
一年期傷害保險	270,003,944	118,465,858		388,469,802	
長年期傷害保險	2,388,176	25,226,490		27,564,666	
商業性地震保險	8,046,579	2,811,072		5,235,507	
個人綜合保險	61,259,874	12,076,627		73,336,501	
颱風洪水保險	8,031,635	2,813,774		5,217,861	
政策性地震保險	2,610,185	253,061		2,863,246	
一年期健康保險	281,133,187	2,138,905		278,994,282	
國外再保分進業務	10,585,187	2,970,231		13,555,418	
合計	1,356,569,343	185,550,982		1,542,120,325	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

未滿期保費準備變動明細表(續)

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出未滿期保費準備	\$				
一年期住宅火災保險	430,920	3,027,428	\$	\$ 3,458,348	
一年期商業火災保險	50,769,913	15,124,192		65,894,105	
內陸運輸保險	6,106	15,655		21,761	
貨物運輸保險	3,181,845	2,398,210		5,580,055	
一般責任保險	126,321,044	10,169,839		136,490,883	
專業責任保險	71,122,582	10,504,501		60,618,081	
工程保險	675,820	720,859	(45,039)	
保證保險	161,015	5,306,735		5,467,750	
信用保險	166,050	166,050		-	
其他財產保險	999,080	796,870		202,210	
一年期傷害保險	209,966,861	64,718,271		274,685,132	
長年期傷害保險	1,994,425	21,518,146		23,512,571	
商業性地震保險	8,031,635	2,813,775		5,217,860	
個人綜合保險	52,738,871	9,994,922		62,733,793	
颱風洪水保險	8,031,635	2,813,774		5,217,861	
一年期健康保險	205,245,155	959,386		204,285,769	
國外再保分進業務	3,065,081	4,061,997	(996,916)	
合計	742,908,038	109,436,186		852,344,224	
淨額	\$ 613,661,305	\$ 76,114,796	\$	\$ 689,776,101	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備					
已報未付	\$		\$	\$	
一年期住宅火災保險	6,368,332	(3,044,910)		3,323,422	
一年期商業火災保險	846,811	89,835,179		90,681,990	
貨物運輸保險	13,587,174	(3,882,863)		9,704,311	
強制自用汽車責任保險	1,306,145	58,696)		1,247,449	
強制商業汽車責任保險	248,527	(11,936)		236,591	
強制機車責任保險	637,768	69,153		706,921	
一般責任保險	294,561,823	(36,235,252)		258,326,571	
專業責任保險	102,368,865	16,242,259		118,611,124	
保證保險	-	6,418,960		6,418,960	
一年期傷害保險	38,509,682	19,467,543		57,977,225	
商業性地震保險	236,421,916	(233,847,644)		2,574,272	
個人綜合保險	-	10,303,138		10,303,138	
颱風洪水保險	2,897,298	(2,862,298)		35,000	
政策性地震保險	89,688	8,880		98,568	
一年期健康保險	1,896,502	174,498		2,071,000	
國外再保分進業務	79,174,947	1,435,959		80,610,906	
	778,915,478	(135,988,030)		642,927,448	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
賠款準備	\$			\$	
未報					
一年期住宅火災保險	3,032,540	198,822		2,833,718	
一年期商業火災保險	30,861,108	8,053,734		38,914,842	
內陸運輸保險	134,641	28,591		106,050	
貨物運輸保險	5,905,428	1,040,816		6,946,244	
漁船保險	-	603		603	
強制自用汽車責任保險	2,290,708	61,071		2,351,779	
強制商業汽車責任保險	419,601	9,556		429,157	
強制機車責任保險	1,356,137	59,873		1,416,010	
一般責任保險	419,331,202	208,226,661		627,557,863	
專業責任保險	141,807,818	31,377,448		173,185,266	
工程保險	777,271	705,052		72,219	
保證保險	31,099,562	4,306,669		26,792,893	
信用保險	2,285,443	2,043,253		242,190	
其他財產保險	826,539	475,945		350,594	
一年期傷害保險	48,873,757	29,339,856		78,213,613	
長年期傷害保險	282,158	4,564,769		4,846,927	
商業性地震保險	1,151,615	338,842		812,773	
個人綜合保險	9,134,905	2,092,575		11,227,480	
颱風洪水保險	1,120,015	309,014		811,001	
一年期健康保險	43,056,703	7,638,060		35,418,643	
國外再保分進業務	11,186,725	67,986		11,118,739	
	754,933,876	268,714,728		1,023,648,604	
合計	1,533,849,354	132,726,698		1,666,576,052	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備					
已報未付					
一年期商業火災保險	\$ 148,034	\$ 82,560,008	\$ -	\$ 82,703,042	
貨物運輸保險	1,640,962	1,511,903	-	129,059	
一般責任保險	150,948,544	17,085,845	-	168,034,389	
專業責任保險	56,269,163	839,893	-	55,429,270	
保證保險	-	6,418,960	-	6,418,960	
一年期傷害保險	32,928,230	16,644,912	-	49,573,142	
商業性地震保險	231,466,915	231,466,915	-	-	
個人綜合保險	-	10,032,667	-	10,032,667	
颱風洪水保險	2,860,685	2,860,685	-	-	
一年期健康保險	1,612,027	148,323	-	1,760,350	
國外再保分連業務	63,570,770	3,543,158	-	60,027,612	
	541,440,330	107,331,839	-	434,108,491	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

賠款準備變動明細表(續)

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分出賠款準備					
未報					
一年期住宅火災保險	\$ 1,170,710	(\$ 396,481)	\$ -	\$ 774,229	
一年期商業火災保險	11,609,298	322,760	-	11,932,058	
內陸運輸保險	74,453	54,210	-	20,243	
貨物運輸保險	3,265,523	1,939,631	-	1,325,892	
漁船保險	-	115	-	115	
一般責任保險	221,698,630	26,758,812	-	248,457,442	
專業責任保險	91,105,037	272,247	-	91,377,284	
工程保險	429,808	416,023	-	13,785	
保證保險	22,441,240	6,193,806	-	16,247,434	
信用保險	2,285,443	2,043,253	-	242,190	
其他財產保險	457,051	390,129	-	66,922	
一年期傷害保險	37,510,190	24,400,002	-	61,910,192	
長年期傷害保險	215,356	3,091,116	-	3,306,472	
商業性地震保險	636,809	481,668	-	155,141	
個人綜合保險	5,051,330	2,908,238	-	2,143,092	
颱風洪水保險	619,335	464,532	-	154,803	
一年期健康保險	34,706,154	5,558,253	-	29,147,901	
國外再保分進業務	6,196,557	1,608,412	-	4,588,145	
合計	439,472,919	32,390,416	-	471,863,335	
淨額	980,913,249	74,941,423	-	905,971,826	
	\$ 552,936,105	\$ 207,668,121	\$ -	\$ 760,604,226	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

特別準備負債變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
強制自用汽車責任保險	(\$ 4,355,091)	\$ 465,562	-	(\$ 3,889,529)	
強制商業汽車責任保險	(1,628,025)	41,845	-	(1,586,180)	
強制機車責任保險	9,677,532	386,728	-	10,064,260	
商業性地震保險	4,617,102	3,663,956	-	953,146	
颱風洪水保險	594,339	22,859	-	571,480	
政策性地震保險	17,177,566	-	-	17,177,566	
合計	\$ 26,083,423	(\$ 2,792,680)	\$ -	\$ 23,290,743	

(以下空白)

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

特別盈餘公積變動明細表

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

險別	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$ 6,530,101	\$ 1,292,713	\$ 22,337	\$ 7,800,477	
一年期商業火災保險	34,937,681	14,106,939	249,506	48,795,114	
內陸運輸保險	1,017,373	116,277	9,050	1,124,600	
貨物運輸保險	63,953,210	4,163,716	543,068	67,573,858	
漁船保險	854,808	880	26,311	829,377	
一般自用汽車財產損失保險	2,634	-	83	2,551	
一般商業汽車財產損失保險	97	-	3	94	
一般自用汽車責任保險	2,888	-	90	2,798	
一般商業汽車責任保險	8,961	-	360	8,601	
一般責任保險	152,385,245	15,554,745	1,227,210	166,712,780	
專業責任保險	94,562,067	13,858,776	431,391	107,989,452	
工程保險	2,498,561	10,813	1,511,054	998,320	
保證保險	2,917,927	763,313	14,494	3,666,746	
信用保險	17,275	22,678	33,181	6,792	
其他財產保險	3,209,917	331,197	692,628	2,848,486	
傷害保險	60,875,479	11,016,492	3,466,240	68,425,731	
商業性地震保險	261,597	1,357,322	803,582	815,337	
個人綜合保險	1,902,854	193,587	4,779	2,091,662	
商業綜合保險	383,229	-	142,373	240,856	
颱風洪水保險	90,165	-	40,024	50,141	
政策性地震保險	20,731,085	4,358,101	-	25,089,186	
一年期健康保險	79,465,108	16,782,825	12,352,743	83,895,190	
國外再保分進業務	3,216,468	494,914	37,634	3,673,748	
合計	\$ 529,824,730	\$ 84,425,288	\$ 21,608,121	\$ 592,641,897	

美商宏達產物保險股份有限公司台灣分公司
特別盈餘公積(重大事故及危險契約特別準備金)撥存計算表
民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

險別	預期賠款			自留賠款			提存率	提存準備	定率提存準備	他於預期賠款		所得稅	提存合計數
	滿期自留保費(註)	預期損失率	預期賠款金額	自留賠款	提存率	提存準備				影響數	提存準備		
一年期住宅火災保險	\$ 15,889,254	55.50%	\$ 8,818,536	505,402	1%	\$ 158,893	\$ 1,398,592	\$ 1,398,592	\$ 264,772	\$ 1,292,713	\$ 1,292,713	\$ 1,292,713	
一年期商業火災保險	146,312,686	54.50%	79,740,413	15,202,557	5%	7,315,634	9,680,678	9,680,678	2,889,373	14,106,939	14,106,939	14,106,939	
內陸運輸保險	1,196,443	60.30%	721,455	26,787	3%	35,893	104,200	104,200	23,816	116,277	116,277	116,277	
貨物運輸保險	58,966,000	58.50%	34,495,110	20,706,943	5%	2,948,300	2,068,225	2,068,225	852,809	4,163,716	4,163,716	4,163,716	
漁船保險	7,333	69.30%	5,082	455	5%	366	694	694	180	880	880	880	
一般責任保險	1,019,214,912	67.30%-77.00%	686,266,379	629,276,321	1%	10,192,149	8,548,508	8,548,508	3,185,912	15,554,745	15,554,745	15,554,745	
專業責任保險	219,463,949	67.30%	147,699,237	51,014,710	1%	2,194,640	14,502,680	14,502,680	2,838,544	13,858,776	13,858,776	13,858,776	
工程保險	(280,087)	59.30%	(166,082)	(252,948)	5%	-	(13,028)	(13,028)	2,215	10,813	10,813	10,813	
保證保險	17,045,074	71.30%	12,153,188	9,431,118	3%	511,352	408,302	408,302	156,341	763,313	763,313	763,313	
信用保險	-	66.30%	-	(182,154)	3%	-	27,323	27,323	4,645	22,678	22,678	22,678	
其他財產保險	3,031,784	66.30%	2,010,073	(43,784)	3%	90,953	308,080	308,080	67,836	331,197	331,197	331,197	
傷害保險	161,548,249	66.00%-72.54%	116,756,330	47,485,730	1%or3%	2,882,293	10,390,589	10,390,589	2,256,390	11,016,492	11,016,492	11,016,492	
商業性地震保險	21,550	60.00%	12,930	(2,165,497)	7%	1,508	1,633,820	1,633,820	278,006	1,957,322	1,957,322	1,957,322	
個人綜合保險	18,994,333	68.30%	12,973,130	12,684,505	1%	189,943	43,294	43,294	39,650	193,587	193,587	193,587	
颱風洪水保險	-	60.00%	-	690,062	7%	-	-	-	-	-	-	-	
政策性地震保險	167,104,752	依規定辦理	-	-	依規定辦理	-	5,250,724	5,250,724	892,623	4,858,101	4,858,101	4,858,101	
一年期健康保險	18,876,399	74.76%	124,925,993	23,545,131	3%	5,013,142	15,207,129	15,207,129	3,437,446	16,782,825	16,782,825	16,782,825	
國外再保分進業務	-	54.50%-72.30%	12,537,046	14,267,517	1%-7%	257,799	338,433	338,433	101,368	494,914	494,914	494,914	
合計	\$ 1,847,392,631		\$ 1,238,948,760	\$ 821,182,051		\$ 31,792,865	\$ 69,924,349	\$ 69,924,349	\$ 17,291,926	\$ 84,425,288	\$ 84,425,288	\$ 84,425,288	

註：一般責任保險、傷害保險、政策性地震保險及健康保險之滿期自留保費，係按其相關法令規定計算。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
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106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

險別	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		高於預計賠款 收回數		本期收回特別準備		收回合計數		本期累積 特別盈餘公積	
		\$		\$		\$		\$		\$		\$
一年期住宅火災保險	6,530,101		7,822,814		-		26,912		26,912		4,575	7,809,477
一年期商業火災保險	34,937,681		49,044,620		-		300,610		300,610		51,104	48,795,114
內陸運輸保險	1,017,373		1,133,650		-		10,904		10,904		1,854	1,124,600
貨物運輸保險	63,953,210		68,116,926		-		654,298		654,298		111,230	67,573,858
漁船保險	854,808		855,688		-		31,700		31,700		5,389	829,377
一般自用汽車財產損失保險	2,634		2,634		2		98		98		17	2,551
一般商業汽車財產損失保險	97		97		-		4		4		1	94
一般商業汽車責任保險	2,888		2,888		2		107		107		19	2,798
一般商業汽車責任保險	8,961		8,961		11		423		423		74	8,601
一般專業責任保險	152,385,245		167,939,990		-		1,478,567		1,478,567		251,357	166,712,780
專業責任保險	94,562,067		108,420,843		-		519,748		519,748		88,357	107,989,452
工程保險	2,498,561		2,509,374		-		6,039		6,039		309,492	998,920
保證保險	2,917,927		3,681,240		-		1,814,507		1,814,507		2,969	3,666,746
信用保險	17,275		39,953		-		39,953		39,953		6,792	6,792
其他財產保險	3,209,917		3,541,114		-		10,629		10,629		141,864	2,848,486
傷害保險	60,875,479		71,891,971		-		823,863		823,863		709,953	68,425,731
商業性地震保險	261,597		1,618,919		-		3,951,977		224,216		164,589	815,837
個人綜合保險	1,902,854		2,096,441		-		968,171		968,171		29,161	2,091,662
商業綜合保險	383,229		383,229		-		5,758		5,758		29,161	240,856
颱風洪水保險	90,165		90,165		-		170,223		170,223		8,198	50,141
政策性地震保險	20,731,085		25,089,186		-		48,222		48,222		-	25,089,186
一年期健康保險	79,465,108		96,247,933		-		14,752,248		130,575		2,530,080	83,895,190
國外再保分進業務	3,216,468		3,711,382		-		4,481		40,861		7,708	3,673,748
合計	529,824,730		614,250,018		-		22,573,660		3,460,223		4,425,762	592,641,897
		\$		\$		\$		\$		\$		\$

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

保費不足準備變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
保費不足準備					
保證保險	\$ 1,355,890	\$ 2,068,859	\$ -	\$ 3,424,749	
信用保險	31,946	(31,946)	-	-	
合計	1,387,836	2,036,913	-	3,424,749	
分出保費不足準備					
保證保險	\$ 1,355,890	\$ 2,068,859	\$ -	\$ 3,424,749	
信用保險	31,946	(31,946)	-	-	
合計	1,387,836	2,036,913	-	3,424,749	
淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留滿期保費收入明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

險別	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存方法	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備註
一年期住宅火災保險	\$ 19,935,185	-	\$ 5,882,305	\$ 14,552,880	1/24法	\$ 1,336,374	\$ 15,889,254	
一年期商業火災保險	45,754,469	215,430,159	119,633,567	141,551,061	1/24法	4,761,625	146,312,686	
內陸運輸保險	1,165,358	-	108,804	1,056,554	註1	139,889	1,196,443	
貨物運輸保險	78,495,882	8,728,264	27,900,277	59,323,869	註1	357,869	58,966,000	
漁船保險	-	16,000	-	16,000	1/24法	8,667	7,333	
強制自用汽車責任保險	-	3,773,665	-	3,773,665	註2	40,883	3,732,982	
強制商業汽車責任保險	-	693,348	-	693,348	註2	12,147	681,201	
強制機車責任保險	-	3,021,516	-	3,021,516	註2	71,496	2,950,020	
一般責任保險	852,145,024	400,972,428	275,366,986	977,750,466	註3	39,251,465	1,017,001,931	
專業責任保險	252,306,885	152,150,174	125,395,005	279,062,054	註3	59,598,105	219,463,949	
工程保險	79,464	-	437,433	357,969	1/24法	77,882	280,087	
保證保險	18,788,774	219,853	6,631,366	12,377,261	1/24法	4,667,813	17,045,074	
其他財產保險	3,793,189	288,000	434,637	3,646,552	1/24法	614,768	3,031,784	
一年期傷害保險	863,151,409	293,145	740,676,602	122,767,952	註3	53,747,587	69,020,365	
長年期傷害保險	69,589,844	-	59,359,999	10,229,845	註3	3,708,344	6,521,501	
商業性地震保險	7,072,461	-	7,048,208	24,253	1/24法	2,703	21,550	
個人綜合保險	101,375,665	47,229,938	127,529,565	21,076,038	1/24法	2,081,705	18,994,333	
颱風洪水保險	7,048,208	-	7,048,208	-	1/24法	-	-	
政策性地震保險	29,134,530	5,541,603	29,134,530	5,541,603	1/24法	253,061	5,288,542	
一年期健康保險	551,196,436	-	474,384,022	76,812,414	註3	1,179,519	77,991,933	
國外再保分進業務	-	27,397,667	1,489,040	25,908,627	註4	7,032,228	18,876,399	
	\$ 2,901,032,783	\$ 865,755,750	\$ 2,007,960,554	\$ 1,758,827,989		\$ 76,114,796	\$ 1,682,713,193	

註1：按保費之20%提存。

註2：依法規提存。

註3：依金管保產字第10602089400號函辦法提存。

註4：貨物海上保險按保費之20%提存，餘採1/24法提存。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

佣金費用明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

項目	承保佣金支出	再保佣金支出(註)	合計	備註
一年期住宅火災保險	\$ 3,298,590	\$ -	\$ 3,298,590	
一年期商業火災保險	772,352	11,747,492	12,519,844	
內陸運輸保險	217,450	-	217,450	
貨物運輸保險	11,613,959	1,825,310	13,439,269	
強制自用汽車責任保險	-	300,000	300,000	
一般責任保險	102,382,212	33,193,748	135,575,960	
專業責任保險	37,013,584	36,618,377	73,631,961	
工程保險	11,920	-	11,920	
保證保險	2,419,188	70,353	2,489,541	
其他財產保險	532,914	79,200	612,114	
一年期傷害保險	195,619,441	42,927	195,662,368	
長年期傷害保險	30,583,998	-	30,583,998	
商業性地震保險	38,413	-	38,413	
個人綜合保險	27,208,890	10,214,275	37,423,165	
颱風洪水保險	38,413	-	38,413	
政策性地震保險	1,709,691	-	1,709,691	
一年期健康保險	101,501,197	-	101,501,197	
國外再保分進業務	-	5,843,019	5,843,019	
	<u>\$ 514,962,212</u>	<u>\$ 99,934,701</u>	<u>\$ 614,896,913</u>	

註：含手續費支出。

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

自留保險賠款與給付明細表

民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款	備註
一年期住宅火災保險	\$ 2,336,803	-	\$ -	\$ 2,336,803	
一年期商業火災保險	63,154	332,657	66,204	329,607	
貨物運輸保險	15,707,934	3,704,853	(758,145)	20,170,932	
強制自用汽車責任保險	-	3,219,970	-	3,219,970	
強制商業汽車責任保險	-	624,886	-	624,886	
強制機車責任保險	-	2,534,428	-	2,534,428	
一般責任保險	426,266,842	214,105,897	137,602,583	502,770,156	
專業責任保險	1,782,908	549,958	(421,610)	2,754,476	
保證保險	65,111,268	-	57,567,287	7,543,981	
信用保險	(73,404)	(108,750)	-	(182,154)	
其他財產保險	18,540	-	-	18,540	
一年期傷害保險	268,806,533	1,697,494	230,660,611	39,843,416	
長年期傷害保險	535,027	-	403,434	131,593	
商業性地震保險	114,626	157,160,538	157,217,869	57,295	
個人綜合保險	41,669,709	21,283,728	55,400,341	7,553,096	
颱風洪水保險	1,270,594	522,576	1,270,594	522,576	
政策性地震保險	-	28,938	-	28,938	
一年期健康保險	178,815,599	-	153,992,442	24,823,157	
國外再保分進業務	-	7,692,211	-	7,692,211	
	\$ 1,002,426,133	\$ 413,349,384	\$ 793,001,610	\$ 622,773,907	

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司
業務及管理費用明細表
民國106年1月1日至106年12月31日

單位：新台幣元

項目	業務費用	管理費用
薪資支出	\$ 23,875,946	\$ 162,253,580
租金支出	4,372,904	21,750,649
文具費用	75,991	4,713,214
旅費	87,515	2,420,750
運費	243	675,140
郵電費	3,892,102	9,164,374
修繕費	515,310	5,758,884
廣告費	16,036,040	4,435,282
水電瓦斯費	210,577	1,568,233
保險費	2,371,094	12,795,605
交際費	44,750	2,787,612
稅捐	-	82,821,792
折舊	937,271	8,192,831
各項攤提	100,467	1,133,669
勞務費	184,100	19,353,072
銀行手續費	790	87,846,951
其他	8,831,696	207,313,661
	\$ 61,536,796	\$ 634,985,299



資誠

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(107)財審報字第 17004699 號

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 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」及中華民國一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國 107 年 3 月 29 日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司編製之民國 106 年度「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「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，美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司民國 106 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告一致，無須作重大修正。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

陳賢儀



中 華 民 國 1 0 7 年 3 月 2 9 日

美商安達產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報告其他揭露事項

民國 106 年度

單位：新台幣元

壹、業務

一、最近五年度重大業務事項

- (一)購併或合併其他公司及分割：無此情形。
- (二)主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無此情形。
- (三)業務移轉：無此情形。
- (四)轉投資關係企業：無此情形。
- (五)重整：無此情形。
- (六)購置或處分重大資產：無此情形。
- (七)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無此情形。

(以下空白)

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

- (一) 董事之酬金：本公司無此情形。
 (二) 監察人之酬金：本公司無此情形。
 (三) 總經理及副總經理之酬金：

職稱	姓名	薪資(A)	退職退休金(B)	獎金及特支費等(C)	員工酬勞金額(D)		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
					現金金額	股票金額		
總經理	曾增成	12,567,973	-	7,718,590	-	-	6.73	-
財務長	張慎尹							
執行副總經理(註)	蘇郁雯							
副總經理(註)	彭愛蘋							

註：蘇郁雯於106年2月28日離職，彭愛蘋於106年1月1日升任副總經理。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於2,000,000元	蘇郁雯
2,000,000元(含)~5,000,000元	彭愛蘋
5,000,000元(含)~10,000,000元	曾增成、張慎尹
10,000,000元(含)~15,000,000元	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-
100,000,000元以上	-
總計	4人

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：本公司無此情形。

(五) 本公司之總經理、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者：無此情形。

三、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形：

1. 員工福利措施

本分公司員工皆依法令規定享有勞工保險及全民健康保險外，並投保員工團體保險。

2. 進修訓練

本分公司視業務之需要，提供員工各種外部教育訓練機會、專業考試獎勵及專業會員資格。

3. 退休制度

(1)依相關法令辦理。

(2)成立勞工退休準備金監督委員會並報備勞工局。

(3)選用舊制員工，依薪資總額 2%，按月提撥勞工退休準備金至台灣銀行信託部專戶，選用新制員工，依薪資總額 6%，提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶。

4. 其他重要協議

無此情形。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無此情形。

(三)當年度勞工檢查結果違反勞動基準法事項：無此情形。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

職稱	姓名	最近兩年異動情形
總經理	曾增成	無異動
總稽核	鄭慧敏(更名)	無異動
簽證精算人員	楊中天	無異動

五、各項準備金提存方式之變動

本分公司修護契約責任保險業務顯著成長且其業務規模已累積足夠經驗資料，為合理反映修護契約責任保險之險種特性，提存各種準備金之險種分類將修護契約責任保險獨立於其他一般責任保險而分別評估，另將月繳業務改以最近一個月保費 50%計算未滿期保費準備金，以上準備金提存方式之變動，均經主管機關民國 106 年 10 月 16 日金管保產字第 10602089400 號函核准在案。

六、最近一年度經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲本會核准(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

無此情形。

七、最近三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

險別：責任保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-5011019	104/02/24	78,015,978	56,681,005	21,334,973
	104/03/19			
	104/06/24			
	104/07/16			
407-5011025	106/10/20	86,340,063	81,055,734	5,284,329

險別：保證保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-7100278	106/12/22	65,111,268	57,567,287	7,543,981

險別：信用保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-7600003	104/05/08	110,412,296	110,412,296	-

險別：商業性地震保險

賠案號碼	賠付日	理賠金額	攤回金額	自留賠款
407-2500243	105/08/12	307,103,274	299,100,682	8,002,592
	106/06/30			

本分公司已作適當妥善之風險安排，單一重大賠案對本分公司無重大影響。

八、最近一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

再保險業名稱	信用評等
Chubb Tempest Reinsurance Ltd. (原ACE Tempest Reinsurance Ltd.)	S&P AA
ACE INA Overseas Insurance Company Ltd.	S&P AA-

九、委託信用評等機構評等

無此情形。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、最近兩年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

係屬分公司，故不適用。

二、股權分散情形

係屬分公司，故不適用。

三、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形

係屬分公司，故不適用。

四、股權移轉資訊

係屬分公司，故不適用。

五、股權質押情形

係屬分公司，故不適用。

六、總括申報制度相關資訊

無此情形。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料

項目	年度	最近五年度財務資訊				
		106年	105年	104年	103年	102年
現金及約當現金		\$ 153,276,936	\$ 158,062,825	\$ 132,308,368	\$ 160,390,651	\$ 99,273,121
應收款項		397,662,935	400,876,696	419,614,388	445,011,993	495,323,039
各項金融資產		3,267,670,500	2,659,533,700	2,328,077,920	2,032,555,030	2,062,792,030
再保險合約資產		2,059,748,632	1,879,327,748	1,389,614,964	1,434,029,470	1,332,693,670
不動產及設備		17,476,291	16,872,126	18,789,337	23,289,865	14,652,221
無形資產		1,014,023	1,834,534	3,311,377	2,467,186	431,945
其他資產(註1)		42,804,295	31,571,825	26,863,712	23,325,015	18,155,730
資產總額		5,939,653,612	5,148,079,454	4,318,580,066	4,121,069,210	4,023,321,756
應付款項		697,041,620	566,073,959	488,321,047	459,987,329	434,912,879
保險負債		3,235,411,869	2,917,889,956	2,306,923,462	2,311,575,498	2,094,560,127
負債準備		41,899,176	36,542,765	33,428,153	28,322,309	24,522,919
其他負債(註2)		478,609,866	464,959,855	460,806,685	440,303,798	499,991,830
負債總額	分配前	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347	3,240,188,934	3,053,987,755
	分配後(註3)	4,452,962,531	3,985,466,535	3,289,479,347	3,240,188,934	3,053,987,755
營運資金		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
保留盈餘	分配前	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757	828,844,935	912,041,522
	分配後(註3)	1,407,427,624	1,107,411,888	938,734,757	828,844,935	912,041,522
權益其他項目		29,263,457	5,201,031	40,365,962	2,035,341	7,292,479
權益總額	分配前	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719	880,880,276	969,334,001
	分配後(註3)	1,486,691,081	1,162,612,919	1,029,100,719	880,880,276	969,334,001

註1：其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及其他資產。

註2：其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註3：係分公司無盈餘分配數。

(二)綜合損益表資料

項目	年度	最近五年度財務資訊				
		106年	105年	104年	103年	102年
營業收入		\$ 2,518,747,238	\$ 1,859,054,984	\$ 1,563,869,666	\$ 1,415,214,335	\$ 1,302,281,559
營業成本		1,459,019,376	921,844,237	725,806,362	651,150,662	629,859,415
營業費用		697,147,173	618,635,961	566,530,415	506,796,773	413,953,486
營業外收入及支出		681,982	2,398,286	3,117,656	3,705,089	4,251,627
稅前純益		363,262,671	320,973,072	274,650,545	260,971,989	262,720,285
稅後純益		301,275,097	266,692,445	228,600,184	217,703,561	218,201,624
其他綜合損益		22,803,065	(36,180,245)	36,620,259	(6,157,286)	(22,310,241)
每股盈餘(元)(註)		-	-	-	-	-

註：分公司不適用。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		106年	105年	104年	103年	102年
業務	直接保費收入變動率	13.94%	9.58%	-0.14%	5.54%	1.49%
	直接已付賠款變動率	42.88%	-11.60%	22.12%	0.76%	18.43%
指標	自留保費變動率	45.76%	27.07%	12.78%	15.16%	10.67%
獲利	資產報酬率	5.43%	5.63%	5.42%	5.35%	5.07%
	權益報酬率	22.74%	24.34%	23.94%	23.53%	20.04%
能力	資金運用淨收益率	0.79%	1.11%	1.30%	1.54%	1.41%
	投資報酬率	0.45%	0.62%	0.72%	0.82%	0.74%
	自留綜合率	78.67%	71.89%	70.38%	70.72%	67.73%
指標	自留費用率	29.32%	33.51%	35.58%	35.19%	32.50%
	自留滿期損失率	49.35%	38.38%	34.80%	35.53%	35.23%
整體	自留保費對權益比率	118.30%	103.79%	92.28%	95.59%	75.43%
	毛保費對權益比率	253.37%	252.11%	251.78%	288.79%	249.47%
營運	淨再保佣金對權益影響率	46.97%	66.63%	83.23%	89.45%	85.86%
	各種保險負債對權益比率	217.63%	250.98%	224.17%	262.42%	216.08%
指標	權益變動率	27.87%	12.97%	16.83%	-9.13%	-19.79%
	費用率	34.83%	37.30%	37.93%	34.70%	33.01%

請說明最近兩年度各項財務業務指標變動原因：(若增減變動未達20%可免分析)

- 各項業務指標之變動率變動中，直接保費收入變動率較上期增加，主係一般責任保險及傷害保險之保費收入增加所致；直接已付賠款變動率較上期增加，主係本期保證保險、一般責任保險及健康傷害保險之保險賠款與給付較上期增加所致；整體而言，自留保費變動率較上期增加，主係本期自留保費變動較上期增加所致。
- 各項獲利能力指標中，資金運用淨收益率及投資報酬率下降，主係因本期兌換損失增加所致；自留滿期損失率增加，主係因本期一般責任險之自留保險賠款較上期增加所致。
- 各項整體營運指標中，淨再保佣金對權益影響率下降，主係因本期自留保費及權益較上期大幅增加所致；權益變動率較上期增加，主係因本期備供出售金融資產評價利益所致。

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

(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

(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

(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 + 再保險賠款 - 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 + 業務費用 + 管理費用 + 再保佣金收入

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢瞭解的重要資訊

無。

肆、財務狀況及財務績效檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項目	年度	106年度	105年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		\$ 153,276,936	\$ 158,062,825	(\$ 4,785,889)	(3.03)
應收款項		397,662,935	400,876,696	(3,213,761)	(0.80)
各項金融資產		3,267,670,500	2,659,533,700	608,136,800	22.87
再保險合約資產		2,059,748,632	1,879,327,748	180,420,884	9.60
不動產及設備		17,476,291	16,872,126	604,165	3.58
無形資產		1,014,023	1,834,534	(820,511)	(44.73)
其他資產		42,804,295	31,571,825	11,232,470	35.58
資產總額		5,939,653,612	5,148,079,454	791,574,158	15.38
應付款項		697,041,620	566,073,959	130,967,661	23.14
保險負債		3,235,411,869	2,917,889,956	317,521,913	10.88
負債準備		41,899,176	36,542,765	5,356,411	14.66
其他負債		478,609,866	464,959,855	13,650,011	2.94
負債總額		4,452,962,531	3,985,466,535	467,495,996	11.73
營運資金		50,000,000	50,000,000	-	-
保留盈餘		1,407,427,624	1,107,411,888	300,015,736	27.09
權益其他項目		29,263,457	5,201,031	24,062,426	462.65
權益總額		1,486,691,081	1,162,612,919	324,078,162	27.87

增減比例變動分析說明：

(僅就前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元者予以分析)

1. 本期各項金融資產較上期增加，主係因本期備供出售金融資產較上期增加所致。
2. 本期其他資產較上期增加，主係因本期預付費用、存出保證金及遞延所得稅資產較上期增加所致。
3. 本期應付款項較上期增加，主係因本期應付再保險賠款與給付及應付再保往來款項較上期增加所致。
4. 本期保留盈餘較上期增加，主係因本期淨利增加所致。
5. 本期權益其他項目較上期增加，主係因本期備供出售金融資產評價利益所致。

二、財務績效分析

項目	106年度	105年度	增減金額	變動比率%
營業收入	\$ 2,518,747,238	\$ 1,859,054,984	\$ 659,692,254	35.49
營業成本	1,459,019,376	921,844,237	537,175,139	58.27
營業費用	697,147,173	618,635,961	78,511,212	12.69
營業利益	362,580,689	318,574,786	44,005,903	13.81
營業外收入及支出	681,982	2,398,286	(1,716,304)	(71.56)
繼續營業部門稅前純益	363,262,671	320,973,072	42,289,599	13.18
所得稅費用	61,987,574	54,280,627	7,706,947	14.20
繼續營業單位本期淨利	301,275,097	266,692,445	34,582,652	12.97

增減比例變動分析說明：(僅就前後期變動達百分之十以上者予以分析)

1. 本期營業收入較上期增加，主係因本期一般責任保險及傷害保險保費收入增加所致。
2. 本期營業成本較上期增加，主係因本期保險賠款與給付及賠款準備淨變動增加所致。
3. 本期營業費用較上期增加，主係因本期用人費用及銀行手續費增加所致。
4. 本期營業外收入及支出較上期減少，主係因本期其他支出增加所致。
5. 本期所得稅費用較上期增加，主係因本期獲利增加所致。

伍、會計師資訊

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達四分之一以上：無此情況。
- (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：無此情況。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無此情況。

二、更換會計師資訊

無此情形。