

台灣產物保險股份有限公司

財務報告
民國九十四年上半年度

地址：台北市館前路四十九號

電話：(〇二) 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	9~11		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	12		一
(二)重要會計政策之彙總說明	12~19		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	19~31		三~三
(五)關係人交易	32~33		二
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	33		三
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	33~40		三~七
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	41、42		六
2.轉投資事業相關資訊	41		六
3.大陸投資資訊	41		六
(十二)部門別財務資訊	41		六
九、重要會計科目明細表	43~67		-
十、重要查核說明	68~72		-
十一、會計師複核報告	-		-
十二、其他揭露事項			
(一)業 務	-		-
(二)市價、股利及股權分散情形	-		-
(三)重要財務資訊	-		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	-		-
(五)會計師之資訊	-		-

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半年度

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六月三十日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三年一月一日至六月三十日之損益表、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六月三十日之財務狀況，暨民國九十四年及九十三年一月一日至六月三十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上半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。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

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 四 年 八 月 一 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六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	九十四年六月三十日		九十三年六月三十日		代碼	負債及股東權益	九十四年六月三十日		九十三年六月三十日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額
流動資產												
1100	現金及約當現金(附註二、三及二十一)	\$ 3,623,276	34		\$ 3,601,524	35	2143	應付帳款	\$ 353,084	3	\$ 381,963	4
1130	短期投資(附註二及四)	1,806,051	17		1,469,345	14	2147	應付費用	93,460	1	78,743	1
1141	應收票據淨額(附註二及五)	167,373	2		162,211	2	2148	應付所得稅(附註二及十九)	43,907	-	41,963	-
1156	應收保費淨額(附註二及六)	946,802	9		1,110,951	11	2153	應付佣金	86,368	1	97,419	1
1157	應攤回再保賠款	55,004	-		32,074	-	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)	63,049	1		117,553	1	2166	應付保險同業往來	266,482	3	426,102	4
1178	其他流動資產(附註十九)	36,368	-		37,866	-	2178	其他流動負債	384,500	4	253,658	3
1190	其他金融資產—流動(附註七)	85,958	1		108,749	1	21XX	流動負債合計	1,271,292	12	1,323,339	13
11XX	流動資產合計	6,783,881	64		6,640,273	64						
13XX	放款(附註二及八)	4,000	-		4,000	-	2515	長期負債				
							2517	土地增值稅準備(附註二及十)	342,775	3	678,890	6
							2517	應計退休金負債(附註二及十三)	87,683	1	86,115	1
							25XX	長期負債合計	430,458	4	765,005	7
	長期投資											
1441	長期股權投資(附註二及九)	529,385	5		329,474	3	2812	其他負債				
1444	長期債券投資(附註二及九)	67,333	1		84,611	1	2812	營業及負債準備				
1448	不動產投資淨額(附註二、九及二十二)	1,934,276	18		1,793,187	18	2812	未滿期保費準備(附註二及十四)	1,825,482	17	1,835,956	18
1457	其他長期投資(附註九)	66,659	-		20,034	-	2814	賠款特別準備(附註二及十四)	1,649,565	16	1,486,861	15
1440	長期投資合計	2,597,653	24		2,227,306	22	2817	未決賠款準備(附註二及十四)	776,733	7	746,729	7
1470	其他金融資產—非流動(附註二及十一)	616,210	6		646,927	6	2820	什項負債	35,385	-	35,927	-
							28XX	其他負債合計	4,287,165	40	4,105,473	40
	固定資產(附註二及十)											
	成本						2XXX	負債合計	5,988,915	56	6,193,817	60
1501	土地	472,016	5		563,901	6						
1521	房屋及建築	229,873	2		230,117	2	3101	股東權益				
1533	電腦設備	38,510	-		43,479	-	3110	普通股股本(附註十五)	3,040,915	28	2,806,628	27
1541	交通及運輸設備	10,897	-		10,632	-	3110	待分配股票股利(附註十五)	127,655	1	234,287	2
1551	什項設備	6,342	-		7,540	-	資本公積					
15XY	成本及重估增值合計	757,638	7		855,669	8	3201	股本溢價	1,923	-	1,923	-
15X2	減：累計折舊	(103,896)	(1)		(96,906)	(1)	3205	資產重估增值(附註十)	873,353	8	562,380	6
15XX	固定資產淨額	653,742	6		758,763	7	3205	保留盈餘(附註十五)				
18XX	其他資產(附註十九)	37,809	-		39,139	1	3301	法定公積	462,543	4	410,693	4
							3310	未分配盈餘	250,769	3	245,724	2
							3510	庫藏股票(附註二及十五)	(52,778)	-	(139,044)	(1)
1XXX	資產總計	\$10,693,295	100		\$10,316,408	100	3XXX	股東權益合計	4,704,380	44	4,122,591	40
							負債及股東權益合計	\$10,693,295	100	\$10,316,408	100	

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

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六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		九十四年上半年度			九十三年上半年度		
		金額	%		金額	%	
營業收入							
4501	利息收入	\$ 30,497	1	\$ 32,969	1		
4506	保費收入（附註二及二十一）	2,127,638	57	2,089,117	55		
4507	再保佣金收入	169,235	5	186,935	5		
4509	攤回再保賠款（附註二十三）	84,301	2	147,546	4		
4510	收回保費準備	1,065,989	28	1,106,763	29		
4511	收回特別準備	25,887	1	23,822	1		
4514	收回未決賠款準備	14,008	-	12,404	-		
4531	買賣票券及證券利益（附註十七）	156,501	4	168,508	4		
4532	長期股權投資收益	4,660	-	-	-		
4533	不動產投資利益（附註十八）	84,708	2	48,822	1		
4609	其他營業收入	3,393	-	4,656	-		
4100	營業收入合計	<u>3,766,817</u>	<u>100</u>	<u>3,821,542</u>	<u>100</u>		
營業支出							
5506	再保險費支出	1,004,459	27	1,045,416	27		
5508	佣金費用	199,309	5	197,561	5		
5509	保險賠款（附註二十一及二十三）	643,788	17	695,787	18		
5510	提存保費準備	1,085,942	29	1,071,361	28		
5511	提存特別準備	121,083	3	139,994	4		
5512	安定基金支出	3,957	-	3,852	-		
5514	提存未決賠款準備	14,244	-	14,625	1		
5531	買賣票券及證券損失（附註十七）	26,521	1	1,523	-		
5533	不動產投資費用	14,513	1	8,495	-		
5609	其他營業成本	<u>35,992</u>	<u>1</u>	<u>26,723</u>	<u>1</u>		
5100	營業支出合計	<u>3,149,808</u>	<u>84</u>	<u>3,205,337</u>	<u>84</u>		

(接次頁)

(承前頁)

代碼	九十四年上半年度		九十三年上半年度	
	金額	%	金額	%
5800 營業費用	\$ 311,361	8	\$ 289,457	8
6100 營業利益	305,648	8	326,748	8
4999 營業外收入及利益	6,577	-	1,294	-
5999 營業外費用及損失	(3,522)	-	(2,811)	-
6300 稅前淨利	308,703	8	325,231	8
6400 所得稅費用 (附註二及十九)	(41,294)	(1)	(46,859)	(1)
6900 稅後純益	\$ 267,409	7	\$ 278,372	7
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000 每股盈餘 基本每股純益 (附註十 六)	\$ 0.99	\$ 0.86	\$ 1.07	\$ 0.92

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

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六月三十日

單位：新台幣仟元

	股	本	待分配股票股利	資 本 股	溢 價 本	公 積 資產重估增值	保 留 法 定 公 積	盈 餘 特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	庫 藏 股 票	合 計
	\$ 3,040,915	\$ -		\$ 1,923	\$ 562,380		\$ 410,693	\$ -	\$ 485,858	(\$ 139,044)	\$ 4,362,725
九十四年一月一日餘額											
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)	
員工紅利	-	7,618	-	-	-	-	-	(7,618)	-	-	-
董事監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	(5,079)	-	(5,079)	
分配股票股利	-	120,037	-	-	-	-	-	(120,037)	-	-	-
重估資產之土地增值稅因法令修改所生 增資轉列資本公積	-	-	-	310,973	-	-	-	-	-	-	310,973
庫藏股交易	-	-	-	-	-	-	-	(17,822)	86,266	68,444	
九十四年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	267,409	-	-	267,409
九十四年六月三十日餘額	\$ 3,040,915	\$ 127,655	\$ 1,923	\$ 873,353	\$ 462,543	\$ -	\$ 250,769	(\$ 52,778)	\$ 4,704,380		
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)		
員工紅利	-	4,680	-	-	-	-	(4,680)	-	-	-	-
董事監事酬勞	-	-	-	-	-	-	(3,120)	-	(3,120)		
分配股票股利	-	229,607	-	-	-	-	(229,607)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(41,446)	41,446	-	-	-	-
庫藏股交易	-	-	-	-	-	-	(32,751)	153,876	121,125		
九十三年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	278,372	-	-	-	278,372
九十三年六月三十日餘額	\$ 2,806,628	\$ 234,287	\$ 1,923	\$ 562,380	\$ 410,693	\$ -	\$ 245,724	(\$ 139,044)	\$ 4,122,591		

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

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六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十四年 上半年度	九十三年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 267,409	\$ 278,372
折舊費用	12,201	8,301
各項攤銷	4,315	3,314
備抵呆帳高估回轉	(434)	(343)
處分固定資產損失	1,353	1,162
遞延所得稅利益	-	(2,000)
提存保費準備	1,085,942	1,071,361
提存特別準備	121,083	139,994
提存未決賠款準備	14,244	14,625
收回保費準備	(1,065,989)	(1,106,763)
收回特別準備	(25,887)	(23,822)
收回未決賠款準備	(14,008)	(12,404)
按完工百分比法認列工程利益	(35,000)	-
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	(22,935)	12,597
應收保費	197,380	217,195
應攤回再保賠款	(3,861)	59,873
應收保險同業往來	77,481	81,075
其他流動資產	(2,107)	(2,074)
其他金融資產—流動	58,736	(9,656)
應付帳款	54,968	74,798
應付費用	(13,720)	(19,778)
應付所得稅	37,885	1,915
應付佣金	(1,485)	(821)
應付保險賠款	(19,621)	(40,624)
應付保險同業往來	(201,073)	(177,163)
其他流動負債	(37,908)	13,388
應計退休金負債	1,031	2,216
什項負債	-	30,400
因交易目的而持有之短期投資	<u>(524,571)</u>	<u>(317,890)</u>
營業活動之淨現金流（出）入	<u>(34,571)</u>	<u>297,248</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十年 上半年度	九十三年 上半年度
投資活動之現金流量		
其他投資增加	(\$ 28,011)	(\$ 20,034)
購置不動產	(80,101)	(16,107)
長期股權投資增加	(40,000)	(3,732)
長期債券投資減少（增加）	306,038	(20,000)
購置固定資產	(657)	(1,075)
出售固定資產價款	-	567
其他金融資產減少（增加）	21,077	(102,384)
遞延費用增加數	<u>(976)</u>	<u>(400)</u>
投資活動之淨現金流入（出）	<u>177,370</u>	<u>(163,165)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金（減少）增加	(1,615)	1,379
出售庫藏股票價款	<u>68,444</u>	<u>121,125</u>
融資活動之淨現金流入	<u>66,829</u>	<u>122,504</u>
本期現金及約當現金淨增加	209,628	256,587
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>\$3,623,276</u>	<u>\$3,601,524</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 9,237</u>	<u>\$ 46,944</u>
本期支付利息	<u>\$ 245</u>	<u>\$ 44</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>\$ -</u>	<u>\$ 24,875</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	<u>\$ 7,618</u>	<u>\$ 4,680</u>
加：期初應付員工紅利	<u>1,550</u>	<u>1,550</u>
減：員工紅利轉增資	<u>(7,618)</u>	<u>(4,680)</u>
減：期末應付員工紅利	<u>(1,550)</u>	<u>(1,550)</u>
本期支付員工紅利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 四 年 上 半 年 度	九 十 三 年 上 半 年 度
本期分配現金股利	\$ 300,092	\$ 135,062
減：期末應付現金股利	(300,092)	(135,062)
本期支付現金股利	\$ -	\$ -
本期分配董事監事酬勞	\$ 5,079	\$ 3,120
減：期末應付董事監事酬勞	(5,079)	(3,120)
本期支付董事監事酬勞	\$ -	\$ -
出售庫藏股票減少未分配盈餘	\$ 17,822	\$ 32,751
土地增值稅準備轉列資本公積	\$ 310,973	\$ -

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

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上半年度
(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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。總公司設於台北，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，截至九十四年六月三十日止實收資本額為新台幣 3,040,915 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六月三十日員工人數分別為 618 人及 603 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。

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，本期係採用 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

本公司自八十七年九月起員工退休辦法改依勞動基準法之規定，並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。九十四及九十三年上半年度提撥之退休金分別為 6,889 仟元及 6,489 仟元，九十四年及九十三年六月三十日基金餘額分別為 79,348 仟元及 64,848 仟元。

本公司有關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。另於編製期中財務報表時，最低退休金負債（預付退休金）金額係依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，即就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債（預付退休金）調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額，未另重新加以衡量。

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，就符合財政部九十一年一月三十日台財保字第〇九〇〇七一一九六七號令頒之「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。

三 現金及約當現金

	九　十　四　年 六月三十日	九　十　三　年 六月三十日
現　　金		
庫存現金	\$ 407	\$ 636
週轉金	28,481	28,481
支票存款	202,913	140,706
活期存款	265,664	421,109
定期存款	1,510,275	1,419,781
約當現金		
可轉讓定存單	518,119	402,506
商業本票	1,105,512	1,205,865
國庫券	-	56,012
減：抵繳存出保證金（附註十一）	<u>(8,095)</u>	<u>(73,572)</u>
	<u>\$ 3,623,276</u>	<u>\$ 3,601,524</u>

四 短期投資

	九　十　四　年 六月三十日	九　十　三　年 六月三十日
上市上櫃股票	\$ 1,371,704	\$ 1,008,668
受益憑證	435,355	440,677
國庫券	96,492	-
可轉讓定存單	-	20,000
	<u>1,903,551</u>	<u>1,469,345</u>
減：抵繳存出保證金（附註十一）	<u>(97,500)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,806,051</u>	<u>\$ 1,469,345</u>

五 應收票據

	九　十　四　年 六月三十日	九　十　三　年 六月三十日
應收票據	\$ 170,774	\$ 165,625
減：備抵呆帳	<u>(3,401)</u>	<u>(3,414)</u>
	<u>\$ 167,373</u>	<u>\$ 162,211</u>

六 應收保費

	九十四年 六月三十日	九十三年 六月三十日
應收保費—直接業務	\$ 951,300	\$ 1,133,983
應收保費—再保業務	<u>47,040</u>	<u>47,309</u>
	998,340	1,181,292
減：備抵呆帳	(51,538)	(70,341)
	<u>\$ 946,802</u>	<u>\$ 1,110,951</u>

七 其他金融資產—流動

	九十四年 六月三十日	九十三年 六月三十日
應收退稅款（附註十九）	\$ -	\$ 23,281
應收再保佣金	41,707	48,801
應收利息	29,918	28,339
應收其他	14,333	8,328
	<u>\$ 85,958</u>	<u>\$ 108,749</u>

八 放款

本公司於九十年十二月間將 4,000 仟元之資金貸放予振興營造股份有限公司，為期一年，年利率為 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%。截至九十四年六月三十日止尚未收回。

九 長期投資

(一)長期股權投資

	九十四年六月三十日			九十三年六月三十日		
	原始成本	帳面價值	持股比例%	帳面價值	持股比例%	
採成本法之長期股權投資						
亞太固網寬頻股份有限公司 (93 年 6 月 25 日前為東 森寬頻電信股份有限公 司)	\$ 50,000	\$ 50,000	-	\$ 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	

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年六月三十日			九十三年六月三十日		
	原始成本	帳面價值	持股 比例%	帳面價值	持股 比例%	
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	
台灣高速鐵路股份有限公司	30,000	30,000	-	30,000	-	
台灣固網股份有限公司	43,095	43,095	-	29,474	-	
台北金融大樓股份有限公司	42,000	42,000	-	-	-	
新光人壽保險股份有限公司	104,290	104,290	-	-	-	
啟鼎創業投資股份有限公司	40,000	40,000	2	-	-	
		529,385		329,474		
減：備抵跌價損失		-		-		
		\$ 529,385		\$ 329,474		

- 1.本公司投資新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽公司）以每股面額 10 元所私募之特別股，共 10,000 仟股，每股購買價格 10.429 元。除證券交易法第 43 條之 8 所規定之例外情形外，本公司持有此等私募有價證券不得於公開市場上自由轉讓。
- 2.本公司投資新光人壽公司乙種特別股，其權利義務如下：
 - (1)股利為年率 4.5%，按發行價格計算。
 - (2)分配不足之股利，應累積於以後有盈餘年度，次於甲種特別股優先補足。
 - (3)不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。
 - (4)分派公司剩餘財產之順序優先於普通股、次於甲種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
 - (5)於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察人之權利。於乙種特別股的股東會有表決權。
 - (6)現金發行新股時，有與普通股及甲種特別股相同之新股儘先分認權。
 - (7)不得轉換為普通股。發行期間自發行日起滿五年到期。期滿時新光人壽公司得以盈餘或發行新股所得之股款按原實際發行價格收回。若屆期新光人壽公司因客觀因素或不可抗力情事，以致無法收回已發行之乙種特別股之全部或一部分時，其未收回

之乙種特別股，其權利仍依原訂定之發行條件延續至新光人壽公司全數收回為止。其股利亦按原年率以實際延展期間計算給付，不得損害乙種特別股按照原發行條件應享有之權利。

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	九 十 三 年
	六月三十日	六月三十日
中央政府建設公債	\$ 413,933	\$ 492,711
東森電視事業無擔保公司債 (94年6月8日前為東森華 榮傳播股份有限公司)	20,000	20,000
	<u>433,933</u>	<u>512,711</u>
減：抵繳存出保證金(附註十一)	<u>(366,600)</u>	<u>(428,100)</u>
	<u>\$ 67,333</u>	<u>\$ 84,611</u>

(三) 不動產投資

	九 十 四 年	六 月	三 十 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	92,117	585,410
未完工程	142,236	-	-	142,236
	<u>\$ 1,219,021</u>	<u>\$ 807,372</u>	<u>\$ 92,117</u>	<u>\$ 1,934,276</u>

	九 十 三 年	六 月	三 十 日	
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 426,291	\$ 734,030	\$ -	\$ 1,160,321
房屋及建築	174,941	27,621	80,511	122,051
未完工程	510,815	-	-	510,815
	<u>\$ 1,112,047</u>	<u>\$ 761,651</u>	<u>\$ 80,511</u>	<u>\$ 1,793,187</u>

- 有關重大不動產投資之說明請參閱附註二十八之附表一。
- 不動產投保情形請參閱附註十。
- 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，九十四年上半年度工程收入、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 總 成 本	計 已 投 入 工程成本	完 工 比 例 %	已 認 列 累 積 利 漸
世貿國際商旅住商大樓	九十六年	\$ 706,000	\$ 612,000	\$ 226,843	37	\$ 35,000
加：工程利益				35,000		
減：預收工程款				(119,607)		
				\$ 142,236		

(四)其他長期投資

	九 十 四 年 六 月 三 十 日	九 十 三 年 六 月 三 十 日
台灣工銀企業貸款債權信託證 券化受益證券	\$ 16,659	\$ 20,034
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	20,000	-
新光人壽中山大樓不動產受益 證券	30,000	-
	<u>\$ 66,659</u>	<u>\$ 20,034</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六月三十日帳列成本餘額分別為 16,659 仟元及 20,034 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」，購入成本為 30,000 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)。

十. 固定資產

	九 十 四 年 成 本	四 年 重 估 增 值	六 月 累 計 折 舊	三 月 帳 面 價 值	十 日
土 地	\$ 79,723	\$ 392,293	\$ -	\$ 472,016	
房屋及建築	223,505	6,368	74,076	155,797	
電腦設備	38,510	-	18,195	20,315	
交通及運輸設備	10,897	-	7,665	3,232	
其他設備	6,342	-	3,960	2,382	
	<u>\$ 358,977</u>	<u>\$ 398,661</u>	<u>\$ 103,896</u>	<u>\$ 653,742</u>	

	九 十 三 年 成 本	三 年 重 估 增 值	六 月 累 計 折 舊	三 月 帳 面 價 值	十 日
土 地	\$ 82,036	\$ 481,865	\$ -	\$ 563,901	
房屋及建築	223,749	6,368	69,570	160,547	
電腦設備	43,479	-	16,189	27,290	
交通及運輸設備	10,632	-	6,976	3,656	
其他設備	7,540	-	4,171	3,369	
	<u>\$ 367,436</u>	<u>\$ 488,233</u>	<u>\$ 96,906</u>	<u>\$ 758,763</u>	

本公司九十四年及九十三年六月三十日固定資產及不動產投資（均不含土地）投保金額分別為 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。

十一. 其他金融資產—非流動

	九 十 四 年 六 月 三 十 日	九 十 三 年 六 月 三 十 日
存出保證金		
保險業保證金	\$ 457,100	\$ 421,100
訴訟保證金	14,147	20,354
再保責任準備金	4,365	4,868
合建保證金（附註二十一）	100,000	100,000
其 他	40,598	100,605
	<u>\$ 616,210</u>	<u>\$ 646,927</u>

(一)依據保險法第一四一條及第一四二條規定，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，不予以發還。九十四年及九十三年六月三十日，本公司分別以 359,600 仟元之政府公債與 97,500 仟元之國庫券及 421,100 仟元之政府公債（均為面額部分）抵繳。

(二)本公司九十四年及九十三年六月三十日分別以下列資產（有價證券為面額部分）抵繳作為訴訟保證之用。

	九十四年 六月三十日	九十三年 六月三十日
政府公債	\$ 7,000	\$ 7,000
可轉讓定存單	2,100	8,300
現金	<u>5,047</u>	<u>5,054</u>
	<u>\$ 14,147</u>	<u>\$ 20,354</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。

(四)九十三年六月三十日存出保證金—其他中 58,000 仟元，係台北市稅捐稽徵處認為本公司部分再保險業務未符合營業稅法規定，核定補徵稅款，本公司雖已提出復查，惟因本公司辦理負責人變更登記需提出無欠稅證明，故本公司先行提供同額之定存單作為本項保證金。本案於九十三年十月七日重核復查決定，原核定補徵稅額及罰鍰處分均撤銷，故該項保證金已於九十三年十一月收回。

三 應付保險賠款與給付

	九十四年 六月三十日	九十三年 六月三十日
應付保險賠款	\$ 1,619,384	\$ 3,420,438
減：應攤回再保賠款	<u>(1,575,893)</u>	<u>(3,376,947)</u>
	<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，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。

九十四年及九十三年上半年度應計退休金負債餘額變動說明如下：

	九 十 四 年 上 半 年 度	九 十 三 年 上 半 年 度
期初餘額	\$ 86,652	\$ 83,899
加：提列退休金費用	7,920	8,705
減：提撥退休基金	(6,889)	(6,489)
期末餘額	<u>\$ 87,683</u>	<u>\$ 86,115</u>

四、營業及負債準備

(一) 九十四年上半年度準備增減變動：

	九 十 四 年			九 十 四 年
	一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	六 月 三 十 日
未滿期保費準備	\$ 1,805,529	\$ 1,085,942	\$ 1,065,989	\$ 1,825,482
賠款特別準備				
重大事故特別準備	336,489	21,827	9,157	349,159
危險變動特別準備	462,896	77,879	5,440	535,335
其他特別準備	754,984	21,377	11,290	765,071
	<u>1,554,369</u>	<u>121,083</u>	<u>25,887</u>	<u>1,649,565</u>
未決賠款準備				
已報未決	768,101	748,480	768,101	748,480
未報未決	28,017	14,244	14,008	28,253
	<u>796,118</u>	<u>762,724</u>	<u>782,109</u>	<u>776,733</u>
	<u><u>\$ 4,156,016</u></u>			<u><u>\$ 4,251,780</u></u>

(二) 九十三年上半年度準備增減變動：

	九 十 三 年			九 十 三 年
	一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	六 月 三 十 日
未滿期保費準備	\$ 1,871,358	\$ 1,071,361	\$ 1,106,763	\$ 1,835,956
賠款特別準備				
重大事故特別準備	312,756	21,973	9,157	325,572
危險變動特別準備	376,004	81,040	14,665	442,379
其他特別準備	681,929	36,981	-	718,910
	<u>1,370,689</u>	<u>139,994</u>	<u>23,822</u>	<u>1,486,861</u>
未決賠款準備				
已報未決	760,324	719,700	760,324	719,700
未報未決	24,808	14,625	12,404	27,029
	<u>785,132</u>	<u>734,325</u>	<u>772,728</u>	<u>746,729</u>
	<u><u>\$ 4,027,179</u></u>			<u><u>\$ 4,069,546</u></u>

主股東權益

(一) 股本：

本公司九十三年六月三十日股本總額為 2,806,628 仟元，分為 280,663 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十三年六月十一日股東常會決議，以未分配盈餘 234,287 仟元（包括股票股利 229,607 仟元及員工紅利 4,680 仟元）辦理轉增資，增資後股本總額為 3,040,915 仟元，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，本增資案正於行政院金融監督管理委員會證券期貨局審理中，故暫列於「待分配股票股利」項下。

(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 1.78 元，如將員工紅利與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 1.73 元。

(五)本公司九十二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：

本公司九十二年度經董事會與股東會決議通過配發員工現金紅利 4,680 仟元及董監事酬勞 3,120 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.25 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 1.23 元。

(六)庫藏股票：

					單位：仟股			
九	十	四	年	六	月	三	十	日
買	回	原	因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	
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。				<u>10,538</u>	<u>-</u>	<u>6,538</u>	<u>4,000</u>	

					單位：仟股			
九	十	三	年	六	月	三	十	日
買	回	原	因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	
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。				<u>22,200</u>	<u>-</u>	<u>11,662</u>	<u>10,538</u>	

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。九十四及九十三年上半年度處分價款分別為 68,444 仟元及 121,125 仟元，沖轉庫藏股成本 86,266 仟元及 153,876 仟元，減少帳載未分配盈餘 17,822 仟元及 32,751 仟元，截至九十四年及九十三年六月三十日止帳面價值分別為 52,778 仟元及 139,044 仟元。

六 基本每股純益

	九十四年上半年度				
	金額（仟元）		加權平均 流通在外 股數	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後	(仟股)	稅前	稅後
本期純益	\$ 308,703	\$ 267,409	312,243	\$ 0.99	\$ 0.86

	九十三年上半年度				
	金額（仟元）		加權平均 流通在外 股數	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後	(仟股)	稅前	稅後
本期純益	\$ 325,231	\$ 278,372	303,387	\$ 1.07	\$ 0.92

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，九十三年上半年度稅後基本每股盈餘由 0.96 元減少為 0.92 元。

七 買賣票券及證券損益

本公司九十四及九十三年上半年度買賣票券及證券利益分別為 156,501 仟元及 168,508 仟元，買賣票券及證券損失分別為 26,521 仟元及 1,523 仟元，明細如下：

	九十四年上半年度	九十三年上半年度
處分短期投資利益—淨額	\$ 129,765	\$ 166,843
股利收入	215	142
	<u>\$ 129,980</u>	<u>\$ 166,985</u>

六不動產投資收益

	九十四年上半年度	九十三年上半年度
租金收入	\$ 49,708	\$ 48,822
按完工百分比法認列工程利益	<u>35,000</u>	-
	<u>\$ 84,708</u>	<u>\$ 48,822</u>

克營利事業所得稅

(一)本公司九十四及九十三年上半年度營利事業所得稅估列如下：

	九十四年上半年度	九十三年上半年度
稅前利益	\$ 308,703	\$ 325,231
永久性差異	(143,214)	(174,786)
暫時性差異	<u>5,312</u>	<u>14,210</u>
課稅所得	<u>170,801</u>	<u>164,655</u>
乘：稅率；減：累進差額	<u>×25% - 10</u>	<u>×25% - 10</u>
當期應付所得稅費用	<u>42,690</u>	<u>41,153</u>
減：已扣繳所得稅款	<u>(3,137)</u>	<u>(1,946)</u>
	<u>39,553</u>	<u>39,207</u>
加：未分配盈餘加徵 10%所得		
稅	<u>4,354</u>	<u>2,756</u>
應付所得稅	<u>\$ 43,907</u>	<u>\$ 41,963</u>

(二)九十三年六月三十日帳列應收退稅款 23,281 仟元（帳列其他金融資產－流動）係九十一年度之應收退稅款，上開款項已於九十四年四月收回。

(三)九十四年及九十三年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十四年 六月三十日	九十三年 六月三十日
備抵呆帳超限數	\$ 16,357	\$ 17,553
退休金費用超限數	21,921	22,535
未實現兌換（利益）損失	(780)	292
其 他	<u>(498)</u>	<u>(1,380)</u>
淨遞延所得稅資產	<u>37,000</u>	<u>39,000</u>
減：遞延所得稅資產－非流動 （帳列其他資產）	<u>(22,000)</u>	<u>(22,000)</u>
遞延所得稅資產－流動（帳列 其他流動資產）	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 17,000</u>

(四)九十四及九十三年上半年度所得稅費用包括下列項目：

	九十四年上半年度	九十三年上半年度
當期應付所得稅費用	\$ 42,690	\$ 41,153
短期票券利息收入分離課 稅額	1,592	1,429
前期（高）低估數	(7,342)	3,521
未分配盈餘加徵 10%	4,354	2,756
淨遞延所得稅資產增加數	-	(2,000)
	<u>\$ 41,294</u>	<u>\$ 46,859</u>

(五)本公司之營利事業所得稅結算申報案件，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(公)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六月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 7,182 仟元及 60,927 仟元。
- 3.截至九十四年六月三十日止，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 250,769 仟元。
- 4.九十三年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 6.44%。

三、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九十四年上半年度			九十三年上半年度		
	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	-	218,016	218,016	-	193,883	193,883
薪資費用	-	193,835	193,835	-	168,648	168,648
勞健保費用	-	11,498	11,498	-	12,067	12,067
退休金費用	-	7,920	7,920	-	8,705	8,705
其他用人費用	-	4,763	4,763	-	4,463	4,463
折舊費用	6,042	6,159	12,201	1,804	6,497	8,301
攤銷費用	-	4,315	4,315	-	3,314	3,314

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	本公司法人董事及監察人
台灣土地銀行	本公司法人董事
領航建設	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)：

	九十四年六月三十日		九十三年六月三十日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 161,676	35	\$ 166,882	30
台灣土地銀行	70,509	15	52,652	9
	<u>\$ 232,185</u>	<u>50</u>	<u>\$ 219,534</u>	<u>39</u>

定期存款：

	九十四年六月三十日		九十三年六月三十日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 277,900	18	\$ 305,889	22
台灣土地銀行	143,800	10	174,800	12
	<u>\$ 421,700</u>	<u>28</u>	<u>\$ 480,689</u>	<u>34</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六月三十日分別為 1.4%~2.35% 與 0.8%~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)

	九十四年上半年度		九十三年上半年度	
	佔 費 收 入	%	佔 費 收 入	%
金額		金額		
台灣銀行	\$ 36,258	2	\$ 42,982	2
台灣土地銀行	20,920	1	8,960	-
	<u>\$ 57,178</u>	<u>3</u>	<u>\$ 51,942</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）

	九十四年上半年度		九十三年上半年度	
	佔 金 額	保 險 款 % %	佔 金 額	保 險 款 % %
台灣銀行	\$ 5,071	1	\$ 1,155	-
台灣土地銀行	2,010	1	2,944	-
	<u>\$ 7,081</u>	<u>2</u>	<u>\$ 4,099</u>	<u>-</u>

上列對關係人之保險業務，其理賠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住商大樓建案，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，截至九十四年六月三十日本公司已支付 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

本公司九十四年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款約為 260,000 仟元。截至九十四年六月三十日止已支付 184,000 仟元，帳列不動產投資—未完工程項下，預計九十四年下半年度及以後支付 76,000 仟元。

三 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。本公司於九十四年上半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。

四、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，截至九十四年六月三十日已認列 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。

五.科目重分類

為便於比較，經將九十三年六月三十日之財務報表部分科目予以重分類。

六 金融商品之揭露

	九十四年六月三十日		九十三年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產				
現金及約當現金	\$ 3,623,276	\$ 3,623,276	\$ 3,601,524	\$ 3,601,524
短期投資	1,806,051	1,905,270	1,469,345	1,577,250
應收票據（淨額）	167,373	167,373	162,211	162,211
應收保費（淨額）	946,802	946,802	1,110,951	1,110,951
應攤回再保賠款	55,004	55,004	32,074	32,074
應收保險同業往來	63,049	63,049	117,553	117,553
其他金融資產一流動	85,958	85,958	108,749	108,749
放款	4,000	4,000	4,000	4,000
長期股權投資	529,385	615,212	329,474	354,106
長期債券投資	67,333	74,624	84,611	84,611
其他長期投資	66,659	66,659	20,034	20,034
其他金融資產	616,210	688,042	646,927	637,995
負債				
應付帳款	353,084	353,084	381,963	381,963
應付費用	93,460	93,460	78,743	78,743
應付所得稅	43,907	43,907	41,963	41,963
應付佣金	86,368	86,368	97,419	97,419
應付保險賠款	43,491	43,491	43,491	43,491
應付保險同業往來	266,482	266,482	426,102	426,102
其他金融負債一流動	322,282	322,282	165,986	165,986
其他金融負債	35,385	34,754	35,927	35,431

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，其他金融資產一流動、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一流動。
- (二) 短期投資及長期股權投資、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）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. 截至九十四年六月三十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 (不含折讓)(1)	再保　費　收　入 (2)	再保　費　支　出 (3)	自　留　保　費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 256,481	\$ 62,440	\$ 84,388	\$ 234,533
非強制險	1,693,630	115,013	920,071	888,572
	<u>\$ 1,950,111</u>	<u>\$ 177,453</u>	<u>\$ 1,004,459</u>	<u>\$ 1,123,105</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	\$ 234,533	\$ 111,603	\$ 106,883	\$ 229,813
非強制險	888,572	974,339	959,106	873,339
	<u>\$ 1,123,105</u>	<u>\$ 1,085,942</u>	<u>\$ 1,065,989</u>	<u>\$ 1,103,152</u>

2. 截至九十三年六月三十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 (不含折讓)(1)	再保　費　收　入 (2)	再保　費　支　出 (3)	自　留　保　費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 237,004	\$ 61,493	\$ 78,556	\$ 219,941
非強制險	1,681,531	108,996	966,860	823,667
	<u>\$ 1,918,535</u>	<u>\$ 170,489</u>	<u>\$ 1,045,416</u>	<u>\$ 1,043,608</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	\$ 219,941	\$ 104,701	\$ 105,660	\$ 220,900
非強制險	823,667	966,660	1,001,103	858,110
	<u>\$ 1,043,608</u>	<u>\$ 1,071,361</u>	<u>\$ 1,106,763</u>	<u>\$ 1,079,010</u>

(二) 自留賠款

1. 截至九十四年六月三十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)		再保 賠款	攤回 再保賠款	自留 賠款 $(4)=(1)+(2)-(3)$
	(1)	(2)			
強制險	\$ 211,619		\$ 59,907	\$ 84,178	\$ 187,348
非強制險	220,196		152,066	123	372,139
	<u>\$ 431,815</u>		<u>\$ 211,973</u>	<u>\$ 84,301</u>	<u>\$ 559,487</u>

2. 截至九十三年六月三十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)		再保 賠款	攤回 再保賠款	自留 賠款 $(4)=(1)+(2)-(3)$
	(1)	(2)			
強制險	\$ 161,190		\$ 64,104	\$ 64,568	\$ 160,726
非強制險	440,238		30,255	82,978	387,515
	<u>\$ 601,428</u>		<u>\$ 94,359</u>	<u>\$ 147,546</u>	<u>\$ 548,241</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六月三十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六月三十日

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. 截至九十四年上半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：

	期初餘額	提存	收回	期末餘額
汽車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 133,180	\$ 72,959	\$ 66,589	\$ 139,550
賠款準備	67,451	69,882	66,113	71,220
特別準備	614,272	14,324	11,006	617,590
	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 157,165</u>	<u>\$ 143,708</u>	<u>\$ 828,360</u>
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 80,589	\$ 38,644	\$ 40,294	\$ 78,939
賠款準備	25,126	18,474	24,674	18,926
特別準備	80,620	-	284	80,336
	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 57,118</u>	<u>\$ 65,252</u>	<u>\$ 178,201</u>

2. 截至九十三年上半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：

	期初餘額	提存	收回	期末餘額
汽車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 134,256	\$ 69,682	\$ 67,128	\$ 136,810
賠款準備	86,378	79,655	84,926	81,107
特別準備	574,590	23,363	-	597,953
	<u>\$ 795,224</u>	<u>\$ 172,700</u>	<u>\$ 152,054</u>	<u>\$ 815,870</u>
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 77,064	\$ 35,019	\$ 38,532	\$ 73,551
賠款準備	20,856	20,372	20,302	20,926
特別準備	76,810	1,111	-	77,921
	<u>\$ 174,730</u>	<u>\$ 56,502</u>	<u>\$ 58,834</u>	<u>\$ 172,398</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。	無
3	與關係人進、銷貨之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：無

(三)大陸投資資訊：

本公司未有投資大陸情事。

元部門別財務資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」第二十五段之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別財務資訊。

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	260,000	前期累積已支付 99,000 本期支付 85,000	振興營造股份有限公司	無						具投資價值興建中	無

台灣產物保險股份有限公司

現金明細表

民國九十四年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名稱	摘要	金額
庫存現金		\$ 407
週轉金		28,481
支票存款	包括外幣 USD : 22,008.50@31.62 , STG : 1,544.15@57.04 , HKD : 10,488.84@4.069	202,913
活期存款	包括外幣 USD : 1,084,622.22@31.62 , STG : 104,564.07@57.04 , YEN : 92,323.34@0.2864 , HKD : 253,397.87@4.069	265,664
定期存款		1,510,275
可轉讓定存單	到期日分別於 94.07.01 ~ 94.08.01 , 1.20% ~ 1.21%	518,119
商業本票	到期日分別於 94.07.01 ~ 94.07.29 , 1.20% ~ 1.21%	<u>1,105,512</u>
減：抵繳存出保證金		3,631,371
	(8,095)	<u>\$ 3,623,276</u>

台灣產物保險股份有限公司

短期投資明細表

民國九十四年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外

，係新台幣仟元

名 稱 摘要	要 數 量 (股)	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	市 價	
						單 價 (元)	總 價
上市上櫃股票							
大統益	40,000	10	\$ 400		\$ 749	17.35	\$ 694
國喬纖	349,000	10	3,490		4,455	10.26	3,581
福懋	80,000	10	800		683	7.41	593
弘裕	30,800	10	308		421	15.88	489
永大	164,950	10	1,650		2,149	10.06	1,659
中興電	50,000	10	500		1,070	17.30	865
中纖	120,000	10	1,200		1,592	14.14	1,697
台肥	667,000	10	6,670		10,328	14.58	9,725
日勝化	2,287,000	10	22,870		61,840	40.64	92,944
中鋼	132,700	10	1,327		2,776	17.27	2,292
第一銅	74,000	10	740		1,919	31.57	2,336
厚生	307,000	10	3,070		3,972	10.60	3,254
全友	3,770,000	10	37,700		52,876	14.05	52,969
中華電	71,000	10	710		784	5.20	369
義隆電	107,000	10	1,070		5,423	63.45	6,789
國產	576,000	10	5,760		9,979	16.16	9,308
龍邦	1,705,000	10	17,050		13,079	8.40	14,322
華航	15,568,000	10	155,680		142,185	9.29	144,627
山銀	648,000	10	6,480		11,604	17.94	11,625
彰銀	41,500	10	415		690	15.18	630
華票	190,000	10	1,900		3,672	17.87	3,395
農銀	14,984,000	10	149,840		157,756	11.22	168,120
臺企銀	6,309,000	10	63,090		62,341	9.93	62,648
安泰銀	6,138,000	10	61,380		66,084	10.15	62,301
中再保	1,187,435	10	11,874		11,362	11.63	13,810
華南金	940,733	10	9,407		9,944	12.84	12,079
國泰金	2,661,166	10	26,612		58,358	24.60	65,465
玉山金	185,000	10	1,850		10,625	61.18	11,318
	495,958	10	4,960		9,622	24.72	12,260

(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
復華金		1,850,071	10	\$ 18,501		\$ 26,317	16.30	\$ 30,156
兆豐金		5,493,191	10	54,932		109,344	20.83	114,423
國票金		33,834,000	10	338,340		418,354	13.03	440,857
第一金		1,131,000	10	11,310		28,057	25.84	29,225
高林		4,330,337	10	43,303		49,898	10.84	46,941
台灣大		311,976	10	3,120		9,429	31.90	9,952
遠航		634,000	10	6,340		7,335	6.53	4,140
德記		80,000	10	800		599	4.80	384
中信證		101,217	10	1,012		1,401	12.70	1,285
康和證券		221,600	10	2,216		2,291	9.26	2,052
欣欣天然		20,000	10	200		341	18.85	377
						1,371,704		1,451,956

受益憑證

國內基金

JF 龍揚	100,000.00	10	1,000		1,666	16.31	1,631
摩富大歐洲	100,000.00	10	1,000		1,003	10.99	1,099
富邦精銳中小	840,000.00	10	8,400		8,400	5.74	4,822
中興快樂	999,350.40	10	9,994		10,000	9.92	9,914
國泰精選平衡	1,000,000.00	10	10,000		10,000	10.72	10,720
ING 安泰活利	1,000,000.00	10	10,000		10,000	10.17	10,170
金鼎鼎盈	996,244.20	10	9,962		10,000	10.16	10,122
群益安穩收益	5,199,804.40	10	51,998		65,000	14.54	75,605
盛華 5599 債券	4,667,526.20	10	46,675		50,000	10.99	51,296
金鼎鼎益	1,676,895.7306	10	16,769		20,000	12.12	20,324
復華債券	5,314,011.30	10	53,140		66,700	13.06	69,401
德信萬保	2,012,264.98	10	20,123		21,495	10.81	21,753
群益安信	4,465,320.00	10	44,653		50,000	11.49	51,307
保誠獨特	1,341,561.60	10	13,416		20,000	15.04	20,177
統一全壘打	1,465,781.30	10	14,658		20,000	13.76	20,169
中興平安	966,641.21	10	9,666		10,000	10.49	10,140
富邦如意二號	1,433,445.10	10	14,334		20,000	14.28	20,470
					394,264		409,120

(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
海外基金							
富林頓全球健康組合	US\$150,900		- \$ -		\$ 4,784		\$ 4,808
德盛東方入息基金	US\$404,100		- -		12,810		14,836
百利達亞洲可轉債基金	US\$351,400		- -		11,140		11,593
高盛全球高收益	US\$100,420		- -		3,183		3,437
怡富太平洋證券	US\$151,575		- -		4,805		4,870
JF 日本基金	JPY10,105,000		- -		2,917		3,135
百利達日本小型	JPY5,030,000		- -		<u>1,452</u>		<u>1,515</u>
					<u>41,091</u>		<u>44,194</u>
					<u>435,355</u>		<u>453,314</u>
國庫券							
93-5 國庫券	94.11.29 到期		- -		<u>96,492</u>		<u>97,500</u>
					<u>1,903,551</u>		<u>2,002,770</u>
減：抵繳存出保證金					(<u>97,500</u>)		(<u>97,500</u>)
					<u>\$ 1,806,051</u>		<u>\$ 1,905,270</u>

台灣產物保險股份有限公司

應攤回再保賠款明細表

民國九十四年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名稱	摘要	金額
船體險		\$ 20,007
自用汽車強制險		9,558
工程險		6,526
商用汽車強制險		5,188
機車強制險		5,049
貨物運輸險		4,249
其他保險（註）		<u>4,427</u>
		<u>\$ 55,004</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
 民國九十四年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

名稱	摘要	金額
A.YU & ASSOCIATES RISK SOLUTIONS LIMITED		\$ 17,004
MARSH LIMITED, TAIWAN BRANCH		13,281
THE TAIPEI INSURANCE ASSOCIATION		8,818
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.		7,550
HARTRE COMPANY LLC		6,185
GUY CARPENTER & CO. ASIA LTD.		4,380
COSMOS SERVICES CO., LTD.		3,536
MILLER INSURANCE SERVICES LIMITED		3,607
其餘應收保險同業往來合計數（註）		10,350
減：備抵呆帳	(<u>11,662</u>)
		<u>\$ 63,049</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
民國九十四年六月三十日

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名稱	期初餘額	期初餘額												市價或股權淨值	評價基礎	提供擔保或質押情形
		本期增加	本期減少	期末餘額	單價(元)	總價										
台灣高速鐵路(註二及三)	3,000,000	\$ 30,000	-	\$ -	-	-	3,000,000	-	\$ 30,000	8.91	\$ 26,730	-	-	成本法	無	
利鼎創業投資股份有限公司(註二)	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	9	100,000	10.27	102,700	-	-	成本法	無	
環訊創業投資股份有限公司(註二)	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	15	60,000	8.62	51,720	-	-	成本法	無	
亞太固網寬頻股份有限公司(註二)	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	-	50,000	9.48	47,400	-	-	成本法	無	
合鼎創業投資股份有限公司(註二)	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	10.14	30,420	-	-	成本法	無	
聯鼎創業投資股份有限公司(註二)	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	9.98	29,940	-	-	成本法	無	
台灣固網股份有限公司(註二)	11,824,000	43,095	-	-	-	-	11,824,000	-	43,095	11.07	130,892	-	-	成本法	無	
台北金融大樓股份有限公司(註二)	7,000,000	42,000	-	-	-	-	7,000,000	-	42,000	7.23	50,610	-	-	成本法	無	
新光人壽保險股份有限公司(註二及三)	10,000,000	104,290	-	-	-	-	10,000,000	-	104,290	10.48	104,800	-	-	成本法	無	
啟鼎創業投資有限公司(註一)	-	4,000,000	<u>40,000</u>	-	4,000,000	2	<u>40,000</u>	10	<u>40,000</u>	<u>615,212</u>	-	-	-	成本法	無	
減：備抵跌價損失		489,385	40,000	-	-	-	529,385	-	<u>\$ 489,385</u>	<u>\$ 40,000</u>	<u>\$ 529,385</u>	-	-	-	-	

註一：該公司於九十四年七月十二日核准設立，股權淨值係以原始投入成本評之。

註二：係按最近期經其他會計師查核後之九十三年度報表評之。

註三：係特別股。

台灣產物保險股份有限公司

長期債券投資變動明細表

民國九十四年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

名稱	期初	本期增加	本期減少	期末	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	面額 7,000 仟元繳存於高雄地方法院，作為訴訟保證金。
中央政府建設公債 85 年交建乙二	54,208	-	-	54,208	面額 30,000 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	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	面額 36,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
減：抵繳存出保證金	(464,100)	-	(97,500)	(366,600)	
未攤銷折價淨額	(<u>141</u>)	<u>-</u>	<u>(16)</u>	<u>(125)</u>	
	<u>53,470</u>	<u>-</u>	<u>6,137</u>	<u>47,333</u>	
公司債					
東森電視事業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>	無
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>\$ -</u>	<u>\$ 208,538</u>	<u>\$ 67,333</u>	

台灣產物保險股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十四年六月三十日

明細表七

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	提供擔保或質押情形
土地						
成本	\$ 426,879	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 426,879	無
重估增值	<u>779,751</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>779,751</u>	無
	<u>1,206,630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,206,630</u>	
房屋及建築						
成本	649,906	-	-	-	649,906	無
重估增值	<u>27,621</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,621</u>	無
	<u>677,527</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>677,527</u>	
減：累計折舊	(86,075)	(6,042)	-	-	(92,117)	
未完工程（註）	<u>27,135</u>	<u>115,101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>142,236</u>	無
	<u>\$ 1,825,217</u>	<u>\$ 109,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,934,276</u>	

註：本期增加數係包含本期支付之工程款 80,101 仟元及依完工百分比法認列之工程利益 35,000 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

民國九十四年六月三十日

明細表八

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	\$ -	\$ 1,989	\$ 16,659	無	
新光人壽中山大樓不動產受益證券	-	30,000	-	30,000	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>\$ -</u>	<u>\$ 20,000</u>	無	
	<u>\$ 38,648</u>	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 1,989</u>	<u>\$ 66,659</u>		

台灣產物保險股份有限公司

固定資產成本變動明細表

民國九十四年六月三十日

明細表九

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	\$ 79,723	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 79,723
重估增值	<u>392,293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>392,293</u>
	<u>472,016</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>472,016</u>
房屋及建築					
成本	223,505	-	-	-	223,505
重估增值	<u>6,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,368</u>
	<u>229,873</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229,873</u>
電腦設備	44,852	536	6,878	-	38,510
交通及運輸設備	11,051	-	154	-	10,897
其他設備	<u>7,380</u>	<u>121</u>	<u>1,159</u>	<u>-</u>	<u>6,342</u>
	<u>\$ 765,172</u>	<u>\$ 657</u>	<u>\$ 8,191</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 757,638</u>

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
民國九十四年六月三十日

明細表十

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
	\$ 71,594	\$ 2,482	\$ -	\$ -	\$ 74,076
房屋及建築物					
電腦設備	21,313	2,644	5,762	-	18,195
交通及運輸設備	7,234	538	107	-	7,665
其他設備	<u>4,434</u>	<u>495</u>	<u>969</u>	<u>-</u>	<u>3,960</u>
	<u>\$ 104,575</u>	<u>\$ 6,159</u>	<u>\$ 6,838</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 103,896</u>

台灣產物保險股份有限公司

應付款項明細表

民國九十四年六月三十日

明細表十一

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	\$ 49,043	
貨物運輸險	34,729	
一般責任險	11,621	
工程險	36,912	
船體險	133,366	
商業性地震險	10,372	
颱風洪水險	11,833	
政策性地震險	13,168	
其他保險（註一）	<u>37,015</u>	
	338,059	
應付退保費	11,482	
其他應付款	<u>3,543</u>	
	<u>353,084</u>	
應付費用		
應付薪資	23,302	
應付獎金	44,100	
應付勞、健保費	4,410	
應付勞務費	1,850	
應付地價及房屋稅	5,039	
應付手續費	11,567	
應付其他	<u>3,192</u>	
	<u>93,460</u>	
應付佣金		
應付代理人費用及佣金	25,857	
應付經紀人佣金	<u>60,511</u>	
	<u>86,368</u>	
應付保險賠款		
一年期商業火災保險	<u>43,491</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	摘 要	金 額
應付保險同業往來		
AON LIMITED		\$ 113,681
CENTRAL		27,510
REINSURANCE		
CORPORATION		
FUBON INSURANCE		9,313
COMPANY LIMITED		
UNION INSURANCE		14,019
CO., LTD.		
THE TAIAN		13,348
INSURANCE CO., LTD.		
MUNICH		22,201
REINSURANCE		
COMPANY % TAIPEI		
OFFICE		
其餘應付保險同業往來合 計數（註二）		<u>66,410</u>
		<u>266,482</u>
		<u>\$ 842,885</u>

註一：各險餘額未達應付再保費小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

民國九十四年六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應付稅款		主要係應付營業稅款等		\$ 15,561	
暫收款		主要係暫收保費及暫收同業 往來等		61,557	
預收收入				661	
應付現金股利				300,092	
應付員工紅利				1,550	
應付董事監事酬勞				<u>5,079</u>	
				<u>\$384,500</u>	

台灣產物保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十四年六月三十日

明細表十三

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					
長期住宅火險	\$ 728,665	\$ 332,821	\$ 364,333	\$ -	\$ 697,153
一年期商業火險	77,526	42,286	60,469	-	59,343
長期商業火險	65,858	30,123	32,929	-	63,052
自用汽車損失險	136,277	120,808	100,222	-	156,863
自用汽車責任險	123,291	110,398	89,718	-	143,971
商用汽車責任險	129,662	90,984	102,315	-	118,331
自用汽車強制險	98,843	53,742	49,421	-	103,164
機車強制險	80,589	38,644	40,294	-	78,939
工程險	52,854	24,761	18,698	-	58,917
其　他	<u>311,964</u>	<u>241,375</u>	<u>207,590</u>	<u>-</u>	<u>345,749</u>
	<u>1,805,529</u>	<u>1,085,942</u>	<u>1,065,989</u>	<u>-</u>	<u>1,825,482</u>
賠款特別準備變動					
重大事故特別準備					
長期住宅火險	13,107	269	-	-	13,376
一年期商業火險	18,987	4,064	2,001	-	21,050
長期商業火險	24,391	92	-	-	24,483
貨物運輸險	34,008	3,958	707	-	37,259
船體險	10,316	2,081	28	-	12,369
漁船險	10,075	666	283	-	10,458
航空險	9,974	905	323	-	10,556
自用汽車損失險	42,097	1,430	-	-	43,527
自用汽車責任險	37,698	1,268	3,050	-	35,916
商用汽車責任險	59,648	1,303	1,543	-	59,408
工程險	17,385	1,072	540	-	17,917
颱風洪水險	27,042	633	138	-	27,537
其　他	<u>31,761</u>	<u>4,086</u>	<u>544</u>	<u>-</u>	<u>35,303</u>
	<u>336,489</u>	<u>21,827</u>	<u>9,157</u>	<u>-</u>	<u>349,159</u>
危險變動特別準備					
一年期住宅火險	14,980	5,542	-	-	20,522
長期住宅火險	30,282	3,748	895	-	33,135
一年期商業火險	38,061	4,866	-	-	42,927
貨物運輸險	77,387	6,061	-	-	83,448
自用汽車損失險	71,882	11,574	-	-	83,456
自用汽車責任險	53,246	6,593	-	-	59,839

(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
商用汽車責任險	\$ 90,899	\$ 5,084	\$ -	\$ -	\$ 95,983
其他財產險	33,663	8,029	-	-	41,692
其 他	<u>52,496</u>	<u>26,382</u>	<u>4,545</u>	<u>-</u>	<u>74,333</u>
	<u>462,896</u>	<u>77,879</u>	<u>5,440</u>	<u>-</u>	<u>535,335</u>
其他特別準備					
自用汽車強制險	480,435	14,324	-	-	494,759
商用汽車強制險	133,837	-	11,006	-	122,831
機車強制險	80,620	-	284	-	80,336
核能險	34,310	1,238	-	-	35,548
政策性地震險	<u>25,782</u>	<u>5,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31,597</u>
	<u>754,984</u>	<u>21,377</u>	<u>11,290</u>	<u>-</u>	<u>765,071</u>
	<u>1,554,369</u>	<u>121,083</u>	<u>25,887</u>	<u>-</u>	<u>1,649,565</u>
未決賠款準備					
未報未決					
一年期商業火險	1,816	813	908	-	1,721
貨物運輸險	7,135	3,166	3,567	-	6,734
自用汽車損失險	2,458	1,430	1,229	-	2,659
自用汽車責任險	2,047	1,268	1,023	-	2,292
商用汽車責任險	3,282	1,303	1,641	-	2,944
自用汽車強制險	1,873	1,032	936	-	1,969
機車強制險	904	447	452	-	899
一般責任險	1,468	786	734	-	1,520
其他財產險	1,189	740	595	-	1,334
其 他	<u>5,845</u>	<u>3,259</u>	<u>2,923</u>	<u>-</u>	<u>6,181</u>
	<u>28,017</u>	<u>14,244</u>	<u>14,008</u>	<u>-</u>	<u>28,253</u>
已報未決					
一年期商業火險	64,796	75,929	64,796	-	75,929
船體險	77,282	97,399	77,282	-	97,399
航空險	40,212	34,044	40,212	-	34,044
自用汽車損失險	37,290	30,551	37,290	-	30,551
自用汽車責任險	53,628	49,642	53,628	-	49,642
商用汽車責任險	69,441	57,906	69,441	-	57,906
自用汽車強制險	32,974	36,907	32,974	-	36,907
商用汽車強制險	31,802	31,579	31,802	-	31,579
一般責任險	40,496	44,467	40,496	-	44,467
工程險	39,609	36,559	39,609	-	36,559
颱風洪水險	34,271	33,980	34,271	-	33,980
國外分進業務	126,443	130,309	126,443	-	130,309
其 他	<u>119,857</u>	<u>89,208</u>	<u>119,857</u>	<u>-</u>	<u>89,208</u>
	<u>768,101</u>	<u>748,480</u>	<u>768,101</u>	<u>-</u>	<u>748,480</u>
	<u>796,118</u>	<u>762,724</u>	<u>782,109</u>	<u>-</u>	<u>776,733</u>
	<u>\$ 4,156,016</u>	<u>\$ 1,969,749</u>	<u>\$ 1,873,985</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,251,780</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十四年上半年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
定期存款息				\$ 11,053	
公 債 息				9,237	
短期票券息				8,552	
其 他				<u>1,655</u>	
				<u>\$ 30,497</u>	
保費收入					
直接簽單業務					
一年期商業火險				\$ 229,589	
貨物運輸險				195,838	
船 體 險				291,897	
自用汽車損失險				165,848	
自用汽車責任險				150,243	
商用汽車責任險				119,830	
自用汽車強制險				140,036	
其他財產險				73,960	
一般責任險				89,751	
工 程 險				64,571	
政策性地震險				69,170	
其 他				<u>359,378</u>	
				<u>1,950,111</u>	
保費收入折讓				74	
再保業務					
一年期商業火險				25,084	
貨物運輸險				26,399	
船 體 險				16,772	
自用汽車強制險				40,873	
機車強制險				15,566	
其他財產險				12,861	
其 他				<u>39,898</u>	
				<u>177,453</u>	
				<u>\$ 2,127,638</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
<u>再保佣金收入</u>					
	一年期商業火險			\$	53,038
	貨物運輸險				43,637
	船體險				26,937
	航空險				12,710
	其他				<u>32,913</u>
				\$	<u>169,235</u>
<u>攤回再保賠款</u>					
	一年期商業火險			\$	170,272
	貨物運輸險			(61,760)
	航空險			(237,689)
	自用汽車強制險				39,044
	商用汽車強制險				26,890
	機車強制險				18,244
	船體險				126,931
	其他				<u>2,369</u>
				\$	<u>84,301</u>

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費明細表

民國九十四年上半年度

明細表十五

單位：除另予註明者外

，係新台幣仟元

名稱	保費收入	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
一年期住宅火險	\$ 40,981	\$ 100	\$ -	\$ 41,081	註十	\$ 31,456	\$ 26,775	\$ 36,400
長期住宅火險	(6,225)	-	(1,580)	(4,645)	註一	332,821	364,333	26,867
一年期商業火險	229,589	25,084	191,576	63,097	註十	42,286	60,469	81,280
長期商業火險	(412)	-	560	(972)	註一	30,123	32,929	1,834
內陸運輸險	1,359	-	233	1,126	註五	47	43	1,122
貨物運輸險	195,838	26,399	142,064	80,173	註五	11,113	10,102	79,162
船體險	291,897	16,772	254,102	54,567	註十	41,227	28,276	41,616
漁船險	13,247	3,708	9,076	7,879	註十	5,060	10,495	13,314
航空險	14,621	3,841	14,114	4,348	註十	2,814	11,391	12,925
自用汽車損失險	165,848	(577)	1,677	163,594	註十	120,808	100,222	143,008
商用汽車損失險	11,568	26	43	11,551	註十	8,970	9,539	12,120
自用汽車責任險	150,243	(553)	2,184	147,506	註十	110,398	89,718	126,826
商用汽車責任險	119,830	312	1,215	118,927	註十	90,984	102,315	130,258
自用汽車強制險	140,036	40,873	44,480	136,429	註三	53,742	49,421	132,108
商用汽車強制險	56,562	6,001	21,590	40,973	註三	19,217	17,168	38,924
機車強制險	59,883	15,566	18,318	57,131	註三	38,644	40,294	58,781
一般責任險	89,751	3,314	42,991	50,074	註十	37,429	26,681	39,326
專業責任險	13,019	913	8,330	5,602	註十	3,803	3,936	5,735
工程險	64,571	5,639	42,701	27,509	註六及十	24,761	18,698	21,446
核能險	-	2,475	-	2,475	註四	2,688	2,688	2,475
保證險	49,297	70	32,991	16,376	註十	10,060	5,189	11,505
信用險	13	-	-	13	註七	224	1,696	1,485
其他財產險	73,960	12,861	40,860	45,961	註十	31,147	22,189	37,003
傷害險	34,208	180	12,359	22,029	註五、八及十	17,823	9,957	14,163
商業性地震險	35,686	2,169	27,776	10,079	註十	7,504	10,576	13,151
個人綜合險	-	(36)	-	(36)	註十	-	-	(36)
商業綜合險	-	(1)	-	(1)	註十	-	-	(1)
颱風洪水險	35,571	1,428	27,631	9,368	註十	6,641	6,324	9,051
政策性地震險	69,170	5,816	69,168	5,818	註二	-	-	5,818
國外分進業務	-	5,073	-	5,073	註九	4,152	4,565	5,486
	<u>\$ 1,950,111</u>	<u>\$ 177,453</u>	<u>\$ 1,004,459</u>	<u>\$ 1,123,105</u>		<u>\$ 1,085,942</u>	<u>\$ 1,065,989</u>	<u>\$ 1,103,152</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：汽機車強制保險係依據財政部(92)台財保字第 0920750290 號函之規定辦理。

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。

台灣產物保險股份有限公司

支出明細表

民國九十四年上半年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	摘要	要	金	額
再保費支出					
	一年期商業火險			\$ 191,576	
	貨物運輸險			142,064	
	船體險			254,102	
	自用汽車強制險			44,480	
	一般責任險			42,991	
	其他財產險			40,860	
	工程險			42,701	
	保證險			32,991	
	政策性地震險			69,168	
	其 他			<u>143,526</u>	
				<u>\$ 1,004,459</u>	
佣金支出					
直接簽單業務					
	一年期住宅火險			\$ 12,622	
	一年期商業火險			15,999	
	貨物運輸險			35,486	
	自用汽車損失險			31,675	
	自用汽車責任險			30,208	
	商用汽車責任險			25,592	
	其 他			<u>29,343</u>	
				<u>180,925</u>	
再保業務					
	一年期商業火險			3,767	
	貨物運輸險			6,376	
	一般責任險			1,096	
	國外分進業務			3,658	
	其 他			<u>3,487</u>	
				<u>18,384</u>	
				<u>\$ 199,309</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
<u>保險賠款</u>					
直接簽單業務					
一年期商業火險				\$ 80,963	
船體險				159,706	
航空險				(236,233)	
自用汽車損失險				70,188	
自用汽車責任險				70,066	
商用汽車責任險				72,838	
自用汽車強制險				96,964	
商用汽車強制險				68,169	
其 他				<u>49,154</u>	
				<u>431,815</u>	
再保險賠款					
一年期商業火險				138,113	
自用汽車強制險				35,042	
機車強制險				17,504	
國外分進業務				14,279	
其 他				<u>7,035</u>	
				<u>211,973</u>	
				<u>\$ 643,788</u>	

台灣產物保險股份有限公司

自留賠款明細表

民國九十四年上半年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

名稱	保險賠款（含理 賠費用支出）	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
一年期住宅火險	\$ 1,879	(\$ 150)	\$ -	\$ 1,729
長期住宅火險	3,061	-	644	2,417
一年期商業火險	80,963	138,113	170,272	48,804
長期商業火險	405	-	195	210
內陸運輸險	8	-	47	(39)
貨物運輸險	(33,337)	2,828	(61,760)	31,251
船體險	159,706	7,813	126,931	40,588
漁船險	2,067	2,868	1,534	3,401
航空險	(236,233)	320	(237,689)	1,776
自用汽車損失險	70,188	(10,070)	24	60,094
商用汽車損失險	10,368	(365)	25	9,978
自用汽車責任險	70,066	(4,057)	475	65,534
商用汽車責任險	72,838	(1,566)	(1,659)	72,931
自用汽車強制險	96,964	35,042	39,044	92,962
商用汽車強制險	68,169	7,361	26,890	48,640
機車強制險	46,486	17,504	18,244	45,746
一般責任險	20,455	1,760	7,196	15,019
專業責任險	(26,239)	99	(17,922)	(8,218)
工程險	10,070	(175)	4,786	5,109
核能險	-	27	-	27
保證險	5,415	-	4,688	727
信用險	(1,023)	(165)	-	(1,188)
其他財產險	1,516	1,171	219	2,468
傷害險	7,315	-	2,701	4,614
商業性地震險	10	(271)	-	(261)
個人綜合險	-	(54)	-	(54)
商業綜合險	-	(150)	-	(150)
颱風洪水險	698	(189)	(584)	1,093
國外分進業務	-	14,279	-	14,279
	<u>\$ 431,815</u>	<u>\$ 211,973</u>	<u>\$ 84,301</u>	<u>\$ 559,487</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十四年上半年度

明細表十八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
薪 資				\$202,815	
租 金				9,065	
文具印刷				4,451	
旅 費				1,629	
水 電 費				1,968	
郵 電 費				6,951	
保 險 費				11,453	
廣 告 費				3,083	
稅 捐				32,238	
折 舊				6,159	
各項攤銷				4,315	
修 繕 費				2,409	
雜項購置				1,283	
訓 練 費				1,166	
職工福利				2,537	
交際費				6,543	
勞務費				3,337	
其他費用				9,959	
				<u>\$311,361</u>	

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明
民國九十四年上半年度

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十四年上半年度

台灣產物保險股份有限公司（以下簡稱台產公司）九十四年六月三十日之資產負債表，暨九十四年一月一日至六月三十日之損益表、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，並於九十四年八月一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：

本會計師於九十四年七月一日派員實際抽盤庫存現金、週轉金、定存單、債券及股票，並與帳載核對，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	99.85	99.63	回函相符或調節相符
應 收 票 據	8.38	72.79	回函相符或調節相符
應 收 保 費	34.89	70.38	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 72.79% 及 70.38%，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上半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		九十三年		變動比例%	差異	說明
	上半年度	上半年度	上半年度	上半年度			
毛 利 率		16.38%		16.12%	1.61	變動比率未達 20%	
應收款項週轉率		3.26 次		2.74 次	18.98	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	九十四年上半年度	九十三年上半年度	變動金額	變動比率%	差異說明
其他資產					
未攤銷費用	15,809	17,139	(1,330)	(7.76)	變動金額未達一仟萬元以上。
遞延所得稅資產	22,000	22,000	-	-	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外收入					
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	6,577	1,112	5,465	491.46	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外支出					
什項支出	886	190	696	366.32	變動金額未達一仟萬元以上。
處分固定資產損失	1,353	1,344	9	0.67	變動金額未達一仟萬元以上。
兌換損失	1,283	1,277	6	0.47	變動金額未達一仟萬元以上。
淨現金流量					
營業活動	(34,571)	297,248	(331,819)	(111.63)	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上半年度增加 207 百萬元所致。
投資活動	177,370	(163,165)	340,535	208.71	主要係九十三年上半年度新增世貿國際商旅住商大樓不動產投資興建案，依合約繳付 100,000 仟元之合建保證金；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	66,829	122,504	(55,675)	(45.45)	主要係九十四年上半年度出售庫藏股 68,444 仟元予員工，而九十三年上半年度出售 121,125 仟元之庫藏股予員工，致相對減少現金流入 52,681 仟元所致。

七行政院金融監督管理委員會證券期貨局九十四年上半年度通知財務報
表應調整改進事項：無。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊民賢

會計師 陳昭峰

中華民國九十四年八月一日