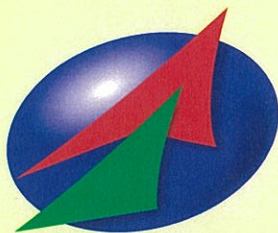


股票代碼：2832



臺灣產物保險股份有限公司

Taiwan Fire & Marine Insurance Co., Ltd.

一〇〇年度  
年報

刊印日期：中華民國一〇一年四月三十日

公開資訊觀測站網址：[mops.twse.com.tw](http://mops.twse.com.tw)

本公司網址：[www.tfmi.com.tw](http://www.tfmi.com.tw)

一、發言人

姓名：陳翠蓉  
職稱：協理  
電話：(02)2382-1666#470  
電子郵件信箱：patricia@mail.tfmi.com.tw

代理發言人

姓名：黃香女  
職稱：經理  
電話：(02)2382-1666#409  
電子郵件信箱：hshuang@mail.tfmi.com.tw

二、總公司之地址電話：

總公司：台北市館前路49號8-9樓  
電話：(02)2382-1666(代表號)

分公司之地址及電話：

| 名稱    | 地址                 | 電話           |
|-------|--------------------|--------------|
| 基隆分公司 | 基隆市仁愛區愛三路37號3F     | 02-2420-2166 |
| 板橋分公司 | 新北市板橋區民生路一段3號9樓    | 02-2957-3538 |
| 桃園分公司 | 桃園縣桃園市民權路6號10樓之1   | 03-335-3577  |
| 新竹分公司 | 新竹市東大路一段118號4樓     | 03-534-8699  |
| 台中分公司 | 臺中市繼光街35號          | 04-2229-3176 |
| 彰化分公司 | 彰化市曉陽路43號5樓        | 04-723-0664  |
| 嘉義分公司 | 嘉義市中興路127號8樓1      | 05-281-1177  |
| 台南分公司 | 台南市北區西門路四段15號6樓    | 06-281-7958  |
| 高雄分公司 | 高雄市新興區中山一路117號4-5樓 | 07-286-5000  |
| 屏東分公司 | 屏東縣屏東市林森路115號      | 08-732-4164  |
| 宜蘭分公司 | 宜蘭縣羅東鎮公正路52號       | 03-954-9743  |
| 花蓮分公司 | 花蓮市大同街3號           | 038-336-156  |

三、股票過戶機構：

名稱：國票綜合證券股份有限公司  
地址：台北市信義路四段199巷3號B1-1  
網址：www.wls.com.tw  
電話：(02)2701-1918

四、財務報告簽證會計師

會計師姓名：陳杰忠、許秀明  
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所  
地址：台北市民生東路三段156號12樓  
網址：www.deloitte.com.tw  
電話：(02)2545-9988

五、海外有價證券：無

六、本公司網址：www.tfmi.com.tw

# 目 錄

|   |    |
|---|----|
| 壹、致股東報告書  | 1  |
| 貳、公司簡介  |    |
| 一、設立日期  | 5  |
| 二、公司沿革  | 5  |
| 參、公司治理報告  |    |
| 一、組織系統  | 6  |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料                           | 8  |
| 三、公司治理運作情形  | 26 |
| 四、會計師公費資訊   | 42 |
| 五、更換會計師資訊   | 43 |
| 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾<br>任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者   | 43 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過<br>百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形   | 44 |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人<br>或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊     | 46 |
| 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同<br>一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 | 47 |
| 肆、募資情形  |    |
| 一、資本及股份   | 48 |
| 二、公司債辦理情形   | 52 |
| 三、特別股辦理情形   | 52 |
| 四、海外存託憑證辦理情形  | 52 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形   | 52 |
| 六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形  | 52 |
| 七、資金運用計畫執行情形  | 52 |
| 伍、營運概況  |    |
| 一、業務內容  | 53 |
| 二、市場及產銷概況   | 57 |
| 三、從業員工資訊  | 62 |
| 四、環保支出資訊  | 62 |
| 五、勞資關係  | 62 |
| 六、重要契約  | 66 |

|  |     |
|--|-----|
| 陸、財務概況   |     |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表                                   | 69  |
| 二、最近五年度財務分析  | 73  |
| 三、最近年度財務報告之監察人查核報告                                   | 75  |
| 四、最近年度財務報表   | 76  |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表                            | 129 |
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響     | 187 |
| 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項                                |     |
| 一、財務狀況   | 188 |
| 二、經營結果   | 189 |
| 三、現金流量之檢討與分析   | 190 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響                                 | 190 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫                | 191 |
| 六、風險事項分析評估   | 191 |
| 七、其他重要事項   | 194 |
| 捌、特別記載事項   |     |
| 一、關係企業相關資料   | 196 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形                           | 197 |
| 三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分公司股票情形                        | 197 |
| 四、其他必要補充說明事項   | 197 |
| 玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 | 197 |

## 壹、致股東報告書

各位股東女士、先生大家好：

本公司 100 年度整體營業收入新臺幣(下同)3,405,952 仟元，營業成本 2,112,898 仟元，本期淨利 700,633 仟元；稅前基本每股盈餘為 2.21 元，稅後基本每股盈餘為 1.93 元。本公司之獲利表現，名列同業前茅，此經營成果必須感謝每位股東支持與全體同仁辛勞。

100 年全球經濟情勢，受日本 311 強震、歐元區債信風暴與多國主權評等遭調降等因素影響以致成長趨緩，我國經濟成長率 4.04%，低於 99 年度同期 10.82%。本國產物保險市場受新車銷售活絡與商業火災保險天災費率調漲等因素，整體簽單保費成長率 6.91%，表現穩定，高於 99 年度同期 3.74%。

本公司秉持著盈餘導向經營理念，掌握審慎核保策略，漸次提升市場地位，致力開拓銀行通路業務，持續朝個人保險及中小企業保險業務發展。100 年度為落實客戶導向目標與專業分立原則，增設企業保險行銷部以整合商業保險通路業務，並準據「保險業招攬及核保理賠辦法」區隔營業、核保及理賠組織。本公司 100 年度簽單保費收入為 4,666,871 仟元，成長率為 5.58%，高於 99 年度同期 2.28%，其中住宅火險及傷害保險等個人保險業務之成長優於市場平均水準。本公司強健資本水準與高於市場平均的核保績效表現，繼續獲得中華信用評等公司及標準普爾公司「twAA-」與「BBB+」之評等肯定。

為配合「金融消費者保護法」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」、「個人資料保護法」及「保險業風險管理實務守則」，調整公司內部控制制度與處理程序，以落實法令遵循業務並建立公司風險管理架構。

展望 101 年，因歐元區債信風險持續，美日等國消費及投資動能減弱，加上中國經濟成長不再堅持保八，行政院主計總處預估國內經濟成長率為 3.85%，呈低緩走勢。產物保險市場經營環境，雖有商業火災保險天災費率調整利多因素，但因國內外經濟情勢影響，成長將趨保守。本公司面臨市場激烈競爭環境，仍將秉持穩健經營及盈餘導向原則，持續調整公司業務結構，致力保險專業經營，並透過活用資產，充實獲利，以答謝各位股東愛護與支持。

最後敬祝大家

身體健康 萬事如意

董事長 李泰宏



茲就本公司 100 年度營業報告及 101 年營業計畫概要說明如下：

一、100 年度營業報告

(一)營業計畫實施成果

本年度總保費收入為新臺幣 4,951,230 仟元，其中簽單保費收入為 4,666,871 仟元（詳表一），占總保費收入 94.26%；再保費收入為 284,359 仟元，占總保費收入 5.74%。

表一、100 年度簽單保費收入明細表

單位：新臺幣仟元

| 險 別       | 金 額       | 占簽單保費比重(%) |
|-----------|-----------|------------|
| 汽車保險      | 1,385,224 | 29.68      |
| 強制汽機車保險   | 570,541   | 12.23      |
| 船體保險      | 422,890   | 9.06       |
| 政策性住宅地震保險 | 403,242   | 8.64       |
| 一年期商業火災保險 | 402,852   | 8.63       |
| 傷害保險      | 296,247   | 6.35       |
| 貨物運輸保險    | 280,644   | 6.01       |
| 一年期住宅火災保險 | 208,122   | 4.46       |
| 一般責任保險    | 156,201   | 3.35       |
| 其他(註)     | 540,908   | 11.59      |
| 合 計       | 4,666,871 | 100.00     |

註：其餘各險餘額彙計。

(二)本年度預算執行、財務收支情形

營業毛利為新臺幣 1,293,054 仟元，稅前純益為 805,925 仟元，本期淨利為 700,633 仟元。

(三)獲利能力分析

本年度整體營運獲利能力指標中，資產報酬率為 4.47%、股東權益報酬率為 11.42%、純益率為 18.84%、基本每股盈餘為 1.93 元。（詳表二）

表二、獲利能力指標

| 項 目         | 100 年度 | 99 年度 |
|-------------|--------|-------|
| 資產報酬率 (%)   | 4.47   | 6.18  |
| 股東權益報酬率 (%) | 11.42  | 16.32 |
| 純益率 (%)     | 18.84  | 23.43 |
| 基本每股盈餘 (元)  | 1.93   | 2.72  |

(四)研究發展狀況

100 年度共計送審通過臺灣產物汽車第三人責任保險刑事訴訟律師費用補償附加條款等 38 件新商品及附加條款。（請參閱本年報第 55-56 頁營運概況一之（三）項技術及研發概況）

## 二、101 年營業計畫概要

### (一)經營方針

101 年度整體經營環境，受歐美債務危機延續影響，行政院主計總處預估 101 年國內經濟成長率為 3.85%。由於對國際經濟前景的疑慮，企業投資意願及民眾消費信心轉趨保守，然因國際政經情勢可望逐步恢復穩定，景氣可能於年中開始好轉，帶來未來經營上的不確定性因素。101 年產物保險市場因商業火災保險天災費率及任意汽車第三人責任保險費率之調升，為產險市場帶來利多，考量經營環境利弊，整體產險市場展望仍持保守樂觀。

本公司為確保永續經營，兼顧股東、客戶與員工權益，經營方針仍以盈餘導向及提升自留保費為主要發展策略。為確保良好盈餘，於核保面謹慎篩選業務品質，以控制業務損失率。為提升自留保費，將持續增加個人保險業務比重、拓展優質商業險種業務、落實交叉行銷，並積極爭取同業之共保及再保險業務。

為增益本公司整體經營綜效，在人員專業素質、作業效率之提升，亦為今年度之工作重點。本公司將持續推動營業人員專職化之經營方針，加強員工專業素質，並透過內部講師教育訓練，培養員工商品、專業、服務、行銷等面向之能力，提高人均產值與客戶滿意度。在改善作業效率部分，持續推動 e 化作業系統，另持續辦理提案制度獎勵，鼓勵同仁對現行工作流程或制度提出創新改善方案，以增加公司競爭力。

於投資策略部分，追求長期穩定收益仍為本公司投資首要原則。儘管金融海嘯後，全球經濟已逐步由谷底走向復甦，但鑑於歐債疑慮尚未解除，本公司將持續改善風險評估機制，降低投資風險，以獲取穩健之投資利益。

### (二)預期銷售數量

101 年度簽單保費收入總目標為新臺幣 4,750,000 仟元。

### (三)重要產銷政策

1. 深耕策略聯盟通路，拓展中小型商業火災保險、責任保險、貨物運輸險業務。
2. 提升大都會地區及個人保險業務市占規模，藉以提升公司整體市占率。
3. 採市場區隔策略與戮力開發直營業務，落實客戶管理與交叉銷售，並提供完善服務。
4. 提升汽車保險、傷害保險等個人性商品市場占有率，拓展良質之職團業務。

## 三、未來公司發展策略

面對競爭激烈的市場環境，秉持盈餘導向為本公司之經營原則與長期發展方向，本公司將更積極整合內部資源，改善作業流程及提升效率，重視教育訓練，強化組織功能及員工素質，循序漸進達成公司目標。核保方面堅守謹慎的核保策略，維持業務品質；行銷方面發展新的銷售模式，區隔目標客戶，維持市場競爭優勢；投資方面持續推動都市更新，使資產活化，充實獲利，以追求穩定之報酬，創造公司盈餘。

## 四、外部環境、法規環境及總體經營環境之影響

100 年下半年由於歐債危機籠罩，重擊市場信心，影響實體經濟活動，唯有新興經濟體表現較佳，支撐全球經濟免於急速下墜。展望 101 年景氣，雖有緩慢復甦之跡象，短期間恐難擺脫歐債糾纏。根據國際貨幣基金(IMF)最新預測資料，預測今年全球經濟成長 3.25%。國內環境受國際景氣趨勢影響，101 年出口與投資表現偏向保守，行政院主計總處預估今年度國內經濟成長率達 3.85%。

100年產險市場整體簽單保費收入為112,405,318仟元，成長率6.91%，業務比重仍以汽車保險為主要險種。近年來因全球天災事件頻仍，尤其是100年紐西蘭基督城、日本311東北強震及泰國洪災等事故，造成國際再保險價格上漲，間而促成我國產險市場商業火災保險天災費率自100年7月調升，用以導正保費不對價之情形。在個人保險部分，因100年度任意汽車第三人責任保險的整體損失率大幅攀高，產險業者紛紛調高費率以茲因應，本公司受市場波及亦跟進小幅調漲。多年來本公司採取深耕策略聯盟通路及區隔目標市場之銷售經營方針，個人保險業務比重提高已見成效，未來將隨時注意經營環境的變化，並據予調整經營策略，以提升本公司整體市占規模。

在法規環境上，「金融消費者保護法」於100年年底正式實施，金融消費評議中心亦於101年元月啟動，作為金融機構與消費者之間溝通的橋樑。因應法規環境日趨嚴格，本公司積極落實平日員工法令宣導，並建立服務標準化，提升客戶服務品質。



## 貳、公司簡介

一、設立日期：民國 37 年 3 月 12 日

### 二、公司沿革

本公司係先復初期接收原日本人在台所設之各保險會社，於 35 年 6 月成立「臺灣產物保險公司籌備處」，除接管日本在台保險會社之財產外，同時開始承攬新的保險業務，並於 37 年 3 月 12 日正式成立公司，為全國歷史最悠久之產物保險公司。

成立初期承保之險種不多，保險的需求也相當有限，但歷經 60 餘年戮力經營，保險商品擴展至 80 餘項，在全省設有 12 個分公司及 29 個通訊處，服務網遍及全國各地，並於 95 年 8 月在上海設立「臺灣產物保險股份有限公司上海代表處」，將服務延伸海外。另為配合 98 年 4 月 1 日費率自由化第三階段實施，本公司已於 98 年 1 月完成公司內部組織調整，由商品導向調整為客戶服務導向。

本公司之資本最初係由臺灣銀行、台灣土地銀行、第一銀行、彰化銀行、華南銀行、臺灣航業公司、臺灣鐵路管理局等單位投資舊台幣 10,000 仟元，其後 57 年復有臺灣省合作金庫、臺灣中小企業銀行及中興紙業公司等先後參加投資，為一省營事業單位。86 年 9 月 30 日掛牌上市，並配合政府政策於 87 年 1 月 22 日正式改制民營，50 餘年公營體制正式轉型為民營企業。99 年 9 月辦理盈餘轉增資，發行新股，資本額已自民營化當時的新台幣 950,000 仟元，增至新臺幣 3,638,164 仟元。

94 年 8 月獲行政院金融監督管理委員會核准設立台產資產管理股份有限公司，近年來因市場優質之不良債權不易取得，在考量投資風險及效益下，本公司已於 100 年 7 月透過公開標售程序完成處分台產資產管理股份有限公司全數股份。

100 年 11 月本公司獲得中華信用評等公司及標準普爾公司「twAA-」與「BBB+」之評等肯定，展望「穩定」，反映本公司強健的資本水準與高於平均水準的核保績效；此外，本公司於證券暨期貨市場發展基金會舉辦之第 4 屆、第 6 屆、第 7 屆及第 8 屆上市櫃公司資訊揭露評鑑中榮獲最高等級「A+」，第 6 屆、第 7 屆及第 8 屆「自願性揭露資訊較透明公司」之殊榮，顯示本公司於經營資訊之揭露較為透明公開。



(二) 部門職掌表

| 部門        |           | 職掌   |
|-----------|-----------|--|
| 董事會秘書室    | 董事會秘書室    | 董事會會議事相關作業、董事會文書業務、媒體公開關係事項。   |
| 董事會稽核室    | 董事會稽核室    | 掌理年度稽核計畫作業；執行內部控制制度；釐訂稽核程序與報告。   |
| 董事會風險管理室  | 董事會風險管理室  | 掌理公司風險之監控、衡量及評估作業，協助訂定並執行董事會所核定之風險管理政策。  |
| 總經理室      | 總經理室      | 掌理法令遵循業務，法令規章之增修，法律事務之研究、規劃與辦理、風險管理相關業務之辦理。  |
| 總經理室      | 總經理室      | 掌理海外保險市場之聯絡與調查。  |
| 企劃部       | 企劃部       | 掌理公司營運目標及經營策略之規劃與執行方案之推動；單位績效考核；營業、行銷、廣告策略之研擬與執行方案之推動；分支機構與營業單位設立之規劃與評估；銷售管理制度之推動；分出合約再保之規劃與安排；分連合約再保業務之稽核與處理，各險再保業務之核保保費與處理。                  |
| 企業保險行銷部   | 企業保險行銷部   | 掌理企業保險商品行銷規劃、業務銷售、通路開發及其銷售措施執行與相關教育訓練之經營及管理。並掌理企業保險業務之產品策略規劃、通路開發、及其配套銷售措施之經營及管理，與風險管理相關業務之辦理。   |
| 企業保險一部    | 企業保險一部    | 掌理商業火災保險、責任保險、工程保險、信用保證保險、其他財產保險之再保、核保、理賠、相關教育訓練之經營及管理。與其統計與分析。  |
| 企業保險二部    | 企業保險二部    | 掌理貨物運輸保險、船舶保險、航空保險之再保、核保、理賠、及相關教育訓練之經營及管理。與其統計與分析。   |
| 個人保險行銷部   | 個人保險行銷部   | 掌理個人保險業務之商品行銷規劃、行銷銷售策略規劃、通路開發、及其配套銷售措施與相關教育訓練之經營及管理。並辦理客戶電話查詢及服務，客戶申訴業務、健康保險、傷害保險、旅行平安保險、旅遊綜合保險、及其他個人保險之再保、核保、理賠、及相關教育訓練之統計與分析、商品研發之擬訂、業績執行維護。 |
| 個人保險商品部   | 個人保險商品部   | 掌理汽車保險、住宅火災及地震基本保險、客戶申訴業務、健康保險、傷害保險、旅行平安保險、旅遊綜合保險、及其他個人保險之再保、核保、理賠、及相關教育訓練之統計與分析、商品研發之擬訂、業績執行維護。   |
| 個人保險客戶服務部 | 個人保險客戶服務部 | 掌理個人保險業務之理賠、追償、諮詢、統計及相關教育訓練之經營及管理、風險管理相關業務之辦理。   |
| 財務部       | 財務部       | 掌理資產調度與運用、有價證券投資、不動產興建與買賣、服務、媒體申報、保費控管、出納、實收預算、決算、會計制度之推動、帳務、稅務處理、風險管理相關業務之辦理及其他依法依令規定辦理等事項。   |
| 資訊部       | 資訊部       | 掌理資訊應用系統之開發設計、程式編寫及電腦使用之教育訓練。電腦作業系統維護、網路系統規劃設計、網頁設計、連線網路之運作與管理、電子商務系統之開發設計與風險管理相關業務之辦理等事項。   |
| 管理部       | 管理部       | 掌理組織、人力資源管理、員工教育訓練、國內外參訪活動、圖書管理、庶務行政、財物暨業務採購、財產管理、安全防護、文書及印信管理與相關業務之辦理等事項。   |
| 營業一部      | 營業一部      | 掌理管理區保險業務之產品行銷策略執行、通路開發及其配套銷售措施，客戶服務之經營及管理，展業人才之訓練與培育及風險管理相關業務之辦理。   |
| 分公司       | 分公司       | 掌理轄區保險業務之產品行銷策略執行、通路開發及其配套銷售措施與客戶服務之經營及管理，負責所轄保險商品核保、理賠與教育訓練之執行，展業人才之培育，保費控管、出納稅務、風險管理相關業務之辦理與相關行政業務。  |

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事、監察人資料

#### 董事及監察人資料(一)

101年4月17日

| 職稱<br>(註2) | 姓名                    | 選(就)任<br>日期 | 任期 | 初次擔任<br>日期(註3) | 選任時持有股份    |          | 現在持有股份     |          | 配額、未成年子女<br>現在持有股份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註4)   | 目前兼任<br>本公司之職務           | 具配偶、二親等以內關<br>係之其他主管、董事或監<br>察人 |          |
|------------|-----------------------|-------------|----|----------------|------------|----------|------------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|---|--------------------------|---------------------------------|----------|
|            |                       |             |    |                | 股數         | 持股<br>比率 | 股數         | 持股<br>比率 | 股數                 | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |   |                          | 股數                              | 持股<br>比率 |
| 董事本人       | 勇信開發股份有限公司            | 100.6.10    | 3  | 88.5.12        | 24,158,335 | 6.64%    | 24,158,335 | 6.64%    | -                  | -        | -              | -        | 點   | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事長        | 李春宏<br>勇信開發股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 88.5.12        | -          | -        | 7,500,999  | 2.06%    | 1,030,220          | 0.28%    | -              | -        | 南天省社會經濟發展<br>有限公司董事長<br>士、台灣資產管理股份有<br>限公司董事長                 | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 賴國材<br>勇信開發股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 92.5.28        | -          | -        | 647,280    | 0.18%    | -                  | -        | -              | -        | 臺灣大專法律系畢業、富祥<br>銀行副總經理股份有限公司<br>董事長、本公司董事長                    | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 宋進平<br>勇信開發股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 100.6.10       | -          | -        | 891,000    | 0.11%    | -                  | -        | -              | -        | 臺灣大學商研所學、中央<br>產物保險股份有限公司副<br>經理、怡安保險及保險專<br>業人股份有限公司副董事<br>長 | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 張中興<br>勇信開發股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 97.6.13        | -          | -        | 4,762,884  | 1.31%    | 342,132            | 0.09%    | -              | -        | Northrop University 等<br>國家資訊股份有限公司<br>董事長                    | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 李佳煥<br>勇信開發股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 93.3.19        | -          | -        | 910,125    | 0.25%    | -                  | -        | -              | -        | Pace University 電腦管理<br>系統研究所專<br>業                           | 董事長<br>勇信開發董事長           | 點                               | 點        |
| 董事本人       | 臺灣銀行股份有限公司            | 100.6.10    | 3  | 86.9.30        | 64,608,278 | 17.76%   | 64,608,278 | 17.76%   | -                  | -        | -              | -        | 點   | 點                        | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 梁惟一<br>臺灣銀行股份有限公司     | 100.6.10    | 3  | 98.6.29        | -          | -        | -          | -        | -                  | -        | -              | -        | 中華商業銀行信託總<br>務、臺灣銀行股份有限公司<br>副董事長、信託分行經理<br>班、總務主任            | 臺灣銀行股份有<br>限公司執行部經<br>理  | 點                               | 點        |
| 董事<br>法人代表 | 周紹義<br>臺灣銀行股份有限公司(註1) | 100.6.10    | 3  | 100.8.1        | -          | -        | -          | -        | -                  | -        | -              | -        | 中央大學經濟學系畢業、臺灣<br>銀行股份有限公司高級、<br>臺灣分行經理                        | 臺灣銀行股份有<br>限公司消費金融研<br>究 | 點                               | 點        |



法人股東之主要股東

101年4月17日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東  |
|--------------|--|
| 臺灣銀行股份有限公司   | 臺灣金融控股股份有限公司(100.00%)  |
| 勇信開發股份有限公司   | 碩航投資開發股份有限公司(21.78%)、巧儂投資股份有限公司(2.97%)、統盛開發股份有限公司(2.22%)、李陳照子(49.64%)、李建成(9.07%)、李泰宏(3.89%)、吳基垣(2.59%)、李佳穎(0.44%)、李文勇(7.40%) |
| 臺灣土地銀行股份有限公司 | 財政部(100.00%)   |
| 光甫投資有限公司     | 陳炳甫(100.00%)   |

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

主要股東為法人者其重要股東

101年4月17日

| 法人名稱         | 法人之主要股東  |
|--------------|--|
| 臺灣金融控股股份有限公司 | 財政部(100.00%)   |
| 碩航投資開發股份有限公司 | 碩航建設股份有限公司(40.71%)、豪德開發實業股份有限公司(26.55%)、巧儂投資股份有限公司(24.78%)、勇信開發股份有限公司(6.19%)、李佳穎(0.88%)、吳基垣(0.35%)、李泰宏(0.18%)、李建成(0.18%)、李陳照子(0.18%) |
| 巧儂投資股份有限公司   | 勇信開發股份有限公司(22.32%)、李佳穎(12.20%)、李泰宏(30.88%)、李建成(34.60%)   |
| 統盛開發股份有限公司   | 李建成(6.78%)、李泰宏(5.08%)、李文勇(0.34%)、李陳照子(3.40%)、吳基垣(5.08%)、李佳穎(5.08%)、碩航投資開發股份有限公司(74.24%)  |

註1：如上表一至主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料(二)

101年4月17日

| 姓名<br>(註1)                  | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                 |  |   | 符合獨立性情形(註2) |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公司發行<br>公司獨立<br>董事家數 |   |
|-----------------------------|----|---|--|---|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|---|
|                             |    | 商務、財務、<br>會計或<br>公司業務所<br>須相關科系<br>之公私立大<br>專院校講師<br>以上 | 法官、檢察官、律<br>師、會計師或其他<br>與公司業務所需之<br>國家考試及格領有<br>證書之專門職業及<br>技術人員 | 商務、法<br>務、財<br>務、會<br>計或公<br>司業務<br>所須之<br>工作<br>經驗 | 1           | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |   |
| 勇信開發股份有限<br>公司<br>代表人：李泰宏   |    |   |  | ✓   | ✓           |   |   |   |   | ✓ | ✓ |   | ✓ |    |                              | 0 |
| 勇信開發股份有限<br>公司<br>代表人：賴國利   |    |   |  | ✓   | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 勇信開發股份有限<br>公司<br>代表人：張中周   |    |   |  | ✓   | ✓           | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 勇信開發股份有限<br>公司<br>代表人：宋道平   |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 勇信開發股份有限<br>公司<br>代表人：李佳鎮   |    |   |  | ✓   |             |   |   |   |   | ✓ | ✓ |   | ✓ |    | ✓                            | 0 |
| 臺灣銀行股份有限<br>公司<br>代表人：梁健一   |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 臺灣銀行股份有限<br>公司<br>代表人：周紹義   |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 獨立董事<br>李天送                 |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 獨立董事<br>江輝雄                 |    |   | ✓  |   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 臺灣銀行股份有限<br>公司<br>代表人：施慶艷   |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 臺灣土地銀行股份<br>有限公司<br>代表人：黃貞靜 |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |
| 兆甫投資有限公司<br>代表人：陳炳甫         |    |   |  | ✓   |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | ✓                            | 0 |

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

## (二) 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

## 總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

| 職稱<br>(註1) | 姓名  | 選(脫)<br>任日期 | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女持有股份 | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷(註2)   | 目前兼任其他公司之職務<br>(註3) | 具副副長二級等<br>以上關係之經理人 |    |
|------------|-----|-------------|---------|-------|--------------|------------|------|---|---------------------|---------------------|----|
|            |     |             | 股數      | 持股比例  |              | 股數         | 持股比例 |   |                     | 職稱                  | 姓名 |
| 總經理        | 朱連平 | 99.04       | 391,000 | 0.11% | -            | -          | -    | 臺灣大學商學研究所專<br>中央產險副總經理、總經理<br>怡安紐因氏保險經紀人副董事長        | 無                   | 無                   | 無  |
| 總經理        | 王為吾 | 98.05       | 222,893 | 0.06% | -            | -          | -    | 輔仁大學統計學專<br>玉山銀行副理、本公司經理                            | 無                   | 無                   | 無  |
| 副總經理       | 張建祥 | 98.05       | 305,538 | 0.08% | 2,052        | 0.00%      | -    | 臺灣大學商學專<br>本公司副理、經理、協理<br>怡安產管理股份有限公司法人監事人代<br>表人   | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 徐樹人 | 92.09       | 241,471 | 0.07% | -            | -          | -    | 臺灣大學國際貿易高專<br>本公司經理                                 | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 黃光宏 | 95.10       | 451,293 | 0.12% | 37,005       | 0.01%      | -    | 清開大學經濟研究所專<br>私立香港大學經濟專<br>本公司副理、經理                 | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 符乃傑 | 95.10       | 191,583 | 0.05% | -            | -          | -    | 清治亞爾立大學醫藥保健檢研究<br>淡江大學保險經營研究所專<br>中國新聯產險、新安產險及本公司經理 | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 黃登雲 | 99.04       | 73,000  | 0.02% | -            | -          | -    | 凡智大學管理研究所專<br>中國新聯產險、新安產險副理、本公<br>司經理               | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 郭全誠 | 99.04       | 118,304 | 0.03% | -            | -          | -    | 臺灣大學企業管理專<br>副台安產險經理、本公司經理                          | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 陳華器 | 99.04       | 221,295 | 0.06% | -            | -          | -    | 美國聖地牙哥州立大學商業管理研究所專<br>台灣國際管理學院分公司經理、本公司經理           | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 林祥榮 | 99.08       | 200,000 | 0.05% | -            | -          | -    | 靜安大學商學專<br>怡安產險總經理、美國環球產險經理                         | 無                   | 無                   | 無  |
| 協理         | 徐自謙 | 100.01      | 18,000  | 0.00% | -            | -          | -    | 臺灣大學保險研究所專<br>怡安紐因氏保險經紀人協理                          | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 蕭存榮 | 92.08       | 82,402  | 0.02% | -            | -          | -    | 世新大學傳播研究所專<br>本公司專業副理                               | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 林力  | 91.05       | 155,542 | 0.04% | -            | -          | -    | 淡水工商專設國際貿易科專<br>中國經濟產險經理                            | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 趙勝鑫 | 101.01      | 7,886   | 0.00% | -            | -          | -    | 臺灣大學商學專<br>本公司副理、副理                                 | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 唐志民 | 94.07       | 100,520 | 0.03% | -            | -          | -    | 臺灣科技大學電子工程技術專<br>怡安產險經理                             | 無                   | 無                   | 無  |

101年4月17日



| 職銜<br>(註1) | 姓名  | 派(註)<br>任日期 | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義持有股份 |      | 主要職(註2)  | 目前兼任其他公司之職務<br>(註3) | 具配偶及二親等<br>以內關係之經理人 |    |
|------------|-----|-------------|---------|-------|--------------|-------|------------|------|--|---------------------|---------------------|----|
|            |     |             | 股數      | 持股比例  | 股數           | 持股比例  | 股數         | 持股比例 |  |                     | 職務                  | 關係 |
| 經理         | 李秋斌 | 98.08       | 51,132  | 0.01% | -            | -     | -          | -    | 光武工商專科學校機械工程科專<br>業產險科長、本公司襄理、副理               | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 趙盛祥 | 98.01       | 178,000 | 0.05% | -            | -     | -          | -    | 淡江大學保險經營研究所專<br>友邦產險經理                         | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 鍾志彬 | 99.12       | 33,000  | 0.01% | -            | -     | -          | -    | 中原大學企業管理研究所專<br>中央產險副理、慈護、本公司專務經理              | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 許加靖 | 99.03       | 79,160  | 0.02% | -            | -     | -          | -    | 輔仁大學保險學研究所專<br>本公司襄理、副理                        | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 廖厚益 | 100.00      | -       | -     | -            | -     | -          | -    | 東華大學國際經濟研究所專<br>中央產險副理代理經理、友邦產險經理、<br>台客保險產險經理 | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 林永斌 | 99.11       | 15,227  | 0.00% | -            | -     | -          | -    | 輔陽科技大學保險金融管理研究所專<br>中國產險副理副理長、本公司襄理、副理         | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 莊國榮 | 101.02      | 5,000   | 0.00% | -            | -     | -          | -    | 清東技術學院企業管理專<br>中國產險副理副理長、本公司襄理、副理              | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 洪繼欽 | 97.10       | 51,832  | 0.01% | -            | -     | -          | -    | 大仁華學專攻法律學科專<br>明台產險主任、新安產險主任                   | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 郭泰宏 | 101.04      | 110,025 | 0.03% | 7,000        | 0.00% | -          | -    | 逢甲大學風險管理與保險學系研究所專<br>本公司襄理、副理                  | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 瑯家斌 | 99.05       | 22,000  | 0.01% | -            | -     | -          | -    | 復訊工業專攻理化工程專<br>明台產險襄理、中央產險副理、協理                | 無                   | 無                   | 無  |
| 經理         | 陳明發 | 99.07       | 5,430   | 0.00% | -            | -     | -          | -    | 淡江大學財險雲中專行政科專<br>本公司襄理、副理                      | 無                   | 無                   | 無  |

註1：無懸掛總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予以揭露。

註2：與擔任目前職位相當之經歷，如於前請期間曾於該核發證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職務及負責之職務。

註3：法人代表。

註4：表格內「-」代表「0」。

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

公司如有下列情事之一者，應個別揭露其董事或監察人姓名及酬金；除可選擇採彙總配合級距揭露姓名方式，或個別揭露姓名及酬金方式（採個別揭露者，請個別填列職銜、姓名及金額，無須填列酬金級距表）：

- (1) 最近年度親屬虧損者，應個別揭露「董事及監察人」姓名及酬金。
- (2) 最近年度董事持股或成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別監察人之酬金【註1】。
- (3) 最近年度任三個月份董事或監察人平均設質比率大於50%者，應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別董事或監察人酬金【註2】。

【註1】例如：以99年度股東會編製98年度年報為例，公司於98年1月至98年12月期間如發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者，即應分別採個別揭露；另如98年1月發生董事或監察人持股成數不足情事分別連續達3個月以上者（亦即97年11月、12月及98年1月連續3個月），亦應分別採個別揭露方式。

【註2】例如：以99年度股東會編製98年度年報為例，公司於98年度期間內，假設於98年2月、5月及8月等任3個月份，發生各月份全體董事平均設質比率均大於50%者，則應揭露於98年2月、5月及8月之各該月份設質比率大於50%之個別董事酬金；另如監察人發生在3個月份平均設質比率大於50%者，則應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別監察人酬金。

\*全體董事每月平均設質比率：全體董事設質股數/全體董事持股（含保留運用決定權信託股數）；全體監察人每月平均設質比率：全體監察人設質股數/全體監察人持股（含保留運用決定權信託股數）。

1-1 董事(含獨立董事)之酬金(個別揭露姓名及酬金方式)

| 職稱 | 姓名<br>(註1) | 董事酬金                      |                  |                           |                | 兼任員工職務報酬酬金                           |                          |                           |                           | A、B、C、D、E、F<br>及G等七項報酬<br>稅後總額之比例<br>(註11) | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外特<br>殊酬金<br>(註12) |                        |
|----|------------|---------------------------|------------------|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--|--|------------------------|
|    |            | 報酬(A)<br>(註2)             | 退職退休金(B)<br>(註3) | 盈餘分配之酬金<br>(註4)           | 業務執行費用<br>(註5) | A、B、C及D<br>第四項總額占取<br>報酬之比例<br>(註11) | 薪資、獎金及<br>津貼等項(註<br>(註5) | 退職退休金(F)<br>(註6)          | 業務執行員工報酬(G)<br>(註6)       |  |  | 員工報酬總額<br>詳列細數<br>(註7) |
|    |            |                           |                  |                           |                |                                      |                          |                           |                           |  |  |                        |
|    |            | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)    | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)            | 本公司<br>(註8)              | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)                                | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)                |                        |
|    |            | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)    | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)            | 本公司<br>(註8)              | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)                                | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)                |                        |
|    |            | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)    | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)            | 本公司<br>(註8)              | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8) | 本公司<br>(註8)                                | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註8)                |                        |

註：本公司未符合個別揭露董事(含獨立董事)酬金之要件，故本表不適用。



酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                     | 董事姓名  |   |   |   |
|-----------------------------------|---|---|---|---|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D)  |   | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)  |   |
|                                   | 本公司<br>(註 9)  | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 10) I   | 本公司(註 9)  | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 10) J   |
| 低於 2,000,000 元                    | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周、李佳鎮、<br>宋連平、楊鴻彬<br>臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一、周紹義、<br>余永川<br>獨立董：江輝雄、李天送 | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周、李佳鎮、<br>宋連平、楊鴻彬<br>臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一、周紹義、<br>余永川<br>獨立董：江輝雄、李天送 | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周、楊鴻彬<br>臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一、周紹義、<br>余永川<br>獨立董：江輝雄、李天送 | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周、楊鴻彬<br>臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一、周紹義、<br>余永川<br>獨立董：江輝雄、李天送 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰安、賴國利   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰安、賴國利   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：賴國利、李佳鎮   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：賴國利、李佳鎮   |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | -   | -   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰安、宋連平   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰安、宋連平   |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | -   | -   | -   | -   |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  | -   | -   | -   | -   |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)  | -   | -   | -   | -   |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | -   | -   | -   | -   |
| 100,000,000 元以上                   | -   | -   | -   | -   |
| 總計                                | 11  | 11  | 11  | 11  |

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額，若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表(3-1)或(3-2)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權證憑證認購股款(不包括已執行部分)，除填列表外，尚應填列附表十五。

註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 12：a. 本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 本公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之「J」欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

\* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 13：100 年 6 月 10 日辭任。

註 14：100 年 8 月 1 日新任。

註 15：100 年 6 月 10 日辭任。

註 16：100 年 8 月 1 日辭任。

註 17：表格內「-」代表「0」。

2-1 監察人之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

| 職稱 | 姓名<br>(註1) | 監察人酬金         |                           |                   |                           | A、B及C等三項總額<br>占稅後純益之比例(註8) | 有無領取來自<br>子公司以外<br>董事會<br>酬金(註9) |
|----|------------|---------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|
|    |            | 報酬(A)<br>(註2) |                           | 業務執行費用(C)<br>(註4) |                           |                            |                                  |
|    |            | 本公司           | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) | 本公司               | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) |                            |                                  |
| 無  |            | 本公司           | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) | 本公司               | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) | 本公司                        | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5)        |

註：本公司未符合個別揭露監察人酬金之要件，故本表不適用。

2-2 監察人之酬金 (彙總配合級揭露姓名方式)

| 職稱   | 姓名<br>(註1)                  | 監察人酬金         |                           |                   |                           | A、B及C等三項總額<br>占稅後純益之比例(註8) | 有無領取來自<br>子公司以外<br>董事會<br>酬金(註9) |
|------|-----------------------------|---------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|
|      |                             | 報酬(A)<br>(註2) |                           | 業務執行費用(C)<br>(註4) |                           |                            |                                  |
|      |                             | 本公司           | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) | 本公司               | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) |                            |                                  |
| 監察人  | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：施慶豐 (註10) |               |                           |                   |                           |                            | 無                                |
| 監察人  | 地甫投資有限公司<br>代表人：陳炳甫 (註10)   |               |                           |                   |                           |                            | 無                                |
| 監察人  | 臺灣土地銀行股份有限公司<br>代表人：黃貞靜     |               |                           | 608               | 608                       | 0.52                       | 無                                |
| 前監察人 | 威盛開發股份有限公司<br>代表人：陳炳甫 (註11) | -             |                           | 3,067             | 3,067                     | 0.52                       | 無                                |
| 前監察人 | 威盛開發股份有限公司<br>代表人：謝邦昌 (註11) |               |                           |                   |                           |                            | 無                                |

單位：新臺幣千元

酬金級距表

| 給付本公司各級監察人酬金級距                    | 監察人姓名  |  |
|-----------------------------------|--|--|
|                                   | 本公司(註6)  | 合併報表內所有公司(註7) D  |
| 低於 2,000,000 元                    | 臺灣銀行股份有限公司代表人：沈慶豐<br>臺灣土地銀行股份有限公司代表人：黃自勝<br>統盛開發股份有限公司代表人：謝邦昌、陳炳甫<br>光甫投資有限公司代表人：陳炳甫 | 臺灣銀行股份有限公司代表人：沈慶豐<br>臺灣土地銀行股份有限公司代表人：黃自勝<br>統盛開發股份有限公司代表人：謝邦昌、陳炳甫<br>光甫投資有限公司代表人：陳炳甫 |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    | -  | -  |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | -  | -  |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | -  | -  |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  | -  | -  |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)  | -  | -  |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) | -  | -  |
| 100,000,000 元以上                   | -  | -  |
| 總計                                | 5  | 5  |

註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應請法人股東名稱及代表人分別列示)，以具體方式揭露各項給付金額。

註2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、酬勞、各種獎金、獎勵金等)。

註3：係指最近年度監察人應領取股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)，如提供房屋、汽車及其他交通工具或專員隨人之支出時，應揭露所提供實物之性質與用途，並列明金額。另如有其他給付，另加配有所指者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)執行本公司監察人各項酬金之總額。

註6：本公司給付董事及監察人各項酬金總額，如附錄屬監察人姓名。

註7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，如所附錄屬監察人姓名。

註8：稅後應領年度之稅後總額。

註9：a. 本項應領年度之稅後總額。b. 本項應領年度之稅後總額。

註10：100年6月10日新任。  
註11：100年6月10日新任。  
註12：表格內「-」代表「0」。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

本表所列酬金內容係依所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3-1 總經理及副總經理之酬金 (個別揭露姓名及酬金方式)

| 職稱 | 姓名<br>(註1) | 薪資(A)<br>(註2) |                           | 退職退休金(B) |                           | 獎金及<br>特支費等等(C)<br>(註3) |                           | 盈餘分配之員工紅利金額(D)<br>(註4) |                | A、B、C及D<br>等四項總額占稅<br>後純益之比例<br>(%) (註9) |                | 取得員工認股權<br>憑證數額 (註5) |                           | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金<br>(註10) |
|----|------------|---------------|---------------------------|----------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|--|----------------|----------------------|---------------------------|---|
|    |            | 本公司           | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 本公司      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 本公司                     | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註5) | 現金<br>紅利<br>金額         | 股票<br>紅利<br>金額 | 現金<br>紅利<br>金額                           | 股票<br>紅利<br>金額 | 本公司                  | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) |   |
| 無  |            |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |                |  |                |                      |                           |   |

註：本公司未符合個別揭露總經理及副總經理酬金之要件，故本表不適用。

3-2 總經理及副總經理之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

| 職稱   | 姓名<br>(註1) | 薪資(A)<br>(註2) |                           | 退職退休金(B) |                           | 獎金及<br>特支費等等(C)<br>(註3) |                           | 盈餘分配之員工紅利金額(D)<br>(註4) |                |                |                | A、B、C及D<br>等四項總額占稅<br>後純益之比例<br>(%) (註9) |                           | 取得員工認股權<br>憑證數額 (註5) |                           | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金<br>(註10) |
|------|------------|---------------|---------------------------|----------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|---|
|      |            | 本公司           | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 本公司      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 本公司                     | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 現金<br>紅利<br>金額         | 股票<br>紅利<br>金額 | 現金<br>紅利<br>金額 | 股票<br>紅利<br>金額 | 本公司                                      | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) | 本公司                  | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註6) |   |
| 總經理  | 宋進平        | 6,420         | 6,420                     | 108      | 108                       | 1,705                   | 1,723                     | 255                    | -              | 255            | -              | 1.21                                     | 1.21                      | -                    | -                         | 無   |
| 副總經理 | 張建祥        | 6,420         | 6,420                     | 108      | 108                       | 1,705                   | 1,723                     | 255                    | -              | 255            | -              | 1.21                                     | 1.21                      | -                    | -                         | 無   |
| 總經理  | 王島蓉        | 6,420         | 6,420                     | 108      | 108                       | 1,705                   | 1,723                     | 255                    | -              | 255            | -              | 1.21                                     | 1.21                      | -                    | -                         | 無   |

單位：新臺幣仟元

註：100年度司換報匯總計 619 仟元。







(四)分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

1.最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

|          | 100年總額占稅後純益比例(%)<br>-本公司(擬議數) | 100年總額占稅後純益比例(%)<br>-合併(擬議數) | 99年總額占稅後純益比例(%)<br>-本公司 | 99年總額占稅後純益比例(%)<br>-合併 |
|----------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|
| 董事       | 4.05                          | 4.10                         | 4.83                    | 5.02                   |
| 監察人      | 0.52                          | 0.52                         | 1.03                    | 1.03                   |
| 總經理及副總經理 | 1.21                          | 1.21                         | 1.65                    | 1.66                   |

2.本公司給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關聯性

- (1)本公司董事、監察人之報酬，經本公司94年股東常會決議通過，依公司章程第十九條及第二十八條之規定按月支給，其數額由董事會訂之，並依據其對公司營運參與之程度及貢獻價值，參酌同業通常水準議定之。
- (2)總經理與副總經理之報酬，依公司章程第二十一條之規定，由董事會依本公司核薪相關規定並參酌其對公司營運貢獻程度議定之。
- (3)因應未來經濟環境變化及對經營團隊之營運績效與達成率、貢獻度之考量，本公司之酬金政策皆將未來風險納入評量標準。

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形

最近年度董事會開會15次，董事監察人出席情形如下：

| 職稱   | 姓名(註1)                | 實際出(列)席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%)<br>【B/A】(註2) | 備註         |
|------|-----------------------|--------------|--------|--------------------------|------------|
| 董事長  | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰宏 | 15           | 0      | 100                      | 連任         |
| 董事   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：賴國利 | 15           | 0      | 100                      | 連任         |
| 董事   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：楊鴻彬 | 6            | 0      | 100                      | 舊任<br>(註3) |
| 董事   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：宋道平 | 9            | 0      | 100                      | 新任<br>(註4) |
| 董事   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周 | 12           | 3      | 80                       | 連任         |
| 董事   | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李佳鎮 | 13           | 2      | 87                       | 連任         |
| 董事   | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：余永川 | 10           | 0      | 100                      | 舊任<br>(註5) |
| 董事   | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：周紹義 | 5            | 0      | 100                      | 新任<br>(註6) |
| 董事   | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一 | 15           | 0      | 100                      | 連任         |
| 獨立董事 | 李天送                   | 15           | 0      | 100                      | 連任         |
| 獨立董事 | 江輝雄                   | 15           | 0      | 100                      | 連任         |

| 職稱  | 姓名(註1)                  | 實際出(列)席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%)<br>【B/A】(註2) | 備註         |
|-----|-------------------------|--------------|--------|--------------------------|------------|
| 監察人 | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人:施鷹鵬   | 8            | 0      | 89                       | 新任<br>(註4) |
| 監察人 | 臺灣土地銀行股份有限公司<br>代表人:黃貞靜 | 13           | 0      | 87                       | 連任         |
| 監察人 | 統盛開發股份有限公司<br>代表人:謝邦昌   | 4            | 0      | 67                       | 舊任<br>(註3) |
| 監察人 | 統盛開發股份有限公司<br>代表人:陳炳甫   | 6            | 0      | 100                      | 舊任<br>(註3) |
| 監察人 | 光甫投資有限公司<br>代表人:陳炳甫     | 9            | 0      | 100                      | 新任<br>(註4) |

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

- 100年2月25日第22屆董事會第34次會議：本公司處分及轉換臺灣人壽保險股份有限公司之公司債案，因臺灣銀行股份有限公司係本公司法人董事，亦為臺灣人壽保險股份有限公司之法人董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，臺灣銀行股份有限公司法人董事代表余永川先生及梁健一先生於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年4月28日第22屆董事會第37次會議：本公司第23屆獨立董事候選人提名案，因江獨立董事輝雄先生與李獨立董事天送先生為被提名人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，江獨立董事輝雄先生與李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年5月23日第22屆董事會第38次會議：本公司授權投資惠普股份有限公司等3家公司發行之有價證券投資額度案，因勇信開發股份有限公司係本公司法人董事，其法人代表張董事中周先生之二親等以內血親為惠普股份有限公司等3家公司之董事或監察人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，勇信開發股份有限公司之法人董事代表李董事長泰宏先生、賴董事國利先生、楊董事鴻彬先生、張董事中周先生及李董事佳鎮女士於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年5月23日第22屆董事會第38次會議：本公司授權投資茂訊電腦股份有限公司發行之有價證券投資額度案，因勇信開發股份有限公司係本公司法人董事，其法人代表李董事長泰宏先生之配偶為茂訊電腦股份有限公司之董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，勇信開發股份有限公司之法人董事代表李董事長泰宏先生、賴董事國利先生、楊董事鴻彬先生、張董事中周先生及李董事佳鎮女士於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年5月23日第22屆董事會第38次會議：本公司授權投資達欣工程股份有限公司發行之有價證券投資額度案，因江獨立董事輝雄先生係達欣工程股份有限公司法人監察人正欣投資股份有限公司之法人代表，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，其於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年5月23日第22屆董事會第38次會議：本公司授權投資臺灣人壽保險股份有限公司等7家公司發行之有價證券投資額度案，因臺灣銀行股份有限公司係本公司法人董事，亦為臺灣人壽保險股份有限公司之法人董事，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，臺灣銀行股份有限公司法人董事代表余永川先生及梁健一先生於本案決議時自行迴避，未參與表決。
- 100年6月22日第23屆董事會第2次會議：本公司第二次標售百分之百轉投資子公司台產資產管理股份有限公司全數股份，審查本公司與利害關係人從事放款以外之其他交易限額及本公司對同一人同一關係人或同一關係企業之放款及其他交易限額案，決標結果以萬順投資有限公司為領銜投標人之合作競標團隊得標，因其合作競標團隊成

員中，領航建設股份有限公司及家德開發實業股份有限公司係為本公司之利害關係人，而本公司李董事長泰宏先生與李董事佳鎮女士為領航建設股份有限公司之董事；本公司李董事長泰宏先生之配偶與李董事佳鎮女士亦分別為家德開發實業股份有限公司之監察人與董事。為符合利害關係人利益迴避之相關規定，勇信開發股份有限公司之法人董事代表李董事長泰宏先生、賴董事國利先生、張董事中周先生、李董事佳鎮女士及宋董事道平先生於本案決議時自行迴避，未參與表決。

8. 100年11月25日第23屆董事會第7次會議：本公司薪資報酬委員會委員委任案，因李獨立董事天送先生為被提名人，為符合利害關係人利益迴避之相關規定，李獨立董事天送先生於本案決議時自行迴避，未參與表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

1. 本公司業於100年3月21日第22屆第35次董事會議依上市上櫃誠信經營守則訂定「臺灣產物保險股份有限公司誠信經營守則」並提報100年股東常會。
2. 本公司業於100年11月25日第23屆第7次董事會議決議設置董事會薪資報酬委員會。

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

註3：100年6月10日解任。

註4：100年6月10日新任。

註5：100年8月1日解任。

註6：100年8月1日新任。

## (二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

### 1. 審計委員會運作情形資訊

本公司依法尚無設置審計委員會之必要，故不適用本附表暨其應記載事項。  
最近年度審計委員會開會(無)次(A)，獨立董事出席情形如下：

| 職稱   | 姓名 | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)<br>【B/A】(註) | 備註          |
|------|----|-----------|--------|----------------------|-------------|
| 獨立董事 | 無  | 無         | 無      | 無                    | 本公司無設置審計委員會 |

其他應記載事項：

一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

執行情形：不適用。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

執行情形：不適用。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

執行情形：不適用。

註：\* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

\* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 15 次，列席情形如下：

| 職稱  | 姓名                      | 實際列席次數<br>(B) | 實際列席(%)<br>(B/A)(註) | 備註         |
|-----|-------------------------|---------------|---------------------|------------|
| 監察人 | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人:施廣艷   | 8             | 89                  | 新任<br>(註4) |
| 監察人 | 臺灣土地銀行股份有限公司<br>代表人:黃貞靜 | 13            | 87                  | 連任         |
| 監察人 | 統盛開發股份有限公司<br>代表人:謝邦昌   | 4             | 67                  | 舊任<br>(註3) |
| 監察人 | 統盛開發股份有限公司<br>代表人:陳炳甫   | 6             | 100                 | 舊任<br>(註3) |
| 監察人 | 光甫投資有限公司<br>代表人:陳炳甫     | 9             | 100                 | 新任<br>(註4) |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

監察人如認必要時，得與員工、股東直接聯絡對談。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

1. 稽核主管於查核結束日起二個月內向監察人提交內部稽核業務報告，監察人並無反對意見。

2. 稽核主管每月列席本公司董事會並定期做稽核報告，列席監察人並無反對意見。

3. 會計師於查核半年報及年報後皆列席董事會與監察人溝通，列席監察人並無反對意見。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

註1：年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

註2：年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

註3：100年6月10日解任。

註4：100年6月10日新任。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

| 項目   | 運作情形  | 與上市上櫃公司<br>治理實務守則差異情形及原因       |
|--|---|--------------------------------|
| <p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p> | <p>(一) 本公司設有發言人及股務人員專責處理股東建議或糾紛等相關事宜，並將其聯絡方法揭露於本公司官方網頁 (<a href="http://www.tfmi.com.tw">http://www.tfmi.com.tw</a>)，以保障股東權益。</p> <p>(二) 本公司設有股務專責人員管理相關資訊，並委託專業股務代理公司負責提供最新資料。</p> <p>(三) 本公司與關係企業間之資產及財務管理係採獨立權責，並分別訂有「本公司取得或處分資產處理程序」、「本公司與利害關係人財務業務往來暨交易規範」、「本公司與利害關係人交易內部作業規範」、「本公司防止利益衝突與內線交易事項辦法」、「本公司客戶資料保護辦法」及「本公司轉投資管理規範」等相關規定以茲遵循。</p> | <p>與上市上櫃公司<br/>治理實務守則規定相符。</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>   | <p>(一) 本公司已設置二席獨立董事。</p> <p>(二) 為維持簽證會計師獨立超然立場並遵循法令規定，本公司每年皆定期於董事會評估所聘任勤業眾信聯合會計師事務所會計師辦理簽證業務及獨立性之情形，本年度業經101年2月董事會評估通過。</p>   | <p>與上市上櫃公司<br/>治理實務守則規定相符。</p> |
| <p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>   | <p>本公司與利害關係人之溝通均由各相關業務單位辦理，並訂有「本公司與利害關係人財務業務往來暨交易規範」及「本公司與利害關係人交易內部作業規範」等相關規定以茲遵循。</p>  | <p>與上市上櫃公司<br/>治理實務守則規定相符。</p> |
| <p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p>   | <p>(一) 本公司已架設官方網頁 (<a href="http://www.tfmi.com.tw">http://www.tfmi.com.tw</a>)，網頁內容由專責部門負責資訊蒐集暨即時更新，並定期揭露財務業務相關資訊、董監事出席董事會議次數及進修情形，此外設有投資人服務專區以利查詢。</p>  | <p>與上市上櫃公司<br/>治理實務守則規定相符。</p> |

| 項目  | 運作情形   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因   |
|---|--|--|
| (二)公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)   | (二)本公司設有英文網站以供國外投資人查閱相關訊息及有專責單位負責公開資訊觀測站公告重要資訊與財務業務等資料;並設發言人及代理發言人各一人,以符合統一發聲程序之制度;本公司截至目前為止並未召開法人說明會,故無相關資料得供揭露。  | 與上市上櫃公司治理實務守則規定相符。   |
| 五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形   | <p>本公司依法得不設置審計委員會,現設置功能性委員會如下:</p> <p>(一)風險管理委員會:由獨立董事擔任召集人,為恪遵法令、落實風險管理機制之運作、有效控管及正確評價本公司業務經營之合理風險,並協助董事會認知保險業營運所需承擔之各項風險,建立適當之風險管理機制與文化,以確保風險管理之有效性;並增設風險管理室綜理會務作業。</p> <p>(二)人事評審委員會:負責員工之晉升、考核與獎懲等相關事務。</p> <p>(三)薪資報酬委員會:負責訂定並檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構等相關事務。</p> | <p>本公司將視實際需要並配合主管機關之要求設置審計委員會或其他功能性委員會。且本公司依法受行政院金融監督管理委員會之監理,依規定已設有董事會稽核室及總經理室法令遵循小組審查公司業務相關資料,並定期向董事會提出報告。</p> |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者,請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形:  | <p>本公司目前尚未訂定公司治理實務守則,未來將視實際需要研議訂定。</p> <p>惟本公司已按法令及主管機關要求訂有「股東會議事規則」、「董事會議事規範」、「取得或處分資產處理程序」、「內部控制制度」暨其他相關辦法;且自97年股東常會增列二席獨立董事,於100年12月設置薪資報酬委員會,以落實公司治理及強化董事會職能。本公司經營相關業務皆依法令規定辦理且財務資訊透明、公開,俾符「上市上櫃公司治理實務守則」之精神。</p>  |  |
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等): | <p>(一)本公司皆依照公司法及相關法令規章行事,且公司章程明定分配員工紅利、依照勞基法訂立工作規則確認員工權益、定期召開由勞方、資方代表參與之勞資會議、勞工退休準備金監督委員會、性騷擾防治申訴評議委員會、人事評審委員會等,以保</p>   |  |

護員工權益。

- (二)本公司設置職工福利委員會、為同仁辦理團體保險、定期舉辦健康檢查、慶生會、旅遊活動、補助多項社團成立及活動等，關懷員工身心健全。
- (三)本公司參加中華民國風險管理學會為團體會員，提升國內企業風險管理技能及相關措施水準。參加中華保險服務學會，台灣金融服務業聯合總會為團體會員，邀請保戶參加本公司不定期舉辦之經濟景氣研討會，贊助各大專院校辦理有關風險與保險相關議題研討，協助推動國內保險金融教育宣導活動，提升社會大眾對保險功能之認知水準及發揮保險對社會安定的作用。
- (四)本公司訂有與利害關係人交易處理程序、與利害關係人交易內部作業規範及與利害關係人財務業務往來暨交易規範等相關規定，以茲遵循。
- (五)本公司董事及監察人依規定參與進修(請參閱本年報第34-35頁)，並將進修情形揭露於公開資訊觀測站。
- (六)本公司設立風險管理委員會，至少每季開會一次，由獨立董事擔任召集人，為恪遵法令、落實風險管理機制之運作、有效控管及正確評價本公司業務經營之合理風險，並協助董事會認知保險業營運所需承擔之各項風險，建立適當之風險管理機制與文化，以確保風險管理之有效性；並增設董事會風險管理室綜理會務作業。
- (七)本公司定期針對各部門及各分公司進行內部控制評估作業，以作為預防性之控制，並由董事會稽核室指派稽核人員執行查核控管等相關作業。
- (八)本公司設有客服部及免付費專線電話與客戶保持暢通溝通管道，且公司網站亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，執行情形良好，並制訂申訴案件實施要點及作業準則等相關規定並嚴謹執行，均遵照公平交易法及消費者保護法等相關法令執行公司政策。
- (九)本公司董事會每月召開一次，董事出席及監察人列席董事會情形良好，其出席情形亦揭露於公開資訊觀測站。
- (十)本公司已投保董監事暨重要職員責任保險。

八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：

1. 本公司已完成101年公司治理自評報告，該報告並已上傳於公開資訊觀測站。公司治理自評報告中計有股東權益、董事會職能、監察人職能、資訊透明度、內控內稽制度及經營策略六大項目，自評結果整體良好。惟有幾項評量指標仍待努力：尚未設置審計委員會、股東常會尚未採用逐案表決方式、尚未訂定企業社會責任政策等。以上事項，已列入本公司持續改善之目標，期能落實公司治理，保障股東權益。
2. 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會於100年6月3日公布第八屆上市櫃資訊評鑑等級，本公司仍連續多年榮獲上市櫃公司資訊揭露評鑑最高等級「A+」之殊榮，並獲頒第六屆21世紀亞洲金融年會，評為「2011年亞洲非壽險公司綜合競爭力：亞洲地區第六十四名，台灣地區第二名」。除了秉持對社會大眾的社會責任外，本公司將持續定期揭露公開之訊息，讓股東、投資大眾、同仁能夠隨時掌握最新之相關動態。

註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨商者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。



(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 本公司薪資報酬委員會成員三人，經 100 年 11 月 25 日本公司第 23 屆第 7 次董事會決議通過。委員名單如下：
  - (1) 李天送先生，本公司獨立董事。
  - (2) 張良吉先生，大陸建設股份有限公司董事長。
  - (3) 蕭永聰先生，國際票券金融股份有限公司董事。
2. 本公司薪資報酬委員會職責：應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論。
  - (1) 定期檢討薪資報酬委員會組織規程並提出修正建議。
  - (2) 訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
  - (3) 定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。
3. 運作情形：
  - (1) 本委員會應至少每年召開二次會議。
  - (2) 本委員會由全體成員推舉獨立董事李天送先生擔任召集人及會議主席，並於 101 年 3 月 15 日召開本委員會第一屆第一次會議。

(五)履行社會責任情形

| 項目   | 運作情形   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|--|--------------------------|
| 一、落實推動公司治理<br>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。<br>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。<br>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。 | (一) 本公司訂有誠信經營守則，以貫徹廉潔、透明及負責之經營理念，彰顯誠信經營之文化。<br>(二) 落實公司治理之單位除董事會董事會稽核室執行內控業務外，總經理室法令遵循小組落實法令遵循外，更設置有董事會風險管理室落實保險業風險管理實務守則各項規定，以充分掌控經營風險，提升經營績效及強化競爭優勢。<br>(三) 透過各項訓練與會議宣導同仁應遵守法令規定與自律公約外，並將公司治理指標納入單位績效指標與主管個人考績評核項目，以全方位落實公司治理推動。 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。   |
| 二、發展永續環境<br>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。<br>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。   | (一) 本公司致力各項資源節約措施，除使用資訊系統減少實體文件外，更鼓勵內部使用回收信封進行文件傳遞，致力減低對環境之衝擊。<br>(二) 本公司係金融保險業依法設有勞工安全制度，建立安全衛生自主管理   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。   |

| 項目  | 運作情形   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因      |
|---|--|-------------------------------|
| <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>  | <p>系統。</p> <p>(三) 各級單位設有勞工安全衛生業務主管，對於作業環境予以檢測，以保護同仁、災害歸零。</p> <p>(四) 公司針對季節變化與辦公環境，隨時調整空調溫度與照明時間，落實節能減碳措施。</p>   | <p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> |
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> | <p>(一) 本公司除依法訂有工作規則，並每季舉辦勞資會議與勞工退休金監督管理委員會，對於員工獎懲升遷，亦設有人事評審委員會公平、公正處理各項員工權益。</p> <p>(二) 為維護同仁健康每年舉辦健康檢查，與防火演練，維護同仁健康與工作環境安全。</p> <p>(三) 攸關消費大眾之權益，均遵照財產保險業辦理資訊公開管理辦法與資訊揭露評鑑系統作業要點，主動於官方網頁 (<a href="http://www.tfmi.com.tw">http://www.tfmi.com.tw</a>) 設立「揭露事項」、「公開資訊」與「投資人快訊」專區以供查閱，落實本公司資訊揭露的透明度，增加企業價值，使消費者與投資人權益獲得保障。並設置有免費客服專線 (0809-068-888)，專人接聽回覆消費者對本公司產品或服務提出之詢問與建議，並於公司內部訂有保戶申訴作業案件實施要點及作業準則等相關規定，隨時接受客戶與消費者經由信函、傳真、電話等各管道之申訴事項，致力維護確保消費者權益，不遺餘力。</p> <p>(四) 本公司為保險事業，秉持取之於社會、用之於社會的精神，結合集團內福利慈善基金會運作，多年持續捐助社會弱勢團體，長期捐助慈善事業與團體，默默回饋社會弱勢團體所需。</p> | <p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> |

| 項目   | 運作情形  | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因      |
|--|---|-------------------------------|
| <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>   | <p>(五) 100年度本公司及關係企業積極投入清寒助學獎學金發放，使其得以順利完成學業，成為有用人才，貢獻社會，並參與社會急難救助及特殊教育清寒學童救濟等慈善活動，使公益觸角深入社會需要各角落。</p>  | <p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> |
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>   | <p>(一) 本公司設有個人保險客戶服務部及免付費專線電話與客戶保持暢通溝通管道，且公司網站中亦設有電子郵件信箱作為聯絡方式，執行情形良好，並制訂申訴案件實施要點及作業準則等相關規定並嚴謹執行，均遵照公平交易法及消費者保護法等相關法令執行公司政策。</p> <p>(二) 本公司企業社會責任報告書，主動揭露於本公司官方網頁 (<a href="http://www.tfmi.com.tw">http://www.tfmi.com.tw</a>) 設立「揭露事項」專區。</p> | <p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則規定相符。</p> |
| <p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br/>本公司訂有誠信經營守則，以貫徹廉潔、透明及負責之經營理念，彰顯誠信經營之文化。其餘各項企業社會責任實務守則及相關辦法仍持續研擬制訂中。</p>   |   |                               |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p> <p>(一) 環保業務部分：本公司為落實惜物環保理念，定期舉辦「跳蚤市場」活動，請同仁響應愛物惜物理念，自行提供家中物品作二手交流。活動所得及當日未出售之物品，同仁可委由領航慈善事業基金會代為捐贈予弱勢團體或其他相關慈善機構，以增添慈善美意。</p> <p>(二) 社區參與：本公司歷年來為獎勵清寒學生努力向學，健全五育發展，透過集團內之領航慈善事業基金會，於98年即規劃獎學金辦法設置有獎學金制度，以回饋鄉里清寒家庭國中小學子。100年共計291位學童提出申請，267位學童通過申請，頒發獎學金90萬元，並對於特別優秀學童及未通過學童另發給獎品，以勉勵繼續向學。未來仍將持續擴大關懷到每一個角落，落實扶助弱勢的理念，為國家社會盡一份心力。</p> <p>(三) 社會貢獻、社會服務與社會公益部分：在社會責任方面，本公司一向秉持保險業發揮風險管理之風險理財機制功能，60年來積極以保險技術有效分散個人、家庭與企業之損失風險。並自95年起於企業集團內成立領航慈善事業基金會，實踐社會福利慈善事業宗旨，多方關懷學童教育與老人生活，以落實回饋社會與擔負企業社會責任。</p> <p>多年來，透過基金會執行各項慈善業務，如關懷清寒及特殊教育學童及青少年之生</p> |   |                               |

活與教育，使其得以順利完成學業為有用人才貢獻社會，並支持多項青少年藝文活動促進藝術交流，與執行補助急難救助，使公益觸角深入社會需要的角落，發揮企業社會服務與社會公益應有責任。

100年參與社會救助急難救濟事蹟有：捐贈公益團體財團法人紙風車文教基金會、臺北市禮賢社會福利基金會、天主教失智老人社會福利基金會與台北市生命線協會等公益團體近200萬元。並透過集團基金會參與社會救助急難救濟，含伊甸獨居老人送餐服務、勵馨基金會個案經濟補助、創世街友暨獨居老人尾牙、新北市政府消防局救護耗材捐贈、新北市社會局日本311地震賑災捐款與創世街友維生食物等社會公益專案，以及第一兒童發展中心身障兒學習方案、伊甸弱勢兒童服務計畫等特殊教育及清寒學童救濟活動，以上捐助金額共140餘萬元。

(四) 人權部分：本公司為切實遵守性別平等法規範，94年2月即訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」並成立「性騷擾防治申訴評議委員會」，落實各項業務執行。

(五) 安全衛生部分：本公司自94年8月起適用勞工安全衛生法及相關規定，即指派各單位共計11名同仁參加勞工安全甲、乙、丙種事業單位主管訓練，結訓後擔任各級勞工安全衛生主管，並訂有勞工安全衛生工作守則及安全衛生管理制度手冊。以上均於96年期間分別受各地勞工局核准在案，於內部網頁公布「勞工安全衛生」專區供全體同仁參考使用。現正由各單位勞工安全衛生主管，落實各項自動檢查制度與教育訓練計畫，期達到「零工安」之目標。

七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：  
不適用

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

本公司業於100年3月21日第22屆第35次董事會決議通過訂定本公司誠信經營守則並提報100年股東常會。

100年度履行誠信經營情形及採行措施

| 項目  | 履行誠信經營情形及採行措施  |
|---|--|
| 一、政策                                      | 藉由建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部規章，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。  |
| 二、法令遵循情形                                  | 本公司設有總經理室法令遵循小組，掌理法令遵循業務，法令規章之增修，法律事務之研究、規劃與辦理，確實遵守保險法、公司法、證券交易法、商業會計法、其他相關法令。另相關稽核、內控等內部規章亦明列員工須遵循規定，並參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，作為落實誠信經營之依據。 |
| 三、禁止不誠信、行賄及收賄行為、提供非法政治獻金、不當捐贈或贊助及提供其他不當利益 | 訂有工作規則，員工不得利用職權謀取不法利益，及接受招待、饋贈、收受回扣、侵占保費或其他不法利益。<br>每筆捐款、贊助款項，皆須報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。  |
| 四、教育訓練及與員工之溝通                             | 新進員工訓練講習課程中，講述保險人員職業道德、誠信原則與相關內、外部法令規定，俾利「誠信」原則之深化。<br>員工之意見可透過人資單位及勞資會議等多重管道與管理階層反映，並經妥善處理及溝通。                                      |

| 項目                | 履行誠信經營情形及採行措施   |
|-------------------|---|
| 五、誠信經營政策之揭示及執行    | 員工應遵守之誠信原則、相關法令規章及工作規則均公佈於內部網站，並於修訂時函知全體同仁。   |
| 六、保密協定            | 為確保對主管機關、本公司及客戶之各種資料保密，除遵循保密之相關規定外，同仁皆簽立員工保密及資料使用承諾書，並在新進同仁及法令遵循教育訓練加強宣導保密教育，使同仁確實遵守保密之相關規定。          |
| 七、誠信進行商業活動        | 訂定工作規則，防範不誠信行為之發生。建置利害關係人資料庫，以落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。明定與利害關係人之重要交易須報請董事會決議。                    |
| 八、董事、監察人及經理人之利益迴避 | 董事會議事規範訂定：董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。 |
| 九、會計與內部控制         | 設有專責會計單位並依據保險業財務報告編製準則等相關規定辦理會計業務，財務報告均經簽證會計師查核或核閱，確保財務報表之公允性。設有董事會稽核室，每年依年度計劃至各單位進行查核作業落實內部控制。       |
| 十、考核、檢舉與懲戒        | 工作規則明定：經受有期徒刑宣告尚未結案者；通緝在案尚未撤銷或吸食毒品至無法勝任工作者，不予僱用為員工。<br>訂定獎懲規則，並設置人事評審委員會審議員工之獎懲事宜，並將相關獎懲內容公告全體同仁。     |
| 十一、資訊揭露           | 於年報及本公司官方網頁上揭露本公司履行誠信經營情形及採行措施。   |
| 十二、誠信經營守則之檢討修正    | 隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進公司誠信經營政策，以提升公司誠信經營之成效。   |

- (七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式  
本公司官方網頁「投資人快訊」項下設有公司治理專區，可供投資人查詢公司治理相關規章，其網址為 <http://www.tfmi.com.tw>。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

1. 內部重大資訊處理作業程序之有無；無。

2. 本公司 100 年度董事及監察人進修情形

| 職稱      | 姓名  | 就任日期     | 進修日期      |           | 主辦單位         | 課程名稱                 | 進修時數 | 進修是否符合規定(註) | 備註 |
|---------|-----|----------|-----------|-----------|--------------|----------------------|------|-------------|----|
|         |     |          | 起         | 迄         |              |                      |      |             |    |
| 法人董事代表人 | 李泰宏 | 100.6.10 | 100.9.27  | 100.9.27  | 中華公司治理協會     | 薪酬委員會之設置及實務運作        | 3    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 賴國利 | 100.6.10 | 100.6.14  | 100.6.14  | 中華公司治理協會     | 公司治理與證券法法規           | 3    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 張中周 | 100.6.10 | 100.7.22  | 100.7.22  | 中華公司治理協會     | 董事會兩大功能性委員會的實務發展     | 3    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 宋道平 | 100.6.10 | 100.8.29  | 100.8.29  | 臺灣產物保險股份有限公司 | 洗錢防治法研討會             | 1    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.8.29  | 100.8.29  | 臺灣產物保險股份有限公司 | 100 年下半年度法令遵循研討會     | 2    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.8.30  | 100.8.30  | 中華公司治理協會     | 財報不實之法律責任            | 3    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.9.15  | 100.9.15  | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事與經理人之權責與分工        | 3    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.9.30  | 100.9.30  | 證券暨期貨市場發展基金會 | 新型態內線交易之防治與避免        | 3    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 李佳鎮 | 100.6.10 | 100.8.16  | 100.8.16  | 中華公司治理協會     | 薪酬委員會之設置及實務運作        | 3    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.8.29  | 100.8.29  | 臺灣產物保險股份有限公司 | 洗錢防治法研討會             | 1    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.8.29  | 100.8.29  | 臺灣產物保險股份有限公司 | 100 年下半年度法令遵循研討會     | 2    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 梁健一 | 100.6.10 | 100.10.24 | 100.10.24 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理機制下董監事及監察人之職能與權責 | 3    | 是           | 無  |
| 法人董事代表人 | 周紹義 | 100.8.1  | 100.10.4  | 100.10.5  | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事實務研習班             | 12   | 是           | 無  |
| 獨立董事    | 李天送 | 100.6.10 | 100.7.20  | 100.7.20  | 中華公司治理協會     | 公司治理與我國對公司治理的規範      | 3    | 是           | 無  |
|         |     |          | 100.8.16  | 100.8.16  | 中華公司治理協會     | 薪酬委員會之設置及實務運作        | 3    | 是           | 無  |

| 職稱       | 姓名  | 就任日期     | 進修日期      |           | 主辦單位         | 課程名稱                      | 進修時數 | 進修是否符合規定(註) | 備註 |
|----------|-----|----------|-----------|-----------|--------------|---------------------------|------|-------------|----|
|          |     |          | 起         | 迄         |              |                           |      |             |    |
| 獨立董事     | 江輝雄 | 100.6.10 | 100.9.15  | 100.9.15  | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事與經理人之權責與分工             | 3    | 是           | 無  |
| 法人監察人代表人 | 施麗艷 | 100.6.10 | 100.7.8   | 100.7.8   | 證券暨期貨市場發展基金會 | 100年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3    | 是           | 無  |
|          |     |          | 100.9.14  | 100.9.14  | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事如何宏觀解析公司財務資訊           | 3    | 是           | 無  |
|          |     |          | 100.10.24 | 100.10.24 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理機制下董事及監察人之職能與權責       | 3    | 是           | 無  |
|          |     |          | 100.12.20 | 100.12.20 | 行政院金融監督管理委員會 | 100年度保險業公司治理研討會           | 6    | 是           | 無  |
|          |     |          | 100.10.14 | 100.10.14 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事如何宏觀解析公司財務資訊           | 3    | 是           | 無  |
| 法人監察人代表人 | 黃貞靜 | 100.6.10 | 100.10.24 | 100.10.24 | 證券暨期貨市場發展基金會 | 公司治理機制下董事及監察人之職能與權責       | 3    | 是           | 無  |
| 法人監察人代表人 | 陳炳甫 | 100.6.10 | 100.9.27  | 100.9.27  | 中華公司治理協會     | 薪酬委員會之設置及實務運作             | 3    | 是           | 無  |

註：係指是否符合『上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點』所規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。

3. 本公司 100 年度經理人參與公司治理有關之進修與訓練統計表如下：

| 職稱           | 姓名  | 日期        | 課程名稱                               | 主辦單位           | 時數 |
|--------------|-----|-----------|------------------------------------|----------------|----|
| 總經理          | 宋道平 | 100.08.30 | 財報不實之法律責任                          | 中華公司治理協會       | 3  |
|              |     | 100.09.15 | 董監事與經理人之權責與分工                      | 證券暨期貨市場發展基金會   | 3  |
|              |     | 100.09.30 | 新型態內線交易之防治與避免                      | 證券暨期貨市場發展基金會   | 3  |
| 總稽核          | 王島蓉 | 100.12.20 | 100 年度保險業公司治理研討會                   | 行政院金融監督管理委員會   | 6  |
| 副總經理         | 張建祥 | 100.07.25 | 企業採用 IFRSs 負責人宣導會                  | 證券暨期貨市場發展基金會   | 3  |
|              |     | 100.09.27 | 金融調查與洗錢防治實務研習班                     | 證券暨期貨市場發展基金會   | 6  |
| 協理兼財務部經理     | 陳翠蓉 | 100.08.04 | 設置薪酬委員會法規與實務運作                     | 公司組織研究發展協會     | 3  |
|              |     | 100.08.19 | 100 年上市公司發言人重大訊息說明宣導說明會            | 證券暨期貨市場發展基金會   | 2  |
|              |     | 100.12.20 | 100 年度保險業公司治理研討會                   | 行政院金融監督管理委員會   | 6  |
| 會計主管         | 黃香女 | 100.06.02 | 發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班               | 會計研究發展基金會      | 12 |
|              |     | 100.07.08 | 國際會計準則解析 2011PartIII：金融工具、保險合約相關準則 | 會計研究發展基金會      | 6  |
|              |     | 100.12.21 | IFRS 系列：IFRS2 股份基礎給付會計與評價          | 專精企業管理顧問股份有限公司 | 3  |
| 協理兼企業保險行銷部經理 | 侯自維 | 100.10.04 | 「兩岸簽署 ECFA 後台灣產險業應有之體認」演講會         | 中華民國產物保險核保學會   | 2  |
| 協理兼企業保險一部經理  | 李光霖 | 100.10.04 | 「兩岸簽署 ECFA 後台灣產險業應有之體認」演講會         | 中華民國產物保險核保學會   | 2  |
| 協理兼企劃部經理     | 許乃權 | 100.10.04 | 「兩岸簽署 ECFA 後台灣產險業應有之體認」演講會         | 中華民國產物保險核保學會   | 2  |

4. 其他請參閱本年報第27-28頁七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊。



(九)內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

臺灣產物保險股份有限公司  
內部控制制度聲明書

本公司100年1月1日至100年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則（以下簡稱「處理準則」）規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括營運、財務報導及法令遵循）之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司101年3月23日第23屆第11次董事會通過。

謹致

行政院金融監督管理委員會

聲明人：

董事長：李泰宏

總經理：宋道平

總稽核：王烏蓉

法令遵循主管：陳翠蓉



中華民國 101 年 3 月 23 日

## 2. 會計師審查報告

**Deloitte**  
**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
10596 台北市民生東路二段156號12樓

Deloitte & Touche  
12th floor, Hung Tai Financial Plaza  
156 Min Sheng East Road, Sec. 3  
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel: +886 (2) 2545-9988  
Fax: +886 (2) 2545-9966  
www.deloitte.com.tw

### 會計師內部控制制度查核報告

臺灣產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附臺灣產物保險股份有限公司於民國 101 年 3 月 23 日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表及法令遵循），於民國 100 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照行政院金融監督管理委員會於民國 99 年 03 月 17 日發布之金管保財字第 09902501322 號函及財政部於民國 93 年 3 月 30 日發布之台財保字第 0930014734 號函進行查核，其程序包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故臺灣產物保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，亦不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照行政院金融監督管理委員會保險局訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及行政院金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，臺灣產物保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關內部控制制度，於民國 100 年 12 月 31 日之設計與執行，在所有重大方面可維持有效性；臺灣產物保險股份有限公司於民國 101 年 3 月 23 日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表及法令遵循），於民國 100 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面，係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師：陳 杰 忠

會計師：許 秀 明



中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 六 日

(十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

1. 100年2月25日本公司透過未適格通路銷售汽車保險商品。

改善情形：本公司已於98年停止該項商品之銷售並終止相關契約。

2. 101年1月20日金管會對本公司一般業務檢查有辦理金融業保險箱責任保險，有約定附加條款未報送主管機關核准或備查者；有購買利害關係人發行之無擔保公司債，未提報董事會同意核准者。

改善情形：本公司對所列缺失事項已改善。

上述缺失已依相關規定改善、補正，回覆主管機關外，並列為日後自行查核之項目，持續追蹤該項作業辦理情形。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 100年度股東常會之重要決議及其執行情形

| 會議日期                     | 重要決議事項   | 執行情形                       |                       |               |
|--------------------------|--|----------------------------|-----------------------|---------------|
| 100.06.10                | 1. 承認本公司99年度營業報告書、決算表冊。<br>決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。         | 依決議內容辦理。                   |                       |               |
|                          | 2. 承認本公司99年度盈餘分配。<br>決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。               | 已依股東會決議辦理分配完畢。             |                       |               |
|                          | 3. 修訂本公司取得或處分資產處理程序。<br>決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。            | 依決議內容辦理。                   |                       |               |
|                          | 4. 修訂本公司從事衍生性金融商品交易處理程序。<br>決議：經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。        | 依決議內容辦理。                   |                       |               |
|                          | 5. 選舉本公司第23屆董事及第37屆監察人。<br>選舉結果：<br>(1)董事選舉開票結果，經主席宣佈當選名單： | 業依規定於100年10月13日向經濟部完成變更登記。 |                       |               |
|                          | 戶號   |                            | 戶名                    | 得票權數          |
|                          | 27203  |                            | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李泰宏 | 400,765,758 權 |
|                          | 1  |                            | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：梁健一 | 341,872,538 權 |
|                          | 1  |                            | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：余永川 | 341,872,537 權 |
|                          | 27203  |                            | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：賴國利 | 282,888,618 權 |
|                          | 27203  |                            | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：宋道平 | 259,319,401 權 |
|                          | 27203  |                            | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：張中周 | 259,237,846 權 |
| 27203                    | 勇信開發股份有限公司<br>代表人：李佳鎮                                      | 235,744,586 權              |                       |               |
| (2)獨立董事選舉開票結果，經主席宣佈當選名單： |  |                            |                       |               |
| 序號                       | 戶號或身分證字號   | 被選舉人姓名                     | 得票權數                  |               |
| 1                        | K10037****   | 江輝維                        | 143,075,970 權         |               |
| 2                        | A10020****   | 李天送                        | 137,229,822 權         |               |

| 會議日期  | 重要決議事項   | 執行情形          |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |
|-------|--|---------------|----|------|-------|---------------------|---------------|---|-----------------------|---------------|---|-------------------------|---------------|--|
|       | (3)監察人選舉開票結果，經主席宣佈當選名單：<br><table border="1" data-bbox="238 167 745 356"> <thead> <tr> <th>戶號</th> <th>戶名</th> <th>得票權數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>71994</td> <td>光甫投資有限公司<br/>代表人：陳炳甫</td> <td>557,900,265 權</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>臺灣銀行股份有限公司<br/>代表人：施鷹艷</td> <td>113,957,513 權</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>台灣土地銀行股份有限公司<br/>代表人：黃貞靜</td> <td>113,957,512 權</td> </tr> </tbody> </table> | 戶號            | 戶名 | 得票權數 | 71994 | 光甫投資有限公司<br>代表人：陳炳甫 | 557,900,265 權 | 1 | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：施鷹艷 | 113,957,513 權 | 2 | 台灣土地銀行股份有限公司<br>代表人：黃貞靜 | 113,957,512 權 |  |
| 戶號    | 戶名   | 得票權數          |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |
| 71994 | 光甫投資有限公司<br>代表人：陳炳甫  | 557,900,265 權 |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |
| 1     | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：施鷹艷  | 113,957,513 權 |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |
| 2     | 台灣土地銀行股份有限公司<br>代表人：黃貞靜  | 113,957,512 權 |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |
|       | 6.解除本公司第23屆董事競業禁止。<br>決議：本案有關許可及解除法人董事臺灣銀行股份有限公司競業禁止之限制，經主席徵詢全體出席股東，無異議照案通過。   | 依法議內容辦理。      |    |      |       |                     |               |   |                       |               |   |                         |               |  |

## 2.100年度及截至年報刊印日止董事會之重要決議

| 會議日期      | 重要決議  | 決議  |
|-----------|---|---|
| 100.01.28 | 決議本公司資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資處理程序修正案。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。                                   |
| 100.02.25 | 1.決議本公司取得或處分資產處理程序修正案。<br>2.決議本公司從事衍生性金融商品交易處理程序修正案。<br>3.決議本公司與忠泰建設股份有限公司合建案之容積移轉補充協議書。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。                                   |
| 100.03.21 | 1.決議訂定本公司誠信經營守則。<br>2.決議本公司100年股東常會召開時地及受理股東提案權、提名權之時間地點。<br>3.全面改選本公司第23屆董事及第37屆監察人。<br>4.解除本公司第23屆董事競業禁止。<br>5.決議本公司買回本公司股份轉讓員工辦法修正案。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。                                   |
| 100.03.31 | 1.承認本公司99年度財務決算表冊。<br>2.決議本公司99年度盈餘分配。<br>3.決議本公司出售百分之百轉投資之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份之標售底價。<br>4.決議本公司99年度營業報告書。                               | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。<br><br>本提案修正內容經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。 |
| 100.04.28 | 1.決議本公司第23屆獨立董事候選人名單。<br>2.決議本公司董事會議事規範修正案。<br>3.決議本公司從事衍生性金融商品交易處理程序修正案。<br>4.決議進行本公司百分之百轉投資之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份之第                     | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。                                   |

| 會議日期      | 重要決議   | 決議   |
|-----------|--|--|
|           | 二次標售程序。  |  |
| 100.05.23 | 決議本公司出售百分之百轉投資之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份之第二次標售底價。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.06.10 | 決議本公司股票配息基準日。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.06.13 | 1.決議本公司購入台北市開封街商辦大樓案。<br>2.決議本公司與忠泰建設股份有限公司合建案之工程期限調整補充協議書。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.06.22 | 決議標售本公司百分之百轉投資之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份案。   | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過，並符合保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易應經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意決議之規定。 |
| 100.08.22 | 決議本公司購入台北市重慶南路一段商辦大樓案。   | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.10.28 | 決議本公司章程修正案。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.11.25 | 1.決議本公司設置薪資報酬委員會。<br>2.決議本公司薪資報酬委員會委員委任案。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 100.12.23 | 決議本公司與忠泰建設股份有限公司合建案之第二次補充協議書。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 101.02.24 | 1.決議本公司章程修正案。<br>2.決議本公司與忠泰建設股份有限公司合建案之第三次補充協議書。<br>3.決議本公司與忠泰建設股份有限公司合建案預計受分配房屋之預售授權案。  | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |
| 101.03.23 | 1.承認本公司100年度財務決算表冊。<br>2.決議本公司100年度盈餘分配。<br>3.決議本公司100年度營業報告書。<br>4.決議本公司章程修正案。<br>5.決議本公司董事會議事規範修正案。<br>6.決議本公司買回本公司股份轉讓員工辦法修正案。<br>7.決議本公司取得或處分資產處理程序修正案。<br>8.決議本公司101年股東常會召開時間地點及受理股東提案權之時間地點。 | 經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。  |

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

101年4月17日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|----|----|------|------|---------|
| 無  | 無  | -    | -    | -       |

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 |     | 查核期間                    | 備註 |
|--------------|-------|-----|-------------------------|----|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠   | 許秀明 | 100年1月1日至<br>100年12月31日 | 無  |

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 |                          | 公費項目 | 審計公費  | 非審計公費 | 合計    |
|------|--------------------------|------|-------|-------|-------|
| 1    | 低於 2,000 仟元              |      | -     | -     | -     |
| 2    | 2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元  |      | -     | -     | -     |
| 3    | 4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元  |      | 4,400 | 866   | 5,266 |
| 4    | 6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元  |      | -     | -     | -     |
| 5    | 8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元 |      | -     | -     | -     |
| 6    | 10,000 仟元 (含) 以上         |      | -     | -     | -     |

註：表格內「-」代表「0」。

會計師公費資訊 (請填入金額)

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱     | 會計師姓名 | 審計公費  | 非審計公費 |      |      |        |     | 會計師查核期間         | 備註      |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|--------|-----|-----------------|---------|
|              |       |       | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其他(註2) | 小計  |                 |         |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠   | 4,400 | -     | -    | -    | -      | -   | 100年1月1日至12月31日 | -       |
|              | 許秀明   |       |       |      |      |        |     |                 |         |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳昭鋒   | -     | -     | -    | -    | 866    | 866 | -               | IFRS服務費 |

註1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3：表格內「-」代表「0」。

## 五、更換會計師資訊

本公司財務報告原由陳杰忠及許秀明會計師簽證，因配合會計師事務所內部工作調整之需，自 101 年第一季起改由陳昭鋒及陳杰忠會計師辦理簽證，該項變更業已於 101 年 2 月 24 日經董事會同意通過。

### 更換會計師資訊(二)

#### 1. 關於前任會計師

|                                   |                      |         |     |
|-----------------------------------|----------------------|---------|-----|
| 更換日期                              | 無                    |         |     |
| 更換原因及說明                           |                      |         |     |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任                | 當事人                  | 會計師     | 委任人 |
|                                   | 情況                   |         |     |
|                                   | 主動終止委任<br>不再接受(繼續)委任 |         |     |
| 最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因         |                      |         |     |
| 與發行人有無不同意見                        | 有                    | 會計原則或實務 |     |
|                                   |                      | 財務報告之揭露 |     |
|                                   |                      | 查核範圍或步驟 |     |
|                                   |                      | 其他      |     |
|                                   | 無                    |         |     |
|                                   | 說明                   |         |     |
| 其他揭露事項<br>(本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者) |                      |         |     |

註：本公司未符合應揭露之要件，故本表不適用。

#### 2. 關於繼任會計師

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| 事務所名稱                    | 無           |
| 會計師姓名                    |             |
| 委任之日                     |             |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或報告可能諮詢事項 | 會計原則及對發見之結果 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見   |             |

註：本公司未符合應揭露之要件，故本表不適用。

3. 前任會計師對本準則第 10 條第 5 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：無此情事。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東  
股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

單位：股

| 職 稱            | 姓 名             | 100 年 度        |                | 當年度截至 4 月 17 日止 |                |
|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                |                 | 持有股數增<br>(減) 數 | 質押股數增<br>(減) 數 | 持有股數增<br>(減) 數  | 質押股數增<br>(減) 數 |
| 董事本人           | 勇信開發股份有限公司      | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 李泰宏             | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 賴國利             | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 李佳鎮             | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 楊鴻彬 (註 2)       | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表/<br>總經理 | 宋道平 (註 3)       | (9,000)        | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 張中周             | -              | -              | -               | -              |
| 董事本人/<br>大股東   | 臺灣銀行股份有限公司      | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 梁健一             | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 余永川 (註 4)       | -              | -              | -               | -              |
| 法人董事代表         | 周紹義 (註 5)       | -              | -              | -               | -              |
| 獨立董事本人         | 江輝雄             | -              | -              | -               | -              |
| 獨立董事本人         | 李天送             | -              | -              | -               | -              |
| 監察人本人/<br>大股東  | 臺灣銀行股份有限公司(註 3) | -              | -              | -               | -              |
| 法人監察人代表        | 施鷹艷 (註 3)       | -              | -              | -               | -              |
| 監察人本人          | 臺灣土地銀行股份有限公司    | -              | -              | -               | -              |
| 法人監察人代表        | 黃貞靜             | -              | -              | -               | -              |
| 監察人本人          | 統盛開發股份有限公司(註 2) | -              | -              | -               | -              |
| 法人監察人代表        | 謝邦昌 (註 2)       | -              | -              | -               | -              |
| 法人監察人代表        | 陳炳甫 (註 2)       | -              | -              | -               | -              |
| 監察人本人          | 光甫投資有限公司 (註 3)  | -              | -              | -               | -              |
| 法人監察人代表        | 陳炳甫 (註 3)       | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 王烏箬             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 張建祥             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 許乃權             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 徐樹人             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 侯自維 (註 6)       | 18,000         | -              | -               | -              |
| 經理人            | 李光霖             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 蕭存榮             | (18,000)       | -              | -               | -              |
| 經理人            | 林偉朱             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 陳翠蓉             | (6,000)        | -              | -               | -              |
| 經理人            | 林 力             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 陳榮森 (註 7)       | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 詹志民             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 陳正峰 (註 8)       | (9,000)        | -              | -               | -              |
| 經理人            | 趙鼎祥             | (9,000)        | -              | -               | -              |
| 經理人            | 鍾志彬             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 許加燦             | (28,000)       | -              | (28,000)        | -              |
| 經理人            | 黃惠亭             | (13,000)       | -              | -               | -              |
| 經理人            | 李耿誠             | (10,000)       | -              | -               | -              |
| 經理人            | 陳國副 (註 9)       | (28,000)       | -              | -               | -              |
| 經理人            | 洪麒欽             | -              | -              | -               | -              |
| 經理人            | 鄭全誠             | (36,000)       | -              | -               | -              |



| 職 稱  | 姓 名       | 100 年度 當年度截至 4 月 17 日止 |                |                |                |
|------|-----------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
|      |           | 持有股數增<br>(減) 數         | 質押股數增<br>(減) 數 | 持有股數增<br>(減) 數 | 質押股數增<br>(減) 數 |
| 經理人  | 林宏誠       | 31                     | -              | -              | -              |
| 經理人  | 游家斌       | -                      | -              | 9,000          | -              |
| 經理人  | 陳樹登       | (108,000)              | -              | -              | -              |
| 經理人  | 廖原益 (註10) | -                      | -              | -              | -              |
| 經理人  | 趙原鑫 (註11) | -                      | -              | -              | -              |
| 經理人  | 杜國英 (註12) | -                      | -              | -              | -              |
| 經理人  | 郭泰宏 (註13) | -                      | -              | -              | -              |
| 會計主管 | 黃喬女       | -                      | -              | -              | -              |

註1：持有公司股份總額超百分之十股東應註明為大股東。

註2：100年6月10日解任。

註3：100年6月10日新任。

註4：100年8月1日解任。

註5：100年8月1日新任。

註6：100年1月20日新任。

註7：100年4月29日解任。

註8：101年4月1日解任。

註9：101年2月1日解任。

註10：100年9月15日新任。

註11：101年1月1日新任。

註12：101年2月1日新任。

註13：101年4月1日新任。

註14：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註15：表格內「-」代表「0」。

#### 股權移轉資訊

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

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列取得或處分。

註3：表格內「-」代表「0」。

#### 股權質押資訊

| 姓名<br>(註1) | 質押變動原<br>因(註2) | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監<br>察人及持股比例超過百分之<br>十股東之關係 | 股數 | 持<br>股<br>比<br>率 | 質<br>押<br>比<br>率 | 質<br>借<br>(贖回)<br>金額 |
|------------|----------------|------|-------|---|----|------------------|------------------|----------------------|
| 無          | 無              | 無    | 無     | 無                                       | -  | -                | -                | -                    |

註1：係填列公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十股東姓名。

註2：係填列質押或贖回。

註3：表格內「-」代表「0」。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

單位：股：%

| 姓名(註1)       | 本人持有股份     |        | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義合計持有股份 |      | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3) |                                   | 備註 |
|--------------|------------|--------|--------------|-------|--------------|------|--|-----------------------------------|----|
|              | 股數         | 持股比率   | 股數           | 持股比率  | 股數           | 持股比率 | 名稱(或姓名)  | 關係                                |    |
| 臺灣銀行股份有限公司   | 64,608,278 | 17.78% | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：梁健一      | -          | -      | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：周紹義      | -          | -      | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：施麗麗      | -          | -      | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 頌航投資開發股份有限公司 | 25,168,675 | 6.92%  | -            | -     | -            | -    | 李泰宏<br>李建成<br>吳基桓                                      | 董事長<br>董事<br>董事                   | 無  |
| 勇信開發股份有限公司   | 24,158,535 | 6.64%  | -            | -     | -            | -    | 李建成<br>李佳鎔<br>吳基桓                                      | 董事長<br>董事<br>董事                   | 無  |
| 代表人：李泰宏      | 7,509,939  | 2.06%  | 1,030,229    | 0.28% | -            | -    | 李建成<br>李佳鎔<br>吳基桓                                      | 兄弟<br>兄妹<br>夫妻                    | 無  |
| 代表人：賴國利      | 647,280    | 0.18%  | -            | -     | -            | -    | 頌航建設<br>純盛開發   | 董事長<br>董事                         | 無  |
| 代表人：張中周      | 4,762,984  | 1.31%  | 342,132      | 0.09% | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：宋道平      | 391,000    | 0.11%  | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：李佳鎔      | 910,125    | 0.25%  | -            | -     | -            | -    | 李泰宏<br>李建成<br>勇信開發<br>頌航建設<br>家德開發<br>巧儂投資             | 兄妹<br>兄弟<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事長 | 無  |
| 巧儂投資股份有限公司   | 11,026,843 | 3.03%  | -            | -     | -            | -    | 李佳鎔<br>勇信開發  | 董事長<br>董事                         | 無  |
| 台中商業銀行股份有限公司 | 10,900,000 | 3.00%  | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 頌航建設股份有限公司   | 10,601,122 | 2.91%  | -            | -     | -            | -    | 李建成<br>李泰宏<br>李佳鎔                                      | 董事長<br>董事<br>董事                   | 無  |
| 臺灣土地銀行股份有限公司 | 10,237,317 | 2.81%  | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 代表人：黃貞靜      | -          | -      | -            | -     | -            | -    | 無  | 無                                 | 無  |
| 家德開發實業股份有限公司 | 7,966,520  | 2.19%  | -            | -     | -            | -    | 李陳照子<br>李建成<br>李佳鎔                                     | 董事長<br>董事<br>董事                   | 無  |

| 姓名(註1)     | 本人持有股份    |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義合計持有股份 |      | 前十名股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3) |                                   | 備註 |
|------------|-----------|-------|--------------|-------|--------------|------|--|-----------------------------------|----|
|            | 股數        | 持股比例  | 股數           | 持股比例  | 股數           | 持股比例 | 名稱(或姓名)  | 關係                                |    |
| 李泰安        | 7,509,939 | 2.06% | 1,030,229    | 0.28% | -            | -    | 李建成<br>李佳鎮<br>吳基桓<br>領航投資<br>領航建設<br>統盛開發              | 兄弟<br>兄妹<br>夫妻<br>董事長<br>董事<br>董事 | 無  |
| 統盛開發股份有限公司 | 6,912,556 | 1.90% | -            | -     | -            | -    | 李建成<br>李泰安   | 董事長<br>董事                         | 無  |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

註4：表格內「-」代表「0」。

#### 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

##### 綜合持股比例

單位：股：%

| 轉投資事業<br>(註)            | 本公司投資      |       | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |      | 綜合投資        |       |
|-------------------------|------------|-------|-------------------------|------|-------------|-------|
|                         | 股數         | 持股比例  | 股數                      | 持股比例 | 股數          | 持股比例  |
| 利鼎創業投資股份有限公司            | 10,000,000 | 8.70  |                         |      | 10,000,000  | 8.70  |
| 環訊創業投資股份有限公司            | 2,120,550  | 14.80 |                         |      | 2,120,550   | 14.80 |
| 合鼎創業投資股份有限公司            | 3,000,000  | 3.00  |                         |      | 3,000,000   | 3.00  |
| 聯鼎創業投資股份有限公司            | 3,000,000  | 3.00  |                         |      | 3,000,000   | 3.00  |
| 啟鼎創業投資股份有限公司            | 4,000,000  | 1.74  |                         |      | 4,000,000   | 1.74  |
| 亞太電信股份有限公司              | 2,500,000  | 0.08  |                         |      | 2,500,000   | 0.08  |
| 遠鼎創業投資股份有限公司            | 8,000,000  | 3.33  |                         |      | 8,000,000   | 3.33  |
| 台灣高遠鐵路股份有限公司<br>(甲種特別股) | 3,000,000  | 0.03  | 450,000,000             | 4.27 | 453,000,000 | 4.30  |
| 中華商業銀行股份有限公司<br>(甲種特別股) | 2,500,000  | 0.17  |                         |      | 2,500,000   | 0.17  |

註：轉投資事業係以成本衡量之金融資產。

## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一)股本來源

| 年月    | 發行價格 | 核定股本         |                | 實收股本         |                | 備註    |              |    |
|-------|------|--------------|----------------|--------------|----------------|-------|--------------|----|
|       |      | 股數           | 金額             | 股數           | 金額             | 股本來源  | 以現金以外之財產充股款者 | 其他 |
| 92年7月 | 10元  | 353,600,000股 | 3,536,000,000元 | 280,682,800股 | 2,806,628,000元 | 盈餘轉增資 | 0            | 註1 |
| 93年8月 | 10元  | 353,600,000股 | 3,536,000,000元 | 304,091,500股 | 3,040,915,000元 | 盈餘轉增資 | 0            | 註2 |
| 94年8月 | 10元  | 353,600,000股 | 3,536,000,000元 | 316,857,000股 | 3,168,570,000元 | 盈餘轉增資 | 0            | 註3 |
| 99年9月 | 10元  | 600,000,000股 | 6,000,000,000元 | 363,816,400股 | 3,638,164,000元 | 盈餘轉增資 | 0            | 註4 |

註1：文號：台財證一字第0920131648號

註2：文號：金管證一字第0930135221號

註3：文號：金管證一字第0940131068號

註4：文號：金管證發字第0990041289號

| 股份種類 | 核定股本             |              |              | 備註 |
|------|------------------|--------------|--------------|----|
|      | 流通在外股份(註)        | 未發行股份        | 合計           |    |
| 普通股  | 363,816,400股(上市) | 236,183,600股 | 600,000,000股 | 無  |

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票(如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註)。

#### 總括申報制度相關資訊

| 有價證券種類 | 預定發行數額 |      | 已發行數額 |    | 已發行部分之發行目的及預期效益 | 未發行部分預定發行期間 | 備註 |
|--------|--------|------|-------|----|-----------------|-------------|----|
|        | 總股數    | 核准金額 | 股數    | 價格 |                 |             |    |
| 無      | -      | -    | -     | -  | -               | -           | 無  |

註：表格內「-」代表「0」。

#### (二)股東結構

101年4月17日

| 股東結構 | 政府機構  | 金融機構       | 其他法人       | 個人          | 外國機構及外人    | 合計          |
|------|-------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 數量   |       |            |            |             |            |             |
| 人數   | 2     | 3          | 61         | 18,526      | 65         | 18,657      |
| 持有股數 | 13    | 85,745,595 | 98,281,675 | 168,598,469 | 11,190,648 | 363,816,400 |
| 持股比例 | 0.00% | 23.57%     | 27.02%     | 46.33%      | 3.08%      | 100.00%     |

## (三)股權分散情形

每股面額十元

101年4月17日

| 持 股 分 級             | 股 東 人 數 | 持 有 股 數     | 持 股 比 例 (%) |
|---------------------|---------|-------------|-------------|
| 1 至 999             | 7,308   | 1,086,498   | 0.30        |
| 1,000 至 5,000       | 7,086   | 16,845,497  | 4.64        |
| 5,001 至 10,000      | 1,741   | 13,420,096  | 3.69        |
| 10,001 至 15,000     | 768     | 9,389,306   | 2.58        |
| 15,001 至 20,000     | 410     | 7,439,750   | 2.04        |
| 20,001 至 30,000     | 451     | 11,277,213  | 3.10        |
| 30,001 至 50,000     | 347     | 13,654,177  | 3.75        |
| 50,001 至 100,000    | 304     | 21,075,451  | 5.79        |
| 100,001 至 200,000   | 136     | 18,337,586  | 5.04        |
| 200,001 至 400,000   | 51      | 14,991,787  | 4.12        |
| 400,001 至 600,000   | 17      | 8,156,700   | 2.24        |
| 600,001 至 800,000   | 5       | 3,273,677   | 0.90        |
| 800,001 至 1,000,000 | 7       | 6,097,947   | 1.68        |
| 1,000,001 以上        | 26      | 218,770,715 | 60.13       |
| 合 計                 | 18,657  | 363,816,400 | 100.00      |

## 特 別 股

101年4月17日

| 持 股 分 級   | 股 東 人 數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 自行視實際情形分級 | 無       | -       | -       |
| 合 計       | 無       | -       | -       |

註：表格內「-」代表「0」。

## (四)主要股東名單

101年4月17日

| 主要股東名稱       | 股 份 | 持 有 股 數    | 持 股 比 例 (%) |
|--------------|-----|------------|-------------|
| 臺灣銀行股份有限公司   |     | 64,608,278 | 17.76       |
| 領航投資開發股份有限公司 |     | 25,168,675 | 6.92        |
| 勇信開發股份有限公司   |     | 24,158,535 | 6.64        |
| 巧儂投資股份有限公司   |     | 11,026,843 | 3.03        |
| 台中商業銀行股份有限公司 |     | 10,900,000 | 3.00        |
| 領航建設股份有限公司   |     | 10,601,122 | 2.91        |
| 臺灣土地銀行股份有限公司 |     | 10,237,317 | 2.81        |
| 家德開發實業股份有限公司 |     | 7,966,520  | 2.19        |
| 李泰宏          |     | 7,509,939  | 2.06        |
| 統盛開發股份有限公司   |     | 6,912,556  | 1.90        |

註：前十名股東名稱及其持股比例。

## (五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：股；新臺幣元；%

| 項目           |             | 年度     |    | 100         | 99          | 當年度截至101年<br>3月31日(註8) |
|--------------|-------------|--------|----|-------------|-------------|------------------------|
|              |             | 最高     | 最低 |             |             |                        |
| 每股市價<br>(註1) | 最高          |        |    | 30.20       | 29.45       | 23.95                  |
|              | 最低          |        |    | 19.50       | 21.45       | 19.80                  |
|              | 平均          |        |    | 24.37       | 26.14       | 21.63                  |
| 每股淨值<br>(註2) | 分配前         |        |    | 15.81       | 17.93       | 16.95                  |
|              | 分配後         |        |    | 註9          | 15.93       | 不適用                    |
| 每股盈餘<br>(註3) | 追溯調整後加權平均股數 |        |    | 363,816,400 | 344,551,575 | 363,816,400            |
|              | 每股盈餘        | 追溯調整前  |    | 1.93        | 2.72        | 0.69                   |
|              |             | 追溯調整後  |    | 註9          | 2.72        | 註9                     |
| 每股股利         | 現金股利        |        |    | 註9          | 2.00        | 不適用                    |
|              | 無償          | 盈餘配股   |    | 註9          | -           | 不適用                    |
|              | 配股          | 資本公積配股 |    | 註9          | -           | 不適用                    |
|              | 累積未付股利(註4)  |        |    | 註9          | -           | 不適用                    |
| 投資報酬分析       | 本益比         | 追溯調整前  |    | 12.63       | 9.61        | 31.35                  |
|              | (註5)        | 追溯調整後  |    | 註9          | 9.61        | 不適用                    |
|              | 本利比(註6)     |        |    | 註9          | 13.07       | 不適用                    |
|              | 現金股利殖利率(註7) |        |    | 註9          | 7.65        | 不適用                    |

\*若有以盈餘或資本公積轉增實配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註8：每股淨值、每股盈餘應填列截至年報刊印日止最近一季經會計師查核(核閱)之資料；其餘欄位應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註9：每股股利係依據次年度股東會擬決議分配之情形填列，因101年度股東會尚未召開，故未填列。

## (六)公司股利政策及執行狀況

## 1. 股利政策

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。

## 2. 本次股東會擬議股利分配情形

每股配發現金股利1.16元整；擬議配發之股東股利合計新臺幣422,028仟元，員工紅利計12,266仟元，董監事酬勞計12,266仟元。

## 3. 預期股利政策將有重大變動時，應加以說明：無。

## (七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

依證期會89年2月1日(89)台財證(一)字第00371號函規定，因本公司未編製並公告100年財務預測，故無須揭露此資訊。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 本公司章程所載員工分紅及董監事酬勞之有關資訊

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，如尚有盈餘時，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。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎，配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理

100 及 99 年度應付員工紅利估列金額分別為 12,266 仟元及 37,500 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 12,266 仟元及 37,500 仟元。前述員工紅利及董監酬勞 100 及 99 年度分別按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之 3% 及 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、未認列為退休基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 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號修正「保險業各種準備金提存辦法」，100 年 1 月 1 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款，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 100 年 12 月 31 日止淨提存款為 161,564 仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。依據於 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，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。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 本公司 100 年度盈餘分配案經董事會決議通過配發員工現金紅利 12,266 仟元及董監事酬勞 12,266 仟元，擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 1.93 元。如將員工紅利以股票方式發放，於計算稀釋每股盈餘時計入加權平均流通在外股數，則稀釋每股盈餘 1.92 元。

(2) 本公司 100 年度無配發員工股票紅利之情事。

4. 上年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

單位：新臺幣仟元

| 配發項目     | 實際配發   | 原(100年)董事會通過擬配發 | 差異  |
|----------|--------|-----------------|-----|
| 員工現金紅利   | -      | 37,500          | 待分配 |
| 董事、監察人酬勞 | 37,500 | 37,500          | 無   |

註：表格內（-）代表（0）。

(九)公司買回本公司股份情形

本公司 100 年度及截至 101 年 4 月 30 日止並無買回本公司股份。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

七、資金運用計畫執行情形：無。



## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)業務範圍

##### 1. 主要經營商品：直接簽單業務及再保險業務

###### (1)直接簽單業務

- ①火災保險
- ②貨物運輸保險
- ③船體保險
- ④漁船保險
- ⑤航空保險
- ⑥汽車保險
- ⑦現金保險
- ⑧信用保證保險
- ⑨責任保險
- ⑩工程保險
- ⑪傷害保險
- ⑫健康保險
- ⑬其他財產保險

###### (2)再保險業務：各險國內外分進業務。

##### 2. 100年度總業務量之比重

(1)簽單保費收入新臺幣4,666,871仟元，比重為94.26%。

(2)再保險保費收入新臺幣284,359仟元，比重為5.74%。

##### 3. 100年度簽單保費各險業務比重

|              |        |
|--------------|--------|
| (1)汽車保險      | 29.68% |
| (2)強制汽機車保險   | 12.23% |
| (3)船體保險      | 9.06%  |
| (4)政策性住宅地震保險 | 8.64%  |
| (5)一年期商業火災保險 | 8.63%  |
| (6)傷害保險      | 6.35%  |
| (7)貨物運輸保險    | 6.01%  |
| (8)一年期住宅火災保險 | 4.46%  |
| (9)一般責任保險    | 3.35%  |
| (10)其他(註)    | 11.59% |

註：其餘各險餘額彙計。

##### 4. 計畫開發之新產品、服務

101年整體經濟預期呈平緩走勢，產物保險市場則因商業火災保險天災費率及任意汽車第三人責任保險費率之調升，而呈現保守樂觀態勢。因之，本公司將策重開發差異化的個人商品及研議創新的企業保險行銷策略。在個人保險方面，將持續推出汽車保險、傷害保險及責任保險等差異化專案商品組合，採行市場區隔策略，並充分運用多元策略聯盟通路，期能擴大市占規模，提高公司整體經營績效。在商業險種方面，則由企業保險行銷部專責行銷規劃，積極擴展公司各個通路深度及廣度，並依市場需求推動商品交叉銷售策略。為提高作業效率、節省資源及成本，本公司將持續推動e化系統，有效提升內部作業流程及對外服務效

能。為落實客戶導向政策，本公司將藉由贊助體育之公益活動，強化與客戶間之優質互動，期以顧客滿意度之提升，維持市場競爭。

## (二) 產業概況

### 1. 產業之現況與發展

100年全球經濟成長普遍趨緩，我國除貿易面指標呈現疲弱外，消費面、金融面、生產面仍維持溫和成長，而勞動市場則尚屬穩定。由於歐債危機短期內難以全盤解決，其對國內的影響仍持續存在；所幸新興市場尚保持一定成長力道，尤其是亞洲地區，受惠於區域內各國之內需強勁與貿易規模擴大等因素，經濟表現相對較佳。行政院主計總處公布100年我國整體經濟成長達4.04%，整體而言，未來景氣仍可審慎期待。

截至100年底為止，台灣產險市場共有19家業者，其中14家為本國產險公司，5家為外國產險公司在台設立分公司，與前一年度相比，並無增減。環顧整年度產險市場，雖然100年經濟成長趨緩，但除航空保險衰退外，其餘各險仍維持成長，整體簽單保費收入112,405,318仟元，成長率6.91%。

展望101年，全球景氣略為回穩，美國經濟亦溫和擴張；惟歐洲經濟仍然疲弱，國際油價居高不下；反觀新興經濟體系國家則成長穩定。行政院主計總處預估我國經濟成長可望於第二季逐漸回升，隨著就業市場與薪資條件的改善，民間消費信心逐步提升，預估全年經濟成長率為3.85%。

101年國內產險市場仍呈現成長商機，其中任意汽車第三人責任保險費率因損失率上揚而面臨調漲，國際間天災類仍導致商業火災保險天災費率調升，以及傷害保險與健康險等商品較壽險商品具競爭力，故預估市場整體簽單保費將維持成長。

### 2. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

#### (1) 火災保險

100年火災保險市場(含天災保險)，整體簽單保費收入為18,469,929仟元，成長9.01%。其中商業火災保險市場雖價格競爭仍激烈，但簽單保費收入達13,612,227仟元，成長13.03%；住宅火災暨地震基本保險因受100年下半年房市交易量趨緩影響，簽單保費收入為4,857,702仟元，負成長0.85%。

展望101年的火災保險市場，在商業火災保險部分，因天災費率適足性及確保產險業者穩健經營之需要，今年簽單保費收入可望持續成長。在住宅火災暨地震基本保險部分，隨民眾投保意識逐年提升，今年投保率可望突破三成。

#### (2) 汽車保險

100年因新車銷售量達37.8餘萬輛，較前一年度成長約15.5%，整體汽車保險簽單保費收入55,661,058仟元，成長7.18%；其中任意汽車保險簽單保費收入40,152,511仟元，成長11.01%；而強制汽車保險受費率調降影響，簽單保費收入15,508,547仟元，負成長1.61%。

展望101年的汽車保險市場，估計整體簽單保費為小幅成長；其中任意車險受惠於第三人責任保險之費率調升將微幅成長；另強制汽車保險保額提升，但費率未變，簽單保費收入預期持平。

#### (3) 海上保險

100年我國經濟雖受歐美市場波及，然受惠於上半年我國與亞洲東協等國貿易熱絡，國內年度出口總額仍成長12.2%。海上保險市場100年整體簽單保費收入8,790,038仟元，成長率達3.41%。其中貨物運輸保險簽單保費收入5,998,352仟元，成長3.80%；漁船保險簽單保費收入744,509仟元，成長14.17%；船體保險簽單保費收入2,047,177仟元，負成長1.07%。

展望 101 年海上保險市場，我國進出口貿易仍受歐美景氣低迷影響，且海上保險市場競價激烈，整體簽單保費收入預期持平。

#### (4) 航空保險

100 年航空保險市場，深受全球景氣動盪影響，除兩岸直航旅客仍保持穩定成長外，歐美及澳洲等國際航空旅客人次下滑，簽單保費收入總計 1,096,769 仟元，負成長 13.03%。

展望 101 年，航空保險市場將持續因兩岸直航需求及東北(南)亞航線活絡，為航空公司注入商機進而持續帶動簽單保費收入成長。

#### (5) 意外保險

100 年意外保險整體簽單保費收入 14,668,118 仟元，成長 5.13%。其中責任保險簽單保費收入 6,805,110 仟元，成長 10.25%；其他財產保險簽單保費收入 2,082,463 仟元，成長 15.75%；工程保險簽單保費收入 4,432,017 仟元，成長 7.25%；信用保證保險簽單保費收入 1,348,528 仟元，負成長 27.03%。

展望 101 年，意外保險市場將延續 100 年情勢，預估持續成長，其中責任保險部分，營業場所投保公共意外責任保險之法規規定保額調升，可望提升整體簽單保費收入。由於 101 年國內大型建設工程數量並無明顯增長，工程保險市場整體簽單保費收入預期持平。

#### (6) 傷害暨健康保險

100 年傷害保險簽單保費收入 12,645,970 仟元，成長 8.19%；健康保險簽單保費收入 1,073,436 仟元，成長 25.48%。

展望 101 年，傷害保險將因商品多元化與市場區隔策略，維持成長的趨勢；健康保險持續透過客製化的商品包裝組合，並與壽險長年期健康險差異化，創造競爭優勢，預期產險業健康保險市場仍有不錯成長空間。

### (三) 技術及研發概況

100 年度共計報送臺灣產物汽車第三人責任保險刑事訴訟律師費用補償附加條款等 38 件新商品及附加條款：

1. 臺灣產物汽車第三人責任保險刑事訴訟律師費用補償附加條款
2. 臺灣產物旅遊綜合保險旅遊期間住居所動產損失保險附加條款
3. 臺灣產物旅遊綜合保險旅遊期間住居所第三人責任保險附加條款
4. 臺灣產物僱主補償契約責任保險
5. 臺灣產物營繕承包人意外責任保險第三人動植物特別不保事項附加條款
6. 臺灣產物汽車雇主責任保險
7. 臺灣產物汽車第三人責任保險雇主責任附加條款-自用
8. 臺灣產物汽車第三人責任保險乘客體傷責任附加條款
9. 臺灣產物汽車第三人責任保險駕駛人受酒類影響附加條款
10. 臺灣產物汽車旅客責任保險
11. 臺灣產物個人傷害保險汽車交通事故給付附加條款
12. 臺灣產物金融業保險箱責任保險特別約定附加條款（彰化銀行適用）
13. 臺灣產物員工誠實保證保險預付賠款附加條款
14. 臺灣產物公共意外責任保險慰問金費用附加條款
15. 臺灣產物公共意外責任保險學校交通安全守護責任附加條款
16. 臺灣產物僱主意外責任保險特別約定附加條款
17. 臺灣產物公共意外責任保險碼頭裝卸責任附加條款
18. 臺灣產物公共意外責任保險鄰近財物附加條款
19. 臺灣產物公共意外責任保險出租人(房東)責任附加條款
20. 臺灣產物公共意外責任保險駕訓班附加條款

21. 臺灣產物僱主意外責任保險限定承保列名受僱人附加條款
22. 臺灣產物公共意外責任保險美容業責任除外不保附加條款
23. 臺灣產物公共意外責任保險保險金額個別適用附加條款
24. 臺灣產物營繕承包人意外責任保險定作人財物附加條款
25. 臺灣產物營繕承包人意外責任保險定作人或相關廠商財物附加條款
26. 臺灣產物營繕承包人意外責任保險定作人或相關廠商體傷附加條款
27. 臺灣產物營繕承包人意外責任保險定作人體傷附加條款
28. 臺灣產物指定公證人附加條款
29. 臺灣產物共同保險附加條款
30. 臺灣產物產品責任保險電磁場或電磁波除外不保附加條款
31. 臺灣產物放棄代位求償權附加條款
32. 臺灣產物銀行業綜合保險自動櫃員機附加條款
33. 臺灣產物銀行業綜合保險偽造通貨(外幣)附加條款
34. 臺灣產物住宅綜合保險條款
35. 臺灣產物汽車保險約定駕駛人附加條款
36. 臺灣產物個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
37. 臺灣產物個人傷害保險急診慰問保險金附加條款
38. 臺灣產物保險經紀人保證保險

#### (四)長、短期業務發展計畫

##### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 持續擴大發展良質業務，改善公司業績結構，透過商品與通路淘汰不良業務，以控管損失率維持獲利穩定。持續審慎核保，擴大自留保費增加保險盈餘及可運用資金。
- (2) 持續建置並強化客戶資料庫完整性，以利個人客戶之市場區隔，與企業客戶之交叉行銷，並針對不同銷售方式有效分析、追蹤。落實服務禮儀，個案檢討申訴案件，以提升客戶滿意度，改進服務流程。整合續保資訊，縮短續保時程，建立管理與追蹤機制。
- (3) 投資高殖利率、價值型、ECFA 及台幣升值效應之個股。活化不動產投資，穩定租金收益。持續推動國際會計準則(IFRS)導入與國際會計接軌。
- (4) 持續擴大金融銀行通路、運用銀行策略聯盟優勢，發展壽險、金融等通路，以拓展個人性保險及中小企業保險，增加公司直接業務。
- (5) 發展壽險策盟通路、強化國際經紀人業務合作，擴大公司大型業務比重。拓展經紀業務來源、遴選信譽良好中小經紀人業務，提升各區之市占規模。
- (6) 發揮交叉行銷效益、針對不同保戶需求提供多元化、差異化商品服務，並落實交叉銷售效益行動方案。

##### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 經營政策：將持續秉持「穩健經營、盈餘導向」政策，使公司盈餘與股東權益極大化。
- (2) 經營策略：致力開拓銀行通路發展公司直接營業業務，朝個人性保險及中小企業保險發展。對外擴大直營通路與健全客戶服務，透過交叉行銷效益發揮，增加優質商品與客戶開拓，以提升自留保費收入，擴大市場占有率。內部致力營業專責化、保險專業化與服務精緻化發展，有效提升人力產值、縮短服務流程與有效控管費用。

## 二、市場及產銷概況

### (一)市場分析

#### 1. 本公司 100 年度主要商品之銷售地區及市場占有率

單位：新臺幣仟元

| 險 種     | 簽單保費收入    | 國內產險市場簽單保費收入 | 市場占有率 (%) | 銷售地區   |
|---------|-----------|--------------|-----------|--------|
| 火災保險    | 607,185   | 10,710,834   | 5.67      | 台澎金馬地區 |
| 貨物運輸保險  | 280,644   | 5,998,352    | 4.68      | 台澎金馬地區 |
| 船體保險    | 422,890   | 2,047,177    | 20.66     | 台澎金馬地區 |
| 漁船保險    | 64,483    | 744,509      | 8.66      | 台澎金馬地區 |
| 航空保險    | 99,709    | 1,096,769    | 9.09      | 台澎金馬地區 |
| 汽車保險    | 1,385,224 | 40,152,511   | 3.45      | 台澎金馬地區 |
| 強制汽機車保險 | 570,541   | 15,508,547   | 3.68      | 台澎金馬地區 |
| 責任保險    | 165,944   | 6,805,110    | 2.44      | 台澎金馬地區 |
| 工程保險    | 126,602   | 4,432,017    | 2.86      | 台澎金馬地區 |
| 信用保證保險  | 20,815    | 1,348,528    | 1.54      | 台澎金馬地區 |
| 其他財產保險  | 107,912   | 2,082,463    | 5.18      | 台澎金馬地區 |
| 傷害保險    | 296,247   | 12,645,970   | 2.34      | 台澎金馬地區 |
| 健康保險    | 2,480     | 1,073,436    | 0.23      | 台澎金馬地區 |
| 天災保險    | 516,195   | 7,759,095    | 6.65      | 台澎金馬地區 |
| 合 計     | 4,666,871 | 112,405,318  | 4.15      |        |

資料來源：中華民國產物保險商業公會編製民國 100 年 1 至 12 月各會員公司簽單保費統計表。

#### 2. 市場未來供需狀況與成長性

##### (1)供給面

①至 100 年底為止國內計有 19 家產險業者，市場前三大產險公司業務量占整體業務之比重高達 43.97%，市占規模均達 10% 以上，業務集中於大型產險業者。

②業者為因應產業之激烈競爭及尋求差異化，持續開發新商品，以區隔目標市場，保險商品將更為多元。

##### (2)需求面

①雖歐債疑慮猶存，然我國整體經濟環境有緩慢復甦之趨勢，國內民間需求穩定成長，各項商業保險業務發展仍有小幅成長空間。

②保險觀念的普及與深化，有助於個人保險商品發展。

##### (3)成長性

隨著國內景氣逐步回溫，民間消費意願提升，產險業整體簽單保費收入將能維持溫和成長，101 年任意汽車第三人責任保險費率、商業火災保險巨大保額及天災保險費率皆預計調升，將對業者之簽單保費收入有所助益。

#### 3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (1)有利因素

①業者自律與法令之修訂將使經營環境更健全，費率之適足性亦更能確保業者永續經營，以維護消費者權益。

②國際天災事件頻仍，提高民間購買保險意識。

③商業火災保險天災費率方面改採規章費率，可望提升業者之核保績效，降低

競價之不良影響。

④產險業者已陸續調高任意汽車第三人責任險相關險種的保險費率，以反映費率之適足性。

(2)不利因素

①業者為提升市占規模，激烈的市場競爭仍將存在。

②歐美景氣復甦緩慢，我國進出口貿易可能衰退，影響責任保險、海上保險等市場。

(3)因應對策

①利用交叉銷售，以擴大業務規模。

②藉由既有策略聯盟通路，加強拓展良質中小型業務。

③提供全方位保險服務，並強化顧客滿意度，透過客戶管理之落實，創造公司競爭優勢與價值。

④積極簡化作業流程，建置完善的資訊系統，提升公司整體經營效率。

⑤擴張營業據點與增加營業人員，強化全省服務網，提升顧客滿意度與市占規模。

(二)主要產品之重要用途及產製過程

1. 主要產品之重要用途

(1)火災保險

①住宅火災及地震基本保險、居家綜合保險

「住宅火災保險」承保住宅因火災、閃電雷擊、爆炸、航空器墜落、機動車輛碰撞、意外事故所致之煙燻等危險事故所致損失負賠償責任，並補償殘餘物清除費用或臨時住宿費用。「住宅地震基本保險」保障範圍除了承保因地震震動引起住宅建築物之全損外，還承保地震引起之火災、爆炸、地震引起之山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口、地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水等危險事故。

此外，「建築物內動產」亦自動納入「住宅火災保險」承保範圍，保險金額以該建築物保險金額30%，最高新臺幣500,000元為限。「住宅第三人責任基本保險」保障範圍係以保險期間內保險標的物因火災、閃電雷擊、爆炸或意外事故所致之煙燻等承保危險事故所致第三人遭受體傷、死亡或財物損害，被保險人依法應負賠償責任而受賠償請求時，依本保險契約之約定，負賠償責任。保險期間內最高賠償金額為新臺幣一千萬元。

本公司「居家綜合保險」除了包含住宅火災及住宅地震基本保險外，另增加了竊盜保險，及高額之訪客及第三人責任保險，同時並擴大承保置存在住宅以外地點的個人財物損失。其中竊盜保險每一事故理賠以新臺幣十萬元為限，最高新臺幣三十萬元，貴重物品也在承保範圍以內。

②商業火災保險

不論辦公廳、行號商店、工廠、倉庫，凡保險標的物因火災或爆炸引起之火災，或閃電雷擊所致之毀損或滅失均負賠償責任。

③火災保險附加險

為應被保險人之需要，在火災保險單以批單附加方式擴大承保特定危險事故，其種類為：1. 爆炸險 2. 地震險 3. 颶風及洪水險 4. 航空器墜落、機動車輛碰撞險 5. 罷工、暴動、民眾騷擾惡意破壞行為險 6. 自動消防裝置滲漏險 7. 竊盜險 8. 租金損失險 9. 營業中斷險 10. 水漬險 11. 煙燻險 12. 恐怖主義險 13. 第三人意外責任險等。

(2)貨物運輸保險

承保被保險人因其貨物在運送途中遭受危險而發生毀損或滅失及其所生

之費用而給予補償，現今之貨物運輸險為應實際需求，已由僅承保海上運輸擴及陸上及航空運輸工具（汽車、火車、飛機）上之貨物，同時為切合「倉庫至倉庫」貿易條件之需求，並已擴及內陸運輸。

(3)船體保險

承保船體及其機器設備因意外事故所致之毀損滅失，碰撞責任及運費之保險亦包括在內，船舶在航行中、拖曳中、建造中、修理或停泊中均得為承保之標的，至於貨櫃保險、船東責任保險等亦屬船體保險之範疇。

(4)漁船保險

係承保漁船船體、機器設備及漁具因意外事故所致之毀損滅失負賠償之責。20噸以上之漁船保險則包括漁船港口保險及漁船建造保險。

(5)航空保險

係承保航空器本身因意外事故所致之機體毀損或滅失，以及航空器所有人或使用人因航空器毀損或滅失或意外事故所引起之法律賠償責任的保險。

(6)汽車保險

承保車輛因意外事故致車輛毀損或滅失、第三人體傷、死亡及財損，依約應負之賠償責任。主要險種包括強制汽車責任險、任意汽車第三人責任險、車體損失險、竊盜損失險及機車整車失竊損失等。另依被保險人需要，可選擇投保附加條款，包括颱風、洪水、地震等險、受酒類影響車禍受害人補償險、汽車駕駛人傷害險、乘客責任險、第三人慰問金費用、第三人責任傷害多倍保障等。

(7)現金保險

承保被保險人所有在運送、庫存、櫃台之現金遭受竊盜、搶奪、火災、爆炸或運送工具發生意外事故所致之損失。

(8)保證保險

承保被保險人因其受雇人之不誠實行為或其債務人之不履行債務所致損失。包括員工誠實保證保險、工程履約保證保險、工程預付款保證保險及工程保固保證保險等。

(9)責任保險

承保對被保險人因特定之事項，發生意外事故，致第三人受有損害，依法應負賠償責任而受賠償請求時，負賠償責任之保險，本公司承保的責任險有公共意外責任險、營繕承包人意外責任險、僱主意外責任險、產品意外責任險、金融機構專業責任保險、電梯意外責任險及高爾夫球員意外責任險等。

(10)信用保險

承保被保險人（即債權人）因其債務人不履行債務，致遭受金錢損失，本公司對被保險人負賠償之責，包括金融機構小額貸款信用保險。

(11)工程保險

係指營造綜合、安裝工程、營建機具、鍋爐保險、機械保險及電子設備保險等。

(12)其他財產險

包括藝術品綜合保險、竊盜保險及玻璃保險等各種產物保險。

(13)傷害保險

承保被保險人因發生意外傷害事故而導致殘廢或死亡，本公司依照契約之約定給付保險金，商品包括個人傷害保險與團體傷害保險。

(14)健康保險

承保被保險人因疾病或傷害住院、罹患重大疾病或癌症時，負給付保險金額之責。商品包括住院醫療保險、重大疾病保險、癌症保險、重大疾病暨

特定傷病保險。

(15)旅遊綜合保險

承保被保險人因短期(最高承保日數為180日)旅遊目的之需求發生意外傷害事故而導致殘廢或死亡,本公司依照契約之約定給付保險金,承保項目除殘廢或死亡,另有實支實付傷害醫療給付、海外突發疾病醫療、緊急處理費用、旅遊不便、住居所第三人責任、住居所動產損失等項目。

2. 產製過程

產物保險公司所設計研發之保險商品需依實際經驗損失率及費用率等因素釐定保險費率,同時所有保險商品需報經主管機關核准通過後或備查始可發費。

(三)主要原料之供應狀況:保險業不適用。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例,並說明其增減變動原因。但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象如為個人且非關係人者,得以代號為之

本公司最近二年度無占進(銷)貨總額(營業收入)百分之十以上之客戶。

1.最近二年度主要供應商資料

| 項目 | 年    |    |               |         |      | 年  |               |         |      |    | 年度截至前一季止       |         |      |    |                |         |
|----|------|----|---------------|---------|------|----|---------------|---------|------|----|----------------|---------|------|----|----------------|---------|
|    | 名稱   | 金額 | 占全年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占全年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占前一年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占前一年度進貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 |
| 1  | 無    |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 2  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 3  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 4  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 5  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 6  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 7  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 8  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 9  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 10 |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
|    | 其他   |    |               |         | 其他   |    |               |         | 其他   |    |                |         | 其他   |    |                |         |
|    | 進貨淨額 |    |               |         | 進貨淨額 |    |               |         | 進貨淨額 |    |                |         | 進貨淨額 |    |                |         |

註1: 列明最近二年度進貨總額百分之十以上之供應商名稱及其進貨金額與比例,但因契約約定不得揭露供應商名稱或交易對象為個人且非關係人者,得以代號為之。

註2: 本公司非屬產銷業,故本表不適用。

2.最近二年度主要銷貨客戶資料

| 項目 | 年    |    |               |         |      | 年  |               |         |      |    | 年度截至前一季止       |         |      |    |                |         |
|----|------|----|---------------|---------|------|----|---------------|---------|------|----|----------------|---------|------|----|----------------|---------|
|    | 名稱   | 金額 | 占全年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占全年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占前一年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 | 名稱   | 金額 | 占前一年度銷貨淨額比率(%) | 與發行人之關係 |
| 1  | 無    |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 2  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 3  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 4  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 5  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 6  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 7  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 8  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 9  |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
| 10 |      |    |               |         |      |    |               |         |      |    |                |         |      |    |                |         |
|    | 其他   |    |               |         | 其他   |    |               |         | 其他   |    |                |         | 其他   |    |                |         |
|    | 銷貨淨額 |    |               |         | 銷貨淨額 |    |               |         | 銷貨淨額 |    |                |         | 銷貨淨額 |    |                |         |

註1: 列明最近二年度銷貨總額百分之十以上之客戶名稱及其銷貨金額與比例,但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象為個人且非關係人者,得以代號為之。

註2: 最近二年度未有銷售金額占本公司銷貨總額百分之十以上之客戶,故本表不適用。



## (五)最近二年度生產量值

單位：新臺幣仟元

| 承保量值<br>主要商品 | 年度 | 100       |           | 99        |           |
|--------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              |    | 簽單保費收入    | 件數        | 簽單保費收入    | 件數        |
| 汽車保險         |    | 1,955,765 | 812,465   | 1,933,596 | 744,396   |
| 火災保險         |    | 1,123,380 | 346,512   | 1,038,386 | 331,511   |
| 海上保險         |    | 768,017   | 47,138    | 654,926   | 53,068    |
| 意外保險         |    | 819,709   | 97,225    | 793,199   | 73,645    |
| 合 計          |    | 4,666,871 | 1,303,340 | 4,420,107 | 1,202,620 |

## (六)最近二年度銷售量值

單位：新臺幣仟元

| 銷售量值<br>主要商品 | 年度 | 100       |         |           |           |
|--------------|----|-----------|---------|-----------|-----------|
|              |    | 簽單保費收入    | 再保費收入   | 再保費支出     | 自留保費      |
| 汽車保險         |    | 1,955,765 | 115,521 | 181,136   | 1,890,150 |
| 火災保險         |    | 1,123,380 | 50,871  | 713,573   | 460,678   |
| 海上保險         |    | 768,017   | 64,798  | 676,243   | 156,572   |
| 意外保險         |    | 819,709   | 41,556  | 364,876   | 496,389   |
| 國外分進         |    | 0         | 11,613  | 5,934     | 5,679     |
| 合 計          |    | 4,666,871 | 284,359 | 1,941,762 | 3,009,468 |
| 銷售量值<br>主要商品 | 年度 | 99        |         |           |           |
|              |    | 簽單保費收入    | 再保費收入   | 再保費支出     | 自留保費      |
| 汽車保險         |    | 1,933,596 | 118,885 | 190,279   | 1,862,202 |
| 火災保險         |    | 1,038,386 | 74,751  | 721,448   | 391,689   |
| 海上保險         |    | 654,926   | 88,206  | 585,438   | 157,694   |
| 意外保險         |    | 793,199   | 51,347  | 427,435   | 417,111   |
| 國外分進         |    | 0         | 5,860   | 3,056     | 2,804     |
| 合 計          |    | 4,420,107 | 339,049 | 1,927,656 | 2,831,500 |

### 三、從業員工資訊

近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年 度                        |           | 100 年度 | 99 年度 | 當 年 度 截 至<br>101 年 3 月 31 日 |
|----------------------------|-----------|--------|-------|-----------------------------|
| 員<br>工<br>人<br>數           | 正 式 職 員   | 749    | 713   | 743                         |
|                            | 約 聘 僱 人 員 | 0      | 0     | 0                           |
|                            | 工 員       | 0      | 0     | 0                           |
|                            | 合 計       | 749    | 713   | 743                         |
| 平 均 年 歲                    |           | 39.8   | 39.4  | 39.7                        |
| 平 均 服 務 年 資                |           | 7.7    | 6.2   | 7.8                         |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率 | 博 士       | 1      | 1     | 1                           |
|                            | 碩 士       | 64     | 56    | 62                          |
|                            | 大 專       | 575    | 545   | 580                         |
|                            | 高 中       | 100    | 102   | 91                          |
|                            | 高 中 以 下   | 9      | 9     | 9                           |

### 四、環保支出資訊

本公司係從事保險服務業並無重大污染之情事產生，故不適用。

### 五、勞資關係

#### (一) 福利措施

1. 本公司依據職工福利金條例設置職工福利委員會，定期召開會議研商增進同仁福利事項，統籌規劃員工之各項福利措施，以提升員工生活品質。
2. 本公司職工福利委員會與管理部統籌辦理各項福利措施包括：
  - (1) 福利補助：三節節金、結婚禮金、喪葬慰問金等。
  - (2) 文康活動：每月慶生會、尾牙聯歡晚會及摸彩活動、社團活動及旅遊活動等。
  - (3) 其他補助：急難救助、團體保險、眷屬團體保險、員工健康檢查等。
3. 100年度除三節發放節金與在職同仁結婚禮金外，並依據社團補助辦法補助成立九個社團順利運作，以鼓勵同仁參加休閒活動，增進同仁間之情感交流。在員工團體保險業務共計有員工與眷屬50人次申請理賠，理賠金額約291仟元。另為體恤同仁平日工作辛勞、增進同仁福祉，於12月初舉辦員工健康檢查，受檢率達90%。

#### (二) 進修訓練

1. 本公司為鼓勵同仁進修保險經營與相關專業知識，訂有保險專業證照考試獎勵辦法，提供優渥獎勵與協助措施，鼓勵同仁在職進修以考取各項專業證照，積極培育保險專業人才。
2. 同時為厚實同仁保險專業素養，定期針對保險營運所需職類，遴選優秀同仁為內部講師舉辦教育訓練，使內部經驗得以交流並傳承；並視業務與同仁發展需要，參加外部專業課程，以及取市場專業知識。
3. 本公司年度訓練業務係結合內部自辦訓練、外部機構訓練課程及各部門內部訓練，分別針對「管理職能類、核心業務類、營業行銷類、行政資源類」四大職類，採績效與任務導向辦理不同職能與階層之訓練。總計100年度內外部訓練每人每月平均為3.54小時，總參訓時數為31,708小時，總開課為384堂訓練，總參訓人次為

11,027人次，訓練費用為新臺幣6,214仟元。

100年度前十大人次之內訓、外訓、部訓統計表如下：

| 分類 | 課程名稱                               | 日期        | 人次    | 總時數   |
|----|------------------------------------|-----------|-------|-------|
| 內訓 | 1 保險專業證照輔導專案課程-保險學                 | 4-6月      | 402   | 1,206 |
|    | 2 產險業缺失檢討及查核相關應注意事項                | 8-10月     | 270   | 540   |
|    | 3 保險專業證照輔導專案課程-法學概論                | 4-6月      | 228   | 684   |
|    | 4 新修正「個人資料保護法」對產險業之影響              | 10月14日    | 206   | 618   |
|    | 5 刑事訴訟律師費用補償教育訓練                   | 10月5日     | 194   | 388   |
|    | 6 台企銀居家綜合險                         | 10月5日     | 150   | 150   |
|    | 7 基礎公文寫作教育訓練                       | 11月21日    | 150   | 300   |
|    | 8 保險專業證照輔導專案課程-車險核保                | 4-5月      | 132   | 264   |
|    | 9 收據管理系統教育訓練                       | 12月29-30日 | 130   | 148   |
|    | 10 保險專業證照輔導專案-車險理賠                 | 4-5月      | 112   | 224   |
| 外訓 | 1 住宅地震保險全損評定及鑑定人員-合格評估人員新訓南區(第23期) | 11月10日    | 19    | 266   |
|    | 2 簽署人員共同科目課程-產險、傷害及健康險系列(第二期)      | 7月15日     | 18    | 126   |
|    | 3 住宅地震保險-建築物毀損評估人員新訓課程(北區22)       | 8月18日     | 18    | 252   |
|    | 4 配合實施火災保險及其天災險費率整訂規範宣導說明會         | 4-5月      | 14    | 60    |
|    | 5 「強制汽車責任保險保險費查詢中心」保險費查詢系統說明會      | 4月        | 12    | 54    |
|    | 6 金融消費者保護法暨相關法令宣導說明會               | 12月29日    | 12    | 36    |
|    | 7 汽車保險五個商品說明會                      | 2月23日     | 11    | 27    |
|    | 8 國際氣候風險管理研討會                      | 12月1日     | 10    | 70    |
|    | 9 從民法及保險法分析法院判決案例                  | 7月13日     | 10    | 30    |
|    | 10 住宅地震保險-進駐人員訓練課程(中2)             | 8月12日     | 9     | 36    |
| 部訓 | 1 第一~四季法令遵循教育訓練                    | 3-12月     | 2,119 | 3,720 |
|    | 2 洗錢防治教育訓練                         | 5-12月     | 946   | 1,493 |
|    | 3 住宅火災及地震基本條款                      | 5-7月      | 206   | 393   |
|    | 4 水險基本攻略                           | 8月        | 162   | 178   |
|    | 5 車險新系統作業教育訓練                      | 10月       | 82    | 325   |
|    | 6 新修正「個人資料保護法」對產險業之影響              | 10月19日    | 65    | 130   |
|    | 7 任意汽車險理賠實務                        | 2月21日     | 60    | 120   |
|    | 8 國際貿易與貨物運輸保險                      | 1月17日     | 60    | 120   |
|    | 9 策盟開發與各專案推行                       | 3月21日     | 59    | 118   |
|    | 10 車險承保教育訓練                        | 9月21日     | 58    | 116   |

### (三) 退休制度

1. 為照顧勞工退休生活，並促進勞資合作以增進工作效率，特訂勞工退休辦法。
2. 為配合政府自94年7月1日起實施勞工退休金條例，本公司依規定對選擇新制之同仁定期提撥退休金至該員個人退休金帳戶，且依中華民國財務會計準則第十八號公報之規定，委請精算師對於勞工退休準備金進行評估計算，並提出精算報告，以作為本公司提撥退休準備金比例調整之重要依據，期以充份保障員工退休之權益。
3. 100年計提撥舊制勞工退休準備金至臺灣銀行信託部3,295仟元，年底累積該帳戶

退休準備金為98,684仟元。並每月定期提撥員工每月工資6%至參加勞工退休金新制之同仁勞工保險局個人退休金帳戶，全年度共提撥新制勞工退休金18,972仟元，將可充份保障員工退休之權益。

4. 本公司為體恤長期為公司服務同仁之辛勞，並協助其職涯發展與規劃，以健全公司組織及人力發展，特實施「優退專案實施要點」。凡符合下列兩項資格者，得於103年12月31日前辦理退休，並於退休預定日起一個月前提出申請，經本公司簽准並以專函個別通知申請人後始生效力。除依勞基法規定給予基本退休金給與外，並按退休生效日起至65歲止之年數每滿一年加發1個基数加發給與。

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

(2) 符合本公司勞工退休辦法第四條所訂之自請退休資格者。

#### (四) 工作環境與同仁安全保護措施

為維護各營業辦公場所服務同仁之安全，定期配合各地辦公大樓投保公共意外責任險，並依消防法規辦理消防檢查，並每年兩次定期參加各大樓消防防護團訓練之安全演練。

在身體健康維護方面，除規定新進人員需辦理健康檢查外，更每年舉辦在職同仁健康檢查作業，追蹤並維護同仁身體健康。另外，為預防意外發生導致同仁身體傷害之損失，公司每年洽約提供員工團體保險，內容包含定期壽險、意外險、醫療險等，以提供本公司同仁周延安全保障措施。

本公司自94年8月起適用勞工安全衛生法及相關規定，並指派各單位同仁共計十一名參加勞工安全甲、乙、丙種專業單位主管訓練。本公司勞工安全衛生工作守則及各級勞工安全衛生主管，均於96年期間分別受各地勞工局核准在案，並公布「勞工安全衛生」網頁供全體同仁參考使用。現正請各單位勞工安全衛生主管落實各項自動檢查制度與教育訓練計畫，期達到「零工安」之目標。

#### (五) 員工行為或倫理守則訂定情形

本公司員工之行為及倫理守則明訂於工作規則中，並公佈於內部網頁與官方網頁(<http://www.tfmi.com.tw>)資訊評鑑專區並分述如下：

##### 1. 工作規則部分

- (1) 員工應忠勤敬業，遵守法令及本公司各項規章，以誠實、清廉、勤勉精神，貫徹本公司誠信的服務，完美的保障之經營理念，共圖本公司業務發展及永續經營。
- (2) 員工對所擔任之工作應確實依規定辦理，如遇規定不明確或不明瞭者，應請示主管或請教其他同事，不得藉故推諉拖延。
- (3) 員工應接受上級主管之監督指導，不得違抗，如有意見，應於事前陳述，如遇主管有違背規章之指示時應予拒絕，並將情形陳報。
- (4) 員工非經首長核准，不得兼任本公司以外其他職務，亦不得借職務上之便利營私舞弊。
- (5) 員工除辦理本職業務外，如遇其他部門工作繁忙時，應遵從上級主管指示，通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
- (6) 員工除例、休假日外，每日應依照規定工作時間到公司上班，不得無故請假或遲到早退。
- (7) 員工經辦事項應於當日辦竣，如發生緊急、突發事件接到上級主管通知時，雖已逾工作時間，亦應配合辦理。
- (8) 員工在工作場所應遵守秩序及紀律，主管與部屬或同事間應相互尊重，不得有性騷擾及妨礙工作之行為。
- (9) 員工對於公物應加愛惜，不得任意毀損、浪費，未經許可，不得以私人目的使用公物或將公物攜出。

- (10)員工不得任意翻閱不屬於個人經管之帳卡、表冊、憑證、文件等，非經主管核准不得將本公司重要之帳表、憑證、文件、電腦程式等攜出或供公司外人士閱覽使用。
- (11)員工對顧客及來賓應謙恭有禮、誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為。對於顧客委辦事項，應力求周延、敏捷。顧客倘有誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，不論是否個人所經辦，均應謙和告知或介紹其他同事告知，不得諱為不知。
- (12)員工對於本公司業務機密及客戶資料應予保守秘密，不得對外洩漏。
- (13)員工不得以本公司名義為他人作債務上之承擔或保證，亦不得與本公司客戶發生金錢借貸往來。
- (14)員工不得利用職務上之便利，從事投機性金融商品買賣，亦不得在公司外自營事業。
- (15)員工不得對個人職務之升遷、調動央託人士關說。
- (16)員工不得利用職務上之關係收受他人餽贈及邀宴。
- (17)員工不得在辦公場所、會議室、儲藏室及倉庫內吸煙，亦不得攜帶法定違禁品或易燃易爆之物品至公司內。
- (18)員工應依規定佩帶識別證，除週末或另有規定外，應一律穿著公司發給之制服。以上擷取自「臺灣產物保險公司工作規則之服務守則」
- (六)財務資訊透明有關人員，截至年報刊印日止，其取得主管機關指明之相關證照情形如下：

| 證照種類          | 主辦單位           | 人數  |
|---------------|----------------|-----|
| 企業內部控制人員      | 證券暨期貨市場發展基金會   | 6   |
| 中華民國精算學會正會員   | 中華民國精算學會       | 1   |
| 中華民國精算學會初級會員  | 中華民國精算學會       | 2   |
| 會計師           | 考試院            | 1   |
| 財產保險業務員資格     | 中華民國產物保險商業同業公會 | 720 |
| 財產保險核保、理賠人員資格 | 中華民國產物保險核保學會   | 65  |
| 人身保險業務員資格     | 中華民國人壽保險商業同業公會 | 154 |
| 企業風險管理師       | 中華民國風險管理學會     | 1   |
| 個人風險管理師       | 中華民國風險管理學會     | 1   |
| 財產保險經紀人       | 考試院            | 5   |
| 財產保險代理人       | 考試院            | 7   |
| 一般保險公證人       | 考試院            | 2   |
| 人身保險經紀人       | 考試院            | 1   |
| 人身保險代理人       | 考試院            | 1   |
| 消防設備師         | 考試院            | 2   |
| 勞工安全衛生管理乙級技術士 | 行政院勞工委員會       | 2   |

- (七)為協調勞資關係、促進勞資合作、提高工作效益，每季邀集勞資雙方代表定期舉辦勞資會議，並公布各項會議紀錄與執行情形。
- (八)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

六、重要契約

| 契約性質  | 當事人                             | 契約起訖日期                 | 主要內容  | 限制款         |
|-------|---------------------------------|------------------------|---|-------------|
| 再保險契約 | Central Reinsurance Corporation | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、貨物運輸險預約再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率及溢額再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約、傷害險非比例再保合約、車險比率再保合約、車險非比例再保合約、健康險比率再保合約。 | 依照合約訂定之除外項目 |
|       |                                 | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、貨物運輸險預約再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約、傷害險非比例再保合約、車險比率再保合約、車險非比例再保合約、健康險比率再保合約。    |             |
|       | Munich Reinsurance Company      | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、漁船險比率再保合約。  | 依照合約訂定之除外項目 |
|       |                                 | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約。  |             |
|       | Caisse Centrale De Reassurance  | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險預約再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率及溢額再保合約、船體險非比例再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、漁船險比率再保合約。   | 依照合約訂定之除外項目 |

| 契約性質 | 當事人                           | 契約起訖日期                 | 主要內容   | 限制條款        |
|------|-------------------------------|------------------------|--|-------------|
|      |                               | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險非比例再保合約、船體險比率再保合約、船體險非比例再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。                         |             |
|      | Korean Reinsurance Company    | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率及溢額再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約、漁船險比率再保合約。 | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                               | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約。              |             |
|      | Taiping Reinsurance Co., Ltd. | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率及溢額再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約。                        | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                               | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險比率再保合約。                           |             |
|      | R+V Ver-sicherung AG          | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率及溢額再保合約、意外險溢額再保合約、藝術品綜合險比率再保合約。   | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                               | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、火險與工程險非比例再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、藝術品綜合險比率再保合約。  |             |

| 契約性質 | 當事人                               | 契約起訖日期                 | 主要內容   | 限制條款        |
|------|-----------------------------------|------------------------|--|-------------|
|      | Tokio Marine Global Re Ltd.       | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率及溢額再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險非比例再保合約。 | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                                   | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險預約再保合約、船體險比率再保合約、工程險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約、傷害險非比例再保合約。    |             |
|      | Sompo Japan Reinsurance Co., Ltd. | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、船體險比率及溢額再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。                     | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                                   | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、船體險比率再保合約、意外險溢額再保合約、銀行業綜合險比率再保合約、藝術品綜合險比率再保合約、銀行保管箱責任險預約再保合約。                        |             |
|      | Partner Reinsurance Company       | 100.01.01<br>100.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、船體險比率及溢額再保合約、船體險非比例再保合約、意外險溢額再保合約、車險非比例再保合約。                             | 依照合約訂定之除外項目 |
|      |                                   | 101.01.01<br>101.12.31 | 承受本公司火險比率再保合約、貨物運輸險比率再保合約、船體險比率再保合約、船體險非比例再保合約、意外險溢額再保合約、車險非比例再保合約。                                |             |



## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 簡明資產負債表及損益表資料

##### 1. 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項 目                     | 年 度   | 最近五年度財務資料(註1)(註3) |             |            |
|-------------------------|-------|-------------------|-------------|------------|
|                         |       | 98年               | 97年         | 96年        |
| 流 動 資 產                 |       | 9,388,265         | 7,862,503   | 10,890,397 |
| 放 款                     |       | -                 | -           | -          |
| 基 金 與 投 資               |       | 3,597,615         | 2,955,056   | 2,629,054  |
| 固 定 資 產                 |       | 385,667           | 388,210     | 494,279    |
| 其 他 資 產                 |       | 665,822           | 677,482     | 630,288    |
| 流 動 負 債                 | 分 配 前 | 869,141           | 775,378     | 939,460    |
|                         | 分 配 後 | 1,162,637         | 775,378     | 1,823,461  |
| 長 期 負 債                 |       | 352,808           | 354,938     | 397,612    |
| 其 他 負 債 及 準 備           |       | 7,834,602         | 7,465,456   | 7,739,329  |
| 負 債 總 額                 | 分 配 前 | 9,056,551         | 8,595,772   | 9,076,401  |
|                         | 分 配 後 | 9,350,047         | 8,595,772   | 9,960,402  |
| 股 本                     |       | 3,168,570         | 3,168,570   | 3,168,570  |
| 資 本 公 積                 |       | 1,923             | 1,923       | 1,923      |
| 保 留 盈 餘                 | 分 配 前 | 1,635,680         | 826,274     | 1,571,854  |
|                         | 分 配 後 | 1,342,184         | 826,274     | 687,853    |
| 金 融 商 品 之 未 實 現 ( 損 ) 益 |       | (118,680)         | (1,032,939) | 58,665     |
| 未 實 現 重 估 增 值           |       | 698,510           | 698,510     | 766,605    |
| 庫 藏 股 票                 |       | (405,185)         | (374,859)   | -          |
| 資 產 總 額                 |       | 14,037,369        | 11,883,251  | 14,644,018 |
| 股 東 權 益 總 額             | 分 配 前 | 4,980,818         | 3,287,479   | 5,567,617  |
|                         | 分 配 後 | 4,687,322         | 3,287,479   | 4,683,616  |

| 項 目                          | 年 度   | 最近五年度財務資料 (註 1) (註 3) |            | 當 年 度 截 至<br>101 年 3 月 31 日<br>財 務 資 料<br>(註 2) |
|------------------------------|-------|-----------------------|------------|---|
|                              |       | 100 年                 | 99 年 (重編後) |   |
| 現 金 及 約 當 現 金                |       | 3,419,211             | 3,352,815  | 4,036,177                                       |
| 應 收 款 項                      |       | 1,145,737             | 1,038,672  | 1,211,210                                       |
| 待 出 售 資 產                    |       | -                     | -          | -   |
| 投 資                          |       | 7,234,996             | 8,154,489  | 7,338,624                                       |
| 再 保 險 準 備 資 產                |       | 2,270,313             | 2,479,003  | 2,587,063                                       |
| 固 定 資 產                      |       | 407,809               | 475,618    | 405,821   |
| 無 形 資 產                      |       | -                     | -          | -   |
| 其 他 資 產                      |       | 679,309               | 695,654    | 722,983   |
| 資 產 總 額                      |       | 15,157,375            | 16,196,251 | 16,301,878                                      |
| 應 付 款 項                      |       | 930,913               | 913,329    | 1,155,059                                       |
| 與 待 出 售 資 產<br>直 接 相 關 之 負 債 |       | -                     | -          | -   |
| 金 融 負 債                      |       | -                     | -          | -   |
| 負 債 準 備                      |       | 8,004,337             | 8,286,655  | 8,378,675                                       |
| 其 他 負 債                      |       | 470,496               | 473,922    | 600,447   |
| 負 債 總 額                      | 分 配 前 | 9,405,746             | 9,673,906  | 10,134,181                                      |
|                              | 分 配 後 | (註 4)                 | 10,401,539 | (註 4)   |
| 股 本                          | 公 積   | 3,638,164             | 3,638,164  | 3,638,164                                       |
|                              | 積     | 117,725               | 117,725    | 117,725   |
| 保 留 盈 餘                      | 分 配 前 | 1,784,394             | 1,811,394  | 2,035,488                                       |
|                              | 分 配 後 | (註 4)                 | 1,083,761  | (註 4)   |
| 股 東 權 益 其 他 項 目              |       | 211,346               | 955,062    | 376,320   |
| 股 東 權 益 總 額                  | 分 配 前 | 5,751,629             | 6,522,345  | 6,167,697                                       |
|                              | 分 配 後 | (註 4)                 | 5,794,712  | (註 4)   |

註 1：本公司最近五年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：本公司當年度截至 101 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱竣事。

註 3：自 100 年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，96 年至 98 年三年度資料依原格式內容揭露。

註 4：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。100 年度之分配後數字因 101 年度股東會尚未召開，故未填列。

註 5：表格內 (-) 代表 (0)。

## 2. 簡明損益表

單位：新臺幣仟元

| 年 度<br>項 目      | 最近五年度財務資料(註1)(註3) |              |           |           |            | 當年度截至<br>101年3月31日<br>財務資料<br>(註2) |
|-----------------|-------------------|--------------|-----------|-----------|------------|------------------------------------|
|                 | 100年              | 99年<br>(重編後) | 98年       | 97年       | 96年        |                                    |
| 營業收入            | 3,405,952         | 3,472,712    | 9,337,802 | 8,535,144 | 10,200,903 | 1,093,444                          |
| 營業毛利            | 1,293,054         | 1,290,173    | 1,861,998 | 886,810   | 1,711,973  | 490,403                            |
| 營業損益            | 481,270           | 399,078      | 970,576   | 244,422   | 1,029,792  | 258,029                            |
| 營業外收入及利益        | 14,099            | 39,531       | 1,987     | 37,020    | 31,194     | 7,485                              |
| 營業外費用及損失        | 2,621             | 3,873        | 46,548    | 38,037    | 3,356      | 1,958                              |
| 繼續營業單位<br>稅前損益  | 492,748           | 434,736      | 926,015   | 243,405   | 1,057,630  | 263,556                            |
| 繼續營業單位<br>稅後損益  | 432,958           | 404,407      | 809,406   | 138,421   | 985,105    | 251,094                            |
| 停業單位損益          | 267,675           | 534,397      | -         | -         | -          | -                                  |
| 本期損益            | 700,633           | 938,804      | 809,406   | 138,421   | 985,105    | 251,094                            |
| 每股盈餘<br>(追溯調整前) | 1.93元             | 2.72元        | 2.76元     | 0.44元     | 3.16元      | 0.69                               |
| 每股盈餘<br>(追溯調整後) | 註4                | 2.72元        | 2.38元     | 0.38元     | 2.72元      | 註4                                 |

註1：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司當年度截至101年3月31日財務資料業經會計師核閱竣事。

註3：自100年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，96年至98年三年度資料依原格式內容揭露。

註4：因101年度股東會尚未召開，故未予填列。

註5：表格內(-)代表(0)。

## (二) 最近五年度簽證會計師

最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

| 簽證年度 | 事務所名稱        | 會計師姓名   | 查核意見     |
|------|--------------|---------|----------|
| 96   | 勤業眾信會計師事務所   | 陳昭鋒、楊民賢 | 無保留意見    |
| 97   | 勤業眾信會計師事務所   | 陳昭鋒、王自軍 | 修正式無保留意見 |
| 98   | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、林秀戀 | 無保留意見    |
| 99   | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、許秀明 | 無保留意見    |
| 100  | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳杰忠、許秀明 | 修正式無保留意見 |

## (三)關鍵績效指標 KPI

| 分析項目 |                | 最近五年度財務分析 |       |       |        |       |
|------|----------------|-----------|-------|-------|--------|-------|
|      |                | 100       | 99    | 98    | 97     | 96    |
| 經營能力 | 自留保費對業主權益比率(%) | 52.32     | 43.41 | 53.93 | 73.64  | 42.64 |
|      | 毛保費對業主權益比率(%)  | 86.08     | 72.97 | 93.95 | 141.18 | 88.91 |
| 獲利能力 | 自留綜合率(%)       | 89.98     | 95.69 | 97.14 | 81.27  | 97.86 |
|      | 自留費用率(%)       | 38.95     | 41.76 | 44.60 | 37.58  | 40.05 |
|      | 自留滿期損失率(%)     | 51.03     | 53.93 | 52.54 | 43.69  | 57.81 |

## 1. 經營能力

(1)自留保費對業主權益比率=自留保費/業主權益。

(自留簽單保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出)

(2)毛保費對業主權益比率=(直接保費收入+再保費收入)/業主權益。

## 2. 獲利能力

(1)自留綜合率=自留費用率+自留滿期損失率。

(2)自留費用率=自留費用/自留保費。

(自留保費=直接保費收入+再保費收入-再保費支出)

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

(3)自留滿期損失率=自留保險賠款/自留滿期保費。

(自留保險賠款=保險賠款與給付-攤回再保賠款與給付+賠款準備淨變動)

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

## (四)資產負債評價科目提列方式的評估依據及基礎補充說明

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(低於1個月)、應予注意(逾1-3個月)、可望收回(逾4-6個月)、收回困難(逾7-12個月)及收回無望(逾12個月以上)，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。

| 逾期金額月數區間 | 應收票據  | 應收保費  | 應收再保往來款項 |
|----------|-------|-------|----------|
| 評估方法     | 帳齡分析法 | 帳齡分析法 | 帳齡分析法    |
| 0個月      | 1%    | 0.5%  | 0.5%     |
| 低於1個月    | 100%  | 0.5%  | 0.5%     |
| 1-3個月    | 100%  | 2%    | 2%       |
| 4-6個月    | 100%  | 10%   | 10%      |
| 7-12個月   | 100%  | 50%   | 50%      |
| 12個月以上   | 100%  | 100%  | 100%     |

## 二、最近五年度財務分析

### 財務分析

| 分析項目(註3)    | 最近五年度財務分析 |              |          |          |          | 當年度截至<br>101年3月31日<br>(註2) |
|-------------|-----------|--------------|----------|----------|----------|----------------------------|
|             | 100年      | 99年<br>(重編後) | 98年      | 97年      | 96年      |                            |
| 財務結構        |           |              |          |          |          |                            |
| 負債占資產比率     | 62.05     | 59.73        | 64.52    | 72.34    | 61.98    | 62.17                      |
| 長期資金占固定資產比率 | 註3        | 註3           | 3,408.08 | 2,854.59 | 2,766.80 | 註3                         |
| 償債能力        |           |              |          |          |          |                            |
| 流動比率        | 註3        | 註3           | 1,080.18 | 1,014.02 | 1,159.22 | 註3                         |
| 速動比率        | 註3        | 註3           | 1,079.92 | 1,013.82 | 1,159.05 | 註3                         |
| 利息保障倍数      | -         | -            | -        | -        | -        | -                          |
| 經營能力        |           |              |          |          |          |                            |
| 應收款項週轉率(次)  | 5.90      | 5.91         | 5.63     | 5.22     | 4.90     | 1.55                       |
| 平均收現日數      | 62        | 62           | 65       | 70       | 75       | 236                        |
| 存貨週轉率(次)    | -         | -            | -        | -        | -        | -                          |
| 應付款項週轉率(次)  | -         | -            | -        | -        | -        | -                          |
| 平均銷貨日數      | -         | -            | -        | -        | -        | -                          |
| 固定資產週轉率(次)  | 9.12      | 8.43         | 24.21    | 21.99    | 20.64    | 2.69                       |
| 總資產週轉率(次)   | 0.25      | 0.25         | 0.67     | 0.72     | 0.70     | 0.07                       |
| 資產報酬率(%)    | 4.47      | 6.18         | 6.25     | 1.04     | 6.76     | 1.6                        |
| 股東權益報酬率(%)  | 11.42     | 16.32        | 19.58    | 3.13     | 17.82    | 4.21                       |
| 占實收資本比      | 21.84     | 25.66        | 30.63    | 7.71     | 32.50    | 7.09                       |
| 率(%)        | 22.15     | 26.64        | 29.23    | 7.68     | 33.38    | 7.24                       |
| 純益率(%)      | 18.84     | 23.43        | 8.67     | 1.63     | 9.66     | 22.96                      |
| 每股盈餘(元)     | 1.93      | 2.72         | 2.76     | 0.44     | 3.16     | 0.69                       |
| 現金流量        |           |              |          |          |          |                            |
| 現金流量比率(%)   | 註3        | 註3           | 38.35    | 105.99   | (18.73)  | 註3                         |
| 現金流量允當比率(%) | 63.17     | 83.95        | 80.37    | 80.39    | 85.55    | 67.55                      |
| 現金再投資比率(%)  | 註3        | 註3           | 2.52     | (0.24)   | (5.67)   | 註3                         |
| 槓桿度         |           |              |          |          |          |                            |
| 營運槓桿度       | 205.50    | 199.84       | 196.14   | 652.68   | 202.57   | 196.40                     |
| 財務槓桿度       | 100.00    | 100.00       | 100.00   | 100.00   | 100.00   | 100.00                     |

#### 增減比例變動分析說明：

係針對前後期變動達百分之二十以上之項目分析：

1. 資產報酬率減少 27.67%，係本期金融資產評價損失較上期增加 368,548 仟元，來自子公司之收益較 99 年度減少 266,722 仟元所致。
2. 股東權益報酬率減少 30.02%，係本期金融資產評價損失較上期增加 368,548 仟元，來自子公司之收益較 99 年度減少 266,722 仟元所致。
3. 每股盈餘減少 29.04%，係本期金融資產評價損失較上期增加 368,548 仟元，來自子公司之收益較 99 年度減少 266,722 仟元所致。
4. 現金流量允當比率減少 24.75%，係因 100 年度至 96 年度較 99 年度至 95 年度資本支出增加 958,426 仟元所致。

註1：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註2：本公司當年度截至 101 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱竣事。

註3：100 年度起財務報表之資產及負債係按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目，故不適用此比率。

註4：自100年度起參照保險業財務報告編製準則第二十條財務報表格式十四修正會計科目，96年至98年3年度資料依原格式內容揭露。

註5：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債) / 固定資產淨額。

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3. 經營能力

(1) 應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率 = 銷貨淨額 / 各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2) 平均收現日數 = 365 / 應收款項週轉率。

(3) 存貨週轉率 = 銷貨成本 / 平均存貨額。

(4) 應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率 = 銷貨成本 / 各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5) 平均銷貨日數 = 365 / 存貨週轉率。

(6) 固定資產週轉率 = 銷貨淨額 / 固定資產淨額。

(7) 總資產週轉率 = 銷貨淨額 / 資產總額。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註6)

5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。(註7)

6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益(註8)。

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

註6：上開每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除，或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方計入，若年底存貨減少，則以零計算。
4. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
5. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前之固定資產總額。

註8：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註9：表格內(-)代表(0)。

### 三、最近年度財務報告之監察人查核報告

#### 監察人查核報告書

董事會依公司法第 228 條規定所編造之 100 年度財務報告暨合併財務報告，業經董事會委任勤業眾信聯合會計師事務所陳杰忠、許秀明會計師查核簽證竣事，並出具查核報告。併同營業報告書及盈餘分配案，經本監察人等予以查核完畢，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條之規定提出報告，敬請 鑒察。

此 上

臺灣產物保險股份有限公司101年股東常會

監察人 施鷹艷



監察人 黃貞靜



監察人 陳炳甫



中 華 民 國 101 年 3 月 28 日

#### 四、最近年度財務報表

#### 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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則（民國一〇〇年一月一日起適用）或財產保險業財務報告編製準則（民國九十九年度適用）、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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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。

台灣產物保險股份有限公司民國一〇〇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。

台灣產物保險股份有限公司業已編製民國一〇〇及九十九年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勳業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳杰忠

會計師 許秀明

陳杰忠



許秀明



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 三 月 二 十 三 日





台灣產物保險股份有限公司



民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，准  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                        | 一 〇 〇 年 度    |      | 九 十 九 年 度    |     |
|-------|------------------------|--------------|------|--------------|-----|
|       |                        | 金 額          | %    | 金 額          | %   |
|       | 營業收入                   |              |      |              |     |
| 41110 | 簽單保費收入（附註二及二四）         | \$ 4,666,871 | 137  | \$ 4,420,107 | 127 |
| 41120 | 再保費收入                  | 284,359      | 9    | 339,049      | 10  |
| 41100 | 保費收入合計                 | 4,951,230    | 146  | 4,759,156    | 137 |
| 51100 | 減：再保費支出                | 1,941,762    | 57   | 1,927,656    | 56  |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動（附註十六）       | 22,457       | 1    | 51,962       | 1   |
| 4110x | 自留滿期保費收入               | 2,987,011    | 88   | 2,779,538    | 80  |
| 41300 | 再保佣金收入                 | 216,024      | 6    | 238,853      | 7   |
| 41400 | 手續費收入                  | 39,207       | 1    | 44,809       | 1   |
|       | 淨投資損益                  |              |      |              |     |
| 41510 | 利息收入                   | 44,397       | 1    | 43,734       | 1   |
| 41520 | 金融資產評價（損）益             | ( 314,852)   | ( 9) | 53,696       | 2   |
| 41550 | 兌換（損）益                 | 1,511        | -    | ( 1,180)     | -   |
| 41560 | 處分投資（損）益（附註十九）         | 332,722      | 10   | 248,002      | 7   |
| 41570 | 不動產投資（損）益（附註二四）        | 79,678       | 2    | 64,560       | 2   |
| 41500 | 淨投資損益合計                | 143,456      | 4    | 408,812      | 12  |
| 41800 | 其他營業收入                 | 20,254       | 1    | 700          | -   |
| 41000 | 營業收入合計                 | 3,405,952    | 100  | 3,472,712    | 100 |
|       | 營業成本                   |              |      |              |     |
| 51200 | 保險賠款與給付（附註二四）          | 2,669,948    | 78   | 2,136,652    | 62  |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付            | 1,076,462    | 31   | 793,139      | 23  |
| 5120x | 自留保險賠款與給付負債準備淨變動（附註十六） | 1,593,486    | 47   | 1,343,513    | 39  |
| 51320 | 賠款準備淨變動                | ( 69,123)    | ( 2) | 155,467      | 4   |
| 51340 | 特別準備淨變動                | ( 23,978)    | ( 1) | 113,140      | 3   |
| 51350 | 保費不足準備淨變動              | ( 2,984)     | -    | ( 11,580)    | -   |
| 51300 | 負債準備淨變動合計              | ( 96,085)    | ( 3) | 257,027      | 7   |
| 51500 | 佣金費用（附註二四）             | 589,108      | 17   | 541,103      | 16  |
| 51800 | 其他營業成本                 | 26,389       | 1    | 40,896       | 1   |
| 51000 | 營業成本合計                 | 2,112,898    | 62   | 2,182,539    | 63  |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼   |  | 一 〇 〇 年 度         |           | 九 十 九 年 度         |           |
|-------|--|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|       |  | 金 額               | %         | 金 額               | %         |
| 60000 | 營業毛利   | \$ 1,293,054      | 38        | \$ 1,290,173      | 37        |
| 58000 | 營業費用 (附註二二及二四)                                 | <u>811,784</u>    | <u>24</u> | <u>891,095</u>    | <u>25</u> |
| 61000 | 營業利益   | 481,270           | 14        | 399,078           | 12        |
| 49000 | 營業外收入及利益                                       | 14,099            | 1         | 39,531            | 1         |
| 59000 | 營業外費用及損失                                       | <u>2,621</u>      | <u>-</u>  | <u>3,873</u>      | <u>-</u>  |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益                                     | 492,748           | 15        | 434,736           | 13        |
| 63000 | 所得稅費用 (附註二及二十)                                 | <u>59,790</u>     | <u>2</u>  | <u>30,329</u>     | <u>1</u>  |
| 64000 | 繼續營業單位稅後純益                                     | 432,958           | 13        | 404,407           | 12        |
| 65000 | 停業單位 (損) 益 (附註二、九、二一及二四) (所得稅費用分別為45,502仟元及0元) | <u>267,675</u>    | <u>8</u>  | <u>534,397</u>    | <u>15</u> |
| 69000 | 本期淨利   | <u>\$ 700,633</u> | <u>21</u> | <u>\$ 938,804</u> | <u>27</u> |

| 代 碼   |             | 稅 前 稅 後        |                | 稅 前 稅 後        |                |
|-------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|       |             |                |                |                |                |
|       | 每股盈餘 (附註二三) |                |                |                |                |
|       | 基本每股盈餘      |                |                |                |                |
| 70001 | 繼續營業單位淨利    | \$ 1.35        | \$ 1.19        | \$ 1.26        | \$ 1.17        |
| 70002 | 停業單位 (損) 益  | <u>0.86</u>    | <u>0.74</u>    | <u>1.55</u>    | <u>1.55</u>    |
| 70000 | 基本每股盈餘      |                |                |                |                |
|       | 合計          | <u>\$ 2.21</u> | <u>\$ 1.93</u> | <u>\$ 2.81</u> | <u>\$ 2.72</u> |
|       | 稀釋每股盈餘      |                |                |                |                |
| 71001 | 繼續營業單位淨利    | \$ 1.35        | \$ 1.19        | \$ 1.26        | \$ 1.17        |
| 71002 | 停業單位 (損) 益  | <u>0.86</u>    | <u>0.73</u>    | <u>1.54</u>    | <u>1.54</u>    |
| 71000 | 稀釋每股盈餘      |                |                |                |                |
|       | 合計          | <u>\$ 2.21</u> | <u>\$ 1.92</u> | <u>\$ 2.80</u> | <u>\$ 2.71</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三月二十三日查核報告)

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                  | 一〇〇年度      | 九十九年度      |
|------------------|------------|------------|
| 營業活動之現金流量        |            |            |
| 本期淨利             | \$ 700,633 | \$ 938,804 |
| 備抵壞帳提列(迴轉)       | 19,686     | ( 22,638)  |
| 減損損失             | -          | 2,057      |
| 折舊費用             | 19,059     | 15,216     |
| 各項攤提             | 4,205      | 3,967      |
| 薪資費用-酬勞成本        | -          | 116,889    |
| 金融商品評價損(益)       | 314,852    | ( 53,696)  |
| 各項準備本期淨變動        | ( 73,628)  | 308,989    |
| 債券投資溢折價攤銷        | 3,289      | 1,634      |
| 收到權益法被投資公司現金股利   | 928,664    | 300,000    |
| 採權益法認列之投資損失(收益)  | 3,000      | ( 534,397) |
| 處分備供出售金融資產淨利益    | ( 163,742) | ( 12,581)  |
| 處分以成本衡量之金融資產淨損失  | 3,258      | 5,633      |
| 處分採權益法之股權投資利益    | ( 316,177) | -          |
| 以成本衡量之金融資產減資退還股款 | 6,647      | -          |
| 處分及報廢固定資產損失      | 1,233      | 544        |
| 遞延所得稅(利益)費用      | ( 192)     | 12,444     |
| 營業資產及負債之淨變動      |            |            |
| 應收票據             | ( 2,911)   | 5,562      |
| 應收保費             | ( 97,164)  | 17,185     |
| 其他應收款            | ( 19,838)  | ( 56,998)  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | ( 762,002) | 811,360    |
| 應攤回再保賠款與給付       | 50,581     | ( 60,199)  |
| 應收再保往來款項         | ( 57,419)  | 47,701     |
| 其他資產-其他          | ( 11,181)  | 749        |
| 應付保險賠款與給付        | ( 59,151)  | 72,192     |
| 應付佣金             | 22,275     | 1,624      |
| 應付再保往來款項         | 16,255     | 28,752     |
| 應付費用             | ( 27,479)  | ( 37,753)  |
| 應付稅款             | 114,709    | ( 26,550)  |
| 其他應付款-其他         | ( 49,025)  | 54,980     |
| 其他負債-其他          | ( 16,704)  | ( 483)     |
| 應計退休金負債          | 2,060      | ( 6,955)   |
| 營業活動之淨現金流入       | 553,793    | 1,934,032  |

(接次頁)

(承前頁)

|                      | 一〇〇年度               | 九十九年度               |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 投資活動之現金流量            |                     |                     |
| 採權益法之長期股權投資增加        | \$ -                | (\$ 3,548)          |
| 處分採權益法之股權投資淨償款       | 1,655,020           | -                   |
| 備供出售金融資產分期還本         | -                   | 20,168              |
| 取得備供出售金融資產           | ( 678,686)          | ( 405,826)          |
| 處分備供出售金融資產償款         | 498,775             | 404,586             |
| 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)           | ( 13,589)           |
| 處分以成本衡量之金融資產償款       | 13,277              | 30,895              |
| 處分無活絡市場之債券投資償款       | 50,000              | -                   |
| 購置不動產                | ( 1,362,942)        | ( 1,583,659)        |
| 購置固定資產               | ( 8,254)            | ( 3,276)            |
| 出售固定資產償款             | 734                 | -                   |
| 未攤銷費用增加              | ( 5,355)            | ( 6,087)            |
| 存出保證金減少(增加)          | 78,776              | ( 10,949)           |
| 投資活動之淨現金流入(出)        | <u>229,018</u>      | <u>( 1,571,285)</u> |
| 融資活動之現金流量            |                     |                     |
| 發放現金股利               | ( 727,633)          | ( 293,496)          |
| 存入保證金增加              | 11,218              | 52,947              |
| 庫藏股票處分償款             | -                   | 404,098             |
| 融資活動之淨現金流(出)入        | <u>( 716,415)</u>   | <u>163,549</u>      |
| 本期現金及約當現金淨增加         | 66,396              | 526,296             |
| 期初現金及約當現金餘額          | <u>3,352,815</u>    | <u>2,826,519</u>    |
| 期末現金及約當現金餘額          | <u>\$ 3,419,211</u> | <u>\$ 3,352,815</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露          |                     |                     |
| 本期支付所得稅              | <u>\$ 27,132</u>    | <u>\$ 46,499</u>    |
| 不影響現金流量之融資活動         |                     |                     |
| 盈餘轉增資                | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 469,594</u>   |
| 不影響現金流量之投資活動         |                     |                     |
| 不動產投資轉列固定資產          | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 98,157</u>    |
| 固定資產轉列不動產投資          | <u>\$ 65,686</u>    | <u>\$ -</u>         |
| 無活絡市場之債券投資轉列備供出售金融資產 | <u>\$ 80,000</u>    | <u>\$ -</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三月二十三日查核報告)

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

民國一〇〇及九十九年度

(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，截至一〇〇年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 3,638,164 仟元。

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

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日員工人數分別為 749 人及 713 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（自一〇〇年一月一日起適用）或財產保險業財務報告編製準則（九十九年度適用）、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列，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金融商品之金融負債。本公司成爲金融商品合約之一方時，認列爲損益之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，以公平價值衡量且平價變動認列爲當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列爲當期收益。金融商品除列時，出售所得價或出售金融資產時，採用交易日期會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類爲交易目的之金融資產或金融負債。公平價值爲正值時，列爲金融資產；公平價值爲負值時，列爲金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受溢憑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，且其價值變動列爲股東權益調整項目，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，採用交易日期會計處理。

備供出售金融資產之認列時點，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。

現金股利除於息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列爲投資收益，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異，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列爲當期損益。

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爲股東權益調整項目；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，則予以迴轉並認列爲當期損益。

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，則視稅法是否規定前項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。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而分別認列遞延所得稅負債 2,964 仟元及 2,872 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) 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

(九) 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。

如附註三所述，本公司自一〇〇年度起適用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，修訂條文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。

(十) 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、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資及採權益法之長期股權投資）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。對僅具重大影響而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別長期股權投資之帳面價值為基礎，予以評估；對具有控制能力之長期股權投資，係以合資帳面價值為基礎，予以評估。嗣後收回轉讓之資產，其減損損失之估價，應以收回轉讓時之帳面價值為基礎，予以評估。已依法令規定辦理重估者，則其減損損失之估價，應以收回轉讓時之帳面價值為基礎，予以評估。不足數再認列損失；迴轉時，就原認列損失之範圍內先認列利益，除額再轉回未實現重估增值。

#### (十一) 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為衡量，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，而直接認為股東權益調整項目者，亦應單獨列示。

#### (十二) 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。競價交易債券收入之計算公式，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。

#### (十三) 採權益法之長期股權投資

本公司對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。

於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，就其減損部分認列損失；對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別投資帳面價值為基礎，予以評估。

預計於資產負債表日後十二個月內意圖出售對子公司之股權投資，應分類為待出售子公司，並於實質喪失控制能力時除列子公司之所有資產及負債。而待出售處分群組其淨公平價值低於帳面價值之金額應認列為減損損失。

#### (十四) 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。

#### (十五) 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（結）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合約條款，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，將導致對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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，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。

#### 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需提存未適格再保險準備金，並於財務報表中以附註方式揭露。

### (十八) 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。

#### (十九) 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。

#### (二十) 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。

#### (二一) 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備記「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。

#### (二二) 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。

#### (二三) 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(結)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。

#### (二四) 保險業務理賠成本

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

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

#### (二五) 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。

#### (二六) 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用。

上述負債適足性測試並未採折現方式計算。

#### (二七) 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認積查。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、解散或因合併而成者，得即通知地震保險基金退出共保；其所遺留當年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，其所遺留當年認受成分應併由存續公司承接。

(二八) 科目重分類

九十九年度財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇〇年度財務報表之表達。

九十八年十二月三十日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802506492號令發布「保險業財務報告編製準則」及九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」。

配合本公司自一〇〇年一月一日採用新修訂之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，九十九年度財務報表部分科目予以重分類如下：

|            | 九十九年<br>十二月三十一日<br>(重分類前) | 九十九年<br>十二月三十一日<br>(重分類後) |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 應收票據       | \$ 123,161                | \$ 123,161                |
| 應收保費       | 551,099                   | 600,151                   |
| 預付再保費支出    | 639,861                   | -                         |
| 應攤回再保賠款與給付 | 1,793,382                 | 121,400                   |
| 應收再保往來款項   | 68,112                    | 108,080                   |
| 應收再保業務款項   | 47,227                    | -                         |
| 其他流動資產     | 14,497                    | -                         |
| 分出未滿期保費準備  | -                         | 744,083                   |
| 分出賠款準備     | -                         | 1,708,260                 |
| 分出保費不足準備   | -                         | 26,660                    |
| 遞延所得稅資產    | -                         | 26,700                    |
| 其他資產—其他    | 78,114                    | 23,418                    |
| 應付再保往來款項   | ( 167,089)                | ( 382,383)                |
| 應付再保業務款項   | ( 215,294)                | -                         |
| 其他流動負債     | ( 117,866)                | -                         |
| 其他應付款—其他   | -                         | ( 85,452)                 |
| 未滿期保費準備    | ( 2,496,850)              | ( 2,601,072)              |
| 賠款準備       | ( 2,983,667)              | ( 3,019,945)              |
| 保費不足準備     | ( 6,968)                  | ( 33,628)                 |
| 存入保證金      | -                         | ( 77,323)                 |
| 其他負債—其他    | ( 77,323)                 | ( 31,714)                 |

### 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，對一〇〇年度財務報表並無重大影響。

#### 保險合約之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。該公報係規範保險人應揭露足以辨認並說明財務報表中保險合約相關金額之資訊，以協助財務報表使用者瞭解保險合約未來現金流量之金額、時間及不確定性。採用該公報對本公司主要影響為對保險合約進行分類及負債適足性測試，對一〇〇年度財務報表並無重大影響。

本公司自一〇〇年一月一日起，首次適用九十八年十二月二十八日金管保財字第 09802513192 號修正保險業各種準備金提列辦法，一〇〇年一月一日起停止提列特別準備及增提負債適足準備，致使一〇〇年度稅後淨利增加 161,564 仟元，每股盈餘增加 0.44 元。

#### 營運部門資訊之揭露

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

### 四、現金及約當現金

|                 | 一〇〇年<br>十二月三十一日    | 九十九年<br>十二月三十一日    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 現金              |                    |                    |
| 庫存現金及週轉金        | \$ 25,678          | \$ 25,733          |
| 銀行支票存款及活期存款     | 1,433,406          | 1,146,406          |
| 可轉讓定存單          | 14,200             | 26,100             |
| 銀行定期存款          | 1,840,280          | 1,376,096          |
| 約當現金            |                    |                    |
| 商業本票及承兌匯票       | 149,923            | 849,572            |
| 減：抵繳存出保證金(附註十四) | (44,276)           | (71,092)           |
|                 | <u>\$3,419,211</u> | <u>\$3,352,815</u> |

一〇〇年及九十九年十二月三十一日，到期日在一年之後之銀行定期存款均為 4,000 仟元。

一〇〇年及九十九年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單及商業本票利率分別為 0.6%~0.78% 及 0.15%~0.60%。



五、應收款項

|              | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|--------------|------------------|------------------|
| 應收票據         | \$127,470        | \$124,418        |
| 應收票據—催收款     | -                | 141              |
| 減：備抵呆帳       | ( 1,275 )        | ( 1,398 )        |
|              | <u>\$126,195</u> | <u>\$123,161</u> |
| 應收保費         | \$632,858        | \$556,454        |
| 應收保費—催收款     | 80,231           | 60,370           |
| 減：備抵呆帳       | ( 27,876 )       | ( 16,673 )       |
|              | <u>\$685,213</u> | <u>\$600,151</u> |
| 應攤回再保賠款與給付   | \$ 70,819        | \$121,400        |
| 應收再保往來款項     | \$160,006        | \$124,602        |
| 應收再保往來款項—催收款 | 70,667           | 48,652           |
| 減：備抵呆帳       | ( 72,881 )       | ( 65,174 )       |
|              | <u>\$157,792</u> | <u>\$108,080</u> |
| 應收出售投資款      | \$ 58,070        | \$ 62,106        |
| 應收其他         | 47,648           | 23,774           |
| 其他應收款        | <u>\$105,718</u> | <u>\$ 85,880</u> |

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

|            | 一〇〇年            | 九十九年             |                  |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
|            | 應收票據            | 應收保費             | 應收再保往來款項         |
| 期初餘額       | \$ 1,398        | \$ 16,673        | \$ 65,174        |
| 加：本期提列呆帳費用 | -               | 12,102           | 7,707            |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | ( 123 )         | -                | -                |
| 減：本期實際沖銷   | -               | ( 899 )          | -                |
|            | <u>\$ 1,275</u> | <u>\$ 27,876</u> | <u>\$ 72,881</u> |

|            | 九十九年            | 九十八年             |                  |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
|            | 應收票據            | 應收保費             | 應收再保往來款項         |
| 期初餘額       | \$ 1,426        | \$ 15,556        | \$ 88,963        |
| 加：本期提列呆帳費用 | -               | 1,179            | -                |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | ( 28 )          | -                | ( 23,789 )       |
| 減：本期實際沖銷   | -               | ( 62 )           | -                |
|            | <u>\$ 1,398</u> | <u>\$ 16,673</u> | <u>\$ 65,174</u> |

六、公平價值變動列入損益之金融資產

| 交易目的之金融資產 | 一〇〇年               | 九十九年              |
|-----------|--------------------|-------------------|
|           | 十二月三十一日            | 十二月三十一日           |
| 國內上市(櫃)股票 | \$1,243,334        | \$ 605,061        |
| 基金受益憑證    | 96,131             | 287,254           |
|           | <u>\$1,339,465</u> | <u>\$ 892,315</u> |

於一〇〇及九十九年度交易目的之金融資產產生之淨(損)益分別為損失 221,600 仟元及利益 266,923 仟元。

七、備供出售金融資產

|                | 一〇〇年               | 九十九年               |
|----------------|--------------------|--------------------|
|                | 十二月三十一日            | 十二月三十一日            |
| 國內上市(櫃)股票      | \$1,451,217        | \$1,833,020        |
| 國內上市(櫃)股票-私募股票 | 55,505             | -                  |
| 金融債券           | 111,860            | 110,000            |
| 公司債            | 104,799            | 106,707            |
| 政府公債           | 507,661            | 457,262            |
| 抵繳存出保證金(附註十四)  | (450,000)          | (400,000)          |
|                | <u>\$1,781,042</u> | <u>\$2,106,989</u> |

八、以成本衡量之金融資產

|             | 一〇〇年      | 九十九年      |
|-------------|-----------|-----------|
|             | 十二月三十一日   | 十二月三十一日   |
| 國內非上市(櫃)普通股 | \$295,982 | \$302,629 |

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

(三) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

九、採權益法之股權投資

|          | 一〇〇年    | 九十九年         |                  |
|----------|---------|--------------|------------------|
|          | 十二月三十一日 | 十二月三十一日      | 十二月三十一日          |
|          | 帳面價值    | 原始成本         | 帳面價值             |
|          |         |              | 持股比例             |
| 台產資產管理股份 |         |              |                  |
| 有限公司     | \$ -    | \$ 1,200,000 | \$ 2,317,820 100 |

- (一) 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百分之百持有之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份，並於該日將轉投資事業帳面價值 1,445,157 仟元重分類至待出售資產。本標案於一〇〇年六月十三日進行投開標作業，開標結果以萬順投資有限公司為領銜投標人之合作競標團隊得標。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，扣除相關證交稅 4,980 仟元，淨處分利益為 316,177 仟元(扣除所得稅費用後為 267,675 仟元)，帳列營業

單位損益項下，停業單位損益請詳附註二一，關係人交易請詳附註二四。

- (二) 採權益法評價之長期股權投資，於一〇〇年及九十九年度認列之投資損失及利益分別為(3,000)仟元及 534,397 仟元，上開投資損失及利益帳列停業單位損益項下。
- (三) 本公司於九十九年八月二十七日董事會決議給與庫藏股認股計劃予台產資產管理股份有限公司之員工，其為權益交割之股份基礎給付且給與後即為既得。依據會計研究發展基金會(97)基秘字第 017 號函，本公司依給與日所給與權益商品之公平價值，認列為對台產資產管理股份有限公司之投資，因此，本公司九十九年度對台產資產管理股份有限公司之投資金額增加 3,548 仟元。
- (四) 上列採權益法之長期股權投資並無提供擔保之情事。
- (五) 一〇〇及九十九年度應納入合併財務報表編製之子公司均為台產資產管理股份有限公司。

#### 十、無活絡市場之債券投資

九十九年  
十二月三十一日

債券投資—台灣人壽

\$130,000

本公司分別於九十八年十一月及十二月按面額 50,000 仟元及 80,000 仟元購買台灣人壽公司無到期日公司債及到期日為一〇三年十二月三十日之五年期公司債，其固定利率年息皆為 4.00%。本公司於一〇〇年三月出售台灣人壽公司無到期日公司債，處分價款為 50,000 仟元，並於一〇〇年三月將到期日為一〇三年十二月三十日之五年期公司債轉換為台灣人壽公司私募普通股，帳列備供出售金融資產項下。

#### 十一、持有至到期日金融資產

|               | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 政府公債          | \$100,193       | \$154,401       |
| 抵繳存出保證金(附註十四) | ( 98,500)       | ( 148,500)      |
|               | <u>\$ 1,693</u> | <u>\$ 5,901</u> |

#### 十二、不動產投資

|       | 一〇〇年十二月三十一日        |                   |                   |                     |
|-------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|       | 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>130,744</u>    | <u>270,068</u>      |
|       | <u>\$3,199,504</u> | <u>\$ 748,054</u> | <u>\$ 130,744</u> | <u>\$ 3,816,814</u> |
|       | 九十九年十二月三十一日        |                   |                   |                     |
|       | 成本                 | 重估增值              | 累計折舊              | 帳面價值                |
| 土地    | \$1,579,566        | \$ 662,685        | \$ -              | \$ 2,242,251        |
| 房屋及建築 | 198,044            | 29,783            | 111,291           | 116,536             |
| 未完工程  | <u>40,048</u>      | -                 | -                 | <u>40,048</u>       |
|       | <u>\$1,817,658</u> | <u>\$ 692,468</u> | <u>\$ 111,291</u> | <u>\$ 2,398,835</u> |

有關重大不動產投資之說明，請參閱附註三二。

本公司於九十九年四月二日以公開標售方式向國泰世華銀行取得台北市中山區中山段一小段土地作為投資之用，得標金額為 1,539,000 仟元，已全數支付並完成過戶。另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，合作興建中山段一小段建築，該建築採合建分屋方式，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。

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築，該案工程價款為 47,619 仟元（未稅，含稅價為 50,000 仟元），於九十九年十二月三十一日已支付 40,000 仟元，餘款已於一〇〇年第一季全數支付完畢，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取得台北市開封街不動產，買賣價款為 600,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。

本公司於一〇〇年八月二十二日取得台北市重慶南路不動產，買賣價款為 746,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。

### 十三、固定資產

|             | 一〇〇〇年             |                  |                  |                 |                 | 合 計               |
|-------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|             | 土 地               | 房屋及建築            | 電腦設備             | 交通及運輸設備         | 其他設備            |                   |
| <u>成 本</u>  |                   |                  |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額        | \$ 88,298         | \$ 166,309       | \$ 19,871        | \$ 10,220       | \$ 2,372        | \$ 287,070        |
| 本期增加        | -                 | -                | 7,274            | 390             | 590             | 8,254             |
| 本期減少        | -                 | -                | ( 7,163)         | ( 2,878)        | ( 180)          | ( 10,221)         |
| 重分類         | ( 1,724)          | ( 17,180)        | -                | -               | -               | ( 18,904)         |
| 期末餘額        | <u>86,574</u>     | <u>149,129</u>   | <u>19,982</u>    | <u>7,732</u>    | <u>2,782</u>    | <u>266,199</u>    |
| <u>重估增值</u> |                   |                  |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額        | 269,894           | 4,035            | -                | -               | -               | 273,929           |
| 本期增加        | -                 | -                | -                | -               | -               | -                 |
| 本期減少        | -                 | -                | -                | -               | -               | -                 |
| 重分類         | ( 54,808)         | ( 778)           | -                | -               | -               | ( 55,586)         |
| 期末餘額        | <u>215,086</u>    | <u>3,257</u>     | <u>-</u>         | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>218,343</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                   |                  |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額        | -                 | 69,961           | 9,363            | 5,202           | 855             | 85,381            |
| 折舊費用        | -                 | 3,254            | 3,370            | 1,462           | 324             | 8,410             |
| 本期減少        | -                 | -                | ( 5,952)         | ( 2,155)        | ( 147)          | ( 8,254)          |
| 重分類         | -                 | ( 8,804)         | -                | -               | -               | ( 8,804)          |
| 期末餘額        | <u>-</u>          | <u>64,411</u>    | <u>6,781</u>     | <u>4,509</u>    | <u>1,032</u>    | <u>76,733</u>     |
| 期末淨額        | <u>\$ 301,660</u> | <u>\$ 87,975</u> | <u>\$ 13,201</u> | <u>\$ 3,223</u> | <u>\$ 1,750</u> | <u>\$ 407,809</u> |

|      | 九 十 九 年 度         |                   |                  |                 |                 | 合 計               |
|------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|      | 土 地               | 房屋及建築             | 電腦設備             | 交通及運輸設備         | 其他設備            |                   |
| 成 本  |                   |                   |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | \$ 71,601         | \$ 131,446        | \$ 20,244        | \$ 10,220       | \$ 2,272        | \$ 235,783        |
| 本期增加 | -                 | -                 | 2,507            | -               | 769             | 3,276             |
| 本期處分 | -                 | -                 | ( 2,880)         | -               | ( 669)          | ( 3,549)          |
| 重分類  | 16,697            | 34,863            | -                | -               | -               | 51,560            |
| 期末餘額 | <u>88,298</u>     | <u>166,309</u>    | <u>19,871</u>    | <u>10,220</u>   | <u>2,372</u>    | <u>287,070</u>    |
| 重估增值 |                   |                   |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | 213,062           | 3,933             | -                | -               | -               | 216,995           |
| 本期增加 | -                 | -                 | -                | -               | -               | -                 |
| 本期處分 | -                 | -                 | -                | -               | -               | -                 |
| 重分類  | 56,832            | 102               | -                | -               | -               | 56,934            |
| 期末餘額 | <u>269,894</u>    | <u>4,035</u>      | -                | -               | -               | <u>273,929</u>    |
| 累計折舊 |                   |                   |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | -                 | 56,603            | 8,639            | 3,441           | 1,131           | 69,814            |
| 折舊費用 | -                 | 3,021             | 3,165            | 1,761           | 288             | 8,235             |
| 本期處分 | -                 | -                 | ( 2,441)         | -               | ( 564)          | ( 3,005)          |
| 重分類  | -                 | 10,337            | -                | -               | -               | 10,337            |
| 期末餘額 | -                 | <u>69,961</u>     | <u>9,363</u>     | <u>5,202</u>    | <u>855</u>      | <u>85,381</u>     |
| 期末淨額 | <u>\$ 358,192</u> | <u>\$ 100,383</u> | <u>\$ 10,508</u> | <u>\$ 5,018</u> | <u>\$ 1,517</u> | <u>\$ 475,618</u> |

#### 十四、存出保證金

一 〇 〇 年 九 十 九 年  
十二月三十一日 十二月三十一日

##### 存出保證金

|        |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|
| 保險業保證金 | \$548,500        | \$548,500        |
| 訴訟保證金  | 14,300           | 26,200           |
| 其 他    | 53,960           | 70,836           |
|        | <u>\$616,760</u> | <u>\$645,536</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。一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本公司均以 548,500 仟元之政府公債（面額部分）抵繳之。
- (二) 本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

|        |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|
|        | 一 〇 〇 年          | 九 十 九 年          |
|        | 十二月三十一日          | 十二月三十一日          |
| 可轉讓定存單 | \$ 14,200        | \$ 26,100        |
| 現 金    | 100              | 100              |
|        | <u>\$ 14,300</u> | <u>\$ 26,200</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，依員工每月工資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司一〇〇及九十九年度依此條例認列之退休金成本分別為 18,972 仟元及 18,004 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。本公司一〇〇及九十九年度認列之退休金成本分別為 5,354 仟元及 6,296 仟元。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本之組成項目如下：

|            | 一〇〇年度           | 九十九年度           |
|------------|-----------------|-----------------|
| 服務成本       | \$ 6,251        | \$ 7,270        |
| 利息成本       | 2,590           | 2,516           |
| 退休基金資產預期報酬 | ( 2,090)        | ( 1,991)        |
| 前期服務成本攤銷數  | 346             | 346             |
| 退休金損(益)攤銷數 | ( 1,743)        | ( 1,845)        |
| 淨退休金成本     | <u>\$ 5,354</u> | <u>\$ 6,296</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

|            | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|------------|------------------|------------------|
| 給付義務       |                  |                  |
| 既得給付義務     | \$ 17,572        | \$ 8,280         |
| 非既得給付義務    | <u>86,902</u>    | <u>93,508</u>    |
| 累積給付義務     | 104,474          | 101,788          |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>26,010</u>    | <u>27,725</u>    |
| 預計給付義務     | 130,484          | 129,513          |
| 退休基金資產公平價值 | <u>98,684</u>    | <u>102,833</u>   |
| 提撥狀況       | 31,800           | 26,680           |
| 未認列前期服務成本  | ( 1,037)         | ( 1,383)         |
| 未認列退休金利益   | <u>39,166</u>    | <u>42,572</u>    |
| 應計退休金負債    | <u>\$ 69,929</u> | <u>\$ 67,869</u> |

(三) 一〇〇年及九十九年十二月三十一日，本公司之既得給付分別為 19,967 仟元及 9,379 仟元。

(四) 一〇〇及九十九年度之退休金給付義務之假設如下：

|              | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 折現率          | 2.00%           | 2.00%           |
| 長期平均調薪率      | 2.00%           | 2.00%           |
| 退休基金資產之預期報酬率 | 2.00%           | 2.00%           |

|               | 一〇〇年度           | 九十九年度           |
|---------------|-----------------|-----------------|
| (五) 提撥至退休基金金額 | <u>\$ 3,295</u> | <u>\$ 3,368</u> |
| (六) 由退休基金支付金額 | <u>\$ 8,655</u> | <u>\$ _____</u> |

## 十六、再保險準備資產及負債準備

|            | 一〇〇年度準備增減變動： |              |              |                 |
|------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
|            | 一〇〇年<br>一月一日 | 本期提存         | 本期收回         | 一〇〇年<br>十二月三十一日 |
| 再保險準備資產—淨額 |              |              |              |                 |
| 分出未滿期保費準備  | \$ 744,083   | \$ 730,748   | \$ 725,588   | \$ 749,243      |
| 分出賠款準備     |              |              |              |                 |
| 已報未付       | 1,517,820    | \$ 1,313,684 | \$ 1,517,820 | 1,313,684       |
| 未報         | 190,440      | 183,360      | 190,440      | 183,360         |
|            | 1,708,260    | \$ 1,497,044 | \$ 1,708,260 | 1,497,044       |
| 分出保費不足準備   | 26,660       | \$ 24,026    | \$ 26,660    | 24,026          |
| 再保險準備資產合計  | \$ 2,479,003 |              |              | \$ 2,270,313    |
| 負債準備       |              |              |              |                 |
| 未滿期保費準備    | \$ 2,601,072 | \$ 2,549,870 | \$ 2,522,253 | \$ 2,628,689    |
| 賠款準備       |              |              |              |                 |
| 已報未付       | 2,641,372    | \$ 2,351,296 | \$ 2,641,372 | 2,351,296       |
| 未報         | 378,573      | 388,310      | 378,573      | 388,310         |
|            | 3,019,945    | \$ 2,739,606 | \$ 3,019,945 | 2,739,606       |
| 特別準備       |              |              |              |                 |
| 重大事故特別準備   | 490,036      | \$ -         | \$ 17,387    | 472,649         |
| 危險變動特別準備   | 774,429      | -            | 40,930       | 733,499         |
| 其他特別準備     | 1,367,545    | 54,762       | 20,423       | 1,401,884       |
|            | 2,632,010    | \$ 54,762    | \$ 78,740    | 2,608,032       |
| 保費不足準備     | 33,628       | \$ 28,010    | \$ 33,628    | 28,010          |
| 負債準備合計     | \$ 8,286,635 |              |              | \$ 8,004,337    |

## 十七、營業損失準備

|        | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 營業損失準備 | \$ 19,032       | \$ 19,032       |

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

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

本公司業已依相關規定，自九十二年七月一日起，免以百分之三營業稅提列備抵呆帳，並報呈財政部保險司（現為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

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日實收股本均為 3,638,164 仟元，分為 363,816 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

## (二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之溢額及庫藏股交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充股本，其撥充股本，每年以一次及實收股本之一定比例為限。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，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，如尚有盈餘，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。

一〇〇及九十九年度應付員工紅利估列金額分別為12,266仟元及37,500仟元；應付董監酬勞估列金額分別為12,266仟元及37,500仟元。前述員工紅利及董監酬勞一〇〇及九十九年度分別按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之3%及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，截至一〇〇年十二月三十一日止淨提存數為161,564仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修



訂條文，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除比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於一〇〇年六月十日及九十九年六月八日決議九十九及九十八年度盈餘分配案如下：

|        | 盈餘分配案     |           | 每股股利 (元) |        |
|--------|-----------|-----------|----------|--------|
|        | 九十九年度     | 九十八年度     | 九十九年度    | 九十八年度  |
| 法定盈餘公積 | \$187,761 | \$161,881 |          |        |
| 現金股利   | 727,633   | 293,496   | \$ 2.0   | \$ 1.0 |
| 股票股利   | -         | 469,594   | -        | 1.6    |

本公司分別於一〇〇年六月十日及九十九年六月八日舉行股東常會，決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董監事酬勞如下：

|            | 九十九年度         |               | 九十八年度         |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 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  | \$ 37,500     | \$ 37,500     | \$ 31,929     | \$ 31,000     |
| 年度財務報表認列金額 | <u>37,500</u> | <u>37,500</u> | <u>31,929</u> | <u>31,000</u> |
|            | \$ -          | \$ -          | \$ -          | \$ -          |

本公司一〇〇一年三月二十三日董事會擬議一〇〇年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 盈餘分配案   |           | 每股股利 (元) |  |
|--------|---------|-----------|----------|--|
|        | 法定盈餘公積  | \$140,127 |          |  |
| 特別盈餘公積 | 161,564 |           |          |  |
| 現金股利   | 422,028 |           | \$ 1.16  |  |

有關一〇〇年度之盈餘分配案，員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇〇一年六月十五日召開之股東會決議。

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

一〇〇及九十九年度特別盈餘公積之變動如下：

|              | 特別準備              | 依股東權益減項餘額認列 |  | 合計                |
|--------------|-------------------|-------------|--|-------------------|
|              |                   |             |  |                   |
| <u>一〇〇年度</u> |                   |             |  |                   |
| 期初餘額         | \$ -              | \$ -        |  | \$ -              |
| 本期提列         | 162,588           | -           |  | 162,588           |
| 本期收回 (迴轉)    | ( 1,024)          | -           |  | ( 1,024)          |
| 期末餘額         | <u>\$ 161,564</u> | <u>\$ -</u> |  | <u>\$ 161,564</u> |
| <u>九十九年度</u> |                   |             |  |                   |
| 期初餘額         | \$ -              | \$ 116,101  |  | \$ 116,101        |
| 本期提列         | -                 | -           |  | -                 |
| 本期收回 (迴轉)    | -                 | ( 116,101)  |  | ( 116,101)        |
| 期末餘額         | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u> |  | <u>\$ -</u>       |

## (五) 金融商品未實現損益

一〇〇及九十九年度金融商品未實現損益之變動如下：

|                       | 長期股權<br>投資依持股<br>比例認列 |                  | 合 計                 |
|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
|                       | 備 供 出 售<br>金 融 資 產    |                  |                     |
| <u>一〇〇年度</u>          |                       |                  |                     |
| 期初餘額                  | \$ 209,239            | \$ 47,313        | \$ 256,552          |
| 直接認列為股東權益<br>調整項目     | ( 768,977)            | 59,001           | ( 709,976)          |
| 轉列損益項目                | 72,574                | -                | 72,574              |
| 重分類至與待出售資<br>產直接相關之權益 | -                     | ( 106,314)       | ( 106,314)          |
| 期末餘額                  | <u>(\$ 487,164)</u>   | <u>\$ -</u>      | <u>(\$ 487,164)</u> |
| <u>九十九年度</u>          |                       |                  |                     |
| 期初餘額                  | (\$ 101,393)          | (\$ 17,287)      | (\$ 118,680)        |
| 直接認列為股東權益<br>調整項目     | 288,603               | 64,600           | 353,203             |
| 轉列損益項目                | <u>22,029</u>         | <u>-</u>         | <u>22,029</u>       |
| 期末餘額                  | <u>\$ 209,239</u>     | <u>\$ 47,313</u> | <u>\$ 256,552</u>   |

## (六) 庫藏股票

單位：仟股

| 九 十 九 年 度                                  | 九 十 九 年 度 | 九 十 九 年 度 | 九 十 九 年 度 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| 買 回 原 因                                    | 期 初 股 數   | 本 期 增 加   | 本 期 減 少   |
| 為激勵員工及提昇員<br>工向心力而買回，<br>以作為轉讓股份予<br>員工之用。 | 23,361    | -         | 23,361    |

證券交易法規定公司對買回自己發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股份之分派及表決權等權利。

本公司於九十九年度將庫藏股 23,361 仟股，買回總成本 405,185 仟元，全數轉讓予員工，每股轉讓價格為 17.35 元。本公司使用 Black-Scholes 選擇權評價模式估計認股權之公平價值，相關資訊如下：

| 協議之類型        | 衡量日      | 股 價     | 履 約 價 格 | 預 期 波 動 率 | 預 期 無 風 險 存 續 期 間 | 利 率   | 每 股 認 股 權 公 平 價 值 |
|--------------|----------|---------|---------|-----------|-------------------|-------|-------------------|
| 庫藏股轉讓<br>予員工 | 99.10.01 | \$22.35 | \$17.35 | 26.43%(註) | 13 日              | 0.58% | \$5.0036          |

註：係依給與日回推，並參考預期存續期間之日報酬率年化標準差。

因上開股份基礎給付交易，九十九年度計認列薪資費用 116,889 仟元及資本公積—庫藏股票交易 115,802 仟元。一〇〇年及九十九年十二月三十一日庫藏股帳面價值均為 0 仟元。

十九、處分投資損益淨額

|                        | 一〇〇年度            | 九十九年度            |
|------------------------|------------------|------------------|
| 處分投資利益—公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 58,211        | \$194,767        |
| 處分投資利益—備供出售金融資產        | 163,742          | 12,581           |
| 處分投資損失—以成本衡量之金融資產      | ( 3,258)         | ( 5,633)         |
| 股利收入—公平價值變動列入損益之金融資產   | 33,530           | 19,640           |
| 股利收入—備供出售金融資產          | 64,398           | 22,338           |
| 股利收入—以成本衡量之金融資產        | <u>16,099</u>    | <u>4,309</u>     |
|                        | <u>\$332,722</u> | <u>\$248,002</u> |

二十、營利事業所得稅

(一) 本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日應付營利事業所得稅估列如下：

|                | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|----------------|------------------|------------------|
| 稅前利益           | \$805,925        | \$969,133        |
| 永久性差異          | ( 305,437)       | ( 859,195)       |
| 暫時性差異          | <u>1,085</u>     | <u>( 18,388)</u> |
| 課稅所得           | 501,573          | 91,550           |
| 減：累進差額；乘：稅率    | <u>×17%</u>      | <u>×17%</u>      |
| 當期應付所得稅費用      | 85,267           | 15,563           |
| 基本稅額應納差額       | 22,139           | -                |
| 未分配盈餘加徵 10%    | 2,341            | -                |
| 減：已扣繳所得稅款      | ( 5,523)         | ( 5,098)         |
| 暫繳稅款           | <u>( 7,617)</u>  | <u>( 12,887)</u> |
| 本期應付所得稅（應收退稅款） | 96,607           | ( 2,422)         |
| 加：期初應付所得稅      | 27,332           | 53,882           |
| 以前年度所得稅費用低估數   | 469              | 4,383            |
| 收回退稅款          | 31,624           | -                |
| 減：支付所得稅        | <u>13,991</u>    | <u>28,511</u>    |
| 期末應付所得稅        | <u>\$142,041</u> | <u>\$ 27,332</u> |

立法院於九十九年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(二) 一〇〇年及九十九年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

|                  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|------------------|------------------|------------------|
| 備抵呆帳超限數          | \$ 15,570        | \$ 12,633        |
| 營業損失準備           | 3,236            | 3,236            |
| 退休金費用超限數         | 11,888           | 11,538           |
| 備供出售金融資產評價未實現淨利益 | ( 2,964)         | ( 2,872)         |
| 未實現兌換(利益)損失      | ( 972)           | 2,131            |
| 其他               | 42               | 34               |
| 淨遞延所得稅資產         | <u>\$ 26,800</u> | <u>\$ 26,700</u> |

(三) 遞延所得稅資產(負債)構成項目之變動如下：

|                  | 一〇〇年             | 九十九年          | 度              |                  |
|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| 期初餘額             | 認列於損益表           | 認列於股東權益       | 期末餘額           |                  |
| <u>暫時性差異</u>     |                  |               |                |                  |
| 備抵呆帳超限數          | \$ 12,633        | \$ 2,937      | \$ -           | \$ 15,570        |
| 營業損失準備           | 3,236            | -             | -              | 3,236            |
| 退休金費用超限數         | 11,538           | 350           | -              | 11,888           |
| 備供出售金融資產評價未實現淨利益 | ( 2,872)         | -             | ( 92)          | ( 2,964)         |
| 未實現兌換損失(利益)      | 2,131            | ( 3,103)      | -              | ( 972)           |
| 其他               | 34               | 8             | -              | 42               |
|                  | <u>\$ 26,700</u> | <u>\$ 192</u> | <u>(\$ 92)</u> | <u>\$ 26,800</u> |

|                  | 九十九年             | 九十八年               | 度                 |                  |
|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 期初餘額             | 認列於損益表           | 認列於股東權益            | 期末餘額              |                  |
| <u>暫時性差異</u>     |                  |                    |                   |                  |
| 備抵呆帳超限數          | \$ 19,242        | (\$ 6,609)         | \$ -              | \$ 12,633        |
| 營業損失準備           | 3,807            | ( 571)             | -                 | 3,236            |
| 退休金費用超限數         | 14,965           | ( 3,427)           | -                 | 11,538           |
| 備供出售金融資產評價未實現淨利益 | ( 1,216)         | -                  | ( 1,656)          | ( 2,872)         |
| 未實現資產減損損失        | 3,138            | ( 3,138)           | -                 | -                |
| 未實現兌換損失          | 828              | 1,303              | -                 | 2,131            |
| 其他               | 36               | ( 2)               | -                 | 34               |
|                  | <u>\$ 40,800</u> | <u>(\$ 12,444)</u> | <u>(\$ 1,656)</u> | <u>\$ 26,700</u> |

(四) 一〇〇及九十九年度所得稅費用包括下列項目：

|                | 一〇〇年度            | 九十九年度            |
|----------------|------------------|------------------|
| 當期應付所得稅費用      | \$107,406        | \$ 15,563        |
| 停業單位所得稅費用      | ( 45,502)        | -                |
| 未分配盈餘加徵 10%    | 2,341            | -                |
| 淨遞延所得稅資產(增加)   |                  |                  |
| 減少             | ( 192)           | 6,618            |
| 因稅法改變產生之變動影響數  | -                | 5,826            |
| 前期低估數          | ( 4,263)         | 2,319            |
| 短期票券利息收入等分離課稅額 | -                | 3                |
|                | <u>\$ 59,790</u> | <u>\$ 30,329</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。

財政部台北市國稅局查核本公司九十年至九十八年度與保險代理人及保險經紀人佣金交易事項，並已對九十年至九十八年度之營利事業所得稅暨九十年至九十四年度未分配盈餘加徵等事項作出核定更正。本公司針對尚未核定年度之營利事業所得稅結算申報案件已估列可能被核定補稅之金額 47,386 仟元，應屬足夠。

(六) 兩稅合一相關之資訊揭露如下：

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日有關股東可扣抵帳戶之相關資訊內容如下：

|              | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額  | \$ 39,640       | \$ 64,810       |
| 八十七年度以後未分配盈餘 | 563,015         | 939,340         |

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 20.93% (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、停業單位損益

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



|          | 九                 |  | 十                 |  | 九              |  | 年              |  | 度              |  |
|----------|-------------------|--|-------------------|--|----------------|--|----------------|--|----------------|--|
|          | 金額 (仟元)           |  |                   |  | 加權平均流<br>通在外股數 |  | 每股盈餘 (元)       |  |                |  |
|          | 稅前                |  | 稅後                |  | (仟股)           |  | 稅前             |  | 稅後             |  |
| 基本每股盈餘   |                   |  |                   |  |                |  |                |  |                |  |
| 繼續營業單位盈餘 | \$ 434,736        |  | \$ 404,407        |  | 344,552        |  | \$ 1.26        |  | \$ 1.17        |  |
| 停業單位淨利   | <u>534,397</u>    |  | <u>534,397</u>    |  |                |  | <u>1.55</u>    |  | <u>1.55</u>    |  |
| 本期淨利     | <u>\$ 969,133</u> |  | <u>\$ 938,804</u> |  |                |  | <u>\$ 2.81</u> |  | <u>\$ 2.72</u> |  |

稀釋每股盈餘  
具稀釋作用之潛在普通  
股之影響

員工分紅

|          |                   |  |                   |  |                |  |                |  |                |  |
|----------|-------------------|--|-------------------|--|----------------|--|----------------|--|----------------|--|
|          |                   |  |                   |  | <u>1,801</u>   |  |                |  |                |  |
| 繼續營業單位盈餘 | \$ 434,736        |  | \$ 404,407        |  | <u>346,353</u> |  | \$ 1.26        |  | \$ 1.17        |  |
| 停業單位淨利   | <u>534,397</u>    |  | <u>534,397</u>    |  |                |  | <u>1.54</u>    |  | <u>1.54</u>    |  |
| 本期淨利     | <u>\$ 969,133</u> |  | <u>\$ 938,804</u> |  |                |  | <u>\$ 2.80</u> |  | <u>\$ 2.71</u> |  |

本公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

## 二四、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                        |
| 統盛開發股份有限公司     | 本公司法人監察人(100年6月10日解任)           |
| 勇信開發股份有限公司     | 本公司法人董事                         |
| 台產資產管理股份有限公司   | 本公司之子公司(已於100年7月25日處分)          |
| 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                           |
| 家德開發實業股份有限公司   | 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                  |
| 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                 |
| 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):

|        | 一〇〇年              |           | 九十九年              |           |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|        | 十二月三十一日           | 十二月三十一日   | 十二月三十一日           | 十二月三十一日   |
|        | 金額                | %         | 金額                | %         |
| 臺灣銀行   | \$ 617,680        | 43        | \$ 332,402        | 29        |
| 合作金庫銀行 | 146,961           | 10        | 170,518           | 15        |
| 臺灣土地銀行 | 68,578            | 5         | 65,268            | 5         |
| 臺灣企銀   | 45,583            | 3         | 66,422            | 6         |
|        | <u>\$ 878,802</u> | <u>61</u> | <u>\$ 634,610</u> | <u>55</u> |

定期存款:

|        | 一〇〇年              |           | 九十九年              |           |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|        | 十二月三十一日           | 十二月三十一日   | 十二月三十一日           | 十二月三十一日   |
|        | 金額                | %         | 金額                | %         |
| 臺灣銀行   | \$ 326,278        | 18        | \$ 338,592        | 25        |
| 臺灣土地銀行 | 229,588           | 12        | 219,990           | 16        |
| 臺灣企銀   | 179,434           | 10        | 192,434           | 14        |
| 合作金庫銀行 | 177,780           | 10        | 180,780           | 13        |
|        | <u>\$ 913,080</u> | <u>50</u> | <u>\$ 931,796</u> | <u>68</u> |

上列存放於關係人之定期存款，其利率於一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別為 0.39%~1.36%與 0.18%~2.81%，其交易條件與非關係人相同。

## 2. 保費收入(直接簽單業務)

|        | 一〇〇年度            |            | 九十九年度            |            |
|--------|------------------|------------|------------------|------------|
|        | 估保費<br>金額        | 估保費<br>收入% | 估保費<br>金額        | 估保費<br>收入% |
| 合作金庫銀行 | \$ 29,466        | 1          | \$ 13,473        | -          |
| 臺灣電力   | 17,477           | -          | 168              | -          |
| 臺灣銀行   | 7,313            | -          | 9,644            | -          |
| 臺灣糖業   | 5,873            | -          | 3,113            | -          |
| 其他     | 9,817            | -          | 7,511            | -          |
|        | <u>\$ 69,946</u> | <u>1</u>   | <u>\$ 33,909</u> | <u>-</u>   |

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

## 3. 保險賠款(直接簽單業務)

|        | 一〇〇年度            |            | 九十九年度           |            |
|--------|------------------|------------|-----------------|------------|
|        | 估保險<br>金額        | 估保險<br>賠款% | 估保險<br>金額       | 估保險<br>賠款% |
| 臺灣企銀   | \$ 3,103         | -          | \$ 51           | -          |
| 臺灣銀行   | 2,738            | -          | 2,044           | -          |
| 合作金庫銀行 | 1,980            | -          | 6,395           | -          |
| 臺灣糖業   | 1,963            | -          | -               | -          |
| 臺灣土地銀行 | 687              | -          | 98              | -          |
| 其他     | 1,229            | -          | 733             | -          |
|        | <u>\$ 11,700</u> | <u>-</u>   | <u>\$ 9,321</u> | <u>-</u>   |

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。



#### 4. 佣金支出

|         | 一〇〇年度            |            | 九十九年度            |            |
|---------|------------------|------------|------------------|------------|
|         | 金額               | 估佣金<br>支出% | 金額               | 估佣金<br>支出% |
| 臺灣銀行    | \$ 20,680        | 4          | \$ 18,604        | 3          |
| 土銀保險經紀人 | 2,237            | -          | 15,812           | 3          |
|         | <u>\$ 22,917</u> | <u>4</u>   | <u>\$ 34,416</u> | <u>6</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

|        | 一〇〇年度         |            | 九十九年度           |            |
|--------|---------------|------------|-----------------|------------|
|        | 金額            | 估租金<br>收入% | 金額              | 估租金<br>收入% |
| 領航建設   | \$ 356        | -          | \$ 395          | 1          |
| 勇信開發   | 95            | -          | 95              | -          |
| 領航投資   | 86            | -          | 95              | -          |
| 台產資產管理 | 73            | -          | 729             | 1          |
| 統盛開發   | 29            | -          | 143             | -          |
|        | <u>\$ 639</u> | <u>-</u>   | <u>\$ 1,457</u> | <u>2</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。

本公司於一〇〇年三月三十一日將台產資產管理公司重分類為待出售資產，故上述關係人交易金額僅揭露至該日。

#### 6. 承租不動產

|        | 一〇〇年度           |            | 九十九年度           |            |
|--------|-----------------|------------|-----------------|------------|
|        | 金額              | 估租金<br>支出% | 金額              | 估租金<br>支出% |
| 領航建設   | \$ 2,252        | 11         | \$ 1,349        | 8          |
| 合作金庫銀行 | 808             | 4          | 799             | 5          |
|        | <u>\$ 3,060</u> | <u>15</u>  | <u>\$ 2,148</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，一〇〇年及九十九年十二月三十一日繳存之保證金餘額分別為 561 仟元及 261 仟元。

#### 7. 保險費支出

本公司向台灣人壽投保團保之保險費支出，一〇〇及九十九年度分別為 1,182 仟元及 927 仟元。

#### 8. 財產交易

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持有之台產資產公司全數股份，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，扣除相關證交稅 4,980 仟元，淨處分利益為 316,177 仟元（帳列停業單位損益項下）。

## (三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

|           | 一〇〇年度            | 九十九年度            |
|-----------|------------------|------------------|
| 薪資、獎金及特支費 | \$ 35,346        | \$ 66,980        |
| 紅利        | 255              | 780              |
|           | <u>\$ 35,601</u> | <u>\$ 67,760</u> |

註：一〇〇及九十九年度之薪酬資訊包含一〇一及一〇〇年度預計及實際股東常會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。其相關詳細資訊可參閱股東會年報內容。

## 二五、金融商品資訊之揭露

## (一) 公平價值資訊

| 資 產                 | 一〇〇年十二月三十一日  |              | 九十九年十二月三十一日  |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     | 帳面價值         | 公平價值         | 帳面價值         | 公平價值         |
| 現金及約當現金             | \$ 3,419,211 | \$ 3,419,211 | \$ 3,352,815 | \$ 3,352,815 |
| 應收票據                | 126,195      | 126,195      | 123,161      | 123,161      |
| 應收保費                | 685,213      | 685,213      | 600,151      | 600,151      |
| 應攤回再保賠款與<br>給付      | 70,819       | 70,819       | 121,400      | 121,400      |
| 應收再保往來款項            | 157,792      | 157,792      | 108,080      | 108,080      |
| 其他應收款               | 105,718      | 105,718      | 85,880       | 85,880       |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融資產 | 1,339,465    | 1,339,465    | 892,315      | 892,315      |
| 備供出售金融資產            | 1,781,042    | 1,781,042    | 2,106,989    | 2,106,989    |
| 以成本衡量之金融<br>資產      | 295,982      | -            | 302,629      | -            |
| 持有至到期日金融<br>資產      | 1,693        | 1,693        | 5,901        | 5,901        |
| 無活絡市場之債券<br>投資      | -            | -            | 130,000      | 130,000      |
| 採權益法之履權投<br>資—淨額    | -            | -            | 2,317,820    | 2,317,820    |
| 存出保證金               | 616,760      | 616,760      | 645,536      | 645,536      |
| 負 債                 |              |              |              |              |
| 應付保險賠款與給<br>付       | 15,919       | 15,919       | 75,070       | 75,070       |
| 應付佣金                | 144,055      | 144,055      | 121,780      | 121,780      |
| 應付再保往來款項            | 398,638      | 398,638      | 382,383      | 382,383      |
| 應付費用                | 193,833      | 193,833      | 221,312      | 221,312      |
| 其他應付款—其他            | 36,427       | 36,427       | 85,452       | 85,452       |
| 存入保證金               | 88,541       | 88,541       | 77,323       | 77,323       |

## (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：

- 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他應收款、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款—其他。
- 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. 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
  5. 採權益法評價之股權投資之評價依財務會計準則公報第五號規定，按取得成本入帳，並依持股比例認列相關投資損益。
  6. 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    |              |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
|                 | 一〇〇年十二月三十一日 | 九十九年十二月三十一日 | 一〇〇年十二月三十一日  | 九十九年十二月三十一日  |
| 資 產             |             |             |              |              |
| 現金及約當現金         | \$ -        | \$ -        | \$ 3,419,211 | \$ 3,352,815 |
| 應收票據            | -           | -           | 126,195      | 123,161      |
| 應收保費            | -           | -           | 685,213      | 600,151      |
| 應攤回再保賠款與給付      | -           | -           | 70,819       | 121,400      |
| 應收再保往來款項        | -           | -           | 157,792      | 108,080      |
| 其他應收款           | -           | -           | 105,718      | 85,880       |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,339,465   | 892,315     | -            | -            |
| 備供出售金融資產        | 1,451,217   | 1,833,020   | 329,825      | 273,969      |
| 持有至到期日金融資產      | -           | -           | 1,693        | 5,901        |
| 無活絡市場之債券投資      | -           | -           | -            | 130,000      |
| 採權益法之股權投資       |             |             |              |              |
| 一淨額             | -           | -           | -            | 2,317,820    |
| 存出保證金           | -           | -           | 616,760      | 645,536      |
| 應付保險賠款與給付       | -           | -           | 15,919       | 75,070       |
| 應付佣金            | -           | -           | 144,055      | 121,780      |
| 應付再保往來款項        | -           | -           | 398,638      | 382,383      |
| 應付費用            | -           | -           | 193,833      | 221,312      |
| 其他應付款—其他        | -           | -           | 36,427       | 85,452       |
| 存入保證金           | -           | -           | 88,541       | 77,323       |

(四) 本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 276,013 元及 409,870 仟元。

(五) 本公司一〇〇及九十九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 18,483 仟元及 30,412 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70,487仟元。

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其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) 截至一〇〇年十二月底止本公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務及航空保險業務分別未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條及第七條規定，其未適格保費分別為1,819仟元及900仟元。依據「保險業各種準備金提存辦法」第24條第2項之規定評估，負債及準備金可能分別增加909仟元及450仟元。

### (八) 重分類資訊

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

|              | 重 分 類 前          | 重 分 類 後          |
|--------------|------------------|------------------|
| 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     | -                | 390,728          |
|              | <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一〇〇年及九十九年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

|          | 一〇〇年十二月三十一日      |                  | 九十九年十二月三十一日      |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 帳面金額             | 公平價值             | 帳面金額             | 公平價值             |
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 93,799</u> | <u>\$ 93,799</u> | <u>\$186,958</u> | <u>\$186,958</u> |

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇及九十九年度分別認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

|          | 一〇〇年度              |                                 | 九十九年度              |                                 |
|----------|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
|          | 認列利益<br>(損失)<br>金額 | 依原類別<br>量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失) | 認列利益<br>(損失)<br>金額 | 依原類別<br>量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失) |
| 備供出售金融資產 | \$ -               | (\$ 52,300)                     | \$ -               | (\$ 9,024)                      |

## 二六、其他

按「保險業財務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

### (一) 自留滿期毛保費

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

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

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

| 項目   | 分出再保業務<br>未滿期保費準備 |                   | 分出未滿期<br>保費準備<br>淨變動(12)=<br>(10)-(11) | 自留滿期<br>毛保險費(13)=<br>(4)-(9)+(12) |
|------|-------------------|-------------------|--|-----------------------------------|
|      | 存(10)             | 收(11)             | (10)-(11)                              | (4)-(9)+(12)                      |
| 強制險  | \$ 99,982         | \$ 104,222        | (\$ 4,240)                             | \$ 377,992                        |
| 非強制險 | 630,766           | 621,366           | 9,400                                  | 2,467,870                         |
|      | <u>\$ 730,748</u> | <u>\$ 725,588</u> | <u>\$ 5,160</u>                        | <u>\$ 2,845,862</u>               |

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

### (二) 自留賠款

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

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

## (三) 未滿期保費準備

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

| 項 目          | 未滿期保費準備             |                   | 分出未滿期保費準備         |        | 自留業務                |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------|---------------------|
|              | 直接業務                | 分入再保業務            | 分出再保業務            | 分入再保業務 |                     |
| 長期住宅普通火險     | \$ 432,592          | \$ -              | \$ 117,773        | \$ -   | \$ 314,819          |
| 一般自用汽車責任保險   | 310,315             | 735               | 525               | -      | 310,525             |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 307,061             | 31                | 638               | -      | 306,454             |
| 傷害保險         | 159,755             | 650               | 19,004            | -      | 141,401             |
| 一年期住宅普通火險    | 115,981             | -                 | -                 | -      | 115,981             |
| 一年期商業普通火險    | 219,789             | 546               | 108,581           | -      | 111,754             |
| 強制自用汽車責任保險   | 126,920             | 31,612            | 50,768            | -      | 107,764             |
| 工程保險         | 137,338             | 16,836            | 58,180            | -      | 95,994              |
| 其他險種(註)      | 669,144             | 99,384            | 393,774           | -      | 374,754             |
|              | <u>\$ 2,478,895</u> | <u>\$ 149,794</u> | <u>\$ 749,243</u> |        | <u>\$ 1,879,446</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

## (四) 賠款準備

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

## 1. 賠款準備及分出賠款準備

| 項 目  | 賠款準備                |                   | 分出賠款準備              |        | 自留業務                |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|--------|---------------------|
|      | 直接承保業務              | 分入再保業務            | 分出再保業務              | 分入再保業務 |                     |
|      | (1)                 | (2)               | (3)                 | (4)    | (4)=(1)+(2)-(3)     |
| 已報未付 | \$ 1,866,480        | \$ 484,816        | \$ 1,313,684        | \$ -   | \$ 1,037,612        |
| 未報   | 382,096             | 6,214             | 183,360             | -      | 204,950             |
|      | <u>\$ 2,248,576</u> | <u>\$ 491,030</u> | <u>\$ 1,497,044</u> |        | <u>\$ 1,242,562</u> |

## 2. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項 目  | 直接承保業務              |                     | 分入再保業務            |                   | 賠款準備淨變動         |                     |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
|      | 提存(1)               | 收回(2)               | 提存(3)             | 收回(4)             | (1)-(2)+(3)-(4) | (5)                 |
| 已報未付 | \$ 1,866,480        | \$ 2,262,057        | \$ 484,816        | \$ 379,315        | \$ 290,076      | (\$ 290,076)        |
| 未報   | 382,096             | 372,691             | 6,214             | 5,882             | 9,737           | 9,737               |
|      | <u>\$ 2,248,576</u> | <u>\$ 2,634,748</u> | <u>\$ 491,030</u> | <u>\$ 385,197</u> |                 | <u>(\$ 280,339)</u> |

| 項 目  | 分出再保業務              |                     | 分出賠款準備淨變動  |                     |
|------|---------------------|---------------------|------------|---------------------|
|      | 提存(6)               | 收回(7)               | (6)        | (7)                 |
| 已報未付 | \$ 1,313,684        | \$ 1,517,820        | \$ 204,136 | (\$ 204,136)        |
| 未報   | 183,360             | 190,440             | 7,080      | (7,080)             |
|      | <u>\$ 1,497,044</u> | <u>\$ 1,708,260</u> |            | <u>(\$ 211,216)</u> |

## (五) 保費不足準備

1. 截至一〇〇年十二月三十一日本公司各險種之保費不足準備自留業務之餘額彙計如下：

| 項 目  | 保費不足準備    |        | 分出保費不足準備  |        | 自留業務     |
|------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
|      | 直接業務      | 分入再保業務 | 分出再保業務    | 分入再保業務 |          |
| 船體保險 | \$ 28,010 | \$ -   | \$ 24,026 | \$ -   | \$ 3,984 |

2. 保費不足準備淨提存所認列之損失—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<br>分入再保業<br>務保費不足<br>準備淨變動 |
|--------|------------------|------------------|-------------|-------------|----------------------------------|
|        | 提存(1)            | 收回(2)            | 提存(3)       | 收回(4)       | (5)=(1)-(2)<br>+(3)-(4)          |
| 船體保險   | \$ 28,010        | \$ 29,708        | \$ -        | \$ -        | (\$ 1,698)                       |
| 國外分進業務 | -                | 3,920            | -           | -           | ( 3,920)                         |
|        | <u>\$ 28,010</u> | <u>\$ 33,628</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 5,618)</u>                |

| 項 目    | 分出再保業務           |                  | 變動認列之損失           |                   |
|--------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|        | 提存(6)            | 收回(7)            | (8)=(6)-(7)       | (9)=(5)-(8)       |
| 船體保險   | \$ 24,026        | \$ 25,124        | (\$ 1,098)        | (\$ 600)          |
| 國外分進業務 | -                | 1,536            | ( 1,536)          | ( 2,384)          |
|        | <u>\$ 24,026</u> | <u>\$ 26,660</u> | <u>(\$ 2,634)</u> | <u>(\$ 2,984)</u> |

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

截至一〇〇年十二月三十一日本公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

1. 特別準備—強制汽車責任保險

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

2. 特別準備—非強制汽車責任保險

| 項 目  | 美金                | 港幣                | 美金                | 港幣                  |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 期初金額 | \$ 490,006        | \$ 774,429        | \$ 283,305        | \$ 1,494,270        |
| 本期提存 | -                 | -                 | -                 | 37,666              |
| 本期收回 | ( 17,382)         | ( 40,930)         | ( 58,317)         | ( 1,024)            |
| 期末金額 | <u>\$ 472,624</u> | <u>\$ 733,499</u> | <u>\$ 225,025</u> | <u>\$ 1,430,902</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       | 一〇〇年         |              | 九十九年      |              | 項 目          | 一〇〇年      |              | 九十九年         |         |
|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|---------|
|           | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      | 十二月三十一日   | 十二月三十一日      |              | 十二月三十一日   | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      | 十二月三十一日 |
| 現金及銀行存款   | \$ 1,427,958 | \$ 1,380,770 | 應付負債      | \$ -         | \$ -         | 應付保險賠款與給付 | 5,942        | 3,307        |         |
| 的當現金      | -            | -            | 應付再保賠款與給付 | -            | -            | 應付再保賠款與給付 | -            | -            |         |
| 應收票據      | -            | -            | 應付再保往來款項  | 16,727       | 21,695       | 未滿期保費準備   | 319,472      | 331,179      |         |
| 應收保費      | 48,752       | 56,632       | 賠款準備      | 128,503      | 130,353      | 特別準備      | 1,171,579    | 1,137,240    |         |
| 應付再保往來款項  | 11,183       | 14,605       | 其他負債      | 233          | -            | 其他負債      | -            | -            |         |
| 應收再保往來款項  | 19,062       | 18,715       | 其他負債      | -            | -            | 其他負債      | -            | -            |         |
| 其他應收款     | -            | -            | 負債合計      | \$ 1,642,456 | \$ 1,623,774 | 負債合計      | \$ 1,642,456 | \$ 1,623,774 |         |
| 提供出售金融資產  | -            | -            |           |              |              |           |              |              |         |
| 分出未滿期保費準備 | 99,982       | 104,222      |           |              |              |           |              |              |         |
| 分出賠款準備    | 35,111       | 36,278       |           |              |              |           |              |              |         |
| 暫行及待結轉款項  | 408          | 2,356        |           |              |              |           |              |              |         |
| 其他資產      | -            | -            |           |              |              |           |              |              |         |
| 資產合計      | \$ 1,642,456 | \$ 1,623,774 |           |              |              |           |              |              |         |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

| 項 目                               | 一〇〇年度          | 九十九年度          |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>營業收入</b>                       |                |                |
| 保費收入(分別含再保費收入112,890千元及115,794千元) | \$ 542,281     | \$ 566,533     |
| 減:再保費支出                           | ( 171,757)     | ( 180,297)     |
| 加:未滿期保費準備淨變動                      | <u>7,468</u>   | <u>5,490</u>   |
| 自留滿期保費收入                          | 377,992        | 391,726        |
| 利息收入                              | <u>14,488</u>  | <u>10,581</u>  |
| 營業收入合計                            | <u>392,480</u> | <u>402,307</u> |
| <b>營業成本</b>                       |                |                |
| 保險賠款(分別含再保賠款111,719千元及82,970千元)   | 520,513        | 443,303        |
| 減:攤回再保賠款                          | ( 161,689)     | ( 143,046)     |
| 自留保險賠款                            | 358,824        | 300,257        |
| 賠款準備淨變動                           | ( 683)         | 25,073         |
| 特別準備淨變動                           | <u>34,339</u>  | <u>76,977</u>  |
| 營業成本合計                            | <u>392,480</u> | <u>402,307</u> |

(八) 保險合約取得成本

截至一〇〇年十二月三十一日本公司針對各險種、保險合約之金額及計算過程如下:

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

註:各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

(九) 業務損益分析

本公司針對一〇〇年度各險種之業務損益金額及計算過程如下:

1. 直接承保業務

| 項 目          | 保費收入(1)             | 未滿期保費準備淨變動(2)    | 保險合約數(3)          | 保險賠款(含理賠費用)(4)      | 賠款準備淨變動(5)           | 保險(損)益(6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) |
|--------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|
| 工業住宅火險保險     | \$ 403,242          | \$ -             | \$ 23,490         | \$ -                | \$ -                 | \$ 379,752                    |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 606,404             | ( 31,370)        | 84,530            | 336,549             | ( 17,912)            | 224,607                       |
| 一般自用汽車責任保險   | 402,852             | 55,910           | 37,988            | 178,857             | ( 139,744)           | 268,621                       |
| 貨物運輸保險       | 279,233             | 16,506           | 37,081            | 167,722             | ( 79,590)            | 137,514                       |
| 一年期住宅普通火險    | 208,122             | 4,003            | 40,338            | 10,153              | ( 2,521)             | 156,149                       |
| 航空保險         | 99,709              | ( 4,628)         | -                 | 2,183               | ( 18,595)            | 120,749                       |
| 傷害保險         | 296,247             | 21,178           | 72,760            | 102,000             | 541                  | 99,768                        |
| 其他險種(註)      | <u>2,371,062</u>    | <u>( 16,064)</u> | <u>279,235</u>    | <u>1,681,603</u>    | <u>( 178,351)</u>    | <u>551,639</u>                |
|              | <u>\$ 4,666,821</u> | <u>\$ 45,535</u> | <u>\$ 473,422</u> | <u>\$ 2,468,082</u> | <u>( \$ 386,172)</u> | <u>\$ 1,918,992</u>           |



## 2. 分進再保業務

| 險 別          | 再保費收入(1)         | 未滿期保費            |                  | 再保佣金支出<br>(3)    | 再保賠款(4)          | 賠款準備<br>淨變動(5)    | 分入再保險<br>(損) 益<br>(6)=(1)-(2)-(3)-<br>(4)-(5) |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---|
|              |                  | 原保淨變動(2)         | \$               |                  |                  |                   |   |
| 實物運輸保險       | \$ 34,431        | \$ 2,510         | \$ 8,511         | \$ 2,257         | \$ ( 185)        | \$ 21,288         |   |
| 一年期商業普通火險    | 744              | ( 15,154)        | 129              | 23,230           | ( 20,022)        | (3,161)           |   |
| 農業性地區保險      | 41,508           | 1,778            | -                | -                | ( 96)            | 39,826            |   |
| 二程保險         | 14,231           | ( 1,387)         | 116              | 10,962           | ( 3,513)         | 8,053             |   |
| 一般責任保險       | 10,284           | ( 4,773)         | 1,041            | 2,626            | ( 30)            | 11,420            |   |
| 商業性地區保險      | 6,877            | ( 592)           | 225              | 205              | ( 213)           | 7,192             |   |
| 國外再保分進其他責任保險 | 4                | ( 3)             | ( 16)            | 1,166            | ( 1,372)         | 231               |   |
| 延誤保險         | 947              | ( 201)           | 3                | 89               | -                | 1,056             |   |
| 颶風、洪水保險      | 1,742            | ( 693)           | 170              | 824              | ( 983)           | 2,424             |   |
| 輪船機件責任保險     | 37,968           | 594              | -                | 23,691           | 649              | 13,034            |   |
| 鐵路保險         | 12,336           | 2,207            | 17               | 617              | 1,497            | 2,998             |   |
| 其他財產保險       | 1,977            | ( 189)           | 118              | 126              | 378              | 1,544             |   |
| 傷害保險         | 1,587            | 176              | -                | -                | -                | 1,411             |   |
| 其他險種 (註)     | <u>119,723</u>   | <u>( 2,191)</u>  | <u>3,374</u>     | <u>121,008</u>   | <u>130,273</u>   | <u>( 132,241)</u> |   |
|              | <u>\$284,359</u> | <u>\$ 17,918</u> | <u>\$ 13,086</u> | <u>\$186,861</u> | <u>\$106,833</u> | <u>\$ 4,103</u>   |   |

## 3. 分出再保業務

| 險 別       | 再保費支出(1)          | 分入未滿期保費淨變動      |                   | 再保佣金收入<br>(3)      | 攤回再保賠款<br>(4)     | 分出賠款準備<br>淨變動(5)  | 分出再保險<br>(損) 益<br>(6)=(1)-(2)-(3)-<br>(4)-(5) |
|-----------|-------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---|
|           |                   | \$              | \$                |                    |                   |                   |   |
| 農業性地區保險   | \$ 403,581        | \$ -            | \$ -              | \$ -               | \$ -              | \$ 403,581        |   |
| 一年期商業普通火險 | 245,203           | 13,197          | 67,885            | 117,453            | ( 78,709)         | 131,377           |   |
| 航空保險      | 99,112            | ( 12,552)       | 1,706             | 1,937              | ( 15,183)         | 123,204           |   |
| 實物運輸保險    | 226,373           | 16,822          | 57,862            | 141,799            | ( 75,577)         | 91,467            |   |
| 颶風、洪水保險   | 28,876            | ( 2,251)        | 3,467             | 36,308             | ( 73,657)         | 65,011            |   |
| 輪船保險      | 46,946            | ( 28,565)       | 14,123            | 35,251             | ( 22,284)         | 48,391            |   |
| 傷害保險      | 891,669           | 18,509          | 82,961            | 743,714            | 33,154            | ( 2,699)          |   |
| 其他險種 (註)  | <u>51,941,282</u> | <u>\$ 5,160</u> | <u>\$ 216,924</u> | <u>\$1,076,462</u> | <u>\$ 211,216</u> | <u>\$ 855,332</u> |   |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

### (十) 執行回收權利而取得之非保險資產—承受殘餘物及追償權益

一 ○ ○ 年  
十二月三十一日

承受殘餘物及追償權益—

信用保險

\$ 44,016

### (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，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。

## 二七、保單持有人之理賠負債

截至一〇〇年十二月三十一日本公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

### (一) 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           |                    |                   | 合 計                |
|------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|            | 已 報 已 付          | 已 報 未 付            | 未 報               |                    |
| 船體保險       | \$ 1,214         | \$ 786,715         | \$ 127,828        | \$ 914,543         |
| 一年期商業普通火險  | 986              | 347,150            | 5,551             | 352,701            |
| 一般自用汽車責任保險 | 3,970            | 221,599            | 52,354            | 273,953            |
| 其他險種(註)    | 9,749            | 995,832            | 202,577           | 1,198,409          |
|            | <u>\$ 15,919</u> | <u>\$2,351,296</u> | <u>\$ 388,310</u> | <u>\$2,739,606</u> |

### (二) 再保險準備資產一對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險 別        | 已 實 際 賠 付        | 已 報 已 付         | 合 計              |
|------------|------------------|-----------------|------------------|
| 一年期商業普通火險  | \$ 4,213         | \$ 666          | \$ 4,879         |
| 貨物運輸保險     | 11,153           | -               | 11,153           |
| 保證保險       | 4,325            | 1               | 4,326            |
| 強制自用汽車責任保險 | 7,314            | 1,634           | 8,948            |
| 工程保險       | 4,901            | -               | 4,901            |
| 颱風洪水保險     | 8,251            | -               | 8,251            |
| 船體保險       | 19,996           | 1,111           | 21,107           |
| 其他險種(註)    | 6,065            | 1,189           | 7,254            |
|            | <u>\$ 66,218</u> | <u>\$ 4,601</u> | <u>\$ 70,819</u> |

### (三) 再保險準備資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

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

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

## 二八、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與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：

| 險種        | 估計金額              | 異動金額          |
|-----------|-------------------|---------------|
| 船體保險      | \$ 177,545        | \$ -          |
| 一年期商業普通火險 | 212,200           | -             |
| 航空保險      | 62,262            | 32,262~92,262 |
| 銀行綜合保險    | 25,400            | -             |
|           | <u>\$ 477,407</u> |               |

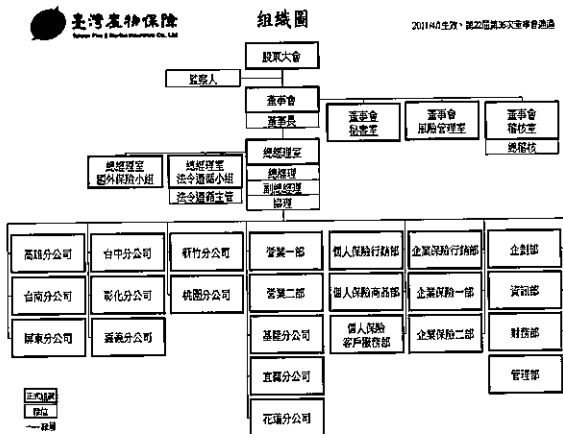
以上影響並未考慮分出再保險合約。

- (二) 本公司對保費不足準備係採預期成本法評估，並考量不符「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十條規定之個案者進行評估之。惟估計與假設具不確定性，其未來實際損失率、實際一般費用率未必與預估相符。前揭估計可能因未來經濟狀況之改變，致使保費不足準備之提存增減變動。當預期損失率增加或減少5%時，保費不足準備之提存金額可能增加6,902仟元或減少6,902仟元，該變動金額將直接影響異動當期之損益。以上影響並未考慮分出再保險合約。

## 二九、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之各項風險，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) 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 (稽核室及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) 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

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，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：

一〇〇年十二月三十一日

| 險 別           | 單位：仟元 |         |
|---------------|-------|---------|
|               | 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\$  | 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  |

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

註：以住院醫療保險金日額計算。

特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

(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、汽車保險和工程保險。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

| 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    |
| (\$ 22,776)       | (\$ 10,276) | \$ 17,572         | \$ 10,172 |

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

單位：仟元

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

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

三十、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

| 金融資產          | 一〇〇年十二月三十一日 |       | 九十九年十二月三十一日 |          | 九十九年十二月三十一日 |            |
|---------------|-------------|-------|-------------|----------|-------------|------------|
|               | 外幣          | 匯率    | 新台幣         | 外幣       | 匯率          | 新台幣        |
| <u>金融資產</u>   |             |       |             |          |             |            |
| <u>貨幣性項目</u>  |             |       |             |          |             |            |
| 美金            | \$ 16,008   | 30.26 | \$ 484,402  | \$ 6,176 | 29.08       | \$ 179,598 |
| <u>非貨幣性項目</u> |             |       |             |          |             |            |
| 美金            | -           | 30.26 | -           | 301      | 29.08       | 8,753      |
| <u>金融負債</u>   |             |       |             |          |             |            |
| <u>貨幣性項目</u>  |             |       |             |          |             |            |
| 美金            | 291         | 30.26 | 8,806       | 154      | 29.08       | 4,478      |

三一、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據行政院金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九九三號函令之規定，於一〇〇年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則(以下稱「IFRSs」)之情形如下：

- (一) 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」，上市上櫃公司及金管會主管之金融業應自一〇二年起依金管會規範之財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究



發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋暨相關指引編製財務報告，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                    |
| 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) 截至一〇〇年十二月底，本公司評估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說明如下：

會計議題  
不動產、廠房及設備 (IAS16) /  
投資性不動產 (IAS40)

差異說明  
在現行會計政策下，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。惟依 IFRS 規定，重估價導致帳面金額與課稅基礎不同產生之暫時性差異，土地增值稅準備應列為遞延所得稅負債，未實現重估增值應轉列保留盈餘。

退休金精算損益

我國一般公認會計原則下，不允許直接將精算損益認列於權益項下，精算損益須採用攤銷之方式；轉換為 IFRSs 後，可將來自於確定福利計畫之精算損益立即認列於其他綜合損益項下或認列為當期損益，認列於其他綜合損益者係立即認列於保留盈餘，於後續期間不得重分類至損益。

現金流量表 (IAS7)

在現行會計政策下，將定期存款列於現金及約當現金項下。惟依 IFRS 規定，不得將到期日超過三個月之定期存款包含於現金及約當現金項下。

金融工具 (IAS39)

1. 在現行會計政策下，應以利息法攤銷，惟直線法若攤銷結果差異不大，得採用直線法。惟依 IFRS 規定，僅得以利息法攤銷。
2. 在現行會計政策下，公平價值變動列入損益之金融資產，其手續費可併入成本亦可費用化。惟依 IFRS 規定，透過損益按公允價值衡量之金融工具，其原始認列成本不應加計直接歸屬於取得金融資產/負債之交易成本。

(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發布之二〇一〇年 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。

### 三二、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。                |   |   | 附表一 |
| 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。

### 三三、營運部門財務資訊

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

#### (一) 地區別資訊

本公司主要營運部門均位於台灣，故毋需揭露非流動資產資訊。另本公司一〇〇及九十九年度之國外分進收入金額因尚非屬重大，故不擬揭露來自外部客戶之收入資訊。

#### (二) 主要客戶資訊

本公司並無來自單一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故毋需揭露本項資訊。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

| 取得之公司        | 財產名                          | 編定日期<br>或<br>事實發生日 | 交易金額       | 價款及行情情形 | 交易對象 | 國家 | 係何人關係 | 區易對象為關係人者，其前次移轉日期 | 移轉日期 | 金額 | 價格決定之依據或價格對象                                | 取得日期及其他說明事項 | 項 |
|--------------|------------------------------|--------------------|------------|---------|------|----|-------|-------------------|------|----|---|-------------|---|
| 台灣產物保險股份有限公司 | 台北市中正區南港<br>街一段35號土地<br>及房屋  | 100.06.16<br>(簽約日) | \$ 600,000 | 已全數支付   | 陳麗安  | 無  | 無     | 無                 | 無    | 無  | 中嘉銀行不動產估價價值<br>估價對象：<br>估價對象：<br>614,213 仟元 | 無           | 無 |
| 台灣產物保險股份有限公司 | 台北市中正區南港<br>街一段118號土<br>地及房屋 | 100.08.22<br>(簽約日) | 746,000    | 已全數支付   | 郭其瑞  | 無  | 無     | 無                 | 無    | 無  | 中嘉銀行不動產估價價值<br>估價對象：<br>估價對象：<br>761,214 仟元 | 無           | 無 |

單位：新台幣萬元。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

聲 明 書

本公司民國一〇〇年度(自一〇〇年一月一日至十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：台灣產物保險股份有限公司

董事長：李 泰 宏



中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 三 日

## 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及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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（民國一〇〇年一月一日起適用）或財產保險業財務報告編製準則（民國九十九年度適用）及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及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司及子公司自民國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 杰 忠

會計師 許 秀 明

陳杰忠



許秀明



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 三 月 二 十 三 日

台灣產物保險有限公司及子公司

民國一〇〇九年十二月三十一日

單位：新台幣元

| 代碼    | 科目                     | 一〇〇九年十二月三十一日 | 二〇〇九年十二月三十一日 | 單位  | 單位 | 單位           | 單位  |
|-------|------------------------|--------------|--------------|-----|----|--------------|-----|
|       |                        | 金額           | 金額           | %   | %  | 金額           | %   |
| 11000 | 現金及現金等價物(附註二、四及二〇)     | \$ 3,410,241 | \$ 4,297,473 |     |    | \$ 15,919    |     |
| 12000 | 應收帳項(附註二、五及二四)         | 126,105      | 127,192      | 1   |    | 121,790      | 1   |
| 12100 | 應收保費                   | 486,713      | 600,151      | 3   |    | 398,038      | 3   |
| 12200 | 應收保費之應收帳項              | 70,819       | 121,400      | 5   |    | 193,833      | 1   |
| 12400 | 應收保費之保證款項              | 121,400      | 108,880      | 1   |    | 254,684      | 1   |
| 12500 | 應收保費之保證款項              | 157,792      | 121,400      | 1   |    | 142,041      | 1   |
| 12600 | 其他應收款                  | 105,718      | 86,569       | 1   |    | 36,427       | 1   |
| 12900 | 應收帳項合計                 | 1,145,732    | 1,043,392    | 8   |    | 930,913      | 6   |
| 13000 | 其他金融負債(附註十五及二五)        | 29700        |              |     |    |              |     |
| 14110 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及六) | 1,339,465    | 897,235      | 9   |    | 2,628,689    | 18  |
| 14120 | 應付帳項(附註二及二七)           | 1,201,482    | 2,348,611    | 13  |    | 2,739,606    | 18  |
| 14130 | 應付帳項之金融負債(附註二及八)       | 295,982      | 302,629      | 2   |    | 2,608,032    | 17  |
| 14140 | 應付帳項之金融負債(附註二及九)       | -            | 130,000      | 1   |    | 28,010       | 1   |
| 14170 | 持有至到期日金融資產(附註二及十)      | 1,693        | 5,991        | 1   |    | 8,093,337    | 53  |
| 14200 | 不動產投資(附註二及十一)          | 3,816,614    | 5,616,616    | 30  |    |              |     |
| 14300 | 投資合計                   | 7,234,926    | 9,301,416    | 48  |    |              |     |
| 15100 | 再保險準備資產-淨額(附註二及十六)     | 749,243      | 744,083      | 4   |    | 88,541       | 1   |
| 15200 | 分出未滿期保費準備              | 1,407,044    | 1,727,010    | 9   |    | 19,032       | 1   |
| 15300 | 分出賠款準備                 | 2,230,313    | 2,666,666    | 15  |    | 277,984      | 2   |
| 15400 | 分出賠款不足準備               | -            | -            | -   |    | 69,929       | 1   |
| 15500 | 再保險準備資產合計              | 4,386,600    | 4,537,763    | 27  |    | 15,010       | 1   |
| 16000 | 固定資產-淨額合計              | 266,199      | 287,494      | 2   |    | 3,638,164    | 24  |
| 160x1 | 固定資產成本                 | 218,543      | 218,543      | 1   |    | 1,923        | 1   |
| 160x2 | 累計折舊                   | 48,452       | 561,423      | 3   |    | 115,802      | 1   |
| 160x3 | 成本及累計折舊合計              | 266,995      | 779,966      | 4   |    | 1,059,815    | 7   |
| 160x4 | 減：累計折舊                 | 76,233       | 85,753       | 1   |    | 161,564      | 1   |
| 16000 | 固定資產-淨額合計              | 407,892      | 473,680      | 3   |    | 360,015      | 4   |
| 18200 | 其他負債                   | 616,760      | 748,334      | 4   |    | 698,510      | 4   |
| 18200 | 再保險保證金(附註十三)           | 26,800       | 26,700       | -   |    | 256,532      | 1   |
| 18700 | 遞延所得稅負債(附註二及二十)        | 35,249       | 73,698       | 1   |    | 6,522,345    | 35  |
| 18700 | 其他負債-其他                | 679,309      | 847,936      | 5   |    | 5,763,275    | 38  |
| 18800 | 其他資產合計                 | 1,152,765    | 1,670,768    | 7   |    | 11,923,080   | 65  |
| 19000 | 負債及股東權益合計              | \$15,157,475 | \$18,445,425 | 100 |    | \$18,445,425 | 100 |



會計主管：黃香文

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(請參閱本報其他相關資訊)  
民國一〇〇九年十二月三十一日 臺灣產物保險有限公司



經理人：宋連平



董事長：李春宏

台灣產物保險股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日



單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                  | 一 〇 〇 年 度    |      | 九 十 九 年 度    |     |
|-------|------------------|--------------|------|--------------|-----|
|       |                  | 金 額          | %    | 金 額          | %   |
|       | 營業收入             |              |      |              |     |
| 41110 | 簽單保費收入（附註二及二四）   | \$ 4,666,873 | 137  | \$ 4,420,090 | 127 |
| 41120 | 再保費收入            | 284,359      | 9    | 339,049      | 10  |
| 41100 | 保費收入合計           | 4,951,232    | 146  | 4,759,139    | 137 |
| 51100 | 減：再保費支出          | 1,941,762    | 57   | 1,927,656    | 56  |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動（附註十六） | 22,457       | 1    | 51,962       | 1   |
| 4110x | 自留滿期保費收入         | 2,987,013    | 88   | 2,779,521    | 80  |
| 41300 | 再保佣金收入           | 216,024      | 6    | 238,853      | 7   |
| 41400 | 手續費收入            | 39,207       | 1    | 44,809       | 1   |
|       | 淨投資損益            |              |      |              |     |
| 41510 | 利息收入             | 44,397       | 1    | 43,734       | 1   |
| 41520 | 金融資產評價（損）益       | ( 314,852)   | ( 9) | 53,696       | 2   |
| 41550 | 兌換（損）益           | 1,511        | -    | ( 1,180)     | -   |
| 41560 | 處分投資（損）益（附註十九）   | 332,722      | 10   | 248,002      | 7   |
| 41570 | 不動產投資（損）益（附註二四）  | 79,605       | 2    | 63,831       | 2   |
| 41500 | 淨投資損益合計          | 143,383      | 4    | 408,083      | 12  |
| 41800 | 其他營業收入           | 20,254       | 1    | 700          | -   |
| 41000 | 營業收入合計           | 3,405,881    | 100  | 3,471,966    | 100 |
|       | 營業成本             |              |      |              |     |
| 51200 | 保險賠款與給付（附註二四）    | 2,669,948    | 78   | 2,136,652    | 62  |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付      | 1,076,462    | 31   | 793,139      | 23  |
| 5120x | 自留保險賠款與給付        | 1,593,486    | 47   | 1,343,513    | 39  |
|       | 負債準備淨變動（附註十六）    |              |      |              |     |
| 51320 | 賠款準備淨變動          | ( 69,123)    | ( 2) | 155,467      | 4   |
| 51340 | 特別準備淨變動          | ( 23,978)    | ( 1) | 113,140      | 3   |
| 51350 | 保費不足準備淨變動        | ( 2,984)     | -    | ( 11,580)    | -   |
| 51300 | 負債準備淨變動合計        | ( 96,085)    | ( 3) | 257,027      | 7   |
| 51500 | 佣金費用（附註二四）       | 589,108      | 17   | 541,103      | 16  |
| 51800 | 其他營業成本           | 26,389       | 1    | 40,896       | 1   |
| 51000 | 營業成本合計           | 2,112,898    | 62   | 2,182,539    | 63  |
| 60000 | 營業毛利             | 1,292,983    | 38   | 1,289,427    | 37  |

（接次頁）



(承前頁)

| 代 碼   |  | 一 〇 〇 年 度  |         | 九 十 九 年 度  |         |
|-------|--|------------|---------|------------|---------|
|       |  | 金 額        | %       | 金 額        | %       |
| 58000 | 營業費用 (附註二二及二四)   | \$ 811,784 | 24      | \$ 891,095 | 25      |
| 61000 | 營業利益   | 481,199    | 14      | 398,332    | 12      |
| 49000 | 營業外收入及利益   | 14,099     | 1       | 39,531     | 1       |
| 59000 | 營業外費用及損失   | 2,621      | -       | 3,873      | -       |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益   | 492,677    | 15      | 433,990    | 13      |
| 63000 | 所得稅費用 (附註二及二十)   | 59,790     | 2       | 30,329     | 1       |
| 64000 | 繼續營業單位稅後純益   | 432,887    | 13      | 403,661    | 12      |
| 65000 | 停業單位 (損) 益 (附註二、<br>二一及二四) (所得稅費用分<br>別為 45,502 仟元及 1,112 元) | 267,746    | 8       | 535,143    | 15      |
| 69000 | 合併總純益  | \$ 700,633 | 21      | \$ 938,804 | 27      |
|       | 合併總純益  |            |         |            |         |
| 68010 | 母公司股東  | \$ 700,633 | 21      | \$ 938,804 | 27      |
| 68020 | 少數股權損益   | -          | -       | -          | -       |
| 68000 |  | \$ 700,633 | 21      | \$ 938,804 | 27      |
| 代 碼   |  | 稅 前        | 稅 後     | 稅 前        | 稅 後     |
|       | 每股盈餘 (附註二三)  |            |         |            |         |
|       | 基本每股盈餘   |            |         |            |         |
| 70001 | 繼續營業單位淨利   | \$ 1.35    | \$ 1.19 | \$ 1.26    | \$ 1.17 |
| 70002 | 停業單位 (損) 益   | 0.86       | 0.74    | 1.55       | 1.55    |
| 70000 | 基本每股盈餘<br>合計   | \$ 2.21    | \$ 1.93 | \$ 2.81    | \$ 2.72 |
|       | 稀釋每股盈餘   |            |         |            |         |
| 71001 | 繼續營業單位淨利   | \$ 1.35    | \$ 1.19 | \$ 1.26    | \$ 1.17 |
| 71002 | 停業單位 (損) 益   | 0.86       | 0.73    | 1.54       | 1.54    |
| 71000 | 稀釋每股盈餘<br>合計   | \$ 2.21    | \$ 1.92 | \$ 2.80    | \$ 2.71 |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十三日查核報告)

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及子公司

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                  | 一〇〇年度      | 九十九年度      |
|------------------|------------|------------|
| 營業活動之現金流量        |            |            |
| 本期淨利             | \$ 700,633 | \$ 938,804 |
| 備抵壞帳提列(迴轉)       | 19,686     | ( 22,638)  |
| 減損損失             | -          | 2,057      |
| 折舊費用             | 19,067     | 15,261     |
| 各項攤提             | 4,261      | 4,068      |
| 薪資費用-酬勞成本        | -          | 116,889    |
| 金融商品評價損失(利益)     | 314,858    | ( 51,169)  |
| 各項準備本期淨變動        | ( 73,628)  | 308,989    |
| 債券投資溢折價攤銷        | 3,289      | 1,634      |
| 處分備供出售金融資產淨利益    | ( 163,742) | ( 25,755)  |
| 處分以成本衡量之金融資產淨損失  | 3,258      | 5,633      |
| 處分採權益法之股權投資利益    | ( 316,177) | -          |
| 以成本衡量之金融資產減資退還股款 | 6,647      | -          |
| 處分及報廢固定資產損失      | 1,233      | 544        |
| 出售不動產投資利益        | ( 14,219)  | ( 598,403) |
| 遞延所得稅(利益)費用      | ( 192)     | 12,444     |
| 營業資產及負債之淨變動      |            |            |
| 應收票據             | 1,105      | 3,705      |
| 應收保費             | ( 97,164)  | 17,185     |
| 其他應收款            | ( 6,136)   | ( 20,702)  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | ( 763,002) | 820,054    |
| 應攤回再保賠款與給付       | 50,581     | ( 60,199)  |
| 應收再保往來款項         | ( 57,419)  | 47,701     |
| 其他資產-其他          | 30,165     | 4,874      |
| 應付保險賠款與給付        | ( 59,151)  | 72,192     |
| 應付佣金             | 22,275     | 1,624      |
| 應付再保往來款項         | 16,255     | 28,752     |
| 應付費用             | ( 32,271)  | ( 36,339)  |
| 應付稅款             | 114,709    | ( 40,436)  |
| 其他應付款-其他         | ( 52,517)  | 46,553     |
| 其他負債-其他          | 47,802     | 49,407     |
| 應計退休金負債          | 2,060      | ( 6,955)   |
| 營業活動之淨現金流(出)入    | ( 277,734) | 1,635,774  |

(接次頁)

(承前頁)

|                  | 一〇〇年度               | 九十九年度               |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 投資活動之現金流量        |                     |                     |
| 備供出售金融資產分期還本     | \$ -                | \$ 20,168           |
| 取得備供出售金融資產       | ( 678,686)          | ( 405,826)          |
| 處分備供出售金融資產價款     | 498,775             | 518,047             |
| 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)           | ( 13,589)           |
| 處分以成本衡量之金融資產價款   | 13,277              | 30,895              |
| 處分無活絡市場之債券投資價款   | 50,000              | -                   |
| 購置不動產投資          | ( 1,458,600)        | ( 1,803,550)        |
| 出售不動產投資價款        | 65,896              | 1,662,027           |
| 處分子公司現金增加數       | 1,574,021           | -                   |
| 購置固定資產           | ( 8,254)            | ( 3,276)            |
| 出售固定資產價款         | 734                 | -                   |
| 未攤銷費用增加          | ( 5,355)            | ( 6,650)            |
| 存出保證金減少(增加)      | <u>78,674</u>       | <u>( 13,082)</u>    |
| 投資活動之淨現金流入(出)    | <u>118,155</u>      | <u>( 14,836)</u>    |
| 融資活動之現金流量        |                     |                     |
| 發放現金股利           | ( 727,633)          | ( 293,496)          |
| 存入保證金增加          | 11,214              | 50,151              |
| 庫藏股票處分價款         | -                   | 404,098             |
| 償還短期借款           | -                   | ( 369,000)          |
| 償還長期借款           | <u>( 2,263)</u>     | <u>-</u>            |
| 融資活動之淨現金流出       | <u>( 718,682)</u>   | <u>( 208,247)</u>   |
| 本期現金及約當現金淨(減少)增加 | ( 878,261)          | 1,412,691           |
| 期初現金及約當現金餘額      | <u>4,297,472</u>    | <u>2,884,781</u>    |
| 期末現金及約當現金餘額      | <u>\$ 3,419,211</u> | <u>\$ 4,297,472</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露      |                     |                     |
| 本期支付所得稅          | <u>\$ 27,132</u>    | <u>\$ 61,497</u>    |
| 本期支付利息           | <u>\$ 10,399</u>    | <u>\$ 40,838</u>    |
| 不影響現金流量之融資活動     |                     |                     |
| 盈餘轉增資            | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 469,594</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

|                      | 一〇〇年度        | 九十九年度        |
|----------------------|--------------|--------------|
| 不影響現金流量之投資活動         |              |              |
| 不動產投資轉列固定資產          | \$ -         | \$ 98,157    |
| 固定資產轉列不動產投資          | \$ 65,686    | \$ -         |
| 無活絡市場之債券投資轉列備供出售金融資產 | \$ 80,000    | \$ -         |
| 出售不動產投資價款            | \$ 65,655    | \$ 1,691,641 |
| 減：期初預收出售不動產投資價款      | -            | ( 30,213)    |
| 減：：期末應收出售不動產投資價款     | -            | ( 241)       |
| 加：期初應收出售不動產投資價款      | 241          | 840          |
| 本期收到現金數              | \$ 65,896    | \$ 1,662,027 |
| 購置不動產投資              | \$ 1,441,304 | \$ 1,815,561 |
| 減：期末應收不動產投資費用        | -            | ( 17,296)    |
| 加：期初應收不動產投資費用        | 17,296       | 5,285        |
| 本期支付現金數              | \$ 1,458,600 | \$ 1,803,550 |

台產公司於一〇〇年三月三十一日董事會決議公開標售子公司台產資產管理股份有限公司，並於該日將轉投資事業帳面價值 1,445,157 仟元重分類至待出售資產。本標案於一〇〇年六月十三日進行投開標作業，開標結果以萬順投資有限公司為領銜投標人之合作競標團隊得標。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，扣除相關證交稅 4,980 仟元，淨處分利益為 316,177 仟元（扣除所得稅費用後為 267,675 仟元）。

|                 | 金額        |
|-----------------|-----------|
| 現金              | \$ 80,999 |
| 應收票據            | 15        |
| 其他應收款           | 4,042     |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 6,004     |
| 備供出售金融資產        | 300,623   |
| 不動產投資—淨額        | 3,244,771 |
| 固定資產—淨額         | 54        |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 金 額                 |
|-------------|---------------------|
| 存出保證金       | \$ 102,900          |
| 其他資產—其他     | 8,878               |
| 應付費用        | ( 28,580)           |
| 應付稅款        | ( 1,102)            |
| 其他應付款—其他    | ( 16,737)           |
| 其他金融負債      | ( 2,096,869)        |
| 存入保證金       | ( 691)              |
| 其他負債—其他     | ( 159,150)          |
| 金融商品未實現損益   | ( 106,314)          |
| 處分子公司淨資產    | 1,338,843           |
| 處分價款        | 1,660,000           |
| 證券交易稅       | ( 4,980)            |
| 處分子公司損益     | <u>\$ 316,177</u>   |
| 處分子公司淨現金收現數 |                     |
| 處分價款        | \$ 1,660,000        |
| 證券交易稅       | ( 4,980)            |
| 處分子公司現金餘額   | ( 80,999)           |
| 處分子公司現金增加數  | <u>\$ 1,574,021</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十三日查核報告)

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及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(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

台灣產物保險股份有限公司(以下簡稱台產公司)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，截至一〇〇年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 3,638,164 仟元。

台產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。

台產資產管理股份有限公司(以下簡稱台產資產管理公司)於九十四年八月十八日經經濟部核准設立，並於同年八月二十三日取得營利事業登記證。其主要經營項目為不動產租賃及買賣、都市更新、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、收買業務、徵信服務、投資顧問等業務。

合併公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日員工人數分別為 749 人及 719 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照保險業財務報告編製準則(自一〇〇年一月一日起適用)或財產保險業財務報告編製準則(九十九年度適用)及一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

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

(一) 合併概況及合併政策

1. 合併政策：

台產公司依財務會計準則公報第七號規定對子公司控制能力判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，母子公司間(含待出售子公司)重大交易及其餘額均予消除。

2. 合併概況：

列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱    | 業務性質            | 一〇〇年十二月三十一日所持有股權百分比 | 九十九年十二月三十一日所持有股權百分比 |
|--------|----------|-----------------|---------------------|---------------------|
| 台產公司   | 台產資產管理公司 | 不良債權買賣、不動產租賃及買賣 | -                   | 100%                |

(註1)

註1：台產公司於一〇〇年三月三十一日董事會決議公開標售所持有之台產資產管理公司全數股份，本標案於一〇〇年六月十三日進行投開標作業，開標結果以萬順投資有限公司為領銜投標人之合作競標團隊得標。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，扣除相關證交稅4,980仟元，淨處分利益為316,177仟元（扣除所得稅費用後為270,675仟元），帳列停業單位損益項下，停業單位損益請詳附註二一，關係人交易請詳附註二四。

註2：一〇〇及九十九年度未列入合併財務報表之子公司：無。

(二) 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。

(三) 會計估計

依照前述準則及原則編製財務報表時，合併公司對於備抵呆帳、固定資產及不動產投資之折舊、所得稅、退休金、準備金、未決訟案損失及因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(四) 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。

(五) 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。合併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款額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易價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。

(六) 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。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日，合併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 2,964 仟元及 2,872 仟元。

(七) 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。

(八) 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。

(九) 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

#### (十) 應收帳款之減損

資產評估及逾期放款之收回，係依歷年款項收回之經驗及「保險業資產評估及逾期放款之收回處理辦法」之規定，將期末應收帳款項分別為屬正常之餘額、百分之五、百分之十、百分之二十、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。

如附註三所述，合併公司自一〇〇年度起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原資產負債表之應收帳款納入適用範圍，故合併公司對於應收帳款係於每一年度發生之日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因應收帳款原一始認列後之單一或多項事件，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。

針對某些應收帳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。當應收帳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。

#### (十一) 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、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資）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。對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，係以其個別長期股權投資帳面價值為基礎，予以評估；對具控制能力之長期股權投資，係以合併財務報表為整體考量現金產生單位，予以評估。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。

#### (十二) 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價例立即出售，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，而直接認為股東權益調整項目者，亦應單獨列示。

(十三) 出借有價證券

合併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。

(十四) 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。

(十五) 分出再保業務

台產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，台產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（結）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合約條款，對再保險人之權利。

台產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，台產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。

(十六) 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。

(十七) 負債準備

台產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

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，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。

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需提存未適格再保險準備金，並於財務報表中以附註方式揭露。

(十八) 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。

(十九) 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。

台產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。

(二十) 營利事業所得稅

合併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。

(二一) 庫藏股票

台產公司依「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。

## (二二) 收入認列

合併公司收入認列之處理，除「保險業務收入」及不良債權業務（係按成本回收法認列收回債權或處分債權之收益，若評估債權無法收回，即於當期認列損失）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。

## (二三) 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（結）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。

## (二四) 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含理賠費用）認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認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（結）算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認為賠款準備淨變動。

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，認為未報之賠款準備淨變動。

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

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。

## (二五) 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。

## (二六) 負債適足性測試

台產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。

## (二七) 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

台產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

台產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。

## (二八) 科目重分類

九十九年度合併財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇〇年度合併財務報表之表達。

九十八年十二月三十日行政院金融監督管理委員會金管保財字第 09802506492 號令發布「保險業財務報告編製準則」及九十八年十二月二十八日金管保財字第 09802513192 號修正發布「保險業各種準備金提存辦法」，台產公司自一〇〇一年一月一日起，採用新發布之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」。

配合台產公司自一〇〇一年一月一日採用新修訂之「保險業財務報告編製準則」及「保險業各種準備金提存辦法」，九十九年度合併財務報表部分科目予以重分類如下：

|            | 九 十 九 年<br>十二月三十一日<br>(重分類前) | 九 十 九 年<br>十二月三十一日<br>(重分類後) |
|------------|------------------------------|------------------------------|
| 應收票據       | \$ 127,192                   | \$ 127,192                   |
| 應收保費       | 551,099                      | 600,151                      |
| 預付再保費支出    | 639,861                      | -                            |
| 應攤回再保賠款與給付 | 1,793,382                    | 121,400                      |
| 應收再保往來款項   | 68,112                       | 108,080                      |
| 應收再保業務款項   | 47,227                       | -                            |
| 其他流動資產     | 64,218                       | -                            |
| 分出未滿期保費準備  | -                            | 744,083                      |
| 分出賠款準備     | -                            | 1,708,260                    |
| 分出保費不足準備   | -                            | 26,660                       |
| 遞延所得稅資產    | -                            | 26,700                       |
| 其他資產—其他    | 78,673                       | 73,698                       |
| 應付再保往來款項   | ( 167,089)                   | ( 382,383)                   |
| 應付再保業務款項   | ( 215,294)                   | -                            |
| 其他流動負債     | ( 232,739)                   | -                            |
| 其他應付款—其他   | -                            | ( 105,681)                   |
| 未滿期保費準備    | ( 2,496,850)                 | ( 2,601,072)                 |
| 賠款準備       | ( 2,983,667)                 | ( 3,019,945)                 |
| 保費不足準備     | ( 6,968)                     | ( 33,628)                    |
| 存入保證金      | -                            | ( 78,018)                    |
| 其他負債—其他    | ( 78,018)                    | ( 126,358)                   |

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 金融商品之會計處理

合併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，對一〇〇年度合併財務報表並無重大影響。

#### 保險合約之會計處理

台產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。採用該公報對台產公司主要影響為對保險合約進行分類及負債適足性測試，對一〇〇年度合併財務報表並無重大影響。

台產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停止提列特別準備及增提負債適足準備，致使一〇〇年度合併純益增加 161,564 仟元，每股盈餘增加 0.44 元。



### 營運部門資訊之揭露

合併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」，採用該公報對合併公司部門別資訊之報導並無影響。

#### 四、現金及約當現金

|                 | 一〇〇年<br>十二月三十一日    | 九十九年<br>十二月三十一日    |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 現金              |                    |                    |
| 庫存現金及週轉金        | \$ 25,678          | \$ 25,773          |
| 銀行支票存款及活期存款     | 1,433,406          | 1,182,788          |
| 可轉讓定存單          | 14,200             | 226,373            |
| 銀行定期存款          | 1,840,280          | 1,385,896          |
| 約當現金            |                    |                    |
| 商業本票及承兌匯票       | 149,923            | 1,547,734          |
| 減：抵繳存出保證金(附註十三) | ( 44,276)          | ( 71,092)          |
|                 | <u>\$3,419,211</u> | <u>\$4,297,472</u> |

一〇〇年及九十九年十二月三十一日，到期日在一年之後之銀行定期存款均為 4,000 仟元。

一〇〇年及九十九年十二月三十一日，到期日在三個月內之可轉讓定存單及商業本票利率分別為 0.6%~0.78% 及 0.15%~0.60%。

#### 五、應收款項

|              | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|--------------|------------------|------------------|
| 應收票據         | \$127,470        | \$128,449        |
| 應收票據—催收款     | -                | 141              |
| 減：備抵呆帳       | ( 1,275)         | ( 1,398)         |
|              | <u>\$126,195</u> | <u>\$127,192</u> |
| 應收保費         | \$632,858        | \$556,454        |
| 應收保費—催收款     | 80,231           | 60,370           |
| 減：備抵呆帳       | ( 27,876)        | ( 16,673)        |
|              | <u>\$685,213</u> | <u>\$600,151</u> |
| 應攤回再保賠款與給付   | \$ 70,819        | \$121,400        |
| 應收再保往來款項     | \$160,006        | \$124,602        |
| 應收再保往來款項—催收款 | 70,667           | 48,652           |
| 減：備抵呆帳       | ( 72,881)        | ( 65,174)        |
|              | <u>\$157,792</u> | <u>\$108,080</u> |
| 應收出售投資款      | \$ 58,070        | \$ 62,106        |
| 應收其他         | 47,648           | 24,463           |
| 其他應收款        | <u>\$105,718</u> | <u>\$ 86,569</u> |

合併公司備抵呆帳之變動情形如下：

|            | 一               | 〇                | 〇                | 年    | 度 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|------|---|
|            | 應收票據            | 應收保費             | 應收再保             | 往來款項 | 保 |
| 期初餘額       | \$ 1,398        | \$ 16,673        | \$ 65,174        |      |   |
| 加：本期提列呆帳費用 | -               | 12,102           | 7,707            |      |   |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | ( 123)          | -                | -                |      |   |
| 減：本期實際沖銷   | -               | ( 899)           | -                |      |   |
|            | <u>\$ 1,275</u> | <u>\$ 27,876</u> | <u>\$ 72,881</u> |      |   |
|            | 九               | 十                | 九                | 年    | 度 |
|            | 應收票據            | 應收保費             | 應收再保             | 往來款項 | 保 |
| 期初餘額       | \$ 1,426        | \$ 15,556        | \$ 88,963        |      |   |
| 加：本期提列呆帳費用 | -               | 1,179            | -                |      |   |
| 減：本期迴轉呆帳費用 | ( 28)           | -                | ( 23,789)        |      |   |
| 減：本期實際沖銷   | -               | ( 62)            | -                |      |   |
|            | <u>\$ 1,398</u> | <u>\$ 16,673</u> | <u>\$ 65,174</u> |      |   |

六、公平價值變動列入損益之金融資產

|           | 一   | 〇                  | 〇   | 年    | 九   | 十                 | 九   | 年    |
|-----------|-----|--------------------|-----|------|-----|-------------------|-----|------|
|           | 十二月 | 三十一日               | 十二月 | 三十一日 | 十二月 | 三十一日              | 十二月 | 三十一日 |
| 交易目的之金融資產 |     |                    |     |      |     |                   |     |      |
| 國內上市(櫃)股票 |     | \$1,243,334        |     |      |     | \$ 605,061        |     |      |
| 基金受益憑證    |     | 96,131             |     |      |     | 292,264           |     |      |
|           |     | <u>\$1,339,465</u> |     |      |     | <u>\$ 897,325</u> |     |      |

於一〇〇及九十九年度交易目的之金融資產產生之淨(損)益分別為損失 221,606 仟元及利益 268,142 仟元。

七、備供出售金融資產

|                | 一   | 〇                  | 〇   | 年    | 九   | 十                   | 九   | 年    |
|----------------|-----|--------------------|-----|------|-----|---------------------|-----|------|
|                | 十二月 | 三十一日               | 十二月 | 三十一日 | 十二月 | 三十一日                | 十二月 | 三十一日 |
| 國內上市(櫃)股票      |     | \$1,451,217        |     |      |     | \$ 2,074,642        |     |      |
| 國內上市(櫃)股票—私募股票 |     | 55,505             |     |      |     | -                   |     |      |
| 金融債券           |     | 111,860            |     |      |     | 110,000             |     |      |
| 公司債            |     | 104,799            |     |      |     | 106,707             |     |      |
| 政府公債           |     | 507,661            |     |      |     | 457,262             |     |      |
| 抵繳存出保證金(附註十三)  |     | ( 450,000)         |     |      |     | ( 400,000)          |     |      |
|                |     | <u>\$1,781,042</u> |     |      |     | <u>\$ 2,348,611</u> |     |      |

八、以成本衡量之金融資產

|   | 一   | 〇         | 〇   | 年    | 九   | 十         | 九   | 年    |
|---|-----|-----------|-----|------|-----|-----------|-----|------|
|   | 十二月 | 三十一日      | 十二月 | 三十一日 | 十二月 | 三十一日      | 十二月 | 三十一日 |
| 國內非上市(櫃)普通股                                       |     | \$295,982 |     |      |     | \$302,629 |     |      |
| (一) 合併公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。 |     |           |     |      |     |           |     |      |

- (二) 合併公司之被投資公司環訊創業投資股份有限公司於一〇〇年度辦理減資彌補虧損 3,798 仟元及減資返還股款 6,647 仟元，減資比例為 33%，該減資返還股款 6,647 仟元已全數收取。
- (三) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

#### 九、無活絡市場之債券投資

九 十 九 年  
十二月三十一日

債券投資—台灣人壽

\$130,000

合併公司分別於九十八年十一月及十二月按面額 50,000 仟元及 80,000 仟元購買台灣人壽公司無到期日公司債及到期日為一〇三年十二月三十日之五年期公司債，其固定利率年息皆為 4.00%。合併公司於一〇〇年三月出售台灣人壽公司無到期日公司債，處分價款為 50,000 仟元，並於一〇〇年三月將到期日為一〇三年十二月三十日之五年期公司債轉換為台灣人壽公司私募普通股，帳列備供出售金融資產項下。

#### 十、持有至到期日金融資產

|               | 一 〇 〇 年<br>十二月三十一日 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 政府公債          | \$100,193          | \$154,401          |
| 抵繳存出保證金(附註十三) | ( 98,500)          | ( 148,500)         |
|               | <u>\$ 1,693</u>    | <u>\$ 5,901</u>    |

#### 十一、不動產投資

|       | 一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 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>130,744</u>    | <u>270,068</u>      |
|       | <u>\$ 3,199,504</u>   | <u>\$ 748,054</u> | <u>\$ 130,744</u> | <u>\$ 3,816,814</u> |
|       | 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日 |                   |                   |                     |
|       | 成 本                   | 重 估 增 值           | 累 計 折 舊           | 帳 面 價 值             |
| 土 地   | \$ 4,382,246          | \$ 662,685        | \$ -              | \$ 5,044,931        |
| 房屋及建築 | 273,529               | 29,783            | 113,185           | 190,127             |
| 未完工程  | <u>381,622</u>        | -                 | -                 | <u>381,622</u>      |
|       | <u>\$ 5,037,397</u>   | <u>\$ 692,468</u> | <u>\$ 113,185</u> | <u>\$ 5,616,680</u> |

- (一) 有關重大不動產投資之說明，請參閱附註三三。
- (二) 合併公司於九十九年四月二日以公開標售方式向國泰世華銀行取得台北市中山區中山段一小段土地作為投資之用，得標金額為 1,539,000 仟元，已全數支付並完成過戶。另合併公司於九十九年五月二十一日與忠泰建設股份有限公司(以下簡稱「忠泰建設」)簽訂合建契約書，合作興建中山段一小段建築，該建築採合建分屋方式，由合併公司提供土地，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%，合併公司取得 65%。依該合建契約規定忠泰建設需於合約簽訂時給付合併公司 50,000 仟元之保證金(帳列存入保證金)及面額 50,000

仟元之保證票據，於交屋時合併公司需將上開保證金及保證票據返還忠泰建設。

- (三) 合併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，該業工程價款為 47,619 仟元（未稅，含稅價為 50,000 仟元），於九十九年十二月三十一日已支付 40,000 仟元，餘款已於一〇〇年第一季全數支付完畢，上開工程已於一〇〇年一月完工。
- (四) 合併公司於一〇〇年六月十六日取得台北市開封街不動產，買賣價款為 600,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。
- (五) 合併公司於一〇〇年八月二十二日取得台北市重慶南路不動產，買賣價款為 746,000 仟元（含稅），已全數支付並完成過戶。
- (六) 合併公司於一〇〇年一月一日至轉列待出售資產之日止及九十九年度出售部分桃園縣蘆竹鄉台產資產大樓部分房屋及建築，出售價款分別為 63,860 仟元及 313,076 仟元，扣除相關費用之淨帳面價值分別為 50,287 仟元及 239,999 仟元，出售利益分別為 13,573 仟元及 73,077 仟元（帳列停業單位損益）。
- (七) 合併公司於九十六年七至八月間以 640,294 仟元購入台北市中山區長安段部分房地作為投資用途，復於九十八年六月以 76,800 仟元再購入台北市中山區長安段部分房地。合併公司於九十九年十月二十九日簽訂該房地出售合約，合約價款計 1,229,898 仟元（未稅），扣除相關費用之淨帳面價值為 720,139 仟元，出售利益為 509,759 仟元（帳列停業單位損益），相關出售款項已於九十九年度收取並完成過戶。

另合併公司於九十九年四月二十九日與台北市中山區長安段二小段 686 地號土地之所有權人簽訂都市更新合建契約書，依契約書規定合併公司於簽約時須支付該土地所有權人補償金 6,000 仟元及保證金 2,500 仟元，於該土地所有權人將房屋、土地點交合併公司時，合併公司須另支付保證金 2,500 仟元；上開保證金於 A. 本案新建工程結構體完成及 B. 合併公司交付新屋予該土地所有權人時，由該土地所有權人分別各返還 2,500 仟元予合併公司。因合併公司已出售相關標的，但尚未與該地號所有權人進行點交，故截至九十九年十二月三十一日給付保證金餘額為 2,500 仟元。合建保證金 2,500 仟元及補償金 6,000 仟元已與標的買受人於一〇〇年三月三十一日另立協議，由其交付予合併公司。

- (八) 合併公司於九十八年九月十日簽訂出售新竹市埔頂路不動產買賣契約書，買賣價款為 154,000 仟元（含稅，未稅為 151,067 仟元），相關價款已於九十九年第一季收取並完成過戶，土地與建物成本及相關費用之淨帳面價值為 135,500 仟元，出售利益為 15,567 仟元（帳列停業單位損益）。
- (九) 合併公司於九十九年十一月十日接獲台中市政府來函徵收台中中港路 2 筆土地，徵收土地價格及地上物補償費為 2,264 仟元，相關價款已於一〇〇年一月四日全數收取並完成過戶，土地成本為 1,618 仟元，出售利益為 646 仟元（帳列停業單位損益）。

(十) 合併公司利息資本化相關資訊如下：

|                 |       |
|-----------------|-------|
|                 | 九十九年度 |
| 利息總額            | \$ 16 |
| 利息資本化金額(列入未完工程) | 3     |
| 利息資本化平均利率       | 1.25% |

(十一) 合併公司九十九年十二月三十一日不動產投資提供抵押擔保借款情形  
請參閱附註二五。

十二、固定資產

| 成 本  | 九十九年度             |                  |                  |                 |                 | 合 計               |
|------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|      | 土 地               | 房屋及建築            | 電腦設備             | 交通及<br>運輸設備     | 其他設備            |                   |
| 期初餘額 | \$ 88,298         | \$ 166,309       | \$ 20,295        | \$ 10,220       | \$ 2,372        | \$ 287,494        |
| 本期增加 | -                 | -                | 7,274            | 390             | 590             | 8,254             |
| 本期減少 | -                 | -                | ( 7,587)         | ( 2,878)        | ( 180)          | ( 10,645)         |
| 重分類  | ( 1,724)          | ( 17,180)        | -                | -               | -               | ( 18,904)         |
| 期末餘額 | <u>86,574</u>     | <u>149,129</u>   | <u>19,982</u>    | <u>7,732</u>    | <u>2,782</u>    | <u>266,199</u>    |
| 重估增值 |                   |                  |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | 269,894           | 4,035            | -                | -               | -               | 273,929           |
| 本期增加 | -                 | -                | -                | -               | -               | -                 |
| 本期減少 | -                 | -                | -                | -               | -               | -                 |
| 重分類  | ( 54,808)         | ( 778)           | -                | -               | -               | ( 55,586)         |
| 期末餘額 | <u>215,086</u>    | <u>3,257</u>     | <u>-</u>         | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>218,343</u>    |
| 累計折舊 |                   |                  |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | -                 | 69,961           | 9,725            | 5,202           | 855             | 85,743            |
| 折舊費用 | -                 | 3,254            | 3,378            | 1,462           | 324             | 8,418             |
| 本期減少 | -                 | -                | ( 6,322)         | ( 2,155)        | ( 147)          | ( 8,624)          |
| 重分類  | -                 | ( 8,804)         | -                | -               | -               | ( 8,804)          |
| 期末餘額 | <u>-</u>          | <u>64,411</u>    | <u>6,781</u>     | <u>4,509</u>    | <u>1,032</u>    | <u>76,733</u>     |
| 期末淨額 | <u>\$ 301,660</u> | <u>\$ 87,975</u> | <u>\$ 13,201</u> | <u>\$ 3,223</u> | <u>\$ 1,750</u> | <u>\$ 407,809</u> |

| 成 本  | 九十九年度             |                   |                  |                 |                 | 合 計               |
|------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|      | 土 地               | 房屋及建築             | 電腦設備             | 交通及<br>運輸設備     | 其他設備            |                   |
| 期初餘額 | \$ 71,601         | \$ 131,446        | \$ 20,668        | \$ 10,220       | \$ 2,272        | \$ 236,207        |
| 本期增加 | -                 | -                 | 2,507            | -               | 769             | 3,276             |
| 本期處分 | -                 | -                 | ( 2,880)         | -               | ( 669)          | ( 3,549)          |
| 重分類  | 16,697            | 34,863            | -                | -               | -               | 51,560            |
| 期末餘額 | <u>88,298</u>     | <u>166,309</u>    | <u>20,295</u>    | <u>10,220</u>   | <u>2,372</u>    | <u>287,494</u>    |
| 重估增值 |                   |                   |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | 213,062           | 3,933             | -                | -               | -               | 216,995           |
| 本期增加 | -                 | -                 | -                | -               | -               | -                 |
| 本期處分 | -                 | -                 | -                | -               | -               | -                 |
| 重分類  | 56,832            | 102               | -                | -               | -               | 56,934            |
| 期末餘額 | <u>269,894</u>    | <u>4,035</u>      | <u>-</u>         | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>273,929</u>    |
| 累計折舊 |                   |                   |                  |                 |                 |                   |
| 期初餘額 | -                 | 56,603            | 8,956            | 3,441           | 1,131           | 70,131            |
| 折舊費用 | -                 | 3,021             | 3,210            | 1,761           | 288             | 8,280             |
| 本期處分 | -                 | -                 | ( 2,441)         | -               | ( 564)          | ( 3,005)          |
| 重分類  | -                 | 10,337            | -                | -               | -               | 10,337            |
| 期末餘額 | <u>-</u>          | <u>69,961</u>     | <u>9,725</u>     | <u>5,202</u>    | <u>855</u>      | <u>85,743</u>     |
| 期末淨額 | <u>\$ 358,192</u> | <u>\$ 100,383</u> | <u>\$ 10,570</u> | <u>\$ 5,018</u> | <u>\$ 1,517</u> | <u>\$ 475,680</u> |

### 十三、存出保證金

|             | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|-------------|------------------|------------------|
| 存出保證金       |                  |                  |
| 保險業保證金      | \$548,500        | \$548,500        |
| 合建保證金(附註二四) | -                | 102,500          |
| 訴訟保證金       | 14,300           | 26,200           |
| 其他          | 53,960           | 71,134           |
|             | <u>\$616,760</u> | <u>\$748,334</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。一〇〇年及九十九年十二月三十一日，台產公司均以 548,500 仟元之政府公債(面額部分)抵繳之。
- (二) 合併公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別以下列資產抵繳作為訴訟保證之用。

|        | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|--------|------------------|------------------|
| 可轉讓定存單 | \$ 14,200        | \$ 26,100        |
| 現金     | 100              | 100              |
|        | <u>\$ 14,300</u> | <u>\$ 26,200</u> |

### 十四、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，依員工每月工資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。合併公司一〇〇及九十九年度依此條例認列之退休金成本分別為 18,996 仟元及 18,289 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。台產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。台產公司一〇〇及九十九年度認列之退休金成本分別為 5,354 仟元及 6,296 仟元。

台產公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

- (一) 淨退休金成本之組成項目如下：

|            | 一〇〇年度           | 九十九年度           |
|------------|-----------------|-----------------|
| 服務成本       | \$ 6,251        | \$ 7,270        |
| 利息成本       | 2,590           | 2,516           |
| 退休基金資產預期報酬 | ( 2,090)        | ( 1,991)        |
| 前期服務成本攤銷數  | 346             | 346             |
| 退休金損(益)攤銷數 | ( 1,743)        | ( 1,845)        |
| 淨退休金成本     | <u>\$ 5,354</u> | <u>\$ 6,296</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

|            | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|------------|------------------|------------------|
| 給付義務       |                  |                  |
| 既得給付義務     | \$ 17,572        | \$ 8,280         |
| 非既得給付義務    | <u>86,902</u>    | <u>93,508</u>    |
| 累積給付義務     | 104,474          | 101,788          |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>26,010</u>    | <u>27,725</u>    |
| 預計給付義務     | 130,484          | 129,513          |
| 退休基金資產公平價值 | <u>98,684</u>    | <u>102,833</u>   |
| 提撥狀況       | 31,800           | 26,680           |
| 未認列前期服務成本  | ( 1,037 )        | ( 1,383 )        |
| 未認列退休金利益   | <u>39,166</u>    | <u>42,572</u>    |
| 應計退休金負債    | <u>\$ 69,929</u> | <u>\$ 67,869</u> |

(三) 一〇〇年及九十九年十二月三十一日，台產公司之既得給付分別為 19,967 仟元及 9,379 仟元。

(四) 一〇〇及九十九年度之退休金給付義務之假設如下：

|              | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 折現率          | 2.00%           | 2.00%           |
| 長期平均調薪率      | 2.00%           | 2.00%           |
| 退休基金資產之預期報酬率 | 2.00%           | 2.00%           |
|              | 一〇〇年度           | 九十九年度           |

(五) 提撥至退休基金金額

\$ 3,295

\$ 3,368

(六) 由退休基金支付金額

\$ 8,655

\$ \_\_\_\_\_

## 十五、其他金融負債

九十九年  
十二月三十一日

### 臺灣土地銀行

中期購地擔保借款，借款額

度 2,240,000 仟元，借款

期間五年，利率 1.94%，

按月繳息，本金到期還清

\$ 2,099,132

上述借款之抵押擔保品，請詳附註二五。

## 十六、再保險準備資產及負債準備

一〇〇年度準備增減變動：

|            | 一〇〇年<br>一月一日        | 本期提存                | 本期收回                | 一〇〇年<br>十二月三十一日     |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 再保險準備資產—淨額 |                     |                     |                     |                     |
| 分出未滿期保費準備  | \$ 744,083          | \$ 730,748          | \$ 725,588          | \$ 749,243          |
| 分出賠款準備     |                     |                     |                     |                     |
| 已報未付       | 1,517,820           | \$ 1,313,684        | \$ 1,517,820        | 1,313,684           |
| 未報         | <u>190,440</u>      | <u>183,360</u>      | <u>190,440</u>      | <u>183,360</u>      |
|            | <u>1,708,260</u>    | <u>\$ 1,497,044</u> | <u>\$ 1,708,260</u> | <u>1,497,044</u>    |
| 分出保費不足準備   | <u>26,660</u>       | <u>\$ 24,026</u>    | <u>\$ 26,660</u>    | <u>24,026</u>       |
| 再保險準備資產合計  | <u>\$ 2,479,003</u> |                     |                     | <u>\$ 2,270,313</u> |

|          |                     |                     |                     |                     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 負債準備     |                     |                     |                     |                     |
| 未滿期保費準備  | \$ 2,601,072        | \$ 2,549,870        | \$ 2,522,253        | \$ 2,628,689        |
| 賠款準備     |                     |                     |                     |                     |
| 已報未付     | 2,641,372           | \$ 2,351,296        | \$ 2,641,372        | 2,351,296           |
| 未報       | 378,573             | 388,310             | 378,573             | 388,310             |
|          | <u>3,019,945</u>    | <u>\$ 2,739,606</u> | <u>\$ 3,019,945</u> | <u>2,739,606</u>    |
| 特別準備     |                     |                     |                     |                     |
| 重大事故特別準備 | 490,036             | \$ -                | \$ 17,387           | 472,649             |
| 危險變動特別準備 | 774,429             | -                   | 40,930              | 733,499             |
| 其他特別準備   | 1,367,545           | 54,762              | 20,423              | 1,401,884           |
|          | <u>2,632,010</u>    | <u>\$ 54,762</u>    | <u>\$ 78,740</u>    | <u>2,608,032</u>    |
| 保費不足準備   | 33,628              | \$ 28,010           | \$ 33,628           | 28,010              |
| 負債準備合計   | <u>\$ 8,286,655</u> |                     |                     | <u>\$ 8,004,337</u> |

## 十七、營業損失準備

|        |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|
|        | 一〇〇年             | 九十九年             |
|        | 十二月三十一日          | 十二月三十一日          |
| 營業損失準備 | <u>\$ 19,032</u> | <u>\$ 19,032</u> |

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

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

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

## 十八、股東權益

### (一) 股本

台產公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日實收股本均為3,638,164仟元，分為363,816仟股，每股面額10元，均為普通股。

### (二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充股本，其撥充股本，每年以一次及實收股本之一定比例為限。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 盈餘分派及股利政策

依台產公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補歷年虧損及依法完納一切稅捐後，再提百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘



公積已達台產公司資本總額時，不在此限，如尚有餘額，依下列各項分配之：

1. 員工紅利百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
2. 董事、監察人酬勞百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 其餘由董事會擬定盈餘分配表，提請股東會決定之。

台產公司係屬財產保險業，保險市場開放後之競爭激烈，為考量公司承保能力與清償能力之強化、未來資金需求及長期財務規劃，並為適度滿足股東對現金流入之需求，董事會擬定當年盈餘分配案時，採穩定、平衡之股利政策，酌予調整股票股利及現金股利之發放百分比。而現行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。

台產公司一〇〇及九十九年度應付員工紅利估列金額分別為 12,266 仟元及 37,500 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 12,266 仟元及 37,500 仟元。前述員工紅利及董監酬勞一〇〇及九十九年度分別按可分配盈餘（已扣除員工紅利及董監酬勞之金額）之 3% 及 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。

台產公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益、未認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款，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，截至一〇〇年十二月三十一日止淨提存款為 161,564 仟元。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。依據於一〇〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，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。

台產公司股東常會分別於一〇〇六年六月十日及九十九年六月八日決議九十九及九十八年度盈餘分配案如下：

|        | 盈 餘 分 配 案 |           | 每 股 股 利 ( 元 ) |        |
|--------|-----------|-----------|---------------|--------|
|        | 九十九年度     | 九十八年度     | 九十九年度         | 九十八年度  |
| 法定盈餘公積 | \$187,761 | \$161,881 |               |        |
| 現金股利   | 727,633   | 293,496   | \$ 2.0        | \$ 1.0 |
| 股票股利   | -         | 469,594   | -             | 1.6    |

台產公司分別於一〇〇年六月十日及九十九年六月八日舉行股東常會，決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| 股東會決議配發金額  | 九十九年度         |               | 九十八年度         |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 員工紅利          | 董監事酬勞         | 員工紅利          | 董監事酬勞         |
| 金額         | \$ 37,500     | \$ 37,500     | \$ 31,929     | \$ 31,000     |
| 年度財務報表認列金額 | <u>37,500</u> | <u>37,500</u> | <u>31,929</u> | <u>31,000</u> |
|            | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>   | <u>\$ -</u>   |

台產公司一〇一年三月二十三日董事會擬議一〇〇年度盈餘分配案及每股股利如下：

|        | 盈餘分配案     | 每股股利(元) |
|--------|-----------|---------|
| 法定盈餘公積 | \$140,127 |         |
| 特別盈餘公積 | 161,564   |         |
| 現金股利   | 422,028   | \$ 1.16 |

有關一〇〇年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇一年六月十五日召開之股東會決議。

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

(四) 特別盈餘公積

一〇〇及九十九年度特別盈餘公積之變動如下：

| 一〇〇年度        | 依股東權益減            |                    | 合計                 |
|--------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|              | 特別準備              | 項餘額認列              |                    |
| 期初餘額         | \$ -              | \$ -               | \$ -               |
| 本期提列         | 162,588           | -                  | 162,588            |
| 本期收回(迴轉)     | ( <u>1,024</u> )  | -                  | ( <u>1,024</u> )   |
| 期末餘額         | <u>\$ 161,564</u> | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 161,564</u>  |
| <b>九十九年度</b> |                   |                    |                    |
| 期初餘額         | \$ -              | \$ 116,101         | \$ 116,101         |
| 本期提列         | -                 | -                  | -                  |
| 本期收回(迴轉)     | -                 | ( <u>116,101</u> ) | ( <u>116,101</u> ) |
| 期末餘額         | <u>\$ -</u>       | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>        |

(五) 金融商品未實現損益

一〇〇及九十九年度金融商品未實現損益之變動如下：

|                   | 一〇〇年度               | 九十九年度             |
|-------------------|---------------------|-------------------|
| 期初餘額              | \$ 256,552          | (\$ 118,680)      |
| 直接認列為股東權益調整項目     | ( 709,976)          | 353,203           |
| 轉列損益項目            | 72,574              | 22,029            |
| 重分類至與待出售資產直接相關之權益 | ( <u>106,314</u> )  | -                 |
| 期末餘額              | <u>(\$ 487,164)</u> | <u>\$ 256,552</u> |



二十、營利事業所得稅

(一) 各合併個體一〇〇及九十九年度之所得稅費用及一〇〇年及九十九年十二月三十一日之應付所得稅及遞延所得稅資產彙總如下：

|          | 一〇〇年             | 九十九年              | 遞延所得稅資產          |
|----------|------------------|-------------------|------------------|
| 台產公司     | \$ 59,790        | \$ 142,041        | \$ 26,800        |
| 台產資產管理公司 | -                | -                 | -                |
|          | <u>\$ 59,790</u> | <u>\$ 142,041</u> | <u>\$ 26,800</u> |
|          | 九                | 十                 | 九                |
|          | 年                | 年                 | 年                |
|          | 遞延所得稅            | 遞延所得稅             | 遞延所得稅            |
|          | 資產               | 資產                | 資產               |
| 台產公司     | \$ 30,329        | \$ 27,332         | \$ 26,700        |
| 台產資產管理公司 | 1,112            | 1,102             | -                |
|          | <u>\$ 31,441</u> | <u>\$ 28,434</u>  | <u>\$ 26,700</u> |

上述台產資產管理公司所得稅費用帳列停業單位損益。

(二) 一〇〇年及九十九年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

|                  | 一〇〇年<br>十二月三十一日  | 九十九年<br>十二月三十一日  |
|------------------|------------------|------------------|
| 備抵呆帳超限數          | \$ 15,570        | \$ 12,633        |
| 營業損失準備           | 3,236            | 3,236            |
| 退休金費用超限數         | 11,888           | 11,538           |
| 備供出售金融資產評價未實現淨利益 | ( 2,964)         | ( 2,872)         |
| 未實現兌換(利益)損失      | ( 972)           | 2,131            |
| 其他               | 42               | 34               |
| 淨遞延所得稅資產         | <u>\$ 26,800</u> | <u>\$ 26,700</u> |

(三) 遞延所得稅資產(負債)構成項目之變動如下：

|                  | 一〇〇年          | 九十九年            | 度            |
|------------------|---------------|-----------------|--------------|
|                  | 認列於<br>損益表    | 認列於<br>股東權益     |              |
|                  | 期初餘額          | 期末餘額            |              |
| 暫時性差異            |               |                 |              |
| 備抵呆帳超限數          | \$ 12,633     | \$ 2,937        | \$ -         |
| 營業損失準備           | 3,236         | -               | -            |
| 退休金費用超限數         | 11,538        | 350             | -            |
| 備供出售金融資產評價未實現淨利益 | ( 2,872)      | -               | ( 92)        |
| 未實現兌換損失(利益)      | 2,131         | ( 3,103)        | -            |
| 遞延利息費用           | 7,315         | ( 7,315)        | -            |
| 其他               | 741           | ( 699)          | -            |
|                  | <u>34,722</u> | <u>( 7,830)</u> | <u>( 92)</u> |
|                  |               |                 | 26,800       |

(接次頁)

(承前頁)

|                 | 一〇〇              |               | 年 度            |                  |
|-----------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
|                 | 認 列 於            | 認 列 於         | 認 列 於          | 認 列 於            |
|                 | 損 益 表            | 股 東 權 益       | 損 益 表          | 股 東 權 益          |
|                 | 期 初 餘 額          | 期 末 餘 額       | 期 初 餘 額        | 期 末 餘 額          |
| <u>未使用之稅額扣抵</u> |                  |               |                |                  |
| 虧損扣抵            | \$ 57,078        | (\$ 57,078)   | \$ -           | \$ -             |
|                 | 91,800           | ( 64,908)     | ( 92)          | 26,800           |
| 減：備抵評價          | ( 65,100)        | 65,100        | -              | -                |
|                 | <u>\$ 26,700</u> | <u>\$ 192</u> | <u>(\$ 92)</u> | <u>\$ 26,800</u> |

|                 | 九 十              |                    | 九 年               |                  | 度       |         |
|-----------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------|---------|
|                 | 認 列 於            | 認 列 於              | 認 列 於             | 認 列 於            | 認 列 於   | 認 列 於   |
|                 | 損 益 表            | 股 東 權 益            | 損 益 表             | 股 東 權 益          | 損 益 表   | 股 東 權 益 |
|                 | 期 初 餘 額          | 期 末 餘 額            | 期 初 餘 額           | 期 末 餘 額          | 期 初 餘 額 | 期 末 餘 額 |
| <u>暫時性差異</u>    |                  |                    |                   |                  |         |         |
| 備抵呆帳超限數         | \$ 19,242        | (\$ 6,609)         | \$ -              | \$ 12,633        |         |         |
| 營業損失準備          | 3,807            | ( 571)             | -                 | 3,236            |         |         |
| 退休金費用超限數        | 14,965           | ( 3,427)           | -                 | 11,538           |         |         |
| 備供出售金融資產評價      |                  |                    |                   |                  |         |         |
| 未實現淨利得          | ( 1,216)         | -                  | ( 1,656)          | ( 2,872)         |         |         |
| 未實現資產減損損失       | 3,138            | ( 3,138)           | -                 | -                |         |         |
| 未實現兌換損失         | 828              | 1,303              | -                 | 2,131            |         |         |
| 遞延利息費用          | 9,886            | ( 2,571)           | -                 | 7,315            |         |         |
| 其 他             | 36               | 705                | -                 | 741              |         |         |
|                 | 50,686           | ( 14,308)          | ( 1,656)          | 34,722           |         |         |
| <u>未使用之稅額扣抵</u> |                  |                    |                   |                  |         |         |
| 虧損扣抵            | 90,406           | ( 33,328)          | -                 | 57,078           |         |         |
|                 | 141,092          | ( 47,636)          | ( 1,656)          | 91,800           |         |         |
| 減：備抵評價          | ( 100,292)       | 35,192             | -                 | ( 65,100)        |         |         |
|                 | <u>\$ 40,800</u> | <u>(\$ 12,444)</u> | <u>(\$ 1,656)</u> | <u>\$ 26,700</u> |         |         |

(四) 一〇〇及九十九年度所得稅費用包括下列項目：

|                | 一 〇 〇 年 度        | 九 十 九 年 度        |
|----------------|------------------|------------------|
| 當期應付所得稅費用      | \$107,406        | \$ 16,675        |
| 停業單位所得稅費用      | ( 45,502)        | ( 1,112)         |
| 未分配盈餘加徵 10%    | 2,341            | -                |
| 淨遞延所得稅資產(增加)減少 | ( 192)           | 6,618            |
| 因稅法改變產生之變動影響數  | -                | 5,826            |
| 前期低估數          | ( 4,263)         | 2,319            |
| 短期票券利息收入等分離課稅額 | -                | 3                |
|                | <u>\$ 59,790</u> | <u>\$ 30,329</u> |

(五) 1. 台產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。

財政部台北市國稅局查核台產公司九十年至九十八年度與保險代理人及保險經紀人佣金交易事項，並已對九十年至九十

八年度之營利事業所得稅暨九十年至九十四年度未分配盈餘加徵等事項作出核定更正。台產公司針對尚未核定年度之營利事業所得稅結算申報案件已估列可能被核定補稅之金額 47,386 仟元，應屬足夠。

2. 台產資產管理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) 截至九十九年十二月三十一日止，台產資產管理公司尚未扣抵之營業虧損及扣抵期限明細如下：

| 發生年度 | 虧損金額      | 最後可扣抵年度 |
|------|-----------|---------|
| 九十七  | \$335,754 | 一〇七     |

(七) 兩稅合一相關之資訊揭露如下：

1. 台產公司

台產公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日有關股東可扣抵帳戶之相關資訊內容如下：

|   | 一〇〇年<br>十二月三十一日 | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|---|-----------------|-----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額                                     | \$ 39,640       | \$ 64,810       |
| 八十七年度以後未分配盈餘                                    | 563,015         | 939,340         |
| 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 20.93% (預計) 及 10.94%。 |                 |                 |

2. 台產資產管理公司

台產資產管理公司九十九年十二月三十一日兩稅合一相關資訊揭露如下：

|                              | 九十九年<br>十二月三十一日 |
|------------------------------|-----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額                  | \$ 29,317       |
| 八十七年度以後未分配盈餘                 | 982,103         |
| 九十九年度盈餘分配適用之稅額可扣抵比率為 2.985%。 |                 |

3. 依所得稅法規定，合併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。合併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、停業單位損益

台產公司於一〇〇年三月三十一日董事會決議公開標售台產公司所持有之台產資產公司股份，並於一〇〇年七月六日簽訂股份買賣合約，於一〇〇年七月二十五日完成股票交割作業，該子公司符合停業單位之定義而表達為停業單位，有關該停業單位之損益及現金流量揭露如下：

一〇〇年度      九十九年度

停業單位營業利益

營業收入

|           |              |            |
|-----------|--------------|------------|
| 處分投資收益—淨額 | \$ 70        | \$ 22,253  |
| 不動產投資收益   | 16,306       | 606,276    |
| 其他營業收入    | <u>1,128</u> | <u>920</u> |

營業成本及費用

加：已沖銷營業費用（關係人）

|              |           |                |
|--------------|-----------|----------------|
|              | 20,504    | 93,940         |
|              | <u>71</u> | <u>746</u>     |
| 停業單位稅前營業（損）益 | ( 2,929)  | 536,255        |
| 所得稅費用        | <u>-</u>  | <u>1,112</u>   |
|              | ( 2,929)  | <u>535,143</u> |

停業單位處分利益

|        |                   |                   |
|--------|-------------------|-------------------|
|        | 316,177           | -                 |
| 所得稅費用  | <u>45,502</u>     | <u>-</u>          |
|        | <u>270,675</u>    | <u>-</u>          |
| 停業單位淨利 | <u>\$ 267,746</u> | <u>\$ 535,143</u> |

停業單位現金流量

|           |             |              |
|-----------|-------------|--------------|
| 營業活動之現金流量 | \$ 83,913   | \$ 5,292     |
| 投資活動之現金流量 | (\$ 16,641) | \$ 1,552,899 |
| 融資活動之現金流量 | (\$ 2,267)  | (\$ 671,796) |

二二、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

| 性質別    | 一〇〇年度   |            |            | 九十九年度   |            |            |
|--------|---------|------------|------------|---------|------------|------------|
|        | 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   | \$ -    | \$ 516,642 | \$ 516,642 | \$ -    | \$ 661,402 | \$ 661,402 |
| 薪資費用   | -       | 442,839    | 442,839    | -       | 592,426    | 592,426    |
| 勞健保費用  | -       | 36,700     | 36,700     | -       | 33,381     | 33,381     |
| 退休金費用  | -       | 24,350     | 24,350     | -       | 24,585     | 24,585     |
| 其他用人費用 | -       | 12,753     | 12,753     | -       | 11,010     | 11,010     |
| 折舊費用   | 10,649  | 8,418      | 19,067     | 6,981   | 8,280      | 15,261     |
| 攤銷費用   | -       | 4,261      | 4,261      | -       | 4,068      | 4,068      |

二三、每股盈餘

|          | 一〇〇年度             |                   |                    |                |                |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
|          | 金額（仟元）            |                   | 加權平均流通在外股數<br>（仟股） | 每股盈餘（元）        |                |
|          | 稅前                | 稅後                |                    | 稅前             | 稅後             |
| 基本每股盈餘   |                   |                   |                    |                |                |
| 繼續營業單位盈餘 | \$ 492,748        | \$ 432,958        | 363,816            | \$ 1.35        | \$ 1.19        |
| 停業單位淨利   | <u>313,177</u>    | <u>267,675</u>    |                    | <u>0.86</u>    | <u>0.74</u>    |
| 本期淨利     | <u>\$ 805,925</u> | <u>\$ 700,633</u> |                    | <u>\$ 2.21</u> | <u>\$ 1.93</u> |

（接次頁）

(承前頁)

|                | 一          |            | 〇          |         | 年        |         | 度 |
|----------------|------------|------------|------------|---------|----------|---------|---|
|                | 金額 (仟元)    |            | 加權平均流      |         | 每股盈餘 (元) |         |   |
|                | 稅前         | 稅後         | 通在外股數 (仟股) |         | 稅前       | 稅後      |   |
| 稀釋每股盈餘         |            |            |            |         |          |         |   |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 |            |            |            |         |          |         |   |
| 員工分紅           |            |            |            | 1,213   |          |         |   |
| 繼續營業單位盈餘       | \$ 492,748 | \$ 432,958 |            | 365,029 | \$ 1.35  | \$ 1.19 |   |
| 停業單位淨利         | 313,177    | 267,675    |            |         | 0.86     | 0.73    |   |
| 本期淨利           | \$ 805,925 | \$ 700,633 |            |         | \$ 2.21  | \$ 1.92 |   |

|          | 九          |            | 十          |         | 九        |         | 年 |  | 度 |
|----------|------------|------------|------------|---------|----------|---------|---|--|---|
|          | 金額 (仟元)    |            | 加權平均流      |         | 每股盈餘 (元) |         |   |  |   |
|          | 稅前         | 稅後         | 通在外股數 (仟股) |         | 稅前       | 稅後      |   |  |   |
| 基本每股盈餘   |            |            |            |         |          |         |   |  |   |
| 繼續營業單位盈餘 | \$ 434,736 | \$ 404,407 |            | 344,552 | \$ 1.26  | \$ 1.17 |   |  |   |
| 停業單位淨利   | 534,397    | 534,397    |            |         | 1.55     | 1.55    |   |  |   |
| 本期淨利     | \$ 969,133 | \$ 938,804 |            |         | \$ 2.81  | \$ 2.72 |   |  |   |

|                | 九          |            | 十          |         | 九        |         | 年 |  | 度 |
|----------------|------------|------------|------------|---------|----------|---------|---|--|---|
|                | 金額 (仟元)    |            | 加權平均流      |         | 每股盈餘 (元) |         |   |  |   |
|                | 稅前         | 稅後         | 通在外股數 (仟股) |         | 稅前       | 稅後      |   |  |   |
| 稀釋每股盈餘         |            |            |            |         |          |         |   |  |   |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 |            |            |            |         |          |         |   |  |   |
| 員工分紅           |            |            |            | 1,801   |          |         |   |  |   |
| 繼續營業單位盈餘       | \$ 434,736 | \$ 404,407 |            | 346,353 | \$ 1.26  | \$ 1.17 |   |  |   |
| 停業單位淨利         | 534,397    | 534,397    |            |         | 1.54     | 1.54    |   |  |   |
| 本期淨利           | \$ 969,133 | \$ 938,804 |            |         | \$ 2.80  | \$ 2.71 |   |  |   |

台產公司於計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

#### 二四、關係人交易事項

##### (一) 關係人之名稱及關係

| 關係人          | 名稱 | 與合併公司之關係               |
|--------------|----|------------------------|
| 臺灣銀行股份有限公司   |    | 台產公司法人董事及法人監察人         |
| 台灣土地銀行股份有限公司 |    | 台產公司法人監察人              |
| 統盛開發股份有限公司   |    | 台產公司法人監察人(100年6月10日解任) |
| 勇信開發股份有限公司   |    | 台產公司法人董事               |
| 領航建設股份有限公司   |    | 實質關係人                  |
| 領航投資開發股份有限公司 |    | 實質關係人                  |
| 家德開發實業股份有限公司 |    | 實質關係人                  |



| 關係人名稱          | 與合併公司之關係                           |
|----------------|------------------------------------|
| 台灣人壽保險股份有限公司   | 台產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 | 台產公司法人董事為其法人董事                     |
| 台灣糖業股份有限公司     | 台產公司法人董事為其法人監察人                    |
| 台灣電力股份有限公司     | 台產公司法人董事為其法人監察人                    |
| 土銀保險經紀人股份有限公司  | 台產公司法人監察人為其法人監察人                   |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 台產公司法人監察人為其法人監察人<br>(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):

|        | 一〇〇九年十二月三十一日      |           | 九十九年十二月三十一日       |           |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|        | 金額                | %         | 金額                | %         |
| 臺灣銀行   | \$ 617,680        | 43        | \$ 336,982        | 28        |
| 合作金庫銀行 | 146,961           | 10        | 180,839           | 15        |
| 台灣土地銀行 | 68,578            | 5         | 68,665            | 6         |
| 臺灣企銀   | 45,583            | 3         | 66,422            | 6         |
|        | <u>\$ 878,802</u> | <u>61</u> | <u>\$ 652,908</u> | <u>55</u> |

定期存款:

|        | 一〇〇九年十二月三十一日      |           | 九十九年十二月三十一日       |           |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|        | 金額                | %         | 金額                | %         |
| 臺灣銀行   | \$ 326,278        | 18        | \$ 348,392        | 25        |
| 台灣土地銀行 | 229,588           | 12        | 219,990           | 16        |
| 臺灣企銀   | 179,434           | 10        | 192,434           | 14        |
| 合作金庫銀行 | 177,780           | 10        | 180,780           | 13        |
|        | <u>\$ 913,080</u> | <u>50</u> | <u>\$ 941,596</u> | <u>68</u> |

上列存放於關係人之定期存款，其利率於一〇〇年及九十九年十二月三十一日分別為0.39%~1.36%與0.18%~2.81%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入(直接簽單業務)

|        | 一〇〇年度            |          | 九十九年度            |          |
|--------|------------------|----------|------------------|----------|
|        | 金額               | 估保費收入%   | 金額               | 估保費收入%   |
| 合作金庫銀行 | \$ 29,466        | 1        | \$ 13,473        | -        |
| 臺灣電力   | 17,477           | -        | 168              | -        |
| 臺灣銀行   | 7,313            | -        | 9,644            | -        |
| 台灣糖業   | 5,873            | -        | 3,113            | -        |
| 其他     | 9,817            | -        | 7,494            | -        |
|        | <u>\$ 69,946</u> | <u>1</u> | <u>\$ 33,892</u> | <u>-</u> |

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

|        | 一〇〇年度            |             | 九十九年度           |             |
|--------|------------------|-------------|-----------------|-------------|
|        | 金額               | 估保險<br>賠款 % | 金額              | 估保險<br>賠款 % |
| 臺灣企銀   | \$ 3,103         | -           | \$ 51           | -           |
| 臺灣銀行   | 2,738            | -           | 2,044           | -           |
| 合作金庫銀行 | 1,980            | -           | 6,395           | -           |
| 台灣糖業   | 1,963            | -           | -               | -           |
| 台灣土地銀行 | 687              | -           | 98              | -           |
| 其他     | 1,229            | -           | 733             | -           |
|        | <u>\$ 11,700</u> | <u>-</u>    | <u>\$ 9,321</u> | <u>-</u>    |

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。

4. 佣金支出

|         | 一〇〇年度            |             | 九十九年度            |             |
|---------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|         | 金額               | 估佣金<br>支出 % | 金額               | 估佣金<br>支出 % |
| 臺灣銀行    | \$ 20,680        | 4           | \$ 18,604        | 3           |
| 土銀保險經紀人 | 2,237            | -           | 15,812           | 3           |
|         | <u>\$ 22,917</u> | <u>4</u>    | <u>\$ 34,416</u> | <u>6</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

|      | 一〇〇年度         |             | 九十九年度         |             |
|------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|      | 金額            | 估租金<br>收入 % | 金額            | 估租金<br>收入 % |
| 領航建設 | \$ 356        | -           | \$ 395        | 1           |
| 勇信開發 | 95            | -           | 95            | -           |
| 領航投資 | 86            | -           | 95            | -           |
| 統盛開發 | 29            | -           | 143           | -           |
|      | <u>\$ 566</u> | <u>-</u>    | <u>\$ 728</u> | <u>1</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

|        | 一〇〇年度           |             | 九十九年度           |             |
|--------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|        | 金額              | 估租金<br>支出 % | 金額              | 估租金<br>支出 % |
| 領航建設   | \$ 2,252        | 11          | \$ 1,349        | 8           |
| 合作金庫銀行 | 808             | 4           | 799             | 5           |
|        | <u>\$ 3,060</u> | <u>15</u>   | <u>\$ 2,148</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。

合併公司向關係人領航建設承租不動產，一〇〇年及九十九年十二月三十一日繳存之保證金餘額分別為 561 仟元及 261 仟元。

7. 保險費支出

合併公司向台灣人壽投保團保之保險費支出，一〇〇及九十九年度分別為 1,182 仟元及 927 仟元。

## 8. 借 款

|        | 九           | 十           | 九     | 年        | 度       |
|--------|-------------|-------------|-------|----------|---------|
|        | 最高餘額        | 期末餘額        | 利率    | 利息費用     | 應付利息    |
| 台灣土地銀行 | \$2,099,132 | \$2,099,132 | 1.94% | \$18,924 | \$1,391 |

合併公司提供台中中港路 52 筆土地作為上開借款之抵押擔保品，另與台灣土地銀行簽訂以上標的為信託財產之信託契約，請參閱附註十一及十五。

9. 合併公司於九十七年三月與領航建設簽訂合建契約，合作興建台北市萬華區直興段首耀大樓建築案，該建築案採合建分售方式，由領航建設提供土地，合併公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 58%，合併公司取得 42%。依該合建契約規定，合併公司於 A. 合約簽訂時及 B. 起造人變更手續辦理完成時，各給付領航建設 50,000 仟元保證金，合併公司已支付 100,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於 A. 產權保存登記完成後 50 天及 B. 產權保存登記完成後 180 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 58% 及 42% 比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權移轉登記暨點交完成時，分別返還 50,000 仟元。

九十九年十二月三十一日給付保證金餘額為 100,000 仟元。

## 10. 財產交易

台產公司於一〇〇年三月三十一日董事會決議公開標售台產公司持有之台產資產公司全數股份，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，扣除相關證交稅的價款為 1,655,020 仟元，處分利益為 316,177 仟元(帳列停業單位損益項下)。

### (三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

|           | 一〇〇年度     | 九十九年度     |
|-----------|-----------|-----------|
| 薪資、獎金及特支費 | \$ 35,732 | \$ 68,838 |
| 紅 利       | 255       | 780       |
|           | \$ 35,987 | \$ 69,618 |

註：一〇〇及九十九年度之薪酬資訊包含一〇一及一〇〇年度預計及實際股東常會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。其相關詳細資訊可參閱股東會年報內容。

## 二五、質抵押之資產

| 借 款 項 目 | 擔 保 資 產 | 內 容 | 帳 面 價 值            |
|---------|---------|-----|--------------------|
|         |         |     | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 |
| 其他金融負債  | 不動產投資   | 土 地 | \$ 2,802,680       |

## 二六、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值資訊

| 資 產        | 一〇〇年十二月三十一日  |              | 九十九年十二月三十一日  |              |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            | 帳面價值         | 公平價值         | 帳面價值         | 公平價值         |
| 現金及約當現金    | \$ 3,419,211 | \$ 3,419,211 | \$ 4,297,472 | \$ 4,297,472 |
| 應收票據       | 126,195      | 126,195      | 127,192      | 127,192      |
| 應收保費       | 685,213      | 685,213      | 600,151      | 600,151      |
| 應攤回再保賠款與給付 | 70,819       | 70,819       | 121,400      | 121,400      |
| 應收再保往來款項   | 157,792      | 157,792      | 108,080      | 108,080      |
| 其他應收款      | 105,718      | 105,718      | 86,569       | 86,569       |
| 公平價值變動列入損益 |              |              |              |              |
| 之金融資產      | 1,339,465    | 1,339,465    | 897,325      | 897,325      |
| 備供出售金融資產   | 1,781,042    | 1,781,042    | 2,348,611    | 2,348,611    |
| 以成本衡量之金融資產 | 295,982      | -            | 302,629      | -            |
| 持有至到期日金融資產 | 1,693        | 1,693        | 5,901        | 5,901        |
| 無活絡市場之債券投資 | -            | -            | 130,000      | 130,000      |
| 存出保證金      | 616,760      | 616,760      | 748,334      | 748,334      |
| 負 債        |              |              |              |              |
| 應付保險賠款與給付  | 15,919       | 15,919       | 75,070       | 75,070       |
| 應付佣金       | 144,055      | 144,055      | 121,780      | 121,780      |
| 應付再保往來款項   | 398,638      | 398,638      | 382,383      | 382,383      |
| 應付費用       | 193,833      | 193,833      | 254,684      | 254,684      |
| 其他應付款-其他   | 36,427       | 36,427       | 105,681      | 105,681      |
| 其他金融負債     | -            | -            | 2,099,132    | 2,099,132    |
| 存入保證金      | 88,541       | 88,541       | 78,018       | 78,018       |

### (二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據、應收保費、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項、其他應收款、應付保險賠款與給付、應付佣金、應付再保往來款項、應付費用及其他應付款-其他。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
3. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（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. 無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，故以攤銷後成本評價。
5. 存出（入）保證金除存出保險業保證金、訴訟保證金及其他保證金係以政府公債、可轉讓定期存單及定期存款抵繳之，已分別於備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及現金及約當現金估計之，餘之公平價值與帳面價值相當。
6. 其他金融負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以合併公司所能獲得類似條件（相似之到期日）之長期借款利率為準。

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

| 資 產                 | 公 開 報 價 決 定 之 全 額 |                 | 評 價 方 法 估 計 之 全 額 |                 |
|---------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                     | 一〇〇年<br>十二月三十一日   | 九十九年<br>十二月三十一日 | 一〇〇年<br>十二月三十一日   | 九十九年<br>十二月三十一日 |
| 現金及約當現金             | \$ -              | \$ -            | \$ 3,419,211      | \$ 4,297,472    |
| 應收票據                | -                 | -               | 126,195           | 127,192         |
| 應收保費                | -                 | -               | 685,213           | 600,151         |
| 應攤回再保賠款與給付          | -                 | -               | 70,819            | 121,400         |
| 應收再保往來款項            | -                 | -               | 157,792           | 108,080         |
| 其他應收款               | -                 | -               | 105,718           | 86,569          |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產 | 1,339,465         | 897,325         | -                 | -               |
| 備供出售金融資產            | 1,451,217         | 2,074,642       | 329,825           | 273,969         |
| 持有至到期日金融資產          | -                 | -               | 1,693             | 5,901           |
| 無活絡市場之債券投資          | -                 | -               | -                 | 130,000         |
| 存出保證金               | -                 | -               | 616,760           | 748,334         |
| 應付保險賠款與給付           | -                 | -               | 15,919            | 75,070          |
| 應付佣金                | -                 | -               | 144,055           | 121,780         |
| 應付再保往來款項            | -                 | -               | 398,638           | 382,383         |
| 應付費用                | -                 | -               | 193,833           | 254,684         |
| 其他應付款-其他            | -                 | -               | 36,427            | 105,681         |
| 其他金融負債              | -                 | -               | -                 | 2,099,132       |
| 存入保證金               | -                 | -               | 88,541            | 78,018          |

(四) 合併公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 276,013 仟元及 409,870 仟元。九十九年十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融負債為 2,099,132 仟元。

(五) 合併公司一〇〇及九十九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 18,483 仟元及 30,412 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

合併公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1%，將使債券投資之公平價值下降 70,487 仟元。

合併公司採用內部報酬率法評估金融商品之市場風險。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

合併公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

合併公司投資之債券均具活絡市場，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) 截至一〇〇年十二月底止台產公司辦理再保險分出業務時，其中巨大保額商業火災保險業務及航空保險業務分別未符合「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條及第七條規定，其未適格保費分別為 1,819 仟元及 900 仟元。依據「保險業各種準備金

提存辦法」第 24 條第 2 項之規定評估，負債及準備金可能分別增加 909 仟元及 450 仟元。

(八) 重分類資訊

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

|              | 重 分 類 前          | 重 分 類 後          |
|--------------|------------------|------------------|
| 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，合併公司因不擬於短期內出售上表所列之交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇年及九十九年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

|          | 一〇〇年十二月三十一日      |                  | 九十九年十二月三十一日      |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|          | 帳面金額             | 公平價值             | 帳面金額             | 公平價值             |
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 93,799</u> | <u>\$ 93,799</u> | <u>\$186,958</u> | <u>\$186,958</u> |

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇〇及九十九年度分別認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

|          | 一〇〇年 度                      |                               | 九 十 九 年 度                   |                               |
|----------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
|          | 依原類別<br>認列利益<br>(損失)<br>金 額 | 量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失)<br>金額 | 依原類別<br>認列利益<br>(損失)<br>金 額 | 量而須認列<br>之擬制性<br>利益(損失)<br>金額 |
| 備供出售金融資產 | \$ -                        | (\$ 52,300)                   | \$ -                        | (\$ 8,067)                    |

二七、其 他

按「保險業財務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

(一) 自留滿期毛保費

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

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

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

| 項 目  | 分出再保業務            |                   | 分出未滿期                 | 自留滿期                    |
|------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|
|      | 未滿期保費準備           | 保費準備              | 保費準備                  | 毛保險費                    |
|      | 提存(10)            | 收回(11)            | 淨變動(12) = (10) - (11) | (13) = (4) - (9) + (12) |
| 強制險  | \$ 99,982         | \$ 104,222        | (\$ 4,240)            | \$ 377,992              |
| 非強制險 | 630,766           | 621,366           | 9,400                 | 2,467,870               |
|      | <u>\$ 730,748</u> | <u>\$ 725,588</u> | <u>\$ 5,160</u>       | <u>\$ 2,845,862</u>     |

註：強制險滿期自留保費係採用純保費收入計算。

#### (二) 自留賠款

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

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

#### (三) 未滿期保費準備

截至一〇〇年十二月三十一日台產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<br>分出再保業務    |                     |
| 長期住宅普通火險         | \$ 432,592          | \$ -              | \$ 117,773        | \$ 314,819          |
| 一般自用汽車責任保險       | 310,315             | 735               | 525               | 310,525             |
| 一般自用汽車財產損失<br>保險 | 307,061             | 31                | 638               | 306,454             |
| 傷害保險             | 159,755             | 650               | 19,004            | 141,401             |
| 一年期住宅普通火險        | 115,981             | -                 | -                 | 115,981             |
| 一年期商業普通火險        | 219,789             | 546               | 108,581           | 111,754             |
| 強制自用汽車責任保險       | 126,920             | 31,612            | 50,768            | 107,764             |
| 工程保險             | 137,338             | 16,836            | 58,180            | 95,994              |
| 其他險種(註)          | <u>669,144</u>      | <u>99,384</u>     | <u>393,774</u>    | <u>374,754</u>      |
|                  | <u>\$ 2,478,895</u> | <u>\$ 149,794</u> | <u>\$ 749,243</u> | <u>\$ 1,829,446</u> |

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

#### (四) 賠款準備

截至一〇〇年十二月三十一日台產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              | 自留業務<br>(4) = (1) + (2) - (3) |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------|
|      | 直接承保業務<br>(1)       | 分入再保業務<br>(2)     | 分出再保業務<br>(3)       |                               |
| 已報未付 | \$ 1,866,480        | \$ 484,816        | \$ 1,313,684        | \$ 1,037,612                  |
| 未 報  | <u>382,096</u>      | <u>6,214</u>      | <u>183,360</u>      | <u>204,950</u>                |
|      | <u>\$ 2,248,576</u> | <u>\$ 491,030</u> | <u>\$ 1,497,044</u> | <u>\$ 1,242,562</u>           |

2. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項 目  | 直接承保業務              |                     |                   |                   | 分出再保業務            |  |  |  | 賠款準備淨變動(5) = |
|------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|--|--|--------------|
|      | 提 存(1)              | 收 回(2)              | 提 存(3)            | 收 回(4)            | (1)-(2)+(3)-(4)   |  |  |  |              |
| 已報未付 | \$ 1,866,480        | \$ 2,262,057        | \$ 484,816        | \$ 379,315        | \$ 290,076        |  |  |  |              |
| 未 報  | 382,096             | 372,691             | 6,214             | 5,882             | 9,737             |  |  |  |              |
|      | <u>\$ 2,248,576</u> | <u>\$ 2,634,748</u> | <u>\$ 491,030</u> | <u>\$ 385,197</u> | <u>\$ 280,332</u> |  |  |  |              |

| 項 目  | 分 出 再 保 業 務           |                     | 分 出 賠 款 準 備 淨 變 動   |
|------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|      | 分 出 再 保 業 務 淨 變 動 (6) | 收 回 (7)             | (8) = (6) - (7)     |
| 已報未付 | \$ 1,313,684          | \$ 1,517,820        | (\$ 204,136)        |
| 未 報  | 183,360               | 190,440             | ( 7,080)            |
|      | <u>\$ 1,497,044</u>   | <u>\$ 1,708,260</u> | <u>(\$ 211,216)</u> |

(五) 保費不足準備

1. 截至一〇〇年十二月三十一日台產公司各險種之保費不足準備自留業務之餘額彙計如下：

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

2. 保費不足準備淨提存所認列之損失—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(5) = (1) - (2) |
|--------|------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
|        | 提 存(1)           | 收 回(2)           | 提 存(3)      | 收 回(4)      | +(3)-(4)                            |
| 船體保險   | \$ 28,010        | \$ 29,708        | \$ -        | \$ -        | (\$ 1,698)                          |
| 國外分進業務 | -                | 3,920            | -           | -           | ( 3,920)                            |
|        | <u>\$ 28,010</u> | <u>\$ 33,628</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 5,618)</u>                   |

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

上列保費不足準備並未採折現方式計算。

(六) 特別準備

截至一〇〇年十二月三十一日台產公司強制及非強制保險特別準備之增減變動：

1. 特別準備—強制汽車責任保險

| 項 目  | 金 額                 |
|------|---------------------|
| 期初金額 | \$ 1,137,240        |
| 本期提存 | 54,762              |
| 本期收回 | 20,423              |
| 期末金額 | <u>\$ 1,212,425</u> |



2. 特別準備—非強制汽車責任保險

| 項 目 | 一〇〇〇年      |            |            |             | 九十九年      |           |           |            |
|-----|------------|------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|------------|
|     | 實大         | 總保         | 其          | 比           | 實大        | 總保        | 其         | 比          |
| 總計  | \$ 490,036 | \$ 775,429 | \$ 230,305 | \$1,494,770 | \$ 37,666 | \$ 87,663 | \$ 37,259 | \$ 162,866 |
| 未到期 | (17,287)   | (49,570)   | -          | (58,312)    | -         | (1,823)   | -         | (1,624)    |
| 未收回 | \$ 472,749 | \$ 725,859 | \$ 230,305 | \$1,436,458 | \$ 37,666 | \$ 86,639 | \$ 37,259 | \$ 161,961 |

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       | 一〇〇〇年        |              | 九十九年      |              | 項 目          | 一〇〇〇年     |              | 九十九年         |         |
|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|---------|
|           | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      | 十二月三十一日   | 十二月三十一日      |              | 十二月三十一日   | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      | 十二月三十一日 |
| 現金及銀行存款   | \$ 1,427,958 | \$ 1,390,770 | 應付票據      | -            | \$ -         | \$ -      |              |              |         |
| 約當現金      | -            | -            | 應付保險賠款與給付 | 5,912        | -            | 3,307     |              |              |         |
| 應收票據      | -            | -            | 應付再保賠款與給付 | -            | -            | -         | -            |              |         |
| 應收保費      | 48,752       | 56,632       | 未滿期保費準備   | 16,727       | 16,727       | 21,695    | 21,695       |              |         |
| 應收再保保費與給付 | 11,183       | 14,606       | 未滿期保費準備   | 319,472      | 319,472      | 331,179   | 331,179      |              |         |
| 應收再保保費    | 19,062       | 18,716       | 賠款準備      | 128,503      | 128,503      | 130,353   | 130,353      |              |         |
| 其他應收款     | -            | -            | 特別準備      | 1,171,579    | 1,171,579    | 1,137,240 | 1,137,240    |              |         |
| 備供出售金融資產  | -            | -            | 暫收及待結轉款項  | 233          | -            | -         | -            |              |         |
| 分出未滿期保費準備 | 99,982       | 104,222      | 其他負債      | -            | -            | -         | -            |              |         |
| 分出賠款準備    | 35,111       | 36,278       | 資產合計      | \$ 1,642,456 | \$ 1,623,774 | 負債合計      | \$ 1,642,456 | \$ 1,623,774 |         |
| 暫行及待結轉款項  | 498          | 2,550        |           |              |              |           |              |              |         |
| 其他資產      | -            | -            |           |              |              |           |              |              |         |

2. 強制汽車責任保險收入成本明細表

| 項 目                               | 一〇〇〇年度     | 九十九年度      |
|-----------------------------------|------------|------------|
| 營業收入                              |            |            |
| 保費收入(分別含再保費收入112,890千元及115,794千元) | \$ 542,281 | \$ 566,533 |
| 減：再保費支出                           | ( 171,757) | ( 180,297) |
| 加：未滿期保費準備淨變動                      | 7,468      | 5,490      |
| 自留滿期保費收入                          | 377,992    | 391,726    |
| 利息收入                              | 14,488     | 10,581     |
| 營業收入合計                            | 392,480    | 402,307    |
| 營業成本                              |            |            |
| 保險賠款(分別含再保賠款111,719千元及82,970千元)   | 520,513    | 443,303    |
| 減：攤回再保賠款                          | ( 161,689) | ( 143,046) |
| 自留保險賠款                            | 358,824    | 300,257    |
| 賠款準備淨變動                           | ( 683)     | 25,073     |
| 特別準備淨變動                           | 34,339     | 76,977     |
| 營業成本合計                            | 392,480    | 402,307    |

(八) 保險合約取得成本

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

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

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

台產公司針對一〇〇年度各險種之業務損益金額及計算過程如下：

下：

1. 直接承保業務

| 項 目          | 保費收入(1)      | 未滿期保費<br>準備淨變動(2) | 保險合約<br>取得成本(3) | 保險賠款(合理<br>賠費用)(4) | 賠款準備<br>淨變動(5) | 保險(損)益<br>(6)=(1)-(2)-(3)-<br>(4)+(5) |
|--------------|--------------|-------------------|-----------------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| 商業性地區保險      | \$ 403,242   | \$ -              | \$ 23,990       | \$ -               | \$ -           | \$ 379,252                            |
| 一般自用汽車財產意外保險 | 606,404      | ( 31,379)         | 64,549          | 336,549            | ( 17,912)      | 234,607                               |
| 一年期商業普通火險    | 402,852      | 55,910            | 37,988          | 179,877            | ( 139,744)     | 268,821                               |
| 貨物運輸保險       | 279,233      | 16,566            | 37,081          | 167,722            | ( 79,590)      | 137,514                               |
| 一年期住宅普通火險    | 208,122      | 4,003             | 40,338          | 10,153             | ( 2,521)       | 156,149                               |
| 航運保險         | 99,709       | ( 4,628)          | -               | 2,183              | ( 18,595)      | 120,749                               |
| 壽險保險         | 296,247      | 21,378            | 72,760          | 102,000            | 541            | 69,768                                |
| 其他險種(註)      | 2,471,062    | ( 16,894)         | 279,238         | 1,684,609          | ( 178,331)     | 551,632                               |
|              | \$ 5,666,821 | \$ 45,335         | \$ 378,422      | \$ 2,484,082       | \$ (386,422)   | \$ 1,948,999                          |

2. 分進再保業務

| 險 別          | 再保費收入(1)   | 未滿期保費<br>準備淨變動(2) | 再保保費支出<br>(3) | 再保賠款(4)    | 賠款準備<br>淨變動(5) | 分入再保險<br>損(益)<br>(6)=(1)-(2)-(3)-<br>(4)+(5) |
|--------------|------------|-------------------|---------------|------------|----------------|--|
| 貨物運輸保險       | \$ 3,431   | \$ 2,510          | \$ 8,311      | \$ 2,367   | \$ (135)       | \$ 2,288                                     |
| 一年期商業普通火險    | 744        | ( 15,154)         | 129           | 23,230     | ( 20,622)      | 13,161                                       |
| 貨物運輸保險       | 41,568     | 1,778             | -             | -          | ( 96)          | 39,826                                       |
| 工程保險         | 14,231     | ( 1,387)          | 116           | 10,962     | ( 3,513)       | 8,053  |
| 一般責任保險       | 10,284     | ( 4,773)          | 1,841         | 2,626      | ( 30)          | 11,420                                       |
| 商業性地區保險      | 6,877      | ( 592)            | 225           | 265        | ( 215)         | 7,192  |
| 國外再保分進其他責任保險 | 4          | ( 3)              | ( 18)         | 1,166      | ( 1,372)       | 291  |
| 保證保險         | 947        | ( 201)            | 3             | 89         | -              | 1,056  |
| 航運、淡水保險      | 1,742      | ( 693)            | 170           | 824        | ( 983)         | 2,424  |
| 船舶機車責任保險     | 37,968     | 394               | 23,691        | 23,691     | 649            | 13,034                                       |
| 陸路保險         | 12,336     | 2,207             | 17            | 617        | 1,497          | 7,998  |
| 其他財產保險       | 1,977      | ( 189)            | 118           | 126        | 378            | 1,514  |
| 壽險保險         | 1,587      | 176               | -             | -          | -              | 1,411  |
| 其他險種(註)      | 119,723    | ( 2,421)          | 3,374         | 121,808    | 130,272        | ( 132,741)                                   |
|              | \$ 284,559 | \$ (7,791)        | \$ 13,686     | \$ 286,861 | \$ 105,833     | \$ (4,103)                                   |

3. 分出再保業務

| 險 別       | 再保費支出(1)     | 分出未滿期保<br>費準備淨變動 | 再保保費收入<br>(2) | 攤回再保賠款<br>(4) | 分出賠款準備<br>淨變動(5) | 分出再保險<br>損(益)<br>(6)=(1)-(2)-(3)-<br>(4)+(5) |
|-----------|--------------|------------------|---------------|---------------|------------------|--|
| 商業性地區保險   | \$ 403,581   | \$ -             | \$ -          | \$ -          | \$ -             | \$ 403,581                                   |
| 一年期商業普通火險 | 245,203      | 13,197           | 61,885        | 117,453       | ( 78,799)        | 131,377                                      |
| 航運保險      | 99,112       | ( 12,552)        | 1,706         | 1,997         | ( 15,183)        | 123,204                                      |
| 貨物運輸保險    | 226,373      | 16,822           | 51,862        | 141,799       | ( 75,577)        | 91,467                                       |
| 船舶水險      | 28,878       | ( 2,251)         | 3,467         | 36,308        | ( 73,657)        | 85,611                                       |
| 壽險保險      | 46,946       | ( 28,565)        | 14,123        | 35,251        | ( 22,254)        | 48,391                                       |
| 其他險種(註)   | 891,469      | 18,509           | 82,981        | 243,714       | 54,184           | ( 2,499)                                     |
|           | \$ 1,811,262 | \$ 5,168         | \$ 216,021    | \$ 1,074,467  | \$ (211,216)     | \$ 895,332                                   |

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

一〇〇年  
十二月三十一日

承受殘餘物及追償權益—

信用保險

\$ 44,016

(十一) 特定資產之資產區隔要求

台產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，主管機關並得視台產公司經營情況，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，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，不得低於台產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，主管機關並得視台產公司經營情況，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。

## 二八、保單持有人之理賠負債

截至一〇〇年十二月三十一日台產公司對保單持有人之理賠負債相關資訊彙計如下：

### (一) 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       | \$ 1,214         |     | \$ 786,715         |     | \$ 127,828        | \$ 914,543         |
| 一年期商業普通火險  | 986              |     | 347,150            |     | 5,551             | 352,701            |
| 一般自用汽車責任保險 | 3,970            |     | 221,599            |     | 52,354            | 273,953            |
| 其他險種（註）    | 9,749            |     | 995,832            |     | 202,577           | 1,198,409          |
|            | <u>\$ 15,919</u> |     | <u>\$2,351,296</u> |     | <u>\$ 388,310</u> | <u>\$2,739,606</u> |

(二) 再保險準備資產一對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

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

(三) 再保險準備資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

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

註：各險種餘額未達各該合計數百分之五者彙計。

## 二九、估計及假設改變之影響

(一) 台產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出之中性估計。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，台產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：

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

以上影響並未考慮分出再保險合約。

(二) 台產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，保費不足準備之提存金額可能增加6,902仟元或減少6,902仟元，



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) 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（稽核室及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) 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

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，每六個月呈報董事會。

台產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

台產公司各險業務人員招攬業務時，均依據台產公司「招攬作業要點」規定辦理。各險核保人員依據台產公司「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

台產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：

台產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：

一〇〇年十二月三十一日

| 險 別           | 單位：仟元 |         |
|---------------|-------|---------|
|               | 最     | 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\$  | 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  |

九十九年十二月三十一日

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

註：以住院醫療保險金日額計算。

特殊業務不受上列最高自留限額之限制。

#### (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。

依據台產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

台產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。

台產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、汽車保險和工程保險。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，台產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，每年新增提存款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

| 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    |
| (\$ 22,776)         | (\$ 10,276) | \$ 17,572           | \$ 10,172 |

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

單位：仟元

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

註：以上不含強制車險、核能保險及政策性地震保險。

### 三一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併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

| 金 融 資 產        | 一〇〇年十二月三十一日 |       | 九十九年十二月三十一日 |          | 新 台 幣 |            |
|----------------|-------------|-------|-------------|----------|-------|------------|
|                | 外 幣         | 匯 率   | 外 幣         | 匯 率      | 外 幣   | 匯 率        |
| <u>貨幣性項目</u>   |             |       |             |          |       |            |
| 美 金            | \$ 16,008   | 30.26 | \$ 484,402  | \$ 6,176 | 29.08 | \$ 179,598 |
| <u>非貨幣性項目</u>  |             |       |             |          |       |            |
| 美 金            | -           | 30.26 | -           | 301      | 29.08 | 8,753      |
| <u>金 融 負 債</u> |             |       |             |          |       |            |
| <u>貨幣性項目</u>   |             |       |             |          |       |            |
| 美 金            | 291         | 30.26 | 8,806       | 154      | 29.08 | 4,478      |

### 三二、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

合併公司依據行政院金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九九三號函令之規定，於一〇〇年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自一〇二年起依金管會規範之財務報告編製準則及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，合併公司業已完成專案小組，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                    |

| 計畫內容   | 主要執行單位  | 目前執行情形 |
|--|---|--------|
| 2-9. 決定所選用 IFRS1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇。                                  | 財務部   | 已完成    |
| 2-10. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整。                                     | 財務部及資訊部   | 已完成    |
| 3. 配合相關法令及監理機制之修正, 修改內部規章。(2009~2012)                                  | 財務部、企劃部及法令遵循小組  | 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) 截至一〇〇年十二月底, 合併公司評估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說明如下: |   |        |
| 會計議題   | 差異說明  |        |
| 不動產、廠房及設備 (IAS16)<br>／投資性不動產 (IAS40)                                   | 在現行會計政策下, 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。惟依 IFRS 規定, 重估價導致帳面金額與課稅基礎不同產生之暫時性差異, 土地增值稅準備應列為遞延所得稅負債, 未實現重估增值應轉列保留盈餘。  |        |
| 退休金精算損益  | 我國一般公認會計原則下, 不允許直接將精算損益認列於權益項下, 精算損益須採用攤銷之方式; 轉換為 IFRSs 後, 可將來自於確定福利計畫之精算損益立即認列於其他綜合損益項下或認列為當期損益, 認列於其他綜合損益者係立即認列於保留盈餘, 於後續期間不得重分類至損益。  |        |
| 現金流量表 (IAS7)   | 在現行會計政策下, 將定期存款列於現金及約當現金項下。惟依 IFRS 規定, 不得將到期日起過三個月之定期存款包含於現金及約當現金項下。  |        |
| 金融工具 (IAS39)   | 1. 在現行會計政策下, 應以利息法攤銷, 惟直線法若攤銷結果差異不大, 得採用直線法。惟依 IFRS 規定, 僅得以利息法攤銷。<br>2. 在現行會計政策下, 公平價值變動列入損益之金融資產, 其手續費可併入成本亦可費用化。惟依 IFRS 規定, 透過損益按公允價值衡量之金融工具, 其原始認列成本不應加計直接歸屬於取得金融資產/負債之交易成本。 |        |

- (三) 合併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發布之二〇一〇年 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。合併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 IFRS 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

### 三三、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 項                                     | 目 | 說 | 明   |
|----|---------------------------------------|---|---|-----|
| 1  | 資金貸與他人。                               |   |   | 無   |
| 2  | 為他人背書保證。                              |   |   | 無   |
| 3  | 期末持有有價證券情形。                           |   |   | 無   |
| 4  | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。 |   |   | 無   |
| 5  | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。         |   |   | 附表一 |
| 6  | 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   |
| 7  | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。      |   |   | 無   |
| 8  | 應收關係人款項達一億元或實收資本額 20% 以上。             |   |   | 無   |
| 9  | 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：

合併公司未有投資大陸情事。

#### (四) 母子業務間業務關係重要交易往來情形：附表二。

### 三四、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，因合併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合併公司整體資訊為基礎，故合併公司為單一營運部門，無需揭露營運部門財務資訊。

(一) 地區別資訊

合併公司主要營運部門均位於台灣，故毋需揭露非流動資產資訊。另合併公司一〇〇及九十九年度之國外分進收入金額因尚非屬重大，故不擬揭露來自外部客戶之收入資訊。

(二) 主要客戶資訊

合併公司並無來自單一客戶收入達損益表上收入金額 10%，故毋需揭露本項資訊。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

| 取得之公司        | 財產名稱                 | 取得日期或事實發生日期        | 交易金額       | 價款支付情形 | 交易對象 | 保所有權人 | 是否對臺灣關係人之移轉日期 | 取得決定之條件                                  | 取得目的及其他約定事項 |
|--------------|----------------------|--------------------|------------|--------|------|-------|---------------|--|-------------|
| 台灣產物保險股份有限公司 | 台北市中正區萬里街一段35號土地及房屋  | 100.06.16<br>(簽約日) | \$ 600,000 | 已全數支付  | 陳麗安  | 無     |               | 中華信託不動產信託組合<br>移所<br>信託結果：<br>614,213 仟元 | 無           |
| 台灣產物保險股份有限公司 | 台北市中正區萬里街一段118號土地及房屋 | 100.06.22<br>(簽約日) | 746,000    | 已全數支付  | 陳麗安  | 無     |               | 本邦不動產信託組合<br>信託結果：<br>751,214 仟元         | 無           |

單位：新台幣仟元

附表二 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

| 編號<br>(註一) | 交易人姓名                 | 稱交對象         | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易           |       | 往來 |    | 情形                    |
|------------|-----------------------|--------------|-----------------|--------------|-------|----|----|-----------------------|
|            |                       |              |                 | 科目           | 金額    | 交易 | 條件 |                       |
| 0          | 一〇〇年度<br>台灣產物保險股份有限公司 | 台灣產物保險股份有限公司 | 1               | 不動產投資利益—租金收入 | \$ 73 | 註四 | -  | 估合併總營收或總資產之比率<br>(註三) |
| 0          | "                     | "            | 1               | 保費收入         | ( 2)  | 註四 | -  |                       |
| 1          | 台灣產物保險股份有限公司          | 台灣產物保險股份有限公司 | 2               | 營業費用—租金支出    | 73    | 註四 | -  |                       |
| 1          | "                     | "            | 2               | 營業費用—保險費     | ( 2)  | 註四 | -  |                       |
| 0          | 九十九年度<br>台灣產物保險股份有限公司 | 台灣產物保險股份有限公司 | 1               | 不動產投資利益—租金收入 | 729   | 註四 | -  |                       |
| 0          | "                     | "            | 1               | 保費收入         | 17    | 註四 | -  |                       |
| 1          | 台灣產物保險股份有限公司          | 台灣產物保險股份有限公司 | 2               | 營業費用—租金支出    | 729   | 註四 | -  |                       |
| 1          | "                     | "            | 2               | 營業費用—保險費     | 17    | 註四 | -  |                       |

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司对子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響：無

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

### 一、財務狀況

#### 財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元

| 項 目               | 年 度        |                | 差 異         |         |
|-------------------|------------|----------------|-------------|---------|
|                   | 100 年度     | 99 年度<br>(重編後) | 金 額         | %       |
| 現金及約當現金           | 3,419,211  | 3,352,815      | 66,396      | 1.98    |
| 應收款項              | 1,145,737  | 1,038,672      | 107,065     | 10.31   |
| 待出售資產             | -          | -              | -           | -       |
| 投資                | 7,234,996  | 8,154,489      | (919,493)   | (11.28) |
| 再保險準備資產           | 2,270,313  | 2,479,003      | (208,690)   | (8.42)  |
| 固定資產              | 407,809    | 475,618        | (67,809)    | (14.26) |
| 無形資產              | -          | -              | -           | -       |
| 其他資產              | 679,309    | 695,654        | (16,345)    | (2.35)  |
| 資產總額              | 15,157,375 | 16,196,251     | (1,038,876) | (6.41)  |
| 應付款項              | 930,913    | 913,329        | 17,584      | 1.93    |
| 與待出售資產直接相關<br>之負債 | -          | -              | -           | -       |
| 金融負債              | -          | -              | -           | -       |
| 負債準備              | 8,004,337  | 8,286,655      | (282,318)   | (3.41)  |
| 其他負債              | 470,496    | 473,922        | (3,426)     | (0.72)  |
| 負債總額              | 9,405,746  | 9,673,906      | (268,160)   | (2.77)  |
| 股本                | 3,638,164  | 3,638,164      | -           | -       |
| 資本公積              | 117,725    | 117,725        | -           | -       |
| 保留盈餘              | 1,784,394  | 1,811,394      | (27,000)    | (1.50)  |
| 股東權益其他項目          | 211,346    | 955,062        | (743,716)   | (77.87) |
| 股東權益總額            | 5,751,629  | 6,522,345      | (770,716)   | (11.82) |

註：表格內(-)代表(0)。

說明：

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

股東權益其他項目：本年度較上年度減少，主係因本年度之金融商品之未實現損失較上年度增加約 743,716 仟元所致。



## 二、經營結果

### 經營結果分析

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 年 度 | 100 年度    | 99 年度<br>(重編後) | 增(減)變動   | 變動比例%   |
|------------|-----|-----------|----------------|----------|---------|
| 營業收入       |     | 3,405,952 | 3,472,712      | (66,760) | (1.92)  |
| 營業成本       |     | 2,112,898 | 2,182,539      | (69,641) | (3.19)  |
| 營業毛利       |     | 1,293,054 | 1,290,173      | 2,881    | 0.22    |
| 營業費用       |     | 811,784   | 891,095        | (79,311) | (8.90)  |
| 營業利益       |     | 481,270   | 399,078        | 82,192   | 20.60   |
| 營業外收入及利益   |     | 14,099    | 39,531         | (25,432) | (64.33) |
| 營業外費用及損失   |     | 2,621     | 3,873          | (1,252)  | (32.33) |
| 繼續營業單位稅前純益 |     | 492,748   | 434,736        | 58,012   | 13.34   |
| 所得稅費用      |     | 59,790    | 30,329         | 29,461   | 97.14   |
| 繼續營業單位稅後淨利 |     | 432,958   | 404,407        | 28,551   | 7.06    |

說明：

係對增減變動達比例百分之二十以上，且變動金額達一仟萬元以上之項目分析：

1. 營業利益：

主要係因上年度發放庫藏股認列薪資費用 116,889 仟元，致本年度營業費用減少，營業利益增加所致。

2. 營業外收入及利益：

主要係因上年度迴轉以前年度高估之呆帳費用 22,641 仟元所致。

3. 所得稅費用：

主要係因本年度出售採權益法認列之被投資公司而需繳納基本稅額，故導致本年度所得稅費用較上期增加。

### 三、現金流量之檢討與分析

#### 現金流量分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金餘額<br>① | 全年來自營業活動淨現金流量<br>② | 全年來自投資及融資活動淨現金流入(出)量<br>③ | 現金剩餘(不足)數額<br>①+②+③ | 現金不足額之補救措施 |      |
|-------------|--------------------|---------------------------|---------------------|------------|------|
|             |                    |                           |                     | 投資計畫       | 理財計畫 |
| 3,352,815   | 553,793            | (487,397)                 | 3,419,211           | 無          | 無    |

說明：

#### 1. 本年度現金流量變動情形分析：

##### (1) 營業活動

淨現金流入 553,793 仟元係本期淨利 700,633 仟元、自權益法評價之被投資公司收取現金股利 928,664 仟元、公平價值變動列入損益之金融資產淨增加 762,002 仟元及處分採權益法之股權投資利益 316,177 仟元所致。

##### (2) 投資活動

淨現金流入 229,018 仟元係本期取得處分採權益法之股權投資淨價款 1,655,020 仟元及購置不動產淨現金流出 1,362,942 仟元所致。

##### (3) 融資活動

淨現金流出 716,415 仟元係發放現金股利 727,633 仟元所致。

#### 2. 現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用

#### 3. 未來一年現金流動性分析：

| 期初現金餘額<br>① | 預計全年來自營業活動淨現金流量<br>② | 全年來自投資及融資活動淨現金流入(出)量<br>③ | 預計現金剩餘(不足)數額<br>①+②+③ | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|-------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|------|
|             |                      |                           |                       | 投資計畫         | 融資計畫 |
| 3,419,211   | 700,000              | (500,000)                 | 3,619,211             | 無            | 無    |

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

#### (一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質

單位：新臺幣仟元

| 計劃項目                  | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期完工日期   | 所需資金總額    | 實際或預定資金運用情形 |         |         |
|-----------------------|------------|---|-----------|-------------|---------|---------|
|                       |            |   |           | 100年度以前     | 101年度   | 102年度以後 |
| 台北市中山區中山段一小段 828 地號土地 | 營運資金       | 99 年 4 月 2 日以公開標售之方式得標，已於 99 年 5 月 12 日完成產權移轉，並於 99 年 5 月 21 日與忠泰建設公司簽訂合建契約書，預計於 104 年底前完工。 | 1,709,000 | 1,539,000   | 170,000 | -       |

| 計劃項目                 | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期完工日期                                   | 所需資金總額  | 實際或預定資金運用情形 |       |         |
|----------------------|------------|---|---------|-------------|-------|---------|
|                      |            |   |         | 100年度以前     | 101年度 | 102年度以後 |
| 台北市中正區開封街一段35號土地及房屋  | 營運資金       | 本公司已於100年6月16日簽訂不動產買賣契約書，並於100年7月7日完成產權移轉。  | 600,000 | 600,000     | -     | -       |
| 台北市中正區重慶南路一段18號土地及房屋 | 營運資金       | 本公司已於100年8月22日簽訂不動產買賣契約書，並於100年9月22日完成產權移轉。 | 746,000 | 746,000     | -     | -       |

註：表格內「-」代表「0」。

## (二) 預計可能產生效益

單位：新臺幣仟元

| 年度  | 項目                   | 可售坪數      | 預定用途        | 預期年度效益    |
|-----|----------------------|-----------|-------------|-----------|
| 101 | 台北市中山區中山段一小段828地號土地  | 土地294.33坪 | 與建商合建高級住宅大樓 | -         |
| 101 | 台北市中正區開封街一段35號土地及房屋  | 房屋892.56坪 | 出租          | 年租金22,200 |
| 101 | 台北市中正區重慶南路一段18號土地及房屋 | 房屋770.46坪 | 出租          | 年租金19,050 |

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策以獲取長期穩健收益及分散風險為原則。主要投資分布以公共投資、具固定收益性質之特別股以及具高度成長性的創投事業為主。100年度認列長期投資利益為326,018仟元，預計未來將持續為本公司貢獻投資收益。展望未來，本公司將謹慎評估挑選投資標的，以提升股東權益報酬率及獲利能力。

## 六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日之下列事項

### (一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

儘管歐債陰霾尚未解除，但隨著歐元區致力尋找債務問題解決之道以及各國政府紛紛推出刺激國內經濟方案之下，全球景氣復甦之腳步仍屬穩健，本國央行於100年7月再次調升重貼現率半碼，此為99年6月啟動升息循環以來之第5度升息，目前重貼現率維持在1.875%。由於本公司並無對銀行借款及發行債券，故利率調升對本公司負債面並無影響。至於資產面，因應利率調升，本公司將配合長短期資金規劃尋找適合之投資商品，以增加投資收益。

本公司為因應營運所需而持有之外幣部位，因現金流量發生時間之不確定性，基於成本考量採取自然避險，而本公司國外投資以美元資產為主，部位不大，若新臺幣走升，匯兌損失有限，100年度之匯兌淨獲利約為21,572仟元。未來將密切注意匯率走勢，適時調整外幣投資部位，必要時將運用各項外匯避險工具如遠期外匯

等，以降低匯率變動對本公司損益之影響。

100 年受到國際原油等原物料價格持續上漲，消費者物價指數平均來到 106.98，年增率 1.42%，相較於新興國家之通貨膨脹壓力，國內物價尚屬穩定。本公司仍將持續觀察通貨膨脹對利率及匯率之影響，在安全性及流動性之原則下，達到穩健獲利之目的。

- (二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司並無從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易。

- (三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

1. 最近年度研發計畫

(1) 保險商品：

- ① 臺灣產物銀行業綜合保險特別約定事項附加條款(甲)(合作金庫適用)
- ② 臺灣產物銀行業綜合保險疏忽短鈔附加條款(甲)(合作金庫適用)
- ③ 臺灣產物銀行業綜合保險特別約定附加條款(第一銀行適用)
- ④ 臺灣產物銀行業綜合保險疏忽短鈔附加條款(第一銀行適用)
- ⑤ 臺灣產物員工誠實保證保險特別約定附加條款(彰化銀行適用)
- ⑥ 臺灣產物員工誠實保證保險疏忽短鈔附加條款(彰化銀行適用)
- ⑦ 臺灣產物員工誠實保證保險偽造通貨附加條款(彰化銀行適用)
- ⑧ 臺灣產物現金保險保險櫃附加條款
- ⑨ 臺灣產物金融業保管箱責任保險特別約定附加條款(第一銀行適用)
- ⑩ 臺灣產物住宅火險抵押權、質權附加條款(臺灣銀行押貸保險業務專用)
- ⑪ 臺灣產物旅遊綜合保險
- ⑫ 臺灣產物貨物運送人責任保險
- ⑬ 臺灣產物海外疾病醫療健康保險附加條款
- ⑭ 臺灣產物汽車第三人責任保險殘廢責任增額附加條款
- ⑮ 臺灣產物住宅輕損地震保險附加條款
- ⑯ 臺灣產物居家綜合保險-甲式
- ⑰ 臺灣產物金融業保管箱責任保險特別約定附加條款(甲)(彰化銀行適用)
- ⑱ 臺灣產物金融業保管箱責任保險颱風、地震、洪水或其他天然災變附加條款(彰化銀行適用)
- ⑲ 臺灣產物金融業保管箱責任保險罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為附加條款(彰化銀行適用)
- ⑳ 臺灣產物銀行業綜合保險運送中財產附加條款
- ㉑ 臺灣產物銀行業綜合保險未履行營業處所安全措施除外不保附加條款
- ㉒ 臺灣產物銀行業綜合保險其他除外不保項目附加條款
- ㉓ 臺灣產物商業火險抵押權、質權附加條款(臺灣銀行押貸保險業務專用)

(2) 資訊系統

- ① 開發汽車險理賠資訊系統
- ② 優化其他險理賠資訊管理系統
- ③ 強化個人資料保護及資料安全防护作業

2. 未完成研究計畫之目前進度

- (1) 保險商品：截至 101 年 3 月底，執行進度如下：  
任意汽車保險-購買組合損失率分析，完成率 60%。
- (2) 資訊系統：截至 101 年 3 月底，執行進度如下：  
汽車險資訊系統 WEB 版，完成率 90%。

### 3. 應再投入之研究經費與預計完成量產時間表

- (1) 保險商品：為了商品差異化，持續研發汽車保險與附加條款、健康保險附約以提升競爭力。
- (2) 資訊系統

單位：新臺幣仟元

| 項 目               | 研究經費  | 目前進度 | 預定完成時間     |
|-------------------|-------|------|------------|
| 汽車險資訊系統 WEB 版     | 300   | 90%  | 101 年 05 月 |
| 開發汽車險理賠資訊系統       | 2,000 | 20%  | 101 年 12 月 |
| 優化其他險理賠資訊管理系統     | 1,500 | 30%  | 101 年 12 月 |
| 強化個人資料保護及資料安全防護作業 | 3,700 | 60%  | 101 年 06 月 |

### 4. 影響研發成功之主要因素

- (1) 法令規範
- (2) 費率經驗資料之取得
- (3) 市場變化

#### (四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

為推動我國採用國際會計準則(IFRS)，行政院金融監督管理委員會已於 98 年 5 月 14 日發布我國企業採用 IFRS 之推動架構，本公司因屬上市公司，故應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並發布之 IFRS 編製財務報告。本公司除積極參與主管機關及產險公會舉辦之說明會外，亦已於 98 年 6 月成立 IFRS 專案小組，並委託勤業眾信聯合會計師事務所協助導入，且已於 100 年完成國際會計準則之內部教育訓練、差異辨認、內部控制之調整、資訊管理系統之修改及編製 IFRS 101 年 1 月 1 日開帳日資產負債表等作業，並於 101 年雙軌併行，期能於 102 年順利實施。

- (五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。
- (六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：無。
- (七) 進行併購之預期效益及可能風險：無。
- (八) 擴充廠房之預期效益及可能風險：無。
- (九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險：不適用。
- (十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險：無。
- (十一) 經營權之改變對公司之影響及風險：無。
- (十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。
- (十三) 其他重要風險及因應措施：無。

## 七、其他重要事項：風險管理組織、架構及政策

### (一) 風險管理組織

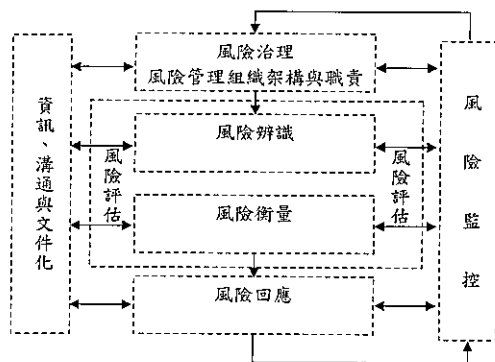
本公司風險管理相關單位包括董事會、風險管理委員會、董事會風險管理室、業務單位及董事會稽核室。

1. 董事會：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，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。
2. 風險管理委員會：99年10月成立直接隸屬於董事會之功能性委員會。召集人由獨立董事擔任，總經理及總稽核為當然委員，其餘委員由召集人指定。每季召開委員會一次，必要時得隨時召集之。掌理事項包括擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，並至少每半年向董事會提出整體風險管理報告，以確保風險管理之有效執行。
3. 董事會風險管理室：99年9月成立隸屬於董事會之風險管理室，掌理公司風險之監控、衡量及評估作業，協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。定期提出風險管理相關報告，協助進行壓力測試與必要時進行回溯測試。
4. 業務單位：負責辨識、監控風險並陳報風險暴露狀況與進行超限報告。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。風險發生時衡量所影響之程度，以即時且正確方式進行風險資訊之傳遞。單位主管需負責所屬單位日常風險之管理與報告及採取必要之因應對策，督導定期將相關風險管理資訊傳遞予董事會風險管理室。
5. 董事會稽核室：依據相關法令規定，查核各單位之風險管理執行狀況。

### (二) 風險管理架構

本公司風險管理架構包括風險治理、風險管理組織架構與職責、風險辨識、風險衡量、風險監控及資訊、溝通與文件化，如下圖所示：

風險管理架構



### (三)風險管理政策

本公司業務範圍主要在產物保險領域，其主要風險來源歸納為保險風險、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六大類；針對此六大類風險，分別制定風險管理準則，以整合控管各類風險。風險及控管方式如下：

1. 風險管理政策：係本公司風險管理的最高指導原則。透過健全的風險管理機制，本公司及子公司從事各項業務時，應辨識、衡量、監督及控制相關之風險，將可能產生的風險控制在合理的程度內，達到風險與報酬之最佳配置，以確保清償能力、提升核心競爭力、增進公司長期價值。
2. 保險風險管理準則：保險風險係指本公司於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款項及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。此種非預期之變化造成損失之風險包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金風險等。經由風險管理程序包括事前準備之風險辨識、衡量，業務處理中的風險回應、監控及事後管理之呈報作業等，將可能的風險控制在合理且可承受的程度內。
3. 信用風險管理準則：信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務之風險，包括保險業務涉及之項目及資金運用涉及之項目。管理機制包括事前信用分級限額管理與事後持續監控與追蹤管理。信用分級限額包括部位授權限額、集中度限額與信用評等限額。
4. 市場風險管理準則：市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。其範圍包括利率、權益證券、匯率及不動產價格變動等。管理機制包括部位授權限額、集中度限額與停損限額等強制性限額與 Var 值分析及敏感性分析等非強制性限額之措施與逾越上述限額之作業程序。
5. 流動性風險管理準則：流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之資金流動性風險與由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險。管理機制除設立獨立於交易單位之資金調度單位外，對資金流動性風險與市場流動性風險均設有指標與限額，控管公司資金之進出與金額對流動性之影響。同時，在資產配置與交易對手曝險方面，避免風險集中。
6. 作業風險管理準則：作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。本公司各項作業，各權責單位均已建立作業風險監控與關鍵指標、定期檢測及即時通報等自行評估機制。俾使已存在或潛在的風險，能及早察覺，即時採取措施妥適沖抵風險。
7. 資產負債配合風險管理準則：資產負債配合風險係指資產和負債價值變動不一致所致之風險，本公司各相關業務單位對於來自於保險負債風險與可能來自於利率、匯率變動等市場風險，應以適當的資產負債管理機制，在可承受的範圍內，形成、執行、監控和修正資產和負債相關策略，達成預定之財務目標。

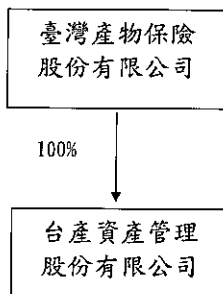
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料：

本公司已於100年7月透過公開標售程序完成處分百分之百轉投資之子公司台產資產管理股份有限公司全數股份。

#### (一) 關係企業組織圖

##### 1. 控制公司與從屬公司



##### 2. 相互投資公司：無

#### (二) 各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱         | 設立日期     | 地 址           | 實收資本額     | 主要營業或生產項目          |
|--------------|----------|---------------|-----------|--------------------|
| 控制公司：        |          |               |           |                    |
| 臺灣產物保險股份有限公司 | 37.03.12 | 台北市館前路49號8-9樓 | 3,638,164 | 財產保險業              |
| 從屬公司：        |          |               |           |                    |
| 台產資產管理股份有限公司 | 94.08.18 | 台北市館前路49號6樓   | 1,200,000 | 不良債權買賣、不動產買賣、開發與租賃 |

(三) 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

(四) 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業並說明往來分工情形

##### 1. 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (1) 財產保險業務
- (2) 長短期投資
- (3) 不良債權買賣
- (4) 不動產買賣、開發與租賃

各關係企業主要營業項目或生產項目，其明細請詳前揭(二)各關係企業基本資料一覽表所示。

##### 2. 整體關係企業往來分工情形

台產資產管理股份有限公司係經營不良債權買賣、不動產買賣、開發與租賃業務，提供臺灣產物保險股份有限公司在資產管理方面之建議。



二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無。

臺灣產物保險股份有限公司



董事長：李泰宏

