

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告 民國九十七年上半年度

地址：台北市館前路四十九號八—九樓

電話：(○二) 二三八二一六六六

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
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	13~22		二、
(三)會計變動之理由及其影響	22		三、
(四)重要會計科目之說明	23~38		四、五、
(五)關係人交易	39~40		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	40~49		七、八、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	49		九、
2.轉投資事業相關資訊	49, 51~54		十、
3.大陸投資資訊	50		十一、
(十二)部門別財務資訊	50		十二、
九、重要會計科目明細表	55~73		-

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告
民國九十七及九十六年上半年度

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九十七年及九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年及九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六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九十七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。

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九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會九十六年三月發布之(九六)基秘字第○五二號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」。

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九十七及九十六年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及標準式無保留之核閱報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 王 自 軍

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 七 年 七 月 二 十 四 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 七 年 六 月 三 十 日			九 十 六 年 六 月 三 十 日			代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 七 年 六 月 三 十 日			九 十 六 年 六 月 三 十 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)	\$ 3,701,720	25		\$ 4,787,059	32		21450	應付佣金	\$ 110,929	1		\$ 118,209	1	
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及五)	2,334,455	16		1,415,319	9		21500	應付保險賠款與給付(附註十九)	8,347	-		11,097	-	
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	1,047,812	7		1,502,379	10		21600	應付再保往來款項	159,471	1		336,595	2	
11150	持有至到期日金融資產(附註二及七)	-	-		50,000	-		21650	應付再保業務款項	370,014	3		460,098	3	
11350	應收票據—淨額(附註八)	113,095	1		146,381	1		21701	應付費用	80,302	1		144,673	1	
11450	應收保費—淨額(附註八)	558,406	4		897,282	6		21703	應付稅款(附註二十四)	37,527	-		39,417	-	
11470	預付再保費支出(附註十九)	1,013,067	7		1,326,914	9		21950	其他流動負債(附註十七及二十四)	939,926	6		685,121	5	
11550	應攤回再保賠款與給付—淨額	1,651,717	11		1,327,613	9		21XXX	流動負債合計	1,706,516	12		1,795,210	12	
11600	應收再保往來款項—淨額(附註八)	45,199	-		18,371	-			長期負債						
11650	應收再保業務款項	28,140	-		57,802	-		24600	土地增值稅準備	310,611	2		310,611	2	
11700	其他應收款(附註九)	88,477	1		72,479	1		24650	應計退休金負債(附註二及十八)	87,586	1		86,569	1	
11950	其他流動資產(附註十及二十四)	75,343	1		14,803	-		24XXX	長期負債合計	398,197	3		397,180	3	
11XXX	流動資產合計	10,657,431	73		11,616,402	77			營業及負債準備(附註二及十九)						
	基金與投資							26100	未滿期保費準備	2,705,317	19		3,102,806	21	
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	122,230	1		25,534	-		26300	特別準備	2,357,439	16		2,147,930	14	
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及七)	27,417	-		27,159	-		26400	賠款準備	2,681,808	18		2,310,125	15	
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十一)	492,940	3		441,290	3		26600	保費不足準備	29,742	-		-	-	
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十二)	30,110	-		32,609	-		26XXX	營業及負債準備合計	7,774,306	53		7,560,861	50	
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十三)	1,268,855	9		751,325	5		28XXX	其他負債	30,265	-		28,273	-	
14900	不動產投資—淨額(附註二及十四)	962,149	7		1,019,507	7		2XXXX	負債合計	9,909,284	68		9,781,524	65	
14XXX	基金與投資合計	2,903,701	20		2,297,424	15			股東權益(附註二十)						
	固定資產(附註二及十五)							31100	股本						
	成本及重估增值							32100	普通股股本	3,168,570	22		3,168,570	21	
15XX1	固定資產成本	245,272	2		252,774	2			資本公積						
15XX2	重估增值	309,632	2		236,564	1			發行股票溢價	1,923	-		1,923	-	
15XYZ	成本及重估增值合計	554,904	4		489,338	3		33100	法定盈餘公積	682,489	4		583,978	4	
15XX3	累計折舊	75,736	1		73,218	-		33300	未指撥保留盈餘	277,339	2		596,004	4	
15XXX	固定資產合計	479,168	3		416,120	3			股東權益其他項目						
	其他資產							34100	金融商品之未實現(損失)利益	(146,784)	(1)		219,908	2	
18200	存出保證金(附註十六)	536,741	4		561,764	4		34150	未實現重估增值	766,605	5		766,605	5	
18700	其他資產—其他(附註八及二十四)	82,385	-		138,185	1		34500	庫藏股票(附註二)	-	-		(88,617)	(1)	
18XXX	其他資產合計	619,126	4		699,949	5		3XXXX	股東權益合計	4,750,142	32		5,248,371	35	
1XXXX	資 產 總 計	\$ 14,659,426	100		\$ 15,029,895	100			負債及股東權益總計	\$ 14,659,426	100		\$ 15,029,895	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九十七年七月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：楊鴻彬

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

損 益 表

民國九十七年及九十六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 七 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入(附註二及二十六)	\$2,574,372	51	\$2,788,045	53
41100	再保佣金收入	177,438	4	178,449	3
41150	攤回再保賠款與給付	459,822	9	360,498	7
41300	收回保費準備(附註十九)	1,079,607	21	1,114,482	21
41350	收回特別準備(附註十九)	33,769	1	38,746	1
41450	收回賠款準備(附註十九)	196,092	4	118,240	2
41550	利息收入	59,073	1	45,265	1
41750	採權益法認列之投資收益(附註十三)	147,872	3	-	-
41850	處分投資利益(附註二十二)	274,235	5	343,623	6
41900	不動產投資利益(附註二十三)	42,925	1	302,219	6
42000	其他營業收入	600	-	3,473	-
41XXX	營業收入合計	<u>5,045,805</u>	<u>100</u>	<u>5,293,040</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	1,333,712	26	1,532,932	29
51200	佣金支出	230,682	5	242,945	5
51250	保險賠款與給付(附註二十六)	984,101	19	952,399	18
51300	提存保費準備(附註十九)	1,095,321	22	1,141,460	22
51350	提存特別準備(附註十九)	152,333	3	186,650	4
51400	安定基金支出	4,775	-	5,207	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 七 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51450	提存賠款準備(附註十九)	\$ 198,197	4	\$ 131,677	2
51460	提存保費不足準備(附註十九)	29,742	1	-	-
51650	金融資產評價損失	294,799	6	24,315	-
51750	採權益法認列之投資損失(附註十三)	-	-	51,205	1
51900	不動產投資費用及損失	9,443	-	9,660	-
52000	其他營業成本	<u>68,905</u>	<u>1</u>	<u>37,444</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>4,402,010</u>	<u>87</u>	<u>4,315,894</u>	<u>82</u>
60000	營業毛利	643,795	13	977,146	18
58000	營業費用	<u>346,814</u>	<u>7</u>	<u>379,635</u>	<u>7</u>
61000	營業利益	296,981	6	597,511	11
49000	營業外收入及利益	2,402	-	43,859	1
59000	營業外費用及損失	<u>3,924</u>	<u>-</u>	<u>3,283</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益	295,459	6	638,087	12
63000	所得稅費用(附註二及二十四)	(<u>23,484</u>)	(<u>1</u>)	(<u>45,117</u>)	(<u>1</u>)
69000	本期淨利	<u>\$ 271,975</u>	<u>5</u>	<u>\$ 592,970</u>	<u>11</u>
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二十一)				
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 2.05</u>	<u>\$ 1.91</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九十七年七月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：楊鴻彬

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股 本 資 本 公 積 保 留 盈 餘				股 東 權 益 其 它 項 目			
	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	合 計
九十七年一月一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 583,978	\$ 987,876	\$ 58,665	\$ 766,605	\$ -	\$ 5,567,617
九十六年度盈餘指撥及分派								
提撥法定盈餘公積	-	-	98,511	(98,511)	-	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	(849,177)	-	-	-	(849,177)
員工紅利	-	-	-	(20,894)	-	-	-	(20,894)
董監事酬勞	-	-	-	(13,930)	-	-	-	(13,930)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	(176,572)	-	-	(176,572)
按持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益	-	-	-	-	(28,877)	-	-	(28,877)
九十七年上半年度純益	-	-	-	271,975	-	-	-	271,975
九十七年六月三十日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 682,489	\$ 277,339	(\$ 146,784)	\$ 766,605	\$ -	\$ 4,750,142
九十六年一月一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 514,474	\$ 700,660	\$ 340,088	\$ 854,116	(\$ 88,617)	\$ 5,491,214
九十五年度盈餘指撥及分派								
提撥法定盈餘公積	-	-	69,504	(69,504)	-	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	(606,171)	-	-	-	(606,171)
員工紅利	-	-	-	(13,171)	-	-	-	(13,171)
董監事酬勞	-	-	-	(8,780)	-	-	-	(8,780)
重估資產出售調減未實現重估增值	-	-	-	-	-	(87,511)	-	(87,511)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	(120,180)	-	-	(120,180)
九十六年上半年度純益	-	-	-	592,970	-	-	-	592,970
九十六年六月三十日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 583,978	\$ 596,004	\$ 219,908	\$ 766,605	(\$ 88,617)	\$ 5,248,371

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九十七年七月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：楊鴻彬

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 271,975	\$ 592,970
折舊費用	7,402	8,466
各項攤提	3,433	4,420
備抵呆帳提列(迴轉)	14,032	(30,996)
處分備供出售金融資產淨利益	(87,864)	(174,786)
處分固定資產損失	-	594
報廢固定資產損失	1,626	-
採權益法認列之投資(利益)損失	(147,872)	51,205
被投資公司減資損失	13,050	-
出售不動產投資利益	-	(262,408)
遞延所得稅(利益)費用	(7,681)	653
金融商品評價損失	294,799	24,315
提存保費準備	1,095,321	1,141,460
提存特別準備	152,333	186,650
提存賠款準備	198,197	131,677
提存保費不足準備	29,742	-
收回保費準備	(1,079,607)	(1,114,482)
收回特別準備	(33,769)	(38,746)
收回賠款準備	(196,092)	(118,240)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	(237,343)	418,076
應收票據	(24,364)	2,029
應收保費	91,680	(58,092)
應攤回再保賠款與給付	37,138	43,118
應收再保往來款項	(27,647)	183,415
應收再保業務款項	22,159	31,328
其他流動資產	(413)	8,775
其他應收款	2,804	(8,337)
催收款	8,082	(94,700)
應付再保業務款項	47,179	50,813

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
應付費用	(\$ 53,396)	\$ 21,644
應付稅款	(26,640)	39,417
應付佣金	285	(6,261)
應付保險賠款與給付	(796)	(9,599)
應付再保往來款項	(94,487)	(187,055)
其他流動負債	2,563	(22,100)
應計退休金負債	<u>585</u>	<u>388</u>
營業活動之淨現金流入	<u>276,414</u>	<u>815,611</u>
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(486,204)	(146,927)
處分備供出售金融資產價款	357,514	521,299
持有到期日金融資產減少	49,872	99,870
以成本衡量之金融資產(增加)減少	(80,000)	35,441
購置不動產投資	(1,170)	-
無活絡市場之債券投資減少(增加)	2,152	(189)
出售不動產投資價款	-	287,975
購置固定資產	(2,764)	(2,123)
存出保證金減少	12,918	43,497
未攤銷費用增加	(4,833)	(7,011)
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(152,515)</u>	<u>831,832</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	<u>1,436</u>	<u>(4,402)</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>1,436</u>	<u>(4,402)</u>
本期現金及約當現金淨增加	125,335	1,643,041
期初現金及約當現金餘額	<u>3,576,385</u>	<u>3,144,018</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,701,720</u>	<u>\$4,787,059</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 57,804</u>	<u>\$ 5,047</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
不影響現金流量之融資活動		
本期分配員工紅利	\$ 20,894	\$ 13,171
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
減：期末應付員工紅利	(22,444)	(14,721)
本期支付員工紅利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期分配現金股利	\$ 849,177	\$ 606,171
減：期末應付現金股利	(849,177)	(606,171)
本期支付現金股利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期分配董監事酬勞	\$ 13,930	\$ 8,780
減：期末應付董監事酬勞	(13,930)	(8,780)
本期支付董監事酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
不影響現金流量之營業及投資活動		
重估資產出售調減未實現重估增值	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,511</u>
固定資產轉列不動產投資	<u>\$ 12,377</u>	<u>\$ -</u>
不動產投資轉列未攤銷費用	<u>\$ 1,680</u>	<u>\$ -</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九十七年七月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：楊鴻彬

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十七及九十六年上半年度

(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，截至九十七年六月三十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。

本公司九十七年及九十六年六月三十日員工人數分別為 650 人及 646 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、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，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標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；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一年內清償之負債，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。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

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。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例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。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相似。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，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。截至九十七年及九十六年六月三十日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而分別認列遞延所得稅資產 10,307 仟元及遞延所得稅負債 24,434 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之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例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

本公司備抵呆帳之提列，係依歷年款項收回之經驗及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按期末應收款項之餘額提列。

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。

固定資產（含不動產投資）

- (一) 固定資產以取得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，其他設備五～十年，出租資產五～十年。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) 固定資產或不動產投資出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除；如有出售損失，分別列為營業外支出或不動產投資損失；如有出售利益，則分別列為營業外收入或不動產投資收益。
- (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。對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別長期股權投資帳面價值為基礎，予以評估；對具控制能力之長期股權投資，係以合併財務報表整體考量現金產生單位，予以評估。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) 未滿期保費準備金係依照保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，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，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。未滿期保費準備金之提存方式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 分法及其他方法作為提存及收回之基礎。

承保及再保險分入業務於提存及收回未滿期保費準備應計入提存（收回）未滿期保費準備及未滿期保費準備，再保險分出業務於提存及收回未滿期保費準備應計入預付再保費支出及提存（收回）未滿期保費準備。

(二)有關強制汽車責任險之未滿期保費準備另依「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。

保費不足準備

保費不足準備係依照保險法第一百四十五條及「保險業各種準備金提存辦法」第七條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評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。保費不足準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

特別準備

(一)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」第九條規定，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，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。變更時亦同。

(三)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十條規定，對於自留業務應按險別，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十五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」第十一條等規定計提：
- 1.已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。已報未付保險賠款準備金之提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。
 - 2.未報保險賠款係依精算師精算提存之數額列計。
 - 3.已報未付保險賠款及未報保險賠款之承保及再保險分入業務於提存及收回賠款準備應計入提存（收回）賠款準備、保險賠款與給付及賠款準備，再保險分出業務於提存及收回賠款準備應計入應攤回再保賠款與給付及攤回再保賠款與給付。
 - 4.屬「已決未付」者應貸記應付保險賠款與給付。
- (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，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。另依照保險法、保險業各種準備金提存辦法及相關法令之規定計算未滿期保費準備、特別準備、賠款準備及保費不足準備，並經精算師精算提存及沖減之數額，分別列為當年度支出及收入。

外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

前述即期匯率係以主要往來銀行之中價為評價基礎。

員工退休金

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

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。

本公司於編製期中財務報表時，最低退休金負債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。

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。

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。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間劃分為流動或非流動項目。

所得稅抵減係採用當期認列法。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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。

科目重分類

1. 九十六年上半年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合九十七年上半年度財務報表之表達。

2.九十六年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保一字第 09602505891 號令修正發布「財產保險業財務報告編製準則」及金管保一字第 09602505761 號令修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，本公司自九十七年一月一日起，採用新發布之「財產保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」。

配合本公司自九十七年一月一日採用新修訂之「財產保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，九十六年上半年度財務報表部份科目予以重分類如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日 (重 分 類 前)	九 十 六 年 六 月 三 十 日 (重 分 類 後)
預付再保費支出	\$ -	\$ 1,326,914
應攤回保險賠款與給付	35,618	1,327,613
未滿期保費準備	(1,775,892)	(3,102,806)
賠款準備	(1,018,130)	(2,310,125)

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年上半年度繼續營業單位淨利減少 11,650 仟元，本期淨利減少 11,650 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.04 元。

財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」

本公司自九十七年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」。此項會計變動對本公司九十七年上半年度財務報表並無影響。

四 現金及約當現金

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
現 金		
庫存現金	\$ 792	\$ 267
週轉金	24,540	27,240
支票存款	119,662	350,326
活期存款	740,644	474,521
定期存款	2,698,862	2,058,056
約當現金		
可轉讓定存單	6,000	599,047
商業本票	149,540	1,335,588
減：抵繳存出保證金 (附註十六)	(38,320)	(57,986)
	<u>\$ 3,701,720</u>	<u>\$ 4,787,059</u>

於九十七年及九十六年六月三十日，到期日在一年之後之銀行定期存款分別為 0 仟元及 9,698 仟元。

五 公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
交易目的之金融資產		
上市上櫃股票	\$ 1,929,732	\$ 916,041
基金受益憑證	404,723	499,278
	<u>\$ 2,334,455</u>	<u>\$ 1,415,319</u>

於九十七及九十六年上半年度，交易目的之金融資產產生之淨損益分別為損失 122,674 仟元及利益 113,395 仟元。

六 備供出售金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,047,812	\$ 1,489,369
受益證券	23,300	38,544
中央政府建設公債	98,930	-
	<u>1,170,042</u>	<u>1,527,913</u>
減：列為流動資產	(1,047,812)	(1,502,379)
	<u>\$ 122,230</u>	<u>\$ 25,534</u>

七、持有至到期日金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
中央政府建設公債	\$ 507,017	\$ 506,759
東森電視事業無擔保公司債	-	50,000
抵繳存出保證金(附註十六)	(479,600)	(479,600)
	<u>27,417</u>	<u>77,159</u>
減：列為流動資產	-	(50,000)
	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 27,159</u>

本公司於九十五年六月六日按面額 50,000 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，已於九十七年六月二日到期，其有效利率為 4.25%。

八、應收票據/應收保費/應收再保往來款項/催收款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 114,538	\$ 149,628
減：備抵呆帳	(1,443)	(3,247)
	<u>\$ 113,095</u>	<u>\$ 146,381</u>
應收保費	\$ 583,717	\$ 924,268
減：備抵呆帳	(25,311)	(26,986)
	<u>\$ 558,406</u>	<u>\$ 897,282</u>
應收再保往來款項	\$ 83,586	\$ 25,717
減：備抵呆帳	(38,387)	(7,346)
	<u>\$ 45,199</u>	<u>\$ 18,371</u>
催收款(帳列其他資產—其他)	\$ 133,722	\$ 169,604
減：備抵呆帳	(68,932)	(68,885)
	<u>\$ 64,790</u>	<u>\$ 100,719</u>

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 七 年 上 半 年 度			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 保 險 同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 1,425	\$ 25,529	\$ 3,897	\$ 89,190
加：本期提列	18	-	34,490	-
減：本期迴轉	-	(218)	-	(20,258)
	<u>\$ 1,443</u>	<u>\$ 25,311</u>	<u>\$ 38,387</u>	<u>\$ 68,932</u>

	九 十 六 年 上 半 年 度			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 保 險 同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 3,130	\$ 36,088	\$ 26,143	\$ 72,099
加：本期提列	117	-	-	-
減：本期迴轉	-	(9,102)	(18,797)	(3,214)
	<u>\$ 3,247</u>	<u>\$ 26,986</u>	<u>\$ 7,346</u>	<u>\$ 68,885</u>

九 其他應收款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應收利息	\$ 53,784	\$ 37,838
應收被投資公司減資款 (附註十一)	15,300	-
應收退稅款	11,718	11,718
應收現金股利	2,776	16,022
應收墊付委任賠款	1,125	1,667
應收其他	3,774	5,234
	<u>\$ 88,477</u>	<u>\$ 72,479</u>

上列應收退稅款係本公司九十五年度營利事業所得稅申報之應收退稅款 11,718 仟元。

十 其他流動資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
遞延所得稅資產—流動 (附註二十四)	\$ 61,800	\$ -
暫付款	10,891	10,819
預付費用	2,232	2,940
其他	420	1,044
	<u>\$ 75,343</u>	<u>\$ 14,803</u>

十一 以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國內非上市櫃普通股	\$ 378,650	\$ 352,000
國內非上市櫃特別股	159,290	159,290
	<u>537,940</u>	<u>511,290</u>
減：累積減損	(45,000)	(70,000)
	<u>\$ 492,940</u>	<u>\$ 441,290</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。
- (二)本公司之被投資公司環訊創業投資股份有限公司於九十七年上半年度辦理減資彌補虧損及減資返還股款，本公司因此認列投資損失計13,050仟元，帳列處分投資損失項下，另該減資返還股款15,300仟元，帳列其他應收款項下。
- (三)本公司之被投資公司亞太電信股份有限公司於九十七年上半年度辦理減資彌補虧損，減資比例為50%。
- (四)上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

ㄆ 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，九十七年及九十六年六月三十日帳面價值分別為30,110仟元及32,609仟元。固定收益率為年息6.45%，到期日為九十九年十二月二十日。

ㄇ 採權益法之長期股權投資

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日	
	原始成本	帳面價值	持股比例	帳面價值	持股比例
台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	<u>\$1,268,855</u>	100	<u>\$ 751,325</u>	100

- (一)採權益法評價之長期股權投資，於九十七及九十六年上半年度認列之投資損益分別為利益147,872仟元及損失51,205仟元，係依被投資公司九十七及九十六年上半年度經會計師查核之財務報表認列。
- (二)上列採權益法之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 七 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 52,084	\$ 735,587	\$ -	\$ 787,671
房屋及建築	261,109	21,903	108,534	174,478
	<u>\$ 313,193</u>	<u>\$ 757,490</u>	<u>\$ 108,534</u>	<u>\$ 962,149</u>

	九 十 六 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 37,380	\$ 800,673	\$ -	\$ 838,053
房屋及建築	259,855	29,885	108,286	181,454
	<u>\$ 297,235</u>	<u>\$ 830,558</u>	<u>\$ 108,286</u>	<u>\$ 1,019,507</u>

(一)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度完工。另該建案於九十六年上半年度進行公共設施追加工程，因而認列不動產投資損失 4,060 仟元。

(二)本公司於九十六年二月六日及六月一日分別簽訂中山區正義段之土地及中正區城中段之土地及房屋建築出售合約，出售價款分別為 25,500 仟元及 308,780 仟元。相關出售價款皆已於九十六年上半年度收取並過戶。扣除土地增值稅、土地重估增值及相關費用之淨帳面價值分別為 5,441 仟元及 66,431 仟元，出售利得分別為 20,059 仟元及 242,349 仟元。

五 固定資產

	九 十 七 年 上 半 年 度						
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	出 租 資 產	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 78,349	\$ 144,605	\$ 26,677	\$ 7,179	\$ 2,421	\$ 2,599	\$ 261,830
本期增加	-	-	2,538	226	-	-	2,764
本期處分	-	-	(9,740)	(1,407)	(177)	-	(11,324)
重 分 類	(2,991)	(5,007)	-	-	-	-	(7,998)
期末餘額	<u>75,358</u>	<u>139,598</u>	<u>19,475</u>	<u>5,998</u>	<u>2,244</u>	<u>2,599</u>	<u>245,272</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 上 半 年 度						
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	出 租 資 產	合 計
<u>重估增值</u>							
期初餘額	\$ 304,238	\$ 11,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 316,153
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重分類	(6,521)	-	-	-	-	-	(6,521)
期末餘額	<u>297,717</u>	<u>11,915</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>309,632</u>
<u>累計折舊</u>							
期初餘額	-	62,860	16,165	3,529	1,111	39	83,704
折舊費用	-	1,626	1,552	343	160	191	3,872
本期處分	-	-	(8,382)	(1,180)	(136)	-	(9,698)
重分類	-	(2,142)	-	-	-	-	(2,142)
期末餘額	<u>-</u>	<u>62,344</u>	<u>9,335</u>	<u>2,692</u>	<u>1,135</u>	<u>230</u>	<u>75,736</u>
期末淨額	<u>\$ 373,075</u>	<u>\$ 89,169</u>	<u>\$ 10,140</u>	<u>\$ 3,306</u>	<u>\$ 1,109</u>	<u>\$ 2,369</u>	<u>\$ 479,168</u>

	九 十 六 年 上 半 年 度						
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備		合 計
<u>成 本</u>							
期初餘額	\$ 74,974	\$ 141,153	\$ 28,778	\$ 6,329	\$ 3,148	\$ -	\$ 254,382
本期增加	-	-	692	1,431	-	-	2,123
本期處分	-	-	(3,005)	(290)	(436)	-	(3,731)
期末餘額	<u>74,974</u>	<u>141,153</u>	<u>26,465</u>	<u>7,470</u>	<u>2,712</u>	<u>-</u>	<u>252,774</u>
<u>重估增值</u>							
期初餘額	-	232,631	3,933	-	-	-	236,564
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>232,631</u>	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,564</u>
<u>累計折舊</u>							
期初餘額	-	51,895	14,740	3,338	1,456	-	71,429
折舊費用	-	1,517	2,614	434	361	-	4,926
本期處分	-	-	(2,504)	(264)	(369)	-	(3,137)
期末餘額	<u>-</u>	<u>53,412</u>	<u>14,850</u>	<u>3,508</u>	<u>1,448</u>	<u>-</u>	<u>73,218</u>
期末淨額	<u>\$ 307,605</u>	<u>\$ 91,674</u>	<u>\$ 11,615</u>	<u>\$ 3,962</u>	<u>\$ 1,264</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 416,120</u>

六、存出保證金

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
保險業保證金	\$ 479,600	\$ 479,600
訴訟保證金	6,000	26,655
再保責任準備金	1,017	1,650
其 他	50,123	53,859
	<u>\$ 536,740</u>	<u>\$ 561,764</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，不予發還。九十七年及九十六年六月三十日，本公司均以 479,600 仟元之政府公債（面額部分）抵繳之。

(二) 本公司九十七年及九十六年六月三十日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
現 金	\$ -	\$ 55
可轉讓定存單	6,000	26,600
	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 26,655</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。

七、其他流動負債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應付現金股利	\$ 849,177	\$ 606,171
應付員工紅利	22,444	14,721
應付董監酬勞	13,930	8,780
暫收款	32,302	27,821
應付稅款	11,455	8,231
遞延所得稅負債（附註二十四）	-	4,200
其 他	10,618	15,197
	<u>\$ 939,926</u>	<u>\$ 685,121</u>

六 員工退休金

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。本公司九十七及九十六年上半年度依此條例認列之退休金成本分別為 8,066 仟元及 7,764 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台灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行）之專戶。本公司九十七及九十六年上半年度認列之退休金成本分別為 2,436 仟元及 2,311 仟元。

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) 退休基金之變動情形：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期初餘額	\$ 89,299	\$ 85,727
本期提撥	1,851	1,923
本期孳息	1,186	637
本期支付	-	(1,762)
期末餘額	<u>\$ 92,336</u>	<u>\$ 86,525</u>

(二) 應計退休金負債之變動情形：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期初餘額	\$ 87,001	\$ 86,181
本期提列	2,436	2,311
本期提撥	(1,851)	(1,923)
期末餘額	<u>\$ 87,586</u>	<u>\$ 86,569</u>

五、營業及負債準備

(一) 九十七年上半年度準備增減變動：

	九十七年 一月一日	本期提存	本期收回	九十七年 六月三十日
未滿期保費準備	\$ 2,688,981	\$ 1,835,632	\$ 1,819,296	\$ 2,705,317
減：預付再保費支出	(1,012,445)	(740,311)	(739,689)	(1,013,067)
	<u>1,676,536</u>	<u>1,095,321</u>	<u>1,079,607</u>	<u>1,692,250</u>
特別準備				
重大事故特別準備	417,151	20,904	9,157	428,898
危險變動特別準備	838,401	48,659	24,612	862,448
其他特別準備	983,323	82,770	-	1,066,093
	<u>2,238,875</u>	<u>152,333</u>	<u>33,769</u>	<u>2,357,439</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,371,428	2,295,866	2,371,428	2,295,866
未報一分入業務	392,184	198,197	196,092	394,289
減：應付保險賠款與給付	-	(8,347)	-	(8,347)
	<u>2,763,612</u>	<u>2,485,716</u>	<u>2,567,520</u>	<u>2,681,808</u>
保費不足準備	-	29,742	-	29,742
加：預付再保費支出	1,012,445			1,013,067
	<u>\$ 7,691,468</u>			<u>\$ 7,774,306</u>

(二) 九十六年上半年度準備增減變動：

	九十六年 一月一日	本期提存	本期收回	九十六年 六月三十日
未滿期保費準備	\$ 2,916,350	\$ 2,075,332	\$ 1,888,876	\$ 3,102,806
減：預付再保費支出	(1,167,436)	(933,872)	(774,394)	(1,326,914)
	<u>1,748,914</u>	<u>1,141,460</u>	<u>1,114,482</u>	<u>1,775,892</u>
特別準備				
重大事故特別準備	391,155	22,213	9,157	404,211
危險變動特別準備	739,115	92,697	23,883	807,929
其他特別準備	869,756	71,740	5,706	935,790
	<u>2,000,026</u>	<u>186,650</u>	<u>38,746</u>	<u>2,147,930</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,106,686	2,060,210	2,106,686	2,060,210
未報一分入業務	236,478	131,677	118,240	249,915
	<u>2,343,164</u>	<u>2,191,887</u>	<u>2,224,926</u>	<u>2,310,125</u>
加：預付再保費支出	1,167,436			1,326,914
	<u>\$ 7,259,540</u>			<u>\$ 7,560,861</u>

六、股東權益

(一) 股本：

本公司九十七年及九十六年六月三十日股本總額均為 3,168,570 仟元，分為 316,857 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充股本，其撥充股本每年以實收股本之一定比率為限。因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，先提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司資本總額時，不在此限，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，並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。

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。

九十七年上半年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 3% 及 2% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及換算調整數）餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本 50% 時，得以其半數撥充股本。

上述盈餘分配案，於翌年股東常會承認通過後，列入盈餘分配年度之財務報表。分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於九十七年六月十三日及九十六年六月十五日決議九十六及九十五年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度
法定盈餘公積	\$ 98,511	\$ 69,504	\$ -	\$ -
現金股利	849,177	606,171	2.68	1.95
員工紅利－現金	20,894	13,171	-	-
董監事酬勞－現金	13,930	8,780	-	-

如前述員工紅利及董監酬勞全部以現金發放且列為九十六及九十五年度費用，則本公司九十六及九十五年度稅後基本每股盈餘將分別由 3.16 元降為 3.05 元及 2.24 元降為 2.17 元。

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之盈餘分配資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十七及九十六年上半年度金融商品未實現損益之變動如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十七年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 83,806	(\$ 25,141)	\$ 58,665
直接認列為股東權益 調整項目	(176,572)	(28,877)	(205,449)
期末餘額	<u>(\$ 92,766)</u>	<u>(\$ 54,018)</u>	<u>(\$ 146,784)</u>

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>九十六年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 340,088	\$ -	\$ 340,088
直接認列為股東權益 調整項目	(120,180)	-	(120,180)
期末餘額	<u>\$ 219,908</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 219,908</u>

(五) 庫藏股票：

				單位：仟股			
九	十	七	年	上	半	年	度
買	回	原	因	期	本	本	期
				初	期	期	末
				股	增	減	股
				數	加	少	數
為激勵員工及提昇員工 向心力而買回，以作為 轉讓股份予員工之用。				-	-	-	-

				單位：仟股			
九	十	六	年	上	半	年	度
買	回	原	因	期	本	本	期
				初	期	期	末
				股	增	減	股
				數	加	少	數
為激勵員工及提昇員工 向心力而買回，以作為 轉讓股份予員工之用。				6,000	-	-	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。本公司於九十六年第四季處分庫藏股。九十七年及九十六年六月三十日庫藏股帳面價值分別為 0 元及 88,617 仟元。

二 基本每股純益

	九十七年		加權平均流通在外股數 (仟股)	九十六年	
	金額 (仟元)	稅後		每股盈餘 (元)	稅後
本期純益	<u>\$ 295,459</u>	<u>\$ 271,975</u>	316,857	<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.86</u>

	九十六年		加權平均流通在外股數 (仟股)	九十五年	
	金額 (仟元)	稅後		每股盈餘 (元)	稅後
本期純益	<u>\$ 638,087</u>	<u>\$ 592,970</u>	310,857	<u>\$ 2.05</u>	<u>\$ 1.91</u>

三 處分投資損益淨額

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
處分投資利益－公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 169,449	\$ 133,575
處分投資利益－備供出售金融資產	87,864	174,786
投資損失－被投資公司減資彌補虧損	(13,050)	-
股利收入－公平價值變動列入損益之金融資產	5,592	3,892
股利收入－以成本衡量之金融資產	24,380	31,370
	<u>\$ 274,235</u>	<u>\$ 343,623</u>

三 不動產投資利益

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
租金收入	\$ 42,925	\$ 43,871
出售不動產投資收益淨額 (附註十四)	-	258,348
	<u>\$ 42,925</u>	<u>\$ 302,219</u>

四、營利事業所得稅

(一) 本公司九十七及九十六年上半年度應付營利事業所得稅估列如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
稅前利益	\$ 295,459	\$ 638,087
永久性差異	(293,512)	(569,083)
暫時性差異	147,707	42,705
課稅所得	149,654	111,709
乘：稅率；減：累進差額	×25%－10	×25%－10
	37,404	27,917
基本稅額應納差額	3,093	13,890
當期應付所得稅費用	40,497	41,807
減：已扣繳所得稅款	(3,229)	(2,390)
加：未分配盈餘加徵 10% 所得稅	259	-
應付所得稅	\$ 37,527	\$ 39,417

(二) 九十七年及九十六年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
備抵呆帳超限數	\$ 31,230	\$ 23,376
退休金費用超限數	21,896	21,642
公平價值變動列入損益之金融商品評價未實現損失(利益)	43,170	(9,854)
備供出售金融資產評價未實現淨損失(利得)	10,307	(24,434)
權益法認列之投資(益)損	(52,287)	3,268
權益法認列之金融資產未實現損失	5,402	-
未實現資產減損損失	4,500	7,000
未實現兌換損失(利益)	2,936	(273)
其他	(54)	(25)
淨遞延所得稅資產	67,100	20,700
減：遞延所得稅資產－非流動(帳列其他資產)	(5,300)	(24,900)
遞延所得稅資產－流動(帳列其他流動資產(負債))	\$ 61,800	(\$ 4,200)

(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九十四年度。

(六)兩稅合一相關之資訊揭露如下：

- 1.本公司經國稅局(六)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.本公司九十七年及九十六年六月三十日有關股東可扣抵稅額帳戶之相關資訊內容如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 33,519	\$ 33,849
八十七年度以後未分配盈餘	277,339	596,004

九十七及九十六年上半年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 12.09% (預計) 及 8.42%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。本公司預計盈餘分配之稅額扣抵比率時，已考量應付當年度所得稅，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能會有所差異。已有實際之稅額扣抵比率，則揭露實際數。

五、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九十七年上半年度			九十六年上半年度		
	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	-	226,267	226,267	-	279,528	279,528
薪資費用	-	198,544	198,544	-	253,037	253,037
勞健保費用	-	13,628	13,628	-	12,902	12,902
退休金費用	-	10,502	10,502	-	10,075	10,075
其他用人費用	-	3,593	3,593	-	3,514	3,514
折舊費用	3,530	3,872	7,402	3,540	4,926	8,466
攤銷費用	-	3,433	3,433	-	4,420	4,420

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
台灣土地銀行股份有限公司	本公司法人監察人
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
領航投資開發股份有限公司	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 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 203,256	24	\$ 224,148	27
台灣土地銀行	68,145	8	197,250	24
	<u>\$ 271,401</u>	<u>32</u>	<u>\$ 421,398</u>	<u>51</u>

定期存款：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 280,241	10	\$ 257,667	13
台灣土地銀行	247,980	9	191,180	9
	<u>\$ 528,221</u>	<u>19</u>	<u>\$ 448,847</u>	<u>22</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十七年及九十六年六月三十日分別為 1.52%~2.675%與 1.52%~2.515%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	金 額	估 保 費 收 入 %	金 額	估 保 費 收 入 %
台灣土地銀行	\$ 21,844	-	\$ 11,795	-
台灣銀行	8,282	-	44,914	2
台產資產管理	-	-	526	-
領航建設	33	-	24	-
勇信開發	18	-	15	-
領航投資	7	-	-	-
	<u>\$ 30,184</u>	<u>-</u>	<u>\$ 57,274</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）

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	金 額	估 保 險 賠 款 %	金 額	估 保 險 賠 款 %
台灣銀行	\$ 2,496	-	\$ 2,324	-
台灣土地銀行	1,441	-	6,226	1
領航投資	181	-	-	-
領航建設	84	-	116	-
	<u>\$ 4,202</u>	<u>-</u>	<u>\$ 8,666</u>	<u>1</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. 不動產出租

本公司出租不動產予關係人台產資產管理公司，九十七及九十六年上半年收取之租金均為 291 仟元，其交易條件與一般交易並無大差異。

三. 金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

資 產	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 3,701,720	\$ 3,701,720	\$ 4,787,059	\$ 4,787,059

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 2,334,455	\$ 2,334,455	\$ 1,415,319	\$ 1,415,319
備供出售金融資產—流動	1,047,812	1,047,812	1,502,379	1,502,379
持有至到期日金融資產—流動	-	-	50,000	50,000
應收票據(淨額)	113,095	113,095	146,381	146,381
應收保費(淨額)	558,406	558,406	897,282	897,282
應攤回再保賠款與給付	1,651,717	1,651,717	1,327,613	1,327,613
應收再保往來款項(淨額)	45,199	45,199	18,371	18,371
應收再保業務款項	28,140	28,140	57,802	57,802
其他應收款	88,477	88,477	72,479	72,479
備供出售金融資產—非流動	122,230	122,230	25,534	25,534
持有至到期日金融資產—非流動	27,417	27,417	27,159	27,159
以成本衡量之金融資產—非流動	492,940	492,940	441,290	441,290
無活絡市場之債券投資	30,110	30,110	32,609	32,609
採權益法之長期股權投資(淨額)	1,268,855	1,268,855	751,325	751,325
存出保證金	536,740	536,740	561,764	561,764
負債				
應付佣金	110,929	110,929	118,209	118,209
應付保險賠款與給付	8,347	8,347	11,097	11,097
應付再保往來款項	159,471	159,471	336,595	336,595
應付再保業務款項	370,014	370,014	460,098	460,098
應付費用	80,300	80,300	144,673	144,673
其他金融負債—流動	887,125	887,125	632,498	632,498
存入保證金	30,265	30,265	28,273	28,273

(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)、應收再保業務款項、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. 存出（入）保證金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	
	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,701,720	\$ 4,787,059
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	2,334,455	1,415,319	-	-
備供出售金融資產—流動	1,047,812	1,489,369	-	13,010
持有至到期日金融資產—流動	-	-	-	50,000

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
應收票據(淨額)	\$ -	\$ -	\$ 113,095	\$ 146,381
應收保費(淨額)	-	-	558,406	897,282
應攤回再保賠款與 給付	-	-	1,651,717	1,327,613
應收再保往來款項 (淨額)	-	-	45,199	18,371
應收再保業務款項	-	-	28,140	57,802
其他應收款	-	-	88,477	72,479
備供出售金融資產 —非流動	-	-	122,230	25,534
持有至到期日金融 資產—非流動	-	-	27,417	27,159
以成本衡量之金融 資產—非流動	-	-	492,940	441,290
無活絡市場之債券 投資	-	-	30,110	32,609
採權益法之長期股 權投資(淨額)	-	-	1,268,855	751,325
存出保證金	-	-	536,740	561,764
負債				
應付佣金	-	-	110,929	118,209
應付保險賠款與給 付	-	-	8,347	11,097
應付再保往來款項	-	-	159,471	336,595
應付再保業務款項	-	-	370,014	460,098
應付費用	-	-	80,300	144,673
其他金融負債—流 動	-	-	887,125	632,498
存入保證金	-	-	30,265	28,273

(四) 本公司九十七及九十六年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 179,757 仟元及 135,302 仟元，九十六年六月三十日具利率變動之現金流量風險之金融資產為 13,010 仟元。

(五) 本公司九十七及九十六年上半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 14,490 仟元及 14,388 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 37,899 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 30,110 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. 截至九十七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 (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	\$ 218,602	\$ 73,591	\$ 87,441	\$ 204,752
非 強 制 險	2,111,005	113,495	1,246,271	978,229
	<u>\$ 2,329,607</u>	<u>\$ 187,086</u>	<u>\$ 1,333,712</u>	<u>\$ 1,182,981</u>

險 別	提 存 保 費 準 備 (5)	計 提 預 付 再 保 險 費 (6)	自 留 業 務 (7)=(5)-(6)
強 制 險	\$ 158,083	\$ -	\$ 158,083
非 強 制 險	1,677,549	740,311	937,238
	<u>\$ 1,835,632</u>	<u>\$ 740,311</u>	<u>\$ 1,095,321</u>

險別	收回未滿期 保費準備 (8)	迴轉預付 再保險費 (9)	自留業務 (10)=(8)-(9)	滿期自留保費 (11)=(4)-(7)+(10)
強制險	\$ 142,981	\$ -	\$ 142,981	\$ 189,650
非強制險	1,676,315	739,689	936,626	977,617
	<u>\$ 1,819,296</u>	<u>\$ 739,689</u>	<u>\$ 1,079,607</u>	<u>\$ 1,167,267</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2.截至九十六年六月三十日本公司強制及非強制保險滿期自留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	\$ 206,395	\$ 62,554	\$ 82,559	\$ 186,390
非強制險	2,343,462	121,802	1,450,373	1,014,891
	<u>\$ 2,549,857</u>	<u>\$ 184,356</u>	<u>\$ 1,532,932</u>	<u>\$ 1,201,281</u>

險別	提存保費準備 (5)	計提預付 再保險費 (6)	自留業務 (7)=(5)-(6)
強制險	\$ 144,434	\$ -	\$ 144,434
非強制險	1,930,898	933,872	997,026
	<u>\$ 2,075,332</u>	<u>\$ 933,872</u>	<u>\$ 1,141,460</u>

險別	收回未滿期 保費準備 (8)	迴轉預付 再保險費 (9)	自留業務 (10)=(8)-(9)	滿期自留保費 (11)=(4)-(7)+(10)
強制險	\$ 150,755	\$ -	\$ 150,755	\$ 192,711
非強制險	1,738,121	774,394	963,727	981,592
	<u>\$ 1,888,876</u>	<u>\$ 774,394</u>	<u>\$ 1,114,482</u>	<u>\$ 1,174,303</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

(二)自留賠款

1.截至九十七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) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 141,656	\$ 49,209	\$ 56,373	\$ 134,492
非強制險	741,513	51,723	403,249	389,987
	<u>\$ 883,169</u>	<u>\$ 100,932</u>	<u>\$ 459,622</u>	<u>\$ 524,479</u>

註：非強制險之攤回再保賠款係不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款。

2.截至九十六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	\$ 166,051	\$ 49,621	\$ 66,413	\$ 149,259
非強制險	694,801	41,926	292,486	444,241
	<u>\$ 860,852</u>	<u>\$ 91,547</u>	<u>\$ 358,899</u>	<u>\$ 593,500</u>

註：非強制險之攤回再保賠款係不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款。

(三) 賠款準備金

1.截至九十七年六月三十日本公司已報未付未攤及未報未付未攤賠款準備金之餘額及計算過程如下：

項 目	賠款準備金(1)	應攤回再保賠款(分出)(2)	自留業務(3)=(1)-(2)
已報未付未攤	\$2,295,866	\$1,401,641	\$ 894,225
未報未付未攤	394,289	211,800	182,489
	<u>\$2,690,155</u>	<u>\$1,613,441</u>	<u>\$1,076,714</u>

項 目	應付保險賠款(1)	應攤回再保賠款(分出)(2)	自留業務(3)=(1)-(2)
已決已付未攤	\$ 8,347	\$ 2,964	\$ 5,383

2.截至九十六年六月三十日本公司已報未付未攤及未報未付未攤賠款準備金之餘額及計算過程如下：

項 目	賠款準備金(1)	應攤回再保賠款(分出)(2)	自留業務(3)=(1)-(2)
已報未付未攤	\$2,060,210	\$1,199,195	\$ 861,015
未報未付未攤	249,915	92,800	157,115
	<u>\$2,310,125</u>	<u>\$1,291,995</u>	<u>\$1,018,130</u>

(四) 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	\$ 250,000	1.於本國上市(櫃)之有價證券。 2.經金管會核准或申報生效得投資之承銷有價證券。 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。 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。 5.其他經金管會核准者。

(五) 各險別每一危險單位保險自留限額：

九十七年六月三十日

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\$ 10,000	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	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

九十六年六月三十日

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	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	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\$ 31,500	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

(六) 汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

1. 截至九十七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	\$ 132,256	\$ 115,322		\$ 99,799		\$ 147,779
賠款準備	59,238	47,913		57,863		49,288
特別準備	628,305	31,423		-		659,728
	<u>\$ 819,799</u>	<u>\$ 194,658</u>		<u>\$ 157,662</u>		<u>\$ 856,795</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 84,918	\$ 42,761		\$ 43,182		\$ 84,497
賠款準備	8,247	7,533		7,771		8,009
特別準備	225,447	35,130		-		260,577
	<u>\$ 318,612</u>	<u>\$ 85,424</u>		<u>\$ 50,953</u>		<u>\$ 353,083</u>

2.截至九十六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	\$ 142,579	\$ 102,739	\$ 107,391	\$ 137,927
賠款準備	76,051	70,523	74,644	71,930
特別準備	606,305	21,541	5,706	622,140
	<u>\$ 824,935</u>	<u>\$ 194,803</u>	<u>\$ 187,741</u>	<u>\$ 831,997</u>
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 81,671	\$ 41,695	\$ 43,364	\$ 80,002
賠款準備	11,399	10,844	10,942	11,301
特別準備	162,670	36,284	-	198,954
	<u>\$ 255,740</u>	<u>\$ 88,823</u>	<u>\$ 54,306</u>	<u>\$ 290,257</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。	無
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

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。	附表一
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。	附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額，達一億元或實收資本額20%以上。	無
6	取得不動產之金額達一億元或實收資本額20%以上。	附表三
7	處分不動產之金額達一億元或實收資本額20%以上。	附表四
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)大陸投資資訊：

本公司未有投資大陸情事。

六、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 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	\$ 1,268,855	\$ 147,872	\$ 147,872	

附表二 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	4,714,000	\$ 43,180	-	\$ 43,180	質押 4,714 仟股
	震旦行股股份有限公司	無	"	110,000	3,113	-	3,113	
	美亞股份有限公司	無	"	280,000	8,232	-	8,232	
	茂訊股份有限公司	無	"	103,000	9,064	-	9,064	
	國票金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	21,550,000	197,398	-	197,398	質押 20,286 仟股

附表三 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			
台產資產管理股份有限公司	台產資產大樓新建工程(桃園縣蘆竹鄉錦中段)	96.03.10 (簽約日)	427,048	上年度支付 244,530 本期支付 137,584	振興營造股份有限公司	無						具投資價值興建中	無

附表四 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
台產資產管理股份有限公司	台北市環亞大樓一、二樓	96.12.21 (簽約日) 97.01.15 (過戶日)	土地 96.01.25 房屋 96.01.25	1,981,487	2,182,860	已全數收取	201,373	璞真建設股份有限公司	無	實現不動產投資利益	歐亞不動產估價師聯合事務所 估價結果： 2,174,440 仟元 中聯不動產估價師事務所 估價結果： 2,189,798 仟元	無

台灣產物保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十七年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 792
週轉金		24,540
支票存款	包括外幣 USD：26,016.16@30.36， STG：1,544.15@60.54， HKD：10,488.84@3.89	119,662
活期存款	包括外幣 USD：5,182,576.73@30.36， STG：6,458.83@60.54， YEN：12,120,525.32@0.29， HKD：847,360.19@3.89	740,644
定期存款	到期日均在一年以內	2,698,862
可轉讓定存單	到期日 98.01.31，2.03%	6,000
商業本票	到期日分別於 97.07.02～97.07.04， 1.98%～2.02%	<u>149,540</u>
		3,740,040
減：抵繳存出保證金		(<u>38,320</u>)
		<u>\$ 3,701,720</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
 民國九十七年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

名	稱 摘 要	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
上市上櫃股票								
統 一		1,183,980	10	\$ 11,840		\$ 53,045	36.50	\$ 43,215
達 新		85,000	10	850		2,098	20.70	1,760
正 道		1,344,000	10	13,440		21,399	17.00	22,848
歌 林		2,245,000	10	22,450		30,159	6.92	15,535
中 電		1,146,000	10	11,460		22,854	16.10	18,450
中 纖		1,293,481	10	12,935		15,189	9.70	12,547
中 鋼		1,810,000	10	18,100		84,735	46.85	84,799
泰 豐		120,000	10	1,200		2,267	16.50	1,980
裕 隆		905,000	10	9,050		28,897	30.80	27,874
華 碩		220,000	10	2,200		20,112	82.60	18,172
震 旦 行		2,102,840	10	21,028		58,824	28.30	59,510
佳 能		3,434,994	10	34,350		172,451	33.60	115,415
友 達		1,240,000	10	12,400		68,782	47.70	59,148
中 華 電		2,139,000	10	21,390		163,802	78.50	167,911
國 產		14,026,260	10	140,263		288,139	15.00	210,394
達 欣 工		2,507,000	10	25,070		57,990	19.25	48,260
興 富 發		1,085,000	10	10,850		41,091	32.90	35,697
皇 翔		2,042,000	10	20,420		139,795	57.00	116,394
華 航		540,000	10	5,400		9,760	13.20	7,128
彰 銀		2,464,000	10	24,640		49,859	21.60	53,222
台 中 銀		5,750,000	10	57,500		76,319	12.85	73,888
中 壽		1,020,000	10	10,200		24,399	22.45	22,899
臺 企 銀		1,200,000	10	12,000		14,516	11.40	13,680
華 南 金		766,447	10	7,664		17,832	27.75	21,269
國 泰 金		3,761,871	10	37,619		297,267	66.00	248,283
玉 山 金		683,852	10	6,839		13,158	16.50	11,284
兆 豐 金		539,776	10	5,398		11,641	24.00	12,955
新 光 金		3,385,503	10	33,855		85,009	20.25	68,556
第 一 金		269,322	10	2,693		7,116	33.30	8,968
三 商 行		1,393,000	10	13,930		32,486	13.00	18,109

(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
台灣大			145,910	10	\$ 1,459		\$ 5,341	56.50	\$ 8,244	
華晶科			1,481,000	10	14,810		78,946	37.10	54,945	
茂訊			1,861,000	10	18,610		242,542	88.00	163,768	
磐亞			200,000	10	2,000		3,576	15.10	3,020	
花王			929,000	10	9,290		5,378	5.85	5,435	
台達電			30,000	10	300		2,636	84.50	2,535	
鴻海			20,000	10	200		3,648	149.50	2,990	
友訊			100,000	10	1,000		5,051	41.00	4,100	
昆盈			100,000	10	1,000		4,656	39.70	3,970	
威盛			180,000	10	1,800		3,926	21.35	3,843	
超豐			150,000	10	1,500		6,183	35.50	5,325	
奇鎔			530,000	10	5,300		12,276	18.20	9,646	
建碁			250,000	10	2,500		4,543	16.10	4,025	
和鑫			90,000	10	900		1,408	10.80	972	
原相			16,000	10	160		4,377	200.50	3,208	
雷凌			10,000	10	100		2,183	207.00	2,070	
合庫			100,000	10	1,000		3,034	28.20	2,820	
茂達			165,000	10	1,650		9,522	43.55	7,186	
萬泰科			150,000	10	1,500		2,822	14.25	2,138	
久元			143,000	10	1,430		12,923	77.70	11,111	
台郡			200,000	10	2,000		3,971	15.50	3,100	
立錡			10,000	10	100		3,132	236.00	2,360	
致新			5,622	10	56		1,130	138.00	776	
巨虹			70,000	10	700		<u>2,775</u>	28.50	<u>1,995</u>	
				540			<u>2,336,970</u>		<u>1,929,732</u>	
國內基金										
群益真善美			3,497,798.80	10	34,978		60,000	14.9221	52,195	
寶來台灣電子科技基金			661,000.00	10	6,610		16,787	21.91	14,483	
國泰中小成長			407,000.40	10	4,070		10,000	24.71	10,057	
保誠理財通			964,808.00	10	9,648		16,000	17.45	16,836	
復華傳家二號			691,004.90	10	6,910		10,000	13.8987	9,604	
摩根富林明全球平衡			711,432.80	10	7,114		10,000	13.4957	9,601	
群益安穩收益			3,392,458.30	10	33,925		44,770	15.252	51,742	
台灣工銀北美收益資產證券化			2,000,000.00	10	20,000		20,000	9.72	19,440	
金鼎亞太地產基金 A			4,092,769.40	10	40,928		60,000	10.34	42,319	
台壽保亞太不動產證券化 A			5,819,592.63	10	58,196		60,040	8.3	48,303	
新光一號			7,100,000.00	10	71,000		<u>71,000</u>	10.15	<u>72,065</u>	
							<u>378,597</u>		<u>346,645</u>	

(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	總		
											價	價		
海外基金														
	德盛東方入息	USD199,935.00	4,435.679	-	\$	-			\$	6,727	USD83.76		\$	11,279
	聯博美國收益 A2-USD	USD1,002,000.00	64,459.281	-		-				31,942	USD16.98			33,229
	貝萊德環球資產配置 A2-USD	USD464,241.68	11,253.160	-		-				15,060	USD39.72			13,570
										53,729				58,078
										<u>\$ 2,769,296</u>				<u>\$ 2,334,455</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
民國九十七年六月三十日

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
上市上櫃股票																											
	龍	邦		20,409,910	10	\$	204,099										\$	258,846			14.45		\$	294,923			
	國	票	金	41,427,180	10		414,272											486,989			9.16			379,473			
	美	亞		8,440,000	10		84,400											288,122			29.40			248,136			
	合	庫		4,442,550	10		44,425											116,888			28.20			125,280			
																		<u>\$1,150,845</u>						<u>\$1,047,812</u>			

台灣產物保險股份有限公司

應收保費明細表

民國九十七年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>客</u>	<u>戶</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
台塑關係企業						\$	76,400
其他(註)							<u>507,317</u>
							583,717
減：備抵呆帳						(<u>25,311</u>)
						\$	<u>558,406</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
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國九十七年六月三十日

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		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	-	-	2,835,000	28,350	3,165,000	31,650	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
遠鼎創業投資股份有限公司	-	-	8,000,000	80,000	-	-	8,000,000	80,000	無
亞太電信寬頻股份有限公司	5,000,000	50,000	-	-	2,500,000	25,000	2,500,000	25,000	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
		511,290		80,000		53,350		537,940	
減：累積減損		(70,000)		-		(25,000)		(45,000)	
		<u>\$ 441,290</u>		<u>\$ 80,000</u>		<u>\$ 28,350</u>		<u>\$ 492,940</u>	

註：本期減少係被投資公司減資退還股款 15,300 仟元及減資彌補虧損 38,050 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十七年六月三十日

明細表六

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	\$ 49,093	\$ -	\$ -	\$ 2,991	\$ 52,084	無
重估增值	<u>729,066</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,521</u>	<u>735,587</u>	無
	<u>778,159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,512</u>	<u>787,671</u>	
房屋及建築						
成 本	254,932	1,170	-	5,007	261,109	無
重估增值	<u>21,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,903</u>	無
	<u>276,835</u>	<u>1,170</u>	<u>-</u>	<u>5,007</u>	<u>283,012</u>	
未完工程	1,680	-	-	(1,680)	-	
減：累計折舊	(102,862)	(3,530)	-	(2,142)	(108,534)	
	<u>\$ 953,812</u>	<u>(\$ 2,360)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,697</u>	<u>\$ 962,149</u>	

註：本期重分類係固定資產轉入 12,377 仟元，及轉出至未攤銷費用 1,680 仟元。

台灣產物保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十七年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 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	\$ 81,673	\$ 72,378	\$ 60,300	\$ -	\$ 93,751
長期住宅火災保險	753,225	334,437	376,613	-	711,049
一年期商業火災保險	313,704	253,554	244,025	-	323,233
船體保險	162,020	163,542	139,071	-	186,491
一般自用汽車財產損失保險	188,481	152,686	142,201	-	198,966
一般自用汽車責任保險	155,894	130,065	116,570	-	169,389
一般商業汽車責任保險	111,259	82,640	82,544	-	111,355
強制自用汽車責任保險	100,534	87,438	74,852	-	113,120
工程保險	103,507	58,875	50,750	-	111,632
傷害保險	83,338	79,215	60,446	-	102,107
其 他	635,346	420,802	471,924	-	584,224
	<u>2,688,981</u>	<u>1,835,632</u>	<u>1,819,296</u>	<u>-</u>	<u>2,705,317</u>
減：預付再保費支出					
一年期商業火災保險	215,400	197,017	169,194	-	243,223
長期住宅火災保險	207,018	98,170	103,509	-	201,679
船體保險	138,950	148,966	120,292	-	167,624
工程保險	61,597	35,649	30,197	-	67,049
其他財產保險	28,749	47,482	23,690	-	52,541
傷害保險	42,437	39,965	32,627	-	49,775
航空保險	172,618	27,613	153,690	-	46,541
商業性地震保險	40,928	25,442	30,193	-	36,177
一般責任保險	17,635	29,443	13,784	-	33,294
貨物運輸保險	10,178	32,847	10,178	-	32,847
其 他	76,935	57,717	52,335	-	82,317
	<u>1,012,445</u>	<u>740,311</u>	<u>739,689</u>	<u>-</u>	<u>1,013,067</u>
	<u>1,676,536</u>	<u>1,095,321</u>	<u>1,079,607</u>	<u>-</u>	<u>1,692,250</u>
賠款特別準備變動					
重大事故特別準備					
貨物運輸保險	54,976	3,443	707	-	57,122
一般商業汽車責任保險	57,453	1,037	1,543	-	56,947
一般自用汽車財產損失保險	52,998	1,949	-	-	54,947
一年期商業火災保險	32,787	4,420	2,001	-	35,206
颱風洪水保險	30,430	607	138	-	30,899
一般自用汽車責任保險	26,935	1,573	3,050	-	25,458
長期商業火災保險	24,951	200	-	-	25,151
工程保險	21,766	1,262	539	-	22,489
船體保險	20,004	1,071	28	-	21,047

(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
長期住宅火災保險	\$ 14,693	\$ 343	\$ -	\$ -	\$ 15,036
其 他	80,158	4,999	1,151	-	84,006
	<u>417,151</u>	<u>20,904</u>	<u>9,157</u>	<u>-</u>	<u>428,898</u>
危險變動特別準備					
一般自用汽車財產損失保險	164,358	8,177	-	-	172,535
一般商業汽車責任保險	129,644	2,910	4,028	-	128,526
一般自用汽車責任保險	97,845	2,199	-	-	100,044
一年期商業火災保險	90,570	6,348	-	-	96,918
貨物運輸保險	94,430	4,544	8,172	-	90,802
一年期住宅火災保險	58,551	5,737	-	-	64,288
一般責任保險	40,498	3,191	-	-	43,689
長期住宅火災保險	32,007	2,450	-	-	34,457
其他財產保險	32,252	1,790	3,058	-	30,984
工程保險	24,658	1,014	-	-	25,672
其 他	73,588	10,299	9,354	-	74,533
	<u>838,401</u>	<u>48,659</u>	<u>24,612</u>	<u>-</u>	<u>862,448</u>
其他特別準備					
強制自用汽車責任保險	520,640	27,551	-	-	548,191
強制商業汽車責任保險	107,665	3,872	-	-	111,537
強制機車責任保險	225,447	35,130	-	-	260,577
核能保險	47,530	2,151	-	-	49,681
政策性住宅地震保險	82,041	14,066	-	-	96,107
	<u>983,323</u>	<u>82,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,066,093</u>
	<u>2,238,875</u>	<u>152,333</u>	<u>33,769</u>	<u>-</u>	<u>2,357,439</u>
未決賠款準備					
已報未付一分入業務					
船體保險	866,776	928,578	866,776	-	928,578
一年期商業火災保險	305,410	260,934	305,410	-	260,934
航空保險	238,086	196,280	238,086	-	196,280
國外—其他責任保險	123,602	124,510	123,602	-	124,510
保證保險	100,492	109,360	100,492	-	109,360
專業責任保險	65,146	77,844	65,146	-	77,844
其他財產保險	41,450	71,193	41,450	-	71,193
一般自用汽車責任保險	72,103	70,127	72,103	-	70,127
一般責任保險	67,837	68,297	67,837	-	68,297
工程保險	65,453	65,065	65,453	-	65,065
其 他	425,073	323,678	425,073	-	323,678
	<u>2,371,428</u>	<u>2,295,866</u>	<u>2,371,428</u>	<u>-</u>	<u>2,295,866</u>
未報一分入業務					
船體保險	132,234	66,200	66,117	-	132,317
貨物運輸保險	91,697	45,900	45,849	-	91,748
一般責任保險	26,112	13,100	13,056	-	26,156
漁船保險	22,437	11,300	11,219	-	22,518

(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
	傷害保險	\$ 22,274	\$ 11,200	\$ 11,137	\$ -	\$ 22,337
	國外—其他責任保險	20,004	10,100	10,002	-	20,102
	保證保險	11,685	5,900	5,842	-	11,743
	航空保險	9,866	5,000	4,933	-	9,933
	一般自用汽車責任保險	9,485	4,800	4,742	-	9,543
	一年期商業火災保險	9,423	4,800	4,711	-	9,512
	其 他	<u>36,967</u>	<u>19,897</u>	<u>18,484</u>	<u>-</u>	<u>38,380</u>
		<u>392,184</u>	<u>198,197</u>	<u>196,092</u>	<u>-</u>	<u>394,289</u>
減：	應付保險賠款與給付					
	工程保險	-	1,980	-	-	1,980
	貨物運輸保險	-	1,684	-	-	1,684
	強制商用汽車責任保險	-	1,500	-	-	1,500
	一年期住宅火災保險	-	811	-	-	811
	一般自用汽車財產損失保險	-	580	-	-	580
	一般自用汽車責任保險	-	572	-	-	572
	一般責任保險	-	455	-	-	455
	一般商用汽車責任保險	-	306	-	-	306
	傷害保險	-	248	-	-	248
	長期住宅火災保險	-	109	-	-	109
	其 他	<u>-</u>	<u>102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102</u>
		<u>-</u>	<u>8,347</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,347</u>
		<u>2,763,612</u>	<u>2,485,716</u>	<u>2,567,520</u>	<u>-</u>	<u>2,681,808</u>
保費不足準備						
	國外—航空險	-	15,269	-	-	15,269
	國外—其他責任保險	-	13,114	-	-	13,114
	航空保險	-	1,158	-	-	1,158
	國外—船體險	-	152	-	-	152
	船體保險	<u>-</u>	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49</u>
		<u>-</u>	<u>29,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,742</u>
加：	預付再保費支出	<u>1,012,445</u>	<u>740,311</u>	<u>739,689</u>	<u>-</u>	<u>1,013,067</u>
		<u>\$ 7,691,468</u>				<u>\$ 7,774,306</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十七年上半年度

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	36,569
	公債息				12,610
	短期票券息				6,915
	其他				2,979
					<u>\$ 59,073</u>
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	340,186
	貨物運輸保險				253,211
	船體保險				210,922
	一般自用汽車財產損失保險				207,168
	一般自用汽車責任保險				173,660
	強制自用汽車責任保險				158,450
	政策性地震保險				148,522
	一般商業汽車責任保險				111,357
	其他財產保險				106,397
	傷害保險				103,003
	一般責任保險				95,504
	一年期住宅普通火險				94,871
	其他(註)				384,035
					<u>2,387,286</u>
再保業務					
	強制自用汽車責任保險				44,128
	貨物運輸保險				25,333
	一年期商業火災保險				22,718
	強制機車責任保險				22,038
	政策性地震保險				14,067
	船體保險				13,702
	其他財產保險				7,526
	強制商業汽車責任保險				7,425
	其他(註)				30,149
					<u>187,086</u>
					<u>\$ 2,574,372</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
再保佣金收入					
	貨物運輸保險			\$	50,976
	一年期商業火災保險				41,898
	傷害保險				25,826
	船體保險				22,278
	其他財產保險				11,101
	一般責任保險				8,174
	其他(註)				17,185
					<u>\$ 177,438</u>
攤回再保賠款與給付					
	船體保險			\$	180,702
	貨物運輸保險				90,029
	一年期商業火災保險				79,923
	強制自用汽車責任保險				34,094
	其他財產保險				27,325
	強制商業汽車責任保險				16,179
	傷害保險				14,972
	其他(註)				16,598
					<u>\$ 459,822</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

民國九十七年上半年度

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

	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	計提預付再保險費	收回未滿期保費準備	迴轉預付再保險費	滿期自留保費
一年期住宅火災保險	\$ 94,871	\$ -	\$ -	\$ 94,871	註 十	\$ 72,378	\$ -	\$ 60,300	\$ -	\$ 82,793
長期住宅火災保險	(3,194)	-	(657)	(2,537)	註 一	334,437	98,170	376,613	103,509	34,300
一年期商業火災保險	340,186	22,718	292,791	70,113	註 十	253,554	197,017	244,025	169,194	88,407
長期商業火災保險	(226)	-	248	(474)	註 一	30,389	10,099	34,215	9,455	3,996
內陸運輸保險	691	-	179	512	註 五	63	13	104	26	540
貨物運輸保險	253,211	25,333	211,480	67,064	註 五	37,932	32,847	17,056	10,178	68,857
船體保險	210,922	13,702	207,400	17,224	註 十	163,542	148,966	139,071	120,292	21,427
漁船保險	7,632	4,397	5,886	6,143	註 十	9,618	4,788	9,882	2,910	8,285
航空保險	55,621	-	54,720	901	註 十	28,134	27,613	156,118	153,690	2,808
一般自用汽車財產損失保險	207,168	-	1,801	205,367	註 十	152,686	1,032	142,201	980	194,934
一般商業汽車財產損失保險	9,807	-	21	9,786	註 十	7,481	11	6,790	8	9,098
一般自用汽車責任保險	173,660	1,385	5,244	169,801	註 十	130,065	2,716	116,570	1,750	157,272
一般商業汽車責任保險	111,357	-	(319)	111,676	註 十	82,640	(301)	82,544	7,531	103,748
強制自用汽車責任保險	121,095	44,128	48,438	116,785	註 三	87,438	-	74,852	-	104,199
強制商業汽車責任保險	50,380	7,425	20,152	37,653	註 三	27,884	-	24,947	-	34,716
強制機車責任保險	47,127	22,038	18,851	50,314	註 三	42,761	-	43,182	-	50,735
一般責任保險	95,504	4,407	46,845	53,066	註 十	67,907	29,443	53,384	13,784	54,202
專業責任保險	12,606	7	8,945	3,668	註 十	8,267	5,672	3,734	2,187	2,620
工程保險	67,016	5,412	44,515	27,913	註六及十	58,875	35,649	50,750	30,197	25,240
核能保險	-	2,147	-	2,147	註 四	1,676	-	3,831	-	4,302
保證保險	30,897	2,622	16,191	17,328	註 十	20,137	9,091	7,119	2,314	11,087
信用保險	-	-	-	-	註 七	-	-	20	-	20
其他財產保險	106,397	7,526	72,445	41,478	註 十	76,384	47,482	34,386	23,690	23,272
傷害保險	103,003	-	54,409	48,594	註五、八及十	79,215	39,965	60,446	32,627	37,163
商業性地震保險	43,412	3,889	38,318	8,983	註 十	31,393	25,442	40,868	30,193	13,707
個人綜合保險	144	-	-	144	註 十	114	-	108	-	138
商業綜合保險	3,199	-	1,200	1,999	註 十一	516	193	2,835	1,064	3,447
颱風洪水保險	38,599	2,509	34,350	6,758	註 十	27,619	23,097	30,546	24,110	8,672
政策性地震保險	148,522	14,067	148,509	14,080	註 二	-	-	-	-	14,080
國外分進業務	-	3,374	1,750	1,624	註 九	2,527	1,306	2,799	-	3,202
	<u>\$ 2,329,607</u>	<u>\$ 187,086</u>	<u>\$ 1,333,712</u>	<u>\$ 1,182,981</u>		<u>\$ 1,835,632</u>	<u>\$ 740,311</u>	<u>\$ 1,819,296</u>	<u>\$ 739,689</u>	<u>\$ 1,167,267</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：核能保險係依據中核(96)業字第 028 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

民國九十七年上半年度

明細表十

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			\$	292,791
	貨物運輸保險				211,480
	船體保險				207,400
	政策性地震保險				148,509
	其他財產保險				72,445
	航空保險				54,720
	傷害保險				54,409
	強制自用汽車責任保險				48,438
	一般責任保險				46,845
	工程保險				44,515
	其他(註)				152,160
					<u>\$ 1,333,712</u>
佣金支出					
直接簽單業務					
	貨物運輸保險			\$	39,471
	一年期住宅火災保險				36,675
	一般自用汽車責任保險				30,317
	一般自用汽車財產損失保險				28,706
	一般商業汽車責任保險				22,856
	傷害保險				23,033
	一年期商業火災保險				18,753
	一般責任保險				7,761
	其他(註)				15,885
					<u>223,457</u>
再保業務					
	貨物運輸保險				2,778
	一年期商業火災保險				2,293
	漁船保險				732
	國外分進業務				310
	一般責任保險				296

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
	船體保險			\$	286
	其他(註)				530
					<u>7,225</u>
				\$	<u>230,682</u>
保險賠款與給付					
直接簽單業務					
	船體保險			\$	179,274
	一般自用汽車責任保險				103,817
	一般自用汽車財產損失保險				101,350
	一年期商業火災保險				98,162
	貨物運輸保險				98,157
	強制自用汽車保險				85,195
	一般商業汽車責任保險				63,566
	強制商業汽車責任保險				41,291
	其他財產保險				32,180
	其他(註)				80,177
					<u>883,169</u>
再保險賠款					
	強制自用汽車責任保險				32,527
	船體保險				27,809
	強制機車責任保險				9,526
	強制商業汽車責任保險				7,156
	一年期商業火災保險				5,550
	國外分進業務				4,036
	漁船保險				3,703
	一般責任保險				3,559
	貨物運輸保險				3,099
	其他(註)				3,967
					<u>100,932</u>
				\$	<u>984,101</u>
不動產投資費用及損失					
	稅捐			\$	4,552
	折舊				3,530
	其他費用				1,361
				\$	<u>9,443</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

民國九十七年上半年度

明細表十一

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 (註)	自 留 賠 款
一年期住宅火災 保險	\$ 6,715	\$ -	\$ -	\$ 6,715
長期住宅火災保 險	2,991	-	365	2,626
一年期商業火災 保險	98,162	5,550	79,923	23,789
長期商業火災保 險	-	-	-	-
內陸運輸保險	(1,500)	-	(826)	(674)
貨物運輸保險	98,157	3,099	90,029	11,227
船體保險	179,274	27,809	180,652	26,381
漁船保險	776	3,703	660	3,769
航空保險	(22,791)	4	(21,712)	(1,075)
一般自用汽車財 產損失保險	101,350	(49)	91	101,160
一般商業汽車財 產損失保險	4,795	(3)	-	4,792
一般自用汽車責 任保險	103,817	(193)	136	103,488
一般商業汽車責 任保險	63,566	(59)	4,974	58,583
強制自用汽車責 任保險	85,195	32,527	34,094	83,628
強制商業汽車責 任保險	41,291	7,156	16,179	32,268
強制機車責任保 險	15,170	9,526	6,100	18,596
一般責任保險	24,463	3,559	13,564	14,458
專業責任保險	12,600	106	4,153	8,553
工程保險	12,774	670	3,001	10,393
核能保險	-	1,390	-	1,390
保證保險	10,934	453	6,548	4,889
信用保險	(5,476)	(153)	-	(5,629)
其他財產保險	32,180	331	27,275	5,186
傷害保險	20,097	-	14,972	5,125
商業性地震保險	-	28	10	(32)
個人綜合保險	3	-	-	3
商業綜合保險	96	-	47	49
颱風洪水保險	(1,470)	1,442	(613)	585
政策性地震保險	-	-	-	-
國外分進業務	-	4,036	-	4,036
	<u>\$ 883,169</u>	<u>\$ 100,932</u>	<u>\$ 459,622</u>	<u>\$ 524,279</u>

註：非強制險之攤回再保賠款不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款。

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十七年上半年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$209,046
租 金		7,141
文具印刷		5,842
旅 費		2,929
水 電 費		1,846
郵 電 費		7,080
保 險 費		13,406
廣 告 費		1,050
稅 捐		30,979
折 舊		3,872
各項攤銷		3,433
修 繕 費		1,979
訓 練 費		1,601
職工福利		1,992
交 際 費		10,143
強制險營業費用		10,778
勞 務 費		3,871
其他費用		29,826
		<u>\$346,814</u>