

# 台灣產物保險股份有限公司

## 財 務 報 告 民國一〇一年上半年度

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	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~11		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革及業務範圍	12		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~25		二
(三) 會計變動之理由及其影響	25~26		三
(四) 重要會計科目之說明	26~42		四~二二
(五) 關係人交易	43~46		二三
(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	46~84		二四~三十
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	84		三一
2. 轉投資事業相關資訊	84		三一
3. 大陸投資資訊	84		三一
(十二) 營運部門財務資訊	85		三二
九、重要會計科目明細表	86~101		-

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上半年度

## 會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，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六月三十日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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

如財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起採用新修訂及新發布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」、第四十號「保險合約之會計處理準則」及第四十一號「營運部門資訊之揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 陳 杰 忠

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 八 月 二 十 四 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六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註二、四及二三)	\$ 4,063,843	25	\$ 4,318,550	25		應付款項				
	應收款項(附註二及五)					21100	應付票據	\$ 63,102	-	\$ -	-
12100	應收票據	134,266	1	143,265	1	21200	應付保險賠款與給付	14,710	-	9,975	-
12200	應收保費	936,147	6	868,035	5	21400	應付佣金	163,953	1	152,856	1
12300	應攤回再保賠款與給付	43,399	-	64,189	-	21500	應付再保往來款項	615,847	4	628,424	4
12400	應收再保往來款項	110,629	1	76,182	1	21601	應付費用	238,037	2	267,150	2
12500	其他應收款	58,233	-	59,085	-	21603	應付稅款(附註二及二十)	33,569	-	57,823	-
12000	應收款項合計	1,282,674	8	1,210,756	7	21610	其他應付款-其他(附註十四)	454,552	3	755,077	4
						21000	應付款項合計	1,583,770	10	1,871,305	11
13000	待出售資產(附註二及十一)	-	-	1,445,157	8		負債準備(附註二及十六)				
	投 資					24100	未滿期保費準備	2,922,887	18	2,918,857	17
14110	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六)	1,393,761	9	1,240,639	7	24200	賠款準備	2,843,264	17	3,157,565	19
14120	備供出售金融資產(附註二及七)	1,862,785	11	1,987,026	11	24400	特別準備	2,585,100	16	2,627,495	15
14140	以成本衡量之金融資產(附註二及八)	285,982	2	299,579	2	24500	保費不足準備	36,094	-	30,381	-
14170	持有至到期日金融資產(附註二及九)	1,660	-	1,693	-	24000	負債準備合計	8,387,345	51	8,734,298	51
14200	不動產投資-淨額(附註二及十)	3,809,951	23	2,689,660	16		其他負債				
14000	投資合計	7,354,139	45	6,218,597	36	25100	預收款項(附註十)	251,360	1	-	-
	再保險準備資產-淨額(附註二及十六)					25300	存入保證金(附註十)	89,112	1	178,021	1
15100	分出未滿期保費準備	940,917	5	936,134	6	25500	營業損失準備(附註二及十七)	7,862	-	19,032	-
15200	分出賠款準備	1,606,459	10	1,879,228	11	25600	土地增值稅準備	277,984	2	277,984	2
15400	分出保費不足準備	30,960	-	21,787	-	25700	應計退休金負債(附註二及十五)	70,894	-	68,894	-
15000	再保險準備資產合計	2,578,336	15	2,837,149	17	25900	其他負債-其他	16,486	-	33,468	-
	固定資產-淨額(附註二及十二)					25000	其他負債合計	713,698	4	577,399	3
16xx1	固定資產成本	266,823	2	273,428	2	2XXXX	負債合計	10,684,813	65	11,183,002	65
16xx2	重估增值	218,343	1	235,541	1		股東權益(附註十八)				
16xyz	成本及重估增值合計	485,166	3	508,969	3	31100	普通股股本	3,638,164	22	3,638,164	21
16xx3	減：累計折舊	80,664	1	82,024	-		資本公積				
16000	固定資產-淨額合計	404,502	2	426,945	3	32100	資本公積-發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
	其他資產					32200	資本公積-庫藏股票交易	115,802	1	115,802	1
18300	存出保證金(附註十三)	604,420	4	626,094	4		保留盈餘				
18600	遞延所得稅資產(附註二及二十)	21,200	-	28,600	-	33100	法定盈餘公積	1,199,942	7	1,059,815	6
18700	其他資產-其他(附註十)	151,748	1	28,553	-	33200	特別盈餘公積	161,164	1	-	-
18000	其他資產合計	777,368	5	683,247	4	33300	未指撥保留盈餘	367,075	2	375,892	2
							股東權益其他項目				
1XXXX	資 產 總 計	\$ 16,460,862	100	\$ 17,140,401	100	34100	未實現重估增值	698,510	4	698,510	4
						34200	金融商品未實現損益	( 406,531)	( 2)	( 39,021)	-
						34600	與待出售資產直接相關之權益	-	-	106,314	1
						3XXXX	股東權益合計	5,776,049	35	5,957,399	35
							負債及股東權益合計	\$ 16,460,862	100	\$ 17,140,401	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年八月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41110	簽單保費收入（附註二及二三）	\$ 2,707,509	141	\$ 2,614,913	139
41120	再保費收入	136,987	7	159,362	8
41100	保費收入合計	2,844,496	148	2,774,275	147
51100	減：再保費支出	1,183,515	62	1,165,268	62
51310	未滿期保費準備 淨變動（附註十六）	102,524	5	125,734	6
4110x	自留滿期保費收入	1,558,457	81	1,483,273	79
41300	再保佣金收入	147,542	8	123,384	6
41400	手續費收入	21,375	1	19,806	1
	淨投資損益				
41510	利息收入	26,270	1	19,477	1
41520	金融資產評價（損） 益	55,166	3	( 29,133)	( 1)
41550	兌換（損）益	( 1,210)	-	( 902)	-
41560	處分投資（損）益（附 註十九）	58,720	3	233,602	12
41570	不動產投資（損）益 （附註二三）	52,610	3	34,990	2
41500	淨投資損益合計	191,556	10	258,034	14
41800	其他營業收入	-	-	623	-
41000	營業收入合計	1,918,930	100	1,885,120	100
	營業成本				
51200	保險賠款與給付（附註二 三）	1,211,528	63	1,056,925	56
41200	減：攤回再保賠款與給付	389,558	20	289,710	15
5120x	自留保險賠款與給付 負債準備淨變動（附註十 六）	821,970	43	767,215	41
51320	賠款準備淨變動	( 5,757)	( 1)	( 33,348)	( 2)
51340	特別準備淨變動	( 22,932)	( 1)	( 4,515)	-
51350	保費不足準備淨變動	1,150	-	1,626	-
51300	負債準備淨變動 合計	( 27,539)	( 2)	( 36,237)	( 2)
51500	佣金費用（附註二三）	338,954	18	309,098	16
51800	其他營業成本	17,503	1	14,809	1
51000	營業成本合計	1,150,888	60	1,054,885	56

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	一 〇 一 年 上 半 年 度		一 〇 〇 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
60000	\$ 768,042	40	\$ 830,235	44
58000	<u>440,140</u>	<u>23</u>	<u>445,340</u>	<u>24</u>
61000	327,902	17	384,895	20
49000	35,714	2	8,102	1
59000	<u>2,110</u>	<u>-</u>	<u>1,015</u>	<u>-</u>
62000	361,506	19	391,982	21
63000	<u>4,309</u>	<u>-</u>	<u>( 37,036)</u>	<u>( 2)</u>
64000	365,815	19	354,946	19
65000	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 3,000)</u>	<u>-</u>
69000	<u>\$ 365,815</u>	<u>19</u>	<u>\$ 351,946</u>	<u>19</u>
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘 (附註二二)				
基本每股盈餘				
70001	\$ 0.99	\$ 1.01	\$ 1.08	\$ 0.98
70002	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 0.01)</u>	<u>( 0.01)</u>
70000	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.97</u>
稀釋每股盈餘				
71001	\$ 0.99	\$ 1.00	\$ 1.07	\$ 0.97
71002	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 0.01)</u>	<u>( 0.01)</u>
71000	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 1.06</u>	<u>\$ 0.96</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年八月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

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	未實現重估增值	金融商品未實現(損)益	與待出售資產直接相關之權益	
一〇一年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	-	-	-	80,633	-	80,633
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	( 400)	400	-	-	-	-
一〇一年上半年度純益	-	-	-	-	-	365,815	-	-	-	365,815
一〇一年六月三十日餘額	\$ 3,638,164	\$ 1,923	\$ 115,802	\$ 1,199,942	\$ 161,164	\$ 367,075	\$ 698,510	(\$ 406,531)	\$ -	\$ 5,776,049
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	-	-	-	-	-	-	-	( 248,260)	-	( 248,260)
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	-
一〇〇年上半年度純益	-	-	-	-	-	351,946	-	-	-	351,946
一〇〇年六月三十日餘額	\$ 3,638,164	\$ 1,923	\$ 115,802	\$ 1,059,815	\$ -	\$ 375,892	\$ 698,510	(\$ 39,021)	\$ 106,314	\$ 5,957,399

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年八月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 365,815	\$ 351,946
備抵壞帳(迴轉)提列	( 24,365)	20,139
折舊費用	10,794	8,478
各項攤提	2,256	2,048
金融商品評價(利益)損失	( 55,166)	29,133
各項準備本期淨變動	74,985	89,497
逾期債權沖銷	( 11,170)	-
債券投資溢折價攤銷	1,609	1,551
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	( 9,835)	( 162,496)
處分以成本衡量之金融資產淨損失	-	2,357
以成本衡量之金融資產減資退還股款	10,000	6,647
處分固定資產利得	-	( 237)
遞延所得稅費用(利益)	5,187	( 1,948)
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	( 8,193)	( 21,131)
應收保費	( 252,117)	( 270,002)
其他應收款	47,485	26,795
公平價值變動列入損益之金融資產	870	( 377,457)
應攤回再保賠款與給付	27,420	57,211
應收再保往來款項	72,833	14,904
其他資產－其他	( 117,880)	( 3,774)
應付票據	63,102	-
應付保險賠款與給付	( 1,209)	( 65,095)
應付佣金	19,898	31,076
應付再保往來款項	217,209	246,041
應付費用	44,204	45,838
應付稅款	( 108,472)	30,491
其他應付款－其他	( 3,903)	( 58,007)
預收款項	251,331	-
其他負債－其他	1,505	1,753
應計退休金負債	965	1,025
營業活動之淨現金流入	<u>625,158</u>	<u>938,447</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(\$ 59,672)	(\$ 423,448)
處分備供出售金融資產價款	67,234	486,144
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	-	( 16,535)
處分以成本衡量之金融資產價款	-	10,581
處分無活絡市場之債券投資價款	-	50,000
購置不動產	-	( 247,619)
購置固定資產	( 624)	( 3,508)
出售固定資產價款	-	734
未攤銷費用增加	( 375)	( 3,409)
存出保證金減少	<u>12,340</u>	<u>69,442</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>18,903</u>	<u>( 73,410)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	<u>571</u>	<u>100,698</u>
融資活動之淨現金流入	<u>571</u>	<u>100,698</u>
本期現金及約當現金淨增加	644,632	965,735
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>\$ 4,063,843</u>	<u>\$ 4,318,550</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 98,976</u>	<u>\$ 8,493</u>
不影響現金流量之融資活動		
本期分配現金股利	\$ 422,028	\$ 727,633
減：期末應付現金股利	( <u>422,028</u> )	( <u>727,633</u> )
本期支付	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,276</u>
無活絡市場之債券投資轉列備供出售金融 資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 80,000</u>
採權益法之長期股權投資重分類至待出售 非流動資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,445,157</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年八月二十四日查核報告)

董事長：李泰宏

經理人：宋道平

會計主管：黃香女

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司設立於三十七年三月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於台北，並於全省主要縣市設有十二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，截至一〇一年六月三十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六月三十日員工人數分別為 732 人及 715 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六月三十日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而分別認列遞延所得稅負債 3,377 仟元及 2,920 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。

本公司於編製期中財務報表時，最低退休金負債金額係依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，即就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額，未另重新加以衡量。

#### (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（含合理賠費用）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（含合理賠費用）者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款（含合理賠費用）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

本公司於每一資產負債表日依商品類型群組為測試基礎，採預期成本法，並依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

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上半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，對本公司一〇〇年上半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，致使一〇〇年上半年度稅後淨利增加 77,316 仟元，每股盈餘增加 0.21 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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
現金		
庫存現金及週轉金	\$ 28,950	\$ 25,589
銀行支票存款及活期存款	1,483,214	1,877,878
可轉讓定存單	28,400	34,300
銀行定期存款	1,960,960	1,544,005
約當現金		
商業本票及承兌匯票	599,295	898,379
減：抵繳存出保證金(附註十三)	( 36,976)	( 61,601)
	<u>\$ 4,063,843</u>	<u>\$ 4,318,550</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日，到期日在一年之後之銀行定期存款分別為 32,000 仟元及 4,000 仟元。

一〇一年及一〇〇年六月三十日，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 0.75%~0.79% 及 0.15%~0.80%。

#### 五、應收款項

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收票據	\$135,622	\$144,712
應收票據－催收款	41	1,120
減：備抵呆帳	( 1,397)	( 2,567)
	<u>\$134,266</u>	<u>\$143,265</u>
應收保費	\$884,711	\$785,702
應收保費－催收款	80,495	112,442
減：備抵呆帳	( 29,059)	( 30,109)
	<u>\$936,147</u>	<u>\$868,035</u>
應攤回再保賠款與給付	<u>\$ 43,399</u>	<u>\$ 64,189</u>
應收再保往來款項	\$122,456	\$ 86,922
應收再保往來款項－催收款	35,384	59,968
減：備抵呆帳	( 47,211)	( 70,708)
	<u>\$110,629</u>	<u>\$ 76,182</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收利息	\$ 28,835	\$ 24,643
應收其他	<u>29,398</u>	<u>34,442</u>
其他應收款	<u>\$ 58,233</u>	<u>\$ 59,085</u>

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇一年 上半年度		應收再保 往來款項
	應收票據	應收保費	
期初餘額	\$ 1,275	\$ 27,876	\$ 72,881
加：本期提列呆帳費用	122	1,183	-
減：本期迴轉呆帳費用	-	-	( 25,670)
減：本期實際沖銷	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,397</u>	<u>\$ 29,059</u>	<u>\$ 47,211</u>

	一〇〇年 上半年度		應收再保 往來款項
	應收票據	應收保費	
期初餘額	\$ 1,398	\$ 16,673	\$ 65,174
加：本期提列呆帳費用	1,169	13,436	5,534
減：本期迴轉呆帳費用	-	-	-
減：本期實際沖銷	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,567</u>	<u>\$ 30,109</u>	<u>\$ 70,708</u>

#### 六、公平價值變動列入損益之金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市(櫃)股票	\$ 1,150,561	\$ 985,224
基金受益憑證	<u>243,200</u>	<u>255,415</u>
	<u>\$ 1,393,761</u>	<u>\$ 1,240,639</u>

於一〇一及一〇〇年上半年度交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 99,941 仟元及 25,227 仟元。

七、備供出售金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,483,570	\$ 1,618,187
國內上市(櫃)股票—私募股票	52,342	93,223
金融債券	111,786	111,840
公司債	154,243	106,243
政府公債	510,844	507,533
抵繳存出保證金(附註十三)	( 450,000)	( 450,000)
	<u>\$ 1,862,785</u>	<u>\$ 1,987,026</u>

八、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國內非上市(櫃)普通股	<u>\$285,982</u>	<u>\$299,579</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上半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) 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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
政府公債	\$100,160	\$100,193
抵繳存出保證金(附註十三)	( 98,500)	( 98,500)
	<u>\$ 1,660</u>	<u>\$ 1,693</u>

十、不動產投資

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 2,829,253	\$ 717,493	\$ -	\$ 3,546,746
房屋及建築	<u>370,251</u>	<u>30,561</u>	<u>137,607</u>	<u>263,205</u>
	<u>\$ 3,199,504</u>	<u>\$ 748,054</u>	<u>\$ 137,607</u>	<u>\$ 3,809,951</u>

	一 成	〇 本	〇 重估增值	年 累計折舊	六 帳面價值	月 三	十 日
土地	\$ 1,580,694		\$ 701,073	\$ -			\$ 2,281,767
房屋及建築	260,302		29,783	122,192			167,893
預付房屋款	240,000		-	-			240,000
	<u>\$ 2,080,996</u>		<u>\$ 730,856</u>	<u>\$ 122,192</u>			<u>\$ 2,689,660</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。另該建案於一〇一年上半年度委託忠泰房屋仲介有限公司進行預售，截至一〇一年六月三十日止已預收 251,360 仟元，帳列預收款項項下，並支付委託銷售服務費 120,194 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年一月完工。

本公司於一〇〇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），截至一〇〇年六月三十日已支付 240,000 仟元，餘尾款已於一〇〇年七月全數支付，並已辦理完成過戶登記。

#### 十一、待出售資產及停業單位

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，以下簡稱台灣領航資產公司）全數股份，已符合財務會計準則公報第 38 號「待出售非流動資產及停業單位之會計處理準則」第 21 及 22 段之規定分類為待出售處分群組，且

該待出售處分群組符合停業單位之定義而表達為停業單位，一〇〇年上半年度除將對台灣領航資產公司投資之帳面價值 1,445,157 仟元轉列「待出售資產」外，另依相關規定揭露下列資訊：

	一〇〇年上半年度
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	<u>20,504</u>
停業單位稅前營業損失	( 3,000)
所得稅費用	<u>-</u>
停業單位營業損失	( <u>\$ 3,000</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> )

上開交易已於一〇〇年七月六日簽訂股份買賣合約並於一〇〇年七月二十五日完成股票交割作業。

## 十二、固定資產

	一	〇	一	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	合	計
成 本								
期初餘額	\$ 86,574	\$ 149,129	\$ 19,982	\$ 7,732	\$ 2,782	\$ 266,199		
本期增加	-	-	432	-	192	624		
本期處分	-	-	-	-	-	-		
重分類	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>86,574</u>	<u>149,129</u>	<u>20,414</u>	<u>7,732</u>	<u>2,974</u>	<u>266,823</u>		
重估增值								
期初餘額	215,086	3,257	-	-	-	218,343		
本期增加	-	-	-	-	-	-		
本期處分	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>215,086</u>	<u>3,257</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218,343</u>		
累計折舊								
期初餘額	-	64,411	6,781	4,509	1,032	76,733		
折舊費用	-	1,500	1,696	526	209	3,931		
本期處分	-	-	-	-	-	-		
重分類	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>-</u>	<u>65,911</u>	<u>8,477</u>	<u>5,035</u>	<u>1,241</u>	<u>80,664</u>		
期末淨額	<u>\$ 301,660</u>	<u>\$ 86,475</u>	<u>\$ 11,937</u>	<u>\$ 2,697</u>	<u>\$ 1,733</u>	<u>\$ 404,502</u>		

	一	○	○	年	上	半	年	度
	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	其他設備	合	計
成本								
期初餘額	\$ 88,298	\$ 166,309	\$ 19,871	\$ 10,220	\$ 2,372	\$ 287,070		
本期增加	-	-	3,508	-	-	3,508		
本期處分	-	-	-	( 1,431)	-	( 1,431)		
重分類	( 1,128)	( 14,591)	-	-	-	( 15,719)		
期末餘額	<u>87,170</u>	<u>151,718</u>	<u>23,379</u>	<u>8,789</u>	<u>2,372</u>	<u>273,428</u>		
重估增值								
期初餘額	269,894	4,035	-	-	-	273,929		
本期增加	-	-	-	-	-	-		
本期處分	-	-	-	-	-	-		
重分類	( 38,388)	-	-	-	-	( 38,388)		
期末餘額	<u>231,506</u>	<u>4,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>235,541</u>		
累計折舊								
期初餘額	-	69,961	9,363	5,202	855	85,381		
折舊費用	-	1,733	1,758	761	156	4,408		
本期處分	-	-	-	( 934)	-	( 934)		
重分類	-	( 6,831)	-	-	-	( 6,831)		
期末餘額	-	<u>64,863</u>	<u>11,121</u>	<u>5,029</u>	<u>1,011</u>	<u>82,024</u>		
期末淨額	<u>\$ 318,676</u>	<u>\$ 90,890</u>	<u>\$ 12,258</u>	<u>\$ 3,760</u>	<u>\$ 1,361</u>	<u>\$ 426,945</u>		

### 十三、存出保證金

	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日	一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日
存出保證金		
保險業保證金	\$548,500	\$548,500
訴訟保證金	14,200	28,400
其他	<u>41,720</u>	<u>49,194</u>
	<u>\$604,420</u>	<u>\$626,094</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六月三十日，本公司均以 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六月三十日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日	一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日
可轉讓定存單	\$ 14,200	\$ 28,300
現金	-	100
	<u>\$ 14,200</u>	<u>\$ 28,400</u>

#### 十四、其他應付款－其他

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付現金股利（附註十八）	\$422,028	\$727,633
應付其他	<u>32,524</u>	<u>27,444</u>
	<u>\$454,552</u>	<u>\$755,077</u>

#### 十五、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上半年度依此條例認列之退休金成本分別為10,009仟元及8,874仟元。

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上半年度認列之退休金成本分別為2,572仟元及2,677仟元。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

##### （一）退休基金之變動情形：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
期初餘額	\$ 98,684	\$102,833
本期提撥	1,607	1,652
本期孳息	-	322
本期支付	( 9,010)	( 4,662)
期末餘額	<u>\$ 91,281</u>	<u>\$100,145</u>

## (二) 應計退休金負債之變動情形：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
期初餘額	\$ 69,929	\$ 67,869
本期提列	2,572	2,677
本期提撥	( 1,607)	( 1,652)
本期支付	-	-
期末餘額	<u>\$ 70,894</u>	<u>\$ 68,894</u>

## 十六、再保險準備資產及負債準備

## 一〇一年上半年度準備增減變動：

	一〇一年 一月一日	本期提存	本期收回	一〇一年 六月三十日
<u>再保險準備資產—淨額</u>				
分出未滿期保費準備	<u>\$ 749,243</u>	<u>\$ 740,089</u>	<u>\$ 548,415</u>	<u>\$ 940,917</u>
分出賠款準備				
已報未付	1,313,684	1,423,198	1,313,684	1,423,198
未報	<u>183,360</u>	<u>92,461</u>	<u>92,560</u>	<u>183,261</u>
	<u>1,497,044</u>	<u>1,515,659</u>	<u>1,406,244</u>	<u>1,606,459</u>
分出保費不足準備	<u>24,026</u>	<u>30,960</u>	<u>24,026</u>	<u>30,960</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,270,313</u>			<u>\$ 2,578,336</u>
<u>負債準備</u>				
未滿期保費準備	<u>\$ 2,628,689</u>	<u>2,158,189</u>	<u>1,863,991</u>	<u>\$ 2,922,887</u>
賠款準備				
已報未付	2,351,296	2,453,596	2,351,296	2,453,596
未報	<u>388,310</u>	<u>198,283</u>	<u>196,925</u>	<u>389,668</u>
	<u>2,739,606</u>	<u>2,651,879</u>	<u>2,548,221</u>	<u>2,843,264</u>
特別準備				
重大事故特別準備	472,649	-	8,694	463,955
危險變動特別準備	733,499	-	22,907	710,592
其他特別準備	<u>1,401,884</u>	<u>30,702</u>	<u>22,033</u>	<u>1,410,553</u>
	<u>2,608,032</u>	<u>30,702</u>	<u>53,634</u>	<u>2,585,100</u>
保費不足準備	<u>28,010</u>	<u>36,094</u>	<u>28,010</u>	<u>36,094</u>
負債準備合計	<u>\$ 8,004,337</u>			<u>\$ 8,387,345</u>

## 一〇〇年上半年度準備增減變動：

	一〇〇年 一月一日	本期提存	本期收回	一〇〇年 六月三十日
<u>再保險準備資產—淨額</u>				
分出未滿期保費準備	<u>\$ 744,083</u>	<u>\$ 723,593</u>	<u>\$ 531,542</u>	<u>\$ 936,134</u>
分出賠款準備				
已報未付	1,517,820	1,688,702	1,517,820	1,688,702
未報	<u>190,440</u>	<u>96,226</u>	<u>96,140</u>	<u>190,526</u>
	<u>1,708,260</u>	<u>1,784,928</u>	<u>1,613,960</u>	<u>1,879,228</u>
分出保費不足準備	<u>26,660</u>	<u>21,787</u>	<u>26,660</u>	<u>21,787</u>
再保險準備資產合計	<u>\$ 2,479,003</u>			<u>\$ 2,837,149</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 一月一日	本期提存	本期收回	一〇〇年 六月三十日
負債準備				
未滿期保費準備	\$ 2,601,072	\$ 2,123,773	\$ 1,805,988	\$ 2,918,857
賠款準備				
已報未付	2,641,372	2,777,951	2,641,372	2,777,951
未報	378,573	193,206	192,165	379,614
	<u>3,019,945</u>	<u>2,971,157</u>	<u>2,833,537</u>	<u>3,157,565</u>
特別準備				
重大事故特別準備	490,036	-	8,693	481,343
危險變動特別準備	774,429	-	34,414	740,015
其他特別準備	1,367,545	38,592	-	1,406,137
	<u>2,632,010</u>	<u>38,592</u>	<u>43,107</u>	<u>2,627,495</u>
保費不足準備	33,628	30,381	33,628	30,381
負債準備合計	<u>\$ 8,286,655</u>			<u>\$ 8,734,298</u>

### 十七、營業損失準備

	一〇〇一年 六月三十日	一〇〇〇年 六月三十日
期初餘額	\$ 19,032	\$ 19,032
減：沖銷逾期債權	( 11,170)	-
期末餘額	<u>\$ 7,862</u>	<u>\$ 19,032</u>

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

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

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（現為行政院金融監督管理委員會保險局）核備。

## 十八、股東權益

### (一) 股本

本公司一〇一年及一〇〇年六月三十日實收股本均為 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。

一〇一及一〇〇年上半年度應付員工紅利估列金額分別為 8,054 仟元及 14,377 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 8,054 仟元及 14,377 仟元。前述員工紅利及董監酬勞一〇一及一〇〇年上半年度均按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之 5% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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，故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六月三十日止預計提存數分別為 93,930 仟元及 77,316 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	<u>12,266</u>	<u>12,266</u>	<u>37,500</u>	<u>37,500</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

上開員工紅利及董監事酬勞係以現金發放。

有關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

一〇一及一〇〇年上半年度特別盈餘公積之變動如下：

	依股東權益減		
	特 別 準 備	項 餘 額 認 列	合 計
<u>一〇一年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 161,564	\$ -	\$ 161,564
本期提列	-	-	-
本期收回(迴轉)	( <u>400</u> )	-	( <u>400</u> )
期末餘額	<u>\$ 161,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 161,164</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>			
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
本期提列	-	-	-
本期收回(迴轉)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 金融商品未實現損益

一〇一及一〇〇年上半年度金融商品未實現損益之變動如下：

	備 供 出 售 金 融 資 產	長 期 股 權 投 資 依 持 股 比 例 認 列	合 計
<u>一〇一年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 487,164)	\$ -	(\$ 487,164)
直接認列為股東權益 調整項目	87,562	-	87,562
轉列損益項目	( 6,929)	-	( 6,929)
期末餘額	<u>(\$ 406,531)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 406,531)</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 209,239	\$ 47,313	\$ 256,552
直接認列為股東權益 調整項目	( 319,295)	59,001	( 260,294)
轉列損益項目	71,035	-	71,035
重分類至待出售資產 直接相關之權益	-	( 106,314)	( 106,314)
期末餘額	<u>(\$ 39,021)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 39,021)</u>

十九、處分投資損益淨額

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
處分投資利益－公平價值變動 列入損益之金融資產	\$ 42,859	\$ 55,262
處分投資利益－備供出售金融 資產	9,835	162,496
處分投資（損）益－以成本衡量 之金融資產	-	( 2,357)
股利收入－公平價值變動列入 損益之金融資產	3,126	-
股利收入－備供出售金融資產	-	2,201
股利收入－以成本衡量之金融 資產	<u>2,900</u>	<u>16,000</u>
	<u>\$ 58,720</u>	<u>\$233,602</u>

二十、營利事業所得稅

(一) 本公司一〇一年及一〇〇年六月三十日應付營利事業所得稅估列如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
稅前利益	\$361,506	\$391,982
永久性差異	( 110,337)	( 191,338)
暫時性差異	( 44,177)	12,145
課稅所得	206,992	212,789
乘：稅率	× 17%	× 17%
當期應付所得稅費用	35,189	36,174
基本稅額應納差額	-	-
未分配盈餘加徵 10%	-	2,341
減：已扣繳所得稅款	( 1,620)	( 1,831)
本期應付所得稅	33,569	36,684
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
減：支付所得稅	( 96,339)	( 6,662)
期末應付所得稅	<u>\$ 33,569</u>	<u>\$ 57,823</u>

(二) 一〇一年及一〇〇年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
備抵呆帳超限數	\$ 11,129	\$ 15,592
營業損失準備	1,337	3,236
退休金費用超限數	12,052	11,712
備供出售金融資產評價未實現淨利益	( 3,377)	( 2,920)
未實現兌換損失	44	1,063
其他	15	( 83)
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 21,200</u>	<u>\$ 28,600</u>

(三) 遞延所得稅資產（負債）構成項目之變動如下：

	一〇一〇年	一〇一一年	一〇一二年	一〇一三年
	認列於損益表	認列於損益表	認列於股東權益	認列於股東權益
	期初餘額	期末餘額	期初餘額	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超限數	\$ 15,570	(\$ 4,441)	\$ -	\$ 11,129
營業損失準備	3,236	( 1,899)	-	1,337
退休金費用超限數	11,888	164	-	12,052
備供出售金融資產評價未實現淨利益	( 2,964)	-	( 413)	( 3,377)
未實現兌換（利益）損失	( 972)	1,016	-	44
其他	42	( 27)	-	15
	<u>\$ 26,800</u>	<u>(\$ 5,187)</u>	<u>(\$ 413)</u>	<u>\$ 21,200</u>

	一〇一〇年	一〇一一年	一〇一二年	一〇一三年
	認列於損益表	認列於損益表	認列於股東權益	認列於股東權益
	期初餘額	期末餘額	期初餘額	期末餘額
暫時性差異				
備抵呆帳超限數	\$ 12,633	\$ 2,959	\$ -	\$ 15,592
營業損失準備	3,236	-	-	3,236
退休金費用超限數	11,538	174	-	11,712
備供出售金融資產評價未實現淨利益	( 2,872)	-	( 48)	( 2,920)
未實現兌換損失（利益）	2,131	( 1,068)	-	1,063
其他	34	( 117)	-	( 83)
	<u>\$ 26,700</u>	<u>\$ 1,948</u>	<u>(\$ 48)</u>	<u>\$ 28,600</u>

(四) 一〇一及一〇〇年上半年度所得稅（利益）費用包括下列項目：

	一〇一一年上半年度	一〇〇年上半年度
當期應付所得稅費用	\$ 35,189	\$ 36,174
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）	5,187	( 1,948)
前期（高）低估數	( 45,702)	469
	<u>(\$ 4,309)</u>	<u>\$ 37,036</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九十八年度。

(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六月三十日有關股東可扣抵稅額帳戶之相關資訊內容如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,156	\$ 2,630
八十七年度以後未分配盈餘	367,075	375,892

一〇〇及九十九年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為19.21%（預計）及10.94%。

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。

## 二一、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	一〇一年上半年度			一〇〇年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用	\$ -	\$298,849	\$298,849	\$ -	\$292,231	\$292,231
薪資費用	-	262,717	262,717	-	259,244	259,244
勞健保費用	-	20,557	20,557	-	16,948	16,948
退休金費用	-	12,581	12,581	-	11,551	11,551
其他用人費用	-	2,994	2,994	-	4,488	4,488
折舊費用	6,863	3,931	10,794	4,070	4,408	8,478
攤銷費用	-	2,256	2,256	-	2,048	2,048



## 二三、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
國產實業建設股份有限公司	本公司法人董事代表人之二親等以內 親屬為其自然人董事及監察人
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101年5月18日清算完結)
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100年12月1日解任)
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):

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金 額	%	金 額	%
臺灣銀行	\$ 589,357	40	\$ 933,680	50
台灣土地銀行	73,609	5	73,301	4
臺灣企銀	57,756	4	74,695	4
合作金庫銀行	-	-	187,983	10
	<u>\$ 720,722</u>	<u>49</u>	<u>\$ 1,269,659</u>	<u>68</u>

定期存款：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$ 315,978	16	\$ 327,101	21
台灣土地銀行	217,588	11	219,990	14
臺灣企銀	182,434	9	182,434	12
合作金庫銀行	-	-	267,280	17
	<u>\$ 716,000</u>	<u>36</u>	<u>\$ 996,805</u>	<u>64</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年六月三十日分別為 0.88%~1.36%與 0.32%~1.275%，其交易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六月三十日之交易金額。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金額	佔保費收入 %	金額	佔保費收入 %
臺灣銀行	\$ 7,143	-	\$ 5,039	-
台灣糖業	5,874	-	5,697	-
國產實業	2,360	-	2,780	-
台灣土地銀行	1,488	-	1,366	-
台灣電力公司	1,193	-	94	-
合作金庫銀行	-	-	12,021	1
其他	1,669	-	1,823	-
	<u>\$ 19,727</u>	<u>-</u>	<u>\$ 28,820</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年十二月起已非本公司之關係人，故不再揭露一〇一年上半年度之交易金額

### 3. 保險賠款（直接簽單業務）

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金額	佔保險 賠款 %	金額	佔保險 賠款 %
國賓企業	\$ 5,203	-	\$ 9	-
台灣糖業	1,089	-	1	-
臺灣銀行	884	-	1,462	-
合作金庫銀行	-	-	1,223	-
台灣土地銀行	-	-	533	-
臺灣人壽	-	-	469	-
其他	152	-	795	-
	<u>\$ 7,328</u>	<u>-</u>	<u>\$ 4,492</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上半年度之交易金額。

### 4. 佣金支出

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金額	佔佣金 支出 %	金額	佔佣金 支出 %
臺灣銀行	\$ 10,587	4	\$ 10,937	4
土銀保險經紀人	-	-	2,242	1
	<u>\$ 10,587</u>	<u>4</u>	<u>\$ 13,179</u>	<u>5</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

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金額	佔租金 收入 %	金額	佔租金 收入 %
台灣領航資產	\$ 291	-	\$ 291	-
領航建設	158	-	158	-
統盛開發	57	-	57	-
勇信開發	38	-	38	-
領航投資	38	-	38	-
	<u>\$ 582</u>	<u>-</u>	<u>\$ 582</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

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金額	佔租金支出 %	金額	佔租金支出 %
領航建設	\$ 1,130	11	\$ 1,125	11
合作金庫銀行	-	-	200	2
	<u>\$ 1,130</u>	<u>11</u>	<u>\$ 1,325</u>	<u>13</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六月三十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上半年度之交易金額。

## 7. 保險費支出

本公司向台灣人壽投保團保之保險費支出，一〇〇年上半年度為 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。

## 二四、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值資訊

資 產	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 4,063,843	\$ 4,063,843	\$ 4,318,550	\$ 4,318,550
應收票據	134,266	134,266	143,265	143,265

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
應收保費	\$ 936,147	\$ 936,147	\$ 868,035	\$ 868,035
應攤回再保賠款與 給付	43,399	43,399	64,189	64,189
應收再保往來款項	110,629	110,629	76,182	76,182
其他應收款	58,233	58,233	59,085	59,085
公平價值變動列入 損益之金融資產	1,393,761	1,393,761	1,240,639	1,240,639
備供出售金融資產	1,862,785	1,862,785	1,987,026	1,987,026
以成本衡量之金融 資產	285,982	-	299,579	-
持有至到期日金融 資產	1,660	1,660	1,693	1,693
存出保證金	604,420	604,420	626,094	626,094
負債				
應付票據	63,102	63,102	-	-
應付保險賠款與給 付	14,710	14,710	9,975	9,975
應付佣金	163,953	163,953	152,856	152,856
應付再保往來款項	615,847	615,847	628,424	628,424
應付費用	238,037	238,037	267,150	267,150
其他應付款—其他	454,552	454,552	755,077	755,077
存入保證金	89,112	89,112	178,021	178,021

(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、應付票據、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：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 4,063,843	\$ 4,318,550
應收票據	-	-	134,266	143,265
應收保費	-	-	936,147	868,035
應攤回再保賠款與 給付	-	-	43,399	64,189
應收再保往來款項	-	-	110,629	76,182
其他應收款	-	-	58,233	59,085
公平價值變動列入 損益之金融資產	1,393,761	1,240,639	-	-
備供出售金融資產	1,483,570	1,618,187	379,215	368,839
持有至到期日金融 資產	-	-	1,660	1,693
存出保證金	-	-	604,420	626,094
<b>負 債</b>				
應付票據	-	-	63,102	-
應付保險賠款與 給付	-	-	14,710	9,975
應付佣金	-	-	163,953	152,856
應付再保往來款項	-	-	615,847	628,424
應付費用	-	-	238,037	267,150
其他應付款—其他	-	-	454,552	755,077
存入保證金	-	-	89,112	178,021

(四) 本公司一〇一年及一〇〇年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 328,533 仟元及 277,309 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 10,463 仟元及 7,466 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 73,602 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) 截至一〇一年六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 17,956 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 8,978 仟元及 461 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六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>一〇一年六月三十日</u>		<u>一〇〇年六月三十日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 83,903</u>	<u>\$ 83,903</u>	<u>\$127,503</u>	<u>\$127,503</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年上半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：

	<u>一〇一年上半年度</u>		<u>一〇〇年上半年度</u>	
	<u>依原類別衡</u>	<u>認列利益</u>	<u>依原類別衡</u>	<u>認列利益</u>
	<u>量而須認列</u>	<u>(損失)</u>	<u>量而須認列</u>	<u>(損失)</u>
	<u>之擬制性</u>	<u>金額</u>	<u>之擬制性</u>	<u>金額</u>
	<u>利益(損失)</u>		<u>利益(損失)</u>	
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,025)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 18,595)</u>

二五、其 他

(一) 自留滿期毛保費

1. 截至一〇一年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保 費 收 入 (註) (1)	再 保 費 收 入 (2)	再 保 費 支 出 (3)	自 留 保 費 (4)=(1)+(2)- (3)
強 制 險	\$ 243,042	\$ 57,400	\$ 97,217	\$ 203,225
非 強 制 險	<u>2,389,096</u>	<u>79,587</u>	<u>1,086,298</u>	<u>1,382,385</u>
	<u>\$ 2,632,138</u>	<u>\$ 136,987</u>	<u>\$ 1,183,515</u>	<u>\$ 1,585,610</u>

項 目	直 接 承 保 業 務 未 滿 期 保 費 準 備 提 存 (5)	收 回 (6)	分 入 再 保 業 務 未 滿 期 保 費 準 備 提 存 (7)	收 回 (8)	未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (9)=(5)-(6) + (7)-(8)
強 制 險	\$ 251,966	\$ 249,953	\$ 69,436	\$ 69,519	\$ 1,930
非 強 制 險	<u>1,775,484</u>	<u>1,483,409</u>	<u>61,303</u>	<u>61,110</u>	<u>292,268</u>
	<u>\$ 2,027,450</u>	<u>\$ 1,733,362</u>	<u>\$ 130,739</u>	<u>\$ 130,629</u>	<u>\$ 294,198</u>

項 目	分 出 再 保 業 務 未 滿 期 保 費 準 備 提 存 (10)	收 回 (11)	分 出 未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (12) = (10) - (11)	自 留 滿 期 毛 保 險 費 (13) = (4) - (9) + (12)
強 制 險	\$ 100,787	\$ 99,982	\$ 805	\$ 202,100
非 強 制 險	<u>639,302</u>	<u>448,433</u>	<u>190,869</u>	<u>1,280,986</u>
	<u>\$ 740,089</u>	<u>\$ 548,415</u>	<u>\$ 191,674</u>	<u>\$ 1,483,086</u>

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

2. 截至一〇〇年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保 費 收 入 (註) (1)	再 保 費 收 入 (2)	再 保 費 支 出 (3)	自 留 保 費 (4)=(1)+(2)- (3)
強 制 險	\$ 241,047	\$ 57,524	\$ 96,420	\$ 202,151
非 強 制 險	<u>2,299,661</u>	<u>101,838</u>	<u>1,068,848</u>	<u>1,332,651</u>
	<u>\$ 2,540,708</u>	<u>\$ 159,362</u>	<u>\$ 1,165,268</u>	<u>\$ 1,534,802</u>

項 目	直 接 承 保 業 務 未 滿 期 保 費 準 備 提 存 (5)	收 回 (6)	分 入 再 保 業 務 未 滿 期 保 費 準 備 提 存 (7)	收 回 (8)	未 滿 期 保 費 準 備 淨 變 動 (9)=(5)-(6) + (7)-(8)
強 制 險	\$ 260,877	\$ 260,552	\$ 69,490	\$ 70,628	(\$ 813)
非 強 制 險	<u>1,733,971</u>	<u>1,405,736</u>	<u>59,435</u>	<u>69,072</u>	<u>318,598</u>
	<u>\$ 1,994,848</u>	<u>\$ 1,666,288</u>	<u>\$ 128,925</u>	<u>\$ 139,700</u>	<u>\$ 317,785</u>

項 目	分出再保業務		分出未滿期	自留滿期 毛保險費(13)= (4)-(9)+(12)
	未滿期 保費準備 提存(10)	保費準備 收回(11)	保費準備 淨變動(12)= (10)-(11)	
強制險	\$ 104,352	\$ 104,222	\$ 130	\$ 203,094
非強制險	<u>619,241</u>	<u>427,320</u>	<u>191,921</u>	<u>1,205,974</u>
	<u>\$ 723,593</u>	<u>\$ 531,542</u>	<u>\$ 192,051</u>	<u>\$ 1,409,068</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. 截至一〇一年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保險賠款(合理 賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款 (4)=(1)+(2)- (3)
	(1)	(2)	(3)	(3)
強制險	\$ 233,023	\$ 64,586	\$ 92,693	\$ 204,916
非強制險	<u>851,553</u>	<u>62,366</u>	<u>296,865</u>	<u>617,054</u>
	<u>\$ 1,084,576</u>	<u>\$ 126,952</u>	<u>\$ 389,558</u>	<u>\$ 821,970</u>

2. 截至一〇〇年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保險賠款(合理 賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款 (4)=(1)+(2)- (3)
	(1)	(2)	(3)	(3)
強制險	\$ 209,243	\$ 53,544	\$ 82,356	\$ 180,431
非強制險	<u>766,716</u>	<u>27,422</u>	<u>207,354</u>	<u>586,784</u>
	<u>\$ 975,959</u>	<u>\$ 80,966</u>	<u>\$ 289,710</u>	<u>\$ 767,215</u>

## (三) 未滿期保費準備

1. 截至一〇一年六月三十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	\$ 376,540	\$ 512	\$ 3,207	\$ 373,845
一般自用汽車財產 損失保險	304,622	8	890	303,740
長期住宅普通火險	398,316	-	106,998	291,318

(接次頁)

(承前頁)

項 目	未 滿 期 保 費 準 備		分 出 未 滿 期 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
傷害保險	\$ 178,834	\$ 770	\$ 23,774	\$ 155,830
一年期住宅普通火險	118,308	-	-	118,308
一年期商業普通火險	310,116	4,942	180,799	134,259
強制自用汽車責任保險	128,552	31,289	51,421	108,420
一般商業汽車責任保險	100,658	-	92	100,566
其他險種(註)	857,037	112,383	573,736	395,684
	<u>\$ 2,772,983</u>	<u>\$ 149,904</u>	<u>\$ 940,917</u>	<u>\$ 1,981,970</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

2. 截至一〇〇年六月三十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 保 費 準 備	
	直 接 業 務	分 入 再 保 業 務	分 出 再 保 業 務	自 留 業 務
一般自用汽車財產損失保險	\$ 347,979	\$ -	\$ 2,053	\$ 345,926
長期住宅普通火險	470,012	-	130,119	339,893
一般自用汽車責任保險	322,118	1,901	3,470	320,549
傷害保險	166,817	707	30,083	137,441
一年期住宅普通火險	119,059	-	-	119,059
強制自用汽車責任保險	135,249	32,235	54,100	113,384
一般商業汽車責任保險	106,766	-	132	106,634
工程保險	139,841	18,375	52,343	105,873
其他險種(註)	954,078	103,720	663,834	393,964
	<u>\$ 2,761,919</u>	<u>\$ 156,938</u>	<u>\$ 936,134</u>	<u>\$ 1,982,723</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. 截至一〇一年六月三十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	\$ 2,002,034	\$ 451,562	\$ 1,423,198	\$ 1,030,398
未 報	383,252	6,416	183,261	206,407
	<u>\$ 2,385,286</u>	<u>\$ 457,978</u>	<u>\$ 1,606,459</u>	<u>\$ 1,236,805</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	\$ 2,002,034	\$ 1,866,480	\$ 451,562	\$ 484,816	\$ 102,300
未 報	194,404	193,248	3,879	3,677	1,358
	<u>\$ 2,196,438</u>	<u>\$ 2,059,728</u>	<u>\$ 455,441</u>	<u>\$ 488,493</u>	<u>\$ 103,658</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	\$ 1,423,198	\$ 1,313,684	\$ 109,514
未 報	92,461	92,560	( 99)
	<u>\$ 1,515,659</u>	<u>\$ 1,406,244</u>	<u>\$ 109,415</u>

2. 截至一〇〇年六月三十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	\$ 2,346,835	\$ 431,116	\$ 1,688,702	\$ 1,089,249
未 報	373,547	6,067	190,526	189,088
	<u>\$ 2,720,382</u>	<u>\$ 437,183</u>	<u>\$ 1,879,228</u>	<u>\$ 1,278,337</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	\$ 2,346,835	\$ 2,262,057	\$ 431,116	\$ 379,315	\$ 136,579
未 報	189,501	188,645	3,705	3,520	1,041
	<u>\$ 2,536,336</u>	<u>\$ 2,450,702</u>	<u>\$ 434,821</u>	<u>\$ 382,835</u>	<u>\$ 137,620</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	\$ 1,688,702	\$ 1,517,820	\$ 170,882
未 報	96,226	96,140	86
	<u>\$ 1,784,928</u>	<u>\$ 1,613,960</u>	<u>\$ 170,968</u>

(五) 保費不足準備

1. 截至一〇一年六月三十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	自 留 業 務
	直 接 業 務	分入再保業務	分出再保業務	
船體保險	<u>\$ 36,094</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,960</u>	<u>\$ 5,134</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
	提 存(1)	收 回(2)	提 存(3)	收 回(4)	分入再保業 務保費不足 準備淨變動
船體保險	<u>\$ 36,094</u>	<u>\$ 28,010</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	(5)=(1)-(2) + (3)-(4) <u>\$ 8,084</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出保費	本期保費不足
	提 存(6)	收 回(7)	不足準備淨	準備淨提存所
船體保險	<u>\$ 30,960</u>	<u>\$ 24,026</u>	<u>\$ 6,934</u>	認列之損失 (8)=(6)-(7) (9)=(5)-(8) <u>\$ 1,150</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

2. 截至一〇〇年六月三十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	自 留 業 務
	直 接 業 務	分入再保業務	分出再保業務	
船體保險	\$ 21,279	\$ -	\$ 18,158	\$ 3,121
國外分進業務	9,099	-	3,627	5,472
健康保險	3	-	2	1
	<u>\$ 30,381</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,787</u>	<u>\$ 8,594</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	\$ 21,279	\$ 29,708	\$ -	\$ -	(\$ 8,429)
國外分進業務	9,099	3,920	-	-	5,179
健康保險	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 30,381</u>	<u>\$ 33,628</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,247)</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	\$ 18,158	\$ 25,124	(\$ 6,966)	(\$ 1,463)
國外分進業務	3,627	1,536	2,091	3,088
健康保險	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 21,787</u>	<u>\$ 26,660</u>	<u>(\$ 4,873)</u>	<u>\$ 1,626</u>

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

1. 截至一〇一年六月三十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	30,702
本期收回	( <u>22,033</u> )
期末金額	<u>\$ 1,180,248</u>

(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	-	-	-	-	-	-	-	-
本期收回	( <u>8,694</u> )	( <u>22,907</u> )	-	( <u>31,601</u> )	-	( <u>400</u> )	-	( <u>400</u> )
期末金額	<u>\$ 463,955</u>	<u>\$ 710,592</u>	<u>\$ 230,305</u>	<u>\$ 1,404,852</u>	<u>\$ 37,666</u>	<u>\$ 86,239</u>	<u>\$ 37,259</u>	<u>\$ 161,164</u>

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. 截至一〇〇年六月三十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	36,089
本期收回	-
期末金額	<u>\$ 1,173,329</u>

(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	合 計
期初金額	\$ 490,036	\$ 774,429	\$ 230,305	\$ 1,494,770	\$ -	\$ -
本期提存	-	-	2,503	2,503	-	-
本期收回	( 8,693)	( 34,414)	-	( 43,107)	-	-
期末金額	<u>\$ 481,343</u>	<u>\$ 740,015</u>	<u>\$ 232,808</u>	<u>\$ 1,454,166</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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	
	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日		一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
現金及銀行存款	\$ 1,416,807	\$ 1,399,366	應付票據	\$ -	\$ -
約當現金	-	-	應付保險賠款與給付	3,585	336
應收票據	-	-	應付再保賠款與給付	-	-
應收保費	61,454	74,730	應付再保往來款項	10,762	12,025
應攤回再保賠款與給付	12,954	8,668	未滿期保費準備	321,402	330,367
應收再保往來款項	15,056	18,849	賠款準備	122,226	118,706
其他應收款	-	-	特別準備	1,180,248	1,173,329
備供出售金融資產	-	-	暫收及待結轉款項	2,001	3,578
分出未滿期保費準備	100,787	104,352	其他負債	-	-
分出賠款準備	32,382	31,194			
暫付及待結轉款項	603	1,121			
其他資產	181	61			
資產合計	\$ 1,640,224	\$ 1,638,341	負債合計	\$ 1,640,224	\$ 1,638,341

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

項	目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
營業收入			
保費收入（分別含再保費收入 57,400 仟元及 57,524 仟元）		\$ 300,442	\$ 298,571
減：再保費支出		( 97,217)	( 96,420)
未滿期保費準備淨變動		( 1,125)	943
自留滿期保費收入		202,100	203,094
利息收入		7,937	6,863
營業收入合計		<u>210,037</u>	<u>209,957</u>
營業成本			
保險賠款（分別含再保賠款 64,586 仟元及 53,544 仟元）		297,609	262,787
減：攤回再保賠款		( 92,693)	( 82,356)
自留保險賠款		204,916	180,431
賠款準備淨變動		( 3,548)	( 6,563)
特別準備淨變動		8,669	36,089
營業成本合計		<u>210,037</u>	<u>209,957</u>

(八) 保險合約取得成本

1. 截至一〇一年六月三十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		\$ 52,608	\$ -	\$ 122	\$ 1,020	\$ 53,750
一般自用汽車財產損失 保險		44,196	-	-	148	44,344
傷害保險		41,707	-	-	66	41,773
強制自用汽車責任保險		-	32,240	-	10	32,250
貨物運輸保險		19,495	-	815	-	20,310
一年期商業普通火險		30,037	-	621	-	30,658
一年期住宅普通火險		17,298	-	-	3,153	20,451
其他險種（註）		79,118	13,934	2,364	2	95,418
		<u>\$ 284,459</u>	<u>\$ 46,174</u>	<u>\$ 3,922</u>	<u>\$ 4,399</u>	<u>\$ 338,954</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. 截至一〇〇年六月三十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	代理費支出	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	\$ 45,898	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125	\$ 46,023
一般自用汽車責任保險	42,392	-	-	475	808	43,675
傷害保險	35,722	-	-	-	138	35,860
強制自用汽車責任保險	495	-	30,123	-	6	30,624
貨物運輸保險	22,455	-	-	2,361	-	24,816
一年期商業普通火險	21,377	-	-	149	-	21,526
一年期住宅普通火險	17,666	-	-	-	3,108	20,774
其他險種(註)	70,410	-	12,893	2,493	4	85,800
	<u>\$ 256,415</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,016</u>	<u>\$ 5,478</u>	<u>\$ 4,189</u>	<u>\$ 309,098</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上半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	\$ 209,645	\$ -	\$ 12,183	\$ -	\$ -	\$ 197,462
一般自用汽車財產損失保險	294,914	( 2,439)	44,344	144,000	5,229	103,780
一年期住宅普通火險	105,676	2,327	20,451	6,289	( 435)	77,044
一年期商業普通火險	274,927	90,327	30,037	50,184	32,724	71,655
傷害保險	165,837	19,079	41,773	62,948	( 2,420)	44,457
航空保險	13,704	( 31,626)	-	1,779	( 5,961)	49,512
商業性地震保險	84,574	32,585	3,831	751	( 5)	47,412
其他險種(註)	1,558,232	183,835	182,413	818,625	107,578	265,781
	<u>\$ 2,707,509</u>	<u>\$ 294,088</u>	<u>\$ 335,032</u>	<u>\$ 1,084,576</u>	<u>\$ 136,710</u>	<u>\$ 857,103</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	\$ 4,962	\$ 1,335	\$ 196	\$ 16	( \$ 38)	\$ 3,453
政策性地震保險	32,650	7,183	-	-	( 2)	25,469
強制機車責任保險	18,149	295	-	14,626	455	2,773
一般責任保險	6,113	1,224	702	1,388	( 47)	2,846
貨物運輸保險	2,763	( 3,561)	815	720	2,072	2,717
工程保險	5,631	( 2,115)	23	6,333	( 5,312)	6,702
核能保險	4,118	( 2,139)	-	401	729	5,127
其他險種(註)	62,601	( 2,112)	2,186	103,468	( 30,909)	( 10,032)
	<u>\$ 136,987</u>	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 3,922</u>	<u>\$ 126,952</u>	<u>( \$ 33,052)</u>	<u>\$ 39,055</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(益)損(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)
政策性地震保險	\$ 209,630	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 209,630
颱風洪水保險	32,486	13,183	4,181	( 2,997)	( 3,630)	21,749
航空保險	12,733	( 31,946)	515	1,779	( 5,229)	47,614
船體保險	243,711	56,616	15,102	144,383	9,061	18,549
商業性地震保險	50,805	24,204	6,918	320	27	19,336
其他險種(註)	634,150	129,617	120,826	246,073	109,186	28,448
	<u>\$ 1,183,515</u>	<u>\$ 191,674</u>	<u>\$ 147,542</u>	<u>\$ 389,558</u>	<u>\$ 109,415</u>	<u>\$ 345,326</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上半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	\$ 204,162	\$ -	\$ 11,804	\$ -	\$ -	\$ 192,358
一般自用汽車財產損失保險	329,904	9,549	46,023	161,708	( 1,099)	113,723
一年期商業普通火險	207,243	33,037	21,377	83,486	( 39,205)	108,548
貨物運輸保險	178,794	48,807	22,455	70,065	( 50,711)	88,178
一年期住宅普通火險	107,788	7,081	20,774	6,220	( 3,490)	77,203
航空保險	27,519	( 26,363)	-	4,393	( 13,409)	62,898
其他險種(註)	<u>1,559,503</u>	<u>256,449</u>	<u>181,187</u>	<u>650,087</u>	<u>193,548</u>	<u>278,232</u>
	<u>\$ 2,614,913</u>	<u>\$ 328,560</u>	<u>\$ 303,620</u>	<u>\$ 975,959</u>	<u>\$ 85,634</u>	<u>\$ 921,140</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	\$ 25,947	(\$ 798)	\$ 2,361	\$ 2,088	(\$ 43)	\$ 22,339
政策性地震保險	22,242	2,825	-	-	( 96)	19,513
工程保險	8,104	152	68	5,984	( 2,855)	4,755
一般責任保險	6,923	( 1,739)	687	1,137	( 16)	6,854
商業性地震保險	3,592	( 379)	167	265	( 213)	3,752
強制機車責任保險	17,518	( 265)	-	11,152	444	6,187
核能保險	4,772	( 235)	17	64	( 73)	4,999
其他險種(註)	<u>70,264</u>	<u>( 10,336)</u>	<u>2,178</u>	<u>60,276</u>	<u>54,838</u>	<u>( 36,692)</u>
	<u>\$ 159,362</u>	<u>(\$ 10,772)</u>	<u>\$ 5,478</u>	<u>\$ 80,966</u>	<u>\$ 51,986</u>	<u>\$ 31,707</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	\$ 204,545	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 204,545
一年期商業普通火險	144,492	26,734	31,263	55,308	( 2,904)	34,091
航空保險	26,854	( 30,605)	297	3,018	( 10,159)	64,303
貨物運輸保險	152,293	44,057	31,666	58,292	( 40,245)	58,523
颱風洪水保險	19,592	4,903	2,280	9,167	( 27,686)	30,928
其他險種(註)	<u>617,492</u>	<u>146,962</u>	<u>57,878</u>	<u>163,925</u>	<u>251,962</u>	<u>( 3,235)</u>
	<u>\$ 1,165,268</u>	<u>\$ 192,051</u>	<u>\$ 123,384</u>	<u>\$ 289,710</u>	<u>\$ 170,968</u>	<u>\$ 389,155</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 六月三十日	一〇〇〇年 六月三十日
承受殘餘物及追償權益—		
信用保險	\$ 43,136	\$ -
船體保險	188,532	104
保證保險	3,543	-
其他財產保險	<u>105</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 235,316</u>	<u>\$ 104</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。

## 二六、保單持有人之理賠負債

(一) 截至一〇一年六月三十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 額
	已 報	已 付	已 報	未 付		
一般自用汽車責任保險	\$ 2,196		\$ 223,674		\$ 52,431	\$ 276,105
貨物運輸保險		1,829		119,015	61,561	180,576
船體保險		-		787,473	127,826	915,299
一年期商業普通火險		-		379,484	5,542	385,026
國外分進業務		-		188,414	5,087	193,501
其他險種(註)		10,685		755,536	137,221	892,757
		<u>\$ 14,710</u>		<u>\$2,453,596</u>	<u>\$ 389,668</u>	<u>\$2,843,264</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	\$ 9,856	\$ 1,792	\$ 11,648
強制自用汽車責任保險	7,510	1,401	8,911
船體保險	5,641	-	5,641
一般責任保險	2,712	127	2,839
商業綜合保險	2,975	4	2,979
工程保險	3,656	225	3,881
傷害保險	2,478	27	2,505
強制商業汽車責任保險	2,641	1	2,642
其他險種(註)	2,319	34	2,353
	<u>\$ 39,788</u>	<u>\$ 3,611</u>	<u>\$ 43,399</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	\$ 703,973	\$ 99,200	\$ 803,173
一年期商業普通火險	292,844	2,400	295,244
貨物運輸保險	97,778	45,800	143,578
航空保險	79,056	2,000	81,056
其他險種（註）	249,547	33,861	283,408
	<u>\$ 1,423,198</u>	<u>\$ 183,261</u>	<u>\$ 1,606,459</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

(二) 截至一〇〇年六月三十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	
	已 報 已 付	已 報 未 付	未 報	合 計
船體保險	\$ -	\$ 1,030,900	\$ 98,483	\$ 1,129,383
一年期商業普通火險	25	474,926	6,912	481,838
一般自用汽車責任保險	2,785	184,680	37,233	221,913
貨物運輸保險	-	83,457	81,554	165,011
其他險種（註）	7,165	1,003,988	155,432	1,159,420
	<u>\$ 9,975</u>	<u>\$ 2,777,951</u>	<u>\$ 379,614</u>	<u>\$ 3,157,565</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	\$ 24,112	\$ 13	\$ 24,125
貨物運輸保險	17,023	-	17,023
船體保險	6,516	-	6,516
強制自用汽車責任保 險	6,003	99	6,102
其他險種（註）	8,338	2,085	10,423
	<u>\$ 61,992</u>	<u>\$ 2,197</u>	<u>\$ 64,189</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	\$ 910,120	\$ 68,550	\$ 978,670
一年期商業普通火險	333,065	2,950	336,015
貨物運輸保險	71,267	64,550	135,817
其他險種(註)	374,250	54,476	428,726
	<u>\$1,688,702</u>	<u>\$ 190,526</u>	<u>\$1,879,228</u>

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

二七、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金額列示如下：

1. 一〇一年上半年度

險 種	估 計 金 額	異 動 金 額
船體保險	\$183,028	\$ -
一年期商業普通火險	218,000	213,000~218,000
航空保險	65,191	50,191~80,191
貨物運輸險	27,041	-
其他財產保險	25,400	25,400~30,000
	<u>\$518,660</u>	

以上影響並未考慮分出再保險合約。

2. 一〇〇年上半年度

險 種	估 計 金 額	異 動 金 額
船體保險	\$510,739	\$ -
一年期商業普通火險	281,370	-
航空保險	62,613	32,613~92,613
其他財產保險	52,400	-
	<u>\$907,122</u>	

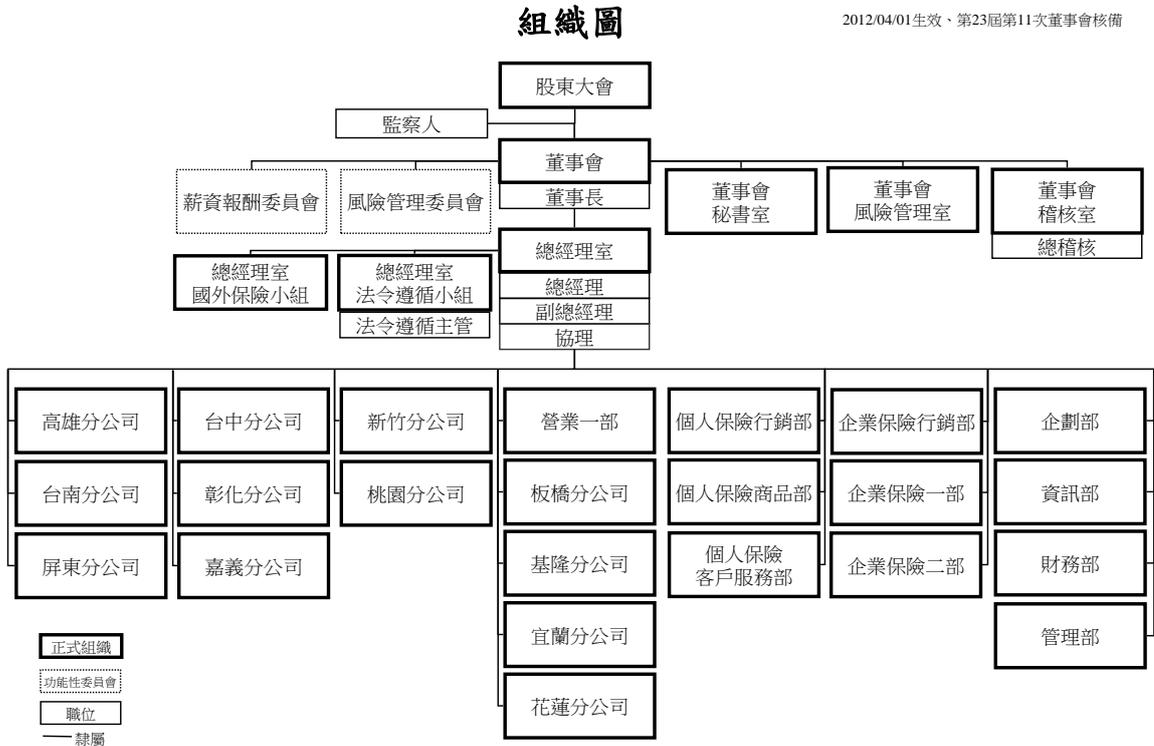
以上影響並未考慮分出再保險合約。

(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，一〇一年及一〇〇年上半年度保費不足準備之提存金額可能分別增加 9,344 仟元及 12,992 仟元或分別減少 9,344 仟元及 12,957 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。

## 二八、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「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：

一〇一年六月三十日

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

一〇〇年六月三十日

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、傷害保險、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。保險給付則主要集中於汽車保險。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，本公司為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存危險變動特別準備金。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，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。

重大事故與危險變動特別準備金於一〇〇年一月一日起，每年新增提存數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科目。

(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
一〇一年上半年度	<u>(\$ 10,911)</u>	<u>(\$ 4,891)</u>	<u>\$ 8,797</u>	<u>\$ 5,197</u>
一〇〇年上半年度	<u>(\$ 8,625)</u>	<u>(\$ 7,925)</u>	<u>\$ 8,720</u>	<u>\$ 7,620</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. 一〇一年上半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
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。

2. 一〇〇年上半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
2006	\$ 1,336,158	\$ 1,520,022	\$ 1,567,585	\$ 1,559,449	\$ 1,564,316
2007	1,988,413	1,981,571	1,950,266	1,935,720	
2008	1,431,897	1,564,387	1,547,417		
2009	1,763,424	1,805,749			
2010	1,853,457				

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

二九、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

	一〇一年六月三十日			一〇〇年六月三十日		
	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	\$ 12,701	29.88	\$ 379,509	\$ 9,787	28.71	\$ 280,985
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	999	29.88	29,850	1,302	28.71	37,380
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	422	29.88	12,599	411	28.71	11,800

### 三十、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○九九○○○四九四三號函之規定，於一○一年上半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○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	內部訓練已完成，仍持續參加外部訓練或研討會。
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

(接次頁)

(承前頁)

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
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	積極進行中
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	積極進行中

(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	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項 目 金 額	表 達 差 異 認 列 及 衡 量 差 異	金 額 項 目		
現金及約當現金	\$ 3,419,211	(\$ 1,027,429) \$ -	\$ 2,391,782 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	-	1,781,042 備供出售金融資產	
以成本衡量之金融資產	295,982	-	295,982 以成本衡量之金融資產	
持有至到期日金融資產	1,693	-	1,693 持有至到期日金融資產	
-	-	1,027,429	-	1,027,429 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	1,027,429	8,262,425	
-	-	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)

(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	國際財務	說明
	報導準則	之影響	報導準則			
項	金	表	認	金	項	
目	額	達	列	額	目	
		差	及			
		異	衡			
			量			
			差			
			異			
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)、(12)
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(12)
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	\$ 3,936	( \$ 5,995 )	\$ 15,155,316	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	-	( 1,436,453 )	1,171,579	特別準備	6(9)
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	-	( 1,436,453 )	6,567,884	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	244,197	526,117	遞延所得稅負債	6(9)、(10)、(12)
-	-	351,849	208,935	560,784	負債準備合計	
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(10)
應計退休金負債	69,929	( 69,929 )	-	-	-	6(4)、(5)
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	( 1,227,518 )	8,182,164	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	
法定盈餘公積	1,059,815	-	-	1,059,815	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	161,564	698,510	1,192,256	2,052,330	特別盈餘公積	6(9)、(11)
未分配盈餘	563,015	-	29,267	592,282	未分配盈餘	6(5)、(9)
未實現重估增值	698,510	( 698,510 )	-	-	-	4、6(11)
金融商品未實現損益	( 487,164 )	-	-	( 487,164 )	備供出售資產未實現損益	
股東權益合計	5,751,629	-	1,221,523	6,973,152	權益合計	
負債及股東權益總計	\$ 15,157,375	\$ 3,936	( \$ 5,995 )	\$ 15,155,316	負債及權益總計	

## 2. 一〇一年六月三十日資產負債表之調節

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	國際財務														
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
現金及約當現金	\$ 4,063,843	(\$ 1,182,409)	\$ -	\$ 2,881,434	現金及約當現金	6(1)														
應收票據	134,266	-	-	134,266	應收票據															
應收保費	936,147	-	-	936,147	應收保費															
應攤回再保賠款與給付	43,399	( 43,399 )	-	-	-	6(2)														
應收再保往來款項	110,629	( 110,629 )	-	-	-	6(2)														
其他應收款	58,233	-	-	58,233	其他應收款															
應收款項合計	1,282,674	( 154,028 )	-	1,128,646	應收款項合計															
公平價值變動列入損益之金融資產	1,393,761	-	-	1,393,761	透過損益按公允價值衡量之金融資產															
備供出售金融資產	1,862,785	-	-	1,862,785	備供出售金融資產															
以成本衡量之金融資產	285,982	-	-	285,982	以成本衡量之金融資產															
持有至到期日金融資產	1,660	-	-	1,660	持有至到期日金融資產															
-	-	1,182,409	-	1,182,409	其他金融資產	6(1)														
不動產投資淨額	3,809,951	-	-	3,809,951	投資性不動產	5														
投資合計	7,354,139	1,182,409	-	8,536,548																
-	-	43,399	-	43,399	應攤回再保賠款與給付一淨額	6(2)														
-	-	110,629	-	110,629	應收再保往來款項一淨額	6(2)														
分出未滿期保費準備	940,917	-	-	940,917	分出未滿期保費準備															
分出賠款準備	1,606,459	-	-	1,606,459	分出賠款準備															
分出保費不足準備	30,960	-	-	30,960	分出保費不足準備															
再保險準備資產合計	2,578,336	154,028	-	2,732,364	再保險合約資產															
固定資產	404,502	5,305	-	409,807	不動產及設備	6(3)														
-	-	24,577	( 5,869 )	18,708	遞延所得稅資產	6(5)、(12)														
存出保證金	604,420	-	-	604,420	存出保證金															
遞延所得稅資產	21,200	( 21,200 )	-	-	-	6(12)														
其他資產—其他	151,748	( 5,305 )	-	146,443	其他資產—其他	6(3)														
其他資產合計	777,368	( 26,505 )	-	750,863	其他資產合計															
資產總計	\$ 16,460,862	\$ 3,377	( \$ 5,869 )	\$ 16,458,370																
應付票據	\$ 63,102	\$ -	\$ -	\$ 63,102	應付票據															
應付保險賠款與給付	14,710	-	-	14,710	應付保險賠款與給付															
應付佣金	163,953	-	-	163,953	應付佣金															
應付再保往來款項	615,847	-	-	615,847	應付再保往來款項															
應付費用	238,037	( 238,037 )	-	-	-	6(7)														
應付稅款	33,569	( 33,569 )	-	-	-	6(6)														
-	-	33,569	-	33,569	當期所得稅負債	6(6)														
其他應付款	454,552	238,037	-	692,589	其他應付款	6(7)														
應付款項合計	1,583,770	-	-	1,583,770	應付款項合計															
未滿期保費準備	2,922,887	-	-	2,922,887	未滿期保費準備															
賠款準備	2,843,264	-	-	2,843,264	賠款準備															
特別準備	2,585,100	-	( 1,404,852 )	1,180,248	特別準備	6(9)														
保費不足準備	36,094	-	-	36,094	保費不足準備															
負債準備合計	8,387,345	-	( 1,404,852 )	6,982,493	保險負債合計	6(8)														
-	-	70,894	( 34,524 )	36,370	員工福利負債準備	6(4)、(5)														
-	-	281,361	238,825	520,186	遞延所得稅負債	6(9)、(10)、(12)														
-	-	352,255	204,301	556,556	負債準備合計															

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	金額	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	金額	說明													
項	目	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
預收款項	\$ 251,360	\$ -	\$ -	\$ 251,360		預收款項							\$ 251,360		預收款項			
存入保證金	89,112	-	-	89,112		存入保證金							89,112		存入保證金			
營業損失準備	7,862	-	-	7,862		營業損失準備							7,862		營業損失準備			
土地增值稅準備	277,984	( 277,984 )	-	-		-							-		-			6(10)
應計退休金負債	70,894	( 70,894 )	-	-		-							-		-			6(4)、(5)
其他負債—其他	16,486	-	-	16,486		其他負債—其他							16,486		其他負債—其他			
其他負債合計	713,698	( 348,878 )	-	364,820		其他負債合計							364,820		其他負債合計			
負債合計	10,684,813	3,377	( 1,200,551 )	9,487,639		負債合計							9,487,639		負債合計			
股本	3,638,164	-	-	3,638,164		股本							3,638,164		股本			
資本公積	117,725	-	-	117,725		資本公積							117,725		資本公積			
法定盈餘公積	1,199,942	-	-	1,199,942		法定盈餘公積							1,199,942		法定盈餘公積			
特別盈餘公積	161,164	698,510	1,176,843	2,036,517		特別盈餘公積							2,036,517		特別盈餘公積			6(9)、(11)
未分配盈餘	367,075	-	17,839	384,914		未分配盈餘							384,914		未分配盈餘			6(5)、(9)
未實現重估增值	698,510	( 698,510 )	-	-		-							-		-			4、6(11)
金融商品未實現損益	( 406,531 )	-	-	( 406,531 )		備供出售資產未實現損益							( 406,531 )		備供出售資產未實現損益			
股東權益合計	5,776,049	-	1,194,682	6,970,731		權益合計							6,970,731		權益合計			
負債及股東權益總計	\$ 16,460,862	\$ 3,377	( \$ 5,869 )	\$ 16,458,370		負債及權益總計							\$ 16,458,370		負債及權益總計			

### 3. 一〇一年上半年度綜合損益表之調節

單位：仟元

我國一般公認會計原則	金額	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	金額	說明													
項	目	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
營業收入	\$ 1,918,930	\$ -	\$ -	\$ 1,918,930		營業收入							\$ 1,918,930		營業收入			
營業成本	1,150,888	-	31,601	1,182,489		營業成本							1,182,489		營業成本			6(9)
營業費用	440,140	-	738	440,878		營業費用							440,878		營業費用			6(5)
營業利益	327,902	-	( 32,339 )	295,563		營業利益							295,563		營業利益			
營業外收支	33,604	-	-	33,604		營業外收支							33,604		營業外收支			
稅前利益	361,506	-	( 32,339 )	329,167		稅前利益							329,167		稅前利益			
所得稅利益	4,309	-	5,498	9,807		所得稅利益							9,807		所得稅利益			6(5)、(9)
本期淨利	\$ 365,815	\$ -	( \$ 26,841 )	338,974		本期淨利							338,974		本期淨利			
						備供出售金融資產未實現評價利益							80,633		備供出售金融資產未實現評價利益			
						本期綜合損益總額							\$ 419,607		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。

於一〇一年六月三十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 1,182,409 仟元及 1,027,429 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。

截至一〇一年六月三十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 5,305 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。

截至一〇一年六月三十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 70,894 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。

於一〇一年六月三十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，皆調整減少應計退休金負債 34,524 仟元及 35,262 仟元；遞延所得稅資產皆調整減少 5,869 仟元及 5,995 仟元；保留盈餘分別調整增加 28,655 仟元及 29,267 仟元。另一〇一年上半年度退休金成本調整增加 738 仟元及所得稅費用調整減少 126 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。

截至一〇一年六月三十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 33,569 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) 特別準備金

中華民國一般公認會計原則及保險業財務報告編製準則下，特別準備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。

轉換至 IFRSs 後，特別準備金之提列及收回均帳列在特別盈餘公積項下。

於一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日，本公司因依上述規定分別調整減少特別準備 1,404,852 仟元及 1,436,453 仟元；遞延所得稅負債分別調整增加 238,825 仟元及 244,197 仟元；特別盈餘公積分別調整增加 1,176,843 仟元及 1,192,256 仟元；保留盈餘分別調整減少 10,816 仟元及 0 仟元。另一〇一年上半年度特別準備淨變動數調整增加 31,601 仟元及所得稅費用調整減少 5,372 仟元。

(10) 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。

於一〇一年六月三十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。

(11) 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。

截至一〇一年六月三十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特別盈餘公積之金額均為 698,510 仟元。

(12) 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。

於一〇一年六月三十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 3,377 仟元及 3,936 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。

### 三一、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。

### 三二、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。

台灣產物保險股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
庫存現金				\$	395
週轉金					28,555
支票存款					169,015
活期存款		包括外幣			1,314,199
		USD：3,679,957.59@29.88，			
		STG：328,164.23@46.72，			
		YEN：8,032,215@0.38，			
		HKD：189,146.3@3.85，			
		EUR：12,779.83@37.56			
定期存款		到期日均在一年以內包括外幣			1,928,960
		USD：4,000,000@29.88			
定期存款		到期日分別於 102.07.26～			32,000
		102.07.30			
可轉讓定存單		到期日均為 102.04.10，0.8%			28,400
商業本票		到期日分別於 101.07.02～			599,295
		101.07.25，0.75～0.79%			
					4,100,819
減：抵繳存出保證金					( 36,976)
					<u>\$ 4,063,843</u>

台灣產物保險股份有限公司

應收保費明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表二

單位：新台幣仟元

<u>客</u> <u>戶</u> <u>名</u> <u>稱</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>
QUANTA COMPUTER INC.		\$ 48,945
其他（註）		<u>916,261</u>
		965,206
減：備抵呆帳		<u>29,059</u>
		<u>\$936,147</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  
 民國一〇一年六月三十日

明細表三

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

名	稱	摘要	股數或張數 (股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公平價值		備註
								單價(元)	總價	
上市上櫃股票										
	大魯閣		778,000	10	\$ 7,780		\$ 9,548	\$ 11.65	\$ 9,064	
	中纖		143,481	10	1,435		1,685	9.06	1,300	
	臺鹽		1,752,000	10	17,520		50,315	21.70	38,018	
	台玻		2,363,400	10	23,634		95,020	25.05	59,203	
	中鋼		2,109,062	10	21,091		84,735	28.00	59,054	
	裕隆		2,163,000	10	21,630		120,399	52.40	113,341	
	震旦行		451,000	10	4,510		22,688	44.30	19,979	
	佳能		1,090,000	10	10,900		56,677	27.20	29,648	
	中華電		81,055	10	811		7,173	94.00	7,619	
	國產		6,958	10	70		112	10.55	73	
	國揚		60,000	10	600		1,096	12.30	738	
	興富發		988,000	10	9,880		57,626	46.60	46,041	
	皇翔		887,000	10	8,870		57,884	58.60	51,978	
	志信		700,000	10	7,000		11,058	14.25	9,975	
	F-美食		489,195	10	4,892		116,394	206.00	100,774	
	彰銀		218,000	10	2,180		3,857	15.70	3,423	
	京城銀		1,460,000	10	14,600		25,836	17.45	25,477	
	華票		2,103,000	10	21,030		22,344	12.60	26,498	
	中壽		4,619,200	10	46,192		143,745	27.80	128,414	
	臺企銀		5,639,865	10	56,399		59,600	8.60	48,503	
	華南金		900,485	10	9,005		17,832	16.45	14,813	
	富邦金		2,612,432	10	26,124		92,519	29.80	77,850	
	元大金		807,000	10	8,070		11,603	13.55	10,935	
	兆豐金		1,213,571	10	12,136		24,041	21.85	26,516	
	第一金		2,391,647	10	23,916		49,089	17.35	41,495	
	三商行		407,000	10	4,070		11,242	22.25	9,056	
	特力		1,525,000	10	15,250		36,564	20.35	31,034	
	茂訊		82,929	10	829		7,143	49.80	4,130	
	協益		982,000	10	9,820		42,914	41.95	41,195	
	長虹		550,000	10	5,500		35,879	64.70	35,585	
	日盛金		1,537,763	10	15,378		17,978	8.50	13,071	

(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
			5,578,147	10	\$ 55,781		\$ 43,204	\$ 6.15	\$ 34,306	
			526,000	10	5,260		35,548	59.80	31,455	
					<u>472,163</u>		<u>1,373,348</u>		<u>1,150,561</u>	
國內基金										
			3,705,000	10	37,050		37,050	12.35	45,757	
			1,000,000	10	10,000		10,020	8.40	8,400	
			1,932,835.8	10	19,328		20,000	7.03	13,588	
			861,074.28	10	8,611		10,000	11.6189	10,005	
			1,959,474.5	10	19,595		25,000	12.937	25,349	
			5,000,000	10	50,000		50,000	9.9603	49,801	
			1,000,000	10	10,000		10,000	10.0018	10,002	
			2,309,468.8	10	23,095		30,000	12.75	29,446	
			1,663,168.3	10	16,632		20,000	12.1418	20,194	
					<u>194,311</u>		<u>212,070</u>		<u>212,542</u>	
海外基金										
		US \$ 999,001.35	67,659	-	-		30,230	453.2796 (US\$15.17)	30,658	
					<u>\$ 666,474</u>		<u>\$1,615,648</u>		<u>\$1,393,761</u>	

台灣產物保險股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國一〇一年六月三十日

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		\$ 281,603	11.90	\$ 128,243
	龍 邦			1,129,429	10	11,294		13,680	12.10	13,666
	台 中 銀			32,920,906	10	329,209		359,334	9.37	308,469
	國 泰 金			3,741,831	10	37,418		209,772	29.25	109,449
	新 光 金			517,000	10	5,170		6,979	8.58	4,436
	國 票 金			40,580,362	10	405,804		439,640	10.05	407,833
	協 益			9,502,000	10	95,020		457,308	41.95	398,609
	合 庫 金			6,412,814	10	64,128		124,520	17.60	112,865
						<u>1,055,810</u>		<u>1,892,836</u>		<u>1,483,570</u>
公 司 債										
	國泰金 98 年第一期無擔保 次順位公司債	105.10.08 到期，一次還本，每年 10 月 8 日領息	-	100,000	100,000	100,000	2.65	100,000	104.8066	104,807
	台新金融控股 101 年國內第 一次無擔保次順位公司 債	108.05.15 到期，一次還本，每年 5 月 15 日領息	-	50,000	50,000	50,000	2.00	<u>50,000</u>	98.8728	<u>49,436</u>
								<u>150,000</u>		<u>154,243</u>
金 融 債 券										
	合作金庫商業銀行 98 年 第二期次順位金融債券	104.03.28 到期，一次還本，每年 9 月 28 日領息	-	80,000	80,000	80,000	2.10	80,000	102.2320	81,786
	臺灣新光商業銀行 99 年 第一期無到期日非累積 次順位金融債券	無到期日，自發行日起，每年單 利計、付息一次	-	30,000	30,000	30,000	3.50	<u>30,000</u>	100.00	<u>30,000</u>
								<u>110,000</u>		<u>111,786</u>
政 府 公 債										
	90 年甲類第 7 期	105.10.19 到期	-	50,000	50,000	50,000	3.5	55,350	110.4772	55,238
	92 年中央建設公債甲十	102.12.05 到期	-	50,000	50,000	50,000	2.875	51,390	102.7918	51,396
	90 年中央建設公債甲五	120.07.17 到期	-	100,000	100,000	100,000	3.625	119,212	132.2076	132,208
	97 年甲類第 1 期	102.01.16 到期	-	100,000	100,000	100,000	2.375	99,876	100.8767	100,877
	97 年甲類第 5 期	117.08.14 到期	-	150,000	150,000	150,000	2.625	<u>157,275</u>	114.0838	<u>171,125</u>
								<u>483,103</u>		<u>510,844</u>
私 募 股 票										
	台 壽 保			3,162,650	10	31,627	-	<u>80,000</u>	16.55	<u>52,342</u>
								2,715,939		2,312,785
抵繳存出保證金										
								( <u>450,000</u> )		( <u>450,000</u> )
								<u>\$ 2,265,939</u>		<u>\$ 1,862,785</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  
民國一〇一年上半年度

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	)
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			
台灣高速鐵路股份有限公司甲種特別股	3,000,000			30,000	-			-	-			-	3,000,000			30,000	無			
中華商業銀行股份有限公司甲種特別股	2,500,000			25,000	-			-	(	2,500,000)	(	25,000)	-			-	-			
				381,205				-			(	35,000)				346,205				
減：累計減損			(	85,223)				-				25,000			(	60,223)				
			\$	295,982				\$				(	10,000)			\$	285,982			

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  
民國一〇一年上半年度

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>	
減：累計折舊	( 130,744)	( 6,863)	-	-	( 137,607)	
	<u>\$ 3,816,814</u>	<u>(\$ 6,863)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,809,951</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  
民國一〇一年上半年度

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	\$ 2,327	\$ -	\$ 118,308	
長期住宅普通火險	432,592	( 34,276)	-	398,316	
一年期商業普通火險	220,335	94,723	-	315,058	
船體保險	138,041	43,843	-	181,884	
一般自用汽車財產損失保險	307,092	( 2,462)	-	304,630	
一般自用汽車責任保險	311,050	66,002	-	377,052	
一般商業汽車責任保險	92,999	7,659	-	100,658	
強制自用汽車責任保險	158,532	1,309	-	159,841	
強制機車責任保險	125,438	3,689	-	129,127	
工程保險	154,174	( 3,730)	-	150,444	
傷害保險	160,405	19,199	-	179,604	
一般責任保險	73,724	4,343	-	78,067	
其 他	338,326	91,572	-	429,898	
	<u>2,628,689</u>	<u>294,198</u>	<u>-</u>	<u>2,922,887</u>	
分出：					
一年期商業普通火險	108,581	72,218	-	180,799	
長期住宅普通火險	117,773	( 10,775)	-	106,998	
船體保險	140,122	56,616	-	196,738	
漁船保險	25,328	9,163	-	34,491	
強制自用汽車責任保險	50,768	653	-	51,421	
強制機車保險	37,353	1,357	-	38,710	
工程保險	58,180	( 2,583)	-	55,597	
航空保險	65,342	( 31,946)	-	33,396	
商業性地震保險	14,677	24,203	-	38,880	
貨物運輸保險	27,463	37,089	-	64,552	
其 他	103,656	35,679	-	139,335	
	<u>749,243</u>	<u>191,674</u>	<u>-</u>	<u>940,917</u>	
	<u>1,879,446</u>	<u>102,524</u>	<u>-</u>	<u>1,981,970</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	( 2,001)	-	39,581		
	長期商業普通火險	25,771	-	-	25,771		
	貨物運輸保險	63,093	( 707)	-	62,386		
	船體保險	26,401	( 28)	-	26,373		
	漁船保險	11,826	( 283)	-	11,543		
	航空保險	13,406	-	-	13,406		
	一般自用汽車財產損失保險	67,310	-	-	67,310		
	一般自用汽車責任保險	14,067	( 3,050)	-	11,017		
	一般商業汽車責任保險	51,458	( 1,543)	-	49,915		
	工程保險	30,597	( 540)	-	30,057		
	颱風洪水保險	33,425	-	-	33,425		
	商業性地震保險	14,326	-	-	14,326		
	其 他	63,006	( 542)	-	62,464		
		<u>472,649</u>	<u>( 8,694)</u>	<u>-</u>	<u>463,955</u>		
危險變動特別準備							
	一年期住宅普通火險	100,801	-	-	100,801		
	一年期商業普通火險	61,842	( 18)	-	61,824		
	貨物運輸保險	45,747	( 12,225)	-	33,522		
	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	( 3,595)	-	104,782		
	一般責任保險	57,337	( 3,380)	-	53,957		
	工程保險	31,215	-	-	31,215		
	傷害保險	32,340	-	-	32,340		
	其 他	86,013	( 3,689)	-	82,324		
		<u>733,499</u>	<u>( 22,907)</u>	<u>-</u>	<u>710,592</u>		
其他特別準備							
	強制自用汽車責任保險	575,929	( 15,533)	-	560,396		
	強制商業汽車責任保險	124,721	( 6,500)	-	118,221		
	強制機車責任保險	470,929	30,702	-	501,631		
	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>8,669</u>	<u>-</u>	<u>1,410,553</u>		
		<u>2,608,032</u>	<u>( 22,932)</u>	<u>-</u>	<u>2,585,100</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	\$ 758	\$ -	\$ 787,473		
	一年期商業普通火險	347,150	32,334	-	379,484		
	航空保險	88,267	( 6,005)	-	82,262		
	國外—其他責任保險	119,370	( 2,000)	-	117,370		
	貨物運輸保險	74,503	44,512	-	119,015		
	強制自用汽車責任保險	80,029	505	-	80,534		
	其他財產保險	79,807	( 4,332)	-	75,475		
	一般自用汽車責任保險	221,599	2,075	-	223,674		
	一般責任保險	101,421	5,399	-	106,820		
	工程保險	76,444	20,936	-	97,380		
	其 他	375,991	8,118	-	384,109		
		<u>2,351,296</u>	<u>102,300</u>	<u>-</u>	<u>2,453,596</u>		
未 報							
	船體保險	127,828	( 2)	-	127,826		
	貨物運輸保險	61,538	23	-	61,561		
	一般責任保險	34,601	103	-	34,704		
	一般商用汽車責任保險	18,366	( 112)	-	18,254		
	傷害保險	38,642	17	-	38,659		
	一般自用汽車責任保險	52,354	77	-	52,431		
	其 他	54,981	1,252	-	56,233		
		<u>388,310</u>	<u>1,358</u>	<u>-</u>	<u>389,668</u>		
		<u>2,739,606</u>	<u>103,658</u>	<u>-</u>	<u>2,843,264</u>		
分出：							
已報未付							
	船體保險	694,913	9,060	-	703,973		
	一年期商業普通火險	257,810	35,034	-	292,844		
	航空保險	84,285	( 5,229)	-	79,056		
	貨物運輸保險	54,685	43,093	-	97,778		
	其他財產保險	58,538	( 3,144)	-	55,394		
	其 他	163,453	30,700	-	194,153		
		<u>1,313,684</u>	<u>109,514</u>	<u>-</u>	<u>1,423,198</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	\$ -	\$ -	\$ 99,200	
	貨物運輸保險	45,800	-	-	45,800	
	傷害保險	10,900	( 50)	-	10,850	
	其 他	27,460	( 49)	-	27,411	
		<u>183,360</u>	<u>( 99)</u>	<u>-</u>	<u>183,261</u>	
		<u>1,497,044</u>	<u>109,415</u>	<u>-</u>	<u>1,606,459</u>	
		<u>1,242,562</u>	<u>( 5,757)</u>	<u>-</u>	<u>1,236,805</u>	
保費不足準備	總額：					
	船體保險	28,010	8,084	-	36,094	
		<u>28,010</u>	<u>8,084</u>	<u>-</u>	<u>36,094</u>	
	分出：					
	船體保險	24,026	6,934	-	30,960	
		<u>24,026</u>	<u>6,934</u>	<u>-</u>	<u>30,960</u>	
		<u>3,984</u>	<u>1,150</u>	<u>-</u>	<u>5,134</u>	
		<u>\$ 5,734,024</u>			<u>\$ 5,809,009</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

民國一〇一年上半年度

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	\$ -	\$ -	\$ 14,925	
長期住宅普通火險	3,409	-	-	3,409	
一年期商業普通火險	14,656	-	-	14,656	
長期商業普通火險	458	-	-	458	
內陸運輸保險	84	-	-	84	
貨物運輸保險	6,759	-	-	6,759	
船體保險	2,375	-	-	2,375	
漁船保險	1,780	-	-	1,780	
航空保險	67	-	-	67	
一般自用汽車財產損失保險	20,041	-	-	20,041	
一般商業汽車財產損失保險	795	-	-	795	
一般自用汽車責任保險	4,543	-	-	4,543	
一般商業汽車責任保險	4,371	-	-	4,371	
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	-	-	4,471	
專業責任保險	1,682	-	-	1,682	
工程保險	6,946	-	-	6,946	
核能保險	4,204	-	-	4,204	
保證保險	1,997	-	-	1,997	
信用保險	129	-	215	( 86)	
其他財產保險	1,894	-	-	1,894	
傷害保險	15,684	-	-	15,684	
商業性地震保險	10,666	-	-	10,666	
個人綜合保險	121	-	-	121	
商業綜合保險	5,118	-	-	5,118	
颱風洪水保險	776	-	-	776	
政策性地震保險	33,055	-	-	33,055	
一年期健康保險	145	-	-	145	
國外分進業務	413	-	185	228	
	<u>\$ 161,564</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 161,164</u>	

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費收入明細表

民國一〇一年上半年度

明細表九

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	未滿期保險準備淨變動數	
	(註十三)	再保費收入	再保險支出			變	動
一年期住宅普通火險	\$ 105,676	\$ -	\$ -	\$ 105,676	註十	\$ 2,327	\$ 103,349
長期住宅普通火險	( 1,616)	-	( 350)	( 1,266)	註一	( 23,501)	22,235
一年期商業普通火險	274,927	6,127	195,857	85,197	註十	22,505	62,692
長期商業普通火險	( 50)	-	55	( 105)	註一	( 2,062)	1,957
內陸運輸保險	582	-	105	477	註五	( 25)	502
貨物運輸保險	172,290	2,763	154,920	20,133	註五	( 948)	21,081
船體保險	250,444	3,639	243,711	10,372	註十	( 12,773)	23,145
漁船保險	39,728	3,296	36,345	6,679	註十	( 2,309)	8,988
航空保險	13,704	-	12,733	971	註十	319	652
一般自用汽車財產損失保險	294,914	-	1,480	293,434	註十	( 2,713)	296,147
一般商業汽車財產損失保險	7,967	-	16	7,951	註十	( 136)	8,087
一般自用汽車責任保險	375,488	558	5,644	370,402	註十	63,318	307,084
一般商業汽車責任保險	95,047	-	157	94,890	註十	7,587	87,303
強制自用汽車責任保險	149,988	33,066	59,995	123,059	註三	656	122,403
強制商業汽車責任保險	29,168	6,185	11,667	23,686	註三	( 1,863)	25,549
強制機車責任保險	63,886	18,149	25,555	56,480	註三	2,332	54,148
一般責任保險	76,451	6,113	32,274	50,290	註十	3,722	46,568
專業責任保險	3,836	758	2,216	2,378	註十	130	2,248
工程保險	64,936	5,631	25,990	44,577	註六及十	( 1,147)	45,724
核能保險	-	4,118	-	4,118	註四	( 2,139)	6,257
保證保險	14,326	934	6,586	8,674	註十及十二	2,399	6,275
信用保險	-	-	-	-	註七	-	-
其他財產保險	54,325	2,398	37,532	19,191	註十	8,186	11,005
傷害保險	165,837	847	25,521	141,163	註五、八及十	14,430	126,733
商業性地震保險	84,574	4,962	50,805	38,731	註十	9,716	29,015
個人綜合保險	2,043	-	-	2,043	註十	616	1,427
商業綜合保險	24,634	-	9,166	15,468	註十一	408	15,060
颱風洪水保險	57,763	814	32,486	26,091	註十	7,371	18,720
政策性地震保險	209,645	32,650	209,630	32,665	註二	7,183	25,482
一年期健康保險	1,625	-	853	772	註十	( 92)	864
國外分進業務	-	3,979	2,566	1,413	註九	( 973)	2,386
	<u>\$ 2,632,138</u>	<u>\$ 136,987</u>	<u>\$ 1,183,515</u>	<u>\$ 1,585,610</u>		<u>\$ 102,524</u>	<u>\$ 1,483,086</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  
民國一〇一年上半年度

明細表十

單位：新台幣仟元

名 稱	保險賠款（含理 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	\$ 6,289	\$ -	\$ -	\$ 6,289
長期住宅普通火險	271	-	14	257
一年期商業普通火險	50,184	1,001	45,087	6,098
內陸運輸保險	491	-	-	491
貨物運輸保險	56,798	720	46,302	11,216
船體保險	149,911	44,086	144,383	49,614
漁船保險	11,582	2,344	11,789	2,137
航空保險	1,779	-	1,779	-
一般自用汽車財產損失保 險	144,000	-	392	143,608
一般商業汽車財產損失保 險	4,415	-	3	4,412
一般自用汽車責任保險	236,440	475	31	236,884
一般商業汽車責任保險	65,373	-	-	65,373
強制自用汽車責任保險	165,783	41,886	66,028	141,641
強制商業汽車責任保險	41,336	8,074	16,468	32,942
強制機車責任保險	25,904	14,626	10,197	30,333
一般責任保險	23,112	1,388	11,621	12,879
專業責任保險	-	25	-	25
工程保險	21,480	6,333	10,192	17,621
核能保險	-	401	-	401
保證保險	345	284	( 159 )	788
信用保險	( 3,112 )	( 3 )	-	( 3,115 )
其他財產保險	6,183	325	3,706	2,802
傷害保險	62,948	-	16,723	46,225
商業性地震保險	751	16	320	447
個人綜合保險	291	-	-	291
商業綜合保險	6,795	-	7,673	( 878 )
颱風洪水保險	5,185	-	( 2,997 )	8,182
政策性地震保險	-	-	-	-
一年期健康保險	42	-	6	36
國外分進業務	-	4,971	-	4,971
	<u>\$1,084,576</u>	<u>\$ 126,952</u>	<u>\$ 389,558</u>	<u>\$ 821,970</u>

註：非強制險之攤回再保賠款不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款。

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國一〇一年上半年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$275,298
稅 捐		45,646
交 際 費		11,964
保 險 費		20,636
租 金		10,099
勞 務 費		4,922
文具印刷		9,451
郵 電 費		9,459
強制險營業費用		4,494
折 舊		3,931
修 繕 費		727
職工福利		2,567
水 電 費		2,354
旅 費		1,972
各項攤銷		2,256
訓 練 費		427
廣 告 費		16,665
其他費用		17,272
		<u>\$440,140</u>