

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		
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) 重要變動之理由及其影響	-		-
(四) 重要會計科目之說明	12~26		三~二十
(五) 關係人交易	26~29		二一
(六) 質抵押之資產	29		二二
(七) 重大承諾事項及或有事項	29		二三
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	30~39		二四~二五
(十一) 母子公司間業務關係及重要交 易往來情形	39~40		二六
(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九月三十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。

除下段所述者外，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九月三十日之資產總額合計分別為新台幣 4,388,059 仟元及 2,146,598 仟元，佔期末合併資產總額之 26%及 15%；負債總額合計分別為新台幣 2,661,749 仟元及 125,597 仟元，佔期末合併負債總額之 22%及 1%；民國九十九及九十八年前三季之本期純益分別為 20,272 仟元及 300,445 仟元，佔該期合併總純益之 5%及 41%。

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 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
民國九十九年及九十八年九月三十日
(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 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 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(附註三及二一)	\$ 2,634,434	15	\$ 3,752,424	26	21001	短期借款(附註十三及二二)	\$ 160,000	1	\$ -	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四)	860,261	5	1,319,881	9	21450	應付佣金	123,220	1	116,497	1
11100	備供出售金融資產(附註五及二二)	1,855,223	11	1,728,113	12	21500	應付保險賠款與給付(附註二五)	15,614	-	32,374	-
11150	持有至到期日金融資產(附註六)	4,208	-	-	-	21600	應付再保往來款項	192,087	1	152,689	1
11250	以成本衡量之金融資產(附註八)	1,112	-	5,898	-	21650	應付再保業務款項	292,159	2	263,296	2
11350	應收票據—淨額(附註七)	117,819	1	138,436	1	21701	應付費用	271,198	2	233,246	2
11450	應收保費—淨額(附註七)	609,484	4	572,469	4	21703	應付稅款	95,752	-	104,884	1
11470	預付再保費支出(附註十五)	677,347	4	767,293	5	21950	其他流動負債	144,742	1	175,892	1
11550	應攤回再保賠款與給付	1,887,716	11	1,775,246	13	21XXX	流動負債合計	1,294,772	8	1,078,878	8
11600	應收再保往來款項—淨額(附註七)	86,622	1	102,296	1		長期負債				
11650	應收再保業務款項	48,945	-	55,291	-	24600	土地增值稅準備	277,984	2	277,984	2
11700	其他應收款	30,338	-	75,747	1	24650	應計退休金負債	67,124	-	76,437	-
11950	其他流動資產	78,411	-	69,385	1	24750	其他金融負債—非流動(附註十四、二一及二二)	2,099,132	12	-	-
11XXX	流動資產合計	8,891,920	52	10,362,479	73	24XXX	長期負債合計	2,444,240	14	354,421	2
	基金與投資						營業及負債準備(附註二、十五及十六)				
14200	備供出售金融資產—非流動(附註五及二二)	269,193	1	122,072	1	26100	未滿期保費準備	2,544,072	15	2,599,737	19
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	2,619,959	15	2,532,240	18
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註八)	304,686	2	318,186	2	26400	賠款準備	3,094,448	18	2,872,602	20
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註九)	130,000	1	14,088	-	26500	營業損失準備	19,032	-	19,032	-
14900	不動產投資—淨額(附註十、二一及二二)	6,366,343	37	2,216,713	16	26600	保費不足準備	11,645	-	12,213	-
14XXX	基金與投資合計	7,071,915	41	2,676,960	19	26XXX	營業及負債準備合計	8,289,156	48	8,035,824	57
	固定資產(附註十一)					28XXX	其他負債(附註十)	78,153	-	27,232	-
	成本及重估增值					2XXX	負債合計	12,106,321	70	9,496,355	67
15XX1	固定資產成本	268,963	2	240,700	2		股東權益(附註十七)				
15XX2	重估增值	216,995	1	216,995	1	31100	股本				
15XYZ	成本及重估增值合計	485,958	3	457,695	3		普通股股本	3,638,164	21	3,168,570	22
15XX3	累計折舊	76,583	1	71,665	-	32100	資本公積				
15XXX	固定資產合計	409,375	2	386,030	3		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)	735,117	4	669,948	5	33100	法定盈餘公積	872,054	5	710,173	5
18700	其他資產—其他(附註七)	96,599	1	95,232	-	33200	特別盈餘公積	-	-	116,101	1
18XXX	其他資產合計	831,716	5	765,180	5	33300	未指撥保留盈餘	426,178	3	736,165	5
							股東權益其他項目				
18XXX	其他資產合計	831,716	5	765,180	5	34100	金融商品未實現損失	(133,039)	(1)	(331,963)	(2)
						34150	未實現重估增值	698,510	4	698,510	5
						34500	庫藏股票	(405,185)	(2)	(405,185)	(3)
						3XXX	股東權益合計	5,098,605	30	4,694,294	33
1XXXX	資 產 總 計	\$ 17,204,926	100	\$ 14,190,649	100		負債及股東權益總計	\$ 17,204,926	100	\$ 14,190,649	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 十 月 二 十 一 日 核 閱 報 告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

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 九 年 前 三 季		九 十 八 年 前 三 季	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入(附註二一)	\$3,629,498	52	\$3,641,459	47
41100	再保佣金收入	194,631	3	238,335	3
41150	攤回再保賠款與給付	718,844	10	838,253	11
41300	收回保費準備(附註十五)	1,558,815	22	1,441,497	19
41350	收回特別準備(附註十五)	99,833	1	84,407	1
41450	收回賠款準備(附註十五)	322,542	5	307,110	4
41460	收回保費不足準備(附註十五)	18,548	-	15,210	-
41550	利息收入	32,045	1	42,748	1
41650	金融資產評價利益	-	-	653,370	9
41850	處分投資利益(附註十九)	231,510	3	-	-
41900	不動產投資利益(附註十及二十)	139,661	2	405,923	5
42000	其他營業收入	<u>36,907</u>	<u>1</u>	<u>29,216</u>	<u>-</u>
41XXX	營業收入合計	<u>6,982,834</u>	<u>100</u>	<u>7,697,528</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	1,512,561	22	1,600,116	21
51200	佣金支出	325,632	5	349,165	5
51250	保險賠款與給付(附註二一)	1,793,912	26	1,778,726	23
51300	提存保費準備(附註十五)	1,620,513	23	1,600,267	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 九 年 前 三 季		九 十 八 年 前 三 季	
		金 額	%	金 額	%
51350	提存特別準備(附註十五)	\$ 200,922	3	\$ 197,327	3
51400	安定基金支出	6,762	-	6,743	-
51450	提存賠款準備(附註十五)	281,498	4	309,172	4
51460	提存保費不足準備(附註十五)	11,645	-	12,213	-
51550	利息費用	30,377	-	23,471	-
51650	金融資產評價損失	9,320	-	-	-
51850	處分投資損失(附註十九)	-	-	122,023	2
51900	不動產投資費用及損失	20,220	-	36,306	-
52000	其他營業成本	97,658	1	106,423	1
51XXX	營業成本合計	<u>5,911,020</u>	<u>84</u>	<u>6,141,952</u>	<u>80</u>
60000	營業毛利	1,071,814	16	1,555,576	20
58000	營業費用	<u>604,080</u>	<u>9</u>	<u>717,016</u>	<u>9</u>
61000	營業利益	467,734	7	838,560	11
49000	營業外收入及利益(附註十)	12,688	-	50,470	1
59000	營業外費用及損失(附註八)	<u>2,324</u>	<u>-</u>	<u>27,442</u>	<u>1</u>
62000	繼續營業單位稅前純益	478,098	7	861,588	11
63000	所得稅費用	<u>52,456</u>	<u>1</u>	<u>125,423</u>	<u>1</u>
69000	合併總純益	<u>\$ 425,642</u>	<u>6</u>	<u>\$ 736,165</u>	<u>10</u>
	歸屬予：				
69001	母公司股東	\$ 425,642	6	\$ 736,165	10
69002	少數股權	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 425,642</u>	<u>6</u>	<u>\$ 736,165</u>	<u>10</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註十八)	九 十 九 年 前 三 季		九 十 八 年 前 三 季	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 2.49</u>	<u>\$ 2.16</u>
71000	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 2.48</u>	<u>\$ 2.15</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十月二十一日核閱報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

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 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 425,642	\$ 736,165
折舊費用	15,496	30,219
各項攤提	2,983	16,584
備抵呆帳提列	1,997	23,807
處分備供出售金融資產淨利益	(23,368)	(12,290)
債券投資溢價攤銷	1,012	190
處分固定資產損失	315	331
減損損失	-	23,448
出售不動產投資利益	(71,038)	(275,776)
遞延所得稅費用	6,684	4,119
金融商品評價損失 (利益)	9,320	(653,370)
提存保費準備	1,620,513	1,600,267
提存特別準備	200,922	197,327
提存賠款準備	281,498	309,172
提存保費不足準備	11,645	12,213
收回保費準備	(1,558,815)	(1,441,497)
收回特別準備	(99,833)	(84,407)
收回賠款準備	(322,542)	(307,110)
收回保費不足準備	(18,548)	(15,210)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	796,629	301,262
應收票據	13,067	(7,061)
應收保費	(41,416)	25,479
應攤回再保賠款與給付	169,219	110,330
應收再保往來款項	35,444	(27,442)
應收再保業務款項	(11,361)	(12,026)
其他流動資產	(9,796)	(6,371)
其他應收款	36,112	46,825
催收款	(37,557)	(10,491)
應付再保業務款項	52,725	(3,816)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
應付費用	(\$ 19,825)	\$ 143,906
應付稅款	26,882	(23,219)
應付佣金	3,064	(3,319)
應付保險賠款與給付	(3,724)	14,477
應付再保往來款項	77,890	33,409
其他流動負債	6,123	87,944
應計退休金負債	(7,700)	(517)
營業活動之淨現金流入	<u>1,569,659</u>	<u>833,552</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產分期還本	20,168	2,013
取得備供出售金融資產	(138,415)	(364,273)
處分備供出售金融資產價款	82,935	92,215
持有到期日金融資產減少	-	252,656
以成本衡量之金融資產減少	21,827	27,618
購置不動產	(1,709,266)	(182,929)
無活絡市場之債券投資減少	-	526
出售不動產投資價款	358,443	2,880,444
購置固定資產	(1,444)	(4,128)
存出保證金減少	135	47,770
未攤銷費用增加	(2,179)	(262)
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(1,367,796)</u>	<u>2,751,650</u>
融資活動之現金流量		
償還短期借款	(209,000)	(698,300)
償還其他金融負債—非流動	-	(2,171,750)
存入保證金增加(減少)	50,286	(23,570)
發放現金股利	(293,496)	-
庫藏股票買回成本	-	(30,326)
融資活動之淨現金流出	<u>(452,210)</u>	<u>(2,923,946)</u>
本期現金及約當現金淨(減少)增加	(250,347)	661,256
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>\$2,634,434</u>	<u>\$3,752,424</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$ 3,904	\$ 186,188
本期支付利息	\$ 30,501	\$ 23,995
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	\$ 469,594	\$ -
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	\$ 28,933	\$ 189
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	\$ 4,208	\$ -
一年內到期之備供出售金融資產—非流 動轉列流動資產	\$ -	\$ 20,168
出售不動產投資價款	\$ 388,640	\$2,880,444
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	(824)	(4,665)
加：期初應收出售不動產投資價款	840	4,665
本期收到現金數	\$ 358,443	\$2,880,444
購置不動產	\$1,722,418	\$ 168,522
減：期末應付不動產投資費用	(18,436)	-
加：期初應付不動產投資費用	5,285	14,407
本期支付現金數	\$1,709,267	\$ 182,929

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十月二十一日核閱報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

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

九十九及九十八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 九 年 九 月 三 十 日 所 持 有 股 權 百 分 比	九 十 八 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) 九十九及九十八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) 上開子公司九十九及九十八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。合併公司九十九及九十八年前三季所採用之會計政策分別與九十九及九十八年上半年度合併財務報表相同。

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
現 金		
庫存現金	\$ 452	\$ 713
週轉金	25,580	25,630
支票存款	172,741	173,699
活期存款	657,838	1,006,326
定期存款	1,322,816	1,551,165
約當現金		
可轉讓定存單	20,100	106,000
商業本票	499,719	885,826
附買回債券	-	50,116
減：抵繳存出保證金 (附註十二)	(64,812)	(47,051)
	<u>\$ 2,634,434</u>	<u>\$ 3,752,424</u>

於九十九年及九十八年九月三十日，到期日在一年以後之銀行定期存款分別為 4,000 仟元及 8,335 仟元。

四、公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
上市上櫃股票	\$ 719,442	\$ 867,932
基金受益憑證	140,819	451,949
	<u>\$ 860,261</u>	<u>\$ 1,319,881</u>

於九十九及九十八年前三季交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 171,664 仟元及 489,864 仟元。

五、備供出售金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,848,503	\$ 1,707,942
國內上市(櫃)股票－出借	6,720	-
受益證券	-	20,171
金融債券	110,000	80,000
公司債	99,999	-
政府公債	459,194	392,072
減：抵繳存出保證金(附註十二)	(400,000)	(350,000)
	2,124,416	1,850,185
減：列為流動資產	(1,855,223)	(1,728,113)
	<u>\$ 269,193</u>	<u>\$ 122,072</u>

(一) 國內上市(櫃)股票一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。

(二) 九十八年九月三十日備供出售金融資產提供抵押擔保借款情形，請參閱附註二二。

六、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
政府公債	\$154,401	\$154,401
抵繳存出保證金(附註十二)	(148,500)	(148,500)
	5,901	5,901
減：列為流動資產	(4,208)	-
	<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 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收票據	\$119,079	\$139,876
減：備抵呆帳	(1,260)	(1,440)
	<u>\$117,819</u>	<u>\$138,436</u>
應收保費	\$616,606	\$579,817
減：備抵呆帳	(7,122)	(7,348)
	<u>\$609,484</u>	<u>\$572,469</u>
應收再保往來款項	\$ 98,119	\$127,817
減：備抵呆帳	(11,497)	(25,521)
	<u>\$ 86,622</u>	<u>\$102,296</u>
催收款(帳列其他資產—其他)	\$146,333	\$120,998
減：備抵呆帳	(88,001)	(70,757)
	<u>\$ 58,332</u>	<u>\$ 50,241</u>

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九	十	九	年	前	三	季
	應收票據	應收保費	應收再保 往來款項		催收款		
期初餘額	\$ 1,352	\$ 6,235	\$ 25,043		\$ 73,315		
加：本期提列呆帳 費用	-	949	-		14,686		
減：本期迴轉呆帳 費用	(92)	-	(13,546)		-		
減：本期實際沖銷	-	(62)	-		-		
	<u>\$ 1,260</u>	<u>\$ 7,122</u>	<u>\$ 11,497</u>		<u>\$ 88,001</u>		

	九 十 八 年 前 三 季			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 再 保 往 來 款 項	催 收 款
期初餘額	\$ 1,363	\$ 6,890	\$ 5,631	\$ 69,373
加：本期提列呆帳 費用	722	1,811	19,890	1,384
減：本期迴轉呆帳 費用	-	-	-	-
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>

八、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
國內非上市櫃普通股	\$336,650	\$336,650
國內興櫃特別股	30,000	30,000
國內興櫃普通股	1,112	5,898
國內非上市櫃特別股	<u>25,000</u>	<u>25,000</u>
	392,762	397,548
減：累計減損	(86,964)	(73,464)
	305,798	324,084
減：列為流動資產	(1,112)	(5,898)
	<u>\$304,686</u>	<u>\$318,186</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) 合併公司九十八年前三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 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 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>31,974</u>
	161,379	31,974
減：累計減損	(31,379)	(17,886)
	<u>\$130,000</u>	<u>\$ 14,088</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三十日，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 成	十 本	九 重	年 估	九 增	月 值	三 累	十 計	日 折	三 舊	十 帳	日 面	價
	成	本	重	年	九	月	三	十	日	三	十	日	價
土地	\$5,092,867		\$	719,517			\$	-			\$5,812,384		
房屋及建築	361,593			29,885				132,247			259,231		
未完工程	294,728			-				-			294,728		
	<u>\$5,749,188</u>		<u>\$</u>	<u>749,402</u>			<u>\$</u>	<u>132,247</u>			<u>\$6,366,343</u>		

	九 成	十 本	八 重	年 估	九 增	月 值	三 累	十 計	日 折	三 舊	十 帳	日 面	價
	成	本	重	年	九	月	三	十	日	三	十	日	價
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>\$1,595,648</u>		<u>\$</u>	<u>749,402</u>			<u>\$</u>	<u>128,337</u>			<u>\$2,216,713</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，截至九十九年九月三十日已全數收款。另合併公司於九十八年六月以 76,800 仟元購入台北市中山區長安段房地，作為投資用途。合併公司於九十九年四月二十九日與台北市中山區長安段二小段 686 地號土地之所有權人簽訂都市更新合建契約書，依契約書規定合併公司於簽約時須支付該土地所有權人補償金 6,000 仟元及保證金 2,500 仟元，於該土地所有權人將房屋、土地點交合併公司時，合併公司須另支付保證金 2,500 仟元；上開保證金於 A. 本案新建工程結構體完成及 B. 合併公司交付新屋予該土地所有權人時，由該土地所有權人

分別各返還 2,500 仟元予合併公司。九十九年九月三十日給付保證金餘額為 2,500 仟元。

- (二) 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，截至九十九年九月三十日已全數收款。扣除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。
- (三) 合併公司於九十八年十月二十七日以 2,800,000 仟元購入台中中港路 52 筆土地作為投資用途。另合併公司依據九十八年十二月四日台灣土地銀行出具之授信核覆書規定，擔保土地所有權須全部信託移轉登記予台灣土地銀行，故合併公司於九十八年十二月十五日與台灣土地銀行簽訂以上開標的為信託財產之信託契約，合併公司為委託人，同時亦為受益人，信託期間五年，委託台灣土地銀行辦理產權管理等事宜，擔保借款詳附註十四。
- (四) 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一月收取並過戶，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。
- (五) 合併公司於九十九年四月二日以公開標售方式向國泰世華銀行取得台北市中山區中山段一小段土地作為投資之用，得標金額為 1,539,000 仟元，已全數支付並完成過戶。另合併公司於九十九年五月二十一日與忠泰建設股份有限公司（以下簡稱「忠泰建設」）簽訂合建契約書，合作興建中山段一小段建案，該建案採合建分售方式，由合併公司提供土地，忠泰建設出資興建，房地銷售金額由忠泰建

設取得 35%，合併公司取得 65%。依該合建契約規定忠泰建設需於合約簽訂時給付合併公司 50,000 仟元之保證金（帳列存入保證金）及面額 50,000 仟元之保證票據，於交屋時合併公司需將上開保證金及保證票據返還忠泰建設。

(六) 合併公司於九十九年五月二十七日向生元製藥股份有限公司承租新莊市安泰段一小段房地做為投資用途，並於同年七月二日與禾進營造工程有限公司簽訂工程契約書，興建新莊市安泰段一小段建案，該案工程價款為 47,619 仟元（未稅，含稅價為 50,000 仟元），截至九十九年九月三十日已支付 31,000 仟元（未稅）。

(七) 合併公司利息資本化相關資訊如下：

	九十九年前三季	九十八年前三季
利息總額	\$ 15	\$ -
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%	-

(八) 合併公司九十九年及九十八年九月三十日不動產投資提供抵押擔保借款情形請參閱附註二二。

十一、固定資產

	九	十	九	年	前	三	季
	土	房	屋	交	通	及	其
	地	及	建	運	輸	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	-	-	856	-	588	-	1,444
本期處分	-	-	(1,953)	-	(223)	-	(2,176)
重分類	<u>15,088</u>	<u>14,791</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,879</u>
期末餘額	<u>86,689</u>	<u>146,237</u>	<u>19,571</u>	<u>10,220</u>	<u>2,637</u>	<u>3,609</u>	<u>268,963</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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>213,062</u>	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,995</u>

(接次頁)

- (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九月三十日，台產公司分別以 548,500 仟元及 498,500 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九月三十日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
可轉讓定存單	\$ 20,100	\$ 6,000
現 金	<u>100</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,200</u>	<u>\$ 6,000</u>

十三、短期借款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
	金 額	年 利 率 %	金 額	年 利 率 %
抵押借款	\$ 130,000	1.285	\$ -	-
信用借款	<u>30,000</u>	1.25	<u>-</u>	-
	<u>\$ 160,000</u>		<u>\$ -</u>	

上述借款之抵押擔保品請詳附註二二。

十四、其他金融負債－非流動

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
台灣土地銀行		
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 1.88%， 按月繳息，本金到期還清	<u>\$ 2,099,132</u>	<u>\$ -</u>

上述借款之抵押擔保品，請詳附註二二。

十五、營業及負債準備

(一) 九十九年前三季準備增減變動：

	九十九年 一月一日	本期提存	本期收回	九十九年 九月三十日
未滿期保費準備	\$ 2,450,793	\$ 2,203,167	\$ 2,109,888	\$ 2,544,072
減：預付再保費支出	(645,766)	(582,654)	(551,073)	(677,347)
	<u>1,805,027</u>	<u>1,620,513</u>	<u>1,558,815</u>	<u>1,866,725</u>
特別準備				
重大事故特別準備	463,867	30,287	12,188	481,966
危險變動特別準備	806,544	59,516	87,645	778,415
其他特別準備	<u>1,248,459</u>	<u>111,119</u>	<u>-</u>	<u>1,359,578</u>
	<u>2,518,870</u>	<u>200,922</u>	<u>99,833</u>	<u>2,619,959</u>
賠款準備				
已報未付一分入業務	2,374,226	2,706,735	2,374,226	2,706,735
未報一分入業務	<u>428,757</u>	<u>281,498</u>	<u>322,542</u>	<u>387,713</u>
	<u>2,802,983</u>	<u>2,988,233</u>	<u>2,696,768</u>	<u>3,094,448</u>
保費不足準備	<u>18,548</u>	<u>11,645</u>	<u>18,548</u>	<u>11,645</u>
加：預付再保費支出	<u>645,766</u>			<u>677,347</u>
	<u>\$ 7,791,194</u>			<u>\$ 8,270,124</u>

(二) 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>
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>

十六、營業損失準備

	九十九年 九月三十日	九十八年 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。

十七、股東權益

(一) 股本

台產公司九十九年一月一日實收股本 3,168,570 仟元，分為 316,857 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

台產公司於九十九年六月八日經股東常會決議辦理未分配盈餘轉增資共計 469,594 仟元，故截至九十九年九月三十日之實收股本為 3,638,164 仟元，分為 363,816 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台產公司資本總額時，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。

九十九及九十八年前三季應付員工紅利估列金額分別為 17,095 仟元及 28,719 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 17,095 仟元及 28,719 仟元。前述員工紅利及董監酬勞九十九及九十八年前三季均按可分配盈餘（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）之 5% 計算。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九十九年六月八日及九十八年六月十九日決議通過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	-	1.0	-
股票股利	496,594	-	1.6	-

台產公司分別於九十九年六月八日及九十八年六月十九日舉行股東常會，決議配發九十八年及九十七年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞	員 工 紅 利	董 監 事 酬 勞
股東會決議配發金額	\$ 31,929	\$ 31,000	\$ -	\$ -
年度財務報表認列金額	<u>31,929</u>	<u>31,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上開員工紅利及董監事酬勞係以現金發放。

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
<u>九十九年前三季</u>	
期初餘額	(\$ 118,680)
直接認列為股東權益調整項目	4,334
轉列損益項目	(18,693)
期末餘額	(\$ <u>133,039</u>)
<u>九十八年前三季</u>	
期初餘額	(\$ 1,032,939)
直接認列為股東權益調整項目	662,816
轉列損益項目	<u>38,160</u>
期末餘額	(\$ <u>331,963</u>)

(五) 庫藏股票

單位：仟股

買回原因	九十年九月初股數	九十年九月三十一日本期增加	九十年九月三十一日本期減少	九十年九月三十日期末股數
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>23,361</u>

單位：仟股

買回原因	九十八年九月初股數	九十八年九月三十一日本期增加	九十八年九月三十一日本期減少	九十八年九月三十日期末股數
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>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之權利。九十九年及九十八年九月三十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，係分別以九十九年前三季稅前純益 478,098 仟元及九十八年前三季稅前純益 846,573 仟元暨九十九年前三季稅後淨利 425,642 仟元及九十八年前三季稅後淨利 736,165 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。九十九及九十八年前三季之每股盈餘揭露如下：

	九 十 九		年 前 三 季		
	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
基本每股盈餘					
本期淨利	\$ 478,098	\$ 425,642	340,455	\$ 1.40	\$ 1.25
具稀釋作用之潛在普 通股之影響					
員工分紅	-	-	1,428		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 478,098</u>	<u>\$ 425,642</u>	<u>341,883</u>	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 1.24</u>

	九 十 八		年 前 三 季		
	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
基本每股盈餘					
本期淨利	\$ 846,573	\$ 736,165	340,602	\$ 2.49	\$ 2.16
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>341,711</u>	<u>\$ 2.48</u>	<u>\$ 2.15</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響（參閱附註十七之說明）已列入追溯調整。經追溯調整後，九十八年前三季稅後基本每股盈餘由 2.51 元減少為 2.16 元。

十九、處分投資損益淨額

	<u>九十九年前三季</u>	<u>九十八年前三季</u>
處分投資益（損）－公平價值變動列入損益之金融資產	\$161,747	(\$188,328)
處分投資利益－備供出售金融資產	23,368	12,290
處分投資（損）益－以成本法衡量之金融資產	(5,224)	20,920
股利收入－公平價值變動列入損益之金融資產	19,640	25,165
股利收入－備供出售金融資產	27,670	7,930
股利收入－以成本衡量之金融資產	<u>4,309</u>	<u>-</u>
	<u>\$231,510</u>	<u>(\$122,023)</u>

二十、不動產投資收益

	<u>九十九年前三季</u>	<u>九十八年前三季</u>
出售不動產投資利益淨額（附註十及二一）	\$ 71,038	\$275,776
租金收入	<u>68,623</u>	<u>130,147</u>
	<u>\$139,661</u>	<u>\$405,923</u>

二一、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）：

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$366,974	44	\$258,997	22
台灣土地銀行	<u>43,757</u>	<u>5</u>	<u>66,679</u>	<u>6</u>
	<u>\$410,731</u>	<u>49</u>	<u>\$325,676</u>	<u>28</u>

定期存款：

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$336,312	25	\$272,601	17
台灣土地銀行	<u>219,990</u>	<u>17</u>	<u>216,000</u>	<u>14</u>
	<u>\$556,302</u>	<u>42</u>	<u>\$488,601</u>	<u>31</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九月三十日分別為 0.64%~2.81% 及 0.455%~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）

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金額	估保費收入%	金額	估保費收入%
臺灣銀行	\$ 9,012	-	\$ 6,529	-
台灣土地銀行	3,700	-	13,764	1
勇信開發	21	-	9	-
領航建設	12	-	51	-
領航投資	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 12,748</u>	<u>-</u>	<u>\$ 20,360</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）

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	佔保險 額 賠款%	金	佔保險 額 賠款%
臺灣銀行	\$ 1,570	-	\$ 768	-
台灣土地銀行	399	-	1,343	-
領航建設	-	-	102	-
	<u>\$ 1,969</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,213</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. 借 款

	九	十	九	年	前	三	季
	最	高	期	末	利	息	應
	餘	餘	末	餘	率	費	付
	額	額	餘	額	利	用	利
					息		息
台灣土地銀行	<u>\$ 2,099,132</u>	<u>\$ 2,099,132</u>	1.88%	<u>\$ 27,308</u>	<u>\$ 1,437</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，請參閱附註十及十四。

5. 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。

6. 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，九十九及九十八年前三季出售價款分別為237,573仟元及

79,314 仟元，扣除相關費用之淨帳面價值分別為 182,102 仟元及 64,017 仟元，出售利益分別為 55,471 仟元及 15,297 仟元。又本案截至九十八年九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九月三十日給付保證金餘額均為 100,000 仟元。

二二、質抵押之資產

借 款 項 目	擔 保 資 產	內 容	九 十 九 年	九 十 八 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	\$ 709,461	\$ 772,429
短期借款	不動產投資	建 物	1,980	69,181
短期借款	備供出售金融資產	股 票	-	273,306
其他金融負債—非流動	不動產投資	土 地	<u>2,802,230</u>	<u>-</u>
			<u>\$ 3,513,671</u>	<u>\$ 1,114,916</u>

二三、重大承諾及或有事項

台產資產管理公司九十九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 432,667 仟元，截至九十九年九月三十日已支付 231,408 仟元，預計九十九年十月以後支付 201,259 仟元。

二四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現金及約當現金	\$2,634,434	\$2,634,434	\$3,752,424	\$3,752,424
公平價值變動列入 損益之金融資產				
－流動	860,261	860,261	1,319,881	1,319,881
備供出售金融資產				
－流動	1,855,223	1,855,223	1,728,113	1,728,113
持有至到期日金融 資產－流動	4,208	4,208	-	-
以成本衡量之金融 資產－流動	1,112	-	5,898	-
應收票據－淨額	117,819	117,819	138,436	138,436
應收保費－淨額	609,484	609,484	572,469	572,469
應攤回再保賠款與 給付－淨額	1,887,716	1,887,716	1,775,246	1,775,246
應收再保往來款項 －淨額	86,622	86,622	102,296	102,296
應收再保業務款項	48,945	48,945	55,291	55,291
其他應收款	30,338	30,338	75,747	75,747
備供出售金融資產				
－非流動	269,193	269,193	122,072	122,072
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	-	318,186	-
無活絡市場之債券 投資－非流動	130,000	130,000	14,088	14,088
存出保證金	735,117	735,117	669,948	669,948
負 債				
短期借款	160,000	160,000	-	-
應付佣金	123,220	123,220	116,497	116,497
應付保險賠款與給 付	15,614	15,614	32,374	32,374
應付再保往來款項	192,087	192,087	152,689	152,689
應付再保業務款項	292,159	292,159	263,296	263,296
應付費用	271,198	271,198	233,246	233,246
其他金融負債－流 動	25,997	25,997	36,773	36,773
其他金融負債－非 流動	2,099,132	2,099,132	-	-
存入保證金	78,153	78,153	27,232	27,232

(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、應付費用及其他流動負債。
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－流動及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 九月三十日	九十八年 九月三十日	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 2,634,434	\$ 3,752,424
公平價值變動列入 損益之金融資產				
－流動	860,261	1,319,881	-	-
備供出售金融資產				
－流動	1,855,223	1,728,113	-	-
持有至到期日金融 資產－流動	-	-	4,208	-
應收票據－淨額	-	-	117,819	138,436
應收保費－淨額	-	-	609,484	572,469
應攤回再保賠款與 給付－淨額	-	-	1,887,716	1,775,246
應收再保往來款項 －淨額	-	-	86,622	102,296
應收再保業務款項	-	-	48,945	55,291
其他應收款	-	-	30,338	75,747
備供出售金融資產				
－非流動	-	-	269,193	122,072
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－非流動	-	-	130,000	14,088
存出保證金	-	-	735,117	669,948
負 債				
短期借款	-	-	160,000	-
應付佣金	-	-	123,220	116,497
應付保險賠款與給 付	-	-	15,614	32,374
應付再保往來款項	-	-	192,087	152,689
應付再保業務款項	-	-	292,159	263,296
應付費用	-	-	271,198	233,246
其他金融負債－流 動	-	-	25,997	36,773
其他金融負債－非 流動	-	-	2,099,132	-
存入保證金	-	-	78,153	27,232

(四) 合併公司九十九年及九十八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 405,094 仟元及 162,232 仟元；九十九年九月三十日具利率變動之現金流量風險之金融負債為 2,259,132 仟元。

(五) 合併公司九十九及九十八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 22,801 仟元及 18,218 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 80,067 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 22,591 仟元。

(七) 台產公司九十九年前三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 7,565 仟元。依據

「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條第 2 項之規定評估，負債及準備金可能增加 3,782 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>-</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九十九及九十八年九月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十九年九月三十日</u>		<u>九十八年九月三十日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 350,019</u>	<u>\$ 350,019</u>	<u>\$ 353,611</u>	<u>\$ 353,611</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年前三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：

	<u>九十九年前三季</u>		<u>九十八年前三季</u>	
	<u>依原類別衡</u>	<u>量而須認列</u>	<u>依原類別衡</u>	<u>量而須認列</u>
	<u>認列利益</u>	<u>之擬制性利</u>	<u>認列利益</u>	<u>之擬制性利</u>
	<u>(損失)金額</u>	<u>益(損失)</u>	<u>(損失)金額</u>	<u>益(損失)</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 44,981)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 114,178</u>

二五、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. 截至九十九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)	再保險支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 343,225	\$ 88,830	\$ 137,291	\$ 294,764
非強制險	<u>2,915,413</u>	<u>177,375</u>	<u>1,375,270</u>	<u>1,717,518</u>
	<u>\$ 3,258,638</u>	<u>\$ 266,205</u>	<u>\$ 1,512,561</u>	<u>\$ 2,012,282</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	\$ 228,596	\$ -	\$ 228,596
非強制險	<u>1,974,571</u>	<u>582,654</u>	<u>1,391,917</u>
	<u>\$ 2,203,167</u>	<u>\$ 582,654</u>	<u>\$ 1,620,513</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	\$ 232,447	\$ -	\$ 232,447	\$ 298,615
非強制險	<u>1,877,441</u>	<u>551,073</u>	<u>1,326,368</u>	<u>1,651,969</u>
	<u>\$ 2,109,888</u>	<u>\$ 551,073</u>	<u>\$ 1,558,815</u>	<u>\$ 1,950,584</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)	再保險支出 (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。

(二) 自留賠款

- 截至九十九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 (註)(3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)- (3)
強制險	\$ 290,709	\$ 51,516	\$ 115,669	\$ 226,556
非強制險	<u>1,411,537</u>	<u>40,150</u>	<u>637,400</u>	<u>814,287</u>
	<u>\$ 1,702,246</u>	<u>\$ 91,666</u>	<u>\$ 753,069</u>	<u>\$ 1,040,843</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。

- 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 (註)(3)	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。

(三) 賠款準備金

- 截至九十九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	\$ 2,706,735	\$ 1,647,851	\$ 1,058,884
未報未付未攤	<u>387,713</u>	<u>200,075</u>	<u>187,638</u>
	<u>\$ 3,094,448</u>	<u>\$ 1,847,926</u>	<u>\$ 1,246,522</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	\$ 15,614	\$ 5,200	\$ 10,414

2. 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	\$1,476,793	\$ 985,507
未報未付未攤	410,302	221,000	189,302
	<u>\$2,872,602</u>	<u>\$1,697,793</u>	<u>\$1,174,809</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	\$ 32,374	\$ 12,022	\$ 20,352

(四) 各險別每一危險單位保險自留限額：

九十九年九月三十日

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\$ 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

(接次頁)

(承前頁)

險	別	最高	自留額
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\$	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	\$ 147,480	\$ 144,642	\$ 147,480		\$ 144,642
賠款準備	57,184	2,947	2,878		57,253
特別準備	706,720	28,093	-		734,813
	<u>\$ 911,384</u>	<u>\$ 175,682</u>	<u>\$ 150,358</u>		<u>\$ 936,708</u>
機車強制保險					
未滿期保費準備	\$ 84,967	\$ 83,954	\$ 84,967		\$ 83,954
賠款準備	11,817	1,021	1,017		11,821
特別準備	353,543	51,483	-		405,026
	<u>\$ 450,327</u>	<u>\$ 136,458</u>	<u>\$ 85,984</u>		<u>\$ 500,801</u>

2. 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>

二六、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)
	<u>九十九年前三季</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	其他應收款	\$ 300,000	註四	2
0	“	“	1	不動產投資利益－租金收入	510	註四	-
0	“	“	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	應付股息紅利	300,000	註四	2
1	“	“	2	營業費用－租金支出	510	註四	-
1	“	“	2	營業費用－保險費	(13)	註四	-
	<u>九十八年前三季</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	510	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	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。