

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
民國九十九及九十八年第一季

地址：台北市館前路四十九號八一九樓

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		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併損益表	5~7		-
六、合併股東權益變動表	-		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 合併政策	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11		二
(三) 會計變動之理由及其影響	-		-
(四) 重要會計科目之說明	12~24		三~十八
(五) 關係人交易	25~27		十九
(六) 質抵押之資產	27		二十
(七) 重大承諾事項及或有事項	28		二一
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	28		二二
(十) 其 他	28~38		二三~二四
(十一) 母子公司間業務關係及重要交 易往來情形	38~39		二五
(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九十九年及九十八年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一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九十九年及九十八年三月三十一日之資產總額合計分別為新台幣 4,379,769 仟元及 4,299,692 仟元，佔期末合併資產總額分別為 26%及 28%；負債總額合計分別為新台幣 2,360,772 仟元及 2,655,305 仟元，佔期末合併負債總額分別為 20%及 22%；民國九十九及九十八年第一季之本期純益分別為 11,721 仟元及 4,091 仟元，佔該期合併總純益分別為 6.9%及 3%。

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。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 杰 忠

會計師 林 秀 戀

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 0930128050 號

中 華 民 國 九 十 九 年 四 月 二 十 二 日

台灣產物保險股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十九年及九十八年三月三十一日
(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	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註三及十九)	\$ 3,246,953	19	\$ 3,253,982	21	21001	短期借款(附註十三及二十)	\$ 171,000	1	\$ 355,000	2
11050	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註四)	1,434,512	9	867,734	6	21450	應付佣金	142,386	1	166,255	1
11100	備供出售金融資產—流動(附註五及 二十)	1,796,873	11	1,218,980	8	21500	應付保險賠款與給付	9,987	-	8,938	-
11150	持有至到期日金融資產—流動(附註 六)	4,208	-	21,548	-	21600	應付再保往來款項	136,090	1	199,461	1
11250	以成本衡量之金融資產—流動(附註 八)	26,541	-	-	-	21650	應付再保業務款項	437,865	3	372,350	2
11350	應收票據—淨額(附註七)	179,148	1	174,851	1	21701	應付費用	235,181	1	76,026	1
11450	應收保費—淨額(附註七)	727,231	4	714,686	5	21703	應付稅款	100,885	1	152,138	1
11470	預付再保費支出(附註十五)	849,301	5	942,674	6	21950	其他流動負債	94,852	-	121,519	1
11550	應攤回再保賠款與給付—淨額	1,651,478	10	1,472,654	10	21XXX	流動負債合計	1,328,246	8	1,451,687	9
11600	應收再保往來款項—淨額(附註七)	92,510	1	95,129	1		長期負債				
11650	應收再保業務款項	62,257	-	67,420	-	24600	土地增值稅準備	277,984	2	277,984	2
11700	其他應收款	49,716	-	47,434	-	24650	應計退休金負債	72,819	-	76,776	1
11950	其他流動資產	67,676	-	71,450	-	24750	其他金融負債—非流動(附註十四及 二十)	2,099,132	12	2,171,750	14
11XXX	流動資產合計	10,188,404	60	8,948,542	58	24XXX	長期負債合計	2,449,935	14	2,526,510	17
	基金與投資						營業及負債準備(附註十五及十六)				
14200	備供出售金融資產—非流動(附註五 及二十)	228,204	1	26,280	-	26100	未滿期保費準備	2,678,340	16	2,759,853	18
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附 註六)	1,693	-	5,901	-	26300	特別準備	2,613,069	16	2,486,102	16
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附 註八)	304,686	2	351,702	2	26400	賠款準備	2,691,884	16	2,504,006	17
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附 註九)	130,000	1	15,853	-	26500	營業損失準備	19,032	-	19,032	-
14900	不動產投資—淨額(附註十及二十)	4,840,538	29	4,693,720	31	26600	保費不足準備	21,081	-	15,982	-
14XXX	基金與投資合計	5,505,121	33	5,093,456	33	26XXX	營業及負債準備合計	8,023,406	48	7,784,975	51
	固定資產(附註十一)					28XXX	其他負債	25,255	-	51,077	-
	成本及重估增值					2XXXX	負債合計	11,826,842	70	11,814,249	77
15XX1	固定資產成本	240,225	2	238,559	2		股東權益(附註十七)				
15XX2	重估增值	216,995	1	216,995	1		股 本				
15XYZ	成本及重估增值合計	457,220	3	455,554	3	31100	普通股股本	3,168,570	19	3,168,570	21
15XX3	累計折舊	(73,164)	(1)	(68,788)	-		資本公積				
15XXX	固定資產合計	384,056	2	386,766	3	32100	發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
	其他資產						保留盈餘				
18200	存出保證金(附註十二)	692,728	4	803,650	5	33100	法定盈餘公積	710,173	4	682,489	4
18700	其他資產—其他(附註七)	113,110	1	104,468	1	33200	特別盈餘公積	116,101	1	-	-
18XXX	其他資產合計	805,838	5	908,118	6	33300	未指撥保留盈餘	979,273	6	279,382	2
	資 產 總 計	\$ 16,883,419	100	\$ 15,336,882	100		股東權益其他項目				
						34100	金融商品之未實現利益	(212,788)	(1)	(903,056)	(6)
						34150	未實現重估增值	698,510	4	698,510	5
						34500	庫藏股票(附註二)	(405,185)	(3)	(405,185)	(3)
						3XXXX	股東權益合計	5,056,577	30	3,522,633	23
							負債及股東權益總計	\$ 16,883,419	100	\$ 15,336,882	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十二日核閱報告)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(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 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入(附註十九)	\$1,406,351	52	\$1,485,297	53
41100	再保佣金收入	98,674	4	117,410	4
41150	攤回再保賠款與給付	83,674	3	116,141	4
41300	收回保費準備(附註十五)	817,800	30	613,847	22
41350	收回特別準備(附註十五)	7,148	-	23,221	1
41450	收回賠款準備(附註十五)	110,110	4	102,060	3
41460	收回保費不足準備	18,548	1	-	-
41550	利息收入	11,153	-	18,009	1
41650	金融資產評價利益	-	-	277,722	10
41850	處分及投資利益	68,068	3	-	-
41900	不動產投資利益(附註十及十九)	52,067	2	46,487	2
42000	其他營業收入	14,900	1	5,637	-
41XXX	營業收入合計	<u>2,688,493</u>	<u>100</u>	<u>2,805,831</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	677,246	25	698,563	25
51200	佣金支出	118,221	5	144,587	5
51250	保險賠款與給付(附註十九)	334,650	13	369,705	13
51300	提存保費準備(附註十五)	841,812	31	757,352	27

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
		金 額	%	金 額	%
51350	提存特別準備(附註十五)	\$ 101,347	4	\$ 90,003	3
51400	安定基金支出	2,655	-	2,802	-
51450	提存賠款準備(附註十五)	111,941	4	104,006	4
51460	提存保費不足準備(附註十五)	21,081	1	772	-
51550	利息費用	10,092	-	10,615	-
51650	金融資產評價損失	43,424	2	-	-
51850	處分投資損失	-	-	185,763	7
51900	不動產投資費用及損失	7,697	-	11,051	1
52000	其他營業成本	<u>34,577</u>	<u>1</u>	<u>35,941</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>2,304,743</u>	<u>86</u>	<u>2,411,160</u>	<u>86</u>
60000	營業毛利	383,750	14	394,671	14
58000	營業費用	<u>182,106</u>	<u>7</u>	<u>211,678</u>	<u>7</u>
61000	營業利益	201,644	7	182,993	7
49000	營業外收入及利益	2,137	-	384	-
59000	營業外費用及損失(附註八)	<u>480</u>	<u>-</u>	<u>25,617</u>	<u>1</u>
62000	繼續營業單位稅前純益	203,301	7	157,760	6
63000	所得稅費用	<u>33,434</u>	<u>1</u>	<u>22,163</u>	<u>1</u>
69000	合併總純益	<u>\$ 169,867</u>	<u>6</u>	<u>\$ 135,597</u>	<u>5</u>
	歸屬予：				
69001	母公司股東	\$ 169,867	6	\$ 135,597	5
69002	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 169,867</u>	<u>6</u>	<u>\$ 135,597</u>	<u>5</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註十八)	九 十 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70001	基本每股盈餘	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.46</u>
71000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.46</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十二日核閱報告)

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

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九十九年 第一季	九十八年 第一季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 169,867	\$ 135,597
折舊費用	6,130	10,416
各項攤提	1,269	2,715
備抵呆帳提列	2,051	25,078
減損損失	-	23,448
債券投資溢折價攤銷	303	(63)
處分備供出售金融資產淨利益	(21,222)	-
出售不動產投資利益	(30,356)	(1,521)
處分固定資產損失	14	-
遞延所得稅費用(利益)	494	(3,540)
金融商品評價損失(利益)	43,424	(277,722)
提存保費準備	841,812	757,352
提存特別準備	101,347	90,003
提存賠款準備	111,941	104,006
提存保費不足準備	21,081	772
收回保費準備	(817,800)	(613,847)
收回特別準備	(7,148)	(23,221)
收回賠款準備	(110,110)	(102,060)
收回保費不足準備	(18,548)	-
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	188,274	377,761
應收票據	(48,810)	(43,883)
應收保費	(159,390)	(117,800)
應攤回再保賠款與給付	(39,982)	44,442
應收再保往來款項	21,059	(7,366)
應收再保業務款項	(24,673)	(24,155)
其他流動資產	939	(8,536)
其他應收款	18,877	75,138
催收款	(38,915)	(9,331)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
應付再保業務款項	\$ 198,431	\$ 105,238
應付費用	(55,842)	(13,313)
應付稅款	32,015	24,034
應付佣金	22,230	46,439
應付保險賠款與給付	(9,351)	(8,959)
應付再保往來款項	21,893	80,181
其他流動負債	(25,900)	3,892
應計退休金負債	(2,005)	(178)
營業活動之淨現金流入	<u>393,399</u>	<u>651,017</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產分期還本	20,168	1,117
取得備供出售金融資產	(50,815)	-
處分備供出售金融資產價款	63,078	-
以成本衡量之金融資產增加	(3,602)	-
購置不動產	(33,788)	(16,329)
無活絡市場之債券投資增加	-	(1,239)
出售不動產投資價款	182,257	6,666
購置固定資產	(437)	(235)
存出保證金增加	(7,476)	(104,832)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>169,385</u>	<u>(114,852)</u>
融資活動之現金流量		
償還短期借款	(198,000)	(343,300)
存入保證金(減少)增加	(2,612)	275
買回轉讓庫藏股票	-	(30,326)
融資活動之淨現金流出	<u>(200,612)</u>	<u>(373,351)</u>
本期現金及約當現金淨增加	362,172	162,814
期初現金及約當現金餘額	<u>2,884,781</u>	<u>3,091,168</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,246,953</u>	<u>\$3,253,982</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 939</u>	<u>\$ 1,588</u>
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 10,144</u>	<u>\$ 255</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
不影響現金流量之營業及投資活動		
不動產投資轉列固定資產淨額	\$ <u> -</u>	\$ <u> 189</u>
一年內到期之持有至到期日金融資產—非流動轉列流動資產	\$ <u> 4,208</u>	\$ <u> -</u>
出售不動產投資價款	\$ 214,597	\$ 6,666
減：期初預收出售不動產投資價款	(30,213)	-
減：期末應收出售不動產投資價款	(2,967)	(4,465)
加：期初應收出售不動產投資價款	<u> 840</u>	<u> 4,465</u>
本期收到現金數	\$ <u>182,257</u>	\$ <u> 6,666</u>
購置不動產	\$ 29,273	\$ 16,302
減：期末應付不動產投資費用	(770)	(14,380)
加：期初應付不動產投資費用	<u> 5,285</u>	<u> 14,407</u>
本期支付現金數	\$ <u>33,788</u>	\$ <u>16,329</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年四月二十二日核閱報告)

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

民國九十九及九十八年第一季

(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：

九十九及九十八年第一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	九十九年 三月三十一 日所持有股 權百分比	九十八年 三月三十一 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) 九十九及九十八年第一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) 上開子公司九十九及九十八年第一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。合併公司九十九及九十八年第一季所採用之會計政策分別與九十八及九十七年度合併財務報表相同。

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
現 金		
庫存現金	\$ 316	\$ 460
週轉金	25,610	24,570
支票存款	216,348	152,322
活期存款	1,176,917	628,701
定期存款	1,647,073	1,797,129
約當現金		
可轉讓定存單	14,100	6,000
商業本票及承兌匯票	229,878	693,488
減：抵繳存出保證金（附註 十二）	(63,289)	(48,688)
	<u>\$ 3,246,953</u>	<u>\$ 3,253,982</u>

於九十九年及九十八年三月三十一日，到期日在一年以後之銀行定期存款分別為 5,118 仟元及 69,042 仟元。

四、公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
上市上櫃股票	\$ 683,936	\$ 771,145
上市上櫃股票－出借	472,056	-
基金受益憑證	278,520	96,589
	<u>\$ 1,434,512</u>	<u>\$ 867,734</u>

(一) 於九十九及九十八年第一季交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 3,059 仟元及 91,959 仟元。

(二) 上市上櫃股票－出借係透過台灣證券交易所出借有價證券，出借之借券收入係按每日收盤價依約定利率計收。

五、備供出售金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
國內上市（櫃）股票	\$ 683,523	\$ 1,218,980
國內上市（櫃）股票－出借	1,113,350	-
受益證券	-	21,065

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
金融債券	\$ 80,000	\$ -
公司債	99,991	-
政府公債	398,213	105,215
抵繳存出保證金(附註十二)	(350,000)	(100,000)
	2,025,077	1,245,260
減：列為流動資產	(1,796,873)	(1,218,980)
	<u>\$ 228,204</u>	<u>\$ 26,280</u>

(一) 國內上市(櫃)股票－出借係透過台灣證券交易所出借有價證券及信託予台北富邦銀行辦理有價證券之借貸，出借之借券收入係按每日收盤價依約定利率計收。

(二) 九十八年三月三十一日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。

六、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
政府公債	\$154,401	\$407,049
抵繳存出保證金(附註十二)	(148,500)	(379,600)
	5,901	27,449
減：列為流動資產	(4,208)	(21,548)
	<u>\$ 1,693</u>	<u>\$ 5,901</u>

七、應收票據／應收保費／應收再保往來款項／催收款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應收票據	\$180,956	\$176,698
減：備抵呆帳	(1,808)	(1,847)
	<u>\$179,148</u>	<u>\$174,851</u>
應收保費	\$734,642	\$723,096
減：備抵呆帳	(7,411)	(8,410)
	<u>\$727,231</u>	<u>\$714,686</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應收再保往來款項	\$112,504	\$107,741
減：備抵呆帳	(19,994)	(12,612)
	<u>\$ 92,510</u>	<u>\$ 95,129</u>
催收款(帳列其他資產—其他)	\$147,691	\$119,838
減：備抵呆帳	(78,783)	(83,468)
	<u>\$ 68,908</u>	<u>\$ 36,370</u>

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 九 年 第 一 季			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 保 險 同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 1,352	\$ 6,235	\$ 25,043	\$ 73,315
加：本期提列呆帳費用	456	1,176	-	5,468
減：本期迴轉呆帳費用	-	-	(5,049)	-
減：本期實際沖銷	-	-	-	-
	<u>\$ 1,808</u>	<u>\$ 7,411</u>	<u>\$ 19,994</u>	<u>\$ 78,783</u>

	九 十 八 年 第 一 季			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 保 險 同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 1,363	\$ 6,890	\$ 5,631	\$ 69,373
加：本期提列呆帳費用	1,129	2,873	6,981	14,095
減：本期實際沖銷	(645)	(1,353)	-	-
	<u>\$ 1,847</u>	<u>\$ 8,410</u>	<u>\$ 12,612</u>	<u>\$ 83,468</u>

八、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
國內非上櫃普通股	\$336,650	\$378,650
國內興櫃普通股	26,541	-
國內興櫃特別股	30,000	30,000
國內非上市櫃特別股	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>
	418,191	433,650
減：累計減損	(86,964)	(81,948)
	331,227	351,702
減：列為流動資產	(26,541)	-
	<u>\$304,686</u>	<u>\$351,702</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) 合併公司九十八年第一季依被投資公司之相關可回收金額評估，認列 23,448 仟元之減損損失，帳列營業外費用及損失項下。
- (三) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

九、無活絡市場之債券投資

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
債券投資－台灣人壽	\$ 130,000	\$ -
債券投資－加拿大皇家銀行發行之擔保債券憑證	<u>31,379</u>	<u>33,739</u>
	161,379	33,739
減：累計減損	(<u>31,379</u>)	(<u>17,886</u>)
	<u>\$ 130,000</u>	<u>\$ 15,853</u>

- (一) 合併公司分別於九十八年十一月及十二月按面額 50,000 仟元及 80,000 仟元購買台灣人壽公司 98-2 期私募無到期日累積次順位公司債及 98-1 期私募無擔保次順位到期強制轉換公司債，到期日為一〇三年十二月十七日，其固定利率年息皆為 4.00%。
- (二) 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，固定收益率為年息 6.45%，到期日為九十九年十二月二十日。

十、不動產投資

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$3,558,359	\$ 719,517	\$ -	\$4,277,876	
房屋及建築	514,334	29,885	132,751	411,468	
未完工程	<u>151,194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,194</u>	
	<u>\$4,223,887</u>	<u>\$ 749,402</u>	<u>\$ 132,751</u>	<u>\$4,840,538</u>	
	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$2,665,855	\$ 719,517	\$ -	\$3,385,372	
房屋及建築	1,386,863	29,885	135,881	1,280,867	
未完工程	<u>27,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,481</u>	
	<u>\$4,080,199</u>	<u>\$ 749,402</u>	<u>\$ 135,881</u>	<u>\$4,693,720</u>	

(一) 合併公司於九十八年九月十日簽訂出售新竹市埔頂路不動產買賣契約書，買賣價款為 154,000 仟元（含稅，未稅為 151,067 仟元），相關價款已於九十九年第一季收取並完成過戶，土地與建物成本及相關費用之淨帳面價值為 135,500 仟元，出售利益為 15,567 仟元。

(二) 合併公司利息資本化相關資訊如下：

	九十九年第一季	九十八年第一季
利息總額	\$ 9	\$ -
利息資本化金額(列入未完工程)	3	-
利息資本化平均利率	1.25%	-

(三) 合併公司九十九年及九十八年三月三十一日不動產投資提供抵押擔保借款情形請參閱附註二十。

十一、固定資產

	九 十 九 年 第 一 季						
	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>成 本</u>							
期初餘額	\$ 71,601	\$ 131,446	\$ 20,668	\$ 10,220	\$ 2,272	\$ 3,609	\$ 239,816
本期增加	-	-	437	-	-	-	437
本期處分	-	-	(28)	-	-	-	(28)
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>71,601</u>	<u>131,446</u>	<u>21,077</u>	<u>10,220</u>	<u>2,272</u>	<u>3,609</u>	<u>240,225</u>
<u>重估增值</u>							
期初餘額	213,062	3,933	-	-	-	-	216,995
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>213,062</u>	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,995</u>
<u>累計折舊</u>							
期初餘額	-	56,603	8,956	3,441	1,131	906	71,037
折舊費用	-	719	795	440	68	119	2,141
本期處分	-	-	(14)	-	-	-	(14)
重分類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>57,322</u>	<u>9,737</u>	<u>3,881</u>	<u>1,199</u>	<u>1,025</u>	<u>73,164</u>
期末淨額	<u>\$ 284,663</u>	<u>\$ 78,057</u>	<u>\$ 11,340</u>	<u>\$ 6,339</u>	<u>\$ 1,073</u>	<u>\$ 2,584</u>	<u>\$ 384,056</u>

	九	十	八	年	第	一	季
	土	房	屋	交	通	及	
	地	及	建	運	輸	其	出
		築	電	設	備	他	租
			腦	設	備	設	資
			備	備	備	備	產
							合
							計
成 本							
期初餘額	\$ 71,601	\$131,250	\$ 19,876	\$ 9,544	\$ 2,248	\$ 3,609	\$238,128
本期增加	-	-	235	-	-	-	235
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	196	-	-	-	-	196
期末餘額	<u>71,601</u>	<u>131,446</u>	<u>20,111</u>	<u>9,544</u>	<u>2,248</u>	<u>3,609</u>	<u>238,559</u>
重估增值							
期初餘額	213,062	3,933	-	-	-	-	216,995
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>213,062</u>	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,995</u>
累計折舊							
期初餘額	-	53,722	8,282	3,133	1,168	431	66,736
折舊費用	-	718	819	315	74	119	2,045
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	7	-	-	-	-	7
期末餘額	<u>-</u>	<u>54,447</u>	<u>9,101</u>	<u>3,448</u>	<u>1,242</u>	<u>550</u>	<u>68,788</u>
期末淨額	<u>\$284,663</u>	<u>\$ 80,932</u>	<u>\$ 11,010</u>	<u>\$ 6,096</u>	<u>\$ 1,006</u>	<u>\$ 3,059</u>	<u>\$386,766</u>

十二、存出保證金

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
保險業保證金	\$498,500	\$479,600
訴訟保證金	14,100	6,000
合建保證金(附註十九)	100,000	100,000
股票指數期貨保證金	12,236	12,355
不動產買賣斡旋金	-	145,000
其 他	67,892	60,695
	<u>\$692,728</u>	<u>\$803,650</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。九十九年及九十八年三月三十一日，台產公司分別以 498,500 仟元及 479,600 仟元之政府公債(面額部分)抵繳之。

(二) 合併公司九十九年及九十八年三月三十一日分別以下列資產（有價證券為面額部分）抵繳作為訴訟保證之用。

	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日
可轉讓定存單	<u>\$ 14,100</u>	<u>\$ 6,000</u>

(三) 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止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，合併公司已依據協議書支付 145,000 仟元之斡旋金。上開斡旋金已於九十八年六月收回。

十三、短期借款

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	金 額	年 利率 %	金 額	年 利率 %
抵押借款	<u>\$ 171,000</u>	1.25	<u>\$ 355,000</u>	1.28~1.33

上述借款之抵押擔保品請詳附註二十。

十四、其他金融負債－非流動

	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日
臺灣土地銀行		
中期購地擔保借款，借款額 度 2,240,000 仟元，借款 期間五年，利率 1.82%， 按月繳息，本金到期還清	\$ 2,099,132	\$ -
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，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 月提前償清。	-	2,171,750
	<u>\$ 2,099,132</u>	<u>\$ 2,171,750</u>

上述借款之抵押擔保品，請詳附註二十。

十五、營業及負債準備

(一) 九十九年第一季準備增減變動：

	九十九年 一月一日	本期提存	本期收回	九十九年三月 三十一日
未滿期保費準備	\$ 2,450,793	\$ 1,300,722	\$ 1,073,175	\$ 2,678,340
減：預付再保費支出	(645,766)	(458,910)	(255,375)	(849,301)
	<u>1,805,027</u>	<u>841,812</u>	<u>817,800</u>	<u>1,829,039</u>
特別準備				
重大事故特別準備	463,867	10,482	4,063	470,286
危險變動特別準備	806,544	27,192	2,040	831,696
其他特別準備	<u>1,248,459</u>	<u>63,673</u>	<u>1,045</u>	<u>1,311,087</u>
	<u>2,518,870</u>	<u>101,347</u>	<u>7,148</u>	<u>2,613,069</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,374,226	2,261,296	2,374,226	2,261,296
未報一分入業務	<u>428,757</u>	<u>111,941</u>	<u>110,110</u>	<u>430,588</u>
	<u>2,802,983</u>	<u>2,373,237</u>	<u>2,484,336</u>	<u>2,691,884</u>
保費不足準備	<u>18,548</u>	<u>21,081</u>	<u>18,548</u>	<u>21,081</u>
加：預付再保費支出	<u>645,766</u>			<u>849,301</u>
	<u>\$ 7,791,194</u>			<u>\$ 8,004,374</u>

(二) 九十八年第一季準備增減變動：

	九十八年 一月一日	本期提存	本期收回	九十八年三月 三十一日
未滿期保費準備	\$ 2,456,918	\$ 1,233,381	\$ 930,446	\$ 2,759,853
減：預付再保費支出	(783,244)	(476,029)	(316,599)	(942,674)
	<u>1,673,674</u>	<u>757,352</u>	<u>613,847</u>	<u>1,817,179</u>
特別準備				
重大事故特別準備	440,854	10,417	4,063	447,208
危險變動特別準備	844,168	26,960	19,158	851,970
其他特別準備	<u>1,134,298</u>	<u>52,626</u>	<u>-</u>	<u>1,186,924</u>
	<u>2,419,320</u>	<u>90,003</u>	<u>23,221</u>	<u>2,486,102</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,120,660	2,093,820	2,120,660	2,093,820
未報一分入業務	<u>408,240</u>	<u>104,006</u>	<u>102,060</u>	<u>410,186</u>
	<u>2,528,900</u>	<u>2,197,826</u>	<u>2,222,720</u>	<u>2,504,006</u>
保費不足準備	<u>15,210</u>	<u>772</u>	<u>-</u>	<u>15,982</u>
加：預付再保費支出	<u>783,244</u>			<u>942,674</u>
	<u>\$ 7,420,348</u>			<u>\$ 7,765,943</u>

十六、營業損失準備

	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日
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。

台產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。

十七、股東權益

(一) 股本

台產公司九十九年及九十八年三月三十一日股本總額均為 3,168,570 仟元，分為 316,857 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 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，再提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達公司資本總額時，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。

九十九及九十八年第一季應付員工紅利估列金額分別為 5,414 仟元及 1,680 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 5,414 仟元及 1,120 仟元。前述員工紅利及董監酬勞九十九年第一季均按可分配盈餘（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 5% 計算；九十八年第一季分別按可分配盈餘（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。

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。

台產公司分別於九十九年三月二十六日及九十八年六月十九日舉行董事會及股東常會，分別擬議及決議九十八及九十七年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
法定盈餘公積	\$ 161,881	\$ 27,684	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	-	116,101	-	-
現金股利	293,496	-	1	-
股票股利	469,594	-	1.6	-

台產公司於九十九年三月二十六日董事會擬議配發九十八年度員工紅利及董監酬勞分別為 31,929 仟元及 31,000 仟元。董事會擬議配發之員工紅利及董監酬勞與九十八年度財務報表認列之員工分紅與董監酬勞相同。九十七年度因無可供分配盈餘，故未估列應付員工紅利及董監酬勞。

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

九十九及九十八年第一季金融商品未實現損益之變動如下：

	九十九年第一季	九十八年第一季
九十九年第一季		
期初餘額	(\$ 118,680)	(\$ 1,032,939)
直接認列為股東權益調整項目	(78,878)	129,883
轉列損益項目	(15,230)	-
期末餘額	(\$ 212,788)	(\$ 903,056)

(五) 庫藏股票

單位：仟股

九 十 九 年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季	
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>23,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,361</u>

單位：仟股

九 十 八 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季	
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>

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，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股份之分派及表決權等權利。九十九年及九十八年三月三十一日庫藏股帳面價值均為 405,185 仟元。

十八、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，係分別以九十九年第一季稅前純益 203,301 仟元及九十八年第一季稅前純益 157,760 仟元暨九十九年第一季稅後淨利 169,867 仟元及九十八年第一季稅後淨利 135,597 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分。
- (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。九十九及九十八年第一季之每股盈餘揭露如下：

	九 十 九		年 第 一 季		
	分 子 (金 額)	分 母	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$ 203,301	\$ 169,867	293,496	\$ 0.69	\$ 0.58
具稀釋作用之潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	1,351		
稀釋後每股盈餘	\$ 203,301	\$ 169,867	294,847	\$ 0.69	\$ 0.58

	九 十 八		年 第 一 季		
	分 子 (金 額)	分 母	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
基本每股盈餘					
本期淨利	\$ 157,760	\$ 135,597	293,879	\$ 0.54	\$ 0.46
具稀釋作用之潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	115		
稀釋後每股盈餘	\$ 157,760	\$ 135,597	293,994	\$ 0.54	\$ 0.46

十九、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
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

(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）：

	九十九年 三月三十一日		九十八年 三月三十一日	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$ 676,063	49	\$ 277,031	36
台灣土地銀行	62,923	4	51,549	7
	<u>\$ 738,986</u>	<u>53</u>	<u>\$ 328,580</u>	<u>43</u>

定期存款：

	九十九年 三月三十一日		九十八年 三月三十一日	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$ 290,739	18	\$ 268,538	15
台灣土地銀行	223,990	14	227,500	13
	<u>\$ 514,729</u>	<u>32</u>	<u>\$ 496,038</u>	<u>28</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十九年及九十八年三月三十一日分別為 0.555%~2.81%與 0.585%~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）

	九十九年第一季		九十八年第一季	
	金	估保費 收入%	金	估保費 收入%
臺灣銀行	\$ 7,016	1	\$ 6,211	-
台灣土地銀行	1,099	-	12,137	1
勇信開發	17	-	9	-
領航投資	3	-	7	-
領航建設	2	-	34	-
	<u>\$ 8,137</u>	<u>1</u>	<u>\$ 18,398</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）

	九十九年第一季		九十八年第一季	
	金	估保險 賠款%	金	估保險 賠款%
臺灣銀行	\$ 554	-	\$ 172	-
台灣土地銀行	-	-	451	-
	<u>\$ 554</u>	<u>-</u>	<u>\$ 623</u>	<u>-</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

4. 借 款

	九	十	九	年	第	一	季
	最	高	期	末	利	息	應
	餘	餘	末	餘	率	費	付
	額	額	額	額		用	利
							息
台灣土地銀行	<u>\$2,099,132</u>	<u>\$2,099,132</u>			1.82%	<u>\$ 7,982</u>	<u>\$ 1,495</u>

合併公司提供台中中港路 52 筆土地作為上開借款之抵押擔保品，另與台灣土地銀行簽訂以以上標的為信託財產之信託契約，請參閱附註十四及二十。

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築案，該建築案採合建分售方式，由領航建設提供土地，台產資產管理公司出資興建，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，九十九及九十八年第一季出售價款分別為 63,530 仟元及 7,531 仟元，扣除相關費用之淨帳面價值分別為 48,741 仟元及 6,010 仟元，出售利益分別為 14,789 仟元及 1,521 仟元。又本案截至九十八年三月底已全數取回合建保證金 30,000 仟元。(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。

九十九年及九十八年三月三十一日給付保證金餘額均為 100,000 仟元。

二十、質抵押之資產

借 款 項 目	擔 保 資 產	內 容	九 十 九 年	九 十 八 年
			第 一 季	第 一 季
			帳 面 價 值	帳 面 價 值
短期借款	不動產投資	土 地	\$ 703,462	\$ 696,396
短期借款	不動產投資	建 物	1,650	70,807
短期借款	備供出售金融資產	股 票	-	193,047
其他金融負債—非流動	不動產投資	土 地	2,802,230	1,916,792
其他金融負債—非流動	不動產投資	建 物	-	629,353
			<u>\$ 3,507,342</u>	<u>\$ 3,506,395</u>

二一、重大承諾及或有事項

台產資產管理公司九十九年三月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款 237,429 仟元，截至九十九年三月三十一日已支付 139,020 仟元，預計九十九年四月以後支付 98,409 仟元。

二二、重大期後事項

台產公司於九十九年四月二日以公開標售方式向國泰世華商業銀行取得台北市中山區中山段一小段之房地，得標金額為 1,539,000 仟元，截至九十九年四月二十二日止已支付 1,231,202 仟元。

二三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

資 產	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 3,246,953	\$ 3,246,953	\$ 3,253,982	\$ 3,253,982
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1,434,512	1,434,512	867,734	867,734
備供出售金融資產－流動	1,796,873	1,796,873	1,218,980	1,218,980
持有至到期日金融資產－流動	4,208	4,208	21,548	21,548
以成本衡量之金融資產－流動	26,541	-	-	-
應收票據－淨額	179,148	179,148	174,851	174,851
應收保費－淨額	727,231	727,231	714,686	714,686
應攤回再保賠款與給付－淨額	1,417,053	1,417,053	1,251,554	1,251,554
應收再保往來款項－淨額	92,510	92,510	95,129	95,129
應收再保業務款項	62,257	62,257	67,420	67,420
其他應收款	49,716	49,716	47,434	47,434
備供出售金融資產－非流動	228,204	228,204	26,280	26,280
持有至到期日金融資產－非流動	1,693	1,693	5,901	5,901
以成本衡量之金融資產－非流動	304,686	-	351,702	-
無活絡市場之債券投資	130,000	130,000	15,853	15,853
存出保證金	692,728	692,728	803,650	803,650

(接次頁)

(承前頁)

負 債	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
短期借款	\$ 171,000	\$ 171,000	\$ 355,000	\$ 355,000
應付佣金	142,386	142,386	166,255	166,255
應付保險賠款與給付	9,987	9,987	8,938	8,938
應付再保往來款項	136,090	136,090	199,461	199,461
應付再保業務款項	437,865	437,865	372,350	372,350
應付費用	235,181	235,181	76,026	76,026
其他金融負債－流動	6,738	6,738	19,668	19,668
其他金融負債－非流動	2,099,132	2,099,132	2,171,750	2,171,750
存入保證金	25,255	25,255	51,077	51,077

(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－淨額、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、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投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
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、可轉讓定存單及定期存款抵繳之，已分別於備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，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	
	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,246,953	\$ 3,253,982
公平價值變動列入 損益之金融資產				
－流動	1,434,512	867,734	-	-
備供出售金融資產				
－流動	1,796,873	1,218,980	-	-
持有至到期日金融 資產－流動	-	-	4,208	21,548
應收票據－淨額	-	-	179,148	174,851
應收保費－淨額	-	-	727,231	714,686
應攤回再保賠款與 給付－淨額	-	-	1,417,053	1,251,554
應收再保往來款項 －淨額	-	-	92,510	95,129
應收再保業務款項	-	-	62,257	67,420
其他應收款	-	-	49,716	47,434
備供出售金融資產 －非流動	-	-	228,204	26,280
持有至到期日金融 資產－非流動	-	-	1,693	5,901
無活絡市場之債券 投資	-	-	130,000	15,853
存出保證金	-	-	692,728	803,650
負 債				
短期借款	-	-	171,000	355,000
應付佣金	-	-	142,386	166,255
應付保險賠款與給 付	-	-	9,987	8,938
應付再保往來款項	-	-	136,090	199,461

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	九十八年 三月三十一日
應付再保業務款項	\$ -	\$ -	\$ 437,865	\$ 372,350
應付費用	-	-	235,181	76,026
其他金融負債－流 動	-	-	6,738	19,668
其他金融負債－非 流動	-	-	2,099,132	2,171,750
存入保證金	-	-	25,255	51,077

(四) 合併公司九十九年及九十八年三月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 364,105 仟元及 69,582 仟元，九十九年及九十八年三月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融負債分別為 2,270,132 仟元及 2,526,750 仟元。

(五) 合併公司九十九及九十八年第一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 7,919 仟元及 6,941 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 75,253 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 130,000 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。

4. 利率變動之現金流量風險

合併公司之長短期借款係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使長短期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動，市場利率增加 1%，將使全年之現金流出增加 22,701 仟元。

(七) 台產公司九十九年第一季辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條規定，其未適格保費為 7,915 仟元。依據「保險業各種準備金提存辦法」第二十四條第二項之規定評估，負債及準備金可能增加 3,958 仟元。

(八) 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>433,908</u>	<u>-</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九十九及九十八年三月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	<u>\$ 351,084</u>	<u>\$ 351,084</u>	<u>\$ 221,562</u>	<u>\$ 221,562</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年第一季分別認列為損益之資訊，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：

	九十九年第一季		九十八年第一季	
	依原類別衡 量而須認列 認列利益 (損失)金額	之擬制性利 益(損失)	依原類別衡 量而須認列 認列利益 (損失)金額	之擬制性利 益(損失)
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 31,822)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 19,001)</u>

二四、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) 滿期自留毛保費

1. 截至九十九年三月三十一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	\$ 127,803	\$ 29,773	\$ 51,121	\$ 106,455
非強制險	<u>1,156,795</u>	<u>55,955</u>	<u>626,125</u>	<u>586,625</u>
	<u>\$ 1,284,598</u>	<u>\$ 85,728</u>	<u>\$ 677,246</u>	<u>\$ 693,080</u>

險別	提存保費準備 (5)	計提預付 再保費 (6)	自留業務 (7)=(5)-(6)
強制險	\$ 228,245	\$ -	\$ 228,245
非強制險	<u>1,072,477</u>	<u>458,910</u>	<u>613,567</u>
	<u>\$ 1,300,722</u>	<u>\$ 458,910</u>	<u>\$ 841,812</u>

險別	收回未滿期 保費準備 (8)	迴轉預付 再保費 (9)	自留業務 (10)=(8)-(9)	滿期自留保費 (11)=(4)-(7)+(10)
強制險	\$ 232,447	\$ -	\$ 232,447	\$ 110,657
非強制險	<u>840,728</u>	<u>255,375</u>	<u>585,353</u>	<u>558,411</u>
	<u>\$ 1,073,175</u>	<u>\$ 255,375</u>	<u>\$ 817,800</u>	<u>\$ 669,068</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至九十八年三月三十一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	\$ 135,025	\$ 33,273	\$ 54,006	\$ 114,292
非強制險	<u>1,228,998</u>	<u>51,215</u>	<u>644,557</u>	<u>635,656</u>
	<u>\$ 1,364,023</u>	<u>\$ 84,488</u>	<u>\$ 698,563</u>	<u>\$ 749,948</u>

險別	提存保費準備 (5)	計提預付 再保費 (6)	自留業務 (7)=(5)-(6)
強制險	\$ 101,332	\$ -	\$ 101,332
非強制險	<u>1,132,049</u>	<u>476,029</u>	<u>656,020</u>
	<u>\$ 1,233,381</u>	<u>\$ 476,029</u>	<u>\$ 757,352</u>

險別	收回未滿期 保費準備 (8)	迴轉預付 再保費 (9)	自留業務 (10)=(8)-(9)	滿期自留保費 (11)=(4)-(7)+(10)
強制險	\$ 87,664	\$ -	\$ 87,664	\$ 100,624
非強制險	<u>842,782</u>	<u>316,599</u>	<u>526,183</u>	<u>505,819</u>
	<u>\$ 930,446</u>	<u>\$ 316,599</u>	<u>\$ 613,847</u>	<u>\$ 606,443</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. 截至九十九年三月三十一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(含理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (註)(3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 99,022	\$ 596	\$ 38,796	\$ 60,822
非強制險	<u>230,565</u>	<u>4,467</u>	<u>44,753</u>	<u>190,279</u>
	<u>\$ 329,587</u>	<u>\$ 5,063</u>	<u>\$ 83,549</u>	<u>\$ 251,101</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. 截至九十八年三月三十一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 (註)(3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 67,896	\$ 11,196	\$ 25,989	\$ 53,103
非強制險	280,338	10,275	89,852	200,761
	<u>\$ 348,234</u>	<u>\$ 21,471</u>	<u>\$ 115,841</u>	<u>\$ 253,864</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. 截至九十九年三月三十一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	\$ 2,261,296	\$ 1,329,578	\$ 931,718
未報未付未攤	430,588	234,425	196,163
	<u>\$ 2,691,884</u>	<u>\$ 1,564,003</u>	<u>\$ 1,127,881</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	\$ 9,987	\$ 3,643	\$ 6,344

2. 截至九十八年三月三十一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	\$ 2,093,820	\$ 1,191,192	\$ 902,628
未報未付未攤	410,186	221,100	189,086
	<u>\$ 2,504,006</u>	<u>\$ 1,412,292</u>	<u>\$ 1,091,714</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	\$ 8,938	\$ 1,127	\$ 7,811

(四) 各險別每一危險單位保險自留限額：

九十九年三月三十一日

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\$	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。

特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

九十八年三月三十一日

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\$ 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。

特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

(五) 汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

1. 截至九十九年第一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	\$147,480	\$144,250	\$147,480	\$144,250
賠款準備	57,184	56,085	57,184	56,085
特別準備	<u>706,720</u>	<u>34,715</u>	<u>1,046</u>	<u>740,389</u>
	<u>\$911,384</u>	<u>\$235,050</u>	<u>\$205,710</u>	<u>\$940,724</u>

	期 初 餘 額	提 存	收 回	期 末 餘 額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 84,967	\$ 83,995	\$ 84,967	\$ 83,995
賠款準備	11,817	8,643	11,817	8,643
特別準備	<u>353,543</u>	<u>18,411</u>	-	<u>371,954</u>
	<u>\$450,327</u>	<u>\$111,049</u>	<u>\$ 96,784</u>	<u>\$464,592</u>

2. 截至九十八年第一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	\$ 78,194	\$ 64,583	\$153,903
賠款準備	50,680	49,341	48,636	51,385
特別準備	<u>676,825</u>	<u>34,811</u>	-	<u>711,636</u>
	<u>\$867,797</u>	<u>\$162,346</u>	<u>\$113,219</u>	<u>\$916,924</u>

	期 初 餘 額	提 存	收 回	期 末 餘 額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 86,411	\$ 23,138	\$ 23,081	\$ 86,468
賠款準備	9,373	10,990	8,628	11,735
特別準備	<u>294,378</u>	<u>15,212</u>	-	<u>309,590</u>
	<u>\$390,162</u>	<u>\$ 49,340</u>	<u>\$ 31,709</u>	<u>\$407,793</u>

二五、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)
	<u>九十九年第一季</u>						
0	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	不動產投資利益— 租金收入	\$ 73	註四	-
0	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	保費收入	(13)	註四	-
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	73	註四	-
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— 保險費	(13)	註四	-
	<u>九十八年第一季</u>						
0	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	不動產投資利益— 租金收入	73	註四	-
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	73	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。