

法商法國巴黎產物保險股份
有限公司台灣分公司

財務報告暨會計師核閱報告
民國113及112年第1季

地址：台北市信義區信義路5段7號78樓之1
電話：(02)6638-3456

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	權 益 變 動 表	7		-
七、	現 金 流 量 表	8~9		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	10		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	10~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15~16		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	16		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~26		六~十九
	(七) 關 係 人 交 易	27~28		二十
	(八) 質 抵 押 之 資 產	17		七、八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	22~23		十三
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	28~37		二一~二三
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	37~38		二四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	38		二四
	3. 大 陸 投 資 及 業 務 資 訊	38		二四
	4. 主 要 股 東 資 訊	38		二四
	5. 淨 值 比	38		二四
	(十四) 部 門 資 訊	38		二五

會計師核閱報告

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司 公鑒：

前 言

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之資產負債表，暨民國 113 年及 112 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、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 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、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 穗 青

李穗青



中 華 民 國 113 年 5 月 13 日

民國 113 年 3 月 31 日 暨民國 112 年 12 月 31 日 及 112 年 3 月 31 日

單位：新台幣元

代 碼	資 產	113年3月31日			112年12月31日			112年3月31日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六及二十）	\$ 22,105,614		12	\$ 48,537,144		22	\$ 24,393,595		13
	應收款項（附註十及二十）									
12210	應收保費—淨額	10,475,933		6	12,831,580		6	12,420,034		7
12580	其他應收款—淨額	226,453		-	2,220,643		1	2,161,693		1
12000	應收款項總計	10,702,386		6	15,052,223		7	14,581,727		8
	本期所得稅資產									
12610	應收所得稅退稅款	308,989		-	281,762		-	408,934		-
	投 資									
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註七及九）	-		-	-		-	59,178,800		31
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註八及九）	51,572,113		28	53,571,619		24	-		-
14000	投資總計	51,572,113		28	53,571,619		24	59,178,800		31
	再保險合約資產（附註十一）									
15100	應攤回再保賠款與給付—淨額	16,354		-	15,200		-	322,052		-
15300	再保險準備資產—淨額	21,561,803		12	23,180,282		11	22,358,565		12
15000	再保險合約資產總計	21,578,157		12	23,195,482		11	22,680,617		12
	不動產及設備（附註十二）									
16300	電腦設備	1,093,885		1	1,247,764		1	1,475,899		1
16501	什項設備	206,919		-	219,019		-	14,755		-
16000	不動產及設備總計	1,300,804		1	1,466,783		1	1,490,654		1
16700	使用權資產（附註十三）	2,541,613		1	3,234,778		1	4,554,805		2
17800	遞延所得稅資產	19,056,470		10	19,215,743		9	19,440,026		10
	其他資產									
18100	預付款項	2,044,300		1	1,798,600		1	1,929,296		1
18300	存出保證金（附註七）	52,323,178		29	52,432,178		24	40,693,528		22
18000	其他資產總計	54,367,478		30	54,230,778		25	42,622,824		23
1XXXX	資 產 總 計	\$ 183,533,624		100	\$ 218,786,312		100	\$ 189,351,982		100
代 碼	負 債 及 權 益									
	應付款項									
21400	應付佣金	\$ 3,126,723		2	\$ 3,105,632		1	\$ 2,369,047		1
21500	應付再保往來款項	2,397,968		1	3,798,008		2	3,404,492		2
21601	應付費用（附註二十）	16,462,206		9	20,486,779		9	13,315,896		7
21610	其他應付款（附註二十）	1,811,980		1	1,627,830		1	7,741,378		4
21000	應付款項總計	23,798,877		13	29,018,249		13	26,830,813		14
23800	租賃負債（附註十三）	2,325,314		1	3,144,305		1	4,398,882		2
	保險負債（附註十四）									
24100	未滿期保費準備	72,945,940		40	64,904,891		29	56,311,411		30
24200	賠款準備	31,157,085		17	30,165,838		14	11,917,372		6
24400	特別準備	1,469,700		1	1,469,700		1	1,469,700		1
24500	保費不足準備	5,470,630		3	4,266,373		2	-		-
24000	保險負債總計	111,043,355		61	100,806,802		46	69,698,483		37
	其他負債									
25500	營業損失準備	1,526,336		1	1,526,336		1	1,526,336		1
2XXXX	負債總計	138,693,882		76	134,495,692		61	102,454,514		54
	權 益									
31100	營運資金（附註一）	350,000,000		190	350,000,000		160	265,000,000		140
	保留盈餘									
33200	特別盈餘公積（附註十七）	63,388,794		35	63,388,794		29	63,806,790		34
33301	累積虧損	(368,257,183)		(201)	(328,981,073)		(150)	(241,775,095)		(128)
33000	保留盈餘總計	(304,868,389)		(166)	(265,592,279)		(121)	(177,968,305)		(94)
	其他權益									
34220	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(291,869)		-	(117,101)		-	(134,227)		-
3XXXX	權益總計	44,839,742		24	84,290,620		39	86,897,468		46
	負債及權益總計	\$ 183,533,624		100	\$ 218,786,312		100	\$ 189,351,982		100

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代 碼		113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
		金	額 %	金	額 %
	營業收入				
	保費收入				
41110	簽單保費收入	\$ 37,880,962	159	\$ 25,325,652	142
41120	再保費收入	<u>2,122,302</u>	<u>9</u>	<u>2,020,819</u>	<u>11</u>
41100	保費收入合計	40,003,264	168	27,346,471	153
51100	減：再保費支出	(8,475,711)	(36)	(9,393,482)	(53)
51310	未滿期保費準備淨變動				
	(附註十四)	(<u>9,631,130</u>)	(<u>40</u>)	(<u>1,983,278</u>)	(<u>11</u>)
41130	自留滿期保費收入	21,896,423	92	15,969,711	89
41300	再保佣金收入	746,069	3	714,100	4
41400	手續費收入	808,805	3	819,429	5
	淨投資損益				
41510	利息收入(附註二十)	334,556	2	310,579	2
41585	投資之預期信用減損				
	損失及迴轉利益				
	(附註九及十)	467	-	16,280	-
41800	其他營業收入	<u>7,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
41000	營業收入合計	<u>23,793,884</u>	<u>100</u>	<u>17,830,099</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51200	保險賠款與給付	13,625,291	57	4,934,724	27
41200	減：攤回再保賠款與給付	(<u>44,692</u>)	<u>-</u>	(<u>55,259</u>)	<u>-</u>
51260	自留保險賠款與給付	13,580,599	57	4,879,465	27
51320	賠款準備淨變動(附註十四)	979,014	4	1,670,457	10
51350	保費不足準備淨變動(附註十四)	1,244,888	5	-	-
51500	佣金費用	9,964,018	42	4,744,425	27
51700	財務成本	7,092	-	9,259	-
51800	其他營業成本	<u>75,762</u>	<u>-</u>	<u>50,652</u>	<u>-</u>
51000	營業成本合計	<u>25,851,373</u>	<u>108</u>	<u>11,354,258</u>	<u>64</u>
	營業費用				
58100	業務費用	2,330,853	10	1,016,206	6
58200	管理費用(附註十二、十三、十六、十八及二十)	34,713,938	146	19,123,381	107

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
58300	員工訓練費用 (附註十八)	\$ 13,720	-	\$ 15,000	-
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益 (附註十)	837	-	6,409	-
58000	營業費用合計	<u>37,059,348</u>	<u>156</u>	<u>20,160,996</u>	<u>113</u>
61000	營業損失	(<u>39,116,837</u>)	(<u>164</u>)	(<u>13,685,155</u>)	(<u>77</u>)
62000	稅前純損	(39,116,837)	(164)	(13,685,155)	(77)
63000	所得稅 (費用) 利益 (附註四及十九)	(<u>159,273</u>)	(<u>1</u>)	<u>351,834</u>	<u>2</u>
66000	本期淨損	(<u>39,276,110</u>)	(<u>165</u>)	(<u>13,333,321</u>)	(<u>75</u>)
	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	(<u>174,768</u>)	(<u>1</u>)	<u>67,305</u>	<u>1</u>
83000	本期其他綜合損益 (稅後淨額) 合計	(<u>174,768</u>)	(<u>1</u>)	<u>67,305</u>	<u>1</u>
85000	本期綜合損益總額	(<u>\$ 39,450,878</u>)	(<u>166</u>)	(<u>\$ 13,266,016</u>)	(<u>74</u>)

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代碼		營 運 資 金	保 留 盈 餘 特 別 盈 餘 公 積	盈 餘 累 積 虧 損	其他權益項目 透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產未 實現評價(損)益	權 益 總 額
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$265,000,000	\$ 63,806,790	(\$228,441,774)	(\$ 201,532)	\$100,163,484
D1	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨損	-	-	(13,333,321)	-	(13,333,321)
D3	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	67,305	67,305
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	\$265,000,000	\$ 63,806,790	(\$241,775,095)	(\$ 134,227)	\$ 86,897,468
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$350,000,000	\$ 63,388,794	(\$328,981,073)	(\$ 117,101)	\$ 84,290,620
D1	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨損	-	-	(39,276,110)	-	(39,276,110)
D3	113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	(174,768)	(174,768)
Z1	113 年 3 月 31 日餘額	\$350,000,000	\$ 63,388,794	(\$368,257,183)	(\$ 291,869)	\$ 44,839,742

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣元

代 碼		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量			
A10000	本期稅前淨損	(\$ 39,116,837)	(\$ 13,685,155)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	859,144	744,426
A20900	利息費用	7,092	9,259
A21200	利息收入	(334,556)	(310,579)
A21830	投資之預期信用減損迴轉利益	(467)	(16,280)
A21850	非投資之預期信用減損損失	837	6,409
A21400	各項保險負債淨變動	10,236,553	2,709,628
A50000	營業活動資產及負債淨變動數		
A51120	應收保費減少	2,354,810	612,072
A51130	其他應收款減少(增加)	1,871,444	(262,671)
A51170	再保險合約資產減少	1,617,325	936,848
A51180	預付款項增加	(245,700)	(684,793)
A52140	應付佣金增加	21,091	37,167
A52150	應付再保往來款項減少	(1,400,040)	(240,223)
A52160	其他應付款(減少)增加	(3,840,423)	3,545,794
A33000	營運產生之現金流出	(27,969,727)	(6,598,098)
A33300	支付之利息	(7,092)	(9,259)
A33500	支付之所得稅	(27,227)	(25,000)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(28,004,046)	(6,632,357)
投資活動之現金流量			
B00060	按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	2,000,000	22,600,000
B02700	取得不動產及設備	-	(21,000)
B03800	存出保證金增加	-	(169,138)
B07500	收取之利息	391,507	364,971
BBBB	投資活動之淨現金流入	2,391,507	22,774,833
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(818,991)	(673,058)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(818,991)	(673,058)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
EEEE	現金及約當現金淨(減少)增加	(\$ 26,431,530)	\$ 15,469,418
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>48,537,144</u>	<u>8,924,177</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,105,614</u>	<u>\$ 24,393,595</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

負責人：



經理人：



會計主管：



法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司

財務報表附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣元為單位)

一、公司沿革

法商法國巴黎產物保險股份有限公司台灣分公司（原名法商佳迪福產物保險股份有限公司台灣分公司，以下稱「本分公司」）係 Cardif Risques Divers 之分公司，於 89 年 6 月 28 日奉准設立，90 年 4 月取得營業執照，並於同年開始營業。截至 113 年 3 月 31 日止，營運資金為 350,000,000 元。主要營業項目為經營財產保險業務。

本財務報告係以本分公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 113 年 5 月 13 日經有權承認財務報表者聲明對財務報表負有責任。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本分公司會計政策之重大變動。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日(註2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

1. IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

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

- (a) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (b) 原始認列時後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；
- 及
- (c) 組合中剩餘合約之群組。

本分公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認 列

本分公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (a) 該合約群組之保障期間開始日；
- (b) 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與
- (c) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，本分公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流

量之估計、反映貨幣時間價值與未來現金流量相關之財務風險之調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本分公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本分公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- (a) 履約現金流量金額之原始認列；
- (b) 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- (c) 於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

後續衡量

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

虧損性合約

原始認列時，若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本分公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件之一時，本分公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

- (a) 本分公司合理預期適用保費分攤法所產生對群組剩餘保障負債之衡量與適用一般模型所產生之衡量無重大差異；或
- (b) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

- (a) 原始認列時收取之保費；
- (b) 減除該日所有保險取得現金流量；及
- (c) 加計或減少於原始認列日對下列項目之除列：
 - (i) 所有保險取得現金流量資產；及
 - (ii) 就與合約群組有關之現金流量先前已認列之所有其他資產或負債。

剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供服務認列為保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之所有投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本分公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本分公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本分公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

本分公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本分公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本分公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本分公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法（Classification overlay）之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

2. IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。

- 提供指引以強化彙總及細分規定：本分公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本分公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本分公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本分公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因保險業之營業特性，其營業週期較難確定，故本財務報告中資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 112 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ 20,000
銀行支票及活期存款	22,085,614	42,617,144	15,573,595
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）			
銀行定期存款	-	5,900,000	8,800,000
	<u>\$ 22,105,614</u>	<u>\$ 48,537,144</u>	<u>\$ 24,393,595</u>

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
銀行存款	0.00%~0.86%	0.00%~1.10%	0.00%~0.98%

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
國內投資			
政府公債	\$ 48,929,650	\$ 49,038,650	\$ 98,978,800
減：抵繳存出保證金	(48,929,650)	(49,038,650)	(39,800,000)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 59,178,800</u>

依保險法規定，保險公司應依實收資本總額之 15% 提存營業保證金。截至 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，繳存面額為 50,000,000 元之政府公債於中央銀行及 2,500,000 元之銀行支票於國庫作為營業保證金（帳列存出保證金）。截至 112 年 3 月 31 日止，繳存面額為 39,800,000 元之政府公債於中央銀行作為營業保證金（帳列存出保證金）。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

(二) 截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資並無質押之情事。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
國內投資			
原始到期日超過 3 個月			
之定期存款(一)	\$ 51,600,000	\$ 53,600,000	\$ -
減：備抵損失	(27,887)	(28,381)	-
	<u>\$ 51,572,113</u>	<u>\$ 53,571,619</u>	<u>\$ -</u>

(一) 截至 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為年利率 1.13%~1.32% 及 1.05%~1.32%

(二) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

(三) 截至 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，按攤銷後成本衡量之金融資產並無質押之情事。

九、債務工具投資之信用風險管理

本分公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

113 年 3 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 49,221,519	\$ 51,600,000
備抵損失	-	(27,887)
攤銷後成本	49,221,519	<u>\$ 51,572,113</u>
公允價值調整	(291,869)	
繳存保證金	(48,929,650)	
	<u>\$ -</u>	

112 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 49,155,751	\$ 53,600,000
備抵損失	-	(28,381)
攤銷後成本	49,155,751	<u>\$ 53,571,619</u>
公允價值調整	(117,101)	
繳存保證金	(49,038,650)	
	<u>\$ -</u>	

112 年 3 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 99,113,027	\$ -
備抵損失	-	-
攤銷後成本	99,113,027	<u>\$ -</u>
公允價值調整	(134,227)	
繳存保證金	(39,800,000)	
	<u>\$ 59,178,800</u>	

本分公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本分公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本分公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約機率及違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本分公司現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
異 常	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本分公司對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

113 年 3 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總 帳 面 金 額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常	0.00000%-0.09885%	\$ 49,221,519	\$ 51,600,000

112 年 12 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總 帳 面 金 額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常	0.00000%-0.09885%	\$ 49,155,751	\$ 53,600,000

112 年 3 月 31 日

信用等級	預期信用損失率	總 帳 面 金 額	
		透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常	0.00000%	\$ 99,113,027	\$ -

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信 正 (12個月預期 信用損失)	用 異 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	等 常 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	級 違 約
113年1月1日餘額	\$ 28,381	\$ -	\$ -	
本期迴轉	(494)	-	-	
113年3月31日餘額	<u>\$ 27,887</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
112年1月1日餘額	\$ 16,214	\$ -	\$ -	
本期迴轉	(16,214)	-	-	
112年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十、應收款項

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應收保費	\$ 10,480,104	\$ 12,834,914	\$ 12,428,324
其他應收款	226,544	2,220,707	2,161,693
減：備抵損失	(4,262)	(3,398)	(8,290)
	<u>\$ 10,702,386</u>	<u>\$ 15,052,223</u>	<u>\$ 14,581,727</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,398	\$ 1,947
本期提列減損損失	864	6,343
期末餘額(註)	<u>\$ 4,262</u>	<u>\$ 8,290</u>

註：113年3月31日含應收利息之備抵損失為91元，113年及112年3月31日應收保費之備抵損失分別為4,171元及8,290元。

十一、再保險合約資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應攤回再保賠款與給付－淨額	\$ 16,354	\$ 15,200	\$ 322,052
再保險準備資產－淨額（附註十四）			
分出未滿期保費準備－淨額	20,566,956	22,157,037	21,508,068
分出賠款準備－淨額	653,519	641,286	850,497
分出保費不足準備－淨額	341,328	381,959	-
	<u>\$ 21,578,157</u>	<u>\$ 23,195,482</u>	<u>\$ 22,680,617</u>

十二、不動產及設備

	電 腦 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	合 計
成 本				
113年1月1日餘額	\$ 4,778,123	\$ 1,892,199	\$ 1,691,568	\$ 8,361,890
113年3月31日餘額	<u>\$ 4,778,123</u>	<u>\$ 1,892,199</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 8,361,890</u>
累計折舊及減損				
113年1月1日餘額	\$ 3,530,359	\$ 1,673,180	\$ 1,691,568	\$ 6,895,107
折舊費用	153,879	12,100	-	165,979
113年3月31日餘額	<u>\$ 3,684,238</u>	<u>\$ 1,685,280</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 7,061,086</u>
113年3月31日淨額	<u>\$ 1,093,885</u>	<u>\$ 206,919</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,300,804</u>
成 本				
112年1月1日餘額	\$ 4,909,739	\$ 1,712,865	\$ 1,691,568	\$ 8,314,172
增 添	21,000	-	-	21,000
處分及報廢	(180,591)	-	-	(180,591)
112年3月31日餘額	<u>\$ 4,750,148</u>	<u>\$ 1,712,865</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 8,154,581</u>
累計折舊及減損				
112年1月1日餘額	\$ 3,309,403	\$ 1,694,090	\$ 1,691,568	\$ 6,695,061
折舊費用	145,437	4,020	-	149,457
處分及報廢	(180,591)	-	-	(180,591)
112年3月31日餘額	<u>\$ 3,274,249</u>	<u>\$ 1,698,110</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 6,663,927</u>
112年3月31日淨額	<u>\$ 1,475,899</u>	<u>\$ 14,755</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,490,654</u>

除認列折舊費用外，本分公司之不動產及設備於113年3月31日暨112年12月31日及3月31日並未發生重大減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

電腦設備	3至5年
什項設備	5年

本分公司之不動產及設備皆為自用。

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本分公司之不動產及設備並無質押之情事。

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	<u>\$ 2,541,613</u>	<u>\$ 3,234,778</u>	<u>\$ 4,554,805</u>
	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日	
使用權資產之折舊費用			
建築物	<u>\$ 693,165</u>	<u>\$ 594,969</u>	

除以上認列折舊費用外，本分公司之使用權資產於 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,325,314</u>	<u>\$ 3,144,305</u>	<u>\$ 4,398,882</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
建築物	0.988%	0.764%~ 0.988%	0.764%

(三) 重要承租活動及條款

本分公司承租建築物做為辦公室使用，租賃期間為 5 年 8 個月。112 年 4 月 1 日因辦公室增租，本分公司增加部分租賃範圍。於租賃期間終止時，本分公司對所租賃之建築物並無優惠承購權，並約定未經出租人同意，本分公司不得將租賃標的之全部或一部轉租或轉讓。

(四) 其他租賃資訊

1. 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃之現金流出總額分別為 826,083 元及 682,317 元。

2. 租賃合約承諾

營業租賃承諾係指本分公司作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

承 租 承 諾	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
短於1年	\$ 2,336,127	\$ 3,028,971	\$ 2,501,829
1~5年	-	133,239	1,929,563
	<u>\$ 2,336,127</u>	<u>\$ 3,162,210</u>	<u>\$ 4,431,392</u>

十四、保險負債

本分公司於各資產負債表日之保險合約，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

(一) 未滿期保費準備之變動調節如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 64,904,891	\$ 55,047,531
本期提存數	72,945,940	56,311,411
本期收回數	(64,904,891)	(55,047,531)
期末餘額	<u>72,945,940</u>	<u>56,311,411</u>
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	22,157,037	22,227,466
本期增加數	20,566,956	21,508,068
本期減少數	(22,157,037)	(22,227,466)
期末餘額	<u>20,566,956</u>	<u>21,508,068</u>
期末淨額	<u>\$ 52,378,984</u>	<u>\$ 34,803,343</u>

(二) 賠款準備明細：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
已報未付	\$ 5,863,050	\$ 6,344,291	\$ 1,644,188
未 報	<u>25,294,035</u>	<u>23,821,547</u>	<u>10,273,184</u>
合 計	<u>\$ 31,157,085</u>	<u>\$ 30,165,838</u>	<u>\$ 11,917,372</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 30,165,838	\$ 10,471,624
本期提存數	31,157,085	11,917,372
本期收回數	(30,165,838)	(10,471,624)
期末餘額	<u>31,157,085</u>	<u>11,917,372</u>
減除分出賠款準備		
期初餘額	641,286	1,075,206
本期增加數	653,519	850,497
本期減少數	(641,286)	(1,075,206)
期末餘額	<u>653,519</u>	<u>850,497</u>
期末淨額	<u>\$ 30,503,566</u>	<u>\$ 11,066,875</u>

(三) 特別準備明細：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
住宅地震保險	<u>\$ 1,469,700</u>	<u>\$ 1,469,700</u>	<u>\$ 1,469,700</u>

(四) 保費不足準備明細：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
健康險	\$ 1,116,969	\$ 933,933	\$ -
傷害保險	<u>4,353,661</u>	<u>3,332,440</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 5,470,630</u>	<u>\$ 4,266,373</u>	<u>\$ -</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
年初餘額	\$ 4,266,373	\$ -
本年度提存數	5,470,630	-
本年度收回數	(4,266,373)	-
年底餘額	<u>5,470,630</u>	<u>-</u>
減除分出保費不足準備		
年初餘額	381,959	-
本年度增加數	341,328	-
本年度減少數	(381,959)	-
年底餘額	<u>341,328</u>	<u>-</u>
年底淨額	<u>\$ 5,129,302</u>	<u>\$ -</u>

(五) 負債適足準備：

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本分公司經負債適足性測試評估後免提列負債適足準備。

十五、未適格再保險準備金

(一) 本分公司與 Likewize Re Ltd. (原 Brightstar Re Ltd.) 簽訂合約再保險，合約生效日為 104 年 10 月，並於 112 年 2 月 1 日終止。此合約係針對本分公司一般責任保險之特定專案以比例性再保方式分出。再保費支出、應攤回再保賠款與給付等皆按合約內容之承擔比例及計算。本分公司除上述合約外，無其他未適格再保險合約。

(二) 依據金管保一字第 09702508101 號函「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，本分公司 112 年及 111 年 12 月 31 日無應於監理報表表達並於財務報表揭露之未適格再保險準備金。

十六、退職後福利計畫

確定提撥計畫

本分公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本分公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 594,674 元及 296,668 元。

十七、保留盈餘

本分公司依「保險業各種準備金提存辦法」第 8 條規定，自 101 年 1 月 1 日起，每年新增之特別準備金提存數應依稅後餘額轉列為「特別盈餘公積」。

本分公司重大事故及危險變動特別準備金如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
特別盈餘公積	<u>\$ 63,388,794</u>	<u>\$ 63,388,794</u>	<u>\$ 63,806,790</u>

十八、員工福利費用及折舊費用

(一) 員工福利費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 17,620,454	\$ 11,758,739
退職後福利（附註十六）		
確定提撥計畫	594,674	296,668
其他員工福利	478,241	286,197
員工福利費用合計	<u>\$ 18,693,369</u>	<u>\$ 12,341,604</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 18,693,369</u>	<u>\$ 12,341,604</u>

本分公司 113 年及 112 年 3 月 31 日員工人數分別為 46 人及 37 人。

(二) 折舊費用

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 165,979	\$ 149,457
使用權資產	693,165	594,969
	<u>\$ 859,144</u>	<u>\$ 744,426</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 859,144</u>	<u>\$ 744,426</u>

十九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益（費用）之主要組成項目如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生者	(\$ 159,273)	\$ 351,834
認列於損益之所得稅利益 （費用）	<u>(\$ 159,273)</u>	<u>\$ 351,834</u>

(二) 截至 113 年 3 月 31 日止，本分公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度。

二十、關係人交易

本分公司係法商法國巴黎產物保險股份有限公司（Cardif Risques Divers）在台設立之分公司，其最終母公司及最終控制者為 BNP PARIBAS CARDIF。

本分公司與關係人間之關係與重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 分 公 司 之 關 係
法商法國巴黎銀行台北分行（巴黎銀行）	聯屬公司
巴黎管理顧問股份有限公司（巴黎管顧）	聯屬公司
BNP Paribas Singapore Branch	聯屬公司
BNP Paribas Procurement Tech	聯屬公司
GIE BNP Paribas Cardif (GIE BNPPC)	聯屬公司
其 他	主要管理階層

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與 GIE BNPPC 之交易

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
其他應付款	\$ 183,800	\$ 178,780	\$ 1,065,328

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之服務費用（帳列管理費用）分別為 183,800 元及 176,089 元。

2. 與巴黎銀行之交易

交 易 性 質	113年3月31日			112年12月31日			112年3月31日		
	期末餘額	利 率	利息總額	期末餘額	利 率	利息總額	期末餘額	利 率	利息總額
活期存款	\$ 138,948	0.01%	\$ -	\$ 187,692	0.01%	\$ 53	\$ 220,285	0.01%	\$ -

3. 與巴黎管顧之交易

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
管理服務費（帳列管理費用）	\$ 2,031,235	\$ 3,096,935

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
其他應收款	\$ -	\$ 1,871,444	\$ 1,640,749

4. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付費用	<u>\$ 876,155</u>	<u>\$ 657,117</u>	<u>\$ 493,257</u>

係應付聯屬公司資訊系統維護費，113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之資訊處理費（帳列管理費用）分別為 219,038 元及 219,039 元。

5. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付費用	<u>\$ 339,996</u>	<u>\$ 254,997</u>	<u>\$ -</u>

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所認列之權利使用費（帳列管理費用）分別為 84,999 元及 38,303 元。

(三) 主要管理階層薪酬

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對總經理及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
短期員工福利	<u>\$ 1,887,212</u>	<u>\$ 968,100</u>
退職後福利	<u>27,000</u>	<u>9,000</u>
	<u>\$ 1,914,212</u>	<u>\$ 977,100</u>

主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

二一、資產負債之到期分析

本分公司資產及負債帳列金額依預期於資產負債表日後 12 個月內及超過 12 個月將回收或償付之金額分別列示如下：

	113年3月31日		
	帳 面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
資 產			
現金及約當現金	\$ 22,105,614	\$ 22,105,614	\$ -
應收款項	10,702,386	10,702,386	-
本期所得稅資產	308,989	308,989	-

(接次頁)

(承前頁)

113年3月31日			
帳	面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
投 資	\$ 51,572,113	\$ 51,572,113	\$ -
再保險合約資產	21,578,157	21,578,157	-
不動產及設備	1,300,804	-	1,300,804
使用權資產	2,541,613	-	2,541,613
遞延所得稅資產	19,056,470	81,892	18,974,578
其他資產	54,367,478	2,044,300	52,323,178
<u>負 債</u>			
應付款項	23,798,877	23,798,877	-
租賃負債	2,325,314	2,325,314	-
保險負債	111,043,355	109,573,655	1,469,700
其他負債	1,526,336	-	1,526,336

112年12月31日			
帳	面 價 值	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
<u>資 產</u>			
現金及約當現金	\$ 48,537,144	\$ 48,537,144	\$ -
應收款項	15,052,223	15,052,223	-
本期所得稅資產	281,762	281,762	-
投 資	53,571,619	53,571,619	-
再保險合約資產	23,195,482	23,195,482	-
不動產及設備	1,466,783	-	1,466,783
使用權資產	3,234,778	-	3,234,778
遞延所得稅資產	19,215,743	241,071	18,974,672
其他資產	54,230,778	1,798,600	52,432,178
<u>負 債</u>			
應付款項	29,018,249	29,018,249	-
租賃負債	3,144,305	3,011,179	133,126
保險負債	100,806,802	99,337,102	1,469,700
其他負債	1,526,336	-	1,526,336

112年3月31日			
帳 面 價 值	1	2	個 月 內 超 過 1 2 個 月
資 產			
現金及約當現金	\$ 24,393,595	\$ 24,393,595	\$ -
應收款項	14,581,727	14,581,727	-
本期所得稅資產	408,934	408,934	-
投 資	59,178,800	50,157,350	9,021,450
再保險合約資產	22,680,617	22,680,617	-
不動產及設備	1,490,654	-	1,490,654
使用權資產	4,554,805	-	4,554,805
遞延所得稅資產	19,440,026	471,043	18,968,983
其他資產	42,622,824	1,929,296	40,693,528
負 債			
應付款項	26,830,813	26,830,813	-
租賃負債	4,398,882	2,476,228	1,922,654
保險負債	69,698,483	68,228,783	1,469,700
其他負債	1,526,336	-	1,526,336

二二、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本分公司管理階層認為本分公司之非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

113 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
(註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 48,929,650	\$ -	\$ 48,929,650

112 年 12 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
(註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 49,038,650	\$ -	\$ 49,038,650

112 年 3 月 31 日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (註)				
債務工具投資	\$ -	\$ 98,978,800	\$ -	\$ 98,978,800

註：含抵繳存出保證金。

113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
國內債券投資	將參考公開報價之設算理論價，係採取殖利率變動插補法。

(三) 金融工具之種類

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
<u>金融資產</u>			
按攤銷後成本衡量之			
金融資產 (註 1)	\$ 87,773,641	\$ 120,554,514	\$ 39,868,850
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
債務工具投資 (註 2)	48,929,650	49,038,650	98,978,800
<u>金融負債</u>			
按攤銷後成本衡量 (註 3)	23,798,877	29,018,249	26,830,813

註 1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、按攤銷後成本衡量之金融資產及存出保證金（不含抵繳存出保證金）等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2：餘額係包含抵繳存出保證金。

註 3：餘額係包含應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 本分公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日自透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產當期直接認列為權益調整項目之金額為借餘 174,768 元及貸餘 67,305 元。

二三、其 他

按「保險業財務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

(一) 自留滿期毛保費計算明細如下：

113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)	提 存 保 費 準 備 (5)	收 回 保 費 準 備 (6)	自 留 滿 期 毛 保 費 (7)=(4)-(5)+(6)
非強制險	\$ 37,880,962	\$ 2,122,302	\$ 8,425,711	\$ 31,527,553	\$ 52,378,984	\$ 42,747,854	\$ 21,896,423

112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)	提 存 保 費 準 備 (5)	收 回 保 費 準 備 (6)	自 留 滿 期 毛 保 費 (7)=(4)-(5)+(6)
非強制險	\$ 25,325,652	\$ 2,020,819	\$ 9,393,482	\$ 17,952,989	\$ 34,803,343	\$ 32,820,065	\$ 15,969,711

(二) 自留賠款計算明細如下：

113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	\$13,625,291	\$ -	\$ 44,692	\$13,580,599

112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	\$ 4,934,724	\$ -	\$ 55,259	\$ 4,879,465

(三) 本分公司依各險之特性、風險狀況及承受風險之能力，並考慮再保人財務狀況後分別訂定再保險方式、再保比率、再保險額度及每一危險單位或每一次事故自留限額等再保之安排。本分公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日每一危險單位之最高累積自留額皆以不超過 70,000,000 元為限。

(四) 財務風險管理目的與政策

本分公司為追求永續發展，維護保戶權益，並確保資本適足與清償能力，故依據「保險業風險管理實務守則」之規定，訂定本分公司風險管理政策，並設置隸屬於總經理之風險管理委員會及獨立於業務單位之外之風險管理部，定期檢視風險胃納及限額，並視需要調整公司營運及避險策略以降低整體暴險，以強化本分公司風險管理。

本分公司風險管理委員會定期召開風險管理會議檢討公司內部各項風險控管政策及執行情形，並檢討風險異常時之相關因應措施，以落實定期監控及降低因風險產生而造成的可能損失。

經評估本分公司承保的合約皆屬轉移保險風險，該風險之管理程序及方法彙總說明如下：

1. 保險風險之衡量及管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度及時間不確定性等因素估計不足，如自然災害影響、巨災風險、法令變動及訴訟等之損失風險係隨機發生，導致整體實際賠付金額可能超出預期賠付的風險。本分公司針對保險風險的各風險因子：商品設計及定價、核保、理賠、巨災、再保、資本適足與準備金，訂有風險控管機制，並就其關鍵風險設置風險指標，風險指標定期於風險管理委員會中呈報。

2. 保險風險集中

本分公司所承保之保險合約中，113年及112年1月1日至3月31日風險集中度較高者皆為傷害保險、政策性地震險與一年期住宅火險，透過再保分出方式以達到風險分散。

本分公司113年及112年1月1日至3月31日之保費收入相關餘額及比重明細組成如下：

	113年1月1日至3月31日		112年1月1日至3月31日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
傷害保險	\$ 23,044,773	\$ 22,007,800	\$ 11,458,129	\$ 10,461,654
一年期住宅火險	4,009,298	3,608,368	4,537,241	4,083,517
政策性地震險	9,160,110	2,122,302	9,964,102	2,020,819
健康險	3,789,083	3,789,083	1,386,999	1,386,999

3. 保險風險敏感度分析

本分公司主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變（係指法令變更或司法判決等），可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果，故本分公司以最終損失率進行敏

敏感度測試對 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之結果顯示如下：

		113年3月31日			
		最終損失率增加 5 %		最終損失率減少 5 %	
		持有再保險前 (賠款準備金 增加總額)	持有再保險後 (賠款準備金 增加淨額)	持有再保險前 (賠款準備金 減少總額)	持有再保險後 (賠款準備金 減少淨額)
險別					
傷害保險		\$ 729,943	\$ 661,293	(\$ 729,943)	(\$ 661,293)
一年期住宅火險		235,671	212,104	(235,671)	(212,104)
政策性地震險		497,121	86,049	(497,121)	(86,049)
健康險		135,375	135,375	(135,375)	(135,375)

		112年12月31日			
		最終損失率增加 5 %		最終損失率減少 5 %	
		持有再保險前 (賠款準備金 增加總額)	持有再保險後 (賠款準備金 增加淨額)	持有再保險前 (賠款準備金 減少總額)	持有再保險後 (賠款準備金 減少淨額)
險別					
其他財產保險		\$ 341,740	\$ 270,981	\$ 341,714	(\$ 270,955)
傷害保險		2,936,716	2,674,404	(2,936,716)	(2,674,404)
一年期住宅火險		947,065	852,358	(947,065)	(852,358)
政策性地震險		1,996,177	341,804	(1,996,177)	(341,804)
健康險		338,067	338,067	(338,067)	(338,067)

		112年3月31日			
		最終損失率增加 5 %		最終損失率減少 5 %	
		持有再保險前 (賠款準備金 增加總額)	持有再保險後 (賠款準備金 增加淨額)	持有再保險前 (賠款準備金 減少總額)	持有再保險後 (賠款準備金 減少淨額)
險別					
其他財產保險		\$ 11	\$ 11	(\$ 11)	(\$ 11)
傷害保險		518,376	453,126	(518,376)	(453,126)
一年期住宅火險		238,323	214,491	(238,323)	(214,491)
政策性地震險		496,354	79,792	(496,354)	(79,792)
健康險		51,066	51,066	(51,066)	(51,066)

敏感度測試係採用 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5% 對本分公司損益之影響。

4. 賠款發展趨勢

截至 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，
本分公司之理賠發展趨勢分別列示如下：

113年3月31日								數 計
意 外 年 度	發	展 年						
		1	2	3	4	5	6	
108 年度		\$582,193,925	\$ 585,388,748	\$585,364,077	\$585,376,505	\$585,976,505	\$585,976,505	
109 年度		4,521,745	7,479,454	7,503,454	7,456,136	7,456,136	-	
110 年度		14,937,067	13,213,720	13,295,220	13,295,220	-	-	
111 年度		9,538,184	16,677,974	17,217,646	-	-	-	
112 年度		38,975,744	47,273,866	-	-	-	-	
113 年第 1 季		4,306,256	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額		15,482,519	56,966,462	17,337,228	13,295,220	7,456,136	585,976,505	\$ 696,514,070
累積理賠金額 (註 1)		4,306,256	47,273,866	17,217,646	13,295,220	7,456,136	585,976,505	675,525,629
加：其他 (註 2)		4,305,594	-	-	-	-	-	4,305,594
加：已報未付賠款		5,863,050	-	-	-	-	-	5,863,050
帳上賠款準備金餘額		21,344,907	9,692,596	119,582	-	-	-	31,157,085

112年12月31日							數 計
意 外 年 度	展 年						
	1	2	3	4	5	合	
108 年度	\$ 582,193,925	\$ 585,388,748	\$ 585,364,077	\$ 585,376,505	\$ 585,976,505		
109 年度	4,521,745	7,479,454	7,503,454	7,456,136	-		
110 年度	14,937,067	13,213,720	13,295,220	-	-		
111 年度	9,538,184	16,677,974	-	-	-		
112 年度	38,975,744	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	58,357,901	16,999,683	13,295,220	7,456,136	585,976,505	\$ 682,085,445	
累積理賠金額 (註 1)	38,975,744	16,677,974	13,295,220	7,456,136	585,976,505	662,381,579	
加：其他 (註 2)	4,117,681	-	-	-	-	4,117,681	
加：已報未付賠款	6,344,291	-	-	-	-	6,344,291	
帳上賠款準備金餘額	29,844,129	321,709	-	-	-	30,165,838	

112年3月31日							
意 外 年 度	發	展 年					
	1	2	3	4	5	6	合 計
107 年度	\$577,889,941	\$579,124,838	\$579,208,838	\$579,184,167	\$579,218,667	\$579,218,667	
108 年度	3,069,087	6,179,910	6,179,910	6,157,838	6,157,838	-	
109 年度	4,521,745	7,479,454	7,503,454	7,464,636	-	-	
110 年度	14,937,067	13,213,720	13,227,720	-	-	-	
111 年度	9,538,184	13,690,175	-	-	-	-	
112 年第 1 季	1,622,211	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	5,693,454	16,714,057	13,235,700	7,464,636	6,157,838	579,218,667	\$628,484,352
累積理賠金額 (註 1)	1,622,211	13,690,175	13,227,720	7,464,636	6,157,838	579,218,667	621,381,247
加：其他 (註 2)	3,170,079	-	-	-	-	-	3,170,079
加：已報未付賠款	1,644,188	-	-	-	-	-	1,644,188
帳上賠款準備金餘額	8,885,510	3,023,882	7,980	-	-	-	11,917,372

註 1：累積理賠金額係指累積已付賠款及已報未付賠款。

註 2：其他包含政策性地震險及不可分配理賠費用準備金，政策性地震險係依相關法令規定辦理未報賠款準備金提存，其他則依相關規定辦理提存。

5. 財務風險、控制及避險策略

本分公司之風險管理與控制機制係由隸屬總公司之地區管理機制負責控制管理，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動性風險。

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。

為達成營運目標，有效管理所承擔之風險於設定之風險胃納之內，本分公司對於所持有之金融資產，已建立風險管理機制及控制系統，以有效辨識、衡量、因應及監控公司所承受之風險，包括市場風險、信用風險及流動性風險並分述如下：

(1) 市場風險

市場風險係指資產價值在某段期間因市場利率或價格之變動，導致資產可能發生損失之風險。本分公司除依據相關法令及總公司規定，擬定投資管理辦法，規範各類投資商品之交易規定及限額控管，另以量化方法定期計算風險值，以衡量公司整體投資組合（本分公司投資標的皆屬國內政府公債）之市場風險，並定期進行回溯測試以驗證量化模型之可靠性。風險管理部並定期於投資委員會議中報告公司市場風險之量化衡量結果。

(2) 信用風險

信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險。為降低本分公司之信用風險，投資單位依保險法與相關法令並遵循本集團總公司核定各類投資商品信用評等之投資限額與規定擬定投資管理辦法，並於投資交易前確認其適當性並降低集中度風險。資產交割後，風險管理部門亦定期監控交易對手信用變化並針對不同信用部位之暴險額度於投資委員會議中報告。

(3) 流動性風險

流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序、處理或抵銷所持部位時，面臨市價有顯著變動之風險。

針對資金流動性風險，財務部藉由每日編製現金流量報表監控資金流動性，當現金流量出現可能之資金缺口，或業務單位出現重大與異常使用現金情形時，財務部須及時向管理階層及投資部反應以研擬因應措施。必要時應成立危機處理小組，以處理重大流動性風險。

針對市場流動性風險，本分公司藉由投資標的及信用評等限額控管，以降低市場流動性風險。風險管理部門並定期檢視所持國內政府債券部位與市場交易量之相稱性。

(五) 依強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項應揭露之事項

本分公司於 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日適用及未適用該應注意事項之影響如下：

影 響 項 目	未 適 用 金 額 (1)	適 用 金 額 (2)	差 異 影 響 (3)=(2)-(1)
本期淨損	(\$ 39,276,110)	(\$ 39,276,110)	\$ -
負 債	137,518,122	138,693,882	1,175,760
權 益	46,015,502	44,839,742	(1,175,760)

(六) 依強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項應揭露之事項：本分公司無經營相關險別故無影響。

(七) 依財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範應揭露之事項：本分公司無經營相關險別故無影響。

二四、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 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
2. 處分不動產之金額達新台幣 1 億元或營運資金 20% 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 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。
4. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或營運資金 20% 以上：無此情形。

5. 從事衍生工具交易：無此情形。

6. 其他：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) 大陸投資及業務資訊

無此情形。

(四) 主要股東資訊

本分公司不適用。

(五) 淨值比

本分公司 113 年 3 月 31 日暨 112 年 12 月 31 日及 3 月 31 日權益除以資產總額淨值，比率分別為 24.43%、38.53%及 45.89%。

二五、部門資訊

一般性資訊

本分公司僅經營單一產業，且本分公司總經理係以公司整體評估績效及分配資源，經辨認本分公司為單一應報導部門。