

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110及109年第3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		-
六、	總 公 司 權 益 變 動 表	6		-
七、	現 金 流 量 表	7~8		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	9		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	9		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	9~13		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~14		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	15~25		六~十九
	(七) 關 係 人 交 易	26~28		二十
	(八) 質 抵 押 之 資 產	15~16、20		七、八、十二
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	20~21		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	38		二四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	38		二四
	3. 大 陸 投 資 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 110 年及 109 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之總公司權益變動表與現金流量表，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、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」及主管機關函令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、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」及主管機關函令編製，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 110 年及 109 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 110 年 11 月 11 日

民國 110 年 9 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣元

代 碼	資 產	110年9月30日 (經核閱)		109年12月31日 (經查核)		109年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及二十)	\$ 11,022,077	5	\$ 24,352,628	10	\$ 14,896,255	6
	應收款項 (附註四、十及二十)						
12210	應收保費—淨額	12,858,973	6	14,799,404	6	16,725,808	7
12580	其他應收款—淨額 (附註二十)	231,994	-	1,108,868	-	1,134,119	-
12000	應收款項總計	13,090,967	6	15,908,272	6	17,859,927	7
	本期所得稅資產						
12610	應收所得稅退稅款 (附註四及十九)	487,413	-	623,163	-	567,889	-
	投 資						
14190	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、七及九)	63,134,600	28	64,467,400	26	116,732,700	46
14145	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註四、八及九)	40,378,337	18	40,574,982	17	-	-
14000	投資總計	103,512,937	46	105,042,382	43	116,732,700	46
	再保險合約資產 (附註四及十一)						
15100	應攤回再保賠款與給付—淨額	30,659	-	22,366	-	98,719	-
15300	再保險準備資產	24,115,016	11	24,170,494	10	24,982,793	10
15000	再保險合約資產總計	24,145,675	11	24,192,860	10	25,081,512	10
	不動產及設備—淨額 (附註四及十二)						
16300	電腦設備	1,479,344	1	1,583,412	1	1,711,854	1
16501	什項設備	38,875	-	50,935	-	65,377	-
16000	不動產及設備總計	1,518,219	1	1,634,347	1	1,777,231	1
16700	使用權資產—淨額 (附註四及十三)	8,124,619	3	9,909,526	4	10,504,495	4
17800	遞延所得稅資產 (附註四及十九)	23,990,924	10	24,008,519	10	24,038,609	10
	其他資產						
18100	預付款項 (附註二十)	397,382	-	381,706	-	150,448	-
18300	存出保證金 (附註七)	40,524,390	18	40,518,390	16	40,518,390	16
18000	其他資產總計	40,921,772	18	40,900,096	16	40,668,838	16
1XXXX	資 產 總 計	\$ 226,814,603	100	\$ 246,571,793	100	\$ 252,127,456	100
代 碼	負 債 及 總 公 司 權 益						
	應付款項						
21400	應付佣金	\$ 3,526,261	2	\$ 4,142,646	2	\$ 4,146,996	2
21500	應付再保往來款項	2,715,755	1	3,784,934	2	1,501,188	1
21601	應付費用 (附註二十)	9,845,929	4	10,388,996	4	8,183,205	3
21610	其他應付款 (附註二十)	1,455,275	1	999,155	-	864,733	-
21000	應付款項總計	17,543,220	8	19,315,731	8	14,696,122	6
23800	租賃負債 (附註四及十三)	8,142,412	3	9,856,815	4	10,499,615	4
	保險負債 (附註四、五及十四)						
24100	未滿期保費準備	44,491,254	20	45,198,410	18	45,668,742	18
24200	賠款準備	8,055,463	3	6,482,282	3	8,223,597	3
24400	特別準備	1,469,700	1	1,469,700	-	1,469,700	1
24500	保費不足準備	4,736	-	812	-	-	-
24000	保險負債總計	54,021,153	24	53,151,204	21	55,362,039	22
	其他負債						
25500	營業損失準備 (附註四及五)	1,526,336	1	1,526,336	1	1,526,336	1
2XXXX	負債總計	81,233,121	36	83,850,086	34	82,084,112	33
	總公司權益						
31100	營運資金	265,000,000	117	265,000,000	107	265,000,000	105
	保留盈餘						
33200	特別盈餘公積 (附註十七)	64,065,869	28	64,065,869	26	70,589,710	28
33301	累積虧損	(185,112,355)	(82)	(168,843,753)	(68)	(168,865,045)	(67)
33000	保留盈餘總計	(121,046,486)	(54)	(104,777,884)	(42)	(98,275,335)	(39)
	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	1,627,968	1	2,499,591	1	3,318,679	1
3XXXX	總公司權益總計	145,581,482	64	162,721,707	66	170,043,344	67
	負債及總公司權益總計	\$ 226,814,603	100	\$ 246,571,793	100	\$ 252,127,456	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：

民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣元

代 碼		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
營業收入									
	保費收入（附註四）								
41110	簽單保費收入	\$20,395,174	155	\$18,453,282	150	\$57,503,336	150	\$55,276,167	155
41120	再保費收入	<u>1,460,731</u>	<u>11</u>	<u>1,198,485</u>	<u>10</u>	<u>4,868,735</u>	<u>13</u>	<u>3,805,069</u>	<u>11</u>
41100	保費收入合計	21,855,905	166	19,651,767	160	62,372,071	163	59,081,236	166
51100	減：再保費支出（附註十五）	(11,318,524)	(86)	(9,641,242)	(78)	(32,025,592)	(84)	(28,695,336)	(80)
51310	未滿期保費準備淨變動（附註十四）	(<u>283,287</u>)	(<u>2</u>)	(<u>74,036</u>)	(<u>1</u>)	<u>496,704</u>	<u>2</u>	(<u>1,020,319</u>)	(<u>3</u>)
41130	自留滿期保費收入	10,254,094	78	9,936,489	81	30,843,183	81	29,365,581	83
41300	再保佣金收入	1,706,544	13	1,257,411	10	3,745,312	10	2,498,163	7
41400	手續費收入	875,893	7	718,251	6	2,633,118	7	2,560,900	7
	淨投資損益								
41510	利息收入（附註二十）	318,230	2	377,265	3	940,497	2	1,145,928	3
41585	投資之預期信用迴轉利益（附註四及九）	16,905	-	365	-	30,429	-	524	-
41800	其他營業收入	<u>20,229</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,229</u>	<u>-</u>	<u>2,772</u>	<u>-</u>
41000	營業收入合計	<u>13,191,895</u>	<u>100</u>	<u>12,289,781</u>	<u>100</u>	<u>38,212,768</u>	<u>100</u>	<u>35,573,868</u>	<u>100</u>
營業成本（附註四及五）									
51200	保險賠款與給付	3,066,570	23	454,958	4	10,250,680	27	4,493,979	13
41200	減：攤回再保賠款與給付	(<u>219,443</u>)	(<u>1</u>)	(<u>178,094</u>)	(<u>2</u>)	(<u>3,410,153</u>)	(<u>9</u>)	(<u>423,965</u>)	(<u>1</u>)
51260	自留保險賠款與給付	2,847,127	22	276,864	2	6,840,527	18	4,070,014	12
51320	賠款準備淨變動（附註十四）	145,673	1	1,009,314	8	1,418,207	4	392,981	1
51350	保費不足準備淨變動（附註十四）	2,396	-	-	-	3,924	-	-	-
51500	佣金費用	2,950,036	23	2,908,422	24	8,191,149	22	8,290,085	23
51700	財務成本	16,374	-	20,871	-	52,117	-	65,582	-
51800	其他營業成本	<u>40,790</u>	<u>-</u>	<u>55,508</u>	<u>1</u>	<u>117,261</u>	<u>-</u>	<u>129,154</u>	<u>-</u>
51000	營業成本合計	<u>6,002,396</u>	<u>46</u>	<u>4,270,979</u>	<u>35</u>	<u>16,623,185</u>	<u>44</u>	<u>12,947,816</u>	<u>36</u>
營業費用（附註四、十六、十八及二十）									
58100	業務費用	1,031,458	8	1,011,172	8	2,311,262	6	2,142,706	6
58200	管理費用	11,490,775	87	12,228,698	99	35,306,439	92	35,236,433	99
58300	員工訓練費用	55,450	-	67,223	1	220,697	1	137,700	1
58400	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(<u>1,948</u>)	<u>-</u>	(<u>3,491</u>)	<u>-</u>	<u>2,192</u>	<u>-</u>	<u>5,059</u>	<u>-</u>
58000	營業費用合計	<u>12,575,735</u>	<u>95</u>	<u>13,303,602</u>	<u>108</u>	<u>37,840,590</u>	<u>99</u>	<u>37,521,898</u>	<u>106</u>
61000	營業損失	(5,386,236)	(41)	(5,284,800)	(43)	(16,251,007)	(43)	(14,895,846)	(42)
59000	營業外收入及支出（附註四及二十）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,371</u>	<u>1</u>
62000	繼續營業單位稅前純損	(5,386,236)	(41)	(5,284,800)	(43)	(16,251,007)	(43)	(14,744,475)	(41)
63000	所得稅（費用）利益（附註四及十九）	(<u>132,348</u>)	(<u>1</u>)	(<u>19,088</u>)	<u>-</u>	(<u>17,595</u>)	<u>-</u>	<u>7,709</u>	<u>-</u>
66000	本期淨損	(<u>5,518,584</u>)	(<u>42</u>)	(<u>5,303,888</u>)	(<u>43</u>)	(<u>16,268,602</u>)	(<u>43</u>)	(<u>14,736,766</u>)	(<u>41</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（附註四）	(<u>448,087</u>)	(<u>3</u>)	<u>60,529</u>	<u>-</u>	(<u>871,623</u>)	(<u>2</u>)	<u>1,049,183</u>	<u>3</u>
83000	本期其他綜合利益合計	(<u>448,087</u>)	(<u>3</u>)	<u>60,529</u>	<u>-</u>	(<u>871,623</u>)	(<u>2</u>)	<u>1,049,183</u>	<u>3</u>
85000	本期綜合損益總額	(<u>\$ 5,966,671</u>)	(<u>45</u>)	(<u>\$ 5,243,359</u>)	(<u>43</u>)	(<u>\$17,140,225</u>)	(<u>45</u>)	(<u>\$13,687,583</u>)	(<u>38</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：



法商法國巴黎商業保險股份有限公司台灣分公司

總公司權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

代碼		營 運 資 金 (附 註 一)	保 留 盈 餘 特 別 盈 餘 公 積 (附 註 四 及 十 七)	盈 餘 累 積 虧 損 (附 註 十 七)	其 他 權 益 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	總公司權益總額
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$265,000,000	\$ 70,589,710	(\$154,128,279)	\$ 2,269,496	\$183,730,927
D1	109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨損	-	-	(14,736,766)	-	(14,736,766)
D3	109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	1,049,183	1,049,183
Z1	109 年 9 月 30 日餘額	<u>\$265,000,000</u>	<u>\$ 70,589,710</u>	<u>(\$168,865,045)</u>	<u>\$ 3,318,679</u>	<u>\$170,043,344</u>
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$265,000,000	\$ 64,065,869	(\$168,843,753)	\$ 2,499,591	\$162,721,707
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨損	-	-	(16,268,602)	-	(16,268,602)
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日日其他綜合損益	-	-	-	(871,623)	(871,623)
Z1	110 年 9 月 30 日餘額	<u>\$265,000,000</u>	<u>\$ 64,065,869</u>	<u>(\$185,112,355)</u>	<u>\$ 1,627,968</u>	<u>\$145,581,482</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

現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前損失	(\$ 16,251,007)	(\$ 14,744,475)
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,194,113	2,235,129
A20900	利息費用	52,117	65,582
A21200	利息收入	(940,497)	(1,145,928)
A21830	投資之預期信用迴轉利益	(30,429)	(524)
A21850	非投資之預期信用減損損失	2,192	5,059
A21400	各項保險負債淨變動	869,949	544,651
A22500	處分不動產及設備損失	-	7,359
A50000	營業活動資產及負債淨變動數		
A51120	應收保費減少	1,938,239	1,251,872
A51130	其他應收款減少	517,881	717,995
A51170	再保險合約資產減少	47,185	845,522
A51180	預付款項(增加)減少	(15,676)	499,952
A52140	應付佣金減少	(616,385)	(458,501)
A52150	應付再保往來款項減少	(1,069,179)	(2,488,192)
A52160	其他應付款減少	(86,947)	(444,400)
A52990	遞延收入減少	-	(158,730)
A33000	營運產生之現金流出	(13,388,444)	(13,267,629)
A33300	支付之利息	(52,117)	(65,582)
A33500	退還之所得稅	135,750	104,000
AAAA	營業活動之淨現金流出	(13,304,811)	(13,229,211)
	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	200,000	-
B02700	取得不動產及設備	(293,078)	(1,349,180)
B02800	處分不動產及設備價款	-	2,700

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
B03700	存出保證金增加	(\$ 6,000)	\$ -
B07500	收取之利息	<u>1,787,741</u>	<u>2,549,533</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>1,688,663</u>	<u>1,203,053</u>
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(<u>1,714,403</u>)	(<u>1,700,938</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>1,714,403</u>)	(<u>1,700,938</u>)
EEEE	現金及約當現金淨減少	(13,330,551)	(13,727,096)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>24,352,628</u>	<u>28,623,351</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 11,022,077</u>	<u>\$ 14,896,255</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣元為單位)

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 110 年 9 月 30 日止，營運資金為 265,000,000 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 110 年 11 月 11 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) 111 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本分公司評估前述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日(註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日(註4)

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：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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。

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 IFRSs 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絡市場之報價（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）外 幣

本分公司編製財務報告時，以本分公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

（五）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

所 得 稅

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 109 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 19,810	\$ 19,810	\$ 20,000
銀行支票及活期存款	11,002,267	24,332,818	6,176,255
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）			
銀行定期存款	-	-	8,700,000
	<u>\$ 11,022,077</u>	<u>\$ 24,352,628</u>	<u>\$ 14,896,255</u>

銀行存款於資產負債表日之市場利率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
銀行存款	0.00%~0.05%	0.00%~0.05%	0.00%~0.33%

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國內投資			
政府公債	\$ 102,934,600	\$ 104,267,400	\$ 156,532,700
減：抵繳存出保證金	(39,800,000)	(39,800,000)	(39,800,000)
	<u>\$ 63,134,600</u>	<u>\$ 64,467,400</u>	<u>\$ 116,732,700</u>

依保險法規定，保險公司應依實收資本額之 15% 提存營業保證金。截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，繳存面額皆為 39,800,000 元之政府公債於中央銀行作為營業保證金。

(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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國內投資			
原始到期日超過3個月			
之定期存款(一)	\$ 40,400,000	\$ 40,600,000	\$ -
減：備抵損失	(<u>21,663</u>)	(<u>25,018</u>)	-
	<u>\$ 40,378,337</u>	<u>\$ 40,574,982</u>	<u>\$ -</u>

(一) 截至110年9月30日及109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0.38%~0.53%及0.30%~0.44%。

(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110年9月30日及109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：

110年9月30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	\$ 101,306,632	\$ 40,400,000
備抵損失	-	(<u>21,663</u>)
攤銷後成本	101,306,632	<u>\$ 40,378,337</u>
公允價值調整	1,627,968	
繳存保證金	(<u>39,800,000</u>)	
	<u>\$ 63,134,600</u>	

109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	\$ 101,794,780	\$ 40,600,000
備抵損失	(<u>26,971</u>)	(<u>25,018</u>)
攤銷後成本	101,767,809	<u>\$ 40,574,982</u>
公允價值調整	2,499,591	
繳存保證金	(<u>39,800,000</u>)	
	<u>\$ 64,467,400</u>	

109 年 9 月 30 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	\$ 153,254,627	\$ -
備抵損失	(40,606)	-
攤銷後成本	153,214,021	\$ -
公允價值調整	3,318,679	
繳存保證金	(39,800,000)	
	<u>\$ 116,732,700</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。

本分公司考量反映債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以及外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，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：

110 年 9 月 30 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	0.0000%-0.08680%	\$ 101,306,632	\$ 40,400,000

109 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	0.02650%-0.09664%	\$ 101,794,780	\$ 40,600,000

109 年 9 月 30 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	0.02650%	\$ 153,254,627	\$ -

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級	異 常 違 約	正 常
	正 常	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 26,971	\$ -	\$ -
本期迴轉	(26,971)	-	-
110 年 9 月 30 日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 40,962	\$ -	\$ -
本期迴轉	(356)	-	-
109 年 9 月 30 日餘額	\$ 40,606	\$ -	\$ -

(二) 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 (存續期間預期 信用損失且已 信用減損)
110年1月1日餘額	\$ 25,018	\$ -	\$ -	
本期迴轉	(3,355)	-	-	
110年9月30日餘額	<u>\$ 21,663</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
109年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	
本期迴轉	-	-	-	
109年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十、應收款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收保費	\$ 12,863,473	\$ 14,801,712	\$ 16,735,746
其他應收款	232,029	1,109,006	1,134,249
減：備抵損失	(4,535)	(2,446)	(10,068)
	<u>\$ 13,090,967</u>	<u>\$ 15,908,272</u>	<u>\$ 17,859,927</u>

應收款項備抵損失之變動資訊如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 2,446	\$ 5,177
本期提列減損損失	2,089	4,891
期末餘額	<u>\$ 4,535</u> 註	<u>\$ 10,068</u> 註

註：110年及109年9月30日含應收利息之備抵損失分別為35元及130元，應收保費之備抵損失分別為4,500元及9,938元。

十一、再保險合約資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應攤回再保賠款與給付－淨額	\$ 30,659	\$ 22,366	\$ 98,719
再保險準備資產(附註十四)			
分出未滿期保費準備－淨額	22,989,484	23,199,936	23,586,532
分出賠款準備－淨額	<u>1,125,532</u>	<u>970,558</u>	<u>1,396,261</u>
	<u>\$ 24,145,675</u>	<u>\$ 24,192,860</u>	<u>\$ 25,081,512</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
<u>成 本</u>				
110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 3,775,419	\$ 1,712,865	\$ 1,691,568	\$ 7,179,852
增 添	293,078	-	-	293,078
處 分	-	-	-	-
110 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 4,068,497</u>	<u>\$ 1,712,865</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 7,472,930</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,192,007	\$ 1,661,930	\$ 1,691,568	\$ 5,545,505
處 分	-	-	-	-
折舊費用	397,146	12,060	-	409,206
110 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 2,589,153</u>	<u>\$ 1,673,990</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 5,954,711</u>
110 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 1,479,344</u>	<u>\$ 38,875</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,518,219</u>
<u>成 本</u>				
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,796,760	\$ 1,855,785	\$ 1,691,568	\$ 6,344,113
增 添	1,349,180	-	-	1,349,180
處 分	(203,385)	(142,920)	-	(346,305)
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 3,942,555</u>	<u>\$ 1,712,865</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 7,346,988</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,177,125	\$ 1,595,556	\$ 1,683,100	\$ 5,455,781
處 分	(203,385)	(132,861)	-	(336,246)
折舊費用	256,961	184,793	8,468	450,222
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>\$ 2,230,701</u>	<u>\$ 1,647,488</u>	<u>\$ 1,691,568</u>	<u>\$ 5,569,757</u>
109 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 1,711,854</u>	<u>\$ 65,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,777,231</u>

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
租賃權益改良	5年

本分公司之不動產及設備皆為自用。

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	<u>\$ 8,124,619</u>	<u>\$ 9,909,526</u>	<u>\$ 10,504,495</u>

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
使用權資產之折舊費用 建築物	\$ 594,969	\$ 594,969	\$ 1,784,907	\$ 1,784,907

(二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額	\$ 8,142,412	\$ 9,856,815	\$ 10,499,615

租賃負債之折現率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
建築物	0.764%	0.764%	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。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

- 110年及109年1月1日至9月30日租賃之現金流出總額皆為1,766,520元。
- 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	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
短於1年	\$ 2,452,370	\$ 2,428,965	\$ 2,428,965
1~5年	5,796,026	7,585,951	8,248,396
5~10年	-	-	-
	\$ 8,248,396	\$ 10,014,916	\$ 10,677,361

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：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 45,198,410	\$ 45,309,333
本期提存數	44,491,254	45,668,742
本期收回數	(45,198,410)	(45,309,333)
期末餘額	<u>44,491,254</u>	<u>45,668,742</u>
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	23,199,936	24,247,442
本期增加數	22,989,484	23,586,532
本期減少數	(23,199,936)	(24,247,442)
期末餘額	<u>22,989,484</u>	<u>23,586,532</u>
期末淨額	<u>\$ 21,501,770</u>	<u>\$ 22,082,210</u>

(二) 賠款準備明細：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
已報未付	\$ 600,908	\$ 131,270	\$ 64,686
未報	<u>7,454,555</u>	<u>6,351,012</u>	<u>8,158,911</u>
合計	<u>\$ 8,055,463</u>	<u>\$ 6,482,282</u>	<u>\$ 8,223,597</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 6,482,282	\$ 8,038,355
本期提存數	8,055,463	8,223,597
本期收回數	(6,482,282)	(8,038,355)
期末餘額	<u>8,055,463</u>	<u>8,223,597</u>
減除分出賠款準備		
期初餘額	970,558	1,604,000
本期增加數	1,125,532	1,396,261
本期減少數	(970,558)	(1,604,000)
期末餘額	<u>1,125,532</u>	<u>1,396,261</u>
期末淨額	<u>\$ 6,929,931</u>	<u>\$ 6,827,336</u>

(三) 特別準備明細：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
健康險	<u>\$ 4,736</u>	<u>\$ 812</u>	<u>\$ -</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 812	\$ -
本期提存數	4,736	-
本期收回數	(812)	-
期末餘額	<u>4,736</u>	<u>-</u>
減除分出保費不足準備		
期初餘額	-	-
本期增加數	-	-
本期減少數	-	-
期末餘額	-	-
期末淨額	<u>\$ 4,736</u>	<u>\$ -</u>

(五) 負債適足準備：

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 Brightstar Re Ltd. 簽訂合約再保險，合約生效日為 104 年 10 月。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、應攤回再保賠款等皆按合約內容之承擔比例及計算。相關合約內容說明如下：

保 險 公 司	簽 訂 之 再 保 險 分 出 合 約 險 別
Brightstar Re Ltd.	一般責任保險

(二) 本分公司 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未適格再保險費支出（帳列再保費支出）分別為 0 元、1,955 元、526 元及 3,019 元。

(三) 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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日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金額及其組成項目如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
未逾期9個月之已付賠款 應攤回再保賠款與給 付	\$ -	\$ -	\$ -
已報未付之賠款準備	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 251,120 元、279,514 元、809,493 元及 735,985 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
特別準備	<u>\$ 64,065,869</u>	<u>\$ 64,065,869</u>	<u>\$ 70,589,710</u>

十八、員工福利費用及折舊費用

(一) 員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 6,125,442	\$ 6,443,886	\$ 20,194,383	\$ 18,520,983
退職後福利(附註十六)				
確定提撥計畫	251,120	279,514	809,493	735,985
其他員工福利	268,616	467,572	831,944	738,344
員工福利費用合計	<u>\$ 6,645,178</u>	<u>\$ 7,190,972</u>	<u>\$ 21,835,820</u>	<u>\$ 19,995,312</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 6,645,178</u>	<u>\$ 7,190,972</u>	<u>\$ 21,835,820</u>	<u>\$ 19,995,312</u>

本分公司 110 年及 109 年 9 月 30 日員工人數分別為 22 人及 20 人。

(二) 折舊費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 146,577	\$ 151,964	\$ 409,206	\$ 450,222
使用權資產	594,969	594,969	1,784,907	1,784,907
	<u>\$ 741,546</u>	<u>\$ 746,933</u>	<u>\$ 2,194,113</u>	<u>\$ 2,235,129</u>
依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 741,546</u>	<u>\$ 746,933</u>	<u>\$ 2,194,113</u>	<u>\$ 2,235,129</u>

十九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅利益之主要組成項目如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
以前年度之調整	-	-	157,833	25,156
	-	-	<u>157,833</u>	<u>25,156</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(132,348)	(19,088)	(175,428)	(17,447)
認列於損益之所得稅				
(費用)利益	<u>(\$ 132,348)</u>	<u>(\$ 19,088)</u>	<u>(\$ 17,595)</u>	<u>\$ 7,709</u>

(二) 截至 110 年 9 月 30 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 108 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
法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司 (巴黎人壽)	聯屬公司
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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他應付款	\$ 259,585	\$ 269,435	\$ 200,705

110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之服務費用(帳列管理費用)分別為 90,690 元、200,705 元、421,966 元及 558,728 元。

2. 與巴黎人壽之交易

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他應收款	\$ 80,422	\$ 107,678	\$ 97,831

其他應收款係應收聯屬公司代收保費。

3. 與巴黎銀行之交易

交 易 性 質	110年9月30日				109年12月31日				109年9月30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	\$ 210,617	0.01%	\$ 13		\$ 162,131	0.01%	\$ 34		\$ 166,002	0.01%	\$ 18	

4. 與巴黎管顧之交易

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
管理服務費（帳列 管理費用）	\$ 1,992,659	\$ 1,842,434	\$ 4,785,035	\$ 5,948,701
資訊處理費（帳列 管理費用）	-	38,857	-	197,787
權利使用費（帳列 管理費用）	-	-	-	157,500
移轉保單系統利益 （帳列營業外收 入）	-	-	-	158,730
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他應收款	\$ -	\$ 490,625	\$ 541,540	

與巴黎管顧簽訂保單系統移轉之款項總價款計 10,000,000 元（含營業稅）已收款，每年支付予巴黎管顧之權利使用費計 945,000 元，期間為 10 年。由於上述保單系統已無帳面價值，雖有移轉價款，但因合約期間內仍需支付權利使用費，故保單系統之移轉不予認列出售利益，而將所有移轉價款列入遞延收入，於合約期間逐期認列收入，此遞延收入已於 109 年 2 月認列完畢。

5. 與 BNP Paribas Singapore Branch 之交易

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付費用	<u>\$ 657,117</u>	<u>\$ 538,079</u>	<u>\$ 572,581</u>

係應付聯屬公司資訊系統維護費，110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之資訊處理費（帳列管理費用）分別為 293,639 元、223,917 元、731,717 元及 664,573 元。

6. 與 BNP Paribas Procurement Tech 之交易

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
預付款項	\$ -	\$ 68,706	\$ -
應付費用	170,448	-	233,266

110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所認列之權利使用費（帳列管理費用）分別為 94,233 元、118,938 元、239,154 元及 200,523 元。

(三) 主要管理階層薪酬

110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對總經理及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 959,378	\$ 1,133,957	\$ 3,185,388	\$ 3,295,256
退職後福利	24,678	50,706	72,738	127,095
	<u>\$ 984,056</u>	<u>\$ 1,184,663</u>	<u>\$ 3,258,126</u>	<u>\$ 3,422,351</u>

主要管理階層之薪酬係由高階主管委員會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：

帳 面 價 值	110年9月30日	
	1 2 個 月 內	超 過 1 2 個 月
<u>資 產</u>		
現金及約當現金	\$ 11,022,077	\$ 11,022,077
應收款項	13,090,967	13,090,967
本期所得稅資產	487,413	487,413
投 資	103,512,937	40,378,337
再保險合約資產	24,145,675	24,145,675
不動產及設備－淨額	1,518,219	-
使用權資產－淨額	8,124,619	-
遞延所得稅資產	23,990,924	71,713
其他資產	40,921,772	397,382
		63,134,600
<u>負 債</u>		
應付款項	17,543,220	17,543,220
租賃負債	8,142,412	2,398,698
保險負債	54,021,153	52,551,453
其他負債	1,526,336	-
		5,743,714
		1,469,700
		1,526,336

109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	\$ 24,352,628	\$ 24,352,628	\$ -
應收款項	15,908,272	15,908,272	-
本期所得稅資產	623,163	623,163	-
投 資	105,042,382	40,574,982	64,467,400
再保險合約資產	24,192,860	24,192,860	-
不動產及設備－淨額	1,634,347	-	1,634,347
使用權資產－淨額	9,909,526	-	9,909,526
遞延所得稅資產	24,008,519	82,177	23,926,342
其他資產	40,900,096	381,706	40,518,390
<u>負 債</u>			
應付款項	19,315,731	19,315,731	-
租賃負債	9,856,815	2,361,708	7,495,107
保險負債	53,151,204	51,681,504	1,469,700
其他負債	1,526,336	-	1,526,336

109年9月30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	\$ 14,896,255	\$ 14,896,255	\$ -
應收款項	17,859,927	17,859,927	-
本期所得稅資產	567,889	567,889	-
投 資	116,732,700	-	116,732,700
再保險合約資產	25,081,512	25,081,512	-
不動產及設備－淨額	1,777,231	-	1,777,231
使用權資產－淨額	10,504,495	-	10,504,495
遞延所得稅資產	24,038,609	114,545	23,924,064
其他資產	40,668,838	150,448	40,518,390
<u>負 債</u>			
應付款項	14,696,122	14,696,122	-
租賃負債	10,499,615	2,357,203	8,142,412
保險負債	55,362,039	53,892,339	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－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

110 年 9 月 30 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	\$ -	\$ 102,934,600	\$ -	\$ 102,934,600

109 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	\$ -	\$ 104,267,400	\$ -	\$ 104,267,400

109 年 9 月 30 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	\$ -	\$ 156,532,700	\$ -	\$ 156,532,700

註：含抵繳存出保證金。

110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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
國內上市(櫃)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。

(二) 金融工具之種類

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量			
按攤銷後成本衡量之金融資產(註1)	\$ 65,215,771	\$ 81,554,272	\$ 33,474,572

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
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)	\$102,934,600	\$104,267,400	\$156,532,700
金融負債			
按攤銷後成本衡量(註3)	17,543,220	19,315,731	14,696,122

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。

(三) 本分公司110年及109年1月1日至9月30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總公司權益調整項目之金額分別為借餘871,623元及貸餘1,049,183元。

二、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：

110年7月1日至9月30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	\$ 20,395,174	\$ 1,460,731	\$ 11,318,524	\$ 10,537,381	\$ 283,287	\$ -	\$ 10,254,094
109年7月1日至9月30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	\$ 18,453,282	\$ 1,198,485	\$ 9,641,242	\$ 10,010,525	\$ 74,036	\$ -	\$ 9,936,489
110年1月1日至9月30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	\$ 57,503,336	\$ 4,868,735	\$ 32,025,592	\$ 30,346,479	\$ 21,501,770	\$ 21,998,474	\$ 30,843,183
109年1月1日至9月30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	\$ 55,276,167	\$ 3,805,069	\$ 28,695,336	\$ 30,385,900	\$ 22,082,210	\$ 21,061,891	\$ 29,365,581

(二) 自留賠款計算明細如下：

		110年7月1日至9月30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		\$ 3,066,570	\$ -	\$ 219,443	\$ 2,847,127

		109年7月1日至9月30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	\$ 454,958	\$ -	\$ 178,094	\$ 276,864	

		110年1月1日至9月30日			
險 別	保 險 賠 款	再 保 賠 款	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款	
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	
非強制險	\$ 10,250,680	\$ -	\$ 3,410,153	\$ 6,840,527	

		109年1月1日至9月30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	\$ 4,488,691	\$ 5,288	\$ 423,965	\$ 4,070,014	

(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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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，110年及109年第3季風險集中度較高者皆為政策性地震險與傷害保險，透過再保分出方式以達到風險分散。

本分公司110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日之保費收入相關餘額及比重明細組成如下：

	110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
其他財產保險	\$ 916,818	\$ 584,819	\$ 1,083,007	\$ 686,817
傷害險	5,205,331	3,769,910	6,255,750	4,528,066
一年期住宅火險	5,114,468	4,603,021	3,996,709	3,597,038
一般責任保險	-	-	2,074	119
政策性地震險	10,500,388	1,460,731	8,314,227	1,198,485
健康險	118,900	118,900	-	-

	110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
其他財產保險	\$ 3,021,684	\$ 1,932,655	\$ 3,532,395	\$ 2,235,259
傷害險	14,112,051	10,282,337	16,033,626	11,698,199
一年期住宅火險	14,491,426	13,042,283	12,868,281	12,647,168
一般責任保險	560	34	3,224	205
政策性地震險	30,525,915	4,868,735	26,643,710	3,805,069
健康險	220,435	220,435	-	-

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感度測試對110年9月30日暨109年12月31日及9月30日之結果顯示如下：

		110年9月30日			
險別		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)
		增加總額)	增加淨額)	減少總額)	減少淨額)
其他財產保險		\$ 161,542	\$ 102,747	(\$ 161,542)	(\$ 102,747)
傷害險		818,192	589,618	(818,192)	(589,618)
一年期住宅火險		711,386	640,248	(711,386)	(640,248)
一般責任保險		68	42	(68)	(42)
政策性地震險		1,458,291	205,023	(1,458,291)	(205,023)
健康險		4,482	4,482	(4,482)	(4,482)

		109年12月31日			
險別		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)
		增加總額)	增加淨額)	減少總額)	減少淨額)
其他財產保險		\$ 254,465	\$ 160,615	(\$ 254,465)	(\$ 160,615)
傷害險		1,168,919	840,306	(1,168,919)	(840,306)
一年期住宅火險		830,571	727,694	(830,571)	(727,694)
一般責任保險		10,757	10,605	(10,757)	(10,605)
政策性地震險		1,681,108	226,724	(1,681,108)	(226,724)
健康險		59	59	(59)	(59)

		109年9月30日			
險別		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)
		增加總額)	增加淨額)	減少總額)	減少淨額)
其他財產保險		\$ 195,500	\$ 123,300	(\$ 195,500)	(\$ 123,300)
傷害險		885,910	636,914	(885,910)	(636,914)
一年期住宅火險		609,663	528,876	(609,663)	(528,876)
一般責任保險		10,211	10,060	(10,211)	(10,060)
政策性地震險		1,234,807	169,128	(1,234,807)	(169,128)

敏感度測試係採用 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本分公司之理賠發展趨勢分別列示如下：

意外年度	110年9月30日						合計
	1	2	3	4	5	6	
105 年度	\$505,651,549	\$510,377,553	\$510,539,199	\$510,545,153	\$510,545,153	\$510,545,153	
106 年度	44,755,535	49,515,246	49,587,246	49,592,246	49,592,246	-	
107 年度	17,835,496	18,992,439	19,071,439	19,046,768	-	-	
108 年度	3,069,087	6,179,910	6,179,910	-	-	-	
109 年度	4,521,745	4,785,454	-	-	-	-	
110 年前 3 季	10,481,280	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	15,448,928	4,865,634	6,179,910	19,046,768	49,592,246	510,545,153	\$605,678,639
累積理賠金額 (註 1)	10,481,280	4,785,454	6,179,910	19,046,768	49,592,246	510,545,153	600,630,811
加：其他 (註 2)	2,406,727	-	-	-	-	-	2,406,727
加：已報未付賠款	600,908	-	-	-	-	-	600,908
賠款準備金餘額	7,975,283	80,180	-	-	-	-	8,055,463

意外年度	109年12月31日					合計
	1	2	3	4	5	
105 年度	\$ 505,651,549	\$ 510,377,553	\$ 510,539,199	\$ 510,545,153	\$ 510,545,153	
106 年度	44,755,535	49,515,246	49,587,246	49,592,246	-	
107 年度	17,835,496	18,992,439	19,071,439	-	-	
108 年度	3,069,087	6,179,910	-	-	-	
109 年度	4,521,745	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	8,844,537	6,216,757	19,071,439	49,592,246	510,545,153	\$ 594,270,132
累積理賠金額 (註 1)	4,521,745	6,179,910	19,071,439	49,592,246	510,545,153	589,910,493
加：其他 (註 2)	1,991,373	-	-	-	-	1,991,373
加：已報未付賠款	131,270	-	-	-	-	131,270
賠款準備金餘額	6,445,435	36,847	-	-	-	6,482,282

意外年度	109年9月30日						合計
	1	2	3	4	5	6	
104 年度	\$462,976,438	\$468,729,163	\$468,277,928	\$468,224,506	\$468,230,506	\$468,230,506	
105 年度	36,922,386	42,099,625	42,314,693	42,314,647	42,314,647	-	
106 年度	44,755,535	49,515,246	49,587,246	49,592,246	-	-	
107 年度	17,835,496	18,992,439	19,062,439	-	-	-	
108 年度	3,069,087	6,110,909	-	-	-	-	
109 年前 3 季	1,116,098	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	7,205,788	6,289,840	19,062,439	49,592,246	42,314,647	468,230,506	\$592,695,466
累積理賠金額 (註 1)	1,116,098	6,110,909	19,062,439	49,592,246	42,314,647	468,230,506	586,426,845
加：其他 (註 2)	1,890,290	-	-	-	-	-	1,890,290
加：已報未付賠款	64,686	-	-	-	-	-	64,686
賠款準備金餘額	8,044,666	178,931	-	-	-	-	8,223,597

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健康險之賠款準備金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 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(\$ 16,268,602)	(\$ 16,268,602)	\$ -
負債總額	80,057,361	81,233,121	1,175,760
總公司權益	146,757,242	145,581,482	(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，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報表上金額分開揭露：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 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日權益除以不含分離帳戶保險商品資產之資產總額淨值，比率分別為 64.19%、65.99% 及 67.44%。

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。