

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告  
民國九十五年  
(內附會計師查核報告)

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	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~12		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	13		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	13~21		二、
(三)會計原則變動之理由及其影響	21~23		三、
(四)重要會計科目之說明	23~36		四、~五、
(五)關係人交易	36~38		六、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	-		-
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	38~46		七、~八、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	46, 49~50		九、
2.轉投資事業相關資訊	47, 51~52		十、
3.大陸投資資訊	47		十一、
(十二)部門別財務資訊	47~48		十二、
九、重要會計科目明細表	53~82		-
十、會計師複核報告	84		-
十一、其他揭露事項			
(一)業 務	85~92		-
(二)市價、股利及股權分散情形	93~96		-
(三)重要財務資訊	97~102		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	102~105		-
(五)會計師之資訊	105		-

## 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九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年及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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨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九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年及九十四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九十五年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。

如財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司自民國九十五年一月一日起，採用新發佈之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

台灣產物保險股份有限公司業已依行政院金融監督管理委員會規定編製民國九十五及九十四年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，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 六 年 三 月 十 五 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十六)	\$ 3,144,018	26	\$ 2,419,947	22	21450	應付佣金	\$ 126,571	1	\$ 100,524	1
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三及五)	1,857,710	16	1,573,723	14	21500	應付保險賠款與給付(附註十七)	20,696	-	43,491	-
11100	備供出售金融資產(附註二、三及六)	1,834,378	15	750,572	7	21600	應付再保往來款項	417,440	4	400,436	4
11150	持有至到期日金融資產(附註二、三及七)	99,998	1	20,000	-	21650	應付再保業務款項	407,184	3	330,632	3
11350	應收票據—淨額(附註八)	148,527	1	161,508	1	21701	應付費用	123,029	1	96,607	1
11450	應收保費—淨額(附註九)	858,454	7	1,016,407	9	21703	應付稅款(附註二及二十四)	-	-	60,578	1
11550	應攤回再保賠款與給付—淨額	75,856	1	51,679	1	21950	其他流動負債(附註十四及二十四)	86,599	1	260,596	2
11600	應收再保往來款項—淨額	79,584	1	58,587	1	21XXX	流動負債合計	1,181,519	10	1,292,864	12
11700	其他應收款(附註十及二十四)	108,906	1	94,271	1		長期負債				
11950	其他流動資產(附註二十四)	23,578	-	41,314	-	24600	土地增值稅準備(附註十五)	335,380	3	335,380	3
11XXX	流動資產合計	8,231,009	69	6,188,008	56	24650	應計退休金負債(附註二及十八)	86,181	1	87,045	1
	基金與投資					24XXX	長期負債合計	421,561	4	422,425	4
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二、三及六)	26,654	-	56,274	1		營業及負債準備(附註二及十九)				
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二、三及七)	77,031	1	27,202	-	26100	未滿期保費準備	1,748,914	15	1,833,136	16
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二、三及十一)	476,731	4	550,585	5	26300	特別準備	2,000,026	17	1,722,947	16
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二、三及十二)	32,420	-	31,379	-	26400	賠款準備	1,001,813	8	869,603	8
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二、三及十三)	818,530	7	799,400	7	26XXX	營業及負債準備合計	4,750,753	40	4,425,686	40
14900	不動產投資—淨額(附註二及十四)	1,160,894	10	2,311,927	21	28XXX	其他負債	32,675	-	34,338	-
14XXX	基金與投資合計	2,592,260	22	3,776,767	34	2XXXX	負債合計	6,386,508	54	6,175,313	56
	固定資產(附註二及十五)						股東權益(附註二十)				
	成本及重估增值						股 本				
15XX1	固定資產成本	254,382	2	263,972	3	31100	普通股股本	3,168,570	27	3,168,570	29
15XX2	重估增值	236,564	2	236,564	2		資本公積				
15XYZ	成本及重估增值合計	490,946	4	500,536	5	32100	發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
15XX3	累計折舊	(71,429)	-	(74,425)	(1)		保留盈餘				
15XXX	固定資產合計	419,517	4	426,111	4	33100	法定盈餘公積	514,474	4	462,543	4
	其他資產					33300	未指撥保留盈餘	700,660	6	489,773	4
18200	存出保證金(附註十六)	605,261	5	637,247	6		股東權益其他項目				
18700	其他資產—其他(附註二十四)	29,675	-	35,488	-	34100	金融商品之未實現利益(附註三)	340,088	3	-	-
18XXX	其他資產合計	634,936	5	672,735	6	34150	未實現重估增值(附註十五)	854,116	7	854,116	8
1XXXX	資 產 總 計	\$ 11,877,722	100	\$ 11,063,621	100	34500	庫藏股票(附註二及二十)	(88,617)	(1)	(88,617)	(1)
						3XXXX	股東權益合計	5,491,214	46	4,888,308	44
							負債及股東權益總計	\$ 11,877,722	100	\$ 11,063,621	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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

民國九十五年及九十四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 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入（附註二及二十六）	\$4,759,087	57	\$4,395,998	57
41100	再保佣金收入	324,983	4	304,137	4
41150	攤回再保賠款與給付	528,757	6	666,748	9
41300	收回保費準備（附註十九）	1,809,913	22	1,784,049	23
41350	收回特別準備（附註十九）	77,422	1	58,944	1
41450	收回賠款準備（附註十九）	29,177	-	28,017	-
41550	利息收入	75,256	1	65,949	1
41650	金融資產評價利益（附註三）	122,857	2	-	-
41750	採權益法認列之投資收益（附註十三）	19,130	-	-	-
41850	處分投資利益（附註二十二）	412,338	5	268,458	3
41900	不動產投資利益（附註十四、二十三及二十六）	199,850	2	192,996	2
42000	其他營業收入	6,473	-	15,993	-
41XXX	營業收入合計	<u>8,365,243</u>	<u>100</u>	<u>7,781,289</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	2,380,120	28	2,121,905	27
51200	佣金支出	480,943	6	394,127	5
51250	保險賠款與給付（附註二十六）	1,614,751	19	1,897,142	25

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51300	提存保費準備 (附註十九)	1,725,691	21	1,811,656	23
51350	提存特別準備 (附註十九)	354,501	4	227,522	3
51400	安定基金支出	8,837	-	8,154	-
51450	提存賠款準備 (附註十九)	145,278	2	29,177	-
51750	採權益法認列之投資損失 (附註十三)	-	-	600	-
51900	不動產投資費用及損失	18,749	-	31,771	1
52000	其他營業成本	<u>80,209</u>	<u>1</u>	<u>67,355</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>6,809,079</u>	<u>81</u>	<u>6,589,409</u>	<u>85</u>
60000	營業毛利	1,556,164	19	1,191,880	15
58000	營業費用	<u>790,878</u>	<u>10</u>	<u>622,353</u>	<u>8</u>
61000	營業利益	765,286	9	569,527	7
49000	營業外收入及利益	20,590	-	26,894	1
59000	營業外費用及損失 (附註十一)	<u>( 78,480)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( 7,912)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業部門稅前純益	707,396	8	588,509	8
63000	所得稅費用 (附註二及二十四)	<u>( 26,860)</u>	<u>-</u>	<u>( 69,197)</u>	<u>( 1)</u>
64000	繼續營業部門稅後純益	680,536	8	519,312	7
67000	會計原則變動累積影響數 (附註三)	<u>14,506</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69000	本期淨利	<u>\$ 695,042</u>	<u>8</u>	<u>\$ 519,312</u>	<u>7</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘 (附註二十一)				
70001	繼續營業部門淨利	\$ 2.27	\$ 2.19	\$ 1.90	\$ 1.67
70004	會計原則變動之累積 影響數	<u>0.05</u>	<u>0.05</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	基本每股盈餘	<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 2.24</u>	<u>\$ 1.90</u>	<u>\$ 1.67</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本				資本公積		保 留 盈 餘		股 東 權 益 其 他 項 目			合 計
	普 通 股 股 本	發 行 股 票 溢 價	法 定 盈 餘 公 積	未 指 撥 保 留 盈 餘	金 融 商 品 未 實 現 ( 損 ) 益	未 實 現 重 估 增 值	庫 藏 股 票					
九十四年一月一日餘額	\$ 3,040,915	\$ 1,923	\$ 410,693	\$ 485,858	\$ -	\$ 562,380	(\$ 139,044)			\$ 4,362,725		
九十三年度盈餘指撥及分派												
提撥法定盈餘公積	-	-	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 )	-		
重估資產因土地增值稅隨法令修改所生 增值轉列股東權益項下之未實現重估 增值	-	-	-	-	-	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	462,543	489,773	-	854,116	( 88,617 )			4,888,308		
九十四年度盈餘指撥及分派												
提撥法定盈餘公積	-	-	51,931	( 51,931 )	-	-	-	-	-	-		
分配現金股利	-	-	-	( 419,657 )	-	-	-	-	( 419,657 )	-		
員工紅利	-	-	-	( 7,540 )	-	-	-	-	( 7,540 )	-		
董監事酬勞	-	-	-	( 5,027 )	-	-	-	-	( 5,027 )	-		
首次適用新發布及修訂財務會計準則公 報所產生之股東權益調整項目(附註 三)	-	-	-	-	83,707	-	-	-	83,707	-		
備供出售金融資產未實現(損)益之變 動	-	-	-	-	256,381	-	-	-	256,381	-		
九十五年度純益	-	-	-	695,042	-	-	-	-	695,042	-		
九十五年十二月三十一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 514,474	\$ 700,660	\$ 340,088	\$ 854,116	(\$ 88,617)			\$ 5,491,214		

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 695,042	\$ 519,312
會計原則變動累積影響數	( 14,506)	-
列計會計原則變動累積影響數前之		
淨利	680,536	519,312
折舊費用	14,297	23,969
各項攤提	11,475	9,527
備抵呆帳提列	53,565	17,406
減損損失	66,200	3,800
處分固定資產損失	11	2,219
採權益法認列之投資(利益)損失	( 19,130)	600
出售不動產投資利益	( 80,835)	( 35,631)
遞延所得稅費用	( 5,487)	( 3,300)
金融商品評價利益	( 122,857)	-
提存保費準備	1,725,691	1,811,656
提存特別準備	354,501	227,522
提存賠款準備	145,278	29,177
收回保費準備	( 1,809,913)	( 1,784,049)
收回特別準備	( 77,422)	( 58,944)
收回賠款準備	( 29,177)	( 28,017)
按完工百分比法認列工程利益	( 28,105)	( 60,000)
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	13,241	( 17,059)
應收保費	179,729	64,638
應攤回再保賠款與給付	( 24,177)	( 536)
應收再保往來款項	( 96,598)	70,281
其他流動資產	336	( 1,940)
其他應收款	( 14,635)	47,710
應付再保業務款項	76,552	43,929
應付費用	26,422	4,916
應付稅款	( 60,578)	54,556
應付佣金	26,047	( 1)

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年度	九十四年度
應付保險賠款與給付	(\$ 6,686)	\$ 72,325
應付再保往來款項	17,004	( 67,119)
其他流動負債	( 185,697)	186,077
應計退休金負債	( 864)	393
交易目的金融資產	( 146,624)	( 419,179)
營業活動之淨現金流入	<u>682,100</u>	<u>714,238</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產增加	( 676,311)	( 543,762)
持有到期日金融資產(增加)減少	( 129,827)	228,669
以成本衡量之金融資產減少(增加)	7,654	( 65,000)
放款收回	-	4,000
購置不動產	( 407,211)	( 243,968)
採權益法之長期股權投資成本	-	( 800,000)
無活絡市場之債券投資增加	( 1,041)	( 31,379)
出售不動產投資價款	1,662,069	36,136
出售固定資產價款	2,960	350
購置固定資產	( 5,559)	( 1,931)
存出保證金減少	31,986	40
未攤銷費用增加	( 8,862)	( 2,967)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>475,858</u>	<u>( 1,419,812)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	( 1,663)	( 2,662)
出售庫藏股票價款	-	19,706
發放現金股利	( 419,657)	( 300,092)
發放董監酬勞	( 5,027)	( 5,079)
員工紅利	( 7,540)	-
融資活動之淨現金流出	<u>( 433,887)</u>	<u>( 288,127)</u>
本期現金及約當現金淨增加(減少)	724,071	( 993,701)
期初現金及約當現金餘額	<u>2,419,947</u>	<u>3,413,648</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,144,018</u>	<u>\$2,419,947</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 104,639</u>	<u>\$ 23,770</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
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>222,439</u>
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	\$ <u>          -</u>	\$ <u>120,037</u>
本期分配員工紅利	\$ 7,540	\$ 7,618
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
減：員工紅利轉增資	-	( 7,618)
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>7,540</u>	\$ <u>          -</u>
出售庫藏股票減少未分配盈餘	\$ <u>          -</u>	\$ <u>30,721</u>
土地增值稅準備轉列股東權益項下之未實現重估增值	\$ <u>          -</u>	\$ <u>310,973</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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

民國九十五及九十四年度

(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，截至九十五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。

本公司九十五年及九十四年十二月三十一日員工人數分別為 643 人及 638 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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令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，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

重要會計政策之彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之區分

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產，以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

## 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，其帳面價值近似公平價值。

## 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

## 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

若備供出售金融資產以公平價值評價之損益無須課徵所得稅，則股東權益調整項目之稅後金額等於備供出售金融資產之公平價值變動數。若備供出售金融資產以公平價值評價之損益須課徵所得稅，則應將相關所得稅費用（利益）調整股東權益項目，相對科目則視稅法是否規定前述損益須於申報當年度所得稅時納入。若屬當年度申報所得稅時無須納入者，應調整遞延所得稅資產或負債；若屬當年度申報所得稅時須納入者，應調整應付或應退所得稅，但均無須增加或減少當期所得稅費用。截至九十五年十二月三十一日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而認列之遞延所得稅負債計 37,787 仟元。

#### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 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、應收再保往來款項及催收款等可能收回情形，予以估列。

#### 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相似。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

### 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

### 採權益法之長期股權投資

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。

於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，就其減損部分認列損失；對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。

### 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。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。

- (二) 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。
- (三) 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。
- (四) 辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

#### 資產減損

倘資產（主要為固定資產、不動產投資及採權益法之長期股權投資）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。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟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，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。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。

#### 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。

## 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。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。

### 賠款準備

(一) 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、特別準備及賠款準備，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。九十五及九十四年度確定給付退休辦法下提撥之退休金分別為 4,111 仟元及 10,092 仟元，九十五年及九十四年十二月三十一日該退休基金餘額分別為 85,727 仟元及 83,687 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，作跨期間及同期間之分攤，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。

本公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等於基本稅額者，依一般所得額繳納所得稅，一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。

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。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十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。

#### 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，經將九十四年度之財務報表部分科目予以重分類。

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

#### (一)首次適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司將金融資產予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品者，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量及備供出售金融商品以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動 累積影響數 (稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 14,506	\$ -
備供出售金融資產	-	83,707
	<u>\$ 14,506</u>	<u>\$ 83,707</u>

以上會計變動，使九十五年度因認列金融資產評價利益致繼續營業部門淨利增加 122,857 仟元，認列會計原則變動累積影響數 14,506 仟元，淨影響使本期純益增加 137,363 仟元，稅後每股盈餘增加 0.44 元。

(二)適用新發布及修訂財務會計準則公報之科目重分類

依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九四）基秘字第〇一六號函之規定，於九十五年度首次適用財務會計準則公報第三十四號所編製之比較財務報表中，九十四年度財務報表應依九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註敘明。實務上若有困難，得免列示以前年度之擬制資料。

本公司對於金融商品之評價方法，九十四年與九十五年度採用不同之會計政策者，說明如下：

1.短期投資

短期投資具公開市場、隨時可以出售變現，且不以控制被投資公司或與其建立密切業務關係為目的之證券，採成本與市價孰低法評價，跌價損失列入當期損益。投資上市（櫃）證券係以會計年度最末一個月之平均收盤價為市價之基礎。

2.長期投資

長期持有被投資公司有表決權股份未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市（櫃）公司，按成本與市價孰低評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。

配合本公司自九十五年一月一日採用新發布及修訂之財務會計準則公報，九十四年度財務報表予以重分類如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日 (重分類前)	九 十 四 年 十二月三十一日 (重分類後)
<u>資產負債表</u>		
短期投資	\$ 2,324,295	\$ -
長期股權投資	1,349,985	-
長期債券投資	47,202	-
其他長期投資	87,653	-
公平價值變動列入損益之		
金融資產—流動	-	1,573,723
備供出售金融資產—流動	-	750,572
持有至到期日金融資產— 流動	-	20,000
備供出售金融資產—非流 動	-	56,274
持有至到期日金融資產— 非流動	-	27,202
以成本衡量之金融資產— 非流動	-	550,585
採權益法之長期股權投資	-	799,400
無活絡市場之債券投資— 非流動	-	31,379
	<u>\$ 3,809,135</u>	<u>\$ 3,809,135</u>

#### 四 現金及約當現金

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
現 金		
庫存現金	\$ 865	\$ 585
週轉金	28,531	28,531
支票存款	191,205	235,308
活期存款	433,028	321,715
定期存款	1,477,204	1,499,630
約當現金		
可轉讓定存單	283,772	148,201
商業本票及承兌匯票	764,591	198,845
減：抵繳存出保證金（附註十 六）	( 35,178)	( 12,868)
	<u>\$ 3,144,018</u>	<u>\$ 2,419,947</u>

於九十五年十二月三十一日，到期日在一年以後之銀行定期存款為 16,024 仟元。

五 公平價值變動列入損益之金融資產

<u>交易目的之金融資產</u>	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
上市上櫃股票	\$ 1,362,947	\$ 1,115,635
基金受益憑證	494,763	458,088
	<u>\$ 1,857,710</u>	<u>\$ 1,573,723</u>

於九十五及九十四年度交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 442,234 仟元及 242,898 仟元。

六 備供出售金融資產

	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 1,821,368	\$ 750,572
受益證券	39,664	56,274
	<u>1,861,032</u>	<u>806,846</u>
減：列為流動	( 1,834,378)	( 750,572)
	<u>\$ 26,654</u>	<u>\$ 56,274</u>

七 持有至到期日金融資產

	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
中央政府建設公債	\$ 606,629	\$ 506,802
東森電視事業無擔保公司債	50,000	20,000
抵繳存出保證金(附註十六)	( 479,600)	( 479,600)
	<u>177,029</u>	<u>47,202</u>
減：列為流動資產	( 99,998)	( 20,000)
	<u>\$ 77,031</u>	<u>\$ 27,202</u>

本公司於九十五年六月六日及九十三年十二月二日分別按面額 50,000 仟元及 20,000 仟元購買東森電視事業股份有限公司二年期無擔保公司債，到期日分別為九十七年六月二日及九十五年六月二日，其有效利率分別為 4.25% 及 4%。



八、應收票據

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 151,657	\$ 164,898
減：備抵呆帳	( 3,130)	( 3,390)
	<u>\$ 148,527</u>	<u>\$ 161,508</u>

九、應收保費

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收保費—直接業務	\$ 866,176	\$ 1,032,316
應收保費—再保業務	28,366	41,818
	<u>894,542</u>	<u>1,074,134</u>
減：備抵呆帳	( 36,088)	( 57,727)
	<u>\$ 858,454</u>	<u>\$ 1,016,407</u>

十、其他應收款

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收再保佣金	\$ 60,764	\$ 43,804
應收利息	29,837	25,962
應收退稅款（附註二十四）	11,718	-
應收墊付委任賠款	3,431	6,229
其 他	3,156	18,276
	<u>\$ 108,906</u>	<u>\$ 94,271</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
國內興櫃普通股	\$ 35,441	\$ 43,095
國內非上櫃普通股	352,000	352,000
國內非上市櫃特別股	159,290	159,290
	<u>546,731</u>	<u>554,385</u>
減：累積減損	( 70,000)	( 3,800)
	<u>\$ 476,731</u>	<u>\$ 550,585</u>

(一)本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。另本公司九十五及九十四年度依被投資公司之相關可回收金額評估，分別認列減損損失 66,200 仟元及 3,800 仟元，帳列營業外費用及損失項下。

(二)上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

### 三、無活絡市場之債券投資

係投資於加拿大皇家銀行發行之「合成型 CDO (Collateralized Debt Obligation) 抵押債務債券」，面額為美金 1,000 仟元，九十五年及九十四年十二月三十一日帳面價值分別為 32,420 仟元及 31,379 仟元。固定收益率為年息 6.45%，到期日為九十九年六月二十日。

### 三、採權益法之長期股權投資

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日	
	原始成本	帳面價值	持股比例	帳面價值	持股比例
台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	\$ 818,530	100	\$ 799,400	100

(一)採權益法評價之長期股權投資，於九十五及九十四年度認列之投資損益分別為利益 19,130 仟元及損失 600 仟元，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

(二)上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

(三)依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，應納入合併財務報表編製之子公司為台產資產管理股份有限公司。

### 四、不動產投資

	九十五年十二月三十一日			
	成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 42,105	\$ 912,952	\$ -	\$ 955,057
房屋及建築	293,950	29,885	117,998	205,837
	<u>\$ 336,055</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 117,998</u>	<u>\$ 1,160,894</u>

	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>

(一)有關重大不動產投資之說明，請參閱附註二十九之附表一及附表二。

(二)本公司於九十四年九月二十一日簽訂內湖科技大樓之土地與建物出售合約，出售價款 940,000 仟元。於九十四年底預收 188,000 仟元(帳列其他流動負債項下)，並於九十五年第一季收取尾款、過戶，土地及建物成本、土地增值稅及相關費用約 859,165 仟元，出售利得計 80,835 仟元。

(三)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。

(四)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，該項工程已於九十五年第四季完工，工程收入 726,797 仟元，工程成本 675,457 仟元，轉列不動產投資成本 36,765 仟元。九十五及九十四年度按完工百分比法認列之工程利益分別為 28,105 仟元及 60,000 仟元。

#### 五 固定資產

	九 十 五 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	51,895	93,191
電腦設備	28,778	-	14,740	14,038
交通及運輸設備	6,329	-	3,338	2,991
什項設備	3,148	-	1,456	1,692
	<u>\$ 254,382</u>	<u>\$ 236,564</u>	<u>\$ 71,429</u>	<u>\$ 419,517</u>

	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>

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九十五年二月一日起施行。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，調整增列股東權益項下之未實現重估增值。

#### 六、存出保證金

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
保險業保證金	\$ 479,600	\$ 479,600
訴訟保證金	6,000	6,000
再保責任準備金	1,539	2,833
合建保證金（附註二十六）	50,000	100,000
其 他	68,122	48,814
	<u>\$ 605,261</u>	<u>\$ 637,247</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。九十五年及九十四年十二月三十一日，本公司均以 479,600 仟元之政府公債（面額部份）抵繳之。
- (二) 本公司九十五年及九十四年十二月三十一日均以可轉讓定存單 6,000 仟元抵繳做為訴訟保證之用。
- (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。

## 七 應付保險賠款與給付

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應付保險賠款與給付	\$ 1,311,327	\$ 1,701,369
減：應攤回再保賠款與給付	( 1,290,631)	( 1,657,878)
	<u>\$ 20,696</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與給付以淨額法表示。

## 六 員工退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司九十五及九十四年度依此條例認列之退休金成本分別為 15,359 仟元及 7,344 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，每位員工之服務年資十五年以內者（含），每服務滿一年可獲得二個基數，超過十五年者每增加一年可獲得一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資（基數）計算。本公司按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入中央信託局之專戶。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一)淨退休金成本之組成項目如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
服務成本	\$ 6,164	\$ 13,334
利息成本	3,251	2,930
退休基金資產預期報酬	( 2,798)	( 2,623)
未認列退休金損(益)攤銷數	( 3,371)	( 3,155)
淨退休金成本	<u>\$ 3,246</u>	<u>\$ 10,486</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 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 1,758	\$ 3,761
非既得給付義務	81,643	68,156
累積給付義務	<u>83,401</u>	<u>71,917</u>
未來薪資增加之影響數	29,071	28,130
預計給付義務	112,472	100,047
退休基金資產公平價值	<u>85,727</u>	<u>83,687</u>
提撥狀況	26,745	16,360
未認列退休金利益	59,436	70,685
應計退休金負債	<u>\$ 86,181</u>	<u>\$ 87,045</u>

(三)九十五年及九十四年十二月三十一日，本公司之既得給付分別為 2,041 仟元及 4,753 仟元。

(四)九十五及九十四年度之退休金給付義務之假設如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
折現率	2.75%	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	2.75%	3.25%

## 五、營業及負債準備

### (一) 九十五年度準備增減變動：

	九十五年 一月一日	本期提存	本期收回	九十五年十二 月三十一日
未滿期保費準備	\$ 1,833,136	\$ 1,725,691	\$ 1,809,913	\$ 1,748,914
特別準備				
重大事故特別準備	362,973	46,495	18,313	391,155
危險變動特別準備	583,350	200,654	44,889	739,115
其他特別準備	776,624	107,352	14,220	869,756
	<u>1,722,947</u>	<u>354,501</u>	<u>77,422</u>	<u>2,000,026</u>
賠款準備				
已報未決	840,426	856,535	840,426	856,535
未報未決	29,177	145,278	29,177	145,278
	<u>869,603</u>	<u>1,001,813</u>	<u>869,603</u>	<u>1,001,813</u>
	<u>\$ 4,425,686</u>			<u>\$ 4,750,753</u>

### (二) 九十四年度準備增減變動：

	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
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>
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>

## 六、股東權益

### (一) 股本：

本公司九十五年及九十四年十二月三十一日股本總額均為 3,168,570 仟元，分為 316,857 仟股，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（如累積換算調整數及金融商品未實現損失等）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)本公司九十五年度盈餘分配議案，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派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五)本公司九十四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：

本公司九十四年度經董事會與股東會決議通過配發員工現金紅利7,540仟元及董監事酬勞5,027仟元，該年度稅後基本每股盈餘為1.67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1.63元。



(六)庫藏股票：

		單位：仟股		
九	十	五	年	度
買	回	原	因	
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。		期初股數	本期增加	本期減少
		6,000	-	-
				期末股數
				6,000

		單位：仟股		
九	十	四	年	度
買	回	原	因	
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。		期初股數	本期增加	本期減少
		10,538	6,000	10,538
				期末股數
				6,000

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。九十四年度處分價款為 108,323 仟元，沖轉庫藏股成本 139,044 仟元，減少帳載未分配盈餘 30,721 仟元。九十五年及九十四年十二月三十一日庫藏股帳面價值均為 88,617 仟元。

二基本每股純益

	九	十	五	年		度
	金額 (仟元)	金額 (仟元)	加權平均流通在外股數 (仟股)	每股盈餘 (元)		
	稅前	稅後		稅前	稅後	
繼續營業部門淨利	\$ 707,396	\$ 680,536	310,857	\$ 2.27	\$ 2.19	
會計原則變動累積影響數	14,506	14,506	310,857	0.05	0.05	
本期純益	\$ 721,902	\$ 695,042		\$ 2.32	\$ 2.24	

	九	十	四	年		度
	金額 (仟元)	金額 (仟元)	加權平均流通在外股數 (仟股)	每股盈餘 (元)		
	稅前	稅後		稅前	稅後	
本期純益	\$ 588,509	\$ 519,312	310,460	\$ 1.90	\$ 1.67	

### 三 處分投資損益淨額

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
處分投資利益－淨額	\$ 296,569	\$ 162,345
股利收入	115,769	106,113
	<u>\$ 412,338</u>	<u>\$ 268,458</u>

### 三 不動產投資收益

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
租金收入	\$ 90,910	\$ 97,365
按完工百分比法認列工程利益 (附註十四)	28,105	60,000
出售不動產投資利益淨額 (附註十四)	80,835	35,631
	<u>\$ 199,850</u>	<u>\$ 192,996</u>

### 四 營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一) 本公司九十五年及九十四年十二月三十一日應付營利事業所得稅估列如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
稅前利益	\$ 707,396	\$ 588,509
永久性差異	( 689,344)	( 317,564)
暫時性差異	( 26,403)	17,185
課稅所得	( 8,351)	288,130
乘：稅率；減：累進差額	×25%－10	×25%－10
當期應付所得稅費用	-	72,022
基本稅額	28,621	-
減：暫繳及扣繳所得稅款	( 40,783)	( 16,488)
加：未分配盈餘加徵 10% 所得稅	444	5,044
應（退）付所得稅	<u>(\$ 11,718)</u>	<u>\$ 60,578</u>

(二) 九十五年及九十四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 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
備抵呆帳超限數	\$ 31,305	\$ 17,529
退休金費用超限數	21,545	21,761
公平價值變動列入損益之金 融商品評價未實現利益	( 12,286)	-
備供出售金融資產評價未實 現淨利得	( 37,787)	-
未實現資產減損損失	7,000	-
其 他	( 1,777)	1,010
淨遞延所得稅資產	8,000	40,300
減：遞延所得稅（負債）資產 —非流動（帳列其他資產）	( 19,700)	( 22,900)
遞延所得稅資產—流動（帳列 其他流動（負債）資產）	(\$ 11,700)	\$ 17,400

(三) 九十五及九十四年度所得稅費用包括下列項目：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當期應付所得稅費用	\$ 28,621	\$ 72,022
遞延所得稅利益	( 5,487)	( 3,300)
未分配盈餘加徵 10%	444	5,044
短期票券利息收入分離課稅 額	3,136	2,773
前期低（高）估數	146	( 7,342)
	<u>\$ 26,860</u>	<u>\$ 69,197</u>

(四) 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九十三年度。

(五) 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. 截至九十五年十二月三十一日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 35,844 仟元。

3.截至九十五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 700,660 仟元。

4.九十四年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 17.62%。

5.九十五年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 5.12%。

五、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	九 十 五 年 度			九 十 四 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	-	445,505	445,505	-	410,677	410,677
薪資費用	-	386,076	386,076	-	355,081	355,081
勞健保費用	-	26,943	26,943	-	27,938	27,938
退休金費用	-	18,605	18,605	-	17,830	17,830
其他用人費用	-	13,881	13,881	-	9,828	9,828
折舊費用	5,115	9,182	14,297	12,560	11,409	23,969
攤銷費用	-	11,475	11,475	-	9,527	9,527

六、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
勇信開發股份有限公司	本公司法人董事
台產資產管理股份有限公司	本公司之子公司
領航建設股份有限公司	實質關係人

(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 五 年		九 十 四 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 180,854	29	\$ 195,487	35
台灣土地銀行	68,427	11	56,982	10
	<u>\$ 249,281</u>	<u>40</u>	<u>\$ 252,469</u>	<u>45</u>

定期存款：

	九十五年 十二月三十一日		九十四年 十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 264,739	18	\$ 268,066	18
台灣土地銀行	184,800	12	143,800	10
	<u>\$ 449,539</u>	<u>30</u>	<u>\$ 411,866</u>	<u>28</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十五年及九十四年十二月三十一日分別為 1.52%~2.28%與 1.40%~1.89%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十五年度		九十四年度	
	估保 費收 金額	入 %	估保 費收 金額	入 %
台灣銀行	\$ 46,403	1	\$ 36,125	1
台灣土地銀行	15,751	-	33,994	1
勇信開發	4	-	10	-
領航建設	38	-	49	-
	<u>\$ 62,196</u>	<u>1</u>	<u>\$ 70,178</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）

	九十五年度		九十四年度	
	估保 險賠 款 金額	%	估保 險賠 款 金額	%
台灣銀行	\$ 21,125	2	\$ 6,840	1
台灣土地銀行	1,199	-	3,173	-
領航建設	86	-	37	-
	<u>\$ 22,410</u>	<u>2</u>	<u>\$ 10,050</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. 不動產出租

本公司九十五年度出租不動產予關係人台產資產管理公司，收取租金 729 仟元，其交易條件與一般交易並無大差異。

5. 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，領航建設需於本公司取得使用執照後 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。截至九十五年及九十四年十二月三十一日止，本公司分別有 50,000 仟元及 100,000 仟元之保證金存放於領航建設。

### 三、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值資訊

資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 3,144,018	\$ 3,144,018	\$ 2,419,947	\$ 2,419,947
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	1,857,710	1,857,710	1,573,723	1,565,205
備供出售金融資產 －流動	1,834,378	1,834,378	750,572	835,556
持有至到期日金融資產 －流動	99,998	99,998	20,000	20,000
應收票據（淨額）	148,527	148,527	161,508	161,508
應收保費（淨額）	858,454	858,454	1,016,407	1,016,407
應攤回再保賠款與給付 應收再保往來款項（淨 額）	79,584	79,584	58,587	58,587
其他應收款	108,906	108,906	94,271	94,271
備供出售金融資產－非 流動	26,654	26,654	56,274	56,274
持有至到期日金融資產 －非流動	77,031	77,031	27,202	27,202
以成本衡量之金融資產 －非流動	476,731	476,731	550,585	550,585
無活絡市場之債券投資	32,420	32,420	31,379	31,379
採權益法之長期股權投 資（淨額）	818,530	818,530	799,400	799,400
存出保證金	605,261	605,261	637,247	637,247

(接次頁)

(承前頁)

負 債	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
應付佣金	\$ 126,571	\$ 126,571	\$ 100,524	\$ 100,524
應付保險賠款與給付	20,696	20,696	43,491	43,491
應付再保往來款項	417,440	417,440	400,436	400,436
應付再保業務款項	407,184	407,184	330,632	330,632
應付費用	123,029	123,029	96,607	96,607
應付稅款	-	-	60,578	60,578
其他金融負債—流動	39,929	39,929	35,290	35,290
其他金融負債—非流動	32,675	32,675	34,338	34,338

(二)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品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）、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項（淨額），其他應收款、應付佣金、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付再保業務款項、應付費用、應付稅款及其他金融負債—流動。
- 2.公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- 3.以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃臺買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依財產保險業財務業務報告編製準則規定，應以成本衡量。
- 4.無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。

- 5.採權益法評價之長期股權投資之評價依財務會計準則公報第五號規定，按取得成本入帳，並依持股比例認列相關投資損益。
- 6.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、國庫券、可轉讓定存單及定期存款抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金估計之，餘之公平價值與帳面價值相當。
- (三)本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,144,018	\$ 2,419,947
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1,857,710	1,565,205	-	-
備供出售金融資產－流動	1,834,378	835,556	-	-
持有至到期日金融資產－流動	-	-	99,998	20,000
應收票據（淨額）	-	-	148,527	161,508
應收保費（淨額）	-	-	858,454	1,016,407
應攤回再保賠款與給付	-	-	75,856	51,679
應收再保往來款項（淨額）	-	-	79,584	58,587
其他應收款	-	-	108,906	94,271
備供出售金融資產－非流動	-	-	26,654	56,274
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	77,031	27,202
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	476,731	550,585
無活絡市場之債券投資	-	-	32,420	31,379
採權益法之長期股權投資（淨額）	-	-	818,530	799,400
存出保證金	-	-	605,261	637,247

（接次頁）



(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
負債				
應付佣金	\$ -	\$ -	\$ 126,571	\$ 100,524
應付保險賠款與給付	-	-	20,696	43,491
應付再保往來款項	-	-	417,440	400,436
應付再保業務款項	-	-	407,184	330,632
應付費用	-	-	123,029	96,607
應付稅款	-	-	-	60,578
其他金融負債—流動	-	-	39,929	35,290
其他金融負債—非流動	-	-	32,675	34,338

(四)本公司九十五及九十四年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 109,451 仟元及 107,464 仟元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 39,664 仟元及 27,391 仟元。

(五)本公司九十五及九十四年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 28,595 仟元及 24,280 仟元。本公司九十五年度備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 256,381 仟元。

#### (六)財務風險資訊

##### 1.市場風險

本公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 32,003 仟元。

本公司採用內部報酬率法評估金融商品之市場風險。

##### 2.信用風險

金融資產受到本公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括本公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。因本公司之交易對象均為信用良好之金融機構，違約可能性低，預期不致產生重大信用風險。

### 3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券除無活絡市場之債券投資 32,420 仟元外，餘均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

### 六 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. 截至九十五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	\$ 426,610	\$ 124,489	\$ 170,644	\$ 380,455
非 強 制 險	3,885,025	215,991	2,209,476	1,891,540
	<u>\$ 4,311,635</u>	<u>\$ 340,480</u>	<u>\$ 2,380,120</u>	<u>\$ 2,271,995</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	\$ 380,455	\$ 224,250	\$ 216,738	\$ 372,943
非 強 制 險	1,891,540	1,501,441	1,593,175	1,983,274
	<u>\$ 2,271,995</u>	<u>\$ 1,725,691</u>	<u>\$ 1,809,913</u>	<u>\$ 2,356,217</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。

(二)自留賠款

1.截至九十五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	\$ 331,218	\$ 120,516	\$ 134,290	\$ 317,444
非強制險	1,046,008	117,009	394,467	768,550
	<u>\$ 1,377,226</u>	<u>\$ 237,525</u>	<u>\$ 528,757</u>	<u>\$ 1,085,994</u>

2.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	\$ 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>

(三)資金委外操作之資訊

證券投信或投顧事業	資金額度	投資項目
華頓證券投資信託股份有限公司	\$ 100,000	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.於本國上市(櫃)之有價證券。</li> <li>2.經金管會核准或申報生效得投資之承銷有價證券。</li> <li>3.政府公債、金融債券及募集發行之公司債券，並得以附條件方式為之。</li> <li>4.證券投資信託事業發行之開放式證券投資信託基金受益憑證。</li> <li>5.其他經金管會核准者。</li> </ol>

(四)各險別每一危險單位保險自留限額：

九十五年十二月三十一日

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	不適用
工程保險		NT\$ 300,000	不適用
信用保險		NT\$ 100,000	不適用
保證保險		NT\$ 100,000	不適用
傷害保險(含雇主附加傷害險)		NT\$ 100,000	不適用
一般責任保險		NT\$ 300,000	不適用
專業責任保險		NT\$ 300,000	不適用
商業綜合保險		NT\$ 300,000	不適用
其他財產保險		NT\$ 300,000	不適用
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	不適用

九十四年十二月三十一日

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.截至九十五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	\$ 138,969	\$ 142,579	\$ 138,969	\$ 142,579
賠款準備	87,228	76,051	87,228	76,051
特別準備	599,594	20,931	14,220	606,305
	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 239,561</u>	<u>\$ 240,417</u>	<u>\$ 824,935</u>

	期初餘額	提 存	收 回	期末餘額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 77,769	\$ 81,671	\$ 77,769	\$ 81,671
賠款準備	19,198	11,399	19,198	11,399
特別準備	99,262	63,408	-	162,670
	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 156,478</u>	<u>\$ 96,967</u>	<u>\$ 255,740</u>

2.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：

	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	\$ 138,969	\$ 133,180	\$ 138,969
賠款準備	67,451	87,228	67,451	87,228
特別準備	614,272	-	14,678	599,594
	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 226,197</u>	<u>\$ 215,309</u>	<u>\$ 825,791</u>

	期初餘額	提 存	收 回	期末餘額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 80,589	\$ 77,769	\$ 80,589	\$ 77,769
賠款準備	25,126	19,198	25,126	19,198
特別準備	80,620	18,642	-	99,262
	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 115,609</u>	<u>\$ 105,715</u>	<u>\$ 196,229</u>

#### 元 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。			無
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。

三.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	營				業	收	入
		當	其	合	營			
	度	地	他	計	業		益	
		區	地		利			
		營	區	營	益			
		業	間	業				
		收	移	收				
		入	轉	入				
			性					
			營					
			業					
			收					
			入					
國內(台灣)	九十五年	8,365,243	-	8,365,243	765,286			
	九十四年	7,781,289	-	7,781,289	569,527			

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 五 年 度	九 十 四 年 度
國內地區（即台灣）內銷之營業收入	8,365,243	7,781,289
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	8,365,243	7,781,289

(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	95.08.02 取得使用執照 95.10.05 開始交屋	675,457	前期累積已支付 355,786  本期支付 307,128	振興營造股份有限公司	無						具投資價值，已過戶交屋	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	95.01.20	土地 89.08.11 房屋(建造 完成日) 93.07.16	859,165 (包含成本、 土地增值稅及 相關費用)	940,000	已全數收取	80,835	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
"	世貿國際商旅住商 大樓	95.12.19	95.08.02 (取得使用 執照) 95.10.05 (開始交屋 日)	638,692 (扣除轉列不 動產投資 成本)	726,797	採預售方式已 全數收取	88,105 (註)	簡志明等承買 人	無	完工交屋	依據與各承買 人簽訂之買 賣合約	無

註：按完工百分比法認列利益，分別為九十四年度 60,000 仟元及九十五年度 28,105 仟元。

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)			
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	\$ 800,000	80,000	100	\$ 818,530	\$ 19,130	\$ 19,130	

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							
	國票金融控股股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	700,000	\$ 7,525	-	\$ 7,525	
	華南金融控股股份有限公司	無	"	680,000	16,422	-	16,422	
	國產實業建設股份有限公司	無	"	201,000	3,538	-	3,538	
	第一金融控股股份有限公司	無	"	102,500	2,537	-	2,537	
	合作金庫商業銀行股份有限公司	無	"	1,158,730	28,041	-	28,041	
	花王企業股份有限公司	無	"	378,000	2,381	-	2,381	
	彰化商業銀行股份有限公司	無	"	550,000	12,513	-	12,513	
	裕隆股份有限公司	無	"	1,130,000	44,635	-	44,635	
潤泰創新國際股份有限公司	無	"	500,000	14,050	-	14,050		

台灣產物保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 865
週轉金		28,531
支票存款	包括外幣 USD：88,143.59@32.65， STG：1,544.15@64.06， HKD：10,488.84@4.20	191,205
活期存款	包括外幣 USD：691,246.41@32.65， STG：20,466.09@64.06， YEN：719,613.34@0.27， HKD：584,806.76@4.20	433,028
定期存款	到期日均在一年以內	1,461,180
定期存款	到期日分別於 97.01.01～ 98.02.28	16,024
可轉讓定存單	到期日分別於 96.01.05～ 96.02.06，1.40%～1.66%	283,772
商業本票	到期日分別於 96.01.03～ 96.01.24，1.62%～1.685%	<u>764,591</u>
		3,179,196
減：抵繳存出保證金		( <u>35,178</u> )
		<u>\$ 3,144,018</u>

台灣產物保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面 值 ( 元 )	總 額	利 率 %	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 ( 元 )	總 價 值
上市上櫃股票									
	名	軒	802,000	10	\$ 8,020		\$ 10,305	15.40	\$ 12,351
	中	纖	143,481	10	1,435		1,544	7.97	1,144
	中	銅	80,419	10	804		1,919	34.60	2,782
	中	華電	109,140	10	1,091		5,423	60.60	6,614
	國	產	5,436,360	10	54,364		88,556	17.60	95,680
	興	富發	226,000	10	2,260		9,534	42.80	9,673
	日	勝生	3,234	10	32		65	49.00	158
	陽	明	790,000	10	7,900		17,333	18.80	14,852
	華	航	1,273,019	10	12,730		19,626	15.20	19,350
	台	航	308,000	10	3,080		6,870	25.30	7,792
	彰	銀	9,296,000	10	92,960		185,413	22.75	211,484
	華	票	9,062,000	10	90,620		94,859	9.00	81,558
	臺	企銀	3,331,776	10	33,318		43,006	10.40	34,650
	安	泰銀	1,187,435	10	11,874		11,362	10.00	11,874
	中	再保	1,084,081	10	10,841		11,592	12.75	13,822
	華	南金	4,488,447	10	44,884		93,476	24.15	108,396
	國	泰金	1,631,871	10	16,319		106,718	74.00	120,758
	開	發金	1,281,500	10	12,815		15,994	15.00	19,223
	玉	山金	153,852	10	1,539		2,841	22.60	3,477
	復	華金	1,943,874	10	19,439		26,317	16.30	31,685
	兆	豐金	1,253,191	10	12,532		24,945	23.95	30,014
	新	光金	251,000	10	2,510		7,232	35.10	8,810
	第	一金	1,504,238	10	15,042		34,497	24.75	37,230
	高	林	2,668,934	10	26,689		30,062	11.00	29,358
	台	灣大	311,976	10	3,120		9,429	33.80	10,545
	茂	訊	1,072,200	10	10,722		103,055	98.60	105,719
	台	聯	93,000	10	930		997	16.80	1,562
	遠	航	293,148	10	2,931		1,938	7.40	2,169
	日	盛金	1,440,000	10	14,400		12,027	7.92	11,405

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公單價(元)	平總價	價值
合庫			6,713,533	10	\$ 67,135		\$ 143,607	24.20		\$ 162,468
花王			2,579,000	10	25,790		14,885	6.30		16,248
潤泰新			3,918,000	10	39,180		116,846	28.10		110,096
毅嘉			152,000	10	1,520		5,416	38.60		5,867
聯發科			9,000	10	90		2,931	337.00		3,033
喬鼎			85,000	10	850		1,921	28.30		2,406
璨圓			60,000	10	600		1,619	28.00		1,680
英華達			40,000	10	400		3,212	91.00		3,640
寶成			120,000	10	1,200		3,262	37.00		4,440
鈺創			120,000	10	1,200		4,012	32.15		3,858
中光電			120,000	10	1,200		4,940	42.30		5,076
							<u>1,279,586</u>			<u>1,362,947</u>
受益憑證										
國內基金										
			100,000	10	1,000		1,003	16.38		1,638
			347,251	10	3,473		5,000	14.474		5,026
			1,000,000	10	10,000		10,000	11.62		11,620
			407,000	10	4,070		10,000	25.06		10,199
			315,457	10	3,155		5,000	16.61		5,240
			996,244	10	9,962		10,000	10.6001		10,560
			1,307,759	10	13,078		15,030	12.31		16,099
			2,318,851	10	23,189		25,000	11.0397		25,599
			2,500,000	10	25,000		25,000	10.1038		25,260
			5,199,804	10	51,998		65,000	14.8895		77,422
			1,676,896	10	16,769		20,000	12.4167		20,821
			4,465,320	10	44,653		50,000	11.72		52,334
			1,000,000	10	10,000		10,000	10.1237		10,124
			2,000,000	10	20,000		20,000	9.76		19,520
			10,000,000	10	100,000		100,000	11.50		115,000
			312,000	10	3,120		3,136	12.50		3,900
					<u>339,467</u>		<u>374,169</u>			<u>410,362</u>
海外基金										
		US\$351,400	1,680.40	-	-		11,839	USD265.9		14,606
		US\$404,100	8,898.728	-	-		13,596	USD77.07		22,420
		US\$151,575	1,150.283	-	-		5,017	USD186.89		7,028
		US\$1,002,000	64,459.281	-	-		31,942	USD16.42		34,600
		JPY10,105,000	560.641	-	-		3,133	JPY25.689		3,982

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面值(元)	總	額	利率%	取得成本	公	平	價	值	
									單	價	(元)	總	價
		百利達日本小型	JPY5,030,000	974.28	-	\$	-	\$ 1,559	JPY6.551			\$ 1,765	
								<u>67,086</u>				<u>84,401</u>	
								<u>441,255</u>				<u>494,763</u>	
								<u>\$ 1,720,841</u>				<u>\$ 1,857,710</u>	



台灣產物保險股份有限公司  
備供出售金融資產—流動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面	值	(	元	)	總	額	利	率	(	%)	取	得	成	本	公		平		價		值														
																			單	價	(	元	)	總	額	單	價	(	元	)	總	額							
上市上櫃股票																																							
龍	邦		38,408,910	10	\$	384,089									\$	474,524		21.95				\$	843,075																
國	票	金	38,409,000	10		384,090										462,444		10.75					412,897																
裕	隆		7,746,000	10		77,460										297,375		39.50					305,967																
合	庫		10,720,199	10		107,202										<u>209,174</u>		24.20					<u>259,429</u>																
																										<u>1,443,517</u>										<u>1,821,368</u>			
受益證券																																							
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>12,990</u>										<u>13,010</u>			
																										<u>\$ 1,456,507</u>											<u>\$ 1,834,378</u>		

台灣產物保險股份有限公司  
 應收票據明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
應收票據	各戶餘額均未超過本科目金額百分之五	\$ 151,657
減：備抵呆帳		( 3,130)
		\$ 148,527

台灣產物保險股份有限公司  
 應收保費明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
中華航空股份有限公司				\$	203,010
其他（註）					<u>691,532</u>
					894,542
減：備抵呆帳					( <u>36,088</u> )
				\$	<u>858,454</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司  
應攤回再保賠款與給付明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
貨物運輸保險		\$ 17,725
強制自用汽車責任保險		8,740
保證保險		8,060
強制商業汽車責任保險		7,496
一般責任保險		5,926
船體保險		5,245
一年期商業火災保險		4,770
傷害保險		4,414
一般自用汽車財產損失保險		3,963
一般商業汽車責任保險		2,752
其他財產險		2,740
工程保險		2,575
其他保險（註）		<u>1,450</u>
		<u>\$ 75,856</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  
 應收及應付再保往來款項明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
A. YU & ASSOCIATES RISK SOLUTIONS LIMITED	\$ 38,330	AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.	\$ 186,363
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.	16,341	MUNICH REINSURANCE COMPANY	63,031
AON LIMITED	15,540	CENTRAL REINSURANCE CORPORATION	24,985
WILSON RE LIMITED	8,732	其餘應付再保往來合計數(註)	<u>143,061</u>
SWISS REINSURANCE COMPANY	8,670		
COSMOS SERVICES CO., LTD.	8,476		
MARSH LIMITED, TAIWAN BRANCH	7,574		
FP MARINE RISK LIMITED	6,458		
COSMOS SERVICES TAIWAN CO., LTD.	4,640		
GUY CARPENTER & CO (ASIA) LTD	3,475		
其餘應收再保往來合計數(註)	48,611		
減：備抵呆帳	( <u>87,263</u> )		
	<u>\$ 79,584</u>		<u>\$ 417,440</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司  
備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

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
	股數或張數	成 本 金 額	市 價 金 額	股數或張數	成 本 金 額	股數或張數	成 本 金 額	股數或張數	成 本 金 額	市 價 金 額	
台灣工銀企業貸款債權信託證券化受益證券	-	\$ 10,896	\$ 10,917	-	\$ -	-	\$ 10,896	-	\$ -	\$ -	無
新光人中山大樓不動產受益證券	-	28,883	28,886	-	-	-	2,233	-	26,650	26,654	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	-	16,495	16,520	-	-	-	16,495	-	-	-	
		<u>\$ 56,274</u>	<u>\$ 56,323</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 29,624</u>		<u>\$ 26,650</u>	<u>\$ 26,654</u>	無

註：本期減少係分期還本及一年內到期轉列流動部分。

台灣產物保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債						
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。	100 年 3 月還本
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。	98 年 8 月還本
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。	103 年 9 月還本
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。	98 年 7 月還本
中央政府建設公債 94 年甲 1	100,000	-	-	100,000	面額 100,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。	96 年 1 月還本
中央政府建設公債 92 年甲六	-	100,000	-	100,000		97 年 7 月還本
	507,058	100,000	-	607,058		
減：抵繳存出保證金	( 479,600)	-	-	( 479,600)		
減：未攤銷折價淨額	( 256)	( 361)	( 188)	( 429)		
	<u>27,202</u>	<u>99,639</u>	<u>( 188)</u>	<u>127,029</u>		
公司債						
東森電視事業股份有限公司九十三年國內第三次無擔保普通公司債	20,000	-	20,000	-	無	95 年 6 月到期
東森電視事業股份有限公司九十五年國內第四次無擔保普通公司債	-	50,000	-	50,000	無	97 年 6 月還本
	<u>20,000</u>	<u>50,000</u>	<u>20,000</u>	<u>50,000</u>		
	<u>\$ 47,202</u>	<u>\$ 149,639</u>	<u>\$ 19,812</u>	<u>\$ 177,029</u>		

台灣產物保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十

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		本 期 減 少		期 末 餘 額		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 )	金 額	
利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	\$ 100,000	-	\$ -	-	\$ -	10,000,000	\$ 100,000	無
環訊創業投資股份有限公司	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	60,000	無
合鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
聯鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
啟鼎創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000	無
亞太固網寬頻股份有限公司	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無
台灣固網股份有限公司	11,824,000	43,095	-	-	2,100,000	7,654	9,724,000	35,441	無
台北金融大樓股份有限公司	7,000,000	42,000	-	-	-	-	7,000,000	42,000	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	104,290	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	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	25,000	無
		554,385		-		7,654		546,731	
減：累積減損		( 3,800 )		( 66,200 )		-		( 70,000 )	
		<u>\$ 550,585</u>		<u>( \$ 66,200 )</u>		<u>\$ 7,654</u>		<u>\$ 476,731</u>	



台灣產物保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名	稱	張	數	帳	面	價	值	張	數	金	額	張	數	金	額	張	數	帳	面	價	值	提供擔保	
																						或質押情形	備註
加拿大皇家銀行固定配息債券		-		\$	31,379			-		\$	1,041	-		\$	-			-		\$	32,420	無	99年6月到期

台灣產物保險股份有限公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十二

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		本 期 減 少		期 末 餘 額		股 權 淨 值		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	<u>\$ 799,400</u>	-	<u>\$ 19,130</u>	-	<u>\$ -</u>	80,000,000	100.00	<u>\$ 818,530</u>	10.23	<u>\$ 818,530</u>	無

註：本期增加係按持股比例認列投資損益。

台灣產物保險股份有限公司  
不動產投資變動明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十三

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	\$ 430,974	\$ -	\$ 388,869	\$ -	\$ 42,105	無
重估增值	<u>912,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>912,952</u>	無
	<u>1,343,926</u>	<u>-</u>	<u>388,869</u>	<u>-</u>	<u>955,057</u>	
房屋及建築						
成 本	731,905	-	1,204,374	766,419	293,950	無
重估增值	<u>29,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,885</u>	無
	<u>761,790</u>	<u>-</u>	<u>1,204,374</u>	<u>766,419</u>	<u>323,835</u>	
減：累計折舊	( 124,892)	( 5,115)	( 12,009)	-	( 117,998)	
未完工程	<u>331,103</u>	<u>435,316</u>	<u>-</u>	( <u>766,419</u> )	<u>-</u>	無
	<u>\$ 2,311,927</u>	<u>\$ 430,201</u>	<u>\$ 1,581,234</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,160,894</u>	

註：本期增加數係包含本期支付之工程款 407,211 仟元及依完工百分比法認列之工程利益 28,105 仟元。

台灣產物保險股份有限公司  
 固定資產成本變動明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表十四

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	\$ 74,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,974
重估增值	<u>232,631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>232,631</u>
	<u>307,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>307,605</u>
房屋及建築					
成 本	141,153	-	-	-	141,153
重估增值	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,933</u>
	<u>145,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,086</u>
電腦設備	38,934	3,876	14,032	-	28,778
交通及運輸設備	5,034	1,517	222	-	6,329
其他設備	<u>3,877</u>	<u>166</u>	<u>895</u>	<u>-</u>	<u>3,148</u>
	<u>\$ 500,536</u>	<u>\$ 5,559</u>	<u>\$ 15,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 490,946</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  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築物	\$ 49,273	\$ 2,622	\$ -	\$ -	\$ 51,895
電腦設備	20,528	5,426	11,214	-	14,740
交通及運輸設備	2,794	746	202	-	3,338
其他設備	<u>1,830</u>	<u>388</u>	<u>762</u>	<u>-</u>	<u>1,456</u>
	<u>\$ 74,425</u>	<u>\$ 9,182</u>	<u>\$ 12,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,429</u>

台灣產物保險股份有限公司

應付款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付佣金					
	應付代理人費用及佣金			\$	58,698
	應付再保佣金				2,101
	應付經紀人佣金				58,178
	應付手續費				7,594
					<u>\$ 126,571</u>
應付保險賠款					
	一年期商業火災保險			\$	4,891
	一般自用汽車財產損失險				3,956
	一般責任保險				2,869
	強制自用汽車責任保險				2,190
	一般商業汽車責任保險				1,658
	傷害保險				1,590
	工程保險				1,282
	一般自用汽車責任保險				908
	其他保險（註）				1,352
					<u>\$ 20,696</u>
應付再保業務款項					
應付再保費					
	一年期商業火災保險			\$	68,742
	航空保險				27,897
	貨物運輸保險				59,375
	工程保險				26,050
	船體保險				104,767
	政策性住宅地震保險				18,335
	商業性地震保險				21,507
	傷害保險				13,803
	颱風洪水險				13,055
	其他保險（註）				53,653
					<u>\$ 407,184</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
應付費用					
	應付薪資			\$	23,880
	應付獎金				70,323
	應付勞、健保費				4,550
	應付退休金				2,550
	應付勞務費				4,242
	應付其他				<u>17,484</u>
					<u>\$ 123,029</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  
其他流動負債明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十七

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	\$ 19,859
暫收款	主要係暫收保費及暫收同業往來等	30,126
遞延所得稅負債		11,700
預收租金		1,602
應付退保費		2,485
其他應付款		16,035
應付員工紅利		1,550
銷項稅額		<u>3,242</u>
		<u>\$ 86,599</u>



台灣產物保險股份有限公司  
營業及負債準備明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十八

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	\$ 47,580	\$ 61,890	\$ 47,580	\$ -	\$ 61,890
長期住宅火災保險	666,546	605,753	666,546	-	605,753
一年期商業火災保險	99,228	90,994	99,228	-	90,994
長期商業火災保險	60,364	54,870	60,364	-	54,870
一般自用汽車財產損失保險	176,053	189,378	176,053	-	189,378
一般自用汽車責任保險	145,249	153,129	145,249	-	153,129
一般商業汽車責任保險	148,051	108,240	148,051	-	108,240
強制自用汽車責任保險	106,103	108,623	106,103	-	108,623
強制機車責任保險	77,769	81,671	77,769	-	81,671
工程保險	55,528	31,631	34,342	-	52,817
其 他	<u>250,665</u>	<u>239,512</u>	<u>248,628</u>	-	<u>241,549</u>
	<u>1,833,136</u>	<u>1,725,691</u>	<u>1,809,913</u>	-	<u>1,748,914</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	13,633	527	-	-	14,160
一年期商業火災保險	23,180	8,661	4,001	-	27,840
長期商業火災保險	24,563	191	-	-	24,754
貨物運輸保險	40,825	9,108	1,413	-	48,520
船體保險	14,177	3,015	57	-	17,135
漁船保險	10,866	1,117	565	-	11,418
航空保險	11,461	1,549	646	-	12,364
一般自用汽車財產損失保險	45,136	3,980	( 6,099)	-	55,215
一般自用汽車責任保險	34,281	3,218	13,687	-	23,812
一般商用汽車責任保險	59,008	2,457	6,173	-	55,292
工程保險	18,524	2,636	1,079	-	20,081
颱風洪水險	28,149	1,537	276	-	29,410
其 他	<u>39,170</u>	<u>8,499</u>	<u>( 3,485)</u>	-	<u>51,154</u>
	<u>362,973</u>	<u>46,495</u>	<u>18,313</u>	-	<u>391,155</u>
危險變動特別準備					
一年期住宅火災保險	25,911	14,592	-	-	40,503
長期住宅火災保險	31,519	6,570	6,476	-	31,613
一年期商業火災保險	48,152	20,883	-	-	69,035
貨物運輸保險	93,461	15,334	-	-	108,795
一般自用汽車財產損失保險	98,834	33,818	-	-	132,652
一般自用汽車責任保險	62,755	23,772	-	-	86,527

( 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
一般商用汽車責任保險	\$ 94,893	\$ 20,227	\$ -	\$ -	\$ 115,120
一般責任保險	20,084	8,054	-	-	28,138
其他財產險	43,477	13,321	19,202	-	37,596
其 他	64,264	44,083	19,211	-	89,136
	<u>583,350</u>	<u>200,654</u>	<u>44,889</u>	<u>-</u>	<u>739,115</u>
其他特別準備					
強制自用汽車責任保險	479,609	20,931	-	-	500,540
強制商用汽車責任保險	119,985	-	14,220	-	105,765
強制機車責任保險	99,262	63,408	-	-	162,670
核能保險	39,829	4,991	-	-	44,820
政策性住宅地震保險	37,939	18,022	-	-	55,961
	<u>776,624</u>	<u>107,352</u>	<u>14,220</u>	<u>-</u>	<u>869,756</u>
	<u>1,722,947</u>	<u>354,501</u>	<u>77,422</u>	<u>-</u>	<u>2,000,026</u>
未決賠款準備					
未報未決					
一年期商業火災保險	1,639	5,077	1,639	-	5,077
貨物運輸保險	6,584	18,881	6,584	-	18,881
船體保險	783	36,992	783	-	36,992
漁船保險	271	7,516	271	-	7,516
一般自用汽車財產損失保險	3,040	9,260	3,040	-	9,260
一般自用汽車責任保險	2,682	7,660	2,682	-	7,660
一般商用汽車責任保險	2,447	7,938	2,447	-	7,938
強制自用汽車責任保險	2,049	2,147	2,049	-	2,147
一般責任保險	1,689	10,916	1,689	-	10,916
其 他	7,993	38,891	7,993	-	38,891
	<u>29,177</u>	<u>145,278</u>	<u>29,177</u>	<u>-</u>	<u>145,278</u>
已報未決					
一年期商業火災保險	75,308	132,038	75,308	-	132,038
船體保險	86,815	105,284	86,815	-	105,284
一般自用汽車財產損失保險	33,827	36,130	33,827	-	36,130
一般自用汽車責任保險	70,837	60,957	70,837	-	60,957
一般商用汽車責任保險	79,763	58,767	79,763	-	58,767
強制自用汽車責任保險	52,792	46,075	52,792	-	46,075
強制商用汽車責任保險	31,715	27,161	31,715	-	27,161
一般責任保險	47,635	51,234	47,635	-	51,234
工程保險	36,763	30,447	36,763	-	30,447
保證保險	11,770	63,678	11,770	-	63,678
國外分進業務	150,655	152,538	150,655	-	152,538
其 他	162,546	92,226	162,546	-	92,226
	<u>840,426</u>	<u>856,535</u>	<u>840,426</u>	<u>-</u>	<u>856,535</u>
	<u>869,603</u>	<u>1,001,813</u>	<u>869,603</u>	<u>-</u>	<u>1,001,813</u>
	<u>\$ 4,425,686</u>	<u>\$ 3,082,005</u>	<u>\$ 2,756,938</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,750,753</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十五年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	26,980
	公債息				24,978
	短期票券息				16,946
	其他				6,352
					<u>75,256</u>
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	524,417
	貨物運輸保險				463,678
	船體保險				490,114
	航空保險				338,215
	一般自用汽車財產損失保險				414,207
	一般自用汽車責任保險				340,661
	一般商業汽車責任保險				250,427
	強制自用汽車責任保險				303,339
	一般責任保險				171,724
	政策性住宅地震保險				197,111
	其他(註)				924,708
					<u>4,418,601</u>
	保費收入折讓				<u>6</u>
再保業務					
	一年期商業火災保險				43,746
	貨物運輸保險				63,968
	漁船保險				10,862
	船體保險				25,668
	強制自用汽車責任保險				74,971
	強制商業汽車責任保險				11,736
	強制機車責任保險				37,782

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
	其他財產保險			\$	14,963
	政策性住宅地震保險				18,033
	其他(註)				<u>38,751</u>
					<u>340,480</u>
					<u>\$ 4,759,087</u>
再保佣金收入					
	一年期商業火災保險			\$	97,155
	其他財產保險				16,983
	貨物運輸保險				98,910
	保證保險				10,238
	船體保險				36,684
	一般責任保險				15,115
	傷害保險				19,426
	其他(註)				<u>30,472</u>
					<u>\$ 324,983</u>
攤回再保賠款與給付					
	貨物運輸保險			\$	127,427
	船體保險				383,991
	其他(註)				<u>17,339</u>
					<u>\$ 528,757</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

民國九十五年度

明細表二十

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	再保險支出	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		\$ 119,054	(\$ 16)	\$ -	\$ 119,038	註十	\$ 61,890	\$ 47,580	\$ 104,728
長期住宅火災保險		( 10,328)	-	( 2,223)	( 8,105)	註一	605,753	666,546	52,688
一年期商業火災保險		524,417	43,746	403,182	164,981	註十	90,994	99,228	173,215
長期商業火災保險		( 385)	-	1,286	( 1,671)	註一	54,870	60,364	3,823
內陸運輸保險		1,676	-	987	689	註五	38	59	710
貨物運輸保險		463,678	63,968	349,702	177,944	註五	9,788	14,007	182,163
船體保險		490,114	25,668	449,772	66,010	註十	31,723	26,009	60,296
漁船保險		17,982	10,862	13,385	15,459	註十	8,386	15,273	22,346
航空保險		338,215	5,324	321,850	21,689	註十	8,713	9,152	22,128
一般自用汽車財產損失保險		414,207	( 3)	2,830	411,374	註十	189,378	176,053	398,049
一般商業汽車財產損失保險		21,818	-	39	21,779	註十	10,247	9,087	20,619
一般自用汽車責任保險		340,661	46	11,058	329,649	註十	153,129	145,249	321,769
一般商業汽車責任保險		250,427	( 4)	44,544	205,879	註十	108,240	148,051	245,690
強制自用汽車責任保險		237,126	74,971	94,850	217,247	註三	108,623	106,103	214,727
強制商業汽車責任保險		93,625	11,736	37,450	67,911	註三	33,956	32,866	66,821
強制機車責任保險		95,859	37,782	38,344	95,297	註三	81,671	77,769	91,395
一般責任保險		171,724	654	70,654	101,724	註十	48,746	45,554	98,532
專業責任保險		15,321	494	8,640	7,175	註十	2,918	2,752	7,009
個人綜合保險		193	-	-	193	註十	104	56	145
商業綜合保險		20,053	-	10,405	9,648	註十一	1,381	1,766	10,033
保證保險		48,425	442	40,065	8,802	註十	1,367	3,242	10,677
信用保險		20	-	-	20	註七	15	348	353
工程保險		110,208	8,422	68,618	50,012	註六及十	31,631	34,342	52,723
核能保險		-	8,237	-	8,237	註四	3,701	5,446	9,982
其他財產保險		109,809	14,963	69,305	55,467	註十	21,174	28,367	62,660
傷害保險		102,452	-	45,891	56,561	註五、八及十	34,147	24,598	47,012
商業性地震保險		79,551	7,044	59,120	27,475	註十	12,776	15,792	30,491
颱風洪水保險		58,622	3,564	43,143	19,043	註十	8,261	11,171	21,953
政策性住宅地震保險		197,111	18,033	197,223	17,921	註二	-	-	17,921
國外分進業務		-	4,547	-	4,547	註九	2,071	3,083	5,559
		<u>\$ 4,311,635</u>	<u>\$ 340,480</u>	<u>\$ 2,380,120</u>	<u>\$ 2,271,995</u>		<u>\$ 1,725,691</u>	<u>\$ 1,809,913</u>	<u>\$ 2,356,217</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

民國九十五年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
再保險支出					
	一年期商業火災保險			\$	403,182
	貨物運輸保險				349,702
	船體保險				449,772
	航空保險				321,850
	強制自用汽車責任保險				94,850
	政策性住宅地震保險				197,223
	其他(註)				563,541
					<u>\$ 2,380,120</u>
佣金支出					
直接簽單業務					
	一年期住宅火災保險			\$	45,251
	一年期商業火災保險				34,446
	貨物運輸保險				96,639
	一般自用汽車財產損失保險				76,879
	一般自用汽車責任保險				68,024
	一般商業汽車責任保險				44,110
	一般責任保險				17,349
	傷害險				18,711
	其他(註)				54,559
					<u>455,968</u>
再保業務					
	一年期商業火災保險				6,767
	貨物運輸保險				10,299
	漁船保險				1,845
	船體保險				768
	其他財產險				876
	國外分進業務				1,969
	其他(註)				2,451
					<u>24,975</u>
				\$	<u>480,943</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
保險賠款與給付					
直接簽單業務					
	船體保險			\$	435,304
	貨物運輸保險				163,868
	一般自用汽車財產損失保險				172,987
	一般自用汽車責任保險				146,411
	一般商業汽車責任保險				139,495
	強制自用汽車保險				202,922
	強制商業汽車責任保險				111,804
	其他(註)				<u>4,435</u>
					<u>1,377,226</u>
再保險賠款					
	一年期商業火災保險				66,358
	貨物運輸保險				15,403
	船體保險				9,357
	強制自用汽車責任保險				83,332
	強制商業汽車責任保險				16,522
	強制機車責任保險				20,662
	國外分進業務				11,684
	工程保險				7,859
	其他(註)				<u>6,348</u>
					<u>237,525</u>
					<u>\$ 1,614,751</u>
不動產投資費用及損失					
	修繕費			\$	2,538
	折舊				5,115
	稅捐				10,397
	其他費用				<u>699</u>
					<u>\$ 18,749</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

民國九十五年度

明細表二十二

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	\$ 8,322	(\$ 105)	\$ -	\$ 8,217
長期住宅火災保險	8,665	-	1,492	7,173
一年期商業火災保險	79,607	66,358	79,902	66,063
長期商業火災保險	690	-	470	220
內陸運輸保險	209	-	40	169
貨物運輸保險	163,868	15,403	127,427	51,844
船體保險	435,304	9,357	383,991	60,670
漁船保險	2,172	5,621	1,805	5,988
航空保險	( 306,872)	( 120)	( 304,409)	( 2,583)
一般自用汽車財產損失保險	172,987	91	695	172,383
一般商業汽車財產損失保險	18,279	( 6)	( 44)	18,317
一般自用汽車責任保險	146,411	( 437)	( 873)	146,847
一般商業汽車責任保險	139,495	( 96)	28,240	111,159
強制自用汽車責任保險	202,922	83,332	82,454	203,800
強制商業汽車責任保險	111,804	16,522	44,757	83,569
強制機車責任保險	16,492	20,662	7,079	30,075
一般責任保險	51,049	( 298)	18,611	32,140
專業責任保險	16,315	15	14,591	1,739
工程保險	24,721	7,859	13,613	18,967
核能保險	-	206	-	206
保證保險	84,354	( 3)	20,798	63,553
信用保險	( 2,857)	( 191)	-	( 3,048)
其他財產保險	5,253	1,138	2,990	3,401
傷害保險	26,964	-	10,234	16,730
商業性地震保險	2,157	-	1,532	625
政策性住宅地震保險	-	11	-	11
個人合保險	3	-	-	3
商業綜合保險	12,896	-	6,447	6,449
颱風洪水保險	( 43,984)	522	( 13,085)	( 30,377)
國外分進業務	-	11,684	-	11,684
	<u>\$1,377,226</u>	<u>\$ 237,525</u>	<u>\$ 528,757</u>	<u>\$1,085,994</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十五年度

明細表二十三

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$404,681
租 金		20,785
文具印刷		11,058
旅 費		6,974
水 電 費		5,723
郵 電 費		16,666
保 險 費		27,633
廣 告 費		8,919
稅 捐		75,666
折 舊		9,182
各項攤銷		11,475
捐 贈		6,327
修 繕 費		5,781
燃 料 費		3,918
訓 練 費		4,236
職工福利		9,645
呆帳費用		85,610
交 際 費		23,079
強制險營業費用		20,359
勞 務 費		10,731
其他費用		22,430
		<u>\$790,878</u>

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

民國九十五年度

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九十五年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十六年三月十五日出具查核報告。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九十五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九十五年度財務報告「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 六 年 三 月 十 五 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

截至九十五年  
十二月三十一  
日止之

開始投資年度	轉投資公司名稱	原投資金額	始比例 %	帳面價值
九十四	台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	100	\$ 818,530

(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~ 九十五	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	投入金額 675,457 仟元	董 事 會	已於九十五年 八月取得使 用執照，並於 十月過戶予 承買人，未出 售部分，目前 規劃出售中。

## 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 1 )	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
九十五	不動產投資台北市內湖區西湖段房地	實利國際 股份有 限公司	859,165	940,000	80,835	董 事 會
九十五	不動產投資台北市信義區雅祥段世貿國際商旅大樓	簡志明等 人	638,692	726,797	88,105 (註2)	董 事 會

註 1：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。

註 2：按完工百分比法認列利益，分別為九十四年度 60,000 仟元及九十五年度 28,105 仟元。

(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		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(%)		取得員工認股權憑證		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	本公司	合併報表內所有公司		
								現金股利	股票股利 股數(股)	股票股利 市價(元)	金額	現金股利	股票股利 股數(股)	股票股利 市價(元)	金額								
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	-	36	9,051	9,535	3,519	3,519	-	-	-	-	-	-	-	12,570	13,090	1.81	1.88	-	-	汽車租賃 成本： 316	汽車租賃 成本： 316	
董事	男信開發股份有限公司 代表人：楊鴻彬																					汽車取得 成本： 1,250	汽車取得 成本： 1,250
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																						
董事	台灣土地銀行 代表人：楊照																						

給付本公司各個董事酬金級距	董 事 人 數	
	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司
低於 2,000,000 元	4	4
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	3	3
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	7	7

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												
監察人	統盛開發股份有限公司 代表人：謝邦昌	-	-	684	684	1,508	1,508	2,192	2,192	0.32	0.32	-	-
監察人	台灣銀行 代表人：梁建一												

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人人數	
	九 十 五 年 度	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	3	3
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	3	3

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				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	股票股利	現金股利	股票股利	股票股利											
總經理	楊鴻彬	3,830	3,908	1,109	1,109	56	-	-	-	56	-	-	-	4,995	5,073	0.72	0.73	-	-	-	-	
總稽核	陳其鍾																					

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	
	九 十 五 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	2	2
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	2	2

註：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、副總經理及相當等級者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 五 年 度	九 十 四 年 度
總 經 理	楊 鴻 彬	楊 鴻 彬
稽 核 主 管	陳 其 鍾	李 維 倫
簽 證 精 算 人 員	陳 榮 森	陳 榮 森

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：

九十五年度：

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)
一年期商業火險	001093A00068	93.08.24	61,118	49,567	11,551	11,551
一年期商業火險	001094A00017	94.05.01	57,781	49,420	8,361	8,361
船體險	033194000035	94.11.11	51,726	45,260	6,466	6,466
船體險	033195000017	95.05.17	40,663	40,663	-	-
員工誠實保證保險	097090000210	90.08.20	25,003	22,987	2,016	2,016
員工誠實保證保險	097094000127	94.11.15	30,526	28,847	1,679	1,679

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

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、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	A-	S&P
Fubon Insurance Company Limited	A	S&P
New Hampshire Insurance Company	AA+	S&P
Taian Insurance Co., Ltd.	BBB	S&P
Union Insurance Co., Ltd.	B+	Fitch
Central Insurance Co., Ltd.	A	S&P
Cathay Century Insurance Co., Ltd.	A-	S&P

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	2006.12.20	BBB, Stable
中華信用評等公司	2006.12.18	tw AA-, 穩定

貳、市價、股利及股權分散情形：

一、市價資訊：

項 目			九 十 五 年 度				九 十 四 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 價 格	最 高	調 整 前	16.10	20.80	17.85	20.90	19.20	18.15	16.50	15.55
		調 整 後	16.10	20.80	17.85	20.90	18.43	17.42	15.84	15.55
	最 低	調 整 前	14.70	15.35	16.45	17.85	16.75	15.05	14.00	13.50
		調 整 後	14.70	15.35	16.45	17.85	16.08	14.44	13.44	13.50

二、股利資訊：

(一)每股股利

項 目		年 度	
		九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
現 金 股 利		1.35	1.00
追 溯 調 整 後 之 現 金 股 利		1.35	0.96
無 償 配 股	盈 餘 配 股	-	0.40
	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。

九十五年度盈餘分配議案，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

九十五年七月五日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1~ 999	6,438	1,258,273	0.40
1,000~ 5,000	5,083	12,798,571	4.04
5,001~ 10,000	1,556	12,452,628	3.93
10,001~ 15,000	570	6,819,874	2.15
15,001~ 20,000	359	6,775,416	2.14
20,001~ 30,000	332	8,316,803	2.62
30,001~ 40,000	141	4,995,630	1.58
40,001~ 50,000	124	5,873,180	1.85
50,001~ 100,000	204	14,384,546	4.54
100,001~ 200,000	111	15,889,061	5.01
200,001~ 400,000	47	13,466,932	4.25
400,001~ 600,000	14	6,855,117	2.16
600,001~ 800,000	4	2,784,419	0.88
800,001~ 1,000,000	2	1,802,768	0.57
1,000,001 以上 (註)	22	202,383,782	63.88
	15,007	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	55,696,792	17.58	-	-	-	55,696,792	17.58	-
法人董事	台灣土地銀行	18,895,274	5.96	-	( 233,000)	-	18,662,274	5.89	-
法人董事	勇信開發股份有限公司	20,826,324	6.57	9,900,000	-	(1,900,000)	20,826,324	6.57	8,000,000
法人監察人	統盛開發股份有限公司	5,959,100	1.88	-	-	-	5,959,100	1.88	-
總經理	楊鴻彬	126,340	0.04	-	-	-	126,340	0.04	-
經理人	陳其鍾	379,887	0.12	-	-	-	379,887	0.12	-
"	張建祥	125,050	0.04	-	-	-	125,050	0.04	-
"	吳明一	305,867	0.10	-	-	-	305,867	0.10	-
"	鄭叔謀	40,502	0.01	-	-	-	40,502	0.01	-
"	陳翠蓉	71,083	0.02	-	-	-	71,083	0.02	-
"	許乃權	52,184	0.02	-	-	-	52,184	0.02	-
"	徐樹人	70,717	0.02	-	-	-	70,717	0.02	-
"	謝意模	21,625	0.01	-	-	-	21,625	0.01	-
"	陳樹發	59,766	0.02	-	( 59,766)	-	-	-	-
"	陳正峰	14,240	-	-	-	-	14,240	-	-
"	李光霖	301,839	0.10	-	-	-	301,839	0.10	-
"	蔡耀添	13,200	-	-	-	-	13,200	-	-
"	黃憲章	18,000	-	-	( 16,000)	-	2,000	-	-
"	王島蓉	72,874	0.02	-	-	-	72,874	0.02	-
"	鄭全誠	28,400	0.01	-	-	-	28,400	0.01	-
"	陳熙楠	55,610	0.02	-	-	-	55,610	0.02	-
"	林力	38,502	0.01	-	-	-	38,502	0.01	-

(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	方世雄(註1)	41,671	0.01	-	-	-	41,671	0.01	-
"	李維倫	56,610	0.02	-	( 45,000)	-	11,610	-	-
"	蕭存榮	47,942	0.02	-	( 18,000)	-	29,942	0.01	-
"	謝欽進(註2)	31,528	0.01	-	-	-	31,528	0.01	-
"	楊健正	26,564	0.01	-	-	-	26,564	0.01	-
"	詹志民	-	-	-	5,000	-	5,000	-	-

註 1：九十五年三月八日解任，所填股數係解任時持股。

註 2：九十五年二月一日解任，所填股數係解任時持股。

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				
		九十五年	九十四年	九十三年	九十二年	九十一年
流 動 資 產		8,231,009	6,188,008	6,596,895	6,389,337	5,720,493
放 款		-	-	4,000	4,000	74,750
基 金 投 資		2,592,260	3,776,767	2,426,720	2,144,362	2,041,995
固 定 資 產		419,517	426,111	660,597	790,789	837,122
其 他 資 產		634,936	672,735	678,435	571,301	744,564
流 動 負 債	分 配 前	1,181,519	1,292,864	1,070,506	1,213,997	1,255,378
	分 配 後	-	1,725,088	1,375,677	1,352,179	1,380,395
長 期 負 債		421,561	422,425	740,400	762,789	760,972
其 他 負 債 及 準 備		4,783,428	4,460,024	4,193,016	4,061,727	3,811,144
股 本		3,168,570	3,168,570	3,040,915	2,806,628	2,660,328
資 本 公 積		1,923	1,923	1,923	1,923	1,923
保 留 盈 餘	分 配 前	1,215,134	952,316	896,551	783,265	701,165
	分 配 後	-	520,092	591,380	410,796	429,848
金融商品之未實現利益		340,088	-	-	-	( 41,446)
未 實 現 重 估 增 值		854,116	854,116	562,380	562,380	562,380
庫 藏 股 票		( 88,617)	( 88,617)	( 139,044)	( 292,920)	( 292,920)
資 產 總 額		11,877,722	11,063,621	10,366,647	9,899,789	9,418,924
負 債 總 額	分 配 前	6,386,508	6,175,313	6,003,922	6,038,513	5,827,494
	分 配 後	-	6,607,537	6,309,093	6,176,695	5,952,511
股 東 權 益 總 額	分 配 前	5,491,214	4,888,308	4,362,725	3,861,276	3,591,430
	分 配 後	-	4,456,084	4,057,554	3,723,094	3,466,413

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。

九十五年度之分配後數字因九十六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				
	九十五年	九十四年	九十三年	九十二年	九十一年
營業收入	8,365,243	7,781,289	7,988,311	8,030,921	9,503,380
營業毛利	1,556,164	1,191,880	1,153,668	994,032	875,500
營業利益	765,286	569,527	556,208	424,502	286,404
營業外收入及利益	20,590	26,894	17,611	2,819	26,819
營業外費用及損失	78,480	7,912	18,737	24,636	71,095
繼續營業部門稅前純益	707,396	588,509	555,082	402,685	242,128
繼續營業部門稅後純益	680,536	519,312	518,506	353,417	248,255
會計原則變動累積影響數	14,506	-	-	-	-
本期淨利	695,042	519,312	518,506	353,417	248,255
基本每股盈餘 (追溯調整前)	2.24 元	1.67 元	1.78 元	1.37 元	1.00 元
基本每股盈餘 (追溯調整後)	註二	1.67 元	1.70 元	1.20 元	0.83 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.：因九十六年度股東會尚未召開，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					
		九十五年	九十四年	九十三年	九十二年	九十一年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	53.77	55.82	57.92	61.00	61.87	
	長期資金占固定資產比率	2,541.86	2,284.95	1,401.63	1,094.00	970.63	
償債能力 (%)	流動比率	696.65	478.63	616.24	526.31	455.68	
	速動比率	696.52	478.50	616.07	526.15	455.46	
	利息保障倍數	-	-	-	-	-	
經營能力	自留簽單保費對股東權益比率 (%)	43.32	46.52	47.50	51.87	46.54	
	毛保費對股東權益比率 (%)	86.67	89.92	99.65	111.38	126.35	
	賠款及特別準備金對股東權益比率 (%)	54.67	53.04	53.88	55.83	54.03	
	固定資產週轉率 (次)	19.94	18.26	12.09	10.16	11.35	
獲利能力	自留綜合率 (%)	83.89	86.09	89.74	91.14	103.07	
	自留費用率 (%)	39.80	31.32	32.80	33.10	28.56	
	自留滿期損失率 (%)	44.09	54.77	56.94	58.04	74.51	
	總資產週轉率 (次)	0.70	0.70	0.77	0.81	1.00	
	資產報酬率 (%)	6.06	4.83	5.12	3.66	2.69	
	股東權益報酬率 (%)	13.39	11.23	12.61	9.48	6.90	
	占實收資本額 比率 %	營業利益	24.15	17.97	18.29	15.12	10.77
		稅前純益	22.33	18.57	18.25	14.35	9.10
	純益率 (%)	8.31	6.67	6.49	4.40	2.61	
	基本每股盈餘 (元)	2.24	1.67	1.70	1.20	0.83	
現金流量	現金流量比率 (%)	57.73	54.95	47.22	41.44	48.96	
	現金流量允當比率 (%)	127.06	169.19	140.80	117.03	96.93	
	現金再投資比率 (%)	2.44	4.17	3.94	4.34	5.20	
槓桿度	營運槓桿度	216.27	226.68	223.05	257.25	372.36	
	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：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 + 收回保費準備 - 提存保費準備 )

(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 3.：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 4.：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 五 年 度	九 十 四 年 度	金 額	%
流動資產	8,231,009	6,188,008	2,043,001	33.02
固定資產	419,517	426,111	( 6,594)	( 1.55)
其他資產	634,936	672,735	( 37,799)	( 5.62)
資產總額	11,877,722	11,063,621	814,101	7.36
流動負債	1,181,519	1,292,864	( 111,345)	( 8.61)
長期負債	421,561	422,425	( 864)	( 0.20)
負債總額	6,386,508	6,175,313	211,195	3.42
股 本	3,168,570	3,168,570	-	-
資本公積	1,923	1,923	-	-
保留盈餘	1,215,134	952,316	262,818	27.60
股東權益總額	5,491,214	4,888,308	602,906	12.33

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. 流動資產：本年度較上年度增加，主係現金及約當現金因本期淨利增加而增加 724,071 仟元，及公平價值變動列入損益之金融資產與備供出售金融資產因看好股票市場而增加投資 1,367,793 仟元所致。
2. 保留盈餘：本年度較上年度增加，主係本期淨利較上年度增加，本期淨利增加係因認列金融資產評價利益 122,857 仟元及投資獲利佳，認列之處分投資利益較上年度增加 143,880 仟元所致。

## 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		
				九十五年度以前	九十六年度	九十七年度以後
基隆路世貿國際商旅大樓	營運資金	95.08.02 取得使用執照 95.10.05 開始交屋	675,457	662,914	12,543	-

(二) 預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年 度	項 目	可 售 坪 數	預 定 用 途	預 期 年 度 效 益
九十六	基隆路世貿國際商旅大樓	房屋 295.92 坪 車位 168.50 坪	出 售	39,000

## 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 五 年 度	九 十 四 年 度	
現 金 流 量 比 率	57.73%	54.95%	5.06%
現 金 流 量 允 當 比 率	127.06%	169.19%	( 24.90%)
現 金 再 投 資 比 率	2.44%	4.17%	( 41.49%)

增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率減少 24.90%，主要係因營運獲利狀況呈現逐年攀升的趨勢，發放較多之現金股利，致使比率計算之分母大幅增加所致。

現金再投資比率減少 41.49%，主要係因看好股票市場，大量買入股票，致使比率計算之分母大幅增加所致。

(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		
3,144,018	650,000	800,000	2,994,018	-	-

#### 四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

年 項	度 目	九十五年度	九十四年度	增(減)變動	變動比例%
營業收入		8,365,243	7,781,289	583,954	7.50
營業成本		6,809,079	6,589,409	219,670	3.33
營業毛利		1,556,164	1,191,880	364,284	30.56
營業費用		790,878	622,353	168,525	27.08
營業利益		765,286	569,527	195,759	34.37
營業外收入及利益		20,590	26,894	( 6,304)	( 23.44)
營業外費用及損失		78,480	7,912	70,568	891.91
繼續營業部門稅前純益		707,396	588,509	118,887	20.20
所得稅費用		26,860	69,197	( 42,337)	( 61.18)
繼續營業部門稅後純益		680,536	519,312	161,224	31.05
會計原則變動累積影響數		14,506	-	14,506	100.00
本期淨利		695,042	519,312	175,730	33.84

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.營業毛利：

主要係營業收入因認列金融資產評價利益及處分投資獲利增加，致使營業收入較上年度增加，營業成本雖亦同步增加，但增加之幅度小於營業收入增加之幅度，致本年度毛利增加。

##### 2.營業費用：

主要係本年度員工人數增加，致薪資等用人費用增加，及本期營業收入上升，致稅捐及交際費等費用亦同步增加所致。

##### 3.營業利益：

主要係營業毛利較上年度增加 364,284 仟元所致，請詳 1.之說明。

##### 4.營業外費用及損失：

主要係因本年度認列以成本衡量之金融資產減損損失 66,200 仟元所致。

##### 5.繼續營業部門稅前利益：

主要係營業利益較上年度增加 195,759 仟元所致，請詳 3.之說明。



6. 所得稅費用：

主要係繼續營業部門稅前利益雖增加 118,887 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增加 223,845 仟元，以致課稅所得額下降而改用最低稅負制之稅率 10% 計算所得稅，使得所得稅費用減少。

7. 繼續營業部門稅後利益：

主要係繼續營業部門稅前利益較上年度增加 118,887 仟元所致，請詳 5. 之說明。

8. 會計原則變動累積影響數：

係依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」所認列之影響數。

9. 本期純益：

主要係繼續營業部門稅後利益較上年度增加 161,224 仟元所致，請詳 7. 之說明。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

因本年度給付予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：無。