

台灣產物保險股份有限公司

財 務 報 告
民國九十三年上半年度

地址：台北市館前路四十九號

電話：(○二) 二三八二一六六六

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	4		-
四、	資 產 負 債 表	5		-
五、	損 益 表	6~7		-
六、	股 東 權 益 變 動 表	8		-
七、	現 金 流 量 表	9~11		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革 及 業 務 範 圍	12		一、
	(二) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	12~17		二、
	(三) 會 計 原 則 變 動 之 理 由 及 其 影 響	-		-
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	17~29		三、~ 三、
	(五) 關 係 人 交 易	29~31		二、
	(六) 質 抵 押 之 資 產	-		-
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	31		三、
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	31~39		三、~ 三、
	(十一) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	40、41		六、
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	40		六、
	3. 大 陸 投 資 資 訊	40		六、
	(十二) 部 門 別 財 務 資 訊	40		六、
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	42~67		-
十、	重 要 查 核 說 明	68~73		-
十一、	會 計 師 複 核 報 告	-		-
十二、	其 他 揭 露 事 項			
	(一) 業 務	-		-
	(二) 市 價、股 利 及 股 權 分 散 情 形	-		-
	(三) 重 要 財 務 資 訊	-		-
	(四) 財 務 狀 況 及 經 營 結 果 之 檢 討 與 分 析	-		-
	(五) 會 計 師 之 資 訊	-		-

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十三及九十二年上半年度

會計師查核報告

台灣產物保險股份有限公司 公鑒：

台灣產物保險股份有限公司民國九十三年及九十二年六月三十日之資產負債表，暨民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照財產保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達台灣產物保險股份有限公司民國九十三年及九十二年六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

台灣產物保險股份有限公司民國九十三年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

會計師 徐 文 亞

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 三 年 七 月 二 十 三 日

台灣產物保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九 十 三 年 六 月 三 十 日		九 十 二 年 六 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 三 年 六 月 三 十 日		九 十 二 年 六 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金（附註二、三及二十一）	\$ 3,601,524	26	\$ 3,213,795	29	2143	應付帳款	\$ 381,963	3	\$ 298,580	2
1130	短期投資（附註二及四）	1,469,345	11	1,139,816	10	2147	應付費用	78,743	-	76,603	1
1141	應收票據淨額（附註二及五）	162,211	1	205,990	2	2148	應付所得稅（附註二及十九）	41,963	-	40,030	-
1156	應收保費淨額（附註二及六）	1,110,951	8	1,068,643	10	2153	應付佣金	97,419	1	93,486	1
1157	應攤回再保賠款（附註二及七）	3,409,021	25	1,655,676	15	2157	應付保險賠款	3,420,438	25	1,634,810	15
1166	應收保險同業往來（附註二）	117,553	1	178,645	2	2166	應付保險同業往來	426,102	3	422,397	4
1178	其他流動資產（附註十九）	37,866	-	40,872	-	2178	其他流動負債	219,444	2	138,201	1
1190	其他金融資產－流動（附註八）	108,749	1	174,739	1	21XX	流動負債合計	4,666,072	34	2,704,107	24
11XX	流動資產合計	10,017,220	73	7,678,176	69		長期負債				
13XX	放款（附註二及九）	4,000	-	15,000	-	2515	土地增值稅準備（附註二）	678,890	5	678,890	6
	長期投資					2517	應計退休金負債（附註二及十三）	86,115	1	84,253	1
1441	長期股權投資（附註二及十）	329,474	2	300,000	2	25XX	長期負債合計	765,005	6	763,143	7
1444	長期債券投資（附註二及十）	84,611	1	86,611	1		其他負債				
1448	不動產投資淨額（附註二、十及二十二）	1,846,472	14	1,657,007	15	2812	營業及負債準備				
1457	其他長期投資（附註十）	20,034	-	-	-	2812	未滿期保費準備（附註二及十四）	1,835,956	13	1,941,489	17
1440	長期投資合計	2,280,591	17	2,043,618	18	2814	賠款特別準備（附註二及十四）	1,486,861	11	1,300,127	12
1470	其他金融資產－非流動（附註二及十二）	646,927	5	522,833	5	2817	未決賠款準備（附註二及十四）	746,729	5	687,402	6
	固定資產（附註二及十一）					2820	什項負債	123,426	1	69,947	1
	成 本					28XX	其他負債合計	4,192,972	30	3,998,965	36
1501	土 地	563,901	4	614,351	6	2XXX	負債合計	9,624,049	70	7,466,215	67
1521	房屋及建築	230,117	2	241,489	2		股東權益				
1533	電腦設備	43,479	-	96,398	1	3101	普通股股本（附註十五）	2,806,628	20	2,660,328	24
1541	交通及運輸設備	10,632	-	15,024	-	3102	增資準備	234,287	2	146,300	1
1551	什項設備	7,540	-	9,390	-		資本公積				
15XY	成本及重估增值合計	855,669	6	976,652	9	3201	股本溢價	1,923	-	1,923	-
15X2	減：累計折舊	(96,906)	(1)	(143,106)	(1)	3205	資產增值準備	562,380	4	562,380	5
15XX	固定資產淨額	758,763	5	833,546	8		保留盈餘（附註十五）				
18XX	其他資產（附註十九）	39,139	-	25,338	-	3301	法定公積	410,693	3	375,351	3
						3302	特別盈餘公積	-	-	41,446	-
1XXX	資 產 總 計	\$13,746,640	100	\$11,118,511	100	3310	未分配盈餘	245,724	2	157,488	2
						3510	庫藏股票（附註二及十五）	(139,044)	(1)	(292,920)	(2)
						3XXX	股東權益合計	4,122,591	30	3,652,296	33
							負債及股東權益合計	\$13,746,640	100	\$11,118,511	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台灣產物保險股份有限公司

損 益 表

民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代碼		九十三年上半年度		九十二年上半年度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入	\$ 32,969	1	\$ 40,359	1
4506	保費收入（附註二及二十一）	2,089,117	55	2,056,629	56
4507	再保佣金收入	186,935	5	165,823	5
4509	攤回再保賠款	147,546	4	123,367	3
4510	收回保費準備	1,106,763	29	1,066,886	29
4511	收回特別準備	23,822	1	94,754	3
4514	收回未決賠款準備	12,404	-	10,027	-
4531	證券投資收益（附註十七）	168,508	4	77,245	2
4533	不動產投資利益	48,822	1	46,565	1
4609	其他營業收入	4,656	-	3,715	-
4100	營業收入合計	<u>3,821,542</u>	<u>100</u>	<u>3,685,370</u>	<u>100</u>
	營業支出				
5506	再保險費支出	1,045,416	27	1,040,862	28
5508	佣金費用	197,561	5	181,762	5
5509	保險賠款（附註二十一及二十三）	695,787	18	629,987	17
5510	提存保費準備	1,071,361	28	1,175,764	32
5511	提存特別準備	139,994	4	87,675	3
5512	安定基金支出	3,852	-	3,649	-
5514	提存未決賠款準備	14,625	1	11,709	-
5531	證券投資損失（附註十七）	1,523	-	27,768	1
5533	不動產投資費用	8,495	-	11,131	-
5609	其他營業成本	26,723	1	25,344	1
5100	營業支出合計	<u>3,205,337</u>	<u>84</u>	<u>3,195,651</u>	<u>87</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼	九十三年上半年度		九十二年上半年度	
	金額	%	金額	%
5800 營業費用	<u>\$ 289,457</u>	<u>8</u>	<u>\$ 296,125</u>	<u>8</u>
6100 營業利益	326,748	8	193,594	5
4999 營業外收入及利益 (附註十八)	1,294	-	1,113	-
5999 營業外費用及損失 (附註十八)	<u>(2,811)</u>	<u>-</u>	<u>(5,257)</u>	<u>-</u>
6300 繼續營業部門稅前淨利	325,231	8	189,450	5
6400 所得稅費用 (附註二及十九)	<u>(46,859)</u>	<u>(1)</u>	<u>(45,013)</u>	<u>(1)</u>
6900 稅後純益	<u>\$ 278,372</u>	<u>7</u>	<u>\$ 144,437</u>	<u>4</u>
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
7000 每股盈餘				
基本每股純益 (附註十六)	<u>\$ 1.12</u>	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.51</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台灣產物保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	資本		公積		保		留		盈		餘		未實現長期股權投資 跌價損失	庫藏股票	合	計																							
	股	本	增	資	準	備	股	本	溢	價	資	產					重	估	增	值	法	定	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘				
九十三年一月一日餘額	\$	2,806,628	\$	-	\$	1,923	\$	562,380	\$	375,351	\$	41,446	\$	366,468	\$	-	(\$	292,920)	\$	3,861,276																			
九十二年度盈餘分配																																							
提撥法定公積	-	-	-	-	-	-	-	-	35,342	-	-	(35,342)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
分配現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135,062)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135,062)
員工紅利	-	-	4,680	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,120)	
分配股票股利	-	-	229,607	-	-	-	-	-	-	-	-	(229,607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,446)	41,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,751)	-	-	153,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,125	
九十三年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,372		
九十三年六月三十日餘額	\$	2,806,628	\$	234,287	\$	1,923	\$	562,380	\$	410,693	\$	-	\$	245,724	\$	-	(\$	139,044)	\$	4,122,591																			
九十二年一月一日餘額	\$	2,660,328	\$	-	\$	1,923	\$	562,380	\$	350,525	\$	101,074	\$	249,566	(\$	41,446)	(\$	292,920)	\$	3,591,430																			
九十一年度盈餘分配																																							
提撥法定公積	-	-	-	-	-	-	-	-	24,826	-	-	(24,826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121,917)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,550)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,550)	
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,550)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,550)	
分配股票股利	-	-	146,300	-	-	-	-	-	-	-	-	(146,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59,628)	59,628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期股權投資未實現跌價損失轉回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,446	
九十二年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,437		
九十二年六月三十日餘額	\$	2,660,328	\$	146,300	\$	1,923	\$	562,380	\$	375,351	\$	41,446	\$	157,488	\$	-	(\$	292,920)	\$	3,652,296																			

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台灣產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 278,372	\$ 144,437
折舊費用	8,301	9,236
各項攤銷	3,314	1,131
備抵呆帳提列(高估回轉)	(343)	23,818
短期投資跌價損失提列	-	10,916
處分固定資產損失	1,162	334
遞延所得稅利益	(2,000)	-
提存未滿期保費準備	1,071,361	1,175,764
提存賠款特別準備	139,994	87,675
提存未決賠款準備	14,625	11,709
收回未滿期保費準備	(1,106,763)	(1,066,886)
收回賠款特別準備	(23,822)	(94,754)
收回未決賠款準備	(12,404)	(10,027)
營業資產及負債之淨變動		
應收票據	12,597	10,422
應收保費	217,195	367,187
應攤回再保賠款	435,408	399,328
應收保險同業往來	81,075	(34,644)
其他流動資產	(2,074)	2,343
其他金融資產—流動	(9,656)	24,882
催收款項	-	232
應付帳款	74,798	(44,818)
應付費用	(19,778)	4,449
應付所得稅	1,915	40,030
應付佣金	(821)	(4,989)
應付保險賠款	(416,159)	(248,022)
應付保險同業往來	(177,163)	(282,700)
其他流動負債	66,673	(6,044)
應計退休金負債	2,216	2,171
什項負債	30,400	(59,234)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
因交易目的而持有之短期投資	<u>(\$ 317,890)</u>	<u>(\$ 293,570)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>350,533</u>	<u>170,376</u>
投資活動之現金流量		
其他投資增加	(20,034)	-
放款收回	-	59,750
購置不動產	(69,392)	(111,675)
長期股權投資增加	(3,732)	(30,000)
長期債券投資增加	(20,000)	-
購置固定資產	(1,075)	(4,698)
出售固定資產價款	567	398
其他金融資產(增加)減少	(102,384)	197,399
遞延費用增加數	(400)	(2,137)
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(216,450)</u>	<u>109,037</u>
融資活動之現金流量		
存入保證金增加(減少)	1,379	(1,481)
出售庫藏股票價款	<u>121,125</u>	<u>-</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>122,504</u>	<u>(1,481)</u>
本期現金及約當現金淨增加	256,587	277,932
期初現金及約當現金餘額	<u>3,344,937</u>	<u>2,935,863</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$3,601,524</u>	<u>\$3,213,795</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	<u>\$ 46,944</u>	<u>\$ 4,983</u>
本期支付利息	<u>\$ 44</u>	<u>\$ -</u>
不影響現金流量之投資活動		
長期股權投資轉列因交易目的而持有之短期投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179,804</u>
固定資產轉列不動產投資淨額	<u>\$ 24,875</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
不影響現金流量之融資活動		
盈餘轉增資	\$ 229,607	\$ 146,300
本期分配員工紅利	\$ 4,680	\$ 1,550
加：期初應付員工紅利	1,550	-
減：員工紅利轉增資	(4,680)	-
減：期末應付員工紅利	(1,550)	(1,550)
本期支付員工紅利	\$ -	\$ -
本期分配現金股利	\$ 135,062	\$ 121,917
減：期末應付現金股利	(135,062)	(121,917)
本期支付現金股利	\$ -	\$ -
本期分配董監事酬勞	\$ 3,120	\$ 1,550
加：期初應付董監事酬勞	-	-
減：期末應付董監事酬勞	(3,120)	(1,550)
本期支付董監事酬勞	\$ -	\$ -
出售庫藏股票減少未分配盈餘	\$ 32,751	\$ -

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

台灣產物保險股份有限公司

財務報表附註

民國九十三年及九十二年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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，截至九十三年六月三十日止實收資本額為新台幣二十八億六佰六拾二萬八仟元。

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。

本公司九十三年六月三十日員工人數為 603 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照「財產保險業財務業務報告編製準則」及一般公認會計原則編製。重要會計政策之彙總說明如下：

流動與非流動之區分

屬正常營業週期構成之一部分者、預期於資產負債表日後十二個月內將變現、或正常營業過程中將變現及備供出售或消耗者列為流動資產；須於資產負債表日後十二個月內清償、或因營業而發生之債務、預期將於企業營業週期之正常營業過程中清償者列為流動負債。不屬於流動資產（負債）者為非流動資產（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。

短期投資

短期投資包括上市上櫃股票、受益憑證及自投資日起到期日為三個月以上之商業本票及銀行承兌匯票等，均以取得成本為入帳基礎，期末並以成本與市價孰低法評價，未實現跌價損失列為當期損益。取得股票股利僅增加投資股數，不作收益處理。

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、應收保險同業往來、放款及催收款等可能收回情形，予以估列。

長期股權投資

長期股權投資按原始取得成本為列帳基礎，平時採移動加權平均法計算，期末時上市股票以成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項；未上市股票按成本法評價，如有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值列為新成本。取得股票股利僅增加投資股數，不作收益處理。

長期債券投資

長期債券投資係對政府公債及公司債之投資，均以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

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為入帳基礎。
- (二) 固定資產之折舊係按行政院台(完)孝授三字第一二六六五號函公佈之財物標準分類規定之年數或重估時未使用年數，以直線法提列，並預留殘值一年。
- (三) 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。
- (四) 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。
- (五) 辦理土地重估而依法提列之增值稅準備，帳列長期負債。

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，本期係採用 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。

賠款特別準備

- (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，應依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，應按險別，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。但傷害保險危險變動特別準備金之收回，應依第十五條第一項第三款規定處理。

前項第三款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賠款特別準備，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。

未決賠款準備

- (一)未決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)提存之未決賠款準備金，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未決賠款準備係依「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。

保費收入

直接業務之保費收入認定點係以保單簽訂日為準；再保業務之保費收入，平時按收到分進業務對帳單時認列收入，期末則按權責基礎估列入帳。

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

本公司自八十七年九月起員工退休辦法改依勞動基準法之規定，並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。九十三年及九十二年上半年度提撥之退休金分別為 6,489 仟元及 5,910 仟元，九十三年及九十二年六月三十日基金餘額分別為 64,848 仟元及 51,433 仟元。

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

營利事業所得稅

本公司之營利事業所得稅費用，係依財務會計準則公報第二十二號「所得稅會計處理準則」之規定，作跨期間分攤，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。

所得稅抵減係採用當期認列法。

以前年度高估或低估之所得稅，列為申報或核定年度所得稅費用之調整項目。

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

庫藏股票

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

財務再保險合約

本公司辦理財務再保險時，就符合財政部九十一年一月三十日台財保字第○九○○七一一九六七號令頒之「保險業辦理財務再保險業務處理要點」所定義之財務再保險要件者，於損益表上以再保險科目處理；未符合該等要件者，則以財務融資方式處理。

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。

三 現 金

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
現 金		
庫存現金	\$ 636	\$ 432
週轉金	28,481	28,431
支票存款	140,706	139,120
活期存款	421,109	243,845
定期存款	1,419,781	1,473,503

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
約當現金		
可轉讓定存單	\$ 402,506	\$ 565,381
商業本票	1,205,865	488,849
國庫券	56,012	359,777
減：抵繳存出保證金（附註 十二）	(73,572)	(85,543)
	<u>\$ 3,601,524</u>	<u>\$ 3,213,795</u>

四、短期投資

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
上市上櫃股票	\$ 1,008,668	\$ 866,042
受益憑證	440,677	327,583
可轉讓定存單	20,000	-
	<u>1,469,345</u>	<u>1,193,625</u>
減：備抵跌價損失	-	(53,809)
	<u>\$ 1,469,345</u>	<u>\$ 1,139,816</u>

五、應收票據

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
應收票據	\$ 165,625	\$ 209,670
減：備抵呆帳	(3,414)	(3,680)
	<u>\$ 162,211</u>	<u>\$ 205,990</u>

六、應收保費

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
應收保費—直接業務	\$ 1,133,983	\$ 1,050,137
應收保費—再保業務	47,309	85,489
	<u>1,181,292</u>	<u>1,135,626</u>
減：備抵呆帳	(70,341)	(66,983)
	<u>\$ 1,110,951</u>	<u>\$ 1,068,643</u>

七、應攤回再保賠款

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
已賠未攤者	\$ 22,941	\$ 64,390
未賠未攤者	3,386,080	1,591,286
	<u>\$ 3,409,021</u>	<u>\$ 1,655,676</u>

應攤回再保賠款係分出再保業務於保單出險，應由各分入再保險業者攤回之賠款金額。

八、其他金融資產－流動

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
應收退稅款（附註十九）	\$ 23,281	\$ 23,281
應收再保佣金	48,801	114,545
應收利息	28,339	21,432
應收其他	8,328	15,481
	<u>\$ 108,749</u>	<u>\$ 174,739</u>

九、放 款

本公司於九十一年十二月間將 57,200 仟元之資金貸放予振興營造股份有限公司及陳文章等人，為期一年，年利率為 5.5%~6%，每月付息，到期一次收回本金（可提前還款），並取得不動產第一順位抵押權。截至九十三年及九十二年六月三十日止分別有 4,000 仟元及 15,000 仟元尚未收回。

十、長期投資

（一）長期股權投資

	九 十 三 年 六 月 三 十 日			九 十 二 年 六 月 三 十 日	
	原始成本	帳面價值	持 股 比例%	帳面價值	持 股 比例%
採成本法之長期股權投資					
東森寬頻電信股份有限公司	\$ 50,000	\$ 50,000	-	\$ 50,000	-
環訊創業投資股份有限公司	60,000	60,000	15	60,000	15
利鼎創業投資股份有限公司	100,000	100,000	9	100,000	9

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 三 年 六 月 三 十 日			九 十 二 年 六 月 三 十 日	
	原 始 成 本	帳 面 價 值	持 股 比例%	帳 面 價 值	持 股 比例%
合鼎創業投資股份有限公司	\$ 30,000	\$ 30,000	3	\$ 30,000	3
聯鼎創業投資股份有限公司	30,000	30,000	3	30,000	3
台灣高速鐵路股份有限公司	30,000	30,000	-	30,000	-
台灣固網股份有限公司	29,474	29,474	-	-	-
		329,474		300,000	
減：備抵跌價損失		-		-	
		<u>\$ 329,474</u>		<u>\$ 300,000</u>	

上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

(二)長期債券投資

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
中央政府建設公債	\$ 492,711	\$ 492,711
東森華榮傳播無擔保公司債	20,000	-
	512,711	492,711
減：抵繳存出保證金(附註十二)	(428,100)	(406,100)
	<u>\$ 84,611</u>	<u>\$ 86,611</u>

(三)不動產投資

	九 十 三 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 426,291	\$ 734,030	\$ -	\$ 1,160,321
房屋及建築	174,941	27,621	80,511	122,051
未完工程	564,100	-	-	564,100
	<u>\$ 1,165,332</u>	<u>\$ 761,651</u>	<u>\$ 80,511</u>	<u>\$ 1,846,472</u>

	九 十 二 年 六 月 三 十 日			
	成 本	重 估 增 值	累 計 折 舊	帳 面 價 值
土 地	\$ 423,795	\$ 686,076	\$ -	\$ 1,109,871
房屋及建築	167,632	23,558	72,041	119,149
未完工程	427,987	-	-	427,987
	<u>\$ 1,019,414</u>	<u>\$ 709,634</u>	<u>\$ 72,041</u>	<u>\$ 1,657,007</u>

1.有關重大不動產投資之說明請參閱附註二十八之附表一。

2.不動產投保情形請參閱附註十一。

3.未完工程中南京西路建案已完工，惟尚未驗收完畢，故仍帳列未完工程項下。另該建案已於九十三年五月三十一日簽訂出售合約，出售價款 190,000 仟元，截至九十三年六月三十日止，本公司已收取第一期款 19,000 仟元，帳列什項負債項下。

(四)其他長期投資

係台灣土地銀行發行之「九十三年度第一次發行台灣工業銀行企業貸款債權信託證券化受益證券」，票面金額 20,000 仟元，購入成本 20,034 仟元，採浮動利率，每半年付息一次，創始機構為保證人，本公司取得受益證券之受益順位為第一順位。

土 固定資產

	九 成	十 本	三 重	年 估	六 增	月 值	三 累	十 計	日 折	舊	帳	面	價	值
土 地	\$	82,036	\$	481,865	\$	-	\$	563,901						
房屋及建築		223,749		6,368		69,570		160,547						
電腦設備		43,479		-		16,189		27,290						
交通及運輸設備		10,632		-		6,976		3,656						
其他設備		7,540		-		4,171		3,369						
	\$	<u>367,436</u>	\$	<u>488,233</u>	\$	<u>96,906</u>	\$	<u>758,763</u>						

	九 成	十 本	二 重	年 估	六 增	月 值	三 累	十 計	日 折	舊	帳	面	價	值
土 地	\$	84,532	\$	529,819	\$	-	\$	614,351						
房屋及建築		231,058		10,431		69,468		172,021						
電腦設備		96,398		-		60,026		36,372						
交通及運輸設備		15,024		-		8,998		6,026						
其他設備		9,390		-		4,614		4,776						
	\$	<u>436,402</u>	\$	<u>540,250</u>	\$	<u>143,106</u>	\$	<u>833,546</u>						

本公司九十三年及九十二年六月三十日固定資產及不動產投資（均不含土地）投保金額分別為 435,287 仟元及 412,760 仟元。

三 其他金融資產－非流動

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
存出保證金		
保險業保證金	\$ 421,100	\$ 399,100
訴訟保證金	20,354	20,354
再保責任準備金	4,868	5,839
合建保證金（附註二十一）	100,000	-
其 他	100,605	97,540
	<u>\$ 646,927</u>	<u>\$ 522,833</u>

(一) 依據保險法第一四一條及第一四二條規定，保險業應按實收資本額提繳百分之十五之保險業保證金於國庫，且此項保證金非俟宣告停業並依法完成清算後，不予發還。九十三年及九十二年六月三十日，本公司分別以 421,100 仟元及 399,100 仟元之政府公債（均為面額部分）抵繳之。

(二) 存出保證金－訴訟保證金主要係因本公司所承保之案件經台北地方法院一審判決本公司應負賠償責任，本公司為免被假執行處分，九十一年十二月三十一日提供可轉讓定存單（面額部分）200,700 仟元，作為免被假執行之擔保。該案於九十二年二月份經最高法院判決本公司勝訴，本公司取回原提供之可轉讓定存單，並就該案所支出之訴訟費用向台北地方法院聲請民事確定訴訟費用金額，九十二年三月另提供可轉讓定存單（面額部分）2,200 仟元作為擔保。另對於本公司所承保之其他訴訟案件，於九十三年及九十二年六月三十日分別以下列資產（有價證券為面額部分）抵繳作為訴訟保證之用。

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 7,000	\$ 7,000
可轉讓定存單	8,300	6,100
現 金	5,054	5,054
	<u>\$ 20,354</u>	<u>\$ 18,154</u>

(三) 九十三年及九十二年六月三十日存出保證金－其他中 58,000 仟元，係台北市稅捐稽徵處認為本公司部分再保險業務未符合營業稅法規定，核定補徵稅款，本公司雖已提出復查，惟因本公司辦理負責人

變更登記需提出無欠稅證明，故本公司先行提供同額之定存單作為本項保證金，請參閱附註二十二(二)之說明。

(四)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。

三、員工退休基金

本公司對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，亦即員工退休金費用係依精算法認列，並揭露有關退休金資產及負債。

九十三年及九十二年六月三十日應計退休金負債餘額變動說明如下：

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
期初餘額	\$ 83,899	\$ 82,082
加：提列退休金費用	8,705	8,081
減：提撥退休基金	(6,489)	(5,910)
期末餘額	<u>\$ 86,115</u>	<u>\$ 84,253</u>

四、營業及負債準備

(一)九十三年上半年度準備增減變動：

	九 十 三 年 一 月 一 日	本 期 提 存	本 期 收 回	九 十 三 年 六 月 三 十 日
未滿期保費準備	\$ 1,871,358	\$ 1,071,361	\$ 1,106,763	\$ 1,835,956
賠款特別準備				
重大事故特別準備	312,756	21,973	9,157	325,572
危險變動特別準備	376,004	81,040	14,665	442,379
其他特別準備	681,929	36,981	-	718,910
	<u>1,370,689</u>	<u>139,994</u>	<u>23,822</u>	<u>1,486,861</u>
未決賠款準備				
已報未決	760,324	719,700	760,324	719,700
未報未決	24,808	14,625	12,404	27,029
	<u>785,132</u>	<u>734,325</u>	<u>772,728</u>	<u>746,729</u>
	<u>\$ 4,027,179</u>			<u>\$ 4,069,546</u>

(二)九十二年上半年度準備增減變動：

	九十二年 一月一日	本期提存	本期收回	九十二年 六月三十日
未滿期保費準備	\$ 1,832,611	\$ 1,175,764	\$ 1,066,886	\$ 1,941,489
賠款特別準備				
重大事故特別準備	294,694	17,364	9,157	302,901
危險變動特別準備	394,541	45,976	56,742	383,775
其他特別準備	617,971	24,335	28,855	613,451
	<u>1,307,206</u>	<u>87,675</u>	<u>94,754</u>	<u>1,300,127</u>
未決賠款準備				
已報未決	613,415	665,977	613,415	665,977
未報未決	19,743	11,709	10,027	21,425
	<u>633,158</u>	<u>677,686</u>	<u>623,442</u>	<u>687,402</u>
	<u>\$ 3,772,975</u>			<u>\$ 3,929,018</u>

五、股東權益

(一)股本：

本公司九十二年六月三十日股本總額為 2,660,328 仟元，分為 266,033 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十二年五月二十八日股東常會決議，以未分配盈餘 146,300 仟元辦理轉增資，增資後股本總額為 2,806,628 仟元，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十三年六月十一日股東常會決議，以未分配盈餘 234,287 仟元（包括股票股利 229,607 仟元及員工紅利 4,680 仟元）辦理轉增資，本增資案正於行政院金融監督管理委員會證券期貨局審理中，故暫列於增資準備項下。

(二)盈餘分派：

1. 依本公司章程規定，年度決算有盈餘時，應先彌補以往年度虧損及依法完納一切稅捐後，再提百分之十為法定盈餘公積及規定之股息，如尚有餘額，依下列各項分配之：

(1) 員工紅利百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

(2) 董事、監察人酬勞百分之一至百分之五，授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

(3) 其餘由董事會擬定盈餘分配表，提請股東會決定之。

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

(三)股利政策：

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

(四)本公司九十二年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

本公司九十二年度經董事會決議通過配發員工股票紅利 4,680 仟元及董監事酬勞 3,120 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.37 元，如將員工紅利與董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.34 元。

(五)本公司九十一年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

本公司九十一年度經董事會與股東會決議通過配發員工現金紅利 1,550 仟元及董監事酬勞 1,550 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 0.94 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 0.93 元。

(六)庫藏股票：

				單位：仟股			
九 十 三 年 六 月 三 十 日				期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
買 回 原 因							
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。				22,200	-	11,662	10,538

				單位：仟股			
九 十 二 年 六 月 三 十 日				期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
買 回 原 因							
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。				22,200	-	-	22,200

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。九十三年上半年度處分價款為 121,125 仟元，分別沖轉庫藏股成本 153,876 仟元及未分配盈餘 32,751 仟元，截至九十三年及九十二年六月三十日止帳面價值分別為 139,044 元及 292,920 仟元。

六 基本每股純益

		九 十 三 年 上 半 年 度		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
本期純益		\$ 325,231	\$ 278,372	290,605	\$1.12	\$0.96		

		九 十 二 年 上 半 年 度		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
本期純益		\$ 189,450	\$ 144,437	281,892	\$0.67	\$0.51		

七、證券投資損益

本公司九十三及九十二年上半年度證券投資利益分別為 168,508 仟元及 77,245 仟元，證券投資損失分別為 1,523 仟元及 27,768 仟元，明細如下：

	九十三年上半年度	九十二年上半年度
處分短期投資利益－淨額	\$ 166,843	\$ 63,253
股利收入	142	2,682
長期投資已實現跌價損失	-	(5,542)
備抵短期投資跌價損失	-	(10,916)
	<u>\$ 166,985</u>	<u>\$ 49,477</u>

六、營業外收支

	九十三年上半年度	九十二年上半年度
營業外收入及利益		
處分固定資產利得	\$ 182	\$ 170
什項收入	1,112	943
	<u>\$ 1,294</u>	<u>\$ 1,113</u>
營業外費用及損失		
兌換損失淨額	\$ 1,277	\$ 4,753
處分固定資產損失	1,344	504
什項支出	190	-
	<u>\$ 2,811</u>	<u>\$ 5,257</u>

五、營利事業所得稅

(一)本公司九十三及九十二年上半年度營利事業所得稅估列如下：

	九十三年上半年度	九十二年上半年度
稅前利益	\$ 325,231	\$ 189,450
永久性差異	(174,786)	(74,144)
暫時性差異	14,210	42,694
課稅所得	164,655	158,000
乘：稅率；減：累進差額	<u>×25%－10</u>	<u>×25%－10</u>
	41,153	39,490
減：投資抵減	-	(715)
當期應付所得稅費用	41,153	38,775
減：已扣繳所得稅款	<u>(1,946)</u>	<u>(2,502)</u>
	39,207	36,273
加：未分配盈餘加徵 10%所得稅	2,756	3,757
應付所得稅	<u>\$ 41,963</u>	<u>\$ 40,030</u>

(二)九十三年及九十二年六月三十日帳列應收退稅款 23,281 仟元 (帳列其他金融資產—流動) 係九十一年度之應收退稅款。

(三)九十三年及九十二年六月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
備抵呆帳超限數	\$ 17,553	\$ 16,681
退休金費用超限數	22,535	21,620
未實現兌換損失 (利益)	292	(321)
其 他	(1,380)	(980)
淨遞延所得稅資產	39,000	37,000
減：遞延所得稅資產—非流動 (帳列其他資產)	(22,000)	(21,000)
遞延所得稅資產—流動 (帳列 其他流動資產)	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 16,000</u>

(四)九十三及九十二年上半年度所得稅費用包括下列項目：

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
當期應付所得稅費用	\$ 41,153	\$ 38,775
加：短期票券利息收入分離課 稅額	1,399	1,557
可轉讓定存單利息收入分 離課稅額	30	924
前期低估數	3,521	-
未分配盈餘加徵 10%	2,756	3,757
減：淨遞延所得稅資產增加數	(2,000)	-
	<u>\$ 46,859</u>	<u>\$ 45,013</u>

(五)本公司之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至九十年年度 (八十九年度除外)。

(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.截至九十三年及九十二年六月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 60,927 仟元及 52,770 仟元。

3.截至九十三年六月三十日止，本公司兩稅合一制度實施前（八十七年六月三十日以前）及兩稅合一制度實施後（八十七年七月一日以後）之未分配盈餘分別為 0 仟元及 245,724 仟元。

4.九十二年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 17.31%。

三、本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	九十三年上半年度			九十二年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	-	169,871	169,871	-	167,821	167,821
勞健保費用	-	12,067	12,067	-	11,048	11,048
退休金費用	-	8,705	8,705	-	8,081	8,081
其他用人費用	-	2,126	2,126	-	2,456	2,456
折舊費用	-	8,301	8,301	-	9,236	9,236
攤銷費用	-	3,314	3,314	-	1,131	1,131

二、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台灣銀行	本公司法人董事
台灣土地銀行	本公司法人董事
領航建設	本公司法人監察人

(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 三 年		九 十 二 年	
	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	
	金 額	%	金 額	%
台灣銀行	\$ 166,882	30	\$ 195,257	51
台灣土地銀行	52,652	9	42,168	11
	<u>\$ 219,534</u>	<u>39</u>	<u>\$ 237,425</u>	<u>62</u>

定期存款：

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金額	%	金額	%
台灣銀行	\$ 305,889	22	\$ 395,669	27
台灣土地銀行	174,800	12	211,700	14
	<u>\$ 480,689</u>	<u>34</u>	<u>\$ 607,369</u>	<u>41</u>

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十三年及九十二年六月三十日分別為 0.8%~1.525%與 1.525%~2.375%，其交易條件與非關係人相同。

2. 保費收入（直接簽單業務）

	九十三年上半年度		九十二年上半年度	
	金額	估保費收入 %	金額	估保費收入 %
台灣銀行	\$ 42,982	2	\$ 41,968	2
台灣土地銀行	8,960	-	8,456	1
	<u>\$ 51,942</u>	<u>2</u>	<u>\$ 50,424</u>	<u>3</u>

上列對關係人之保險業務，其承保條件與非關係人相同。

3. 保險賠款（直接簽單業務）

	九十三年上半年度		九十二年上半年度	
	金額	估保險賠款 %	金額	估保險賠款 %
台灣銀行	\$ 1,155	-	\$ 1,466	-
台灣土地銀行	2,944	-	4,998	1
	<u>\$ 4,099</u>	<u>-</u>	<u>\$ 6,464</u>	<u>1</u>

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。

4. 本公司於九十三年二月二十七日與領航建設簽訂合建契約書，合作興建台北市基隆路一段世貿國際商旅建案，該建案採合建分售方式，由領航建設提供土地，本公司出資興建，房地銷售金額由領航建設取得 62%，本公司取得 38%。依該合建契約規定，本公司於(1)合約簽訂時及(2)起造人變更手續辦理完成時，各給付領航

建設 50,000 仟元保證金，截至九十三年六月三十日本公司已支付 100,000 仟元之保證金。待工程完工後，領航建設需於(1)本公司取得使用執照後及(2)取得使用執照後 120 天內雙方協議將未出售之房屋及土地按前述 62%及 38%比例分配完畢且辦妥塗銷抵押權、產權登記暨點交完成時，分別返還 50,000 仟元。

三、重大承諾及或有事項

(一)本公司九十三年六月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計二筆，合約價款約為 516,500 仟元。截至九十三年六月三十日止已支付 482,116 仟元，帳列未完工程項下，預計九十三年下半年度支付 34,384 仟元。

本公司九十三年六月三十日不動產投資中，已簽訂結構體基礎工程者計一筆，合約價款為 260,000 仟元。上開款項截至九十三年六月三十日止皆尚未支付，預計九十三年下半年度及以後支付 260,000 仟元。

(二)本公司於八十四年至八十七年間，為響應政府將保險業務儘量留在國內之政策號召及基於分散業務風險之考量，與國內同業互接汽車險再保業務，惟台北市稅捐稽徵處以該項業務違反營業稅法為由，核定補繳稅款 57,325 仟元及罰鍰與利息。本公司不服該處之核定，已於法定期限內提起行政救濟，財政部訴願決定撤銷原處分，另為適法之處分。本再保險業務係依保險法相關規定與前揭政府政策辦理，且符合賦稅署有關函令，故本公司未為此估列負債。

三、重大賠案

八十三年四月二十六日中華航空公司一架客機於日本名古屋機場墜毀，該架飛機係由本公司、中國產物保險股份有限公司、中央產物保險股份有限公司共同承保，中央產物保險股份有限公司為主辦公司。本墜機案原估計賠款十二億三仟萬元，復因罹難家屬持續進行海外訴訟，再保公司於九十三年一月修正，估計本案賠款總計約三十六億二仟萬元，經扣除各項再保與分保後，本公司應負擔之賠款約三百六拾萬元。

四、財務再保險合約

本公司於九十一年六月二十八日與 Hannover Reinsurance (Ireland) Ltd.及 E+S Reinsurance (Ireland) Ltd. (以下合稱“漢諾威再保險公司”) 簽訂華航機隊保險之財務再保險合約，合約期間為九十一年四月一日至九十六年三月三十一日，但如於三年期滿，即九十四年三月三十一日時，如該合約累積已支付再保險費加應計利息大於累積賠款，則本公司可於九十四年三月三十一日提前解約。該合約係以中華航空公司航空險保單本公司之自留責任額為保險範圍，每年賠款限額為美金 2,200 仟元，合約期間之累計總賠款限額為美金 6,400 仟元。

另本公司於九十三年上半年度與漢諾威再保險公司以附約方式將華信航空（中華航空子公司）納入本財務再保合約，中華航空與華信航空之經驗帳戶分別列示計算。合約期間為九十三年一月一日至九十七年十二月三十一日，但九十四年三月三十一日，若華信航空之經驗帳戶餘額為正數時，華信航空部分得比照中華航空選擇終止。該附約以華信航空航空險保單本公司之自留責任額為保險範圍，每年賠款限額為美金 1,875 仟元，合約期間之累計總賠款限額為美金 2,225 仟元。

依「保險業辦理財務再保險業務處理要點」規定，本公司辦理財務再保險應再揭露資訊如下：

(一)辦理財務再保險之目的、理由及其預期效益：

本公司為華航機隊保險之主辦保險公司，每一保險事故自留責任額為美金 3,300 仟元，為穩定年度會計盈餘及分散承保風險，故與漢諾威再保險公司簽訂財務再保險合約。

另基於穩定承保業務損失率並維持本業獲利，並為穩定年度會計盈餘及分散承保風險，而與漢諾威再保險公司簽訂華信航空財務再保險附約。

(二)再保險費支出、應攤回保險賠款與給付及佣金（包含經驗帳戶項下之任何額外應計費用及應收再保險業務款項）：

1.再保險費支出：

主約：合約期間總再保險費支出為美金 5,350 仟元（第一年美金 325 仟元，第二、三年各為美金 1,075 仟元，第四、五年各為美金 1,437.5 仟元），另需加計每年美金 75 仟元之管理費。

附約：合約期間總再保費支出為美金 1,697.5 仟元（第一年到第三年各為美金 88.5 仟元，第四、五年各為美金 716 仟元），另需加計每年美金 25 仟元之管理費。

2.應攤回保險賠款與給付：

主約：因中華航空公司於九十一年五月二十五日澎湖外海墜機案，截至九十三年六月三十日已認列 76,409 仟元之攤回保險賠款及應攤回再保賠款。

附約：目前無出險記錄，故無應攤回保險賠款與給付。

3.佣金：依此財務再保險合約約定，當合約終止時，再保險費支出加應計利息扣除保險賠款之部分如尚有盈餘，可百分之百退回。

(三)當期辦理財務再保險所產生之淨損益：無。

(四)契約變動時之變動原因及對損益之影響：

主約：於九十一年八月二十一日將合約總賠款限額由美金 6,000 仟元修改為美金 6,400 仟元，以提高承保風險移轉之範圍。該項變動對本期損益並無影響。

附約：無。

(五)其他主管機關指定之事項：無。

五.科目重分類

為便於比較，經將九十二年六月三十日之財務報表部分科目予以重分類。

六 金融商品之揭露

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資 產				
現 金	\$ 3,601,524	\$ 3,601,524	\$ 3,213,795	\$ 3,213,795
短期投資	1,469,345	1,577,250	1,139,816	1,139,816
應收票據 (淨額)	162,211	162,211	205,990	205,990
應收保費 (淨額)	1,110,951	1,110,951	1,068,643	1,068,643
應攤回再保賠款	3,409,021	3,409,021	1,655,676	1,655,676
應收保險同業往來	117,553	117,553	178,645	178,645
其他金融資產—流動	108,749	108,749	174,739	174,739
放 款	4,000	4,000	15,000	15,000
長期股權投資	329,474	354,106	300,000	300,000
長期債券投資	84,611	84,611	86,611	86,611
其他長期投資	20,034	20,034	-	-
其他金融資產	646,927	637,995	522,833	515,529
負 債				
應付帳款	381,963	381,963	298,580	298,580
應付費用	78,743	78,743	76,603	76,603
應付所得稅	41,963	41,963	40,030	40,030
應付佣金	97,419	97,419	93,486	93,486
應付保險賠款	3,420,438	3,420,438	1,634,810	1,634,810
應付保險同業往來	426,102	426,102	422,397	422,397
其他金融負債—流動	165,986	165,986	138,201	137,437
其他金融負債	35,927	35,431	36,688	36,137

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (一)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、應收票據（淨額）、應收保費（淨額）、應攤回再保賠款、應收保險同業往來，其他金融資產—流動、應付帳款、應付費用、應付所得稅、應付佣金、應付保險賠款、應付保險同業往來及其他金融負債—流動。
- (二)短期投資及長期股權投資、長期債券投資及其他長期投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- (三)放款為附息之金融資產，故其帳面價值即為目前之公平價值。

(四)其他金融資產（負債）除存出保險業保證金、訴訟保證金及其他保證金係以政府公債、可轉讓定存單及定期存款抵繳之，已分別於短期投資及現金估計之，餘係依預期現金流量之折現值估計公平價值。其他金融資產及其他金融負債之折現率均係以銀行之定期存款利率為準。

三、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.截至九十三年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (不含折讓) (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 237,004	\$ 61,493	\$ 78,556	\$ 219,941
非強制險	1,681,531	108,996	966,860	823,667
	<u>\$ 1,918,535</u>	<u>\$ 170,489</u>	<u>\$ 1,045,416</u>	<u>\$ 1,043,608</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	\$ 219,941	\$ 104,701	\$ 105,660	\$ 220,900
非強制險	823,667	966,660	1,001,103	858,110
	<u>\$ 1,043,608</u>	<u>\$ 1,071,361</u>	<u>\$ 1,106,763</u>	<u>\$ 1,079,010</u>

2.截至九十二年六月三十日本公司強制及非強制保險自留滿期毛保費之餘額及計算過程如下：

險別	保費收入 (不含折讓) (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 242,284	\$ 60,703	\$ 81,370	\$ 221,617
非強制險	1,574,331	179,190	959,492	794,029
	<u>\$ 1,816,615</u>	<u>\$ 239,893</u>	<u>\$ 1,040,862</u>	<u>\$ 1,015,646</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	\$ 221,617	\$ 109,724	\$ 117,314	\$ 229,207
非強制險	794,029	1,066,040	949,572	677,561
	<u>\$ 1,015,646</u>	<u>\$ 1,175,764</u>	<u>\$ 1,066,886</u>	<u>\$ 906,768</u>

(二)自留賠款

1.截至九十三年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含 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	\$ 161,190	\$ 64,104	\$ 64,568	\$ 160,726
非強制險	440,238	30,255	82,978	387,515
	<u>\$ 601,428</u>	<u>\$ 94,359</u>	<u>\$ 147,546</u>	<u>\$ 548,241</u>

2.截至九十二年六月三十日本公司強制及非強制保險自留賠款之餘額及計算過程如下：

險別	保險賠款(含 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	\$ 222,219	\$ 63,544	\$ 88,763	\$ 197,000
非強制險	293,907	50,317	34,604	309,620
	<u>\$ 516,126</u>	<u>\$ 113,861</u>	<u>\$ 123,367</u>	<u>\$ 506,620</u>

(三)資金委外操作之資訊

本公司截至九十三年及九十二年六月三十日止並無資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之情形。

(四)各險別每一危險單位保險自留限額：

九十三年六月三十日

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

九十二年六月三十日

險 別	最 高 自 留 額	最 低 自 留 額
一年期商業火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
一年期住宅火災保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)地震保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
(火險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 480,000	NT\$ 3,000
貨物運輸保險	NT\$ 100,000	NT\$ 900
內陸運輸保險	NT\$ 425	NT\$ 425
船體保險	US\$ 7,500	US\$ 20
漁船保險	NT\$ 22,500	NT\$ 695.6
航空保險	US\$ 10,000	NT\$ 1,000
工程保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
信用保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
保證保險	NT\$ 100,000	NT\$ 200
傷害保險(含雇主附加傷害險)	NT\$ 100,000	NT\$ 100
一般責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
專業責任保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
商業綜合保險	NT\$ 300,000	NT\$ 500
其他財產保險	NT\$ 300,000	NT\$ 100
一般自用汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車財產損失險	NT\$ 20,000	NT\$ 5,000
一般自用汽車責任保險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
一般商業汽車責任險	NT\$ 60,000	NT\$ 5,000
(汽車險附加)颱風、洪水保險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000
(機車駕駛人)傷害險	NT\$ 10,000	NT\$ 5,000

註：高危險業務、低保額業務、危險性質特殊業務、不受上列最低自留限額之限制。

(五) 汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

1. 截至九十三年上半年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 134,256	\$ 69,682		\$ 67,128		\$ 136,810
賠款準備	86,378	79,655		84,926		81,107
特別準備	574,590	23,363		-		597,953
	<u>\$ 795,224</u>	<u>\$ 172,700</u>		<u>\$ 152,054</u>		<u>\$ 815,870</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 77,064	\$ 35,019		\$ 38,532		\$ 73,551
賠款準備	20,856	20,372		20,302		20,926
特別準備	76,810	1,111		-		77,921
	<u>\$ 174,730</u>	<u>\$ 56,502</u>		<u>\$ 58,834</u>		<u>\$ 172,398</u>

2. 截至九十二年上半年度本公司強制汽機車保險各項責任準備金之餘額、提存及收回狀況如下：

	<u>期初餘額</u>	<u>提</u>	<u>存</u>	<u>收</u>	<u>回</u>	<u>期末餘額</u>
汽車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 156,152	\$ 67,724		\$ 68,902		\$ 154,974
賠款準備	69,436	97,111		68,051		98,496
特別準備	536,742	23,587		19,381		540,948
	<u>\$ 762,330</u>	<u>\$ 188,422</u>		<u>\$ 156,334</u>		<u>\$ 794,418</u>
機車強制保險						
未滿期保費準備	\$ 102,518	\$ 42,000		\$ 48,412		\$ 96,106
賠款準備	17,475	27,760		16,952		28,283
特別準備	68,956	-		4,831		64,125
	<u>\$ 188,949</u>	<u>\$ 69,760</u>		<u>\$ 70,195</u>		<u>\$ 188,514</u>

六 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	項目	說明
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
3	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	從事衍生性商品交易。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：無

(三) 大陸投資資訊：

本公司未有投資大陸情事。

六 部門別財務資訊

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

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期			
台灣產物保險股份有限公司	內湖科技大樓	90.12.17 簽約日	457,500	前期已支付 394,055 本期支付 30,473	振興營造股份有限公司	無					具投資價值興建中	無

台灣產物保險股份有限公司

現金明細表

民國九十三年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
庫存現金		\$ 636
週轉金		28,481
支票存款	包括外幣 USD：69,014.27@33.76， STG：1,542.52@60.97， HKD：38,492.56@4.33	140,706
活期存款	包括外幣 USD：4,469,416.72@33.76， STG：127,631.65@60.97， YEN：27,228,454.32@0.31	421,109
定期存款		1,419,781
可轉讓定存單	到期日分別於 93.07.02～ 93.07.30，0.925%～1%	402,506
商業本票	到期日分別於 93.07.02～ 93.07.30，0.925%～1.025%	1,205,865
國庫券	到期日分別於 93.07.02～ 93.07.23，0.95%～0.975%	<u>56,012</u>
		3,675,096
減：抵繳存出保證金		(<u>73,572</u>)
		<u>\$ 3,601,524</u>

台灣產物保險股份有限公司

短期投資明細表

民國九十三年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱 摘	要 數量 (股)	面 值 (元)	總	額 利 率 %	取 得 成 本	市 單 價 (元)	總	價 價
上市上櫃股票									
	大 統 益	10,000	10	\$ 100		\$ 192	20.01	\$ 200	
	新 纖	80,000	10	800		740	6.87	550	
	福 懋	40,000	10	400		558	13.82	553	
	弘 裕	125,000	10	1,250		1,736	12.47	1,559	
	永 大	50,000	10	500		1,070	18.25	913	
	中 興 電	100,000	10	1,000		1,304	12.09	1,209	
	榮 星	5,000	10	50		71	12.93	65	
	台 肥	16,676,000	10	166,760		314,269	26.54	442,581	
	日 勝 化	100,000	10	1,000		2,297	20.96	2,096	
	中 鋼	155,380	10	1,554		4,028	30.27	4,703	
	名 佳 利	730,000	10	7,300		6,978	0.90	657	
	嘉 益	10,000	10	100		78	9.49	95	
	全 友	71,000	10	710		784	7.71	547	
	中 華 電	297,000	10	2,970		15,052	55.95	16,617	
	山 隆	30,000	10	300		537	17.48	524	
	彰 銀	185,000	10	1,850		3,673	18.73	3,465	
	華 票	6,842,000	10	68,420		69,705	11.30	77,315	
	安 泰 銀	802,435	10	8,024		7,615	9.21	7,390	
	中 再 保	900,650	10	9,007		9,339	13.80	12,429	
	統 一 證	106,000	10	1,060		1,522	13.95	1,479	
	華 南 金	2,255,226	10	22,552		58,358	27.42	61,838	
	國 泰 金	185,000	10	1,850		10,625	59.10	10,934	
	玉 山 金	470,000	10	4,700		9,439	19.96	9,381	
	復 華 金	3,694,971	10	36,950		50,675	13.95	51,545	
	交 銀 金	5,423,191	10	54,232		107,852	21.83	118,388	
	國 票 金	15,694,000	10	156,940		180,629	11.83	185,660	
	第 一 金	1,031,000	10	10,310		25,888	24.24	24,991	
	高 林	3,191,000	10	31,910		38,739	11.07	35,324	
	台 灣 大	311,976	10	3,120		9,429	32.00	9,983	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要 數 量 (股)	面 值 (元)	總 額	利 率 %	取 得 成 本	市 單 價 (元)	總 價
南 漳		20,000	10	\$ 200		\$ 233	8.98	\$ 180
松 和 工		10,000	10	100		199	19.91	199
遠 航		2,754,000	10	27,540		71,111	6.38	17,571
德 記		80,000	10	800		599	6.80	544
中 信 證		20,000	10	200		354	13.02	260
康和證券		142,000	10	1,420		1,627	11.19	1,589
欣欣天然		80,000	10	800		1,363	16.50	1,320
				<u>626,779</u>		<u>1,008,668</u>		<u>1,104,654</u>
受益憑證								
國內基金								
怡富全球龍揚		100,000.00	10	1,000		1,666	15.01	1,501
景順全球科技		100,000.00	10	1,000		2,198	10.89	1,089
元大新主流		100,000.00	10	1,000		1,003	7.45	745
寶來 2001		27,478.90	10	275		1,000	16.83	462
怡富大歐洲		100,000.00	10	1,000		1,003	9.99	999
德信長春藤		1,329,934.56	10	13,299		15,542	10.99	14,616
國票平衡		500,000.00	10	5,000		5,000	9.51	4,755
中興快樂		999,350.00	10	9,994		10,000	9.95	9,944
國泰精選平衡		1,000,000.00	10	10,000		10,000	9.87	9,870
富鼎大三元		100,000.00	10	1,000		1,000	3.77	377
富邦店頭		840,000.00	10	8,400		8,400	5.21	4,376
群益安穩收益		5,199,804.40	10	51,998		65,000	14.30	74,357
盛華 1699 債券		4,130,850.92	10	41,309		45,000	11.99	49,529
盛華 5599 債券		4,667,526.20	10	46,675		50,000	10.83	50,549
保誠威鋒二號		2,166,800.30	10	21,668		30,000	15.05	32,610
復華債券		2,203,664.00	10	22,037		26,700	12.85	28,317
德信萬保		2,016,239.48	10	20,162		21,395	10.64	21,453
群益安信		2,711,411.00	10	27,114		30,000	11.31	30,666
國際萬寶		2,764,569.28	10	27,646		40,000	14.67	40,556
富邦如意二號		1,433,445.10	10	14,334		20,000	14.07	20,169
國泰全球		2,000,000.00	10	20,000		20,000	9.97	19,940
				<u>344,911</u>		<u>404,907</u>		<u>416,880</u>

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘	要	數量 (股)	面值 (元)	總	額	利 率 %	取 得 成 本	市 單 價 (元)	總	價 價
海外基金											
	富林頓全球健康組合	US\$150,900		-	\$	-		\$ 5,102		\$	5,094
	德盛東方入息基金	US\$404,100		-		-		13,662			13,642
	百利達亞洲可轉債基金	US\$351,400		-		-		11,881			11,863
	怡富太平洋證券	US\$151,575		-		-		5,125			5,117
								35,770			35,716
								440,677			452,596
可轉讓定期存單											
	建華銀行	93.08.29 到期	1	20,000		20,000	1.125	20,000			20,000
								\$1,469,345			\$1,577,250

台灣產物保險股份有限公司
應攤回再保賠款明細表
民國九十三年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
船體保險				\$	268,724
航空保險					2,562,365
其他保險（註）					<u>577,932</u>
					<u>\$ 3,409,021</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
 應收保險同業往來明細表
 民國九十三年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
HEATH LEMBERT(S) PTE LTD.		\$ 7,061
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.		21,807
GUY CARPENTER & CO. ASIA LTD.		9,518
HARTRE COMPANY LLC		6,156
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		7,384
AON LIMITED		5,756
MUNICHRE SERVICE LTD. % TAIPEI OFFICE		4,682
CHINA MARINERS' ASSURANCE CORP.		12,988
SCOR REINSURANCE COMPANY ASIA LTD.		5,490
其餘應收保險同業往來合計數(註)		36,711
減：備抵呆帳		-
		<u>\$117,553</u>

註：各戶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
長期股權投資變動明細表
民國九十三年六月三十日

明細表五

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	市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	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)	持 股 比 例 %	單 價 (元)	總 價			
台灣高速鐵路(註二)	3,000,000	\$ 30,000	-	\$ -	-	\$ -	3,000,000	-	\$ 30,000	9.55	\$ 28,650	成 本 法	
利鼎創業投資股份有限公司(註一)	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	9	100,000	10.34	103,400	成 本 法	
環訊創業投資股份有限公司(註一)	6,000,000	60,000	-	-	-	-	6,000,000	15	60,000	8.16	48,960	成 本 法	
東森寬頻電信股份有限公司(註一)	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	-	50,000	9.65	48,250	成 本 法	
合鼎創業投資股份有限公司(註一)	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	10.08	30,240	成 本 法	
聯鼎創業投資股份有限公司(註一)	3,000,000	30,000	-	-	-	-	3,000,000	3	30,000	9.90	29,700	成 本 法	
台灣固網股份有限公司(註二)	5,530,000	<u>25,742</u>	790,000	<u>3,732</u>	-	-	6,320,000	-	<u>29,474</u>	10.27	<u>64,906</u>	成 本 法	
		325,742		3,732		-			329,474		<u>354,106</u>		
減：備抵跌價損失		-		-		-			-				
		<u>\$ 325,742</u>		<u>\$ 3,732</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$ 329,474</u>				

註一：截至出具報告日止，被投資公司財務報告未經會計師簽核，股權淨值係以公司自結報表評之。

註二：係按最近期經其他會計師查核後之九十二年度報表評之。

台灣產物保險股份有限公司
 長期債券投資變動明細表
 民國九十三年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債					
中央政府建設公債 84 年甲 1	\$ 32,000	\$ -	\$ -	\$ 32,000	面額 22,500 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。面額 7,000 仟元繳存於高雄地方法院，作為訴訟保證金。
中央政府建設公債 85 年交建乙二	54,208	-	-	54,208	面額 30,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 87 年甲 4	103,653	-	-	103,653	面額 97,500 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 89 年甲 2	202,657	-	-	202,657	面額 195,100 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
中央政府建設公債 89 年甲 3	<u>100,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,193</u>	面額 76,000 仟元繳存於國庫專戶，作為營業保證金。
	492,711	-	-	492,711	
減：抵繳存出保證金	<u>(428,100)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(428,100)</u>	
	<u>64,611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,611</u>	
公 司 債					
東森華榮傳播股份有限公司九十三年國內第三次無擔保普通公司債	<u>-</u>	<u>20,000</u>	<u>-</u>	<u>20,000</u>	
	<u>\$ 64,611</u>	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,611</u>	

台灣產物保險股份有限公司
不動產投資變動明細表
民國九十三年六月三十日

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	本期重分類 (註)	期 末 餘 額	提供擔保或質押情形
土 地						
成 本	\$ 425,548	\$ -	\$ -	\$ 743	\$ 426,291	
重估增值	<u>712,733</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,297</u>	<u>734,030</u>	
	<u>1,138,281</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,040</u>	<u>1,160,321</u>	
房屋及建築						
成 本	171,664	-	-	3,277	174,941	
重估增值	<u>25,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,146</u>	<u>27,621</u>	
	<u>197,139</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,423</u>	<u>202,562</u>	
減：累計折舊	(76,119)	(1,804)	-	(2,588)	(80,511)	
未完工程	<u>494,708</u>	<u>69,392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>564,100</u>	
	<u>\$ 1,754,009</u>	<u>\$ 67,588</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,875</u>	<u>\$ 1,846,472</u>	

註：本期重分類係由固定資產轉入。

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產成本變動明細表
 民國九十三年六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
土 地					
成 本 (註)	\$ 82,779	\$ -	\$ -	(\$ 743)	\$ 82,036
重估增值 (註)	<u>503,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21,297)</u>	<u>481,865</u>
	<u>585,941</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(22,040)</u>	<u>563,901</u>
房屋及建築					
成 本 (註)	227,026	-	-	(3,277)	223,749
重估增值 (註)	<u>8,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,146)</u>	<u>6,368</u>
	<u>235,540</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,423)</u>	<u>230,117</u>
電腦設備	46,502	955	3,978	-	43,479
交通及運輸設備	14,006	-	3,374	-	10,632
其他設備	<u>8,196</u>	<u>120</u>	<u>776</u>	<u>-</u>	<u>7,540</u>
	<u>\$ 890,185</u>	<u>\$ 1,075</u>	<u>\$ 8,128</u>	<u>(\$ 27,463)</u>	<u>\$ 855,669</u>

註：本期重分類係轉列不動產投資。

台灣產物保險股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國九十三年六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築物(註)	\$ 69,684	\$ 2,474	\$ -	(\$ 2,588)	\$ 69,570
電腦設備	16,681	2,892	3,384	-	16,189
交通及運輸設備	8,798	455	2,277	-	6,976
其他設備	<u>4,233</u>	<u>676</u>	<u>738</u>	<u>-</u>	<u>4,171</u>
	<u>\$ 99,396</u>	<u>\$ 6,497</u>	<u>\$ 6,399</u>	<u>(\$ 2,588)</u>	<u>\$ 96,906</u>

註：本期重分類係轉列至不動產投資。

台灣產物保險股份有限公司

應付款項明細表

民國九十三年六月三十日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付帳款					
應付再保費					
	一年期商業火災保險			\$	82,791
	貨物運輸險				34,180
	航空險				16,748
	工程保險				54,933
	船體保險				126,497
	其他保險（註一）				54,973
					<u>370,122</u>
	應付退保費				11,492
	其他應付款				349
					<u>381,963</u>
應付費用					
	應付薪資				22,396
	應付獎金				26,400
	應付勞、健保費				4,086
	應付勞務費				4,998
	應付地價及房屋稅				4,800
	應付手續費				12,908
	應付其他				3,155
					<u>78,743</u>
應付佣金					
	應付代理人費用及佣金				23,034
	應付經紀人佣金				74,385
					<u>97,419</u>
應付保險賠款					
	一年期商業火災保險				149,710
	船體保險				265,001
	航空保險				2,562,365
	保證保險				101,900
	其他保險（註二）				341,462
					<u>3,420,438</u>

（接次頁）

(承前頁)

項	目	摘	要	金	額
應付保險同業往來					
	AON LIMITED			\$	146,799
	CENTRAL REINSURANCE CORPORATION				44,530
	FUBON INSURANCE COMPANY LIMITED				19,311
	CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD.				12,959
	THE TAIAN INSURANCE CO., LTD.				12,866
	WILLIS LIMITED				13,466
	MUNICH REINSURANCE COMPANY % TAIPEI OFFICE				24,845
	WILSON RE LIMITED				14,533
	其餘應付保險同業往來合 計數(註三)				<u>136,793</u>
					<u>426,102</u>
					<u>\$ 4,404,665</u>

註一：各險餘額未達應付再保費小計數百分之三者彙計。

註二：各險餘額未達合計數百分之三者彙計。

註三：各戶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
其他流動負債明細表
民國九十三年六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
應付稅款		主要係應付營業稅款等		\$	7,387
應付票據					14,774
預收收入					173
預收房地款					53,285
代收款					4,093
應付現金股利					135,062
應付員工紅利					1,550
應付董監事酬勞					<u>3,120</u>
					<u>\$219,444</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十三年六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 提 存	本 期 收 回	跨 險 種 收 回	期 末 餘 額
未滿期保費準備					
長期住宅火險	\$ 792,204	\$ 363,651	\$ 396,102	\$ -	\$ 759,753
一年期商業火險	106,089	49,231	78,936	-	76,384
長期商業火險	71,704	32,915	35,852	-	68,767
自用汽車損失險	118,675	96,425	85,687	-	129,413
自用汽車責任險	92,983	81,027	75,816	-	98,194
商用汽車責任險	170,333	129,647	130,908	-	169,072
自用汽車強制險	82,418	50,243	41,209	-	91,452
機車強制險	77,064	35,019	38,532	-	73,551
其 他	359,888	233,203	223,721	-	369,370
	<u>1,871,358</u>	<u>1,071,361</u>	<u>1,106,763</u>	<u>-</u>	<u>1,835,956</u>
賠款特別準備變動					
重大事故特別準備					
長期住宅火險	13,462	249	-	-	13,711
一年期商業火險	10,037	4,749	2,001	-	12,785
長期商業火險	26,099	-	-	-	26,099
貨物運輸險	26,499	5,032	707	-	30,824
航 空 險	10,463	-	323	-	10,140
自用汽車損失險	42,323	1,172	-	-	43,495
自用汽車責任險	38,062	1,036	3,050	-	36,048
商用汽車責任險	60,178	1,724	1,543	-	60,359
工 程 險	16,516	1,435	540	-	17,411
颱風洪水險	27,623	617	138	-	28,102
其 他	41,494	5,959	855	-	46,598
	<u>312,756</u>	<u>21,973</u>	<u>9,157</u>	<u>-</u>	<u>325,572</u>
危險變動特別準備					
長期住宅火險	26,579	3,370	3	-	29,946
一年期商業火險	17,619	15,676	-	-	33,295
貨物運輸險	57,681	13,753	-	-	71,434
漁 船 險	14,103	1,320	378	-	15,045
自用汽車損失險	54,116	7,871	-	-	61,987
自用汽車責任險	46,045	2,244	-	-	48,289
商用汽車責任險	72,756	9,254	-	-	82,010

(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
	其他財產險	\$ 20,938	\$ 6,017	\$ -	\$ -	\$ 26,955
	其 他	66,167	21,535	14,284	-	73,418
		<u>376,004</u>	<u>81,040</u>	<u>14,665</u>	<u>-</u>	<u>442,379</u>
	其他特別準備					
	自用汽車強制險	444,476	12,601	-	-	457,077
	商用汽車強制險	130,114	10,762	-	-	140,876
	機車強制險	76,810	1,111	-	-	77,921
	核 能 險	13,004	2,477	-	-	15,481
	政策性地震險	17,525	10,030	-	-	27,555
		<u>681,929</u>	<u>36,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>718,910</u>
		<u>1,370,689</u>	<u>139,994</u>	<u>23,822</u>	<u>-</u>	<u>1,486,861</u>
	未決賠款準備					
	未報未決					
	一年期商業火險	1,623	950	812	-	1,761
	貨物運輸險	4,729	4,025	2,365	-	6,389
	自用汽車損失險	2,246	1,172	1,123	-	2,295
	自用汽車責任險	2,061	1,036	1,030	-	2,067
	商用汽車責任險	3,245	1,724	1,623	-	3,346
	自用汽車強制險	1,839	915	920	-	1,834
	商用汽車強制險	1,065	454	532	-	987
	機車強制險	1,107	431	554	-	984
	一般責任險	834	726	417	-	1,143
	其他財產險	861	546	431	-	976
	其 他	5,198	2,646	2,597	-	5,247
		<u>24,808</u>	<u>14,625</u>	<u>12,404</u>	<u>-</u>	<u>27,029</u>
	已報未決					
	一年期商業火險	64,110	57,354	64,110	-	57,354
	船 體 險	57,801	79,929	57,801	-	79,929
	航 空 險	1,263	22,909	1,263	-	22,909
	自用汽車損失險	58,495	48,344	58,495	-	48,344
	自用汽車責任險	68,423	64,920	68,423	-	64,920
	商用汽車責任險	81,297	77,165	81,297	-	77,165
	自用汽車強制險	45,222	46,984	45,222	-	46,984
	商用汽車強制險	38,252	31,303	38,252	-	31,303
	一般責任險	29,382	31,680	29,382	-	31,680
	工 程 險	46,639	27,805	46,639	-	27,805
	信 用 險	71,669	61,770	71,669	-	61,770
	國外分進業務	109,885	97,143	109,885	-	97,143
	其 他	87,886	72,394	87,886	-	72,394
		<u>760,324</u>	<u>719,700</u>	<u>760,324</u>	<u>-</u>	<u>719,700</u>
		<u>785,132</u>	<u>734,325</u>	<u>772,728</u>	<u>-</u>	<u>746,729</u>
		<u>\$ 4,027,179</u>	<u>\$ 1,945,680</u>	<u>\$ 1,903,313</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,069,546</u>

台灣產物保險股份有限公司

什項負債明細表

民國九十三年六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存入保證金		主要係租賃保證金		\$ 35,927	
暫收及待結轉款項		主要係暫收保費及暫收出售 南京西路房地第一期款		<u>87,499</u>	
				<u>\$123,426</u>	

台灣產物保險股份有限公司

收入明細表

民國九十三年上半年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
保費收入					
直接簽單業務					
	一年期商業火險			\$	271,502
	貨物運輸險				202,608
	船體險				291,391
	自用汽車損失險				130,268
	自用汽車責任險				112,106
	商用汽車責任險				174,475
	自用汽車強制險				127,128
	其他				609,057
					<u>1,918,535</u>
保費收入折讓					
					93
再保業務					
	一年期商業火險				23,024
	貨物運輸險				21,639
	船體險				10,327
	自用汽車強制險				39,490
	機車強制險				15,204
	核能險				11,142
	政策性地震險				10,030
	其他				39,633
					<u>170,489</u>
					<u>2,089,117</u>
再保佣金收入					
	一年期商業火險				68,193
	貨物運輸險				34,187
	船體險				26,771
	自用汽車責任險				10,575
	保證險				14,327
	其他				32,882
					<u>186,935</u>

(接次頁)

(承前頁)

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
攤回再保賠款					
船體險				\$	103,240
其他					<u>44,306</u>
					<u>147,546</u>
					<u>\$ 2,423,598</u>

台灣產物保險股份有限公司

滿期自留保費明細表

民國九十三年上半年度

明細表十五

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	再保費支出	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
一年期住宅火險		\$ 31,693	\$ 911	\$ -	\$ 32,604	註十	\$ 24,801	\$ 21,113	\$ 28,916
長期住宅火險		(8,120)	-	(621)	(7,499)	註一	363,651	396,102	24,952
一年期商業火險		271,502	23,024	229,257	65,269	註十	49,231	78,936	94,974
長期商業火險		(475)	-	3,338	(3,813)	註一	32,915	35,852	(876)
內陸運輸險		1,994	-	569	1,425	註五	51	49	1,423
貨物運輸險		202,608	21,639	116,691	107,556	註五	10,381	3,460	100,635
船體險		291,391	10,327	249,472	52,246	註十	39,682	26,881	39,445
漁船險		11,719	4,831	7,889	8,661	註十	6,599	10,160	12,222
航空險		15,426	306	46,094	(30,362)	註十	484	18,030	(12,816)
自用汽車損失險		130,268	(1,561)	799	127,908	註十	96,425	85,687	117,170
商用汽車損失險		17,156	(124)	81	16,951	註十	13,071	11,141	15,021
自用汽車責任險		112,106	(1,029)	2,265	108,812	註十	81,027	75,816	103,601
商用汽車責任險		174,475	(284)	3,095	171,096	註十	129,647	130,908	172,357
自用汽車強制險		127,128	39,490	40,740	125,878	註三	50,243	41,209	116,844
商用汽車強制險		55,809	6,799	21,401	41,207	註三	19,439	25,919	47,687
機車強制險		54,067	15,204	16,415	52,856	註三	35,019	38,532	56,369
一般責任險		78,378	5,740	40,414	43,704	註十	32,368	24,951	36,287
專業責任險		10,183	1,089	5,900	5,372	註十	3,598	1,612	3,386
工程險		78,182	5,564	59,820	23,926	註六及十	17,709	22,489	28,706
核能險		-	11,142	-	11,142	註四	6,583	395	4,954
保證險		73,266	79	63,910	9,435	註十	6,913	4,145	6,667
信用險		33	(19)	-	14	註七	1,662	12,040	10,392
其他財產險		76,024	8,780	45,042	39,762	註十	27,810	15,340	27,292
傷害險		12,912	-	4,314	8,598	註五、八及十	6,620	5,482	7,460
商業性地震險		26,791	1,811	20,513	8,089	註十	5,973	8,191	10,307
個人綜合險		-	(135)	-	(135)	註十	-	129	(6)
商業綜合險		-	(75)	-	(75)	註十	-	42	(33)
颱風洪水險		20,897	1,418	15,363	6,952	註十	4,788	6,654	8,818
政策性地震險		53,122	10,030	52,655	10,497	註二	-	-	10,497
國外分進業務		-	5,532	-	5,532	註九	4,671	5,498	6,359
		<u>\$ 1,918,535</u>	<u>\$ 170,489</u>	<u>\$ 1,045,416</u>	<u>\$ 1,043,608</u>		<u>\$ 1,071,361</u>	<u>\$ 1,106,763</u>	<u>\$ 1,079,010</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：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：汽機車強制保險係依據財政部(92)台財保字第 0920750290 號函之規定辦理。

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。

台灣產物保險股份有限公司
 利息收入及證券投資收益明細表
 民國九十三年上半年度

明細表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
利息收入					
	定期存款息			\$	9,267
	公債息				15,436
	短期票券息				7,285
	其他				<u>981</u>
					<u>32,969</u>
證券投資收益					
	處分短期投資利益				168,366
	股利收入				<u>142</u>
					<u>168,508</u>
					<u>\$201,477</u>

台灣產物保險股份有限公司

支出明細表

民國九十三年上半年度

明細表十七

單位：新台幣仟元

名	稱	摘	要	金	額
再保費支出					
	一年期商業火險			\$	229,257
	貨物運輸險				116,691
	船體險				249,472
	工程險				59,820
	保證險				63,910
	政策性地震險				52,655
	其他				273,611
					<u>1,045,416</u>
佣金支出					
直接簽單業務					
	一年期商業火險				14,816
	貨物運輸險				39,832
	自用汽車損失險				22,341
	自用汽車責任險				21,244
	商用汽車責任險				36,608
	其他				38,759
					<u>173,600</u>
再保業務					
	一年期商業火險				3,856
	貨物運輸險				5,218
	一般責任險				1,865
	國外分進業務				6,486
	其他				6,536
					<u>23,961</u>
					<u>197,561</u>
保險賠款					
直接簽單業務					
	一年期商業火險				44,382
	船體險				137,840
	自用汽車損失險				56,982
	自用汽車責任險				68,288
	商用汽車責任險				93,930

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	金	額
		自用汽車強制險	\$	77,426
		商用汽車強制險		45,030
		其他		<u>77,550</u>
				<u>601,428</u>
		再保險賠款		
		自用汽車強制險		36,093
		機車強制險		19,446
		國外分進業務		20,803
		其他		<u>18,017</u>
				<u>94,359</u>
				<u>695,787</u>
		不動產投資費用		
		折舊		1,804
		稅捐		5,671
		其他費用		<u>1,020</u>
				<u>8,495</u>
		其他營業成本		
		手續費支出		24,189
		攤付再保費用		1,354
		業務招攬費		1,136
		利息支出		<u>44</u>
				<u>26,723</u>
				<u>\$ 1,973,982</u>

台灣產物保險股份有限公司

自留賠款明細表

民國九十三年上半年度

明細表十八

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
一年期住宅火險	\$ 2,732	\$ 172	\$ -	\$ 2,904
長期住宅火險	4,381	-	1,766	2,615
一年期商業火險	44,382	3,128	26,159	21,351
長期商業火險	619	-	-	619
內陸運輸險	3,700	-	2,795	905
貨物運輸險	26,395	6,200	13,025	19,570
船 體 險	137,840	5,468	103,240	40,068
漁 船 險	12,838	2,889	11,325	4,402
航 空 險	(74,130)	(743)	(99,779)	24,906
自用汽車損失險	56,982	(134)	(107)	56,955
商用汽車損失險	11,819	(755)	(303)	11,367
自用汽車責任險	68,288	(673)	1,538	66,077
商用汽車責任險	93,930	410	2,813	91,527
自用汽車強制險	77,426	36,093	31,287	82,232
商用汽車強制險	45,030	8,565	17,894	35,701
機車強制險	38,734	19,446	15,387	42,793
一般責任險	18,171	2,857	12,327	8,701
專業責任險	5,888	107	3,827	2,168
工 程 險	(15,486)	(6,378)	(18,472)	(3,392)
保 證 險	32,403	97	25,429	7,071
信 用 險	10,509	(540)	-	9,969
其他財產險	(2,009)	1,679	(2,381)	2,051
傷 害 險	2,118	-	600	1,518
商業性地震險	(525)	(82)	(525)	(82)
個人綜合險	-	(1,230)	-	(1,230)
商業綜合險	-	(688)	-	(688)
颱風洪水險	(607)	(2,332)	(299)	(2,640)
國外分進業務	-	20,803	-	20,803
	<u>\$ 601,428</u>	<u>\$ 94,359</u>	<u>\$ 147,546</u>	<u>\$ 548,241</u>

台灣產物保險股份有限公司

營業費用明細表

民國九十三年上半年度

明細表十九

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	金 額
薪 資		\$178,576
租 金		10,191
文具印刷		4,409
旅 費		1,802
水 電 費		1,911
郵 電 費		7,077
保 險 費		12,051
廣 告 費		1,250
稅 捐		29,417
折 舊		6,497
各項攤銷		3,314
修 繕 費		1,903
雜項購置		1,149
訓 練 費		1,392
職工福利		2,126
交 際 費		8,474
勞 務 費		6,014
其他費用		11,904
		<u>\$289,457</u>

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十三年上半年度

台灣產物保險股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十三年上半年度

台灣產物保險股份有限公司（以下簡稱台產公司）九十三年六月三十日之資產負債表，暨九十三年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師依照「會計師查核簽證財務報表規則」暨一般公認審計準則，予以查核竣事，並於九十三年七月二十三日簽發查核報告書在案。

本會計師依照一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司之財務報表是否允當表達其財務狀況及經營結果表示意見，惟上述內部控制制度之研究及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研究及評估時全部發現。本會計師於上述之抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大缺失，以致影響財務報表之允當表達。

茲就重要查核事項說明如下：

一、內部會計控制制度實施之說明及評估：

- (一)公司訂有組織系統，權責劃分明確，其總帳、日記帳及各項明細帳等帳務處理均採用電腦處理，並訂有書面作業程序。
- (二)公司訂有財務及會計人員任用資格條件及任免、交接代理之程序，對於財務、會計人員之異動係依程序辦理。
- (三)對各項交易事項，例如直接簽單保費收入及收款，批單內部作業流程，分出、分進再保業務，一般業務支出及理賠支出等，均經適當之授權、核准、執行及記錄，並由不同人員或部門負責，以達到相互牽制之效果。
- (四)對有實物之資產，例如現金、存摺、定期存單、短期投資、長期股權投資、債券、固定資產、重要印鑑、空白支票、不動產所有權狀除有專人負責記錄、保管外，並定期實施盤點。

二重要資產盤點情形：

本會計師於九十三年七月一日派員實際抽盤庫存現金、週轉金、定存單、債券及股票，並與帳載核對，尚無不符。

三各項資產與負債之函證情形：

科目	函證比率 %	回函比率 %	說明
銀行存款	96.37	96.41	回函相符或調節相符
應收票據	55.45	53.79	回函相符或調節相符
應收保費	36.79	55.08	回函相符或調節相符
長期股權投資	100.00	100.00	均相符

結論及其他查核說明：

註(一)函證比率係按金額計算。

註(二)銀行存款因活存、支存及定存帳戶繁多，故函證比率僅 96.37%；

另部份銀行未回函者，支存及活存部份經核對存摺、銀行對帳單及調節表相符，定存部份則核與盤點清冊相符。

註(三)應收票據及應收保費函證抽選樣本之基礎，係依據查核規劃之重大性標準計算抽選樣本個數。

註(四)應收票據及應收保費之回函比率分別為 53.79%及 55.08%，經抽核期後收款情形良好，故期末餘額尚稱合理。

四資金貸與股東或他人之說明：

依公司法第十五條之規定，公司資金除因公司間與行號間有業務往來或有短期融通資金之必要者外，不得貸與股東或任何他人。惟該公司係屬財產保險業，依保險法第一四六條之三規定，保險業得於一定限額內將資金運用於擔保放款。經查該公司九十三年上半年度之資金運用情形，均符合保險法相關規定。

五重大財務比率變動說明：

(一)台產公司不適用存貨週轉率分析。

(二)重大財務比率如下：

	九十三年 上半年度	九十二年 上半年度	變動比例%	差異說明
毛利率	16.12%	13.29%	21	註
應收款項週轉率	2.61次	2.51次	4	變動比率未達20%

註：本期營業毛利率較去年同期增加約 2.83%，變動比例達 21%，
主要係因本期短期投資操作績效佳，獲利良好，致本期毛利率
上升。

六其他項目重大變動說明：

單位：新台幣仟元

會計項目	九十年三年度 上半年	九十年二年度 上半年	變動金額	變動比率%	差異說明
其他資產					
未攤銷費用	17,139	4,338	12,801	295	主要係因 ERP 系統 12,718 仟元測試完成正式上線，本年度轉列未攤銷費用所致。
遞延所得稅資產	22,000	21,000	1,000	5	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外收入					
處分固定資產利得	182	170	12	7	變動金額未達一仟萬元以上。
什項收入	1,112	940	172	18	變動金額未達一仟萬元以上。
營業外支出					
什項支出	190	-	190	100	變動金額未達一仟萬元以上。
處分固定資產損失	1,343	504	839	166	變動金額未達一仟萬元以上。
兌換損失	1,278	4,753	(3,475)	(73)	變動金額未達一仟萬元以上。
淨現金流量					
營業活動	350,533	170,376	180,157	106	主要係因本期淨利因投資收入增加，較去年同期上升 133,935 仟元所致。
投資活動	(216,450)	109,037	(325,487)	(299)	主要係本期新增基隆路國際商旅大樓不動產投資興建案，依合約繳付 100,000 仟元之合建保證金；及該公司一訴訟案於九十二年上半年度獲判勝訴，原提供擔保之可轉讓定存單 200,700 仟元於九十二年上半年度收回，而九十三年上半年度無此情形所致。
融資活動	122,504	(1,481)	123,985	(8,372)	主要係九十三年上半年度出售庫藏股 121,125 仟元予員工所致。

七行政院金融監督管理委員會證券期貨局前一年度通知財務報表應調整
改進事項：無。

勤業眾信會計師事務所

會計師 王 自 軍

會計師 徐 文 亞

中 華 民 國 九 十 三 年 七 月 二 十 三 日