

中央再保險股份有限公司

財務報告

民國 101 年度及 100 年度

(股票代碼 2851)

公司地址：台北市中山區南京東路 2 段 53 號 12 樓

電 話：(02)2511-5211

中央再保險股份有限公司

民國 101 年度及 100 年度財務報告

目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 5
四、	資產負債表	6 ~ 7
五、	損益表	8
六、	股東權益變動表	9
七、	現金流量表	10
八、	財務報表附註	11 ~ 54
	(一) 公司沿革	11
	(二) 重要會計政策之彙總說明	11 ~ 17
	(三) 會計變動之理由及其影響	17
	(四) 重要會計科目之說明	18 ~ 30
	(五) 關係人交易	30 ~ 31
	(六) 抵(質)押之資產	32
	(七) 重大承諾事項及或有事項	32
	(八) 重大之災害損失	32
	(九) 重大之期後事項	32

項	目	頁	次
(十)	其他	32 ~ 45	
(十一)	附註揭露事項	46	
(十二)	營運部門資訊	47	
(十三)	因給付鉅額保險金之週轉需要之借款	47	
(十四)	主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售	47	
(十五)	重要訴訟案件之進行或終結	47	
(十六)	重要契約之簽訂、完成、註銷或失效	47	
(十七)	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	47	
(十八)	重要組織之調整及管理制度之重大改革	48	
(十九)	因政府法令變更而發生之重大影響	48	
(二十)	事先揭露採用 IFRSs 相關事項	48 ~ 54	
九、	重要會計科目明細表	55 ~ 77	
十、	會計師複核說明	78	
十一、	其他揭露事項	79 ~ 96	
(一)	業務	79 ~ 86	
(二)	市價、股利及股權分散情形	87 ~ 90	
(三)	重要財務資訊	90 ~ 95	
(四)	財務狀況及經營結果之檢討與分析	95 ~ 96	
(五)	會計師資訊	96	

會計師查核報告

(102)財審報字第 12003025 號

中央再保險股份有限公司 公鑒：

中央再保險股份有限公司民國 101 年 12 月 31 日及 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「保險業財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達中央再保險股份有限公司民國 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

民國 101 年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。本會計師之意見，該等明細表係依據前段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。



資誠

如財務報表附註三所述，中央再保險股份有限公司自民國 100 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、第四十一號「營運部門資訊之揭露」及新修訂之第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定辦理。

中央再保險股份有限公司自民國 102 年 1 月 1 日起採用前行政院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(IFRSs)及於民國 102 年適用之「保險業財務報告編製準則」編製財務報告。中央再保險股份有限公司依前行政院金融監督管理委員會民國 100 年 4 月 15 日金管保財字第 10002506141 號函規定，於財務報表附註二十所揭露採用 IFRSs 之相關資訊，其所依據之 IFRSs 規定可能有所改變，因此採用 IFRSs 之影響亦可能有所改變。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

陳賢儀

陳賢儀



會計師

李秀玲

李秀玲



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 0 2 年 3 月 2 5 日



中央再保險股份有限公司  
資產負債表  
民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	101年12月31日		100年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四(一)	\$ 17,008,182	53	\$ 16,112,004	52
12000	應收款項					
12100	應收票據		1,412	-	2,782	-
12400	應收再保往來款項	四(二)、五	2,014,904	6	2,233,504	7
12500	其他應收款		371,822	1	476,475	2
	應收款項合計		2,388,138	7	2,712,761	9
14000	投資					
14110	公平價值變動列入損益之金融資產	四(三)				
	融資資產		2,025,562	6	1,281,006	4
14120	備供出售金融資產	四(四)	5,527,325	17	5,847,545	19
14130	避險之衍生性金融資產	四(五)	343	-	294	-
14160	無活絡市場之債券投資	四(六)	1,603,852	5	1,227,455	4
14200	不動產投資	四(八)	460,057	2	461,744	2
	投資合計		9,617,139	30	8,818,044	29
15000	再保險準備資產					
15100	分出未滿期保費準備	四(七)	527,299	2	562,656	2
15200	分出賠款準備	四(七)(十一)	926,896	3	973,185	3
15400	分出保費不足準備	四(七)	21,625	-	6,685	-
	再保險準備資產合計		1,475,820	5	1,542,526	5
16000	固定資產	四(八)				
16101	土地		23,536	-	23,536	-
16201	房屋及建築		69,322	-	68,957	-
16301	電腦設備		13,992	-	14,210	-
16401	交通及運輸設備		5,321	-	5,321	-
16501	什項設備		3,179	-	3,179	-
16808	預付設備款		253	-	-	-
16XX2	重估增值		165,277	1	165,277	1
16XX3	累計折舊		(73,747)	-	(70,930)	-
	固定資產(淨額)合計		207,133	1	209,550	1
17000	無形資產					
17100	電腦軟體成本		3,438	-	3,243	-
18000	其他資產					
18100	預付款項		2,507	-	2,450	-
18300	存出保證金	四(四)	990,800	3	987,608	3
18400	存出再保責任準備金		159,940	-	139,954	-
18600	遞延所得稅資產	四(十六)	238,096	1	232,265	1
18760	暫付及待結轉款項		7,785	-	14,078	-
	其他資產合計		1,399,128	4	1,376,355	4
	資產總計		\$ 32,098,978	100	\$ 30,774,483	100

(續次頁)

  
 中央再保險股份有限公司  
 資產負債表  
 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

負債及股東權益		附註	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日					
			金	額	%	金	額	%		
21000	應付款項									
21500	應付再保往來款項	五	\$	301,117	1	\$	317,745	1		
21600	其他應付款	五		625,650	2		288,187	1		
	應付款項合計			926,767	3		605,932	2		
23000	金融負債									
23200	公平價值變動列入損益之金融負債	四(九)		927	-		-	-		
23300	避險之衍生性金融負債	四(十)		339	-		-	-		
	金融負債合計			1,266	-		-	-		
24000	負債準備	四(七)								
24100	未滿期保費準備			5,292,840	16		5,284,977	17		
24200	賠款準備			11,782,295	37		11,190,693	36		
24400	特別準備			5,846,750	18		6,279,665	21		
24500	保費不足準備			168,725	1		174,848	1		
24600	負債適足準備			-	-		4,438	-		
	負債準備合計			23,090,610	72		22,934,621	75		
25000	其他負債									
25100	預收款項			340	-		465	-		
25300	存入保證金			5,034	-		5,243	-		
25600	土地增值稅準備	四(八)		41,555	-		41,555	-		
25700	應計退休金負債	四(十二)		7,514	-		8,288	-		
25940	暫收及待結轉款項			32,511	-		59,905	-		
	其他負債合計			86,954	-		115,456	-		
	負債總計			24,105,597	75		23,656,009	77		
3XXXX	股東權益									
31000	股本									
31100	普通股股本	四(十三)		5,512,500	17		5,512,500	18		
32000	資本公積									
32100	發行股票溢價	四(十四)		300,000	1		300,000	1		
33000	保留盈餘	四(十五)								
33100	法定盈餘公積			991,944	3		960,360	3		
33200	特別盈餘公積			1,108,975	4		378,897	1		
33300	未分配盈餘	四(十五)(十六)		599,678	2		681,972	2		
34000	股東權益其他項目									
34100	未實現重估增值	四(八)		126,557	-		126,557	1		
34200	金融商品未實現損益	四(四)	(	646,273)	(	2)	(	841,812)	(	3)
	股東權益總計			7,993,381	25		7,118,474	23		
	負債及股東權益總計		\$	32,098,978	100	\$	30,774,483	100		

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所  
陳賢儀、李秀玲會計師民國 102 年 3 月 25 日查核報告。

董事長：楊誠對



經理人：莊



會計主管：陳月櫻



  
 中央再保險股份有限公司  
 民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	101 年 度			100 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
41000 營業收入							
41100 保費收入		\$ 14,368,568	100	\$ 13,791,861	104		
51100 減：再保費支出	四(十一)及五	( 966,232 )	( 7 )	( 928,948 )	( 7 )		
51310 未滿期保費準備淨變動	四(七)	( 43,220 )	-	( 16,537 )	-		
4110X 自留滿期保費收入		13,359,116	93	12,846,376	97		
41300 再保佣金收入	五	279,402	2	266,452	2		
41400 手續費收入	五	19,369	-	18,495	-		
41500 淨投資損益							
41510 利息收入		377,143	3	242,184	2		
41520 金融資產評價(損)益		148,894	1	( 89,234 )	( 1 )		
41550 兌換(損)益		( 109,460 )	( 1 )	( 35,766 )	-		
41560 處分及投資(損)益		372,052	3	( 322,214 )	( 2 )		
41570 不動產投資(損)益		20,153	-	270,156	2		
41580 投資減損損失及迴轉利益	四(六)	( 118,849 )	( 1 )	-	-		
淨投資損益合計		689,933	5	65,126	1		
41800 其他營業收入		2,695	-	8,536	-		
營業收入合計		14,350,515	100	13,204,985	100		
51000 營業成本							
51200 保險賠款與給付		( 9,278,604 )	( 65 )	( 8,553,553 )	( 65 )		
41200 減：攤回再保賠款給付	五	534,899	4	569,409	5		
5120X 自留保險賠款與給付		( 8,743,705 )	( 61 )	( 7,984,144 )	( 60 )		
51300 負債準備淨變動							
51320 賠款準備淨變動	四(七)	( 637,891 )	( 4 )	( 1,402,152 )	( 11 )		
51340 特別準備淨變動	四(七)	432,915	3	499,399	4		
51350 保費不足準備淨變動	四(七)	25,501	-	( 995 )	-		
負債準備淨變動數合計		( 179,475 )	( 1 )	( 903,748 )	( 7 )		
51510 佣金費用	五	( 4,279,255 )	( 30 )	( 3,840,877 )	( 29 )		
51800 其他營業成本		( 13,676 )	-	( 3 )	-		
營業成本合計		( 13,216,111 )	( 92 )	( 12,728,772 )	( 96 )		
58000 營業費用	四(十二)(十七)及五						
58100 業務費用		( 260,098 )	( 2 )	( 255,664 )	( 2 )		
58200 管理費用		( 99,026 )	-	( 92,556 )	( 1 )		
58300 員工訓練費用		( 1,058 )	-	( 1,093 )	-		
營業費用合計		( 360,182 )	( 2 )	( 349,313 )	( 3 )		
61000 營業利益		774,222	6	126,900	1		
49000 營業外收入及利益							
49990 什項收入		19,947	-	10,192	-		
62000 繼續營業單位稅前純益		794,169	6	137,092	1		
63000 所得稅費用	四(十六)	( 114,801 )	( 1 )	( 16,675 )	-		
64000 繼續營業單位稅後純益		679,368	5	120,417	1		
67000 會計原則變動之累積影響數 (係扣除所得稅費用\$7,681千元之稅後淨額)	三	-	-	37,502	-		
69000 本期淨利		\$ 679,368	5	\$ 157,919	1		
基本每股盈餘		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後		
繼續營業單位純益		\$ 1.44	\$ 1.23	\$ 0.25	\$ 0.22		
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	0.07		
本期淨利		\$ 1.44	\$ 1.23	\$ 0.25	\$ 0.29		

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所  
陳賢儀、李秀玲會計師民國 102 年 3 月 25 日查核報告。

董事長：楊誠對



經理人：莊忠蒼



會計主管：陳月櫻





中央再保險股份有限公司  
股東會議事錄  
民國101年及100年12月31日

單位：新台幣仟元

	股本	資本	實收資本	發行股票溢價	保費	法定盈餘公積	留積	盈餘	未分配盈餘	盈餘	股東未實現重估增值	其他項目	合計
100年度													
100年1月1日餘額	\$ 5,512,500	\$	\$ 300,000	\$	\$ 819,387	\$ 250,406	\$ 1,344,767	\$	\$ 153,417	(\$ 334,864)	\$	\$ 8,045,613	
99年度盈餘指撥及分配(註)													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	140,973	-	( 140,973 )	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	181,447	( 181,447 )	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	( 250,406 )	250,406	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	-	( 551,250 )	-	-	-	( 551,250 )	-	
100年度淨利	-	-	-	-	-	-	157,919	-	-	-	-	157,919	
未實現重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 26,860 )	-	-	( 26,860 )	-	
100年度特別準備稅後淨額提存數	-	-	-	-	-	197,450	( 197,450 )	-	-	-	-	-	
金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 506,948 )	( 506,948 )	-	
100年12月31日餘額	\$ 5,512,500	\$	\$ 300,000	\$	\$ 960,360	\$ 378,897	\$ 681,972	\$	\$ 126,557	(\$ 841,812)	\$	\$ 7,118,474	
101年度													
101年1月1日餘額	\$ 5,512,500	\$	\$ 300,000	\$	\$ 960,360	\$ 378,897	\$ 681,972	\$	\$ 126,557	(\$ 841,812)	\$	\$ 7,118,474	
100年度盈餘指撥及分配													
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	31,584	-	( 31,584 )	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	715,255	( 715,255 )	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	( 181,447 )	181,447	-	-	-	-	-	
101年度淨利	-	-	-	-	-	-	679,368	-	-	-	-	679,368	
101年度特別準備稅後淨額提存數	-	-	-	-	-	196,270	( 196,270 )	-	-	-	-	-	
金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,539	195,539	-	
101年12月31日餘額	\$ 5,512,500	\$	\$ 300,000	\$	\$ 991,944	\$ 1,108,975	\$ 599,678	\$	\$ 126,557	(\$ 646,273)	\$	\$ 7,993,381	

註：99年度員工紅利 \$7,092 仟元及董監酬勞 \$1,800 仟元，已於損益表中扣除。

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所陳賢儀、李秀玲會計師民國102年3月25日查核報告。



董事長：楊誠

經理人：莊忠



會計主管：陳月樓

  
 中央再保險股份有限公司  
 現金流量表  
 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	101 年 度	100 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 679,368	\$ 157,919
調整項目		
折舊費用	7,544	7,757
攤銷費用	3,503	8,007
各項保險準備本期淨變動	222,695	2,112,873
金融資產溢(折)價攤銷	1,697	2,401
處分不動產投資損失(利益)	-	252,259
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	(148,894)	89,234
投資減損損失(迴轉利益)	118,849	-
資產及負債科目之變動		
交易目的金融資產(增加)減少	(102,856)	(695,702)
應收票據(增加)減少	1,370	412
其他應收款(增加)減少	104,653	44,473
預付費用及其他預付款(增加)減少	(57)	118
應收再保往來款項(增加)減少	218,600	1,325,479
暫付及待結轉款項(增加)減少	6,293	6,428
遞延所得稅資產(增加)減少	(5,831)	8,322
其他資產(增加)減少	(23,178)	10,341
其他應付款增加(減少)	337,463	119,060
應計退休金負債增加(減少)	(774)	545
應付再保往來款項增加(減少)	(16,628)	328,907
預收款項增加(減少)	(125)	98
暫收及待結轉款項增加(減少)	(27,394)	11,617
其他負債增加(減少)	(209)	492
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>1,376,089</u>	<u>(164,166)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得指定公平價值變動列入損益之金融資產	(500,000)	-
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產	8,411	76,316
取得備供出售金融資產	(6,842,832)	9,654,338
處分備供出售金融資產價款	7,354,286	9,606,096
取得無活絡市場之債券投資	(718,007)	506,035
無活絡市場之債務商品投資到期還本	225,369	1,297,078
購置固定資產	(2,892)	4,713
購置無形資產	(3,698)	188
購買不動產投資價款	(548)	202
處分不動產價款	-	258,142
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(479,911)</u>	<u>1,072,156</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
現金股利	-	(551,250)
融資活動之淨現金流出	-	(551,250)
本期現金及約當現金增加	896,178	356,740
期初現金及約當現金餘額	16,112,004	15,755,264
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,008,182</u>	<u>\$ 16,112,004</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 42,260</u>	<u>\$ 19,513</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所  
陳賢儀、李秀玲會計師民國 102 年 3 月 25 日查核報告。

董事長：楊誠

經理人：莊

會計主管：陳月櫻

中央再保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

中央再保險股份有限公司原係公營事業，於民國 57 年 10 月 31 日設立，主要營業項目為承受及轉分財產及人身再保險業務。本公司股票自民國 89 年 7 月 6 日起於臺灣證券交易所上市買賣，民國 91 年 7 月 9 日主要股東財政部依據民營化執行方案轉為民營型態公司，民營基準日為民國 91 年 7 月 11 日。截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司計有正式職員 131 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司之財務報表係依據「保險業財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。自民國 100 年 1 月 1 日起依保險業財務報告編製準則規定，財務報表中之資產及負債未予區分流動及非流動項目，係依性質適當分類並按相對流動性之順序排列，重要之會計政策彙總說明如下：

(一)外幣交易

1. 本公司以新台幣為記帳單位，外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，以稅後淨額列為股東權益調整項目。

(二)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(三)約當現金

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. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

#### (四) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

屬此類別之金融資產(負債)，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產(負債)及指定公平價值變動列入損益之金融資產(負債)兩類。

#### (五) 備供出售之金融資產

備供出售之金額資產係指定為備供出售，或非屬其他四類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

#### (六) 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

#### (七) 避險之衍生性金融資產與負債

避險之衍生性金融資產(負債)係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生性金融商品。避險之衍生性金融商品係以公平價值衡量。

#### (八) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票或興櫃股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品。

#### (九) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷

後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

#### (十) 備抵呆帳

就應收票據、應收再保往來款項、其他應收款、存出保證金、存出再保責任準備金及其他各項債權，依據「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，轉列催收款項，並考量減損或無法收回金額，予以評估提列適當備抵呆帳。

#### (十一) 非金融資產減損

依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，於資產負債表日評估所有適用該公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

#### (十二) 不動產投資

不動產投資係按成本減累計折舊計價。

房屋及建築之折舊係按估計耐用年限三至六十年以直線法計提。

不動產投資出售時，其成本及相關累計折舊均自帳面予以沖減。若有處分利益或損失則以當期收益或損失處理。

#### (十三) 再保險準備資產

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備、分出責任準備及分出負債適足準備。各項再保險準備資產依「專業再保險業財務業務管理辦法」及保險業財務報告編製準則相關規定辦理。

#### (十四) 再保險資產減損

自民國 100 年 1 月 1 日起，定期評估再保險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，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保

險資產帳面價值之部份，提列累計減損。

#### (十五) 固定資產

固定資產係按成本或成本加重估增值減累計折舊計價，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，則列為其他負債。重大添置、更新及改良，均作為資本支出；修理及維護支出則以當期費用列支。

折舊係依下列估計耐用年限，以直線法計提：房屋及建築，三至六十年；電腦設備，三至六年；交通及運輸設備，三至十年；什項設備，三至十年。

固定資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益，依其性質列為當期之營業外利益或損失。

#### (十六) 負債準備

強制汽機車責任險共保業務係依據「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定辦理。

住宅地震險共保業務係依據「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定辦理。

核能保險係依據「核能保險責任準備金提存方式」規定辦理。

除上述險種外其餘各險種之各項準備依「專業再保險業財務業務管理辦法」及保險業財務報告編製準則相關規定，計算再保分入業務之未滿期保費準備、賠款準備、保費不足準備、責任準備及負債適足準備。

#### (十七) 負債適足性測試

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

#### (十八) 員工退休金

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

修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法分攤認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為費用。

#### (十九) 所得稅

依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定做跨

期間與同期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；而應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。當稅法修正時，應於公布日之年度按新規定將遞延所得稅資產或負債重新計算，遞延所得稅資產或負債之變動影響數列入當期所得稅費用或利益。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

配合民國 95 年 1 月 1 日開始實施之「所得基本稅額條例」，本公司依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。另本公司於評估遞延所得稅資產可實現性時，亦將未來年度應納之最低所得稅稅額納入考量。

#### (二十) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會（96）基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列費用及負債。

#### (二十一) 再保險業務收入及成本

自民國 100 年 1 月 1 日起，再保險業務之相關收入及成本採權責基礎估列。

#### (二十二) 營運部門資訊

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

本公司依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」於財務報表揭露營運部門資訊。

#### (二十三) 其他

##### 1. 金融資產及金融負債

(1) 本公司購買或出售之金融資產，採交易日（即本公司決定購買或出售金融資產的日期）會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(2) 本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範

圍內視為出售。當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

- (3) 本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。
- (4) 本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示業已減損，應評估該資產可收回之金額，並依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之相關規定認列減損損失。

## 2. 衍生性金融商品與避險交易

衍生性金融商品之原始認列與續後衡量皆按公平價值。指定避險且其與被規避項目間之避險關係符合財務會計準則公報第三十四號所規定「應適用避險會計」之條件者，認列為避險之衍生性金融資產(負債)；不符合前揭條件者，即不應適用避險會計，認列為公平價值變動列入損益之金融資產(負債)。

衍生性金融商品交易屬應適用避險會計者，其公平價值之變動，認列規範如下：

- (1) 公平價值避險(規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險)：衍生性金融商品(避險工具)公平價值之變動認列為當期損益。另被規避項目於避險期間因所規避風險所生公平價值變動亦認列為當期損益。
- (2) 現金流量避險(規避已認列資產或負債之未來現金流量變動風險，或高度很有可能發生預期交易之特定風險)：衍生性金融商品(避險工具)公平價值之變動屬有效避險部份，認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當未來現金流量或預期交易之實際發生將導致認列金融資產或金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。

當預期交易之實際發生將導致認列非金融資產或非金融負債，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，於認列該非金融資產(負債)時調整該資產(負債)帳面價值。

當預期交易預計不會發生時，則前揭遞延於股東權益之避險工具損益，轉列為當期損益。

### 3. 再保險合約分類

自民國 100 年 1 月 1 日起，本公司再保險業務皆依財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」之規定，對所發行或承接之再保險合約進行分類。

保險合約係指一方接受另一方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)發生致另一方受有損害時給予補償之合約。而無顯著保險風險移轉之合約，非屬保險合約，並以存款會計認列衡量之。

於原始判斷時即符合保險合約定義之再保險合約，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約。

### 4. 保險合約重大假設及估計

本公司根據保險風險之性質、賠款發展模式、市場經驗與專業核保理賠判斷等因素，依業務特性採用適當之精算方法逐險或逐合約推估各核保年度之最終損失率，以滿期保費乘最終損失率估算最終賠款，計提賠款準備金。

## 三、會計變動之理由及其影響

- (一)本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」，此項會計原則變動對民國 100 年度淨利及每股盈餘之影響分別為\$37,502 仟元及\$0.07 元。另特別準備金自民國 100 年 1 月 1 日起，依據保險相關法令之規定，每年新增提存數應於年度決算時依稅後淨額提列於股東權益項下之特別盈餘公積不得分配，截至民國 100 年 12 月 31 日止新增之特別準備金稅後金額為\$197,450 仟元。
- (二)本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，就各項債權於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計原則變動對民國 100 年度淨利並無影響。
- (三)本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第二十號「部門財務資訊之揭露」，此項會計原則變動對民國 100 年度淨利並無影響。

#### 四、重要會計科目之說明

##### (一) 現金及約當現金

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
現金：		
零用及週轉金	\$ 111	\$ 115
支票存款	32,599	6,063
活期存款	2,179,976	2,668,458
定期存款	14,240,849	13,312,488
約當現金：		
商業本票	554,647	124,880
	<u>\$ 17,008,182</u>	<u>\$ 16,112,004</u>

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，活期與定期存款中屬強制汽車險專戶餘額分別為 \$ 1,320,975 仟元與 \$ 3,580,200 仟元及 \$ 1,158,372 仟元與 \$ 3,933,800 仟元。

##### (二) 應收再保往來款項

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
應收再保往來款項	\$ 2,068,127	\$ 2,286,727
減：備抵呆帳	( 53,223 )	( 53,223 )
淨額	<u>\$ 2,014,904</u>	<u>\$ 2,233,504</u>

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，應收再保往來款項屬於催收款項者分別為 \$ 41,118 仟元及 \$ 49,947 仟元。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
交易目的金融資產		
國內上市(櫃)股票	\$ 979,433	\$ 836,064
國外上市(櫃)股票	67,306	81,602
衍生性金融商品	3,352	1,086
交易目的金融資產評價調整	( 60,707)	( 155,910)
小計	<u>989,384</u>	<u>762,842</u>
指定公平價值變動列入損益之 金融資產		
國內可轉換公司債	1,000	11,000
國內強制轉換公司債	500,000	-
國外結構式債券	604,000	627,740
指定公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整	( 68,822)	( 120,576)
小計	<u>1,036,178</u>	<u>518,164</u>
合計	<u>\$ 2,025,562</u>	<u>\$ 1,281,006</u>

1. 有關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊請詳註十(三)。
2. 本公司持有上開金融資產屬超過 12 個月可回收之金額請詳附註十(四)。

(四) 備供出售金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
國內投資：		
上市(櫃)股票	\$ 2,413,368	\$ 2,406,111
上市(櫃)特別股	14,662	65,882
不動產受益證券	717,365	942,988
政府公債	987,945	977,565
公司債	599,941	599,922
金融債券	300,000	300,000
開放型基金	72,502	690,020
指數型基金	89,621	107,185
私募基金	-	80,000
國外投資：		
上市(櫃)股票	538,382	621,388
開放型基金	203,756	261,515
避險基金	631,913	188,483
指數型基金	593,651	386,124
小計	7,163,106	7,627,183
備供出售金融資產評價調整	( 689,182)	( 886,212)
減：抵繳存出保證金	( 946,599)	( 893,426)
合計	<u>\$ 5,527,325</u>	<u>\$ 5,847,545</u>

1. 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。截至民國101年及100年12月31日止，分別繳存面額\$900,000仟元及\$857,000仟元之政府公債於中央銀行作為營業保證金。

2. 本公司持有上開金融資產屬超過12個月可回收之金額請詳附註十(四)。

(五) 避險之衍生性金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
換匯合約	<u>\$ 343</u>	<u>\$ 294</u>

有關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊請詳註十(三)。

(六) 無活絡市場之債券投資

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
國內投資：		
金融資產受益證券	\$ 347,567	\$ 349,031
公司債	400,000	200,000
國外投資：		
不動產受益證券	386,094	163,279
金融資產受益證券	319,337	329,169
結構式債券	871,771	933,724
金融債券	145,680	-
小計	2,470,449	1,975,203
累計減損	( 866,597 )	( 747,748 )
合計	<u>\$ 1,603,852</u>	<u>\$ 1,227,455</u>

1. 上列累計減損係國內及國外投資因信用違約率變動而顯示未來現金流量降低及債務困難而進行重整所產生，民國 101 年度認列投資減損損失計 \$118,849 仟元。
2. 本公司持有上開金融資產屬超過 12 個月可回收之金額請詳附註十(四)。

(七)再保險準備資產及負債準備

1. 分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

	101年度				100年度				
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	期初餘額	本期提存	本期收回	其他(註)	期末餘額
分出未滿期保費準備	\$ 562,656	\$ 527,299	\$ 562,656	\$ 527,299	\$ 622,557	\$ 562,656	\$ 625,638	\$ 3,081	\$ 562,656
未滿期保費準備	5,284,977	5,292,840	5,284,977	5,292,840	5,421,369	5,284,977	5,331,422	( 89,947)	5,284,977

2. 分出賠款準備及賠款準備變動如下：

	101年度				100年度				
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	期初餘額	本期提存	本期收回	其他(註)	期末餘額
分出賠款準備									
已報未付	\$ 467,691	\$ 441,701	\$ 467,691	\$ 441,701	\$ 501,686	\$ 467,691	\$ 501,686	\$ -	\$ 467,691
未報	505,494	485,195	505,494	485,195	392,738	505,494	392,738	-	505,494
	<u>\$ 973,185</u>	<u>\$ 926,896</u>	<u>\$ 973,185</u>	<u>\$ 926,896</u>	<u>\$ 894,424</u>	<u>\$ 973,185</u>	<u>\$ 894,424</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 973,185</u>
賠款準備									
已報未付	\$ 4,613,630	\$ 5,060,274	\$ 4,613,630	\$ 5,060,274	\$ 4,200,874	\$ 4,613,630	\$ 4,200,874	\$ -	\$ 4,613,630
未報	6,577,063	6,722,021	6,577,063	6,722,021	4,271,680	6,577,063	5,508,906	1,237,226	6,577,063
	<u>\$ 11,190,693</u>	<u>\$ 11,782,295</u>	<u>\$ 11,190,693</u>	<u>\$ 11,782,295</u>	<u>\$ 8,472,554</u>	<u>\$ 11,190,693</u>	<u>\$ 9,709,780</u>	<u>\$ 1,237,226</u>	<u>\$ 11,190,693</u>

註：其他係屬會計原則變動之累積影響數。

3. 特別準備變動如下：

	101年度				100年度				
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額	期初餘額	本期提存	本期收回	其他(註)	期末餘額
特別準備	\$ 6,279,665	(\$ 232,915)	\$ 200,000	\$ 5,846,750	\$ 6,730,674	\$ 100,601	\$ 600,000	\$ 48,390	\$ 6,279,665

註：其他係屬會計原則變動之累積影響數。

4. 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

	101年度					100年度				
	期初餘額	本期提存	本期收回	其他	期末餘額	期初餘額	本期提存	本期收回	其他(註)	期末餘額
分出保費不足準備	\$ 6,685	\$ 21,625	\$ 2,247	(\$ 4,438)	\$ 21,625	\$ -	\$ 2,247	(\$ 23,401)	(\$ 18,963)	\$ 6,685
保費不足準備	174,848	168,725	174,848	-	168,725	148,205	174,848	148,205	-	174,848

註：分出保費不足準備中屬貸方餘額，轉列負債適足準備。

5. 負債適足準備變動如下：

	101年度					100年度				
	期初餘額	本期提存	本期收回	其他	期末餘額	期初餘額	本期提存	本期收回	其他(註)	期末餘額
負債適足準備	\$ 4,438	\$ -	\$ -	(\$ 4,438)	\$ -	\$ 23,401	\$ -	\$ -	(\$ 18,963)	\$ 4,438

註：本公司負債適足準備皆為分出保費不足準備中屬貸方餘額轉列。

(八) 固定資產及不動產投資

	101年12月31日		100年12月31日	
	營業用	投資用	營業用	投資用
成本				
土地	\$ 23,536	\$ 409,165	\$ 23,536	\$ 409,165
房屋及建築	69,322	80,361	68,957	79,813
電腦設備	13,992	-	14,210	-
交通及運輸設備	5,321	-	5,321	-
什項設備	3,179	-	3,179	-
預付設備款	253	-	-	-
	<u>115,603</u>	<u>489,526</u>	<u>115,203</u>	<u>488,978</u>
重估增值				
土地	157,260	2,441	157,260	2,441
房屋及建築	8,017	394	8,017	394
	<u>165,277</u>	<u>2,835</u>	<u>165,277</u>	<u>2,835</u>
成本及重估增值合計	<u>280,880</u>	<u>492,361</u>	<u>280,480</u>	<u>491,813</u>
減：累計折舊				
房屋及建築	57,147	32,304	55,007	30,069
電腦設備	8,732	-	8,630	-
交通及運輸設備	5,303	-	5,234	-
什項設備	2,565	-	2,059	-
	<u>73,747</u>	<u>32,304</u>	<u>70,930</u>	<u>30,069</u>
淨額	<u>\$ 207,133</u>	<u>\$ 460,057</u>	<u>\$ 209,550</u>	<u>\$ 461,744</u>
土地增值稅準備	<u>\$ 40,406</u>	<u>\$ 1,149</u>	<u>\$ 40,406</u>	<u>\$ 1,149</u>

1. 本公司依法辦理不動產重估，歷年來重估增值截至民國 101 年 12 月 31 日止餘額為\$168,112 仟元，減除重估時提列之土地增值稅準備後之餘額為\$126,557 仟元，表列股東權益項下之未實現重估增值。

2. 上述資產未有提供抵押擔保情事。

(九) 公平價值變動列入損益之金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
換匯合約	<u>\$ 927</u>	<u>\$ -</u>

有關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊請詳註十(三)。

(十) 避險之衍生性金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
換匯合約	<u>\$ 339</u>	<u>\$ -</u>

有關衍生性金融商品之交易性質及合約資訊請詳註十(三)。

#### (十一)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：

本公司與下列保險公司及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公司再保險合約相同。

<u>保險公司/保險經紀人</u>	<u>簽訂之再保險分出合約險別</u>
華山產物保險股份有限公司	火險、貨物險、內陸運輸險、船體險、漁船險、汽車險、新種險、傷害險及工程險
M. B. BODA REINSURANCE BROKERS PVT. LTD.	火險
INTERLINK INSURANCE & REINSURANCE BROKERS PVT. LTD.	火險、貨物險及船體險
J B BODA INSURANCE SERVICES (L) BHD	火險及船體險
CATHAY INSURANCE (BERMUDA) CO. LTD.	傷害險

2. 本公司民國 101 年及 100 年度之未適格再保險費支出皆為\$0 仟元。
3. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日未適格再保險準備金金額分別為\$3,751 仟元及\$4,515 仟元。

#### (十二)員工退休金辦法

1. 本公司已於民國 91 年 7 月 11 日完成民營化，並依據公營事業移轉民營條例之規定，發放予所有員工截至該基準日止之離職人員離職給與及留用人員之年資結算給與。本公司留用員工領取年資結算給與後，年資重新起算，並適用勞動基準法退休金相關規定。民營化後，員工退休金由勞工退休準備金監督委員會監督。

本公司依「勞動基準法」訂定員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，每位員工其服務年資十五年以內者(含)每服務滿一年可獲得兩個基數，超過十五年者每增加一年可獲得一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付係根據服務年資及其核准退休日前六個月平均薪資計算，本公司每月按員工薪資總額百分之八提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行信託部專戶。

2. 「勞工退休金條例」自民國 94 年 7 月 1 日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。本公司依該條例訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自民國 94 年 7 月 1 日起，依員工每月薪資之 6%，提撥至員工個人退休金專戶。
3. 本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

- (1)有關退休金之精算假設彙總如下：

民國 101 年及 100 年度精算假設中之折現率分別為 1.75%及 2.00%，退休基金預期報酬率分別為 1.75%及 2.00%，薪資調整率皆為 1%。

依精算法計算之未認列過渡性淨給付義務按十三年平均分攤。

(2) 退休金提撥狀況表：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$ 35,160	\$ 31,358
非既得給付義務	15,044	15,109
累積給付義務	50,204	46,467
未來薪資增加影響數	2,126	2,086
預計給付義務	52,330	48,553
退休金資產公平價值	( 52,962)	( 50,007)
提撥狀況	( 632)	( 1,454)
未認列過渡性淨給付義務	( 374)	( 449)
未認列退休金利益	8,520	10,191
應計退休金負債	\$ 7,514	\$ 8,288
既得給付	\$ 38,417	\$ 35,584

(3) 淨退休金成本之內容：

	101 年 度	100 年 度
服務成本	\$ 4,044	\$ 5,085
利息成本	971	1,027
退休基金資產預計報酬	( 1,000)	( 936)
未認列退休金利益之攤銷	( 324)	-
未認列過渡性淨給付義務之攤銷	75	75
當期淨退休成本	\$ 3,766	\$ 5,251

4. 自民國 94 年 7 月 1 日起依據「勞工退休金條例」訂有確定提撥之退休辦法，民國 101 年及 100 年度本公司依此辦法認列之退休金費用分別為 \$5,455 仟元及 \$5,335 仟元。

(十三) 股本

本公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，額定股本皆為 \$6,000,000 仟元，實收資本額皆為 \$5,512,500 仟元，每股面額十元。

(十四) 資本公積

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
發行股票溢價	\$ 300,000	\$ 300,000

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

## (十五)保留盈餘

### 1. 盈餘分配及股利政策

依公司章程規定，本公司每年度決算如有盈餘，除提付應納稅款外，應先彌補以往年度虧損，次就其餘額提出百分之二十為法定盈餘公積，並依規定提列特別盈餘公積，另得依業務需要酌予保留，如尚有餘額，由董事會擬定分配案，提請股東會通過後分配之：

(1) 股東紅利。

(2) 董事、監察人酬勞不得高於百分之一。

(3) 員工紅利為百分之零點五至百分之五。

股東紅利之分派，現金股利不少於百分之五十，其餘為股票股利。員工紅利部分得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其總額達公司股本總額時為止。法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司分配盈餘時，除非屬中華民國境內居住之股東外，其餘股東按股息紅利分派基準日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

### 2. 特別盈餘公積

依前行政院金融監督管理委員會證券期貨局規定，本公司之盈餘應就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

特別準備金依據保險相關法令之規定，每年新增提存數應以稅後淨額提列於股東權益項下之特別盈餘公積，另可沖減或收回金額得就提存於負債準備項下之特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依稅後淨額自股東權益項下之特別盈餘公積中沖減或收回之。

本公司於民國 101 年及 100 年度新增提存之特別準備稅後金額分別為 \$196,270 仟元及 \$197,450 仟元，已於年度決算時提列於股東權益項下之特別盈餘公積不得分配。

3. 本公司於民國 101 年 6 月 15 日及民國 100 年 6 月 15 日經股東會決議通過民國 100 年及 99 年度盈餘分派案如下：

	100年度		99年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
盈餘分派：				
法定盈餘公積	\$ 31,584		\$ 140,973	
提列特別盈餘公積	912,705		181,447	
迴轉特別盈餘公積	( 181,447)		( 250,406)	
現金股利	-	\$ -	551,250	\$ 1.0
	<u>\$ 762,842</u>		<u>\$ 623,264</u>	
員工紅利及董監酬勞：				
員工紅利	\$ -		\$ 7,092	
董監酬勞	-		1,800	
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 8,892</u>	

4. 本公司於民國 102 年 3 月 25 日經董事會決議通過民國 101 年盈餘分派案如下：

	101年度	
	金額	每股股利 (元)
盈餘分派：		
法定盈餘公積	\$ 135,874	
特別盈餘公積(註)	731	
股票股利	110,250	\$ 0.2
現金股利	275,625	0.5
	<u>\$ 522,480</u>	
員工紅利及董監酬勞：		
員工紅利	\$ 5,580	
董監酬勞	2,300	
	<u>\$ 7,880</u>	

註：依規定提列之特別盈餘公積\$731 仟元包含：

- (1) 股東權益其他項目之減項金額迴轉數\$195,539 仟元。
- (2) 民國 101 年度提存之特別準備稅後淨額\$196,270 仟元。

上述民國 101 年度盈餘分配議案截至報告出具日止尚未經股東會決議。前述有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

5. 本公司民國 101 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為\$5,580 仟元及\$2,300 仟元。民國 100 年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為\$0 仟

元。員工紅利估列基礎係以過去發放經驗於章程規定範圍內依稅後損益一定比例估列，董監酬勞係以過去每年每位董監事發放平均數估列，並分別認列為民國 101 年及 100 年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為發放年度之損益。

(十六) 所得稅

1. 所得稅費用

	101年度	100年度
繼續營業部門之稅前淨利	\$ 794,169	\$ 137,092
永久性差異之所得稅影響數	( 361,439)	( 102,203)
暫時性差異之所得稅影響數	122,357	( 174,537)
會計原則變動之所得稅影響數	-	45,183
	<u>555,087</u>	<u>( 94,465)</u>
繼續營業部門之應付所得稅	94,365	-
遞延所得稅淨變動數	( 5,831)	( 8,322)
備供出售金融資產之未實現評價 損益變動數	( 1,492)	21,934
以前年度所得稅低估數	27,759	2,584
會計原則變動影響數	-	( 7,681)
未分配盈餘加徵10%	-	8,160
所得稅費用	<u>\$ 114,801</u>	<u>\$ 16,675</u>

2. 遞延所得稅資產與負債

	101年12月31日	100年12月31日
遞延所得稅資產	\$ 239,821	\$ 233,990
遞延所得稅負債	( 1,725)	( 1,725)
	<u>\$ 238,096</u>	<u>\$ 232,265</u>

3. 因暫時性差異產生之各遞延所得稅資產(負債)科目餘額如下：

	101年12月31日	100年12月31日
備供出售金融資產未實現評價損失	\$ 36,975	\$ 38,467
備抵呆帳超限數	7,675	5,094
金融資產減損損失所得稅影響數	147,321	127,117
金融資產未實現評價損失	35,138	39,688
退休金費用	1,776	1,776
未實現兌換損失	10,936	5,789
虧損扣抵	-	16,059
會計原則變動影響數	( 1,725)	( 1,725)
	<u>\$ 238,096</u>	<u>\$ 232,265</u>

4. 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 99 年度。

5. 未分配盈餘相關資訊：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
86年及以前年度未分配盈餘	\$ -	\$ -
87年及以後年度未分配盈餘	599,678	681,972
	<u>\$ 599,678</u>	<u>\$ 681,972</u>

6. 兩稅合一相關資訊：

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
股東可扣抵帳戶餘額	\$ 82,383	\$ 236,234
	<u>101 年 度</u>	<u>100 年 度</u>
預計/實際盈餘分配之稅額		
扣抵比率	<u>10.35%</u>	<u>28.61%</u>

(十七) 用人費用、折舊及攤銷費用

民國 101 年及 100 年度發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別 \ 功能別	101年度		100年度	
	營業成本	營業費用	營業成本	營業費用
用人費用	\$ -	\$ 180,974	\$ -	\$ 172,299
薪資費用	-	153,392	-	144,259
勞健保費用	-	10,005	-	9,686
退休金費用	-	9,220	-	10,586
其他用人費用(註1)	-	8,357	-	7,768
折舊費用(註2)	2,235	5,309	2,225	5,532
攤銷費用	-	3,503	-	8,007

註 1：其他用人費用包含職工福利及訓練費。

註 2：折舊費用中屬於營業成本者，帳列不動產投資損益之減項。

五、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
長榮國際股份有限公司 Evergreen Re.	本公司之法人董事 長榮國際股份有限公司主要股東轉投資之公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應收再保往來款項

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
	金額	金額
	估該科目 百分比	估該科目 百分比
Evergreen Re.	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 6,515</u>
	<u>0.01</u>	<u>0.29</u>

## 2. 其他應付款

	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	佔該科目百分比	金額	佔該科目百分比
長榮國際股份有限公司	\$ 3,825	0.61	\$ 4,082	1.42

## 3. 營業收入及成本

	101年度		100年度	
	金額	佔該科目百分比	金額	佔該科目百分比
Evergreen Re.				
保費收入	\$ 8,779	0.06	\$ 8,127	0.06
再保費支出	( 235)	( 0.02)	2,524	0.27
手續費收入	18	0.09	10	0.05
佣金費用	2,885	0.07	2,907	0.08
再保佣金收入	( 99)	( 0.04)	( 1,154)	( 0.43)
保險賠款與給付	3,756	0.04	833	0.01
攤回再保賠款與給付	1,602	0.30	10,790	1.89

與上述關係人之交易，其交易價格及收付款條件與非關係人並無重大差異。

## 4. 營業費用

	101年度		100年度	
	金額	佔該科目百分比	金額	佔該科目百分比
長榮國際股份有限公司				
電腦資訊使用費、股務				
代理費及印刷費等	\$ 22,917	6.36	\$ 21,613	6.19

## 5. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	101年度	100年度
薪資	\$ 15,510	\$ 15,311
獎金	3,517	2,031
業務執行費用	960	1,111
盈餘分配項目	2,793	-
合計	\$ 22,780	\$ 18,453

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費及各種津貼。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

六、抵(質)押之資產

詳附註四(四)。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國 101 年 12 月 31 日，本公司已開立未使用之信用狀計 USD2,408 仟元。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

本公司民國 101 年度盈餘分配案業已於民國 102 年 3 月 25 日經董事會決議通過，詳附註四(十五)。

十、其他

(一)財務報表表達

1. 民國 100 年度財務報表之部分科目業已重分類，便與民國 101 年度財務報表比較。
2. 依財團法人保險事業發展中心民國 101 年 10 月 29 日保中字第 1010001731 號函之規定，強制汽車責任保險對民國 100 年度財務報表之科目及金額影響如下：

資產負債表	100年12月31日	
	(重分類前)	(重分類後)
應收再保往來款項	\$ 1,937,844	\$ 2,233,504
賠款準備	10,895,033	11,190,693

損益表	100年度	
	(重分類前)	(重分類後)
保險賠款與給付	\$ 8,547,889	\$ 8,553,553
賠款準備淨變動	1,407,816	1,402,152

(二) 金融商品之公平價值

	101 年 12 月 31 日			100 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額		公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>						
資產						
公平價值與帳面價值相等之金融資產(註1)	\$ 19,333,240	\$ -	\$ 19,333,240	\$ 18,759,133	\$ -	\$ 18,759,133
公平價值變動列入損益之金融資產	2,022,210	987,127	1,035,083	1,279,920	772,847	507,073
備供出售金融資產(註2)	6,473,924	4,952,387	1,521,537	6,740,971	5,335,683	1,405,288
無活絡市場之債券投資	1,603,852	-	1,603,852	1,227,455	-	1,227,455
存出保證金	44,201	-	44,201	94,182	-	94,182
存出再保責任準備金	159,940	-	159,940	139,954	-	139,954
負債						
公平價值與帳面價值相等之金融負債(註3)	819,931	-	819,931	581,633	-	581,633
存入保證金	5,034	-	5,034	5,243	-	5,243
<u>衍生性金融商品</u>						
資產						
公平價值變動列入損益之金融資產						
換匯合約	3,352	-	3,352	1,086	-	1,086
避險之衍生性金融資產						
換匯合約	343	-	343	294	-	294
負債						
公平價值變動列入損益之金融負債						
換匯合約	927	-	927	-	-	-
避險之衍生性金融負債						
換匯合約	339	-	339	-	-	-

註1：不含應收退稅款

註2：含抵繳存出保證金

註3：不含應付稅款

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。
- (2)公平價值變動列入損益之金融資產(負債)與備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值；若無活絡市場價格可供參考時，則採用交易對手之報價資訊。
- (3)無活絡市場之債券投資，因無活絡公開市場價格可供參考，係以攤銷後成本為公平價值。
- (4)存出保證金、存出再保責任準備金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故均以帳面價值為公平價值。
- (5)衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

### (三) 衍生性金融商品

#### 1. 換匯合約

##### (1) 適用避險會計

本公司所持有國外投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，故買入換匯合約進行避險，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日換匯合約之名目本金餘額皆為 USD17,000 仟元，其公平價值分別如下：

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		101年12月31日	100年12月31日
國外不動產受益證券、結構式債券及金融資產受益證券	避險之衍生性金融資產-換匯合約	\$ 343	\$ 294
國外不動產受益證券、結構式債券及金融資產受益證券	避險之衍生性金融負債-換匯合約	\$ 339	\$ -

##### (2) 未適用避險會計

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日本公司尚有換匯合約未適用避險會計之名目本金餘額皆為 USD67,170 仟元，其公平價值分別為 \$3,352 仟元與 (\$927) 仟元及 \$1,086 仟元，帳列公平價值變動列入損益之金融資產(負債)。

#### 2. 期貨交易合約

本公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，台股指數期貨交易皆已平倉，其相關保證金餘額分別為 \$22,780 仟元及 \$72,739 仟元。

#### (四)利率風險

茲將本公司金融商品帳面價值(成本)所暴露之利率風險依到期日遠近彙總如下：

民國101年12月31日

##### 固定利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至3年</u>	<u>3至4年</u>	<u>4至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>總計</u>
現金及約當現金	8,990,741	-	-	-	-	-	8,990,741
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	-	-	-	-	500,000	500,000
備供出售金融資產	349,996	-	299,941	511,763	-	426,186	1,587,886
無活絡市場之債券投資	382,275	1,485	201,359	975	300,000	160,000	1,046,094

##### 浮動利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至3年</u>	<u>3至4年</u>	<u>4至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>總計</u>
現金及約當現金	7,984,731	-	-	-	-	-	7,984,731
公平價值變動列入損益之 金融資產	604,000	-	-	-	-	-	604,000
備供出售金融資產	-	300,000	-	-	-	-	300,000
無活絡市場之債券投資	871,771	87,567	335,819	56,358	72,840	-	1,424,355

歸類於浮動利率金融商品之利息於一年內重定價，固定利率金融商品之利率則固定至到期日，其他未包含於上表之金融商品，係不含息之金融商品，因無利率風險，故未納入上表內。

民國100年12月31日

固定利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至3年</u>	<u>3至4年</u>	<u>4至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>總計</u>
現金及約當現金	6,635,815	-	-	-	-	-	6,635,815
備供出售金融資產	207,784	349,974	-	299,922	514,822	204,985	1,577,487
無活絡市場之債券投資	152,259	4,000	2,894	202,118	1,789	260,219	623,279

浮動利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2至3年</u>	<u>3至4年</u>	<u>4至5年</u>	<u>超過5年</u>	<u>總計</u>
現金及約當現金	9,470,011	-	-	-	-	-	9,470,011
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	627,740	-	-	-	-	627,740
備供出售金融資產	-	300,000	-	-	-	-	300,000
無活絡市場之債券投資	-	933,724	89,031	193,458	59,986	75,725	1,351,924

(五) 自留滿期毛保費計算明細

險 別	101年度					
	再保費收入 (1)	再保費支出 (2)	自留保費 (3)=(1)-(2)	提存保費準備 (4)	收回保費準備 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(3)-(4)+(5)
非強制險	\$ 12,137,007	\$ 966,232	\$ 11,170,775	\$ 3,350,797	\$ 3,328,055	\$ 11,148,033
強制險	<u>2,231,561</u>	<u>-</u>	<u>2,231,561</u>	<u>1,414,744</u>	<u>1,394,266</u>	<u>2,211,083</u>
合計	<u>\$ 14,368,568</u>	<u>\$ 966,232</u>	<u>\$ 13,402,336</u>	<u>\$ 4,765,541</u>	<u>\$ 4,722,321</u>	<u>\$ 13,359,116</u>

險 別	100年度					
	再保費收入 (1)	再保費支出 (2)	自留保費 (3)=(1)-(2)	提存保費準備 (4)	收回保費準備 (5)	自留滿期毛保費 (6)=(3)-(4)+(5)
非強制險	\$ 11,596,644	\$ 928,948	\$ 10,667,696	\$ 3,328,055	\$ 3,265,300	\$ 10,604,941
強制險	<u>2,195,217</u>	<u>-</u>	<u>2,195,217</u>	<u>1,394,266</u>	<u>1,440,484</u>	<u>2,241,435</u>
合計	<u>\$ 13,791,861</u>	<u>\$ 928,948</u>	<u>\$ 12,862,913</u>	<u>\$ 4,722,321</u>	<u>\$ 4,705,784</u>	<u>\$ 12,846,376</u>

(六) 自留賠款計算明細

險別	101年度		
	再保賠款 (1)	攤回再保賠款 (2)	自留賠款 (3)=(1)-(2)
非強制險	\$ 6,814,177	\$ 534,899	\$ 6,279,278
強制險	2,464,427	-	2,464,427
合計	<u>\$ 9,278,604</u>	<u>\$ 534,899</u>	<u>\$ 8,743,705</u>

險別	100年度		
	再保賠款 (1)	攤回再保賠款 (2)	自留賠款 (3)=(1)-(2)
非強制險	\$ 6,358,101	\$ 569,409	\$ 5,788,692
強制險	2,195,452	-	2,195,452
合計	<u>\$ 8,553,553</u>	<u>\$ 569,409</u>	<u>\$ 7,984,144</u>

(七) 強制汽車責任保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

	101年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 1,394,266	\$ 1,414,744	\$ 1,394,266	\$ 1,414,744
賠款準備	758,326	782,721	758,326	782,721
特別準備	3,308,002	(232,915)	-	3,075,087
合計	<u>\$ 5,460,594</u>	<u>\$ 1,964,550</u>	<u>\$ 2,152,592</u>	<u>\$ 5,272,552</u>

	100年度			
	期初餘額	本期提存	本期收回	期末餘額
未滿期保費準備	\$ 1,440,484	\$ 1,394,266	\$ 1,440,484	\$ 1,394,266
賠款準備	772,082	758,326	772,082	758,326
特別準備	3,207,401	100,601	-	3,308,002
合計	<u>\$ 5,419,967</u>	<u>\$ 2,253,193</u>	<u>\$ 2,212,566</u>	<u>\$ 5,460,594</u>

(八) 強制汽車責任保險資產負債明細表

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
資產		
現金及銀行存款	\$ 4,901,175	\$ 5,092,172
應收再保往來款項	371,426	368,422
合計	<u>\$ 5,272,601</u>	<u>\$ 5,460,594</u>
負債		
未滿期保費準備	\$ 1,414,744	\$ 1,394,266
賠款準備	782,721	758,326
特別準備	3,075,087	3,308,002
其他負債	49	-
合計	<u>\$ 5,272,601</u>	<u>\$ 5,460,594</u>

(九) 強制汽車責任保險收入成本明細表

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
營業收入		
再保費收入	\$ 2,231,561	\$ 2,195,217
未滿期保費準備淨變動	(20,478)	46,218
自留滿期保費收入	2,211,083	2,241,435
利息收入	44,824	40,862
合計	<u>\$ 2,255,907</u>	<u>\$ 2,282,297</u>
營業成本		
再保賠款	\$ 2,464,427	\$ 2,195,452
賠款準備淨變動	24,395	(13,756)
特別準備淨變動	(232,915)	100,601
合計	<u>\$ 2,255,907</u>	<u>\$ 2,282,297</u>

(十) 外幣資產及負債部位

本公司具匯率波動影響之主要幣別為美金，民國 101 年及 100 年 12 月 31 日採用美金對台幣之衡量匯率分別為 1：29.136 及 1：30.29，美金資產部位分別為 USD139,982 仟元及 USD123,452 仟元，主要包含銀行存款及各項金融資產；美金負債部位分別為 USD14,115 仟元及 USD1,765 仟元，主要包含應付款項及暫收及待結轉款項；除上述美金資產及負債外，具匯率波動影響之部位屬截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止持有衍生性金融商品之換匯合約，請詳附註十(三)說明。

## (十一) 風險管理

本公司已訂定風險管理政策及程序準則，以為推動整合性風險管理之最高指導原則。為有效辨識、衡量、回應及監控全公司所承受之風險，以確保全公司風險在設定範圍內，並考量風險與報酬間之合理對價關係，創造股東權益最大化價值，以及維持良好之自有資本適足比率與允當之清償能力，以健全公司業務之長期經營。本公司已設置風險管理委員會，負責執行董事會風險管理決策，而獨立於業務單位之外之風險管理單位，則負責日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。

考量整體風險評估之各類風險建置於「風險管理機制」內，其範圍涵蓋市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合、新興、其他等八大類風險進行管理。為進一步提昇策略性風險管理之成效，已運用風險量化模型分析各項業務、財務之風險變動程度，計算風險暴險值(Value at Risk, VaR)與風險調整後資本報酬率(Risk-adjusted Return of Capital, RAROC)，以作為設定經營策略之重要參考依據，且訂定風險胃納及風險容忍度，以作為公司風險控管之基礎。此外，並持續推動各類風險模組電腦化，以繼續提升風險控管之效率。

## (十二) 保險合約風險管理

經評估本公司承保的合約皆屬轉移再保險風險，相關風險之管理程序及方法彙總說明如下：

### 1. 保險風險之管理目標及政策

保險風險是指由於保險事故發生的頻率、損失幅度及時間不確定性等因素與歷史經驗值差異過大，如可能隨機發生之天然或人為巨災風險，導致實際賠付金額可能超出預期賠付之風險。

本公司承受再保險業務，均依核保處理制度及程序與風險管理相關規範辦理，並藉由內部風險計量模型、外部監理模型、內部控制制度等機制，以有效辨識、衡量、回應及監控保險風險。

#### (1) 承保策略

本公司之再保險組合由涵蓋不同類型之再保險業務及不同國家/地區之業務來源組成，險種類型包括人壽保險與財產保險等相關符合法令規定之各類型保險，而業務發展重點區域以亞洲地區為主。

#### (2) 轉再保險策略

考量本公司財務實力、自留承保能量及業務拓展需要，安排轉再保險以達到提高承保能量、分散風險、平抑自留風險、增加業務競爭力等目的，並透過購買巨災保障降低本公司對巨災的風險暴露，避免個別或多次大額損失可能嚴重衝擊本公司的財務表現。安排轉再

保險時會審慎考慮轉再保險人之聲譽及信評等級。

雖然已採行上述各種方式控管保險風險，惟保險事件在性質上具有隨機性，任何年度內事件發生之實際數目及結果，可能與歷史經驗值之統計推估不同。

## 2. 保險風險集中度

下表分別顯示截至民國 101 年及 100 年度按業務種類的保費收入及自留保費比重：

業務種類 \ 年度	101年度		100年度	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
國內分入財產再保險業務	56.35%	55.46%	55.79%	54.97%
國內分入人身再保險業務	30.25%	31.24%	28.35%	29.11%
國內分入業務小計	86.60%	86.70%	84.14%	84.08%
國外分入業務	13.40%	13.30%	15.86%	15.92%
合計	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

## 3. 保險風險敏感度分析

本公司民國 101 年及 100 年度自留滿期保費收入(不含強制險業務)分別為\$11,148,033 仟元及\$10,604,941 仟元，若本公司整體保險業務之綜合率變動 1%，估計民國 101 年及 100 年度核保損益之影響分別約為\$111,480 仟元及\$106,049 仟元。

#### 4. 理賠發展趨勢

(1) 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

承保年度	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	總計
非政策性保險							
累積理賠估計金額							
承保年底	\$ 3,678,112	\$ 2,980,127	\$ 2,788,623	\$ 3,003,431	\$ 4,455,722	\$ 4,062,535	
第一年後	6,308,375	6,577,559	6,268,228	7,292,393	7,768,781		
第二年後	5,969,882	5,738,360	6,088,240	7,085,938			
第三年後	5,910,992	5,690,175	5,970,669				
第四年後	5,888,858	5,649,643					
第五年後	<u>5,881,504</u>						
累積理賠估計金額	5,881,504	5,649,643	5,970,669	7,085,938	7,768,781	4,062,535	\$ 36,419,070
累積理賠金額	<u>( 5,420,066)</u>	<u>( 5,264,001)</u>	<u>( 5,177,043)</u>	<u>( 5,681,738)</u>	<u>( 4,601,626)</u>	<u>( 848,246)</u>	<u>( 26,992,720)</u>
累積未理賠金額	461,438	385,642	793,626	1,404,200	3,167,155	3,214,289	9,426,350
加：民國95年度以前之累積未理賠金額							<u>646,305</u>
小計							<u>10,072,655</u>
政策性保險賠款準備提存數(註)	-	( 1)	27,613	105,722	350,152	299,258	<u>782,744</u>
於資產負債表認列之金額							<u>\$ 10,855,399</u>

註：政策性保險包含強制汽車責任保險、政策性地震保險及核能保險。

(2)截至民國100年12月31日止，本公司自留業務之理賠發展趨勢如下表：

承保年度	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	總計
非政策性保險						
累積理賠估計金額						
承保年底	\$3,678,112	\$2,980,127	\$2,788,623	\$3,003,431	\$4,455,722	
第一年後	6,308,375	6,577,559	6,268,228	7,292,393		
第二年後	5,969,882	5,738,360	6,088,240			
第三年後	5,910,992	5,690,175				
第四年後	5,888,858					
累積理賠估計金額	5,888,858	5,690,175	6,088,240	7,292,393	4,455,722	\$29,415,388
累積理賠金額	(5,363,035)	(5,147,360)	(4,974,657)	(4,404,521)	(847,279)	(20,736,852)
累積未理賠金額	525,823	542,815	1,113,583	2,887,872	3,608,443	8,678,536
加：民國95年度以前之累積未理賠金額						780,599
小計						9,459,135
政策性保險賠款準備提存數(註)	(1)	27,057	96,652	334,018	300,644	758,370
加：民國95年度以前政策性保險賠款準備提存數						3
小計						758,373
於資產負債表認列之金額						\$10,217,508

註：政策性保險包含強制汽車責任保險、政策性地震保險及核能保險。

### (十三) 財務風險控制、避險策略(含財務避險)及重大財務風險資訊

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金、約當現金及各項投資。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收應付再保往來款項及其他應收應付款項等。

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包含期貨交易、遠匯交易與換匯交易，其目的主要在規避本公司因投資行為產生的股價波動風險及匯率風險。

本公司金融商品之主要風險為利率變動之現金流量風險、匯率風險、市場價格風險、信用風險與流動性風險，經授權核准之風險管理政策如下：

#### 1. 利率變動之現金流量風險：

本公司所持有之浮動利率資產可能因市場利率變動，而使該資產之未來現金流量產生波動並導致風險，本公司評估該風險之影響並非重大。

#### 2. 匯率風險：

本公司投資外幣計價之金融商品，幣別兌換時即承受匯率波動風險。為避免匯價波動影響收益表現，故本公司針對此一部份之投資活動執行換匯交易與遠匯交易避險。

本公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

#### 3. 市場價格風險：

(1) 金融商品易受到總體經濟環境、產業營運狀況、資金流向、央行貨幣政策、消息面等影響，產生價格波動。為規避此風險，本公司於符合保險法第一百四十六條及之一～八所規範資金運用比率限額範圍內，採取多元資產配置之策略，考量當前金融市場之走勢，機動調整各類資產配置之比重，以達分散風險之效能。

(2) 本公司從事換匯及遠匯交易係為規避部分外幣資產之匯率風險，因此匯率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不重大。本公司從事台股指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

#### 4. 信用風險：

- (1) 本公司持有之金融資產，可能面臨之信用風險為交易對手無法履行合約義務之風險及保管機構之營運風險。本公司依保險法第一百四十六條及相關法令規定進行資金運用，交易前需先審慎確認為信用評等相當等級之公司、知名金融機構發行或保證、或取得擔保質物，始得進行，且對同一交易對象之交易金額亦均依法受有嚴格之限制，其最大之信用風險金額為其帳面價值。
- (2) 本公司另對短期票券、銀行定期活期存款以及約當現金以外之金融商品皆依保險法第一百四十六條及相關法令規定運用，對同一機構所得投資之金額皆有限額，故並無重大之信用風險顯著集中情形。
- (3) 本公司承作換匯及遠匯合約之往來對手均為信用良好金融機構，故發生信用風險之可能極小；台股指數期貨之交易相對人違約，其損失由期貨經紀商承擔，故本公司期貨交易發生信用風險之可能性極小。

#### 5. 流動性風險及現金流量風險

- (1) 本公司對短期票券、銀行定期活期存款等約當現金作為資金調度工具，以滿足營運資金需求。本公司進行投資評估時，均審慎考量該商品於次級市場之流動性，在風險可控制之範圍內，配置部分資金於流動性稍低，但收益率較高之金融商品，但縱於短期內出售，亦應不致發生出售價格重大低於公平價值之流動性風險，且此一部分預期將不於短期內出售。
- (2) 本公司所持有之換匯及遠匯合約之名日本金通常係用以計算交易雙方應收、應付金額之基礎，非實際交付金額或現金需求，實際結算金額通常遠較名日本金為小，本公司從事台股指數期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付權利保證金，每日依本公司所建立之未平倉契約部位逐日評價，若需追繳保證金，本公司之資金充裕應足以支應營運所需，故無籌資風險，亦無重大現金流量風險。

## 十一、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實收資本額百分之二十以上：無此事項。
2. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款收取情形	處分利益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	不動產投資-土地	民國100年11月14日	\$286,280	已全數收取	\$252,259	豐華開發股份有限公司	無	註	公開招標之最高投標金額	無

註：依據前行政院金融監督管理委員會100年2月24日金管保財字第10002502291號令，有關「保險業辦理不動產投資有關即時利用並有收益之認定標準及處理原則」辦理。

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：無此情形。
4. 應收關係人款項金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 從事衍生性金融商品交易：詳附註十(三)。

### (二)轉投資事業相關資訊

無此事項。

### (三)大陸投資資訊

無此事項。

## 十二、營運部門資訊

### (一)一般性資訊

本公司僅經營再保險業務，且以公司整體評估績效及分配資源，經辨識本公司僅有單一重要營運部門。

### (二)產品別資訊

本公司主要營業項目為再保險業務屬單一產品，故無需揭露本項資訊。

### (三)地區別資訊

本公司民國 101 年及 100 年度分別來自於本國及外國客戶之保費收入如下：

	<u>101 年 度</u>	<u>100 年 度</u>
國內分入再保險業務	\$ 12,443,203	\$ 11,605,086
國外分入再保險業務	1,925,365	2,186,775
	<u>\$ 14,368,568</u>	<u>\$ 13,791,861</u>

### (四)重要客戶資訊

本公司民國 101 年及 100 年度其收入佔損益表收入金額 10%以上之客戶皆為強制汽車責任保險共保小組，保費收入分別為\$2,231,561 仟元及\$2,195,217 仟元，佔全年度保費收入分別為 15.53%及 15.92%。

## 十三、因給付鉅額保險金之週轉需要之借款

無此情形。

## 十四、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售

詳附註十一(一)。

## 十五、重要訴訟案件之進行或終結

無此情形。

## 十六、重要契約之簽訂、完成、註銷或失效

除保險業務所需之常態性契約外，去年度簽定不動產買賣契約，其交易內容詳附註十一(一)。

## 十七、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。

## 十八、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此情形。

## 十九、因政府法令變更而發生之重大影響

特別準備金自民國 100 年 1 月 1 日起，依據保險相關法令之規定，其對財務報表之影響數請詳附註四(十五)之說明。

## 二十、事先揭露採用 IFRSs 相關事項

依前行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，保險業應自民國 102 年會計年度開始日起，依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）及依民國 102 年適用之「保險業財務報告編製準則」編製財務報告。

本公司依金管會民國 100 年 4 月 15 日金管保財字第 10002506141 號函規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

### (一)採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由會計主管陳月櫻統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換計畫之工作項目	主要執行單位	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組	主計部	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	主計部	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	主計部	已完成
4. 完成 IFRS1 「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	主計部	已完成
5. 完成資訊系統應做調整之評估	主計部 電算部	已完成
6. 完成內部控制應做調整之評估	主計部 稽核室	已完成
7. 決定 IFRSs 會計政策	主計部	已完成
8. 決定所選用 IFRS1 「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	主計部	已完成
9. 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	主計部	已完成
10. 完成編製 IFRSs 民國 101 年比較財務資訊之編製	主計部	已完成
11. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	主計部 稽核室	已完成

(二)目前會計政策與未來依 IFRSs 及「保險業財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異及影響說明

本公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及依民國 102 年適用之「保險業財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 之新發布或修訂及「保險業財務報告編製準則」之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。

本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「保險業財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目(請詳附註二十(三))之影響如下：

1. 民國 101 年 1 月 1 日資產負債差異項目調節表

項 目	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
預付退休金	\$ -	\$ 870	\$ 870	(1)
遞延所得稅資產	232,265	1,295	233,560	(1)(2)(4)
其他	30,542,218	-	30,542,218	
資產總計	30,774,483	2,165	30,776,648	
其他應付款	288,187	6,630	294,817	(2)
特別準備	6,279,665	-	6,279,665	(3)
土地增值稅準備	41,555	(41,555)	-	(5)
應計退休金負債	8,288	(8,288)	-	(1)
遞延所得稅負債	-	43,280	43,280	(4)(5)
其他	17,038,314	-	17,038,314	
負債總計	23,656,009	67	23,656,076	
特別盈餘公積	378,897	126,557	505,454	(3)(6)
未分配盈餘	681,972	8,031	690,003	(1)(2) (4)~(6)
未實現重估增值	126,557	(126,557)	-	(5)
金融商品未實現損益	(841,812)	(5,933)	(847,745)	(4)
其他	6,772,860	-	6,772,860	
股東權益總計	7,118,474	2,098	7,120,572	

調節原因說明：

(1)退休金

退休金精算採用之折現率，係依我國財務會計準則公報第 18 號第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定。在此類債券無深度

市場之國家，應使用政府公債之市場殖利率。

依本公司會計政策規定，未認列過渡性淨給付義務係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷。惟本公司係屬首次適用國際財務報導準則，不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡性規定，故無未認列過渡性負債之產生。

另本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定採用員工福利之豁免選擇，認列全部累計精算損益於未分配盈餘。綜上，本公司因此於轉換日調增預付退休金\$870 仟元，調減應計退休金負債\$8,288 仟元，調減遞延所得稅資產\$1,557 仟元，並同時調增未分配盈餘\$7,601 仟元。

#### (2) 員工福利

我國現行會計準則對於累積未休假獎金之認列並無明文規定，本公司係於實際支付時認列相關費用。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用。本公司因此於轉換日調增其他應付款\$6,630 仟元，調增遞延所得稅資產\$1,127 仟元，並同時調減未分配盈餘\$5,503 仟元。

#### (3) 保險合約

依我國財務會計準則公報第 40 號第 41 段規定，該公報適用日(民國 100 年 1 月 1 日)前已存在之保險合約，於適用日前已依現行保險相關法令提列之巨災及平穩準備等負債，仍得認列為負債。惟依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定，未來可能之理賠支出若係源自於報導期間結束日未存在之保險合約，則不應認列為負債，原依金管會修正發布於民國 102 年施行之保險相關法令規定，民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，除依主管機關基於監理目的另行指定外，於民國 102 年 1 月 1 日，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。惟嗣後依據金管會民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102517491 號令『強化專業再保險業特別準備金應注意事項』、金管保產字第 10102531541 號令『強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項』及金管保財字第 10102517091 號令『財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範』規定，應自民國 102 年 1 月 1 日起，將民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，繼續提列於負債項下。

#### (4) 所得稅

本公司分類屬備供出售金融資產之國外投資，因公平價值變動未實現損益產生之相關遞延所得稅資產或負債，當稅法變動時依我國現

行會計準則規定，遞延所得稅負債或資產之變動影響數應列入當期損益。惟依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，該變動影響數應列入股東權益其他項目。本公司因此於轉換日調減金融商品未實現損益\$5,933 仟元，並同時調增未分配盈餘\$5,933 仟元。

依我國現行會計準則，將同一納稅主體之遞延所得稅資產及負債互抵。惟依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，企業僅在有法定執行權將當期得稅資產及當期所得稅負債互抵時，始得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵。本公司因此於轉換日調增遞延所得稅資產\$1,725 仟元，並同時調增遞延所得稅負債\$1,725 仟元。

(5) 認定成本

本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定於轉換日採用豁免選擇(請詳附註二十(三)1.)。本公司因此於轉換日調減未實現重估增值\$126,557 仟元，並同時調增未分配盈餘\$126,557 仟元，另土地增值稅準備\$41,555 仟元轉列遞延所得稅負債。

(6) 特別盈餘公積

依據金管會民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定自首次適用國際財務報導準則之年度，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入未分配盈餘部分，提列相同金額之特別盈餘公積，本公司因此於轉換日調增特別盈餘公積\$126,557 仟元，並同時調減未分配盈餘\$126,557 仟元。

2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債差異項目調節表及民國 101 年度損益差異說明

資產負債項目	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
預付退休金	\$ -	\$ 35	\$ 35	(1)
遞延所得稅資產	238,096	1,571	239,667	(1)(2)(4)
其他	31,860,882	-	31,860,882	
資產總計	32,098,978	1,606	32,100,584	
其他應付款	625,650	6,855	632,505	(1)(2)
特別準備	5,846,750	-	5,846,750	(3)
土地增值稅準備	41,555	(41,555)	-	(5)
應計退休金負債	7,514	(7,514)	-	(1)
遞延所得稅負債	-	43,280	43,280	(4)(5)
其他	17,584,128	-	17,584,128	
負債總計	24,105,597	1,066	24,106,663	
特別盈餘公積	1,108,975	126,557	1,235,532	(3)(6)
未分配盈餘	599,678	6,473	606,151	(1)(2) (4)~(6)
未實現重估增值	126,557	(126,557)	-	(5)
金融商品未實現損益	(646,273)	(5,933)	(652,206)	(4)
其他	6,804,444	-	6,804,444	
股東權益總計	7,993,381	540	7,993,921	

損益項目	我國會計準則	影響金額	IFRSs	說明
營業收入	\$ 14,350,515	\$ -	\$ 14,350,515	
營業成本	13,216,111	-	13,216,111	
營業毛利	1,134,404	-	1,134,404	
營業費用	360,182	523	360,705	(1)(2)
營業利益	774,222	(523)	773,699	
營業外收入及利益	19,947	-	19,947	
稅前純益	794,169	(523)	793,646	
所得稅費用	114,801	(89)	114,712	(1)(2)
本期淨利	679,368	(434)	678,934	
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	-	(1,124)	(1,124)	(1)

調節原因說明：

(1) 退休金

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明，本公司因準則差異於民國 101 年度調增退休金費用\$255 仟元及調減所得稅費用\$43 仟元；並於民國 101 年 12 月 31 日調增預付退休金\$35 仟元，調減應

計退休金負債\$7,514 仟元，調減遞延所得稅資產\$1,327 仟元，調減其他應付款\$43 仟元，調減其他綜合損益之稅後淨額\$1,124 仟元，並同時調增未分配盈餘\$6,265 仟元(含民國 101 年度損益影響數)。

(2)員工福利

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明，本公司因準則差異於民國 101 年度調增薪資費用\$268 仟元及調減所得稅費用\$46 仟元；並於民國 101 年 12 月 31 日調增其他應付款\$6,898 仟元，調增遞延所得稅資產\$1,173 仟元，並調減未分配盈餘\$5,725 仟元(含民國 101 年度損益影響數)。

(3)保險合約

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明。

(4)所得稅

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明，本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調減金融商品未實現損益\$5,933 仟元，調增未分配盈餘\$5,933 仟元，調增遞延所得稅資產\$1,725 仟元，並同時調增遞延所得稅負債\$1,725 仟元。

(5)認定成本

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明，本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調減未實現重估增值\$126,557 仟元，並同時調增未分配盈餘\$126,557 仟元，另土地增值稅準備\$41,555 仟元轉列遞延所得稅負債。

(6)特別盈餘公積

調節原因同前列民國 101 年 1 月 1 日之說明，本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調增特別盈餘公積\$126,557 仟元，並同時調減未分配盈餘\$126,557 仟元。

(三)本公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及依民國 102 年適用之「保險業財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目

1. 認定成本

本公司對在轉換日之前已依我國會計準則重估價之自用及投資性不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

2. 員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘，並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，

揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公平價值及計畫盈虧，以及經驗調整之資訊。

### 3. 股份基礎給付

本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

上述之各項豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

中央再保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
現金		
零用及週轉金		\$ 111
支票存款		32,599
活期存款	活存中含外幣金額如下：	
	USD 19,244仟元 兌換率 @29.1360	
	GBP 756仟元 兌換率 @46.9410	
	HKD 23,228仟元 兌換率 @ 3.7587	
	JPY 48,794仟元 兌換率 @ 0.3376	
	CAD 102仟元 兌換率 @29.3060	
	EUR 60仟元 兌換率 @38.6023	
	KRW 5,071仟元 兌換率 @ 0.0272	
	AUD 1仟元 兌換率 @30.2665	
	SGD 362仟元 兌換率 @23.8273	2,179,976
定期存款	定存中含外幣金額如下：	
	USD 32,692仟元 兌換率 @29.1360	14,240,849
約當現金		
商業本票(註)		554,647
合計		<u>\$ 17,008,182</u>

註：商業本票之到期日區間：民國102年1月2日～1月11日；利率皆為0.6%。

中央再保險股份有限公司  
 應收及應付再保往來款項明細表  
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

摘要	應收再保往來款項	摘要	應付再保往來款項
中華民國產物保險商業同業公會	\$ 371,376	富邦產物保險股份有限公司	\$ 68,070
旺旺友聯產物保險股份有限公司	175,912	中國人壽保險股份有限公司	34,934
和諧保險經紀人股份有限公司	159,276	保德信國際人壽保險股份有限公司	33,202
臺灣人壽保險股份有限公司	119,620	南山人壽保險股份有限公司	22,988
偉信分保有限公司(台灣)	113,826	LOCKTON WATTANA INSURANCE BROKERS (THAILAND) LTD.	17,233
泰安產物保險股份有限公司	112,617	美亞產物保險股份有限公司	16,976
各戶餘額未超過本科目金額百分之五	1,015,500	ASIA REINSURANCE BROKERS PTE LTD	16,918
減：備抵呆帳	( 53,223)	各戶餘額未超過本科目金額百分之五	90,796
合計	<u>\$ 2,014,904</u>	合計	<u>\$ 301,117</u>

中央再保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價	總額	
交易目的金融資產									
國內上市(櫃)股票	-	-	-	-	無	\$ 979,433	-	\$ 915,048	
國外上市(櫃)股票	-	-	-	-	無	67,306	-	70,984	
衍生性金融商品									
換匯合約	-	-	-	-	無	3,352	-	3,352	
						<u>1,050,091</u>		<u>989,384</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
國內可轉換公司債	-	-	-	-	無	1,000	-	1,095	
國內強制轉換公司債	-	-	-	-	無	500,000	-	537,460	
國外結構式債券	-	-	-	-	無	604,000	-	497,623	
						<u>1,105,000</u>		<u>1,036,178</u>	
合計						<u>\$2,155,091</u>		<u>\$2,025,562</u>	

中央再保險股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公 平 價 值		擔保或 質押情形	備 註
							單價	總價		
國內投資										
上市(櫃)股票	-	-	-	-	-	\$ 2,413,368	-	\$ 1,549,993	無	
上市(櫃)特別股	-	-	-	-	-	14,662	-	21,725	無	
不動產受益證券	-	-	-	-	-	717,365	-	1,066,475	無	
政府公債	-	-	-	-	-	987,945	-	1,008,033	註	
公司債	-	-	-	-	-	599,941	-	619,759	無	
金融債券	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000	無	
開放型基金	-	-	-	-	-	72,502	-	66,385	無	
指數型基金	-	-	-	-	-	89,621	-	91,352	無	
國外投資										
上市(櫃)股票	-	-	-	-	-	538,382	-	448,735	無	
開放型基金	-	-	-	-	-	203,756	-	182,638	無	
避險基金	-	-	-	-	-	631,913	-	601,778	無	
指數型基金	-	-	-	-	-	593,651	-	517,051	無	
						<u>\$ 7,163,106</u>		6,473,924		
減：抵繳存出保證金								( 946,599)		
合計								<u>\$ 5,527,325</u>		

註：繳存至中央銀行國庫局作為營業保證金，面額為\$900,000仟元。

中央再保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資變動明細表  
民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金 額	張數	金 額	張數	金 額	張數	帳面價值		
國內投資										
金融資產受益證券	-	\$ 349,031	-	\$ -	-	\$ 1,464	-	\$ 347,567	無	
公司債	-	200,000	-	200,000	-	-	-	400,000	無	
國外投資										
不動產受益證券	-	163,279	-	370,167	-	147,352	-	386,094	無	
金融資產受益證券	-	329,169	-	-	-	9,832	-	319,337	無	
結構式債券	-	933,724	-	-	-	61,953	-	871,771	無	
金融債券	-	-	-	147,840	-	2,160	-	145,680	無	
		1,975,203		\$ 718,007		\$ 222,761		2,470,449		
減：累計減損		( 747,748)						( 866,597)		
		<u>\$ 1,227,455</u>						<u>\$ 1,603,852</u>		

中央再保險股份有限公司  
 不動產投資變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	提供擔保或 抵押情形	備 註
成本：						
土地	\$ 409,165	\$ -	\$ -	\$ 409,165	無	
房屋及建築	<u>79,813</u>	<u>548</u>	<u>-</u>	<u>80,361</u>	無	
	<u>488,978</u>	<u>548</u>	<u>-</u>	<u>489,526</u>		
重估增值						
土地	2,441		-	2,441	無	
房屋及建築	<u>394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>394</u>	無	
	<u>2,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,835</u>		
	<u>491,813</u>	<u>\$ 548</u>	<u>\$ -</u>	<u>492,361</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	( 30,069)	(\$ <u>2,235</u> )	\$ -	( 32,304)		
淨額	<u>\$ 461,744</u>			<u>\$ 460,057</u>		

中央再保險股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備 註
成本：						
土地	\$ 23,536	\$ -	\$ -	\$ 23,536	無	
土地重估增值	157,260	-	-	157,260	無	
	<u>180,796</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180,796</u>		
房屋及建築	68,957	365	-	69,322	無	
房屋重估增值	8,017	-	-	8,017	無	
	<u>76,974</u>	<u>365</u>	<u>-</u>	<u>77,339</u>		
電腦設備	14,210	2,274	( 2,492)	13,992	無	
交通及運輸設備	5,321	-	-	5,321	無	
什項設備	3,179	-	-	3,179	無	
預付設備款	-	253	-	253	無	
成本合計	<u>280,480</u>	<u>\$ 2,892</u>	<u>(\$ 2,492)</u>	<u>280,880</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	( 55,007)	(\$ 2,140)	\$ -	( 57,147)	無	
電腦設備	( 8,630)	( 2,594)	2,492	( 8,732)	無	
交通及運輸設備	( 5,234)	( 69)	-	( 5,303)	無	
什項設備	( 2,059)	( 506)	-	( 2,565)	無	
累計折舊合計	<u>( 70,930)</u>	<u>(\$ 5,309)</u>	<u>\$ 2,492</u>	<u>( 73,747)</u>		
固定資產淨額	<u>\$ 209,550</u>			<u>\$ 207,133</u>		

中央再保險股份有限公司  
存出保證金明細表  
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
保險事業保證金				\$	946,599		
期貨交易保證金					22,780		
其他保證金					21,421		
合計				\$	<u>990,800</u>		

(以下空白)

中央再保險股份有限公司  
未滿期保費準備變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	期 末 餘 額	備 註
未滿期保費準備				
財產再保險				
火險	\$ 1,211,708	(\$ 159,425)	\$ 1,052,283	
貨物海上險	80,327	( 11,105)	69,222	
船體險	118,790	( 9,463)	109,327	
漁船險	7,693	( 676)	7,017	
汽車險	867,995	78,058	946,053	
航空險	1,640	( 577)	1,063	
工程險	238,754	25,248	264,002	
其他財產險	360,874	57,870	418,744	
強制汽車險	667,618	118	667,736	
強制機車險	726,648	20,360	747,008	
住宅地震險	4,598	229	4,827	
小計	<u>4,286,645</u>	<u>637</u>	<u>4,287,282</u>	
人身再保險				
人壽險	654,845	( 5,272)	649,573	
傷害險	159,108	( 5,233)	153,875	
健康險	184,379	17,731	202,110	
小計	<u>998,332</u>	<u>7,226</u>	<u>1,005,558</u>	
合計	<u>5,284,977</u>	<u>7,863</u>	<u>5,292,840</u>	

中央再保險股份有限公司  
未滿期保費準備變動明細表(續)  
民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	期 末 餘 額	備 註
分出未滿期保費準備				
財產再保險				
火險	\$ 337,281	(\$ 38,425)	\$ 298,856	
貨物海上險	5,271	( 947)	4,324	
船體險	7,868	( 572)	7,296	
汽車險	115,853	13,972	129,825	
航空險	248	( 25)	223	
工程險	38,789	( 9,720)	29,069	
其他財產險	8,943	6,191	15,134	
小計	514,253	( 29,526)	484,727	
人身再保險				
人壽險	45,284	( 5,370)	39,914	
傷害險	2,986	( 404)	2,582	
健康險	133	( 57)	76	
小計	48,403	( 5,831)	42,572	
合計	562,656	( 35,357)	527,299	
淨額	\$ 4,722,321	\$ 43,220	\$ 4,765,541	

中央再保險股份有限公司  
 賠款準備變動明細表  
 民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 變 動 數	期 末 餘 額	備 註
賠款準備				
已報未付				
財產再保險				
火險	\$ 1,679,336	\$ 397,460	\$ 2,076,796	
貨物海上險	271,109	5,218	276,327	
船體險	457,100	1,363	458,463	
漁船險	11,662	( 1,763)	9,899	
汽車險	470,908	23,828	494,736	
航空險	24,081	( 15,151)	8,930	
強制汽車險	565,310	2,238	567,548	
強制機車險	170,602	22,460	193,062	
其他財產險	623,589	( 15,058)	608,531	
工程險	246,876	40,891	287,767	
住宅地震險	1	( 1)	-	
	<u>4,520,574</u>	<u>461,485</u>	<u>4,982,059</u>	
人身再保險				
人壽險	37,009	( 14,981)	22,028	
傷害險	52,387	1,182	53,569	
健康險	3,660	( 1,042)	2,618	
	<u>93,056</u>	<u>( 14,841)</u>	<u>78,215</u>	
	<u>4,613,630</u>	<u>446,644</u>	<u>5,060,274</u>	

中央再保險股份有限公司  
 賠款準備變動明細表(續)  
 民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期變動數	期 末 餘 額	備 註
賠款準備				
未報				
財產再保險				
火險	\$ 2,039,344	(\$ 293,665)	\$ 1,745,679	
貨物海上險	206,972	128,461	335,433	
船體險	204,458	( 32,447)	172,011	
漁船險	3,415	5,860	9,275	
汽車險	982,549	25,476	1,008,025	
航空險	5,486	534	6,020	
強制汽車險	13,786	( 432)	13,354	
強制機車險	8,628	129	8,757	
其他財產險	676,258	49,879	726,137	
工程險	80,533	6,505	87,038	
住宅地震險	40,167	10,312	50,479	
	<u>4,261,596</u>	<u>( 99,388)</u>	<u>4,162,208</u>	
人身再保險				
人壽險	1,248,211	78,932	1,327,143	
傷害險	490,060	46,245	536,305	
健康險	577,196	119,169	696,365	
	<u>2,315,467</u>	<u>244,346</u>	<u>2,559,813</u>	
	<u>6,577,063</u>	<u>144,958</u>	<u>6,722,021</u>	
合計	<u>11,190,693</u>	<u>591,602</u>	<u>11,782,295</u>	

中央再保險股份有限公司  
 賠款準備變動明細表(續)  
 民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 變 動 數	期 末 餘 額	備 註
分出賠款準備				
已報未付				
財產再保險				
火險	\$ 134,007	\$ 16,672	\$ 150,679	
貨物海上險	26,139	( 358)	25,781	
船體險	38,539	( 10,411)	28,128	
汽車險	71,911	5,503	77,414	
航空險	15,980	( 9,754)	6,226	
其他財產險	87,482	( 10,279)	77,203	
工程險	77,431	( 11,900)	65,531	
	<u>451,489</u>	<u>( 20,527)</u>	<u>430,962</u>	
人身再保險				
人壽險	8,014	( 4,549)	3,465	
傷害險	8,188	( 914)	7,274	
健康險	-	-	-	
	<u>16,202</u>	<u>( 5,463)</u>	<u>10,739</u>	
	<u>467,691</u>	<u>( 25,990)</u>	<u>441,701</u>	

中央再保險股份有限公司  
 賠款準備變動明細表(續)  
 民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期變動數	期 末 餘 額	備 註
分出賠款準備				
未報				
財產再保險				
火險	\$ 106,539	(\$ 15,620)	\$ 90,919	
貨物海上險	12,006	6,815	18,821	
船體險	16,427	( 4,238)	12,189	
汽車險	175,453	7,682	183,135	
航空險	836	( 519)	317	
其他財產險	24,608	( 5,954)	18,654	
工程險	5,107	( 1,794)	3,313	
	<u>340,976</u>	<u>( 13,628)</u>	<u>327,348</u>	
人身再保險				
人壽險	95,939	( 10,524)	85,415	
傷害險	67,421	4,483	71,904	
健康險	1,158	( 630)	528	
	<u>164,518</u>	<u>( 6,671)</u>	<u>157,847</u>	
	<u>505,494</u>	<u>( 20,299)</u>	<u>485,195</u>	
合計	<u>973,185</u>	<u>( 46,289)</u>	<u>926,896</u>	
淨額	<u>\$ 10,217,508</u>	<u>\$ 637,891</u>	<u>\$ 10,855,399</u>	

中央再保險股份有限公司  
特別準備變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期淨變動數	期 末 餘 額	備 註
財產再保險				
火險	\$ 237,306	\$ -	\$ 237,306	
貨物海上險	23,769	-	23,769	
船體險	53,048	-	53,048	
漁船險	5,082	-	5,082	
航空險	2,086	-	2,086	
汽車險	1,046,730	-	1,046,730	
強制汽車險	859,449	( 470,620)	388,829	
強制機車險	2,448,553	237,705	2,686,258	
其他財產險	235,528	-	235,528	
工程險	17,383	-	17,383	
住宅地震險	187,998	-	187,998	
人身再保險				
人壽險	262,244	-	262,244	
傷害險	165,542	-	165,542	
健康險	9,165	-	9,165	
異常業務損失準備	725,782	( 200,000)	525,782	
合計	\$ 6,279,665	(\$ 432,915)	\$ 5,846,750	

中央再保險股份有限公司  
特別盈餘公積變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期提存數	本期收回數	期 末 餘 額	備 註
財產再保險					
火險	\$ 17,833	\$ 17,820	\$ -	\$ 35,653	
住宅地震險	41,114	30,526	-	71,640	
船體險	2,873	24,650	-	27,523	
貨物海上險	4,229	4,150	-	8,379	
漁船險	473	1,101	-	1,574	
航空險	110	70	-	180	
汽車險	26,768	21,670	-	48,438	
其他財產險	19,988	12,070	-	32,058	
工程險	4,024	2,685	-	6,709	
小計	<u>117,412</u>	<u>114,742</u>	<u>-</u>	<u>232,154</u>	
人身再保險					
傷害險	16,491	6,825	-	23,316	
健康險	10,290	12,011	-	22,301	
人壽險	53,257	62,692	-	115,949	
小計	<u>80,038</u>	<u>81,528</u>	<u>-</u>	<u>161,566</u>	
合計	<u>\$ 197,450</u>	<u>\$ 196,270</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 393,720</u>	

註：上述特別盈餘公積變動僅包含依據保險相關法令之規定，每年新增提存數於年度決算時以稅後淨額提列於股東權益下之特別盈餘公積。

中央再保險股份有限公司  
保費不足準備變動明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
備註

項 目	期初餘額	本期淨變動數	期末餘額
保費不足準備			
財產再保險			
火險	\$ 102,027	\$ 192	\$ 102,219
貨物海上險	7,762	5,836	13,598
船體險	34,671	6,729	41,400
漁船險	-	2,539	2,539
航空險	227	177	404
其他財產險	25,888	( 21,078)	4,810
工程險	4,273	( 518)	3,755
	<u>174,848</u>	<u>( 6,123)</u>	<u>168,725</u>
分出保費不足準備			
財產再保險			
火險	\$ 3,388	\$ 6,530	\$ 9,918
貨物海上險	802	822	1,624
船體險	1,763	6,839	8,602
漁船險	-	1,109	1,109
航空險	18	116	134
其他財產險	358	( 355)	3
工程險	356	( 121)	235
	<u>6,685</u>	<u>14,940</u>	<u>21,625</u>
	<u>\$ 168,163</u>	<u>( \$ 21,063)</u>	<u>\$ 147,100</u>

中央再保險股份有限公司  
自留滿期保費明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

險 別	保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費準備淨變動	自留滿期保費	備 註
財產再保險						
火險	\$ 2,109,117	\$ 247,439	\$ 1,861,678	(\$ 121,000)	\$ 1,982,678	
貨物海上險	515,654	26,291	489,363	( 10,158)	499,521	
船體險	371,331	25,780	345,551	( 8,891)	354,442	
漁船險	21,517	-	21,517	( 676)	22,193	
汽車險	3,001,883	411,831	2,590,052	64,086	2,525,966	
航空險	7,585	774	6,811	( 552)	7,363	
工程險	327,804	47,487	280,317	34,968	245,349	
其他財產險	1,344,595	47,486	1,297,109	51,679	1,245,430	
強制汽車險	1,335,474	-	1,335,474	118	1,335,356	
強制機車險	896,087	-	896,087	20,360	875,727	
住宅地震險	47,865	-	47,865	229	47,636	
	<u>9,978,912</u>	<u>807,088</u>	<u>9,171,824</u>	<u>30,163</u>	<u>9,141,661</u>	
人身再保險						
人壽險	2,130,037	137,509	1,992,528	98	1,992,430	
傷害險	821,936	21,441	800,495	( 4,829)	805,324	
健康險	1,437,683	194	1,437,489	17,788	1,419,701	
	<u>4,389,656</u>	<u>159,144</u>	<u>4,230,512</u>	<u>13,057</u>	<u>4,217,455</u>	
	<u>\$ 14,368,568</u>	<u>\$ 966,232</u>	<u>\$ 13,402,336</u>	<u>\$ 43,220</u>	<u>\$ 13,359,116</u>	

中央再保險股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銀行存款息				\$	149,701
債券息					75,894
不動產受益證券					151,508
其他					40
合計				\$	<u>377,143</u>

(以下空白)

中央再保險股份有限公司  
處分及投資利益明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
權益商品		股息紅利		\$	121,415
權益商品		交易利益			177,186
衍生性商品		交易利益			73,451
合計				\$	<u>372,052</u>

(以下空白)

中央再保險股份有限公司  
佣金費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
財產再保險			
火險		\$ 525,264	
貨物海上險		194,318	
船體險		77,058	
漁船險		4,045	
汽車險		1,022,648	
航空險		859	
工程險		96,644	
其他財產險		449,201	
強制汽車險		150	
強制機車險		150	
住宅地震險		112	
小計		<u>2,370,449</u>	
人身再保險			
人壽險		933,061	
傷害險		412,190	
健康險		563,555	
小計		<u>1,908,806</u>	
合計		<u>\$ 4,279,255</u>	

中央再保險股份有限公司  
自留賠款明細表  
民國101年1月1日至101年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	保 險 賠 款	攤 回 再 保 賠 款	自 留 賠 款	備 註
財產再保險				
火險	\$ 1,757,896	\$ 138,084	\$ 1,619,812	
貨物海上險	308,810	19,211	289,599	
船體險	336,150	22,874	313,276	
漁船險	7,301	-	7,301	
汽車險	1,768,302	239,217	1,529,085	
航空險	2,085	( 3,531)	5,616	
工程險	170,503	33,246	137,257	
其他財產險	682,909	29,876	653,033	
強制汽車險	1,815,815	-	1,815,815	
強制機車險	648,612	-	648,612	
住宅地震險	-	-	-	
小計	<u>7,498,383</u>	<u>478,977</u>	<u>7,019,406</u>	
人身再保險				
人壽險	752,417	50,382	702,035	
傷害險	286,650	4,992	281,658	
健康險	741,154	548	740,606	
小計	<u>1,780,221</u>	<u>55,922</u>	<u>1,724,299</u>	
合計	<u>\$ 9,278,604</u>	<u>\$ 534,899</u>	<u>\$ 8,743,705</u>	

中央再保險股份有限公司  
業務及管理費用明細表  
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	業 務 費 用	管 理 費 用	合 計
薪資支出	\$ 78,917	\$ 74,475	\$ 153,392
稅捐	115,884	102	115,986
電腦資訊費用	22,455	399	22,854
餘額未超過本科目金額百分之五	<u>42,842</u>	<u>24,050</u>	<u>66,892</u>
合計	<u>\$ 260,098</u>	<u>\$ 99,026</u>	<u>\$ 359,124</u>

(以下空白)



資誠

中央再保險股份有限公司

財務報告「其他揭露事項」複核報告

(102)財審報字第 12003114 號

中央再保險股份有限公司公鑒：

中央再保險股份有限公司民國 101 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 102 年 3 月 25 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。隨附中央再保險股份有限公司編製之民國 101 年度「其他揭露事項」，係依據保險業相關財務報告編製準則規定另行編製，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，中央再保險股份有限公司民國 101 年度財務報告「其他揭露事項」已依保險業相關財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

資誠聯合會計師事務所

陳賢儀

陳賢儀



會計師

李秀玲

李秀玲



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中華民國 102 年 3 月 25 日

~78~

中央再保險股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國 101 年度

單位：新台幣仟元

壹、業務

一、重大業務事項（最近五年度）

（一）購併、合併其他公司或分割：無此情況。

（二）主要經營權（股權）變動達百分之十以上：

本公司大股東長榮國際股份有限公司於民國 98 年 3 月 19 日取得花旗受託保管長榮再保險公司投資專戶股數，共計 52,717,188 股。

（三）業務移轉：無此情況。

（四）轉投資關係企業：無此情況。

（五）重整：無此情況。

（六）購置或處分重大資產：

處分：

資產名稱	取得年度	處分年度	交易金額	處分利益	處分目的	交易對象
土地	民國66年	民國100年	286,280	252,259	註	豐華開發

註：依據前行政院金融監督管理委員會 100 年 2 月 24 日金管保財字第 10002502291 號令，有關「保險業辦理不動產投資有關即時利用並有收益之認定標準及處理原則」辦理。

（七）經營方式（含行銷體系）或業務內容之重大改變：

本公司主要營業項目係經營再保險業務，係為國內專業經營再保險業務之公司，最近五年度尚無重大改變。

二、董事(含獨立董事)、監察人、總經理及副總經理之酬金及相關資訊

(一)董事之酬金

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D 等四項總額 占稅後純益 之比例	兼任員工領取相關酬金					A、B、C、 D、E、F及G 等七項總額 占稅後純益 之比例	有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金
		報酬(A)	退職退 休金 (B)	盈餘分配 之酬勞(C) (註1)	業務執行 費用 (D)(註2)		薪資、獎金 及特支費等 (E)	退職退休 金(F)	盈餘分配員工紅利(G) (註3)		員工認股 權憑證得 認購股數 (H)		
									現金紅利	股票紅利			
董事長	楊誠對	6,080	-	1,400	600	1.19%	3,628	-	149	-	-	1.75%	-
副董事長	張國政												
董事	莊忠蒼												
董事	林士朗												
董事	陳瑞												
董事	李宜芬												
獨立董事	吳金順												
獨立董事	姚思遠												

註1：(C)欄位係填列民國101年度盈餘分配議案經民國102年3月25日董事會通過擬議配發之金額。

註2：(D)欄位所列業務執行費用中\$120仟元繳交國庫。

註3：(G)欄位係填列參照往年發放方式之擬議分配數，尚須經本公司薪資報酬委員會審議後送董事會同意。

註4：董事陳瑞於民國101年9月5日辭職解任；林士朗於民國101年10月3日派任董事。

酬金級距表		
給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
低於2,000,000元	張國政、林士朗、李宜芬、 陳瑞、吳金順、姚思遠、莊忠蒼	張國政、林士朗、李宜芬、 陳瑞、吳金順、姚思遠
2,000,000元(含)~5,000,000元	楊誠對	楊誠對、莊忠蒼
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-
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	8人	8人

(二) 監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金				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
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)(註)	業務執行費用(D)		
監察人	吳光輝	-	-	900	360	0.19%	-
監察人	廖述源						
監察人	古賴美雪						

註：(C)欄位係填列民國101年度盈餘分配議案經民國102年3月25日董事會通過擬議配發之金額。

酬金級距表	
給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名
	前四項酬金總額(A+B+C+D)
低於2,000,000元	吳光輝、廖述源、古賴美雪
2,000,000元(含)~5,000,000元	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-
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	3人

(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)	盈餘分配之員工 紅利金額(D) (註)		A、B、C及D等四 項總額占稅後純 益之比例(%)	取得員工認股權 憑證數額	有無領取來自子 公司以外轉投資 事業酬金
					現金紅利	股票紅利			
總經理	莊忠蒼	9,390	-	3,557	493	-	1.98%	-	-
副總經理	鄭靜芬								
副總經理	蔡伯龍								
總稽核	柯曉南								

註：(D)欄位係填列參照往年發放方式之擬議分配數，尚須經本公司薪資報酬委員會審議後送董事會同意。

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	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	莊忠蒼、鄭靜芬、蔡伯龍、柯曉南
5,000,000元(含)~10,000,000元	-
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)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

101年12月31日

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	莊忠蒼	-	1,282	1,282	0.19
	副總經理	鄭靜芬				
	副總經理	蔡伯龍				
	總稽核	柯曉南				
	協理	張允寧				
	協理	陳月櫻				
	副協理	熊珮菁				
	副協理	鍾志宏				
	簽證精算師	林育德				
	協理	林正彥				
	副協理	沈順卿				
	副協理	吉田周衛				
	副協理	劉玉雪				

註：填列金額係參照往年發放方式之擬議分配數，尚須經本公司薪資報酬委員會審議後送董事會同意。

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

休假：依勞基法規定給予員工特別休假制度。

保險：依規定辦理員工的勞工保險、全民健保及員工國外出差。

獎金、紅利：依規定發給員工年終獎金及紅利。

設有職工福利會辦理各項員工福利及社團活動。

2. 進修訓練

本公司為鼓勵同仁提升個人專業能力，不定期舉辦公司內部各項專業課程，及推派員工參加外部訓練機構舉辦之財務、(再)保險等各類相關訓練。另訂定專業資格考試補助要點，鼓勵員工取得各項專業證照。

3. 退休制度

本公司訂有員工退休辦法，並設有勞工退休準備金監督委員會，負責監督與管理之責。並依「勞工退休金條例」規定，公司每月負擔勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月薪資百分之六。

4. 其他重要協議

本公司設有勞資會議，作為勞資雙方溝通的有效管道，故勞資雙向

溝通情況良好。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受之損失

本公司最近三年度並無因勞資糾紛產生重大之損失。

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	最近兩年度異動情形
總經理	莊忠蒼	無異動
稽核主管	柯曉南	擔任民國101年度稽核主管
稽核主管	蔡伯龍	擔任民國100年度稽核主管
簽證精算師	林育德	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：無此情況。

七、最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

民國 101 年度：

險別	賠案	保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	財務影響 (淨損失)
火險	宏遠紡織	38,398	2,362	36,036
船體險	新吉祥7號	35,693	418	35,275
工程險	亞鉅營造股份有限公司	24,723	11,772	12,951
火險	Thailand Flood	432,277	32,789	399,488
火險	Japan Tohoku Earthquake	216,704	20,877	195,827
火險	China Snowstorm	52,618	2,631	49,987
火險	Danish Flood	37,147	1,857	35,290
貨物險	Thailand Flood	35,536	3,554	31,982
船體險	Japan Tohoku Earthquake	31,182	3,118	28,064

民國 100 年度：

險別	賠案	保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	財務影響 (淨損失)
火險	良濤科技	67,590	8,301	59,289
火險	鑼洋科技	49,980	5,415	44,565
火險	展頌	20,824	2,142	18,682
火險	宜進實業	74,044	8,429	65,615
船體險	立善輪	92,128	2,709	89,419
火險	Japan Tohoku Earthquake	332,848	32,890	299,958

民國 99 年度：

險別	賠案	保險賠款 與給付	攤回再保賠款 與給付	財務影響 (淨損失)
火險	台元紡織	50,023	2,732	47,291
火險	育霈科技	37,928	5,403	32,525
火險	千興不鏽鋼	23,625	2,581	21,044
火險	美國WTC	64,773	-	64,773
船體險	日本Ariake	30,883	1,544	29,339
人壽險	3286	30,332	5,587	24,745
人壽險	5272	25,421	7,910	17,511

八、最近一年度再保費支出占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

保險公司名稱	評等機構	評等
兆豐產物保險股份有限公司	中華信評	twAA-
富邦產物保險股份有限公司	中華信評	twAA+

九、委託信用評等機構評等

本公司委託下列評等公司辦理財務實力及發行體信用評等結果如下：

評等公司	報告發布日期	評等等級	評等展望
中華信評	102年1月31日	twAA+	穩定
S&P	102年1月31日	A-	穩定
AM Best	101年7月25日	A	穩定

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

單位：新台幣元

項 目		年 度	101年度	100年度
每股市價	最高		13.80	19.80
	最低		10.85	12.10
	平均		12.59	16.29
每股淨值	分 配 前		14.50	12.91
	分 配 後		(註)	12.91
每股盈餘	加權平均股數		551,250,000	551,250,000
	每股盈餘		1.23	0.29
每股股利	現金股利		(註)	-
	無償配股	盈餘配股	(註)	-
		資本公積配股	(註)	-
	累積未付股利		(註)	-
投資報酬分析	本 益 比		10.25	54.83
	本 利 比		(註)	-
	現金股利殖利率		(註)	-

(註)民國 101 年度盈餘尚待股東會決議分配。

## 二、股權分散情形

### (一) 普通股：每股面額十元

101年12月31日(註)

持 股 分 級	股東人數	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	2,320	297,987	0.05
1,000 至 5,000	2,789	6,375,330	1.16
5,001 至 10,000	751	5,727,307	1.04
10,001 至 15,000	315	3,876,770	0.70
15,001 至 20,000	184	3,360,255	0.61
20,001 至 30,000	203	5,029,118	0.91
30,001 至 40,000	103	3,654,927	0.66
40,001 至 50,000	67	3,046,215	0.55
50,001 至 100,000	120	8,353,920	1.52
100,001 至 200,000	81	11,256,466	2.04
200,001 至 400,000	38	10,852,852	1.97
400,001 至 600,000	12	5,804,689	1.05
600,001 至 800,000	5	3,400,785	0.62
800,001 至 1,000,000	3	2,729,817	0.50
1,000,001 以上	16	477,483,562	86.62
合 計	7,007	551,250,000	100.00

註：上表係根據本公司股務所提供民國 101 年度股東會停止過戶開始日(101 年 4 月 17 日)之股權分散情形。

### (二) 特別股：本公司迄民國 101 年 12 月 31 日，尚無發行特別股。

三、公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東股權變動情形

職稱	姓名	101年度		102年度截至2月28日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	楊誠對(註1)	35,000	-	-	-
副董事長	張國政(註1)	-	-	-	-
董事	李宜芬(註2)	-	-	-	-
董事	林士朗(註2)	-	-	-	-
獨立董事	吳金順	-	-	-	-
獨立董事	姚思遠	-	-	-	-
董事/總經理	莊忠蒼(註1)	-	-	-	-
監察人	廖述源	-	-	-	-
監察人	吳光輝(註3)	-	-	-	-
監察人	古賴美雪(註3)	-	-	-	-
大股東	財政部	-	-	-	-
大股東	長榮國際(股)公司	-	-	-	-
副總經理	蔡伯龍	-	-	-	-
副總經理 (總稽核)	柯曉南	-	-	-	-
副總經理 (財務主管)	鄭靜芬	-	-	-	-
協理 (會計主管)	陳月櫻	-	-	-	-
協理	張允寧	-	-	-	-
協理	林正彥	-	-	-	-
協理	鍾志宏	5,900	-	-	-
副協理	熊珮菁	-	-	-	-
簽證精算師	林育德	-	-	-	-
副協理	沈順卿	-	-	-	-
副協理	吉田周衛	-	-	-	-
副協理	劉玉雪	-	-	-	-
副協理	吳憲宏(註4)	-	-	-	-
副協理	丁文城(註4)	-	-	-	-

註1：長榮國際股份有限公司代表人。

註2：財政部代表人。

註3：翔利投資股份有限公司代表人。

註4：自民國102年1月1日起，吳憲宏及丁文城擔任副協理職務。

註5：上表係本公司股務所提供截至民國102年2月28日止變動情形，相關資訊可參閱本公司股東會年報。

四、股權移轉資訊：無此狀況。

五、股權質押情形：無此狀況。

六、總括申報制度相關資訊：無此狀況。

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(99年度至101年度)(註1)		
	101年度	100年度	99年度
現金及約當現金	\$ 17,008,182	\$ 16,112,004	\$ 15,755,264
應收款項	2,388,138	2,712,761	1,343,221
投資	9,617,139	8,818,044	9,736,378
再保險準備資產	1,475,820	1,542,526	1,516,981
固定資產	207,133	209,550	155,391
無形資產	3,438	3,243	11,062
其他資產	1,399,128	1,376,355	1,371,828
資產總額	32,098,978	30,774,483	29,890,125
應付款項	926,767	605,932	815,779
金融負債	1,266	-	75,924
負債準備	23,090,610	22,934,621	20,796,203
其他負債	86,954	115,456	156,606
負債分配前	24,105,597	23,656,009	21,844,512
負債總額分配後	(註2)	23,656,009	22,395,762
股本	5,512,500	5,512,500	5,512,500
資本公積	300,000	300,000	300,000
保留分配前	2,700,597	2,021,229	2,414,560
盈餘分配後	(註2)	2,021,229	1,863,310
股東權益其他項目	( 519,716)	( 715,255)	( 181,447)
股東權益分配前	7,993,381	7,118,474	8,045,613
權益總額分配後	(註2)	7,118,474	7,494,363

註1：上述財務資訊係依據民國100年1月1日起適用之保險業財務報告編製準則編製。

註2：民國101年度盈餘尚待股東會決議分配。

註3：民國100年度辦理自用土地重估，重估增值減除土地增值稅準備之餘額為\$50,243仟元，表列股東權益其他項目下之未實現重估增值。

單位：新台幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(97年度至98年度)(註)	
	98年度	97年度
流 動 資 產	\$ 22,102,708	\$ 18,628,890
基 金 與 投 資	6,009,753	7,213,966
固 定 資 產	156,296	160,676
其 他 及 無 形 資 產	1,412,940	1,258,481
資 產 總 額	29,681,697	27,262,013
流 動 分 配 前	1,480,277	1,429,143
負 債 分 配 後	2,307,152	1,429,143
長 期 負 債	77,952	76,544
營 業 及 負 債 準 備	20,014,244	19,897,900
其 他 負 債	10,564	5,006
負 債 分 配 前	21,583,037	21,408,593
總 額 分 配 後	22,409,912	21,408,593
股 本	5,512,500	5,512,500
資 本 公 積	300,000	300,000
保 留 分 配 前	2,536,566	1,543,743
盈 餘 分 配 後	1,709,691	1,543,743
股 東 權 益 其 他 項 目	( 250,406)	( 1,502,823)
股 東 權 分 配 前	8,098,660	5,853,420
益 總 額 分 配 後	7,271,785	5,853,420

註：上述財務資訊係依據民國99年度適用之「證券發行人財務報告編製準則」與保險法令及會計實務編製。

(二) 損益表資料

年 度 項 目	最近五年度財務資料(99年度至101年度)(註1)		
	101年度	100年度	99年度
營業收入	\$ 14,350,515	\$ 13,204,985	\$ 13,494,685
營業成本	13,216,111	12,728,772	12,328,112
營業費用	360,182	349,313	389,638
營業外收入及利益	19,947	10,192	43,461
稅前純益	794,169	137,092	820,396
稅後純益	679,368	120,417	704,869
會計原則變動之累積影響數	-	37,502	-
本期淨利	679,368	157,919	704,869
每股盈餘(元)(註2)	1.23	0.29	1.28

註1：上述財務資訊係依據民國100年1月1日起適用之保險業財務報告編製準則編製。

註2：每股盈餘係按歷年增資後追溯調整計算而得。

年 度 項 目	最近五年度財務資料(97年度至98年度)(註1)	
	98年度	97年度
營業收入	\$ 13,372,585	\$ 14,590,726
營業成本	11,512,609	13,287,208
營業費用	488,596	344,946
營業外收入及利益	14,805	15,481
營業外費用及損失	85,272	662,590
稅前純益	1,300,913	311,463
稅後純益	992,823	213,610
每股盈餘(元)(註2)	1.80	0.39

註1：上述財務資訊係依據民國99年度適用之「證券發行人財務報告編製準則」與保險法令及會計實務編製。

註2：每股盈餘係按歷年增資後追溯調整計算而得。

## 二、重要財務比率分析

分析項目(註2)		最近五年度財務業務指標分析(註1)				
		101年	100年	99年	98年	97年
業務指標	保費收入變動率	4.18%	4.02%	(3.77%)	(12.69%)	(11.99%)
	已付賠款變動率	8.48%	8.23%	(1.90%)	(13.10%)	1.19%
	自留保費變動率	4.19%	4.64%	(2.10%)	(9.45%)	6.25%
獲利能力指標	資產報酬率	2.16%	0.53%	2.36%	3.50%	0.80%
	業主權益報酬率	8.99%	2.08%	8.73%	14.23%	3.15%
	資金運用淨收益率	2.65%	0.35%	2.90%	2.92%	1.62%
	投資報酬率	2.58%	0.34%	2.75%	2.77%	1.51%
	自留綜合率	102.62%	103.43%	94.40%	90.72%	87.76%
	自留費用率	32.39%	30.36%	31.84%	32.88%	30.49%
	自留滿期損失率	70.23%	73.07%	62.56%	57.84%	57.27%
整體營運指標	自留保費對業主權益比率	167.67%	180.70%	152.78%	155.04%	236.89%
	毛保費對業主權益比率	179.76%	193.75%	164.80%	170.14%	269.61%
	淨再保佣金對業主權益影響率	1.38%	1.54%	2.02%	2.34%	5.19%
	各項準備金對業主權益比率	288.87%	318.03%	254.73%	247.13%	316.38%
	業主權益變動率	12.29%	(11.52%)	(0.66%)	38.36%	(24.10%)
	特別準備金對業主權益比率	73.14%	88.22%	83.66%	77.66%	90.66%
	費用率	32.29%	30.38%	32.45%	33.16%	30.88%

增減比例變動分析說明：(僅就若最近兩年度增減變動達20%者予以分析)

- 資產報酬率、業主權益報酬率、資金運用淨收益率及投資報酬率均較上期增加，主要係本期淨投資損益較上期增加所致。
- 業主權益變動率較上期增加，主要係本期淨利增加及金融商品未實現損失減少所致。

分析項目之計算公式如下：

註1：民國101年及100年度係依據民國100年1月1日起適用之保險業財務報告編製準則計算相關比率；民國99年、98年及97年度係依據民國99年度適用之「證券發行人財務報告編製準則」與保險法令及會計實務計算相關比率。

註2：

### 1. 業務指標

(1) 保費收入變動率 =

$$\frac{(\text{當期再保費收入累計數} - \text{上年同期再保費收入累計數})}{\text{上年同期再保費收入累計數}}$$

(2) 已付賠款變動率 =

$$\frac{(\text{當期再保賠款累計數} - \text{上年同期再保賠款累計數})}{\text{上年同期再保賠款累計數}}$$

(3) 自留保費變動率 =

$$\frac{(\text{當期自留保費累計數} - \text{上年同期自留保費累計數})}{\text{上年同期自留保費累計數}}$$

自留保費 = 再保費收入 - 再保費支出

### 2. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 =  $(\text{稅後損益} + \text{利息支出} * (1 - \text{稅率})) / \text{平均資產總額}$

$$\text{平均資產總額} = (\text{期初資產} + \text{期末資產}) / 2$$

$$(2) \text{業主權益報酬率} = \text{稅後損益} / \text{平均業主權益淨額}$$

$$\text{平均業主權益} = (\text{當年業主權益} + \text{上年業主權益}) / 2$$

$$(3) \text{資金運用收益率} =$$

$$\text{本期淨投資收入} / [(\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{本期淨投資收入}) / 2]$$

$$\text{本期淨投資收入} = \text{利息收入} + \text{有價證券投資收益} + \text{不動產投資收益} + \text{國外投資收益} - \text{利息支出} - \text{有價證券投資損失} - \text{不動產投資損失} - \text{國外投資投資損失}$$

$$(4) \text{投資報酬率} = \text{本期淨投資收入} / [(\text{期初資產} + \text{期末資產} - \text{本期淨投資收入}) / 2]$$

$$(5) \text{自留綜合率} = \text{自留費用率} + \text{自留滿期損失率}$$

$$(6) \text{自留費用率} = \text{自留費用} / \text{自留保費}$$

$$\text{自留保費} = \text{再保費收入} - \text{再保費支出}$$

$$\text{自留費用} = \text{佣金費用} - \text{再保佣金收入} + \text{手續費用} - \text{手續費收入} + \text{營業費用} + \text{管理費用} + \text{其他營業費用}$$

$$(7) \text{自留滿期損失率} = \text{自留滿期賠款} / \text{自留滿期保費}$$

$$\text{自留滿期賠款} = \text{再保險賠款} - \text{攤回再保賠款} + \text{賠款準備淨變動}$$

$$\text{自留滿期保費} = \text{自留保費} - \text{未滿期保費準備淨變動}$$

### 3. 整體營運指標

$$(1) \text{自留保費對業主權益比率} = \text{自留保費} / \text{業主權益}$$

$$(2) \text{毛保費收入對業主權益比率} = \text{再保費收入} / \text{業主權益}$$

$$(3) \text{淨再保佣金對業主權益影響率} = (\text{未滿期保費準備金} / \text{自留保費}) * \text{再保佣金收入} / \text{業主權益}$$

$$(4) \text{各項準備金對業主權益比率} = \text{各項準備金} / \text{業主權益}$$

$$\text{各項準備金} = \text{特別準備金} + \text{賠款準備金} + \text{未滿期責任準備金} + \text{保費不足準備金} + \text{其他各項準備金}$$

$$(5) \text{業主權益變動率} = (\text{當年業主權益} - \text{上年業主權益}) / \text{上年業主權益之絕對值}$$

$$(6) \text{特別準備金對業主權益比率} = \text{特別準備金} / \text{業主權益}$$

$$(7) \text{費用率} = \text{費用} / \text{再保費收入}$$

$$\text{費用} = \text{佣金費用} + \text{手續費用} + \text{營業費用} + \text{管理費用} + \text{其他營業費用}$$

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之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

項 目 \ 年 度	101年度	100年度	差 異	
			金額	%
現金及約當現金	\$17,008,182	\$16,112,004	\$ 896,178	5.56
應收款項	2,388,138	2,712,761	( 324,623)	( 11.97)
投資	9,617,139	8,818,044	799,095	9.06
再保險準備資產	1,475,820	1,542,526	( 66,706)	( 4.32)
固定資產	207,133	209,550	( 2,417)	( 1.15)
無形資產	3,438	3,243	195	6.01
其他資產	1,399,128	1,376,355	22,773	1.65
資產總額	32,098,978	30,774,483	1,324,495	4.30
應付款項	926,767	605,932	320,835	52.95
金融負債	1,266	-	1,266	100.00
負債準備	23,090,610	22,934,621	155,989	0.68
其他負債	86,954	115,456	( 28,502)	( 24.69)
負債總額	24,105,597	23,656,009	449,588	1.90
股本	5,512,500	5,512,500	-	0.00
資本公積	300,000	300,000	-	0.00
保留盈餘	2,700,597	2,021,229	679,368	33.61
股東權益其他項目	( 519,716)	( 715,255)	195,539	27.34
股東權益總額	7,993,381	7,118,474	874,907	12.29

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，且變動金額達新臺幣一千萬元者予以分析)

1. 應付款項較上期增加：主要係本期應付稅款及購買有價證券之應付款項增加所致。
2. 其他負債較上期減少：主要係本期暫收之再保同業往來款項減少所致。
3. 保留盈餘較上期增加：主要係本期淨利增加所致。
4. 股東權益其他項目(負值)較上期減少：主要係本期金融商品未實現損失減少所致。

## 二、經營結果分析

項 目 \ 年 度	101 年 度	100 年 度	增減金額	變動比例%
營業收入	\$ 14,350,515	\$ 13,204,985	\$ 1,145,530	8.67
營業成本	13,216,111	12,728,772	487,339	3.83
營業費用	360,182	349,313	10,869	3.11
營業利益	774,222	126,900	647,322	510.10
營業外收入及利益	19,947	10,192	9,755	95.71
稅前純益	794,169	137,092	657,077	479.30
所得稅費用	114,801	16,675	98,126	588.46
稅後純益	679,368	120,417	558,951	464.18
會計原則變動之累積影響數	-	37,502	( 37,502)	( 100.00)
本期淨利	679,368	157,919	521,449	330.20
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. 本期營業利益較上期增加：主要係本期淨投資損益增加所致。				
2. 本期營業外收入及利益較上期增加：主要係本期逾期應付再保往來款項轉列什項收入增加所致。				
3. 會計原則變動之累積影響數：係因自民國100年度起適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」產生之會計原則變動所致。				
4. 綜上述，稅前純益、所得稅費用、稅後純益及本期淨利均較上期增加。				

## 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。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1020085

號

會員姓名：(1) 陳賢儀  
(2) 李秀玲

(簽章)

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九一六六六六

事務所統一編號：03932533

(1) 北市會證字第一五三〇號

會員證書字號：



委託人統一編號：11081991

(2) 北市會證字第二二二八號

印鑑證明書用途：辦理 中央再保險股份有限公司

101 年度 (自民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日)

財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳賢儀	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	李秀玲	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人



中華民國

102

年

月

11

日