

台灣產物保險股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告  
民國九十八及九十七年前三季

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、會計師核閱報告	3~4		
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~8		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 合併政策	12		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12		二
(三) 會計變動之理由及其影響	13		三
(四) 重要會計科目之說明	13~28		四~二三
(五) 關係人交易	28~30		二四
(六) 質抵押之資產	30		二五
(七) 重大承諾事項及或有事項	31		二六
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	31~40		二七~二八
(十一) 母子公司間業務關係及重要交 易往來情形	40~41		二九
(十二) 部門別財務資訊	-		-

## 會計師核閱報告

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及子公司民國九十八年及九十七年九月三十日之合併資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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核閱結果出具報告。

除次段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註一所述，列入上開合併財務報表之子公司，其財務報表及相關資訊均未經會計師核閱。該等未經核閱子公司民國九十八年及九十七年九月三十日之資產總額合計分別為新台幣 2,146,598 仟元及 4,121,061 仟元，佔期末合併資產總額之 15%及 26%；負債總額合計分別為新台幣 125,597 仟元及 2,906,102 仟元，佔期末合併負債總額之 1%及 25%；民國九十八及九十七年前三季之本期純益分別為 300,445 仟元及 160,170 仟元，佔該期合併總純益之 41%及 110%。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等子公司財務報表倘經會計師核閱，對合併財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反財產保險業財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司及子公司自民國九十七年七月一日起，依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品作重分類。

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 八 年 十 月 二 十 一 日

台灣產物保險股份有限公司及子公司  
 合 併 資 產 負 債 表  
 民國九十八年及九十七年九月三十日  
 ( 僅 經 核 閱 ， 未 依 一 般 公 認 審 計 準 則 查 核 )

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 八 年 九 月 三 十 日		九 十 七 年 九 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 八 年 九 月 三 十 日		九 十 七 年 九 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(附註四及二十四)	\$ 3,752,424	26	\$ 2,703,035	17	21001	短期借款(附註十五及二十五)	\$ -	-	\$ 613,300	4
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註五)	1,319,881	9	1,440,678	9	21450	應付佣金	116,497	1	107,451	1
11100	備供出售金融資產(附註六及二十五)	1,728,113	12	1,393,810	9	21500	應付保險賠款與給付(附註十八)	32,374	-	3,655	-
11250	以成本衡量之金融資產(附註十)	5,898	-	-	-	21600	應付再保往來款項	152,689	1	234,222	1
11350	應收票據—淨額(附註八)	138,436	1	163,937	1	21650	應付再保業務款項	263,296	2	284,850	2
11450	應收保費—淨額(附註八)	572,469	4	562,680	4	21701	應付費用	233,246	2	143,172	1
11470	預付再保費支出(附註十八)	767,293	5	893,295	6	21703	應付稅款	104,884	1	99,964	1
11550	應攤回再保賠款與給付	1,775,246	13	1,597,831	10	21950	其他流動負債(附註十六)	175,892	1	181,147	1
11600	應收再保往來款項—淨額(附註八)	102,296	1	84,511	1	21XXX	流動負債合計	1,078,878	8	1,667,761	11
11650	應收再保業務款項	55,291	-	43,559	-		長期負債				
11700	其他應收款(附註九)	75,747	1	224,590	1	24600	土地增值稅準備	277,984	2	297,719	2
11950	其他流動資產	69,385	1	72,322	1	24650	應計退休金負債	76,437	-	84,706	1
11XXX	流動資產合計	10,362,479	73	9,180,248	59	24750	其他金融負債—非流動(附註十七及二十五)	-	-	2,171,750	14
	基金與投資					24XXX	長期負債合計	354,421	2	2,554,175	17
14200	備供出售金融資產—非流動(附註六及二十五)	122,072	1	22,737	-		營業及負債準備(附註二、十八及十九)				
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註七)	5,901	-	27,434	1	26100	未滿期保費準備	2,599,737	19	2,543,213	16
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註十)	318,186	2	479,440	3	26300	特別準備	2,532,240	18	2,416,348	16
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註十一)	14,088	-	22,014	-	26400	賠款準備	2,872,602	20	2,491,847	16
14900	不動產投資—淨額(附註十二、二十四及二十五)	2,216,713	16	4,684,186	30	26500	營業損失準備	19,032	-	19,032	-
14XXX	基金與投資合計	2,676,960	19	5,235,811	34	26600	保費不足準備	12,213	-	18,391	-
	固定資產(附註十三)					26XXX	營業及負債準備合計	8,035,824	57	7,488,831	48
	成本及重估增值					28XXX	其他負債	27,232	-	46,731	-
15XX1	固定資產成本	240,700	2	239,021	2	2XXXX	負債合計	9,496,355	67	11,757,498	76
15XX2	重估增值	216,995	1	216,976	1		股東權益(附註二十)				
15XYZ	成本及重估增值合計	457,695	3	455,997	3	31100	股本				
15XX3	累計折舊	71,665	-	67,751	1		普通股股本	3,168,570	22	3,168,570	20
15XXX	固定資產合計	386,030	3	388,246	2		資本公積				
	其他資產					32100	發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
18200	存出保證金(附註十四)	669,948	5	661,430	4		保留盈餘				
18700	其他資產—其他(附註八)	95,232	-	101,586	1	33100	法定盈餘公積	710,173	5	682,489	4
18XXX	其他資產合計	765,180	5	763,016	5	33200	特別盈餘公積	116,101	1	-	-
						33300	未指撥保留盈餘	736,165	5	150,771	1
1XXXX	資 產 總 計	\$ 14,190,649	100	\$ 15,567,321	100		股東權益其他項目				
						34100	金融商品之未實現損失	( 331,963 )	( 2 )	( 699,351 )	( 5 )
						34150	未實現重估增值	698,510	5	734,166	5
						34500	庫藏股票	( 405,185 )	( 3 )	( 228,745 )	( 1 )
						3XXXX	股東權益合計	4,694,294	33	3,809,823	24
							負債及股東權益總計	\$ 14,190,649	100	\$ 15,567,321	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
 ( 請 參 閱 勤 業 眾 信 會 計 師 事 務 所 民 國 九 十 八 年 十 月 二 十 一 日 核 閱 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及子公司

合併損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		九 十 八 年 前 三 季		九 十 七 年 前 三 季	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入(附註二十四)	\$3,641,459	47	\$3,587,307	52
41100	再保佣金收入	238,335	3	262,683	4
41150	攤回再保賠款與給付	838,253	11	449,626	7
41300	收回保費準備(附註十八)	1,441,497	19	1,420,254	21
41350	收回特別準備(附註十八)	84,407	1	65,066	1
41450	收回賠款準備(附註十八)	307,110	4	294,138	4
41460	收回保費不足準備(附註十八)	15,210	-	-	-
41550	利息收入	42,748	1	77,770	1
41650	金融資產評價利益	653,370	9	-	-
41850	處分投資利益(附註二十二)	-	-	280,985	4
41900	不動產投資利益(附註十二及二十三)	405,923	5	438,117	6
42000	其他營業收入	<u>29,216</u>	<u>-</u>	<u>32,087</u>	<u>-</u>
41XXX	營業收入合計	<u>7,697,528</u>	<u>100</u>	<u>6,908,033</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	1,600,116	21	1,790,673	26
51200	佣金支出	349,165	5	356,557	5
51250	保險賠款與給付(附註二十四)	1,778,726	23	1,145,828	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 八 年 前 三 季		九 十 七 年 前 三 季	
		金 額	%	金 額	%
51300	提存保費準備(附註十八)	\$1,600,267	21	\$1,393,636	20
51350	提存特別準備(附註十八)	197,327	3	242,539	4
51400	安定基金支出	6,743	-	6,653	-
51450	提存賠款準備(附註十八)	309,172	4	295,828	4
51460	提存保費不足準備(附註十八)	12,213	-	18,391	-
51550	利息費用	23,471	-	52,352	1
51650	金融資產評價損失	-	-	688,849	10
51850	處分投資損失(附註二十二)	122,023	2	-	-
51900	不動產投資費用及損失	36,306	-	33,519	-
52000	其他營業成本	<u>100,142</u>	<u>1</u>	<u>81,480</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>6,135,671</u>	<u>80</u>	<u>6,106,305</u>	<u>88</u>
60000	營業毛利	1,561,857	20	801,728	12
58000	營業費用	<u>723,297</u>	<u>9</u>	<u>539,812</u>	<u>8</u>
61000	營業利益	838,560	11	261,916	4
49000	營業外收入及利益(附註十二)	50,470	1	21,203	-
59000	營業外費用及損失(附註十及十一)	<u>27,442</u>	<u>1</u>	<u>28,038</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益	861,588	11	255,081	4
63000	所得稅費用	( <u>125,423</u> )	( <u>1</u> )	( <u>109,674</u> )	( <u>2</u> )
69000	合併總純益	<u>\$ 736,165</u>	<u>10</u>	<u>\$ 145,407</u>	<u>2</u>
	歸屬予：				
69001	母公司股東	\$ 736,165	10	\$ 145,407	2
69002	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 736,165</u>	<u>10</u>	<u>\$ 145,407</u>	<u>2</u>

代 碼	每股盈餘 (附註二十一)	九 十 八 年 前 三 季		九 十 七 年 前 三 季	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘	<u>\$ 2.88</u>	<u>\$ 2.51</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.46</u>
71000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.87</u>	<u>\$ 2.50</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.46</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年十月二十一日核閱報告)

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及子公司

合併現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 前 三 季	九 十 七 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 736,165	\$ 145,407
折舊費用	30,219	25,704
各項攤提	16,584	6,248
備抵呆帳提列(迴轉)	23,807	( 24,314)
處分備供出售金融資產淨利益	( 12,290)	( 87,837)
處分固定資產損失	331	1,626
債券投資溢(折)價攤銷	190	( 211)
減損損失	23,448	23,500
被投資公司減資損失	-	13,050
出售不動產投資利益	( 275,776)	( 311,900)
遞延所得稅費用	4,119	5,060
金融商品評價(利益)損失	( 653,370)	688,849
提存保費準備	1,600,267	1,393,636
提存特別準備	197,327	242,539
提存賠款準備	309,172	295,828
提存保費不足準備	12,213	18,391
收回保費準備	( 1,441,497)	( 1,420,254)
收回特別準備	( 84,407)	( 65,066)
收回賠款準備	( 307,110)	( 294,138)
收回保費不足準備	( 15,210)	-
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	301,262	( 83,503)
應收票據	( 7,061)	( 74,242)
應收保費	25,479	106,255
應攤回再保賠款與給付	110,330	( 103,214)
應收再保往來款項	( 27,442)	( 33,718)
應收再保業務款項	( 12,026)	6,740
其他流動資產	( 6,371)	( 45,738)
其他應收款	46,825	( 83,725)
催收款	( 10,491)	35,452

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 前 三 季	九 十 七 年 前 三 季
應付再保業務款項	(\$ 3,816)	(\$ 37,985)
應付費用	143,906	1,857
應付稅款	( 23,219)	35,731
應付佣金	( 3,319)	( 3,193)
應付保險賠款與給付	14,477	( 796)
應付再保往來款項	33,409	( 19,736)
其他流動負債	87,944	77,900
應計退休金負債	( 517)	( 2,295)
營業活動之淨現金流入	<u>833,552</u>	<u>431,908</u>
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	( 364,273)	( 745,300)
備供出售金融資產分期還本	2,013	2,234
處分備供出售金融資產價款	92,215	357,108
持有到期日金融資產減少	252,656	150,000
以成本衡量之金融資產減少 (增加)	27,618	( 64,700)
購置不動產	( 182,929)	( 296,281)
無活絡市場之債券投資減少	526	248
出售不動產投資價款	2,880,444	1,970,757
購置固定資產	( 4,128)	( 8,327)
存出保證金減少 (增加)	47,770	( 81,584)
未攤銷費用增加	( 262)	( 10,260)
投資活動之淨現金流入	<u>2,751,650</u>	<u>1,273,895</u>
融資活動之現金流量		
償還短期借款	( 698,300)	( 1,512,700)
償還其他金融負債—非流動	( 2,171,750)	-
存入保證金 (減少) 增加	( 23,570)	7,486
發放現金股利	-	( 849,177)
庫藏股票買回成本	( 30,326)	( 228,745)
融資活動之淨現金流出	<u>( 2,923,946)</u>	<u>( 2,583,136)</u>
本期現金及約當現金淨增加 (減少)	661,256	( 877,333)
期初現金及約當現金餘額	<u>3,091,168</u>	<u>3,580,368</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,752,424</u>	<u>\$2,703,035</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 前 三 季	九 十 七 年 前 三 季
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 186,188</u>	<u>\$ 68,883</u>
本期支付利息	<u>\$ 23,995</u>	<u>\$ 56,825</u>
不影響現金流量之融資活動		
本期分配員工紅利	\$ -	\$ 20,894
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
減：期末應付員工紅利	( <u>1,550</u> )	( <u>22,444</u> )
本期支付員工紅利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期分配董監事酬勞	\$ -	\$ 13,930
減：期末應付董監事酬勞	-	( <u>13,930</u> )
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>\$ 32,439</u>
固定資產轉列不動產投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 106,996</u>
不動產投資轉列未攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,680</u>
重估資產出售調減土地增值稅準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,892</u>
公平價值變動列入損益之金融資產轉列		
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 433,908</u>
一年內到期之備供出售金融資產－非流		
動轉列流動資產	<u>\$ 20,168</u>	<u>\$ -</u>
不動產投資轉列固定資產	<u>\$ 189</u>	<u>\$ -</u>
出售不動產投資價款	\$2,880,444	\$2,366,947
減：期初預收出售不動產投資價款	-	( 396,190)
減：期末應收出售不動產投資價款	( 4,665)	( 4,465)
加：期初應收出售不動產投資價款	<u>4,665</u>	<u>4,465</u>
本期收到現金數	<u>\$2,880,444</u>	<u>\$1,970,757</u>
購置不動產	\$ 168,522	\$ 293,667
加：期初應付不動產投資費用	<u>14,407</u>	<u>2,614</u>
本期支付現金數	<u>\$ 182,929</u>	<u>\$ 296,281</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年十月二十一日核閱報告)

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及子公司

合併財務報表附註

民國九十八及九十七年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、合併政策

(一) 合併概況

九十八及九十七年前三季列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	九 十 八 年 九 月 三 十 日 所 持 有 股 權 百 分 比	九 十 七 年 九 月 三 十 日 所 持 有 股 權 百 分 比
台產公司	台產資產管 理公司	不良債權買賣、不動 產租賃及買賣	100%	100%

(二) 九十八及九十七年前三季未列入合併財務報表之子公司：無。

(三) 台產公司依財務會計準則公報第七號規定對子公司控制能力判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，所有重大之合併公司間內部交易均已於合併報表中銷除。

(四) 上開子公司九十八及九十七年前三季之財務報表均未經會計師查核或核閱。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照財產保險業財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會九十六年十一月十五日金管證六字第 0960064020 號令暨一般公認會計原則編製。除附註三所述之會計變動外，其餘科目合併公司九十八及九十七年前三季所採用之會計政策分別與九十八及九十七年上半年度合併財務報表相同。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理準則

合併公司於九十七年七月一日採用財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註二十七。此項會計變動，使九十八年前三季繼續營業單位淨利增加 114,178 仟元，合併總純益增加 114,178 仟元，稅後基本每股盈餘增加 0.39 元。

#### 固定資產除役義務之會計處理

合併公司自九十七年十一月起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十七年十一月發布（九七）基秘字第三四〇號函，對為固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，認列為固定資產成本及負債。此項會計變動，對合併公司九十八年前三季合併財務報表並無影響。

### 四、現金及約當現金

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
現 金		
庫存現金	\$ 713	\$ 1,218
週轉金	25,630	24,570
支票存款	173,699	147,570
活期存款	1,006,326	499,966
定期存款	1,551,165	1,724,974
約當現金		
可轉讓定存單	106,000	56,052
商業本票	885,826	300,118
附買回債券	50,116	-
減：抵繳存出保證金 （附註十四）	( 47,051)	( 51,433)
	<u>\$ 3,752,424</u>	<u>\$ 2,703,035</u>

於九十八年及九十七年九月三十日，到期日在一年以後之銀行定期存款分別為 8,335 仟元及 16,492 仟元。

五、公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
交易目的之金融資產		
上市上櫃股票	\$ 867,932	\$ 1,170,082
基金受益憑證	<u>451,949</u>	<u>270,596</u>
	<u>\$ 1,319,881</u>	<u>\$ 1,440,678</u>

於九十八及九十七年前三季交易目的之金融資產產生之淨損益分別為利益 489,864 仟元及損失 543,516 仟元。

六、備供出售金融資產

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,707,942	\$ 1,393,810
受益證券	20,171	22,184
金融債券	80,000	-
中央政府建設公債	392,072	100,553
減：抵繳存出保證金(附註十四)	( 350,000)	( 100,000)
	1,850,185	1,416,547
減：列為流動資產	( 1,728,113)	( 1,393,810)
	<u>\$ 122,072</u>	<u>\$ 22,737</u>

上列備供出售金融資產提供抵押擔保借款情形，請參閱附註二十五。

七、持有至到期日金融資產

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
中央政府建設公債	\$154,401	\$407,034
抵繳存出保證金(附註十四)	( 148,500)	( 379,600)
	<u>\$ 5,901</u>	<u>\$ 27,434</u>

八、應收票據/應收保費/應收再保往來款項/催收款

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
應收票據	\$139,876	\$165,256
減：備抵呆帳	( 1,440)	( 1,319)
	<u>\$138,436</u>	<u>\$163,937</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
應收保費	\$579,817	\$569,142
減：備抵呆帳	( 7,348)	( 6,462)
	<u>\$572,469</u>	<u>\$562,680</u>
應收再保往來款項	\$127,817	\$ 89,657
減：備抵呆帳	( 25,521)	( 5,146)
	<u>\$102,296</u>	<u>\$ 84,511</u>
催收款(帳列其他資產—其他)	\$120,998	\$106,352
減：備抵呆帳	( 70,757)	( 63,768)
	<u>\$ 50,241</u>	<u>\$ 42,584</u>

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 八 年 前 三 季	應 收 保 險		
	應 收 票 據	應 收 保 費	同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 1,363	\$ 6,890	\$ 5,631	\$ 69,373
加：本期提列	722	1,811	19,890	1,384
減：本期實際沖銷	( 645)	( 1,353)	-	-
	<u>\$ 1,440</u>	<u>\$ 7,348</u>	<u>\$ 25,521</u>	<u>\$ 70,757</u>

	九 十 七 年 前 三 季	應 收 保 險		
	應 收 票 據	應 收 保 費	同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 1,425	\$ 6,497	\$ 3,897	\$ 89,190
加(減)：本期提列 (迴轉)	( 106)	( 35)	1,249	( 25,422)
	<u>\$ 1,319</u>	<u>\$ 6,462</u>	<u>\$ 5,146</u>	<u>\$ 63,768</u>

#### 九、其他應收款

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
應收退稅款	\$ 41,793	\$ 11,718
應收利息	18,370	29,967
應收出售不動產價款(附註十二)	4,465	104,465

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
應收現金股利	\$ 2,811	\$ 33,276
應收墊付委任賠款	1,121	508
應收租金收入	120	6,805
應收出售交易目的金融資產價 款	-	32,307
其 他	7,067	5,544
	<u>\$ 75,747</u>	<u>\$224,590</u>

上列九十八年及九十七年九月三十日之應收退稅款分別係台產公司九十八年前三季營利事業所得稅估計之應收退稅款 41,793 仟元及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、以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
國內非上市櫃普通股	\$336,650	\$378,650
國內興櫃特別股	30,000	-
國內興櫃普通股	5,898	-
國內非上市櫃特別股	<u>25,000</u>	<u>159,290</u>
	397,548	537,940
減：累計減損	( <u>73,464</u> )	( <u>58,500</u> )
	324,084	479,440
減：列為流動資產	( <u>5,898</u> )	-
	<u>\$318,186</u>	<u>\$479,440</u>

- (一) 合併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) 合併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前三季辦理減資彌補虧損及減資返還股款，合併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 仟元已全數收取。
- (三) 合併公司之被投資公司亞太電信股份有限公司於九十七年前三季辦理減資彌補虧損，減資比例為 50%。



(四) 合併公司九十八年前三季出售台北金融大樓普通股，因此認列投資利益 20,920 仟元，帳列處分投資淨損失項下。

(五) 合併公司九十八及九十七年前三季依被投資公司之相關可回收金額評估，分別認列 23,448 仟元及 13,500 仟元之減損損失，帳列營業外費用及損失項下。

(六) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

#### 十一、無活絡市場之債券投資

係合併公司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，九十八年及九十七年九月三十日帳面價值分別為 14,088 仟元及 22,014 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。另合併公司九十七年前三季依該標的之相關可回收金額評估，認列 10,000 仟元之減損損失，帳列營業外費用及損失項下。

#### 十二、不動產投資

	九 成	十 本	八 重	年 估	九 累	月 計	三 折	十 舊	日 帳
			增 值				面 價 值		
土 地	\$	825,095	\$	719,517	\$	-		\$1,544,612	
房屋及建築		681,838		29,885		128,337		583,386	
未完工程		88,715		-		-		88,715	
	<u>\$</u>	<u>1,595,648</u>	<u>\$</u>	<u>749,402</u>	<u>\$</u>	<u>128,337</u>		<u>\$2,216,713</u>	

	九 成	十 本	七 重	年 估	九 累	月 計	三 折	十 舊	日 帳
			增 值				面 價 值		
土 地	\$	2,597,467	\$	774,927	\$	-		\$3,372,394	
房屋及建築		1,344,567		29,884		128,518		1,245,933	
未完工程		11,192		-		-		11,192	
預付房地款		54,667		-		-		54,667	
	<u>\$</u>	<u>4,007,893</u>	<u>\$</u>	<u>804,811</u>	<u>\$</u>	<u>128,518</u>		<u>\$4,684,186</u>	

(一) 合併公司於九十六年七至八月間以 640,294 仟元購入台北市中山區長安段房地作為投資用途，並於同年十一月九日簽訂出售部分該段房地合約，已於九十六年十一月過戶，出售價款為 5,462 仟元，截至九十八年九月三十日尚有 4,465 仟元未收取，帳列其他應收款項下。合併公司另於九十八年六月以 76,800 仟元購入台北市中山區長安段房地作為投資用途。

- (二) 合併公司於九十六年十二月二十一日簽訂台北市環亞大樓 1、2 樓之出售合約，出售價款為 2,182,860 仟元（未稅）。相關出售價款已於九十七年一月收取並完成過戶，扣除相關費用之淨帳面價值為 1,981,487 仟元，出售利益為 201,373 仟元。
- (三) 合併公司於九十七年九月二十六日簽訂中山區中山段四小段之土地及房屋建築出售合約，出售價款為 136,155 仟元（未稅，含稅價為 137,000 仟元），截至九十七年九月三十日已收取 37,000 仟元（含稅）並完成點交。截至九十七年九月三十日尚有 100,000 仟元（含稅）未收取，帳列其他應收款項下，該款項已於九十七年十月二十一日收回並完成過戶。扣除土地增值稅、土地重估增值及相關費用之淨帳面價值為 33,551 仟元，出售利得為 102,604 仟元。
- (四) 合併公司於九十七年九月十一日以 137,374 仟元購入新竹市埔頂路作為投資用途。
- (五) 合併公司於九十八年五月二十五日與南山人壽保險股份有限公司（以下簡稱「南山人壽」）簽訂新光民生大樓不動產買賣契約書，合約價款計 2,835,000 仟元（未稅），已於九十八年九月過戶，截至九十八年九月三十日尚有 420 仟元（含稅）未收取，帳列其他應收款項下。扣除土地增值稅、佣金及相關費用之淨帳面價值為 2,574,521 仟元，出售利益為 260,479 仟元；另合併公司於九十八年一月七日與德先股份有限公司（以下簡稱「德先」）簽訂新光民生大樓十到十四樓、地下一樓及地下四樓不動產買賣斡旋協議書，約定德先得於九十八年五月三十一日以前要求出售上開不動產予合併公司，逾此期間後，合併公司得要求德先出售上開不動產予合併公司，德先因無法移轉所有權等原因致無法履行交易，需依合約給付合併公司違約賠償金 50,000 仟元（含稅），帳列營業外收入及利益項下。
- (六) 合併公司利息資本化相關資訊如下：

	九十八年前三季	九十七年前三季
利息總額	\$ -	\$ 6,190
利息資本化金額（列入未完工程）	-	2,475
利息資本化平均利率	-	2.32%



#### 十四、存出保證金

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
保險業保證金	\$498,500	\$479,600
股票指數期貨保證金	12,233	-
合建保證金(附註二十四)	100,000	115,000
訴訟保證金	6,000	6,000
再保責任準備金	-	1,278
其 他	<u>53,215</u>	<u>59,552</u>
	<u>\$669,948</u>	<u>\$661,430</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。九十八年及九十七年九月三十日，台產公司分別以 498,500 仟元及 479,600 仟元之政府公債(面額部份)抵繳之。

(二) 合併公司九十八年及九十七年九月三十日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
可轉讓定存單	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 6,000</u>

(三) 存出再保責任準備金係台產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。

#### 十五、短期借款

	九 十 八 年 九 月 三 十 日		九 十 七 年 九 月 三 十 日	
	金 額	年 利 率 %	金 額	年 利 率 %
抵押借款	\$ -	-	\$ 506,800	2.86~2.98
信用借款	<u>-</u>	-	<u>106,500</u>	2.98~3.56
	<u>\$ -</u>		<u>\$ 613,300</u>	

上述借款之抵押擔保品請詳附註二十五。

十六、其他流動負債

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
應付工程廣告款	\$ -	\$ 40,444
應付員工紅利	1,550	36,374
應付裝潢費用	2,177	-
預收出售不動產投資款項	15,106	-
應付購買交易目的金融資產價款	26,188	3,722
應付稅款	41,989	29,321
暫收款	29,256	32,721
應付買回庫藏股價款	-	9,807
預收房地款	32,921	13,591
應付退保費	1,408	1,744
代收款	19,498	6,988
其他	5,799	6,435
	<u>\$175,892</u>	<u>\$181,147</u>

十七、其他金融負債－非流動

	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日
新光商業銀行 中期營運週轉借款，借款額 度 2,171,750 仟元，借款 期間十年（96 年 12 月 28 日～106 年 12 月 28 日）， 利率 2.5%，自第四年起 （共分 84 期）按月平均 攤還本金，按月計息，該 借款已於 98 年 9 月提前 償還。	\$ -	\$ 2,171,750

上述借款之抵押擔保品，請詳附註二十五。

十八、營業及負債準備

(一) 九十八年前三季準備增減變動：

	九 十 八 年 一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	九 十 八 年 九 月 三 十 日
未滿期保費準備	\$ 2,456,918	\$ 2,265,881	\$ 2,123,062	\$ 2,599,737
減：預付再保費支出	( 783,244 )	( 665,614 )	( 681,565 )	( 767,293 )
	<u>1,673,674</u>	<u>1,600,267</u>	<u>1,441,497</u>	<u>1,832,444</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十八年 一月一日	本期提存	本期收回	九十八年 九月三十日
特別準備				
重大事故特別準備	\$ 440,854	\$ 29,384	\$ 12,188	\$ 458,050
危險變動特別準備	844,168	64,821	72,219	836,770
其他特別準備	<u>1,134,298</u>	<u>103,122</u>	<u>-</u>	<u>1,237,420</u>
	<u>2,419,320</u>	<u>197,327</u>	<u>84,407</u>	<u>2,532,240</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,120,660	2,462,300	2,120,660	2,462,300
未報一分入業務	<u>408,240</u>	<u>309,172</u>	<u>307,110</u>	<u>410,302</u>
	<u>2,528,900</u>	<u>2,771,472</u>	<u>2,427,770</u>	<u>2,872,602</u>
保費不足準備	<u>15,210</u>	<u>12,213</u>	<u>15,210</u>	<u>12,213</u>
加：預付再保費支出	<u>783,244</u>			<u>767,293</u>
	<u>\$ 7,420,348</u>			<u>\$ 8,016,792</u>

(二) 九十七年前三季準備增減變動：

	九十七年 一月一日	本期提存	本期收回	九十七年 九月三十日
未滿期保費準備	\$ 2,688,981	\$ 2,180,301	\$ 2,326,069	\$ 2,543,213
減：預付再保費支出	( <u>1,012,445</u> )	( <u>786,665</u> )	( <u>905,815</u> )	( <u>893,295</u> )
	<u>1,676,536</u>	<u>1,393,636</u>	<u>1,420,254</u>	<u>1,649,918</u>
特別準備				
重大事故特別準備	417,151	30,519	12,188	435,482
危險變動特別準備	838,401	83,142	52,878	868,665
其他特別準備	<u>983,323</u>	<u>128,878</u>	<u>-</u>	<u>1,112,201</u>
	<u>2,238,875</u>	<u>242,539</u>	<u>65,066</u>	<u>2,416,348</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,371,428	2,101,628	2,371,428	2,101,628
未報一分入業務	392,184	295,828	294,138	393,874
減：應付保險賠款與給付	<u>-</u>	( <u>3,655</u> )	<u>-</u>	( <u>3,655</u> )
	<u>2,763,612</u>	<u>2,393,801</u>	<u>2,665,566</u>	<u>2,491,847</u>
保費不足準備	<u>-</u>	<u>18,391</u>	<u>-</u>	<u>18,391</u>
加：預付再保費支出	<u>1,012,445</u>			<u>893,295</u>
	<u>\$ 7,691,468</u>			<u>\$ 7,469,799</u>

十九、營業損失準備

	九十八年 九月三十日	九十七年 九月三十日
營業損失準備	<u>\$ 19,032</u>	<u>\$ 19,032</u>

營業損失準備係遵照財政部八十八年十月二十七日台財保第 882416348 號函及八十九年六月二日台財保第 0890022029 號函規定，於營業稅法第十一條修正施行日（八十八年七月一日）起四年內，就因該條文修正而減徵稅款相當數，提列為營業損失準備，用以沖銷持有財務困難公司之有價證券而提列之備抵跌價損失，及其他經財政部核准之用途。

另依財政部九十二年七月二十二日台財保字第 0920751057 號函規定，保險業之逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，得溯自上述連續三個月之第二個月起不適用加值型及非加值型營業稅法第十一條第三項以百分之三營業稅沖銷逾期債權或提列備抵呆帳之規定。而第一次適用新修正函規定之時間為九十二年七月份。

合併公司業已依相關規定，自九十二年七月一日起，免以百分之三營業稅提列備抵呆帳，並報呈財政部保險司（現為行政院金融監督管理委員會保險局）核備。

## 二十、股東權益

### （一）股本

台產公司九十八年及九十七年九月三十日股本總額為 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，其撥充股本每年以一次及實收股本之一定比例為限。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

依台產公司章程規定，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，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。

台產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。

九十八及九十七年前三季應付員工紅利估列金額分別為 28,719 仟元及 1,413 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 28,719 仟元及 1,413 仟元。前述員工紅利及董監酬勞九十八年前三季均按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 5% 計算；九十七年前三季均按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 1% 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，股票紅利股數按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。

台產公司分配盈餘時，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。



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。

台產公司股東常會分別於九十八年六月十九日及九十七年六月十三日決議通過九十七及九十六年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九十七年度	九十六年度	九十七年度	九十六年度
法定盈餘公積	\$ 27,684	\$ 98,511	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	116,101	-	-	-
現金股利	-	849,177	-	2.68
員工紅利—現金	-	20,894	-	-
董監事酬勞—現金	-	13,930	-	-

有關台產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

九十八及九十七年前三季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>九十八年前三季</u>				
期初餘額	(\$ 874,331)	(\$ 158,608)		(\$ 1,032,939)
直接認列為股東權益 調整項目	<u>563,655</u>	<u>137,321</u>		<u>700,976</u>
期末餘額	<u>(\$ 310,676)</u>	<u>(\$ 21,287)</u>		<u>(\$ 331,963)</u>
<u>九十七年前三季</u>				
期初餘額	\$ 83,806	(\$ 25,141)		\$ 58,665
直接認列為股東權益 調整項目	<u>( 662,945)</u>	<u>( 95,071)</u>		<u>( 758,016)</u>
期末餘額	<u>(\$ 579,139)</u>	<u>(\$ 120,212)</u>		<u>(\$ 699,351)</u>

(五) 庫藏股票

單位：仟股

九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日	
買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
為激勵員工及提昇員工向心力而買回，以作為轉讓股份予員工之用。	<u>20,967</u>	<u>2,394</u>	<u>-</u>	<u>23,361</u>

單位：仟股

九 十 七 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日	九 十 七 年 九 月 三 十 日	
買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
為激勵員工及提昇員工向心力而買回，以作為轉讓股份予員工之用。	<u>-</u>	<u>10,722</u>	<u>-</u>	<u>10,722</u>

證券交易法規定公司對買回自己發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。台產公司持有之庫藏股票，依證券交易法不得質押，亦不得享有股份之分派及表決權之權利。九十八年及九十七年九月三十日庫藏股帳面價值分別為 405,185 仟元及 228,745 仟元。

二一、基本每股盈餘

- (一) 台產公司損益表所列示之稅前基本每股盈餘及稅後基本每股盈餘，係分別以九十八年前三季稅前純益 846,573 仟元及九十七年前三季稅前純益 221,559 仟元暨九十八年前三季稅後淨利 736,165 仟元及九十七年前三季稅後淨利 145,407 仟元，除以各該期間流通在外加權平均股數計算而得，其中加權平均股數係已扣除庫藏股票部份。
- (二) 台產公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛

在普通股之稀釋作用。九十八及九十七年前三季之每股盈餘揭露如下：

	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
<u>九十八年前三季</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利					
( 母公司股東 )	\$ 846,573	\$ 736,165	293,622	<u>\$ 2.88</u>	<u>\$ 2.51</u>
具稀釋作用之潛在普 通股之影響					
員工分紅	-	-	1,109		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 846,573</u>	<u>\$ 736,165</u>	<u>294,731</u>	<u>\$ 2.87</u>	<u>\$ 2.50</u>
<u>九十七年前三季</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利					
( 母公司股東 )	\$ 221,559	\$ 145,407	315,564	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.46</u>
具稀釋作用之潛在普 通股之影響					
員工分紅	-	-	92		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 221,559</u>	<u>\$ 145,407</u>	<u>315,656</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.46</u>

## 二二、處分投資損益淨額

	<u>九十八年前三季</u>	<u>九十七年前三季</u>
處分投資 ( 損 ) 益 — 公平價值變動列入損益之金融資產	(\$188,328)	\$ 55,711
處分投資利益 — 備供出售金融資產	12,290	87,837
處分投資利益 — 以成本法衡量之長期投資	20,920	-
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	25,165	89,066
股利收入 — 備供出售金融資產	7,930	37,041
股利收入 — 以成本衡量之金融資產	-	24,380
	<u>(\$122,023)</u>	<u>\$280,985</u>

二三、不動產投資收益

	<u>九十八年前三季</u>	<u>九十七年前三季</u>
租金收入	\$130,147	\$126,217
出售不動產投資利益淨額 (附註十二及二四)	<u>275,776</u>	<u>311,900</u>
	<u>\$405,923</u>	<u>\$438,117</u>

二四、關係人交易事項

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
臺灣銀行股份有限公司	台產公司法人董事
台灣土地銀行股份有限公司	台產公司法人監察人
勇信開發股份有限公司	台產公司法人董事
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
財團法人台北縣私立領航社會福利慈善 事業基金會	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）：

	<u>九 十 八 年</u>		<u>九 十 七 年</u>	
	<u>九 月 三 十 日</u>	<u>金 額</u>	<u>九 月 三 十 日</u>	<u>金 額</u>
	%	%	%	%
臺灣銀行	\$258,997	22	\$251,262	39
台灣土地銀行	<u>66,679</u>	<u>6</u>	<u>50,824</u>	<u>8</u>
	<u>\$325,676</u>	<u>28</u>	<u>\$302,086</u>	<u>47</u>

定期存款：

	<u>九 十 八 年</u>		<u>九 十 七 年</u>	
	<u>九 月 三 十 日</u>	<u>金 額</u>	<u>九 月 三 十 日</u>	<u>金 額</u>
	%	%	%	%
臺灣銀行	\$272,601	17	\$296,733	17
台灣土地銀行	<u>216,000</u>	<u>14</u>	<u>241,600</u>	<u>14</u>
	<u>\$488,601</u>	<u>31</u>	<u>\$538,333</u>	<u>31</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十八年及九十七年九月三十日分別為 0.455%~2.81%及 1.52%~2.81%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十八年前三季		九十七年前三季	
	金 額	估保費 收入%	金 額	估保費 收入%
台灣土地銀行	\$ 13,764	1	\$ 22,801	1
臺灣銀行	6,529	-	8,592	-
領航建設	51	-	34	-
勇信開發	9	-	24	-
領航投資	7	-	7	-
	<u>\$ 20,360</u>	<u>1</u>	<u>\$ 31,458</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。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	九十八年前三季		九十七年前三季	
	金 額	估保險 賠款%	金 額	估保險 賠款%
臺灣銀行	\$ 768	-	\$ 3,121	-
台灣土地銀行	1,343	-	1,583	-
領航建設	102	-	84	-
	<u>\$ 2,213</u>	<u>-</u>	<u>\$ 4,788</u>	<u>-</u>

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。

4. 捐 贈

合併公司九十八年前三季捐贈予財團法人台北縣私立領航社會福利慈善事業基金會 4,000 仟元。

5. 合併公司於(1)九十五年九月與領航建設股份有限公司（以下簡稱「領航建設」）簽訂合建契約，合作興建桃園縣蘆竹鄉台產資產大樓建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，合併公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 30%，合併公司取得 70%。依該合建契約規定，合併公司於 A.合約簽訂時及 B.起造人變更手續辦理完成時，各給付領航建設 15,000 仟元保證金，合併公司已支付 30,000 仟元之保證金。待工程完工後，

領航建設需於 A.產權保存登記完成後 30 天及 B.產權保存登記完成後 180 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 70%及 30%比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權移轉登記暨點交完成時，分別返還 15,000 仟元。合併公司已於九十七年六月二十三日取得使用執照並開始出售，九十八年前三季出售價款為 79,314 仟元，扣除相關費用之淨帳面價值為 64,017 仟元，出售利益為 15,297 仟元。又本案已於九十七年八月二十五日取回合建保證金 15,000 仟元，另餘額 15,000 仟元亦已於九十八年二月十九日收回。(2)九十七年三月與領航建設簽訂合建契約，合作興建台北市萬華區直興段首耀大樓建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，合併公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 58%，合併公司取得 42%。依該合建契約規定，合併公司於 A.合約簽訂時及 B.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，合併公司已支付 100,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於 A.產權保存登記完成後 50 天及 B.產權保存登記完成後 180 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 58%及 42%比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權移轉登記暨點交完成時，分別返還 50,000 仟元。

九十八年及九十七年九月三十日給付保證金餘額分別為 100,000 仟元及 115,000 仟元。

## 二五、質抵押之資產

借 款 項 目	擔 保 資 產	內 容	九 十 八 年	九 十 七 年
			九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
			帳 面 價 值	帳 面 價 值
短期借款	不動產投資	土 地	\$ 772,429	\$ 626,380
短期借款	不動產投資	建 物	69,181	5,771
短期借款	備供出售金融資產	股 票	273,306	174,384
其他金融負債—非流動	不動產投資	土 地	-	1,916,792
其他金融負債—非流動	不動產投資	建 物	-	635,944
			<u>\$ 1,114,916</u>	<u>\$ 3,359,271</u>

## 二六、重大承諾及或有事項

台產資產管理公司九十八年九月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款 195,238 仟元，截至九十八年九月三十日已支付 76,543 仟元，預計九十八年十月以後支付 118,695 仟元。

## 二七、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值資訊

資 產	九十八年九月三十日		九十七年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 3,752,424	\$ 3,752,424	\$ 2,703,035	\$ 2,703,035
公平價值變動列入 損益之金融資產				
一流動	1,319,881	1,319,881	1,440,678	1,440,678
備供出售金融資產				
一流動	1,728,113	1,728,113	1,393,810	1,393,810
以成本衡量之金融 資產一流動	5,898	5,898	-	-
應收票據—淨額	138,436	138,436	163,937	163,937
應收保費—淨額	572,469	572,469	562,680	562,680
應攤回再保賠款與 給付	1,775,246	1,775,246	1,597,831	1,597,831
應收再保往來款項				
—淨額	102,296	102,296	84,511	84,511
應收再保業務款項	55,291	55,291	43,559	43,559
其他應收款	75,747	75,747	224,590	224,590
備供出售金融資產				
—非流動	122,072	122,072	22,737	22,737
持有至到期日金融 資產—非流動	5,901	5,901	27,434	27,434
以成本衡量之金融 資產—非流動	318,186	318,186	479,440	479,440
無活絡市場之債券 投資—非流動	14,088	14,088	22,014	22,014
存出保證金	669,948	669,948	661,430	661,430
負 債				
短期借款	-	-	613,300	613,300
應付佣金	116,497	116,497	107,451	107,451
應付保險賠款與給 付	32,374	32,374	3,655	3,655
應付再保往來款項	152,689	152,689	234,222	234,222
應付再保業務款項	263,296	263,296	284,850	284,850
應付費用	233,246	233,246	143,172	143,172
其他金融負債—流 動	36,773	36,773	94,326	94,326
其他金融負債—非 流動	-	-	2,171,750	2,171,750
存入保證金	27,232	27,232	46,731	46,731

(二) 合併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、短期借款及應付短期票券、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。合併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，該資訊為合併公司可取得者。
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檯買賣之股票，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. 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。
6. 其他金融負債－非流動以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以合併公司所能獲得類似條件（相似之到期日）之長期借款利率為準。



(三) 合併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	
	九十八年 九月三十日	九十七年 九月三十日	九十八年 九月三十日	九十七年 九月三十日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,752,424	\$ 2,703,035
公平價值變動列入 損益之金融資產				
一流動	1,319,881	1,440,678	-	-
備供出售金融資產				
一流動	1,728,113	1,393,810	-	-
以成本衡量之金融 資產—非流動	-	-	5,898	-
應收票據—淨額	-	-	138,436	163,937
應收保費—淨額	-	-	572,469	562,680
應攤回再保賠款與 給付	-	-	1,775,246	1,597,831
應收再保往來款項 —淨額	-	-	102,296	84,511
應收再保業務款項	-	-	55,291	43,559
其他應收款	-	-	75,747	224,590
備供出售金融資產 —非流動	-	-	122,072	22,737
持有至到期日金融 資產—非流動	-	-	5,901	27,434
以成本衡量之金融 資產—非流動	-	-	318,186	479,440
無活絡市場之債券 投資—非流動	-	-	14,088	22,014
存出保證金	-	-	669,948	661,430
負 債				
短期借款	-	-	-	613,300
應付佣金	-	-	116,497	107,451
應付保險賠款與給 付	-	-	32,374	3,655
應付再保往來款項	-	-	152,689	234,222
應付再保業務款項	-	-	263,296	284,850
應付費用	-	-	233,246	143,172
其他金融負債—流 動	-	-	36,773	94,326
其他金融負債—非 流動	-	-	-	2,171,750
存入保證金	-	-	27,232	46,731

(四) 合併公司九十八年及九十七年九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 162,232 仟元及 72,185 仟元；九十七年九月三十日具利率變動之現金流量風險之金融負債為 2,785,050 仟元。

(五) 合併公司九十八及九十七年前三季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 18,218 仟元及 21,537 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併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 64,597 仟元。

合併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

金融資產受到合併公司之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括合併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。因合併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

合併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。

合併公司投資之債券除無活絡市場之債券投資 14,088 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。

(七) 重分類資訊

合併公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文將金融資產重分類，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$433,908	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>433,908</u>
	<u>\$433,908</u>	<u>\$433,908</u>

九十七年第三季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，合併公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年九月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$353,611	\$353,611

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八年前三季認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>認 列 利 益 ( 損 失 ) 金 額</u>	<u>依 原 類 別 衡 量 而 須 認 列 之 擬 制 性 利 益 ( 損 失 )</u>
備供出售金融資產	\$ 1,131	\$114,178

## 二八、其 他

按「財產保險業財務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

### (一) 自留滿期毛保費

1. 截至九十八年九月三十日台產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	\$ 359,165	\$ 85,781	\$ 143,697	\$ 301,249
非 強 制 險	<u>2,893,638</u>	<u>196,620</u>	<u>1,456,419</u>	<u>1,633,839</u>
	<u>\$ 3,252,803</u>	<u>\$ 282,401</u>	<u>\$ 1,600,116</u>	<u>\$ 1,935,088</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	\$ 234,865	\$ -	\$ 234,865
非 強 制 險	<u>2,031,016</u>	<u>665,614</u>	<u>1,365,402</u>
	<u>\$ 2,265,881</u>	<u>\$ 665,614</u>	<u>\$ 1,600,267</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	\$ 226,703	\$ -	\$ 226,703	\$ 293,087
非強制險	<u>1,896,359</u>	<u>681,565</u>	<u>1,214,794</u>	<u>1,483,231</u>
	<u>\$ 2,123,062</u>	<u>\$ 681,565</u>	<u>\$ 1,441,497</u>	<u>\$ 1,776,318</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至九十七年九月三十日台產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	\$ 316,127	\$ 93,492	\$ 126,451	\$ 283,168
非強制險	<u>2,924,930</u>	<u>167,138</u>	<u>1,664,222</u>	<u>1,427,846</u>
	<u>\$ 3,241,057</u>	<u>\$ 260,630</u>	<u>\$ 1,790,673</u>	<u>\$ 1,711,014</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	\$ 181,570	\$ -	\$ 181,570
非強制險	<u>1,998,731</u>	<u>786,665</u>	<u>1,212,066</u>
	<u>\$ 2,180,301</u>	<u>\$ 786,665</u>	<u>\$ 1,393,636</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	\$ 181,191	\$ -	\$ 181,191	\$ 282,789
非強制險	<u>2,144,878</u>	<u>905,815</u>	<u>1,239,063</u>	<u>1,454,843</u>
	<u>\$ 2,326,069</u>	<u>\$ 905,815</u>	<u>\$ 1,420,254</u>	<u>\$ 1,737,632</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. 截至九十八年九月三十日台產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(合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)(註)	自留賠款 (4)=(1)+(2)- (3)
強制險	\$ 251,393	\$ 57,735	\$ 98,003	\$ 211,125
非強制險	<u>1,427,691</u>	<u>41,907</u>	<u>746,050</u>	<u>723,548</u>
	<u>\$ 1,679,084</u>	<u>\$ 99,642</u>	<u>\$ 844,053</u>	<u>\$ 934,673</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. 截至九十七年九月三十日台產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)(註)	自留賠款 (4)=(1)+(2)- (3)
強制險	\$ 222,095	\$ 62,356	\$ 88,353	\$ 196,098
非強制險	850,791	10,586	361,106	500,271
	<u>\$ 1,072,886</u>	<u>\$ 72,942</u>	<u>\$ 449,459</u>	<u>\$ 696,369</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. 截至九十八年九月三十日台產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	\$ 2,462,300	\$ 1,476,497	\$ 985,803
未報未付未攤	410,302	221,000	189,302
	<u>\$ 2,872,602</u>	<u>\$ 1,697,497</u>	<u>\$ 1,175,105</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	<u>\$ 32,374</u>	<u>\$ 12,022</u>	<u>\$ 20,352</u>

2. 截至九十七年九月三十日台產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	\$ 2,101,628	\$ 1,312,646	\$ 788,982
未報未付未攤	393,874	211,600	182,274
	<u>\$ 2,495,502</u>	<u>\$ 1,524,246</u>	<u>\$ 971,256</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	<u>\$ 3,655</u>	<u>\$ 2,428</u>	<u>\$ 1,227</u>

(四) 資金委外操作之資訊

<u>證券投信或投顧事業</u>	<u>資金額度</u>	<u>投資項目</u>
華頓證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 250,000</u>	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。

合併公司已於九十七年底終止委託華頓證券信託股份有限公司之證券代操協議。

(五) 各險別每一危險單位保險自留限額：

九十八年九月三十日

<u>險別</u>	<u>最高自留額</u>
一年期商業火災保險	NT\$480,000
一年期住宅火災保險	NT\$480,000
（火險附加）地震保險	NT\$480,000
（火險附加）颱風、洪水保險	NT\$480,000
貨物運輸保險	NT\$130,000
內陸運輸保險	NT\$ 10,000
船體保險	US\$ 7,500
漁船保險	NT\$ 22,500
航空保險	US\$ 10,000
工程保險	NT\$300,000
信用保險	NT\$100,000
保證保險	NT\$100,000
傷害保險	NT\$100,000
一般責任保險	NT\$300,000
專業責任保險	NT\$300,000
商業綜合保險	NT\$300,000
個人綜合保險	NT\$125,000
健康保險（註）	NT\$ 2
其他財產保險	NT\$300,000
一般自用汽車財產損失險	NT\$ 20,000
一般商業汽車財產損失險	NT\$ 20,000
一般自用汽車責任保險	NT\$ 60,000
一般商業汽車責任險	NT\$ 60,000
（汽車險附加）颱風、洪水保險	NT\$ 10,000

註：以住院醫療保險金日額計算。

九十七年九月三十日

險 別	最 高 自 留 額
一年期商業火災保險	NT\$480,000
一年期住宅火災保險	NT\$480,000
(火險附加)地震保險	NT\$480,000
(火險附加)颱風、洪水保險	NT\$480,000
貨物運輸保險	NT\$100,000
內陸運輸保險	NT\$ 10,000
船體保險	US\$ 7,500
漁船保險	NT\$ 22,500
航空保險	US\$ 10,000
工程保險	NT\$300,000
信用保險	NT\$100,000
保證保險	NT\$100,000
傷害保險	NT\$100,000
一般責任保險	NT\$300,000
專業責任保險	NT\$300,000
商業綜合保險	NT\$300,000
其他財產保險	NT\$300,000
一般自用汽車財產損失險	NT\$ 20,000
一般商業汽車財產損失險	NT\$ 20,000
一般自用汽車責任保險	NT\$ 60,000
一般商業汽車責任險	NT\$ 60,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 10,000

特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

(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. 截至九十八年前三季台產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	\$ 140,292	\$ 148,333	\$ 140,292	\$ 148,333
賠款準備	50,680	43,657	50,680	43,657
特別準備	676,825	40,660	-	717,485
	<u>\$ 867,797</u>	<u>\$ 232,650</u>	<u>\$ 190,972</u>	<u>\$ 909,475</u>
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 86,411	\$ 86,532	\$ 86,411	\$ 86,532
賠款準備	9,373	6,871	9,373	6,871
特別準備	294,378	47,571	-	341,949
	<u>\$ 390,162</u>	<u>\$ 140,974</u>	<u>\$ 95,784</u>	<u>\$ 435,352</u>

2. 截至九十七年前三季台產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	\$ 124,709	\$ 123,835	\$ 133,130
賠款準備	59,238	51,386	58,551	52,073
特別準備	<u>628,305</u>	<u>49,930</u>	<u>-</u>	<u>678,235</u>
	<u>\$ 819,799</u>	<u>\$ 226,025</u>	<u>\$ 182,386</u>	<u>\$ 863,438</u>
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 84,918	\$ 56,861	\$ 57,356	\$ 84,423
賠款準備	8,247	6,542	8,009	6,780
特別準備	<u>225,447</u>	<u>54,040</u>	<u>-</u>	<u>279,487</u>
	<u>\$ 318,612</u>	<u>\$ 117,443</u>	<u>\$ 65,365</u>	<u>\$ 370,690</u>

二九、母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請參閱附表。



附表 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	九十八年前三季		1	不動產投資利益 —租金收入	510	註四	-
	台灣產物保險股份有限公司	台產資產管理股份有限公司					
1	台產資產管理股份有限公司	台灣產物保險股份有限公司	2	營業費用— 租金支出	510	註四	-
0	九十七年前三季		1	不動產投資利益 —租金收入	510	註四	-
	台灣產物保險股份有限公司	台產資產管理股份有限公司					
1	台產資產管理股份有限公司	台灣產物保險股份有限公司	2	營業費用— 租金支出	510	註四	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。