

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年度

地址：台北市館前路四十九號八—九樓

電話：(〇二) 二三八二一六六六

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~24		二
(三) 會計變動之理由及其影響	24		三
(四) 重要會計科目之說明	25~41		四~二一
(五) 關係人交易	42~46		二二
(六) 質抵押之資產	-		-
(七) 重大承諾事項及或有事項	-		-
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	46~81		二三~二九
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	81		三十
2. 轉投資事業相關資訊	81		三十
3. 大陸投資資訊	82		三十
(十二) 營運部門財務資訊	82		三一
九、重要會計科目明細表	83~100		-
十、會計師複核報告	102		-
十一、其他揭露事項			
(一) 業務之說明	103~112		-
(二) 市價、股利及股權分散情形	113~116		-
(三) 重要財務資訊之揭露	117~122		-
(四) 財務狀況及經營結果之檢討與 分析	123~124		-
(五) 會計師之資訊	125		-

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國一〇一及一〇〇年度

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 承 修

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

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

台灣產物保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註二、四及二二)	\$ 3,675,111	23	\$ 3,419,211	22		應付款項				
	應收款項 (附註二及五)					21200	應付保險賠款與給付	\$ 1,008	-	\$ 15,919	-
12100	應收票據	143,036	1	126,195	1	21400	應付佣金	144,605	1	144,055	1
12200	應收保費	723,935	5	685,213	5	21500	應付再保往來款項	362,237	2	398,638	3
12300	應攤回再保賠款與給付	34,695	-	70,819	-	21601	應付費用	201,950	1	193,833	1
12400	應收再保往來款項	110,752	1	157,792	1	21603	應付稅款 (附註二及十八)	31,765	-	142,041	1
12500	其他應收款	68,066	-	105,718	1	21610	其他應付款-其他	44,690	1	36,427	-
12000	應收款項合計	1,080,484	7	1,145,737	8	21000	應付款項合計	786,255	5	930,913	6
	投 資						負債準備 (附註二及十四)				
14110	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二及六)	1,276,413	8	1,339,465	9	24100	未滿期保費準備	2,687,296	17	2,628,689	18
14120	備供出售金融資產 (附註二及七)	1,994,735	12	1,781,042	12	24200	賠款準備	3,070,484	19	2,739,606	18
14140	以成本衡量之金融資產 (附註二及八)	345,982	2	295,982	2	24400	特別準備	2,430,878	15	2,608,032	17
14170	持有至到期日金融資產 (附註二及九)	1,626	-	1,693	-	24500	保費不足準備	18,750	-	28,010	-
14200	不動產投資-淨額 (附註二及十)	3,813,146	24	3,816,814	25	24000	負債準備合計	8,207,408	51	8,004,337	53
14000	投資合計	7,431,902	46	7,234,996	48		其他負債				
	再保險準備資產-淨額 (附註二及十四)					25100	預收款項 (附註十)	375,394	2	-	-
15100	分出未滿期保費準備	741,765	5	749,243	5	25300	存入保證金 (附註十)	88,433	1	88,541	1
15200	分出賠款準備	1,754,537	11	1,497,044	10	25500	營業損失準備 (附註二及十五)	-	-	19,032	-
15400	分出保費不足準備	-	-	24,026	-	25600	土地增值稅準備	277,984	2	277,984	2
15000	再保險準備資產合計	2,496,302	16	2,270,313	15	25700	應計退休金負債 (附註二及十三)	67,450	-	69,929	-
	固定資產-淨額 (附註二及十一)					25900	其他負債-其他	20,098	-	15,010	-
16xx1	固定資產成本	269,281	2	266,199	2	25000	其他負債合計	829,359	5	470,496	3
16xx2	重估增值	218,343	1	218,343	1	2XXXX	負債合計	9,823,022	61	9,405,746	62
16xyz	成本及重估增值合計	487,624	3	484,542	3		股東權益 (附註十六)				
16xx3	減：累計折舊	85,213	1	76,733	-	31100	普通股股本	3,638,164	23	3,638,164	24
16000	固定資產-淨額合計	402,411	2	407,809	3		資本公積				
	其他資產					32100	資本公積-發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
18300	存出保證金 (附註十二)	726,349	5	616,760	4	32200	資本公積-庫藏股票交易	115,802	1	115,802	1
18600	遞延所得稅資產 (附註二及十八)	20,500	-	26,800	-		保留盈餘				
18700	其他資產-其他 (附註十)	174,528	1	35,749	-	33100	法定盈餘公積	1,199,942	8	1,059,815	7
18000	其他資產合計	921,377	6	679,309	4	33200	特別盈餘公積	352,131	2	161,564	1
						33300	未指撥保留盈餘	548,934	3	563,015	4
							股東權益其他項目				
						34100	未實現重估增值	698,510	4	698,510	4
						34200	金融商品未實現損益	(370,841)	(2)	(487,164)	(3)
						3XXXX	股東權益合計	6,184,565	39	5,751,629	38
1XXXX	資 產 總 計	\$16,007,587	100	\$15,157,375	100		負債及股東權益合計	\$16,007,587	100	\$15,157,375	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		一 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41110	簽單保費收入（附註二及 二二）	\$ 4,867,357	126	\$ 4,666,871	137
41120	再保費收入	<u>302,981</u>	<u>8</u>	<u>284,359</u>	<u>9</u>
41100	保費收入合計	5,170,338	134	4,951,230	146
51100	減：再保費支出	1,982,943	51	1,941,762	57
51310	未滿期保費準備 淨變動（附註十四）	<u>66,085</u>	<u>2</u>	<u>22,457</u>	<u>1</u>
4110x	自留滿期保費收入	<u>3,121,310</u>	<u>81</u>	<u>2,987,011</u>	<u>88</u>
41300	再保佣金收入	<u>234,728</u>	<u>6</u>	<u>216,024</u>	<u>6</u>
41400	手續費收入	<u>42,740</u>	<u>1</u>	<u>39,207</u>	<u>1</u>
	淨投資損益				
41510	利息收入	51,581	1	44,397	1
41520	金融資產評價益（損）	119,319	3	(314,852)	(9)
41550	兌換損失	(2,049)	-	1,511	-
41560	處分投資利益（附註 十七）	176,128	5	332,722	10
41570	不動產投資利益（附 註二二）	<u>105,189</u>	<u>3</u>	<u>79,678</u>	<u>2</u>
41500	淨投資損益合計	<u>450,168</u>	<u>12</u>	<u>143,456</u>	<u>4</u>
41800	其他營業收入	<u>310</u>	<u>-</u>	<u>20,254</u>	<u>1</u>
41000	營業收入合計	<u>3,849,256</u>	<u>100</u>	<u>3,405,952</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51200	保險賠款與給付（附註二 二）	2,282,199	59	2,669,948	78
41200	減：攤回再保賠款與給付	<u>593,530</u>	<u>15</u>	<u>1,076,462</u>	<u>31</u>
5120x	自留保險賠款與給付 負債準備淨變動（附註十 四）	<u>1,688,669</u>	<u>44</u>	<u>1,593,486</u>	<u>47</u>
51320	賠款準備淨變動	73,385	2	(69,123)	(2)
51340	特別準備淨變動	(177,154)	(5)	(23,978)	(1)
51350	保費不足準備淨變動	<u>14,766</u>	<u>-</u>	<u>(2,984)</u>	<u>-</u>
51300	負債準備淨變動 合計	<u>(89,003)</u>	<u>(3)</u>	<u>(96,085)</u>	<u>(3)</u>
51500	佣金費用（附註二二）	<u>642,805</u>	<u>17</u>	<u>589,108</u>	<u>17</u>
51800	其他營業成本	<u>36,098</u>	<u>1</u>	<u>26,389</u>	<u>1</u>
51000	營業成本合計	<u>2,278,569</u>	<u>59</u>	<u>2,112,898</u>	<u>62</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	一 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度		
	金 額	%	金 額	%	
60000	營業毛利	\$ 1,570,687	41	\$ 1,293,054	38
58000	營業費用 (附註二十及二二)	<u>827,100</u>	<u>22</u>	<u>811,784</u>	<u>24</u>
61000	營業利益	743,587	19	481,270	14
49000	營業外收入及利益	34,949	1	14,099	1
59000	營業外費用及損失	<u>2,432</u>	<u>-</u>	<u>2,621</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益	776,104	20	492,748	15
63000	所得稅費用 (附註二及十八)	<u>37,463</u>	<u>1</u>	<u>59,790</u>	<u>2</u>
64000	繼續營業單位稅後純益	738,641	19	432,958	13
65000	停業單位淨利 (附註二、十九及二二) (所得稅費用為 45,502 仟元)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>267,675</u>	<u>8</u>
69000	本期淨利	<u>\$ 738,641</u>	<u>19</u>	<u>\$ 700,633</u>	<u>21</u>

代 碼	稅 前		稅 後		
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
	每股盈餘 (附註二一)				
	基本每股盈餘				
70001	繼續營業單位淨利	\$ 2.13	\$ 2.03	\$ 1.35	\$ 1.19
70002	停業單位淨利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.86</u>	<u>\$ 0.74</u>
70000	基本每股盈餘				
	合計	<u>\$ 2.13</u>	<u>\$ 2.03</u>	<u>\$ 2.21</u>	<u>\$ 1.93</u>
	稀釋每股盈餘				
71001	繼續營業單位淨利	\$ 2.13	\$ 2.02	\$ 1.35	\$ 1.19
71002	停業單位淨利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.86</u>	<u>\$ 0.73</u>
71000	稀釋每股盈餘				
	合計	<u>\$ 2.13</u>	<u>\$ 2.02</u>	<u>\$ 2.21</u>	<u>\$ 1.92</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本			盈餘			其他項目			合計
	普通股股本	資本溢價	庫藏股交易	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥盈餘	金融商品未實現(損)益	與待出售資產直接相關之權益	重估增值	
一〇〇年一月一日餘額	\$ 3,638,164	\$ 1,923	\$ 115,802	\$ 872,054	\$ -	\$ 939,340	\$ 698,510	\$ 256,552	\$ -	\$ 6,522,345
九十九年度盈餘指撥及分派										
提撥法定盈餘公積	-	-	-	187,761	-	(187,761)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(727,633)	-	-	-	(727,633)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(696,403)	-	(696,403)
按持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	59,001	-	59,001
與待出售資產直接相關之權益	-	-	-	-	-	-	-	(106,314)	106,314	-
處分採權益法之股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	(106,314)	(106,314)
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	700,633	-	-	-	700,633
特別準備提列數	-	-	-	-	161,564	(161,564)	-	-	-	-
一〇〇年十二月三十一日餘額	3,638,164	1,923	115,802	1,059,815	161,564	563,015	698,510	(487,164)	-	5,751,629
一〇〇年度盈餘指撥及分派										
提撥法定盈餘公積	-	-	-	140,127	-	(140,127)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	(422,028)	-	-	-	(422,028)
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	116,323	-	116,323
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	738,641	-	-	-	738,641
特別準備提列數	-	-	-	-	190,567	(190,567)	-	-	-	-
一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 3,638,164	\$ 1,923	\$ 115,802	\$ 1,199,942	\$ 352,131	\$ 548,934	\$ 698,510	(\$ 370,841)	\$ -	\$ 6,184,565

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 738,641	\$ 700,633
備抵壞帳（迴轉）提列	(21,312)	19,686
折舊費用	22,206	19,059
各項攤提	4,852	4,205
金融商品評價（利益）損失	(119,319)	314,852
各項準備本期淨變動	(22,918)	(73,628)
逾期債權沖銷	(19,032)	-
債券投資溢折價攤銷	3,352	3,289
收到權益法被投資公司現金股利	-	928,664
採權益法之股權投資認列損失	-	3,000
處分備供出售金融資產淨利益	(10,638)	(163,742)
處分以成本衡量之金融資產淨損失	-	3,258
處分採權益法之股權投資利益	-	(316,177)
以成本衡量之金融資產減資退還股款	10,000	6,647
處分及報廢固定資產（利益）損失	-	1,233
遞延所得稅費用（利益）	5,542	(192)
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	(17,709)	(2,911)
應收保費	(46,583)	(97,164)
其他應收款	27,327	(19,838)
公平價值變動列入損益之金融資產	182,371	(762,002)
應攤回再保賠款與給付	36,124	50,581
應收再保往來款項	87,406	(57,419)
其他資產－其他	(142,888)	(11,181)
應付保險賠款與給付	(14,911)	(59,151)
應付佣金	550	22,275
應付再保往來款項	(36,401)	16,255
應付費用	8,117	(27,479)
應付稅款	(110,276)	114,709
其他應付款－其他	8,263	(49,025)
預收款項	375,394	-
其他負債－其他	5,088	(16,704)
應計退休金負債	(2,479)	2,060
營業活動之淨現金流入	<u>950,767</u>	<u>553,793</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
投資活動之現金流量		
處分採權益法之股權投資淨價款	\$ -	\$1,655,020
取得備供出售金融資產	(277,954)	(678,686)
處分備供出售金融資產價款	88,695	498,775
持有至到期日金融資產到期還本	-	4,208
取得以成本衡量之金融資產	(60,000)	(16,535)
處分以成本衡量之金融資產價款	-	13,277
處分無活絡市場之債券投資價款	-	50,000
購置不動產	(10,058)	(1,362,942)
購置固定資產	(3,082)	(8,254)
出售固定資產價款	-	734
未攤銷費用增加	(743)	(5,355)
存出保證金(增加)減少	(9,589)	78,776
投資活動之淨現金流(出)入	(272,731)	229,018
融資活動之現金流量		
發放現金股利	(422,028)	(727,633)
存入保證金增加	(108)	11,218
融資活動之淨現金流出	(422,136)	(716,415)
本期現金及約當現金淨增加	255,900	66,396
期初現金及約當現金餘額	<u>3,419,211</u>	<u>3,352,815</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,675,111</u>	<u>\$3,419,211</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 143,952</u>	<u>\$ 27,132</u>
不影響現金流量之營業及投資活動		
固定資產轉列不動產投資	\$ -	\$ 65,686
無活絡市場之債券投資轉列備供出售金融資產	\$ -	\$ 80,000

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司設立於三十七年三月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於台北，並於全省主要縣市設有十二個分公司及數十個通訊處。設立時實收資本額為舊台幣壹仟萬元，經歷次增資，截至一〇一年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 3,638,164 仟元。

本公司股票於八十六年六月十一日經財政部證券暨期貨管理委員會核准公開上市，並於同年九月三十日正式掛牌買賣。

本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日員工人數分別為 759 人及 749 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照保險業財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

本財務報表中，資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(一) 外幣交易及外幣財務報表之換算

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

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

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

前述即期匯率係以主要往來銀行即期買匯及賣匯平均匯率為評價基礎。

(二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、固定資產及不動產投資之折舊、所得稅、退休金、準備金、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(三) 約當現金

約當現金指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

(四) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

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

（五）備供出售金融資產

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

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

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

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

若備供出售金融資產以公平價值評價之損益無須課徵所得稅，則股東權益調整項目之稅後金額等於備供出售金融資產之公平價值變動數。若備供出售金融資產以公平價值評價之損益須課徵所得稅，則應將相關所得稅費用（利益）調整股東權益項目，相對科目則視稅法是否規定前述損益須於申報當年度所得稅時納入。若屬當年度申報所得稅時無須納入者，應調整遞延所得稅資產或負債；若屬當年度申報所得稅時須納入者，應調整應付或應退所得稅，但均無須增加或減少當期所得稅費用。截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而分別認列遞延所得稅負債 3,722 仟元及 2,964 仟元。

(六) 持有至到期日金融資產

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

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

(七) 以成本衡量之金融資產

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

(八) 應收帳款之減損

本公司備抵呆帳之提列，係依歷年款項收回之經驗及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將期末應收款項分為屬正常之收款資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其餘額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳之最低提列標準。對前述確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，需將原始產生之應收款納入適用範圍，故本公司對於應收帳款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，致使應收帳款之估計未來現金流量受影響者，該應收帳款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。應收帳款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與應收帳款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量以該應收帳款原始有效利率折現值之間的差額。應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當應收款項視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

(九) 資產減損

倘資產（主要為固定資產、不動產投資、持有至到期日金融資產及以成本衡量之金融資產）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

(十) 待出售資產

資產若主要將以出售之方式而非透過繼續使用回收其帳面價值，且可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能出售者，依帳面價值轉列待出售資產，並不得提列折舊、折耗或攤銷；期末以帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，如淨公平價值低於帳面價值，其差額認列為減損損失，淨公平價值若續後回升，則認列迴轉利益，惟迴轉金額不得超過已認列之累計減損金額。

待出售資產及待出售處分群組內之資產及負債，應於資產負債表單獨列示；與待出售資產或待出售處分群組相關，而直接認列為股東權益調整項目者，亦應單獨列示。

(十一) 出借有價證券

本公司透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以出借數量再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(十二) 固定資產（含不動產投資）

1. 固定資產以取得成本加重估增值減累計折舊計價。折舊係按其成本及重估增值金額，按估計使用年限以直線法提列，並預留殘值一年。各主要資產之耐用年限分別為房屋及建築五十五～六十年、電腦設備五～二十年、交通及運輸設備五～十五年，其他設備五～十年，出租資產五～十年。資產重估增值部分之折舊，係以直線法按重估時該項資產之剩餘耐用年限計提。
2. 固定資產之改良、添置及更新足以延長使用年限之支出，作為資本支出；經常性之修理及維護支出，則作為當年度費用處理。
3. 固定資產或不動產投資出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除；如有出售損失，分別列為營業外支出或不動產投資損失；如有出售利益，則分別列為營業外收入或不動產投資收益。
4. 辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列其他負債。

(十三) 分出再保業務

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決算時以合理且有系統之方法估計再保費支出。其相關收入（如：再保佣金收入等）均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依保險

業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險契約約定，分出公司對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再保險資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部分，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

(十四) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公平價值予以認列；對依法取得承保標的之追償權益，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

(十五) 負債準備

本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2. 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

3. 特別準備

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- (1) 重大事故特別準備金。
- (2) 危險變動特別準備金。
- (3) 其他因特殊需要而加提之特別準備金。

特別準備除法令另有規範外，其於一〇〇年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積，其入帳時點為當年度年底。依法沖減或收回金額於一〇〇年一月一日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減

時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

C.其他因特殊需要而加提之特別準備金

強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。

核能保險之特別準備金，係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

政策性地震保險之特別準備金，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「保險業辦理住宅地震保險會計處理原則」之規定辦理。

4. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

5. 負債適足準備

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，如測試結果有不足情形，應將該不足金額提列為負債適足準備金。

6. 未適格再保險準備

於分出日或資產負債表日屬「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」規定之未適格再保險分出業務，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報表以附註方式揭露說明。

(十六) 營業損失準備

係依財政部八十九年六月二日台財保字第 0890022029 號修正函規定，提存營業損失準備，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。另財政部於九十二年七月二十二日以台財保字第 0920751057 號修正函規定，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。

(十七) 員工退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

本公司屬確定給付退休辦法下之員工退休金之會計處理係依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定辦理，按精算法計算退休金資產與負債及退休金費用。

(十八) 營利事業所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間及同期間之分攤，將暫時性差異、以前年度虧損扣抵及投資抵減所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅資產或負債，次評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

(十九) 庫藏股票

本公司依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」買回已發行股票作為庫藏股票擬轉讓予員工，買回時所支付之成本借記「庫藏股票」科目，其帳面價值按加權平均法計算，列為股東權益之減項；轉讓時，若轉讓價格高於帳面價值，其差額應貸記「資本公積—庫藏股票交易」科目；若轉讓價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。

(二十) 收入認列

本公司收入認列之處理，除「保險業務收入」外，餘係依照財務會計準則公報第三十二號「收入認列之會計處理準則」之規定辦理。

(二一) 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(二二) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，決算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款（含理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含理賠費用）者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

(二三) 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：(1)從事可獲得收入並發生費用之經營活動、(2)營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門績效、(3)具個別分離之財務資訊。

(二四) 負債適足性測試

適用財務會計準則公報第四十號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理準則，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

上述負債適足性測試並未採折現方式計算。

(二五) 共保組織、共同保險及保證基金協議

1. 強制汽車責任保險共保合約

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

2. 住宅地震保險轉分共保合約

本公司與全體經主管機關核准辦理住宅火災保險業務之會員公司向財團法人住宅地震保險基金（地震保險基金）申請同意後加入本共保組織，訂定「住宅地震保險轉分共保合約」，約定所承保之住宅地震保險業務應悉數納入共保，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，個別會員公司依其認受成分各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始前三個月通知地震保險基金自翌年起退出共保；其原共保認受成分認受至當年底止，屆時其認受成分之未了責任移轉由其他共保組織會員承擔。會員公司因停業清理、解散或因合併而成為消滅公司者，得即通知地震保險基金退出共保；其所遺留當年度認受成份自主管機關公告之停業清理、解散日起，移轉由其他共保組織會員承受，移轉方式由共保組

織會員開會決定；因合併退出共保者，其所遺留當年度認受成分應併由存續公司承接。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司一〇〇年度財務報表並無重大影響。

保險合約之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。該公報係規範保險人應揭露足以辨認並說明財務報表中保險合約相關金額之資訊，以協助財務報表使用者瞭解保險合約未來現金流量之金額、時間及不確定性。採用該公報對本公司主要影響為對保險合約進行分類及負債適足性測試，對本公司一〇〇年度財務報表並無重大影響。

本公司自一〇〇年一月一日起，首次適用九十八年十二月二十八日金管保財字第 09802513192 號修正保險業各種準備金提列辦法，一〇〇年一月一日起每年新增之特別準備提存數扣除所得稅後之餘額於年底結算後始提存於股東權益項下之特別盈餘公積項目，致使一〇〇年度稅後淨利增加 161,564 仟元，每股盈餘增加 0.44 元。

營運部門資訊之揭露

本公司自一〇〇年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報對本公司部門別資訊之報導並無影響。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
現金		
庫存現金及週轉金	\$ 29,944	\$ 25,678
銀行支票存款及活期存款	1,592,338	1,433,406
可轉讓定存單	14,200	14,200
銀行定期存款	1,832,147	1,840,280
約當現金		
商業本票及承兌匯票	249,890	149,923
減：抵繳存出保證金(附註十二)	(43,408)	(44,276)
	<u>\$ 3,675,111</u>	<u>\$ 3,419,211</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，到期日在一年之後之銀行定期存款分別為 5,000 仟元及 4,000 仟元。

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單及商業本票利率分別為 0.76%~0.78% 及 0.6%~0.78%。

五、應收款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收票據	\$144,481	\$127,470
應收票據－催收款	698	-
減：備抵呆帳	(2,143)	(1,275)
	<u>\$143,036</u>	<u>\$126,195</u>
應收保費	\$646,510	\$632,858
應收保費－催收款	113,162	80,231
減：備抵呆帳	(35,737)	(27,876)
	<u>\$723,935</u>	<u>\$685,213</u>
應攤回再保賠款與給付	<u>\$ 34,695</u>	<u>\$ 70,819</u>
應收再保往來款項	\$113,116	\$160,006
應收再保往來款項－催收款	27,705	70,667
減：備抵呆帳	(30,069)	(72,881)
	<u>\$110,752</u>	<u>\$157,792</u>
應收出售投資款	\$ 37,704	\$ 58,070
應收其他	40,687	47,648
減：備抵呆帳	(10,325)	-
其他應收款	<u>\$ 68,066</u>	<u>\$105,718</u>

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	一	〇	一	年	度
	應收票據	應收保費	應收再保 往來款項	其他應收款	
期初餘額	\$ 1,275	\$ 27,876	\$ 72,881	\$ -	
加：本期提列呆帳費用	868	7,861	-	10,325	
減：本期迴轉呆帳費用	-	-	(40,366)	-	
減：本期實際沖銷	-	-	(2,446)	-	
	<u>\$ 2,143</u>	<u>\$ 35,737</u>	<u>\$ 30,069</u>	<u>\$ 10,325</u>	

	一	〇	〇	年	度
	應收票據	應收保費	應收再保 往來款項	其他應收款	
期初餘額	\$ 1,398	\$ 16,673	\$ 65,174	\$ -	
加：本期提列呆帳費用	-	12,102	7,707	-	
減：本期迴轉呆帳費用	(123)	-	-	-	
減：本期實際沖銷	-	(899)	-	-	
	<u>\$ 1,275</u>	<u>\$ 27,876</u>	<u>\$ 72,881</u>	<u>\$ -</u>	

六、公平價值變動列入損益之金融資產

交易目的之金融資產	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,058,475	\$ 1,243,334
國內上市(櫃)股票－出借	49,230	-
基金受益憑證	168,708	96,131
	<u>\$ 1,276,413</u>	<u>\$ 1,339,465</u>

於一〇一及一〇〇年度交易目的之金融資產產生之淨利益(損失)分別為 218,203 仟元及(221,600)仟元。

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，出借之借券收入係按每日收盤價依約定利率計收。

七、備供出售金融資產

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,549,993	\$ 1,451,217
國內上市(櫃)股票－私募股票	61,039	55,505
金融債券	111,598	111,860

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$ 205,425	\$ 104,799
政府公債	616,680	507,661
抵繳存出保證金(附註十二)	(550,000)	(450,000)
	<u>\$ 1,994,735</u>	<u>\$ 1,781,042</u>

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。

八、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內非上市(櫃)普通股	\$340,982	\$290,982
國內興櫃普通股	5,000	5,000
	<u>\$345,982</u>	<u>\$295,982</u>

(一) 本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

(二) 本公司之被投資公司利鼎創業投資股份有限公司於一〇一年度辦理減資返還股款，減資比例 10%，該減資返還股款 10,000 仟元已全數收取。

(三) 本公司之被投資公司環訊創業投資股份有限公司於一〇〇年度辦理減資彌補虧損 3,798 仟元及減資返還股款 6,647 仟元，減資比例為 33%，該減資返還股款 6,647 仟元已全數收取。

(四) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

九、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$100,126	\$100,193
抵繳存出保證金(附註十二)	(98,500)	(98,500)
	<u>\$ 1,626</u>	<u>\$ 1,693</u>

十、不動產投資

	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日	一〇一一年十二月三十一日
	成	本	重估增值	累計折舊
土地	\$ 2,829,253	\$ 717,493	\$ -	\$ 3,546,746
房屋及建築	370,251	30,561	144,470	256,342
未完工程	10,058	-	-	10,058
	<u>\$ 3,209,562</u>	<u>\$ 748,054</u>	<u>\$ 144,470</u>	<u>\$ 3,813,146</u>

	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
	成	本	重估增值	累計折舊
土地	\$ 2,829,253	\$ 717,493	\$ -	\$ 3,546,746
房屋及建築	370,251	30,561	130,744	270,068
	<u>\$ 3,199,504</u>	<u>\$ 748,054</u>	<u>\$ 130,744</u>	<u>\$ 3,816,814</u>

本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，合作興建台北市中山區中山段一小段建案，該建案採合建分屋方式，由本公司提供土地，忠泰建設出資興建，各層房屋面積及停車位由忠泰建設取得 35%，本公司取得 65%。依該合建契約規定忠泰建設需於合約簽訂時給付本公司 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，於交屋時本公司需將上開保證金及保證票據返還忠泰建設。另該建案於一〇一一年度委託忠泰房屋仲介有限公司進行預售，截至一〇一一年十二月三十一日止已預收 375,394 仟元，帳列預收款項項下，並支付委託銷售服務費 150,625 仟元，帳列其他資產－其他項下。

本公司於九十九年七月二日與禾進營造工程有限公司（以下簡稱「禾進營造」）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），已全數支付完畢，上開工程已於一〇〇一年一月完工。

本公司於一〇〇一年六月十六日簽訂取得台北市開封街不動產買賣契約，買賣價款為 600,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。

本公司於一〇〇一年八月二十二日取得台北市重慶南路不動產，買賣價款為 746,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。

本公司於一〇一年四月十八日與振興營造股份有限公司（以下簡稱「振興營造」）簽訂工程契約書，興建文山區興隆段三小段建案，該案工程價款為 30,476 仟元（未稅，含稅價為 32,000 仟元），尚在興建中。

十一、固定資產

	一〇一一年度					
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	其他設備	合計
<u>成本</u>						
期初餘額	\$ 86,574	\$ 149,129	\$ 19,982	\$ 7,732	\$ 2,782	\$ 266,199
本期增加	-	-	2,476	164	442	3,082
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>86,574</u>	<u>149,129</u>	<u>22,458</u>	<u>7,896</u>	<u>3,224</u>	<u>269,281</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	215,086	3,257	-	-	-	218,343
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>215,086</u>	<u>3,257</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218,343</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	64,411	6,781	4,509	1,032	76,733
折舊費用	-	3,000	3,901	1,127	452	8,480
本期處分	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>67,411</u>	<u>10,682</u>	<u>5,636</u>	<u>1,484</u>	<u>85,213</u>
期末淨額	<u>\$ 301,660</u>	<u>\$ 84,975</u>	<u>\$ 11,776</u>	<u>\$ 2,260</u>	<u>\$ 1,740</u>	<u>\$ 402,411</u>

	一〇一〇年度					
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	其他設備	合計
<u>成本</u>						
期初餘額	\$ 88,298	\$ 166,309	\$ 19,871	\$ 10,220	\$ 2,372	\$ 287,070
本期增加	-	-	7,274	390	590	8,254
本期減少	-	-	(7,163)	(2,878)	(180)	(10,221)
重分類	(1,724)	(17,180)	-	-	-	(18,904)
期末餘額	<u>86,574</u>	<u>149,129</u>	<u>19,982</u>	<u>7,732</u>	<u>2,782</u>	<u>266,199</u>
<u>重估增值</u>						
期初餘額	269,894	4,035	-	-	-	273,929
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
重分類	(54,808)	(778)	-	-	-	(55,586)
期末餘額	<u>215,086</u>	<u>3,257</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218,343</u>
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	69,961	9,363	5,202	855	85,381
折舊費用	-	3,254	3,370	1,462	324	8,410
本期減少	-	-	(5,952)	(2,155)	(147)	(8,254)
重分類	-	(8,804)	-	-	-	(8,804)
期末餘額	<u>-</u>	<u>64,411</u>	<u>6,781</u>	<u>4,509</u>	<u>1,032</u>	<u>76,733</u>
期末淨額	<u>\$ 301,660</u>	<u>\$ 87,975</u>	<u>\$ 13,201</u>	<u>\$ 3,223</u>	<u>\$ 1,750</u>	<u>\$ 402,809</u>

十二、存出保證金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存出保證金		
保險業保證金	\$648,500	\$548,500
訴訟保證金	14,200	14,300
其他	<u>63,649</u>	<u>53,960</u>
	<u>\$726,349</u>	<u>\$616,760</u>

(一) 依據保險法第一四一條及第一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司分別以 648,500 仟元及 548,500 仟元之政府公債（面額部分）抵繳之。

(二) 本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定存單	\$ 14,200	\$ 14,200
現金	<u>-</u>	<u>100</u>
	<u>\$ 14,200</u>	<u>\$ 14,300</u>

十三、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司一〇一及一〇〇年度依此條例認列之退休金成本分別為 20,047 仟元及 18,972 仟元。

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

台灣銀行之專戶。本公司一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 5,144 仟元及 5,354 仟元。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本之組成項目如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 5,827	\$ 6,251
利息成本	2,532	2,590
退休基金資產預期報酬	(1,929)	(2,090)
前期服務成本攤銷數	346	346
退休金損(益)攤銷數	(1,632)	(1,743)
淨退休金成本	<u>\$ 5,144</u>	<u>\$ 5,354</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 32,173	\$ 17,572
非既得給付義務	<u>72,204</u>	<u>86,902</u>
累積給付義務	104,377	104,474
未來薪資增加之影響數	<u>23,163</u>	<u>26,010</u>
預計給付義務	127,540	130,484
退休基金資產公平價值	<u>93,735</u>	<u>98,684</u>
提撥狀況	33,805	31,800
未認列前期服務成本	(692)	(1,037)
未認列退休金利益	<u>34,337</u>	<u>39,166</u>
應計退休金負債	<u>\$ 67,450</u>	<u>\$ 69,929</u>

(三) 一〇一一年及一〇〇年十二月三十一日，本公司之既得給付分別為 35,843 仟元及 19,967 仟元。

(四) 一〇一及一〇〇年度之退休金給付義務之假設如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
折現率	1.875%	2.00%
長期平均調薪率	2.00%	2.00%
退休基金資產之預期報酬率	1.875%	2.00%

	一〇一 年 度	一〇〇 年 度
(五) 提撥至退休基金金額	<u>\$ 3,160</u>	<u>\$ 3,295</u>
(六) 由退休基金支付金額	<u>\$ 9,010</u>	<u>\$ 8,655</u>

十四、再保險準備資產及負債準備

一〇一年度準備增減變動：

	一〇一年 一月一日	本期提存	本期收回	一〇一年 十二月三十一日
再保險準備資產－淨額				
分出未滿期保費準備	\$ 749,243	\$ 721,589	\$ 729,067	\$ 741,765
分出賠款準備				
已報未付	1,313,684	\$ 1,545,511	\$ 1,313,684	1,545,511
未報	183,360	209,026	183,360	209,026
	1,497,044	\$ 1,754,537	\$ 1,497,044	1,754,537
分出保費不足準備	24,026	\$ -	\$ 24,026	-
再保險準備資產合計	\$ 2,270,313			\$ 2,496,302
負債準備				
未滿期保費準備	\$ 2,628,689	\$ 2,616,997	\$ 2,558,390	\$ 2,687,296
賠款準備				
已報未付	2,351,296	\$ 2,630,246	\$ 2,351,296	2,630,246
未報	388,310	440,238	388,310	440,238
	2,739,606	\$ 3,070,484	\$ 2,739,606	3,070,484
特別準備				
重大事故特別準備	472,649	\$ -	\$ 17,387	455,262
危險變動特別準備	733,499	-	63,908	669,591
其他特別準備	1,401,884	38,579	134,438	1,306,025
	2,608,032	\$ 38,579	\$ 215,733	2,430,878
保費不足準備	28,010	\$ 18,750	\$ 28,010	18,750
負債準備合計	\$ 8,004,337			\$ 8,207,408

一〇〇年度準備增減變動：

	一〇〇年 一月一日	本期提存	本期收回	一〇〇年 十二月三十一日
再保險準備資產－淨額				
分出未滿期保費準備	\$ 744,083	\$ 730,748	\$ 725,588	\$ 749,243
分出賠款準備				
已報未付	1,517,820	\$ 1,313,684	\$ 1,517,820	1,313,684
未報	190,440	183,360	190,440	183,360
	1,708,260	\$ 1,497,044	\$ 1,708,260	1,497,044
分出保費不足準備	26,660	\$ 24,026	\$ 26,660	24,026
再保險準備資產合計	\$ 2,479,003			\$ 2,270,313
負債準備				
未滿期保費準備	\$ 2,601,072	\$ 2,549,870	\$ 2,522,253	\$ 2,628,689
賠款準備				
已報未付	2,641,372	\$ 2,351,296	\$ 2,641,372	2,351,296
未報	378,573	388,310	378,573	388,310
	3,019,945	\$ 2,739,606	\$ 3,019,945	2,739,606
特別準備				
重大事故特別準備	490,036	\$ -	\$ 17,387	472,649
危險變動特別準備	774,429	-	40,930	733,499
其他特別準備	1,367,545	54,762	20,423	1,401,884
	2,632,010	\$ 54,762	\$ 78,740	2,608,032
保費不足準備	33,628	\$ 28,010	\$ 33,628	28,010
負債準備合計	\$ 8,286,655			\$ 8,004,337

十五、營業損失準備

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
期初餘額	\$ 19,032	\$ 19,032
減：沖銷逾期債權	(19,032)	-
期末餘額	\$ -	\$ 19,032

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。

本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（現為金融監督管理委員會保險局）核備。

十六、股東權益

(一) 股本

本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日實收股本均為 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

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，再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，並依法提列或迴轉特別盈餘公積後，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。

本公司係屬財產保險業，保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現金股利以不低於股利總數之百分之十，但若現金股利每股低於 0.1 元，則改以股票股利發放。

一〇一及一〇〇年度應付員工紅利估列金額分別為 17,991 仟元及 12,266 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 17,991 仟元及 12,266 仟元。前述員工紅利及董監酬勞一〇一及一〇〇年度分別按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之 4.5%及 3%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（考量除權除息之影響後）。

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

另依九十八年十二月二十八日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，一〇〇年一月一日起保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，此部分之盈餘不得分配或做其他用途，截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止預計淨提存數分別為 190,567 仟元及 161,564 仟元。

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。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於一〇一年六月十五日及一〇〇年六月十日決議一〇〇及九十九年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$140,127	\$187,761		
特別盈餘公積	161,564	-		
現金股利	422,028	727,633	\$1.16	\$ 2.0

本公司分別於一〇一年六月十五日及一〇〇年六月十日舉行股東常會，決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	一 〇 〇 年 度		九 十 九 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	\$ 12,266	\$ 12,266	\$ 37,500	\$ 37,500
年度財務報表認列金額	12,266	12,266	37,500	37,500
	<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。

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

(四) 特別盈餘公積

一〇一及一〇〇年度特別盈餘公積之變動如下：

	<u>特 別 準 備</u>
<u>一〇一年度</u>	
期初餘額	\$161,564
本期提列	191,795
本期收回(迴轉)	(<u>1,228</u>)
期末餘額	<u>\$352,131</u>
<u>一〇〇年度</u>	
期初餘額	\$ -
本期提列	162,588
本期收回(迴轉)	(<u>1,024</u>)
期末餘額	<u>\$161,564</u>

(五) 金融商品未實現損益

一〇一及一〇〇年度金融商品未實現損益之變動如下：

	<u>備 供 出 售</u>	<u>長 期 股 權</u>	
	<u>金 融 資 產</u>	<u>投 資 依 持 股</u>	
		<u>比 例 認 列</u>	<u>合 計</u>
<u>一〇一年度</u>			
期初餘額	(\$ 487,164)	\$ -	(\$ 487,164)
直接認列為股東權益			
調整項目	127,446	-	127,446
轉列損益項目	(<u>11,123</u>)	-	(<u>11,123</u>)
期末餘額	<u>(\$ 370,841)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 370,841)</u>
<u>一〇〇年度</u>			
期初餘額	\$ 209,239	\$ 47,313	\$ 256,552
直接認列為股東權益			
調整項目	(768,977)	59,001	(709,976)
轉列損益項目	72,574	-	72,574
重分類至待出售資產			
直接相關之權益	-	(<u>106,314</u>)	(<u>106,314</u>)
期末餘額	<u>(\$ 487,164)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 487,164)</u>

十七、處分投資損益淨額

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
處分投資利益－公平價值變動 列入損益之金融資產	\$ 64,582	\$ 58,211
處分投資利益－備供出售金融 資產	10,638	163,742
處分投資（損）益－以成本衡量 之金融資產	-	(3,258)
股利收入－公平價值變動列入 損益之金融資產	36,351	33,530
股利收入－備供出售金融資產	61,657	64,398
股利收入－以成本衡量之金融 資產	<u>2,900</u>	<u>16,099</u>
	<u>\$176,128</u>	<u>\$332,722</u>

十八、營利事業所得稅

(一) 本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付營利事業所得稅估
列如下：

	<u>一〇一年 十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年 十二月三十一日</u>
稅前利益	\$776,104	\$805,925
永久性差異	(276,650)	(305,437)
暫時性差異	<u>(38,511)</u>	<u>1,085</u>
課稅所得	460,943	501,573
乘：稅率	<u>× 17%</u>	<u>× 17%</u>
當期應付所得稅費用	78,361	85,267
基本稅額應納差額	-	22,139
未分配盈餘加徵 10%	-	2,341
減：已扣繳所得稅款	(4,132)	(5,523)
暫繳稅款	<u>(42,464)</u>	<u>(7,617)</u>
本期應付所得稅	31,765	96,607
加：期初應付所得稅	142,041	27,332
加（減）：以前年度所得稅費 用（高）低估數	(45,702)	469
收回退稅款	-	31,624
減：支付所得稅	<u>(96,339)</u>	<u>(13,991)</u>
期末應付所得稅	<u>\$ 31,765</u>	<u>\$142,041</u>

(二) 一〇一年及一〇〇年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
備抵呆帳超限數	\$ 11,531	\$ 15,570
營業損失準備	-	3,236
退休金費用超限數	11,466	11,888
備供出售金融資產評價未實現淨利益	(3,722)	(2,964)
未實現兌換損失(利益)	1,190	(972)
其他	35	42
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 20,500</u>	<u>\$ 26,800</u>

(三) 遞延所得稅資產(負債)構成項目之變動如下：

	一〇一年	一〇〇年	度
	認列於 損益表	認列於 股東權益	認列於 股東權益
	期初餘額	損益表	股東權益
	期末餘額	股東權益	期末餘額
<u>暫時性差異</u>			
備抵呆帳超限數	\$ 15,570	(\$ 4,039)	\$ -
營業損失準備	3,236	(3,236)	-
退休金費用超限數	11,888	(422)	-
備供出售金融資產評價未實現淨利益	(2,964)	-	(758)
未實現兌換(利益)損失	(972)	2,162	-
其他	42	(7)	-
	<u>\$ 26,800</u>	<u>(\$ 5,542)</u>	<u>(\$ 758)</u>

	一〇一年	一〇〇年	度
	認列於 損益表	認列於 股東權益	認列於 股東權益
	期初餘額	損益表	股東權益
	期末餘額	股東權益	期末餘額
<u>暫時性差異</u>			
備抵呆帳超限數	\$ 12,633	\$ 2,937	\$ -
營業損失準備	3,236	-	-
退休金費用超限數	11,538	350	-
備供出售金融資產評價未實現淨利益	(2,872)	-	(92)
未實現兌換損失(利益)	2,131	(3,103)	-
其他	34	8	-
	<u>\$ 26,700</u>	<u>\$ 192</u>	<u>(\$ 92)</u>

(四) 一〇一及一〇〇年度所得稅費用包括下列項目：

	一〇一年度	一〇〇年度
當期應付所得稅費用	\$ 78,361	\$107,406
停業單位所得稅費用	-	(45,502)
超額分配補繳稅額	1,017	-
未分配盈餘加徵 10%	-	2,341
淨遞延所得稅資產減少 (增加)	5,542	(192)
前期高估數	(47,457)	(4,263)
	<u>\$ 37,463</u>	<u>\$ 59,790</u>

(五) 本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十九年度。

(六) 兩稅合一相關之資訊揭露如下：

本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日有關股東可扣抵稅額帳戶之相關資訊內容如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 62,193	\$ 39,640
八十七年度以後未分配盈餘	548,934	563,015

一〇一及一〇〇年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 17.12% (預計) 及 19.21%。

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

十九、停業單位損益

本公司於一〇〇年三月三十一日董事會決議公開標售本公司所持有之台產資產管理股份有限公司（已於一〇一年四月二十五日更名為台灣領航資產投資股份有限公司）股份，並於一〇〇年七月六日簽訂股份買賣合約，於一〇〇年七月二十五日完成股票交割作業，該子公司符合停業單位之定義而表達為停業單位，有關該停業單位之損益及現金流量揭露如下：

一〇〇年度

停業單位營業利益

營業收入

處分投資收益－淨額	\$ 70
不動產投資收益	16,306
其他營業收入	<u>1,128</u>
	17,504

營業成本及費用

營業成本及費用	<u>20,504</u>
停業單位稅前營業（損）益	(3,000)
所得稅費用	<u>-</u>
	<u>(3,000)</u>

停業單位處分利益

停業單位處分利益	316,177
所得稅費用	<u>45,502</u>
	<u>270,675</u>
停業單位淨利	<u>\$267,675</u>

停業單位現金流量

營業活動之現金流量	<u>\$ 83,913</u>
投資活動之現金流量	<u>(\$ 16,641)</u>
融資活動之現金流量	<u>(\$ 2,267)</u>

二十、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功 能 別 性 質 別	一〇〇年度			一〇〇年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用	\$ -	\$519,203	\$519,203	\$ -	\$514,421	\$514,421
薪資費用	-	442,154	442,154	-	440,704	440,704
勞健保費用	-	40,966	40,966	-	36,650	36,650
退休金費用	-	25,191	25,191	-	24,326	24,326
其他用人費用	-	10,892	10,892	-	12,741	12,741
折舊費用	13,726	8,480	22,206	10,649	8,410	19,059
攤銷費用	-	4,852	4,852	-	4,205	4,205

二一、每股盈餘

	○		加權平均流 通在外股數 (仟股)	年 度	
	金 額 (仟 元)	金 額 (仟 元)		每 股 盈 餘 (元)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘					
繼續營業單位盈餘	\$ 776,104	\$ 738,641	363,816	\$ 2.13	\$ 2.03
停業單位淨利	-	-		-	-
本期淨利	<u>\$ 776,104</u>	<u>\$ 738,641</u>		<u>\$ 2.13</u>	<u>\$ 2.03</u>
稀釋每股盈餘					
具稀釋作用之潛在普通 股之影響					
員工分紅			<u>1,109</u>		
繼續營業單位盈餘	\$ 776,104	\$ 738,641	<u>364,925</u>	\$ 2.13	\$ 2.02
停業單位淨利	-	-		-	-
本期淨利	<u>\$ 776,104</u>	<u>\$ 738,641</u>		<u>\$ 2.13</u>	<u>\$ 2.02</u>
	○		加權平均流 通在外股數 (仟股)	年 度	
	金 額 (仟 元)	金 額 (仟 元)		每 股 盈 餘 (元)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘					
繼續營業單位盈餘	\$ 492,748	\$ 432,958	363,816	\$ 1.35	\$ 1.19
停業單位淨利	<u>313,177</u>	<u>267,675</u>		<u>0.86</u>	<u>0.74</u>
本期淨利	<u>\$ 805,925</u>	<u>\$ 700,633</u>		<u>\$ 2.21</u>	<u>\$ 1.93</u>
稀釋每股盈餘					
具稀釋作用之潛在普通 股之影響					
員工分紅			<u>1,213</u>		
繼續營業單位盈餘	\$ 492,748	\$ 432,958	<u>365,029</u>	\$ 1.35	\$ 1.19
停業單位淨利	<u>313,177</u>	<u>267,675</u>		<u>0.86</u>	<u>0.73</u>
本期淨利	<u>\$ 805,925</u>	<u>\$ 700,633</u>		<u>\$ 2.21</u>	<u>\$ 1.92</u>

本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。

二二、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	本公司法人董事及法人監察人
台灣土地銀行股份有限公司	本公司法人監察人
勇信開發股份有限公司	本公司法人董事
台灣領航資產投資股份有限公司	實質關係人（原台產資產管理股份有限公司，已於101年4月25日更名）
統盛開發股份有限公司	實質關係人
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
台灣人壽保險股份有限公司	本公司法人董事採權益法評價之被投資公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司	本公司法人董事為其法人董事
台灣糖業股份有限公司	本公司法人董事為其法人監察人
台灣電力股份有限公司	本公司法人董事為其法人監察人
國賓企業股份有限公司	本公司法人董事代表人為其自然人董事
土銀保險經紀人股份有限公司	本公司法人監察人為其法人監察人（已於一〇一年五月十八日清算完結）
台名保險經紀人股份有限公司	實質關係人
合作金庫商業銀行股份有限公司	本公司法人監察人為其法人監察人（於一〇〇年十二月一日解任）
財團法人十大傑出青年基金會	本公司董事長為其董事
財團法人陳重光文教基金會	本公司法人監察人代表人為其董事
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(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）：

	一 〇 一 年		一 〇 〇 年	
	十 二 月 三 十 一 日	一 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日	一 月 三 十 一 日
	金 額	%	金 額	%
臺灣銀行	\$ 527,726	33	\$ 617,680	43
台灣土地銀行	103,844	7	68,578	5
臺灣企銀	68,870	4	45,583	3
合作金庫銀行	-	-	146,961	10
	<u>\$ 700,440</u>	<u>44</u>	<u>\$ 878,802</u>	<u>61</u>

定期存款：

	一〇一一年		一〇〇一年	
	十二月三十一日	金額	十二月三十一日	金額
臺灣銀行	\$ 297,720	16	\$ 326,278	18
臺灣土地銀行	196,278	11	229,588	12
臺灣企銀	164,548	9	179,434	10
合作金庫銀行	-	-	177,780	10
	<u>\$ 658,546</u>	<u>36</u>	<u>\$ 913,080</u>	<u>50</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於一〇一年及一〇〇一年十二月三十一日分別為 0.94%~1.36%與 0.39%~1.36%，其交易條件與非關係人相同。

合作金庫銀行自一〇〇一年十二月起已非本公司之關係人，故不再揭露一〇一年十二月三十一日之交易金額。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	一〇一一年度		一〇〇一年度	
	金額	佔保費收入%	金額	佔保費收入%
臺灣電力公司	\$ 36,049	1	\$ 17,477	-
臺灣銀行	9,651	-	7,313	-
臺灣糖業	5,925	-	5,873	-
臺灣土地銀行	4,462	-	2,822	-
合作金庫銀行	-	-	29,466	1
其他	6,903	-	6,995	-
	<u>\$ 62,990</u>	<u>1</u>	<u>\$ 69,946</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。

合作金庫銀行自一〇〇一年十二月起已非本公司之關係人，故不再揭露一〇一年度之交易金額。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	一〇一一年度		一〇〇一年度	
	金額	佔保險賠款%	金額	佔保險賠款%
國賓企業	\$ 5,203	-	\$ 9	-
臺灣土地銀行	3,513	-	687	-

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	估保險 賠款%	金額	估保險 賠款%
臺灣銀行	\$ 2,261	-	\$ 2,738	-
台灣糖業	1,986	-	1,963	-
臺灣人壽	1,177	-	469	-
臺灣企銀	-	-	3,103	-
合作金庫銀行	-	-	1,980	-
其他	1,051	-	751	-
	<u>\$ 15,191</u>	<u>-</u>	<u>\$ 11,700</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。

合作金庫銀行自一〇〇年十二月起已非本公司之關係人，故不再揭露一〇一年度之交易金額。

4. 佣金支出

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	估佣金 支出%	金額	估佣金 支出%
臺灣銀行	\$ 21,481	4	\$ 20,680	4
台名保險經紀人	420	-	-	-
土銀保險經紀人	-	-	2,237	-
	<u>\$ 21,901</u>	<u>4</u>	<u>\$ 22,917</u>	<u>4</u>

上列對關係人之保險業務，其支付佣金條件與非關係人相同。

5. 不動產出租

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	估租金 收入%	金額	估租金 收入%
台灣領航資產	\$ 729	1	\$ 729	-
領航建設	395	-	356	-
統盛開發	143	-	29	-
勇信開發	95	-	95	-
領航投資	95	-	86	-
	<u>\$ 1,457</u>	<u>1</u>	<u>\$ 1,295</u>	<u>-</u>

上列對關係人之不動產出租，其交易條件與一般交易並無重大差異。

6. 承租不動產

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金額	佔租金支出%	金額	佔租金支出%
領航建設	\$ 2,287	10	\$ 2,252	11
合作金庫銀行	-	-	808	4
	<u>\$ 2,287</u>	<u>10</u>	<u>\$ 3,060</u>	<u>15</u>

上列向關係人承租之不動產，其交易條件與一般交易並無重大差異。

本公司向關係人領航建設承租不動產，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日繳存之保證金餘額均為 561 仟元。

合作金庫銀行自一〇〇年十二月起已非本公司之關係人，故不再揭露一〇一年度之交易金額。

7. 保險費支出

本公司向台灣人壽投保團保之保險費支出，一〇一及一〇〇年度分別為 32 仟元及 1,182 仟元。

8. 財產交易

本公司於一〇〇年三月三十一董事會決議公開標售本公司持有之台灣領航資產公司全數股份，並於一〇〇年六月十三日進行投開標作業，開標結果由萬順投資有限公司為領銜投標人之合作競標團隊得標，該團隊中領航建設股份有限公司及家德開發實業股份有限公司分別持有 30% 及 25%。該案於一〇〇年七月六日簽訂股份買賣合約，買賣價款為 1,660,000 仟元，相關價款已於一〇〇年七月二十五日全數收取並完成股票交割作業，處分利益為 316,177 仟元（帳列停業單位損益項下）。

9. 捐贈

本公司於一〇一年度分別向財團法人十大傑出青年基金會及財團法人陳重光文教基金會捐贈 1,000 仟元及 141 仟元。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	一〇一一年度	一〇〇年度
薪資、獎金及特支費	\$ 44,929	\$ 35,346
紅利	<u>144</u>	<u>255</u>
	<u>\$ 45,073</u>	<u>\$ 35,601</u>

註：一〇一及一〇〇年度之薪酬資訊包含一〇二及一〇一一年度預計及實際股東常會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。其相關詳細資訊可參閱股東會年報內容。

二三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	\$ 3,675,111	\$ 3,675,111	\$ 3,419,211	\$ 3,419,211
應收票據	143,036	143,036	126,195	126,195
應收保費	723,935	723,935	685,213	685,213
應攤回再保賠款與 給付	34,695	34,695	70,819	70,819
應收再保往來款項	110,752	110,752	157,792	157,792
其他應收款	68,066	68,066	105,718	105,718
公平價值變動列入 損益之金融資產	1,276,413	1,276,413	1,339,465	1,339,465
備供出售金融資產 以成本衡量之金融 資產	1,994,735	1,994,735	1,781,042	1,781,042
	345,982	-	295,982	-
持有至到期日金融 資產	1,626	1,626	1,693	1,693
存出保證金	726,349	726,349	616,760	616,760
負 債				
應付保險賠款與給 付	1,008	1,008	15,919	15,919
應付佣金	144,605	144,605	144,055	144,055
應付再保往來款項	362,237	362,237	398,638	398,638
應付費用	201,950	201,950	193,833	193,833
其他應付款—其他	44,690	44,690	36,427	36,427
存入保證金	88,433	88,433	88,541	88,541

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、應收

保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他應收款、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款－其他。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
3. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（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. 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。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

資 產	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,675,111	\$ 3,419,211
應收票據	-	-	143,036	126,195
應收保費	-	-	723,935	685,213
應攤回再保賠款與 給付	-	-	34,695	70,819
應收再保往來款項	-	-	110,752	157,792
其他應收款	-	-	68,066	105,718
公平價值變動列入				
損益之金融資產	1,276,413	1,339,465	-	-
備供出售金融資產	1,549,993	1,451,217	444,742	329,825
持有至到期日金融 資產	-	-	1,626	1,693
存出保證金	-	-	726,349	616,760

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日	一〇一年 十二月 三十一日	一〇〇年 十二月 三十一日
負債				
應付保險賠款與 給付	\$ -	\$ -	\$ 1,008	\$ 15,919
應付佣金	-	-	144,605	144,055
應付再保往來款項	-	-	362,237	398,638
應付費用	-	-	201,950	193,833
其他應付款—其他	-	-	44,690	36,427
存入保證金	-	-	88,433	88,541

(四) 本公司一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 385,329 仟元及 276,013 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 21,872 仟元及 18,483 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

本公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 85,431 仟元。

本公司採用內部報酬率法評估金融商品之市場風險。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券均具活絡市場，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) 截至一〇一年十二月底止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務及商業火災保險業務分別未符合「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」第十一條及第七條規定，其未適格保費分別為 2,983 仟元及 621 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，負債及準備金可能分別增加 1,492 仟元及 310 仟元。

截至一〇〇年十二月底止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務及航空保險業務分別未符合「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」第十一條及第七條規定，其未適格保費分別為 1,819 仟元及 900 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，負債及準備金可能分別增加 909 仟元及 450 仟元。

(八) 重分類資訊

本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	\$390,728	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>390,728</u>
	<u>\$390,728</u>	<u>\$390,728</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，本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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	\$ 90,357	\$ 90,357	\$ 93,799	\$ 93,799

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年度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：

	一〇一年度		一〇〇年度	
	依原類別衡 認列利益 (損失) 金額	量而須認列 之擬制性 利益(損失)	依原類別衡 認列利益 (損失) 金額	量而須認列 之擬制性 利益(損失)
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 56,072)	\$ -	(\$ 52,300)

二四、其 他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保費收入 (註)(1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)- (3)
強制險	\$ 435,465	\$ 114,158	\$ 174,186	\$ 375,437
非強制險	4,288,779	188,823	1,808,757	2,668,845
	\$ 4,724,244	\$ 302,981	\$ 1,982,943	\$ 3,044,282

項 目	直接承保業務未滿期 保費準備		分入再保業務未滿期 保費準備		未滿期保費 準備淨變動 (9)=(5)-(6)
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	+(7)-(8)
強制險	\$ 253,826	\$ 249,953	\$ 70,188	\$ 69,519	\$ 4,542
非強制險	2,197,400	2,164,462	95,583	74,456	54,065
	\$ 2,451,226	\$ 2,414,415	\$ 165,771	\$ 143,975	\$ 58,607

項 目	分出再保業務 未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備 淨變動(12)= (10)-(11)	自留滿期 毛保費(13)= (4)-(9)+(12)
	提存(10)	收回(11)	(10)-(11)	(4)-(9)+(12)
強制險	\$ 101,531	\$ 99,982	\$ 1,549	\$ 372,444
非強制險	620,058	629,085	(9,027)	2,605,753
	\$ 721,589	\$ 729,067	(\$ 7,478)	\$ 2,978,197

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (註)(1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 429,391	\$ 112,890	\$ 171,757	\$ 370,524
非強制險	4,096,331	171,469	1,770,005	2,497,795
	<u>\$ 4,525,722</u>	<u>\$ 284,359</u>	<u>\$ 1,941,762</u>	<u>\$ 2,868,319</u>

項	直接承保業務未滿期保費 提存(5)	未滿期準備 收回(6)	分入再保業務未滿期保費 提存(7)	未滿期準備 收回(8)	未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6) +(7)-(8)
強制險	\$ 249,953	\$ 260,552	\$ 69,519	\$ 70,628	(\$ 11,708)
非強制險	2,157,463	2,101,329	72,935	89,744	39,325
	<u>\$2,407,416</u>	<u>\$2,361,881</u>	<u>\$ 142,454</u>	<u>\$ 160,372</u>	<u>\$ 27,617</u>

項	分出再保業務未滿期保費 提存(10)	再保業務未滿期準備 收回(11)	分出未滿期保費準備淨變動(12)= (10)-(11)	自留滿期毛保費(13)= (4)-(9)+(12)
強制險	\$ 99,982	\$ 104,222	(\$ 4,240)	\$ 377,992
非強制險	630,766	621,366	9,400	2,467,870
	<u>\$ 730,748</u>	<u>\$ 725,588</u>	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ 2,845,862</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. 截至一〇一年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 500,133	\$ 128,714	\$ 199,319	\$ 429,528
非強制險	1,564,866	88,486	394,211	1,259,141
	<u>\$ 2,064,999</u>	<u>\$ 217,200</u>	<u>\$ 593,530</u>	<u>\$ 1,688,669</u>

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含合理賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 408,795	\$ 111,719	\$ 161,689	\$ 358,825
非強制險	2,074,292	75,142	914,773	1,234,661
	<u>\$ 2,483,087</u>	<u>\$ 186,861</u>	<u>\$ 1,076,462</u>	<u>\$ 1,593,486</u>

(三) 未滿期保費準備

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 業 務	
一般自用汽車責任保險	\$ 365,149	\$ 661	\$ 501	\$ 365,309
一般自用汽車財產損失保險	298,466	20	386	298,100
長期住宅普通火險	364,040	-	96,222	267,818
傷害保險	176,570	862	21,594	155,838
一年期住宅普通火險	123,047	10	-	123,057
一年期商業普通火險	202,615	8,040	90,386	120,269
強制自用汽車責任保險	131,169	31,637	52,468	110,338
其他險種(註)	854,650	130,360	480,208	504,802
	<u>\$ 2,515,706</u>	<u>\$ 171,590</u>	<u>\$ 741,765</u>	<u>\$ 1,945,531</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司各險種未滿期保費準備自留業務之餘額彙計如下：

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期	自 留 業 務
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	保 費 準 備 分 出 再 保 業 務	
長期住宅普通火險	\$ 432,592	\$ -	\$ 117,773	\$ 314,819
一般自用汽車責任保險	310,315	735	525	310,525
一般自用汽車財產損失保險	307,061	31	638	306,454
傷害保險	159,755	650	19,004	141,401
一年期住宅普通火險	115,981	-	-	115,981
一年期商業普通火險	219,789	546	108,581	111,754
強制自用汽車責任保險	126,920	31,612	50,768	107,764
工程保險	137,338	16,836	58,180	95,994
其他險種(註)	669,144	99,384	393,774	374,754
	<u>\$ 2,478,895</u>	<u>\$ 149,794</u>	<u>\$ 749,243</u>	<u>\$ 1,879,446</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(四) 賠款準備

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司已報未付及未報賠款準備金之餘額及計算過程如下：

(1) 賠款準備及分出賠款準備

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 2,162,501	\$ 467,745	\$ 1,545,511	\$ 1,084,735
未 報	434,190	6,048	209,026	231,212
	<u>\$ 2,596,691</u>	<u>\$ 473,793</u>	<u>\$ 1,754,537</u>	<u>\$ 1,315,947</u>

(2) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備淨變 動 (5) =
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 2,162,501	\$ 1,866,480	\$ 467,745	\$ 484,816	\$ 278,950
未 報	434,190	382,096	6,048	6,214	51,928
	<u>\$ 2,596,691</u>	<u>\$ 2,248,576</u>	<u>\$ 473,793</u>	<u>\$ 491,030</u>	<u>\$ 330,878</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 賠 款 準 備 淨 變 動
	提 存 (6)	收 回 (7)	(8) = (6) - (7)
已報未付	\$ 1,545,511	\$ 1,313,684	\$ 231,827
未 報	209,026	183,360	25,666
	<u>\$ 1,754,537</u>	<u>\$ 1,497,044</u>	<u>\$ 257,493</u>

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司已報未付及未報賠款準備金之餘額及計算過程如下：

(1) 賠款準備及分出賠款準備

項 目	賠 款 準 備		分 出 賠 款 準 備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$ 1,866,480	\$ 484,816	\$ 1,313,684	\$ 1,037,612
未 報	382,096	6,214	183,360	204,950
	<u>\$ 2,248,576</u>	<u>\$ 491,030</u>	<u>\$ 1,497,044</u>	<u>\$ 1,242,562</u>

(2) 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		賠款準備 淨變動 (5) =
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付	\$ 1,866,480	\$ 2,262,057	\$ 484,816	\$ 379,315	(\$ 290,076)
未 報	382,096	372,691	6,214	5,882	9,737
	<u>\$ 2,248,576</u>	<u>\$ 2,634,748</u>	<u>\$ 491,030</u>	<u>\$ 385,197</u>	<u>(\$ 280,339)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備
	提 存 (6)	收 回 (7)	淨 變 動
已報未付	\$ 1,313,684	\$ 1,517,820	(\$ 204,136)
未 報	183,360	190,440	(7,080)
	<u>\$ 1,497,044</u>	<u>\$ 1,708,260</u>	<u>(\$ 211,216)</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司各險種之保費不足準備金餘額及計算過程如下：

(1) 保費不足準備及分出保費不足準備

項 目	保 費 不 足 準 備		分 出 保 費 不 足 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
船體保險	\$ 15,236	\$ -	\$ -	\$ 15,236
航空保險	3,121	-	-	3,121
颱風洪水保險	14	-	-	14
國外分進業務	379	-	-	379
	<u>\$ 18,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,750</u>

(2) 保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		直接承保及 分入再保業 務保費不足 準備淨變動
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	(5)=(1)-(2) +(3)-(4)
船體保險	\$ 15,236	\$ 28,010	\$ -	\$ -	(\$ 12,774)
航空保險	3,121	-	-	-	3,121
颱風洪水保險	14	-	-	-	14
國外分進業務	379	-	-	-	379
	<u>\$ 18,750</u>	<u>\$ 28,010</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 9,260)</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出保費 不足準備 淨 變 動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提 存 (6)	收 回 (7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
船體保險	\$ -	\$ 24,026	(\$ 24,026)	\$ 11,252
航空保險	-	-	-	3,121
颱風洪水保險	-	-	-	14
國外分進業務	-	-	-	379
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,026</u>	<u>(\$ 24,026)</u>	<u>\$ 14,766</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司各險種之保費不足準備金餘額及計算過程如下：

(1) 保費不足準備及分出保費不足準備

項 目	保 費 不 足 準 備		分 出 保 費 不 足 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
船體保險	\$ 28,010	\$ -	\$ 24,026	\$ 3,984

(2) 保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		直接承保及 分入再保業 務保費不足 準備淨變動
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	(5)=(1)-(2) +(3)-(4)
船體保險	\$ 28,010	\$ 29,708	\$ -	\$ -	(\$ 1,698)
國外分進業務	-	3,920	-	-	(3,920)
	\$ 28,010	\$ 33,628	\$ -	\$ -	(\$ 5,618)

項 目	分 出 再 保 業 務		分 出 保 費 不 足 準 備 淨 變 動	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失
	提 存(6)	收 回(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
船體保險	\$ 24,026	\$ 25,124	(\$ 1,098)	(\$ 600)
國外分進業務	-	1,536	(1,536)	(2,384)
	\$ 24,026	\$ 26,660	(\$ 2,634)	(\$ 2,984)

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	金 額
期初金額	\$ 1,171,579
本期提存	38,579
本期收回	134,438
期末金額	\$ 1,075,720

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 盈 餘 公 積			
	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計
期初金額	\$ 472,649	\$ 733,499	\$ 230,305	\$1,436,453	\$ 37,666	\$ 86,639	\$ 37,259	\$ 161,564
本期提存	-	-	-	-	41,784	104,644	45,367	191,795
本期收回	(17,387)	(63,908)	-	(81,295)	-	(1,228)	-	(1,228)
期末金額	\$ 455,262	\$ 669,591	\$ 230,305	\$1,355,158	\$ 79,450	\$ 190,055	\$ 82,626	\$ 352,131

註：上項負債之特別準備之收回係指一〇〇年一月一日以前
非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司強制及非強制保險特別準備
之增減變動：

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

項 目	金 額
期初金額	\$ 1,137,240
本期提存	54,762
本期收回	20,423
期末金額	\$ 1,171,579

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	負 債				特 別 盈 餘 公 積			
	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計	重 大 事 故	危 險 變 動	其 他	合 計
期初金額	\$ 490,036	\$ 774,429	\$ 230,305	\$1,494,770	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期提存	-	-	-	-	37,666	87,663	37,259	162,588
本期收回	(17,387)	(40,930)	-	(58,317)	-	(1,024)	-	(1,024)
期末金額	\$ 472,649	\$ 733,499	\$ 230,305	\$1,436,453	\$ 37,666	\$ 86,639	\$ 37,259	\$ 161,564

註：上項負債之特別準備之收回係指一〇〇年一月一日以前
非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

(七) 強制汽車責任保險資產負債明細表及收入成本明細表

1. 強制汽車責任保險資產負債明細表

項 目	金 額		項 目	金 額	
	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日		一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及銀行存款	\$ 1,374,285	\$ 1,427,958	應付票據	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	-	5,942
應收票據	-	-	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	47,233	48,752	應付再保往來款項	4,836	16,727
應攤回再保賠款與給付	11,065	11,183	未滿期保費準備	324,014	319,472
應收再保往來款項	18,391	19,062	賠款準備	218,881	128,503
其他應收款	-	-	特別準備	1,075,720	1,171,579
備供出售金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	-	233
分出未滿期保費準備	101,531	99,982	其他負債	-	-
分出賠款準備	70,839	35,111			
暫付及待結轉款項	107	408			
其他資產	-	-			
資產合計	\$ 1,623,451	\$ 1,642,456	負債合計	\$ 1,623,451	\$ 1,642,456

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項 目	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入		
保費收入（分別含再保費收入 114,158 仟元及 112,890 仟元）	\$ 549,623	\$ 542,281
減：再保費支出	(174,186)	(171,757)
未滿期保費準備淨變動	(2,993)	7,468
自留滿期保費收入	372,444	377,992
利息收入	15,875	14,488
營業收入合計	<u>388,319</u>	<u>392,480</u>
營業成本		
保險賠款（分別含再保賠款 128,714 仟元及 111,719 仟元）	628,847	520,513
減：攤回再保賠款	(199,319)	(161,689)
自留保險賠款	429,528	358,824
賠款準備淨變動	54,650	(683)
特別準備淨變動	(95,859)	34,339
營業成本合計	<u>388,319</u>	<u>392,480</u>

(八) 保險合約取得成本

1. 截至一〇一年十二月三十一日本公司針對各險種、保險合約之金額及計算過程如下：

項 目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合 計
一般自用汽車責任保險	\$ 104,088	\$ -	\$ 262	\$ 2,010	\$ 106,360
一般自用汽車財產損失 保險	83,679	-	4	288	83,971
傷害保險	85,655	-	-	100	85,755
強制自用汽車責任保險	-	62,088	-	13	62,101
貨物運輸保險	31,731	-	1,692	-	33,423
一年期商業普通火險	43,566	-	1,382	-	44,948
一年期住宅普通火險	35,646	-	1	6,410	42,057
其他險種（註）	<u>149,908</u>	<u>28,304</u>	<u>5,974</u>	<u>4</u>	<u>184,190</u>
	<u>\$ 534,273</u>	<u>\$ 90,392</u>	<u>\$ 9,315</u>	<u>\$ 8,825</u>	<u>\$ 642,805</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

2. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司針對各險種、保險合約之金額及計算過程如下：

項 目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合 計
一般自用汽車財產損失保險	\$ 84,212	\$ -	\$ -	\$ 318	\$ 84,530
一般自用汽車責任保險	85,531	-	531	1,807	87,869
傷害保險	72,308	-	-	452	72,760
強制自用汽車責任保險	-	57,663	-	649	58,312
貨物運輸保險	37,081	-	8,511	-	45,592
一年期住宅普通火險	34,251	-	-	6,087	40,338
一年期商業普通火險	37,988	-	129	-	38,117
其他險種(註)	130,688	26,381	4,515	6	161,590
	<u>\$ 482,059</u>	<u>\$ 84,044</u>	<u>\$ 13,686</u>	<u>\$ 9,319</u>	<u>\$ 589,108</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

(九) 業務損益分析

1. 本公司針對一〇一年度各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費準備淨變動(2)	保險合約取得成本(3)	保險賠款(合理賠費用)(4)	賠款準備淨變動(5)	保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 420,809	\$ -	\$ 25,293	\$ -	\$ -	\$ 395,516
一般自用汽車財產損失保險	572,666	(8,595)	83,967	295,731	(3,135)	204,698
一年期住宅普通火險	214,352	7,066	42,056	11,951	(635)	153,914
船體保險	370,531	2,180	10,040	61,642	61,336	235,333
航空保險	61,750	(30,122)	146	(1,035)	(61,714)	154,475
商業性地震保險	161,887	32,439	8,028	2,063	3,017	116,340
其他險種(註)	3,065,362	33,843	463,960	1,694,647	349,246	523,666
	<u>\$ 4,867,357</u>	<u>\$ 36,811</u>	<u>\$ 633,490</u>	<u>\$ 2,064,999</u>	<u>\$ 348,115</u>	<u>\$ 1,783,942</u>

(2) 分進再保業務

險 別	再保費收入(1)	未滿期保費準備淨變動(2)	再保佣金支出(3)	再保賠款(4)	賠款準備淨變動(5)	分入再保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
商業性地震保險	\$ 11,157	\$ 2,409	\$ 450	\$ 28	(\$ 38)	\$ 8,308
政策性地震保險	57,600	8,904	-	-	(2)	48,698
強制機車責任保險	39,102	601	-	28,279	749	9,473
一般責任保險	9,351	(189)	1,108	2,857	11	5,564
貨物運輸保險	14,588	(764)	1,692	4,617	(12)	9,055
工程保險	10,732	(3,525)	40	9,434	(4,327)	9,110
核能保險	10,739	(1,187)	-	1,115	1,558	9,253
其他險種(註)	149,712	15,547	6,025	170,870	(15,176)	(27,554)
	<u>\$ 302,981</u>	<u>\$ 21,796</u>	<u>\$ 9,315</u>	<u>\$ 217,200</u>	<u>(\$ 17,237)</u>	<u>\$ 71,907</u>

(3) 分出再保業務

險 別	再保費支出(1)	分出未滿期保費準備淨變動(2)	再保佣金收入或手續費收入(3)	攤回再保賠款(4)	分出賠款準備淨變動(5)	分出再保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 420,468	\$ -	\$ 42,740	\$ -	\$ -	\$ 377,728
颱風洪水保險	58,131	13,458	7,483	(940)	(16,216)	54,346
航空保險	58,440	(31,446)	1,922	(1,037)	(59,516)	148,517
船體保險	366,281	885	26,250	46,001	48,423	244,722
商業性地震保險	89,651	23,223	11,896	983	410	53,139
其他險種(註)	989,972	(13,598)	187,177	548,523	284,392	(16,522)
	<u>\$ 1,982,943</u>	<u>(\$ 7,478)</u>	<u>\$ 277,468</u>	<u>\$ 593,530</u>	<u>\$ 257,493</u>	<u>\$ 861,930</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 本公司針對一〇〇年度各險種之業務損益金額及計算過程如下：

(1) 直接承保業務

項 目	保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	保險合約 取得成本(3)	保險賠款(含理 賠費用)(4)	賠款準備 淨變動(5)	保險(損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
政策性地震保險	\$ 403,242	\$ -	\$ 23,490	\$ -	\$ -	\$ 379,752
一般自用汽車財產損失保險	606,404	(31,370)	84,530	336,549	(17,912)	234,607
一年期商業普通火險	402,852	55,910	37,988	179,877	(139,744)	268,821
貨物運輸保險	279,233	16,506	37,081	167,722	(79,590)	137,514
一年期住宅普通火險	208,122	4,003	40,338	10,153	(2,521)	156,149
航空保險	99,709	(4,628)	-	2,183	(18,595)	120,749
傷害保險	296,247	21,178	72,760	102,000	541	99,768
其他險種(註)	<u>2,371,062</u>	<u>(16,064)</u>	<u>279,235</u>	<u>1,684,603</u>	<u>(128,351)</u>	<u>551,639</u>
	<u>\$ 4,666,871</u>	<u>\$ 45,535</u>	<u>\$ 575,422</u>	<u>\$ 2,483,087</u>	<u>(\$ 386,172)</u>	<u>\$ 1,948,999</u>

(2) 分進再保業務

險 別	再保費收入(1)	未滿期保費 準備淨變動(2)	再保佣金支出 (3)	再保賠款(4)	賠款準備 淨變動(5)	分入再保險 (損)益 (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
貨物運輸保險	\$ 34,431	\$ 2,510	\$ 8,511	\$ 2,257	(\$ 135)	\$ 21,288
一年期商業普通火險	744	(15,154)	129	23,230	(20,622)	13,161
政策性地震保險	41,508	1,778	-	-	(96)	39,826
工程保險	14,231	(1,387)	116	10,962	(3,513)	8,053
一般責任保險	10,284	(4,773)	1,041	2,626	(30)	11,420
商業性地震保險	6,877	(592)	225	265	(213)	7,192
國外再保分進其他責任保險	4	(3)	(18)	1,166	(1,372)	231
保證保險	947	(201)	3	89	-	1,056
颱風、洪水保險	1,742	(693)	170	824	(983)	2,424
強制機車責任保險	37,968	594	-	23,691	649	13,034
核能保險	12,336	2,207	17	617	1,497	7,998
其他財產保險	1,977	(189)	118	126	378	1,544
傷害保險	1,587	176	-	-	-	1,411
其他險種(註)	<u>119,723</u>	<u>(2,191)</u>	<u>3,374</u>	<u>121,008</u>	<u>130,273</u>	<u>(132,741)</u>
	<u>\$ 284,359</u>	<u>(\$ 17,918)</u>	<u>\$ 13,686</u>	<u>\$ 186,861</u>	<u>\$ 105,833</u>	<u>(\$ 4,103)</u>

(3) 分出再保業務

險 別	再保費支出(1)	分出未滿期保 費準備淨變動(2)	再保佣金收入 (3)	攤回再保賠款 (4)	分出賠款準備 淨變動(5)	分出再保險 損(益) (6)=(1)-(2)-(3)- (4)-(5)
政策性地震保險	\$ 403,581	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 403,581
一年期商業普通火險	245,203	13,197	61,885	117,453	(78,709)	131,377
航空保險	99,112	(12,552)	1,706	1,937	(15,183)	123,204
貨物運輸保險	226,373	16,822	51,862	141,799	(75,577)	91,467
颱風洪水保險	28,878	(2,251)	3,467	36,308	(73,657)	65,011
傷害保險	46,946	(28,565)	14,123	35,251	(22,254)	48,391
其他險種(註)	<u>891,669</u>	<u>18,509</u>	<u>82,981</u>	<u>743,714</u>	<u>54,164</u>	<u>(7,699)</u>
	<u>\$ 1,941,762</u>	<u>\$ 5,160</u>	<u>\$ 216,024</u>	<u>\$ 1,076,462</u>	<u>(\$ 211,216)</u>	<u>\$ 853,332</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(十) 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

	一〇一〇年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
承受殘餘物及追償權益－		
信用保險	\$ 48,316	\$ 44,016
保證保險	3,543	-
其他財產保險	2,302	-
	<u>\$ 54,161</u>	<u>\$ 44,016</u>

(十一) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 公債。但不包括可交換公債。
2. 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

1. 國庫券。
2. 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
3. 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

二五、保單持有人之理賠負債

(一) 截至一〇一年十二月三十一日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	應付保險賠款		賠 款		準 備 金	合 計
	已 報	已 付	已 報	未 付		
一般自用汽車責任保險	\$ -		\$ 209,331		\$ 64,374	\$ 273,705
貨物運輸保險		873		142,932	80,724	223,656
船體保險		-		835,315	115,476	950,791
一年期商業普通火險		-		471,253	26,786	498,039
國外分進業務		-		192,412	4,794	197,206
其他險種(註)		135		779,003	148,084	927,087
		<u>\$ 1,008</u>		<u>\$2,630,246</u>	<u>\$ 440,238</u>	<u>\$3,070,484</u>

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險 別	已 實 際 賠 付	已 報 已 付	合 計
貨物運輸保險	\$ 2,553	\$ 772	\$ 3,325
強制自用汽車責任保險	6,274	-	6,274
船體保險	8,014	-	8,014
強制商業汽車責任保險	1,968	-	1,968
工程保險	6,290	8	6,298
其他險種(註)	8,770	46	8,816
	<u>\$ 33,869</u>	<u>\$ 826</u>	<u>\$ 34,695</u>

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出
賠款準備

險別	已報未付	未報	合計
船體保險	\$ 759,536	\$ 83,000	\$ 842,536
一年期商業普通火險	370,453	20,200	390,653
貨物運輸保險	122,980	68,200	191,180
其他險種(註)	<u>292,542</u>	<u>37,626</u>	<u>330,168</u>
	<u>\$ 1,545,511</u>	<u>\$ 209,026</u>	<u>\$ 1,754,537</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 截至一〇〇年十二月三十一日本公司對保單持有人之理賠負債相關
資訊彙計如下：

1. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項目	應付保險賠款			準備金
	已報	已付	未報	
船體保險	\$ 1,214	\$ 786,715	\$ 127,828	\$ 914,543
一年期商業普通火險	986	347,150	5,551	352,701
一般自用汽車責任保險	3,970	221,599	52,354	273,953
其他險種(註)	<u>9,749</u>	<u>995,832</u>	<u>202,577</u>	<u>1,198,409</u>
	<u>\$ 15,919</u>	<u>\$ 2,351,296</u>	<u>\$ 388,310</u>	<u>\$ 2,739,606</u>

2. 再保險準備資產－對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保
賠款與給付

險別	已實際賠付	已報已付	合計
一年期商業普通火險	\$ 4,213	\$ 666	\$ 4,879
貨物運輸保險	11,153	-	11,153
保證保險	4,325	1	4,326
強制自用汽車責任保險	7,314	1,634	8,948
工程保險	4,901	-	4,901
颱風洪水保險	8,251	-	8,251
船體保險	19,996	1,111	21,107
其他險種(註)	<u>6,065</u>	<u>1,189</u>	<u>7,254</u>
	<u>\$ 66,218</u>	<u>\$ 4,601</u>	<u>\$ 70,819</u>

3. 再保險準備資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出
賠款準備

險 別	已 報 未 付	未 報	合 計
船體保險	\$ 694,913	\$ 99,200	\$ 794,113
一年期商業普通火險	257,810	2,400	260,210
貨物運輸保險	54,685	45,800	100,485
航空保險	84,285	2,000	86,285
其他險種(註)	<u>221,991</u>	<u>33,960</u>	<u>255,951</u>
	<u>\$ 1,313,684</u>	<u>\$ 183,360</u>	<u>\$ 1,497,044</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

二六、估計及假設改變之影響

(一) 本公司對下列保險重大理賠事件之賠款估計金額，係依保險事故勘查狀況，對未來理賠金額之現時預期結果所作之中立性估計。惟估計與假設具不確定性，其未來實際理賠結果未必與預估相符。前揭估計可能因公證人或理賠人員於勘查及資料之收集後，重新評估案情而有所修正；或因委任律師對於提起訴訟之未來賠償金額及興訟費用因訴訟之進行而有所變更，本公司將依前列改變而重新估列，致使原理賠事件之賠款估計金額產生異動，其異動金額將直接影響異動當期之損益。各險種之估計金額及異動後金額列示如下：

1. 一〇一年度

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$299,567	\$299,567~315,219
一年期商業普通火險	278,300	221,100~278,300
貨物運輸險	61,614	61,614
銀行綜合保險	<u>25,400</u>	25,400~30,000
	<u>\$664,881</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 一〇〇年度

險 種	估 計 金 額	異 動 後 金 額
船體保險	\$ 177,545	\$ 177,545
一年期商業普通火險	212,200	212,200
航空保險	62,262	32,262~92,262
銀行綜合保險	<u>25,400</u>	25,400
	<u>\$ 477,407</u>	

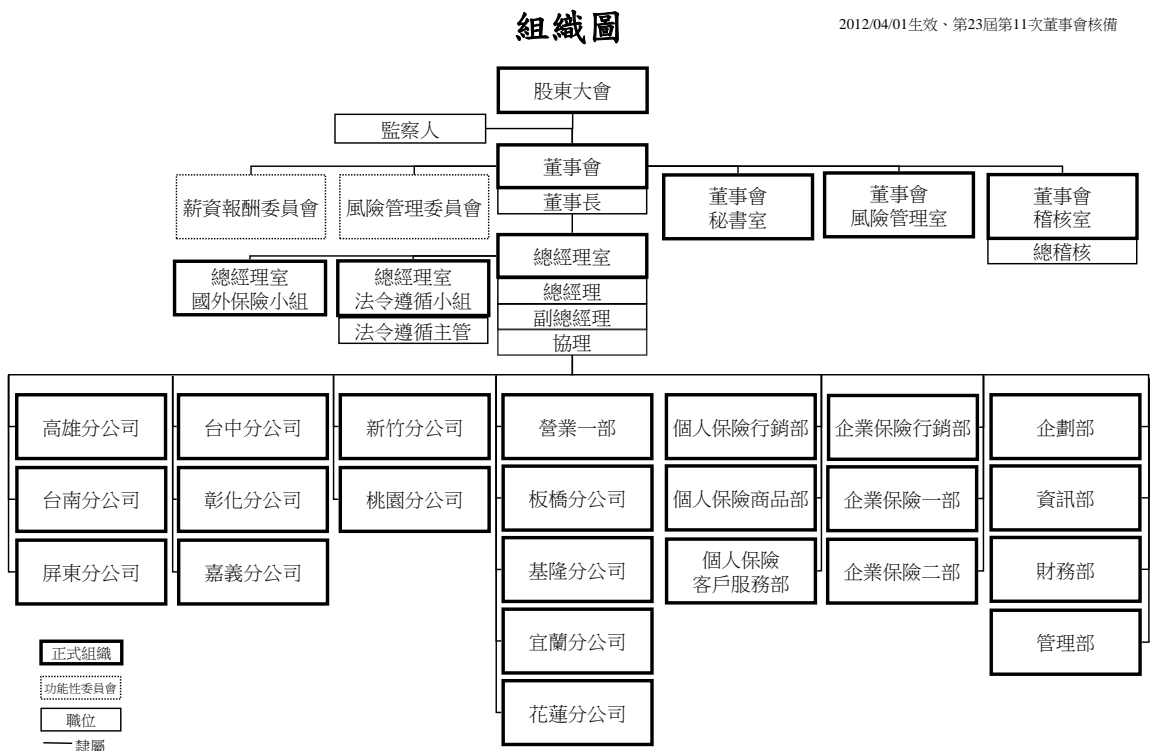
以上影響並未考慮分出再保險合約。

(二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「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」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少 5% 時，一〇一及一〇〇年度保費不足準備之提存金額可能分別增加 4,261 仟元及 6,902 仟元或分別減少 343 仟元及 6,902 仟元，該變動金額將直接影響異動當期之損益。以上影響並未考慮分出再保險合約。

二七、風險管理資訊

(一) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織



本公司為有效規劃、監督與執行風險管理事務，於九十九年九月二十四日第 22 屆第 29 次董事會會議通過設置隸屬於董事會之風險管理委員會。

本公司風險管理策略：

- (1) 本公司訂定之風險管理準則包括：保險風險、信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及資產負債配合風險等管理準則。
- (2) 依據營運計畫及財務收入目標，訂定全公司風險胃納不得低於資本適足率 400%。
- (3) 建立合乎公司業務規模、性質及複雜程度之風險管理程序，以控制各項風險在可承受範圍內。
- (4) 遵循主管機關資本適足性管理辦法之相關規定，有效控管資本適足率。
- (5) 對公司業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制及緊急應變計畫。

本公司風險管理程序：

為辨識、衡量、監督及控制本公司所面臨的各項風險，將風險管理程序劃分為風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及風險報告等五個階段，以之作為風險管理運作的實質內容。

2. 各單位之職掌如下：

(1) 董事會：

- A. 應認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 必須建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- C. 對於風險管理並非僅止於注意個別單位所承擔之風險，更應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果。同時亦應考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

(2) 風險管理委員會：

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

(3) 董事會風險管理室

- A. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，並獨立於業務單位之外行使職權。
- B. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：
 - a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - d. 定期提出風險管理相關報告。
 - e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - f. 協助進行壓力測試。
 - g. 必要時進行回溯測試。
 - h. 其他風險管理相關事項。
- C. 依風險管理委員會授權處理其他單位違反風險限額時之事宜。

(4) 業務單位（董事會稽核室及董事會風險管理室以外之所有部門）

- A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理室。

B. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- b. 衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- e. 協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。
- f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- g. 協助作業風險相關資料收集。

(5) 董事會稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(二) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

董事會風險管理室彙整各單位所提供之風險資訊，定期編製風險管理報告，並檢視追蹤主要風險限額之運用情形，以便能定期監控風險。風險管理報告每三個月呈報風險管理委員會，整體風險管理報告每六個月呈報董事會。

本公司保險風險管理資訊系統計有各險同險累計資料庫與逐單限額控管，同險累計資料庫不僅對巨災風險可即時管控，亦有利於業務單位實施情境分析與壓力測試。逐單限額控管含即時之再保分出，可有效管控巨災風險及再保險風險。

(三) 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司各險業務人員招攬業務時，均依據本公司「業務招攬作業要點」規定辦理。各險核保人員依據本公司「核保暨理賠作業要

點」嚴格要求其資格與作業權責，於核保作業時均應依據各該險種訂定之核保作業流程規定辦理，以確保適當風險分類及保費水準並控制保險風險。

(四) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司對保險風險之管理計有商品設計及訂價、核保、再保險、巨災、理賠、準備金等風險及相關之資產負債配合風險。

(五) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司辦理自留及再保險之分出、分入業務，已依「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」建立風險管理機制，考量風險承擔能力，制定「再保險風險管理計畫」據以執行。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

一〇一年十二月三十一日

單位：仟元

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及附加險		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		US\$ 5,000
內陸運輸保險		US\$ 450
船體保險		US\$ 1,000
漁船保險		NT\$ 22,500
航空保險		NT\$ 10,000
工程保險		NT\$ 600,000
信用保險		NT\$ 100,000
保證保險		NT\$ 100,000
傷害保險		NT\$ 40,000
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
個人綜合保險		NT\$ 20,000
健康保險		NT\$ 10,000
汽車財產損失險及附加險		NT\$ 20,000
汽車責任保險		NT\$ 120,000
汽車乘／旅客險		NT\$ 120,000

一〇〇年十二月三十一日

單位：仟元

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		US\$ 1,000
內陸運輸保險		US\$ 450
船體保險		US\$ 1,000
漁船保險		NT\$ 22,500
航空保險		NT\$ 10,000
工程保險		NT\$ 300,000
信用保險		NT\$ 10,000
保證保險		NT\$ 10,000
傷害保險		NT\$ 40,000
一般責任保險		NT\$ 100,000
專業責任保險		NT\$ 30,000
商業綜合保險		NT\$ 40,000
其他財產保險		NT\$ 60,000
個人綜合保險		NT\$ 20,000
健康保險		NT\$ 5,000
汽車財產損失險及附加險		NT\$ 20,000
汽車責任保險		NT\$ 60,000
汽車乘／旅客險		NT\$ 60,000

註：特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

(六) 資產負債管理之方法

承辦人員辦理各項業務時，依據內部控制程序及標準作業流程，管理及監控日常工作中潛在之風險，避免因保戶行為致使負債現金流量和資產現金流量無法配合。

(七) 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

財產保險業依保險法之規定，自有資本與風險資本之比率，不得低於百分之二百。未達前項比率不得分配盈餘，並應主管機關之要求限期辦理增資，或限制營業及資金運用範圍。

依據本公司風險管理政策規範之風險胃納，自有資本與風險資本之比率不得低於百分之四百。

(八) 保險風險集中之說明

本公司販售之險種包括火災保險、貨物運輸保險、船體保險、航空保險、傷害保險、汽車保險、現金保險、信用保險、工程保險、責任保險、健康保險及其他財產保險，業務主要來自中華民國境內且承保的保險合約不存在重大地區性差異。

本公司的保費收入主要集中於火災保險、貨物運輸保險、船體保險、汽車保險和傷害保險。

(九) 保險風險之敏感度

單位：仟元

年 度	預期損失率增加 5% 時， 對 損 益 之 影 響		預期損失率減少 5% 時， 對 損 益 之 影 響	
	持有再保險前	持有再保險後	持有再保險前	持有再保險後
一〇一年度	<u>(\$ 34,778)</u>	<u>(\$ 15,778)</u>	<u>\$ 34,493</u>	<u>\$ 16,193</u>
一〇〇年度	<u>(\$ 22,776)</u>	<u>(\$ 10,276)</u>	<u>\$ 17,572</u>	<u>\$ 10,172</u>

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

(十) 理賠發展趨勢

1. 一〇一年度理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

意外年度/月	已 發 生 累 積 賠 款 (含 理 賠 費 用)				
	12	24	36	48	60
2008	\$ 1,422,243	\$ 1,562,886	\$ 1,545,476	\$ 1,504,161	\$ 1,496,240
2009	1,758,614	1,794,922	1,865,124	1,805,365	
2010	1,833,210	1,935,563	1,882,980		
2011	1,654,424	2,012,236			
2012	1,828,614				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

2. 一〇〇年度理賠發展趨勢如下：

單位：仟元

意外年度/月	已發生累積賠款(合理賠費用)				
	12	24	36	48	60
2007	\$ 1,988,413	\$ 1,981,571	\$ 1,950,266	\$ 1,935,720	\$ 1,934,808
2008	1,431,897	1,564,387	1,547,417	1,504,738	
2009	1,763,424	1,805,749	1,872,062		
2010	1,853,457	1,972,828			
2011	1,775,670				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

二八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣/新台幣仟元

	一〇一一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 10,059	29.03	\$ 292,015	\$ 16,008	30.26	\$ 484,402
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	999	29.03	29,001	-	30.26	-
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	363	29.03	10,537	291	30.26	8,806

二九、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九九三號函之規定，於一〇一一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則之情形如下：

- (一) 依據金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自一〇二年起依金管會規範之財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下稱「IFRSs」)編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由陳翠蓉協理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 參與 IFRS 之宣導及訓練。(2009~2012)	財務部及管理部	已完成
2. 分析採用 IFRS 可能產生之問題及因應之道。(2009~2012)		
2-1. 成立專案小組。	財務部	已完成
2-2. 委託勤業眾信聯合會計師事務所協助導入。	財務部	已完成
2-3. 完成現行會計政策與 IFRS 差異之辨認。	財務部	已完成
2-4. 完成 IFRS 合併個體之辨認。	財務部	已完成
2-5. 完成 IFRS1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估。	財務部	已完成
2-6. 完成資訊系統應做調整之評估。	財務部及資訊部	已完成
2-7. 完成內部控制應做調整之評估。	財務部	已完成
2-8. 決定 IFRS 會計政策。	財務部	已完成
2-9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。	財務部	已完成
2-10. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整。	財務部及資訊部	已完成
3. 配合相關法令及監理機制之修正，修改內部規章。(2009~2012)	財務部、企劃部及法令遵循小組	已完成
4. 採用國際會計準則編製財務報告。(2013)		
4-1. 完成編製 IFRS 開帳日轉換分錄及資產負債表。	財務部	已完成
4-2. 完成編製 IFRS 2012 年比較財務資訊之編製。	財務部	已完成

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

單位：仟元

我國一般公認會計原則	轉換至國際財務	國際財務	國際財務	國際財務	國際財務
項 目	金 額	報 導 準 則	報 導 準 則	報 導 準 則	報 導 準 則
		表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 3,419,211	(\$ 1,553,680)	\$ -	\$ 1,865,531	現金及約當現金 6(1)
應收票據	126,195	-	-	126,195	應收票據
應收保費	685,213	-	-	685,213	應收保費
應攤回再保賠款與給付	70,819	(70,819)	-	-	- 6(2)
應收再保往來款項	157,792	(157,792)	-	-	- 6(2)
其他應收款	105,718	-	-	105,718	其他應收款
應收款項合計	1,145,737	(228,611)	-	917,126	應收款項合計
公平價值變動列入損益之金融資產	1,339,465	-	-	1,339,465	透過損益按公允價值衡量之金融資產
備供出售金融資產	1,781,042	24,675	-	1,805,717	備供出售金融資產 6(12)
以成本衡量之金融資產	295,982	(5,000)	-	290,982	以成本衡量之金融資產 6(12)
持有至到期日金融資產	1,693	-	-	1,693	持有至到期日金融資產
-	-	1,553,680	-	1,553,680	其他金融資產 6(1)
不動產投資淨額	3,816,814	-	-	3,816,814	投資性不動產
投資合計	7,234,996	1,573,355	-	8,808,351	
-	-	70,819	-	70,819	應攤回再保賠款與給付一淨額 6(2)
-	-	157,792	-	157,792	應收再保往來款項一淨額 6(2)
分出未滿期保費準備	749,243	-	-	749,243	分出未滿期保費準備
分出賠款準備	1,497,044	-	-	1,497,044	分出賠款準備
分出保費不足準備	24,026	-	-	24,026	分出保費不足準備
再保險準備資產合計	2,270,313	228,611	-	2,498,924	再保險合約資產
固定資產	407,809	6,775	-	414,584	不動產及設備 6(3)
-	-	30,736	(5,995)	24,741	遞延所得稅資產 6(5)、(11)
存出保證金	616,760	-	-	616,760	存出保證金
遞延所得稅資產	26,800	(26,800)	-	-	- 6(11)
其他資產—其他	35,749	(6,775)	-	28,974	其他資產—其他 6(3)
其他資產合計	679,309	(33,575)	-	645,734	其他資產合計
資產總計	\$ 15,157,375	\$ 23,611	(\$ 5,995)	\$ 15,174,991	資產總計
應付保險賠款與給付	\$ 15,919	\$ -	\$ -	\$ 15,919	應付保險賠款與給付
應付佣金	144,055	-	-	144,055	應付佣金
應付再保往來款項	398,638	-	-	398,638	應付再保往來款項
應付費用	193,833	(193,833)	-	-	- 6(7)
應付稅款	142,041	(142,041)	-	-	- 6(6)
-	-	142,041	-	142,041	當期所得稅負債 6(6)
其他應付款	36,427	193,833	-	230,260	其他應付款 6(7)
應付款項合計	930,913	-	-	930,913	應付款項合計
未滿期保費準備	2,628,689	-	-	2,628,689	未滿期保費準備
賠款準備	2,739,606	-	-	2,739,606	賠款準備
特別準備	2,608,032	-	-	2,608,032	特別準備
保費不足準備	28,010	-	-	28,010	保費不足準備
負債準備合計	8,004,337	-	-	8,004,337	保險負債合計 6(8)
-	-	69,929	(35,262)	34,667	員工福利負債準備 6(4)、(5)
-	-	281,920	-	281,920	遞延所得稅負債 6(9)、(11)
-	-	351,849	(35,262)	316,587	負債準備合計

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則 項 目	金 額	轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響		國 際 財 務 金 額	國 際 財 務 報 導 準 則 項 目	說 明
		表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異			
存入保證金	\$ 88,541	\$ -	\$ -	\$ 88,541	存入保證金	
營業損失準備	19,032	-	-	19,032	營業損失準備	
土地增值稅準備	277,984	(277,984)	-	-	-	6(9)
應計退休金負債	69,929	(69,929)	-	-	-	6(4)
其他負債－其他	15,010	-	-	15,010	其他負債－其他	
其他負債合計	470,496	(347,913)	-	122,583	其他負債合計	
負債合計	9,405,746	3,936	(35,262)	9,374,420	負債合計	
股 本	3,638,164	-	-	3,638,164	股 本	
資本公積	117,725	-	-	117,725	資本公積	
保留盈餘	1,784,394	698,510	29,267	2,512,171	保留盈餘	4、 6(5)、 (10)
未實現重估增值	698,510	(698,510)	-	-	-	4、6(10)
金融商品未實現損益	(487,164)	19,675	-	(467,489)	備供出售資產未實現損益	6(12)
股東權益合計	5,751,629	19,675	29,267	5,800,571	權益合計	
負債及股東權益總計	\$ 15,157,375	\$ 23,611	(\$ 5,995)	\$ 15,174,991	負債及權益總計	

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

我國一般公認會計原則 項 目	金 額	轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響		國 際 財 務 金 額	國 際 財 務 報 導 準 則 項 目	說 明
		表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異			
現金及約當現金	\$ 3,675,111	(\$ 1,610,922)	\$ -	\$ 2,064,189	現金及約當現金	6(1)
應收票據	143,036	-	-	143,036	應收票據	
應收保費	723,935	-	-	723,935	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	34,695	(34,695)	-	-	-	6(2)
應收再保往來款項	110,752	(110,752)	-	-	-	6(2)
其他應收款	68,066	-	-	68,066	其他應收款	
應收款項合計	1,080,484	(145,447)	-	935,037	應收款項合計	
公平價值變動列入損益 之金融資產	1,276,413	-	-	1,276,413	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	
備供出售金融資產	1,994,735	31,925	-	2,026,660	備供出售金融資產	6(12)
以成本衡量之金融資產	345,982	(5,000)	-	340,982	以成本衡量之金融 資產	6(12)
持有至到期日金融資產	1,626	-	-	1,626	持有至到期日金融 資產	
-	-	1,610,922	-	1,610,922	其他金融資產	6(1)
不動產投資淨額	3,813,146	-	-	3,813,146	投資性不動產	
投資合計	7,431,902	1,637,847	-	9,069,749		
-	-	34,695	-	34,695	應攤回再保賠款與 給付－淨額	6(2)
-	-	110,752	-	110,752	應收再保往來款項 －淨額	6(2)
分出未滿期保費準備	741,765	-	-	741,765	分出未滿期保費準 備	
分出賠款準備	1,754,537	-	-	1,754,537	分出賠款準備	
分出保費不足準備	-	-	-	-	分出保費不足準備	
再保險準備資產合 計	2,496,302	145,447	-	2,641,749	再保險合約資產	
固定資產	402,411	3,735	-	406,146	不動產及設備	6(3)
-	-	24,222	(5,251)	18,971	遞延所得稅資產	6(5)、 (11)
存出保證金	726,349	-	-	726,349	存出保證金	
遞延所得稅資產	20,500	(20,500)	-	-	-	6(11)
其他資產－其他	174,528	(3,735)	-	170,793	其他資產－其他	6(3)
其他資產合計	921,377	(24,235)	-	897,142	其他資產合計	
資產總計	\$ 16,007,587	\$ 30,647	(\$ 5,251)	\$ 16,032,983		

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務		國際財務		報導準則	
項	目	金	額	表	達	差	異
				認列及衡量差異			
項	目	金	額	金	額	項	目
應付保險賠款與給付	\$ 1,008	\$ -	\$ -	\$ 1,008	應付保險賠款與給付		
應付佣金	144,605	-	-	144,605	應付佣金		
應付再保往來款項	362,237	-	-	362,237	應付再保往來款項		
應付費用	201,950	(201,950)	-	-	-	6(7)	
應付稅款	31,765	(31,765)	-	-	-	6(6)	
-	-	31,765	-	31,765	當期所得稅負債	6(6)	
其他應付款	44,690	201,950	-	246,640	其他應付款	6(7)	
應付款項合計	786,255	-	-	786,255	應付款項合計		
未滿期保費準備	2,687,296	-	-	2,687,296	未滿期保費準備		
賠款準備	3,070,484	-	-	3,070,484	賠款準備		
特別準備	2,430,878	-	-	2,430,878	特別準備		
保費不足準備	18,750	-	-	18,750	保費不足準備		
負債準備合計	8,207,408	-	-	8,207,408	保險負債合計	6(8)	
-	-	67,450	(30,884)	36,566	員工福利負債準備	6(4)、(5)	
-	-	281,706	-	281,706	遞延所得稅負債	6(9)、(11)	
-	-	349,156	(30,884)	318,272	負債準備合計		
預收款項	375,394	-	-	375,394	預收款項		
存入保證金	88,433	-	-	88,433	存入保證金		
營業損失準備	-	-	-	-	營業損失準備		
土地增值稅準備	277,984	(277,984)	-	-	-	6(9)	
應計退休金負債	67,450	(67,450)	-	-	-	6(4)	
其他負債-其他	20,098	-	-	20,098	其他負債-其他		
其他負債合計	829,359	(345,434)	-	483,925	其他負債合計		
負債合計	9,823,022	3,722	(30,884)	9,795,860	負債合計		
股本	3,638,164	-	-	3,638,164	股本		
資本公積	117,725	-	-	117,725	資本公積		
保留盈餘	2,101,007	698,510	25,633	2,825,150	保留盈餘	4、6(5)、(10)	
未實現重估增值	698,510	(698,510)	-	-	-	4、6(10)	
金融商品未實現損益	(370,841)	26,925	-	(343,916)	備供出售資產未實現損益	6(12)	
股東權益合計	6,184,565	26,925	25,633	6,237,123	權益合計		
負債及股東權益總計	\$ 16,007,587	\$ 30,647	(\$ 5,251)	\$ 16,032,983	負債及權益總計		

3. 一〇一年度綜合損益表之調節

單位：仟元

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務		國際財務		報導準則	
項	目	金	額	表	達	差	異
				認列及衡量差異			
項	目	金	額	金	額	項	目
營業收入	\$ 3,849,256	\$ -	\$ -	\$ 3,849,256	營業收入		
營業成本	2,278,569	-	-	2,278,569	營業成本		
營業費用	827,100	-	1,476	828,576	營業費用	6(5)	
營業利益	743,587	-	(1,476)	742,111	營業利益		
營業外收支	32,517	-	-	32,517	營業外收支		
稅前利益	776,104	-	(1,476)	774,628	稅前利益		
所得稅費用	37,463	-	(251)	37,212	所得稅費用	6(5)	
本期淨利	\$ 738,641	\$ -	(\$ 1,225)	737,416	本期淨利		
				123,573	備供出售金融資產未實現評價利益		
				(2,409)	確定福利計劃精算損失		
				\$ 858,580	本期綜合損益總額		

4. 依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 698,510 仟元，將予以提列相同數額之特別盈餘公積。
5. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及房屋及建築選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下會計政策差異「6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明」欄中說明。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 存款期間超過三個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，對於現金及約當現金之定義，係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單。

轉換至 IFRSs 後，符合約當現金定義之投資，必須可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。因此，通常只有短期內（例如，自取得日起三個月內）到期之投資方可視為約當現金，因是轉換至 IFRSs 後，三個月以上之定期存款，將轉列為其他金融資產。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將現金及約當現金重分類至其他金融資產之金額分別為 1,610,922 仟元及 1,553,680 仟元。

(2) 應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之分類

轉換至國際財務報導準則前，應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項係帳列應收款項項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定及保險局基於監理目的，將應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及再保險準備資產移列併入再保險合約資產項下。

(3) 遞延費用之分類

轉換至國際財務報導準則前，遞延費用係帳列其他資產項下；轉換為國際財務報導準則後，原帳列其他資產項下之遞延費用依其性質重分類為固定資產。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將遞延費用重分類至固定資產之金額分別為 3,735 仟元及 6,775 仟元。

(4) 應計退休金負債之分類

轉換至國際財務報導準則前，應計退休金負債係帳列其他負債項下；轉換為國際財務報導準則後，原其他負債項下之應計退休金負債依其性質重分類為負債準備項下之員工福利負債準備。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將應計退休金負債重分類至員工福利負債準備之金額分別為 67,450 仟元及 69,929 仟元。

(5) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，皆調整減少員工福利負債準備 30,884 仟元及 35,262 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 5,251 仟元及 5,995 仟元；保留盈餘分別調整增加 25,633 仟元及 29,267 仟元。另一〇一年度確定福利計畫精算損失

調整增加 2,409 仟元，退休金成本調整增加 1,476 仟元及所得稅費用調整減少 251 仟元。

(6) 應付稅款之分類

轉換至國際財務報導準則前，應付所得稅係帳列應付稅款；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 12 號「所得稅」之規定增訂當期所得稅負債，原應付所得稅款重分類至當期所得稅負債。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將應付稅款重分類至當期所得稅負債之金額分別為 31,765 仟元及 142,041 仟元。

(7) 應付費用之分類

依國際財務報導準則規定，將原依照我國一般公認會計原則認列之應付費用併入其他應付款項下。

(8) 負債準備

轉換至國際財務報導準則前，保險業應依規定提列之各項準備係帳列負債準備項下；轉換為國際財務報導準則後，依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定，將各項準備重分類至保險負債項下。

(9) 土地增值稅準備

依現行保險業財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。

轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債之金額均為 277,984 仟元。

(10) 未實現重估增值

中華民國一般公認會計原則下，土地依法令規定辦理資產重估價，應列為業主權益項下之未實現重估增值。

轉換至 IFRSs 後，首次採用者得選擇採用該重估價值作為重估價日之認定成本，並將未實現重估增值轉列為保留盈餘，嗣後依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號令規定，再轉列為特別盈餘公積。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司將土地未實現重估增值重分類至保留盈餘項下之特別盈餘公積之金額均為 698,510 仟元。

(11) 遞延所得稅之互抵

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。

轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司遞延所得稅資產及遞延所得稅負債分別調整增加 3,722 仟元及 3,936 仟元。

(12) 以成本法衡量之金融資產

依現行之證券發行人財務報告編製準則，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者，應列為以成本法衡量之金融資產。

轉換為國際財務報導準則後，帳上以成本法衡量之金融資產具活絡市場且公平價值能可靠衡量者應分類為備供出售金融資產。

於一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依上述規定調整減少以成本法衡量之金融資產均為 5,000 仟元；備供出售金融資產分別調整增加 31,925 仟元及 24,675 仟元；金融商品未實現損益分別調整增加 26,925 仟元及 19,675 仟元。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十九日修正發布之保險業財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

三十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	項	目	說	明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。			無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。			無
3	與關係人間相互從事主要營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。			無
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。			無
5	從事衍生性商品交易。			無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。			無
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額，達一億元或實收資本額 20% 以上。			無
6	取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。			無
7	處分不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。			無
8	與關係人進、銷貨達一億元或實收資本額 20% 以上。			無
9	應收關係人款項達一億元或實收資本額 20% 以上。			無
10	從事衍生性商品交易。			無

(三) 大陸投資資訊

本公司未有投資大陸情事。

三一、營運部門財務資訊

依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，因本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，且管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分以本公司整體資訊為基礎，故本公司為單一營運部門，無需揭露營運部門財務資訊。

(一) 地區別資訊

本公司主要營運部門均位於台灣，故毋需揭露非流動資產資訊。另本公司一〇一及一〇〇年度之國外分進收入金額因尚非屬重大，故不擬揭露來自外部客戶之收入資訊。

(二) 主要客戶資訊

本公司並無來自單一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故毋需揭露本項資訊。

台灣產物保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 339
週轉金		29,605
支票存款		177,641
活期存款	包括外幣	1,414,697
	USD：1,510,011.86@29.03，	
	STG：327,828.17@46.82，	
	YEN：6,435,943@0.34，	
	HKD：215,450.42@3.75；	
	EUR：53,548.65@38.47	
定期存款	到期日均在一年以內包括外幣 USD： 4,000,000@29.03	1,827,147
定期存款	到期日均於 103.01.08	5,000
可轉讓定存單	到期日均為 102.04.10	14,200
商業本票	到期日分別於 102.01.02~102.01.11	<u>249,890</u>
		3,718,519
減：抵繳存出保證金		(<u>43,408</u>)
		<u>\$ 3,675,111</u>

台灣產物保險股份有限公司
 應收保費明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
其他(註)		\$759,672
減：備抵呆帳		(<u>35,737</u>)
		<u>\$723,935</u>

註：各戶餘額未超過本科目餘額百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

名	稱	摘要	股數或張數 (股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公平價值		備註
								單價(元)	總價	
上市上櫃股票										
中	纖		143,481	10	\$ 1,434		\$ 1,685	11.30	\$ 1,621	
臺	鹽		1,752,000	10	17,520		50,314	21.20	37,142	
台	玻		2,469,753	10	24,697		95,020	30.00	74,093	
中	鋼		2,140,698	10	21,407		84,735	27.35	58,548	出借 1,800 仟股
正	新		125,000	10	1,250		8,733	75.40	9,425	
裕	隆		1,933,000	10	19,330		107,597	55.00	106,315	
震	旦行		451,000	10	4,510		22,688	43.10	19,438	
佳	能		1,090,000	10	10,900		56,676	27.20	29,648	
中	華電		81,055	10	811		7,173	94.50	7,660	
國	產		6,958	10	70		112	11.20	78	
興	富發		790,400	10	7,904		55,650	54.60	43,156	
皇	翔		803,000	10	8,030		52,402	73.90	59,342	
志	信		575,006	10	5,750		9,460	15.15	8,711	
F-	美 食		489,195	10	4,892		116,394	190.00	92,947	
彰	銀		233,260	10	2,333		3,857	15.95	3,720	
京	城銀		495,000	10	4,950		8,759	21.75	10,766	
華	票		1,303,000	10	13,030		13,844	11.20	14,594	
中	壽		4,757,749	10	47,577		143,745	26.20	124,653	
臺	企銀		5,865,459	10	58,655		59,600	8.74	51,264	
三	商壽		40,000	10	400		632	17.95	718	
華	南金		945,509	10	9,455		17,832	16.80	15,885	
富	邦金		2,742,888	10	27,429		92,519	35.10	96,275	
元	大金		807,000	10	8,070		11,603	14.95	12,065	
兆	豐金		1,231,774	10	12,318		24,041	22.60	27,838	
第	一金		2,535,145	10	25,351		49,089	17.70	44,872	
特	力		1,571,898	10	15,719		36,564	22.10	34,739	
F-	鼎固		60,000	10	600		1,200	24.70	1,482	
F-	泰鼎		110,000	10	1,100		4,312	39.95	4,394	
協	益		924,000	10	9,240		40,380	36.50	33,726	
長	虹		45,500	10	455		2,939	84.70	3,854	
日	盛金		1,640,374	10	16,404		17,978	8.29	13,599	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數或張數 (股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公平 單價(元)	價值 總價	備註
	康和證		5,578,147	10	\$ 55,781		\$ 43,204	6.53	\$ 36,425	
	聚鼎		526,000	10	5,260		35,548	52.00	27,352	
	F-金麗		20,000	10	200		1,400	68.00	1,360	
					<u>442,832</u>		<u>1,277,685</u>		<u>1,107,705</u>	
國內基金										
	新光一號		3,705,000	10	37,050		37,050	13.57	50,277	
	德信台灣主流中小基金		1,000,000	10	10,000		10,020	9.38	9,380	
	國泰中港台基金		1,932,835.8	10	19,328		20,000	7.82	15,115	
	華頓全球高收益基金 A 類型		861,074.28	10	8,611		10,000	12.5484	10,805	
	第一金全球高收益債券基金 A		1,959,474.5	10	19,595		25,000	13.605	26,659	
	德信新興股票組合基金		500,000	10	5,000		5,000	10.01	5,005	
	瀚亞精選傘型之債券精選組合基金		1,663,168.3	10	16,632		20,000	12.7704	21,239	
					<u>116,216</u>		<u>127,070</u>		<u>138,480</u>	
海外基金										
	摩根美國複合收益基金		67,658.999	US\$10	30,230		30,230	US\$15.40	30,228	
					<u>\$ 589,278</u>		<u>\$1,434,985</u>		<u>\$1,276,413</u>	

台灣產物保險股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	股數或張數(股)	面 值 (元)	總	額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		備	註	
										單 價 (元)	總 額			
上市上櫃股票														
	美 亞			10,776,744	10	\$	107,767		\$ 281,604	12.40	\$	133,632		
	台 中 銀			34,171,900	10		341,719		359,334	10.05		343,428		
	國 泰 金			3,928,922	10		39,289		209,772	31.50		123,761		
	國 票 金			45,752,576	10		457,526		470,849	9.98		456,611		
	協 益			10,073,000	10		100,730		475,880	36.50		367,664		
	合 庫 金			7,638,961	10		76,390		137,931	16.35		124,897		
							<u>1,123,421</u>		<u>1,935,370</u>			<u>1,549,993</u>		
公 司 債														
	國泰金 98 年第一期無擔保	105.10.08 到期，一次還本，每年		-	100,000		100,000	2.65	100,000	104.5280		104,528		
	次順位公司債	10 月 8 日領息												
	台新金融控股 101 年國內第	108.05.15 到期，一次還本，每年		-	50,000		50,000	2.00	50,000	101.7949		50,897		
	一次無擔保次順位公司	5 月 15 日領息												
	債													
	新光人壽發行無到期日累	無到期日，自發行日起，每年單		-	50,000		50,000	3.35	<u>50,000</u>	100.00		<u>50,000</u>		
	積次順位公司債	利計、付息一次												
									<u>200,000</u>			<u>205,425</u>		
金融債券														
	合作金庫商業銀行 98 年	104.03.28 到期，一次還本，每年		-	80,000		80,000	2.10	80,000	101.9970		81,598		
	第二期次順位金融債券	9 月 28 日領息												
	臺灣新光商業銀行 99 年	無到期日，自發行日起，每年單		-	30,000		30,000	3.50	<u>30,000</u>	100.00		<u>30,000</u>		
	第一期無到期日非累積	利計、付息一次												
	次順位金融債券													
									<u>110,000</u>			<u>111,598</u>		
政府公債														
	90 年甲類第 7 期	105.10.19 到期		-	50,000		50,000	3.5	54,736	109.8918		54,946		
	92 年中央建設公債甲十	102.12.05 到期		-	50,000		50,000	2.875	50,878	102.0408		51,020		
	90 年中央建設公債甲五	120.07.17 到期		-	100,000		100,000	3.625	118,809	133.0300		133,030		
	97 年甲類第 1 期	102.01.16 到期		-	100,000		100,000	2.375	99,990	100.0678		100,068		
	97 年甲類第 5 期	117.08.14 到期		-	150,000		150,000	2.625	157,086	115.1132		172,670		
	101 年甲類第 6 期	106.07.20 到期		-	100,000		100,000	2	<u>104,985</u>	104.9460		<u>104,946</u>		
									<u>586,484</u>			<u>616,680</u>		
私募股票														
	台 壽 保			3,162,650	10		31,627	-	<u>80,000</u>	19.30		<u>61,039</u>		
									2,911,854			2,544,735		
抵繳存出保證金														
									(<u>550,000</u>)			(<u>550,000</u>)		
									<u>\$ 2,361,854</u>			<u>\$ 1,994,735</u>		

台灣產物保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產變動明細表
民國一〇一年度

明細表五

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	期 初	餘 額	本 期	增 加	本 期	減 少	期 末	餘 額	提供擔保或 質押情形
	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	
利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	\$ 100,000	-	\$ -	(1,000,000)	(\$ 10,000)	9,000,000	\$ 90,000	無
環訊創業投資股份有限公司	2,120,550	21,205	-	-	-	-	2,120,550	21,205	無
合鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
聯鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
啟鼎創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000	無
亞太電信股份有限公司	2,500,000	25,000	-	-	-	-	2,500,000	25,000	無
遠鼎創業投資股份有限公司	8,000,000	80,000	-	-	-	-	8,000,000	80,000	無
九鼎創業投資股份有限公司	-	-	6,000,000	60,000	-	-	6,000,000	60,000	無
台灣高速鐵路股份有限公司甲種特別股	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
中華商業銀行股份有限公司甲種特別股	2,500,000	<u>25,000</u>	-	<u>-</u>	(2,500,000)	(<u>25,000</u>)	-	<u>-</u>	-
		381,205		60,000		(35,000)		406,205	
減：累計減損		(<u>85,223</u>)		<u>-</u>		<u>25,000</u>		(<u>60,223</u>)	
		<u>\$ 295,982</u>		<u>\$ 60,000</u>		(<u>\$ 10,000</u>)		<u>\$ 345,982</u>	

註：本期減少係減資返還股款 10,000 仟元及概括讓售損失 25,000 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國一〇一年度

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形
土 地						
成 本	\$ 2,829,253	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,829,253	無
重估增值	<u>717,493</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>717,493</u>	無
	<u>3,546,746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,546,746</u>	
房屋及建築						
成 本	370,251	-	-	-	370,251	無
重估增值	<u>30,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,561</u>	無
	<u>400,812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>400,812</u>	
未完工程	<u>-</u>	<u>10,058</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,058</u>	
減：累計折舊	(<u>130,744</u>)	(<u>13,726</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>144,470</u>)	
	<u>\$ 3,816,814</u>	<u>(\$ 3,668)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,813,146</u>	

台灣產物保險股份有限公司
再保險準備資產及負債準備明細表
民國一〇一年度

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
未滿期保費準備					
總 額：					
一年期住宅普通火險	\$ 115,981	\$ 7,076	\$ -	\$ 123,057	
長期住宅普通火險	432,592	(68,552)	-	364,040	
一年期商業普通火險	220,335	(9,680)	-	210,655	
船體保險	138,041	9,182	-	147,223	
一般自用汽車財產損失保險	307,092	(8,606)	-	298,486	
一般自用汽車責任保險	311,050	54,760	-	365,810	
一般商業汽車責任保險	92,999	(844)	-	92,155	
強制自用汽車責任保險	158,532	4,274	-	162,806	
強制機車責任保險	125,438	4,072	-	129,510	
工程保險	154,174	166	-	154,340	
傷害保險	160,405	17,027	-	177,432	
一般責任保險	73,724	1,274	-	74,998	
商業性地震保險	29,490	34,848	-	64,338	
其 他	<u>308,836</u>	<u>13,610</u>	-	<u>322,446</u>	
	<u>2,628,689</u>	<u>58,607</u>	-	<u>2,687,296</u>	
分 出：					
一年期商業普通火險	108,581	(18,195)	-	90,386	
長期住宅普通火險	117,773	(21,551)	-	96,222	
船體保險	140,122	885	-	141,007	
漁船保險	25,328	9,154	-	34,482	
強制自用汽車責任保險	50,768	1,700	-	52,468	
強制機車保險	37,353	1,387	-	38,740	
工程保險	58,180	1,574	-	59,754	
航空保險	65,342	(31,446)	-	33,896	
商業性地震保險	14,677	23,223	-	37,900	
貨物運輸保險	27,463	5,455	-	32,918	
一般責任保險	29,900	1,325	-	31,225	
其 他	<u>73,756</u>	<u>19,011</u>	-	<u>92,767</u>	
	<u>749,243</u>	<u>(7,478)</u>	-	<u>741,765</u>	
	<u>1,879,446</u>	<u>66,085</u>	-	<u>1,945,531</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
賠款特別準備變動						
重大事故特別準備						
	長期住宅普通火險	\$ 16,381	\$ -	\$ -	\$ 16,381	
	一年期商業普通火險	41,582	(4,001)	-	37,581	
	長期商業普通火險	25,771	-	-	25,771	
	貨物運輸保險	63,093	(1,414)	-	61,679	
	船體保險	26,401	(55)	-	26,346	
	漁船保險	11,826	(565)	-	11,261	
	航空保險	13,406	-	-	13,406	
	一般自用汽車財產損失保險	67,310	-	-	67,310	
	一般商業汽車責任保險	51,458	(3,087)	-	48,371	
	工程保險	30,597	(1,079)	-	29,518	
	颱風洪水保險	33,425	-	-	33,425	
	商業性地震保險	14,326	-	-	14,326	
	保證保險	8,467	-	-	8,467	
	傷害保險	8,984	-	-	8,984	
	其 他	59,622	(7,186)	-	52,436	
		<u>472,649</u>	<u>(17,387)</u>	<u>-</u>	<u>455,262</u>	
危險變動特別準備						
	一年期住宅普通火險	100,801	(8,020)	-	92,781	
	一年期商業普通火險	61,842	-	-	61,842	
	貨物運輸保險	45,747	(19,424)	-	26,323	
	一般自用汽車財產損失保險	209,827	-	-	209,827	
	一般商業汽車責任保險	108,377	(9,598)	-	98,779	
	一般責任保險	57,337	(11,225)	-	46,112	
	工程保險	31,215	(5,439)	-	25,776	
	傷害保險	32,340	-	-	32,340	
	其 他	86,013	(10,202)	-	75,811	
		<u>733,499</u>	<u>(63,908)</u>	<u>-</u>	<u>669,591</u>	
其他特別準備						
	強制自用汽車責任保險	575,929	(111,401)	-	464,528	
	強制商業汽車責任保險	124,721	(23,037)	-	101,684	
	強制機車責任保險	470,929	38,579	-	509,508	
	核能保險	66,261	-	-	66,261	
	政策性地震保險	164,044	-	-	164,044	
		<u>1,401,884</u>	<u>(95,859)</u>	<u>-</u>	<u>1,306,025</u>	
		<u>2,608,032</u>	<u>(177,154)</u>	<u>-</u>	<u>2,430,878</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
未決賠款準備						
總 額：						
已報未付						
	船體保險	\$ 786,715	\$ 48,600	\$ -	\$ 835,315	
	一年期商業普通火險	347,150	124,103	-	471,253	
	國外—其他責任保險	119,370	(2,000)	-	117,370	
	貨物運輸保險	74,503	68,429	-	142,932	
	強制自用汽車責任保險	80,030	64,175	-	144,205	
	其他財產保險	79,807	6,698	-	86,505	
	一般自用汽車責任保險	221,599	(12,268)	-	209,331	
	一般商業汽車責任保險	70,869	(9,587)	-	61,282	
	一般責任保險	101,421	13,649	-	115,070	
	工程保險	76,444	26,869	-	103,313	
	其 他	393,388	(49,718)	-	343,670	
		<u>2,351,296</u>	<u>278,950</u>	<u>-</u>	<u>2,630,246</u>	
未 報						
	船體保險	127,828	(12,352)	-	115,476	
	貨物運輸保險	61,538	19,186	-	80,724	
	一般責任保險	34,601	(6,145)	-	28,456	
	一般商用汽車責任保險	18,366	(1,424)	-	16,942	
	傷害保險	38,642	12,694	-	51,336	
	一般自用汽車責任保險	52,354	12,020	-	64,374	
	一年期商業普通火險	5,551	21,235	-	26,786	
	其 他	49,430	6,714	-	56,144	
		<u>388,310</u>	<u>51,928</u>	<u>-</u>	<u>440,238</u>	
		<u>2,739,606</u>	<u>330,878</u>	<u>-</u>	<u>3,070,484</u>	
分 出：						
已報未付						
	船體保險	694,913	64,623	-	759,536	
	一年期商業普通火險	257,810	112,643	-	370,453	
	工程保險	34,594	14,243	-	48,837	
	貨物運輸保險	54,685	68,295	-	122,980	
	其他財產保險	58,538	4,024	-	62,562	
	其 他	213,144	(32,001)	-	181,143	
		<u>1,313,684</u>	<u>231,827</u>	<u>-</u>	<u>1,545,511</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項	目	期 初 餘 額	本 期 淨 變 動 數	其 他 變 動 金 額	期 末 餘 額	備 註
	未 報					
	船體保險	\$ 99,200	(\$ 16,200)	\$ -	\$ 83,000	
	貨物運輸保險	45,800	22,400	-	68,200	
	傷害保險	10,900	(800)	-	10,100	
	一年期商業普通火險	2,400	17,800	-	20,200	
	一般責任保險	6,400	1,800	-	8,200	
	其 他	<u>18,660</u>	<u>666</u>	<u>-</u>	<u>19,326</u>	
		<u>183,360</u>	<u>25,666</u>	<u>-</u>	<u>209,026</u>	
		<u>1,497,044</u>	<u>257,493</u>	<u>-</u>	<u>1,754,537</u>	
		<u>1,242,562</u>	<u>73,385</u>	<u>-</u>	<u>1,315,947</u>	
保費不足準備						
	總 額：					
	船體保險	28,010	(12,774)	-	15,236	
	般空保險	-	3,121	-	3,121	
	颱風洪水保險	-	14	-	14	
	國外—航空險	-	379	-	379	
		<u>28,010</u>	<u>(9,260)</u>	<u>-</u>	<u>18,750</u>	
	分 出：					
	船體保險	<u>24,026</u>	<u>(24,026)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
		<u>24,026</u>	<u>(24,026)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
		<u>3,984</u>	<u>14,766</u>	<u>-</u>	<u>18,750</u>	
		<u>\$ 5,734,024</u>			<u>\$ 5,711,106</u>	

台灣產物保險股份有限公司

特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）變動明細表

民國一〇一年度

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本 期 提 存 數	本 期 收 回 數	期 末 餘 額	備 註
一年期住宅普通火險	\$ 14,925	\$ 14,711	\$ -	\$ 29,636	
長期住宅普通火險	3,409	3,351	-	6,760	
一年期商業普通火險	14,656	9,487	-	24,143	
長期商業普通火險	458	432	-	890	
內陸運輸保險	84	24	-	108	
貨物運輸保險	6,759	2,538	-	9,297	
船體保險	2,375	1,168	-	3,543	
漁船保險	1,780	1,647	-	3,427	
航空保險	67	570	-	637	
一般自用汽車財產損失保險	20,041	17,385	-	37,426	
一般商業汽車財產損失保險	795	562	-	1,357	
一般自用汽車責任保險	4,543	5,290	-	9,833	
一般商業汽車責任保險	4,371	3,083	-	7,454	
強制自用汽車責任保險	-	-	-	-	
強制商業汽車責任保險	-	-	-	-	
強制機車責任保險	-	-	-	-	
一般責任保險	4,471	4,994	-	9,465	
專業責任保險	1,682	426	-	2,108	
工程保險	6,946	3,660	-	10,606	
核能保險	4,204	4,949	-	9,153	
保證保險	1,997	1,414	-	3,411	
信用保險	129	736	865	-	
其他財產保險	1,894	1,732	-	3,626	
傷害保險	15,684	18,604	-	34,288	
商業性地震保險	10,666	34,365	-	45,031	
個人綜合保險	121	228	-	349	
商業綜合保險	5,118	6,202	-	11,320	
颱風洪水保險	776	13,428	-	14,204	
政策性地震保險	33,055	40,418	-	73,473	
一年期健康保險	145	34	44	135	
國外分進業務	413	357	319	451	
	<u>\$ 161,564</u>	<u>\$ 191,795</u>	<u>\$ 1,228</u>	<u>\$ 352,131</u>	

台灣產物保險股份有限公司

特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）提存計算表

民國一〇一年度

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	滿期自留保費	預 期 賠 款		自 留 賠 款	本 期 提 存		特 別 盈 餘 公 積		所得稅影響數	提 存 合 計 數
		預 期 損 失 率	預 期 賠 款 金 額		提 存 率	定 率 提 存 準 備	低 於 預 期 賠 款 提 存 準 備			
一年期住宅普通火險	\$ 207,288	55.80%	\$ 115,667	\$ 11,327	1%	\$ 2,073	\$ 15,651	\$ 3,013	\$ 14,711	
長期住宅普通火險	44,413	55.50%	24,650	694	1%	444	3,593	686	3,351	
一年期商業普通火險	132,441	61.11%	80,935	48,880	5%	6,622	4,808	1,943	9,487	
長期商業普通火險	3,904	55.50%	2,166	-	5%	195	325	88	432	
內陸運輸保險	959	60.50%	580	1,099	3%	29	-	5	24	
貨物運輸保險	51,185	58.50%	29,943	26,615	5%	2,559	499	520	2,538	
船體保險	28,145	68.30%	19,222	56,725	5%	1,407	-	239	1,168	
漁船保險	17,360	69.30%	12,031	4,594	5%	868	1,116	337	1,647	
航空保險	2,041	72.30%	1,475	(2,150)	7%	143	544	117	570	
一般自用汽車財產損失保險	579,205	67.88%	393,164	292,136	1%	5,792	15,154	3,561	17,385	
一般商業汽車財產損失保險	15,143	67.20%	10,176	6,667	1%	151	526	115	562	
一般自用汽車責任保險	637,358	69.22%	441,179	476,084	1%	6,374	-	1,084	5,290	
一般商業汽車責任保險	173,620	66.81%	115,995	102,799	1%	1,736	1,979	632	3,083	
一般責任保險	92,622	67.30%	62,382	28,444	1%	926	5,091	1,023	4,994	
專業責任保險	4,840	69.37%	3,358	259	1%	48	465	87	426	
工程保險	88,170	59.30%	52,285	57,725	5%	4,409	-	749	3,660	
核能保險	11,926	65.00%	7,752	2,673	-	-	5,963	1,014	4,949	
保證保險	14,149	71.39%	10,135	1,609	3%	424	1,279	289	1,414	
信用保險	-	100.00%	-	(5,916)	3%	-	887	151	736	
其他財產保險	22,536	72.06%	16,240	6,832	3%	676	1,411	355	1,732	
傷害保險	291,848	77.29%	232,003	120,237	1%或3%	5,650	16,765	3,811	18,604	
商業性地震保險	71,768	72.63%	52,125	3,620	7%	5,024	36,379	7,038	34,365	
個人綜合保險	4,416	68.30%	3,017	1,476	1%	44	231	47	228	
商業綜合保險	67,525	71.91%	50,233	7,120	1%或3%	1,005	6,467	1,270	6,202	
颱風洪水保險	49,039	69.16%	33,916	16,923	7%	3,433	12,745	2,750	13,428	
政策性地震保險	49,037	85.00%	41,681	(2)	-	-	48,697	8,279	40,418	
一年期健康保險	1,356	67.19%	911	964	3%	41	-	7	34	
國外分進業務	4,521	-	2,938	9,643	-	269	161	73	357	
	<u>\$2,666,815</u>		<u>\$1,816,159</u>	<u>\$1,277,077</u>		<u>\$ 50,342</u>	<u>\$ 180,736</u>	<u>\$ 39,283</u>	<u>\$ 191,795</u>	

台灣產物保險股份有限公司

特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）收回計算表

民國一〇一年度

明細表十

單位：新台幣仟元

險別	前期累積特別盈餘公積	前期累積額加本期提存後特別盈餘公積	本期收回特別準備				收回合計數	本期累積特別盈餘公積
			高於預計賠款收回數	超過滿期自留保費收回數	重大事故特別準備收回數	所得稅影響數		
一年期住宅普通火險	\$ 14,925	\$ 29,636	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,636
長期住宅普通火險	3,409	6,760	-	-	-	-	-	6,760
一年期商業普通火險	14,656	24,143	-	-	-	-	-	24,143
長期商業普通火險	458	890	-	-	-	-	-	890
內陸運輸保險	84	108	-	-	-	-	-	108
貨物運輸保險	6,759	9,297	-	-	-	-	-	9,297
船體保險	2,375	3,543	-	-	-	-	-	3,543
漁船保險	1,780	3,427	-	-	-	-	-	3,427
航空保險	67	637	-	-	-	-	-	637
一般自用汽車財產損失保險	20,041	37,426	-	-	-	-	-	37,426
一般商業汽車財產損失保險	795	1,357	-	-	-	-	-	1,357
一般自用汽車責任保險	4,543	9,833	-	-	-	-	-	9,833
一般商業汽車責任保險	4,371	7,454	-	-	-	-	-	7,454
一般責任保險	4,471	9,465	-	-	-	-	-	9,465
專業責任保險	1,682	2,108	-	-	-	-	-	2,108
工程保險	6,946	10,606	-	-	-	-	-	10,606
核能保險	4,204	9,153	-	-	-	-	-	9,153
保證保險	1,997	3,411	-	-	-	-	-	3,411
信用保險	129	865	-	1,042	-	177	865	-
其他財產保險	1,894	3,626	-	-	-	-	-	3,626
傷害保險	15,684	34,288	-	-	-	-	-	34,288
商業性地震保險	10,666	45,031	-	-	-	-	-	45,031
個人綜合保險	121	349	-	-	-	-	-	349
商業綜合保險	5,118	11,320	-	-	-	-	-	11,320
颱風洪水保險	776	14,204	-	-	-	-	-	14,204
政策性地震保險	33,055	73,473	-	-	-	-	-	73,473
一年期健康保險	145	179	-	53	-	9	44	135
國外分進業務	413	770	-	384	-	65	319	451
	<u>\$ 161,564</u>	<u>\$ 353,359</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,479</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 251</u>	<u>\$ 1,228</u>	<u>\$ 352,131</u>

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費收入明細表

民國一〇一年度

明細表十一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

險別	保費收入			自留保費	提存方法	未滿期保險準備	
	(註十三)	再保費收入	再保險支出			淨變動數	滿期自留保費
一年期住宅普通火險	\$ 214,352	\$ 12	\$ -	\$ 214,364	註十	\$ 7,076	\$ 207,288
長期住宅普通火險	(3,205)	-	(617)	(2,588)	註一	(47,001)	44,413
一年期商業普通火險	367,678	16,266	242,988	140,956	註十	8,515	132,441
長期商業普通火險	(145)	-	75	(220)	註一	(4,124)	3,904
內陸運輸保險	1,094	-	165	929	註五	(30)	959
貨物運輸保險	265,044	14,588	228,115	51,517	註五	332	51,185
船體保險	370,531	32,192	366,281	36,442	註十	8,297	28,145
漁船保險	79,587	6,857	68,427	18,017	註十	657	17,360
航空保險	61,750	55	58,440	3,365	註十	1,324	2,041
一般自用汽車財產損失保險	572,666	37	1,851	570,852	註十	(8,353)	579,205
一般商業汽車財產損失保險	13,811	-	16	13,795	註十	(1,348)	15,143
一般自用汽車責任保險	696,650	1,309	5,818	692,141	註十	54,783	637,358
一般商業汽車責任保險	172,939	-	157	172,782	註十	(838)	173,620
強制自用汽車責任保險	262,337	63,275	104,935	220,677	註三	2,574	218,103
強制商業汽車責任保險	51,616	11,781	20,646	42,751	註三	(2,266)	45,017
強制機車責任保險	121,512	39,102	48,605	112,009	註三	2,685	109,324
一般責任保險	147,692	9,351	64,568	92,475	註十	(51)	92,526
專業責任保險	9,654	1,189	6,128	4,715	註十	(125)	4,840
工程保險	134,896	10,732	58,866	86,762	註六及十	(1,408)	88,170
核能保險	-	10,739	-	10,739	註四	(1,187)	11,926
保證保險	28,692	1,353	15,744	14,301	註十及十二	225	14,076
信用保險	-	-	-	-	註七	-	-
其他財產保險	69,263	2,782	50,023	22,022	註十	(514)	22,536
傷害保險	331,227	1,673	47,384	285,516	註五、八及十	14,436	271,080
商業性地震保險	161,887	11,157	89,651	83,393	註十	11,625	71,768
個人綜合保險	6,809	-	-	6,809	註十	2,393	4,416
商業綜合保險	47,052	-	19,426	27,626	註十一	226	27,400
颱風洪水保險	114,723	2,750	58,131	59,342	註十	10,303	49,039
政策性地震保險	420,809	57,600	420,468	57,941	註二	8,904	49,037
一年期健康保險	3,323	-	1,703	1,620	註十	264	1,356
國外分進業務	-	8,181	4,949	3,232	註九	(1,289)	4,521
	<u>\$ 4,724,244</u>	<u>\$ 302,981</u>	<u>\$ 1,982,943</u>	<u>\$ 3,044,282</u>		<u>\$ 66,085</u>	<u>\$ 2,978,197</u>

(接次頁)

(承前頁)

註一：長期火災保險係依據經台財保字第 852363214 號函修正核定之係數表規定提存。

註二：政策性地震保險係依據 100.12.20 金管保策字第 10002566521 號「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定辦理。

註三：強制汽機車責任保險係依據金管保策字第 09902567121 號令之規定提存，並依金管保策字第 10002565601 號令之規定辦理。

註四：核能保險係依據台財保字第 821731240 號函之規定提存。

註五：貨物運輸險及傷害保險中之旅行綜合保險係按平均天期假設依有效保單之簽單保費計提。

註六：工程保險係假設風險隨期間比例式增加。

註七：信用保險按產險公會九十年九月之「消費者信用貸款保險」報部比例提存及九十四年八月之「金融機構小額貸款信用保險」比例提存。

註八：傷害保險中之團體險產品係以註十之方法並依八十五年七月二十五日財政部台財保第 852367814 號函保費基礎計提。

註九：國外再保分進業務依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用八分之一提存法。

註十：其他各險係依金管保財字第 10102501561 號「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，其提存保費準備方式，由精算人員依各險特性決定，本公司採用二十四分之一提存法，已奉財政部保險司九十三年一月六日台財保第 0920714471 號函准予核備。

註十一：商業綜合保險係依據行政院金融監督管理委員會金管保二字第 09402075952 號函之規定辦理。

註十二：保證保險中之旅行業履約保證保險係依據行政院金融監督管理委員會金管保二字第 09402075952 號函之規定辦理。

註十三：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

台灣產物保險股份有限公司
自留保險賠款與給付明細表

民國一〇一年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	保險賠款(合理 賠費用支出)	再 保 賠 款	攤回再保賠款 (註)	自 留 賠 款
一年期住宅普通火險	\$ 11,951	\$ -	\$ -	\$ 11,951
長期住宅普通火險	960	-	115	845
一年期商業普通火險	144,350	1,493	111,522	34,321
內陸運輸保險	1,099	-	-	1,099
貨物運輸保險	133,475	4,617	108,512	29,580
船體保險	61,642	53,107	46,001	68,748
漁船保險	13,189	2,954	13,187	2,956
航空保險	(1,035)	-	(1,037)	2
一般自用汽車財產損失 保險	295,731	-	573	295,158
一般商業汽車財產損失 保險	8,952	-	3	8,949
一般自用汽車責任保險	473,939	2,542	53	476,428
一般商業汽車責任保險	113,486	-	-	113,486
強制自用汽車責任保險	356,063	84,672	141,995	298,740
強制商業汽車責任保險	75,976	15,763	30,315	61,424
強制機車責任保險	68,094	28,279	27,009	69,364
一般責任保險	45,632	2,857	20,200	28,289
專業責任保險	208	25	135	98
工程保險	63,261	9,434	28,496	44,199
核能保險	-	1,115	-	1,115
保證保險	2,547	582	916	2,213
信用保險	(5,755)	(7)	-	(5,762)
其他財產保險	7,276	355	3,774	3,857
傷害保險	145,128	-	32,507	112,621
商業性地震保險	2,063	28	983	1,108
個人綜合保險	1,394	-	-	1,394
商業綜合保險	31,867	-	28,547	3,320
颱風洪水保險	12,179	880	(940)	13,999
政策性地震保險	-	-	-	-
一年期健康保險	1,327	-	664	663
國外分進業務	-	8,504	-	8,504
	<u>\$ 2,064,999</u>	<u>\$ 217,200</u>	<u>\$ 593,530</u>	<u>\$ 1,688,669</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國一〇一年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$467,345
稅 捐		79,245
保 險 費		41,379
廣 告 費		33,835
交 際 費		33,090
租 金		22,140
郵 電 費		20,981
文 具 印 刷		20,011
勞 務 費		11,249
強 制 險 營 業 費 用		9,173
折 舊		8,480
水 電 費		7,385
職 工 福 利		7,280
旅 費		5,639
修 繕 費		4,950
各 項 攤 銷		4,852
訓 練 費		3,612
其 他 費 用		46,454
		<u>\$827,100</u>

台灣產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國一〇一年度

台灣產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇二年三月二十五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附台灣產物保險股份有限公司編製之民國一〇一年度財務報告其他揭露事項，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 承 修

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 五 日

台灣產物保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹、業務之說明

一、最近五年度對本公司業務有重大影響之事項

- (一) 購併或合併其他公司：無。
- (二) 分割：無。
- (三) 主要經營權（股權）變動達百分之十以上：無。
- (四) 業務移轉：無。
- (五) 轉投資關係企業：

單位：仟股、仟元

轉投資關係企業		九十七年底	九十八年底	九十九年底	一〇〇年底 (註)	一〇一年底
台產資產管理股份有限公司	持有股數	120,000	120,000	120,000	-	-
	帳面金額	1,583,235	2,015,275	2,317,820	-	-
	持股比率	100.00%	100.00%	100.00%	-	-

註：本公司已於一〇〇年七月六日出售所持有台產資產管理股份有限公司全部股數。

- (六) 重整：無。
- (七) 購置或處分重大資產：
1. 購入重大資產：

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方	購 入 金 額	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 情 形
九十九	台北市中山區 中山段一小 段土地	國泰世華商業銀 行股份有限公 司	1,539,000 仟元	董 事 會	已於九十九年五 月二十一日與 忠泰建設簽訂 合建契約書， 並於一〇〇年 九月二十六日 取得建造執 照，目前興建 中。
一〇〇	台北市中正區 開封街一段 35 號土地 及房屋	陳璽安	600,000 仟元	董 事 會	目前出租中。
一〇〇	台北市中正區 重慶南路一 段 18 號土 地及房屋	翁翠端	746,000 仟元	董 事 會	目前出租中。

2. 處分重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	買 方	帳 面 價 值	售 價	處分(損)益 (註)	決定買賣者
九十七	不動產投資台北 市中正區公園 段	長春藤建設 股份有限 公司	35,566	141,095	105,529	董 事 會
九十七	不動產投資台北 市中山區中山 段	蘇 陽 德	33,583	136,155	102,572	董 事 會
一〇〇	普通股台產資產 管理股份有限 公司	萬順投資有 限公司為 領銜投標 人之合作 競標團隊	1,343,823	1,660,000	316,177	董 事 會

註：處分損益係售價減除帳面價值（減除土地增值稅準備前毛額）、土地增值稅、證交稅及相關出售費用後之金額。

(八) 經營方式（含行銷體系）或業務內容之重大改變：

本公司主要係從事各種保險之銷售及其有關業務之經營，最近五年度之經營方式或業務內容尚無重大改變。

二、本年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1. 董事（含獨立董事）之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名(註1)	董事酬金										領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)			員工認股權證得認購股數(H)					
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司				
董事長	勇信開發股份有限公司代表人：李泰宏	9,538	9,538	4,462	4,462	13,493	13,493	3,471	3,471	4.19	4.19	5,306	5,306	82	82	-	-	-	-	-	-	4.92	4.92	無
董事	勇信開發股份有限公司代表人：楊鴻彬(註3)																							無
董事	勇信開發股份有限公司代表人：張中周																							無
董事	勇信開發股份有限公司代表人：李佳鎮																							無
董事	勇信開發股份有限公司代表人：宋道平																							無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人：梁健一																							無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人：周紹義																							無
獨立董事	江輝雄																							無
獨立董事	李天送																							無
前董事	勇信開發股份有限公司代表人：賴國利(註3)																							無

註：一〇一年度司機報酬總計 2,028 仟元。

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A + B + C + D)		前七項酬金總額 (A + B + C + D + E + F + G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	勇信開發股份有限公司代表人：張中周、李佳鎮、宋道平、楊鴻彬 臺灣銀行股份有限公司代表人：梁健一、周紹義	勇信開發股份有限公司代表人：張中周、李佳鎮、宋道平、楊鴻彬 臺灣銀行股份有限公司代表人：梁健一、周紹義	勇信開發股份有限公司代表人：張中周、楊鴻彬 臺灣銀行股份有限公司代表人：梁健一、周紹義	勇信開發股份有限公司代表人：張中周、楊鴻彬 臺灣銀行股份有限公司代表人：梁健一、周紹義
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	獨立董事：江輝雄、李天送	獨立董事：江輝雄、李天送	勇信開發股份有限公司代表人：李佳鎮 獨立董事：江輝雄、李天送	勇信開發股份有限公司代表人：李佳鎮 獨立董事：江輝雄、李天送
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	勇信開發股份有限公司代表人：李泰宏、賴國利	勇信開發股份有限公司代表人：李泰宏、賴國利	勇信開發股份有限公司代表人：李泰宏、賴國利、宋道平	勇信開發股份有限公司代表人：李泰宏、賴國利、宋道平
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)	-	-	-	-
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	-	-	-	-
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	10	10	10	10

註 1：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司董事之各項酬金及於各級距之人名。

註 2：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

註 3：101 年 11 月 7 日改派楊鴻彬先生為法人董事代表人，原代表人賴國利先生卸任。

2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱	姓名	監 察 人 酬 勞								A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%)		有無領取來自子公司以外轉投資金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		本公司	合併報表所有公司	
		本公司	合併報表所有公司	本公司	合併報表所有公司	本公司	合併報表所有公司	本公司	合併報表所有公司			
監察人	臺灣銀行股份有限公司 代表人：施鷹艷											無
監察人	光甫投資有限公司 代表人：陳炳甫	-	-	-	-	4,498	4,498	634	634	0.69	0.69	無
監察人	臺灣土地銀行股份有限公司 代表人：黃貞靜											無

給付本公司各個監察人酬金級距	監 察 人 姓 名	
	前 四 項 酬 金 總 額 (A + B + C + D)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	臺灣銀行股份有限公司代表人：施鷹艷 臺灣土地銀行股份有限公司代表人：黃貞靜 光甫投資有限公司代表人：陳炳甫	臺灣銀行股份有限公司代表人：施鷹艷 臺灣土地銀行股份有限公司代表人：黃貞靜 光甫投資有限公司代表人：陳炳甫
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總 計	3	3

註 1：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司監察人之各項酬金及於各級距之人名。

註 2：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	現金	股票	合併報表內所有公司	現金	股票	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司
總經理	宋道平																無
副總經理	張建祥	6,478	6,478	54	54	1,228	1,228	144	-	144	-	1.07	1.07	-	-		無
總稽核	王島蓉																無

註：一〇一一年度司機報酬總計 660 仟元。

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	王島蓉	王島蓉
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	宋道平、張建祥	宋道平、張建祥
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	3	3

註 1：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司總經理、副總經理及相當等級者之各項酬金及於各級距之人名。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

項目	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	董事會總稽核	王島蓉	-	1,952	1,952	0.26
	總經理室副總經理	張建祥				
	董事會風險管理室資深經理	林力				
	總經理室協理	鄭全誠				
	協理兼企業保險行銷部經理	侯自維				
	協理兼企業保險一部經理	李光霖				
	協理兼企業保險二部經理	許乃權				
	協理兼個人保險行銷部經理	張富勝				
	協理兼個人保險商品部經理	林偉朱				
	個人保險客戶服務部資深經理	蕭存榮				
	資訊部經理	趙原鑫				
	協理兼企劃部經理	徐樹人				
	協理兼財務部經理	陳翠蓉				
	協理兼管理部經理	黃憲章				
	營業一部資深經理	詹志民				
	板橋分公司經理	李耿誠				
	基隆分公司經理	趙鼎祥				
	桃園分公司經理	鍾志彬				
	新竹分公司經理	許加燐				
	台中分公司經理	廖原益				
	彰化分公司經理	林宏誠				
	嘉義分公司經理	杜國英				
	台南分公司經理	蘇永阜				
	高雄分公司經理	洪麒欽				
	屏東分公司經理	郭泰宏				
	花蓮分公司資深經理	游家斌				
	宜蘭分公司資深經理	陳樹發				
	簽證精算人員/企劃部專案經理	張嘉銘				
會計主管/財務部專案經理	黃香女					

(二) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

三、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞工福利措施及實施情形：

1. 員工福利措施

本公司依據職工福利金條例設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進同仁福利事項，統籌規劃員工之各項福利措施，以提升員工生活品質，其各項福利措施分述如下：

(1) 福利補助：三節節金、生日禮金、結婚禮金、喪葬慰問金等。

(2) 文康活動：每月慶生會、尾牙聯歡晚會及摸彩活動、社團活動及旅遊活動等。

(3) 其他補助：急難救助、團體保險、眷屬團體保險、員工健康檢查等。

一〇一年度除三節發放節金與在職同仁結婚禮金外，並依據社團補助辦法補助成立九個社團順利運作，以鼓勵同仁參加休閒活動，增進同仁間之情感交流。在員工團體保險業務共計有員工與眷屬 70 人次申請理賠，理賠金額約 1,190 仟元。同時，為體恤同仁平日工作辛勞、增進同仁福祉，於 12 月初舉辦員工健康檢查，受檢率達 90%。

2. 進修訓練

本公司為鼓勵同仁進修保險經營與相關專業知識，訂有保險專業證照考試獎勵辦法，提供優渥獎勵與協助措施，鼓勵同仁在職進修以考取各項專業證照，積極培育保險專業人才。同時為厚實同仁保險專業素養，定期針對保險營運所需職類，遴選優秀同仁為內部講師舉辦教育訓練，使內部經驗得以交流並傳承；並視業務與同仁發展需要，參加外部專業課程，以汲取市場專業知識。

本公司年度訓練業務係結合內部自辦訓練、外部機構訓練課程及各部門內部訓練，分別針對「管理職能類、核心業務類、營業行銷類、行政資源類」四大職類，採績效與任務導向辦理不同職能與階層之訓練。總計一〇一年度內外部訓練每人每月平均為 3.83 小時，總參訓時數為 34,889 小時，總開課為 601 堂訓練，總參訓人次為 15,660 人次，訓練費用為新台幣 3,612 仟元。

3. 退休制度：

本公司為照顧勞工退休生活，並促進勞資合作以增進工作效率，特訂勞工退休辦法。本公司為配合政府自 94 年 7 月 1 日起實施勞工退休金條例，本公司依規定對選擇新制之同仁定期提撥退休金至該員個人退休金帳戶，且依中華民國財務會計準則第十八號公報之規定，委請精算師對於勞工退休準備金進行評估計算，並提出精算報告，以作為本公司提撥退

休準備金比例調整之重要依據，期以充份保障員工退休之權益。

一〇一年計提撥舊制勞工退休準備金至臺灣銀行信託部 3,160 仟元，年底累積該帳戶退休準備金為 93,735 仟元。並每月定期提撥員工每月工資 6% 至參加勞工退休金新制之同仁勞工保險局個人退休金帳戶，全年度共提撥新制勞工退休金 20,047 仟元，將可充份保障員工退休之權益。

本公司為體恤長期為公司服務同仁之辛勞，並協助其職涯發展與規劃，以健全公司組織及人力發展，特實施「優退專案實施要點」。凡符合下列兩項資格者，得於一〇三年十二月三十一日前辦理退休，並於退休預定日起一個月前提出申請，經本公司簽准並以專函個別通知申請人後始生效力。除依勞基法規定給予基本退休金給與外，並按退休生效日起至 65 歲止之年數每滿一年加發 1 個基數加發給與。

(1) 年滿 60 歲，雖尚未符合本公司勞工退休辦法第四條所訂之自請退休資格者。

(2) 本公司勞工退休辦法第四條規定勞工若有以下情形之一者，得自請退休：

a. 工作十五年以上年滿五十五歲者。

b. 工作二十五年以上者。

c. 工作十年以上年滿六十歲者。

4. 其他重要勞資間之協議情形：均照政府規定辦理。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

	一〇一一年度	一〇〇年度
總經理	宋道平	宋道平
稽核主管	王島蓉	王島蓉
簽證精算人員	張嘉銘	張嘉銘

五、各項準備金提存方式之變動：

本年度各項準備金之提存係依據金融監督管理委員會金管保財字第 10102501571 號令修正發布之「保險業財務報告編製準則」及金管保財字第 10102501561 號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定處理，並延請簽證精算人員針對各項準備金予以簽證。

六、最近一年度保險業有經股東會決議增資、減資或經董事會決議發行新股，惟其申請（或申報）案未獲金融監督管理委員會核准（或未准予核備）情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新台幣二仟萬元（含）以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

一〇一年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
船體險	163101C00008	101.04.03	99,309	66,338	32,971	32,971
船體險	663100C00015	100.05.12	24,756	22,068	2,688	2,688
貨物險	662001C00214	100.12.22	25,060	21,480	3,580	3,580
一年期商業火災	001001000004	101.01.29	63,385	48,331	15,054	15,054
一年期商業火災	001099000017	99.03.04	23,123	12,024	11,099	11,099

註：以上重大賠案明細僅列示當年度已實際賠付之賠案。

一〇〇年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
船體險	163100C00003	100.03.21	25,766	25,766	-	-
船體險	163100C00004	100.05.15	45,145	38,034	7,111	7,111
船體險	623198C00014	98.08.18	329,708	236,519	93,189	93,189
船體險	663100C00015	100.05.12	30,573	27,254	3,319	3,319
一年期商業火災	001097000158	97.12.17	64,041	52,652	11,389	11,389
一年期商業火災	001099A00103	99.11.26	47,122	23,561	23,561	23,561
一年期商業火災	001099A00064	99.09.19	22,119	18,421	3,698	3,698

註：以上重大賠案明細僅列示當年度已實際賠付之賠案。

九十九年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
貨物險	162099C00001	99.01.15	31,867	23,822	8,045	8,045
船體險	623198C00014	98.08.18	62,478	44,819	17,659	17,659
船體險	623198C00032	98.12.02	60,385	49,974	10,411	10,411
船體險	1A3198C00001	98.08.08	41,270	35,977	5,293	5,293
一年期商業火災	001097A00102	97.06.06	27,402	26,980	422	422

註：以上重大賠案明細僅列示當年度已實際賠付之賠案。

八、最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險公司名稱及其信用評等：

再保險公司名稱	信用評等	評等機構
Central Reinsurance Corporation	A-	S&P
Partner Reinsurance Europe PLC	A+	S&P
Munich Reinsurance Company	AA-	S&P
First Capital Insurance Limited	A	AM Best
Korean Reinsurance Company	A	AM Best
The Taian Insurance Co., Ltd.	BBB+	S&P

九、委託信用評等機構評等者，該評等機構名稱、評等日期及評等結果：

評等機構	評等日期	評等結果
Standard & Poor's Rating	2012.12.10	BBB+/STABLE
中華信用評等公司	2012.12.10	twAA-/穩定

貳、市價、股利及股權分散情形：

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料：

項 目		年 度		
		一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度	
每股市價	最高(元)	23.95	30.2	
	最低(元)	19.15	19.5	
	平均(元)	20.84	24.37	
每股淨值	分配前(元)	17.00	15.81	
	分配後(元)	註1	14.65	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	363,816	363,816	
	每股盈餘(元)	2.03	1.93	
每股股利	現金股利(元)	註1	1.16	
	無償配股	盈餘配股(元)	註1	-
		資本公積配股(元)	註1	-
	累積未付股利(元)	註1	-	
投資報酬分析	本益比(註2)(倍)	10.27	12.63	
	本利比(註3)	註1	21.01	
	現金股利殖利率(註4)(%)	註1	4.76	

註1：每股股利係依據次年度股東會擬決議分配之情形填列。因一〇二年度股東會尚未召開，故未填列。

註2：本益比=當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註3：本利比=當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註4：現金股利殖利率=每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

二、股權分散情形：

(一) 普通股：每股面額十元

普通股
每股面額十元

一〇一年七月十七日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %	
1~	999	7,437	1,077,506	0.30
1,000~	5,000	7,249	17,203,916	4.72
5,001~	10,000	1,845	14,370,544	3.95
10,001~	15,000	775	9,484,578	2.61
15,001~	20,000	423	7,679,107	2.11
20,001~	30,000	455	11,384,353	3.13
30,001~	40,000	219	7,674,646	2.11
40,001~	50,000	149	6,859,356	1.89
50,001~	100,000	285	20,002,444	5.50
100,001~	200,000	134	18,218,924	5.01
200,001~	400,000	50	14,949,187	4.11
400,001~	600,000	21	10,261,438	2.82
600,001~	800,000	3	1,960,677	0.54
800,001~	1,000,000	6	5,365,009	1.47
1,000,001 以上 (註)		25	217,324,715	59.73
		19,076	363,816,400	100.00

註：包括集保戶。

(二) 特別股：本公司未發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形：

職稱 (註1)	姓名	一〇一年度		當年度截至二月二十八日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事本人	勇信開發股份有 限公司	-	1,900,000	-	-
法人董事代表	李泰宏	-	-	-	-
法人董事代表	賴國利(註3)	-	-	-	-
法人董事代表	楊鴻彬(註4)	-	-	-	-
法人董事代表/ 總經理	宋道平	-	-	-	-
法人董事代表	李佳鎮	-	-	-	-
法人董事代表	張中周	-	-	-	-
董事本人/大股 東	臺灣銀行	-	-	-	-
法人董事代表	梁健一	-	-	-	-
法人董事代表	周紹義	-	-	-	-
獨立董事本人	江輝雄	-	-	-	-
獨立董事本人	李天送	-	-	-	-
監察人本人	臺灣銀行	-	-	-	-
法人監察人代表	施鷹艷	-	-	-	-
監察人本人	光甫投資有限公 司	-	-	-	-
法人監察人代表	陳炳甫	-	-	-	-
監察人本人	臺灣土地銀行	-	-	-	-
法人監察人代表	黃貞靜	-	-	-	-
經理人	張建祥	-	-	-	-
經理人	許乃權	-	-	-	-
經理人	徐樹人	-	-	-	-
經理人	陳樹發	-	-	(5,480)	-
經理人	李光霖	-	-	-	-
經理人	王島蓉	-	-	-	-
經理人	鄭全誠	-	-	-	-
經理人	林力	-	-	-	-
經理人	陳翠蓉	-	-	-	-
經理人	蕭存榮	-	-	-	-
經理人	黃憲章	-	-	(21,000)	-
經理人	詹志民	-	-	-	-
經理人	陳國闓(註5)	-	-	-	-
經理人	洪麒欽	-	-	-	-
經理人	侯自維	(13,000)	-	-	-
經理人	廖原益	-	-	-	-
經理人	趙鼎祥	-	-	-	-
經理人	許加燐	(33,000)	-	-	-
經理人	游家斌	9,000	-	-	-
經理人	林倬朱	-	-	-	-
經理人	陳正峰(註8)	-	-	-	-
經理人	林宏誠	-	-	-	-
經理人	李耿誠	(11,000)	-	-	-
經理人	鍾志彬	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

職稱 (註1)	姓名	一〇一年度		當年度截至二月二十八日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
經理人	趙原鑫(註9)	-	-	-	-
經理人	杜國英(註6)	-	-	-	-
經理人	郭泰宏(註7)	-	-	-	-
經理人	張富勝(註10)	-	-	-	-
經理人	蘇永阜(註11)	-	-	-	-
經理人	黃香女	-	-	-	-

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：101年11月7日解任。

註4：101年11月7日新任。

註5：101年02月1日解任。

註6：101年02月1日新任。

註7：101年04月1日新任。

註8：101年04月1日解任。

註9：101年01月1日新任。

註10：101年08月1日新任。

註11：102年02月1日新任。

股權移轉資訊

姓名(註1)	股權移轉原因(註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
無	無	無	無	無	-	-

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	持比率	質押率	質借(贖回)金額
無	無	無	無	無	-	-	-	-

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1) (註 2)	
		九 十 八 年	九 十 七 年
流 動 資 產		9,388,265	7,862,503
放 款		-	-
基 金 與 投 資		3,597,615	2,955,056
固 定 資 產		385,667	388,210
其 他 資 產		665,822	677,482
流 動 負 債	分 配 前	869,141	775,378
	分 配 後	1,162,637	775,378
長 期 負 債		352,808	354,938
其 他 負 債 及 準 備		7,834,602	7,465,456
股 本		3,168,570	3,168,570
資 本 公 積		1,923	1,923
保 留 盈 餘	分 配 前	1,635,680	826,274
	分 配 後	1,342,184	826,274
金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益		(118,680)	(1,032,939)
未 實 現 重 估 增 值		698,510	698,510
庫 藏 股 票		(405,185)	(374,859)
資 產 總 額		14,037,369	11,883,251
負 債 總 額	分 配 前	9,056,551	8,595,772
	分 配 後	9,350,047	8,595,772
股 東 權 益 總 額	分 配 前	4,980,818	3,287,479
	分 配 後	4,687,322	3,287,479

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1) (註 2)		
		一 〇 一 年	一 〇 〇 年	九十九年(重編後)
現金及約當現金		3,675,111	3,419,211	3,352,815
應 收 款 項		1,080,484	1,145,737	1,038,672
待 出 售 資 產		-	-	-
投 資		7,431,902	7,234,996	8,154,489
再 保 險 準 備 資 產		2,496,302	2,270,313	2,479,003
固 定 資 產		402,411	407,809	475,618
無 形 資 產		-	-	-
其 他 資 產		921,377	679,309	695,654
資 產 總 額		16,007,587	15,157,375	16,196,251
應 付 款 項	分 配 前	786,255	930,913	913,329
	分 配 後	(註 3)	1,352,941	1,640,962
與 待 出 售 資 產 直 接 相 關 之 負 債		-	-	-
金 融 負 債		-	-	-
負 債 準 備		8,207,408	8,004,337	8,286,655
其 他 負 債		829,359	470,496	473,922
負 債 總 額	分 配 前	9,823,022	9,405,746	9,673,906
	分 配 後	(註 3)	9,827,774	10,401,539
股 本		3,638,164	3,638,164	3,638,164
資 本 公 積		117,725	117,725	117,725
保 留 盈 餘	分 配 前	2,101,007	1,784,394	1,811,394
	分 配 後	(註 3)	1,362,366	1,083,761
股 東 權 益 其 他 項 目		327,669	211,346	955,062
股 東 權 益 總 額	分 配 前	6,184,565	5,751,629	6,522,345
	分 配 後	(註 3)	5,329,601	5,794,712

註 1：最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：自一〇〇年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，九十七年至九十八年二年度資料依原格式內容揭露。

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。一〇一年度之分配後數字因一〇二年度股東會尚未召開，故未填列。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	九 十 九 年 (重 編 後)	九 十 八 年	九 十 七 年
營 業 收 入	3,849,256	3,405,952	3,472,712	9,337,802	8,535,144
營 業 成 本	2,278,569	2,112,898	2,182,539	7,475,804	7,648,334
營 業 費 用	827,100	811,784	891,095	891,422	642,388
營 業 外 收 入 及 利 益	34,949	14,099	39,531	1,987	37,020
營 業 外 費 用 及 損 失	2,432	2,621	3,873	46,548	38,037
稅 前 純 益	776,104	492,748	434,736	926,015	243,405
稅 後 純 益	738,641	432,958	404,407	809,406	138,421
停 業 單 位 損 益	-	267,675	534,397	-	-
本 期 淨 利	738,641	700,633	938,804	809,406	138,421
基 本 每 股 盈 餘 (追 溯 調 整 前)	2.03 元	1.93 元	2.72 元	2.76 元	0.44 元
基 本 每 股 盈 餘 (追 溯 調 整 後)	註 3	1.93 元	2.72 元	2.38 元	0.38 元

註 1：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：自一〇〇年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，九十七年至九十八年二年度資料依原格式內容揭露。

註 3：因一〇二年度股東會尚未召開，故未予填列。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		一〇一年	一〇〇年	九十九年 (重編後)	九十八年	九十七年
業務指標	直接保費收入變動率	4.30	5.58	2.28	0.91	(6.90)
	直接已付賠款變動率	(16.84)	25.94	(3.98)	26.10	(25.72)
	自留保費變動率	5.91	6.29	5.42	10.95	1.99
獲利能力指標	資產報酬率(%)	4.74	4.47	6.18	6.25	1.04
	業主權益報酬率(%)	12.38	11.42	16.32	19.58	3.13
	資金運用淨收益率	4.11	(1.99)	9.97	17.92	(9.05)
	投資報酬率	3.70	(1.81)	9.07	16.10	(8.22)
	自留綜合率(%)	94.99	89.98	95.69	97.14	81.27
	自留費用率(%)	38.54	38.95	41.76	44.60	37.58
	自留滿期損失率(%)	56.45	51.03	53.93	52.54	43.69
整體營運指標	自留保費對業主權益比率(%)	51.54	52.32	43.41	53.93	73.64
	毛保費對業主權益比率(%)	83.60	86.08	72.97	93.95	141.18
	淨再保佣金對業主權益影響率	3.78	3.87	3.89	5.40	10.15
	各項準備金對業主權益比率	132.71	139.17	127.05	156.42	225.72
	業主權益變動率	7.53	11.82	30.95	51.51	40.95
	特別準備金對業主權益比率	39.31	45.34	40.35	50.57	73.59
	費用率	29.13	28.83	30.65	28.93	24.27

增減比例變動分析說明：

- 直接保費收入變動率減少，主要係因一〇〇年度船體險及傷害險保費收入增加幅度較大所致。
- 直接已付賠款變動率減少，主要係因一〇〇年度火險及船體險有重大賠案付款所致。
- 資金運用淨收益率、投資報酬率增加，主要係因一〇一年度金融資產受國際金融環境整體情勢好轉影響，評價利益較一〇〇年度增加所致。
- 業主權益變動率減少，主要係因兩年度淨利相近，僅本期金融商品評價損失較上期減少約 116,323 仟元所致。

註 1：本公司上列最近五年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：自一〇〇年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，九十七年至九十八年二年度資料依原格式內容揭露。

註 3：分析項目之計算公式如下：

1. 業務指標

(1) 直接保費收入變動率 = (當期直接保費收入累計數
— 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接
保費收入累計數

【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被
保險人所獲得之保險費收入。】

(2) 直接已付賠款變動率 = (當期直接已付賠款累計數
－ 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接
已付賠款累計數

【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被
保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】

(3) 自留保費變動率 = (當期自留保費累計數－上年同
期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入－再保費
支出】

2. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】
/ 平均資產總額

【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】

(2) 業主權益報酬率 = 稅前 (後) 損益 / 平均業主權益

【平均業主權益 = (當年業主權益 + 上年業主權益)
/ 2】

(3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收益 / [(期初可運
用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2]

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益
+ 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有
價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資
損失】

(4) 投資報酬率 = 本期淨投資收入 / [(期初資產 + 期末
資產 - 本期淨投資收入) / 2]

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益
+ 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有
價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資
損失】

(5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率

(6) 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】

(7) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費

【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款與給付 + 賠款準備淨變動】

【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出 - 未滿期保費準備淨變動】

3. 整體營運指標

(1) 自留保費對業主權益比率 = 自留保費 / 業主權益

(2) 毛保費對業主權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入) / 業主權益

(3) 淨再保佣金對業主權益影響率 = (未滿期保費準備金 / 自留保費) × 再保佣金收入 / 業主權益

(4) 各項準備金對業主權益比率 = 各項準備金 / 業主權益

【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】

(5) 業主權益變動率 = (當年業主權益 - 上年業主權益) / 上年業主權益之絕對值

(6) 特別準備金對業主權益比率 = 特別準備金 / 業主權益

(7) 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)

【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

三、其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆：財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	金 額	%
現金及約當現金	3,675,111	3,419,211	255,900	7.48
應收款項	1,080,484	1,145,737	(65,253)	(5.70)
待出售資產	-	-	-	-
投 資	7,431,902	7,234,996	(196,906)	(2.72)
再保險準備資產	2,496,302	2,270,313	225,989	9.95
固定資產	402,411	407,809	(5,398)	(1.32)
無形資產	-	-	-	-
其他資產	921,377	679,309	242,068	35.63
資產總額	16,007,587	15,157,375	850,212	5.61
應付款項	786,255	930,913	(144,658)	(15.54)
與待出售資產直接相關之 負債	-	-	-	-
金融負債	-	-	-	-
負債準備	8,207,408	8,004,337	203,071	2.54
其他負債	829,359	470,496	358,863	76.27
負債總額	9,823,022	9,405,746	417,276	4.44
股 本	3,638,164	3,638,164	-	-
資本公積	117,725	117,725	-	-
保留盈餘	2,101,007	1,784,394	316,613	17.74
股東權益其他項目	327,669	211,346	116,323	55.04
股東權益總額	6,184,565	5,751,629	432,936	7.53

說 明：

係針對前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新台幣一仟萬元以上之項目分析：

其他資產：本年度較上年度增加，主係因本年度之營業保證金較上年度增加 100,000 仟元，及暫付玉山石建案之相關費用較上年度增加約 150,882 仟元所致。

其他負債：本年度較上年度增加，主係因本年度預收玉山石建案之訂金、簽約金及開工款 375,394 仟元。

股東權益其他項目：本年度較上年度增加，主係因本年度之金融商品之未實現損失較上年度減少約 116,323 仟元所致。

二、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		增(減)變動	變動比例%
	一〇一年度	一〇〇年度		
營業收入	3,849,256	3,405,952	443,304	13.02
營業成本	2,278,569	2,112,898	165,671	7.84
營業毛利	1,570,687	1,293,054	277,633	21.47
營業費用	827,100	811,784	15,316	1.89
營業利益	743,587	481,270	262,317	54.51
營業外收入及利益	34,949	14,099	20,850	147.88
營業外費用及損失	2,432	2,621	(189)	(7.21)
繼續營業單位稅前純益	776,104	492,748	283,356	57.51
所得稅費用	37,463	59,790	(22,327)	(37.34)
繼續營業單位稅後淨利	738,641	432,958	305,683	70.60

係對增減變動達百分之二十以上，且變動金額達一仟萬元以上之項目分析：

(一) 營業毛利及營業利益：

主要係因本年度景氣好轉，金融資產評價利益較上年度增加434,171仟元，致本年度營業收入增加，營業毛利及營業利益增加。

(二) 營業外收入及利益：

主要係因本年度迴轉以前年度高估之呆帳費用21,312仟元所致。

(三) 所得稅費用：

主要係因上年度出售採權益法認列之被投資公司而需繳納基本稅額，故導致上年度所得稅費用較高。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核		備註	
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	期間是否完整	是否涵蓋會計年度		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒	陳杰忠	\$ 2,380	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 507	\$ 507		√	101.01.01-101.09.30	其他項目係國際會計準則導入諮詢服務公費
勤業眾信聯合會計師事務所	陳昭鋒	楊承修	1,520	-	-	-	169	169		√	101.10.01-101.12.31	其他項目係國際會計準則導入諮詢服務公費
勤業眾信聯合會計師事務所	張銘政		-	-	-	-	344	344		√	101.11.01-101.12.31	個人資料管理制度建置專案

註：審計公費包含保險業財務報告編製準則第二十二條第一款第一目所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。

二、更換會計師資訊：

本公司財務報告原由陳昭鋒及陳杰忠會計師簽證，因配合會計師事務所內部工作調整之需，改由陳昭鋒及楊承修會計師辦理簽證，該項變更案已於一〇一年十一月二十三日經董事會同意通過。