

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十四年一月一日至三月三十一日
及民國九十三年一月一日至三月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	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	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	16
(四)重要會計科目之說明	16~24
(五)關係人交易	24~27
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27~28
(八)重大之災害損失	28
(九)重大之期後事項	28
(十)其他	28~32
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項及轉投資事業相關資訊	33
2.大陸投資資訊	34
(十二)部門別財務資訊	34

會計師核閱報告

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九十四年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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。國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十三年度第一季之財務報表係由其他會計師事務所核閱，並於民國九十三年四月十三日出具標準式無保留之核閱報告。

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。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述九十四年度第一季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」、「證券發行人財務報告編製準則」及一般公認會計原則而須作修正之情事。

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0930133943號

賴明陽

會計師：

徐榮煌

中華民國九十四年四月十八日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十四年三月三十一日
及民國九十三年三月三十一日
(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	項 目	附 註	94 年 03 月 31 日		93 年 03 月 31 日		代碼	項 目	附 註	94 年 03 月 31 日		93 年 03 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$2,997,129	24.90	\$4,091,290	37.08	2145	應付代收款		\$4,890	0.04	\$6,790	0.06
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$22,935及\$18,112)	二、四.2	2,653,426	22.04	2,106,033	19.09	2147	應付費用		149,158	1.24	155,522	1.41
1141	應收票據(減備抵呆帳\$1,372及\$1,480)	二	135,800	1.13	146,556	1.33	2153	應付佣金		4,234	0.03	3,818	0.03
1155	應收利息		27,837	0.23	26,108	0.24	2157	應付保險賠款		789	0.01	2,383	0.02
1156	應收保費(減備抵呆帳\$9,518及\$4,710)	二、四.3	942,318	7.83	718,297	6.51	2166	保險同業往來		261,623	2.17	168,806	1.53
1157	應攤回再保賠款		180,286	1.50	171,785	1.56	2178	其他應付款		717,181	5.96	502,150	4.56
1166	保險同業往來		29,622	0.25	113,205	1.03	21XX	小 計		1,137,875	9.45	839,469	7.61
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$-及\$-)	二	81,816	0.68	119,750	1.08							
1198	遞延所得稅資產—流動		39,179	0.32	51,152	0.46							
1250	預付款項		2,640	0.02	2,383	0.02	25XX	長期付息負債	二、十.1				
11XX	小 計		7,090,053	58.90	7,546,559	68.40	2517	應計退休金負債		9,450	0.08	8,966	0.08
13XX	買匯貼現及放款	四.4					25XX	小 計		9,450	0.08	8,966	0.08
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$1,747及\$-)		15,253	0.12	-	-							
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$75,176及\$99,030)		656,062	5.45	408,548	3.70							
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$49,224及\$89,104)		429,576	3.57	367,597	3.33							
13XX	小 計		1,100,891	9.14	776,145	7.03	28XX	其他負債	二、四.9				
14XX	基金、長期投資及應收款						2800	營業及負債準備					
1441	長期股權投資	二、四.5					2812	未滿期保費準備		4,167,471	34.62	3,774,238	34.21
144101	採權益法之長期投資		230,984	1.92	234,968	2.13	2814	特別準備		2,666,127	22.15	2,351,670	21.31
144102	採成本法之長期投資		83,796	0.70	165,780	1.50	2817	賠款準備		643,422	5.34	619,699	5.62
1444	長期債券投資	二、四.6	2,890,447	24.01	1,786,453	16.19	2820	什項負債					
14XX	小 計		3,205,227	26.63	2,187,201	19.82	2825	暫收及待結轉帳項		45,158	0.37	64,716	0.59
15XX	固定資產	二、四.7					2834	存入再保責任準備金		185	-	185	-
1541	交通及運輸設備		19,660	0.17	18,234	0.17	28XX	小 計		7,522,363	62.48	6,810,508	61.73
1551	什項設備		171,321	1.42	149,855	1.36	2XXX	負債合計		8,669,688	72.01	7,658,943	69.42
15X1	成本		190,981	1.59	168,089	1.53							
15X2	減:累計折舊		(134,476)	(1.12)	(115,613)	(1.05)	3XXX	股東權益	四.10				
1570	未完工程及訂購機件		2,520	0.02	-	-	3101	普通股股本		2,317,006	19.25	2,317,006	21.00
15XX	固定資產淨額		59,025	0.49	52,476	0.48	3200	資本公積					
17XX	無形資產	二					3209	其他資本公積		2,021	0.02	430	-
1708	電腦軟體成本		13,251	0.11	9,582	0.09	33XX	保留盈餘	四.11				
17XX	小 計		13,251	0.11	9,582	0.09	3301	法定盈餘公積		220,741	1.83	161,475	1.46
18XX	其他資產						3310	未指撥保留盈餘		829,271	6.89	894,920	8.11
1821	存出保證金		17,922	0.15	16,815	0.15	34XX	權益調整					
1822	催收款項(減備抵呆帳\$41,289及\$29,471)	二	178,430	1.48	64,056	0.58	3410	累積換算調整數		(465)	-	1,287	0.01
1825	暫付及待結轉帳項		5,920	0.05	16,088	0.15	3XXX	股東權益合計		3,368,574	27.99	3,375,118	30.58
1828	抵繳存出保證金—證券	四.8、六	361,232	3.00	359,058	3.25							
1834	存出再保責任準備金		8	-	8	-							
1854	遞延退休金成本	二、十.1	6,303	0.05	6,059	0.05							
1856	遞延所得稅資產—非流動	二、四.13	-	-	14	-							
18XX	小 計		569,815	4.73	462,098	4.18							
1XXX	資產總計		\$12,038,262	100.00	\$11,034,061	100.00		負債及股東權益總計		\$12,038,262	100.00	\$11,034,061	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

民國九十四年一月一日至三月三十一日
及民國九十三年一月一日至三月三十一日
(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	項 目	附 註	94 年 第 一 季		93 年 第 一 季	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$2,210,995	32.91	\$2,098,235	33.65
4507	再保佣金收入		115,819	1.72	84,571	1.36
4509	攤回再保賠款與給付		239,444	3.57	259,218	4.16
4510	收回保費準備		4,031,204	60.01	3,601,016	57.76
4511	收回特別準備		24,628	0.37	18,187	0.29
4514	收回賠款準備		12,213	0.18	10,173	0.16
4516	手續費收入		14	-	10	-
4501	利息收入		60,456	0.90	50,416	0.81
4531	買賣票券利益		9,872	0.15	113,030	1.81
4532	採權益法認列之投資收益		12,750	0.19	76	-
4100	營業收入合計	二	6,717,395	100.00	6,234,932	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(767,277)	(11.42)	(760,330)	(12.19)
5508	佣金費用		(34,762)	(0.52)	(27,365)	(0.44)
5509	保險賠款與給付		(893,965)	(13.31)	(765,367)	(12.28)
5510	提存保費準備		(4,167,471)	(62.04)	(3,774,238)	(60.53)
5511	提存特別準備		(120,301)	(1.79)	(107,090)	(1.72)
5512	安定基金支出		(4,158)	(0.06)	(3,999)	(0.06)
5514	提存賠款準備		(14,027)	(0.21)	(12,213)	(0.20)
5516	手續費用		(51,650)	(0.77)	(60,366)	(0.97)
5607	代理費用		(70)	-	(770)	(0.01)
5100	營業成本合計	二	(6,053,681)	(90.12)	(5,511,738)	(88.40)
6000	營業毛利(毛損)		663,714	9.88	723,194	11.60
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(346,991)	(5.17)	(305,382)	(4.90)
5821	管理費用		(64,600)	(0.96)	(58,744)	(0.94)
6100	營業利益(損失)		252,123	3.75	359,068	5.76
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		344	0.01	79	-
4911	財產交易利益		247	-	184	-
4929	什項收入		3,188	0.05	12,308	0.20
4999	營業外收入及利益合計		3,779	0.06	12,571	0.20
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(11,849)	(0.18)	(6,122)	(0.10)
5911	財產交易損失		(4)	-	-	-
5929	什項費用		(1)	-	-	-
5999	營業外費用及損失合計		(11,854)	(0.18)	(6,122)	(0.10)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)		244,048	3.63	365,517	5.86
6400	所得稅(費用)利益	二、四.13	(55,394)	(0.82)	(63,257)	(1.01)
6900	本期稅後純益(純損)		\$188,654	2.81	\$302,260	4.85
7000	基本每股盈餘(元):	四.14				
			稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益		\$1.05	\$0.81	\$1.58	\$1.30
	本期損益		\$1.05	\$0.81	\$1.58	\$1.30

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
民國九十四年一月一日至三月三十一日
及民國九十三年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘		累積 換算調整數	合計
			法定盈餘公積	未分配盈餘		
民國 93 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$430	\$161,475	\$592,660	\$1,287	\$3,072,858
93 年第一季稅後淨利	-	-	-	302,260	-	302,260
民國 93 年 03 月 31 日 餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$430</u>	<u>\$161,475</u>	<u>\$894,920</u>	<u>\$1,287</u>	<u>\$3,375,118</u>
民國 94 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$1,909	\$220,741	\$640,617	\$(148)	\$3,180,125
被投資公司資本公積影響數	-	112	-	-	-	112
累積換算調整數	-	-	-	-	(317)	(317)
94 年第一季稅後淨利	-	-	-	188,654	-	188,654
民國 94 年 03 月 31 日 餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$2,021</u>	<u>\$220,741</u>	<u>\$829,271</u>	<u>\$(465)</u>	<u>\$3,368,574</u>

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

民國九十四年及九十三年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核) 單位:新台幣仟元

項 目	94 年 第 一 季	93 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$188,654	\$302,260
調整項目:		
攤銷費用	1,790	1,000
折舊費用	5,846	4,829
提存各項責任準備金	4,301,799	3,893,541
收回未滿期保費準備金	(4,031,204)	(3,601,016)
收回特別準備金	(24,628)	(18,187)
收回賠款準備金	(12,213)	(10,173)
處分資產損失	4	-
處分資產利益	(247)	(184)
依權益法認列投資損益超過當年期		
收到被投資公司現金股利部份	(12,750)	(76)
匯率影響數	11,505	6,042
短期投資增加	(205,050)	(40,930)
應收票據減少	5,135	41,758
應收利息(增加)減少	(7,274)	190
應收保費增加	(4,306)	(194,477)
應攤回再保賠款減少	72,683	37,350
保險同業往來減少	12,329	73,987
其他應收款增加	(964)	(96,320)
預付款項減少	176	180
遞延所得稅資產--流動減少	594	507
催收款增加	(97,766)	(44,709)
暫付及待結轉帳項減少(增加)	1,117	(1,169)
應付代收款(減少)增加	(1,268)	1,899
應付費用減少	(119,752)	(79,524)
應付佣金增加(減少)	2,397	(117)
應付股息紅利減少	(7,887)	(1,441)
應付保險賠款增加(減少)	157	(2,354)
其他應付款增加	38,598	76,205
應計退休金負債增加	241	382
暫收及待結轉帳項增加	13,124	47,883
賠款準備增加	7,436	32,351
營業活動之淨現金流入	138,276	429,687
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支增加	(17,000)	-
中期擔保放款(增加)減少	(262,827)	74
長期擔保放款增加	(19,180)	(1,902)
處分長期投資價款	-	33,600
長期債券投資(增加)減少	(612,906)	49,825
出售固定資產價款	1,104	503
購入固定資產	(730)	(2,118)
購入無形資產	(22)	(3,321)
存出保證金(增加)減少	(31)	7
抵繳存出保證金--證券(增加)減少	(1,295)	1,226
存出再保責任準備金減少	-	99
投資活動之淨現金(流出)流入	(912,887)	77,993
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金減少	-	(99)
融資活動之現金流出	-	(99)
匯率影響數	(11,505)	(6,042)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(786,116)	501,539
期初現金及約當現金餘額	3,783,245	3,589,751
期末現金及約當現金餘額	\$2,997,129	\$4,091,290
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$2,790	\$8,059

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
民國九十四年三月三十一日
及民國九十三年三月三十一日
(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，均以新台幣仟元為單位)

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」，91 年 8 月 2 日正式對外公布，本公司主要經營業務為財產保險。

本公司於民國九十四年及九十三年三月三十一日之員工人數分別為 870 人及 832 人。

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：

1. 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。

2. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

3. 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。

4. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

5. 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。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，得免按權益法處理。被投資公司若增減股數時，若各股東非按持股比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減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。

6. 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及累計減損均自帳上轉銷。

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

7. 遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

8. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

9. 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」第五條規定變更提存保費準備方式，由定率提存法變更為八分之一法提存，並由精算人員精算，已呈主管機關核備。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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

10. 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存之準備金。
- (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：

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

- 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。

11. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

- (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，依自留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。

12. 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準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

13. 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。

14. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

15. 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，因而產生之兌換差額列為當年度損益。

16. 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。

17. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

18. 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。

期貨買賣之交易保證金以成本入帳。凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現期貨損益被避險項目之評價方式列為當期損益，或帳列遞延資產或負債嗣後再轉銷為損益科目。凡屬規避預期交易風險者，未實現期貨損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之交易保證金，則每月底按市價法評價，其未實現期貨損益於當期認列損益。

三、 會計變動之理由及其影響

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，未及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用第三次修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使本公司民國 94 年第一季採權益法之長期股權投資減少 1,846 仟元，民國 94 年第一季淨益減少 1,915 仟元，本公司認為影響並不重大。

四、 重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.3.31	93.3.31
庫 存 現 金	\$390	\$324
週 轉 金	10,600	8,406
銀 行 存 款	224,917	343,055
定 期 存 款	2,624,671	3,560,132
約 當 現 金	136,551	179,373
合 計	\$2,997,129	\$4,091,290

(1) 民國 94 年度及 93 年度第一季之定期存款利率區間分別約為 1.25%~1.565%及 0.75%~1.70%。

(2) 約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券，截至民國 94 年及 93 年度第一季，利率區間各為 1.175%~1.180%及 0.950%~0.975%。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

2. 短期投資淨額

	94.3.31	93.3.31
投資母公司股票	\$228,587	\$228,587
減：備抵短期投資跌價損失	(22,935)	(18,112)
小計	205,652	210,475
上市(櫃)股票	1,197,000	654,860
受益憑證	386,828	453,230
特定金錢信託	29,601	18,791
公司債	373,962	565,498
金融債券	460,383	203,179
短期票券	136,551	179,373
小計	2,584,325	2,074,931
減：約當現金	(136,551)	(179,373)
小計	2,447,774	1,895,558
合計	\$2,653,426	\$2,106,033

3. 應收保費淨額

	94.3.31	93.3.31
應收保費	\$951,836	\$723,007
減：備抵呆帳	(9,518)	(4,710)
應收保費淨額	\$942,318	\$718,297

4. 買匯貼現及放款

	94.3.31	93.3.31
短期擔保放款	\$17,000	\$-
減：備抵呆帳	(1,747)	-
小計	15,253	-
中期擔保放款	\$731,238	\$507,578
減：備抵呆帳	(75,176)	(99,030)
小計	656,062	408,548
長期擔保放款	\$478,800	\$456,701
減：備抵呆帳	(49,224)	(89,104)
小計	429,576	367,597
合計	\$1,100,891	\$776,145

(1) 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。

(2) 民國 94 年度及 93 年度第一季之放款利率區間分別約為 2.174%~4.66% 及 2.48%~5.00%。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

5. 長期投資

(1) 長期股權投資

被投資公司名稱	94.3.31		93.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠創業投資(股)公司	\$7,979	5.00%	\$13,636	5.00%
怡泰創業投資(股)公司	223,005	25.00%	221,332	25.00%
小 計	230,984		234,968	
成本法：				
和信電訊(股)公司	-	-	90,780	0.17%
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
台灣水泥(股)公司	8,796	0.02%	-	-
小 計	83,796		165,780	
合 計	\$314,780		\$400,748	

(2) 民國 94 年度及 93 年度第一季依權益法評價之變動情形如下：

	94.3.31	93.3.31
1 月 1 日餘額	\$218,439	\$234,892
加：依權益法認列投資收益	12,750	76
依權益法認列累積換算調整數	(317)	-
依權益法認列資本公積	112	-
3 月 31 日餘額	\$230,984	\$234,968

(3) 民國 94 年度及 93 年度第一季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	94 年度第一季	93 年度第一季
怡泰創業投資(股)公司	\$14,665	\$76
宏遠科技創業投資(股)公司	(1,915)	-
合 計	\$12,750	\$76

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

- (4) 本公司投資宏遠科技創投(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。該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故在93年度以前採延緩一年認列投資損益，但自94年第一季起因新修正之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」刪除未及時取得被投資公司財務報表得延緩認列投資損益之規定，故本期補認列93年度經會計師查核之財務報表。另94年第一季之損益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，得免按權益法處理。
- (5) 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94年度第一季權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國94年度第一季經會計師核閱之同期間財務報表認列。民國93年度第一季權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國93年度第一季未經會計師核閱之同期間財務報表認列。
- (6) 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。

6. 長期債券投資

	94.3.31	93.3.31
國 外 債 券	\$2,890,447	\$1,786,453

截至民國94年度及93年度第一季利率區間分別約為4.00%~6.30%及4.00%~6.00%。

7. 固定資產

	94.3.31		
項 目	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$19,660	\$10,221	\$9,439
什 項 設 備	171,321	124,255	47,066
小 計	190,981	134,476	56,505
未完工程及訂購機件	2,520	-	2,520
合 計	\$193,501	\$134,476	\$59,025

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	93.3.31		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$18,234	\$7,686	\$10,548
什 項 設 備	149,855	107,927	41,928
合 計	<u>\$168,089</u>	<u>\$115,613</u>	<u>\$52,476</u>

(1) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，固定資產投保金額分別為 121,554 仟元及 100,955 仟元。

(2) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

8. 抵繳存出保證金－證券

	94.3.31	93.3.31
中央政府公債	<u>\$361,232</u>	<u>\$359,058</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 94 年度及 93 年度第一季之利率區間分別為 3.00%~6.90% 及 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

9. 營業及負債準備

	94.1.1	本期提存	本期收回	94.3.31
未滿期保費準備	\$4,031,204	\$4,167,471	\$4,031,204	\$4,167,471
特別準備金	2,570,454	120,301	24,628	2,666,127
賠款準備金	634,173	603,694	594,445	643,422
合 計	<u>\$7,235,831</u>	<u>\$4,891,466</u>	<u>\$4,650,277</u>	<u>\$7,477,020</u>

	93.1.1	本期提存	本期收回	93.3.31
未滿期保費準備	\$3,601,016	\$3,774,238	\$3,601,016	\$3,774,238
特別準備金	2,262,767	107,090	18,187	2,351,670
賠款準備金	585,308	585,319	550,928	619,699
合 計	<u>\$6,449,091</u>	<u>\$4,466,647</u>	<u>\$4,170,131</u>	<u>\$6,745,607</u>

上列賠款準備金 94 年第一季提存數係包含保險賠款自留已報未決 589,667 仟元及未報未決 14,027 仟元。93 年第一季提存數係包含保險賠款自留已報未決 573,106 仟元及未報未決 12,213 仟元。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

10. 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 94 年及 93 年 3 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

11. 公積及盈餘分配之限制

(1) 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，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

(2) 本公司章程第 35 條規定，盈餘分配順序及限制如下：

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

(3) 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。

(4) 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

12. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	94 年度第一季			93 年度第一季		
	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						
薪資費用	\$-	\$133,157	\$133,157	\$-	\$115,160	\$115,160
勞健保費用	-	8,517	8,517	-	8,106	8,106
退休金費用	-	9,443	9,443	-	8,722	8,722
其他用人費用	-	57,695	57,695	-	49,494	49,494
折舊費用	-	5,846	5,846	-	4,829	4,829
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	1,790	1,790	-	1,000	1,000

13. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 94 年度及 93 年度第一季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：

	94 年度第一季	93 年度第一季
會計所得之稅前利益	\$244,048	\$365,517
加(減)：稅務調整事項		
分離課稅之利息收入	(1,018)	(1,890)
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	8,356	(34,499)
備抵呆帳超限數	(3,959)	(1,993)
證券交易所得	(18,228)	(78,531)
依權益法認列之投資利益	(12,750)	(76)
未實現兌換損益	1,582	1,258
其他	38	5
課 稅 所 得	218,069	249,791
乘:稅率；減:累進差額	25%—10	25%—10
小 計	54,507	62,438
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	5,319
連結稅制影響數	10	(5,319)
投資抵減稅額	(70)	(65)
小 計	54,447	62,373
加(減)：分離課稅之所得稅費用	204	378
遞延所得稅費用(利益)	594	506
以前年度估計差異調整	149	-
所得稅費用	\$55,394	\$63,257

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

(2) ① 民國 94 年度及 93 年度第一季之遞延所得稅負債與資產：

	94.3.31	93.3.31
a. 遞延所得稅負債總額	\$-	\$-
b. 遞延所得稅資產總額	\$39,179	\$51,166
c. 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性差異	\$-	\$101
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	152,970	204,507
其他	3,745	57
合計	\$156,715	\$204,665
② 遞延所得稅資產－流動	\$39,179	\$51,152
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$-	\$14

(3) 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 91 年度，惟民國 88 年度尚未核定。

(4) 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	尚未抵減餘額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$70	\$-	98 年度

(5) 兩稅合一相關資訊

	94.3.31	93.3.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$9,885	\$177,123
	94 年度第一季 (預計)	93 年度第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	1.54%	29.73%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	94.3.31	93.3.31
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	640,617	592,660
合計	\$640,617	\$592,660

民國 94 年度及 93 年度第一季之稅後損益未列入 87 年度以後盈餘。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

14. 每股盈餘

本公司於民國九十四年及九十三年第一季均屬簡單資本結構，內容如下：

	94 年度第一季	93 年度第一季
稅前淨利(A)	\$244,048	\$365,517
稅後淨利(B)	\$188,654	\$302,260
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(C)單位：仟股	231,701	231,701
稅前淨利基本每股盈餘(A)/(C)單位：元	\$1.05	\$1.58
稅後淨利基本每股盈餘(B)/(C)單位：元	\$0.81	\$1.30

五、 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	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
世華國際租賃股份有限公司	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	關 係 企 業
霖園投資股份有限公司	關 係 企 業
萬寶開發股份有限公司	關 係 企 業
國泰綜合證券股份有限公司	關 係 企 業
怡泰管理顧問股份有限公司	關 係 企 業
國泰證券投資顧問股份有限公司	關 係 企 業
宏遠科技創業投資股份有限公司	關 係 企 業
國泰世華文化慈善基金會	關 係 企 業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關 係 企 業
吳 明 洋	協 理

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

(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：

要保關係人	94年度第一季		93年度第一季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰金融控股(股)公司	\$-	\$-	\$79	\$-
國泰人壽保險(股)公司	85,963	2,277	105,646	2,388
國泰世華商業銀行(股)公司	63,863	15,865	43,894	6,827
國泰建設(股)公司	318	-	376	348
財團法人國泰綜合醫院	2,254	397	1,475	264
世華國際租賃(股)公司	722	-	901	1,299
其他(個別關係人交易未達 本科目交易總額 3%)	23	347	95	65
合 計	\$153,143	\$18,886	\$152,466	\$11,191

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	94年度第一季	93年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$250	\$657
國泰世華商業銀行(股)公司	71,324	112
合 計	\$71,574	\$769

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	94年度第一季		
	租 金 支 出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$14,146	\$13,731	\$2,506

出 租 關 係 人	93年度第一季		
	租 金 支 出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$13,712	\$13,199	\$2,324

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

4. 存款：

		94 年度第一季		
關係人名稱	交易性質	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	\$158,492	0.10%	\$-
	支票存款	\$43,309	-	\$-
	定期存款	\$343,850	1.40%~1.565%	\$1,049
		93 年度第一季		
關係人名稱	交易性質	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	\$251,541	0.35%	\$-
	支票存款	\$55,394	-	\$-
	定期存款	\$235,900	0.85%~1.55%	\$573

5. 擔保放款

		94 年度第一季		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$1,651	\$1,622	2.66%	\$11
		93 年度第一季		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$2,374	\$1,737	2.48%	\$17

6. 受益憑證：

關係人名稱		94.3.31	93.3.31
國泰證券投資信託(股)公司	成 本	\$254,828	\$333,230
	市 值	\$260,535	\$353,239

7. 佣金費用

關係人名稱	94 年度第一季	93 年度第一季
國泰財產保險代理人(股)公司	\$6,557	\$2,933

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

8. 手續費支出

關 係 人 名 稱	94 年度第一季	93 年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$1,818	\$782

9. 應付行銷費用

關 係 人 名 稱	94 年度第一季	93 年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$65,962	\$68,460

10. 行銷費用

關 係 人 名 稱	94 年度第一季	93 年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$136,144	\$124,722

六、質押之資產

資 產 名 稱	94.3.31	93.3.31
政 府 公 債	\$361,232	\$359,058

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 361,232 仟元及 359,058 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

七、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，目前已申請復查。
2. 本公司於93年10月26日接獲91年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為1,658仟元，本公司不服核定內容，目前已申請復查。
3. 截至民國94年3月31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：

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

年 度	金 額
94.04.01 ~ 95.03.31	\$58,670
95.04.01 ~ 96.03.31	59,759
96.04.01 ~ 97.03.31	61,507
97.04.01 ~ 98.03.31	63,307
98.04.01 ~ 99.03.31	65,162
合 計	\$308,405

八、 重大之災害損失

無此事項。

九、 重大期後事項

無此事項。

十、 其 他

1. 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。

2. 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 94 年 3 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨契約。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，期貨契約主係規避股價下跌之變動風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。本公司以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

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。

期貨契約係由本公司全權委託之復華證券投資信託(股)公司向台灣期貨交易所進行交易，信用風險不大，不致產生損失；另暴露於股價波動之市場風險，該可能之市場風險損失，將由被避險之電子類股票投資所產生之損益所抵銷。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司從事遠期外匯合約及期貨契約係為規避外幣投資匯率變動及股價波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率或點數之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期日並無本金之流入或流出，故無籌資風險，亦無重大之現金流量風險。

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。

	94.3.31	93.3.31
應收買賣遠匯款	\$2,905,631	\$1,831,560
買賣遠匯款折價	15,992	7,327
應付買賣遠匯款	(2,878,689)	(1,783,080)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$42,934	\$55,807

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

b. 94年3月31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	US\$91,300	\$2,878,689	\$2,905,631

c. 93年3月31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	US\$54,000	\$1,783,080	\$1,831,560

上述遠期外匯合約係為規避長期國外債券投資之匯率變動風險。

- d. 截至民國94年及93年3月31日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金91,300仟元及54,000仟元，民國94年3月31日遠期外匯到期日為民國94年4月12日至95年3月14日；民國93年3月31日遠期外匯到期日為民國93年7月14日至93年12月29日。

期貨契約

- a. 本公司於民國94年3月31日前平倉部分，認列期貨交易損失76仟元(內含未實現期貨契約利益41仟元)。

b. 94年3月31日

交易種類	未平倉部分		合約金額	公平價值
	買／賣方	契約數		
電子類股價指數期貨契約	賣方	4	\$3,735	\$3,694

上述期貨契約係為規避短期投資之股價變動風險。

c. 93年3月31日：無。

本公司估計金融商品公平價值，如有市場價格可循，則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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 非衍生性金融商品公平價值揭露

	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$2,997,129	\$2,997,129	\$4,091,290	\$4,091,290
短期投資	2,650,333	2,668,169	2,106,033	2,228,385
應收款項淨額	1,105,955	1,105,955	890,961	890,961
應攤回再保賠款	180,286	180,286	171,785	171,785
保險同業往來	29,622	29,622	113,205	113,205
擔保放款	1,100,891	1,100,891	776,145	776,145
長期股權投資	314,780	317,950	400,748	400,748
存出保證金	16,577	16,577	16,815	16,815
抵繳存出保證金	361,232	361,232	359,058	359,058
<u>負 債</u>				
應付保險賠款	789	789	2,383	2,383
保險同業往來	261,623	261,623	168,806	168,806
營業及負債準備	7,477,020	7,477,020	6,745,607	6,745,607

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ①短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及保費，應攤回再保賠款、保險同業往來、擔保放款、應付保險賠款、營業及負債準備。
- ②存出保證金及抵繳存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③短期投資及長期股權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，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司 94 年及 93 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其操作項目如下：

投資項目	94.3.31		93.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$48,045	\$47,874	\$3,229	\$3,240
短期票券	16,002	16,002	-	-
活期存款	41,932	41,932	54,725	54,725
其他資產減負債之淨額	2,386	2,386	(48)	(48)
合計	\$108,365	\$108,194	\$57,906	\$57,917

(2) 截至民國 94 年及 93 年 3 月 31 日全權委託之資金額度分別為 100,000 仟元及 50,000 仟元。

4. 重大合約：無

5. 財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	非強制險自留賠款相關資訊	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

6. 財務報表表達

民國 93 年度第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年第一季財務報表之表達。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項及轉投資事業相關資訊：

(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	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	附註十、2

(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	附表五~ 附表五之一
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	附表六

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

2. 大陸投資資訊：無。

十二、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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

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

(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	備註
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 註二	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	
\$1,670,440	\$42,521	\$633,921	\$1,079,040	註一	\$3,486,783	\$3,357,637	\$949,894	註二
註三								

註一：係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：保費收入中之傷害險係依財政部台財保字第852367814號函辦理。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣仟元

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(1)+(2)+(3)- (4)+(5)-(6)	備註
保險賠款	理賠業務費用	再保賠款	攤回再保賠款	提存賠款準備(註二)	收回賠款準備	自留賠款	
\$487,471	\$3,458	\$27,668	\$112,335	\$11,528	\$9,837	\$407,953	

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

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	\$188,230	\$30,271	\$75,508	\$142,993	\$274,355	\$267,759	\$136,397
機車	145,836	26,045	57,848	114,033	406,333	405,808	113,508
合計	\$334,066	\$56,316	\$133,356	\$257,026	\$680,688	\$673,567	\$249,905

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	\$155,532	\$1,309	\$30,004	\$62,227	\$1,364	\$1,288	\$124,694
機車	160,422	2,821	25,280	64,882	1,135	1,088	123,688
合計	\$315,954	\$4,130	\$55,284	\$127,109	\$2,499	\$2,376	\$248,382

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	\$250,910	\$502	\$136,397	\$1,917	\$124,694	\$13,620	\$14,122
機車	206,156	412	113,508	-	123,688	(10,180)	(9,768)
合計	\$457,066	\$914	\$249,905	\$1,917	\$248,382	\$3,440	\$4,354

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	\$481,967	\$4,354	\$-	\$486,321
機車	-	-	-	-
合計	\$481,967	\$4,354	\$-	\$486,321

註一：係依財政部保險司規定之提存率設算提存。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表五：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	期 末				備註
			股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊	無	19,667,400	185,118	39.41		
	穩懋半導體(股)公司	無	236,125	2,361	0.09		
	旭揚熱導	無	522,000	22,284	1.31		
	天擎積體電路股份有限公司	無	450,000	5,395	6.07		
	立錡科技股份有限公司	無	515,318	10,175	0.73	44,668	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	37,500	1,294	5		
	宜特科技股份有限公司	無	217,996	7,599	0.73	11,174	
	雷虎科技股份有限公司	無	732,512	9,702	1.14	21,594	
	晶強電子股份有限公司	無	855,000	8,549	0.78		
	台睿科技股份有限公司	無	500,000	5,550	0.92		
	誠信科技股份有限公司	無	1,155,000	38,031	4.13		
	柏泓媒體股份有限公司	無	1,576,575	20,020	3.36		
	中國砂輪企業股份有限公司	無	300	12	0.0004	25	
	晨星半導體股份有限公司	無	240,000	15,000	0.67		
	凱華實業股份有限公司	無	634,200	15,005	2.35		
	鉅航科技股份有限公司	無	1,808,645	23,183	8.64		
	崇貿科技股份有限公司	無	259,287	10,260	0.57	10,877	
	天瑞企業股份有限公司	無	1,596,000	30,800	3.26		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表五之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	期 末				備註
			股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	保銳科技股份有限公司	無	291,250	11,185	0.71	7,229	
	富晶半導體股份有限公司	無	1,284,000	43,000	3.91		
	菱光科技股份有限公司	無	209,000	12,380	0.27		
	奇景光電股份有限公司	無	393,563	20,176	0.22		
	碧茂科技股份有限公司	無	1,284,000	30,000	4.84		
	精材科技股份有限公司	無	1,000,000	22,000	0.87		
	聚興科技股份有限公司	無	1,040,000	20,000	4.38		
	經測科技股份有限公司	無	1,000,000	20,000	7.41		
	NANO AMP	無	250,000	31,377	1.27		
	RF INTEGRATED	無	250,000	7,874	0.63		
	OPTIMER	無	336,381	37,823	4.2		
	E-COMM	無	412,500	-	1.99		
	NOVA CRYSTAL	無	372,301	-	0.08		
	IC MEDIA	無	200,000	794	0.32		
	聯銓科技股份有限公司	無	363,520	14,236	0.42		
	國泰證券投資信託股份有限公司	無	1,617,750	26,289	3.75		
	英格爾科技股份有限公司	無	200,000	6,200	0.85	7,674	
	盟圖科技股份有限公司	無	5,000,000	50,150	2.17		
	程智科技股份有限公司	無	660,000	15,000	2.13		
	東隆五金工業股份有限公司	無	5,500	200	0.007	187	
玉晶光電股份有限公司	無	200,000	30,000	0.49			
景碩科技股份有限公司	無	500,000	30,090	0.23	28,550		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表六：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%	\$223,005	\$58,661 (註一)	\$14,665	
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%	\$7,979	\$(38,314) (註二)	\$(1,915)	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國94年度第一季經會計師核閱之稅後淨利。

註二：宏遠科技創業投資(股)公司係補認93年度經會計師查核之稅後淨利，相關說明詳附註5長期投資之說明。