

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十四年度

地址：台北市館前路四十九號

電話：(○二) 二三八二一六六六

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	11		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	11~19		二、
(三)會計原則變動之理由及其影響	-		-
(四)重要會計科目之說明	20~33		三、~ 三、
(五)關係人交易	33~35		二、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	35		三、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	35		三、
(十)其 他	35~41		四、~ 五、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	42, 44, 45		六、
2.轉投資事業相關資訊	42、44、46、 47		六、
3.大陸投資資訊	42		六、
(十二)部門別財務資訊	42~43		五、
九、重要會計科目明細表	48~74		-
十、重要查核說明	75~79		-
十一、會計師複核報告	81		-
十二、其他揭露事項			
(一)業 務	82~90		-
(二)市價、股利及股權分散情形	90~93		-
(三)重要財務資訊	94~99		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	99~101		-
(五)會計師之資訊	102		-

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十四及九十三年度

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、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財產保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國九十四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。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

台灣產物保險股份有限公司已編製民國九十四及九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 五 年 一 月 二 十 七 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
1100	流動資產						流動負債				
	現金及約當現金(附註二、三及二十一)	\$ 2,419,947	22	\$ 3,413,648	33	2143	應付帳款	\$ 342,138	3	\$ 298,116	3
1130	短期投資(附註二及四)	2,324,295	21	1,378,980	13	2147	應付費用	111,464	1	107,180	1
1141	應收票據淨額(附註二及五)	161,508	1	144,668	1	2148	應付所得稅(附註二及十九)	60,578	-	6,022	-
1156	應收保費淨額(附註二及六)	1,073,662	10	1,143,518	11	2153	應付佣金	88,907	1	87,853	1
1157	應攤回再保賠款	51,679	-	51,143	1	2157	應付保險賠款(附註十二)	43,491	-	43,491	-
1166	應收保險同業往來(附註二)	58,587	1	140,530	1	2166	應付保險同業往來	400,436	4	467,555	5
1178	其他流動資產(附註十九)	37,917	-	34,261	-	2178	其他流動負債(附註九)	303,105	3	117,237	1
1190	其他金融資產-流動(附註七)	97,668	1	144,694	2	21XX	流動負債合計	1,350,119	12	1,127,454	11
11XX	流動資產合計	6,225,263	56	6,451,442	62		長期負債				
13XX	放 款(附註二及八)	-	-	4,000	-	2515	土地增值稅準備(附註二及十)	335,380	3	653,748	6
	長期投資(附註二及九)					2517	應計退休金負債(附註二及十三)	87,045	1	86,652	1
144101	採權益法之長期投資	799,400	7	-	-	25XX	長期負債合計	422,425	4	740,400	7
144102	採成本法之長期投資	550,585	5	489,385	5		其他負債				
1444	長期債券投資	47,202	-	275,871	3		營業及負債準備				
1448	不動產投資淨額(附註二十三)	2,311,927	21	1,825,217	17	2812	未滿期保費準備(附註二及十四)	1,833,136	16	1,805,529	17
1457	其他長期投資	87,653	1	38,648	-		賠款特別準備(附註二及十四)	1,722,947	16	1,554,369	15
1440	長期投資合計	3,796,767	34	2,629,121	25	2814	未決賠款準備(附註二及十四)	869,603	8	796,118	8
1470	其他金融資產-非流動(附註二及十一)	637,247	6	637,287	6	2820	什項負債	34,338	-	37,000	-
	固定資產(附註二及十)					28XX	其他負債合計	4,460,024	40	4,193,016	40
	成 本					2XXX	負債合計	6,232,568	56	6,060,870	58
1501	土 地	307,605	3	472,016	5		股東權益				
1521	房屋及建築	145,086	1	229,873	2	3101	普通股股本(附註十五)	3,168,570	28	3,040,915	29
1533	電腦設備	38,934	1	44,852	-		資本公積				
1541	交通及運輸設備	5,034	-	11,051	-	3201	股本溢價	1,923	-	1,923	-
1551	什項設備	3,877	-	7,380	-	3205	資產重估增值(附註十)	854,116	8	562,380	5
15XY	成本及重估增值合計	500,536	5	765,172	7		保留盈餘(附註十五)				
15X2	減：累計折舊	(74,425)	(1)	(104,575)	(1)	3301	法定公積	462,543	4	410,693	4
15XX	固定資產淨額	426,111	4	660,597	6	3310	未分配盈餘	489,773	5	485,858	5
18XX	其他資產(附註十九)	35,488	-	41,148	1	3510	庫藏股票(附註二及十五)	(88,617)	(1)	(139,044)	(1)
1XXX	資 產 總 計	\$ 11,120,876	100	\$ 10,423,595	100	3XXX	股東權益合計	4,888,308	44	4,362,725	42
							負債及股東權益總計	\$ 11,120,876	100	\$ 10,423,595	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

損 益 表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		九 十 四 年 度		九 十 三 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入	\$ 65,949	1	\$ 69,379	1
4506	保費收入（附註二及二十一）	4,395,998	56	4,347,680	54
4507	再保佣金收入	304,137	4	297,827	4
4509	攤回再保賠款（附註二十三）	666,748	9	781,134	10
4510	收回保費準備	1,784,049	23	1,871,358	24
4511	收回特別準備	58,944	1	68,360	1
4514	收回未決賠款準備	28,017	-	24,808	-
4531	買賣票券及證券利益（附註十七）	284,593	4	328,625	4
4532	長期股權投資收益	13,932	-	9,393	-
4533	不動產投資利益（附註十八）	192,996	2	176,624	2
4609	其他營業收入	15,443	-	13,123	-
4100	營業收入合計	<u>7,810,806</u>	<u>100</u>	<u>7,988,311</u>	<u>100</u>
	營業支出				
5506	再保險費支出	2,121,905	27	2,275,371	29
5508	佣金費用	394,127	5	380,125	5
5509	保險賠款（附註二十一及二十三）	1,897,142	24	1,998,624	25
5510	提存保費準備	1,811,656	23	1,805,529	23
5511	提存特別準備	227,522	3	252,040	3
5512	安定基金支出	8,154	-	8,008	-
5514	提存未決賠款準備	29,177	-	28,017	-
5531	買賣票券及證券損失（附註十七）	30,067	1	5,238	-

（接次頁）

(承前頁)

代碼		九 十 四 年 度		九 十 三 年 度	
		金 額	%	金 額	%
5532	長期股權投資損失	\$ 4,400	-	\$ -	-
5533	不動產投資損失	31,771	1	23,936	-
5609	其他營業成本	<u>67,355</u>	<u>1</u>	<u>57,755</u>	<u>1</u>
5100	營業支出合計	<u>6,623,276</u>	<u>85</u>	<u>6,834,643</u>	<u>86</u>
5800	營業費用	<u>622,353</u>	<u>8</u>	<u>597,460</u>	<u>7</u>
6100	營業利益	565,177	7	556,208	7
4999	營業外收入及利益	27,444	1	17,611	-
5999	營業外費用及損失	(<u>4,112</u>)	<u>-</u>	(<u>18,737</u>)	<u>-</u>
6300	稅前利益	588,509	8	555,082	7
6400	所得稅費用(附註二及十九)	(<u>69,197</u>)	(<u>1</u>)	(<u>36,576</u>)	(<u>1</u>)
6900	稅後純益	<u>\$ 519,312</u>	<u>7</u>	<u>\$ 518,506</u>	<u>6</u>
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
7000	每股盈餘				
	基本每股純益(附註十六)	<u>\$ 1.88</u>	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.82</u>	<u>\$ 1.70</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	普 通 股 股 本	資 本 溢 價	公 積 金	保 留 盈 餘	庫 藏 股 票	合 計		
	股 本	溢 價	資 產 重 估 增 值	法 定 公 積 特 別 盈 餘 公 積 未 分 配 盈 餘	庫 藏 股 票	合 計		
九十三年一月一日餘額	\$ 2,806,628	\$ 1,923	\$ 562,380	\$ 375,351	\$ 41,446	\$ 366,468	(\$ 292,920)	\$ 3,861,276
九十二年度盈餘分配								
提撥法定公積	-	-	-	35,342	-	(35,342)	-	-
分配現金股利	-	-	-	-	-	(135,062)	-	(135,062)
分配股票股利	229,607	-	-	-	-	(229,607)	-	-
員工紅利	4,680	-	-	-	-	(4,680)	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(3,120)	-	(3,120)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(41,446)	41,446	-	-
庫藏股交易	-	-	-	-	-	(32,751)	153,876	121,125
九十三年度純益	-	-	-	-	-	518,506	-	518,506
九十三年十二月三十一日餘額	3,040,915	1,923	562,380	410,693	-	485,858	(139,044)	4,362,725
九十三年度盈餘分配								
提撥法定公積	-	-	-	51,850	-	(51,850)	-	-
分配現金股利	-	-	-	-	-	(300,092)	-	(300,092)
分配股票股利	120,037	-	-	-	-	(120,037)	-	-
員工紅利	7,618	-	-	-	-	(7,618)	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(5,079)	-	(5,079)
重估資產之土地增值稅因法令修改所 生增值轉列資本公積	-	-	310,973	-	-	-	-	310,973
出售固定資產沖轉資本公積	-	-	(19,237)	-	-	-	-	(19,237)
庫藏股交易	-	-	-	-	-	(30,721)	50,427	19,706
九十四年度純益	-	-	-	-	-	519,312	-	519,312
九十四年十二月三十一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 854,116	\$ 462,543	\$ -	\$ 489,773	(\$ 88,617)	\$ 4,888,308

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十四年度	九十三年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 519,312	\$ 518,506
折舊費用	23,969	24,847
遞延費用攤銷	9,527	8,173
備抵呆帳提列(高估迴轉)	17,406	(3,816)
長期投資永久性跌價損失提列	3,800	-
按權益法認列投資損失	600	-
出售不動產投資利益	(35,631)	(81,926)
處分固定資產損失	2,219	1,563
遞延所得稅利益	(3,300)	-
提存保費準備	1,811,656	1,805,529
提存特別準備	227,522	252,040
提存未決賠款準備	29,177	28,017
收回保費準備	(1,784,049)	(1,871,358)
收回特別準備	(58,944)	(68,360)
收回未決賠款準備	(28,017)	(24,808)
按完工百分比法認列工程利益	(60,000)	-
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	(17,059)	29,784
應收保費	64,331	202,767
應攤回再保賠款	(536)	40,804
應收保險同業往來	70,281	43,649
其他流動資產	(1,256)	(4,340)
其他金融資產—流動	47,026	(43,795)
催收款項	-	139
應付帳款	44,022	(9,049)
應付費用	4,284	8,659
應付所得稅	54,556	(34,026)
應付佣金	1,054	(10,387)
應付保險賠款	72,325	7,777
應付保險同業往來	(67,119)	(135,710)
其他流動負債	185,868	45,549
應計退休金負債	393	2,753
因交易目的而持有之短期投資	(945,315)	(227,525)
營業活動之淨現金流入	<u>188,102</u>	<u>505,456</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年度	九十三年度
投資活動之現金流量		
長期債券投資減少(增加)	\$ 228,669	(\$ 211,260)
其他長期投資增加	(49,005)	(38,648)
放款收回	4,000	-
購置不動產	(243,968)	(79,525)
長期股權投資增加	(865,000)	(185,603)
長期股權投資退回股款	-	21,960
出售不動產投資價款	36,136	173,660
購置固定資產	(1,931)	(5,344)
出售固定資產價款	350	567
其它金融資產減少(增加)	40	(92,744)
遞延費用增加	(2,967)	(5,203)
投資活動之淨現金流出	(893,676)	(422,140)
融資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(2,662)	2,452
轉讓庫藏股票	19,706	121,125
發放現金股利	(300,092)	(135,062)
發放董監事酬勞	(5,079)	(3,120)
融資活動之淨現金流出	(288,127)	(14,605)
本期現金及約當現金淨(減少)增加	(993,701)	68,711
期初現金及約當現金餘額	<u>3,413,648</u>	<u>3,344,937</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,419,947</u>	<u>\$ 3,413,648</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 23,770</u>	<u>\$ 70,602</u>
不影響現金流量之投資活動		
固定資產轉列不動產投資淨額	<u>\$ 222,439</u>	<u>\$ 116,775</u>
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	<u>\$ 120,037</u>	<u>\$ 229,607</u>
本期分配員工紅利	\$ 7,618	\$ 4,680
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
減：員工紅利轉增資	(7,618)	(4,680)
減：期末應付員工紅利	(1,550)	(1,550)
本期支付員工紅利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
出售庫藏股票減少未分配盈餘	<u>\$ 30,721</u>	<u>\$ 32,751</u>
土地增值稅準備轉列資本公積	<u>\$ 310,973</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司設立於三十七年三月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於臺北，並於全省主要縣市設有十一個分公司及數十個通訊處。設立時實收資本額為舊台幣壹仟萬元，經歷次增資，截至九十四年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 3,168,570 仟元。

本公司股票於八十六年六月十一日經財政部證券暨期貨管理委員會核准公開上市，並於同年九月三十日正式掛牌買賣。

本公司九十四年及九十三年十二月三十一日員工人數分別為 638 人及 610 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「財產保險業財務業務報告編製準則」及一般公認會計原則編製。依照前述準則及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、固定資產及不動產投資之折舊、退休金、準備金及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策之彙總說明如下：

流動與非流動之區分

屬正常營業週期構成之一部分者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現、或正常營業過程中將變現及備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償、或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產（負債）者為非流動資產（負債）。

現金及約當現金

現金包括庫存現金、週轉金、活期存款、支票存款、定期存款及可轉讓定存單等；約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

短期投資

短期投資包括上市上櫃股票、受益憑證及自投資日起到期日為三個月以上之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等，均以取得成本為入帳基礎，期末並以成本與市價孰低法評價，未實現跌價損失列為當期損益。取得股票股利僅增加投資股數，並按增加後之總股數重新計算每股成本，不作收益處理。現金股利除投資年度列為投資成本之收回外，係列為當期之投資收益。

成本與市價比較時，按總成本與總市價比較，並設置備抵投資跌價損失之評價科目處理之；市價回升時，在貸方餘額範圍內沖減評價科目。成本計算採用加權平均法。市價基礎：上市（櫃）證券係會計期間最末一個月之平均收盤價格，開放型基金受益憑證係期末淨資產價值。

備抵呆帳

備抵呆帳係參酌以往收款經驗及衡量應收票據、應收保費、應收保險同業往來、放款及催收款等可能收回情形，予以估列。

長期股權投資

長期股權投資按原始取得成本為列帳基礎，平時採移動加權平均法計算，期末時上市股票以成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項；如係投資興櫃公司及未上市（櫃）股票按成本法評價，如有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值列為新成本。取得股票股利僅增加投資股數，並按增加後之總股數重新計算每股成本，不作收益處理。

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按五年平均攤銷。倘採權益法評價之長期股權投資以其相關可回收金額衡量，有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若長期投資之可回收金額增加時，將減損損失轉回認為利益，惟長期投資於減損損失轉回後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之帳面價值。

長期債券投資

長期債券投資係對政府公債及公司債之投資，均以取得成本為入帳基礎，溢折價按剩餘期間以直線法攤銷，作為利息收入之調整項目。到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。市價係以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心報價做為參考。

長期工程合約

本公司對於投資興建房屋之工程會計處理，符合下列所有條件者採用完工比例法認列收入，否則即採用全部完工法：

- (一)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二)預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四)應收契約款之收現性可合理估計。
- (五)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為流動資產或流動負債。

固定資產（含不動產投資）

- (一) 固定資產以取得成本或成本加重估增值減累計折舊計價。倘固定資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若固定資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。
- (二) 固定資產之折舊係按其成本及重估增值金額，按估計使用年限以直線法提列，並預留殘值一年。各主要資產之耐用年限分別為房屋及建築五十五～六十年、電腦設備五～二十年、交通及運輸設備五～十五年，什項設備五～十年。資產重估增值部分之折舊，係以直線法按重估時該項資產之剩餘耐用年限計提。
- (三) 固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年限之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作為當年度費用處理。
- (四) 固定資產報廢或變賣時，沖銷其成本及累計折舊科目，如有出售損失，列為營業外支出；如有出售利益，則列為營業外收入。
- (五) 辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

未滿期保費準備

- (一) 未滿期保費準備金自編製九十二年度財務報告起，依財政部九十一年十二月二十四日台財保第 0910751651 號令訂定之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。依據該函令未滿期保費準備金得由保險業精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更之，本公司係採用 24 分法作為提存及收回之基礎，財政部已於九十三年一月六日台財保第 0920714471 號函准予備查。

(二)有關強制汽車責任險之未滿期保費準備另依財政部於九十二年三月十一日台財保第 0920750290 號令「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定辦理。

賠款特別準備

(一)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- 1.重大事故特別準備金。
- 2.危險變動特別準備金。
- 3.其他因特殊需要而加提之特別準備金。

(二)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定，對於自留業務按下列規定提存或處理重大事故特別準備金：

- 1.各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- 2.發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
- 3.重大事故特別準備金提存超過十五年者，得依主管機關指定之方式收回以收益處理。

(三)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定，對於自留業務按險別，依下列規定提存或處理危險變動特別準備金：

- 1.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，財產保險業應就其差額部分之百分之三十提存危險變動特別準備金。
- 2.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- 3.各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。但傷害保險危險變動特別準備金之收回，應依第十五條第一項第三款規

定處理。

前項第三款危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

(四)強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之賠款特別準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

未決賠款準備

(一)未決賠款準備係依照保險法第一百四十五條、保險法施行細則第二十條及「保險業各種準備金提存辦法」等規定計提：

1.已報未決保險賠款之自留業務，應逐案依相關資料估算，按險別提存。

2.未報未決保險賠款之自留業務，按險別就其滿期保險費依規定比率提存。

(二)提存之未決賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

(三)強制自用與商業汽車責任險及強制機車責任險之未決賠款準備係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

收入認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係於簽發保單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出，代理費用等均同時列帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保賠款與給付等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、賠款特別準備及未決賠款準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

外幣交易事項

以外幣為準之交易事項，係按交易發生當時之匯率折合新台幣入帳。期末對外幣債權債務餘額則依期末匯率調整，因調整而產生之兌換差額，作為當期之損益。

員工退休基金

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，將應提撥至個人專戶之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法修正時，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。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

本公司原員工退休辦法係依勞動基準法之規定，於每月以已付薪資總額百分之五提撥退休金至中央信託局。九十四年七月一日勞工退休金條例新制正式實行後，本公司對選擇確定給付退休辦法之員工，按月就薪資總額百分之二提撥退休基金，專戶儲存於中央信託局；對選擇確定提撥退休辦法之員工，則按給付薪資總額百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶。九十四及九十三年度確定給付退休辦法下提撥之退休金分別為 10,092 仟元及 13,333 仟元，九十四年及九十三年十二月三十一日該退休基金餘額分別為 83,686 仟元及 72,459 仟元。

本公司屬確定給付退休辦法下之員工退休金之會計處理係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理，按精算法計算退休金資產與負債及退休金費用。

營利事業所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間分攤，將暫時性差異、以前年度虧損扣抵及投資抵減所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅資產或負債，次評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價。

所得稅抵減係採用當期認列法。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵百分之十之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

庫藏股票

本公司依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」買回已發行股票作為庫藏股票擬轉讓予員工，買回時所支付之成本借記「庫藏股票」科目，其帳面價值按加權平均法計算，列為股東權益之減項；轉讓時，若轉讓價格高於帳面價值，其差額應貸記「資本公積－庫藏股票交易」科目；若轉讓價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。

財務再保險合約

本公司辦理財務再保險時，就符合財政部 91.01.30 台財保字第 0900711967 號令頒之「保險業辦理財務再保險業務處理要點」所定義之財務再保險要件者，於損益表上以再保險科目處理；未符合該等要件者，則以財務融資方式處理。

非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價與其所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本公司前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

科目重分類

為便於比較，經將九十三年度之財務報表部分科目予以重分類。

三 現金及約當現金

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
現 金		
庫存現金	\$ 585	\$ 884
週 轉 金	28,531	28,481
支 票 存 款	235,308	205,651
活 期 存 款	321,715	372,519
定 期 存 款	1,499,630	1,478,293
約 當 現 金		
可 轉 讓 定 存 單	148,201	190,242
商 業 本 票 及 承 兌 匯 票	198,845	1,129,753
國 庫 券	-	29,798
減：抵繳存出保證金（附註十一）	(12,868)	(21,973)
	<u>\$ 2,419,947</u>	<u>\$ 3,413,648</u>

四 短期投資

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
上市上櫃股票	\$ 1,866,207	\$ 943,151
受益憑證	458,088	435,829
	<u>\$ 2,324,295</u>	<u>\$ 1,378,980</u>

五 應收票據

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
應收票據	\$ 164,898	\$ 147,839
減：備抵呆帳	(3,390)	(3,171)
	<u>\$ 161,508</u>	<u>\$ 144,668</u>

六 應收保費

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
應收保費—直接業務	\$ 1,089,571	\$ 1,143,772
應收保費—再保業務	41,818	51,948
	1,131,389	1,195,720
減：備抵呆帳	(57,727)	(52,202)
	<u>\$ 1,073,662</u>	<u>\$ 1,143,518</u>

七、其他金融資產－流動

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
應收再保佣金	\$ 43,804	\$ 58,570
應收利息	25,962	27,929
應收退稅款（附註十九）	-	23,281
其 他	27,902	34,914
	<u>\$ 97,668</u>	<u>\$ 144,694</u>

八、放 款

本公司於九十一年十二月間將 4,000 仟元之資金貸放予振興營造股份有限公司，為期一年，利率 5.5%，每月計息，到期一次收回本金（可提前還款），並取得不動產第一順位抵押權，該公司分別於九十三年及九十二年十二月就原合約展期一年，利率調降為 5%。上開款項已於九十四年十月收回。

九、長期投資

（一）長期股權投資

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 三 年 十二月三十一日	
	原 始 成 本	帳 面 價 值	持 股 比例%	帳 面 價 值	持 股 比例%
採權益法之長期股權投資					
台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	\$ 799,400	100	\$ -	-
採成本法之長期股權投資					
亞太固網寬頻股份有限公司	50,000	46,200	-	50,000	-
環訊創業投資股份有限公司	60,000	60,000	15	60,000	15
利鼎創業投資股份有限公司	100,000	100,000	9	100,000	9
合鼎創業投資股份有限公司	30,000	30,000	3	30,000	3
聯鼎創業投資股份有限公司	30,000	30,000	3	30,000	3
台灣固網股份有限公司	43,095	43,095	-	43,095	-
台北金融大樓股份有限公司	42,000	42,000	-	42,000	-
啟鼎創業投資股份有限公司	40,000	40,000	2	-	-
台灣高速鐵路股份有限公司 甲種特別股	30,000	30,000	-	30,000	-
新光人壽保險股份有限公司 乙種特別股	104,290	104,290	3	104,290	-
中華商業銀行股份有限公司 甲種特別股	25,000	25,000	3	-	-
		<u>550,585</u>		<u>489,385</u>	
		1,349,985		489,385	
減：備抵跌價損失		-		-	
		<u>\$ 1,349,985</u>		<u>\$ 489,385</u>	

- 1.採權益法評價之長期股權投資，於九十四年度認列投資損失 600 仟元，係依被投資公司九十四年度經會計師查核之財務報表認列。
- 2.按財務會計準則公報第七號規定應納入合併報表編製個體之子公司為台產資產管理股份有限公司。
- 3.上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

(二)長期債券投資

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
中央政府建設公債	\$ 506,802	\$ 517,570
東森電視事業無擔保公司債(九十四年六月八日前為東森華榮傳播股份有限公司)	20,000	20,000
台灣電力公司普通公司債	-	202,401
	<u>526,802</u>	<u>739,971</u>
減:抵繳存出保證金(附註十一)	(479,600)	(464,100)
	<u>\$ 47,202</u>	<u>\$ 275,871</u>

(三)不動產投資

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 430,974	\$ 912,952	\$ -	\$ 1,343,926
房屋及建築	731,905	29,885	124,892	636,898
未完工程	331,103	-	-	331,103
	<u>\$ 1,493,982</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 124,892</u>	<u>\$ 2,311,927</u>

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 426,879	\$ 779,751	\$ -	\$ 1,206,630
房屋及建築	649,906	27,621	86,075	591,452
未完工程	27,135	-	-	27,135
	<u>\$ 1,103,920</u>	<u>\$ 807,372</u>	<u>\$ 86,075</u>	<u>\$ 1,825,217</u>

- 1.有關重大不動產投資之說明，請參閱附註二十八之附表一及附表二。
- 2.不動產投保情形請參閱附註十。

- 3.本公司於九十四年度出售台中市西區後瓏子段之土地與建物，出售價款 42,952 仟元，扣除成本、土地增值稅及相關費用約 7,321 仟元，出售利得 35,631 仟元。
- 4.本公司於九十三年度出售南京西路土地建物，出售價款 187,508 仟元扣除成本、土地增值稅及相關費用約 105,582 仟元，出售利得約 81,926 仟元。
- 5.本公司投資興建世貿國際商旅住商大樓工程係採用完工百分比法認列收入，九十四年度工程收入、工程成本、工程利益及預收工程款揭露如下：

	預計完工 年 度	工程合約 價 款	估 計 總 成 本	已 投 入 工 程 成 本	完 工 比 例 %	已 認 列 累 積 利 益
世貿國際商旅住商大樓	九十五年	\$ 706,000	\$ 612,000	\$ 390,984	63	\$ 60,000
加：工程利益				60,000		
減：預收工程款				(119,881)		
				<u>\$ 331,103</u>		

- 6.本公司於九十四年九月二十一日簽訂處分內湖科技大樓合約，合約價款 940,000 仟元，截至九十四年十二月三十一日已收取 188,000 仟元，帳列其他流動負債項下。

(四)其他長期投資

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
台灣工銀企業貸款債權信託證 券化受益證券	\$ 10,896	\$ 18,648
中國國際商銀第一次企業貸款 債權特殊目的信託受益證券	16,495	20,000
新光人壽中山大樓不動產受益 證券	28,883	-
加拿大皇家銀行固定配息債券	31,379	-
	<u>\$ 87,653</u>	<u>\$ 38,648</u>

- 1.台灣土地銀行發行之「九十三年度第一次發行台灣工業銀行企業貸款債權信託證券化受益證券」，票面金額 20,000 仟元，分期攤還本金後，九十四年及九十三年十二月三十一日帳列成本餘額分別為 10,896 仟元及 18,648 仟元，採浮動利率，每半年付息一次，創

始機構台灣工銀為保證人，本公司取得受益證券之受益順位為第一順位。

- 2.香港商香港上海匯豐銀行台北分公司發行之「中國國際商業銀行第一次企業貸款債權特殊目的信託受益證券」，票面金額及購入成本均為 20,000 仟元，採德勵財富資訊公司所報次級市場九十天期短期票券均價利率加碼 0.4% 作為票面利率，於到期日或本金提前清償日付息，本公司取得受益證券之受益順位為第一順位。
- 3.台灣工業銀行發行之「新光人壽中山大樓不動產受益證券」，購入原始成本為 30,000 仟元，分期攤還本金後，九十四年十二月三十一日帳列成本餘額為 28,883 仟元，票面利率為年息 2.7%，本公司取得之受益證券為 A 券，評等為 Aaa.tw(Moody's)。
- 4.加拿大皇家銀行發行之「合成型 CDO (Collateralized Debt Obligation) 抵押債務債券」，購入成本為 31,379 仟元 (面額為美金 1,000 仟元)，固定收益率為年息 6.45%。

十、固定資產

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 74,974	\$ 232,631	\$ -	\$ 307,605
房屋及建築	141,153	3,933	49,273	95,813
電腦設備	38,934	-	20,528	18,406
交通及運輸設備	5,034	-	2,794	2,240
什項設備	3,877	-	1,830	2,047
	<u>\$ 263,972</u>	<u>\$ 236,564</u>	<u>\$ 74,425</u>	<u>\$ 426,111</u>

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 79,723	\$ 392,293	\$ -	\$ 472,016
房屋及建築	223,505	6,368	71,594	158,279
電腦設備	44,852	-	21,313	23,539
交通及運輸設備	11,051	-	7,234	3,817
什項設備	7,380	-	4,434	2,946
	<u>\$ 366,511</u>	<u>\$ 398,661</u>	<u>\$ 104,575</u>	<u>\$ 660,597</u>

本公司九十四年及九十三年十二月三十一日固定資產及不動產投資（均不含土地）投保金額分別約為 634,750 仟元及 435,287 仟元。

土地稅法於九十四年一月三十日修正，土地增值稅調降規定自九十四年二月一日起施行。本公司原列於其他負債項下之土地增值稅準備，經依修正後土地稅法規定計算，計減少 310,973 仟元，調整增列資本公積。

士 其他金融資產－非流動

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
存出保證金		
保險業保證金	\$ 479,600	\$ 457,100
訴訟保證金	6,000	18,147
再保責任準備金	2,833	4,977
合建保證金（附註二十一）	100,000	100,000
其 他	48,814	57,063
	<u>\$ 637,247</u>	<u>\$ 637,287</u>

(一) 依據保險法第一四一條及一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十四年及九十三年十二月三十一日，本公司分別以 479,600 仟元及 457,100 仟元之政府公債（均為面額部份）抵繳之。

(二) 本公司九十四年及九十三年十二月三十一日分別以下列資產（有價證券面額部分）抵繳做為訴訟保證之用。

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
政府公債	\$ -	\$ 7,000
可轉讓定存單	6,000	6,100
現 金	-	5,047
	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 18,147</u>

(三) 存出再保責任準備金係本公司分進之再保業務，基於分進業者之責任分擔所存出同業之保證金，其係依據合約所訂定之條件（按險別、分進金額、應存出之比例）計算。

三 應付保險賠款與給付

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
應付保險賠款	\$ 1,701,369	\$ 1,994,524
減：應攤回再保賠款	(1,657,878)	(1,951,033)
	<u>\$ 43,491</u>	<u>\$ 43,491</u>

應付保險賠款與給付依「財產保險業財務業務報告編製準則」規定，應與已決未賠應付保險賠款與給付相對應之應攤回再保賠款以淨額法表示。

三 員工退休基金

本公司對適用確定提撥退休辦法之員工退休金會計處理，係就每月應提撥金額認列負債及費用。

本公司對適用確定給付退休辦法之員工退休金會計處理，係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理，亦即員工退休金費用係依精算法認列，並揭露有關退休金資產及負債。

(一)淨退休金成本之組成項目如下：

	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度
服務成本	\$ 13,334	\$ 20,157
利息成本	2,930	2,457
退休基金資產預期報酬	(2,623)	(2,132)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	-	(3,071)
未認列退休金損(益)攤銷數	(3,155)	-
淨退休金成本	<u>\$ 10,486</u>	<u>\$ 17,411</u>

(二)退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 3,761	\$ -
非既得給付義務	<u>68,156</u>	<u>62,341</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
累積給付義務	\$ 71,917	\$ 62,341
未來薪資增加之影響數	28,130	27,807
預計給付義務	100,047	90,148
退休基金資產公平價值	83,687	72,459
提撥狀況	16,360	17,689
未認列退休金利益	70,685	68,963
應計退休金負債	<u>\$ 87,045</u>	<u>\$ 86,652</u>

(三)截至九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司之既得給付分別為 3,761 仟元及 0 仟元。

(四)九十四及九十三年度之退休金給付義務之假設如下：

	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度
折現率	3.25%	3.25%
長期平均調薪率	2.75%	2.75%
退休基金資產之預期報酬率	3.25%	3.25%

四、營業及負債準備

(一)九十四年準備增減變動：

	九 十 四 年 一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
未滿期保費準備	\$ 1,805,529	\$ 1,811,656	\$ 1,784,049	\$ 1,833,136
賠款特別準備				
重大事故特別準備	336,489	44,797	18,313	362,973
危險變動特別準備	462,896	146,407	25,953	583,350
其他特別準備	754,984	36,318	14,678	776,624
	<u>1,554,369</u>	<u>227,522</u>	<u>58,944</u>	<u>1,722,947</u>
未決賠款準備				
已報未決	768,101	840,426	768,101	840,426
未報未決	28,017	29,177	28,017	29,177
	<u>796,118</u>	<u>869,603</u>	<u>796,118</u>	<u>869,603</u>
	<u>\$ 4,156,016</u>			<u>\$ 4,425,686</u>

(二)九十三年準備增減變動：

	九十年 一月一日	本期提存	本期收回	九十三年十二 月三十一日
未滿期保費準備	\$ 1,871,358	\$ 1,805,529	\$ 1,871,358	\$ 1,805,529
賠款特別準備				
重大事故特別準備	312,756	42,046	18,313	336,489
危險變動特別準備	376,004	136,939	50,047	462,896
其他特別準備	681,929	73,055	-	754,984
	<u>1,370,689</u>	<u>252,040</u>	<u>68,360</u>	<u>1,554,369</u>
未決賠款準備				
已報未決	760,324	768,101	760,324	768,101
未報未決	24,808	28,017	24,808	28,017
	<u>785,132</u>	<u>796,118</u>	<u>785,132</u>	<u>796,118</u>
	<u>\$ 4,027,179</u>			<u>\$ 4,156,016</u>

五、股東權益

(一)股本：

本公司九十三年十二月三十一日股本總額為 3,040,915 仟元，分為 304,092 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十四年六月十日股東常會決議，以未分配盈餘 127,655 仟元（包括股票股利 120,037 仟元及員工紅利 7,618 仟元）辦理轉增資，增資後股本總額為 3,168,570 仟元，每股面額 10 元，均為普通股。

(二)盈餘分派：

1.依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補以往年度虧損及依法完納一切稅捐後，再提百分之十為法定盈餘公積及規定之股息，如尚有餘額，依下列各項分配之：

(1)員工紅利百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

(2)董事、監察人酬勞百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

(3)其餘由董事會擬定盈餘分配表，提請股東會決定之。

2.依財政部證券暨期貨管理委員會八十九年一月三日(允)台財證(一)字第 100116 號函規定，上市、上櫃公司於分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規

定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等）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，得就迴轉部分分配盈餘。

(三) 股利政策：

本公司係屬財產保險業，保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現金股利以不低於股利總數之百分之十，但若現金股利每股低於 0.1 元，則改以股票股利發放。

(四) 本公司九十四年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 本公司九十三年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

本公司九十三年度經董事會與股東會決議通過配發員工股票紅利 7,618 仟元及董監事酬勞 5,079 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.70 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.66 元。

(六) 庫藏股票：

				單位：仟股			
九	十	四	年				
買	回	原	因	期	本	本	期
				初	期	期	末
				股	增	減	股
				數	加	少	數
為激勵員工及提昇員工向心力而買回，以作為轉讓股份予員工之用。				10,538	6,000	10,538	6,000

單位：仟股

九	十	三	年	度	
買	回	原	因		
期	初	股	數	本	
本	期	增	加	本	
本	期	減	少	本	
期	末	股	數	期	
末	股	數		末	
為激勵員工及提昇員工向心力而買回，以作為轉讓股份予員工之用。		22,200	-	11,662	10,538

證券交易法規定公司對買回自己發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。九十四及九十三年度處分價款分別為 108,323 仟元及 121,125 仟元，沖轉庫藏股成本 139,044 仟元及 153,876 仟元，減少帳載未分配盈餘 30,721 仟元及 32,751 仟元。九十四年及九十三年十二月三十一日庫藏股帳面價值分別為 88,617 仟元及 139,044 仟元。

六、基本每股純益

九	十	四	年	度	
金	額	加	權	平	
稅	前	稅	後	均	
稅	前	稅	後	流	
稅	前	稅	後	通	
稅	前	稅	後	在	
稅	前	稅	後	外	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後	數	
稅	前	稅	後	(
稅	前	稅	後	仟	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後)	
稅	前	稅	後	每	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後	盈	
稅	前	稅	後	餘	
稅	前	稅	後	(
稅	前	稅	後	元)	
本期純益	\$ 588,509	\$ 519,312	313,561	\$1.88	\$1.66

九	十	三	年	度	
金	額	加	權	平	
稅	前	稅	後	均	
稅	前	稅	後	流	
稅	前	稅	後	通	
稅	前	稅	後	在	
稅	前	稅	後	外	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後	數	
稅	前	稅	後	(
稅	前	稅	後	仟	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後)	
稅	前	稅	後	每	
稅	前	稅	後	股	
稅	前	稅	後	盈	
稅	前	稅	後	餘	
稅	前	稅	後	(
稅	前	稅	後	元)	
本期純益	\$ 555,082	\$ 518,506	304,857	\$1.82	\$1.70

計算每股盈餘時，無償配股之影響（參閱股東權益變動表及附註十五之說明）已列入追溯調整。經追溯調整後，九十三年度稅後基本每股盈餘由 1.78 元減少為 1.70 元。

七、買賣票券及證券損益

本公司九十四及九十三年度買賣票券及證券利益分別為 284,593 仟元及 328,625 仟元，買賣票券及證券損失分別為 30,067 仟元及 5,238 仟元，明細如下：

	九十四年度	九十三年度
處分短期投資利益—淨額	\$ 162,345	\$ 266,443
股利收入	92,181	56,944
	<u>\$ 254,526</u>	<u>\$ 323,387</u>

六、不動產投資收益

	九十四年度	九十三年度
租金收入	\$ 97,365	\$ 94,698
按完工百分比法認列工程利益 (附註九)	60,000	-
處分不動產投資利益(附註九)	35,631	81,926
	<u>\$ 192,996</u>	<u>\$ 176,624</u>

五、營利事業所得稅

(一)本公司九十四年及九十三年十二月三十一日應付營利事業所得稅估列如下：

	九十四年 十二月三十一日	九十三年 十二月三十一日
稅前利益	\$ 588,509	\$ 555,082
永久性差異	(317,564)	(452,871)
暫時性差異	17,185	767
課稅所得	288,130	102,978
乘：稅率；減：累進差額 ×25%—10	72,022	25,735
當期應付所得稅費用	(16,488)	(22,734)
加：未分配盈餘加徵 10% 所得稅	5,044	3,021
應付所得稅	<u>\$ 60,578</u>	<u>\$ 6,022</u>

(二)九十三年十二月三十一日帳列應收退稅款 23,281 仟元(帳列其他金融資產—流動)係九十一年度發生之應收退稅款，該款項已於九十四年四月收回。

(三)九十四年及九十三年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
備抵呆帳超限數	\$ 17,529	\$ 15,570
退休金費用超限數	21,761	22,749
其 他	<u>1,010</u>	<u>(1,319)</u>
淨遞延所得稅資產	40,300	37,000
減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產)	<u>(22,900)</u>	<u>(22,000)</u>
遞延所得稅資產－流動 (帳列其他流動資產)	<u>\$ 17,400</u>	<u>\$ 15,000</u>

(四)九十四及九十三年度所得稅費用包括下列項目：

	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度
當期應付所得稅費用	\$ 72,022	\$ 25,735
遞延所得稅利益	<u>(3,300)</u>	-
未分配盈餘加徵 10%	5,044	3,021
短期票券利息收入分離課稅 額	2,773	3,261
前期(高)低估數	<u>(7,342)</u>	<u>4,559</u>
	<u>\$ 69,197</u>	<u>\$ 36,576</u>

(五)本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。

(六)兩稅合一相關之資訊揭露如下：

- 1.本公司經國稅局(台)財北國稅審壹字 88100312 號函核准，自八十七年七月一日起，設立股東可扣抵稅額帳戶並開始適用兩稅合一等相關規範。
- 2.截至九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別約為 15,851 仟元及 24,840 仟元。
- 3.截至九十四年十二月三十一日止，本公司兩稅合一制度實施前(八十七年六月三十日以前)及兩稅合一制度實施後(八十七年七月一日以後)之未分配盈餘分別為 0 仟元及 489,773 仟元。

4.九十三年度第一次實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 6.46%，第二次實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 9.82%。

5.九十四年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 15.60%。

三、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別	九十四年度			九十三年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用	-	410,446	410,446	-	391,172	391,172
薪資費用	-	352,936	352,936	-	336,187	336,187
勞健保費用	-	27,938	27,938	-	27,124	27,124
退休金費用	-	17,830	17,830	-	17,411	17,411
其他用人費用	-	11,742	11,742	-	10,450	10,450
折舊費用	12,560	11,409	23,969	8,216	16,631	24,847
攤銷費用	-	9,527	9,527	-	8,173	8,173

二、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台灣銀行股份有限公司	本公司法人董事及監察人
台灣土地銀行股份有限公司	本公司法人董事
領航建設股份有限公司	本公司法人監察人 (已於九十四年六月十日解任)

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款

支票存款與活期存款(含外幣存款):

	九十四年 十二月三十一日		九十三年 十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 195,487	35	\$ 164,248	28
台灣土地銀行	56,982	10	56,137	10
	<u>\$ 252,469</u>	<u>45</u>	<u>\$ 220,385</u>	<u>38</u>

定期存款：

	九十四年 十二月三十一日		九十三年 十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 268,066	18	\$ 297,900	20
台灣土地銀行	143,800	10	169,800	12
	<u>\$ 411,866</u>	<u>28</u>	<u>\$ 467,700</u>	<u>32</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十四年及九十三年十二月三十一日分別為 1.40%~1.89%與 1.40%~1.525%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十四年度		九十三年度	
	金額	估保費收入 %	金額	估保費收入 %
台灣銀行	\$ 36,125	1	\$ 66,227	2
台灣土地銀行	33,994	1	28,037	-
	<u>\$ 70,119</u>	<u>2</u>	<u>\$ 94,264</u>	<u>2</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	九十四年度		九十三年度	
	金額	估保險賠款 %	金額	估保險賠款 %
台灣銀行	\$ 6,840	1	\$ 21,716	1
台灣土地銀行	3,173	-	7,340	-
	<u>\$ 10,013</u>	<u>1</u>	<u>\$ 29,056</u>	<u>1</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

4. 本公司於九十三年二月二十七日與領航建設簽訂合建契約書，合作興建台北市基隆路一段世貿國際商旅建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，本公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 62%，本公司取得 38%。依該合建契約規定，本公司於(1)合約簽訂時及(2)起造人變更手續辦理完成時，各給付領航

建設 50,000 仟元保證金，截至九十四年十二月三十一日本公司已支付 100,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於(1)本公司取得使用執照後及(2)取得使用執照後 120 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 62%及 38%比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權登記暨點交完成時，分別返還 50,000 仟元。

三 重大承諾及或有事項

本公司九十四年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款 506,000 仟元，截至九十四年十二月三十一日已支付 355,786 仟元，預計九十五年度及以後支付 150,214 仟元。

三 期後事項

本公司於九十四年九月二十一日簽訂處分內湖科技大樓之買賣合約，合約價款 940,000 仟元，截至九十四年十二月三十一日已收取 188,000 仟元，尾款 752,000 仟元已於九十五年一月二十日收回，並已辦理完成過戶登記。

四 重大賠案

八十三年四月二十六日中華航空公司一架客機於日本名古屋機場墜毀，該架飛機係由本公司、中國產物保險股份有限公司、中央產物保險股份有限公司共同承保，中央產物保險股份有限公司為主辦公司。本公司於九十四年度按律師函調減以前年度高估之保險賠款 272,581 仟元及攤回再保賠款 272,309 仟元。

五 財務再保險合約

本公司於九十一年六月二十八日與 Hannover Reinsurance (Ireland) Ltd. 及 E+S Reinsurance (Ireland) Ltd. (以下合稱“漢諾威再保險公司”)簽訂華航機隊保險之財務再保險合約，合約期間為九十一年四月一日至九十六年三月三十一日，但如於三年期滿，即九十四年三月三十一日時，如該合約累積已支付再保險費加應計利息大於累積賠款，則本公司可於九十四年三月三十一日提前解約。該合約係以中華航空公司航空險保單本公司之自留責任額為保險範圍，每年賠款限額為美金 2,200 仟元，合約期間之累計總賠款限額為美金 6,400 仟元。

另本公司於九十三年上半年度與漢諾威再保險公司以附約方式將華信航空（中華航空子公司）納入本財務再保合約，中華航空與華信航空之經驗帳戶分別列示計算。合約期間為九十三年一月一日至九十七年十二月三十一日，但九十四年三月三十一日，若華信航空之經驗帳戶餘額為正數時，華信航空部分得比照中華航空選擇終止。該附約以華信航空航空險保單本公司之自留責任額為保險範圍，每年賠款限額為美金 1,875 仟元，合約期間之累計總賠款限額為美金 2,225 仟元。

依據上開合約規定，於三年期滿，該合約經驗帳戶餘額為正數時，可於九十四年三月三十一日終止合約，經統計累積已支付再保險費加應計利息已大於累積賠款，本公司依合約規定於九十四年三月三十一日起終止合約，該案已經行政院金融監督管理委員會保險局保局三字第 09402055630 號函備查。

依「保險業辦理財務再保險業務處理要點」規定，本公司辦理財務再保險應再揭露資訊如下：

(一)辦理財務再保險之目的、理由及其預期效益：

本公司為華航機隊保險之主辦保險公司，每一保險事故自留責任額為美金 3,300 仟元，為穩定年度會計盈餘及分散承保風險，故與漢諾威再保險公司簽訂財務再保險合約。

另基於穩定承保業務損失率並維持本業獲利，並為穩定年度會計盈餘及分散承保風險，而與漢諾威再保險公司簽訂華信航空財務再保險附約。

(二)再保險費支出、應攤回保險賠款與給付及佣金（包含經驗帳戶項下之任何額外應計費用及應收再保險業務款項）：

1.再保險費支出：

主約：合約期間總再保險費支出為美金 5,350 仟元（第一年美金 325 仟元，第二、三年各為美金 1,075 仟元，第四、五年各為美金 1,437.5 仟元），另需加計每年美金 75 仟元之管理費。

附約：合約期間總再保費支出為美金 1,697.5 仟元（第一年到第三年各為美金 88.5 仟元，第四、五年各為美金 716 仟元），另需加計每年美金 25 仟元之管理費。

2.應攤回保險賠款與給付：

主約：因中華航空公司於九十一年五月二十五日澎湖外海墜機案，截至九十四年十二月三十一日已認列 76,409 仟元之攤回保險賠款及應攤回再保賠款。

附約：目前無出險記錄，故無應攤回保險賠款與給付。

3.佣金：依此財務再保險合約約定，當合約終止時，再保險費支出加應計利息扣除保險賠款之部分如尚有盈餘，可百分之百退回。

(三)當期辦理財務再保險所產生之淨損益：無

(四)契約變動時之變動原因及對損益之影響：

主約：於九十一年八月二十一日將合約總賠款限額由美金 6,000 仟元修改為美金 6,400 仟元，以提高承保風險移轉之範圍。該項變動對本期損益並無影響。

附約：無。

(五)其他主管機關指定之事項：無。

六.金融商品之揭露

資 產	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 2,419,947	\$ 2,419,947	\$ 3,413,648	\$ 3,413,648
短期投資	2,324,295	2,400,761	1,378,980	1,532,836
應收票據（淨額）	161,508	161,508	144,668	144,668
應收保費（淨額）	1,073,662	1,073,662	1,143,518	1,143,518
應攤回再保賠款	51,679	51,679	51,143	51,143
應收保險同業往來	58,587	58,587	140,530	140,530
其他金融資產－流動	97,668	97,668	144,694	144,694
放 款	-	-	4,000	4,000
採權益法之長期投資	799,400	799,400	-	-
採成本法之長期投資	554,385	638,122	489,385	629,325
長期債券投資	47,202	41,801	275,871	272,053
其他長期投資	87,653	87,653	38,648	38,648
其他金融資產－非流動	637,247	709,101	637,287	711,184

(接次頁)

(承前頁)

負 債	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
應付帳款	\$ 342,138	\$ 342,138	\$ 298,116	\$ 298,116
應付費用	111,464	111,464	107,180	107,180
應付所得稅	60,578	60,578	6,022	6,022
應付佣金	88,907	88,907	87,853	87,853
應付保險賠款	43,491	43,491	43,491	43,491
應付保險同業往來	400,436	400,436	467,555	467,555
其他金融負債—流動	22,564	22,564	18,495	18,495
其他金融負債—非流動	34,338	34,338	37,000	37,000

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (一)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據(淨額)、應收保費(淨額)、應攤回再保賠款、應收保險同業往來，其他金融資產—流動、應付帳款、應付費用、應付所得稅、應付佣金、應付保險賠款、應付保險同業往來及其他金融負債—流動。
- (二)短期投資、長期股權投資、長期債券投資及其他長期投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (三)放款為附息之金融資產，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (四)其他金融資產(負債)—非流動除存出保險業保證金、訴訟保證金及其他保證金係以政府公債、可轉讓定存單及定期存款抵繳之，已分別於長期投資、短期投資及現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。其他金融資產及其他金融負債之折現率均係以銀行之定期存款利率為準。

其 他

按「財產保險業財務業務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至九十四年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (註)(1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 402,827	\$ 123,069	\$ 161,164	\$ 364,732
非強制險	3,569,986	210,549	1,960,741	1,819,794
	<u>\$ 3,972,813</u>	<u>\$ 333,618</u>	<u>\$ 2,121,905</u>	<u>\$ 2,184,526</u>

險別	自留保費 (4)	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)
強制險	\$ 364,732	\$ 216,738	\$ 213,769	\$ 361,763
非強制險	1,819,794	1,594,918	1,570,280	1,795,156
	<u>\$ 2,184,526</u>	<u>\$ 1,811,656</u>	<u>\$ 1,784,049</u>	<u>\$ 2,156,919</u>

註：強制險自留滿期毛保費係採用純保費收入計算。

2. 截至九十三年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (註)(1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 395,423	\$ 122,996	\$ 158,169	\$ 360,250
非強制險	3,508,964	235,438	2,117,202	1,627,200
	<u>\$ 3,904,387</u>	<u>\$ 358,434</u>	<u>\$ 2,275,371</u>	<u>\$ 1,987,450</u>

險別	自留保費 (4)	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)
強制險	\$ 360,250	\$ 213,769	\$ 211,320	\$ 357,801
非強制險	1,627,200	1,591,760	1,660,038	1,695,478
	<u>\$ 1,987,450</u>	<u>\$ 1,805,529</u>	<u>\$ 1,871,358</u>	<u>\$ 2,053,279</u>

註：強制險自留滿期毛保費係採用純保費收入計算。

(二) 自留賠款

1. 截至九十四年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 413,079	\$ 122,611	\$ 164,886	\$ 370,804
非強制險	1,108,528	252,924	501,862	859,590
	<u>\$ 1,521,607</u>	<u>\$ 375,535</u>	<u>\$ 666,748</u>	<u>\$ 1,230,394</u>

2.截至九十三年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 330,357	\$ 127,861	\$ 133,213	\$ 325,005
非強制險	1,465,450	74,956	647,921	892,485
	<u>\$ 1,795,807</u>	<u>\$ 202,817</u>	<u>\$ 781,134</u>	<u>\$ 1,217,490</u>

(三)資金委外操作之資訊

本公司截至九十四年及九十三年十二月三十一日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(四)各險別每一危險單位保險自留限額：

九十四年及九十三年十二月三十一日

險別	最高自留額	最低自留額
一年期商業火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
一年期住宅火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)地震保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
貨物運輸保險	NT\$ 100,000	NT\$ 900
內陸運輸保險	NT\$ 425	NT\$ 425
船體保險	US\$ 7,500	US\$ 20
漁船保險	NT\$ 22,500	NT\$ 680
航空保險	US\$ 10,000	NT\$ 1,000
工程保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
信用保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
保證保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
傷害保險(含雇主附加傷害險)	NT\$ 100,000	NT\$ 100
一般責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
專業責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
商業綜合保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
其他財產保險	NT\$ 300,000	NT\$ 100
一般自用汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般自用汽車責任保險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車責任險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000
(機車駕駛人)傷害險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000

(五) 汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

1. 截至九十四年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、
提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 133,180	\$ 138,969	\$ 133,180	\$ 133,180	\$ 138,969	\$ 138,969
未決賠款準備	67,451	87,228	67,451	67,451	87,228	87,228
賠款特別準備	614,272	-	14,678	599,594	599,594	599,594
	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 226,197</u>	<u>\$ 215,309</u>	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 825,791</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 80,589	\$ 77,769	\$ 80,589	\$ 77,769	\$ 77,769	\$ 77,769
未決賠款準備	25,126	19,198	25,126	19,198	19,198	19,198
賠款特別準備	80,620	18,642	-	99,262	99,262	99,262
	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 115,609</u>	<u>\$ 105,715</u>	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 196,229</u>

2. 截至九十三年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、
提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 134,256	\$ 133,180	\$ 134,256	\$ 133,180	\$ 133,180	\$ 133,180
未決賠款準備	86,378	67,451	86,378	67,451	67,451	67,451
賠款特別準備	574,590	39,682	-	614,272	614,272	614,272
	<u>\$ 795,224</u>	<u>\$ 240,313</u>	<u>\$ 220,634</u>	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 814,903</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 77,064	\$ 80,589	\$ 77,064	\$ 80,589	\$ 80,589	\$ 80,589
未決賠款準備	20,856	25,126	20,856	25,126	25,126	25,126
賠款特別準備	76,810	3,810	-	80,620	80,620	80,620
	<u>\$ 174,730</u>	<u>\$ 109,525</u>	<u>\$ 97,920</u>	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 186,335</u>

六 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	項	目	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。		附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。		附表二
3	與關係人間相互從事主要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 20% 以上。		無
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無
5	從事衍生性商品交易。		無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。		附表三
2	資金貸與他人。		無
3	為他人背書保證。		無
4	期末持有有價證券。		附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額，達一億元或實收資本額 20% 以上。		無
6	取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。		附表一
7	處分不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。		無
8	與關係人進、銷貨達一億元或實收資本額 20% 以上。		無
9	應收關係人款項達一億元或實收資本額 20% 以上。		無
10	從事衍生性商品交易。		無

(三) 大陸投資及業務資訊：

本公司未有投資大陸情事。

六 部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊：

本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，無產業別資訊揭露之事項。

(二) 國內外營運機構之營運及獲利情形

單位：新台幣仟元

區 域 別	年 度	營 業 收 入			
		當 地 區 營 業 收 入	其 他 地 區 間 移 轉 性 營 業 收 入	合 計	營 業 利 益
國內（台灣）	九 十 四 年 度	7,810,806	-	7,810,806	565,177
	九 十 三 年 度	7,988,311	-	7,988,311	556,208

註：本公司最近二年度均未設有國外營運機構。

(三) 內外銷之總金額及對各重要地區之外銷金額

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度
	國內地區（即台灣）內銷之營業收入		7,810,806
國內地區（即台灣）外銷之營業收入		-	-
外銷之營業收入		-	-
營業收入總額		7,810,806	7,988,311

(四) 本公司最近二年度並無佔營業收入達百分之十以上之客戶。

附表一 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：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
台灣產物保險股份有限公司	世貿國際商旅住商大樓	93.07.01 簽約日	506,000	前期累積已支付 99,000 本期支付 256,786	振興營造股份有限公司	無					繼價報告	具投資價值興建中	無
台產資產管理股份有限公司	建國北路榮星段	94.09.30 簽約日	546,708	已全數支付	香城大飯店股份有限公司 豪城旅館股份有限公司	無 無					繼價報告	出租	無

附表二 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：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)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
台灣產物保險股份有限公司	內湖科技大樓	94.09.21 合約簽約日		851,580	940,000	已收取 188,000	交易尚未完成	實利國際	無	實現不動產投資利益	中華徵信所企業股份有限公司 鑑價結果： 903,836 仟元	無

附表三 被投資事業名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率%	帳面金額			
台灣產物保險股份有限公司	台產資產管理股份有限公司	台北市中正區館前路49號6樓	辦理金融機構金錢債權之管理 及評價或拍賣業務	\$ 800,000	\$ -	80,000	100	\$ 799,400	(\$ 600)	(\$ 600)	

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數(股)	帳面金額	持股比例%	市價	
台產資產管理股份有限公司	股票							
	台灣肥料股份有限公司	無	短期投資	310,000	\$ 10,803	-	\$ 11,299	
	台灣中小企業銀行	無	"	250,000	2,291	-	2,096	
	華南金融控股股份有限公司	無	"	880,000	18,496	-	18,726	
	國產實業建設股份有限公司	無	"	1,150,000	10,500	-	9,799	
第一金融控股股份有限公司	無	"	100,000	2,311	-	2,372		

台灣產物保險股份有限公司

現金明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	585
週轉金					28,531
支票存款		包括外幣			235,308
		USD：914,897.13@32.86，			
		STG：1,544.15@56.61，			
		HKD：10,488.84@4.24			
活期存款		包括外幣			321,715
		USD：2,342,180.25@32.86，			
		STG：52,580.20@56.61，			
		YEN：449,617.34@0.28，			
		HKD：631,454.57@4.24			
定期存款					1,499,630
可轉讓定存單		到期日分別於 95.01.02～95.01.25，			148,201
		1.00%～1.43%			
商業本票		到期日分別於 95.01.06～95.01.25，			<u>198,845</u>
		1.39%～1.42%			
					2,432,815
減：抵繳存出保證金					(<u>12,868</u>)
					<u>\$ 2,419,947</u>

台灣產物保險股份有限公司

短期投資明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	摘要	數量 (股)	面值 (元)	總	額	利率 %	取得成本	市			
									單價 (元)	總	價	價
上市上櫃股票												
	中	纖	810,481	10	\$	8,105		\$	10,328	8.58	\$	6,954
	台	肥	3,818,000	10		38,180			134,426	36.45		139,166
	中	銅	77,700	10		777			1,919	24.37		1,894
	第	一	307,000	10		3,070			3,972	9.40		2,886
	美	亞	38,000	10		380			748	15.24		579
	厚	生	5,083,000	10		50,830			69,059	12.45		63,283
	中	華	107,000	10		1,070			5,423	57.07		6,106
	義	隆	587,756	10		5,878			9,979	14.05		8,258
	國	產	16,172,200	10		161,722			135,084	8.52		137,787
	龍	邦	31,719,910	10		317,199			332,218	14.44		458,036
	華	航	713,139	10		7,131			11,604	15.54		11,082
	彭	銀	190,000	10		1,900			3,672	16.46		3,127
	華	票	14,984,000	10		149,840			157,756	10.33		154,785
	農	銀	7,264,000	10		72,640			70,741	7.78		56,514
	中	央	1,644,000	10		16,440			17,740	10.83		17,805
	臺	企	8,588,000	10		85,880			91,553	8.38		71,967
	安	泰	1,187,435	10		11,874			11,362	10.78		12,801
	中	再	1,084,081	10		10,841			11,592	11.55		12,521
	第	一	410,000	10		4,100			5,279	11.56		4,740
	華	南	4,514,447	10		45,144			93,756	21.28		96,067
	國	泰	185,000	10		1,850			10,625	60.24		11,144
	玉	山	510,836	10		5,108			9,622	20.98		10,717
	復	華	1,943,874	10		19,439			26,317	13.07		25,406
	兆	豐	5,493,191	10		54,932			109,344	21.68		119,092
	國	票	33,834,000	10		338,340			418,354	11.16		377,587
	第	一	1,687,550	10		16,876			39,669	23.72		40,029

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要 數 量 (股)	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	市 價	
							單 價 (元)	總 價
高 林		4,429,934	10	\$ 44,299		\$ 49,898	10.01	\$ 44,344
台 灣 大		311,976	10	3,120		9,429	28.99	9,044
遠 航		1,208,000	10	12,080		10,447	4.92	5,943
德 記		80,000	10	800		599	3.76	301
中 信 證		104,253	10	1,043		1,401	11.43	1,192
康 和 證		230,530	10	2,305		2,291	8.05	1,856
				<u>1,493,193</u>		<u>1,866,207</u>		<u>1,913,013</u>
受益憑證								
國內基金								
JF 龍揚		100,000.00	10	1,000		1,666	16.58	1,658
摩富大歐洲		100,000.00	10	1,000		1,003	12.83	1,283
富邦精銳中小		840,000.00	10	8,400		8,400	7.13	5,989
中興快樂		999,350.40	10	9,994		10,000	10.99	10,983
國泰精選平衡		1,000,000.00	10	10,000		10,000	11.33	11,330
ING 安泰活利		1,000,000.00	10	10,000		10,000	10.59	10,590
金鼎鼎盛		996,244.20	10	9,962		10,000	10.31	10,271
群益安穩收益		5,199,804.40	10	51,998		65,000	14.66	76,229
金鼎鼎盛		1,676,895.73	10	16,769		20,000	12.22	20,492
復華債券		5,314,011.30	10	53,140		66,700	13.15	69,879
群益安信		4,465,320.00	10	44,653		50,000	11.57	51,664
中興平安		5,733,812.56	10	57,338		60,000	10.55	60,492
寶來全球金融資產		1,000,000.00	10	10,000		10,000	9.98	9,980
新光一號		10,000,000.00	10	100,000		100,000	10.05	100,500
				<u>384,254</u>		<u>422,769</u>		<u>441,340</u>
海外基金								
百利達日本小型	JPY¥5,030,000	974.280	-	-		1,559		2,061
JF 日本基金	JPY¥10,105,000	560.641	-	-		3,133		4,688
JF 太平洋證券	US\$151,575	1,150.283	-	-		5,017		6,203
百利達亞洲可轉債	US\$351,400	1,680.400	-	-		11,839		13,036
德盛東方入息	US\$404,100	8,855.494	-	-		13,771		20,420
						<u>35,319</u>		<u>46,408</u>
						<u>458,088</u>		<u>487,748</u>
						<u>\$ 2,324,295</u>		<u>\$ 2,400,761</u>

台灣產物保險股份有限公司
 應收票據明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
廣達電腦股份有限公司		\$ 11,156
華南產物保險股份有限公司		5,081
其他（註）		<u>148,661</u>
		164,898
減：備抵呆帳		(<u>3,390</u>)
		<u>\$161,508</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
 應收保費明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
中華航空股份有限公司				\$	197,430
其他（註）					<u>933,959</u>
					1,131,389
減：備抵呆帳					(<u>57,727</u>)
					<u>\$ 1,073,662</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
應攤回再保賠款明細表
民國九十四年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
一年期商業火災保險				\$	4,914
貨物運輸保險					17,013
船體保險					2,817
強制自用汽車責任保險					8,206
強制商業汽車責任保險					2,209
強制機車責任保險					2,871
工程保險					9,982
其他保險（註）					3,667
					<u>\$ 51,679</u>

註：各險餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
 應收保險同業往來明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
GUY CARPENTER & CO., LTD.		\$ 4,094
MARSH LIMITED TAIWAN BRANCH		12,336
HARTRE COMPANY LLC		4,941
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.		6,923
SWISS REINSURANCE COMPANY		9,368
COSMOS SERVICES (TAIWAN) CO., LTD.		10,651
MILLER INSURANCE SERVICES LIMITED		5,662
THE TAIPEI INSURANCE ASSOCIATION		3,380
其餘應收保險同業往來合計數(註)		12,894
減：備抵呆帳		(11,662)
		<u>\$ 58,587</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
長期股權投資變動明細表
民國九十四年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		期 末 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	持 股 比 例 %	金 額	單 價 (元)	總 價		
台產資產管理股份有限公司	-	\$ -	80,000,000	\$ 800,000	-	\$ 600	80,000,000	100	\$ 799,400	9.99	\$ 799,400	權 益 法	無
利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	9	100,000	11.04	110,400	成 本 法	無
環訊創業投資股份有限公司	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	15	60,000	8.55	51,300	成 本 法	無
合鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	10.81	32,430	成 本 法	無
聯鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	10.59	31,770	成 本 法	無
啟鼎創業投資股份有限公司	-	-	4,000,000	40,000	-	-	4,000,000	2	40,000	10.11	40,440	成 本 法	無
亞太固網寬頻股份有限公司	5,000,000	50,000	-	-	-	3,800	5,000,000	-	46,200	9.19	45,950	成 本 法	無
台灣固網股份有限公司	11,824,000	43,095	-	-	-	-	11,824,000	-	43,095	10.19	120,487	成 本 法	無
台北金融大樓股份有限公司	7,000,000	42,000	-	-	-	-	7,000,000	-	42,000	6.21	43,470	成 本 法	無
新光人壽保險股份有限公司 乙種特別股	10,000,000	104,290	-	-	-	-	10,000,000	3	104,290	10.45	104,500	成 本 法	無
台灣高速鐵路股份有限公司 甲種特別股	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	-	30,000	10.50	31,500	成 本 法	無
中華商業銀行股份有限公司 甲種特別股	-	-	2,500,000	25,000	-	-	2,500,000	3	25,000	10.35	25,875	成 本 法	無
減：備抵跌價損失		489,385		865,000		4,400			1,349,985		1,437,522		
		<u>\$ 489,385</u>		<u>\$ 865,000</u>		<u>\$ 4,400</u>			<u>\$1,349,985</u>		<u>\$1,437,522</u>		

註：本期減少係按權益法認列之投資損失 600 仟元及永久性跌價損失 3,800 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
 長期債券投資變動明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債					
中央政府建設公債 84 年甲 1	\$ 7,000	\$ -	\$ 7,000	\$ -	
中央政府建設公債 85 年交建乙二	54,208	-	-	54,208	面額 50,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 87 年甲 4	103,653	-	103,653	-	
中央政府建設公債 89 年甲 2	202,657	-	-	202,657	面額 195,100 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 89 年甲 3	100,193	-	-	100,193	面額 98,500 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 93 年甲七	50,000	-	-	50,000	面額 36,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 94 年甲 1	<u>-</u>	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>100,000</u>	面額 100,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
	517,711	100,000	110,653	507,058	
減：抵繳存出保證金	(464,100)	(15,500)	-	(479,600)	
減：未攤銷折價淨額	(<u>141</u>)	(<u>172</u>)	(<u>57</u>)	(<u>256</u>)	
	<u>53,470</u>	<u>84,328</u>	<u>110,596</u>	<u>27,202</u>	
公 司 債					
東森華榮傳播股份有限公司九十四年國 內第三次無擔保普通公司債	20,000	-	-	20,000	無
台灣電力股份有限公司普通公司債	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>	
	220,000	-	200,000	20,000	
加：未攤銷溢價淨額	<u>2,401</u>	<u>-</u>	<u>2,401</u>	<u>-</u>	
	<u>222,401</u>	<u>-</u>	<u>202,401</u>	<u>20,000</u>	
	<u>\$ 275,871</u>	<u>\$ 84,328</u>	<u>\$ 312,997</u>	<u>\$ 47,202</u>	

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十四年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本期增加 (註二)	本 期 減 少	本期重分類 (註一)	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形
土 地						
成 本	\$ 426,879	\$ -	\$ 654	\$ 4,749	\$ 430,974	無
重估增值	<u>779,751</u>	<u>-</u>	<u>26,461</u>	<u>159,662</u>	<u>912,952</u>	無
	<u>1,206,630</u>	<u>-</u>	<u>27,115</u>	<u>164,411</u>	<u>1,343,926</u>	
房屋及建築						
成 本	649,906	-	-	81,999	731,905	無
重估增值	<u>27,621</u>	<u>-</u>	<u>524</u>	<u>2,788</u>	<u>29,885</u>	無
	<u>677,527</u>	<u>-</u>	<u>524</u>	<u>84,787</u>	<u>761,790</u>	
減：累計折舊	(86,075)	(12,560)	(502)	(26,759)	(124,892)	
未完工程	<u>27,135</u>	<u>303,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>331,103</u>	無
	<u>\$ 1,825,217</u>	<u>\$ 291,408</u>	<u>\$ 27,137</u>	<u>\$ 222,439</u>	<u>\$ 2,311,927</u>	

註一：本期重分類係由固定資產轉入。

註二：本期增加數係包含本期支付之工程款 243,968 仟元及依完工百分比法認列之工程利益 60,000 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
其他長期投資變動明細表
民國九十四年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加 額	本 期 減 少 額	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形	備 註
台灣工銀企業貸款債權信託證券化受益證券	\$ 18,648	\$ -	\$ 7,752	\$ 10,896	無	
新光人壽中山大樓不動產受益證券	-	30,000	1,117	28,883	無	
加拿大皇家銀行固定配息債券	-	31,379	-	31,379	無	
中國國際商銀第一次企業貸款債權特殊目的信託受益證券	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>3,505</u>	<u>16,495</u>	無	
	<u>\$ 38,648</u>	<u>\$ 61,379</u>	<u>\$ 12,374</u>	<u>\$ 87,653</u>		

註：本期減少係分期還本。

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產成本變動明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
土 地					
成 本 (註)	\$ 79,723	\$ -	\$ -	(\$ 4,749)	\$ 74,974
重估增值 (註)	<u>392,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>159,662</u>)	<u>232,631</u>
	<u>472,016</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>164,411</u>)	<u>307,605</u>
房屋及建築					
成 本 (註)	223,505	-	-	(82,352)	141,153
重估增值 (註)	<u>6,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>2,435</u>)	<u>3,933</u>
	<u>229,873</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>84,787</u>)	<u>145,086</u>
電腦設備	44,852	1,378	7,296	-	38,934
交通及運輸設備	11,051	-	6,017	-	5,034
其他設備	<u>7,380</u>	<u>553</u>	<u>4,056</u>	<u>-</u>	<u>3,877</u>
	<u>\$ 765,172</u>	<u>\$ 1,931</u>	<u>\$ 17,369</u>	(<u>\$ 249,198</u>)	<u>\$ 500,536</u>

註：本期重分類係轉列不動產投資及房屋建築之成本及重估增值更正重分類。

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十四年十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築物(註)	\$ 71,594	\$ 4,438	\$ -	(\$ 26,759)	\$ 49,273
電腦設備	21,313	5,325	6,110	-	20,528
交通及運輸設備	7,234	856	5,296	-	2,794
其他設備	<u>4,434</u>	<u>790</u>	<u>3,394</u>	<u>-</u>	<u>1,830</u>
	<u>\$ 104,575</u>	<u>\$ 11,409</u>	<u>\$ 14,800</u>	<u>(\$ 26,759)</u>	<u>\$ 74,425</u>

註：本期重分類係轉列至不動產投資。

台灣產物保險股份有限公司

應付款項明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付帳款					
應付再保費					
	一年期商業火災保險			\$	71,100
	商業性地震保險				20,204
	颱風洪水保險				11,489
	政策性住宅地震保險				19,851
	貨物運輸保險				33,020
	一般責任保險				30,359
	其他財產保險				13,729
	船體保險				77,941
	其他保險（註一）				52,939
					<u>330,632</u>
	應付退保費				11,106
	其他應付款				400
					<u>\$ 342,138</u>
應付費用					
	應付薪資			\$	23,679
	應付獎金				50,171
	應付勞健保費				7,490
	應付勞保局退休金				4,472
	應付勞務費				3,670
	應付手續費				11,617
	應付其他				10,365
					<u>\$ 111,464</u>
應付佣金					
	應付代理人費用及佣金			\$	38,486
	應付經紀人佣金				50,421
					<u>\$ 88,907</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
應付保險同業往來					
	AON LIMITED			\$	220,669
	MUNICH				28,276
	REINSURANCE				
	COMPANY				
	WILLIS LIMITED				21,458
	其餘應付保險同業往來合				<u>130,033</u>
	計數(註二)			\$	<u>400,436</u>

註一：各險餘額未達各該合計數百分之三者彙計。

註二：各戶餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
其他流動負債明細表
民國九十四年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
應付稅款	主要係應付營業稅款等	\$ 21,014
預收收入		2,312
預收出售不動產處分價 款		188,000
暫收款	主要係暫收保費及暫收同業 往來等	90,229
應付員工紅利		<u>1,550</u>
		<u>\$303,105</u>

台灣產物保險股份有限公司

其他負債明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
未滿期保費準備					
一年期住宅火災保險	\$ 36,184	\$ 47,580	\$ 36,184	\$ -	\$ 47,580
長期住宅火災保險	728,665	666,546	728,665	-	666,546
一年期商業火災保險	77,526	99,228	77,526	-	99,228
長期商業火災保險	65,858	60,364	65,858	-	60,364
貨物運輸保險	20,205	14,007	20,205	-	14,007
船體保險	34,040	26,009	34,040	-	26,009
漁船保險	16,094	15,273	16,094	-	15,273
航空保險	21,364	9,152	21,364	-	9,152
一般自用汽車損失保險	136,277	176,053	136,277	-	176,053
一般商用汽車損失保險	11,954	9,087	11,954	-	9,087
一般自用汽車責任保險	123,291	145,249	123,291	-	145,249
一般商用汽車責任保險	129,662	148,051	129,662	-	148,051
強制自用汽車責任保險	98,843	106,103	98,843	-	106,103
強制商用汽車責任保險	34,337	32,866	34,337	-	32,866
強制機車責任保險	80,589	77,769	80,589	-	77,769
一般責任保險	35,941	45,554	35,941	-	45,554
工程保險	52,854	34,049	31,375	-	55,528
其他財產保險	31,038	28,367	31,038	-	28,367
傷害保險	17,171	26,534	17,171	-	26,534
商業性地震保險	16,110	15,791	16,109	-	15,792
颱風洪水保險	9,963	11,171	9,963	-	11,171
其 他	27,563	16,853	27,563	-	16,853
	<u>1,805,529</u>	<u>1,811,656</u>	<u>1,784,049</u>	<u>-</u>	<u>1,833,136</u>
賠款特別準備變動					
重大事故特別準備					
長期住宅火災保險	13,107	526	-	-	13,633
一年期商業火災保險	18,987	8,194	4,001	-	23,180
長期商業火災保險	24,391	172	-	-	24,563
貨物運輸保險	34,008	8,230	1,413	-	40,825
船體保險	10,316	3,918	57	-	14,177

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
漁船保險	\$ 10,075	\$ 1,357	\$ 566	\$ -	\$ 10,866
航空保險	9,974	2,133	646	-	11,461
一般自用汽車損失保險	42,097	3,039	6,099	-	39,037
一般自用汽車責任保險	37,698	2,682	-	-	40,380
一般商用汽車責任保險	59,648	2,446	-	-	62,094
工程保險	17,385	2,218	1,079	-	18,524
颱風洪水保險	27,042	1,383	276	-	28,149
其 他	<u>31,761</u>	<u>8,499</u>	<u>4,176</u>	<u>-</u>	<u>36,084</u>
	<u>336,489</u>	<u>44,797</u>	<u>18,313</u>	<u>-</u>	<u>362,973</u>
危險變動特別準備					
一年期住宅火災保險	14,980	10,931	-	-	25,911
長期住宅火災保險	30,282	7,034	5,797	-	31,519
一年期商業火災保險	38,061	10,091	-	-	48,152
貨物運輸保險	77,387	16,074	-	-	93,461
一般自用汽車損失保險	71,882	26,952	-	-	98,834
一般自用汽車責任保險	53,246	9,509	-	-	62,755
一般商用汽車責任保險	90,899	3,994	-	-	94,893
一般責任保險	10,420	9,664	-	-	20,084
工程保險	9,664	5,061	-	-	14,725
其他財產保險	33,663	15,697	5,883	-	43,477
商業性地震保險	10,473	6,949	1,315	-	16,107
其 他	<u>21,939</u>	<u>24,451</u>	<u>12,958</u>	<u>-</u>	<u>33,432</u>
	<u>462,896</u>	<u>146,407</u>	<u>25,953</u>	<u>-</u>	<u>583,350</u>
其他特別準備					
強制自用汽車責任保險	480,435	-	826	-	479,609
強制商用汽車責任保險	133,837	-	13,852	-	119,985
強制機車責任保險	80,620	18,642	-	-	99,262
核能保險	34,310	5,519	-	-	39,829
政策性住宅地震保險	<u>25,782</u>	<u>12,157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,939</u>
	<u>754,984</u>	<u>36,318</u>	<u>14,678</u>	<u>-</u>	<u>776,624</u>
	<u>1,554,369</u>	<u>227,522</u>	<u>58,944</u>	<u>-</u>	<u>1,722,947</u>
未決賠款準備					
未報未決					
一年期商業火災保險	1,816	1,639	1,816	-	1,639
貨物運輸保險	7,135	6,584	7,135	-	6,584

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
一般自用汽車損失保險	\$ 2,458	\$ 3,039	\$ 2,458	\$ -	\$ 3,039
一般自用汽車責任保險	2,047	2,682	2,047	-	2,682
一般商用汽車責任保險	3,282	2,447	3,282	-	2,447
強制自用汽車責任保險	1,873	2,049	1,873	-	2,049
一般責任保險	1,468	1,689	1,468	-	1,689
其他財產保險	1,189	1,449	1,189	-	1,449
其 他	6,749	7,599	6,749	-	7,599
	<u>28,017</u>	<u>29,177</u>	<u>28,017</u>	<u>-</u>	<u>29,177</u>
已報未決					
一年期商業火災保險	64,796	75,308	64,796	-	75,308
貨物運輸保險	12,644	10,536	12,644	-	10,536
船體保險	77,282	86,815	77,282	-	86,815
航空保險	40,212	32,616	40,212	-	32,616
一般自用汽車損失保險	37,290	33,827	37,290	-	33,827
一般商用汽車損失保險	10,918	15,797	10,918	-	15,797
一般自用汽車責任保險	53,628	70,837	53,628	-	70,837
一般商用汽車責任保險	69,441	79,763	69,441	-	79,763
強制自用汽車責任保險	32,974	52,792	32,974	-	52,792
強制商用汽車責任保險	31,802	31,715	31,802	-	31,715
強制機車責任保險	24,222	18,302	24,222	-	18,302
一般責任保險	40,496	47,635	40,496	-	47,635
工程保險	39,609	36,763	39,609	-	36,763
保證保險	15,864	11,770	15,864	-	11,770
颱風洪水保險	34,271	52,538	34,271	-	52,538
國外分進業務	126,443	150,655	126,443	-	150,655
其 他	56,209	32,757	56,209	-	32,757
	<u>768,101</u>	<u>840,426</u>	<u>768,101</u>	<u>-</u>	<u>840,426</u>
	<u>796,118</u>	<u>869,603</u>	<u>796,118</u>	<u>-</u>	<u>869,603</u>
	<u>\$ 4,156,016</u>	<u>\$ 2,908,781</u>	<u>\$ 2,639,111</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,425,686</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十四年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	24,495
	公債息				21,486
	短期票券息				13,353
	其他				6,615
					<u>65,949</u>
				\$	<u>65,949</u>
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	501,616
	貨物運輸保險				389,626
	船體保險				385,264
	航空保險				390,524
	一般自用汽車財產損失保險				346,873
	一般自用汽車責任保險				295,013
	一般商用汽車責任保險				266,024
	強制自用汽車責任保險				270,670
	強制商用汽車責任保險				102,868
	強制機車責任保險				118,646
	一般責任保險				182,117
	工程保險				118,619
	其他財產保險				110,532
	政策性住宅地震保險				147,868
	其他(註)				435,910
					<u>4,062,170</u>
					<u>210</u>
保費收入折讓					
再保業務					
	一年期商業火災保險				41,650
	貨物運輸保險				51,463
	船體保險				26,709

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
	漁船保險			\$	15,042
	強制自用汽車責任保險				83,123
	強制機車責任險				33,007
	其他財產保險				19,609
	政策性住宅地震保險				12,157
	其他(註)				50,858
					<u>333,618</u>
				\$	<u>4,395,998</u>
再保佣金收入					
	一年期商業火災保險			\$	91,966
	貨物運輸保險				76,551
	船體保險				32,768
	航空保險				17,870
	一般責任保險				15,795
	保證保險				10,780
	其他(註)				58,407
					<u>304,137</u>
攤回再保賠款					
	一年期商業火災保險			\$	294,060
	船體保險				284,193
	其他(註)				88,495
					<u>666,748</u>
買賣票券及證券利益					
	處分短期投資利益			\$	192,412
	股利收入				92,181
					<u>284,593</u>

註：各險餘額未達各該合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費明細表

民國九十四年度

明細表十七

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	保費收入 (不含折讓)	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率 %	提存保費準備	收回保費準備	滿期自留保費
一年期住宅火災保險	\$ 89,162	\$ 265	\$ -	\$ 89,427	註十	\$ 47,580	\$ 36,184	\$ 78,031
長期住宅火災保險	(12,472)	-	(2,884)	(9,588)	註一	666,546	728,665	52,531
一年期商業火災保險	501,616	41,650	357,684	185,582	註十	99,228	77,526	163,880
長期商業火災保險	(569)	-	1,487	(2,056)	註一	60,364	65,858	3,438
內陸運輸保險	2,525	-	431	2,094	註五	59	85	2,120
貨物運輸保險	389,626	51,463	282,690	158,399	註五	14,007	20,205	164,597
船體保險	385,264	26,709	341,656	70,317	註十	26,009	34,040	78,348
漁船保險	28,349	15,042	17,088	26,303	註十	15,273	16,094	27,124
航空保險	390,524	4,050	376,311	18,263	註十	9,152	21,364	30,475
一般自用汽車損失保險	346,873	(584)	2,572	343,717	註十	176,053	136,277	303,941
一般商用汽車損失保險	19,473	26	104	19,395	註十	9,087	11,954	22,262
一般自用汽車責任保險	295,013	(541)	4,277	290,195	註十	145,249	123,291	268,237
一般商用汽車責任保險	266,024	299	3,243	263,080	註十	148,051	129,662	244,691
強制自用汽車責任保險(註三)	215,173	83,123	86,090	212,206	註三	106,103	98,843	204,976
強制商用汽車責任保險(註三)	97,995	6,939	39,201	65,733	註三	32,866	34,337	67,204
強制機車責任保險(註三)	89,659	33,007	35,873	86,793	註三	77,769	80,589	89,613
一般責任保險	182,117	2,737	90,796	94,058	註十	45,554	35,941	84,445
專業責任保險	16,183	1,454	9,576	8,061	註十	2,752	5,746	11,055
工程保險	118,619	9,828	81,408	47,039	註六及十	34,049	31,375	44,365
核能保險	-	9,890	-	9,890	註四	5,445	5,375	9,820
保證保險	72,460	404	53,441	19,423	註十	3,242	7,073	23,254
信用保險	15	-	-	15	註七	450	3,392	2,957
其他財產保險	110,532	19,609	60,350	69,791	註十	28,367	31,038	72,462
傷害保險	68,248	180	24,164	44,264	註五、八及十	26,534	17,171	34,901
商業性地震保險	75,434	5,744	54,651	26,527	註十	15,791	16,109	26,845
個人綜合保險	78	(36)	-	42	註十	56	-	(14)
商業綜合保險	13,004	(1)	7,927	5,076	註十一	1,766	-	3,310
颱風洪水保險	64,020	2,847	45,901	20,966	註十	11,171	9,963	19,758
政策性住宅地震保險	147,868	12,157	147,868	12,157	註二	-	-	12,157
國外分進業務	-	7,357	-	7,357	註九	3,083	5,892	10,166
	<u>\$ 3,972,813</u>	<u>\$ 333,618</u>	<u>\$ 2,121,905</u>	<u>\$ 2,184,526</u>		<u>\$ 1,811,656</u>	<u>\$ 1,784,049</u>	<u>\$ 2,156,949</u>

(接次頁)

(承前頁)

註一：長期火災保險係依據經財政部(81)台財保字第 810986603 號函修正核定之係數表規定提存。

註二：政策性住宅地震保險係依據財政部(90)台財保字第 0900751301 號函之規定辦理。

註三：強制汽機車責任保險係依據財政部(92)台財保字第 0920750290 號函之規定辦理，其自留滿期保費係採用純保費收入計算。

註四：核能保險係依據財政部(82)台財保字第 821731240 號函之規定提存。

註五：貨物運輸險及傷害保險中之旅行綜合保險係按平均天期假設依有效保單之簽單保費計提。

註六：工程保險中之營造綜合保險及安裝工程綜合保險係假設風險隨期間比例式增加。

註七：信用保險按產險公會九十年九月之「消費者信用貸款保險」報部比例提存。

註八：傷害保險中之團體險產品係以註十之方法並依八十五年七月二十五日財政部台財保第 852367814 號函保費基礎計提。

註九：國外再保分進業務係依九十一年十二月二十四日台財保字第 910751651 號「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定，變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為八分之一提存法。

註十：其他各險係依九十一年十二月二十四日台財保字第 910751651 號「保險業各種準備金提存辦法」第 5 條規定，變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為二十四分之一提存法及其他方法，並由精算師精算，已奉財政部保險司九十三年一月六日台財保第 0920714471 號函准予核備。

註十一：商業綜合保險係依據行政院金融監督管理委員會金管保二字第 09402075952 號函之規定辦理。

台灣產物保險股份有限公司

支出明細表

民國九十四年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
再保險費支出					
	一年期商業火災保險			\$	357,684
	政策性住宅地震保險				147,868
	貨物運輸保險				282,690
	船體保險				341,656
	航空保險				376,311
	強制自用汽車責任險				86,090
	一般責任保險				90,796
	工程保險				81,408
	其他（註）				<u>357,402</u>
					<u>\$ 2,121,905</u>
佣金費用					
直接簽單業務					
	一年期住宅火災保險			\$	29,172
	一年期商業火災保險				31,782
	貨物運輸保險				68,697
	一般自用汽車財產損失保險				66,261
	一般自用汽車責任保險				59,905
	一般商用汽車責任保險				45,979
	一般責任保險				15,047
	其他（註）				<u>44,174</u>
					<u>361,017</u>
再保業務					
	一年期商業火災保險				8,753
	貨物運輸保險				10,117
	漁船保險				2,444
	其他財產保險				1,377
	國外分進業務				5,307
	其他（註）				<u>5,112</u>
					<u>33,110</u>
					<u>\$ 394,127</u>

（接次頁）

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
保險賠款					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	223,627
	貨物運輸保險				72,892
	船體保險				349,635
	一般自用汽車財產損失保險				141,854
	一般自用汽車責任保險				163,691
	一般商用汽車責任保險				156,783
	強制自用汽車責任保險				223,477
	強制商用汽車責任保險				119,100
	其他(註)				<u>70,548</u>
					<u>1,521,607</u>
再保險賠款					
	一年期商業火災保險				162,982
	強制自用汽車責任保險				80,439
	強制商用汽車責任保險				11,984
	強制機車責任保險				30,188
	國外分進業務				48,628
	其他(註)				<u>41,314</u>
					<u>375,535</u>
					<u>\$ 1,897,142</u>

註：各險餘額未達各該科目合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司

自留賠款明細表

民國九十四年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	保險賠款(合理 賠費用支出)	再 保 賠 款	攤回再保賠款	自 留 賠 款
一年期住宅火災保險		\$ 6,179	\$ 489	\$ -	\$ 6,668
長期住宅火災保險		6,891	-	1,183	5,708
一年期商業火災保險		223,627	162,982	294,060	92,549
長期商業火災保險	(544)	-	123	(667)
內陸運輸保險		16	-	100	(84)
貨物運輸保險		72,892	9,619	29,101	53,410
船體保險		349,635	28,313	284,193	93,755
漁船保險		4,736	12,597	3,384	13,949
航空保險	(137,487)	859	(158,165)	21,537
一般自用汽車損失保險		141,854	(10,946)	87	130,821
一般商用汽車損失保險		23,484	(465)	(77)	23,096
一般自用汽車責任保險		163,691	(5,046)	2,523	156,122
一般商用汽車責任保險		156,783	(1,959)	(2,143)	156,967
強制自用汽車責任保險		223,477	80,439	89,449	214,467
強制商用汽車責任保險		119,100	11,984	47,371	83,713
強制機車責任保險		70,502	30,188	28,066	72,624
一般責任保險		41,025	3,714	17,806	26,933
專業責任保險	(46,019)	312	(34,535)	(11,172)
工程保險		33,468	2,296	20,629	15,135
核能保險		-	293	-	293
保證保險		15,783	(50)	20,654	(4,921)
信用保險	(11,874)	(200)	-	(12,074)
其他財產保險		3,505	2,263	964	4,804
傷害保險		24,055	-	9,701	14,354
商業性地震保險		39	(276)	6	(243)
個人綜合保險		-	(89)	-	(89)
商業綜合保險		6,217	(185)	3,155	2,877
颱風洪水保險		30,572	(225)	9,113	21,234
國外分進業務		-	48,628	-	48,628
		<u>\$1,521,607</u>	<u>\$ 375,535</u>	<u>\$ 666,748</u>	<u>\$1,230,394</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十四年度

明細表二十

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$372,912
租 金		17,843
文具印刷		9,880
旅 費		3,749
水 電 費		5,198
郵 電 費		15,525
保 險 費		27,969
廣 告 費		6,742
稅 捐		69,211
折 舊		11,409
各項攤銷		9,527
修 繕 費		5,175
雜項購置		2,451
訓 練 費		4,382
職工福利		5,446
交 際 費		16,756
勞 務 費		10,127
其他費用		28,051
		<u>\$622,353</u>

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十四年度

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十四年度

台灣產物保險股份有限公司（以下簡稱台產公司）九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨九十四年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」暨一般公認審計準則，予以查核竣事，並於九十五年一月二十七日簽發查核報告書在案。

本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司之財務報表是否允當表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。本會計師於上述之抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

茲就重要查核事項說明如下：

一、內部會計控制制度實施之說明及評估：

- (一)公司訂有組織系統，權責劃分明確，其總帳、日記帳及各項明細帳等帳務處理均採用電腦處理，並訂有書面作業程序。
- (二)公司訂有財務及會計人員任用資格條件及任免、交接代理之程序，對於財務、會計人員之異動係依程序辦理。
- (三)對各項交易事項，例如直接簽單保費收入及收款，批單內部作業流程，分出、分進再保業務，一般業務支出及理賠支出等，均經適當之授權、核准、執行及記錄，並由不同人員或部門負責，以達到相互牽制之效果。
- (四)對有實物之資產，例如現金、存摺、定期存單、短期投資、長期股權投資、長期債券投資、受益證券、固定資產、重要印鑑、空白支票、不動產所有權狀除有專人負責記錄、保管外，並定期實施盤點。

二重要資產盤點情形：

本會計師於九十五年一月二日派員實際抽盤庫存現金、週轉金、定期存單、債券、股票、受益證券及不動產所有權狀等，該公司備有各受盤項目之盤點表，經與帳載核對，尚無不符。

三各項資產與負債之函證情形：

科目	函證比率%	回函比率%	說明
銀行存款	100.00	97.31	回函相符或調節相符
應收票據	15.97	42.47	回函相符或調節相符
應收保費	28.13	65.98	回函相符或調節相符
長期股權投資	100.00	100.00	均相符

結論及其他查核說明：

註(一)函證比率係按金額計算。

註(二)應收票據及應收保費函證抽選樣本之基礎，係依據查核規劃之重大性標準計算抽選樣本個數。

註(三)應收票據及應收保費之回函比率分別為 42.47% 及 65.98%，經抽核期後收款情形良好，故期末餘額尚稱合理。

四資金貸與股東或他人之說明：

依公司法第十五條之規定，公司資金除因公司間與行號間有業務往來或有短期融通資金之必要者外，不得貸與股東或任何他人。惟台產公司係屬財產保險業，依保險法第一四六條之三規定，保險業得於一定限額內將資金運用於擔保放款。經查台產公司九十四年度之資金運用情形，符合保險法相關規定。

五重大財務比率變動說明：

(一)台產公司不適用存貨週轉率分析。

(二)重大財務比率如下：

	九十四年度	九十三年度	變動比例%	差異說明
毛利率	15.20%	14.44%	5.26	變動比率未達 20%
應收款項週轉率	3.19 次	2.84 次	12.32	變動比率未達 20%

六其他項目重大變動說明：

單位：新台幣仟元

會計項目	九十四年度	九十三年度	變動金額	變動比率%	差異說明
其他資產(含其他金融資產-非流動)					
存出保證金	637,247	637,287	(40)	-	變動金額未達一仟萬元以上。
未攤銷費用	12,588	19,148	(6,560)	(34.25)	變動金額未達一仟萬元以上。
遞延所得稅資產	22,900	22,000	900	4.09	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外收入					
兌換利益	550	-	550	100.00	變動金額未達一仟萬元以上。
處分固定資產利得	-	182	(182)	(100.00)	變動金額未達一仟萬元以上。
什項收入	26,894	17,429	9,465	54.31	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外支出					
處分固定資產損失	2,219	1,745	474	27.16	變動金額未達一仟萬元以上。
兌換損失	-	16,713	(16,713)	(100.00)	主要係因本期台幣對美金及日圓之匯率小幅升值，致本期產生兌換利益所致。
什項損失	1,893	279	1,614	578.49	變動金額未達一仟萬元以上。
淨現金流量					
營業活動	188,102	505,456	(317,354)	(62.79)	主要係本期看好股票市場，買入股票，致本期短期投資之淨現金流出較九十三年度增加 719,790 仟元，及本期出售不動產投資預收出售價款 188,000 仟元所致。
投資活動	(893,676)	(422,140)	(471,536)	(111.70)	主要係本期新增一筆對台產資產管理公司之長期股權投資 800 百萬元，及本期政府公債及台電公司債到期收回本金 306 百萬元所致。
融資活動	(288,127)	(14,605)	(273,522)	(1,872.80)	主要係因九十三年度之獲利狀況較九十二年良好，故九十四年度發放之現金股利較九十三年度增加 165 百萬元。另九十四年度因轉讓庫藏股產生現金流入約 19,706 仟元，而九十三年度因庫藏股交易產生淨現金流入 121,125 仟元，故本期相對之現金流入減少約 101,419 仟元。

七行政院金融監督管理委員會證券期貨局前一年度通知財務報表應調整
改進事項：無。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

中 華 民 國 九 十 五 年 一 月 二 十 七 日

台灣產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十四年度

台灣產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十四年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十五年一月二十七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附台灣產物保險股份有限公司編製之民國九十四年度財務報告其他揭露事項，係依據財產保險業財務業務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局發布之「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，台灣產物保險股份有限公司民國九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依財產保險業財務業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。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

中 華 民 國 九 十 五 年 一 月 二 十 七 日

台灣產物保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹、業務之說明

一、最近五年度對本公司業務有重大影響之事項

- (一)購併或合併其他公司：無。
- (二)主要經營權（股權）變動達百分之十以上：無。
- (三)分割（業務移轉）：無。
- (四)轉投資關係企業：

單位：新台幣仟元

開始投資年度	轉投資公司名稱	原投資金額	始比例	截至九十四年 十二月三十一 日止之帳面價 值
九十四	台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	100 %	\$ 799,400

- (五)重整：無。
- (六)購置或處分重大資產：

1. 購入重大資產：

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方	購 入 金 額	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 情 形
九 十 三	台北市信義區雅祥 段世貿國際商旅 大樓	合建對象： 領航建設股份有限 公司	預計投入 金額 600,000 仟元	董 事 會	興 建 中

2.處分重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	買 方	帳 面 價 值	售 價	處分(損)益 (註)	決 定 買 賣 者
九 十 一	不動產投資台北 市大安區金華 段房地	徐錦章 王淑芬 陳美倫 宋玉如	30,403	27,000	6,265	董 事 會
	不動產投資台北 市中山區正義 段房地	和英管理顧 問有限公 司	72,818	76,000	19,020	董 事 會
九 十 三	不動產投資台北 市大同區市府 段房地	比其開發股 份有限公 司	116,876	187,508	81,926	董 事 會
九 十 四	不動產投資台中 市西區後瓏子 段房地	張鳳娟	27,137	42,952	35,631	董 事 會

註：處分損益係售價減除帳面價值（減除土地增值稅準備前毛額）、土地增值稅及相關出售費用後之金額。

(七)經營方式或業務內容之重大改變：

本公司主要係從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，最近五年度之經營方式或業務內容尚無重大改變。

二、環保支出資訊：

本公司係為服務業，並無污染環境或環保支出之情事。

三本年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1.董事之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱姓名	車馬費		報酬		盈餘分配之勞		盈餘分配之員工紅利金額						前四項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股憑證數	其他報酬			
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司			合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司					
							現金股利	股票股利	股票市價(元)	現金股利	股票股利	股票市價(元)									
董事長 男信開發股份有限公司 代表人：賴國利																					
董事 男信開發股份有限公司 代表人：李佳鎮																					
董事 男信開發股份有限公司 代表人：李泰宏																					
董事 男信開發股份有限公司 代表人：楊鴻彬																					
董事 男信開發股份有限公司 代表人：張明吉																					
董事 台灣銀行 代表人：周武雄	410	446	4,493	4,538	3,555	3,555	-	-	-	-	-	-	-	8,458	8,539	1.63%	1.65%	-	-	租車成本 758	租車成本 758
董事 台灣土地銀行 代表人：楊照																					
前董事 男信開發股份有限公司 代表人：李建成																					
前董事 張明吉																					
前董事 台灣銀行 代表人：蘇德建																					
前董事 台灣土地銀行 代表人：蕭水聰																					

給付本公司各個董事酬金級距	董事人數	
	九十四年度	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	10	13
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元	1	1
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總計	11	14

註 1：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司董事之各項酬金及於各級距之人數。

註 2：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名	車馬費		報酬		盈餘分配之酬		前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		其他報酬	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
監察人	統盛開發股份有限公司 代表人：高榮富	185	185	684	684	1,524	1,524	2,393	2,393	0.46%	0.46%	-	-
監察人	統盛開發股份有限公司 代表人：謝邦昌												
監察人	台灣銀行 代表人：梁建一												
前監察人	領航建設股份有限公司 代表人：高榮富												
前監察人	領航建設股份有限公司 代表人：謝邦昌												
前監察人	台灣銀行 代表人：方重南												

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人人數	
	九十四年度	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	6	6
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總計	6	6

註 1：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司監察人之各項酬金及於各級距之人數。

註 2：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		其他報酬			
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司			合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
						現金股利	股票股利	金額	現金股利	股票股利	金額										
總經理	楊鴻彬	2,345	2,345	697	697	-	15,000	14.92	224	-	15,000	14.92	224	3,266	3,266	0.63%	0.63%	-	-	-	-

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	年度	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	1	1
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總計	1	1

註 1：本公司並未設置副總經理及相當等級者。

註 2：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司總經理及副總經理之各項酬金及於各級距之人數。

(二)董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

四、勞資關係資訊

(一)現行重要勞工福利措施及實施情形：

1.員工福利措施

本公司為謀求同仁福利，依照規定設有職工福利委員會，其委員二十一人，總幹事一人，出納、會計各一人，其各項福利措施分述如下：

- (1)福利品代金：每年三節由福利會視經費狀況發放三節之福利品現金。
- (2)保險：員工均參加勞工保險與全民健康保險，並投保台灣人壽保險公司之員工團體險。
- (3)旅遊：主要以國內外休假旅遊補助為之。
- (4)考試：補助核保理賠人員考試等之報名費，並激勵同仁踴躍報名，把握升遷機會，及取得核保理賠人員資格。

2.退休制度：

九十四年七月一日以前，依勞動基準法相關規定，按每月薪資總額百分之五提撥員工退休準備金，專戶存入中央信託局，並依勞基法規定，辦理員工退休金支付。自九十四年七月一日起，本公司對選擇確定給付退休辦法之員工，按月就薪資總額百分之二提撥退休基金，專戶儲存於中央信託局；對選擇確定提撥退休辦法之員工，則按給付薪資總額百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶。

3.其他重要勞資間之協議情形：均照政府規定辦理。

(二)最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

	九十四年度	九十三年度
總經理	楊鴻彬	楊鴻彬
稽核主管	李維倫	陳其鍾
簽證精算人員	陳榮森	曾慶泓

六各項準備金提存方式之變動：

各項準備金之提存係依據財政部 91.12.24 台財保字第 0910751651 號函公布之「保險業各種準備金提存方式」及 91.12.30 台財保字第 0910074195 號函相關規定處理，並延請精算師針對各項準備金予以簽證。

七最近一年度保險業有經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，惟其申請（或申報）案未獲行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准（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。

八最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬元（含）以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

九十四年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
航空險	09-40-87/09	88.08.22	62,444	61,711	733	733
航空險	09-40-88/52	88.12	57,995	46,430	11,565	11,565
航空險	16-40-93/09	93.10.18	25,539	19,126	6,413	6,413
船體險	033193000067	94.03.10	66,517	53,214	13,303	13,303
船體險	163193000084	94.07.18	93,361	61,991	31,370	31,370
一年期商業火險	001093000146	93.10.03	33,556	17,449	16,107	16,107
一年期商業火險	001093A00057	93.07.24	22,116	11,500	10,616	10,616
貨物運輸險	162094C0008	93.10.17	20,553	20,553	-	-

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九十三年度：

單位：新台幣仟元／美金仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
航空險	09-40-AV82/06	83.04.26	NT\$ 263,160	NT\$ 258,441	NT\$ 4,719	NT\$ 4,719
航空險	09-40-AV87/03	88.08.22	NT\$ 36,030	NT\$ 36,030	-	-
航空險	09-40AV90/11	91.05.25	NT\$ 208,006	NT\$ 208,006	-	-
船體險	033189000081	89.11.07	US\$ 1,498	US\$ 1,348	US\$ 150	US\$ 150
船體險	033191000058	92.06.15	US\$ 723	US\$ 665	US\$ 58	US\$ 58
船體險	033193000033	93.10.06	US\$ 1,500	US\$ 953	US\$ 547	US\$ 547
一年期商業火險	001093A00055	93.07.07	NT\$ 105,521	NT\$ 75,521	NT\$ 30,000	NT\$ 30,000
一年期商業火險	001091A00034	91.09.12	NT\$ 41,258	NT\$ 33,184	NT\$ 8,074	NT\$ 8,074

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九十二年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
工程險	09-94-880033	88.09.21	37,076	32,516	4,560	4,560

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險公司名稱及其信用評等：

再保險公司名稱	信用評等	評等機構
Munich Re	A+	S&P
Central Reinsurance Corporation	BBB+	S&P
Fubon Insurance Company Limited	A	S&P
Chung Kuo Insurance Co., Ltd.	BBB+	S&P
New Hampshire Insurance Company	AA+	S&P
Taian Insurance Co., Ltd.	BBB	S&P
Union Insurance Co., Ltd.	BBB	Fitch
Korean Reinsurance Company	BBB+	S&P
Central Insurance Co., Ltd.	twAA-	中華信評

十、委託信用評等機構評等者，該評等機構名稱、評等日期及評等結果：

評等機構	評等日期	評等結果
Standard & Poor's Rating	2005.12.13	BBB, Stable
中華信用評等公司	2005.11.15	tw AA-, 穩定

貳、市價、股利及股權分散情形：

一、市價資訊：

項 目	年 度	九 十 四 年 度				九 十 三 年 度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成 交 最 高	調 整 前	19.20	18.15	16.50	15.55	24.40	23.10	20.60	20.70
	調 整 後	18.43	17.42	15.84	15.55	21.55	20.40	18.20	19.87
價 格 最 低	調 整 前	16.75	15.05	14.00	13.50	12.75	16.80	15.70	17.40
	調 整 後	16.08	14.44	13.44	13.50	11.26	14.84	13.87	16.70

註：本公司於九十四年八月以盈餘轉增資發行新股，為便比較，茲將九十四年第三季及其以前之每股市價予以追溯調整。

二、股利資訊：

(一)每股股利

項 目	年 度	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度
		現 金 股 利	1.00
追 溯 調 整 後 之 現 金 股 利		0.96	0.44
無 償 配 股	盈 餘 配 股	0.40	0.85
	資 本 公 積 配 股	-	-
累 積 未 付 股 利		-	-

以上列示之每股股利資訊係各該年度股東常會決議分配之資訊。

九十四年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經股東會通過。

(二) 股利政策

本公司係屬財產保險業，保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現金股利以不低於股利總數之百分之十，但若現金股利每股低於 0.1 元，則改以股票股利發放。

三 股權分散情形：

(一) 普通股：每股面額十元

普 通 股 每股面額十元

九十四年九月七日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1~ 999	5,541	1,123,959	0.35
1,000~ 5,000	3,995	9,137,578	2.88
5,001~ 10,000	1,295	8,050,119	2.54
10,001~ 15,000	871	9,773,008	3.08
15,001~ 20,000	206	3,471,319	1.10
20,001~ 30,000	392	9,014,420	2.84
30,001~ 40,000	176	5,909,606	1.87
40,001~ 50,000	80	3,513,802	1.11
50,001~ 100,000	237	15,677,903	4.95
100,001~ 200,000	119	15,681,506	4.95
200,001~ 400,000	50	13,437,240	4.24
400,001~ 600,000	15	7,113,890	2.25
600,001~ 800,000	2	1,411,437	0.45
800,001~ 1,000,000	4	3,448,049	1.09
1,000,001 以上 (註)	22	210,093,164	66.30
	13,005	316,857,000	100.00

註：包括集保戶。

(二) 特別股：本公司未發行特別股。

四董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率 %	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率 %	質押股數
法人董事	台灣銀行	53,554,608	17.61	-	2,142,184	-	55,696,792	17.58	-
法人董事	台灣土地銀行	18,345,456	6.03	-	549,818	-	18,895,274	5.96	-
法人董事	勇信開發股份有限公司	17,878,312	5.88	9,900,000	2,948,012	-	20,826,324	6.57	9,900,000
董 事	張明吉(註1)	3,340,362	1.10	-	-	-	3,340,362	1.05	-
法人監察人	領航建設股份有限公司 (註1)	2,331,508	0.77	-	-	-	2,331,508	0.74	-
法人監察人	統盛開發股份有限公司 (註4)	2,504,904	0.79	-	3,454,196	-	5,959,100	1.88	-
總經理	楊鴻彬	57,250	0.02	-	69,090	-	126,340	0.04	-
經理人	陳其鍾	329,315	0.11	-	50,572	-	379,887	0.12	-
"	張建祥	91,087	0.03	-	33,963	-	125,050	0.04	-
"	李建成(註2)	6,609,243	2.17	4,945,000	264,369	-	6,873,612	2.17	4,945,000
"	吳明一	268,796	0.09	-	37,071	-	305,867	0.10	-
"	鄭叔謀	19,445	-	-	21,057	-	40,502	0.01	-
"	林慶昇(註3)	80,061	0.03	-	7,000	-	87,061	0.03	-
"	陳翠蓉	35,580	0.01	-	35,503	-	71,083	0.02	-
"	許乃權	25,870	0.01	-	26,314	-	52,184	0.02	-
"	徐樹人	38,805	0.01	-	31,912	-	70,717	0.02	-
"	謝意模	5,255	-	-	16,370	-	21,625	0.01	-
"	陳樹發	36,968	0.01	-	22,798	-	59,766	0.02	-
"	陳正峰	14,240	-	-	-	-	14,240	-	-
"	鄭慶良(註3)	16,999	0.01	-	8,000	-	24,999	0.01	-
"	李光霖	264,923	0.09	-	36,916	-	301,839	0.10	-
"	蔡耀添	5,000	-	-	8,200	-	13,200	-	-
"	黃憲章	-	-	-	18,000	-	18,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率 %	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率 %	質押股數
經理人	王島蓉	42,841	0.01	-	30,033	-	72,874	0.02	-
"	鄭全誠	3,000	-	-	25,400	-	28,400	0.01	-
"	陳熙楠	29,125	0.01	-	26,485	-	55,610	0.02	-
"	林力	20,445	0.01	-	18,057	-	38,502	0.01	-
"	方世雄	21,530	0.01	-	20,141	-	41,671	0.01	-
"	李維倫	29,125	0.01	-	27,485	-	56,610	0.02	-
"	蕭存榮	38,483	0.01	-	9,459	-	47,942	0.02	-
"	謝欽進	13,700	-	-	17,828	-	31,528	0.01	-
"	楊健正	11,850	-	-	14,714	-	26,564	0.01	-

註 1：九十四年六月十日解任，所填股數係解任時持股。

註 2：係勇信開發股份有限公司法人代表人。

註 3：九十四年三月三十日解任，所填股數係解任時持股。

註 4：九十四年六月十日上任，所填股數係上任時持股。

五總括申報制度相關資訊：無。

六發行人發行或私募員工認股權證且流通在外尚未執行完畢之情形：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		九十四年	九十三年	九十二年	九十一年	九十年
流 動 資 產		6,225,263	6,451,442	8,360,837	7,731,354	7,358,236
放 款		-	4,000	4,000	74,750	-
長 期 投 資		3,796,767	2,629,121	2,144,362	2,041,995	1,914,999
固 定 資 產		426,111	660,597	790,789	837,122	866,745
其 他 資 產		672,735	678,435	571,301	744,564	759,126
流 動 負 債	分 配 前	1,350,119	1,127,454	3,185,497	3,266,239	2,915,449
	分 配 後	-	1,432,625	3,323,679	3,391,256	3,099,224
長 期 負 債		422,425	740,400	762,789	760,972	816,806
其 他 負 債 及 準 備		4,460,024	4,193,016	4,061,727	3,811,144	3,566,808
股 本		3,168,570	3,040,915	2,806,628	2,660,328	2,431,809
資 本 公 積		856,039	564,303	564,303	564,303	792,822
保 留 盈 餘	分 配 前	952,316	896,551	783,265	701,165	636,685
	分 配 後	-	591,380	410,796	429,848	452,910
未實現長期股權投資跌價損失		-	-	-	(41,446)	(101,074)
庫 藏 股 票		(88,617)	(139,044)	(292,920)	(292,920)	(160,199)
資 產 總 額		11,120,876	10,423,595	11,871,289	11,429,785	10,899,106
負 債 總 額	分 配 前	6,232,568	6,060,870	8,010,013	7,838,355	7,299,063
	分 配 後	-	6,366,041	8,148,195	7,963,372	7,482,838
股 東 權 益 總 額	分 配 前	4,888,308	4,362,725	3,861,276	3,591,430	3,600,043
	分 配 後	-	4,057,554	3,723,094	3,466,413	3,416,268

註 1：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

九十四年度之分配後數字因九十五年度股東會尚未召開，故未填列。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		九十四年	九十三年	九十二年	九十一年	九十年
營業收入		7,810,806	7,988,311	8,030,921	9,503,380	8,372,365
營業毛利		1,187,530	1,153,668	994,032	875,500	952,756
營業利益		565,177	556,208	424,502	286,404	409,449
營業外收入及利益		27,444	17,611	2,819	26,819	25,368
營業外費用及損失		4,112	18,737	24,636	71,095	127,150
稅前淨利		588,509	555,082	402,685	242,128	307,667
稅後純益		519,312	518,506	353,417	248,255	226,489
基本每股盈餘 (追溯調整前)		1.66	1.78 元	1.37 元	1.00 元	0.96 元
基本每股盈餘 (追溯調整後)		註 3	1.70 元	1.20 元	0.83 元	0.73 元

註 1.：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2.：本公司九十四年度盈餘轉增資 12,765 仟股，九十年至九十三年度每股盈餘亦追溯調整。

註 3.：因九十五年股東會尚未召開，故未予填列。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務資料					
		九十四年	九十三年	九十二年	九十一年	九十年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	56.04	58.15	61.12	62.03	60.23	
	長期資金占固定資產比率	2,284.95	1,401.63	1,094.00	970.63	916.29	
償債能力 (%)	流動比率	461.09	572.21	515.86	444.55	515.98	
	速動比率	451.05	556.34	503.96	425.81	501.24	
	利息保障倍數	-	-	-	-	-	
經營能力	自留簽單保費對股東權益比率 (%)	46.52	47.50	51.88	46.54	42.06	
	毛保費對股東權益比率 (%)	89.93	99.66	111.38	126.35	105.69	
	賠款及特別準備金對股東權益比率 (%)	53.04	53.88	55.83	54.03	48.58	
	固定資產週轉率 (次)	18.33	12.09	10.16	11.35	9.66	
獲利能力	自留綜合率 (%)	86.09	89.74	91.14	103.07	92.58	
	自留費用率 (%)	31.32	32.80	33.10	28.56	24.12	
	自留滿期損失率 (%)	54.77	56.94	58.04	74.51	68.46	
	總資產週轉率 (次)	0.70	0.77	0.81	1.00	0.92	
	資產報酬率 (%)	4.82	5.10	3.65	2.68	2.48	
	股東權益報酬率 (%)	11.23	12.61	9.48	6.90	6.37	
	占實收資本額 比率 %	營業利益	17.84	18.29	15.12	10.77	16.84
		稅前純益	18.57	18.25	14.35	9.10	12.65
	純益率 (%)	6.65	6.49	4.40	2.61	2.71	
基本每股盈餘 (元) (註 2)	1.66	1.70	1.20	0.83	0.73		
現金流量	現金流量比率 (%)	13.93	44.83	40.42	47.43	30.92	
	現金流量允當比率 (%)	136.02	140.80	117.03	96.93	95.04	
	現金再投資比率 (%)	(1.14)	3.94	4.34	5.20	4.06	
槓桿度	營運槓桿度	232.89	223.01	257.25	372.36	284.53	
	財務槓桿度	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	

註 1：本公司上列最近五年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：本公司九十四年度盈餘轉增資 12,765 仟股，九十至九十三年度每股盈餘亦追溯調整。

註 3：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債 + 各項準備) / 固定資產淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 自留簽單保費對股東權益比率 = 自留簽單保費 / 股東權益。

(自留簽單保費 = 簽單保費 + 再保費收入 - 再保費支出)

(2) 毛保費對股東權益比率 = 毛簽單保費 / 股東權益。

(3) 賠款及特別準備金對股東權益比率 = 賠款及特別準備金 / 股東權益。

(4) 固定資產週轉率 = 營業收入淨額 / 固定資產淨額。

4. 獲利能力

(1) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率。

(2) 自留費用率 = 費用 / 自留簽單保費。

(自留簽單保費 = 簽單保費 + 再保費收入 - 再保費支出)

(費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 營業費用 + 管理費用 + 折舊呆帳及攤銷)

(3) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費

(自留保險賠款 = 保險賠款 + 再保險賠款 - 攤回再保賠款)

(自留滿期保費 = 自留簽單保費 + 收回未滿期責任準備 - 提存未滿期責任準備)

(4) 總資產週轉率 = 營業收入淨額 / 資產總額。

(5) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額

(6) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(7) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(8) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 4)

5. 現金流量 (註 5)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (放款 + 固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)

註 4. : 前項每股盈餘之計算公式, 在衡量時應特別注意下列事項:

1. 以加權平均普通股股數為準, 而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者, 應考慮其流通期間, 計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者, 在計算以往年度之每股盈餘時, 應按增資比例追溯調整, 無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股, 其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質, 在有稅後淨利之情況, 特別股股利應自稅後淨利減除; 如為虧損, 則不必調整。

註 5.：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。
- 4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 5.固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。
- 6.營業活動淨現金流量為負數時不予計算。

三其他足以增進對財務狀況、營業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

項 目	年 度		差 異	
	九十四年度	九十三年度	金 額	%
流動資產	6,225,263	6,451,442	(226,179)	(3.51)
固定資產	426,111	660,597	(234,486)	(35.50)
其他資產	672,735	678,435	(5,700)	(0.84)
資產總額	11,120,876	10,423,595	697,281	6.69
流動負債	1,350,119	1,127,454	222,665	19.75
長期負債	422,425	740,400	(317,975)	(42.95)
負債總額	4,460,024	4,193,016	267,008	6.37
股 本	3,168,570	3,040,915	127,655	4.20
資本公積	856,039	564,303	291,736	51.70
保留盈餘	952,316	896,551	55,765	6.22
股東權益總額	4,888,308	4,362,725	525,583	12.05

說明：

係針對前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上之項目分析：

- 1.固定資產：本年度較上年度減少，主係為使資產能產生最大之效益，將自用不動產轉列投資用不動產所致。
- 2.流動負債：本年度較上年度增加，主係出售不動產投資，預收出售房地款 188,000 仟元所致。

3.長期負債及資本公積：長期負債本年度較上年度減少而資本公積本年度較上年度增加，主係因土地增值稅減半徵收，將土地增值稅準備 310,973 仟元轉列資本公積－資產重估增值所致。

二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

計 劃 項 目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形		
				九十四年度以前	九十五年度	九十六年度以後
基隆路世貿國際商旅大樓	營運資金	95.05	688,000	432,000	256,000	-

(二)預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年 度	項 目	可 建 坪 數	預 定 用 途	預 期 年 度 效 益
九十五	基隆路世貿國際商旅大樓	6,363	出 售	131,000

三、流動性分析：

(一)最近二年度流動性分析

項 目	年 度		增 (減) 比 例
	九 十 四 年 度	九 十 三 年 度	
現 金 流 量 比 率	13.93%	44.83%	(68.93%)
現 金 流 量 允 當 比 率	136.02%	140.80%	(3.39%)
現 金 再 投 資 比 率	(1.14%)	3.94%	(128.93%)
增減比例變動分析說明： 現金流量比率減少 68.93%及現金再投資比率減少 128.93%，主要係因本期短期投資看好股票市場大量買入股票，致使比率計算之分子大幅減少所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期 初 現 金 餘 額	預計全年來自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩 餘(不足)數額	預計現金不足額之補救 措施	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	① + ② - ③		
2,419,947	650,000	600,000	2,469,947	-	-

四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

年 項	度 目	九十四年度	九十三年度	增(減)變動	變動比例%
		營業收入	7,810,806	7,988,311	(177,505)
營業支出	6,623,276	6,834,643	(211,367)	(3.09)	
營業毛利	1,187,530	1,153,668	33,862	2.94	
營業費用	622,353	597,460	24,893	4.17	
營業利益	565,177	556,208	8,969	1.61	
營業外收入及利益	27,444	17,611	9,833	55.83	
營業外費用及損失	4,112	18,737	(14,625)	(78.05)	
繼續營業部門稅前利益	588,509	555,082	33,427	6.02	
所得稅費用	69,197	36,576	32,621	89.19	
本期純益	519,312	518,506	806	0.16	

係對增減變動達百分之二十以上且變動金額達一仟萬元以上之
項目分析：

1. 營業外費用及損失：

主要係台幣兌美金係為升值，故本年度產生兌換利益，而非
兌換損失所致。

2. 所得稅費用：

主要係繼續營業部門稅前利益雖增加 33,427 仟元，但其中來
自免徵所得稅之證券投資利益及出售不動產利益較上年度減少
115,156 仟元，以及認列按完工百分比法認列之工程利益 60,000
仟元，以致課稅所得額反而上升，使得所得稅費用增加。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

因本年度給付予簽證會計師、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未達四分之一以上或非審計公費達新台幣五十萬元以上，且未有審計公費較前一年度減少達百分之十五以上之情事，依規定得不揭露。

二、更換會計師資訊

本公司財務報告原由楊民賢及王自軍會計師簽證，因配合會計師事務所內部工作調整之需，改由楊民賢及陳昭鋒會計師辦理簽證，該項變更案已於九十四年七月四日經董事會同意通過。