

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表
(內含會計師查核報告書)
民國九十三年上半年度
及民國九十二年上半年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 3-5 樓
公司電話：(02)2755-1299

財務報表

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	8
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~15
(三)會計變動之理由及其影響	15
(四)重要會計科目之說明	15~23
(五)關係人交易	23~26
(六)質押之資產	26
(七)重大承諾事項及或有事項	26~27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其他	27~30
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	30
2.轉投資事業相關資訊	31
3.大陸投資資訊	31
(十二)部門別財務資訊	31
九、重要會計科目明細表	32~66
十、重要查核說明	67~70

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十三年六月三十日及民國九十二年六月三十日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至六月三十日及民國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。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規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一般公認會計原則、財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則及財政部保險司頒佈之財產保險業財務業務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十三年六月三十日及民國九十二年六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至六月三十日及民國九十二年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

致遠會計師事務所

金監會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(93)金管證六字第0930133943號

會計師：

中華民國九十三年七月二十八日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

中華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	93年06月30日	%	92年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	93年06月30日	%	92年06月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$4,093,486	35.27	\$3,890,325	38.38	2145	應付代收款	\$10,070	0.09	\$6,803	0.07
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$27,827及\$83,622)(註二、五)	2,080,998	17.93	2,208,030	21.78	2147	應付費用	178,975	1.54	164,009	1.62
						2153	應付佣金	5,425	0.05	4,879	0.05
1141	應收票據(減備抵呆帳\$1,449及\$2,210)(註二)	143,492	1.24	218,824	2.16	2154	應付股息紅利	533,394	4.60	211,052	2.08
1155	應收利息	28,240	0.24	42,226	0.42	2157	應付保險賠款	2,559	0.02	1,565	0.02
1156	應收保費(減備抵呆帳\$5,358及\$4,133)(註二、六)	857,169	7.39	638,205	6.30	2166	保險同業往來	269,559	2.32	143,189	1.41
1157	應攤回再保賠款(註二)	188,370	1.62	314,480	3.10	2178	其他應付款	534,272	4.60	630,682	6.22
1166	保險同業往來	40,015	0.35	40,552	0.40						
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)(註二)	13,955	0.12	8,866	0.09	21XX	小計	1,534,254	13.22	1,162,179	11.47
1198	遞延所得稅資產-流動(註二、十六)	50,595	0.44	46,717	0.46						
1250	預付款項	2,472	0.02	2,318	0.02						
11XX	小計	7,498,792	64.62	7,410,543	73.11	25XX	長期附息負債				
13XX	買匯貼現及放款					2517	應計退休金負債(註二、廿三)	8,966	0.08	8,067	0.08
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$63,384及\$88,911)(註二、七)	444,718	3.83	493,412	4.87	25XX	小計	8,966	0.08	8,067	0.08
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$56,457及\$76,279)(註二、七)	396,117	3.41	423,308	4.17						
13XX	小計	840,835	7.24	916,720	9.04	28XX	其他負債				
14XX	基金、長期投資及應收款					2800	營業及負債準備(註二、十二)				
1441	長期股權投資(註二、八)					2812	未滿期特別準備	3,880,826	33.44	3,606,324	35.58
144101	採權益法之長期投資	232,456	2.01	157,199	1.55	2814	賠款特別準備	2,527,028	21.77	2,039,674	20.12
144102	採成本法之長期投資	83,796	0.72	225,000	2.22	2817	未決賠款準備	559,317	4.82	581,495	5.74
1444	長期債券投資(註二、九)	2,403,642	20.71	907,748	8.95	2820	什項負債				
						2825	暫收及待結轉帳項	74,045	0.64	24,510	0.24
14XX	小計	2,719,894	23.44	1,289,947	12.72	2834	存入再保責任準備金	185	0.00	165	0.00
15XX	固定資產(註二、十)					28XX	小計	7,041,401	60.67	6,252,168	61.68
1541	交通及運輸設備	19,464	0.17	14,930	0.15	2XXX	負債合計	8,584,621	73.97	7,422,414	73.23
1551	什項設備	152,508	1.31	145,688	1.43						
15X1	成本	171,972	1.48	160,618	1.58						
15X2	減:累積折舊	(120,505)	(1.04)	(99,221)	(0.97)						
1570	未完工程及訂購機件	1,425	0.02	0	0.00						
15XX	固定資產淨額	52,892	0.46	61,397	0.61						
17XX	無形資產					3XXX	股東權益				
1708	電腦軟體成本	8,512	0.07	7,107	0.07	3101	普通股股本(註十三)	2,317,006	19.97	2,317,006	22.86
17XX	小計	8,512	0.07	7,107	0.07	3200	資本公積				
18XX	其他資產					3209	其他資本公積	1,909	0.02	430	0.00
1821	存出保證金	16,747	0.15	14,433	0.14	33XX	保留盈餘(註十四)				
1822	催收款項(減備抵呆帳\$97,146及\$35,463)(註二)	82,862	0.71	56,455	0.56	3301	法定盈餘公積	220,741	1.90	161,475	1.59
1825	暫付及待結轉帳項	20,396	0.18	11,854	0.12	3310	未指撥保留盈餘	479,308	4.13	233,223	2.30
1828	抵繳存出保證金-證券(註十一、十九)	357,833	3.08	362,762	3.58	34XX	權益調整				
1834	存出再保責任準備金	8	0.00	0	0.00	3410	累積換算調整數	1,260	0.01	2,243	0.02
1854	遞延退休金成本(註二、廿三)	6,059	0.05	5,542	0.05	3XXX	股東權益合計	3,020,224	26.03	2,714,377	26.77
1856	遞延所得稅資產-非流動(註二、十六)	15	0.00	31	0.00						
18XX	小計	483,920	4.17	451,077	4.45						
1XXX	資產總計	\$11,604,845	100.00	\$10,136,791	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$11,604,845	100.00	\$10,136,791	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

國泰世紀產物保險股份有限公司

損 益 表

中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

代碼	項 目	93 年 上半年度		92 年 上半年度	
			%		%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$4,043,399	47.38	\$3,546,916	45.24
4507	再保佣金收入	187,346	2.20	153,484	1.96
4509	攤回再保賠款與給付	446,773	5.24	438,946	5.60
4510	收回保費準備	3,601,016	42.19	3,352,667	42.77
4511	收回特別準備	36,796	0.43	201,249	2.58
4514	收回未決賠款準備	20,744	0.24	18,391	0.23
4516	手續費收入	28	0.00	313	0.00
4501	利息收入	110,316	1.29	103,769	1.32
4531	買賣票券利益	87,933	1.03	23,789	0.30
4100	營業收入合計(註二)	8,534,351	100.00	7,839,524	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(1,384,261)	(16.22)	(1,308,568)	(16.69)
5508	佣金費用	(61,787)	(0.73)	(69,708)	(0.89)
5509	保險賠款與給付	(1,398,157)	(16.38)	(1,542,444)	(19.68)
5510	提存保費準備	(3,880,826)	(45.47)	(3,606,324)	(46.00)
5511	提存特別準備	(301,057)	(3.53)	(203,238)	(2.59)
5512	安定基金支出	(7,696)	(0.09)	(6,740)	(0.09)
5514	提存未決賠款準備	(25,987)	(0.30)	(20,744)	(0.26)
5516	手續費用	(121,059)	(1.42)	(80,842)	(1.03)
5501	利息費用	(92)	0.00	(25)	(0.01)
5532	採權益法認列之投資損失	(3,886)	(0.05)	(2,196)	(0.03)
5607	代理費用	(1,646)	(0.02)	(1,165)	(0.01)
5100	營業成本合計(註二)	(7,186,454)	(84.21)	(6,841,994)	(87.28)
6000	營業毛利(毛損)	1,347,897	15.79	997,530	12.72
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(624,649)	(7.32)	(575,336)	(7.34)
5821	管理費用	(124,981)	(1.46)	(119,358)	(1.52)
6100	營業利益(損失)	598,267	7.01	302,836	3.86
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	575	0.01	192	0.00
4911	財產交易利益	184	0.00	0	0.00
4929	什項收入	26,839	0.31	1,660	0.02
4999	營業外收入及利益合計	27,598	0.32	1,852	0.02
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	(11,061)	(0.13)	(1,325)	(0.01)
5911	財產交易損失	(9)	0.00	0	0.00
5999	營業外費用及損失合計	(11,070)	(0.13)	(1,325)	(0.01)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	614,795	7.20	303,363	3.87
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(135,487)	(1.58)	(70,140)	(0.90)
6900	本期稅後純益(純損)	\$479,308	5.62	\$233,223	2.97
7000	基本每股盈餘(元):(註十七)				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$2.65	\$2.07	\$1.31	\$1.01
	本期損益	\$2.65	\$2.07	\$1.31	\$1.01

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司

股東權益變動表

中華民國九十三年一月一日至六月三十日
並列民國九十二年一月一日至六月三十日之數字僅供參考比較

單位：新台幣千元

摘要	保留盈餘				累積 換算調整數	合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘		
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$234,503	\$2,172	\$2,691,706
91 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積			23,450	(23,450)		0
現金股利				(209,612)		(209,612)
員工紅利				(1,441)		(1,441)
被投資公司資本公積影響數		430				430
累積換算調整數					71	71
92 年上半年度稅後淨利				233,223		233,223
民國 92 年 06 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$430	\$161,475	\$233,223	\$2,243	\$2,714,377
民國 93 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$430	\$161,475	\$592,660	\$1,287	\$3,072,858
92 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積			59,266	(59,266)		0
現金股利				(525,506)		(525,506)
員工紅利				(7,888)		(7,888)
被投資公司資本公積影響數		1,479				1,479
累積換算調整數					(27)	(27)
93 年上半年度稅後淨利				479,308		479,308
民國 93 年 06 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$1,909	\$220,741	\$479,308	\$1,260	\$3,020,224

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司

現金流量表

中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日
單位:新台幣千元

項 目	93 年 上半年度	92 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$479,308	\$233,223
調整項目:		
呆帳損失	0	48,513
攤銷費用	2,233	1,990
折舊費用	9,770	12,066
提存各項責任準備金	4,207,871	3,830,306
收回未滿期保費準備金	(3,601,016)	(3,352,667)
收回特別準備金	(36,796)	(201,249)
收回賠款準備金	(20,744)	(18,391)
處分資產損失	9	0
處分資產利益	(184)	0
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部份	3,886	2,196
匯率影響數	10,486	1,132
短期投資(增加)減少	66,089	(144,976)
應收票據(增加)減少	44,853	(48,319)
應收利息(增加)減少	(1,942)	(10,874)
應收保費(增加)減少	(333,997)	(215,742)
應攤回再保賠款(增加)減少	20,765	(78,939)
保險同業往來(增加)減少	247,930	136,764
其他應收款(增加)減少	9,475	8,085
預付款項(增加)減少	92	546
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	1,063	(1,805)
遞延所得稅資產--非流動(增加) 減少	0	17
催收款(增加)減少	(131,191)	2,811
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(5,478)	2,500
應付代收增加(減少)	5,180	(5,799)
應付費用增加(減少)	(56,071)	(8,012)
應付稅款增加(減少)	(33,169)	(65,579)
應付佣金增加(減少)	1,490	(3,497)
應付保險賠款增加(減少)	(2,178)	(66,437)
其他應付款增加(減少)	141,497	290,694
應計退休金負債增加(減少)	382	399
暫收及待結轉帳項增加(減少)	57,212	(39,186)
未決賠款準備增加(減少)	(31,235)	48,327
營業活動之淨現金流入(流出)	1,055,590	358,097
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支(增加)減少	0	22,000
中期擔保放款(增加)減少	(451)	(18,141)
長期擔保放款(增加)減少	2,226	10,698
處分長期投資價款	33,600	0
長期債券投資(增加)減少	(567,363)	(627,413)
出售固定資產價款	503	0
購入固定資產	(7,485)	(5,937)
購入無形資產	(3,485)	(2,954)
存出保證金(增加)減少	74	35
抵繳存出保證金--證券(增加)減少	2,451	2,437
存出再保責任準備金(增加)減少	99	145
投資活動之淨現金流入(流出)	(539,831)	(619,130)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金增加(減少)	(98)	(529)
支付員工紅利	(1,441)	(3,753)
融資活動之現金流入(流出)	(1,539)	(4,284)
匯率影響數	(10,485)	(1,132)
本期現金及約當現金增加(減少) 數	503,735	(266,449)
期初現金及約當現金餘額	3,589,751	4,156,774
期末現金及約當現金餘額	\$4,093,486	\$3,890,325
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$92	\$25
不含資本化利息之本期支付利息	\$92	\$25
本期支付所得稅	\$167,593	\$137,507

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表附註
中華民國九十三年及九十二年六月三十日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司（以下簡稱本公司）於民國 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國 91 年 4 月 22 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，並於 91 年 6 月 28 日依台財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，本公司主要經營業務為財產保險。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「財產保險業財務業務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(二) 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

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。

(三) 短期投資

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成

本。

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。

債券購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益。

轉換公司債以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益，行使轉換權利時，應將該轉換公司債投資之帳面價值及相關科目一併轉銷，並以該轉銷淨額，作為新取得債券換股權利證書入帳。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價，此項國外投資信託資金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

期末將各類短期投資按其投資總額採成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。惟如有轉投資母公司部份，則視為單獨一類採成本與市價孰低法評價，不併入其他投資之總額比較。

(四) 備抵呆帳

就期末應收票據、應收保費、質押放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考財政部台財保第 0910751434 號函及台財保第 0920751057 號函之相關規定予以評估提列備抵呆帳。

(五) 長期投資

1. 股權投資：持有未於公開市場交易或無明確市價之公司股票及意圖控制或與其建立密切業務關係而持有已於公開市場交易之公司股票及有積極意圖及能力長期持有被投資公司股權者，列為長期投資。持有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司已於公開市場交易，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未於公開市場交易之公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以

減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有表決權股份比例達百分之二十以上或未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。被投資公司若增減股數時，若各股東非按持股比例認購或減少使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

2. 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，長期債券投資面額與取得成本之差額於每期認列利息收入時加以攤銷，到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本及出售損益。

(六) 固定資產

固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。

折舊性固定資產折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，自該屆滿日起依估計仍可使用年數繼續提列折舊。

(七) 遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

(八) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式提列之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。

2. 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，應提存之未滿期保費準備金，一年期保單不得低於當年度自留純保費的二分之一；超過一年期至二年期保單，第一年不得低於自留純保費的四分之三，第二年不得低於自留純保費的四分之一。
3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。

(九) 特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業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：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
2. 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提之準備金。
3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

前述重大事故係指符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者。

財產保險業於「保險業各種準備金提存辦法」施行前所累積提存之特別準備金應依主管機關核定之方式歸列於上述各項之特別準備金。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

1. 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

- a. 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。
- b. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，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。

- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

2. 危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 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，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除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，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 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 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，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。

- 3. 依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。
- 4. 依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

(十) 賠款準備金

1. 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國 94 年 12 月 31 日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
2. 強制車責險提存標準係按財政部「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；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

(十一) 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於填發保單時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

(十二) 安定基金

本公司按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

(十三) 退休金

本公司民國 82 年訂定職工退休辦法，依內政部「勞工退休準備金提撥及管理辦法」之規定，按月以給付薪資總額 2%提列退休金準備。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6%提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14%提撥之，並存入中央信託

局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至中央信託局差額提存至國泰世華商業銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

另本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，採精算師精算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第卅四段規定之事項。

(十四) 外幣交易之兌換

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定，外幣交易事項（非遠期外匯買賣合約）係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，除外幣長期股權投資外，因而產生之兌換差額列為當年度損益。

(十五) 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國九十二年度起採連結稅制，與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

以前年度應付所得稅之調整，於調整時列為當年度之所得稅。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期所得稅費用。

本公司所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股

權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

(十六) 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，其不具未來經濟效益者或雖有未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

(十七) 衍生性金融商品交易

為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

三、會計變動之理由及其影響：

無此事項。

四、現金及約當現金

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
庫存現金	\$384	\$221
週轉金	8,644	8,442
銀行存款	338,480	366,635
定期存款	3,211,686	3,445,415
約當現金	534,292	69,612
合 計	<u>\$4,093,486</u>	<u>\$3,890,325</u>

(一) 民國93年及92年上半年度，上列定期存款利率區間為0.75%~1.6%及0.975%~2.4%。

(二) 約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券，民國93年及92年上半年度，利率區間為0.95%~0.975%及0.975%~1.15%。

五、短期投資淨額

	93年6月30日	92年6月30日
投資母公司股票	\$228,587	\$228,587
減：備抵短期投資跌價損失	(27,827)	(83,622)
小計	200,760	144,965
上市(櫃)股票	800,818	703,213
受益憑證	459,705	419,910
指定用途信託基金	13,105	72,535
公司債	403,725	667,407
金融債券	202,885	200,000
短期票券	534,292	69,612
小計	2,414,530	2,132,677
減：約當現金	(534,292)	(69,612)
小計	1,880,238	2,063,065
合計	\$2,080,998	\$2,208,030

六、應收保費淨額

	93年6月30日	92年6月30日
應收保費	\$862,527	\$642,338
減：備抵呆帳	(5,358)	(4,133)
應收保費淨額	\$857,169	\$638,205

七、買匯貼現及放款

	93年6月30日	92年6月30日
中期擔保放款	\$508,102	\$582,323
減：備抵呆帳	(63,384)	(88,911)
小計	444,718	493,412
長期擔保放款	452,574	499,587
減：備抵呆帳	(56,457)	(76,279)
小計	396,117	423,308
合計	\$840,835	\$916,720

(一) 擔保放款係以不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

(二) 民國93年及92年上半年度之放款利率區間為2.48%~5.00%及3.21%~7.00%。

八、長期投資

(一) 長期股權投資

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠科技創業投資(股)公司	\$9,825	5.00%	\$13,637	5.00%
怡泰創業投資(股)公司	222,631	25.00%	143,562	25.00%
小計	232,456		157,199	
成本法：				
和信電訊(股)公司	0	-	150,000	0.287%
台灣水泥(股)公司	8,796	0.02%	0	-
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
小計	83,796		225,000	
合計	\$316,252		\$382,199	

(二) 民國93年及92年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	93年6月30日	92年6月30日
1月1日餘額	\$234,890	\$158,894
加(減):依權益法認列投資(損)益	(3,886)	(2,196)
依權益法認列累積換算調整數	(27)	71
依權益法認列資本公積	1,479	430
6月30日餘額	\$232,456	\$157,199

(三) 民國93年及92年上半年採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	93年上半年度	92年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$1,376	\$1,268
宏遠科技創業投資(股)公司	(5,262)	(3,464)
合計	(\$3,886)	(\$2,196)

(四) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，原係採用成本法評價，因91年4月22日本公司依金融控股公司法成為國泰金融控股(股)公司之子公司，此項投資因合計關係人持股已達25%，故由成本法評價轉列權益法評價。且因持股比例未達50%，亦未對該公司有符合公司法第369條之2第2項規定，該公司無法適時提供同期間之財務報表，故延緩一年認列投資損益，民國93年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國92年度經會計師查核之財務報表認列。

(五) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司22,500仟股，原始投資成本225,000仟元，民國93年及92年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列。

(六) 本公司投資之和信電訊(股)公司於92年10月7日與遠傳電信(股)公司簽訂併購契約，約定以部分現金、部分股份為合併對價，並於93年4月29日進行換股，換股後本公司持有之遠傳電信(股)公司股份帳列短期投資。

九、長期債券投資

	93年6月30日	92年6月30日
國外債券	\$2,403,642	\$907,748

截至民國93年及92年上半年度利率區間約為4.00%~6.00%及5.00%~6.00%。

十、固定資產

項 目	93年6月30日		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$19,464	\$8,474	\$10,990
什項設備	152,508	112,031	40,477
小 計	171,972	120,505	51,467
未完工程及訂購機件	1,425	0	1,425
合 計	\$173,397	\$120,505	\$52,892

項 目	92年6月30日		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$14,930	\$6,569	\$8,361
什項設備	145,688	92,652	53,036
合 計	\$160,618	\$99,221	\$61,397

- (一) 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。
- (二) 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，固定資產投保金額分別為 120,037 仟元及 100,982 仟元。

十一、抵繳存出保證金-證券

	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
中央政府公債	<u>\$357,833</u>	<u>\$362,762</u>

中央政府公債係提供作為保險事業營業保證金，其到期日視各期債券不同，屆期則另行補足，民國 93 年及 92 年上半年度之利率區間均為 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

十二、營業及負債準備

	<u>93 年 1 月 1 日</u>	<u>本期提存</u>	<u>本期收回</u>	<u>93 年 6 月 30 日</u>
未滿期保費準備	\$3,601,016	\$3,880,826	\$3,601,016	\$3,880,826
特別準備金	2,262,767	301,057	36,796	2,527,028
賠款準備金	585,308	535,508	561,499	559,317
合計	<u>\$6,449,091</u>	<u>\$4,717,391</u>	<u>\$4,199,311</u>	<u>\$6,967,171</u>

上列賠款準備金提存數係包含保險賠款自留已報未決 509,521 仟元及未報未決 25,987 仟元。

十三、普通股股本及增資案

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

十四、公積及盈餘分配之限制

- (一) 依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

(二) 本公司章程第35規定，盈餘分配順序及限制如下：

1. 提繳所得稅。
2. 彌補虧損。
3. 提法定盈餘公積百分之十。
4. 發放股息。
5. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
6. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

(三) 本公司 92 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：

	92 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1.員工現金紅利	-	\$7,888 仟元	0	無
2.員工股票紅利	-	0 仟元	0	無
3.董監事酬勞	-	0 仟元	0	無
二、每股盈餘相關資訊				
1.原每股盈餘	-	2.56 元	0	無
2.設算每股盈餘	-	2.52 元	0	無

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第十五條第一項規定股東會職權由董事會行使。

(四) 民國86年度以前依相關法令規定，本公司未分配盈餘（依稅捐稽徵機關核定數）超過實收資本額100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。

(五) 自民國87年1月1日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

十五、本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	93 年上半年度			92 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	-	\$233,046	\$233,046	-	\$278,279	\$278,279
勞健保費用	-	15,083	15,083	-	16,979	16,979
退休金費用	-	17,444	17,444	-	15,152	15,152
其他用人費用	-	105,146	105,146	-	98,670	98,670
折舊費用	-	9,770	9,770	-	12,066	12,066
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,233	2,233	-	1,990	1,990

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 838 人及 788 人。

十六、所得稅(費用)利益

(一) 民國 93 年及 92 年上半年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$614,795	\$303,363
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(3,689)	(2,782)
投資收益不計入課稅所得	(580)	(62)
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	(24,784)	(22,600)
有價證券已實現跌價損失	27,171	-
備抵呆帳超限數	(4,186)	8,579
證券交易所得	(89,740)	(1,127)
依權益法認列之投資損失(利益)	3,886	2,196
其他	(79)	(95)
課稅所得	522,794	287,472
乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%-10
小 計	130,689	71,858
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	2,826	5,198
減：連結稅制影響數	(2,816)	(5,198)
投資抵減稅額	(351)	(270)
小 計	130,348	71,588

加(減)：分離課稅之所得稅費用	738	556
以前年度估計差異調整	3,338	(216)
遞延所得稅費用(利益)	1,063	(1,788)
所得稅費用	<u>\$135,487</u>	<u>\$70,140</u>

(二) 1. 民國 93 年及 92 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
(1) 遞延所得稅負債總額	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>
(2) 遞延所得稅資產總額	<u>\$50,610</u>	<u>\$46,748</u>
(3) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
職工福利分五年認列所產生之可減除暫時之性差異	\$67	\$310
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	202,314	186,624
其他	57	57
合計	<u>\$202,438</u>	<u>\$186,991</u>
2. 遞延所得稅資產-流動	<u>\$50,595</u>	<u>\$46,717</u>
3. 遞延所得稅資產-非流動	<u>\$15</u>	<u>\$31</u>

(三) 本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稽徵機關核定至民國 90 年度，惟民國 88 年度尚未核定。

(四) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可抵減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	<u>\$351</u>	<u>\$0</u>	97 年度

(五) 兩稅合一相關資訊

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$3,496</u>	<u>\$248,744</u>
	93 年上半年度 (實際)	92 年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>29.73%</u>	<u>33.33%</u>

(六) 未分配盈餘相關資訊

	93年6月30日	92年6月30日
86年度以前	\$0	\$0
87年度以後	0	0
合計	\$0	\$0

民國93年及92年上半年度之稅後損益未列入87年度以後盈餘。

十七、每股盈餘

	93年上半年度	92年上半年度
稅前淨利(A1)	\$614,795	\$303,363
稅後淨利(A2)	\$479,308	\$233,223
期末流通在外股數單位：仟股	231,701	231,701
追溯調整後加權平均流通在外股數(B)單位：仟股	231,701	231,701
稅前淨利基本每股盈餘(A1)/(B)單位：元	\$2.65	\$1.31
稅後淨利基本每股盈餘(A2)/(B)單位：元	\$2.07	\$1.01

十八、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
國泰人壽保險股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司 (原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國92年10月27日合併)	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
世華國際租賃(股)公司	關係企業
國泰建設股份有限公司	關係企業
財團法人國泰綜合醫院	關係企業
國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業
神坊資訊股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業

國泰期貨股份有限公司
 霖園投資股份有限公司
 吳明洋

關係企業
 關係企業
 協理

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

關係人	93 年上半年度		92 年上半年度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰人壽保險(股)公司	\$141,669	\$13,176	\$142,227	\$9,121
國泰世華商業銀行(股)公司	61,447	6,499	15,751	930
世華國際租賃(股)公司	744	754	426	15
財團法人國泰綜合醫院	1,933	156	2,318	505
其他(個別關係人交易未達 本科目交易總額之 3%)	1,291	405	1510	681
合 計	<u>\$207,084</u>	<u>\$20,990</u>	<u>\$162,232</u>	<u>\$11,252</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

2. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理賠關係人	93 年上半年度	92 年上半年度
	保險理賠	保險理賠
國泰人壽保險(股)公司	\$8,215	\$7,095
國泰世華商業銀行(股)公司	763	847
合 計	<u>\$8,978</u>	<u>\$7,942</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

3. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

出租關係人	93 年上半年度		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	<u>\$27,826</u>	<u>\$13,278</u>	<u>\$2,406</u>
出租關係人	92 年上半年度		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	<u>\$26,008</u>	<u>\$13,053</u>	<u>\$2,177</u>

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件（市場行情價格）並無明顯差異。

4. 存款：

關係人名稱	交易性質	93 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$253,469	0.10%	\$106
	支票存款	\$57,425	-	-
	定期存款	\$220,400	0.75%~1.50%	\$1,188

關係人名稱	交易性質	92 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$241,993	0.10%~0.25%	\$170
	支票存款	\$83,883	-	-
	定期存款	\$764,000	1.35%~2.30%	\$7,416

5. 定期質押放款：

關係人名稱	93 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$2,374	\$1,708	2.48%	\$27

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$3,189	\$2,443	3.67%	\$49

6. 手續費支出

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
	手續費支出	手續費支出
國泰人壽保險(股)公司	\$2,242	\$1,414

7. 應付行銷費用

關係人名稱	93年6月30日 應付行銷費用	92年6月30日 應付行銷費用
國泰人壽保險(股)公司	\$31,898	\$53,930

8. 行銷費用

關係人名稱	93年上半年度 行銷費用	92年上半年度 行銷費用
國泰人壽保險(股)公司	\$245,576	\$85,823

9. 受益憑證：

關係人名稱	交易性質	93年6月30日	92年6月30日
國泰證券投資信託(股)公司	成 本	\$329,705	\$312,355
	市 值	\$341,733	\$277,181

十九、質押之資產

資產名稱	93年6月30日	92年6月30日
政府公債	\$357,833	\$362,762

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國93年及92年6月30日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為357,833仟元及362,762仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

二十、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司於92年7月7日接獲90年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為483仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額1,991仟元，本公司不服核定內容，已申請復查中。
2. 截至民國93年6月30日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
93.07.01~94.06.30	\$57,009
94.07.01~95.06.30	58,558
95.07.01~96.06.30	60,270
96.07.01~97.06.30	62,033
97.07.01~98.06.30	63,849
合 計	\$301,719

廿一、重大之災害損失

無此事項。

廿二、重大期後事項

無此事項。

廿三、其他

(一) 員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第卅四段規定之事項。

(二) 投資金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

(1) 目的

本公司民國 93 年 6 月 30 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

(2) 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此

外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

由於遠期外匯交易到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

(4) 商品性質及條件

遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- b. 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 71,000 仟元及 28,000 仟元，民國 93 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至 94 年 5 月 26 日；民國 92 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

93 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯	美 金	USD71,000	\$2,398,025	\$2,389,638

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

92 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯	美 金	USD28,000	\$969,136	\$969,212

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨資產	金額(仟元)
長期國外債券投資	USD28,000

2. 非衍生性金融商品

本公司民國 93 年 6 月 30 日及民國 92 年 6 月 30 日非衍生性金融商品，除下列所述者外，本公司估計其公平價值約當於帳面價值：

	93 年 6 月 30 日		92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品 資產				
短期投資	\$2,080,998	\$2,105,029	\$2,208,030	\$2,268,358

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 本公司民國 93 年及 92 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	93 年 6 月 30 日		92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$75,998	\$72,260	\$21,502	\$21,740
短期票券	20,019	20,019	0	0
活期存款	57,724	57,724	28,821	28,821
其他資產減負債之 淨額	(6,033)	(6,033)	(4,427)	(4,427)
合 計	\$147,708	\$143,970	\$45,896	\$46,134

2. 截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日全權委託之資金額度均為 150,000 仟元及 50,000 仟元。

(四) 重大合約

無此事項。

(五) 財產保險相關資訊

編號	項 目	附表
1	自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之各項責任準備金相關資訊	附表三
4	每一危險單位保險之自留限額相關資訊	附表四

(六) 財務報表表達

本公司民國 92 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 93 年上半年度財務報表之表達。

廿四、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
7	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	附表五
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註廿三(二)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表六
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	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
7	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
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表七

3. 大陸投資資訊：

無此事項。

廿五、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊

單位：新台幣仟元

保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率	提存未滿期保費準備	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	備註
(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	
\$2,980,428	\$90,898	\$1,128,999	\$1,942,327	註二	\$3,234,636	\$2,995,250	\$1,702,941	註三
註一								

註一：依財政部台財保字第852367814號函辦理。

註二：係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式設算提存。

註三：強制險之自留毛保費相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣仟元

保險賠款 (1)	理賠業務費用 (2)	再保賠款 (3)	攤回再保賠款 (4)	提存賠款準備(註二) (5)	收回賠款準備 (6)	自留賠款 (7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)-(6)	備註
\$649,437	\$14,444	\$108,534	\$225,039	\$21,145	\$16,432	\$552,089	

註一：強制險之自留賠款相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

註二：提存賠款準備＝滿期自留保費×提存率(註三)。

註三：提存率係依財政部保險頒布之提存率提存之。

附表三：強制險之各項責任準備金相關資訊

單位：新台幣仟元

項 目	純保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留純保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5)	收回未滿期 保費準備 (6)	自留滿期純保費 (7) =(4)-(5)+(6)
汽 車	\$346,331	\$63,720	\$131,880	\$278,171	\$259,715	\$240,614	\$259,070
機 車	328,998	40,813	123,382	246,429	386,475	365,152	225,106
合 計	\$675,329	\$104,533	\$255,262	\$524,600	\$646,190	\$605,766	\$484,176

項 目	保險賠款 (8)	理賠業務費用 (9)	再保賠款 (10)	攤回再保賠款 -(11)	提存賠款準備 (12)=(7)×1%	收回賠款準備 -(13)	自留賠款 (14)= sum (8) : (13)
汽 車	\$271,798	\$1,805	\$57,503	\$113,094	\$2,591	\$2,111	\$218,492
機 車	239,347	3,504	51,785	108,640	2,251	2,201	186,046
合 計	\$511,145	\$5,309	\$109,288	\$221,734	\$4,842	\$4,312	\$404,538

項 目	總保費收入 (15)	提存特別準備 (定率部份) (16)=(15)×0.2%	自留滿期純保費 (17)=(7)	專戶孳息 (18)= (22)*利率	自留賠款 (19)=(14)	提存特別準備 (變率部份) (20)=(17)+(18)-(19)	提存特別準備 定率+變率 (21)=(16)+(20)
汽 車	\$460,870	\$922	\$259,070	\$3,385	\$218,492	\$43,963	\$44,885
機 車	464,218	929	225,106	0	186,046	39,060	39,989
合 計	\$925,088	\$1,851	\$484,176	\$3,385	\$404,538	\$83,023	\$84,874

項 目	上年末累積 特別準備金餘額 (22)	提存特別準備 定率+變率 (23)	收回特別準備 定率+變率 (24)	本期末累積 特別準備金餘額 (25)=(22)+(23)-(24)
汽 車	\$483,577	\$45,017	\$132	\$528,462
機 車	0	39,989	0	39,989
合 計	\$483,577	\$85,006	\$132	\$568,451

註一：提存率係依財政部保險司規定之提存率設算提存。

附表四：每一危險單位保險之自留限額相關資訊

單位：新台幣仟元

險別		最高自留限額	最低自留限額
火災保險	一般火災險	\$300,000	\$5,760
	火災附加險	300,000	5,760
	長期火災險	300,000	5,760
海上保險	海上貨物險	100,000	400
	船體險	50,000	US\$80
	漁船險	50,000	12,000
陸空保險	汽車損失險	20,000	4,325
責任保險	汽車責任險	20,000	5,622
	汽車強制險	20,000	保險金額之61.57%
	其他責任險	100,000	7,000
其他財產險	工程保險	300,000	4,050
	保證保險	40,000	2,000
	其他財產險	100,000	7,000

註：以上各險之最低自留限額乃按本公司之各國外再保合約表訂自留額；惟若本公司個案承接保額扣除分予中央再保公司之第一再保合約或因業務來源關係需先分予其他(再)保險公司而後所剩之保額不足時，實際之自留額可能仍會低於上表之最低自留限額。

附表五：與關係人進、銷貨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

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$141,669	3.68%	不適用	-	-	\$13,176	1.31%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表六：期末持有有價證券

單位：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
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
怡泰創業投資(股)公司	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之被投資公司	長期投資	19,667,400.00	184,419	39.41%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	236,125.00	8,400	0.12%	—	
	旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522,000.00	22,284	1.31%	—	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	781,014.00	20,049	1.53%	—	
	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長期投資	250,000.00	33,793	1.27%	—	
	RF-IC	無	長期投資	250,000.00	8,480	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長期投資	336,381.00	40,736	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	412,500.00	11,194	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長期投資	3,723,008.00	16,960	0.75%	—	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	429,000.00	19,800	1.96%	—	
	Ic Media	無	長期投資	200,000.00	16,960	0.32%	—	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,305,920.00	19,030	2.27%	—	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500,000.00	5,550	1.00%	—	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155,000.00	38,031	4.18%	—	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,501,500.00	20,020	3.36%	—	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	769,300.00	28,948	1.28%	—	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	0.75%	—	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	390,000.00	15,000	1.86%	—	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173,151.00	19,585	9.60%	—	

附表六之一：期末持有有價證券

單位：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
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
怡泰創業投資 (股)公司	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	219,735.00	10,260	0.66%	—	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400,000.00	30,800	3.33%	—	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	233,000.00	11,185	0.72%	—	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070,000.00	43,000	4.83%	—	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	190,000.00	12,380	0.27%	—	
	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	550,000.00	41,251	0.46%	—	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200,000.00	30,000	4.88%	—	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	22,000	0.87%	—	
	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	20,000	3.37%	—	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	20,000	7.40%	—	
	遠傳電信股份有限公司	無	長期投資	176,061.00	3,906	0.01%	—	
	聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	320,000.00	12,800	0.43%	—	
	國泰證券投資信託股份有限 公司	無	長期投資	1,617,750.00	26,289	3.75%	—	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200,000.00	6,600	0.85%	—	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000,000.00	50,150	2.27%	—	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	600,000.00	15,000	2.33%	—	
東隆五金股份有限公司	無	長期投資	5,000	200	—	—		
玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200,000	30,000	0.49%	—		

附表七：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	H202011創業投 資業	\$225,000	\$225,000	22,500	25%	\$222,631	\$5,502 (註一)	\$1,376	
國泰世紀產物 保險(股)公司	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	H202011創業投 資業	\$20,000	\$20,000	2,000	5%	\$9,825	(\$105,237) (註二)	(\$5,262)	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國93年上半年度未經會計師查核之稅後淨利。

註二：宏遠科技創業投資(股)公司未能適時提供財務報表，故延緩一年認列，此係民國92年度經會計師查核之稅後淨利。

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$384
週轉金		8,644
銀行存款		338,480
定期存款	利率區間為0.75%~1.6%係自投	3,211,686
約當現金	資日起三個月內到期之短期票券，到期日為7/13~7/20間，利率區間為0.95%~0.975%	534,292
		\$4,093,486

國泰世紀產物保險股份有限公司

2. 短期投資明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券—母公司									
國泰金	上市股票	3,396.944	\$10	\$33,969	無	\$228,587	\$59.10	\$200,760	
小計						228,587		\$200,760	
減：備抵跌價損失						(27,827)			
小計						\$200,760			
權益證券—其他									
中鋼	上市股票	700.3	10	7,003	無	23,206	30.27	21,198	
聯電	上市股票	1,200	10	12,000	無	33,088	24.83	29,796	
廣輝	上市股票	800.1	10	8,001	無	8,931	22.92	18,338	
開發金(特)	上市股票	9,375	10	93,750	無	150,000	17.96	168,375	
中信金(特)	上市股票	4,750	10	47,500	無	190,000	45.15	214,463	
裕隆	上市股票	300	10	3,000	無	11,305	36.19	10,857	
陽明	上市股票	1,000	10	10,000	無	40,930	28.84	28,840	
兆豐金	上市股票	3,000	10	30,000	無	70,579	21.83	65,490	
第一金	上市股票	800	10	8,000	無	19,335	24.24	19,392	
中纖	上櫃股票	700	10	7,000	無	17,023	17.28	12,096	
中華	上櫃股票	300	10	3,000	無	13,796	45.73	13,719	
明基	上櫃股票	200	10	2,000	無	7,421	40.84	8,168	
正歲	上櫃股票	200	10	2,000	無	12,365	59.95	11,990	
遠傳	上櫃股票	2,116.6	10	21,166	無	62,228	30.61	64,789	
力晶	上櫃股票	499	10	4,990	無	15,921	26.23	13,089	
中信證	上櫃股票	1,400	10	14,000	無	22,812	13.02	18,228	
建興電	上櫃股票	230	10	2,300	無	25,881	90.62	20,843	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2.1 短期投資明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券-全權委託									
聯電	上市股票	154	10	1,540	無	4,319	24.83	3,824	
台達電	上市股票	65.1	10	651	無	2,743	44.08	2,869	
鴻海	上市股票	17	10	170	無	2,128	126.88	2,157	
矽品	上市股票	126	10	1,260	無	3,369	25.02	3,152	
台積電	上市股票	73.015	10	730	無	3,555	48.88	3,569	
明基	上市股票	79.2	10	792	無	3,386	40.84	3,235	
致茂	上市股票	106	10	1,060	無	3,704	32.62	3,458	
合勤	上市股票	100	10	1,000	無	6,827	64.67	6,467	
正崴	上市股票	40	10	400	無	2,507	59.95	2,398	
毅嘉	上市股票	94	10	940	無	6,405	69.88	6,569	
南科	上市股票	75	10	750	無	1,894	24.15	1,811	
友達	上市股票	52.5	10	525	無	3,293	52.60	2,761	
聯發科	上市股票	11	10	110	無	3,801	274.19	3,016	
智原	上市股票	20	10	200	無	1,159	62.33	1,247	
欣興	上市股票	200	10	2,000	無	4,160	20.16	4,032	
勝華	上市股票	32	10	320	無	1,226	38.61	1,236	
台塑	上市股票	3.6	10	36	無	156	46.69	168	
南亞	上市股票	53	10	530	無	2,467	44.06	2,335	
中壽	上市股票	210.043	10	2,100	無	3,927	18.68	3,924	
第一金控	上市股票	100	10	1,000	無	2,493	24.24	2,424	
正文科技	上市股票	90	10	900	無	7,088	73.07	6,576	
中強光電	上櫃股票	66	10	660	無	2,865	39.00	2,574	
力晶	上櫃股票	48	10	480	無	1,254	26.23	1,259	
茂德	上櫃股票	69	10	690	無	1,271	17.38	1,199	
小計						800,818		811,931	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2.2 短期投資明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價(單位：元)	總額	
非權益證券：									
國泰國泰基金	受益憑證	2,500	\$10	25,000	無	13,525	6.22	15,550	
國泰大中華基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	16,180	10.04	20,080	
國泰債券基金	受益憑證	21,782.7354	10	217,827	無	240,000	11.1633	243,167	
國泰科技生化基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	11.08	22,160	
國泰平衡基金	受益憑證	859.1065	10	8,591	無	10,000	11.88	10,206	
國泰全球雙利基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	10.35	20,700	
國泰精選平衡基金	受益憑證	1,000	10	10,000	無	10,000	9.87	9,870	
金復華債券基金	受益憑證	8,147.8343	10	81,478	無	100,000	12.3515	100,638	
復華債券基金	受益憑證	2,340.0322	10	23,400	無	30,000	12.8490	30,067	
						459,705		472,438	
小計									
台電89-2公司債	普通公司	1,000	100	100,000		100,330	102.9456	102,946	
90華航1K	普通公司	1,000	100	100,000		102,400	102.8445	102,844	
90聯電2A10	普通公司	2,000	100	200,000		200,995	100.5027	201,005	
小計									
中國國際商銀	金融債券					202,885		200,000	
指定用途信託基金						13,105		13,105	
短期票券						534,292		534,292	
小計									
減：約當現金						2,414,530		2,438,561	
減：備抵跌價損失						(534,292)		(534,292)	
小計									
						0		0	
小計									
						1,880,238		1,904,269	
合計									
						\$2,080,998		\$2,105,029	

國泰世紀產物保險股份有限公司

3. 應收保費明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)		\$13,176	
國泰世華商業銀行(股)		6,499	
世華國際租賃(股)公司		754	
其他		561	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小計		\$20,990	
非關係人：			
台灣塑膠工業(股)公司		78,616	
其他		762,921	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小計		\$841,537	
合計		862,527	
減：備抵呆帳		(5,358)	
合計		\$857,169	

國泰世紀產物保險股份有限公司

4.長期股權投資變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	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	處分損益	提供擔保		
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價(元)	總價			或質押情形	備註	
一、長期股權投資：																
怡泰創業投資(股)公司	22,500	\$221,255	-	\$1,376	-	\$0	22,500	25%	\$222,631	\$9.89	\$222,631	權益法	-	無		
宏遠科技創業投資(股)公司	2,000	13,636	-	0	-	3,811	2,000	5%	9,825	4.91	9,825	權益法	-	無		
和宇寬頻網路(股)公司	7,500	75,000	-	0	-	0	7,500	2.14%	75,000	-	-	成本法	-	無		
和信電訊(股)公司	5,000	124,380	-	0	5,000	124,380	-	-	0	-	-	成本法	-	無		
台灣水泥	-	0	579	8,796	-	0	579	0.02%	8,796	-	-	成本法	-	無		
小計		<u>\$434,271</u>		<u>\$10,172</u>		<u>#####</u>			<u>\$316,252</u>							
二、長期債券投資：																
國外債券		\$1,836,279	-	\$617,287	-	\$49,924			\$2,403,642	-	-	成本法	-	無		
合計		<u>\$2,270,550</u>		<u>\$627,459</u>		<u>#####</u>			<u>\$2,719,894</u>							

國泰世紀產物保險股份有限公司

5. 固定資產變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備註
成本：						
交通及運輸設備	\$17,174	\$2,930	\$640	\$19,464	無	
生財器具	149,437	3,130	59	152,508	無	
小計	166,611	6,060	699	171,972		
累計折舊：						
交通及運輸設備	7,280	1,515	321	8,474	無	
生財器具	103,825	8,256	50	112,031	無	
小計	111,105	\$9,771	\$371	120,505		
未完工程及訂購機件	\$0	\$1,425	\$0	\$1,425		
淨值	\$55,506			\$52,892		

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應付費用明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
獎金		\$80,007	
薪資		5,600	
手續費		33,057	
營業稅		14,551	
保險費		5,416	
其他		40,344	(個別金額未達應
			付費用總額之3%)
合計		<u>\$178,975</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 其他應付款明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付再保淨費	火險	\$86,657	(個別金額未達應 付款總額之3%)
	水險	19,228	
	車險	147,862	
	住宅地震險	28,897	
	其他險	117,371	
小計		\$400,015	
應付退保款項		16,939	
應付遠匯款		671	
應付關係人款	估計所得稅款	116,647	
合計		\$534,272	

國泰世紀產物保險股份有限公司

8. 未滿期保費準備變動明細表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$15,171	\$34,218	\$15,171	\$34,218	
長期住宅火災保險	1,408,995	1,366,095	1,408,995	1,366,095	
一年期商業火災保險	139,828	173,172	139,828	173,172	
內陸運輸保險	367	228	367	228	
貨物運輸保險	11,849	13,447	11,849	13,447	
船體保險	1,912	30,533	1,912	30,533	
漁船保險	9,739	10,675	9,739	10,675	
航空保險	197	1,132	197	1,132	
一般自用汽車財產損失險	262,392	290,042	262,392	290,042	
一般商業汽車財產損失險	1,433	1,250	1,433	1,250	
一般自用汽車責任險	480,532	535,937	480,532	535,937	
一般商業汽車責任險	14,968	16,182	14,968	16,182	
強制自用汽車責任險	227,034	249,047	227,034	249,047	
強制商業汽車責任險	13,580	10,668	13,580	10,668	
強制機車責任險	365,152	386,475	365,152	386,475	
一般責任險	68,598	75,859	68,598	75,859	
專業責任險	3,511	5,686	3,511	5,686	
工程保險	41,585	23,244	41,585	23,244	
核能保險	1,382	4,090	1,382	4,090	
保證保險	11,147	10,915	11,147	10,915	
信用保險	17,265	66,552	17,265	66,552	
其他財產險	23,390	30,950	23,390	30,950	
傷害險	412,400	486,369	412,400	486,369	
商業性地震險	7,571	7,716	7,571	7,716	
個人綜合保險	42,394	33,584	42,394	33,584	
商業綜合保險	16,041	13,446	16,041	13,446	
颱風、洪水保險	2,583	3,314	2,583	3,314	
合計	<u>\$3,601,016</u>	<u>\$3,880,826</u>	<u>\$3,601,016</u>	<u>\$3,880,826</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9. 特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$3,930	\$196	\$0	\$4,126	
長期住宅火災保險	53,038	281	0	53,319	
一年期商業火災保險	61,015	7,586	0	68,601	
內陸運輸保險	38	8	0	46	
貨物運輸保險	19,891	2,362	0	22,253	
船體保險	1,816	842	0	2,658	
漁船保險	2,316	491	0	2,807	
航空保險	588	425	0	1,013	
一般自用汽車財產損失險	112,915	2,571	0	115,486	
一般商業汽車財產損失險	650	14	0	664	
一般自用汽車責任險	284,378	4,539	0	288,917	
一般商業汽車責任險	10,559	144	0	10,703	
一般責任保險	36,815	710	0	37,525	
專業責任保險	691	29	0	720	
工程保險	12,312	3,325	0	15,637	
核能保險	7,601	1,845	0	9,446	
保證保險	1,781	349	0	2,130	
信用保險	38	1,319	0	1,357	
其他財產保險	13,242	722	0	13,964	
傷害險	38,226	11,785	0	50,011	
商業性地震險	6,743	1,007	0	7,750	
個人綜合保險	7,125	365	0	7,490	
商業綜合保險	2,422	421	0	2,843	
颱風、洪水保險	3,804	490	0	4,294	
政策性地震險	24,926	8,502	0	33,428	
合 計	<u>\$706,860</u>	<u>\$50,328</u>	<u>\$0</u>	<u>\$757,188</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

10. 特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$5,160	\$2,061	\$0	\$7,221	
長期住宅火災保險	59,727	1,909	0	61,636	
一年期商業火災保險	104,470	14,821	0	119,291	
內陸運輸保險	0	25	0	25	
貨物運輸保險	29,279	1,292	0	30,571	
船體保險	429	0	429	0	
漁船保險	1,558	1,296	9	2,845	
航空保險	0	1,354	0	1,354	
一般自用汽車財產損失險	189,997	17,602	0	207,599	
一般商業汽車財產損失險	0	0	0	0	
一般自用汽車責任險	407,796	21,089	0	428,885	
一般商業汽車責任險	12,056	0	346	11,710	
強制自用汽車責任險(註1)	483,445	45,017	0	528,462	
強制商用汽車責任險(註1)	132	0	132	0	
強制機車責任險	0	39,989	0	39,989	
一般責任保險	64,827	8,485	6,849	66,463	
專業責任保險	1,230	534	22	1,742	
工程保險	10,523	10,166	0	20,689	
核能保險	4,433	405	0	4,838	
保證保險	0	78	0	78	
信用保險	240	8,348	0	8,588	
其他財產保險	7,484	3,408	0	10,892	
傷害險	124,461	63,002	21,224	166,239	
商業性地震險	15,621	2,611	0	18,232	
個人綜合保險	22,197	3,620	6,448	19,369	
商業綜合保險	3,993	2,335	1,212	5,116	
颱風、洪水保險	6,849	1,282	125	8,006	
合 計	<u>\$1,555,907</u>	<u>\$250,729</u>	<u>\$36,796</u>	<u>\$1,769,840</u>	

註1：強制險之特別準備金提存收回計算詳附表三--強制險之各項責任準備金相關資訊

國泰世紀產物保險股份有限公司
 11. 特別準備提存收回計算表(一)
 民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	滿期 自留保費 (1)	提存率% (2)	重大事故 特別準備 金提存 (3)=(1)x(2)	自留賠款 (4)	重大事故 自留賠款 (5)	重大事故準備金 沖減分攤額 (6)=(5)*[(Σ(5) -3000萬/Σ(5)]	扣除重大事故 沖轉準備金 之自留賠款 (7)=(4)-(6)	賠款率 % (8)=(7)/(1)	預期 損失率 % (9)	危險變動特別 準備金提存 (10)=[(9)-(8)] ×30%×(1)(註2)	特別準備 金提存 合計數 (11)=(3)+(10)	備註
一年期住宅火災保險	\$19,604	1	\$196	\$4,016	\$0	\$0	\$4,016	20.36~42.36	55.50~60.50	\$2,061	\$2,257	
長期住宅火災保險	28,155	1	281	9,260	0	0	9,260	32.89	55.50	1,909	2,191	
一年期商業火災保險	151,715	5	7,586	(8,699)	0	0	(8,699)	0.00~26.87	5.50~60.50	14,821	22,407	
內陸運輸保險	261	3	8	87	0	0	87	33.41	65.30	25	33	
貨物運輸保險	47,236	5	2,362	24,244	0	0	24,244	0.00~52.08	60.50	1,292	3,654	
船體保險	16,838	5	842	12,758	0	0	12,758	0.00~75.77	70.30	0	842	
漁船保險	9,825	5	491	2,562	0	0	2,562	25.69~49.89	65.30~70.30	1,296	1,787	
航空保險	6,067	7	425	56	0	0	56	0.92	75.30	1,354	1,778	
一般自用汽車財產損失險	257,067	1	2,571	109,705	0	0	109,705	42.68	65.50	17,602	20,173	
一般商業汽車財產損失險	1,364	1	14	1,215	0	0	1,215	89.00	65.50	0	14	
一般自用汽車責任險	453,910	1	4,539	226,105	0	0	226,105	49.81	65.30	21,089	25,628	
一般商業汽車責任險	14,398	1	144	9,749	0	0	9,749	67.70	65.30	0	144	
強制自用汽車責任險(註1)	356,047	-	-	-	-	-	-	-	-	45,017	45,017	
強制商業汽車責任險(註1)	17,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	360,233	-	-	-	-	-	-	-	-	39,989	39,989	
一般責任保險	71,052	1	710	18,738	0	0	18,738	1.01~114.79	65.30	8,485	9,195	
專業責任保險	2,296	1	29	217	0	0	217	0.00~43.20	65.30	534	563	
工程保險	66,501	5	3,325	6,212	0	0	6,212	9.34	60.30	10,166	13,491	
核能保險	3,689	50	1,845	1,061	0	0	1,061	28.75	65.30	405	2,249	
保證保險	11,619	3	349	7,928	0	0	7,928	0.00~68.08	70.30	78	427	
信用保險	43,961	3	1,319	879	0	0	879	2.00	65.30	8,348	9,667	
其他財產保險	24,072	3	722	8,002	0	0	8,002	4.13~185.68	65.30~65.50	3,408	4,130	
傷害險	392,830	3	11,785	99,842	0	0	99,842	0.00~44.82	65.30~81.70	63,002	74,787	
商業性地震險	14,384	7	1,007	(340)	0	0	(340)	0.00	60.50	2,611	3,618	
個人綜合保險	36,559	1	365	17,209	0	0	17,209	2.39~102.99	62.20~82.00	3,620	3,985	
商業綜合保險	14,028	3	421	1,314	0	0	1,314	0.00~20.22	65.30	2,335	2,756	
颱風、洪水保險	7,008	7	490	(31)	0	0	(31)	0.00	60.50~65.50	1,282	1,773	
政策性地震險	8,502	100	8,502	0	0	0	0	0.00	85.00	0	8,502	
合 計	<u>\$2,436,565</u>		<u>\$50,328</u>	<u>\$552,089</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	<u>\$552,089</u>			<u>\$250,729</u>	<u>\$301,057</u>	

註1：強制險之特別準備金提存收回計算詳附表三--強制險之各項責任準備金相關資訊

註2：因29險別中包含數個險別，故有運算公式不等之情形

國泰世紀產物保險股份有限公司

12. 特別準備提存收回計算表(二)

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	上年度帳上 重大事故 特別準備 (1)	重大事故 自留賠款 (2)	重大事故 準備金沖減 分攤額(3)=(2) *[(Σ (2)- 3000萬/ Σ (2))]	當年度重大 事故準備滿 15年收回數 >(3)之金額 (4)=(1)/15	收回 重大事故 準備金	備註
一年期住宅火災保險	\$3,930	\$0	\$0	\$0	\$0	
長期住宅火災保險	53,038	0	0	0	0	
一年期商業火災保險	61,015	0	0	0	0	
內陸運輸保險	38	0	0	0	0	
貨物運輸保險	19,891	0	0	0	0	
船體保險	1,816	0	0	0	0	
漁船保險	2,316	0	0	0	0	
航空保險	588	0	0	0	0	
一般自用汽車財產損失險	112,915	0	0	0	0	
一般商業汽車財產損失險	650	0	0	0	0	
一般自用汽車責任險	284,378	0	0	0	0	
一般商業汽車責任險	10,559	0	0	0	0	
強制自用汽車責任險(註1)	0	0	0	0	0	
強制商業汽車責任險(註1)	0	0	0	0	0	
強制機車責任險(註1)	0	0	0	0	0	
一般責任保險	36,815	0	0	0	0	
專業責任保險	691	0	0	0	0	
工程保險	12,312	0	0	0	0	
核能保險	7,601	0	0	0	0	
保證保險	1,781	0	0	0	0	
信用保險	38	0	0	0	0	
其他財產保險	13,242	0	0	0	0	
傷害險	38,226	0	0	0	0	
商業性地震險	6,743	0	0	0	0	
個人綜合保險	7,125	0	0	0	0	
商業綜合保險	2,422	0	0	0	0	
颱風、洪水保險	3,804	0	0	0	0	
政策性地震險	24,926	0	0	0	0	
合 計	<u>\$706,860</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	

註1：強制險之特別準備金提存收回計算詳附表三--強制險之各項責任準備金相關資訊

國泰世紀產物保險股份有限公司
13. 特別準備提存收回計算表(三)
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	上年度帳上 危險變動 特別準備 (1)	本次提存 危險變動 特別準備 (2)	滿期自留 保費 (3)	超過滿期 自留保費60% 之收回數(4) =(1)+(2)-(3)*60%	賠款率% (5)	預期 損失率% (6)	收回率% (7)=(5)-(6) (註3)	高於預計 賠款收回數 (8)=(3)x(7) (註3)	得收回但 (1)+(2)不足 沖減之金額 (註3)	跨險種 收回之數額 (9)	危險變動 收回合計數	備註
一年期住宅火災保險	\$5,160	\$2,061	\$24,206	0	20.36~42.36	55.50~60.50	0.00	0	0	0	0	
長期住宅火災保險	59,727	1,909	63,921	0	32.89	55.50	0.00	0	0	0	0	
一年期商業火災保險	104,470	14,821	270,432	0	0.00~26.87	55.50~60.50	0.00	0	0	0	0	
內陸運輸保險	0	25	563	0	33.41	65.30	0.00	0	0	0	0	
貨物運輸保險	29,279	1,292	96,563	0	0.00~52.08	60.50	0.00	0	0	0	0	
船體保險	429	0	24,334	0	0.00~75.77	70.30	0.00~5.47	429	493	0	429	
漁船保險	1,558	1,296	18,827	9	25.69~49.89	65.30~70.30	0.00	0	0	0	9	
航空保險	0	1,354	8,110	0	0.92	75.30	0.00	0	0	0	0	
一般自用汽車財產損失險	189,997	17,602	500,771	0	42.68	65.50	0.00	0	0	0	0	
一般商業汽車財產損失險	0	0	2,788	0	89.00	65.50	23.50	0	320	0	0	
一般自用汽車責任險	407,796	21,089	878,230	0	49.81	65.30	0.00	0	0	0	0	
一般商業汽車責任險	12,056	0	30,542	0	67.70	65.30	2.40	346	0	0	346	
強制自用汽車責任險(註1)	483,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132	
強制機車責任險(註1)	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	64,827	8,485	135,977	6,478	1.01~114.79	65.30	0.00~49.49	371	253	0	6,849	
專業責任保險	1,230	534	7,152	22	0.00~43.20	65.30	0.00	0	0	0	22	
工程保險	10,523	10,166	118,785	0	9.34	60.30	0.00	0	0	0	0	
核能保險	4,433	405	6,611	0	28.75	65.30	0.00	0	0	0	0	
保證保險	0	78	21,851	0	0.00~68.08	70.30	0.00	0	0	0	0	
信用保險	240	8,348	45,226	0	2.00	65.30	0.00	0	0	0	0	
其他財產保險	7,484	3,408	41,829	0	4.13~185.68	65.30~65.50	0.00~120.18	0	3,635	0	0	
傷害險(註2)	124,461	63,002	760,632	21,224	0.00~44.82	65.30~81.70	0.00	0	0	0	21,224	
商業性地震險	15,621	2,611	46,102	0	0.00	60.50	0.00	0	0	0	0	
個人綜合保險	22,197	3,620	58,510	4,791	2.39~102.99	62.20~82.00	0.00~27.09	1,657	0	0	6,448	
商業綜合保險	3,993	2,335	28,351	1,212	0.00~20.22	65.30	0.00	0	0	0	1,212	
颱風、洪水保險	6,849	1,282	18,443	125	0.00	60.50~65.50	0.00	0	0	0	125	
政策性地震險	0	0	18,627	0	0.00	85.00	0.00	0	0	0	0	
合 計	<u>\$1,555,907</u>	<u>\$165,723</u>	<u>\$3,227,383</u>	<u>\$33,861</u>				<u>\$2,803</u>	<u>\$4,701</u>	<u>\$0</u>	<u>\$36,796</u>	

註1：強制險之特別準備金提存收回計算詳附表三--強制險之各項責任準備金相關資訊

註2：傷害險危險變動特別準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部份，應收回以收益處理。

註3：因29險別中包含數個險別，故有運算公式不等之情形

國泰世紀產物保險股份有限公司
14. 賠款準備變動明細表
民國九十三年一月一日至六月三十日

項 目	期初金額	本期提存金額		本期收回金額		期末餘額	備註
		已報未決	未報未決	已報未決	未報未決		
一年期住宅火災保險	792	4,019	196	701	45	4,261	
長期住宅火災保險	4,007	4,504	284	2,970	701	5,124	
一年期商業火災保險	66,305	40,058	1,517	63,992	1,126	42,762	
長期商業火災保險	0	0	0		0	0	
內陸運輸保險	671	720	10	650	9	742	
貨物運輸保險	15,623	8,343	1,890	12,037	1,613	12,206	
船體保險	7,141	16,977	168	7,055	52	17,179	
漁船保險	519	125	98	301	128	313	
航空保險	174	0	121	174	0	121	
一般自用汽車財產損失險	38,048	37,209	2,571	33,391	2,220	42,217	
一般商業汽車財產損失險	476	463	14	447	14	492	
一般自用汽車責任險	115,054	109,656	4,539	107,117	3,693	118,439	
一般商業汽車責任險	1,883	3,327	144	1,586	135	3,633	
強制自用汽車責任險	101,529	94,054	2,439	97,002	1,957	99,063	
強制商業汽車責任險	2,402	3,202	152	2,158	154	3,444	
強制機車責任險	129,956	107,877	2,251	125,029	2,201	112,854	
一般責任險	22,457	19,963	1,421	19,640	1,519	22,682	
專業責任險	4,668	3,819	57	4,530	41	3,973	
工程保險	21,541	20,566	1,330	19,464	1,031	22,942	
核能保險	57	0	37		28	66	
保證保險	7,608	7,175	233	7,176	229	7,611	
信用保險	25	0	879		0	904	
其他財產險	5,887	3,552	482	5,260	273	4,388	
傷害險	34,437	16,241	3,928	28,579	2,180	23,847	
商業性地震險	914	113	144	113	484	574	
個人綜合保險	1,105	6,701	731	132	534	7,871	
商業綜合保險	1,697	857	281	1,234	176	1,425	
颱風、洪水保險	332	0	70	17	201	184	
合計	<u>585,308</u>	<u>509,521</u>	<u>25,987</u>	<u>540,755</u>	<u>20,744</u>	<u>559,317</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

15. 保費收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	直接簽單 業務保費 金額	分入再保 業務保費	合計	備註
一年期住宅火災保險	\$39,766	(\$37)	\$39,729	
長期住宅火災保險	(15,223)	(173)	(15,396)	
一年期商業火災保險	573,988	10,177	584,165	
內陸運輸保險	199	0	199	
貨物運輸保險	73,810	3,105	76,915	
船體保險	62,650	10,884	73,534	
漁船保險	11,597	7,411	19,008	
航空保險	50,215	8	50,223	
一般自用汽車財產損失險	305,496	8,489	313,985	
一般商業汽車財產損失險	1,159	133	1,292	
一般自用汽車責任險	554,323	8,387	562,710	
一般商業汽車責任險	15,998	1,155	17,153	
強制自用汽車責任險	451,918	55,522	507,440	
強制商業汽車責任險	8,734	8,198	16,932	
強制機車責任險	464,125	40,813	504,938	
一般責任險	115,690	3,600	119,290	
專業責任險	6,177	226	6,403	
工程保險	197,401	7,511	204,912	
核能保險	0	6,397	6,397	
保證保險	10,030	1,513	11,543	
信用保險	93,248	0	93,248	
其他財產險	66,556	11,065	77,621	
傷害險	522,959	0	522,959	
商業性地震險	68,313	1,123	69,436	
個人綜合保險	39,098	402	39,500	
商業綜合保險	19,130	70	19,200	
颱風、洪水保險	37,917	950	38,867	
政策性地震險	72,694	8,502	81,196	
合計	<u>\$3,847,968</u>	<u>\$195,431</u>	<u>\$4,043,399</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
16. 滿期自留保費明細表
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	淨保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5) 註1	收回 未滿期 保費準備 (6)	滿期 自留保費 (7)=(4)-(5)+(6)	備註
一年期住宅火災保險	\$39,766	(\$37)	\$1,078	\$38,651	\$34,218	\$15,171	\$19,604	
長期住宅火災保險	(15,441)	(173)	(869)	(14,745)	1,366,095	1,408,995	28,155	
一年期商業火災保險	573,988	10,177	399,106	185,059	173,172	139,828	151,715	
內陸運輸保險	199	0	77	122	228	367	261	
貨物運輸保險	73,810	3,105	28,081	48,834	13,447	11,849	47,236	
船體保險	62,650	10,884	28,075	45,459	30,533	1,912	16,838	
漁船保險	11,597	7,411	8,247	10,761	10,675	9,739	9,825	
航空保險	50,215	8	43,221	7,002	1,132	197	6,067	
一般自用汽車財產損失險	305,496	8,489	29,268	284,717	290,042	262,392	257,067	
一般商業汽車財產損失險	1,159	133	111	1,181	1,250	1,433	1,364	
一般自用汽車責任險	554,323	8,387	53,395	509,315	535,937	480,532	453,910	
一般商業汽車責任險	15,998	1,155	1,541	15,612	16,182	14,968	14,398	
強制自用汽車責任險(註2)	451,918	55,522	129,380	378,060	249,047	227,034	356,047	
強制商業汽車責任險(註2)	8,734	8,198	2,500	14,432	10,668	13,580	17,344	
強制機車責任險(註2)	464,125	40,813	123,382	381,556	386,475	365,152	360,233	
一般責任險	115,690	3,600	40,977	78,313	75,859	68,598	71,052	
專業責任險	6,177	226	1,932	4,471	5,686	3,511	2,296	
工程保險	197,401	7,511	156,752	48,160	23,244	41,585	66,501	
核能保險	0	6,397	0	6,397	4,090	1,382	3,689	
保證保險	10,030	1,513	156	11,387	10,915	11,147	11,619	
信用保險	93,248	0	0	93,248	66,552	17,265	43,961	
其他財產險	66,556	11,065	45,989	31,632	30,950	23,390	24,072	
傷害險(註3)	580,912	0	114,113	466,799	486,369	412,400	392,830	
商業性地震險	68,313	1,123	54,907	14,529	7,716	7,571	14,384	
個人綜合保險(註3)	38,600	402	11,253	27,749	33,584	42,394	36,559	
商業綜合保險	19,130	70	7,767	11,433	13,446	16,041	14,028	
颱風、洪水保險	37,917	950	31,128	7,739	3,314	2,583	7,008	
政策性地震險	72,694	8,502	72,694	8,502	0	0	8,502	
合 計	<u>\$3,905,205</u>	<u>\$195,431</u>	<u>\$1,384,261</u>	<u>\$2,716,375</u>	<u>\$3,880,826</u>	<u>\$3,601,016</u>	<u>\$2,436,565</u>	

註：1.係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式提存之。

2.強制險之相關提存收回計算詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊。

3.依財政部文號「台財保字第852367814號」辦理。

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 再保佣金收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$1,104	
長期住宅火災保險		(452)	
一年期商業火災保險		63,501	
內陸運輸保險		24	
貨物運輸保險		6,655	
船體保險		1,301	
漁船保險		1,692	
航空保險		1,178	
一般自用汽車財產損失險		10,512	
一般商業汽車財產損失險		36	
一般自用汽車責任險		19,110	
一般商業汽車責任險		567	
一般責任險		10,767	
專業責任險		624	
工程保險		6,902	
保證保險		51	
其他財產險		7,508	
傷害險		35,020	
商業性地震險		12,454	
個人綜合保險		3,751	
商業綜合保險		2,282	
颱風、洪水保險		2,759	
合計		<u>\$187,346</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18. 攤回再保賠款與給付明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$4,831	
長期住宅火災保險		2,181	
一年期商業火災保險		70,626	
內陸運輸保險		36	
貨物運輸保險		4,463	
船體保險		69,702	
漁船保險		303	
航空保險		(13,930)	
一般自用汽車財產損失險		12,121	
一般商業汽車財產損失險		112	
一般自用汽車責任險		25,950	
一般商業汽車責任險		1,012	
強制自用汽車責任險		107,871	
強制商業汽車責任險		5,223	
強制機車責任險		108,640	
一般責任險		5,721	
專業責任險		19	
工程保險		15,474	
保證保險		908	
其他財產險		167	
傷害險		20,342	
商業性地震險		42	
個人綜合保險		4,400	
商業綜合保險		553	
颱風、洪水保險		6	
合計		<u>\$446,773</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 利息收入明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$18,243	
公債息		9,382	
公司債息		11,476	
放款息		17,704	
指定信託－債券		47,295	
其他		6,216	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合計		<u>\$110,316</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 保險費用明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險	分出再保業務保費	\$1,078	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(869)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	399,106	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	77	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	28,081	
船體保險	分出再保業務保費	28,075	
漁船保險	分出再保業務保費	8,247	
航空保險	分出再保業務保費	43,221	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	29,268	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	111	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	53,395	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	1,541	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	129,380	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,500	
強制機車責任險	分出再保業務保費	123,382	
一般責任險	分出再保業務保費	40,977	
專業責任險	分出再保業務保費	1,932	
工程保險	分出再保業務保費	156,752	
保證保險	分出再保業務保費	156	
其他財產險	分出再保業務保費	45,989	
傷害險	分出再保業務保費	114,113	
商業性地震險	分出再保業務保費	54,907	
個人綜合保險	分出再保業務保費	11,253	
商業綜合保險	分出再保業務保費	7,767	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	31,128	
政策性地震險	分出再保業務保費	72,694	
合計		<u>\$1,384,261</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21. 佣金費用明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	直接簽單 業務佣金	分入再保 業務佣金	合 計	備 註
一年期住宅火災保險	\$7,087	(\$6)	\$7,081	
長期住宅火災保險	(252)	(88)	(340)	
一年期商業火災保險	6,020	598	6,618	
內陸運輸保險	0	0	0	
貨物運輸保險	1,654	803	2,457	
船體保險	245	205	450	
漁船保險	114	1,258	1,372	
一般自用汽車財產損失險	4,773	3,365	8,138	
一般商業汽車財產損失險	16	102	118	
一般自用汽車責任險	9,491	2,961	12,452	
一般商業汽車責任險	146	846	992	
一般責任險	1,661	1,037	2,698	
專業責任險	47	76	123	
工程保險	1,512	602	2,114	
保證保險	13	138	151	
其他財產險	275	195	470	
傷害險	11,651	0	11,651	
商業性地震險	101	52	153	
個人綜合保險	1,099	126	1,225	
商業綜合保險	3,142	19	3,161	
颱風、洪水保險	229	155	384	
政策性地震險	316	3	319	
合計	<u>\$49,340</u>	<u>\$12,447</u>	<u>\$61,787</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

22. 保險賠款與給付明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	保險賠款 金 額	再保賠款 金 額	理賠業務 費 用	合 計	備 註
一年期住宅火災保險	\$8,546	(33)	\$183	\$8,696	
長期住宅火災保險	11,315	75	468	11,858	
一年期商業火災保險	55,134	992	5,410	61,536	
內陸運輸保險	108	0	14	122	
貨物運輸保險	25,067	927	2,436	28,430	
船體保險	2,271	80,073	0	82,344	
漁船保險	(989)	3,747	137	2,895	
航空保險	(13,998)	3	0	(13,995)	
一般自用汽車財產損失險	115,114	6,121	240	121,475	
一般商業汽車財產損失險	1,067	255	5	1,327	
一般自用汽車責任險	246,989	3,765	455	251,209	
一般商業汽車責任險	9,636	1,116	0	10,752	
強制自用汽車責任險	259,246	47,185	1,705	308,136	
強制商業汽車責任險	12,552	10,318	100	22,970	
強制機車責任險	239,347	51,785	3,504	294,636	
一般責任險	22,430	1,526	601	24,557	
專業責任險	109	80	31	220	
工程保險	10,281	7,352	3,754	21,387	
核能保險	0	1,052	0	1,052	
保證保險	8,430	243	159	8,832	
其他財產險	6,623	1,044	293	7,960	
傷害險	118,302	0	134	118,436	
商業性地震險	(10)	0	52	42	
個人綜合保險	21,359	30	23	21,412	
商業綜合保險	1,663	50	49	1,762	
颱風、洪水保險	(10)	116	0	106	
合計	<u>\$1,160,582</u>	<u>\$217,822</u>	<u>\$19,753</u>	<u>\$1,398,157</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
23. 自留賠款明細表
民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	理賠業務費用 (3)	攤回再保賠款 (4)	提存賠款準備 (5)	收回賠款準備 (6)	自留賠款(7) =(1)+(2)+(3) -(4)+(5)-(6)	備註
一年期住宅火災保險	\$8,546	(\$33)	\$183	\$4,831	\$196	\$45	\$4,016	
長期住宅火災保險	11,315	75	468	2,181	284	701	9,260	
一年期商業火災保險	55,134	992	5,410	70,626	1,517	1,126	(8,699)	
內陸運輸保險	108	0	14	36	10	9	87	
貨物運輸保險	25,067	927	2,436	4,463	1,890	1,613	24,244	
船體保險	2,271	80,073	0	69,702	168	52	12,758	
漁船保險	(989)	3,747	137	303	98	128	2,562	
航空保險	(13,998)	3	0	(13,930)	121	0	56	
一般自用汽車財產損失險	115,114	6,121	240	12,121	2,571	2,220	109,705	
一般商業汽車財產損失險	1,067	255	5	112	14	14	1,215	
一般自用汽車責任險	246,989	3,765	455	25,950	4,539	3,693	226,105	
一般商業汽車責任險	9,636	1,116	0	1,012	144	135	9,749	
強制自用汽車責任險	259,246	47,185	1,705	107,871	2,439	1,957	200,747	
強制商業汽車責任險	12,552	10,318	100	5,223	152	154	17,745	
強制機車責任險	239,347	51,785	3,504	108,640	2,251	2,201	186,046	
一般責任險	22,430	1,526	601	5,721	1,421	1,519	18,738	
專業責任險	109	80	31	19	57	41	217	
工程保險	10,281	7,352	3,754	15,474	1,330	1,031	6,212	
核能保險	0	1,052	0	0	37	28	1,061	
保證保險	8,430	243	159	908	233	229	7,928	
信用保險	0	0	0	0	879	0	879	
其他財產險	6,623	1,044	293	167	482	273	8,002	
傷害險	118,302	0	134	20,342	3,928	2,180	99,842	
商業性地震險	(10)	0	52	42	144	484	(340)	
個人綜合保險	21,359	30	23	4,400	731	534	17,209	
商業綜合保險	1,663	50	49	553	281	176	1,314	
颱風、洪水保險	(10)	116	0	6	70	201	(31)	
合 計	<u>\$1,160,582</u>	<u>\$217,822</u>	<u>\$19,753</u>	<u>\$446,773</u>	<u>\$25,987</u>	<u>\$20,744</u>	<u>\$956,627</u>	

註1：強制險之自留賠款係為保險賠款+理賠業務費用+再保賠款-攤回再保賠款

國泰世紀產物保險股份有限公司

24. 業務費用明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$286,513	
稅捐	52,383	
郵電費	22,731	
行銷費用	164,076	
強制險特別補償金	27,752	
其他	71,194	(個別金額未達業務費用總額之3%)
合計	<u>\$624,649</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

25. 管理費用明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$60,364	
租金支出	18,489	
廣告費	12,658	
保險費	5,653	
其他	27,817	(個別金額未達管 理費用總額3%)
合計	<u>\$124,981</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
重要查核說明
中華民國九十三年上半年度

一、內部控制之實施說明及評估

本事務所為辦理國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十三年上半年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定信賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

本事務所對國泰世紀產物保險股份有限公司內部控制執行遵行測試，藉以明瞭該公司交易事項是否經適當之授權，各項交易是否正確、及時的記錄，資產的取用與保管是否經過核准。經覆核該公司內部控制制度，其實施情況說明如下：

- (一) 組織規劃及權責劃分尚稱明確合理；有關財務及會計人員任用之資格條件、任免及交接(代)程序亦已訂明。
- (二) 該公司資產之請購、驗收、出售等有經適當之授權、核准、執行及記錄，表單文件依序使用並加以保管。
- (三) 對有實體之資產如現金、定存單、有價證券、固定資產、不動產所有權狀及重要印鑑、空白支票及存摺等，有專人負責記錄、保管及盤點並與帳載調節。對各項債權債務分別訂有收款及支付期限，並定期評價分析。
- (四) 各種交易循環類型均經訂定適當之授權額度、層級及執行單位。

本事務所辦理上述之檢查評估工作，並未發現國泰世紀產物保險股份有限公司之內部控制制度有重大之缺失足以危害正確財務資訊之產生。惟由於本事務所之檢查工作僅係抽樣性質，未必能發現所有錯誤，是以錯誤之防範仍有賴公司管理當局不斷之檢討，針對其業務經營之發展及改變，檢查及修正現有內部控制制度，以確保財務資訊之正確可靠性。

二、各項資產與負債之函證與重要查核程序說明：

- (一) 銀行存款

1. 本事務所曾派員於民國九十三年七月二日，赴該公司盤點現金、定存單及相關之約當現金，並將盤點數推算至民國九十三年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤。
2. 經對期末銀行存款予以實施函證，另未回函者採取其他證實之查核程序，尚無不符。

(二) 短期投資

1. 本事務所曾派員於民國九十三年七月二日，赴該公司盤點短期投資之有價證券，並將盤點數推算至民國九十三年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並經作分析及查核無誤。
2. 本期有價證券之增減，經抽核有關憑證相符。
3. 投資有價證券，期末餘額按成本與市價孰低法評價。

(三) 應收票據、應收保費

1. 本事務所曾派員於民國九十三年七月二日，赴該公司盤點未託收之票據，並將盤點數推算至民國九十三年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤，託收之票據，經抽核託收簿相符。
2. 經抽選部份應收保費予以實施函證，查無不符，另未回函者經抽核期後收款情形，尚無不符之情事。
3. 另採抽核保單、契約方式，加強驗證，尚無不符。

(四) 擔保放款

1. 經對期末擔保放款予以實施函證，並對未回函者採取其他證實之查核程序，尚無不符。
2. 質押放款經查核有關憑證及期後收款情形，尚無不符情事。

(五) 固定資產

該公司固定資產本期增減變動，經抽核有關帳證尚無不符。

(六) 營業準備

按保險法相關函令規定，核驗該公司各營業準備金額，未發現不符情事。

(七) 抽查期後支出憑證，並與該公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

(八) 除上述函證及其有關之查核程序外，其他重要科目之主要查核程序彙總如下：

1. 承保及再保循環、投資循環、固定資產採購循環、薪資循環、銀行存款收支循環內部控制程序之抽樣查核遵行測試與評估。
2. 索取各主要科目之明細表，與總分類帳餘額相調節。
3. 查明承保及費用截止記錄之適當性。
4. 抽查應收票據及保費之期後收現情形及應付賠款之期後償還情形。
5. 覆核應收票據及保費之帳齡分析，期後收款記錄，以前年度發生呆帳記錄並與主管人員討論各應收保費及票據之收現性，以評估備抵呆帳之提列是否適當。
6. 抽查期後支出憑證及有關會議合約記錄，以查明有無重大未入帳之負債或應揭露之承諾事項。
7. 抽核固定資產增添之相關憑證。

經實施上列諸項查核程序後，本事務所認為上列重要科目，均能允當表達。

三、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 5 月 18 日(88)台財證(六)第 01970 號函規定訂定相關會計制度補充規定，本會計師依該公司相關會計制度補充規定抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。

四、該公司質押放款係依照保險法規定之資金運用，除此外，尚無發現該公司將資金貸予股東或他人情形。

五、該公司並無為他人背書保證之情形。

六、重大財務比率變動說明：(變動達 20%者，說明變動原因)

項 目	93 年上半年度	92 年上半年度	變動%	變 動 原 因	備 註
應收款項週轉率	8.98 次	9.25 次	(2.92%)	未達分析標準	

註：毛利率及存貨週轉率，因該公司業務特性不適用，故不另計算分析。

七、其他項目重大變動說明：(變動達 50%以上且金額超過一仟萬元者，說明變動原因)

單位：新台幣仟元

項 目	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日	變動金額	變動%	變動原因	備註
1.其他資產：						
存出保證金	\$16,747	\$14,433	\$2,314	16.03%	未達分析標準	
催收款淨額	82,862	56,455	26,407	46.78%	未達分析標準	
暫付及待結轉帳 項	20,396	11,854	8,542	72.06%	未達分析標準	
抵繳存出保證- 證券	357,833	362,762	(4,929)	(1.36%)	未達分析標準	
存出再保責任準 備金	8	0	8	-	未達分析標準	
遞延資產	6,074	5,573	501	8.99%	未達分析標準	
2.淨現金流量	503,735	(266,449)	770,184	289.05%	主係本期保費 收入增加所 致。	

八、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無