

台灣產物保險股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國九十五及九十四年度

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、關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~5		
五、合併資產負債表	6		-
六、合併損益表	7~9		-
七、合併股東權益變動表	10		-
八、合併現金流量表	11~13		-
九、合併財務報表附註			
(一)公司沿革、業務範圍及合併政策	14~15		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	15~23		二、
(三)會計變動之理由及其影響	23~25		三、
(四)重要會計科目之說明	25~39		四、~ 四、
(五)關係人交易	39~41		五、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	41		六、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	41		七、
(十)其 他	41~49		八、~ 八、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	49, 52~53		九、
2.轉投資事業相關資訊	50, 54		十、
3.大陸投資資訊	50		十一、
4.母子公司間業務關係及重要交易 往來情形	50, 55		十二、
(十二)部門別財務資訊	50~51		十三、

聲 明 書

本公司民國九十五年度（自九十五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：賴 國 利

中 華 民 國 九 十 六 年 三 月 十 五 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九十五年及九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十五年及九十四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財產保險業財務業務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司及子公司國九十五年及九十四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十五年及九十四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。

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 六 年 三 月 十 五 日

台灣產物保險股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
11000	現金及約當現金(附註二、四及二十五)	\$ 3,154,845	26	\$ 2,634,470	24	21450	應付佣金	\$ 126,571	1	\$ 100,524	1
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三及五)	1,989,352	17	1,618,014	15	21500	應付保險賠款與給付(附註十六)	20,696	-	43,491	-
11100	備供出售金融資產(附註二、三及六)	1,834,378	15	750,572	7	21600	應付再保往來款項	417,440	4	400,436	4
11150	持有至到期日金融資產(附註二、三及七)	99,998	1	20,000	-	21650	應付再保業務款項	407,184	3	330,632	3
11350	應收票據—淨額(附註八)	148,527	1	161,508	1	21701	應付費用	124,734	1	97,296	1
11450	應收保費—淨額(附註九)	858,454	7	1,016,407	9	21703	應付稅款(附註二及二十三)	159	-	60,578	1
11550	應攤回再保賠款與給付—淨額	75,856	1	51,679	-	21950	其他流動負債(附註十三及二十三)	88,318	1	271,177	2
11600	應收再保往來款項—淨額	79,584	1	58,587	1	21XXX	流動負債合計	1,185,102	10	1,304,134	12
11700	其他應收款(附註二、十及二十三)	190,991	2	94,483	1		長期負債				
11950	其他流動資產(附註二十三)	24,541	-	41,593	-	24600	土地增值稅準備(附註十四)	335,380	3	335,380	3
11XXX	流動資產合計	8,456,526	71	6,447,313	58	24650	應計退休金負債(附註二及十七)	86,181	1	87,045	1
	基金與投資					24XXX	長期負債合計	421,561	4	422,425	4
14200	備供出售金融資產—非流動(附註二、三及六)	26,654	-	56,274	1		營業及負債準備(附註二及十八)				
14300	持有至到期日金融資產—非流動(附註二、三及七)	77,031	1	27,202	-	26100	未滿期保費準備	1,748,914	15	1,833,136	16
14500	以成本衡量之金融資產—非流動(附註二、三及十一)	476,731	4	550,585	5	26300	特別準備	2,000,026	17	1,722,947	16
14600	無活絡市場之債券投資—非流動(附註二、三及十二)	32,420	-	31,379	-	26400	賠款準備	1,001,813	8	869,603	8
14900	不動產投資—淨額(附註二及十三)	1,727,671	15	2,863,400	26	26XXX	營業及負債準備合計	4,750,753	40	4,425,686	40
14XXX	基金與投資合計	2,340,507	20	3,528,840	32	28XXX	其他負債	33,055	-	34,718	-
	固定資產(附註二及十四)					2XXXX	負債合計	6,390,471	54	6,186,963	56
	成本及重估增值						股東權益(附註十九)				
15XX1	固定資產成本	254,673	2	264,264	3		股 本				
15XX2	重估增值	236,564	2	236,564	2	31100	普通股股本	3,168,570	27	3,168,570	29
15XYZ	成本及重估增值合計	491,237	4	500,828	5		資本公積				
15XX3	累計折舊	(71,521)	(1)	(74,445)	(1)	32100	發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
15XXX	固定資產合計	419,716	3	426,383	4		保留盈餘				
	其他資產					33100	法定盈餘公積	514,474	4	462,543	4
18200	存出保證金(附註十五)	635,261	6	637,247	6	33300	未指撥保留盈餘	700,660	6	489,773	4
18700	其他資產—其他(附註二十三)	29,675	-	35,488	-	34100	股東權益其他項目				
18XXX	其他資產合計	664,936	6	672,735	6		金融商品之未實現利益(附註三)	340,088	3	-	-
1XXXX	資 產 總 計	\$ 11,881,685	100	\$ 11,075,271	100	34150	未實現重估增值(附註十四)	854,116	7	854,116	8
						34500	庫藏股票(附註二)	(88,617)	(1)	(88,617)	(1)
						3XXXX	股東權益合計	5,491,214	46	4,888,308	44
							負債及股東權益總計	\$ 11,881,685	100	\$ 11,075,271	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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及子公司

合併損益表

民國九十五年及九十四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		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入（附註二及二十五）	\$4,759,087	57	\$4,395,998	56
41100	再保佣金收入	324,983	4	304,137	4
41150	攤回再保賠款與給付	528,757	6	666,748	9
41300	收回保費準備（附註十八）	1,809,913	22	1,784,049	23
41350	收回特別準備（附註十八）	77,422	1	58,944	1
41450	收回賠款準備（附註十八）	29,177	-	28,017	-
41550	利息收入	77,752	1	68,620	1
41650	金融資產評價利益（附註三）	133,529	2	-	-
41850	處分投資利益（附註二十一）	426,007	5	269,238	3
41900	不動產投資利益（附註十三、二十二及二十五）	202,329	2	192,996	3
42000	其他營業收入	6,473	-	15,993	-
41XXX	營業收入合計	<u>8,375,429</u>	<u>100</u>	<u>7,784,740</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	2,380,120	28	2,121,905	27
51200	佣金支出	480,943	6	394,127	5
51250	保險賠款與給付（附註二十五）	1,614,751	19	1,897,142	24
51300	提存保費準備（附註十八）	1,725,691	21	1,811,656	23

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51350	提存特別準備 (附註十八)	\$ 354,501	4	\$ 227,522	3
51400	安定基金支出	8,837	-	8,154	-
51450	提存賠款準備 (附註十八)	145,278	2	29,177	1
51650	金融資產評價損失	-	-	110	-
51900	不動產投資費用及損失	18,749	-	31,771	1
52000	其他營業成本	<u>81,858</u>	<u>1</u>	<u>67,372</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>6,810,728</u>	<u>81</u>	<u>6,588,936</u>	<u>85</u>
60000	營業毛利	1,564,701	19	1,195,804	15
58000	營業費用	<u>800,309</u>	<u>10</u>	<u>626,019</u>	<u>8</u>
61000	營業利益	764,392	9	569,785	7
49000	營業外收入及利益	20,590	-	26,894	1
59000	營業外費用及損失 (附註十一)	<u>(78,489)</u>	<u>(1)</u>	<u>(7,912)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業部門稅前純益	706,493	8	588,767	8
63000	所得稅費用 (附註二及二十三)	<u>(27,532)</u>	<u>-</u>	<u>(69,455)</u>	<u>(1)</u>
64000	繼續營業部門稅後純益	678,961	8	519,312	7
67000	會計原則變動累積影響數 (附註三)	<u>16,081</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69000	合併總純益	<u>\$ 695,042</u>	<u>8</u>	<u>\$ 519,312</u>	<u>7</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	歸屬予：				
69001	母公司股東	\$ 695,042	8	\$ 519,312	7
69002	少數股權	-	-	-	-
		<u>\$ 695,042</u>	<u>8</u>	<u>\$ 519,312</u>	<u>7</u>
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘(附註二十)				
70001	繼續營業部門淨利	\$ 2.27	\$ 2.19	\$ 1.90	\$ 1.67
70004	會計原則變動之累積 影響數	0.05	0.05	-	-
	基本每股盈餘	<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 2.24</u>	<u>\$ 1.90</u>	<u>\$ 1.67</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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及子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本				資本公積		保 留 盈 餘		股 東 權 益 其 他 項 目			合 計
	普 通 股 股 本	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	-		
出售固定資產沖轉資本公積	-	-	-	-	-	(19,237)	-	-	(19,237)	-		
庫藏股交易	-	-	-	(30,721)	-	-	50,427	-	19,706	-		
九十四年度合併總純益	-	-	-	519,312	-	-	-	-	519,312	-		
九十四年十二月三十一日餘額	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)	-	-	-	-	83,707	-	-	-	83,707	-		
備供出售金融資產未實現(損)益之變 動	-	-	-	-	256,381	-	-	-	256,381	-		
九十五年度合併總純益	-	-	-	695,042	-	-	-	-	695,042	-		
九十五年十二月三十一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 514,474	\$ 700,660	\$ 340,088	\$ 854,116	(\$ 88,617)			\$ 5,491,214		

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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及子公司

合併現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十五年度	九十四年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 695,042	\$ 519,312
會計原則變動累積影響數	(16,081)	-
列計會計原則變動累積影響數前之		
合併總純益	678,961	519,312
折舊費用	14,370	23,988
各項攤提	11,475	9,527
備抵呆帳提列	53,565	17,406
減損損失	66,200	3,800
處分固定資產損失	11	2,219
出售不動產投資利益	(81,923)	(35,631)
遞延所得稅費用	(5,487)	(3,300)
金融商品評價(利益)損失	(133,529)	110
提存保費準備	1,725,691	1,811,656
提存特別準備	354,501	227,522
提存賠款準備	145,278	29,177
收回保費準備	(1,809,913)	(1,784,049)
收回特別準備	(77,422)	(58,944)
收回賠款準備	(29,177)	(28,017)
按完工百分比法認列工程利益	(28,105)	(60,000)
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	13,241	(17,059)
應收保費	179,729	64,638
應攤回再保賠款與給付	(24,177)	(536)
應收再保往來款項	(96,598)	70,281
其他流動資產	(348)	(2,219)
其他應收款	(96,508)	47,498
應付再保業務款項	76,552	43,929
應付費用	27,438	5,605
應付稅款	(60,419)	54,556
應付佣金	26,047	(1)
應付保險賠款與給付	(6,686)	72,325

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年	九十四年
應付再保往來款項	\$ 17,004	(\$ 67,119)
其他流動負債	(184,059)	186,158
應計退休金負債	(864)	393
交易目的金融資產	(232,228)	(453,080)
營業活動之淨現金流入	<u>522,620</u>	<u>680,145</u>
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產增加	(676,311)	(543,762)
持有到期日金融資產(增加)減少	(129,827)	228,669
以成本衡量之金融資產減少(增加)	7,654	(65,000)
放款收回	-	4,000
購置不動產	(434,027)	(795,441)
無活絡市場之債券投資增加	(1,041)	(31,379)
出售不動產投資價款	1,674,669	36,136
出售固定資產價款	2,960	350
購置固定資產	(5,559)	(2,222)
存出保證金減少	1,986	40
未攤銷費用增加	(8,862)	(2,967)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>431,642</u>	<u>(1,171,576)</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(1,663)	(2,282)
出售庫藏股票價款	-	19,706
發放現金股利	(419,657)	(300,092)
發放董監酬勞	(5,027)	(5,079)
員工紅利	(7,540)	-
融資活動之淨現金流出	<u>(433,887)</u>	<u>(287,747)</u>
本期現金及約當現金淨增加(減少)	520,375	(779,178)
期初現金及約當現金餘額	<u>2,634,470</u>	<u>3,413,648</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,154,845</u>	<u>\$2,634,470</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 105,152</u>	<u>\$ 24,028</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
不影響現金流量之投資活動		
固定資產轉列不動產投資淨額	\$ _____ -	\$ <u>222,439</u>
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	\$ _____ -	\$ <u>120,037</u>
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	(<u>1,550</u>)	(<u>1,550</u>)
本期支付員工紅利	\$ <u>7,540</u>	\$ _____ -
出售庫藏股票減少未分配盈餘	\$ _____ -	\$ <u>30,721</u>
土地增值稅準備轉列股東權益項下之未實現重估增值	\$ _____ -	\$ <u>310,973</u>
購買交易目的金融資產		
交易目的金融資產增加	\$ 221,728	\$ 463,580
加：期初其他流動負債	10,500	-
減：期末其他流動負債	_____ -	(<u>10,500</u>)
支付現金	\$ <u>232,228</u>	\$ <u>453,080</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年三月十五日查核報告)

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及子公司

合併財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革、業務範圍及合併政策

(一)公司沿革

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，截至九十五年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 3,168,570 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。截至九十五年十二月三十一日實收資本額為 800,000 仟元。

合併公司九十五年及九十四年十二月三十一日員工人數分別為 650 人及 644 人。

(二)合併政策

1.合併概況：

九十五年度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	九十五年十二月三十一日所持有股權百分比	九十五年度編入合併財務報表	九十四年度編入合併財務報表	說明
台產公司	台產資產管理公司	不良債權買賣	100%	是	是	九十四年八月新設立

2.九十五年未列入合併財務報表之子公司：無。

3.台產公司依財務會計準則公報第七號規定對子公司控制能力判斷，將具有控制能力之被投資公司編入合併財務報表，所有重大之合併公司間內部交易均已於合併報表中銷除。

二.重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照財產保險業財務業務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令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、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，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

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。

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。截至九十五年十二月三十一日，合併公司因備供出售金融資產按公平價值評價而認列之遞延所得稅負債計 37,787 仟元。

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。

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、應收再保往來款項及催收款等可能收回情形，予以估列。

應收承購不良債權

應收承購不良債權以支付價款及其他必要支出為衡量基礎，其後相關行銷及處理支出於發生時認列為費用，並以成本回收法認列收回債權收益。

承受擔保品

承受之擔保品按原承購不良債權之成本及其他必要支出為衡量基礎，期末並按帳面價值及淨變現價值孰低評價。

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。

長期工程合約

合併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、電腦設備三～二十年、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（主要為固定資產及不動產投資）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)台產公司對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，台產公司係採用 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)台產公司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)台產公司依「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)台產公司依「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)台產公司依「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)台產公司對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)台產公司對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)台產公司對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

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。

保險業務收入及支出

台產公司對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。

合併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，合併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。九十五及九十四年度確定給付退休辦法下提撥之退休金分別為 4,111 仟元及 10,092 仟元，九十五年及九十四年十二月三十一日該退休基金餘額分別為 85,727 仟元及 83,687 仟元。

合併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。

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。

合併公司依「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。

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。

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。

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，係依合併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，經將九十四年度之合併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

合併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，合併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	\$ 16,081	\$ -
備供出售金融資產	-	83,707
	<u>\$ 16,081</u>	<u>\$ 83,707</u>

以上會計變動，使九十五年度因認列金融資產評價利益。致繼續營業部門淨利增加 133,529 仟元，認列會計原則變動累積影響數 16,081 仟元，淨影響使本期純益增加 149,610 仟元，稅後每股盈餘增加 0.48 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）基秘字第〇一六號函之規定，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。

合併公司對於金融商品之評價方法，九十四年與九十五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。

配合合併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，九十四年度財務報表予以重分類如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日 (重分類前)	九 十 四 年 十二月三十一日 (重分類後)
<u>資產負債表</u>		
短期投資	\$ 2,368,586	\$ -
長期股權投資	550,585	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 (重 分 類 前)	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 (重 分 類 後)
長期債券投資	\$ 47,202	\$ -
其他長期投資	87,653	-
公平價值變動列入損益之		
金融資產—流動	-	1,618,014
備供出售金融資產—流動	-	750,572
持有至到期日金融資產		
— 流動	-	20,000
備供出售金融資產—非流動	-	56,274
持有至到期日金融資產		
— 非流動	-	27,202
以成本衡量之金融資產		
— 非流動	-	550,585
無活絡市場之債券投資		
— 非流動	-	31,379
	<u>\$ 3,054,026</u>	<u>\$ 3,054,026</u>

	九 十 四 年 度 (重 分 類 前)	九 十 四 年 度 (重 分 類 後)
<u>損 益 表</u>		
短期投資跌價損失	\$ 110	\$ -
金融資產評價損失	-	110

四 現金及約當現金

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
現 金		
庫存現金	\$ 895	\$ 615
週 轉 金	28,531	28,531
支票存款	191,308	235,825
活期存款	434,780	323,406
定期存款	1,477,204	1,499,630
約當現金		
可轉讓定存單	283,772	148,201
商業本票及承兌匯票	773,533	411,130
減：抵繳存出保證金 (附註十五)	(35,178)	(12,868)
	<u>\$ 3,154,845</u>	<u>\$ 2,634,470</u>

於九十五年十二月三十一日，到期日在一年以後之銀行定期存款為 16,024 仟元。

五 公平價值變動列入損益之金融資產

<u>交易目的之金融資產</u>	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
上市上櫃股票	\$ 1,494,589	\$ 1,159,926
基金受益憑證	494,763	458,088
	<u>\$ 1,989,352</u>	<u>\$ 1,618,014</u>

於九十五及九十四年度交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 455,903 仟元及 243,568 仟元。

六 備供出售金融資產

	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 1,821,368	\$ 750,572
受益證券	39,664	56,274
	<u>1,861,032</u>	<u>806,846</u>
減：列為流動	(1,834,378)	(750,572)
	<u>\$ 26,654</u>	<u>\$ 56,274</u>

七 持有至到期日金融資產

	<u>九十五年十二月三十一日</u>	<u>九十四年十二月三十一日</u>
中央政府建設公債	\$ 606,629	\$ 506,802
東森電視事業無擔保公司債	50,000	20,000
抵繳存出保證金(附註十五)	(479,600)	(479,600)
	<u>177,029</u>	<u>47,202</u>
減：列為流動資產	(99,998)	(20,000)
	<u>\$ 77,031</u>	<u>\$ 27,202</u>

台產公司於九十五年六月六日及九十三年十二月二日分別按面額 50,000 仟元及 20,000 仟元購買東森電視事業股份有限公司二年期無擔保公司債，到期日分別為九十七年六月二日及九十五年六月二日，其有效利率分別為 4.25% 及 4%。

八、應收票據

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
應收票據	\$ 151,657	\$ 164,898
減：備抵呆帳	(3,130)	(3,390)
	<u>\$ 148,527</u>	<u>\$ 161,508</u>

九、應收保費

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
應收保費—直接業務	\$ 866,176	\$ 1,032,316
應收保費—再保業務	28,366	41,818
	<u>894,542</u>	<u>1,074,134</u>
減：備抵呆帳	(36,088)	(57,727)
	<u>\$ 858,454</u>	<u>\$ 1,016,407</u>

十、其他應收款

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
應收再保佣金	\$ 60,764	\$ 43,804
應收利息	29,839	26,058
應收承購不良債權款	80,500	-
應收退稅款（附註二十三）	11,856	115
應收墊付委任賠款	3,431	6,229
其 他	4,601	18,277
	<u>\$ 190,991</u>	<u>\$ 94,483</u>

應收承購不良債權款係台產資產管理公司於九十五年八月及九月分別以 55,000 仟元及 25,500 仟元向德安開發股份有限公司及龍星昇第七資產管理股份有限公司承購不良債權，採成本回收法評價，截至九十五年十二月三十一日尚未收回。

士以成本衡量之金融資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
國內興櫃普通股	\$ 35,441	\$ 43,095
國內非上櫃普通股	352,000	352,000
國內非上市櫃特別股	159,290	159,290
	<u>546,731</u>	<u>554,385</u>
減：累計減損	(70,000)	(3,800)
	<u>\$ 476,731</u>	<u>\$ 550,585</u>

(一)台產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。另台產公司九十五及九十四年度依被投資公司之相關可回收金額評估，分別認列減損損失 66,200 仟元及 3,800 仟元，帳列營業外費用及損失項下。

(二)上列以成本衡量之金融資產並無提供擔保之情事。

士無活絡市場之債券投資

係台產公司投資於加拿大皇家銀行發行之「合成型 CDO (Collateralized Debt Obligation) 抵押債務債券」，面額為美金 1,000 仟元，九十五年及九十四年十二月三十一日帳面價值分別為 32,420 仟元及 31,379 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。

士不動產投資

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 585,199	\$ 912,952	\$ -	\$ 1,498,151	
房屋及建築	293,950	29,885	117,998	205,837	
未完工程	23,683	-	-	23,683	
	<u>\$ 902,832</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 117,998</u>	<u>\$ 1,727,671</u>	

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 982,447	\$ 912,952	\$ -	\$ 1,895,399	
房屋及建築	731,905	29,885	124,892	636,898	
未完工程	331,103	-	-	331,103	
	<u>\$ 2,045,455</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 124,892</u>	<u>\$ 2,863,400</u>	

- (一)有關重大不動產投資之說明，請參閱附註三十之附表一及附表二。
- (二)台產公司於九十四年九月二十一日簽訂內湖科技大樓之土地與建物出售合約，出售價款 940,000 仟元。於九十四年底預收 188,000 仟元（帳列其他流動負債項下），並於九十五年第一季收取尾款、過戶，土地及建物成本、土地增值稅及相關費用約 859,165 仟元，出售利得計 80,835 仟元。
- (三)台產公司於九十四年度出售台中市西區後瓏子段之土地與建物，出售價款 42,952 仟元，扣除成本、土地增值稅及相關費用約 7,321 仟元，出售利得 35,631 仟元。
- (四)台產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，該項工程已於九十五年第四季完工，工程收入 726,797 仟元，工程成本 675,457 仟元，轉列不動產投資成本 36,765 仟元。九十五及九十四年度按完工百分比法認列之工程利益分別為 28,105 仟元及 60,000 仟元。
- (五)台產資產管理公司於九十四年十一月投資建國北路榮星段，總投資金額為 551,160 仟元。
- (六)台產資產管理公司於九十五年八月間與蘇陽德等人簽訂出售建國北路榮星段土地合約，出售價款合計為 12,600 仟元，出售利得計 1,088 仟元。

四、固定資產

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日			
	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	51,895	93,191
電腦設備	29,069	-	14,832	14,237
交通及運輸設備	6,329	-	3,338	2,991
什項設備	3,148	-	1,456	1,692
	<u>\$ 254,673</u>	<u>\$ 236,564</u>	<u>\$ 71,521</u>	<u>\$ 419,716</u>

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日				
	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	49,273	95,813	
電腦設備	39,226	-	20,548	18,678	
交通及運輸設備	5,034	-	2,794	2,240	
什項設備	3,877	-	1,830	2,047	
	<u>\$ 264,264</u>	<u>\$ 236,564</u>	<u>\$ 74,445</u>	<u>\$ 426,383</u>	

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九十五年二月一日起施行。台產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。

五 存出保證金

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
保險業保證金	\$ 479,600	\$ 479,600
訴訟保證金	6,000	6,000
再保責任準備金	1,539	2,833
合建保證金（附註二十五）	80,000	100,000
其 他	68,122	48,814
	<u>\$ 635,261</u>	<u>\$ 637,247</u>

- (一) 依據保險法第一四一條及一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十五年及九十四年十二月三十一日，台產公司均以 479,600 仟元之政府公債（面額部份）抵繳之。
- (二) 台產公司九十五年及九十四年十二月三十一日均以可轉讓定存單 6,000 仟元抵繳做為訴訟保證之用。
- (三) 存出再保責任準備金係台產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 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應付保險賠款與給付	\$ 1,311,327	\$ 1,701,369
減：應攤回再保賠款與給付	(1,290,631)	(1,657,878)
	<u>\$ 20,696</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。

七、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。合併公司九十五及九十四年度依此條例認列之退休金成本分別為 15,666 仟元及 7,438 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中央信託局之專戶。

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：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
服務成本	\$ 6,164	\$ 13,334
利息成本	3,251	2,930
退休基金資產預期報酬	(2,798)	(2,623)
未認列退休金損(益)攤銷數	(3,371)	(3,155)
淨退休金成本	<u>\$ 3,246</u>	<u>\$ 10,486</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：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 1,758	\$ 3,761
非既得給付義務	81,643	68,156
累積給付義務	<u>83,401</u>	<u>71,917</u>
未來薪資增加之影響數	29,071	28,130
預計給付義務	112,472	100,047
退休基金資產公平價值	<u>85,727</u>	<u>83,687</u>
提撥狀況	26,745	16,360
未認列退休金利益	59,436	70,685
應計退休金負債	<u>\$ 86,181</u>	<u>\$ 87,045</u>

(三)九十五年及九十四年十二月三十一日，台產公司之既得給付分別為 2,041 仟元及 4,753 仟元。

(四)九十五及九十四年度之退休金給付義務之假設如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
折現率	2.75%	3.25%
長期平均調薪率	2.75%	2.75%
退休基金資產之預期報酬率	2.75%	3.25%

六 營業及負債準備

(一) 台產公司九十五年度準備增減變動：

	九十五年 一月一日	本期提存	本期收回	九十五年十二 月三十一日
未滿期保費準備	\$ 1,833,136	\$ 1,725,691	\$ 1,809,913	\$ 1,748,914
特別準備				
重大事故特別準備	362,973	46,495	18,313	391,155
危險變動特別準備	583,350	200,654	44,889	739,115
其他特別準備	776,624	107,352	14,220	869,756
	<u>1,722,947</u>	<u>354,501</u>	<u>77,422</u>	<u>2,000,026</u>
賠款準備				
已報未決	840,426	856,535	840,426	856,535
未報未決	29,177	145,278	29,177	145,278
	<u>869,603</u>	<u>1,001,813</u>	<u>869,603</u>	<u>1,001,813</u>
	<u>\$ 4,425,686</u>			<u>\$ 4,750,753</u>

(二) 台產公司九十四年度準備增減變動：

	九十四年 一月一日	本期提存	本期收回	九十四年十二 月三十一日
未滿期保費準備	\$ 1,805,529	\$ 1,811,656	\$ 1,784,049	\$ 1,833,136
特別準備				
重大事故特別準備	336,489	44,797	18,313	362,973
危險變動特別準備	462,896	146,407	25,953	583,350
其他特別準備	754,984	36,318	14,678	776,624
	<u>1,554,369</u>	<u>227,522</u>	<u>58,944</u>	<u>1,722,947</u>
賠款準備				
已報未決	768,101	840,426	768,101	840,426
未報未決	28,017	29,177	28,017	29,177
	<u>796,118</u>	<u>869,603</u>	<u>796,118</u>	<u>869,603</u>
	<u>\$ 4,156,016</u>			<u>\$ 4,425,686</u>

六 股東權益

(一) 股本：

台產公司九十五年及九十四年十二月三十一日股本總額均為 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. 依台產公司章程規定，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。
- 3.台產資產管理公司章程規定每屆決算所得盈餘，於依法扣繳所得稅及彌補以往虧損後，應先提存百分之十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時得免繼續提撥，次得分配股息，如尚有餘額，除提撥員工紅利不低於百分之一至百分之五外，其餘由董事會擬具盈餘分配案，提請股東會決議分派之。

(三)股利政策：

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

- (四)台產公司九十五年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 台產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：

台產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 1.67 元，如將員工紅利及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 1.63 元。

(六) 庫藏股票：

				單位：仟股			
九	十	五	年	度			
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。				6,000	-	-	6,000

				單位：仟股			
九	十	四	年	度			
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	6,000	10,538	6,000

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。九十四年度處分價款為 108,323 仟元，沖轉庫藏股成本 139,044 仟元，減少帳載未分配盈餘 30,721 仟元。九十五年及九十四年十二月三十一日庫藏股帳面價值均為 88,617 仟元。

三 基本每股盈餘

	九		十		五		年		度	
	金額 (仟元)		金額 (仟元)		加權平均流通在外股數 (仟股)		每股盈餘 (元)			
	稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後	
繼續營業部門淨利 (母公司股東)	\$ 707,396	\$ 680,536			310,857	\$ 2.27	\$ 2.19			
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>\$ 721,902</u>	<u>\$ 695,042</u>				<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 2.24</u>			

	九 十 四 年 度		加 權 平 均 流 通 在 外 股 數 (仟 股)	年 度	
	金 額 (仟 元)	金 額 (仟 元)		每 股 盈 餘 (元)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
本期純益	<u>\$ 588,767</u>	<u>\$ 519,312</u>	<u>310,460</u>	<u>\$1.90</u>	<u>\$1.67</u>

二 處分投資損益淨額

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
處分投資利益－淨額	\$ 308,612	\$ 163,125
股利收入	117,395	106,113
	<u>\$ 426,007</u>	<u>\$ 269,238</u>

三 不動產投資收益

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
租金收入	\$ 92,301	\$ 97,365
按完工百分比法認列工程利益 (附註十三)	28,105	60,000
出售不動產投資利益淨額 (附註十三)	81,923	35,631
	<u>\$ 202,329</u>	<u>\$ 192,996</u>

三 營利事業所得稅

「所得基本稅額條例」自九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率（百分之十）計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，合併公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一)各合併個體九十五及九十四年度之所得稅費用及九十五年及九十四年十二月三十一日之應付所得稅、應收退稅款及遞延所得稅資產彙總如下：

	九	十	五	年	度
			應付所得稅		
	所得稅費用		(應收退稅款)	遞延所得稅資產	
台產公司	\$	26,860	(\$ 11,718)	\$	8,000
台產資產管理公司		672	159		-
	\$	<u>27,532</u>	<u>(\$ 11,559)</u>	\$	<u>8,000</u>

	九	十	四	年	度
			應付所得稅		
	所得稅費用		(應收退稅款)	遞延所得稅資產	
台產公司	\$	69,197	\$ 60,578	\$	40,300
台產資產管理公司		258	(115)		-
	\$	<u>69,455</u>	<u>\$ 60,463</u>	\$	<u>40,300</u>

(二) 合併公司九十五年及九十四年十二月三十一日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九	十	五	年	九	十	四	年
	十	二	月	三	十	二	月	三
	十	一	日	十	一	日	十	一
備抵呆帳超限數	\$	31,305	\$	17,529				
退休金費用超限數		21,545		21,761				
公平價值變動列入損益之金融商品評價未實現利益	(12,286)		-				
備供出售金融資產評價未實現淨利得	(37,787)		-				
未實現資產減損損失		7,000		-				
其他	(1,777)		1,010				
淨遞延所得稅資產		8,000		40,300				
減：遞延所得稅資產－非流動(帳列其他資產)	(19,700)	(22,900)				
遞延所得稅(負債)資產－流動(帳列其他流動(負債)資產)	(\$	<u>11,700)</u>	\$	<u>17,400</u>				

(三) 合併公司九十五及九十四年度所得稅費用包括下列項目：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當期應付所得稅費用	\$ 28,780	\$ 72,022
遞延所得稅利益	(5,487)	(3,300)
未分配盈餘加徵 10%	444	5,044
短期票券利息收入分離課稅 額	3,649	3,031
前期低(高)估數	146	(7,342)
	<u>\$ 27,532</u>	<u>\$ 69,455</u>

(四) 台產公司營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至九十三年度。

台產資產管理公司於九十四年八月始成立，營利事業所得稅申報案，稅捐稽徵機關尚未核定。

(五) 兩稅合一相關之資訊揭露如下：

1. 台產公司

(1) 台產公司經國稅局(六)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) 台產公司九十五年及九十四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：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 35,844	\$ 19,384
八十七年度以後未分配盈餘	700,660	489,773
預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	5.12%	17.62%

2. 台產資產管理公司九十五年及九十四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：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 770	\$ 258
八十七年度以後未分配盈餘	18,529	-
預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	5%	-

四 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功 能 別 性 質 別	九 十 五 年 度			九 十 四 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	-	453,336	453,336	-	413,139	413,139
薪資費用	-	393,164	393,164	-	357,321	357,321
勞健保費用	-	27,340	27,340	-	28,053	28,053
退休金費用	-	18,912	18,912	-	17,924	17,924
其他用人費用	-	13,920	13,920	-	9,841	9,841
折舊費用	5,115	9,255	14,370	12,560	11,428	23,988
攤銷費用	-	11,475	11,475	-	9,527	9,527

五 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
台灣銀行股份有限公司	台產公司法人董事及監察人
台灣土地銀行股份有限公司	台產公司法人董事
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

(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 十二月三十一日		九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 180,854	29	\$ 195,487	35
台灣土地銀行	68,427	11	56,982	10
	<u>\$ 249,281</u>	<u>40</u>	<u>\$ 252,469</u>	<u>45</u>

定期存款：

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 264,739	18	\$ 268,066	18
台灣土地銀行	184,800	12	143,800	10
	<u>\$ 449,539</u>	<u>30</u>	<u>\$ 411,866</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十二月三十一日分別為 1.52%~2.28%與 1.40%~1.89%，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 度		九 十 四 年 度	
	金 額	估 保 費 收 入 %	金 額	估 保 費 收 入 %
台灣銀行	\$ 46,403	1	\$ 36,125	1
台灣土地銀行	15,751	-	33,994	1
勇信開發	4	-	10	-
領航建設	38	-	49	-
	<u>\$ 62,196</u>	<u>1</u>	<u>\$ 70,178</u>	<u>2</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 度		九 十 四 年 度	
	金 額	估 保 險 賠 款 %	金 額	估 保 險 賠 款 %
台灣銀行	\$ 21,125	2	\$ 6,840	1
台灣土地銀行	1,199	-	3,173	-
領航建設	86	-	37	-
	<u>\$ 22,410</u>	<u>2</u>	<u>\$ 10,050</u>	<u>1</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

4. 台產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，台產公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 62%，台產公司取得 38%。依該合建契約規定，台產公司於(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，領航建設需於台產公司取得使用執照後 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。截至九十五年及九十四年十二月三十一日

止，台產公司分別有 50,000 仟元及 100,000 仟元之保證金存放於領航建設。

5. 台產資產管理公司於九十五年九月與領航建設股份有限公司（以下稱「領航建設」）簽訂合建契約，合作興建桃園縣蘆竹鄉台產資產大樓建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，台產資產管理公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 30%，台產資產管理公司取得 70%。依該合建契約規定，台產資產管理公司於(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 15,000 仟元保證金，台產資產管理公司已支付 30,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於(1)產權保存登記完成後 30 天及(2)產權保存登記完成後 180 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 70% 及 30% 比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權移轉登記暨點交完成時，分別返還 15,000 仟元。

六 重大承諾及或有事項

台產資產管理公司九十五年十二月三十一日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款 215,870 仟元（未稅），截至九十五年十二月三十一日已支付 23,003 仟元，預計九十六年度及以後年度支付 192,867 仟元。

七 期後事項

台產資產管理公司於九十六年一月二十五日以總價款約新台幣 20 億元標購台北市環亞大樓 1、2 樓，並已取得法院移轉所有權證明。

八 金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 3,154,845	\$ 3,154,845	\$ 2,634,470	\$ 2,634,470
公平價值變動列入損益 之金融資產—流動	1,989,352	1,989,352	1,618,014	1,609,496

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
備供出售金融資產				
一流動	\$ 1,834,378	\$ 1,834,378	\$ 750,572	\$ 835,556
持有至到期日金融資產				
一流動	99,998	99,998	20,000	20,000
應收票據(淨額)	148,527	148,527	161,508	161,508
應收保費(淨額)	858,454	858,454	1,016,407	1,016,407
應攤回再保賠款與給付	75,856	75,856	51,679	51,679
應收再保往來款項(淨額)	79,584	79,584	58,587	58,587
其他應收款	190,991	190,991	94,483	94,483
備供出售金融資產—非流動	26,654	26,654	56,274	56,274
持有至到期日金融資產—非流動	77,031	77,031	27,202	27,202
以成本衡量之金融資產—非流動	476,731	476,731	550,585	550,585
無活絡市場之債券投資	32,420	32,420	31,379	31,379
存出保證金	635,261	635,261	637,247	637,247
負債				
應付佣金	126,571	126,571	100,524	100,524
應付保險賠款與給付	20,696	20,696	43,491	43,491
應付再保往來款項	417,440	417,440	400,436	400,436
應付再保業務款項	407,184	407,184	330,632	330,632
應付費用	124,734	124,734	97,296	97,296
應付稅款	159	159	60,578	60,578
其他金融負債—流動	41,647	41,647	45,871	45,871
其他金融負債—非流動	33,055	33,055	34,718	34,718

(二) 合併公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據(淨額)、應收保費(淨額)、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項(淨額)，其他應收款、應付佣金、應付保險賠款與給付、應付再保往來款項、應付再保業務款項、應付費用、應付稅款及其他金融負債—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。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
 3. 以成本衡量之金融商品係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。
 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. 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) 合併公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,154,845	\$ 2,634,470
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	1,989,352	1,609,496	-	-
備供出售金融資產－流動	1,834,378	835,556	-	-
持有至到期日金融資產－流動	-	-	99,998	20,000
應收票據（淨額）	-	-	148,527	161,508
應收保費（淨額）	-	-	858,454	1,016,407

(接次頁)

(承前頁)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
應攤回再保賠款與 給付	\$ -	\$ -	\$ 75,856	\$ 51,679
應收再保往來款項 (淨額)	-	-	79,584	58,587
其他應收款	-	-	190,991	94,483
備供出售金融資產 —非流動	-	-	26,654	56,274
持有至到期日金融 資產—非流動	-	-	77,031	27,202
以成本衡量之金融 資產—非流動	-	-	476,731	550,585
無活絡市場之債券 投資	-	-	32,420	31,379
存出保證金	-	-	635,261	637,247
負債				
應付佣金	-	-	126,571	100,524
應付保險賠款與給 付	-	-	20,696	43,491
應付再保往來款項	-	-	417,440	400,436
應付再保業務款項	-	-	407,184	330,632
應付費用	-	-	124,734	97,296
應付稅款	-	-	159	60,578
其他金融負債—流 動	-	-	41,647	45,871
其他金融負債—非 流動	-	-	33,055	34,718

(四) 合併公司九十五及九十四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 109,451 仟元及 107,464 仟元，具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 39,664 仟元及 27,391 仟元。

(五) 合併公司九十五及九十四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 28,595 仟元及 24,280 仟元。合併公司九十五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 256,381 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 32,003 仟元。

合併公司採用內部報酬率法評估金融商品之市場風險。

2. 信用風險

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

3. 流動性風險

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

合併公司投資之債券除無活絡市場之債券投資 32,420 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。

元其 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 (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	\$ 426,610	\$ 124,489	\$ 170,644	\$ 380,455
非 強 制 險	3,885,025	215,991	2,209,476	1,891,540
	<u>\$ 4,311,635</u>	<u>\$ 340,480</u>	<u>\$ 2,380,120</u>	<u>\$ 2,271,995</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	\$ 380,455	\$ 224,250	\$ 216,738	\$ 372,943
非 強 制 險	1,891,540	1,501,441	1,593,175	1,983,274
	<u>\$ 2,271,995</u>	<u>\$ 1,725,691</u>	<u>\$ 1,809,913</u>	<u>\$ 2,356,217</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 (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	\$ 402,827	\$ 123,069	\$ 161,164	\$ 364,732
非強制險	3,569,986	210,549	1,960,741	1,819,794
	<u>\$ 3,972,813</u>	<u>\$ 333,618</u>	<u>\$ 2,121,905</u>	<u>\$ 2,184,526</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	\$ 364,732	\$ 216,738	\$ 213,769	\$ 361,763
非強制險	1,819,794	1,594,918	1,570,280	1,795,156
	<u>\$ 2,184,526</u>	<u>\$ 1,811,656</u>	<u>\$ 1,784,049</u>	<u>\$ 2,156,919</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(含理 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	\$ 331,218	\$ 120,516	\$ 134,290	\$ 317,444
非強制險	1,046,008	117,009	394,467	768,550
	<u>\$ 1,377,226</u>	<u>\$ 237,525</u>	<u>\$ 528,757</u>	<u>\$ 1,085,994</u>

2.截至九十四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(含理 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	\$ 413,079	\$ 122,611	\$ 164,886	\$ 370,804
非強制險	1,108,528	252,924	501,862	859,590
	<u>\$ 1,521,607</u>	<u>\$ 375,535</u>	<u>\$ 666,748</u>	<u>\$ 1,230,394</u>

(三) 資金委外操作之資訊

台產公司截至九十五年十二月三十一日資金委外操作之資訊如下：

證券投信或投顧事業	資金額度	投資項目
華頓證券投資信託股份有限公司	\$ 100,000	1.於本國上市(櫃)之有價證券。 2.經金管會核准或申報生效得投資之承銷有價證券。 3.政府公債、金融債券及募集發行之公司債券，並得以附條件方式為之。 4.證券投資信託事業發行之開放式證券投資信託基金受益憑證。 5.其他經金管會核准者。

(四) 各險別每一危險單位保險自留限額：

九十五年十二月三十一日

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

九十四年十二月三十一日

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

(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.截至九十五年度台產公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、提存及收回狀況如下：

	期初餘額	提	存	收	回	期末餘額
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 138,969	\$ 142,579	\$ 138,969	\$ 142,579		\$ 142,579
賠款準備	87,228	76,051	87,228	76,051		76,051
特別準備	599,594	20,931	14,220	606,305		606,305
	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 239,561</u>	<u>\$ 240,417</u>	<u>\$ 824,935</u>		<u>\$ 824,935</u>

	期初餘額	提 存	收 回	期末餘額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 77,769	\$ 81,671	\$ 77,769	\$ 81,671
賠款準備	19,198	11,399	19,198	11,399
特別準備	99,262	63,408	-	162,670
	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 156,478</u>	<u>\$ 96,967</u>	<u>\$ 255,740</u>

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

	期初餘額	提 存	收 回	期末餘額
汽車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 133,180	\$ 138,969	\$ 133,180	\$ 138,969
賠款準備	67,451	87,228	67,451	87,228
特別準備	614,272	-	14,678	599,594
	<u>\$ 814,903</u>	<u>\$ 226,197</u>	<u>\$ 215,309</u>	<u>\$ 825,791</u>

	期初餘額	提 存	收 回	期末餘額
機車強制保險				
未滿期保費準備	\$ 80,589	\$ 77,769	\$ 80,589	\$ 77,769
賠款準備	25,126	19,198	25,126	19,198
特別準備	80,620	18,642	-	99,262
	<u>\$ 186,335</u>	<u>\$ 115,609</u>	<u>\$ 105,715</u>	<u>\$ 196,229</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。			附表三
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)大陸投資及業務資訊：無。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

三、部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊：

合併公司主要營業項目為財產保險之單一業務，無產業別資訊揭露之事項。

(二)國內外營運機構之營運及獲利情形

單位：新台幣仟元

區域別	年	營				業	收	入
		當	其他地區間	合	計	營	業	
地	移	計	業					
區	度	區	轉	計	業	業	利	
營	營	營	性	營	業	業	益	
業	業	業	營	業	業	業	益	
收	收	收	業	業	業	業	益	
入	入	入	業	業	業	業	益	
國內(台灣)	九十五年	8,375,429	-	8,375,429	764,392			
	九十四年	7,784,740	-	7,784,740	569,785			

註：合併公司最近二年度均未設有國外營運機構。

(三) 內外銷之總金額及對各重要地區之外銷金額

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
國內地區（即台灣）內銷之營業收入	8,375,429	7,784,740
國內地區（即台灣）外銷之營業收入	-	-
外銷之營業收入	-	-
營業收入總額	8,375,429	7,784,740

(四) 合併公司最近二年度並無佔營業收入達百分之十以上之客戶。

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	金額			
台灣產物保險股份有限公司	世貿國際商旅大樓	95.08.02 (取得使用執照日) 95.10.05 (開始交屋日)	675,457	前期累積已支付 355,786 本期支付 307,128	振興營造股份有限公司	無						具投資價值，已過戶交屋	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	859,165 (包含成本、 土地增值稅及 相關費用)	940,000	已全數收取	80,835	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
"	世貿國際商旅住商 大樓	95.12.19	95.08.02 (取得使用 執照日) 95.10.05 (開始交屋 日)	638,692 (扣除轉列不 動產投資 成本)	726,797	採預售方式已 全數收取	88,105 (註)	簡志明等承買 人	無	完工交屋	依據與各承買 人簽訂之買 賣合約	無

註：按完工百分比法認列利益，分別為九十四年度 60,000 仟元及九十五年度 28,105 仟元。

附表三 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							
	國票金融控股股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	700,000	\$ 7,525	-	\$ 7,525	
	華南金融控股股份有限公司	無	"	680,000	16,422	-	16,422	
	國產實業建設股份有限公司	無	"	201,000	3,538	-	3,538	
	第一金融控股股份有限公司	無	"	102,500	2,537	-	2,537	
	合作金庫商業銀行股份有限公司	無	"	1,158,730	28,041	-	28,041	
	花王企業股份有限公司	無	"	378,000	2,381	-	2,381	
	彰化商業銀行股份有限公司	無	"	550,000	12,513	-	12,513	
	裕隆股份有限公司	無	"	1,130,000	44,635	-	44,635	
潤泰創新國際股份有限公司	無	"	500,000	14,050	-	14,050		

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	台灣產物保險股份有限公司	台產資產管理股份有限公司	1	不動產投資利益 —租金收入	729	按合約收取	-

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。