

保險股份有限公司(○○分公司) 年度報表

表01-1：保險業負責人聲明書

中華民國_____年度

(公司名稱) 依法於民國_____年經主管機關_____
 經濟部_____市政府_____核准成立並於民國_____年
 _____月_____日開始營業，今根據保險法第一百四十八條之一規定彙編本報表，茲特聲明本
 報表所填各項資料，均係依照有關說明及實際情形填報，詳實無訛，如有虛偽不實或故意
 為漏填情事，有關單位主管，願受處分。

項	目	姓名	身分證字號或護照號碼	簽章
	總經理			
	總稽核			
各 部 門 主 管	法令遵循主管			
	會計主管			
	財務主管			
	精算主管			
	人事主管			
	稽核主管			
	風險管理專責單位主管			
	主管			

註：本聲明書請於簽章後製成電子檔(.pdf),並請以另存新檔傳送,本表編檔格式如公司代號-092-01-1.pdf

保險股份有限公司(○○分公司) 年度報表
表01-3-2：簽證會計師對資本適足率查核(核閱)意見書
保險股份有限公司(○○分公司) 年度報表

保險股份有限公司(○○分公司) 年度報表

表01-4-2：簽證精算人員查核意見書

註：本意見書請於簽章後製成電子檔(.pdf)，並請以另存新檔傳送，本表編檔格式如公司代號-092-01-4-2.pdf

表01-6：依保險業財務報告編製準則規定編製之財務報告

期別	簽證會計師/會計師事務所	查核結果(註3)	查核意見摘要(註4)
○年○季 (半年度、年度)			

註：

1. 依保險業財務報告編製準則第二十九條規定辦理
2. 本報告請簽章後製成電子檔(.pdf), 並請以另存新檔傳送, 本報告編檔格式如公司代號-092-01-6.pdf"
3. 查核結果欄, 請填寫無保留意見、修正式無保留意見、保留意見、否定意見、或無法表示意見。
4. 除查核結果為無保留意見外, 其餘均應摘要說明查核意見。

表04：綜合損益表

單位：新台幣元，%

列號	項 目 (1)	本 期		上 期		比 較		增 減		本 年 度 餘 額	
		金 額 (2)	% (3)	金 額 (4)	% (5)	金 額 (6)	% (7)	金 額 (8)	% (9)		
1	營業收入：										
2	簽單保費收入										
3	再保費收入										
4	減：再保費支出										
5	減：未滿期保費準備淨變動										
6	自留滿期保費收入										
7	再保佣金收入										
8	手續費收入										
9	淨投資損益										
10	利息收入										
11	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益										
12	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益										
13	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益										
14	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額										
15	兌換(損)益										
16	外匯價格變動準備淨變動										
17	投資性不動產損益										
18	投資之預期信用減損損失及迴轉利益										
19	其他投資減損損失及迴轉利益										
20	金融資產重分類損益										
21	其他淨投資損益										
22	採用覆蓋法重分類之損益										
23	其他營業收入										
24	分離帳戶保險商品收益										
25	投資型保險商品收益										
26	勞退休金保險商品收益										
27											
28	營業收入合計										
29	營業成本										
30	保險賠款與給付										
31	減：攤回再保賠款與給付										
32	自留保險賠款與給付										
33	其他保險負債淨變動										
34	賠款準備淨變動										
35	責任準備淨變動										
36	特別準備淨變動										
37	保費不足準備淨變動										
38	負債過足準備淨變動										
39	其他準備淨變動										
40	具金融商品性質之保險契約準備淨變動										
41	承保費用										
42	佣金費用										
43	其他營業成本										
44	財務成本										
45	分離帳戶保險商品費用										
46	投資型保險商品費用										
47	勞退休金保險商品費用										
48											
49	營業成本合計										
50	營業毛利(毛損)(列28-列49)										
51	營業費用										
52	業務費用										
53	管理費用										
54	員工訓練費用										
55	非投資之預期信用減損損失及迴轉利益										
56	營業費用合計										
57	營業利益(損失)(列50-列56)										
58											
59	營業外收入及支出										
60	處分不動產及設備損益										
61	非金融資產減損損失及迴轉利益										
62	負債性特別股息										
63	資產報廢損失										
64	收回呆帳及過期帳										
65	其他營業外收入及支出										
66											
67	營業外收入及支出合計										
68	繼續營業單位稅前損益(列57+列67)										
69	所得稅費用(利益)										
70	繼續營業單位稅後損益(列68-列69)										
71	停業單位損益										
72	本期淨利(淨損)(列70+列71)										
73	其他綜合損益										
74	不重分類至損益之項目：										
75	確定福利計畫之再衡量數										
76	不動產重估增值										
77	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益										
78	避險工具之利益及損失										
79	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額										
80	與不重分類之項目相關之所得稅										
81	後續可能重分類至損益之項目：										
82	國外營運機構財務報表換算之兌換差額										
83	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益										
84	避險工具之利益及損失										
85	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額										
86	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益										
87	與可能重分類之項目相關之所得稅										
88	本期其他綜合損益(稅後淨額)										
89	本期綜合損益總額										

註：

- 1 所稱本期及上期於填報月報資料時係指當月份及上月份餘額；於填報(半)年報時係指當(半)年度及上(半)年度餘額
- 2 所稱本年度餘額係填報月報時當年度累積至填報月份時之累積數，填列年報時免填
- 3 分離帳戶保險商品收益(費用)於產險業不適用免填，但欄位請勿移動

保險股份有限公司(○○分公司) 年度(月)報表
 表05-2：資產負債表與資金運用表之調節表

附表1、現金及銀行存款調節表

單位：新台幣元，%

	項目 (1)	本(半)年度 帳載金額 (2)	上(半)年度 帳載金額 (3)
1	現金及約當現金(資產負債表)		
2	減：約當現金		
3	減：國外現金及存款(資金運用表)		
4	加(減)：其他		
5	現金及銀行存款合計(資金運用表)		

附表2、不動產調節表

列號	項目 (1)	本(半)年度 帳載金額 (2)	上(半)年度 帳載金額 (3)
1	投資性不動產(資產負債表)		
2	自用不動產		
3	承受擔保品		
4	減：國外投資-不動產投資(資金運用表)		
5	減：專案運用公共及社會福利事業投資之不動產(資金運用表)		
6	減：土地增值稅		
7	加(減)：其他		
8	不動產合計(資金運用表)		

附表3、放款調節表

	項目 (1)	本(半)年度 帳載金額 (2)	上(半)年度 帳載金額 (3)
1	放款(資產負債表)		
2	減：國外放款(資金運用表)		
3	減：專案運用公共及社會福利事業投資之放款(資金運用表)		
4	減：墊繳保費		
5	加(減)：其他		
6	放款合計(資金運用表)		

表07-1：存款餘額明細表

單位：新台幣元, %

列號	金融機構					存款種類	持有資產幣別	到期年月日	存款年利率	帳載金額 (主排序-遞減)	占資金總額比率%	保管情形	業務需要種類	備註
	代號	名稱	信用評等機構	評等等級	是否為關係人									
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														

註：

- 1 所稱金融機構代號係指金融機構配賦代號,若無者請洽由財團法人保險事業發展中心統一配賦
- 2 信用評等機構填列如A. S&P, B. AM Best, C. Moody's, D. Fitch, E. tw, F. 其他,若無信用評等者,請填寫銀行之資產或淨值全球排名之名次,但存放於國內金融機構者,若無信用評等者請填無
- 3 評等等級請依信用評等機構所列填寫,並以最近一年之評等資料填寫,若無者請填無
- 4 是否為關係人請依序填列A. 否, B. 關係人-非控制與從屬關係, C. 關係人-具控制與從屬關係;所稱關係人係依國際會計準則第二十四號公報及公司法第369-1~369-3條、第369-9條、及第369-11條及關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則第六條之規定
- 5 存款種類請依序填A. 活存, B. 支存, C. 定存, D. 組合存款, E. 其他;若屬活存及支存者,免填到期年月日及存款年利率,並得依持有資產幣別及存款種類分別合併列示,但公司應將分別資料依本格式建檔留存備查
- 6 本表均含國內外投資,若屬國外投資者於持有資產幣別請填該幣別代號如USD,若投資新興市場而按已開發國家幣別計價者,請將該幣別增加一碼如USD-1。
- 7 到期年月日填寫方式為2005/06/25
- 8 若屬國外投資,請以期末匯率換算為新台幣帳面價值
- 9 保管情形請填保管機構名稱及帳號
- 10 業務需要種類請依序填列A. 是, B. 否,請依保險業辦理國外投資管理辦法第四條第三項規定辦理,屬國內投資者填A
- 11 請於備註欄填註固定或機動計息;固定計息利率及機動計息利率係指簽訂契約時之利率

表07-2：存款餘額明細表(總計)

單位：新台幣元, %

列號	金融機構		國內投資		國外投資		國內外投資合計		備註
	代號 (1)	名稱 (2)	帳載金額 (主排序-遞減) (3)	占資金總 額比率 (4)	帳載金額 (5)	占資金總 額比率 (6)	帳載金額 (7)	占資金總 額比率 (8)	
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8	總計(存款種類)	活存							
9		支存							
10		定存							
11		組合存款							
12		其他							
13	總計(存放對象)	關係人存款							
14		非關係人存款							
15	合計								

表08-1：政府公債國庫券餘額明細表

單位：新台幣元,%

列號	證券代號 (1)	證券名稱 (2)	證券種類 (3)	投資型態 (4)	發行國家主權信用評等				持有資產幣別 (9)	到期年月日 (10)	票面年利率 (11)	付息方式 (12)	面值總金額 (13)	帳載金額 (主排序-遞減) (14)	最近公允價值 或淨值總金額 (15)	未實現損益		帳載金額 占資金總 額比率% (18)	保管情形 (19)	備註 (20)
					代號 (5)	名稱 (6)	信用評 等機構 (7)	評等 等級 (8)								非以公允價值 評價者 (16)	以公允價值評 價者 (17)			
1																				
2																				
3																				
4																				
5																				
6																				
7																				
8																				
9																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				

註：

- 1 證券代號,發行國家主權信用評等代號請洽由財團法人保險事業發展中心統一配賦
- 2 證券種類請依序填A.政府公債,B.國庫券,C.其他
- 3 投資型態請填A1.透過損益按公允價值衡量之金融資產-採用覆蓋法,A2.透過損益按公允價值衡量之金融資產-未採用覆蓋法,B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產,C.按攤銷後成本衡量之金融資產,D.約當現金
- 4 信用評等機構填列如A.S&P,B.AM Best,C.Moody's,D.Fitch,E.tw,F.其他,若無者請填無
- 5 評等等級請依信用評等機構所列填寫,並以最近一年之評等資料填寫,若無者請填無
- 6 本表均含國內外投資,若屬國外投資者於持有資產幣別請填該幣別代號如USD,若投資新興市場而按已開發國家幣別計價者,請將該幣別增加一碼如USD-1。
- 7 到期年月日填寫方式為2005/06/25
- 8 付息方式請依序填列A.每二年付息一次,B.每一年付息一次,C.每半年付息一次,D.每季付息一次,E.每月付息一次,F.不付息,G.其他
- 9 若屬國外投資,請以期末匯率換算為新台幣帳面價值
- 10 保管情形請填保管機構名稱及帳號,若屬集保帳戶請填集保
- 11 本表含90.2.20台財保字第0900750140號函以前購買之台電公司債

表19-1：再保險人交易明細表

單位：新台幣元, %

列號	再保險人						分出再保業務					分入再保業務					分出及分入再保損益合計	備註			
	代	號	名稱	信用評等機構	評等等級	是否合格	是否為關係人	再保費支出	再保佣金收入	再保盈餘佣金收入	攤回再保賠款	其他	損益	再保費收入	再保佣金支出	再保盈餘佣金支出			再保賠款	其他	損益
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)=(8)+(9)+(10)+(11)-(7)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	
1																					
2																					
3																					
4																					
5																					
6																					
7																					
8																					
9																					
10																					
11																					
	合計																				

註：
 1 本表係採會計年度並採應計基礎(不含強制汽車責任保險及住宅火災及地震基本保險)，請就分出及分入再保業務分別填列與本公司再保往來前二十大之再保險公司(依再保費支出(收入)排序)及所有未過格分出再保險人，其餘再保險人相關資料合併填列(採總額列示)。但公司應將所有再保險人往來資料依本格式建構留存備查。
 2 代號為財團法人保險事業發展中心所統一配賦之代號。
 3 信用評等機構填列如A, S&P, B, AM Best, C, Moody's, D, Fitch, E, tw, F, 其他, 若無信用評等者請填無。
 4 評等等級請依最新信用評等機構評定填寫, 若無信用評等者請填無。
 5 是否為關係人請依序填列A, 是, B, 否, C, 其他; 所稱關係人係依國際會計準則第二十四號公報及公司法第369-1-369-3條、第369-9條、及第369-11條及關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則第六條之規定。
 6 本表應填列所有再保險人交易，包含透過再保險經紀人之再保險交易。

表19-2：再保險經紀人交易明細表

單位：新台幣元，%

列號	再保險經紀人			再保費支出	再保費收入	分出佣金收入	分入佣金支出	非佣金支出	備註
	代號	名稱	是否適格						
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									

註：

- 1 本表僅需填報本年度分出或分入再保險業務係透過再保險經紀人而取得或分出者，僅需填列前十大再保險經紀人(依再保費支出(收入)排序)，及所有未適格再保險經紀人，其餘再保險經紀人相關資料合併填列(採總額列示)。但公司應將所有再保險經紀人往來資料依本格式填列。
- 2 代號為財團法人保險事業發展中心所統一配賦之代號。
- 3 再保險經紀人之名稱請填列全名(含分公司)。
- 4 所稱佣金收入(支出)係指再保佣金收入(支出)、再保手續費收入(支出)及其他屬佣金性質之收入(支出)等。
- 5 所稱非佣金支出係指非屬佣金支出而無法逕分攤於個別保單或業務上之費用如房屋津貼，若無者請填無。

表19-3：未適格再保險準備細表

列 號	再保險人					再保險經紀人					再保費支出 (9)	再保佣金收入 (10)	本期應提存之分出未 滿期保費準備 (11)	未逾九個月之已付賠 款應攤回再保賠款與 ... (12)	已報未付之分出賠款 準備 (13)	再保險存入 證金 (14)	保 本期未適格再保險準 備餘額 (15)	上期未適格再保險準 備餘額 (16)	本期應增提或迴轉未 適格再保險準備 (17)	備註 (18)		
	代	號	名	稱	信用評等機 構	評等 等級	是否為關係 人 (5)	代	號	名											稱	是否適 格 (8)
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)														
1																						
2																						
3																						
4																						
5																						
6																						
7																						
8																						
9																						
10																						
11																						
12																						
13																						
14																						
15																						
16																						
17																						
18																						
19																						
20																						
21																						
22																						
23																						
24																						
25	合計																					

單位：新台幣元,%

- 註:
- 1 若再保險經紀人不適格，僅填該再保險經紀人分出總數；如係再保險人不適格，則填該再保險人分出總數。
 - 2 代號為財團法人保險事業發展中心所統一配賦之代號。
 - 3 信用評等機構填列如A.S&P,B.AM Best,C.Moody's,D.Fitch,E.tw,F.其他,若無者請填無。
 - 4 評等等級請依最新信用評等機構評定填寫，若無者請填無。
 - 5 是否為關係人請依序填列A是,B否,C其他,所稱關係人係依國際會計準則第二十四號公報、公司法第369-1~369-3條、第369-9條、及第369-11條及關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則第六條之規定。
 - 6 再保險經紀人欄之填列係指再保險分出(分入)業務第一手分出(分入)時透過之再保險經紀人。請填列其代號及名稱,若無者請填無。
 - 7 未適格再保險人應分別填列其代號、名稱、信用評等機構、評等等級、是否為關係人。
 - 8 未適格再保險未滿期保費準備之提存，請依保險業會計系統擇一方式計算之，其方式為：1. 逐項提存法 2. 簡易提存法，並於備註欄註明提存方式。
 - 9 未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付係指已付賠款之應攤回再保賠款與給付未超過保險賠款賠付日(再保險契約另有訂定者，從其約定)九個月部分之金額，即仍屬於認許資產之已付賠款應攤回再保險賠款與給付。
 - 10 佣金包含盈餘佣金。
 - 11 計算半年度之未適格再保險準備時應考慮前一年度7月1日至本年度6月30日止之所有影響數

表19-4：長期健康險再保險明細表

單位：新台幣元，%

列號	險種名稱 (1)	再保險人						再保合約 名稱 (8)	合約類型 (9)	合約期間		再保費率 保證方式 (12)	再保比率 (13)	備註 (14)
		代 號 (2)	名 稱 (3)	信用評等 機 構 (4)	評 等 等 級 (5)	是否適格 (6)	是否為關 係人 (7)			起保日期 (10)	終止日期 (11)			
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														

註：

- 1 本表係填列長期健康險計算c2風險扣除再保部位所用，應逐險分別列示
- 2 代號請填身分證字號、護照號碼或統一編號，或洽由財團法人保險事業發展中心統一配賦
- 3 合約類型請依序填列A. 比例性再保險, B. 非比例性再保險, C. 其他
- 4 簽訂再保險合約時信用評等機構填列如A. S&P, B. AM Best, C. Moody's, D. Fitch, E. tw, F. 其他，若無信用評等者請填無；若填報本表時之信用評等有異動時請於備註欄揭示變動情形
- 5 評等等級請依信用評等機構所列填寫，並以最近二年之評等資料填寫，若無信用評等者請填無
- 6 是否為關係人請依序填列A. 是, B. 否, C. 其他；所稱關係人係依國際會計準則第二十四號公報及公司法第369-1~369-3條、第369-9條、及第369-11條及關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則第六條之規定
- 7 再保費率保證方式請填列與再保公司簽訂之費率計算方式或基礎。
- 8 其他欄包括經紀人佣金、稅捐等支出

表21-2：分出再保險業務明細表

單位：新台幣元，%

列號	險別	國內			國外			合計			備註
		再保 保費支出 (1)	再保 佣金收入 (2)	攤回再保賠 款與給付 (3)	再保 保費支出 (4)	再保 佣金收入 (5)	攤回再保賠 款與給付 (6)	再保 保費支出 (7)	再保 佣金收入 (8)	攤回再保賠 款與給付 (9)	
1	個人壽險										
2	生存險										
3	生死合險										
4	死亡險										
5	個人傷害險										
6	個人健康險										
7	個人年金險(註2)										
8	投資型保險										
9	壽險										
10	年金險										
11	團體險										
12	壽險										
13	傷害險										
14	健康險										
15	年金險(註3)										
16	合計										

註：

- 1 攤回再保賠款與給付應包括已報未付賠款，不含未報保險賠款
- 2 本列各欄位數值均包含勞退個人年金保險
- 3 本列各欄位數值均包含勞退企業年金保險
- 4 險別請依保險法規定辦理

列號	險別	本期保費收入來源別								本年度累計保費收入來源別								備註
		保險業務員 (1)	保險代理人 (2)	保險經紀人 (3)	直效行銷 (4)	網路銷售 (5)	直接投保 (6)	其他 (7)	合計 (8)	保險業務員 (9)	保險代理人 (10)	保險經紀人 (11)	直效行銷 (12)	網路銷售 (13)	直接投保 (14)	其他 (15)	合計 (16)	
1	個人壽險																	
2	生存險																	
3	生死合險																	
4	死亡險																	
5	個人傷害險																	
6	個人健康險																	
7	個人年金險(註4)																	
8	投資型保險																	
9	壽險																	
10	年金險																	
11	團體險																	
12	壽險																	
13	傷害險																	
14	健康險																	
15	年金險(註5)																	
16	合計																	

註：
 1 個人傷害險及個人健康險包括壽險主契約附加之傷害險、健康險附加
 2 填報年報時免填(1)至(8)欄資料
 3 所稱直效行銷係指郵寄或電話行銷
 4 本列各欄位數值均包含勞退個人年金保險
 5 本列各欄位數值均包含勞退企業年金保險
 6 險別請依保險法規定辦理

表25-3：保費不足準備明細表

單位：新台幣元，%

列號	險別	直接及分入業務保費不足準備金			分出業務保費不足準備金			自留業務保費不足準備金			備註
		期末餘額 (1)	期初餘額 (2)	增減數 (3)=(1)-(2)	期末餘額 (4)	期初餘額 (5)	增減數 (6)=(4)-(5)	期末餘額 (7)	期初餘額 (8)	增減數 (9)=(7)-(8)	
1	個人保險	壽險(註2)									
2		傷害險									
3		健康險									
4		合計									
5	團體保險	壽險(註3)									
6		傷害險									
7		健康險									
8		合計									
9	投資型保險	壽險									
10		年金險									
11		合計									
12	總計										

註：

- 1 請依保險業準備金提存辦法相關規定提列，並保存工作底稿備查
- 2 包含勞退個人年金保險
- 3 包含勞退企業年金保險
- 4 直接及分入業務保費不足準備金及分出業務保費不足準備金期末餘額總計應與資產負債表之帳載金額一致。

表25-4：負債適足準備明細表

單位：新台幣元，%

列號	險別	直接及分入業務負債適足準備金			分出業務負債適足準備金			自留業務負債適足準備金			備註
		期末餘額 (1)	期初餘額 (2)	增減數 (3)=(1)-(2)	期末餘額 (4)	期初餘額 (5)	增減數 (6)=(4)-(5)	期末餘額 (7)	期初餘額 (8)	增減數 (9)=(7)-(8)	
1	個人保險	壽險(註2)									
2		傷害險									
3		健康險									
4		合計									
5	團體保險	壽險(註3)									
6		傷害險									
7		健康險									
8	合計										
9	投資型保險	壽險									
10		年金險									
11		合計									
12	總計										

註：

- 1 請依保險業準備金提存辦法相關規定提列，並保存工作底稿備查
- 2 包含勞退個人年金保險
- 3 包含勞退企業年金保險
- 4 直接及分入業務負債適足準備金及分出業務負債適足準備金期末餘額總計應與資產負債表之帳載金額一致。

保險股份有限公司(分公司)年度(月)報表

表25-5：具金融商品性質之保險契約準備明細表

單位：新台幣元，%

列號	項目	期 末 餘 額 (1)	期 初 餘 額 (2)	增 減 數 (3)=(1)-(2)	備 註 (4)
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12	總 計				

註：

- 1 請依保險業準備金提存辦法相關規定提列，並保存工作底稿備查
- 2 具金融商品性質之保險契約準備期末餘額總計應與資產負債表之帳載金額一致。

