

台灣產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告
民國九十四及九十三年前三季

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 |
|------------------|------------|---|--------------------|
| 封 面 | 1 | | - |
| 目 錄 | 2 | | - |
| 會計師核閱報告 | 3~4 | | - |
| 資產負債表 | 5 | | - |
| 損 益 表 | 6~7 | | - |
| 股東權益變動表 | 8 | | - |
| 現金流量表 | 9~11 | | - |
| 財務報表附註 | | | |
| 公司沿革及業務範圍 | 12 | | |
| 重要會計政策之彙總說明及衡量基礎 | 12~19 | | |
| 會計原則變動之理由及其影響 | - | | - |
| 重要會計科目之說明 | 19~32 | | ~ |
| 關係人交易 | 33~34 | | |
| 質抵押之資產 | - | | - |
| 重大承諾事項及或有事項 | 34 | | |
| 重大之災害損失 | - | | - |
| 重大之期後事項 | - | | - |
| 其 他 | 34~41 | | ~ |
| 附註揭露事項 | | | |
| 重大交易事項相關資訊 | 42, 43 | | |
| 轉投資事業相關資訊 | 42, 44, 45 | | |
| 大陸投資資訊 | 42 | | |
| 部門別財務資訊 | 42 | | |
| 重要會計科目明細表 | - | | - |
| 重要查核說明 | - | | - |
| 會計師複核報告 | - | | - |
| 其他揭露事項 | | | |
| 業 務 | - | | - |
| 市價、股利及股權分散情形 | - | | - |

| | | |
|-----------------|---|---|
| 重要財務資訊 | - | - |
| 財務狀況及經營結果之檢討與分析 | - | - |
| 會計師之資訊 | - | - |

會計師核閱報告

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九十四年及九十三年九月三十日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱之工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

如財務報表附註九所述，台灣產物保險股份有限公司民國九十四年九月三十日按權益法評價之長期股權投資 800,435 仟元，及其前三季認列之投資利益 435 仟元，係以未經會計師核閱之財務報表為依據，此等財務報表若經會計師核閱，長期股權投資及投資損益可能有所調整。另財務報表附註二十八有關被投資公司相關資訊，係由台灣產物保險股份有限公司提供，亦未經會計師核閱。

依本會計師核閱結果，除上段所述按權益法評價之長期股權投資及其有關投資利益暨轉投資事業之相關資訊，係依據未經會計師核閱之財務報表認列，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對於民國九十四年前三季財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反財產保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則而須作重大修正之情事。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 陳 昭 鋒

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 四 年 十 月 十 四 日

台灣產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 | | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | | 九 十 三 年 九 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) | \$ 2,576,712 | 24 | \$ 3,746,159 | 36 | 2143 | 應付帳款 | \$ 333,530 | 3 | \$ 358,200 | 3 |
| 1130 | 短期投資(附註二及四) | 2,170,683 | 20 | 1,423,543 | 14 | 2147 | 應付費用 | 137,183 | 1 | 104,331 | 1 |
| 1141 | 應收票據淨額(附註二及五) | 182,437 | 2 | 160,498 | 2 | 2148 | 應付所得稅(附註二及十九) | 38,493 | - | 22,089 | - |
| 1156 | 應收保費淨額(附註二及六) | 724,444 | 7 | 832,671 | 8 | 2153 | 應付佣金 | 81,209 | 1 | 90,607 | 1 |
| 1157 | 應攤回再保賠款 | 50,125 | - | 46,606 | - | 2157 | 應付保險賠款(附註十二) | 71,690 | 1 | 43,491 | - |
| 1166 | 應收保險同業往來(附註二) | 105,245 | 1 | 194,718 | 2 | 2166 | 應付保險同業往來 | 162,281 | 1 | 265,408 | 3 |
| 1178 | 其他流動資產(附註十九) | 36,308 | - | 47,401 | - | 2178 | 其他流動負債 | 275,138 | 3 | 363,929 | 4 |
| 1190 | 其他金融資產—流動(附註七) | 116,396 | 1 | 94,508 | 1 | 21XX | 流動負債合計 | 1,099,524 | 10 | 1,248,055 | 12 |
| 11XX | 流動資產合計 | 5,962,350 | 55 | 6,546,104 | 63 | | 長期負債 | | | | |
| 13XX | 放款(附註二及八) | 4,000 | - | 4,000 | - | 2515 | 土地增值稅準備(附註二及十) | 342,775 | 3 | 678,890 | 6 |
| | 長期投資(附註二及九) | | | | | 2517 | 應計退休金負債(附註二及十三) | 89,623 | 1 | 87,077 | 1 |
| 144101 | 採權益法之長期投資 | 800,435 | 7 | - | - | 25XX | 長期負債合計 | 432,398 | 4 | 765,967 | 7 |
| 144102 | 採成本法之長期投資 | 554,385 | 5 | 313,114 | 3 | | 其他負債 | | | | |
| 1444 | 長期債券投資 | 47,340 | 1 | 98,462 | 1 | 2812 | 營業及負債準備 | | | | |
| 1448 | 不動產投資淨額(附註二十二) | 2,248,460 | 21 | 1,959,742 | 19 | | 未滿期保費準備(附註二及十四) | 1,794,213 | 17 | 1,785,437 | 17 |
| 1457 | 其他長期投資 | 96,922 | 1 | 20,034 | - | 2814 | 賠款特別準備(附註二及十四) | 1,702,915 | 16 | 1,512,881 | 15 |
| 1440 | 長期投資合計 | 3,747,542 | 35 | 2,391,352 | 23 | 2817 | 未決賠款準備(附註二及十四) | 866,582 | 8 | 791,738 | 8 |
| 1470 | 其他金融資產—非流動(附註二及十一) | 625,577 | 6 | 685,125 | 7 | 2820 | 什項負債 | 35,117 | - | 37,273 | - |
| | 固定資產(附註二及十) | | | | | 28XX | 其他負債合計 | 4,398,827 | 41 | 4,127,329 | 40 |
| 1501 | 土地 | 307,606 | 3 | 517,592 | 5 | 2XXX | 負債合計 | 5,930,749 | 55 | 6,141,351 | 59 |
| 1521 | 房屋及建築 | 151,076 | 2 | 229,873 | 2 | | 股東權益 | | | | |
| 1533 | 電腦設備 | 38,854 | - | 43,927 | 1 | 3101 | 普通股股本(附註十五) | 3,168,570 | 29 | 3,040,915 | 29 |
| 1541 | 交通及運輸設備 | 10,897 | - | 11,081 | - | | 資本公積 | | | | |
| 1551 | 什項設備 | 6,702 | - | 7,883 | - | 3201 | 股本溢價 | 1,923 | - | 1,923 | - |
| 15XY | 成本及重估增值合計 | 515,135 | 5 | 810,356 | 8 | 3205 | 資產重估增值(附註十) | 873,353 | 8 | 562,380 | 6 |
| 15X2 | 減：累計折舊 | (82,533) | (1) | (99,817) | (1) | | 保留盈餘(附註十五) | | | | |
| 15XX | 固定資產淨額 | 432,602 | 4 | 710,539 | 7 | 3301 | 法定公積 | 462,543 | 4 | 410,693 | 4 |
| 18XX | 其他資產(附註十九) | 35,364 | - | 39,511 | - | 3310 | 未分配盈餘 | 370,297 | 4 | 358,413 | 3 |
| 1XXX | 資產總計 | \$ 10,807,435 | 100 | \$ 10,376,631 | 100 | 3510 | 庫藏股票(附註二及十五) | - | - | (139,044) | (1) |
| | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | 4,876,686 | 45 | 4,235,280 | 41 |
| | | | | | | | 負債及股東權益總計 | \$ 10,807,435 | 100 | \$ 10,376,631 | 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九十四年十月十四日核閱報告)

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

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

| 代碼 | | 九十四年前三季 | | 九十三年前三季 | |
|------|---------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 營業收入 | | | | |
| 4501 | 利息收入 | \$ 47,881 | 1 | \$ 50,410 | 1 |
| 4506 | 保費收入(附註二及二十一) | 3,053,801 | 55 | 2,933,957 | 52 |
| 4507 | 再保佣金收入 | 248,754 | 4 | 234,054 | 4 |
| 4509 | 攤回再保賠款(附註二十三) | 263,868 | 5 | 499,322 | 9 |
| 4510 | 收回保費準備 | 1,469,409 | 27 | 1,528,478 | 27 |
| 4511 | 收回特別準備 | 33,242 | 1 | 46,371 | 1 |
| 4514 | 收回未決賠款準備 | 21,013 | - | 18,606 | - |
| 4531 | 買賣票券及證券利益 (附註十七) | 257,479 | 5 | 267,612 | 5 |
| 4532 | 長期股權投資收益 | 14,367 | - | 9,393 | - |
| 4533 | 不動產投資利益(附註十八) | 122,373 | 2 | 71,389 | 1 |
| 4609 | 其他營業收入 | 8,818 | - | 9,324 | - |
| 4100 | 營業收入合計 | <u>5,541,005</u> | <u>100</u> | <u>5,668,916</u> | <u>100</u> |
| | 營業支出 | | | | |
| 5506 | 再保險費支出 | 1,396,217 | 25 | 1,416,406 | 25 |
| 5508 | 佣金費用 | 295,698 | 5 | 288,501 | 5 |
| 5509 | 保險賠款(附註二十一 及二十三) | 1,162,491 | 21 | 1,369,581 | 24 |
| 5510 | 提存保費準備 | 1,458,093 | 26 | 1,442,557 | 26 |
| 5511 | 提存特別準備 | 181,788 | 3 | 188,563 | 3 |
| 5512 | 安定基金支出 | 5,600 | - | 5,348 | - |
| 5514 | 提存未決賠款準備 | 21,638 | - | 21,127 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼 | | 九十四年前三季 | | 九十三年前三季 | |
|------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | 金 | 額 % | 金 | 額 % |
| 5531 | 買賣票券及證券損失 (附註十七) | \$ 26,521 | 1 | \$ 1,584 | - |
| 5533 | 不動產投資損失 | 22,290 | 1 | 13,581 | - |
| 5609 | 其他營業成本 | 50,789 | 1 | 42,496 | 1 |
| 5100 | 營業支出合計 | <u>4,621,125</u> | <u>83</u> | <u>4,789,744</u> | <u>84</u> |
| 5800 | 營業費用 | <u>493,304</u> | <u>9</u> | <u>448,665</u> | <u>8</u> |
| 6100 | 營業利益 | 426,576 | 8 | 430,507 | 8 |
| 4999 | 營業外收入及利益 | 30,416 | - | 12,966 | - |
| 5999 | 營業外費用及損失 | <u>9,368</u> | <u>-</u> | <u>2,736</u> | <u>-</u> |
| 6300 | 稅前利益 | 447,624 | 8 | 440,737 | 8 |
| 6400 | 所得稅費用(附註二及十九) | <u>(47,788)</u> | <u>(1)</u> | <u>(49,676)</u> | <u>(1)</u> |
| 6900 | 稅後純益 | <u>\$ 399,836</u> | <u>7</u> | <u>\$ 391,061</u> | <u>7</u> |
| | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 7000 | 每股盈餘 | | | | |
| | 基本每股純益(附註十六) | <u>\$ 1.43</u> | <u>\$ 1.28</u> | <u>\$ 1.45</u> | <u>\$ 1.28</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九十四年十月十四日核閱報告)

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

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| | 股本—普通股 | 資本發行溢價 | 公積資產重估增值準備 | 保法定公積 | 留特別公積 | 盈未分配盈餘 | 庫藏股票 | 合計 |
|---------------------------|--------------|----------|------------|------------|-----------|------------|--------------|--------------|
| 九十四年一月一日餘額 | \$ 3,040,915 | \$ 1,923 | \$ 562,380 | \$ 410,693 | \$ - | \$ 485,858 | (\$ 139,044) | \$ 4,362,725 |
| 九十三年度盈餘分配 | | | | | | | | |
| 提撥法定盈餘公積 | - | - | - | 51,850 | - | (51,850) | - | - |
| 分配現金股利 | - | - | - | - | - | (300,092) | - | (300,092) |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | (5,079) | - | (5,079) |
| 員工紅利 | 7,618 | - | - | - | - | (7,618) | - | - |
| 分配股票股利 | 120,037 | - | - | - | - | (120,037) | - | - |
| 庫藏股交易 | - | - | - | - | - | (30,721) | 139,044 | 108,323 |
| 重估資產因土地增值稅隨法令修改所生增值轉列資本公積 | - | - | 310,973 | - | - | - | - | 310,973 |
| 九十四年前三季純益 | - | - | - | - | - | 399,836 | - | 399,836 |
| 九十四年九月三十日餘額 | \$ 3,168,570 | \$ 1,923 | \$ 873,353 | \$ 462,543 | \$ - | \$ 370,297 | \$ - | \$ 4,876,686 |
| 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 | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | 35,342 | - | (35,342) | - | - |
| 現金股利 | - | - | - | - | - | (135,062) | - | (135,062) |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | (3,120) | - | (3,120) |
| 員工紅利 | 4,680 | - | - | - | - | (4,680) | - | - |
| 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 |
| 九十三年前三季純益 | - | - | - | - | - | 391,061 | - | 391,061 |
| 九十三年九月三十日餘額 | \$ 3,040,915 | \$ 1,923 | \$ 562,380 | \$ 410,693 | \$ - | \$ 358,413 | (\$ 139,044) | \$ 4,235,280 |

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九十四年十月十四日核閱報告)

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

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| | 九十四年 前三季 | 九十三年 前三季 |
|---------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期純益 | \$ 399,836 | \$ 391,061 |
| 折舊費用 | 18,461 | 12,456 |
| 各項攤銷 | 7,160 | 5,838 |
| 備抵呆帳提列(高估回轉) | 17,551 | (2,874) |
| 按權益法認列投資利益 | (435) | - |
| 處分固定資產損失 | 1,352 | 1,169 |
| 遞延所得稅利益 | (1,400) | (2,000) |
| 提存保費準備 | 1,458,093 | 1,442,557 |
| 提存特別準備 | 181,788 | 188,563 |
| 提存未決賠款準備 | 21,638 | 21,127 |
| 收回保費準備 | (1,469,409) | (1,528,478) |
| 收回特別準備 | (33,242) | (46,371) |
| 收回未決賠款準備 | (21,013) | (18,606) |
| 按完工百分比法認列工程利益 | (48,000) | - |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收票據 | (38,178) | 14,276 |
| 應收保費 | 413,594 | 498,040 |
| 應攤回再保賠款 | 1,018 | 45,341 |
| 應收保險同業往來 | 23,623 | 3,910 |
| 其他流動資產 | (1,047) | (13,730) |
| 其他金融資產—流動 | 28,298 | 6,212 |
| 應付帳款 | 35,414 | 51,035 |
| 應付費用 | 30,003 | 5,810 |
| 應付所得稅 | 32,471 | (17,959) |
| 應付佣金 | (6,644) | (7,633) |
| 應付保險賠款 | 98,038 | 4,085 |
| 應付保險同業往來 | (305,274) | (337,857) |
| 其他流動負債 | 157,901 | 209,410 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 前 三 季 | 九 十 三 年 前 三 季 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 應計退休金負債 | \$ 2,971 | \$ 3,178 |
| 因交易目的而持有之短期投資 | (889,203) | (272,088) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>115,365</u> | <u>656,472</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 長期債券投資減少(增加) | 326,031 | (33,851) |
| 長期股權投資增加 | (865,000) | (9,332) |
| 長期股權投資減資退回股款 | - | 21,960 |
| 購置不動產 | (165,700) | (54,409) |
| 其他長期投資增加 | (58,274) | (20,034) |
| 購置固定資產 | (1,361) | (2,435) |
| 出售固定資產價款 | - | 567 |
| 其他金融資產—非流動減少(增加) | 11,710 | (140,582) |
| 遞延費用增加 | (976) | (2,802) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(753,570)</u> | <u>(240,918)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 出售庫藏股票價款 | 108,323 | 121,125 |
| 存入保證金增加(減少) | (1,883) | 2,725 |
| 發放現金股利 | (300,092) | (135,062) |
| 發放董監酬勞 | (5,079) | (3,120) |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>(198,731)</u> | <u>(14,332)</u> |
| 本期現金及約當現金淨(減少)增加 | (836,936) | 401,222 |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>3,413,648</u> | <u>3,344,937</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$2,576,712</u> | <u>\$3,746,159</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付所得稅 | <u>\$ 22,544</u> | <u>\$ 69,635</u> |
| 不影響現金流量之投資活動 | | |
| 固定資產轉列不動產投資淨額 | <u>\$ 218,722</u> | <u>\$ 71,199</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 前 三 季 | 九 十 三 年 前 三 季 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 不影響現金流量之融資活動 盈餘轉增資 | <u>\$ 120,037</u> | <u>\$ 229,607</u> |
| 本期分配員工紅利 | \$ 7,618 | \$ 4,680 |
| 加：期初應付員工紅利 | 1,550 | 1,550 |
| 減：員工紅利轉增資 | (7,618) | (4,680) |
| 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>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| 出售庫藏股票減少未分配盈餘 | <u>\$ 30,721</u> | <u>\$ 32,751</u> |
| 土地增值稅準備轉列資本公積 | <u>\$ 310,973</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九十四年十月十四日核閱報告)

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

民國九十四及九十三年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

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，截至九十四年九月三十日止實收資本額為新台幣 3,168,570 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。

本公司九十四年及九十三年九月三十日員工人數分別為 631 人及 610 人。

重要會計政策之彙總說明

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

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國庫券、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，並按增加後之總股數重新計算每股成本，不作收益處理。現金股利除投資年度列為投資成本之收回外，係列為當期之投資收益。

成本與市價比較時，按總成本與總市價比較，並設置備抵投資跌價損失之評價科目處理之；市價回升時，在貸方餘額範圍內沖減評價科目。成本計算採用加權平均法。市價基礎：上市（櫃）證券係會計期間最末一個月之平均收盤價格，開放型基金受益憑證係期末淨資產價值。

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；如係投資興櫃公司及未上市（櫃）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，並按增加後之總股數重新計算每股成本，不作收益處理。

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。取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按五年平均攤銷。倘採權益法評價之長期股權投資以其相關可回收金額衡量，有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若長期投資之可回收金額增加時，將減損損失轉回認為利益，惟長期投資於減損損失轉回後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之帳面價值。

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，溢折價按剩餘期間以直線法攤銷，作為利息收入之調整項目。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。市價係以財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心報價做為參考。

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：

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。

預售契約總額已達估計工程總成本。

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。

應收契約款之收現性可合理估計。

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。

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）

固定資產以取得成本或成本加重估增值減累計折舊計價。倘固定資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若固定資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定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。

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

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。

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。

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

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。

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

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：

重大事故特別準備金。

危險變動特別準備金。

其他因特殊需要而加提之特別準備金。

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：

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。

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。

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。

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：

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。

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。

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。

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

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：

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。

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。

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。

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。

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、賠款特別準備及未決賠款準備，以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

外幣交易事項

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

員工退休基金

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

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

本公司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。

現金及約當現金

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 現 金 | | |
| 庫存現金 | \$ 351 | \$ 391 |
| 週轉金 | 28,481 | 28,481 |
| 支票存款 | 233,859 | 150,975 |
| 活期存款 | 235,455 | 230,885 |
| 定期存款 | 1,462,770 | 1,451,994 |
| 約當現金 | | |
| 可轉讓定存單 | 52,093 | 420,682 |
| 國庫券 | - | 39,354 |
| 商業本票及承兌匯票 | 577,793 | 1,497,631 |
| 減：抵繳存出保證金（附註十一） | (14,090) | (74,234) |
| | <u>\$ 2,576,712</u> | <u>\$ 3,746,159</u> |

短期投資

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 上市上櫃股票 | \$ 1,731,989 | \$ 979,445 |
| 受益憑證 | 439,703 | 444,098 |
| 國庫券 | 96,491 | - |
| | <u>2,268,183</u> | <u>1,423,543</u> |
| 減：抵繳存出保證金（附註十一） | (97,500) | - |
| | <u>\$ 2,170,683</u> | <u>\$ 1,423,543</u> |

應收票據

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應收票據 | \$ 186,017 | \$ 163,946 |
| 減：備抵呆帳 | (3,580) | (3,448) |
| | <u>\$ 182,437</u> | <u>\$ 160,498</u> |

應收保費

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 應收保費—直接業務 | \$ 741,908 | \$ 847,324 |
| 應收保費—再保業務 | 40,218 | 53,123 |
| | <u>782,126</u> | <u>900,447</u> |
| 減：備抵呆帳 | (57,682) | (67,776) |
| | <u>\$ 724,444</u> | <u>\$ 832,671</u> |

其他金融資產—流動

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應收再保佣金 | \$ 39,708 | \$ 44,481 |
| 應收利息 | 16,874 | 18,005 |
| 應收現金股利 | 48,810 | 510 |
| 應收退稅款（附註十九） | - | 23,281 |
| 應收其他 | 11,004 | 8,231 |
| | <u>\$ 116,396</u> | <u>\$ 94,508</u> |

放款

本公司於九十一年十二月間將 4,000 仟元之資金貸放予振興營造股份有限公司，為期一年，年利率為 5.5%，每月計息，到期一次收回本金（可提前還款），並取得不動產第一順位抵押權。該公司分別於九十三年及九十二年十二月就原合約展期一年，利率調降為 5%。截至九十四年九月三十日止尚未收回。

長期投資

長期股權投資

| | 九十四年九月三十日 | | | 九十三年九月三十日 | |
|--------------|------------|---------------------|-------|-------------------|-------|
| | 原始成本 | 帳面價值 | 持股比例% | 帳面價值 | 持股比例% |
| 採權益法之長期股權投資 | | | | | |
| 台產資產管理股份有限公司 | \$ 800,000 | \$ 800,435 | 100 | \$ - | - |
| 採成本法之長期股權投資 | | | | | |
| 亞太固網寬頻股份有限公司 | 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 |
| 合鼎創業投資股份有限公司 | 30,000 | 30,000 | 3 | 30,000 | 3 |
| 聯鼎創業投資股份有限公司 | 30,000 | 30,000 | 3 | 30,000 | 3 |
| 台灣固網股份有限公司 | 43,095 | 43,095 | - | 13,114 | - |
| 台北金融大樓股份有限公司 | 42,000 | 42,000 | - | - | - |
| 啟鼎創業投資股份有限公司 | 40,000 | 40,000 | 2 | - | - |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | | | | | |
| 甲種特別股 | 30,000 | 30,000 | - | 30,000 | - |
| 新光人壽保險股份有限公司 | | | | | |
| 乙種特別股 | 104,290 | 104,290 | 3 | - | - |
| 中華商業銀行股份有限公司 | | | | | |
| 甲種特別股 | 25,000 | 25,000 | 3 | - | - |
| | | <u>554,385</u> | | <u>313,114</u> | |
| | | <u>1,354,820</u> | | <u>313,114</u> | |
| 減：備抵跌價損失 | | - | | - | |
| | | <u>\$ 1,354,820</u> | | <u>\$ 313,114</u> | |

採權益法評價之長期股權投資，於九十四年前三季認列投資利益 435 仟元，係以被投資公司九十四年前三季未經會計師核閱之財務報表為認列基礎。

上列長期股權投資並無提供擔保之情事。

長期債券投資

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|--|----------------------|----------------------|
| 中央政府建設公債 | \$ 406,940 | \$ 542,562 |
| 東森電視事業無擔保公司債(九 十四年六月八日前為東森華 榮傳播股份有限公司) | <u>20,000</u> | <u>20,000</u> |
| | 426,940 | 562,562 |
| 減:抵繳存出保證金(附註十一) | (379,600) | (464,100) |
| | <u>\$ 47,340</u> | <u>\$ 98,462</u> |

不動產投資

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | | | |
|-------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 成 本 | 重 估 增 值 | 累 計 折 舊 | 帳 面 價 值 |
| 土 地 | \$ 431,627 | \$ 939,413 | \$ - | \$ 1,371,040 |
| 房屋及建築 | 774,268 | 30,056 | 119,740 | 684,584 |
| 未完工程 | 192,836 | - | - | 192,836 |
| | <u>\$ 1,398,731</u> | <u>\$ 969,469</u> | <u>\$ 119,740</u> | <u>\$ 2,248,460</u> |

| | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 | | | |
|-------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | 成 本 | 重 估 增 值 | 累 計 折 舊 | 帳 面 價 值 |
| 土 地 | \$ 426,878 | \$ 779,751 | \$ - | \$ 1,206,629 |
| 房屋及建築 | 722,277 | 27,621 | 81,641 | 668,257 |
| 未完工程 | 84,856 | - | - | 84,856 |
| | <u>\$ 1,234,011</u> | <u>\$ 807,372</u> | <u>\$ 81,641</u> | <u>\$ 1,959,742</u> |

有關重大不動產投資之說明，請參閱附註二十八之附表一。

不動產投保情形請參閱附註十。

本公司投資興建世貿國際商旅住商大樓工程係採用完工百分比法認列收入，九十四年前三季工程收入、工程成本、工程利益及預收工程款揭露如下：

| | 預計完工 年 度 | 工程合約 價 款 | 估 計 總 成 本 | 已 投 入 工 程 成 本 | 完 工 比 例 % | 已 認 列 累 積 利 益 |
|------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| 世貿國際商旅住商大樓 | 九十六年 | <u>\$ 706,000</u> | <u>\$ 612,000</u> | \$ 312,688 | 51 | <u>\$ 48,000</u> |
| 加：工程利益 | | | | 48,000 | | |
| 減：預收工程款 | | | | (167,852) | | |
| | | | | <u>\$ 192,836</u> | | |

其他長期投資

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| 台灣工銀企業貸款債權信託證 券化受益證券 | \$ 16,660 | \$ 20,034 |
| 中國國際商銀第一次企業貸款 債權特殊目的信託受益證券 | 20,000 | - |
| 新光人壽中山大樓不動產受益 證券 | 28,883 | - |
| 加拿大皇家銀行固定配息債券 | 31,379 | - |
| | <u>\$ 96,922</u> | <u>\$ 20,034</u> |

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，分期攤還本金後，九十四年及九十三年九月三十日帳列成本餘額分別為 16,660 仟元及 20,034 仟元，採浮動利率，每半年付息一次，創始機構台灣工銀為保證人，本公司取得受益證券之受益順位為第一順位。

香港商香港上海匯豐銀行台北分公司發行之「中國國際商業銀行第一次企業貸款債權特殊目的信託受益證券」，票面金額及購入成本均為 20,000 仟元，採德勵財富資訊公司所報次級市場九十天期短期票券均價利率加碼 0.4% 作為票面利率，於到期日或本金提前清償日付息，本公司取得受益證券之受益順位為第一順位。

台灣工業銀行發行之「新光人壽中山大樓不動產受益證券」，購入原始成本為 30,000 仟元，分期攤還本金後，九十四年九月三十日帳列成本餘額為 28,883 仟元，票面利率為年息 2.7%，本公司取得之受益證券為 A 券，評等為 Aaa.tw(Moody's)。

加拿大皇家銀行發行之「合成型 CDO (Collateralized Debt Obligation) 抵押債務債券」，購入成本為 31,379 仟元 (面額為美金 1,000 仟元)，固定收益率為年息 6.45%。

固定資產

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | | | |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 成 本 | 重 估 增 值 | 累 計 折 舊 | 帳 面 價 值 |
| 土 地 | \$ 74,975 | \$ 232,631 | \$ - | \$ 307,606 |
| 房屋及建築 | 147,144 | 3,932 | 50,874 | 100,202 |
| 電腦設備 | 38,854 | - | 19,517 | 19,337 |
| 交通及運輸設備 | 10,897 | - | 7,935 | 2,962 |
| 其他設備 | 6,702 | - | 4,207 | 2,495 |
| | <u>\$ 278,572</u> | <u>\$ 236,563</u> | <u>\$ 82,533</u> | <u>\$ 432,602</u> |

| | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 | | | |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 成 本 | 重 估 增 值 | 累 計 折 舊 | 帳 面 價 值 |
| 土 地 | \$ 138,032 | \$ 379,560 | \$ - | \$ 517,592 |
| 房屋及建築 | 224,273 | 5,600 | 70,582 | 159,291 |
| 電腦設備 | 43,927 | - | 17,703 | 26,224 |
| 交通及運輸設備 | 11,081 | - | 6,927 | 4,154 |
| 其他設備 | 7,883 | - | 4,605 | 3,278 |
| | <u>\$ 425,196</u> | <u>\$ 385,160</u> | <u>\$ 99,817</u> | <u>\$ 710,539</u> |

本公司九十四年及九十三年九月三十日固定資產及不動產投資（均不含土地）投保金額分別約為 634,750 仟元及 435,287 仟元。

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

其他金融資產－非流動

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金 | | |
| 保險業保證金 | \$ 477,100 | \$ 457,100 |
| 訴訟保證金 | 6,207 | 20,354 |
| 再保責任準備金 | 2,944 | 5,375 |
| 合建保證金（附註二十一） | 100,000 | 100,000 |
| 其 他 | 39,326 | 102,296 |
| | <u>\$ 625,577</u> | <u>\$ 685,125</u> |

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。九十四年及九十三年九月三十日，本公司分別以 379,600 仟元之政府公債與 97,500 仟元之國庫券及 457,100 仟元政府公債（均為面額部分）抵繳之。

本公司所承保之其他訴訟案件，於九十四年及九十三年九月三十日分別以下列資產（有價證券面額部分）抵繳做為訴訟保證之用。

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ - | \$ 7,000 |
| 可轉讓定存單 | 6,100 | 8,300 |
| 現 金 | 107 | 5,054 |
| | <u>\$ 6,207</u> | <u>\$ 20,354</u> |

九十三年九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，本公司雖已提出複查，惟因本公司當時為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。本案於九十三年十月七日重核復查決定，原核定補徵稅額及罰鍰處分均撤銷，故該項保證金已於九十三年十一月收回。

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。

應付保險賠款與給付

| | 九 十 四 年 九 月 三 十 日 | 九 十 三 年 九 月 三 十 日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 應付保險賠款 | \$ 1,650,785 | \$ 2,021,542 |
| 減：應攤回再保賠款 | (1,579,095) | (1,978,051) |
| | <u>\$ 71,690</u> | <u>\$ 43,491</u> |

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

員工退休基金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「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。

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休辦法，係屬確定給付退休辦法，每位員工其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，係根據服務年資及其核准退休日前六個月平均工資（基數）計算。本公司每月按員工薪資總額百分之二提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入中央信託局之專戶，於九十四年及九十三年九月三十日，專戶餘額分別為 **81,368** 仟元及 **68,238** 仟元。

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月 6% 提撥至個人退休金專戶。

應計退休金負債之變動如下：

| | <u>九十四年前三季</u> | <u>九十三年前三季</u> |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 期初餘額 | \$ 86,652 | \$ 83,899 |
| 加：本期依確定給付退休辦法認 列之淨退休金成本 | 11,880 | 13,058 |
| 加：本期依確定提撥退休辦法認 列之淨退休金成本 | 641 | - |
| 減：本期提撥員工退休基金 | (9,550) | (9,880) |
| 期末餘額 | <u>\$ 89,623</u> | <u>\$ 87,077</u> |

營業及負債準備

九十四年前三季準備增減變動：

| | 九十四年 一月一日 | 本期提存 | 本期收回 | 九十四年 九月三十日 |
|----------|---------------------|----------------|----------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 1,805,529 | \$ 1,458,093 | \$ 1,469,409 | \$ 1,794,213 |
| 賠款特別準備 | | | | |
| 重大事故特別準備 | 336,489 | 33,592 | 13,735 | 356,346 |
| 危險變動特別準備 | 462,896 | 123,266 | 11,603 | 574,559 |
| 其他特別準備 | 754,984 | 24,930 | 7,904 | 772,010 |
| | <u>1,554,369</u> | <u>181,788</u> | <u>33,242</u> | <u>1,702,915</u> |
| 未決賠款準備 | | | | |
| 已報未決 | 768,101 | 837,940 | 768,101 | 837,940 |
| 未報未決 | 28,017 | 21,638 | 21,013 | 28,642 |
| | <u>796,118</u> | <u>859,578</u> | <u>789,114</u> | <u>866,582</u> |
| | <u>\$ 4,156,016</u> | | | <u>\$ 4,363,710</u> |

九十三年前三季準備增減變動：

| | 九十三年 一月一日 | 本期提存 | 本期收回 | 九十三年 九月三十日 |
|----------|---------------------|----------------|----------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 1,871,358 | \$ 1,442,557 | \$ 1,528,478 | \$ 1,785,437 |
| 賠款特別準備 | | | | |
| 重大事故特別準備 | 312,756 | 31,710 | 13,735 | 330,731 |
| 危險變動特別準備 | 376,004 | 100,542 | 32,636 | 443,910 |
| 其他特別準備 | 681,929 | 56,311 | - | 738,240 |
| | <u>1,370,689</u> | <u>188,563</u> | <u>46,371</u> | <u>1,512,881</u> |
| 未決賠款準備 | | | | |
| 已報未決 | 760,324 | 764,409 | 760,324 | 764,409 |
| 未報未決 | 24,808 | 21,127 | 18,606 | 27,329 |
| | <u>785,132</u> | <u>785,536</u> | <u>778,930</u> | <u>791,738</u> |
| | <u>\$ 4,027,179</u> | | | <u>\$ 4,090,056</u> |

股東權益

股本

本公司九十三年九月三十日股本總額為 3,040,915 仟元，分為 304,092 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

本公司於九十四年六月十日股東常會決議，以未分配盈餘 127,655 仟元（包括股票股利 120,037 仟元及員工紅利 7,618 仟元）辦理轉增資，增資後股本總額為 3,168,570 仟元，每股面額 10 元，均為普通股。

盈餘分派

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：

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。

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。

其餘由董事會擬定盈餘分配表，提請股東會決定之。

依財政部證券暨期貨管理委員會八十九年一月三日 台財證 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。

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。

本公司九十三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：

本公司九十三年度經董事會決議通過配發員工股票紅利 7,618 仟元及董監事酬勞 5,079 仟元，該年度稅後基本每股盈餘為 1.78 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 1.73 元。

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與股東會決議通過配發員工現金紅利 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 1.25 元，如將員工紅利及董監事酬勞視為該年度費用之擬制性稅後基本每股盈餘為 1.23 元。

庫藏股票

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

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

證券交易法規定公司對買回自己發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，且收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額。九十四及九十三年前三季處分價款分別為 108,323 仟元及 121,125 仟元，沖轉庫藏股成本 139,044 仟元及 153,876 仟元，減少帳載未分配盈餘 30,721 仟元及 32,751 仟元，截至九十四年及九十三年九月三十日止帳面價值分別為 0 元及 139,044 仟元。

基本每股純益

| | 九十四年 | | 加權平均 | 九十三年 | |
|------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 金額 (仟元) | | 流通在外 | 每股盈餘 (元) | |
| | 稅前 | 稅後 | 股數 | 稅前 | 稅後 |
| | | | (仟股) | | |
| 本期純益 | <u>\$ 447,624</u> | <u>\$ 399,836</u> | <u>312,450</u> | <u>\$1.43</u> | <u>\$1.28</u> |

| | 九十三年 | | 加權平均 | 九十三年 | |
|------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 金額 (仟元) | | 流通在外 | 每股盈餘 (元) | |
| | 稅前 | 稅後 | 股數 | 稅前 | 稅後 |
| | | | (仟股) | | |
| 本期純益 | <u>\$ 440,737</u> | <u>\$ 391,061</u> | <u>304,364</u> | <u>\$1.45</u> | <u>\$1.28</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響（參閱股東權益變動表及附註十五之說明）已列入追溯調整。經追溯調整後，九十三年前三季稅後基本每股盈餘由 1.34 元減少為 1.28 元。

買賣票券及證券損益

本公司九十四及九十三年前三季買賣票券及證券利益分別為 257,479 仟元及 267,612 仟元，買賣票券及證券損失分別為 26,521 仟元及 1,584 仟元，明細如下：

| | 九十四年前三季 | 九十三年前三季 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 處分短期投資利益—淨額 | \$ 147,189 | \$ 209,086 |
| 股利收入 | 83,769 | 56,942 |
| | <u>\$ 230,958</u> | <u>\$ 266,028</u> |

不動產投資收益

| | 九十四年前三季 | 九十三年前三季 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 租金收入 | \$ 74,373 | \$ 71,389 |
| 按完工百分比法認列工程利益 | 48,000 | - |
| | <u>\$ 122,373</u> | <u>\$ 71,389</u> |

營利事業所得稅

本公司九十四年及九十三年九月三十日應付營利事業所得稅估列如下：

| | 九十四年 九月三十日 | 九十三年 九月三十日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 稅前利益 | \$ 447,624 | \$ 440,737 |
| 永久性差異 | (256,841) | (287,817) |
| 暫時性差異 | 8,859 | 15,388 |
| 課稅所得 | 199,642 | 168,308 |
| 乘：稅率；減：累進差額 | ×25%－10 | ×25%－10 |
| 當期應付所得稅費用 | 49,900 | 42,067 |
| 減：已扣繳所得稅款 | (6,007) | (4,338) |
| 暫繳稅款 | (9,754) | (18,396) |
| | 34,139 | 19,333 |
| 加：未分配盈餘加徵 10%所得稅 | 4,354 | 2,756 |
| 應付所得稅 | \$ 38,493 | \$ 22,089 |

九十三年九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，上開款項已於九十四年四月收回。

九十四年及九十三年九月三十日淨遞延所得稅資產之構成項目如下：

| | 九十四年 九月三十日 | 九十三年 九月三十日 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 備抵呆帳超限數 | \$ 18,360 | \$ 17,434 |
| 退休金費用超限數 | 22,406 | 22,776 |
| 未實現兌換損失 | (2,272) | 465 |
| 其他 | (94) | (1,675) |
| 淨遞延所得稅資產 | 38,400 | 39,000 |
| 減：遞延所得稅資產－非流動 (帳列其他資產) | (22,400) | (22,000) |
| 遞延所得稅資產－流動(帳列其他流動資產) | \$ 16,000 | \$ 17,000 |

九十四年及九十三年前三季所得稅費用包括下列項目：

| | 九十四年前三季 | 九十三年前三季 |
|---------------|------------------|------------------|
| 當期應付所得稅費用 | \$ 49,900 | \$ 42,067 |
| 短期票券利息收入分離課稅額 | 2,276 | 2,294 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 4,354 | 2,756 |
| 前期（高）低估數 | (7,342) | 4,559 |
| 淨遞延所得稅資產增加數 | (1,400) | (2,000) |
| | <u>\$ 47,788</u> | <u>\$ 49,676</u> |

本公司之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至九十二年度。

兩稅合一相關之資訊揭露如下：

本公司經國稅局 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。

截至九十四年及九十三年九月三十日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 0 仟元及 1,139 仟元。

截至九十四年九月三十日止，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 370,297 仟元。

九十三年度第一次實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 6.46%，第二次實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 9.82%。

本期發生之用人、折舊及攤銷費用

| 功 能 別 性 質 別 | 九 十 四 年 前 三 季 | | | 九 十 三 年 前 三 季 | | |
|----------------|---------------|-------------|---------|---------------|-------------|---------|
| | 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 | - | 343,142 | 343,142 | - | 301,618 | 301,618 |
| 薪資費用 | - | 303,584 | 303,584 | - | 262,483 | 262,483 |
| 勞健保費用 | - | 19,167 | 19,167 | - | 18,718 | 18,718 |
| 退休金費用 | - | 12,521 | 12,521 | - | 13,058 | 13,058 |
| 其他用人費用 | - | 7,870 | 7,870 | - | 7,359 | 7,359 |
| 折舊費用 | 9,179 | 9,282 | 18,461 | 2,706 | 9,750 | 12,456 |
| 攤銷費用 | - | 7,160 | 7,160 | - | 5,838 | 5,838 |

關係人交易事項

關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|--------|------------------------|
| 台灣銀行 | 本公司法人董事及監察人 |
| 台灣土地銀行 | 本公司法人董事 |
| 領航建設 | 本公司法人監察人(已於九十四年六月十日解任) |

與關係人間之重大交易事項

存款

支票存款與活期存款(含外幣存款):

| | 九十四年九月三十日 | | 九十三年九月三十日 | |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 台灣銀行 | \$ 141,480 | 30 | \$ 128,300 | 33 |
| 台灣土地銀行 | 58,821 | 13 | 36,782 | 10 |
| | <u>\$ 200,301</u> | <u>43</u> | <u>\$ 165,082</u> | <u>43</u> |

定期存款:

| | 九十四年九月三十日 | | 九十三年九月三十日 | |
|--------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 台灣銀行 | \$ 271,606 | 19 | \$ 301,889 | 21 |
| 台灣土地銀行 | 143,800 | 10 | 169,800 | 11 |
| | <u>\$ 415,406</u> | <u>29</u> | <u>\$ 471,689</u> | <u>32</u> |

上列存放於關係人之定期存款，其利率於九十四年及九十三年九月三十日分別為 1.4%~1.89%與 1.025%~1.85%，其交易條件與非關係人相同。

保費收入(直接簽單業務)

| | 九十四年前三季 | | 九十三年前三季 | |
|--------|------------------|----------|------------------|----------|
| | 金額 | 佔保費收入% | 金額 | 佔保費收入% |
| 台灣銀行 | \$ 37,433 | 1 | \$ 49,129 | 2 |
| 台灣土地銀行 | 21,683 | 1 | 10,684 | - |
| | <u>\$ 59,116</u> | <u>2</u> | <u>\$ 59,813</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。

保險賠款（直接簽單業務）

| | 九十四年前三季 | | 九十三年前三季 | |
|--------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | 金 額 | 估 保 險 賠 款 % | 金 額 | 估 保 險 賠 款 % |
| 台灣銀行 | \$ 6,800 | 1 | \$ 2,140 | - |
| 台灣土地銀行 | 4,937 | - | 3,785 | - |
| | <u>\$ 11,737</u> | <u>1</u> | <u>\$ 5,925</u> | <u>-</u> |

上列對關係人之保險業務，其理賠條件與非關係人相同。

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 合約簽訂時及 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，截至九十四年九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 本公司取得使用執照後及 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。

重大承諾及或有事項

本公司九十四年九月三十日不動產投資中，已簽訂委建合約而尚未完結者計一筆，合約價款約為 506,000 仟元。截至九十四年九月三十日止已支付 273,821 仟元，帳列不動產投資－未完工程項下，預計九十四年第四季及以後支付 232,179 仟元。

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。本公司於九十四年前三季按律師函調減以前年度高估之保險賠款

272,581 仟元及攤回再保賠款 272,309 仟元。

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。

依據上開合約規定，於三年期滿，該合約經驗帳戶餘額為正數時，可於九十四年三月三十一日終止合約，經統計累積已支付再保險費加應計利息已大於累積賠款，本公司依合約規定於九十四年三月三十一日起終止合約，該案已經行政院金融監督管理委員會保險局保局三字第 09402055630 號函備查。

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：

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。

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）：

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。

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，截至合約終止日九十四年三月三十一日止已認列 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。

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。

當期辦理財務再保險所產生之淨損益：無。

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。

其他主管機關指定之事項：無。

科目重分類

為便於比較，經將九十三年九月三十日之財務報表部分科目予以重分類。

金融商品之揭露

| | 九十四年九月三十日 | | 九十三年九月三十日 | |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 資 產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 2,576,712 | \$ 2,576,712 | \$ 3,746,159 | \$ 3,746,159 |
| 短期投資 | 2,170,683 | 2,189,243 | 1,423,543 | 1,548,791 |
| 應收票據（淨額） | 182,437 | 182,437 | 160,498 | 160,498 |
| 應收保費（淨額） | 724,444 | 724,444 | 832,671 | 832,671 |
| 應攤回再保賠款 | 50,125 | 50,125 | 46,606 | 46,606 |
| 應收保險同業往來 | 105,245 | 105,245 | 194,718 | 194,718 |
| 其他金融資產－流動 | 116,396 | 116,396 | 94,508 | 94,508 |
| 放 款 | 4,000 | 4,000 | 4,000 | 4,000 |
| 採權益法之長期投資 | 800,435 | 800,435 | - | - |
| 採成本法之長期投資 | 554,385 | 574,293 | 313,114 | 313,114 |
| 長期債券投資 | 47,340 | 41,907 | 98,462 | 95,058 |
| 其他長期投資 | 96,922 | 96,922 | 20,034 | 20,034 |
| 其他金融資產－非流動 | 625,577 | 625,577 | 685,125 | 685,125 |
| 負 債 | | | | |
| 應付帳款 | 333,530 | 333,530 | 358,200 | 358,200 |
| 應付費用 | 137,183 | 137,183 | 104,331 | 104,331 |
| 應付所得稅 | 38,493 | 38,493 | 22,089 | 22,089 |
| 應付佣金 | 81,209 | 81,209 | 90,607 | 90,607 |
| 應付保險賠款 | 71,690 | 71,690 | 43,491 | 43,491 |
| 應付保險同業往來 | 162,281 | 162,281 | 265,408 | 265,408 |
| 其他金融負債－流動 | 12,053 | 12,053 | 8,654 | 8,654 |
| 其他金融負債－非流動 | 35,117 | 35,117 | 37,273 | 37,273 |

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據（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。

短期投資、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。

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。

其他金融資產（負債）－非流動多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產交換之時間，以致無法估計其公平市價。

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：

自留滿期毛保費

截至九十四年九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) | 再 保 費 收 入 | 再 保 費 支 出 | 自 留 保 費 = + - |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 強 制 險 | \$ 367,270 | \$ 90,786 | \$ 119,836 | \$ 338,220 |
| 非強制險 | 2,421,706 | 173,887 | 1,276,381 | 1,319,212 |
| | <u>\$ 2,788,976</u> | <u>\$ 264,673</u> | <u>\$ 1,396,217</u> | <u>\$ 1,657,432</u> |

| 險 別 | 自 留 保 費 | 提 存 保 費 準 備 | 收 回 保 費 準 備 | 自 留 滿 期 毛 保 費 = - + |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| 強 制 險 | \$ 338,220 | \$ 161,350 | \$ 160,327 | \$ 337,197 |
| 非強制險 | 1,319,212 | 1,296,743 | 1,309,082 | 1,331,551 |
| | <u>\$ 1,657,432</u> | <u>\$ 1,458,093</u> | <u>\$ 1,469,409</u> | <u>\$ 1,668,748</u> |

截至九十三年九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) | 再 保 費 收 入 | 再 保 費 支 出 | 自 留 保 費 = + - |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 強 制 險 | \$ 354,390 | \$ 92,683 | \$ 116,894 | \$ 330,179 |
| 非強制險 | 2,308,286 | 178,468 | 1,299,512 | 1,187,242 |
| | <u>\$ 2,662,676</u> | <u>\$ 271,151</u> | <u>\$ 1,416,406</u> | <u>\$ 1,517,421</u> |

| 險 別 | 自 留 保 費 | 提 存 保 費 準 備 | 收 回 保 費 準 備 | 自 留 滿 期 毛 保 費 = - + |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
| 強 制 險 | \$ 330,179 | \$ 158,214 | \$ 158,490 | \$ 330,455 |
| 非強制險 | 1,187,242 | 1,284,343 | 1,369,988 | 1,272,887 |
| | <u>\$ 1,517,421</u> | <u>\$ 1,442,557</u> | <u>\$ 1,528,478</u> | <u>\$ 1,603,342</u> |

自留賠款

截至九十四年九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) | 再保賠款 | 攤回再保賠款 | 自留賠款 = + - |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 強制險 | \$ 301,843 | \$ 92,099 | \$ 119,655 | \$ 274,287 |
| 非強制險 | 545,706 | 222,843 | 144,213 | 624,336 |
| | <u>\$ 847,549</u> | <u>\$ 314,942</u> | <u>\$ 263,868</u> | <u>\$ 898,623</u> |

截至九十三年九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) | 再保賠款 | 攤回再保賠款 | 自留賠款 = + - |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 強制險 | \$ 226,317 | \$ 96,115 | \$ 91,383 | \$ 231,049 |
| 非強制險 | 1,003,956 | 43,193 | 407,939 | 639,210 |
| | <u>\$ 1,230,273</u> | <u>\$ 139,308</u> | <u>\$ 499,322</u> | <u>\$ 870,259</u> |

資金委外操作之資訊

本公司截至九十四年及九十三年九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。

各險別每一危險單位保險自留限額：

九十四年及九十三年九月三十日

| 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 |

汽機車強制責任險各項責任準備餘額、提存及收回金額

截至九十四年前三季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 | \$ 133,180 | \$ 101,909 | \$ 99,885 | \$ 135,204 |
| 未決賠款準備 | 67,451 | 74,386 | 66,782 | 75,055 |
| 賠款特別準備 | 614,272 | 1,907 | 7,904 | 608,275 |
| | <u>\$ 814,903</u> | <u>\$ 178,202</u> | <u>\$ 174,571</u> | <u>\$ 818,534</u> |
| 機車強制保險 | | | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 80,589 | \$ 59,441 | \$ 60,442 | \$ 79,588 |
| 未決賠款準備 | 25,126 | 18,608 | 24,890 | 18,844 |
| 賠款特別準備 | 80,620 | 10,631 | - | 91,251 |
| | <u>\$ 186,335</u> | <u>\$ 88,680</u> | <u>\$ 85,332</u> | <u>\$ 189,683</u> |

截至九十三年前三季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 | \$ 134,256 | \$ 100,904 | \$ 100,692 | \$ 134,468 |
| 未決賠款準備 | 86,378 | 74,452 | 85,652 | 75,178 |
| 賠款特別準備 | 574,590 | 37,141 | - | 611,731 |
| | <u>\$ 795,224</u> | <u>\$ 212,497</u> | <u>\$ 186,344</u> | <u>\$ 821,377</u> |
| 機車強制保險 | | | | |
| 未滿期保費準備 | \$ 77,064 | \$ 57,310 | \$ 57,798 | \$ 76,576 |
| 未決賠款準備 | 20,856 | 18,847 | 20,579 | 19,124 |
| 賠款特別準備 | 76,810 | 7,820 | - | 84,630 |
| | <u>\$ 174,730</u> | <u>\$ 83,977</u> | <u>\$ 78,377</u> | <u>\$ 180,330</u> |

附註揭露事項

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 |

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。 | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 8 | 與關係人進、銷貨達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 9 | 應收關係人款項達一億元或實收資本額 20% 以上。 | 無 |
| 10 | 從事衍生性商品交易。 | 無 |

大陸投資及業務資訊：

本公司未有投資大陸情事。

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財務資訊。

附表一 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 交易金額 | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形 | 其他約定事項 |
|--------------|------------|-----------------|---------|--------------------------------------|------------|----|-------------------|---------|------|-----------|-----------|--------|
| | | | | | | | 所有人 | 與發行人之關係 | 移轉日期 | | | |
| 台灣產物保險股份有限公司 | 世貿國際商旅住商大樓 | 93.07.01 簽約日 | 506,000 | 前期累積已支付 99,000 本期支付 174,821 | 振興營造股份有限公司 | 無 | | | | | 具投資價值興建中 | 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(股) | | | |
| 台灣產物保險股份有限公司 | 台產資產管理股份有限公司 | 台北市中正區館前路49號6樓 | 辦理金融機構金錢債權之管理及評價或拍賣業務 | \$ 800,000 | \$ - | 80,000 | 100 | \$ 800,435 | \$ 435 | \$ 435 | |

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 | 期末 | | | | 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 | | | | | | | |
| | 台灣肥料股份有限公司 | 無 | 短期投資 | 610,000 | \$ 21,718 | - | \$ 22,322 | |
| | 台灣中小企業銀行 | 無 | " | 250,000 | 2,291 | - | 2,515 | |
| | 華南金融控股股份有限公司 | 無 | " | 440,000 | 9,401 | - | 9,609 | |