

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十六年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市館前路四十九號八—九樓

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	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~12		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	13		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	13~21		二、
(三)會計原則變動之理由及其影響	22		三、
(四)重要會計科目之說明	23~40		四、~五、
(五)關係人交易	40~42		六、
(六)質抵押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	-		-
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	42~49		七、~八、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	49, 52		九、
2.轉投資事業相關資訊	50, 52~56		十、
3.大陸投資資訊	50		十一、
(十二)部門別財務資訊	50~51		十二、
九、重要會計科目明細表	57~78		-
十、會計師複核報告	80		-
十一、其他揭露事項			
(一)業務之說明	81~89		-
(二)市價、股利及股權分散情形	89~93		-
(三)重要財務資訊	94~99		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	99~102		-
(五)會計師之資訊	102		-

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九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照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民國九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國九十六年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

如財務報表附註三所述，台灣產物保險股份有限公司自民國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業已依行政院金融監督管理委員會規定編製民國九十六及九十五年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及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 七 年 二 月 五 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
		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、四及二十六)	\$ 3,576,385	30	\$ 3,144,018	26	21450	應付佣金	\$ 110,644	1	\$ 124,470	1
11050	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二及五)	2,391,911	20	1,857,710	16	21500	應付保險賠款與給付(附註十六)	796	-	20,696	-
11100	備供出售金融資產(附註二及六)	1,125,259	9	1,834,378	15	21600	應付再保往來款項	253,958	2	523,650	4
11150	持有至到期日金融資產(附註二及七)	49,879	-	99,998	1	21650	應付再保業務款項	322,835	3	409,285	4
11350	應收票據-淨額(附註八)	88,749	1	148,527	1	21701	應付費用	133,698	1	123,029	1
11450	應收保費-淨額(附註八)	649,868	6	830,088	7	21703	應付稅款(附註二及二十四)	64,167	1	-	-
11550	應攤回再保賠款與給付-淨額	112,937	1	75,856	1	21950	其他流動負債(附註十七及二十四)	53,362	-	86,599	1
11600	應收再保往來款項-淨額(附註八)	52,042	1	182,989	2	21XXX	流動負債合計	939,460	8	1,287,729	11
11650	應收再保業務款項	50,299	-	89,130	1		長期負債				
11700	其他應收款(附註九及二十四)	75,981	1	48,142	-	24600	土地增值稅準備	310,611	2	335,380	3
11950	其他流動資產(附註二十四)	34,130	-	23,578	-	24650	應計退休金負債(附註二及十八)	87,001	1	86,181	-
11XXX	流動資產合計	8,207,440	69	8,334,414	70	24XXX	長期負債合計	397,612	3	421,561	3
	基金與投資						營業及負債準備(附註二及十九)				
14200	備供出售金融資產-非流動(附註二及六)	24,420	-	26,654	-	26100	未滿期保費準備	1,676,536	14	1,748,914	15
14300	持有至到期日金融資產-非流動(附註二及七)	27,410	-	77,031	1	26300	特別準備	2,238,875	19	2,000,026	17
14500	以成本衡量之金融資產-非流動(附註二及十)	441,290	4	476,731	4	26400	賠款準備	1,112,132	9	1,001,813	8
14600	無活絡市場之債券投資-非流動(附註二及十一)	32,262	-	32,420	-	26XXX	營業及負債準備合計	5,027,543	42	4,750,753	40
14850	採權益法之長期股權投資-淨額(附註二及十二)	1,149,860	10	818,530	7	28XXX	其他負債	28,829	-	32,675	-
14900	不動產投資-淨額(附註二及十三)	953,812	8	1,160,894	10	2XXXX	負債合計	6,393,444	53	6,492,718	54
14XXX	基金與投資合計	2,629,054	22	2,592,260	22		股東權益(附註二十)				
	固定資產(附註二及十四)						股 本				
	成本及重估增值					31100	普通股股本	3,168,570	27	3,168,570	27
15XX1	固定資產成本	261,830	2	254,382	2		資本公積				
15XX2	重估增值	316,153	3	236,564	2	32100	發行股票溢價	1,923	-	1,923	-
15XYZ	成本及重估增值合計	577,983	5	490,946	4		保留盈餘				
15XX3	累計折舊	(83,704)	(1)	(71,429)	(1)	33100	法定盈餘公積	583,978	5	514,474	4
15XXX	固定資產合計	494,279	4	419,517	3	33300	未指撥保留盈餘	987,876	8	700,660	6
	其他資產						股東權益其他項目				
18200	存出保證金(附註十五)	549,659	4	605,261	5	34100	金融商品之未實現利益	58,665	1	340,088	3
18700	其他資產-其他(附註八及二十四)	80,629	1	32,480	-	34150	未實現重估增值	766,605	6	854,116	7
18XXX	其他資產合計	630,288	5	637,741	5	34500	庫藏股票(附註二)	-	-	(88,617)	(1)
1XXXX	資 產 總 計	\$ 11,961,061	100	\$ 11,983,932	100	3XXXX	股東權益合計	5,567,617	47	5,491,214	46
							負債及股東權益總計	\$ 11,961,061	100	\$ 11,983,932	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九十七年二月五日查核報告)

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

損 益 表

民國九十六年及九十五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 六 年 度		九 十 五 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
41050	保費收入（附註二及二十六）	\$4,950,303	50	\$4,759,087	57
41100	再保佣金收入	310,260	3	324,983	4
41150	攤回再保賠款與給付	1,267,416	13	528,757	6
41300	收回保費準備（附註十九）	1,732,910	17	1,809,913	22
41350	收回特別準備（附註十九）	101,687	1	77,422	1
41450	收回賠款準備（附註十九）	145,278	1	29,177	-
41550	利息收入	100,537	1	75,256	1
41650	金融資產評價利益	-	-	122,857	2
41750	採權益法認列之投資收益（附註十二）	372,471	4	19,130	-
41850	處分投資利益（附註二十二）	651,275	7	412,338	5
41900	不動產投資利益（附註十三、二十三及二十六）	328,316	3	199,850	2
42000	其他營業收入	28,850	-	22,858	-
41XXX	營業收入合計	<u>9,989,303</u>	<u>100</u>	<u>8,381,628</u>	<u>100</u>
	營業成本				
51100	再保險支出	2,576,479	26	2,380,120	28
51200	佣金支出	489,709	5	480,943	6
51250	保險賠款與給付（附註二十六）	2,646,257	26	1,614,751	19
51300	提存保費準備（附註十九）	1,660,532	17	1,725,691	21

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
		金 額	%	金 額	%
51350	提存特別準備 (附註十九)	\$ 340,536	3	\$ 354,501	4
51400	安定基金支出	9,200	-	8,837	-
51450	提存賠款準備 (附註十九)	180,584	2	145,278	2
51650	金融資產評價損失	274,262	3	-	-
51900	不動產投資費用及損失	19,793	-	18,749	-
52000	其他營業成本	<u>79,978</u>	<u>1</u>	<u>80,209</u>	<u>1</u>
51XXX	營業成本合計	<u>8,277,330</u>	<u>83</u>	<u>6,809,079</u>	<u>81</u>
60000	營業毛利	1,711,973	17	1,572,549	19
58000	營業費用	<u>682,181</u>	<u>7</u>	<u>790,878</u>	<u>10</u>
61000	營業利益	1,029,792	10	781,671	9
49000	營業外收入及利益	31,194	1	4,205	-
59000	營業外費用及損失 (附註十)	(<u>3,356</u>)	<u>-</u>	(<u>78,480</u>)	(<u>1</u>)
62000	繼續營業單位稅前純益	1,057,630	11	707,396	8
63000	所得稅費用 (附註二及二十四)	(<u>72,525</u>)	(<u>1</u>)	(<u>26,860</u>)	<u>-</u>
64000	繼續營業單位稅後純益	985,105	10	680,536	8
67000	會計原則變動累積影響數 (附註三)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,506</u>	<u>-</u>
69000	本期淨利	<u>\$ 985,105</u>	<u>10</u>	<u>\$ 695,042</u>	<u>8</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘 (附註二十一)				
70001	繼續營業單位淨利	\$ 3.39	\$ 3.16	\$ 2.27	\$ 2.19
70004	會計原則變動之累積 影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.05</u>	<u>0.05</u>
	基本每股盈餘	<u>\$ 3.39</u>	<u>\$ 3.16</u>	<u>\$ 2.32</u>	<u>\$ 2.24</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九十七年二月五日查核報告)

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

股東權益變動表

民國九十六年及九十五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		盈餘		股東權益		其他項目		合計
	普通股	發行溢價	法定盈餘	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	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)			
首次適用財務會計準則公報第三十四號所產生之影響數(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			
九十五年度盈餘指撥及分派											
提撥法定盈餘公積	-	-	69,504	(69,504)	-	-	-	-			
分配現金股利	-	-	-	(606,171)	-	-	-	(606,171)			
員工紅利	-	-	-	(13,171)	-	-	-	(13,171)			
董監事酬勞	-	-	-	(8,780)	-	-	-	(8,780)			
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	(256,282)	-	-	(256,282)			
按持股比例認列被投資公司之金融商品未實現損益	-	-	-	-	(25,141)	-	-	(25,141)			
庫藏股交易	-	-	-	(263)	-	-	88,617	88,354			
重估資產出售調減未實現重估增值	-	-	-	-	-	(87,511)	-	(87,511)			
九十六年度純益	-	-	-	985,105	-	-	-	985,105			
九十六年十二月三十一日餘額	\$ 3,168,570	\$ 1,923	\$ 583,978	\$ 987,876	\$ 58,665	\$ 766,605	\$ -	\$ 5,567,617			

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九十七年二月五日查核報告)

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

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 985,105	\$ 695,042
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	985,105	680,536
折舊費用	15,367	14,297
各項攤提	8,351	11,475
備抵呆帳(迴轉)提列	(17,419)	53,565
減損損失	-	66,200
處分備供出售金融資產淨利益	(274,950)	(50,689)
處分固定資產損失	327	11
採權益法認列之投資利益	(372,471)	(19,130)
採權益法之股權投資收取現金股利	16,000	-
出售不動產投資利益	(262,408)	(80,835)
遞延所得稅利益	(3,325)	(5,487)
金融商品評價損失(利益)	274,262	(122,857)
提存保費準備	1,660,532	1,725,691
提存特別準備	340,536	354,501
提存賠款準備	180,584	145,278
收回保費準備	(1,732,910)	(1,809,913)
收回特別準備	(101,687)	(77,422)
收回賠款準備	(145,278)	(29,177)
按完工百分比法認列工程利益	-	(28,105)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的金融資產	(808,462)	(146,624)
應收票據	61,483	13,241
應收保費	190,779	166,140
應攤回再保賠款與給付	(37,081)	(24,177)
應收再保往來款項	153,193	(146,525)
應收再保業務款項	38,831	(3,508)
其他流動資產	10,448	336
其他應收款	(27,839)	2,325

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
催收款	(\$ 66,900)	\$ 24,774
應付再保業務款項	(86,450)	73,684
應付費用	10,669	26,422
應付稅款	64,167	(60,578)
應付佣金	(13,826)	28,915
應付保險賠款與給付	55,113	(6,686)
應付再保往來款項	(269,692)	42,294
其他流動負債	(21,537)	(185,697)
應計退休金負債	820	(864)
營業活動之淨現金流(出)入	(175,668)	631,411
投資活動之現金流量		
取得備供出售金融資產	(239,269)	(805,152)
處分備供出售金融資產價款	940,814	179,530
持有到期日金融資產減少(增加)	99,740	(129,827)
以成本衡量之金融資產減少	35,441	7,654
購置不動產	(22,019)	(407,211)
無活絡市場之債券投資減少(增加)	158	(1,041)
出售不動產投資價款	294,438	1,662,069
出售固定資產價款	-	2,960
購置固定資產	(5,665)	(5,559)
存出保證金減少	55,602	31,986
未攤銷費用增加	(7,591)	(8,862)
投資活動之淨現金流入	1,151,649	526,547
融資活動之現金流量		
存入保證金減少	(3,846)	(1,663)
轉讓庫藏股票	88,354	-
發放現金股利	(606,171)	(419,657)
發放董監酬勞	(8,780)	(5,027)
發放員工紅利	(13,171)	(7,540)
融資活動之淨現金流出	(543,614)	(433,887)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
本期現金及約當現金淨增加	\$ 432,367	\$ 724,071
期初現金及約當現金餘額	<u>3,144,018</u>	<u>2,419,947</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,576,385</u>	<u>\$3,144,018</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 11,682</u>	<u>\$ 104,639</u>
不影響現金流量之投資活動		
不動產投資轉列固定資產淨額	<u>\$ 78,506</u>	<u>\$ -</u>
本期分配員工紅利	\$ 13,171	\$ 7,540
加：期初應付員工紅利	1,550	1,550
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>\$ 13,171</u>	<u>\$ 7,540</u>
出售庫藏股票減少未分配盈餘	<u>\$ 263</u>	<u>\$ -</u>
重估資產出售調減未實現重估增值	<u>\$ 87,511</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年二月五日查核報告)

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

財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(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，截至九十六年十二月三十一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。

本公司九十六年及九十五年十二月三十一日員工人數分別為 670 人及 643 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、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，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標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；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一年內清償之負債，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。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

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

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

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

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，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。截至九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司因備供出售金融資產按公平價值評價而認列之遞延所得稅負債分別為 9,312 仟元及 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之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

備抵呆帳

本公司備抵呆帳之提列，係依歷年款項收回之經驗及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按期末應收款項之餘額提列。

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。

(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加重估增值減累計折舊計價。折舊係按其成本及重估增值金額，按估計使用年限以直線法提列，並預留殘值一年。各主要資產之耐用年限分別為房屋及建築五十五～六十年、電腦設備五～二十年、交通及運輸設備五～十五年，其他設備五～十年，出租資產五～十年。資產重估增值部分之折舊，係以直線法按重估時該項資產之剩餘耐用年限計提。

(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)固定資產或不動產投資出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除；如有出售損失，分別列為營業外支出或不動產投資損失；如有出售利益，則分別列為營業外收入或不動產投資收益。

(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、不動產投資及採權益法之長期股權投資）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。對僅具重大影響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；對具控制能力之長期股權投資，係以合併財務報表整體考量現金產生單位，予以評估。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未

實現重估增值。

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

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

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

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

前述即期匯率係以主要往來銀行之中價為評價基礎。

員工退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

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

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。

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。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間劃分為流動或非流動項目。

所得稅抵減係採用當期認列法。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

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

九十五年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合九十六年度財務報表之表達。

三 會計變動之理由及其影響

(一) 首次適用新發布及修訂財務會計準則公報

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。

首次適用前述新公報時，本公司將金融資產及金融負債予以適當分類，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，列為會計原則變動累積影響數；屬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	-	83,707
	<u>\$ 14,506</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，使繼續營業單位淨利增加 122,857 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 137,363 仟元，稅後每股盈餘增加 0.44 元。

(二) 新發布但尚未開始適用之會計準則或解釋函

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布(九六)基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。該解釋函對於會計年度開始日在九十七年一月一日(含)以後之財務報表適用。

財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年八月二十三日發布財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」，該公報對於會計年度開始日在九十七年一月一日(含)以後之財務報表適用。

四 現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
現 金		
庫存現金	\$ 322	\$ 865
週轉金	24,540	28,531
支票存款	138,703	191,205
活期存款	392,380	433,028
定期存款	2,692,420	1,477,204
約當現金		
可轉讓定存單	26,600	283,772
商業本票及承兌匯票	343,399	764,591
減：抵繳存出保證金 (附註十五)	(41,979)	(35,178)
	<u>\$ 3,576,385</u>	<u>\$ 3,144,018</u>

於九十六年及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分別為 14,641 仟元及 16,024 仟元。

五 公平價值變動列入損益之金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
交易目的之金融資產		
上市上櫃股票	\$ 1,842,662	\$ 1,362,947
基金受益憑證	549,249	494,763
	<u>\$ 2,391,911</u>	<u>\$ 1,857,710</u>

於九十六及九十五年度交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 21,407 仟元及 424,291 仟元。

六 備供出售金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
國內上市(櫃)股票	\$ 1,125,259	\$ 1,821,368
受益證券	24,420	39,664
	<u>1,149,679</u>	<u>1,861,032</u>
減：列為流動	(1,125,259)	(1,834,378)
	<u>\$ 24,420</u>	<u>\$ 26,654</u>

七、持有至到期日金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中央政府建設公債	\$ 506,889	\$ 606,629
東森電視事業無擔保公司債	50,000	50,000
抵繳存出保證金(附註十五)	(479,600)	(479,600)
	77,289	177,029
減：列為流動資產	(49,879)	(99,998)
	<u>\$ 27,410</u>	<u>\$ 77,031</u>

本公司於九十五年六月六日按面額 50,000 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，到期日為九十七年六月二日，其有效利率為 4.25%。

八、應收票據/應收保費/應收再保往來款項/催收款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收票據	\$ 90,174	\$ 151,657
減：備抵呆帳	(1,425)	(3,130)
	<u>\$ 88,749</u>	<u>\$ 148,527</u>
應收保費	\$ 675,397	\$ 866,176
減：備抵呆帳	(25,529)	(36,088)
	<u>\$ 649,868</u>	<u>\$ 830,088</u>
應收再保往來款項	\$ 55,939	\$ 209,132
減：備抵呆帳	(3,897)	(26,143)
	<u>\$ 52,042</u>	<u>\$ 182,989</u>
催收款(帳列其他資產—其他)	\$ 141,804	\$ 74,904
減：備抵呆帳	(89,190)	(72,099)
	<u>\$ 52,614</u>	<u>\$ 2,805</u>

本公司備抵呆帳之變動情形如下：

	九	十	六	年	度
			應收保險		
	應收票據	應收保費	同業往來	催收款	
期初餘額	\$ 3,130	\$ 36,088	\$ 26,143	\$ 72,099	
加：本期提列	-	-	-	17,091	
減：本期迴轉	(1,705)	(10,559)	(22,246)	-	
	<u>\$ 1,425</u>	<u>\$ 25,529</u>	<u>\$ 3,897</u>	<u>\$ 89,190</u>	

	九 十 五 年 度			
	應 收 票 據	應 收 保 費	應 收 保 險 同 業 往 來	催 收 款
期初餘額	\$ 3,390	\$ 57,727	\$ -	\$ 22,778
加：本期提列	-	-	26,143	49,321
減：本期迴轉	(260)	(21,639)	-	-
	<u>\$ 3,130</u>	<u>\$ 36,088</u>	<u>\$ 26,143</u>	<u>\$ 72,099</u>

九 其 他 應 收 款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
應收利息	\$ 35,565	\$ 29,837
應收出售交易目的金融資產價款	24,472	-
應收退稅款（附註二十四）	11,718	11,718
應收墊付委任賠款	1,181	3,431
其 他	3,045	3,156
	<u>\$ 75,981</u>	<u>\$ 48,142</u>

上列應收退稅款係本公司九十五年度營利事業所得稅申報之應收退稅款，詳附註二十四。

十 以 成 本 衡 量 之 金 融 資 產

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
國內興櫃普通股	\$ -	\$ 35,441
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>511,290</u>	<u>546,731</u>
減：累積減損	(70,000)	(70,000)
	<u>\$ 441,290</u>	<u>\$ 476,731</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。另本公司九十五年度依被投資公司之相關可回收金額評估，認列減損損失 66,200 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，九十六年及九十五年十二月三十一日帳面價值分別為 32,262 仟元及 32,420 仟元。固定收益率為年息 6.45%，到期日為九十九年十二月二十日。

士 採權益法之長期股權投資

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日	
	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	<u>\$1,149,860</u>	100	<u>\$ 818,530</u>	100

(一)採權益法評價之長期股權投資，於九十六及九十五年度認列之投資利益分別為 372,471 仟元及 19,130 仟元，係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

(二)上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

(三)依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，應納入合併財務報表編製之子公司為台產資產管理股份有限公司。

士 不動產投資

	九十六年十二月三十一日			
	成本	重估增值	累計折舊	帳面價值
土地	\$ 49,094	\$ 729,065	\$ -	\$ 778,159
房屋及建築	254,932	21,903	102,862	173,973
未完工程	1,680	-	-	1,680
	<u>\$ 305,706</u>	<u>\$ 750,968</u>	<u>\$ 102,862</u>	<u>\$ 953,812</u>

	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	\$ 42,105	\$ 912,952	\$ -	\$ 955,057
房屋及建築	293,950	29,885	117,998	205,837
	<u>\$ 336,055</u>	<u>\$ 942,837</u>	<u>\$ 117,998</u>	<u>\$ 1,160,894</u>

(一)有關重大不動產投資之說明，請參閱附註二十九之附表一。

- (二)本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。相關出售價款已於九十五年第一季收取並過戶，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)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，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。九十五年度按完工百分比法認列之工程利益為 28,105 仟元。另該建案於九十六年度進行公共設施追加工程，因而認列不動產投資損失 11,987 仟元。
- (四)本公司於九十六年二月六日及六月一日分別簽訂中山區正義段之土地及中正區域中段之土地及房屋建築出售合約，出售價款分別為 25,500 仟元及 308,780 仟元，相關出售價款皆已於九十六年度收取並過戶。扣除土地增值稅、土地重估增值及相關費用之淨帳面價值分別為 5,441 仟元及 66,431 仟元，出售利得分別為 20,059 仟元及 242,349 仟元。

四 固定資產

	九	十	六	年	度		
	土	房	電	交	其	出	合
	地	屋	腦	通	他	租	計
	地	及	設	及	設	資	
		建	備	運	備	產	
		築		輸			
				設			
				備			
成 本							
期初餘額	\$ 74,974	\$ 141,153	\$ 28,778	\$ 6,329	\$ 3,148	\$ -	\$ 254,382
本期增加	-	-	1,169	1,597	300	2,599	5,665
本期處分	-	-	(3,270)	(747)	(1,027)	-	(5,044)
重 分 類	3,375	3,452	-	-	-	-	6,827
期末餘額	78,349	144,605	26,677	7,179	2,421	2,599	261,830
重估增值							
期初餘額	232,631	3,933	-	-	-	-	236,564
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	71,607	7,982	-	-	-	-	79,589
期末餘額	304,238	11,915	-	-	-	-	316,153

(接次頁)

(承前頁)

	九 十		六		年		度
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	出 租 資 產	合 計
累計折舊							
期初餘額	\$ -	\$ 51,895	\$ 14,740	\$ 3,338	\$ 1,456	\$ -	\$ 71,429
折舊費用	-	3,055	4,599	872	517	39	9,082
本期處分	-	-	(3,174)	(681)	(862)	-	(4,717)
重分類	-	7,910	-	-	-	-	7,910
期末餘額	-	62,860	16,165	3,529	1,111	39	83,704
期末淨額	<u>\$ 382,587</u>	<u>\$ 93,660</u>	<u>\$ 10,512</u>	<u>\$ 3,650</u>	<u>\$ 1,310</u>	<u>\$ 2,560</u>	<u>\$ 494,279</u>

	九 十		五		年		度
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	其 他 設 備	出 租 資 產	合 計
成本							
期初餘額	\$ 74,974	\$ 141,153	\$ 38,934	\$ 5,034	\$ 3,877	\$ -	\$ 263,972
本期增加	-	-	3,876	1,517	166	-	5,559
本期處分	-	-	(14,032)	(222)	(895)	-	(15,149)
期末餘額	<u>74,974</u>	<u>141,153</u>	<u>28,778</u>	<u>6,329</u>	<u>3,148</u>	<u>-</u>	<u>254,382</u>

重估增值							
期初餘額	232,631	3,933	-	-	-	-	236,564
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期處分	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>232,631</u>	<u>3,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,564</u>

累計折舊							
期初餘額	-	49,273	20,528	2,794	1,830	-	74,425
折舊費用	-	2,622	5,426	746	388	-	9,182
本期處分	-	-	(11,214)	(202)	(762)	-	(12,178)
期末餘額	-	51,895	14,740	3,338	1,456	-	71,429
期末淨額	<u>\$ 307,605</u>	<u>\$ 93,191</u>	<u>\$ 14,038</u>	<u>\$ 2,991</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 419,517</u>

五 存出保證金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 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	1,535	1,539
合建保證金(附註二十六)	-	50,000
其 他	62,524	68,122
	<u>\$ 549,659</u>	<u>\$ 605,261</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。九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司均以 479,600 仟元之政府公債（面額部份）抵繳之。
- (二) 本公司九十六年及九十五年十二月三十一日分別以下列資產（有價證券為面額部分）抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
可轉讓定存單	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 6,000</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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應付保險賠款與給付	\$ 1,467,226	\$ 1,311,327
減：應攤回再保賠款與給付	(1,466,430)	(1,290,631)
	<u>\$ 796</u>	<u>\$ 20,696</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、其他流動負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
暫收款	\$ 30,498	\$ 30,126
應付稅款	17,542	23,102
應付退保費	1,757	2,485
應付員工紅利	1,550	1,550
遞延所得稅負債（附註二十四）	-	11,700
其他	2,015	17,636
	<u>\$ 53,362</u>	<u>\$ 86,599</u>

六 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。本公司九十六及九十五年度依此條例認列之退休金成本分別為 15,794 仟元及 15,359 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，每位員工之服務年資十五年以內者（含），每服務滿一年可獲得二個基數，超過十五年者每增加一年可獲得一個基數，總計最高以四十五個基數為限。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資（基數）計算。本公司按員工每月薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行）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) 淨退休金成本之組成項目如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
服務成本	\$ 6,949	\$ 6,164
利息成本	3,058	3,251
退休基金資產預期報酬	(2,372)	(2,798)
未認列退休金損（益）攤銷數	(3,012)	(3,371)
淨退休金成本	<u>\$ 4,623</u>	<u>\$ 3,246</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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 1,814	\$ 1,758
非既得給付義務	90,546	81,643
累積給付義務	92,360	83,401
未來薪資增加之影響數	27,368	29,071
預計給付義務	119,728	112,472
退休基金資產公平價值	89,299	85,727
提撥狀況	30,429	26,745
未認列退休金利益	56,572	59,436
應計退休金負債	<u>\$ 87,001</u>	<u>\$ 86,181</u>

(三) 九十六年及九十五年十二月三十一日，本公司之既得給付分別為 2,121 仟元及 2,041 仟元。

(四) 九十六及九十五年度之退休金給付義務之假設如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
折 現 率	2.75%	2.75%
長期平均調薪率	2.50%	2.75%
退休基金資產之預期報酬率	2.75%	2.75%

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
(五) 提撥至退休基金金額	<u>\$ 3,803</u>	<u>\$ 4,111</u>
(六) 由退休基金支付金額	<u>\$ 2,661</u>	<u>\$ 4,182</u>

六 營業及負債準備

(一) 九十六年度準備增減變動：

	九 十 六 年 一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	九十六年十二 月三十一日
未滿期保費準備	\$ 1,748,914	\$ 1,660,532	\$ 1,732,910	\$ 1,676,536
特別準備				
重大事故特別準備	391,155	44,308	18,312	417,151
危險變動特別準備	739,115	182,661	83,375	838,401
其他特別準備	869,756	113,567	-	983,323
	<u>2,000,026</u>	<u>340,536</u>	<u>101,687</u>	<u>2,238,875</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年 一月一日	本期提存	本期收回	九十六年十二 月三十一日
賠款準備				
已報未決	\$ 856,535	\$ 931,548	\$ 856,535	\$ 931,548
未報未決	145,278	180,584	145,278	180,584
	<u>1,001,813</u>	<u>1,112,132</u>	<u>1,001,813</u>	<u>1,112,132</u>
	<u>\$ 4,750,753</u>			<u>\$ 5,027,543</u>

(二)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 股東權益

(一) 股本

本公司九十六年及九十五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) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充股本，其撥充股本，每年以一次及實收股本之一定比例為限。因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派及股利政策

依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補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。

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。

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本 50% 時，得以其半數撥充股本。

上述盈餘分配案，於翌年股東常會承認通過後，列入盈餘分配年度之財務報表。分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於九十六年六月十五日及九十五年六月九日決議通過九十五及九十四年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	九十五年度	九十四年度	九十五年度	九十四年度
法定盈餘公積	\$ 69,504	\$ 51,931	\$ -	\$ -
現金股利	606,171	419,657	1.95	1.35
員工紅利—現金	13,171	7,540	-	-
董監事酬勞—現金	8,780	5,027	-	-

如前述員工紅利及董監酬勞全部以現金發放且列為九十五及九十四年度費用，則本公司九十五及九十四年度稅後基本每股盈餘將分別由 2.24 元降為 2.17 元及 1.67 元降為 1.63 元。

本公司九十六年度盈餘分配議案有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(四) 金融商品未實現損益

九十六及九十五年度金融商品未實現損益之變動如下：

	備供出售 金融資產	長期股權 投資依持 股比例認 列	合計
<u>九十六年度</u>			
年初餘額	\$ 340,088	\$ -	\$ 340,088
直接認列為股東權益調 整項目	(256,282)	(25,141)	(281,423)
年底餘額	<u>\$ 83,806</u>	<u>(\$ 25,141)</u>	<u>\$ 58,665</u>
<u>九十五年度</u>			
年初餘額	\$ -	\$ -	\$ -
直接認列為股東權益調 整項目	340,088	-	340,088
年底餘額	<u>\$ 340,088</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 340,088</u>

(五) 庫藏股票

	九十六年			九十五年
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。	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>

單位：仟股

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

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。九十六年度處分價款為 88,354 仟元，沖轉庫藏股成本 88,617 仟元，減少帳載未分配盈餘 263 仟元。九十六年及九十五年十二月三十一日庫藏股帳面價值分別為 0 元及 88,617 仟元。

二 基本每股純益

	九	十	六	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	
繼續營業部門淨利	\$ 1,057,630	\$ 985,105	311,547	\$ 3.39	\$ 3.16	
會計原則變動累積影響數	-	-	311,547	-	-	
本期純益	<u>\$ 1,057,630</u>	<u>\$ 985,105</u>		<u>\$ 3.39</u>	<u>\$ 3.16</u>	

	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	
繼續營業部門淨利	\$ 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>	

三 處分投資損益淨額

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
處分投資利益－公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 253,269	\$ 245,879
處分投資利益－ 備供出售金融資產	274,950	50,689
股利收入－ 公平價值變動列入損益之金融資產	42,961	42,272
股利收入－ 備供出售金融資產	47,225	56,048
股利收入－ 以成本衡量之金融資產	32,870	17,450
	<u>\$ 651,275</u>	<u>\$ 412,338</u>

三 不動產投資收益

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
租金收入	\$ 77,895	\$ 90,910
按完工百分比法認列工程利益 (附註十三)	-	28,105
出售不動產投資利益淨額 (附註十三)	250,421	80,835
	<u>\$ 328,316</u>	<u>\$ 199,850</u>

四 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，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(一) 本公司九十六年及九十五年十二月三十一日應付營利事業所得稅估列如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
稅前利益	\$ 1,057,630	\$ 707,396
永久性差異	(883,945)	(689,344)
暫時性差異	<u>11,323</u>	<u>(26,403)</u>
課稅所得	185,008	(8,351)
乘：稅率；減：累進差額	<u>×25%－10</u>	<u>×25%－10</u>
當期應付所得稅費用	46,242	-
基本稅額應納差額	24,881	28,621
減：暫繳及扣繳所得稅款	(6,956)	(40,783)
加：未分配盈餘加徵 10% 所得稅	<u>-</u>	<u>444</u>
應付（退）所得稅	<u>\$ 64,167</u>	<u>(\$ 11,718)</u>

(二) 九十六年及九十五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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
備抵呆帳超限數	\$ 27,534	\$ 31,305
退休金費用超限數	21,750	21,545
公平價值變動列入損益之金融商品評價未實現損失（利益）	27,426	(12,286)
備供出售金融資產評價未實現淨利得	(9,312)	(37,787)
權益法認列之投資利益	(37,500)	(1,853)
權益法認列之金融資產未實現損失	2,514	-
未實現資產減損損失	7,000	7,000
未實現兌換損失	332	100
其他	<u>56</u>	<u>(24)</u>
淨遞延所得稅資產	39,800	8,000
減：遞延所得稅資產－非流動（帳列其他資產）	<u>(18,800)</u>	<u>(19,700)</u>
遞延所得稅資產（負債）－流動（帳列其他流動資產（負債））	<u>\$ 21,000</u>	<u>(\$ 11,700)</u>

(三) 遞延所得稅資產（負債）構成項目之變動如下：

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益 表	認 列 於 股 東 權 益	自 股 東 權 益 轉 列 損 益 表	期 末 餘 額	
<u>暫時性差異</u>						
備抵呆帳超限數	\$ 31,305	(\$ 3,771)	\$ -	\$ -	\$ 27,534	
退休金費用超限數	21,545	205	-	-	21,750	
公平價值變動列入損益之金 融商品評價未實現（利益） 損失	(12,286)	39,712	-	-	27,426	
備供出售金融資產評價未實 現淨（利得）損失	(37,787)	-	8,707	19,768	(9,312)	
權益法認列之投資利得	(1,853)	(35,647)	-	-	(37,500)	
權益法認列之金融資產未實 現（損）益	-	2,514	-	-	2,514	
未實現資產減損損失	7,000	-	-	-	7,000	
未實現兌換損失	100	232	-	-	332	
其 他	(24)	80	-	-	56	
	<u>\$ 8,000</u>	<u>\$ 3,325</u>	<u>\$ 8,707</u>	<u>\$ 19,768</u>	<u>\$ 39,800</u>	

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日					
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益 表	認 列 於 股 東 權 益	自 股 東 權 益 轉 列 損 益 表	期 末 餘 額	
<u>暫時性差異</u>						
備抵呆帳超限數	\$ 17,529	\$ 13,776	\$ -	\$ -	\$ 31,305	
退休金費用超限數	21,761	(216)	-	-	21,545	
公平價值變動列入損益之金 融商品評價未實現利益	-	(12,286)	-	-	(12,286)	
備供出售金融資產評價未實 現淨（利得）損失	-	-	(41,934)	4,147	(37,787)	
權益法認列之投資損失 （利得）	60	(1,913)	-	-	(1,853)	
未實現資產減損損失	950	6,050	-	-	7,000	
未實現兌換（利益）損失	(157)	257	-	-	100	
其 他	157	(181)	-	-	(24)	
	<u>\$ 40,300</u>	<u>\$ 5,487</u>	<u>(\$ 41,934)</u>	<u>\$ 4,147</u>	<u>\$ 8,000</u>	

(四) 九十六及九十五年度所得稅費用包括下列項目：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當期應付所得稅費用	\$ 71,123	\$ 28,621
遞延所得稅利益	(3,325)	(5,487)
未分配盈餘加徵 10%	-	444
短期票券利息收入分離課稅 額	4,727	3,136
前期低估數	-	146
	<u>\$ 72,525</u>	<u>\$ 26,860</u>

(五)本公司營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十四年度。

(六)兩稅合一相關之資訊揭露如下：

- 1.本公司經國稅局(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.本公司九十六年及九十五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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 12,970	\$ 35,844
八十七年度以後未分配盈餘	987,876	700,660
預計(實際)當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	7.81%	7.55%

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計九十六年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

- 3.本公司預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率係含應計當年度估計之應付所得稅。另依所得稅法規定，非中華民國境內取得公司、合作社分配的股利或盈餘總額所含被投資公司或合作社已繳納的營利事業所得稅額，不得抵繳該股利淨額或盈餘淨額的應扣繳稅額。但因被投資公司或合作社的盈餘未分配，依規定應加徵百分之十營利事業所得稅的部份，則不在此限。

五 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功 能 別 性 質 別	九 十 六 年 度			九 十 五 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	-	455,735	455,735	-	445,505	445,505
薪資費用	-	394,060	394,060	-	386,076	386,076
勞健保費用	-	28,357	28,357	-	26,943	26,943
退休金費用	-	20,418	20,418	-	18,605	18,605
其他用人費用	-	12,900	12,900	-	13,881	13,881
折舊費用	6,285	9,082	15,367	5,115	9,182	14,297
攤銷費用	-	8,351	8,351	-	11,475	11,475

六 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	本公司法人董事及監察人
台灣土地銀行股份有限公司	本公司法人董事 (九十六年十二月二十八日解任)
勇信開發股份有限公司	本公司法人董事
台產資產管理股份有限公司	本公司之子公司
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 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 199,350	38	\$ 180,854	29
台灣土地銀行	67,524	13	68,427	11
	<u>\$ 266,874</u>	<u>51</u>	<u>\$ 249,281</u>	<u>40</u>

定期存款:

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 279,561	11	\$ 264,739	18
台灣土地銀行	223,680	8	184,800	12
	<u>\$ 503,241</u>	<u>19</u>	<u>\$ 449,539</u>	<u>30</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十六年及九十五年十二月三十一日分別為 1.52%~2.635%與 1.52%~2.28%，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 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	估 保 費 收 入 %	金 額	估 保 費 收 入 %
台灣銀行	\$ 53,537	1	\$ 46,403	1
台灣土地銀行	13,268	-	15,751	-
勇信開發	9	-	4	-
台產資產管理	526	-	-	-
領航建設	605	-	38	-
	<u>\$ 67,945</u>	<u>1</u>	<u>\$ 62,196</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。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	估 保 險 賠 款 %	金 額	估 保 險 賠 款 %
台灣銀行	\$ 9,523	1	\$ 21,125	2
台灣土地銀行	7,341	-	1,199	-
領航建設	1,062	-	86	-
	<u>\$ 17,926</u>	<u>1</u>	<u>\$ 22,410</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。

4. 不動產出租

本公司出租不動產予關係人台產資產管理公司，九十六及九十五年度收取之租金均為 729 仟元，其交易條件與一般交易並無大差異。

5. 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，領航建設需於本公司取得使用執照後 120 天內雙方協議將未出售之土地及房屋按前述 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。上開保證金已於九十六年三月全數收回。

三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值資訊

資 產	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
現金及約當現金	\$ 3,576,385	\$ 3,576,385	\$ 3,144,018	\$ 3,144,018
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	2,391,911	2,391,911	1,857,710	1,857,710
備供出售金融資產 －流動	1,125,259	1,125,259	1,834,378	1,834,378
持有至到期日金融資產 －流動	49,879	49,879	99,998	99,998
應收票據（淨額）	88,749	88,749	148,527	148,527
應收保費（淨額）	649,868	649,868	830,088	830,088
應攤回再保賠款與給付 應收再保往來款項（淨 額）	112,937	112,937	75,856	75,856
應收再保業務款項	52,042	52,042	182,989	182,989
其他應收款	50,299	50,299	89,130	89,130
備供出售金融資產－非 流動	75,981	75,981	48,142	48,142
持有至到期日金融資產 －非流動	24,420	24,420	26,654	26,654
以成本衡量之金融資產 －非流動	27,410	27,410	77,031	77,031
無活絡市場之債券投資	441,290	441,290	476,731	476,731
採權益法之長期股權投 資（淨額）	32,262	32,262	32,420	32,420
存出保證金	1,149,860	1,149,860	818,530	818,530
負 債	549,659	549,659	605,261	605,261
應付佣金	110,644	110,644	124,470	124,470
應付保險賠款與給付	796	796	20,696	20,696
應付再保往來款項	253,958	253,958	523,650	523,650
應付再保業務款項	322,835	322,835	409,285	409,285
應付費用	133,698	133,698	123,029	123,029
其他金融負債－流動	3,543	3,543	20,070	20,070
存入保證金	28,829	28,829	32,675	32,675

(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）、應收再保業務款項、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。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- 3.以成本衡量之金融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.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。
- 6.存出（入）保證金除存出保險業保證金、訴訟保證金及其他保證金係以政府公債、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	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 3,576,385	\$ 3,144,018
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	2,391,911	1,857,710	-	-
備供出售金融資產—流動	1,125,259	1,821,368	-	13,010
持有至到期日金融資產—流動	-	-	49,879	99,998
應收票據(淨額)	-	-	88,749	148,527
應收保費(淨額)	-	-	649,868	830,088
應攤回再保賠款與給付	-	-	112,937	75,856
應收再保往來款項(淨額)	-	-	52,042	182,989
應收再保業務款項	-	-	50,299	89,130
其他應收款	-	-	75,981	48,142
備供出售金融資產—非流動	-	-	24,420	26,654
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	27,410	77,031
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	441,290	476,731
無活絡市場之債券投資	-	-	32,262	32,420
採權益法之長期股權投資(淨額)	-	-	1,149,860	818,530
存出保證金	-	-	549,659	605,261
負 債				
應付佣金	-	-	110,644	124,470
應付保險賠款與給付	-	-	796	20,696
應付再保往來款項	-	-	253,958	523,650
應付再保業務款項	-	-	322,835	409,285
應付費用	-	-	133,698	123,029
其他金融負債—流動	-	-	3,543	20,070
其他金融負債—非流動	-	-	28,829	32,675

(四)本公司九十六及九十五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 133,971 仟元及 236,103 仟元，九十五年十二月三十一日具利率變動之現金流量風險之金融資產為 13,010 仟元。

(五)本公司九十六及九十五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 29,148 仟元及 28,595 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 34,446 仟元。

本公司採用內部報酬率法評估金融商品之市場風險。

2.信用風險

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

3.流動性風險

本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司投資之債券除無活絡市場之債券投資 32,262 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。

六其 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.截至九十六年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保 費 收 入 (註)(1)	再 保 費 收 入 (2)	再 保 費 支 出 (3)	自 留 保 費 (4)=(1)+(2)-(3)
強 制 險	\$ 393,898	\$ 126,514	\$ 157,568	\$ 362,844
非強制險	4,101,581	223,385	2,418,911	1,906,055
	<u>\$ 4,495,479</u>	<u>\$ 349,899</u>	<u>\$ 2,576,479</u>	<u>\$ 2,268,899</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	\$ 362,844	\$ 217,174	\$ 224,250	\$ 369,920
非 強 制 險	1,906,055	1,443,358	1,508,660	1,971,357
	<u>\$ 2,268,899</u>	<u>\$ 1,660,532</u>	<u>\$ 1,732,910</u>	<u>\$ 2,341,277</u>

註：強制險自留滿期毛保費係採用純保費收入計算。

2. 截至九十五年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險 別	保 費 收 入 (註)(1)	再 保 費 收 入 (2)	再 保 費 支 出 (3)	自 留 保 費 (4)=(1)+(2)-(3)
強 制 險	\$ 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。

(二) 自留賠款

1. 截至九十六年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保 險 賠 款 (含 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	\$ 324,149	\$ 107,877	\$ 128,328	\$ 303,698
非 強 制 險	1,962,833	251,398	1,139,088	1,075,143
	<u>\$ 2,286,982</u>	<u>\$ 359,275</u>	<u>\$ 1,267,416</u>	<u>\$ 1,378,841</u>

2. 截至九十五年十二月三十一日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險 別	保 險 賠 款 (含 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>

(三) 資金委外操作之資訊

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	\$ 250,000	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：

九十六年十二月三十一日

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	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\$ 31,500	NT\$ 5,000
一般商業汽車責任保險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000

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

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. 截至九十六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：

	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	\$ 142,579	\$ 132,256	\$ 142,579	\$ 132,256
賠款準備	76,051	59,238	76,051	59,238
特別準備	606,305	22,000	-	628,305
	<u>\$ 824,935</u>	<u>\$ 213,494</u>	<u>\$ 218,630</u>	<u>\$ 819,799</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	\$ 81,671	\$ 84,918	\$ 81,671	\$ 84,918
賠款準備	11,399	8,247	11,399	8,247
特別準備	162,670	62,777	-	225,447
	<u>\$ 255,740</u>	<u>\$ 155,942</u>	<u>\$ 93,070</u>	<u>\$ 318,612</u>

2.截至九十五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：

	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
賠款準備	87,228	76,051	87,228	76,051
特別準備	599,594	20,931	14,220	606,305
	<u>\$ 825,791</u>	<u>\$ 239,561</u>	<u>\$ 240,417</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>

元 附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

編號	項 目	說 明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上。	無
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上。	附表一
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。		附表二	
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。		附表四	
6	取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。		附表五	
7	處分不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。		附表一	
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：

本公司未有投資大陸情事。

三.部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊：

本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			
地	移	收	入					
國內(台灣)	九十六年度	9,989,303	-	9,989,303	1,029,792			
	九十五年度	8,381,628	-	8,381,628	781,671			

註：本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 六 年 度	九 十 五 年 度
國內地區（即台灣）內銷之營業收入	9,989,303	8,381,628
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	9,989,303	8,381,628

(四) 本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 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	中正區城中段	96.06.01 (簽約日)	土地 35.11.13 房屋 73.06.27	66,431 (扣除土地增值稅、土地重估增值及相關費用)	308,780	已全數收取	242,349	謝莉莉	無	實現不動產投資利益	歐亞不動產估價師聯合事務所 估價結果： 283,087 仟元	無
台產資產管理股份有限公司	建國北路榮星段	96.06.15 (簽約日)	土地 94.09.30	611,055	1,063,400	已全數收取	452,345	興富發建設股份有限公司	無	實現不動產投資利益	歐亞不動產估價師聯合事務所 估價結果： 920,599 仟元 戴德梁行不動產估價師事務所 估價結果： 917,072 仟元	無
台產資產管理股份有限公司	台北市環亞大樓一、二樓	96.12.21 (簽約日)	土地 96.01.25 房屋 96.01.25	1,983,156	2,182,860	已收取 396,190	交易尚未完成	璞真建設股份有限公司	無	實現不動產投資利益	歐亞不動產估價師聯合事務所 估價結果： 2,174,440 仟元 中聯不動產估價師聯合事務所 估價結果： 2,189,798 仟元	無

附表二 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)	比率%				帳面金額
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	\$ 1,149,860	\$ 372,471	\$ 372,471	

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	4,714,000	\$ 49,497	-	\$ 49,497	質押 4,714 仟股
	華南金融控股股份有限公司	無	"	50,000	1,065	-	1,065	
	國產實業建設股份有限公司	無	"	381,100	5,507	-	5,507	
	龍邦開發股份有限公司	無	"	1,066,000	18,868	-	18,868	
	第一金融控股股份有限公司	無	"	420,000	10,059	-	10,059	
	震旦行股份有限公司	無	"	110,000	3,025	-	3,025	
國票金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	21,550,000	226,275	-	226,275	質押 20,286 仟股	

附表四 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初期		初買		入賣		出		期	未	
					股數(股)	金額	股數(股)	金額	股數(股)	金額	股數(股)	金額			股數(股)
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	備供出售金融資產	-	-	-	\$ -	24,000,000	\$ 279,998	2,450,000	\$ 26,466	\$ 28,583	(\$ 2,117)	(\$ 25,140)	21,550,000	\$ 226,275
					700,000	7,010	4,164,000	41,779	150,000	1,620	1,505	115	2,213	4,714,000	49,497

附表五 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			
台產資產管理股份有限公司	台北市環亞大樓一、二樓	96.01.25 標購 96.02.02 取得法院不動產權利移轉證書	2,011,112	已全數支付	台北地方法院 (該標的物之債權人為龍星昇第七資產管理股份有限公司，該標的物之所有權人為環亞股份有限公司)	無					法院拍賣價格	出租	無
"	台產資產大樓新建工程(桃園縣蘆竹鄉錦中段)	96.03.10 (簽約日)	427,048	本期支付 244,530	振興營造股份有限公司	無						具投資價值興建中	無
"	台北市中山區長安段	96.07.09 96.07.12 96.07.20 96.08.17 (簽約日)	640,294	已全數支付	賴粵興、徐朝芳、陳志輝、朱膺州、林志煌、美亞鋼管廠股份有限公司及張姮秋	無					歐亞不動產估價師聯合事務所估價結果： 758,915 仟元	重建後出售	無
"	新光民生大樓	96.12.21	2,555,000	已全數支付	台灣新光商業銀行股份有限公司	無					陸德不動產估價師事務所估價結果： 2,671,550 仟元 台灣大華不動產估價師聯合事務所估價結果： 2,713,087 仟元	出租	無

台灣產物保險股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 322
週轉金		24,540
支票存款	包括外幣 USD：16,572.25@32.48， STG：1,544.15@64.85， HKD：10,488.84@4.16	138,703
活期存款	包括外幣 USD：1,638,029.37@32.48， STG：1,182.47@64.85， YEN：1,633,400.34@0.29， HKD：886,434.14@4.16	392,380
定期存款	到期日均在一年以內	2,677,779
定期存款	到期日分別於 98.01.01～ 98.06.30	14,641
可轉讓定存單	到期日分別於 97.02.13～ 97.03.21，1.63%	26,600
商業本票	到期日分別於 97.01.02～ 97.01.14，1.98%～2.02%	<u>343,399</u>
		3,618,364
減：抵繳存出保證金		(<u>41,979</u>)
		<u>\$ 3,576,385</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
 民國九十六年十二月三十一日

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(股)	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									
	統 一		2,933,980	10	\$ 29,340		\$ 136,984	43.90	\$ 128,802
	中 石 化		725,000	10	7,250		11,436	12.50	9,062
	正 道		2,415,000	10	24,150		38,452	17.70	42,745
	勤 美		1,030,038	10	10,300		48,664	34.80	35,845
	中 纖		1,193,481	10	11,935		14,297	11.65	13,904
	中 鋼		990,000	10	9,900		42,000	43.50	43,065
	泰 豐		988,000	10	9,880		22,443	17.40	17,191
	厚 生		280,000	10	2,800		4,773	16.65	4,662
	華 碩		108,000	10	1,080		11,630	97.40	10,519
	金 像 電		243,000	10	2,430		7,058	28.90	7,023
	震 旦 行		3,572,840	10	35,728		101,716	27.50	98,253
	佳 能		2,017,994	10	20,180		114,293	53.70	108,366
	瑞 昱		51,000	10	510		5,454	112.50	5,737
	勝 華		163,000	10	1,630		6,860	44.50	7,253
	合 勤		155,000	10	1,550		6,798	42.15	6,533
	億 光		109,568	10	1,096		13,484	119.00	13,039
	友 達		172,000	10	1,720		10,888	63.50	10,922
	中 華 電		65,054	10	651		2,938	59.90	3,897
	美 律		119,078	10	1,191		13,979	99.80	11,884
	晶 電		72,000	10	720		9,931	139.00	10,008
	可 成		54,400	10	544		11,916	189.00	10,282
	宏 達 電		9,000	10	90		5,376	599.00	5,391
	國 產		15,823,260	10	158,233		269,843	14.45	228,646
	太 子		133,000	10	1,330		2,712	17.40	2,314
	宏 盛		684,000	10	6,840		18,513	24.15	16,519
	興 富 發		582,000	10	5,820		22,182	29.20	16,994
	皇 翔		336,000	10	3,360		24,187	46.25	15,540
	華 固		1,010,000	10	10,100		62,713	61.50	62,115
	大 榮		320,000	10	3,200		4,550	15.50	4,960
	華 航		1,421,204	10	14,212		21,346	14.55	20,679

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面值(元)	總額	利率%	取得成本	公單價(元)	平總價	價值
彰銀			7,925,000	10	\$ 79,250		\$ 158,299	17.75		\$ 140,669
中壽			987,000	10	9,870		19,352	18.10		17,865
臺企銀			2,131,776	10	21,318		27,517	9.98		21,275
第一保			212,000	10	2,120		3,552	14.65		3,106
華南金			3,738,447	10	37,384		77,856	21.30		79,629
國泰金			1,506,871	10	15,069		108,865	67.60		101,864
玉山金			683,852	10	6,839		13,158	16.85		11,523
兆豐金			681,191	10	6,812		13,559	19.95		13,590
新光金			2,620,000	10	26,200		69,731	22.30		58,426
第一金			1,834,322	10	18,343		44,278	23.95		43,932
三商行			1,047,000	10	10,470		22,796	18.80		19,684
大立光			13,000	10	130		5,084	430.00		5,590
奇美電			207,000	10	2,070		8,190	45.50		9,419
台灣大			311,976	10	3,120		9,429	43.50		13,571
華晶科			719,000	10	7,190		44,711	44.00		31,636
及成			58,000	10	580		2,671	51.80		3,004
景碩			78,700	10	787		8,864	102.00		8,027
茂訊			1,736,000	10	17,360		229,982	119.00		206,584
緯創			95,000	10	950		5,316	60.30		5,729
閎暉			64,953	10	650		9,059	127.00		8,249
加百裕			131,750	10	1,318		10,833	81.80		10,777
迎輝			60,000	10	600		6,223	111.50		6,690
旭曜			37,000	10	370		3,103	97.80		3,619
長虹			258,000	10	2,580		12,514	53.90		13,906
力成			66,000	10	660		7,658	115.50		7,623
矽創			76,000	10	760		8,533	109.50		8,322
花王			1,738,000	10	17,380		10,056	6.21		10,793
潤泰新			200,000	10	2,000		4,664	27.05		5,410
							<u>2,013,269</u>			<u>1,842,662</u>
受益憑證										
國內基金										
			群益真善美	3,497,799	10	34,978	60,000	16.0255		56,054
			復華傳家二號	691,005	10	6,910	10,000	14.919		10,309
			國泰中小成長	407,000	10	4,070	10,000	30.23		12,304
			保誠理財通	964,808	10	9,648	16,000	19.55		18,862

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股數或張數(股)	面 值 (元)	總	額	利 率 %	取 得 成 本	公 平 價 值	單 價 (元)	總 價 值
				2,708,429	10	\$	27,084		\$ 30,000	11.1954	\$	30,322
				1,307,759	10		13,078		15,030	12.34		16,138
				4,092,769	10		40,928		60,000	13.35		54,638
				5,819,593	10		58,196		60,040	9.99		58,138
				2,000,000	10		20,000		20,040	10.27		20,540
				3,392,458	10		33,925		44,770	15.128		51,321
				2,000,000	10		20,000		20,000	10.92		21,840
				10,000,000	10		100,000		100,000	10.1		101,000
				312,000	10		3,120		3,135	9.5		2,964
									<u>449,015</u>			<u>454,430</u>
海外基金												
				1,680.40	-		-		11,839	USD349.45		19,102
				8,906.144	-		-		13,596	USD90.96		26,353
				1,150.283	-		-		5,017	USD228.87		8,564
				64,459.281	-		-		31,942	USD17.09		35,835
				560.641	-		-		3,133	JPY21,092		3,455
				974.28	-		-		1,559	JPY5,302		1,510
									<u>67,086</u>			<u>94,819</u>
									<u>516,101</u>			<u>549,249</u>
									<u>\$ 2,529,370</u>			<u>\$ 2,391,911</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
民國九十六年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	摘要	股數或張數(股)	面	值	(元)	總	額	利	率	(%)	取	得	成	本	公	平	價	值			
																				單	價	(元)	總	額
上市上櫃股票																										
	龍	邦	21,488,910	10	\$	214,889									\$	272,180				17.70			\$	380,354		
	國	票	41,427,180	10		414,272										486,988				10.50				434,985		
	裕	隆	1,933,011	10		19,330										66,624				31.10				60,117		
	合	庫	9,246,550	10		92,466										174,039				23.05				213,133		
	台	中	2,810,000	10		28,100										32,315				13.05				36,670		
																<u>\$ 1,032,146</u>								<u>\$ 1,125,259</u>		

台灣產物保險股份有限公司
 應收保費明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
中華航空股份有限公司		\$ 85,849
其他（註）		<u>589,548</u>
		675,397
減：備抵呆帳		(<u>25,529</u>)
		<u>\$ 649,868</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
 應收及應付再保往來款項明細表
 民國九十六年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	借 方 餘 額	摘 要	貸 方 餘 額
A. YU & ASSOCIATES RISK SOLUTIONS LIMITED	\$ 22,611	AON TAIWAN LTD	\$ 93,754
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.	8,514	WILLIS LIMITED	20,450
FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE	3,530	CENTRAL REINSURANCE CORPORATION	16,430
MARSH LIMITED, TAIWAN BRANCH	8,283	其餘應付再保往來合計數（註）	<u>123,324</u>
其餘應收再保往來合計數（註）	13,001		
減：備抵呆帳	(<u>3,897</u>)		
	<u>\$ 52,042</u>		<u>\$ 253,958</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
民國九十六年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 <u>稱</u>	摘 <u>要</u>	金 <u>額</u>
貨物運輸保險		\$ 4,469
強制自用汽車責任保險		8,225
船體保險		58,466
傷害保險		12,636
其他財產險		13,485
工程保險		3,591
其他保險（註）		<u>12,065</u>
		<u>\$ 112,937</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
持有至到期日金融資產變動明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表七

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	備 註
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。	100 年 3 月還本
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。	98 年 8 月還本
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。	103 年 9 月還本
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。	98 年 7 月還本
中央政府建設公債 94 年甲 1	100,000	-	100,000	-		已還本
中央政府建設公債 92 年甲六	<u>100,000</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。	97 年 7 月還本
	607,058	-	100,000	507,058		
減：抵繳存出保證金	(479,600)	-	-	(479,600)		
減：未攤銷折價淨額	(<u>429</u>)	-	(<u>260</u>)	(<u>169</u>)		
	127,029	-	99,740	27,289		
公 司 債						
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>50,000</u>	-	-	<u>50,000</u>	無	97 年 6 月還本
	177,029	\$ -	\$ <u>99,740</u>	77,289		
減：列為流動資產	(<u>99,998</u>)			(<u>49,879</u>)		
	<u>\$ 77,031</u>			<u>\$ 27,410</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
民國九十六年十二月三十一日

明細表八

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
亞太電信股份有限公司	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無
台灣固網股份有限公司	9,724,000	35,441	-	-	9,724,000	35,441	-	-	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
		546,731		-		35,441		511,290	
減：累積減損		(70,000)		-		-		(70,000)	
		<u>\$ 476,731</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 35,441</u>		<u>\$ 441,290</u>	

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十六年十二月三十一日

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	本 期 重 分 類	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形
土 地						
成 本	\$ 42,105	\$ 15,088	\$ 4,725	(\$ 3,375)	\$ 49,093	無
重估增值	<u>912,952</u>	<u>-</u>	<u>112,279</u>	<u>(71,607)</u>	<u>729,066</u>	無
	<u>955,057</u>	<u>15,088</u>	<u>117,004</u>	<u>(74,982)</u>	<u>778,159</u>	
房屋及建築						
成 本	293,950	20,339	55,905	(3,452)	254,932	無
重估增值	<u>29,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,982)</u>	<u>21,903</u>	無
	<u>323,835</u>	<u>20,339</u>	<u>55,905</u>	<u>(11,434)</u>	<u>276,835</u>	
未完工程	-	1,680	-	-	1,680	
減：累計折舊	<u>(117,998)</u>	<u>(6,285)</u>	<u>(13,511)</u>	<u>7,910</u>	<u>(102,862)</u>	
	<u>\$ 1,160,894</u>	<u>\$ 30,822</u>	<u>\$ 159,398</u>	<u>(\$ 78,506)</u>	<u>\$ 953,812</u>	

台灣產物保險股份有限公司
應付款項明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付再保業務款項					
應付再保費					
	船體保險			\$	87,680
	一年期商業火災保險				85,768
	政策性住震保險				24,600
	工程保險				26,972
	貨物運輸保險				22,759
	商業性地震保險				16,602
	一般商業汽車責任保 險				11,803
	傷害保險				10,105
	其他保險（註）				<u>34,782</u>
					321,071
	應付再保佣金				<u>1,764</u>
					<u>\$ 322,835</u>
應付費用					
	應付薪資			\$	24,808
	應付獎金				73,958
	應付勞、健保費				5,535
	應付其他				<u>29,397</u>
					<u>\$ 133,698</u>

註：各險餘額未達各該合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司
營業及負債準備明細表
民國九十六年十二月三十一日

明細表十一

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	\$ 61,890	\$ 81,673	\$ 61,890	\$ -	\$ 81,673
長期住宅火災保險	605,753	546,207	605,753	-	546,207
一年期商業火災保險	90,994	98,304	90,994	-	98,304
長期商業火災保險	54,870	49,520	54,870	-	49,520
一般自用汽車財產損失保險	189,378	187,317	189,378	-	187,317
一般自用汽車責任保險	153,129	153,874	153,129	-	153,874
一般商業汽車責任保險	108,240	98,160	108,240	-	98,160
強制自用汽車責任保險	108,623	100,534	108,623	-	100,534
強制機車責任保險	81,671	84,918	81,671	-	84,918
一般責任保險	48,746	51,643	48,746	-	51,643
其 他	<u>245,620</u>	<u>208,382</u>	<u>229,616</u>	-	<u>224,386</u>
	<u>1,748,914</u>	<u>1,660,532</u>	<u>1,732,910</u>	-	<u>1,676,536</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	14,160	533	-	-	14,693
一年期商業火災保險	27,840	8,948	4,001	-	32,787
長期商業火災保險	24,754	197	-	-	24,951
貨物運輸保險	48,520	7,869	1,413	-	54,976
船體保險	17,135	2,926	57	-	20,004
漁船保險	11,418	1,046	566	-	11,898
航空保險	12,364	483	646	-	12,201
一般自用汽車財產損失保險	49,117	3,881	-	-	52,998
一般自用汽車責任保險	29,911	3,123	6,099	-	26,935
一般商業汽車責任保險	58,378	2,161	3,086	-	57,453
工程保險	20,081	2,764	1,079	-	21,766
颱風洪水險	29,410	1,296	276	-	30,430
其 他	<u>48,067</u>	<u>9,081</u>	<u>1,089</u>	-	<u>56,059</u>
	<u>391,155</u>	<u>44,308</u>	<u>18,312</u>	-	<u>417,151</u>
危險變動特別準備					
一年期住宅火災保險	40,503	18,048	-	-	58,551
長期住宅火災保險	31,613	7,588	7,194	-	32,007
一年期商業火災保險	69,035	21,535	-	-	90,570
貨物運輸保險	108,795	16,429	30,794	-	94,430
一般自用汽車財產損失保險	132,652	31,706	-	-	164,358
一般自用汽車責任保險	86,527	11,318	-	-	97,845

(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
一般商業汽車責任保險	\$ 115,120	\$ 17,184	\$ 2,660	\$ -	\$ 129,644
一般責任保險	28,138	12,360	-	-	40,498
其 他	126,732	46,493	42,727	-	130,498
	<u>739,115</u>	<u>182,661</u>	<u>83,375</u>	<u>-</u>	<u>838,401</u>
其他特別準備					
強制自用汽車責任保險	500,540	20,100	-	-	520,640
強制商業汽車責任保險	105,765	1,900	-	-	107,665
強制機車責任保險	162,670	62,777	-	-	225,447
核能保險	44,820	2,710	-	-	47,530
政策性地震保險	55,961	26,080	-	-	82,041
	<u>869,756</u>	<u>113,567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>983,323</u>
	<u>2,000,026</u>	<u>340,536</u>	<u>101,687</u>	<u>-</u>	<u>2,238,875</u>
未決賠款準備					
未報未決					
一年期商業火災保險	5,077	4,823	5,077	-	4,823
貨物運輸保險	18,881	24,897	18,881	-	24,897
船體保險	36,992	45,134	36,992	-	45,134
漁船保險	7,516	7,537	7,516	-	7,537
一般自用汽車責任保險	7,660	9,085	7,660	-	9,085
一般商業汽車責任保險	7,938	6,827	7,938	-	6,827
一般責任保險	10,916	18,512	10,916	-	18,512
工程保險	3,213	4,881	3,213	-	4,881
保證保險	5,745	8,385	5,745	-	8,385
傷害保險	8,399	9,074	8,399	-	9,074
國外分進業務	11,952	24,705	11,952	-	24,705
其 他	20,989	16,724	20,989	-	16,724
	<u>145,278</u>	<u>180,584</u>	<u>145,278</u>	<u>-</u>	<u>180,584</u>
已報未決					
一年期商業火災保險	132,038	125,271	132,038	-	125,271
船體保險	105,284	157,955	105,284	-	157,955
一般自用汽車財產損失保險	36,130	32,790	36,130	-	32,790
一般自用汽車責任保險	60,957	72,056	60,957	-	72,056
一般商業汽車責任保險	58,767	40,133	58,767	-	40,133
強制自用汽車責任保險	46,075	45,523	46,075	-	45,523
一般責任保險	51,234	45,828	51,234	-	45,828
工程保險	30,447	29,079	30,447	-	29,079
保證保險	63,678	63,288	63,678	-	63,288
國外分進業務	152,538	195,879	152,538	-	195,879
其 他	119,387	123,746	119,387	-	123,746
	<u>856,535</u>	<u>931,548</u>	<u>856,535</u>	<u>-</u>	<u>931,548</u>
	<u>1,001,813</u>	<u>1,112,132</u>	<u>1,001,813</u>	<u>-</u>	<u>1,112,132</u>
	<u>\$ 4,750,753</u>	<u>\$ 3,113,200</u>	<u>\$ 2,836,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,027,543</u>

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十六年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	45,308
	短期票券息				22,641
	公債息				24,919
	其他				7,669
					<u>\$ 100,537</u>
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火災保險			\$	632,169
	船體保險				447,799
	貨物運輸保險				441,062
	一般自用汽車財產損失保險				396,509
	航空保險				385,793
	一般自用汽車責任保險				320,377
	強制自用汽車責任保險				291,287
	政策性地震保險				248,407
	一般商業汽車責任保險				221,329
	一般責任保險				171,081
	傷害保險				161,453
	一年期住宅火災保險				155,593
	其他(註)				727,545
					<u>4,600,404</u>
再保業務					
	強制自用汽車責任保險				66,881
	貨物運輸保險				49,947
	一年期商業火災保險				47,645
	強制機車責任保險				45,580
	船體保險				29,874
	政策性地震保險				26,080
	其他財產保險				18,307
	核能保險				14,889
	強制商業汽車責任保險				14,053

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	金	額
	漁船保險			\$	13,046
	工程保險				10,916
	其他(註)				<u>12,681</u>
					<u>349,899</u>
					<u>\$ 4,950,303</u>
再保佣金收入					
	貨物運輸保險			\$	92,602
	一年期商業火災保險				76,970
	傷害保險				41,596
	船體保險				38,800
	其他財產保險				13,133
	一般責任保險				12,043
	其他(註)				<u>35,116</u>
					<u>\$ 310,260</u>
攤回再保賠款與給付					
	船體保險			\$	379,365
	航空保險				298,962
	貨物運輸保險				196,912
	一年期商業火災保險				121,166
	強制自用汽車責任保險				84,773
	傷害保險				53,256
	其他(註)				<u>132,982</u>
					<u>\$ 1,267,416</u>

註：各險餘額未達各該合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費明細表

民國九十六年度

明細表十三

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	\$ 155,593	(\$ 13)	\$ -	\$ 155,580	註 十	\$ 81,673	\$ 61,890	\$ 135,797
長期住宅火災保險	(7,703)	-	(1,502)	(6,201)	註 一	546,207	605,753	53,345
一年期商業火災保險	632,169	47,645	493,534	186,280	註 十	98,304	90,994	178,970
長期商業火災保險	(158)	-	1,256	(1,414)	註 一	49,520	54,870	3,936
內陸運輸保險	1,536	-	612	924	註 五	78	38	884
貨物運輸保險	441,062	49,947	336,534	154,475	註 五	6,879	9,788	157,384
船體保險	447,799	29,874	427,800	49,873	註 十	23,070	31,723	58,526
漁船保險	15,880	13,046	7,977	20,949	註 十	8,415	8,387	20,921
航空保險	385,793	1,157	385,741	1,209	註 十	3,022	8,713	6,900
一般自用汽車財產損失保險	396,509	(7,672)	2,786	386,051	註 十	187,317	189,378	388,112
一般商業汽車財產損失保險	20,880	-	18	20,862	註 十	8,832	10,247	22,277
一般自用汽車責任保險	320,377	(4,160)	3,181	313,036	註 十	153,874	153,129	312,291
一般商業汽車責任保險	221,329	-	15,336	205,993	註 十	98,160	108,240	216,073
強制自用汽車責任保險	223,661	66,881	89,473	201,069	註 三	100,534	108,623	209,158
強制商業汽車責任保險	82,318	14,053	32,927	63,444	註 三	31,722	33,956	65,678
強制機車責任保險	87,919	45,580	35,168	98,331	註 三	84,918	81,671	95,084
一般責任保險	171,081	2,638	63,903	109,816	註 十	51,643	48,746	106,919
專業責任保險	17,099	182	10,551	6,730	註 十	2,168	2,918	7,480
個人綜合保險	262	-	-	262	註 十	144	104	222
商業綜合保險	26,568	-	12,523	14,045	註 十 一	1,772	1,381	13,654
保證保險	56,449	429	27,779	29,099	註 十	6,086	1,367	24,380
信用保險	-	-	-	-	註 七	-	82	82
工程保險	97,838	10,916	64,386	44,368	註 六 及 十	28,348	39,254	55,274
核能保險	-	14,889	-	14,889	註 四	7,661	3,701	10,929
其他財產保險	113,672	18,307	86,496	45,483	註 十	12,903	21,174	53,754
傷害保險	161,453	-	89,766	71,687	註 五、八 及 十	38,494	33,675	66,868
商業性地震保險	100,078	9,361	78,993	30,446	註 十	15,502	12,776	27,720
颱風洪水保險	77,608	4,730	62,804	19,534	註 十	9,280	8,261	18,515
政策性地震保險	248,407	26,080	248,437	26,050	註 二	-	-	26,050
國外分進業務	-	6,029	-	6,029	註 九	4,006	2,071	4,094
	<u>\$ 4,495,479</u>	<u>\$ 349,899</u>	<u>\$ 2,576,479</u>	<u>\$ 2,268,899</u>		<u>\$ 1,660,532</u>	<u>\$ 1,732,910</u>	<u>\$ 2,341,277</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

民國九十六年度

明細表十四

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			\$	493,534
	船體保險				427,800
	航空保險				385,741
	貨物運輸保險				336,534
	政策性地震保險				248,437
	傷害保險				89,766
	強制自用汽車責任保險				89,473
	其他財產保險				86,496
	商業性地震保險				78,993
	其他(註)				339,705
					<u>\$ 2,576,479</u>
佣金支出					
直接簽單業務					
	貨物運輸保險			\$	80,428
	一般自用汽車財產損失保險				62,885
	一般自用汽車責任保險				61,831
	一年期住宅火災保險				60,691
	一年期商業火災保險				42,899
	一般商業汽車責任保險				41,051
	傷害保險				38,425
	一般責任保險				15,603
	其他(註)				63,333
					<u>467,146</u>
再保業務					
	貨物運輸保險				11,868
	一年期商業火災保險				7,767
	漁船保險				2,076
	其他(註)				852
					<u>22,563</u>
					<u>\$ 489,709</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					
	般空保險			\$	443,960
	船體保險				334,746
	貨物運輸保險				226,196
	強制自用汽車保險				213,171
	一般自用汽車財產損失保險				204,688
	一般自用汽車責任保險				194,471
	一年期商業火災保險				173,647
	一般商業汽車責任保險				119,523
	傷害保險				86,425
	強制商業汽車責任保險				82,018
	其他(註)				<u>208,137</u>
					<u>2,286,982</u>
再保險賠款					
	船體保險				164,115
	強制自用汽車責任保險				72,773
	國外分進業務				47,940
	一年期商業火災保險				17,857
	強制商業汽車責任保險				17,589
	強制機車責任保險				17,515
	其他(註)				<u>21,486</u>
					<u>359,275</u>
					<u>\$ 2,646,257</u>
不動產投資費用及損失					
	稅捐			\$	9,607
	折舊				6,285
	其他費用				<u>3,901</u>
					<u>\$ 19,793</u>

註：各險餘額未達各該科目合計數百分之三者彙計。

台灣產物保險股份有限公司

自留賠款明細表

民國九十六年度

明細表十五

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	\$ 13,672	(\$ 108)	\$ -	\$ 13,564
長期住宅火災保險	6,296	-	1,931	4,365
一年期商業火災保險	173,647	17,857	121,166	70,338
長期商業火災保險	21	-	6	15
內陸運輸保險	(156)	-	245	(401)
貨物運輸保險	226,196	5,154	196,912	34,438
船體保險	334,746	164,115	379,365	119,496
漁船保險	25,065	7,527	15,394	17,198
航空保險	443,960	344	298,962	145,342
一般自用汽車財產損失保險	204,688	(5,265)	806	198,617
一般商業汽車財產損失保險	15,059	2	33	15,028
一般自用汽車責任保險	194,471	(2,391)	(179)	192,259
一般商業汽車責任保險	119,523	13	12,613	106,923
強制自用汽車責任保險	213,171	72,773	84,773	201,171
強制商業汽車責任保險	82,018	17,589	33,269	66,338
強制機車責任保險	28,960	17,515	10,286	36,189
一般責任保險	27,357	1,121	6,707	21,771
專業責任保險	10,891	389	6,353	4,927
工程保險	43,251	2,017	26,343	18,925
核能保險	-	790	-	790
保證保險	35,273	117	9,862	25,528
信用保險	(5,342)	436	-	(4,906)
其他財產保險	(3,584)	9,060	938	4,538
傷害保險	86,425	-	53,256	33,169
商業性地震保險	(1,410)	586	(804)	(20)
個人綜合保險	7	-	-	7
商業綜合保險	1,942	-	971	971
颱風洪水保險	12,215	1,694	9,588	4,321
政策性地震保險	(1,380)	-	(1,380)	-
國外分進業務	-	47,940	-	47,940
	<u>\$ 2,286,982</u>	<u>\$ 359,275</u>	<u>\$ 1,267,416</u>	<u>\$ 1,378,841</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十六年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$414,478
租 金		11,373
文具印刷		12,631
旅 費		6,640
水 電 費		6,261
郵 電 費		17,165
保 險 費		28,884
廣 告 費		10,966
稅 捐		54,364
折 舊		9,082
各項攤銷		8,351
修 繕 費		5,370
訓 練 費		5,208
職工福利		7,692
交 際 費		21,963
強制險營業費用		19,025
勞 務 費		8,454
其他費用		34,274
		<u>\$682,181</u>

台灣產物保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十六年度

台灣產物保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十六年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十七年二月五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附台灣產物保險股份有限公司編製之民國九十六年度財務報告其他揭露事項，係依據財產保險業財務業務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，台灣產物保險股份有限公司民國九十六年度財務報告「其他揭露事項」已依財產保險業財務業務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 昭 鋒

會計師 楊 民 賢

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 五 日

台灣產物保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

壹、業務之說明

一、最近五年度對本公司業務有重大影響之事項

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

單位：新台幣仟元

開始投資 年 度	轉 投 資 公 司 名 稱	原 始 比 例 投 資 金 額 %	截至九十六 持 股 年 十 二 月 三 十 一 日 止 之 帳 面 價 值
九 十 四	台 產 資 產 管 理 股 份 有 限 公 司	\$ 800,000 100	\$ 1,149,860

- (五)重整：無。
- (六)購置或處分重大資產：

1. 購入重大資產：

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	賣 方	購 入 金 額	決 定 買 賣 者	目 前 使 用 情 形
九 十 三 ~ 九 十 五	台 北 市 信 義 區 雅 祥 段 世 貿 國 際 商 旅 大 樓	合 建 對 象： 領 航 建 設 股 份 有 限 公 司	投 入 金 額 675,457 仟 元	董 事 會	已 於 九 十 五 年 八 月 取 得 使 用 執 照，並 於 十 月 過 戶 予 承 買 人（詳 次 頁 2.），未 出 售 部 分，目 前 規 劃 出 售 或 出 租 中。

2.處分重大資產

單位：新台幣仟元

年 度	資 產 名 稱	買 方	帳 面 價 值	售 價	處 分 (損) 益 (註 1)	決 定 買 賣 者
九十三	不動產投資台北市大同區市府段房地	比其開發股份有限公司	116,876	187,508	81,926	董 事 會
九十四	不動產投資台中市西區後瓏子段房地	張鳳娟	27,137	42,952	35,631	董 事 會
九十五	不動產投資台北市內湖區西湖段房地	實利國際股份有限公司	859,165	940,000	80,835	董 事 會
九十五	不動產投資台北市信義區雅祥段世貿國際商旅大樓	簡志明等人	638,692	726,797	88,105 (註2)	董 事 會
九十六	不動產投資台北市中正區城中段	謝莉莉	66,431	308,780	242,349	董 事 會

註 1：處分損益係售價減除帳面價值（減除土地增值稅準備前毛額）、土地增值稅及相關出售費用後之金額。

註 2：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。

(七)經營方式或業務內容之重大改變：

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

二、環保支出資訊：

本公司係為服務業，並無污染環境或環保支出之情事。

三本年度董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一)董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

1.董事之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職稱姓名	車馬費		報酬		盈餘分配之董事酬勞		盈餘分配之員工紅利金額						前四項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數		其他報酬			
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司			合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
							現金股利	股票股利	金額	現金股利	股票股利	金額										
董事長 勇信開發股份有限公司 代表人：賴國利																						
董事 勇信開發股份有限公司 代表人：李佳鎮																						
董事 勇信開發股份有限公司 代表人：李泰宏																						
董事 勇信開發股份有限公司 代表人：楊鴻彬	756	762	7,750	8,234	6,146	6,146	-	-	-	-	-	-	-	14,652	15,142	1.49	1.54	-	-	-	-	
董事 台灣銀行 代表人：江士田 (註3)																						
董事 台灣土地銀行 代表人：楊照 (註4)																						
前董事 台灣銀行 代表人：周武雄 (註5)																						

給付本公司各個董事酬金級距	董 事 人 數	
	九 十 六 年 度	
	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司
低於 2,000,000 元	5	5
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	3	3
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總 計	8	8

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

註 2：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

註 3：九十六年七月十二日新任。

註 4：九十六年十二月二十八日解任。

註 5：九十六年七月十二日解任。

2. 監察人之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職 稱	姓 名	車 馬 費 報 酬		盈 餘 分 配 之 酬 勞		前 三 項 總 額		總 額 占 稅 後 純 益 之 比 例 (%)		其 他 報 酬			
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司		
監 察 人	統盛開發股份有限公司 代表人：高榮富	324	324	360	360	2,634	2,634	3,318	3,318	0.34	0.34	-	-
監 察 人	統盛開發股份有限公司 代表人：謝邦昌												
監 察 人	台灣銀行 代表人：林鐵海 (註1)												
前監察人	台灣銀行 代表人：梁建一 (註2)												

給付本公司各個監察人酬金級距	監 察 人 人 數	
	九 十 六 年 度	
	本 公 司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	4	4
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總 計	4	4

註 1：96 年 1 月 21 日新任。

註 2：96 年 1 月 21 日解任。

註 3：各欄位之合併報表內所有公司係指合併報表內所有公司給付本公司監察人之各項酬金及於各級距之人數。

註 4：上表係以彙總方式揭露各項給付金額。

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪 資		獎 金 及 特 支 費		盈 餘 分 配 之 員 工 紅 利 金 額								前 三 項 總 額		總 額 占 稅 後 純 益 之 比 例 (%)		取 得 員 工 認 股 權 憑 證 數 額		其 他 報 酬	
		本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司				合 併 報 表 內 所 有 公 司				本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司	本 公 司	合 併 報 表 內 所 有 公 司
						現 金 股 利	股 票 股 利	現 金 股 利	股 票 股 利	現 金 股 利	股 票 股 利	現 金 股 利	股 票 股 利								
總 經 理	楊 鴻 彬	4,231	4,265	1,547	1,547	70	-	-	-	70	-	-	-	5,848	5,882	0.59	0.60	-	-	-	-
總 稽 核	陳 其 鍾																				

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	九 十 六 年 度	
	本 公 司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	2	2
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	-	-
50,000,000 元以上	-	-
總 計	2	2

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

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

四、勞資關係資訊

(一)現行重要勞工福利措施及實施情形：

1.員工福利措施

本公司為謀求同仁福利，依照規定設有職工福利委員會，其委員二十一人，總幹事一人，出納、會計各一人，其各項福利措施分述如下：

- (1)福利品代金：每年三節由福委會視經費狀況發放三節之福利品現金。
- (2)保險：員工均參加勞工保險與全民健康保險，並投保台灣人壽保險公司之員工團體險。
- (3)旅遊：主要以國內外休假旅遊補助為之。
- (4)考試：補助核保理賠人員考試等之報名費，並激勵同仁踴躍報名，把握升遷機會，及取得核保理賠人員資格。

2.退休制度：

九十四年七月一日以前，依勞動基準法相關規定，按每月薪資總額百分之五提撥員工退休準備金，專戶存入台灣銀行(原中央信託局於九十六年間併入台灣銀行)，並依勞基法規定，辦理員工退休金支付。自九十四年七月一日起，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金，專戶儲存於台灣銀行；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金至勞工保險局個人專戶。

3.其他重要勞資間之協議情形：均照政府規定辦理。

(二)最近三年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

五、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
總經理	楊 鴻 彬	楊 鴻 彬
稽核主管	陳 其 鍾	陳 其 鍾
簽證精算人員	陳 榮 森	陳 榮 森

六、各項準備金提存方式之變動：

各項準備金之提存係依據財政部 92.11.26 台財保字第 0920751929 號函修正之「保險業各種準備金提存方式」規定處理，並延請精算師針對各項準備金予以簽證。

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

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

九十六年度：

單位：新台幣仟元

險 別	賠 案 號 碼	出 險 日 期	賠 款 金 額	攤 回 數	自 留 賠 款	財 務 影 響 (損 失)
航空險	03-40AV96/01	96.08.20	439,774	307,842	131,932	131,932
航空險	09-40AV90/11	91.05.25	95,991	95,991	-	-
船體險	033194000043	94.11.14	49,588	49,588	-	-
船體險	033195000074	96.01.19	72,762	49,842	22,920	22,920
一年期商業火險	001096000008	96.01.28	22,241	11,565	10,676	10,676
一年期商業火險	001095A00041	95.09.25	32,428	16,863	15,566	15,566

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九十五年度：

單位：新台幣仟元

險 別	賠 案 號 碼	出 險 日 期	賠 款 金 額	攤 回 數	自 留 賠 款	財 務 影 響 (損 失)
一年期商業火險	001093A00068	93.08.24	61,118	49,567	11,551	11,551
一年期商業火險	001094A00017	94.05.01	57,781	49,420	8,361	8,361
船體險	033194000035	94.11.11	51,726	45,260	6,466	6,466
船體險	033195000017	95.05.17	40,663	40,663	-	-
員工誠實保證保險	097090000210	90.08.20	25,003	22,987	2,016	2,016
員工誠實保證保險	097094000127	94.11.15	30,526	28,847	1,679	1,679

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九十四年度：

單位：新台幣仟元

險別	賠案號碼	出險日期	賠款金額	攤回數	自留賠款	財務影響 (損失)
航空險	09-40-87/09	88.08.22	62,444	61,711	733	733
航空險	09-40-88/52	88.12	57,995	46,430	11,565	11,565
航空險	16-40-93/09	93.10.18	25,539	19,126	6,413	6,413
船體險	033193000067	94.03.10	66,517	53,214	13,303	13,303
船體險	163193000084	94.07.18	93,361	61,991	31,370	31,370
一年期商業火險	001093000146	93.10.03	33,556	17,449	16,107	16,107
一年期商業火險	001093A00057	93.07.24	22,116	11,500	10,616	10,616
貨物運輸險	162094C0008	93.10.17	20,553	20,553	-	-

註：以上重大賠案明細僅列示已決賠案。

九最近一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險公司名稱及其信用評等：

再保險公司名稱	信用評等	評等機構
Munich Re	AA-	S&P
Central Reinsurance Corporation	A-	S&P
Fubon Insurance Company Limited	A	S&P
New Hampshire Insurance Company	AA+	S&P
Taian Insurance Co., Ltd.	BBB+	S&P
Union Insurance Co., Ltd.	BB-	Fitch
Chung Kuo Insurance Co., Ltd.	BBB+	S&P
Cathay Century Insurance Co., Ltd.	A-	S&P

十委託信用評等機構評等者，該評等機構名稱、評等日期及評等結果：

評等機構	評等日期	評等結果
Standard & Poor's Rating	2007.11.30	BBB+, Stable
中華信用評等公司	2007.11.30	tw AA-, 穩定

貳、市價、股利及股權分散情形：

一、市價資訊：

項目	年度	九 十 六 年 度				九 十 五 年 度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交最高	調整前	22.20	27.50	28.85	32.00	16.10	20.80	17.85	20.90
	調整後	22.20	27.50	28.85	32.00	16.10	20.80	17.85	20.90
價格最低	調整前	19.85	21.60	25.50	23.60	14.70	15.35	16.45	17.85
	調整後	19.85	21.60	25.50	23.60	14.70	15.35	16.45	17.85

二、股利資訊：

(一) 每股股利

項 目	年 度	
	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
現 金 股 利	1.95	1.35
追 溯 調 整 後 之 現 金 股 利	1.95	1.35
無 償 配 股	盈 餘 配 股	-
	資 本 公 積 配 股	-
累 積 未 付 股 利	-	-

以上列示之每股股利資訊係各該年度股東常會決議分配之資訊。

九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經股東會通過。

(二) 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。

三、股權分散情形：

(一) 普通股：每股面額十元

普通 股
每股面額十元

九十六年七月十日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 %
1~ 999	6,239	1,104,246	0.35
1,000~ 5,000	4,373	10,730,875	3.39
5,001~ 10,000	1,159	9,406,018	2.97
10,001~ 15,000	397	4,903,362	1.55
15,001~ 20,000	295	5,582,488	1.76
20,001~ 30,000	259	6,615,869	2.09
30,001~ 40,000	126	4,520,113	1.43
40,001~ 50,000	106	5,016,648	1.58
50,001~ 100,000	175	12,610,847	3.98
100,001~ 200,000	108	15,145,318	4.78
200,001~ 400,000	42	12,194,319	3.85
400,001~ 600,000	16	8,046,139	2.54
600,001~ 800,000	4	2,858,922	0.90
800,001~ 1,000,000	4	3,515,072	1.11
1,000,001 以上 (註)	25	214,606,764	67.72
	13,328	316,857,000	100.00

註：包括集保戶。

(二) 特別股：本公司未發行特別股。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率 %	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率 %	質押股數
法人董事	台灣銀行	55,696,792	17.58	-	-	-	55,696,792	17.58	-
法人董事	台灣土地銀行(註1)	18,662,274	5.89	-	(9,837,000)	-	8,825,274	2.79	-
法人董事	勇信開發股份有限公司	20,826,324	6.57	8,000,000	-	-	20,826,324	6.57	8,000,000
法人監察人	統盛開發股份有限公司	5,959,100	1.88	-	-	-	5,959,100	1.88	-
總經理	楊鴻彬	126,340	0.04	-	-	-	126,340	0.04	-
經理人	陳其鍾	379,887	0.12	-	33,000	-	412,887	0.13	-
"	張建祥	125,050	0.04	-	28,000	-	153,050	0.05	-
"	吳明一	305,867	0.10	-	23,000	-	328,867	0.10	-
"	鄭叔謀	40,502	0.01	-	6,000	-	46,502	0.01	-
"	陳翠蓉	71,083	0.02	-	24,000	-	95,083	0.03	-
"	許乃權	52,184	0.02	-	25,000	-	77,184	0.02	-
"	徐樹人	70,717	0.02	-	34,000	-	104,717	0.03	-
"	謝意模	21,625	0.01	-	10,000	-	31,625	0.01	-
"	陳樹發	-	-	-	21,000	-	21,000	0.01	-
"	陳正峰	14,240	-	-	14,000	-	28,240	0.01	-
"	李光霖	301,839	0.10	-	26,000	-	327,839	0.10	-
"	蔡耀添	13,200	-	-	14,000	-	27,200	0.01	-
"	黃憲章	2,000	-	-	19,000	-	21,000	0.01	-
"	王島蓉	72,874	0.02	-	21,000	-	93,874	0.03	-
"	鄭全誠	28,400	0.01	-	21,000	-	49,400	0.02	-
"	陳熙楠	55,610	0.02	-	21,000	-	76,610	0.02	-
"	林力	38,502	0.01	-	18,000	-	56,502	0.02	-

(接次頁)

(承前頁)

職 稱	姓 名	期 初 持 股 情 形			股 權 變 動 情 形		期 末 持 股 情 形		
		持 有 股 數	持 股 比 率 %	質 押 股 數	持 有 股 數 增 (減) 數	質 押 股 數 增 (減) 數	持 有 股 數	持 股 比 率 %	質 押 股 數
經 理 人	賴 宏 德	-	-	-	12,000	-	12,000	-	-
"	李 維 倫 (註 2)	11,610	-	-	(9,000)	-	2,610	-	-
"	蕭 存 榮	29,942	0.01	-	11,000	-	40,942	0.01	-
"	徐 敏 珍	-	-	-	12,000	-	12,000	-	-
"	楊 健 正	26,564	0.01	-	14,000	-	40,564	0.01	-
"	詹 志 民	5,000	-	-	14,000	-	19,000	0.01	-
"	陳 國 闓 (註 3)	-	-	-	-	-	-	-	-

註 1：九十六年十二月二十八日解任，所填股數係解任時持股。

註 2：九十六年二月十七日解任，所填股數係解任時持股。

註 3：股權變動情形係當年度增加 12,000 股，並減少 12,000 股，故持有股數增（減）數餘額為零。

五總括申報制度相關資訊：無。

六發行人發行或私募員工認股權證且流通在外尚未執行完畢之情形：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表資料

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		九十六年	九十五年	九十四年	九十三年	九十二年
流 動 資 產		8,207,440	8,334,414	6,188,008	6,596,895	6,389,337
放 款		-	-	-	4,000	4,000
基 金 投 資		2,629,054	2,592,260	3,776,767	2,426,720	2,144,362
固 定 資 產		494,279	419,517	426,111	660,597	790,789
其 他 資 產		630,288	637,741	672,735	678,435	571,301
流 動 負 債	分 配 前	939,460	1,287,729	1,292,864	1,070,506	1,213,997
	分 配 後	-	1,915,851	1,725,088	1,375,677	1,352,179
長 期 負 債		397,612	421,561	422,425	740,400	762,789
其 他 負 債 及 準 備		5,056,372	4,783,428	4,460,024	4,193,016	4,061,727
股 本		3,168,570	3,168,570	3,168,570	3,040,915	2,806,628
資 本 公 積		1,923	1,923	1,923	1,923	1,923
保 留 盈 餘	分 配 前	1,571,854	1,215,134	952,316	896,551	783,265
	分 配 後	-	587,012	520,092	591,380	410,796
金融商品之未實現利益		58,665	340,088	-	-	-
未 實 現 重 估 增 值		766,605	854,116	854,116	562,380	562,380
庫 藏 股 票		-	(88,617)	(88,617)	(139,044)	(292,920)
資 產 總 額		11,961,061	11,983,932	11,063,621	10,366,647	9,899,789
負 債 總 額	分 配 前	6,393,444	6,492,718	6,175,313	6,003,922	6,038,513
	分 配 後	-	7,120,840	6,607,537	6,309,093	6,176,695
股 東 權 益 總 額	分 配 前	5,567,617	5,491,214	4,888,308	4,362,725	3,861,276
	分 配 後	-	4,863,092	4,456,084	4,057,554	3,723,094

註 1：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

九十六年度之分配後數字因九十七年度股東會尚未召開，故未填列。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	九十六年	九十五年	九十四年	九十三年	九十二年
營業收入	9,989,303	8,381,628	7,781,289	7,988,311	8,030,921
營業毛利	1,711,973	1,572,549	1,191,880	1,153,668	994,032
營業利益	1,029,792	781,671	569,527	556,208	424,502
營業外收入及利益	31,194	4,205	26,894	17,611	2,819
營業外費用及損失	3,356	78,480	7,912	18,737	24,636
繼續營業單位稅前純益	1,057,630	707,396	588,509	555,082	402,685
繼續營業單位稅後純益	985,105	680,536	519,312	518,506	353,417
會計原則變動累積影響數	-	14,506	-	-	-
本期淨利	985,105	695,042	519,312	518,506	353,417
基本每股盈餘 (追溯調整前)	3.16 元	2.24 元	1.67 元	1.78 元	1.37 元
基本每股盈餘 (追溯調整後)	註二	2.24 元	1.67 元	1.70 元	1.20 元

註 1.：本公司上列最近五年度之財務資料均經會計師查核簽證。

註 2.：因九十七年度股東會尚未召開，故未予填列。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務資料					
		九十六年	九十五年	九十四年	九十三年	九十二年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	53.45	54.18	55.82	57.92	61.00	
	長期資金占固定資產比率	2,224.00	2,541.86	2,284.95	1,401.63	1,094.00	
償債能力 (%)	流動比率	873.63	647.22	478.63	616.24	526.31	
	速動比率	873.46	647.10	478.50	616.07	526.15	
	利息保障倍數	-	-	-	-	-	
經營能力	自留簽單保費對股東權益比率 (%)	42.64	43.32	46.52	47.50	51.87	
	毛保費對股東權益比率 (%)	88.91	86.67	89.92	99.65	111.38	
	賠款及特別準備金對股東權益比率 (%)	60.19	54.67	53.04	53.88	55.83	
	固定資產週轉率 (次)	20.21	19.98	18.26	12.09	10.16	
獲利能力	自留綜合率 (%)	97.86	92.34	89.46	93.07	94.60	
	自留費用率 (%)	40.05	43.54	34.64	35.98	36.30	
	自留滿期損失率 (%)	57.81	48.80	54.82	57.09	58.30	
	總資產週轉率 (次)	0.84	0.70	0.70	0.77	0.81	
	資產報酬率 (%)	8.23	6.03	4.83	5.12	3.66	
	股東權益報酬率 (%)	17.82	13.39	11.23	12.61	9.48	
	占實收資本額 比率 %	營業利益	32.50	24.67	17.97	18.29	15.12
		稅前純益	33.38	22.33	18.57	18.25	14.35
	純益率 (%)	9.86	8.29	6.67	6.49	4.40	
	基本每股盈餘 (元)	3.16	2.24	1.67	1.70	1.20	
現金流量	現金流量比率 (%)	(18.70)	49.03	54.95	47.22	41.44	
	現金流量允當比率 (%)	85.56	124.92	169.19	140.80	117.03	
	現金再投資比率 (%)	(7.04)	1.97	4.17	3.94	4.34	
槓桿度	營運槓桿度	175.93	213.84	226.68	223.05	257.25	
	財務槓桿度	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	

註 1：本公司上列最近五年度之財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

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

2. 償債能力

(1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

(2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。

(3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

3.經營能力

(1)自留簽單保費對股東權益比率 = 自留簽單保費 / 股東權益。

(自留簽單保費 = 簽單保費 + 再保費收入 - 再保費支出)

(2)毛保費對股東權益比率 = 毛簽單保費 / 股東權益。

(3)賠款及特別準備金對股東權益比率 = 賠款及特別準備金 / 股東權益。

(4)固定資產週轉率 = 營業收入淨額 / 固定資產淨額。

4.獲利能力

(1)自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率。

(2)自留費用率 = 費用 / 自留簽單保費。

(自留簽單保費 = 簽單保費 + 再保費收入 - 再保費支出)

(費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 營業費用 + 管理費用 + 折舊呆帳及攤銷)

(3)自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費

(自留保險賠款 = 保險賠款 + 再保險賠款 - 攤回再保賠款)

(自留滿期保費 = 自留簽單保費 + 收回保費準備 - 提存保費準備)

(4)總資產週轉率 = 營業收入淨額 / 資產總額。

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

(6)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(7)純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

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

5.現金流量 (註 5)

(1)現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

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

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

6. 槓桿度

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

(2) 財務槓桿度 = 營業利益 / （營業利益 - 利息費用）

註 3.：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 4.：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

三其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆：財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	九十六年度	九十五年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		8,207,440	8,334,414	(126,974)	(1.52)
固定資產		494,279	419,517	74,762	17.82
其他資產		630,288	637,741	(7,453)	(1.17)
資產總額		11,961,061	11,983,932	(22,871)	(0.19)
流動負債		939,460	1,287,729	(348,269)	(27.05)
長期負債		397,612	421,561	(23,949)	(5.68)
負債總額		6,393,444	6,492,718	(99,274)	(1.53)
股 本		3,168,570	3,168,570	-	-
資本公積		1,923	1,923	-	-
保留盈餘		1,571,854	1,215,134	356,720	29.36
股東權益總額		5,567,617	5,491,214	76,403	1.39

說明：

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

1. 流動負債：本年度較上年度減少，主係應付再保往來款項及應付再保業務款項因本期再保合約降低分出門檻等因素之影響，分別減少 269,692 仟元及 86,450 仟元所致。
2. 保留盈餘：本年度較上年度增加，主係本年度淨利較上年度增加，本年度淨利增加係因被投資公司本年度獲利佳，採權益法認列之投資收益較上年度增加 353,341 仟元所致。

二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

計 劃 項 目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形		
				九十六年度以前	九十七年度	九十八年度以後
基隆路世貿國際商旅大樓	營運資金	95.08.02 取得使用執照 95.10.05 開始交屋	678,553	676,134	2,419	-

(二) 預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

年 度	項 目	可 售 坪 數	預 定 用 途	預 期 年 度 效 益
九十七	基隆路世貿國際商旅大樓	房屋 97.48 坪 車位 87.305 坪	出 售 或 出 租	出 租 4,754 出 售 15,518

三、流動性分析：

(一) 最近二年度流動性分析

年 度	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度	增 (減) 比 例
項 目			
現 金 流 量 比 率	(18.70%)	49.03%	(67.73%)
現 金 流 量 允 當 比 率	85.56%	124.92%	(39.36%)
現 金 再 投 資 比 率	(7.04%)	1.97%	(9.01%)
增減比例變動分析說明：			
現金流量比率減少 67.73%，主要係因大量買入股票，致使營業活動淨現金流量呈現負數所致。			
現金流量允當比率減少 39.36%，主要係因營運獲利狀況呈現逐年攀升的趨勢，發放較多之現金股利，致使比率計算之分母大幅增加，以及本年度增加公平價值變動列入損益之金融資產一流動導致本期營業活動之淨現金流量為負數，致使比率計算之分子減少所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期 初 現 金 餘 額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
①	②	③	① + ② - ③		
3,576,385	(50,000)	(500,000)	3,026,385	-	-

四、經營結果分析

單位：新台幣仟元

年 項	度 目	九十六年度	九十五年度	增(減)變動	變動比例%
營業收入		9,989,303	8,381,628	1,607,675	19.18
營業成本		8,277,330	6,809,079	1,468,251	21.56
營業毛利		1,711,973	1,572,549	139,424	8.87
營業費用		682,181	790,878	(108,697)	(13.74)
營業利益		1,029,792	781,671	248,121	31.74
營業外收入及利益		31,194	4,205	26,989	641.83
營業外費用及損失		3,356	78,480	(75,124)	(95.72)
繼續營業單位稅前純益		1,057,630	707,396	350,234	49.51
所得稅費用		72,525	26,860	45,665	170.01
繼續營業單位稅後純益		985,105	680,536	304,569	44.75
會計原則變動累積影響數		-	14,506	(14,506)	(100.00)
本期淨利		985,105	695,042	290,063	41.73

係對增減變動達百分之二十以上且變動金額達一仟萬元以上之項目分析：

1. 營業成本：

主要係上年度航空險因回轉帳列保險賠款金額，致保險賠款本年度較上年度增加 1,031,506 仟元，及因年底股票市場下跌，而認列 274,262 仟元之金融資產評價損失所致。

2. 營業利益：

主要係營業毛利較上年度增加 139,424 仟元及營業費用較上年度減少 108,697 仟元所致。營業毛利因本年度採權益法認列之投資收益增加，致使營業毛利較上年度增加。營業費用減少係因上年度認列呆帳提列數 53,565 仟元，而本年度為呆帳轉回，致本年度營業費用減少。

3. 營業外收入及利益：

主要係因本年度認列備抵呆帳迴轉 17,419 仟元所致。

4.營業外費用及損失：

主要係因上年度認列以成本衡量之金融資產減損損失 66,200 仟元所致。

5.繼續營業單位稅前利益：

主要係營業利益較上年度增加 248,121 仟元及營業外費用及損失減少 75,124 仟元所致，請詳 2.及 4.之說明。

6.所得稅費用：

主要係繼續營業單位稅前利益增加 350,234 仟元，使得所得稅費用增加所致。

7.繼續營業單位稅後利益：

主要係繼續營業單位稅前利益較上年度增加 350,234 仟元所致，請詳 5.之說明。

8.會計原則變動累積影響數：

係上年度依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」所認列之影響數，惟本年度並無此情事，致會計原則變動累積影響數較上年度減少 14,506 仟元所致。

9.本期淨利：

主要係繼續營業單位稅後利益較上年度增加 304,569 仟元所致，請詳 7.之說明。

伍、會計師資訊

一、公費資訊：

因本年度給付予簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上或非審計公費達新台幣五十萬元以上，且未有審計公費較前一年度減少達百分之十五以上之情事，依規定得不揭露。

二、更換會計師資訊：無。