

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告 民國九十五年上半年度

地址：台北市館前路四十九號

電話：(○二) 二三八二一六六六

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會 計 師 查 核 報 告	4~5		-
四、資 產 負 債 表	6		-
五、損 益 表	7~9		-
六、股 東 權 益 變 動 表	10		-
七、現 金 流 量 表	11~13		-
八、財 務 報 表 附 註			
(一)公 司 沿 革 及 業 務 範 圍	14		一、
(二)重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~22		二、
(三)會 計 原 則 變 動 之 理 由 及 其 影 響	22~24		三、
(四)重 要 會 計 科 目 之 說 明	24~37		四、~ 六、
(五)關 係 人 交 易	37~38		七、
(六)質 抵 押 之 資 產	-		-
(七)重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	39		八、
(八)重 大 之 災 害 損 失	-		-
(九)重 大 之 期 後 事 項	-		-
(十)其 他	39~46		九、~ 十、
(十一)附 註 揭 露 事 項			
1.重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	47~49		十一、
2.轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	47, 50~51		十二、
3.大 陸 投 資 資 訊	47		十三、
(十二)部 門 別 財 務 資 訊	47		十四、
九、重 要 會 計 科 目 明 細 表	52~79		-

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告
民國九十五及九十四年上半年度

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十五年及九十四年六月三十日之資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，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財產保險業財務業務報告編製準則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民國九十五年及九十四年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十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九十五年一月一日起，採用新發佈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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，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九十五年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

台灣產物保險股份有限公司業已依行政院金融監督管理委員會規定編製民國九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

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 九 十 五 年 七 月 二 十 八 日

台灣產物保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十五年及九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 五 年 六 月 三 十 日			九 十 四 年 六 月 三 十 日			代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 五 年 六 月 三 十 日			九 十 四 年 六 月 三 十 日		
		金 額	額	%	金 額	額	%			金 額	額	%	金 額	額	%
	流動資產								流動負債						
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十七)	\$ 3,341,665		29	\$ 3,622,268		34	21450	應付佣金	\$ 110,566		1	\$ 97,935		1
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及五)	1,714,362		15	1,246,520		12	21500	應付保險賠款與給付(附註十八)	44,692		-	43,491		-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	1,001,497		9	560,539		5	21600	應付再保往來款項	317,448		3	266,482		3
11150	持有至到期日金融資產(附註二及十一)	-		-	20,000		-	21650	應付再保業務款項	352,470		3	338,058		3
11350	應收票據—淨額(附註七)	178,083		2	167,373		2	21701	應付費用	91,031		1	76,853		1
11450	應收保費—淨額(附註八)	816,637		7	902,673		8	21703	應付稅款(附註二及二十五)	19,966		-	43,907		1
11550	應攤回再保賠款與給付—淨額	49,036		-	55,004		1	21950	其他流動負債	516,794		4	360,437		3
11600	應收再保往來款項—淨額	42,654		-	63,049		1	21XXX	流動負債合計	1,452,967		12	1,227,163		12
11700	其他應收款(附註九)	85,425		1	83,631		1		長期負債						
11950	其他流動資產(附註二十五)	50,786		-	38,695		-	24600	土地增值稅準備(附註十六)	335,380		3	342,775		3
11XXX	流動資產合計	7,280,145		63	6,759,752		64	24650	應計退休金負債(附註二及十九)	86,536		1	87,683		1
13XXX	放款(附註十)	-		-	4,000		-	24XXX	長期負債合計	421,916		4	430,458		4
	基金與投資								營業及負債準備(附註二及二十)						
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二及六)	47,278		-	66,659		1	26100	未滿期保費準備	1,841,746		16	1,825,482		17
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二及十一)	77,289		1	47,333		-	26300	特別準備	1,883,918		16	1,649,565		16
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二及十二)	550,585		5	529,385		5	26400	賠款準備	866,142		8	776,733		7
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二及十三)	32,232		-	-		-	26XXX	營業及負債準備合計	4,591,806		40	4,251,780		40
14850	採權益法之長期股權投資—淨額(附註二及十四)	808,424		7	-		-		其他負債	31,000		-	35,385		-
14900	不動產投資—淨額(附註二及十五)	1,683,560		15	1,934,276		18	28XXX	負債合計	6,497,689		56	5,944,786		56
14950	其他金融資產—非流動(附註十七)	624,583		5	616,210		6		股東權益(附註二十一)						
14XXX	基金與投資合計	3,823,951		33	3,193,863		30		股 本						
	固定資產(附註二及十六)								普 通 股 股 本	3,168,570		27	3,040,915		29
	成本及重估增值								待 分 配 股 票 股 利	-		-	127,655		1
15XX1	固定資產成本	257,958		2	358,977		3	31100	資 本 公 積						
15XX2	重估增值	236,564		2	398,661		4	31400	發行股票溢價	1,923		-	1,923		-
15XYZ	成本及重估增值合計	494,522		4	757,638		7	32100	保留盈餘						
15XX3	累計折舊	72,645		-	103,896		1	33100	法定盈餘公積	514,474		5	462,543		4
15XXX	固定資產合計	421,877		4	653,742		6	33300	未指撥保留盈餘	482,356		4	250,769		2
18XXX	其他資產(附註二十五)	33,994		-	37,809		-		股東權益其他項目						
	資產總計	\$ 11,559,967		100	\$ 10,649,166		100	34100	金融商品之未實現利益(附註三)	129,456		1	-		-
								34150	未實現重估增值(附註十六)	854,116		8	873,353		8
								34500	庫藏股票(附註二)	(88,617)		(1)	(52,778)		-
								3XXX	股東權益合計	5,062,278		44	4,704,380		44
									負債及股東權益總計	\$ 11,559,967		100	\$ 10,649,166		100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

損 益 表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		九 十 五 年 上 半 年 度		九 十 四 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入（附註二及二十七）	\$2,476,352	54	\$2,127,638	57
41100	再保佣金收入	160,919	4	169,235	5
41150	攤回再保賠款與給付	285,193	6	84,301	2
41300	收回保費準備（附註二十）	1,151,606	25	1,065,989	28
41350	收回特別準備（附註二十）	24,371	1	25,887	1
41450	收回賠款準備（附註二十）	14,589	-	14,008	-
41550	利息收入	35,999	1	30,497	1
41650	金融資產評價利益（附註三）	5,941	-	-	-
41750	採權益法認列之投資收益（附註十四）	9,024	-	-	-
41850	處分投資利益（附註二十三）	235,868	5	161,161	4
41900	不動產投資利益（附註二十四）	159,653	4	84,708	2
42000	其他營業收入	3,250	-	3,393	-
41XXX	營業收入合計	<u>4,562,765</u>	<u>100</u>	<u>3,766,817</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	1,231,883	27	1,004,459	27
51200	佣金支出	248,933	6	199,309	5
51250	保險賠款與給付（附註二十七）	780,879	17	643,788	17
51300	提存保費準備（附註二十）	1,160,216	25	1,085,942	29

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 上 半 年 度		九 十 四 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51350	提存特別準備 (附註二十)	\$ 185,342	4	\$ 121,083	3
51400	安定基金支出	4,616	-	3,957	-
51450	提存賠款準備 (附註二十)	45,841	1	14,244	-
51850	處分投資損失 (附註二十三)	725	-	26,521	1
51900	不動產投資費用及損失	10,446	-	14,513	1
52000	其他營業成本	<u>40,905</u>	<u>1</u>	<u>37,276</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>3,709,786</u>	<u>81</u>	<u>3,151,092</u>	<u>84</u>
60000	營業毛利	852,979	19	615,725	16
58000	營業費用	<u>371,138</u>	<u>8</u>	<u>311,361</u>	<u>8</u>
61000	營業利益	481,841	11	304,364	8
49000	營業外收入及利益	9,515	-	6,577	-
59000	營業外費用及損失	<u>1,588</u>	<u>-</u>	<u>2,238</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業部門稅前純益	489,768	11	308,703	8
63000	所得稅費用 (附註二及二十五)	<u>27,536</u>	<u>1</u>	<u>41,294</u>	<u>1</u>
64000	繼續營業部門稅後純益	462,232	10	267,409	7
67000	會計原則變動累積影響數 (附註三)	<u>14,506</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69000	本期淨利	<u>\$ 476,738</u>	<u>10</u>	<u>\$ 267,409</u>	<u>7</u>

(接次頁)

(承前頁)

<u>代 碼</u>		<u>九十五年上半年度</u>		<u>九十四年上半年度</u>	
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
70000	基本每股盈餘(附註二十二)	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.53</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.86</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股本		資本公積		盈餘		股東權益其他項目			合計
	普通股股本	待分配股票股利	發行股票溢價	法定盈餘公積	未指撥保留盈餘	金融商品未實現(損)益	未實現重估增值	庫藏股票		
九十五年一月一日餘額	\$ 3,168,570	\$ -	\$ 1,923	\$ 462,543	\$ 489,773	\$ -	\$ 854,116	(\$ 88,617)		\$ 4,888,308
九十四年度盈餘指撥及分派										
提撥法定盈餘公積	-	-	-	51,931	(51,931)	-	-	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	-	(419,657)	-	-	-	-	(419,657)
員工紅利	-	-	-	-	(7,540)	-	-	-	-	(7,540)
董監事酬勞	-	-	-	-	(5,027)	-	-	-	-	(5,027)
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目(附註三)	-	-	-	-	-	93,008	-	-	-	93,008
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	36,448	-	-	-	36,448
九十五年上半年度純益	-	-	-	-	476,738	-	-	-	-	476,738
九十五年六月三十日餘額	\$ 3,168,570	\$ -	\$ 1,923	\$ 514,474	\$ 482,356	\$ 129,456	\$ 854,116	(\$ 88,617)		\$ 5,062,278
九十四年一月一日餘額	\$ 3,040,915	\$ -	\$ 1,923	\$ 410,693	\$ 485,858	\$ -	\$ 562,380	(\$ 139,044)		\$ 4,362,725
九十三年度盈餘指撥及分派										
提撥法定盈餘公積	-	-	-	51,850	(51,850)	-	-	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	-	(300,092)	-	-	-	-	(300,092)
分配股票股利	-	120,037	-	-	(120,037)	-	-	-	-	-
員工紅利	-	7,618	-	-	(7,618)	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	(5,079)	-	-	-	-	(5,079)
重估資產因土地增值稅隨法令修改所生增值轉列股東權益項下之未實現重估增值	-	-	-	-	-	-	310,973	-	-	310,973
庫藏股交易	-	-	-	-	(17,822)	-	-	86,266		68,444
九十四年上半年度純益	-	-	-	-	267,409	-	-	-	-	267,409
九十四年六月三十日餘額	\$ 3,040,915	\$ 127,655	\$ 1,923	\$ 462,543	\$ 250,769	\$ -	\$ 873,353	(\$ 52,778)		\$ 4,704,380

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十五年 上半年度	九十四年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 476,738	\$ 267,409
會計原則變動累積影響數	(14,506)	-
列計會計原則變動累積影響數前之 淨利	462,232	267,409
折舊費用	6,230	12,201
各項攤提	5,254	4,315
備抵呆帳提列(高估迴轉)	17,876	(434)
處分固定資產損失	1,080	1,353
採權益法認列之投資利益	(9,024)	-
出售不動產投資利益	(83,692)	-
遞延所得稅費用	4,100	-
金融商品評價利益	(5,941)	-
提存保費準備	1,160,216	1,085,942
提存特別準備	185,342	121,083
提存賠款準備	45,841	14,244
收回保費準備	(1,151,606)	(1,065,989)
收回特別準備	(24,371)	(25,887)
收回賠款準備	(14,589)	(14,008)
按完工百分比法認列工程利益	(28,000)	-
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	(16,574)	(22,935)
應收保費	181,893	184,561
應攤回再保賠款與給付	2,643	(3,861)
應收再保往來款項	15,933	77,481
其他流動資產	(12,372)	(1,721)
其他應收款	8,846	58,350
應付再保業務款項	21,838	51,355
應付費用	(5,576)	(14,838)
應付稅款	(40,612)	37,885
應付佣金	10,042	(2,590)
應付保險賠款與給付	(33,512)	(19,621)
應付再保往來款項	(82,988)	(201,073)

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年 上半年度	九十四年 上半年度
其他流動負債	(\$ 176,026)	(\$ 19,253)
應計退休金負債	(509)	1,031
交易目的金融資產	(120,192)	(245,678)
營業活動之淨現金流入	<u>323,782</u>	<u>279,322</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產增加	(112,473)	(28,011)
持有到期日金融資產(增加)減少	(30,087)	26,137
以成本衡量之金融資產增加	-	(40,000)
購置不動產	(197,770)	(115,101)
無活絡市場之債券投資增加	(853)	-
出售不動產投資價款	935,272	-
出售固定資產價款	11	-
購置固定資產	(530)	(657)
存出保證金減少	12,664	21,077
未攤銷費用增加	(4,960)	(976)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>601,274</u>	<u>(137,531)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(3,338)	(1,615)
出售庫藏股票價款	-	68,444
融資活動之淨現金流(出)入	<u>(3,338)</u>	<u>66,829</u>
本期現金及約當現金淨增加	921,718	208,620
期初現金及約當現金餘額	<u>2,419,947</u>	<u>3,413,648</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,341,665</u>	<u>\$3,622,268</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 64,044</u>	<u>\$ 9,237</u>
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,037</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年 上半年度	九十四年 上半年度
本期分配員工紅利	\$ 7,540	\$ 7,618
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
減：員工紅利轉增資	-	(7,618)
減：期末應付員工紅利	(9,090)	(1,550)
本期支付員工紅利	\$ -	\$ -
本期分配現金股利	\$ 419,657	\$ 300,092
減：期末應付現金股利	(419,657)	(300,092)
本期支付現金股利	\$ -	\$ -
本期分配董監事酬勞	\$ 5,027	\$ 5,079
減：期末應付董監事酬勞	(5,027)	(5,079)
本期支付董監事酬勞	\$ -	\$ -
出售庫藏股票減少未分配盈餘	\$ -	\$ 17,822
土地增值稅準備轉列股東權益項下之未 實現重估增值	\$ -	\$ 310,973

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年七月二十八日查核報告)

董事長：賴國利

經理人：楊鴻彬

會計主管：張建祥

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十五及九十四年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司設立於三十七年三月，經營財產保險業務，承保項目包括航空保險、火災保險、海上保險、意外保險、汽車保險及前述各項業務之再保險等。總公司設於台北，並於全省主要縣市設有十一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，截至九十五年六月三十日止實收資本額為新台幣 3,168,570 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。

本公司九十五年及九十四年六月三十日員工人數分別為 641 人及 618 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「財產保險業財務業務報告編製準則」及一般公認會計原則編製。依照前述準則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、退休金、準備金及未決訟案損失等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策之彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之區分

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產，以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

現金及約當現金

現金包括庫存現金、週轉金、活期存款、支票存款、定期存款及可轉讓定存單等；約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等，其帳面價值近似公平價值。

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。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。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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。

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，並加計取得或發行之交易成本；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。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，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。

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。

備抵呆帳

備抵呆帳係參酌以往收款經驗及衡量應收票據、應收保費、應收再保往來款項、放款及催收款等可能收回情形，予以估列。

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或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易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。

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。

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似，惟處分時點不受限制。

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。

長期工程合約

本公司對於投資興建房屋之工程會計處理，符合下列所有條件者採用完工比例法認列收入，否則即採用全部完工法：

- (一)工程之進度已逾籌劃階段，亦即工程之設計、規劃、承包、整地均已完成，工程之建造可隨時進行。
- (二)預售契約總額已達估計工程總成本。
- (三)買方支付之價款已達契約總價款百分之十五，即買方支付之價款已達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，始按完工百分比法計算，支付價款尚未達其個別契約價款百分之十五之銷售合約，仍應按全部完工法處理。
- (四)應收契約款之收現性可合理估計。
- (五)履行合約所須投入工程總成本與期末完工程度均可合理估計。
- (六)歸屬於售屋契約之成本可合理辨認。

在建工程係以實際成本加按完工百分比法認列之工程利益計價。各項在建工程金額減預收工程款後之餘額，分別列為流動資產或流動負債。

固定資產（含不動產投資）

- (一)固定資產以取得成本或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，什項設備五～十年。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。
- (二)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。
- (三)固定資產報廢或變賣時，沖銷其成本及累計折舊科目，如有出售損失，列為營業外支出；如有出售利益，則列為營業外收入。
- (四)辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

資產減損

倘資產（主要為固定資產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。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。

未滿期保費準備

(一)未滿期保費準備金自編製九十二年度財務報告起，依財政部九十一年十二月二十四日台財保第 0910751651 號令訂定之「保險業各種準備金提存辦法」規定，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，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。依據該函令未滿期保費準備金得由保險業精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更之，本公司係採用 24 分法作為提存及收回之基礎，財政部已於九十三年一月六日台財保第 0920714471 號函准予備查。

(二)有關強制汽車責任險之未滿期保費準備另依財政部於九十二年三月十一日台財保第 0920750290 號令「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定辦理。

特別準備

(一)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

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

(二)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定，對於自留業務按下列規定提存或處理重大事故特別準備金：

- 1.各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
 - 2.發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
 - 3.重大事故特別準備金提存超過十五年者，得依主管機關指定之方式收回以收益處理。
- (三)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」第八條規定，對於自留業務按險別，依下列規定提存或處理危險變動特別準備金：
- 1.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，財產保險業應就其差額部分之百分之三十提存危險變動特別準備金。
 - 2.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並應報主管機關備查。
 - 3.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，應收回以收益處理。危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。
- (四)強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

賠款準備

- (一)賠款準備係依照保險法第一百四十五條、保險法施行細則第二十條及「保險業各種準備金提存辦法」等規定計提：
- 1.已報未決保險賠款之自留業務，應逐案依相關資料估算，按險別提存。
 - 2.未報未決保險賠款之自留業務，按險別就其滿期保險費依規定比率提存。

(二)提存之賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

(三)強制自用與商業汽車責任險及強制機車責任險之賠款準備係依「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定辦理。

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。

保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係於簽發保單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出，代理費用等均同時列帳。分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，其相對發生之支出與收入，如再保佣金支出及收入、攤付及攤回再保賠款與給付等均同時列帳，於決算時再估列其未達帳單予以入帳。分入及分出再保險均按規定併同直接承保業務計提未滿期保費準備、特別準備及賠款準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

外幣交易事項

以外幣為準之交易事項，係按交易發生當時之匯率折合新台幣入帳。期末對外幣債權債務餘額則依期末匯率調整，因調整而產生之兌換差額，作為當期之損益。

員工退休基金

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，將應提撥至個人專戶之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法修正時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法分攤認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為費用。

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。

本公司原員工退休辦法係依勞動基準法之規定，於每月以已付薪資總額百分之五提撥退休金至中央信託局。九十四年七月一日勞工退休金條例新制正式實行後，本公司對選擇確定給付退休辦法之員工，按月就薪資總額百分之二提撥退休基金，專戶儲存於中央信託局；對選擇確定提撥退休辦法之員工，則按給付薪資總額百分之六提撥退休基金至勞工保險局個人專戶。九十五及九十四年上半年度確定給付退休辦法下提撥之退休金分別為 2,132 仟元及 6,889 仟元，九十五年及九十四年六月三十日該退休基金餘額分別為 84,552 仟元及 79,348 仟元。

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

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

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。

本公司依「所得額基本稅額條例」之規定，一般所得額高於或等於基本稅額者，依一般所得額繳納所得稅，一般所得稅額低於基本稅額者，另就差額繳納所得稅，且不得以投資抵減稅額減除之。

所得稅抵減係採用當期認列法。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

另本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會未作分配者，該未分配盈餘應加徵百分之十之營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

庫藏股票

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

非衍生性金融商品

非衍生性金融資產及負債其認列及續後評價與其所產生之收益及費用之認列與衡量基礎，係依本公司前述之會計政策及一般公認會計原則處理。

科目重分類

為便於比較，經將九十四年上半年度之財務報表部分科目予以重分類。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十五年一月一日起，採用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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

(一)首次適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司將金融資產予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品者，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量及備供出售金融商品以公平價值衡量，列為股東權益調整項目。

首次適用上述公報之影響數彙總如下：

	列為會計原則變動 累積影響數 (稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 14,506	\$ -
備供出售金融資產	-	93,008
	<u>\$ 14,506</u>	<u>\$ 93,008</u>

以上會計變動，使九十五年上半年度因認列金融資產評價利益致繼續營業部門淨利增加 5,941 仟元，認列會計原則變動累積影響數 14,506 仟元，淨影響使本期純益增加 20,447 仟元，稅後每股盈餘增加 0.07 元。

(二) 適用新發布及修訂財務會計準則公報之科目重分類

依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九四）基秘字第一六號函之規定，於九十五年度首次適用財務會計準則公報第三十四號所編製之比較財務報表中，九十四年度財務報表應依九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註敘明。實務上若有困難，得免列示以前年度之擬制資料。

本公司對於金融商品之評價方法，九十四年與九十五年上半年度採用不同之會計政策者，說明如下：

1. 短期投資

短期投資具公開市場、隨時可以出售變現，且不以控制被投資公司或與其建立密切業務關係為目的之證券，採成本與市價孰低法評價，跌價損失列入當期損益。投資上市（櫃）證券係以會計年度最末一個月之平均收盤價為市價之基礎。

2. 長期投資

長期持有被投資公司有表決權股份未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市（櫃）公司，按成本與市價孰低評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。

配合本公司自九十五年一月一日採用新發布及修訂之財務會計準則公報，九十四年上半年度財務報表予以重分類如下：

	九 十 四 年 六 月 三 十 日 (重 分 類 前)	九 十 四 年 六 月 三 十 日 (重 分 類 後)
<u>資產負債表</u>		
短期投資	\$ 1,807,059	\$ -

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 四 年 六 月 三 十 日 (重分類前)	九 十 四 年 六 月 三 十 日 (重分類後)
長期股權投資	\$ 529,385	\$ -
長期債券投資	67,333	-
其他長期投資	66,659	-
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	1,246,520
備供出售金融資產	-	627,198
持有至到期日金融資產	-	67,333
以成本衡量之金融資產	-	529,385
	<u>\$ 2,470,436</u>	<u>\$ 2,470,436</u>

四 現金及約當現金

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
現 金		
庫存現金	\$ 334	\$ 407
週 轉 金	28,531	28,481
支票存款	217,785	202,913
活期存款	331,563	265,664
定期存款	1,414,291	1,510,275
約當現金		
可轉讓定存單	307,352	518,119
商業本票	1,056,637	1,105,512
國庫券	-	96,492
減：抵繳存出保證金(附註 十七)	(14,828)	(105,595)
	<u>\$ 3,341,665</u>	<u>\$ 3,622,268</u>

五 公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
交易目的之金融資產		
上市上櫃股票	\$ 1,153,534	\$ 811,165
基金受益憑證	560,828	435,355
	<u>\$ 1,714,362</u>	<u>\$ 1,246,520</u>

於九十五及九十四年上半年度，交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 180,358 仟元及 129,690 仟元。

六 備供出售金融資產

	九十五年六月三十日		九十四年六月三十日	
	流動	非流動	流動	非流動
國內上市(櫃)股票	\$ 1,001,497	\$ -	\$ 560,539	\$ -
受益證券	-	47,278	-	66,659
	<u>\$ 1,001,497</u>	<u>\$ 47,278</u>	<u>\$ 560,539</u>	<u>\$ 66,659</u>

七 應收票據

	九十五年六月三十日	九十四年六月三十日
應收票據	\$ 181,472	\$ 170,774
減：備抵呆帳	(3,389)	(3,401)
	<u>\$ 178,083</u>	<u>\$ 167,373</u>

八 應收保費

	九十五年六月三十日	九十四年六月三十日
應收保費—直接業務	\$ 861,110	\$ 907,171
應收保費—再保業務	31,131	47,040
	892,241	954,211
減：備抵呆帳	(75,604)	(51,538)
	<u>\$ 816,637</u>	<u>\$ 902,673</u>

九 其他應收款

	九十五年六月三十日	九十四年六月三十日
應收再保佣金	\$ 41,497	\$ 41,707
應收利息	34,630	29,918
應收其他	9,298	12,006
	<u>\$ 85,425</u>	<u>\$ 83,631</u>

十 放款

本公司於九十一年十二月間將 4,000 仟元之資金貸放予振興營造股份有限公司，為期一年，年利率為 5.5%，每月計息，到期一次收回本金（可提前還款），並取得不動產第一順位抵押權。該公司於九十三

年及九十二年十二月就原合約展期一年，利率調降為 5%。上開款項已於九十四年十月收回。

士 持有至到期日金融資產

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
中央政府建設公債	\$ 506,889	\$ 413,933
東森電視事業無擔保公司債	50,000	20,000
抵繳存入保證金（附註十七）	(479,600)	(366,600)
	77,289	67,333
減：列為流動資產	-	(20,000)
	<u>\$ 77,289</u>	<u>\$ 47,333</u>

士 以成本衡量之金融資產

	九 十 五 年 六 月 三 十 日			九 十 四 年 六 月 三 十 日	
	原始成本	帳面價值	持 股 比 例 %	帳面價值	持 股 比 例 %
亞太固網寬頻股份有限公司	\$ 50,000	\$ 46,200	-	\$ 50,000	-
環訊創業投資股份有限公司	60,000	60,000	15	60,000	15
利鼎創業投資股份有限公司	100,000	100,000	9	100,000	9
合鼎創業投資股份有限公司	30,000	30,000	3	30,000	3
聯鼎創業投資股份有限公司	30,000	30,000	3	30,000	3
台灣固網股份有限公司	43,095	43,095	-	43,095	-
台北金融大樓股份有限公司	42,000	42,000	-	42,000	-
啟鼎創業投資股份有限公司	40,000	40,000	2	40,000	2
台灣高速鐵路股份有限公司 甲種特別股	30,000	30,000	-	30,000	-
新光人壽保險股份有限公司 乙種特別股	104,290	104,290	-	104,290	-
中華商業銀行股份有限公司 甲種特別股	25,000	25,000	-	-	-
		<u>\$ 550,585</u>		<u>\$ 529,385</u>	

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

(二) 上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

三 無活絡市場之債券投資

係投資於加拿大皇家銀行發行之「合成型 CDO (Collateralized Debt Obligation) 抵押債務債券」，面額為美金 1,000 仟元，九十五年六月三十日帳面價值為 32,232 仟元。固定收益率為年息 6.45%，到期日為九十九年六月二十日。

四 採權益法之長期股權投資

	九 十 五 年 六 月 三 十 日			九 十 四 年 六 月 三 十 日	
	原始成本	帳面價值	持 股 比 例 %	帳面價值	持 股 比 例 %
台產資產管理股份有限公司	\$ 800,000	\$ 808,424	100	\$ -	-

(一)採權益法評價之長期股權投資，於九十五年上半年度認列投資利益 9,024 仟元，係依被投資公司九十五年上半年度經會計師查核之財務報表認列。

(二)按財務會計準則公報第七號規定應納入合併報表編製個體之子公司為台產資產管理股份有限公司。

(三)上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

五 不動產投資

	九 十 五 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 42,105	\$ 912,952	\$ -	\$ 955,057
房屋及建築	257,185	29,885	115,440	171,630
未完工程	556,873	-	-	556,873
	<u>\$ 856,163</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 115,440</u>	<u>\$ 1,683,560</u>

	九 十 四 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 426,879	\$ 779,751	\$ -	\$ 1,206,630
房屋及建築	649,906	27,621	92,117	585,410
未完工程	142,236	-	-	142,236
	<u>\$ 1,219,021</u>	<u>\$ 807,372</u>	<u>\$ 92,117</u>	<u>\$ 1,934,276</u>

(一)有關重大不動產投資之取得與處分請參閱附註三十一之附表一及附表二。

(二)不動產投保情形請參閱附註十六。

(三)本公司於九十五年上半年度出售內湖科技大樓之土地與建物，出售價款 940,000 仟元，扣除成本、土地增值稅及相關費用約 856,308 仟元，出售利得 83,692 仟元。

(四)本公司投資興建世貿國際商旅住商大樓工程係採用完工百分比法認列收入，九十五年上半年度工程收入、工程成本、工程利益及預收工程款揭露如下：

	預計完工 年 度	工程合約 價 款 (未稅)	估 計 總 成 本 (未稅)	已 投 入 工 程 成 本	完 工 比 例 %	已 認 列 累 積 利 益
世貿國際商旅住商大樓	九十五年	\$ 706,000	\$ 613,000	\$ 589,813	95	\$ 88,000
加：工程利益				88,000		
減：預收工程款				(120,940)		
				<u>\$ 556,873</u>		

六、固定資產

	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 74,974	\$ 232,631	\$ -	\$ 307,605
房屋及建築	141,153	3,933	50,584	94,502
電腦設備	32,762	-	17,062	15,700
交通及運輸設備	5,300	-	3,118	2,182
其他設備	3,769	-	1,881	1,888
	<u>\$ 257,958</u>	<u>\$ 236,564</u>	<u>\$ 72,645</u>	<u>\$ 421,877</u>

	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 79,723	\$ 392,293	\$ -	\$ 472,016
房屋及建築	223,505	6,368	74,076	155,797
電腦設備	38,510	-	18,195	20,315
交通及運輸設備	10,897	-	7,665	3,232
其他設備	6,342	-	3,960	2,382
	<u>\$ 358,977</u>	<u>\$ 398,661</u>	<u>\$ 103,896</u>	<u>\$ 653,742</u>

本公司九十五年及九十四年六月三十日固定資產及不動產投資（均不含土地）投保金額分別為 381,500 仟元及 634,750 仟元。

土地稅法於九十四年一月三十日修正，土地增值稅調降規定自九十四年二月一日起施行。本公司原列於其他負債項下之土地增值稅準備，經依修正後土地稅法規定計算，計減少 310,973 仟元，調整增列股東權益項下之未實現重估增值。

七、其他金融資產－非流動

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
存出保證金		
保險業保證金	\$ 479,600	\$ 457,100
訴訟保證金	6,000	14,147
再保責任準備金	2,871	4,365
合建保證金（附註二十七）	100,000	100,000
其 他	36,112	40,598
	<u>\$ 624,583</u>	<u>\$ 616,210</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。九十五年及九十四年六月三十日，本公司分別以 479,600 仟元之政府公債與 359,600 仟元之政府公債及 97,500 仟元之國庫券（均為面額部分）抵繳。

(二) 本公司九十五年及九十四年六月三十日分別以下列資產（有價證券為面額部分）抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ -	\$ 7,000
可轉讓定存單	6,000	2,100
現 金	-	5,047
	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 14,147</u>

(三) 存出再保責任準備金係本公司分進之再保業務，基於分進業者之責任分擔所存出同業之保證金，其係依據合約所訂定之條件（按險別、分進金額、應存出之比例）計算。

六 應付保險賠款與給付

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
應付保險賠款與給付	\$ 1,577,985	\$ 1,619,384
減：應攤回再保賠款與給付	(1,533,293)	(1,575,893)
	<u>\$ 44,692</u>	<u>\$ 43,491</u>

應付保險賠款與給付依「財產保險業財務業務報告編製準則」規定，應與已決未賠應付保險賠款與給付相對應之應攤回再保賠款與給付以淨額法表示。

五 員工退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

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，自九十四年七月一日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本公司九十五年上半年度依此條例認列之退休金成本為 7,676 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中央信託局之專戶。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 退休基金之變動情形：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
期初餘額	\$ 83,686	\$ 72,459
本期提撥	2,132	6,889
本期孳息	601	-
本期支付	(1,867)	-
期末餘額	<u>\$ 84,552</u>	<u>\$ 79,348</u>

(二) 應計退休金負債之變動情形：

	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
期初餘額	\$ 87,045	\$ 86,652
本期提列	1,623	7,920
本期提撥	(2,132)	(6,889)
期末餘額	<u>\$ 86,536</u>	<u>\$ 87,683</u>

二、營業及負債準備

(一) 九十五年上半年度準備增減變動：

	九十五年 一月一日	本期提存	本期收回	九十五年 六月三十日
未滿期保費準備	<u>\$ 1,833,136</u>	<u>\$ 1,160,216</u>	<u>\$ 1,151,606</u>	<u>\$ 1,841,746</u>
特別準備				
重大事故特別準備	362,973	23,302	9,157	377,118
危險變動特別準備	583,350	110,056	9,858	683,548
其他特別準備	776,624	51,984	5,356	823,252
	<u>1,722,947</u>	<u>185,342</u>	<u>24,371</u>	<u>1,883,918</u>
賠款準備				
已報未決	840,426	805,713	840,426	805,713
未報未決	29,177	45,841	14,589	60,429
	<u>869,603</u>	<u>851,554</u>	<u>855,015</u>	<u>866,142</u>
	<u>\$ 4,425,686</u>			<u>\$ 4,591,806</u>

(二)九十四年上半年度準備增減變動：

	九十四年 一月一日	本期提存	本期收回	九十四年 六月三十日
未滿期保費準備	\$ 1,805,529	\$ 1,085,942	\$ 1,065,989	\$ 1,825,482
特別準備				
重大事故特別準備	336,489	21,827	9,157	349,159
危險變動特別準備	462,896	77,879	5,440	535,335
其他特別準備	754,984	21,377	11,290	765,071
	<u>1,554,369</u>	<u>121,083</u>	<u>25,887</u>	<u>1,649,565</u>
賠款準備				
已報未決	768,101	748,480	768,101	748,480
未報未決	28,017	14,244	14,008	28,253
	<u>796,118</u>	<u>762,724</u>	<u>782,109</u>	<u>776,733</u>
	<u>\$ 4,156,016</u>			<u>\$ 4,251,780</u>

二 股東權益

(一) 股本：

本公司九十四年六月三十日股本總額為 3,040,915 仟元，分為 304,092 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司九十四年六月十日股東常會決議，以未分配盈餘 127,655 仟元（包括股票股利 120,037 仟元及員工紅利 7,618 仟元）辦理轉增資。本增資案於九十四年六月三十日前尚未完成資本額變更登記之申請，故暫列待分配股票股利項下。

上述增資案業於九十四年七月完成資本額變更登記，故本公司九十五年六月三十日實收資本額增加為 3,168,570 仟元，分為 316,857 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

(二) 盈餘分派：

1. 依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補以往年度虧損及依法完納一切稅捐後，再提百分之十為法定盈餘公積及規定之股息，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。

2.依財政部證券暨期貨管理委員會八十九年一月三日(兌)台財證(一)字第 100116 號函規定，上市、上櫃公司於分派可分配盈餘時，除依法提出法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生之帳列股東權益減項金額（如長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數及金融商品未實現損失等）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘。

(三)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。

(四)本公司九十四年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

本公司九十四年度經董事會與股東會決議通過配發員工現金紅利 7,540 仟元及董監事酬勞 5,027 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.66 元，如將員工紅利與董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.62 元。

(五)庫藏股票：

				單位：仟股			
九	十	五	年	六	月	三	十
買	回	原	因	期	本	本	期
為	為	因	因	初	期	期	末
激	激	因	因	股	增	減	股
勵	勵	因	因	數	加	少	數
員	員	因	因				
工	工	因	因				
及	及	因	因				
提	提	因	因				
昇	昇	因	因				
員	員	因	因				
工	工	因	因				
之	之	因	因				
用	用	因	因				
				6,000	-	-	6,000

				單位：仟股		
				九 十 四 年 六 月 三 十 日		
買 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數		
為激勵員工及提昇員工 向心力而買回，以作為 轉讓股份予員工之用。	10,538	-	6,538	4,000		

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。九十四年上半年度處分價款為 68,444 仟元，沖轉庫藏股成本 86,266 仟元，減少帳載未分配盈餘 17,822 仟元。九十五年及九十四年六月三十日買回未註銷之庫藏股分別為 88,617 仟元及 52,778 仟元。

三 基本每股純益

						九 十 五 年 上 半 年 度				
						金 額 (仟 元)				
						加 權 平 均 流 通 在 外 股 數				
						(仟 股)				
						稅 前		稅 後		
繼續營業部門淨利	\$	489,768	\$	462,232		310,857	\$	1.57	\$	1.48
會計原則變動累積影響數		14,506		14,506		310,857		0.05		0.05
本期純益	\$	<u>504,274</u>	\$	<u>476,738</u>			\$	<u>1.62</u>	\$	<u>1.53</u>

						九 十 四 年 上 半 年 度				
						金 額 (仟 元)				
						加 權 平 均 流 通 在 外 股 數				
						(仟 股)				
						稅 前		稅 後		
本期純益	\$	<u>308,703</u>	\$	<u>267,409</u>		<u>312,243</u>	\$	<u>0.99</u>	\$	<u>0.86</u>

三、處分投資損益淨額

本公司九十五及九十四年上半年度處分投資利益分別為 235,868 仟元及 161,161 仟元，處分投資損失分別為 725 仟元及 26,521 仟元，明細如下：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
處分投資利益－淨額	\$ 223,627	\$ 129,765
股利收入	11,516	4,875
	<u>\$ 235,143</u>	<u>\$ 134,640</u>

四、不動產投資利益

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
租金收入	\$ 47,961	\$ 49,708
按完工百分比法認列工程利益	28,000	35,000
出售不動產投資收益淨額	83,692	-
	<u>\$ 159,653</u>	<u>\$ 84,708</u>

五、營利事業所得稅

(一)本公司九十五及九十四年上半年度營利事業所得稅估列如下：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
稅前利益	\$ 489,768	\$ 308,703
永久性差異	(489,867)	(143,214)
暫時性差異	(38,543)	5,312
課稅所得	(38,642)	170,801
乘：稅率；減：累進差額	<u>×25%－10</u>	<u>×25%－10</u>
當期應付所得稅	-	42,690
基本稅額	18,298	-
減：已扣繳所得稅款	(1,788)	(3,137)
	16,510	39,553
加：未分配盈餘加徵 10%所得稅	3,456	4,354
應付所得稅	<u>\$ 19,966</u>	<u>\$ 43,907</u>

(二) 九十五年及九十四年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 五 年 六 月 三 十 日	九 十 四 年 六 月 三 十 日
備抵呆帳超限數	\$ 22,595	\$ 16,357
退休金費用超限數	21,634	21,921
未實現兌換利益	(623)	(780)
金融商品未實現利益	(7,438)	-
其 他	32	(498)
淨遞延所得稅資產	<u>36,200</u>	<u>37,000</u>
減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產)	(21,700)	(22,000)
遞延所得稅資產－流動 (帳列 其他流動資產)	<u>\$ 14,500</u>	<u>\$ 15,000</u>

(三) 九十五及九十四年上半年度所得稅費用包括下列項目：

	九十五年上半年度	九十四年上半年度
當期應付所得稅費用	\$ 18,298	\$ 42,690
短期票券利息收入等分離課 稅額	1,535	1,592
前期低(高)估數	147	(7,342)
未分配盈餘加徵 10%	3,456	4,354
淨遞延所得稅資產減少數	4,100	-
	<u>\$ 27,536</u>	<u>\$ 41,294</u>

(四) 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九十二年度。

(五) 兩稅合一相關之資訊揭露如下：

1. 本公司經國稅局(台)財北國稅審壹字 88100312 號函核准，自八十七年七月一日起，設立股東可扣抵稅額帳戶並開始適用兩稅合一等相關規範。
2. 截至九十五年六月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額為 20,897 仟元。
3. 截至九十五年六月三十日止，本公司兩稅合一制度實施前(八十七年六月三十日以前)及兩稅合一制度實施後(八十七年七月一日以後)之未分配盈餘分別為 0 仟元及 482,356 仟元。

4.九十四年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 17.62%。

六.本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九十五年上半年度			九十四年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用	-	239,284	239,284	-	218,016	218,016
薪資費用	-	214,381	214,381	-	193,835	193,835
勞健保費用	-	11,818	11,818	-	11,498	11,498
退休金費用	-	9,299	9,299	-	7,920	7,920
其他用人費用	-	3,786	3,786	-	4,763	4,763
折舊費用	2,557	3,673	6,230	6,042	6,159	12,201
攤銷費用	-	5,254	5,254	-	4,315	4,315

七.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
台灣銀行	本公司法人董事及監察人
台灣土地銀行	本公司法人董事
領航建設股份有限公司	本公司法人監察人 (已於九十四年六月十日解任)

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存 款

支票存款與活期存款(含外幣存款):

	九 十 五 年		九 十 四 年	
	六 月 三 十 日	金 額 %	六 月 三 十 日	金 額 %
台灣銀行	\$ 134,728	24	\$ 161,676	35
台灣土地銀行	58,227	11	70,509	15
	<u>\$ 192,955</u>	<u>35</u>	<u>\$ 232,185</u>	<u>50</u>

定期存款:

	九 十 五 年		九 十 四 年	
	六 月 三 十 日	金 額 %	六 月 三 十 日	金 額 %
台灣銀行	\$ 260,054	18	\$ 277,900	18
台灣土地銀行	152,800	11	143,800	10
	<u>\$ 412,854</u>	<u>29</u>	<u>\$ 421,700</u>	<u>28</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十五年及九十四年六月三十日分別為 1.69%~2.06%與 1.4%~2.35%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十五年上半年度		九十四年上半年度	
	金 額	估 保 費 收 入 %	金 額	估 保 費 收 入 %
台灣銀行	\$ 44,487	2	\$ 36,258	2
台灣土地銀行	3,113	-	20,920	1
	<u>\$ 47,600</u>	<u>2</u>	<u>\$ 57,178</u>	<u>3</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	九十五年上半年度		九十四年上半年度	
	金 額	估 保 險 賠 款 %	金 額	估 保 險 賠 款 %
台灣銀行	\$ 14,505	2	\$ 5,071	1
台灣土地銀行	1,325	-	2,010	1
	<u>\$ 15,830</u>	<u>2</u>	<u>\$ 7,081</u>	<u>2</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. 本公司於九十三年二月二十七日與領航建設簽訂合建契約書，合作興建台北市基隆路一段世貿國際商旅建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，本公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 62%，本公司取得 38%。依該合建契約規定，本公司於(1)合約簽訂時及(2)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，本公司已支付 100,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於(1)本公司取得使用執照後及(2)取得使用執照後 120 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 62% 及 38% 比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權登記暨點交完成時，分別返還 50,000 仟元。

六 重大承諾及或有事項

本公司九十五年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款約為 626,000 仟元。截至九十五年六月三十日止已支付 552,535 仟元，帳列不動產投資－未完工程項下，預計九十五年下半年度及以後支付 73,465 仟元。

元 金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

資 產	九 十 五 年 六 月 三 十 日		九 十 四 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 3,341,665	\$ 3,341,665	\$ 3,622,268	\$ 3,622,268
公平價值變動列入損益 之金融資產	1,714,362	1,714,362	1,246,520	1,246,520
備供出售金融資產	1,001,497	1,001,497	560,539	560,539
持有至到期日金融資產	-	-	20,000	20,000
應收票據（淨額）	178,083	178,083	167,373	167,373
應收保費（淨額）	816,637	816,637	902,673	902,673
應攤回再保賠款與給付	49,036	49,036	55,004	55,004
應收再保往來款項（淨 額）	42,654	42,654	63,049	63,049
其他應收款	85,425	85,425	83,631	83,631
放 款	-	-	4,000	4,000
備供出售金融資產－非 流動	47,278	47,278	66,659	66,659
持有至到期日金融資產 －非流動	77,289	77,289	47,333	47,333
以成本衡量之金融資產 －非流動	550,585	550,585	529,385	529,385
無活絡市場之債券投資	32,232	32,232	-	-
採權益法之長期股權投 資（淨額）	808,424	808,424	-	-
其他金融資產－非流動	624,583	624,583	616,210	616,210
負 債				
應付佣金	110,566	110,566	97,935	97,935
應付保險賠款與給付	44,692	44,692	43,491	43,491
應付再保往來款項	317,448	317,448	266,482	266,482
應付再保業務款項	352,470	352,470	338,058	338,058
應付費用	91,031	91,031	76,853	76,853
應付稅款	19,966	19,966	43,907	43,907
其他金融負債－流動	468,653	468,653	341,574	341,574
其他金融負債－非流動	31,000	31,000	35,385	35,385

(二)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據（淨額）、應收保費（淨額）、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項（淨額），其他應收款、應付再保業務款項、應付費用、應付稅款、應付佣金、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項及其他金融負債一流動。
- 2.公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- 3.放款為附息之金融資產，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- 4.以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃臺買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依財產保險業財務業務報告編製準則規定，應以成本衡量。
- 5.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。
- 6.採權益法評價之長期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。
- 7.其他金融資產（負債）－非流動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、國庫券、可轉讓定存單及定期存款抵繳之，已分別於持有至到期日金融資產及現金估計之，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	
	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日	九十五年 六月三十日	九十四年 六月三十日
資 產				
現金及約當現金	\$ 1,357,989	\$ 1,616,623	\$ 1,983,676	\$ 2,005,645
公平價值變動列入損益之金融資產	1,714,362	1,246,520	-	-
備供出售金融資產	1,001,497	560,539	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	20,000
應收票據（淨額）	-	-	178,083	167,373
應收保費（淨額）	-	-	816,637	902,673
應攤回再保賠款與給付	-	-	49,036	55,004
應收再保往來款項（淨額）	-	-	42,654	63,049
其他應收款	-	-	85,425	83,631
放款	-	-	-	4,000
備供出售金融資產－非流動	-	-	47,278	66,659
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	77,289	47,333
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	550,585	529,385
無活絡市場之債券投資	-	-	32,232	-
採權益法之長期股權投資（淨額）	-	-	808,424	-
其他金融資產－非流動	-	-	624,583	616,210
負 債				
應付佣金	-	-	110,566	97,935
應付保險賠款與給付	-	-	44,692	43,491
應付再保往來款項	-	-	317,448	266,482
應付再保業務款項	-	-	352,470	338,058
應付費用	-	-	91,031	76,853
應付稅款	-	-	19,966	43,907
其他金融負債－流動	-	-	468,653	341,574
其他金融負債－非流動	-	-	31,000	35,385

(四)本公司九十五及九十四年六月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 156,799 仟元及 133,992 仟元。

(五)本公司九十五及九十四年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 27,042 仟元及 21,770 仟元。本公司九十五年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 36,448 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 34,404 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

本公司持有之各種金融商品最大暴險金額與其帳面價值相同。

3.流動性風險

本公司投資之債券除無活絡市場之債券投資 32,232 仟元外，餘均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

其 他

按「財產保險業財務業務報告編製準則」補充揭露下列資訊：

(一)自留滿期毛保費

1.截至九十五年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保 費 收 入 (註) (1)	再 保 費 收 入 (2)	再 保 費 支 出 (3)	自 留 保 費 (4)=(1)+(2)-(3)
強 制 險	\$ 227,472	\$ 63,922	\$ 90,989	\$ 200,405
非強制險	2,025,566	104,487	1,140,894	989,159
	<u>\$ 2,253,038</u>	<u>\$ 168,409</u>	<u>\$ 1,231,883</u>	<u>\$ 1,189,564</u>

險 別	自 留 保 費 (4)	提 存 保 費 準 備 (5)	收 回 保 費 準 備 (6)	自 留 滿 期 毛 保 費 (7)=(4)-(5)+(6)
強 制 險	\$ 200,405	\$ 152,986	\$ 140,448	\$ 187,867
非強制險	989,159	1,007,230	1,011,158	993,087
	<u>\$ 1,189,564</u>	<u>\$ 1,160,216</u>	<u>\$ 1,151,606</u>	<u>\$ 1,180,954</u>

註：強制險自留滿期毛保費係採用純保費收入計算。

2.截至九十四年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (註)(1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 210,887	\$ 62,440	\$ 84,388	\$ 188,939
非強制險	1,693,630	115,013	920,071	888,572
	<u>\$ 1,904,517</u>	<u>\$ 177,453</u>	<u>\$ 1,004,459</u>	<u>\$ 1,077,511</u>

險別	自留保費 (4)	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)
強制險	\$ 188,939	\$ 111,603	\$ 106,883	\$ 184,219
非強制險	888,572	974,339	959,106	873,339
	<u>\$ 1,077,511</u>	<u>\$ 1,085,942</u>	<u>\$ 1,065,989</u>	<u>\$ 1,057,558</u>

註：強制險自留滿期毛保費係採用純保費收入計算。

(二)自留賠款

1.截至九十五年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 166,400	\$ 61,105	\$ 67,578	\$ 159,927
非強制險	485,999	67,375	217,615	335,759
	<u>\$ 652,399</u>	<u>\$ 128,480</u>	<u>\$ 285,193</u>	<u>\$ 495,686</u>

2.截至九十四年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(合理 賠費用支出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 211,619	\$ 59,907	\$ 84,178	\$ 187,348
非強制險	220,196	152,066	123	372,139
	<u>\$ 431,815</u>	<u>\$ 211,973</u>	<u>\$ 84,301</u>	<u>\$ 559,487</u>

(三)資金委外操作之資訊

本公司截至九十五年及九十四年六月三十日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(四)各險別每一危險單位保險自留限額：

九十五年六月三十日

險	別	最高自留額	最低自留額
一年期商業火災保險		NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
一年期住宅火災保險		NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)地震保險		NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)颱風、洪水保險		NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
貨物運輸保險		NT\$ 100,000	NT\$ 900
內陸運輸保險		NT\$ 425	NT\$ 425
船體保險		US\$ 7,500	US\$ 20
漁船保險		NT\$ 22,500	NT\$ 680
航空保險		US\$ 10,000	不適用
工程保險		NT\$ 300,000	不適用
信用保險		NT\$ 100,000	不適用
保證保險		NT\$ 100,000	不適用
傷害保險(含雇主附加傷害險)		NT\$ 100,000	不適用
一般責任保險		NT\$ 300,000	不適用
專業責任保險		NT\$ 300,000	不適用
商業綜合保險		NT\$ 300,000	不適用
其他財產保險		NT\$ 300,000	不適用
一般自用汽車財產損失險		NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車財產損失險		NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般自用汽車責任保險		NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車責任險		NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險		NT\$ 10,000	NT\$ 5,000
(機車駕駛人)傷害險		NT\$ 10,000	不適用

九十四年六月三十日

險 別	最 高 自 留 額	最 低 自 留 額
一年期商業火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
一年期住宅火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)地震保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
貨物運輸保險	NT\$ 100,000	NT\$ 900
內陸運輸保險	NT\$ 425	NT\$ 425
船體保險	US\$ 7,500	US\$ 20
漁船保險	NT\$ 22,500	NT\$ 680
航空保險	US\$ 10,000	NT\$ 1,000
工程保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
信用保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
保證保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
傷害保險(含雇主附加傷害險)	NT\$ 100,000	NT\$ 100
一般責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
專業責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
商業綜合保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
其他財產保險	NT\$ 300,000	NT\$ 100
一般自用汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般自用汽車責任保險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車責任險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000
(機車駕駛人)傷害險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000

註：高危險業務、低保額業務、危險性質特殊業務、不受上列最低自留限額之限制。

(五) 汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

1. 截至九十五年上半年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 138,969	\$ 115,087	\$ 103,484	\$ 150,572		\$ 150,572
賠款準備	87,228	79,941	85,868	81,301		81,301
特別準備	599,594	10,595	5,356	604,833		604,833
	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 205,623</u>	<u>\$ 194,708</u>	<u>\$ 836,706</u>		<u>\$ 836,706</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 77,769	\$ 37,898	\$ 36,964	\$ 78,703		\$ 78,703
賠款準備	19,198	14,102	18,750	14,550		14,550
特別準備	99,262	29,842	-	129,104		129,104
	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 81,842</u>	<u>\$ 55,714</u>	<u>\$ 222,357</u>		<u>\$ 222,357</u>

2. 截至九十四年上半年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 133,180	\$ 72,959	\$ 66,589	\$ 139,550		\$ 139,550
賠款準備	67,451	69,882	66,113	71,220		71,220
特別準備	614,272	14,324	11,006	617,590		617,590
	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 157,165</u>	<u>\$ 143,708</u>	<u>\$ 828,360</u>		<u>\$ 828,360</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 80,589	\$ 38,644	\$ 40,294	\$ 78,939		\$ 78,939
賠款準備	25,126	18,474	24,674	18,926		18,926
特別準備	80,620	-	284	80,336		80,336
	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 57,118</u>	<u>\$ 65,252</u>	<u>\$ 178,201</u>		<u>\$ 178,201</u>

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	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。	附表二
3	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
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。	附表三
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。	附表四
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、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」第二十五段之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別財務資訊。

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：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期			
台灣產物保險股份有限公司	世貿國際商旅住商大樓	93.07.01 簽約日	626,000	前期累積已支付 355,786 本期支付 196,749	振興營造股份有限公司	無					具投資價值興建中	無

附表二 處分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：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
台灣產物保險股份有限公司	內湖科技大樓	95.01.20	土地 89.08.11 房屋(建造 完成日) 93.07.16	856,308 (包含成本、 土地增值稅及 相關費用)	940,000	已全數收取	83,692	實利國際	無	實現不動產投資 利益	中華徵信所企 業股份有限 公司 鑑價結果： 903,836 仟元	無

附表三 被投資事業名稱、所在地區……等相關資訊：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期	期末	上期	期末	股數(仟股)			
台灣產物保險股份有限公司	台產資產管理股份有限公司	台北市中正區館前路49號6樓	辦理金融機構金錢債權之管理 及評價或拍賣業務	\$ 800,000	\$ 800,000	80,000	100	\$ 808,424	\$ 9,024	\$ 9,024	

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外
，為新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數(股)	帳面金額	持股比例%	市價	
台產資產管理股份有限公司	股票							
	日勝生活科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	109,000	\$ 2,600	-	\$ 2,600	
	中華票券金融股份有限公司	無	"	400,000	4,020	-	4,020	
	華南金融控股股份有限公司	無	"	680,000	15,708	-	15,708	
	國產實業建設股份有限公司	無	"	45,000	659	-	659	
	第一金融控股股份有限公司	無	"	100,000	2,450	-	2,450	
	合作金庫商業銀行股份有限公司	無	"	350,000	7,997	-	7,997	
花王企業股份有限公司	無	"	378,000	2,136	-	2,136		

台灣產物保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十五年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 334
週轉金		28,531
支票存款	包括外幣 USD：29,032.89@32.37， STG：1,544.15@59.27， HKD：10,488.84@4.168	217,785
活期存款	包括外幣 USD：856,108.72@32.37， STG：44,288.43@59.27， YEN：449,538.34@0.2824， HKD：600,682.73@4.168	331,563
定期存款		1,414,291
可轉讓定存單	到期日分別於 95.07.03～ 95.07.17，1.52%～1.54%	307,352
商業本票	到期日分別於 95.07.03～ 95.07.21，1.52%～1.59%	<u>1,056,637</u>
		3,356,493
減：抵繳存出保證金		(<u>14,828</u>)
		<u>\$ 3,341,665</u>

台灣產物保險股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－流動明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

名	稱 摘	要 股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 (元)	總 價 值
上市上櫃股票								
	中 織	810,481	10	\$ 8,105		\$ 8,724	7.35	\$ 5,957
	中 銅	77,770	10	777		1,919	32.10	2,494
	第 一 銅	307,000	10	3,070		3,972	11.20	3,438
	美 亞	8,000	10	80		157	18.90	151
	中 華 電	107,000	10	1,070		5,423	58.50	6,260
	義 隆 電	2,126,000	10	21,260		38,252	15.95	33,910
	國 產	2,516,000	10	25,160		32,388	14.65	36,859
	大 陸	820,000	10	8,200		14,621	18.70	15,334
	日 勝 生	1,300,000	10	13,000		28,935	23.85	31,005
	榮 運	200,000	10	2,000		3,330	17.40	3,480
	大 榮	770,000	10	7,700		8,060	10.15	7,816
	陽 明	2,050,000	10	20,500		44,979	20.30	41,615
	華 航	1,213,139	10	12,131		19,626	15.40	18,682
	彰 銀	890,000	10	8,900		18,353	22.95	20,426
	華 票	17,384,000	10	173,840		181,972	10.05	174,709
	臺 企 銀	8,080,000	10	80,800		80,074	6.85	55,348
	安 泰 銀	1,187,435	10	11,874		11,362	8.63	10,248
	中 再 保	1,084,081	10	10,841		11,592	12.00	13,009
	第 一 保	410,000	10	4,100		5,279	12.05	4,941
	華 南 金	4,488,447	10	44,884		93,476	23.10	103,683
	國 泰 金	1,045,000	10	10,450		72,223	70.80	73,986
	玉 山 金	150,836	10	1,508		2,841	21.60	3,258
	復 華 金	1,943,874	10	19,439		26,317	15.00	29,158
	兆 豐 金	1,433,191	10	14,332		28,528	23.95	34,325
	第 一 金	1,467,550	10	14,676		34,497	24.50	35,955
	高 林	3,894,934	10	38,949		43,872	10.20	39,728
	台 灣 大	311,976	10	3,120		9,429	32.20	10,046
	茂 訊	1,218,000	10	12,180		128,829	98.90	120,460
	台 聯	133,000	10	1,330		1,426	10.40	1,383

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要	股 數 或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 (元)	總 價 值
	遠 航		1,208,000	10	\$ 12,080		\$ 6,210	5.76		\$ 6,958
	日 盛 金		1,440,000	10	14,400		12,027	7.80		11,232
	合 庫		8,013,533	10	80,135		171,415	22.85		183,109
	花 王		2,579,000	10	25,790		14,885	5.65		14,571
							<u>1,164,993</u>			<u>1,153,534</u>
受益憑證										
國內基金										
	摩富大歐洲		100,000.00	10	1,000		1,003	13.54		1,354
	富邦精銳中小		600,000.00	10	6,000		6,000	6.56		3,936
	華頓快樂		999,350.40	10	9,994		10,000	10.41		10,399
	國泰精選平衡		1,000,000.00	10	10,000		10,000	11.06		11,060
	ING 安泰活利		1,000,000.00	10	10,000		10,000	10.46		10,463
	金鼎鼎盈		996,244.20	10	9,962		10,000	10.39		10,352
	華頓組合一號		1,307,759.40	10	13,078		15,030	10.96		14,333
	群益安穩收益		5,199,804.40	10	51,998		65,000	14.78		76,840
	金鼎鼎益		1,676,895.7306	10	16,769		20,000	12.32		20,666
	復華債券		5,314,011.30	10	53,140		66,700	13.24		70,349
	群益安信		4,465,320.00	10	44,653		50,000	11.65		52,007
	華頓平安		5,733,812.56	10	57,338		60,000	10.62		60,914
	寶來全球金融資 產		1,000,000.00	10	10,000		10,000	9.80		9,796
	新光一號		10,000,000.00	10	100,000		100,000	10.31		103,100
	大眾北美收益資 產證券化		2,000,000.00	10	20,000		20,000	10.00		20,000
	富邦二號不動產 投資信託基金		880,000.00	10	8,800		<u>8,844</u>	10.30		<u>9,064</u>
							<u>462,577</u>			<u>484,633</u>
海外基金										
	德盛東方入息	US\$404,100		-	-		13,133			19,735
	百利達亞洲可轉 債基金	US\$351,400		-	-		11,421			13,040
	JF 太平洋證券	US\$151,575		-	-		4,926			5,849
	大聯美國收益 A2-USD	US\$1,002,000		-	-		32,565			31,780
	JF 日本基金	JPY10,105,000		-	-		2,871			3,935
	百利達日本小型	JPY5,030,000		-	-		<u>1,429</u>			<u>1,856</u>
							<u>66,345</u>			<u>76,195</u>
							<u>528,922</u>			<u>560,828</u>
							<u>\$ 1,693,915</u>			<u>\$ 1,714,362</u>

台灣產物保險股份有限公司
備供出售金融資產－流動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

客 戶 名 稱 摘 要	股數或張數(股)	面 值 (元)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價 (元)	總 額
上市上櫃股票							
龍 邦	37,294,910	10	\$ 372,949		\$ 453,687	17.60	\$ 656,390
國 票 金	33,834,000	10	338,340		<u>418,354</u>	10.20	<u>345,107</u>
					<u>\$ 872,041</u>		<u>\$ 1,001,497</u>

台灣產物保險股份有限公司

應收票據明細表

民國九十五年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

<u>客 戶 名 稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
應收票據	各戶餘額均未超過本科目金額百分之五	\$ 181,472
減：備抵呆帳		(3,389)
		<u>\$ 178,083</u>

台灣產物保險股份有限公司

應收保費明細表

民國九十五年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
中華航空股份有限公司				\$	67,282
其他(註)					<u>824,959</u>
					892,241
減：備抵呆帳				(<u>75,604</u>)
				\$	<u>816,637</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
應攤回再保賠款與給付明細表
民國九十五年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
船體保險			\$	10,092
強制自用汽車責任保險				7,989
工程保險				10,975
強制商業汽車責任保險				4,657
一般商業汽車責任保險				3,988
貨物運輸保險				8,542
一般責任保險				1,716
其他保險（註）				<u>1,077</u>
			<u>\$</u>	<u>49,036</u>

註：各險餘額未達合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
 應收及應付再保往來款項明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
MARSH LIMITED, TAIWAN BRANCH	\$ 9,508	AON LIMITED	\$ 67,627
MINGTAI FIRE & MARINE INSURANCE CO., LTD.	5,256	CENTRAL REINSURANCE CORPORATION	43,319
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.	8,207	A. YU & ASSOCIATES RISK SOLUTIONS LIMITED	18,167
SWISS REINSURANCE COMPANY	2,939	MUNICH REINSURANCE COMPANY	47,264
THE TAIAN INSURANCE CO., LTD	7,544	THE TAIPING INSURANCE CO., LTD.	18,423
COSMOS SERVICES CO., LTD.	10,921	其餘應付再保往來合計數 (註)	<u>122,648</u>
TOKIO MARINE NEWA INSURANCE CO., LTD.	2,326		
其餘應收再保往來合計數 (註)	7,614		
減：備抵呆帳	(<u>11,661</u>)		
	<u>\$ 42,654</u>		<u>\$ 317,448</u>

註：各戶餘額未達合計數百分之五者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			提供擔保或 質押情形
	股數或張數	成 本 金 額	市 價 金 額	股數或張數	成 本 金 額	股數或張數	成 本 金 額	股數或張數	成 本 金 額	市 價 金 額	
台灣工銀企業貸款債權信託證券化受益證券	-	\$ 10,896	\$ 10,917	-	\$ -	-	\$ 6,127	-	\$ 4,769	\$ 4,746	無
新光人中山大樓不動產受益證券	-	28,883	28,886	-	-	-	1,117	-	27,766	27,766	無
中國國際商銀第一次企業貸款債權特殊目的信託受益證券	-	16,495	16,520	-	-	-	1,752	-	14,743	14,766	
		<u>\$ 56,274</u>	<u>\$ 56,323</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 8,996</u>		<u>\$ 47,278</u>	<u>\$ 47,278</u>	無

註：本期減少係分期還本。

台灣產物保險股份有限公司
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債					
中央政府建設公債 85 年交建乙二	\$ 54,208	\$ -	\$ -	\$ 54,208	面額 50,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 89 年甲 2	202,657	-	-	202,657	面額 195,100 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 89 年甲 3	100,193	-	-	100,193	面額 98,500 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 93 年甲七	50,000	-	-	50,000	面額 36,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 94 年甲 1	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,000</u>	面額 100,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
	507,058	-	-	507,058	
減：抵繳存出保證金	(479,600)	-	-	(479,600)	
減：未攤銷折價淨額	(<u>256</u>)	(<u>64</u>)	(<u>151</u>)	(<u>169</u>)	
	<u>27,202</u>	(<u>64</u>)	(<u>151</u>)	<u>27,289</u>	
公 司 債					
東森電視事業股份有限公司九十四年國 內第三次無擔保普通公司債	20,000	-	20,000	-	無
東森電視事業股份有限公司九十五年國 內第四次無擔保普通公司債	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	無
	<u>20,000</u>	<u>50,000</u>	<u>20,000</u>	<u>50,000</u>	
	<u>\$ 47,202</u>	<u>\$ 49,936</u>	<u>\$ 19,849</u>	<u>\$ 77,289</u>	

台灣產物保險股份有限公司
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	股 數 (股)	金 額	
利鼎創業投資股份有限公司	10,000,000	\$ 100,000	-	\$ -	-	\$ -	10,000,000	\$ 100,000	無
環訊創業投資股份有限公司	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	60,000	無
合鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
聯鼎創業投資股份有限公司	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
啟鼎創業投資股份有限公司	4,000,000	40,000	-	-	-	-	4,000,000	40,000	無
亞太固網寬頻股份有限公司	5,000,000	46,200	-	-	-	-	5,000,000	46,200	無
台灣固網股份有限公司	11,824,000	43,095	-	-	-	-	11,824,000	43,095	無
台北金融大樓股份有限公司	7,000,000	42,000	-	-	-	-	7,000,000	42,000	無
新光人壽保險股份有限公司乙種特別股	10,000,000	104,290	-	-	-	-	10,000,000	104,290	無
台灣高速鐵路股份有限公司甲種特別股	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	30,000	無
中華商業銀行股份有限公司甲種特別股	2,500,000	25,000	-	-	-	-	2,500,000	25,000	無
		550,585		-		-		550,585	
減：備抵跌價損失		-		-		-		-	
		<u>\$ 550,585</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 550,585</u>	

台灣產物保險股份有限公司
無活絡市場之債券投資變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		提供擔保或質 押 情 形
	張	數 帳 面 價 值	張	數 金 額	張	數 金 額	張	數 帳 面 價 值	
加拿大皇家銀行固定配息債券	-	\$ 31,379	-	\$ 853	-	\$ -	-	\$ 32,232	無

註：本期增加係匯兌損益之調整。

台灣產物保險股份有限公司
採權益法之長期股權投資變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十二

單位新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			股 權 淨 值		提供擔保或 質押情形
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價	
台產資產管理股份有限公司	80,000,000	<u>\$ 799,400</u>	-	<u>\$ 9,024</u>	-	<u>\$ -</u>	80,000,000	100.00	<u>\$ 808,424</u>	10.1053	<u>\$ 808,424</u>	無

註：本期增加係按持股比例認列投資損益。

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形
土 地						
成 本	\$ 430,974	\$ -	\$ 388,869	\$ -	\$ 42,105	無
重估增值	<u>912,952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>912,952</u>	無
	<u>1,343,926</u>	<u>-</u>	<u>388,869</u>	<u>-</u>	<u>955,057</u>	
房屋及建築						
成 本	731,905	-	474,720	-	257,185	無
重估增值	<u>29,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,885</u>	無
	<u>761,790</u>	<u>-</u>	<u>474,720</u>	<u>-</u>	<u>287,070</u>	
減：累計折舊	(124,892)	(2,557)	(12,009)	-	(115,440)	
未完工程	<u>331,103</u>	<u>225,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>556,873</u>	無
	<u>\$ 2,311,927</u>	<u>\$ 223,213</u>	<u>\$ 851,580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,683,560</u>	

註：本期增加數係包含本期支付之工程款 197,770 仟元及依完工百分比法認列之工程利益 28,000 仟元。

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產成本變動明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
土 地					
成 本	\$ 74,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74,974
重估增值	<u>232,631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>232,631</u>
	<u>307,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>307,605</u>
房屋及建築					
成 本	141,153	-	-	-	141,153
重估增值	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,933</u>
	<u>145,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,086</u>
電腦設備	38,934	98	6,270	-	32,762
交通及運輸設備	5,034	266	-	-	5,300
其他設備	<u>3,877</u>	<u>166</u>	<u>274</u>	<u>-</u>	<u>3,769</u>
	<u>\$ 500,536</u>	<u>\$ 530</u>	<u>\$ 6,544</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 494,522</u>

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十五年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築物	\$ 49,273	\$ 1,311	\$ -	\$ -	\$ 50,584
電腦設備	20,528	1,759	5,225	-	17,062
交通及運輸設備	2,794	324	-	-	3,118
其他設備	1,830	279	228	-	1,881
	<u>\$ 74,425</u>	<u>\$ 3,673</u>	<u>\$ 5,453</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 72,645</u>

台灣產物保險股份有限公司

應付款項明細表

民國九十五年六月三十日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付佣金					
	應付代理人費用及佣金			\$	29,849
	應付再保佣金				2,221
	應付經紀人佣金				65,821
	應付手續費				12,675
					<u>\$ 110,566</u>
應付保險賠款					
	一年期商業火災保險			\$	44,266
	颱風洪水險				426
					<u>\$ 44,692</u>
應付再保業務款項					
應付再保費					
	一年期商業火災保險			\$	66,761
	貨物運輸保險				16,934
	工程保險				20,454
	船體保險				164,414
	政策性住宅地震保險				18,163
	其他保險(註)				65,744
					<u>\$ 352,470</u>
應付費用					
	應付薪資			\$	23,891
	應付獎金				55,460
	應付勞、健保費				4,560
	應付退休金				2,560
	應付勞務費				1,820
	應付其他				2,740
					<u>\$ 91,031</u>

註：各險餘額未達應付再保費小計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
其他流動負債明細表
民國九十五年六月三十日

明細表十七

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
應付稅款	主要係應付營業稅款等	\$ 22,438
暫收款	主要係暫收保費及暫收同業往來等	45,396
預收收入		76
應付退保費		12,798
其他應付款		2,312
應付現金股利		419,657
應付員工紅利		9,090
應付董監事酬勞		<u>5,027</u>
		<u>\$516,794</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十五年六月三十日

明細表十八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
未滿期保費準備					
一年期住宅火災保險	\$ 47,580	\$ 43,903	\$ 35,089	\$ -	\$ 56,394
長期住宅火災保險	666,546	302,857	348,803	-	620,600
一年期商業火災保險	99,228	39,714	71,147	-	67,795
長期商業火災保險	60,364	27,429	31,555	-	56,238
一般自用汽車財產損失保險	176,053	175,696	129,072	-	222,677
一般自用汽車責任保險	145,249	137,876	107,990	-	175,135
一般商業汽車責任保險	148,051	78,120	103,597	-	122,574
強制自用汽車責任保險	106,103	87,491	79,110	-	114,484
強制機車責任保險	77,769	37,899	36,964	-	78,704
工程保險	55,528	23,420	20,087	-	58,861
其 他	250,665	205,811	188,192	-	268,284
	<u>1,833,136</u>	<u>1,160,216</u>	<u>1,151,606</u>	<u>-</u>	<u>1,841,746</u>
賠款特別準備變動					
重大事故特別準備					
長期住宅火災保險	13,633	419	-	-	14,052
一年期商業火災保險	23,180	4,377	2,000	-	25,557
長期商業火災保險	24,563	177	-	-	24,740
貨物運輸保險	40,825	4,661	707	-	44,779
船體保險	14,177	1,598	29	-	15,746
漁船保險	10,866	584	283	-	11,167
航空保險	11,461	511	323	-	11,649
一般自用汽車財產損失保險	45,136	1,891	-	-	47,027
一般自用汽車責任保險	32,793	1,554	3,050	-	31,297
一般商用汽車責任保險	59,008	1,249	1,543	-	58,714
工程保險	18,524	1,229	539	-	19,214
颱風洪水險	28,149	769	138	-	28,780
其 他	40,658	4,283	545	-	44,396
	<u>362,973</u>	<u>23,302</u>	<u>9,157</u>	<u>-</u>	<u>377,118</u>
危險變動特別準備					
一年期住宅火災保險	25,911	7,484	-	-	33,395
長期住宅火災保險	31,519	6,219	-	-	37,738
一年期商業火災保險	48,152	15,561	-	-	63,713
貨物運輸保險	93,461	5,431	-	-	98,892
一般自用汽車財產損失保險	98,834	19,227	-	-	118,061
一般自用汽車責任保險	62,755	12,424	-	-	75,179
一般商用汽車責任保險	94,893	14,268	-	-	109,161

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
一般責任保險	\$ 20,084	\$ 3,882	\$ -	\$ -	\$ 23,966
其他財產險	43,477	7,418	5,627	-	45,268
其 他	<u>64,264</u>	<u>18,142</u>	<u>4,231</u>	-	<u>78,175</u>
	<u>583,350</u>	<u>110,056</u>	<u>9,858</u>	-	<u>683,548</u>
其他特別準備					
強制自用汽車責任保險	479,609	10,595	-	-	490,204
強制商用汽車責任保險	119,985	-	5,356	-	114,629
強制機車責任保險	99,262	29,842	-	-	129,104
核能保險	39,829	2,874	-	-	42,703
政策性住宅地震保險	<u>37,939</u>	<u>8,673</u>	-	-	<u>46,612</u>
	<u>776,624</u>	<u>51,984</u>	<u>5,356</u>	-	<u>823,252</u>
	<u>1,722,947</u>	<u>185,342</u>	<u>24,371</u>	-	<u>1,883,918</u>
未決賠款準備					
未報未決					
一年期商業火災保險	1,639	875	819	-	1,695
貨物運輸保險	6,584	15,729	3,292	-	19,021
船體保險	783	18,320	392	-	18,711
一般自用汽車財產損失保險	3,039	1,891	1,520	-	3,410
一般自用汽車責任保險	2,682	1,554	1,341	-	2,895
一般商用汽車責任保險	2,447	1,249	1,223	-	2,473
強制自用汽車責任保險	2,049	1,093	1,024	-	2,118
一般責任保險	1,689	957	845	-	1,801
其 他	<u>8,265</u>	<u>4,173</u>	<u>4,133</u>	-	<u>8,305</u>
	<u>29,177</u>	<u>45,841</u>	<u>14,589</u>	-	<u>60,429</u>
已報未決					
一年期商業火災保險	75,308	73,540	75,308	-	73,540
船體保險	86,815	94,236	86,815	-	94,236
一般自用汽車財產損失保險	33,827	33,878	33,827	-	33,878
一般自用汽車責任保險	70,837	70,261	70,837	-	70,261
一般商用汽車責任保險	79,763	64,930	79,763	-	64,930
強制自用汽車責任保險	52,792	49,813	52,792	-	49,813
強制商用汽車責任保險	31,715	28,695	31,715	-	28,695
一般責任保險	47,635	51,752	47,635	-	51,752
工程保險	36,763	42,754	36,763	-	42,754
颱風洪水保險	52,538	41,210	52,538	-	41,210
國外分進業務	150,655	151,169	150,655	-	151,169
其 他	<u>121,778</u>	<u>103,475</u>	<u>121,778</u>	-	<u>103,475</u>
	<u>840,426</u>	<u>805,713</u>	<u>840,426</u>	-	<u>805,713</u>
	<u>869,603</u>	<u>851,554</u>	<u>855,015</u>	-	<u>866,142</u>
	<u>\$ 4,425,686</u>	<u>\$ 2,197,112</u>	<u>\$ 2,030,992</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,591,806</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十五年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	12,263
	公債息				12,338
	短期票券息				8,861
	其他				2,537
					<u>35,999</u>
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	269,778
	貨物運輸保險				240,987
	船體保險				371,070
	一般自用汽車財產損失保險				237,412
	一般自用汽車責任保險				192,832
	一般商業汽車責任保險				128,310
	強制自用汽車責任保險				164,710
	一般責任保險				97,539
	其他財產保險				71,646
	政策性住宅地震保險				94,121
	其他				439,532
					<u>2,307,937</u>
保費收入折讓					
再保業務					
	一年期商業火災保險				20,289
	貨物運輸保險				27,611
	航空保險				5,282
	船體保險				11,634
	強制自用汽車責任保險				39,946
	強制商業汽車責任保險				6,080
	強制機車責任保險				17,896

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
	核能保險			\$	5,041
	其他財產保險				10,861
	政策性住宅地震保險				8,684
	其他				<u>15,085</u>
					<u>168,409</u>
					<u>\$ 2,476,352</u>
再保佣金收入					
	一年期商業火災保險			\$	41,598
	貨物運輸保險				48,698
	船體保險				25,536
	保證保險				7,361
	一般責任保險				8,881
	傷害保險				6,070
	其他				<u>22,775</u>
					<u>\$ 160,919</u>
攤回再保賠款與給付					
	一年期商業火災保險			\$	26,808
	貨物運輸保險				68,774
	一般商業汽車責任保險				17,409
	強制自用汽車責任保險				43,139
	強制商業汽車責任保險				20,494
	一般責任保險				9,095
	船體保險				88,238
	工程保險				10,209
	其他				<u>1,027</u>
					<u>\$ 285,193</u>

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費明細表

民國九十五年上半年度

明細表二十

單位：除另予註明者外

，係新台幣仟元

名	稱	保費收入	再保費收入	再保險支出	自留保費	提存率 %	提存保費準備	收回保費準備	滿期自留保費
一年期住宅火災保險		\$ 57,430	\$ 24	\$ -	\$ 57,454	註十	\$ 43,903	\$ 35,089	\$ 48,640
長期住宅火災保險		(5,206)	-	(1,155)	(4,051)	註一	302,857	348,803	41,895
一年期商業火災保險		269,778	20,289	233,951	56,116	註十	39,714	71,147	87,549
長期商業火災保險		(127)	-	468	(595)	註一	27,429	31,555	3,531
內陸運輸保險		857	-	774	83	註五	-	59	142
貨物運輸保險		240,987	27,611	173,656	94,942	註五	15,725	14,007	93,224
船體保險		371,070	11,634	341,837	40,867	註十	30,729	21,819	31,957
漁船保險		11,175	2,858	8,613	5,420	註十	4,078	10,332	11,674
航空保險		20,478	5,282	24,847	913	註十	90	6,481	7,304
一般自用汽車財產損失保險		237,412	(4)	1,720	235,688	註十	175,696	129,072	189,064
一般商業汽車財產損失保險		12,190	-	27	12,163	註十	9,163	7,116	10,116
一般自用汽車責任保險		192,832	50	7,627	185,255	註十	137,876	107,990	155,369
一般商業汽車責任保險		128,310	(4)	28,901	99,405	註十	78,120	103,598	124,883
強制自用汽車責任保險		129,623	39,946	51,849	117,720	註三	87,491	79,110	109,339
強制商業汽車責任保險		51,932	6,080	20,773	37,239	註三	27,596	24,374	34,017
強制機車責任保險		45,917	17,896	18,367	45,446	註三	37,899	36,964	44,511
一般責任保險		97,539	405	41,839	56,105	註十	42,654	34,384	47,835
專業責任保險		10,627	28	6,697	3,958	註十	2,409	2,231	3,780
個人綜合保險		89	-	-	89	註十	73	33	49
商業綜合保險		8,358	-	3,134	5,224	註十一	1,225	1,766	5,765
保證保險		37,186	121	30,056	7,251	註十	3,801	3,242	6,692
信用保險		7	-	-	7	註七	6	240	241
工程保險		58,639	4,677	35,396	27,920	註六及十	23,420	20,087	24,587
核能保險		-	5,041	-	5,041	註四	3,271	3,979	5,749
其他財產保險		71,646	10,861	43,764	38,743	註十	25,789	20,081	33,035
傷害保險		39,486	-	15,457	24,029	註五、八及十	18,794	17,081	22,316
商業性地震保險		38,766	2,701	27,283	14,184	註十	10,069	10,687	14,802
颱風洪水保險		31,916	1,069	21,815	11,170	註十	7,948	7,757	10,979
政策性住宅地震保險		94,121	8,684	94,187	8,618	註二	-	-	8,618
國外分進業務		-	3,160	-	3,160	註九	2,391	2,522	3,291
		<u>\$ 2,253,038</u>	<u>\$ 168,409</u>	<u>\$ 1,231,883</u>	<u>\$ 1,189,564</u>		<u>\$ 1,160,216</u>	<u>\$ 1,151,606</u>	<u>\$ 1,180,954</u>

(接次頁)

(承前頁)

註一：長期火災保險係依據經財政部(81)台財保字第 810986603 號函修正核定之係數表規定提存。

註二：政策性住宅地震保險係依據財政部(90)台財保字第 0900751301 號函之規定辦理。

註三：強制汽機車責任保險係依據財政部(92)台財保字第 0920750290 號函之規定辦理，其自留滿期保費係採用純保費收入計算。

註四：核能保險係依據財政部(82)台財保字第 821731240 號函之規定提存。

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

註六：工程保險中之營造綜合保險及安裝工程綜合保險係假設風險隨期間比例式增加。

註七：信用保險按產險公會九十年九月之「消費者信用貸款保險」報部比例提存。

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

註九：國外再保分進業務係依九十一年十二月二十四日台財保字第 910751651 號「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定，變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為八分之一提存法。

註十：其他各險係依九十一年十二月二十四日台財保字第 910751651 號「保險業各種準備金提存辦法」第 5 條規定，變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為二十四分之一提存法及其他方法，並由精算師精算，已奉財政部保險司九十三年一月六日台財保第 0920714471 號函准予核備。

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

台灣產物保險股份有限公司

支出明細表

民國九十五年上半年度

明細表二十一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
再保險支出					
	一年期商業火災保險			\$	233,951
	貨物運輸保險				173,656
	船體保險				341,837
	強制自用汽車責任保險				51,849
	一般責任保險				41,839
	政策性住宅地震保險				94,187
	其 他				294,564
					<u>\$ 1,231,883</u>
佣金支出					
直接簽單業務					
	一年期住宅火災保險			\$	21,783
	一年期商業火災保險				16,765
	貨物運輸保險				49,444
	一般自用汽車財產損失保險				44,998
	一般自用汽車責任保險				38,164
	一般商業汽車責任保險				24,777
	一般責任保險				9,407
	其 他				30,566
					<u>235,904</u>
再保業務					
	一年期商業火災保險				2,533
	貨物運輸保險				7,170
	漁船保險				501
	其它財產險				644
	國外分進業務				1,169
	其 他				1,012
					<u>13,029</u>
				\$	<u>248,933</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
保險賠款與給付					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	31,057
	船體保險				114,064
	貨物運輸保險				89,471
	一般自用汽車財產損失保險				73,275
	一般自用汽車責任保險				67,800
	一般商業汽車責任保險				64,697
	一般自用汽車責任保險				105,265
	強制商業汽車責任保險				51,845
	一般責任保險				29,043
	其他				<u>25,882</u>
					<u>652,399</u>
再保險賠款					
	一年期商業火災保險				11,719
	颱風洪水保險				21,695
	貨物運輸保險				9,359
	船體保險				8,527
	強制自用汽車責任保險				41,490
	強制商業汽車責任保險				9,251
	強制機車責任保險				10,364
	國外分進業務				5,126
	工程保險				6,651
	其他				<u>4,298</u>
					<u>128,480</u>
					<u>\$ 780,879</u>
不動產投資費用及損失					
	修繕費			\$	2,210
	折舊				2,557
	稅損				5,340
	其他費用				<u>339</u>
					<u>\$ 10,446</u>

台灣產物保險股份有限公司

自留賠款明細表

民國九十五年上半年度

明細表二十二

單位：新台幣仟元

名 稱	保險賠款(合理 賠費用支出)	再 保 賠 款	攤回再保賠款	自 留 賠 款
一年期住宅火災 保險	\$ 1,775	(\$ 17)	\$ -	\$ 1,758
長期住宅火災保 險	3,086	-	720	2,366
一年期商業火災 保險	31,057	11,719	26,808	15,968
長期商業火災保 險	593	-	419	174
內陸運輸保險	76	-	68	8
貨物運輸保險	89,471	9,359	68,774	30,056
船體保險	114,064	8,527	88,238	34,353
漁船保險	3	2,757	-	2,760
航空保險	(25,234)	1,288	(23,223)	(723)
一般自用汽車財 產損失保險	73,275	14	451	72,838
一般商業汽車財 產損失保險	8,941	(13)	(29)	8,957
一般自用汽車責 任保險	67,800	(401)	(683)	68,082
一般商業汽車責 任保險	64,697	(76)	17,409	47,212
強制自用汽車責 任保險	105,265	41,490	43,139	103,616
強制商業汽車責 任保險	51,845	9,251	20,494	40,602
強制機車責任保 險	9,290	10,364	3,945	15,709
一般責任保險	29,043	498	9,095	20,446
專業責任保險	(1,639)	77	(828)	(734)
工程保險	14,571	6,651	10,209	11,013
核能保險	-	324	-	324
保證保險	8,111	5	5,125	2,991
信用保險	1,611	(51)	-	1,560
其他財產保險	2,151	(118)	1,037	996
傷害保險	10,207	-	3,719	6,488
商業性地震保險	250	-	211	39
政策性住宅地震 保險	-	11	-	11
商業綜合保險	4,184	-	2,092	2,092
颱風洪水保險	(12,094)	21,695	8,003	1,598
國外分進業務	-	5,126	-	5,126
	<u>\$ 652,399</u>	<u>\$ 128,480</u>	<u>\$ 285,193</u>	<u>\$ 495,686</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十五年上半年度

明細表二十三

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$223,680
租 金		8,984
文具印刷		4,673
旅 費		1,968
水 電 費		1,799
郵 電 費		6,959
保 險 費		12,084
廣 告 費		3,720
稅 捐		41,817
折 舊		3,673
各項攤銷		5,254
修 繕 費		3,203
雜項購置		-
訓 練 費		1,326
職工福利		2,460
呆帳費用		17,877
交 際 費		8,837
勞 務 費		3,143
其他費用		19,681
		<u>\$371,138</u>