

2-1 資金運用表

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
銀行存款	1,952	2,006	1,031	2,221
有價證券	11,184	9,313	11,816	10,886
不動產	673	760	678	503
放款	1,816	1,760	1,657	1,612
專案運用及公共投資	0	700	1,000	1,000
國外投資	6,497	6,014	6,205	5,994
保險相關事業	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
資金運用總計	22,122	20,553	22,387	22,216

2-1-1 資金運用表-衍生性商品揭露

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
遠期外匯避險（換匯）	4,240	3,090	3,337	1,596

註：截至該年度（季）結束日止未沖銷交易契約金額。

2-2資產負債表

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
資產				
流動資產	6,561	5,555	7,777	8,851
放款	1,816	1,760	1,658	1,612
投資	13,771	13,175	12,759	11,612
固定資產	171	167	163	163
無形資產	0	0	1	11
其他資產	1,628	1,316	1,677	1,498
資產合計	23,947	21,973	24,035	23,747
負債及股東權益				
流動負債	280	246	230	222
長期負債	0	0	0	0
營業及負債準備	23,012	23,171	23,836	24,042
其他負債	1,285	821	943	850
負債小計	24,577	24,239	25,009	25,114
股本	2,000	3,000	4,000	4,000
預收股本	7	0	0	0
保留盈餘及其他	(2,637)	(5,266)	(4,974)	(5,367)
股東權益小計	(630)	(2,266)	(974)	(1,367)
負債及股東權益合計	23,947	21,973	24,035	23,747

2-3損益表

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
營業收入	10,333	7,567	6,883	3,053
營業成本	10,938	8,424	6,622	2,974
營業毛利(損)	(605)	(857)	261	79
營業費用	220	244	245	104
營業利益(損)	(825)	(1,101)	16	(25)
營業外(損)益	(172)	3	(130)	1
稅前利益(損)	(997)	(1,098)	(114)	(24)
所得稅費用(利益)	15	17	0	0
會計原則變動累積影響數	0	0	0	0
本期淨利(損)	(1,012)	(1,115)	(114)	(24)

2-4股東權益變動表

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
額定股本	4,000	4,000	4,000	4,000
實收股本	2,000	3,000	4,000	4,000
預收股本	7	0	0	0
資本公積	2	2	2	2
法定公積	4	4	4	4
特別公積	223	228	229	234
累積虧損	(2,829)	(4,650)	(5,465)	(5,493)
金融資產之未實現損益	(37)	(850)	256	(113)
股東權益淨額	(630)	(2,266)	(974)	(1,366)

2-5 各種責任準備金

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
未滿期保費準備	21	77	75	69
壽險責任準備	22,835	22,939	23,593	23,806
特別準備	106	74	84	84
賠款準備	50	56	68	73
保費不足準備（註）	-	25	16	10
各種責任準備金合計	23,012	23,171	23,836	24,042

註：97年一月一日起從特別準備分出

2-6 放款總額

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
放款總額	1,825	1,765	1,657	1,612

2-7 逾期放款

99.8.27

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
逾期放款	92	53	0	2

2-8 逾期放款比率

99.8.27

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
逾期放款比率 (=2-7逾期放款除以2-6放款總額)	5.03%	3.03%	0%	0.09%

2-9 催收款

99.8.27

單位:新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
催收款 (=上述2-7加其他減備抵壞帳)	79	48	0	0

2-10 呆帳及其轉銷金額

99.8.27

單位:新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
呆帳轉銷金額	31	31	57	0

2-11 關係人交易明細表

99.8.27

單位:新台幣佰萬元

項 目	交易對象	96年	97年	98年	99年第二季
保費收入	興農公司	13	10	3	0
	楓康超市	-	1	3	0
	其他	1	1	1	0
營業費用	興農職棒公司	4	4	4	0
	興農公司	4	2	1	0
	其他	3	1	0	0
營業外收入及費用—其他	興農公司	0	0	0	0
購置固定資產	興農公司	0	0	0	0
	國興公司	2	0	0	0
應付費用	興農公司	1	0	0	0
	其他	0	0	0	0
不動產投資-購入		0	0	0	0
不動產投資-出售		0	0	0	0

2-12 簽證會計師查核簽證或核閱財務報告之意見

99.8.27

項 目	96年	97年	98年	99年第二季
查核（核閱）意見	修正式無保留	修正式無保留	修正式無保留	修正式無保留

2-13 現金流量表

99.4.28

單位:新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年
營業活動之淨現金流量	(2,519)	(1,503)	395
投資活動之淨現金流量	(2,361)	393	535
融資活動之淨現金流量	7	292	300
本期現金及約當現金減少數	(4,873)	(818)	1,230
期初現金及約當現金餘額	7,145	2,273	1,454
期末現金及約當現金餘額	2,273	1,454	2,685

2-14 盈餘分配或虧損撥補之議決

99.4.28

單位：新台幣佰萬元

項 目	96年	97年	98年
期初累積虧損	(1,784)	(2,829)	(4,650)
加:減資彌補虧損	0	0	0
減:現金增資折價發行	0	700	700
減:提列特別盈餘公積-收回特別準備	33	6	1
加:純益(損)	(1,012)	(1,115)	(114)
期末累計虧損	(2,829)	(4,650)	(5,465)

2-15 資產評估【更新頻率：年】

99.4.9

單位:新台幣佰萬元

項目	96年底	97年底	98年底
第一類放款	97	76	116
第二類放款	2	9	3
第三類放款	75	47	-
第四類放款	-	-	-
第五類放款	-	-	-
其他資產	23,773	21,841	23,960
總資產合計	23,947	21,973	24,079

註:上列項目已扣除提列備抵數

2-16 各項財務業務指標

99.8.27

	項 目	更新頻率	96年	97年	98年	99年第二季
財務結構指標	負債佔資產比率	季	102.6	110.3	104.1	105.75%
	長期負債佔資產比率	年	95.4	104.4	98.2	NA
	各種責任準備金對資產比率	季	96.1	105.5	99.2	101.24%
	各種責任準備金變動率	年	4.6	0.7	2.9	NA
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	年	20.9	5.6	26.4	NA
償債能力指標	速動比率	季	270.8	225.0	363.1	318.79%
	流動比率	季	322.9	271.9	406.0	369.34%
	關係企業投資額對業主權益比率	年	-16.4	-	-	NA
	初年度保費比率	年	55.2	31.8	91.2	NA
	續年度保費比率	年	112.3	81.5	87.1	NA
經營能力指標	新契約費用率	季	9.3	13.4	12.4	8.42%
	保費收入變動率	年	-23.9	-41.3	-12.1	NA
	業主權益變動率	季	-278.2	-259.5	57	-40.31%
	淨利變動率	年	-5689.1	-10.2	89.7	NA
	資金運用比率	季	98.8	98.3	98.2	97.97%
	繼續率-十三個月	季	88.9	85.4	88.4	94.65%
	繼續率-二十五個月	季	83.1	78.9	77.1	75.16%
獲利能力指標	資產報酬率	年	-4.3	-4.9	-0.5	NA
	業主權益報酬率	年	-	-	-	NA
	資金運用收益率	年	0.8	-4.1	10.7	NA
	投資報酬率	年	0.8	-3.9	10.1	NA
	營業利益對營業收入比率	年	-8.0	-14.5	0.2	NA
	稅前純益對總收入比率	年	-9.7	-14.5	-1.7	NA

	項 目	更新頻率	96年	97年	98年	99年第二季
	純益率	年	-9.8	-14.7	-1.7	NA
	每股盈餘 (元)	年	-5.1	-3.9	-0.3	NA
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率	年	2.6	6.1	7.1	NA