

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)
民國九十四年一月一日至六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日

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	8~16
(三)會計變動之理由及其影響	16
(四)重要會計科目之說明	17~25
(五)關係人交易	25~28
(六)質押之資產	28
(七)重大承諾事項及或有事項	28~29
(八)重大之災害損失	29
(九)重大之期後事項	29
(十)其他	29~33
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	34
2.轉投資事業相關資訊	34
3.大陸投資資訊	34
(十二)部門別財務資訊	34
九、重要會計科目明細表	43~70
十、重要查核說明	71~74

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九十四年六月三十日及民國九十三年六月三十日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及民國九十三年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。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、證券發行人財務報告編製準則及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九十四年六月三十日及民國九十三年六月三十日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至六月三十日及民國九十三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

民國九十四年六月三十日
及民國九十三年六月三十日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	附 註	94 年 06 月 30 日		93 年 06 月 30 日		代碼	項 目	附 註	94 年 06 月 30 日		93 年 06 月 30 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	\$2,422,913	20.35	\$4,093,486	35.27	2145	應付代收款		\$10,289	0.08	\$10,070	0.09
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$8,053及\$27,827)	二、四.2	2,552,758	21.44	2,080,998	17.93	2147	應付費用		211,287	1.77	178,975	1.54
1141	應收票據(減備抵呆帳\$1,762及\$1,449)	二	174,454	1.47	143,492	1.24	2148	應付稅款		780	0.01	-	-
1155	應收利息		37,503	0.32	28,240	0.24	2153	應付佣金		7,340	0.06	5,425	0.05
1156	應收保費(減備抵呆帳\$10,111及\$5,358)	二、四.3	1,000,967	8.41	857,169	7.39	2154	應付股息紅利		4,580	0.04	533,394	4.60
1157	應攤回再保賠款		207,902	1.75	188,370	1.62	2157	應付保險賠款		795	0.01	2,559	0.02
1166	保險同業往來		58,898	0.49	40,015	0.35	2166	保險同業往來		254,524	2.14	269,559	2.32
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$-及\$-)	二	94,306	0.79	13,955	0.12	2178	其他應付款		657,141	5.52	534,272	4.60
1198	遞延所得稅資產-流動		37,830	0.32	50,595	0.44							
1250	預付款項		2,885	0.02	2,472	0.02	21XX	小 計		1,146,736	9.63	1,534,254	13.22
11XX	小 計		6,590,416	55.36	7,498,792	64.62							
13XX	買匯貼現及放款	四.4					25XX	長期利息負債					
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$1,991及\$-)		20,009	0.17	-	-	2517	應計退休金負債	二、十.1	9,450	0.08	8,966	0.08
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$74,529及\$63,384)		749,150	6.29	444,718	3.83	25XX	小 計		9,450	0.08	8,966	0.08
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$53,446及\$56,457)		537,233	4.51	396,117	3.41							
13XX	小 計		1,306,392	10.97	840,835	7.24							
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.5					28XX	其他負債	二、四.9				
1441	長期股權投資						2800	營業及負債準備					
144101	採權益法之長期投資		386,086	3.24	232,456	2.01	2812	未滿期保費準備		4,303,790	36.15	3,880,826	33.44
144102	採成本法之長期投資		83,796	0.71	83,796	0.72	2814	特別準備		2,738,802	23.01	2,527,028	21.77
1444	長期債券投資	二、四.6	2,904,883	24.40	2,403,642	20.71	2817	賠款準備		733,111	6.16	559,317	4.82
14XX	小 計		3,374,765	28.35	2,719,894	23.44	2820	什項負債					
15XX	固定資產						2825	暫收及待結轉帳項		74,890	0.63	74,045	0.64
1541	交通及運輸設備	二、四.7	18,760	0.16	19,464	0.17	2834	存入再保責任準備金		185	-	185	-
1551	什項設備		173,567	1.46	152,508	1.31	28XX	小 計		7,850,778	65.95	7,041,401	60.67
15X1	成本		192,327	1.62	171,972	1.48	2XXX	負債合計		9,006,964	75.66	8,584,621	73.97
15X2	減:累計折舊		(137,155)	(1.15)	(120,505)	(1.04)							
1570	未完工程及訂購機件		2,520	0.02	1,425	0.02							
15XX	固定資產淨額		57,692	0.49	52,892	0.46							
17XX	無形資產						3XXX	股東權益	四.10				
1708	電腦軟體成本	二	12,872	0.11	8,512	0.07	3101	普通股股本		2,317,006	19.46	2,317,006	19.97
17XX	小 計		12,872	0.11	8,512	0.07	3200	資本公積					
18XX	其他資產						3209	其他資本公積		2,021	0.02	1,909	0.02
1821	存出保證金		21,545	0.18	16,747	0.15	33XX	保留盈餘	四.11				
1822	催收款項(減備抵呆帳\$36,489及\$97,146)	二	164,764	1.39	82,862	0.71	3301	法定盈餘公積		284,803	2.39	220,741	1.90
1825	暫付及待結轉帳項		9,525	0.08	20,396	0.18	3310	未指撥保留盈餘		293,470	2.47	479,308	4.13
1828	抵繳存出保證金-證券	四.8	359,518	3.02	357,833	3.08	34XX	權益調整					
1834	存出再保責任準備金		8	-	8	-	3410	累積換算調整數		(465)	-	1,260	0.01
1854	遞延退休金成本	二、十.1	6,302	0.05	6,059	0.05	3XXX	股東權益合計		2,896,835	24.34	3,020,224	26.03
1856	遞延所得稅資產-非流動	二、四.13	-	-	15	-							
18XX	小 計		561,662	4.72	483,920	4.17							
1XXX	資產總計		\$11,903,799	100.00	\$11,604,845	100.00		負債及股東權益總計		\$11,903,799	100.00	\$11,604,845	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六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	附 註	94 年 上半年度		93 年 上半年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$4,375,486	40.07	\$4,043,399	47.38
4507	再保佣金收入		232,990	2.13	187,346	2.20
4509	攤回再保賠款與給付		1,944,649	17.81	446,773	5.24
4510	收回保費準備		4,031,204	36.92	3,601,016	42.19
4511	收回特別準備		150,438	1.38	36,796	0.43
4514	收回賠款準備		25,987	0.24	20,744	0.24
4516	手續費收入		27	-	28	-
4501	利息收入		126,110	1.15	110,316	1.29
4531	買賣票券利益		15,945	0.15	87,933	1.03
4532	採權益法認列之投資收益		16,852	0.15	-	-
4100	營業收入合計	二	10,919,688	100.00	8,534,351	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(1,440,764)	(13.19)	(1,384,261)	(16.22)
5508	佣金費用		(83,582)	(0.76)	(61,787)	(0.73)
5509	保險賠款與給付		(3,380,564)	(30.96)	(1,398,157)	(16.38)
5510	提存保費準備		(4,303,790)	(39.41)	(3,880,826)	(45.47)
5511	提存特別準備		(318,785)	(2.92)	(301,057)	(3.53)
5512	安定基金支出		(8,262)	(0.08)	(7,696)	(0.09)
5514	提存賠款準備		(29,005)	(0.26)	(25,987)	(0.30)
5516	手續費用		(104,462)	(0.96)	(121,059)	(1.42)
5501	利息費用		-	-	(92)	-
5532	採權益法認列之投資損失		-	-	(3,886)	(0.05)
5607	代理費用		(633)	(0.01)	(1,646)	(0.02)
5100	營業成本合計	二	(9,669,847)	(88.55)	(7,186,454)	(84.21)
6000	營業毛利(毛損)		1,249,841	11.45	1,347,897	15.79
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(714,770)	(6.55)	(624,649)	(7.32)
5821	管理費用		(131,919)	(1.21)	(124,981)	(1.46)
6100	營業利益(損失)		403,152	3.69	598,267	7.01
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		653	0.01	575	0.01
4911	財產交易利益		451	-	184	-
4929	什項收入		3,189	0.03	26,839	0.31
4999	營業外收入及利益合計		4,293	0.04	27,598	0.32
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(26,839)	(0.24)	(11,061)	(0.13)
5911	財產交易損失		(5)	-	(9)	-
5929	什項費用		(11)	-	-	-
5999	營業外費用及損失合計		(26,855)	(0.24)	(11,070)	(0.13)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)		380,590	3.49	614,795	7.20
6400	所得稅(費用)利益	二、四.13	(87,120)	(0.80)	(135,487)	(1.58)
6900	本期稅後純益(純損)		\$293,470	2.69	\$479,308	5.62
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		\$1.64	\$1.27	\$2.65	\$2.07
	本期損益		\$1.64	\$1.27	\$2.65	\$2.07

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六月三十日
及民國九十三年一月一日至六月三十日

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
92 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積	-	-	59,266	(59,266)	-	-
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
民國 94 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$1,909	\$220,741	\$640,617	\$(148)	\$3,180,125
93 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積	-	-	64,062	(64,062)	-	-
現金股利	-	-	-	(571,975)	-	(571,975)
員工紅利	-	-	-	(4,580)	-	(4,580)
被投資公司資本公積影響數	-	112	-	-	-	112
累積換算調整數	-	-	-	-	(317)	(317)
94 年上半年度稅後淨利	-	-	-	293,470	-	293,470
民國 94 年 06 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$2,021	\$284,803	\$293,470	\$(465)	\$2,896,835

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六月三十日

單位:新台幣仟元

項 目	94 年 上半年度	93 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$293,470	\$479,308
調整項目:		
攤銷費用	3,627	2,233
折舊費用	11,742	9,770
提存各項責任準備金	4,651,580	4,207,871
收回未滿期保費準備金	(4,031,204)	(3,601,016)
收回特別準備金	(150,438)	(36,796)
收回賠款準備金	(25,987)	(20,744)
處分資產損失	5	9
處分資產利益	(451)	(184)
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	(16,852)	3,886
匯率影響數	26,186	10,486
短期投資(增加)減少	(104,382)	66,089
應收票據(增加)減少	(33,570)	44,853
應收利息(增加)減少	(16,940)	(1,942)
應收保費(增加)減少	(62,911)	(333,997)
應攤回再保賠款(增加)減少	45,067	20,765
保險同業往來(增加)減少	(24,046)	247,930
其他應收款(增加)減少	(13,454)	9,475
預付款項(增加)減少	(69)	92
遞延所得稅資產一流動(增加)減少	1,943	1,063
催收款(增加)減少	(70,558)	(131,191)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(2,487)	(5,478)
應付代收增加(減少)	4,132	5,180
應付費用增加(減少)	(57,623)	(56,071)
應付佣金增加(減少)	5,504	1,490
應付稅款增加(減少)	780	-
應付保險賠款增加(減少)	163	(2,178)
其他應付款增加(減少)	(21,442)	108,328
應計退休金負債增加(減少)	241	382
暫收及待結轉帳項增加(減少)	42,854	57,212
賠款準備增加(減少)	95,920	(31,235)
營業活動之淨現金流入(流出)	550,800	1,055,590
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支(增加)減少	(20,009)	-
中期擔保放款(增加)減少	(351,241)	(451)
長期擔保放款(增加)減少	(146,792)	2,226
取得長期投資價款	(151,000)	-
處分長期投資價款	-	33,600
長期債券投資(增加)減少	(627,341)	(567,363)
出售固定資產價款	1,883	503
購入固定資產	(5,869)	(7,485)
購入無形資產	(1,479)	(3,485)
存出保證金(增加)減少	(3,654)	74
抵繳存出保證金-證券(增加)減少	419	2,451
存出再保責任準備金(增加)減少	-	99
投資活動之淨現金流入(流出)	(1,305,083)	(539,831)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金增加(減少)	-	(98)
支付員工紅利	(7,888)	(1,441)
發放現金股利	(571,975)	-
融資活動之現金流入(流出)	(579,863)	(1,539)
匯率影響數	(26,186)	(10,485)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,360,332)	503,735
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	\$2,422,913	\$4,093,486
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$-	\$92
不含資本化利息之本期支付利息	\$-	\$92
本期支付所得稅	\$80,608	\$167,593

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

民國九十四年六月三十日及九十三年六月三十日

(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 日正式對外公佈。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六月三十日之員工人數分別為 858 人及 838 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、擔保放款、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 0900751434 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。

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。被投資公司增發新股時，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者，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。

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。

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。

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) 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。

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)

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。
- (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特別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。

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. 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。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

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。

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。

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)

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。

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)，刪除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 年上半年度採權益法之長期股權投資減少 29 仟元，民國 94 年上半年度淨利減少 29 仟元，本公司認為影響並不重大。

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.6.30	93.6.30
庫存現金	\$329	\$384
週轉金	16,035	8,644
銀行存款	254,979	338,480
定期存款	2,061,570	3,211,686
約當現金	90,000	534,292
合 計	\$2,422,913	\$4,093,486

(1) 民國94年及93年上半年度，上列定期存款利率區間為1.30%~1.645%及0.75%~1.60%。

(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，民國94年及93年上半年度，利率區間分別為1.06%~1.175%及0.95%~0.975%。

2. 短期投資淨額

	94.6.30	93.6.30
投資母公司股票	\$-	\$228,587
減：備抵短期投資跌價損失	-	(27,827)
小 計	-	200,760
上市(櫃)股票	1,305,921	800,818
受 益 憑 證	57,410	459,705
特定金錢信託	59,168	13,105
公司債	273,315	403,725
金融債券	864,997	202,885
短期票券	90,000	534,292
小 計	2,650,811	2,414,530
減：約當現金	(90,000)	(534,292)
減：備抵短期投資跌價損失	(8,053)	-
小 計	2,552,758	1,880,238
合 計	\$2,552,758	\$2,080,998

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. 應收保費淨額

	94.6.30	93.6.30
應收保費	\$1,011,078	\$862,527
減：備抵呆帳	(10,111)	(5,358)
應收保費淨額	\$1,000,967	\$857,169

4. 買匯貼現及放款

	94.6.30	93.6.30
短期擔保放款	\$22,000	\$-
減：備抵呆帳	(1,991)	-
小計	20,009	-
中期擔保放款	823,679	508,102
減：備抵呆帳	(74,529)	(63,384)
小計	749,150	444,718
長期擔保放款	590,679	452,574
減：備抵呆帳	(53,446)	(56,457)
小計	537,233	396,117
合計	\$1,306,392	\$840,835

(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年及93年上半年度之放款利率區間分別為1.91%～4.50%及2.48%～5.00%。

5. 長期股權投資

	94.6.30		93.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$377,136	25.00%	\$222,631	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	8,950	5.00%	9,825	5.00%
小計	386,086		232,456	
成本法：				
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%	8,796	0.02%
小計	83,796		83,796	
合計	\$469,882		\$316,252	

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)

(1) 民國94年及93年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	94.6.30	93.6.30
1月1日餘額	\$218,439	\$234,890
加：新增投資	151,000	-
依權益法認列投資(損)益	16,852	(3,886)
依權益法認列累積換算調整數	(317)	(27)
依權益法認列資本公積	112	1,479
6月30日餘額	<u>\$386,086</u>	<u>\$232,456</u>

(2) 民國94年及93年上半年度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年上半年度	93年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$18,796	\$1,376
宏遠科技創業投資(股)公司	(1,944)	(5,262)
合 計	<u>\$16,852</u>	<u>(\$3,886)</u>

(3) 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超過20%，故改按權益法評價。因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，故本期權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國94年上半年度經會計師查核之同期間財務報表認列。民國93年上半年度權益法認列之投資損益，則係依該公司民國92年度經會計師查核之財務報表認列。

(4) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司，民國94年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國94年上半年度經會計師查核之同期間財務報表認列。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93年上半年度未經會計師查核之同期間財務報表認列。

6. 長期債券投資

	94.6.30	93.6.30
國外債券	<u>\$2,904,883</u>	<u>\$2,403,642</u>

截至民國94年及93年上半年度利率區間分別為4.00%~6.30%及4.00%~6.00%。

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)

7. 固定資產

項 目	94.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$18,760	\$10,607	\$8,153
生財器具	173,567	126,548	47,019
小 計	192,327	137,155	55,172
未完工程及訂購機件	2,520	-	2,520
合 計	\$194,847	\$137,155	\$57,692

項 目	93.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$19,464	\$8,474	\$10,990
生財器具	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	-	1,425
合 計	\$173,397	\$120,505	\$52,892

(1) 截至民國94年及93年6月30日止，固定資產投保金額分別為121,296仟元及120,037仟元。

(2) 截至民國94年及93年6月30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

	94.6.30	93.6.30
中央政府公債	\$359,518	\$357,833

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年及93年上半年度之利率區間分別為3.00%~6.90%及6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

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)

9. 營業及負債準備

	94.1.1	本期提存	本期收回	94.6.30
未滿期保費準備	\$4,031,204	\$4,303,790	\$4,031,204	\$4,303,790
特別準備金	2,570,454	318,785	150,437	2,738,802
賠款準備金	634,173	707,157	608,219	733,111
合 計	<u>\$7,235,831</u>	<u>\$5,329,732</u>	<u>\$4,789,860</u>	<u>\$7,775,703</u>

	93.1.1	本期提存	本期收回	93.6.30
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 94 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 678,152 仟元及未報未決 29,005 仟元。93 年上半年度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。

10. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

11. 公積及保留盈餘

(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規定，盈餘分派順序及限制如下：

- 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。

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) 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。

12. 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	94 年上半年度			93 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	\$-	\$276,683	\$276,683	\$-	\$233,046	\$233,046
勞健保費用	-	17,677	17,677	-	15,083	15,083
退休金費用	-	18,887	18,887	-	17,444	17,444
其他用人費用	-	117,845	117,845	-	105,146	105,146
折舊費用	-	11,742	11,742	-	9,770	9,770
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	3,627	3,627	-	2,233	2,233

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)

13. 所得稅(費用)利益

(1) 民國94年及93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：

	94 年上半年度	93 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$380,590	\$614,795
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(1,741)	(3,689)
投資收益不計入課稅所得	(5,827)	(580)
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	16,410	(24,784)
備抵呆帳超限數	(6,851)	(4,186)
證券交易所得	(26,528)	(62,569)
依權益法認列之投資損失(利益)	(16,852)	3,886
本期已實現兌換損益	(920)	-
其他	77	(79)
課稅所得	338,358	522,794
乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%-10
小計	84,580	130,689
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	2,826
減：連結稅制影響數	10	(2,816)
投資抵減稅額	(382)	(351)
小計	84,208	130,348
加(減)：分離課稅之所得稅費用	331	738
以前年度估計差異調整	638	3,338
遞延所得稅費用	1,943	1,063
所得稅費用	\$87,120	\$135,487

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年及93年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	94.6.30	93.6.30
a. 遞延所得稅負債總額	\$-	\$-
b. 遞延所得稅資產總額	\$37,830	\$50,610
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	\$-	\$67
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	150,078	202,314
其他	1,243	57
合計	\$151,321	\$202,438
② 遞延所得稅資產-流動	\$37,830	\$50,595
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$-	\$15

(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。

(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	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$382	\$-	98 年度

(5) 兩稅合一相關資訊

	94.6.30	93.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$61	\$3,496
	94 年上半年度 (實際)	93 年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.83%	29.73%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	94 年上半年度	93 年上半年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	-	-
合計	\$-	\$-

民國 94 年及 93 年上半年度之稅後損益並未列入 87 年度以後未分配盈餘。

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上半年度均屬簡單資本結構，內容如下：

	94 年上半年度	93 年上半年度
稅前淨利(A)	\$380,590	\$614,795
稅後淨利(B)	\$293,470	\$479,308
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	\$1.64	\$2.65
稅後淨利基本每股盈餘(B)/(C)單位：元	\$1.27	\$2.07

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：

關係人	94 年上半年度		93 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	\$116,580	\$14,859	\$141,669	\$13,176
國泰世華商業銀行(股)公司	86,622	1,594	61,447	6,499
其他(個別關係人交易未達 本科目交易總額之 3%)	8,212	925	3,968	1,315
合 計	\$211,414	\$17,378	\$207,084	\$20,990

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 年上半年度	93 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$2,479	\$8,215
國泰世華商業銀行(股)公司	162,208	763
合 計	\$164,687	\$8,978

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	\$29,188	\$13,764	\$2,417

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	\$27,826	\$13,278	\$2,406

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 年上半年度		
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	\$225,766	0.10%	\$77
	支票存款	\$34,934	-	\$-
	定期存款	\$320,250	1.67%	\$2,277
		93 年上半年度		
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	\$253,469	0.10%	\$106
	支票存款	\$57,425	-	\$-
	定期存款	\$220,400	0.75%~1.50%	\$1,188

5. 擔保放款：

		94 年上半年度			
關係人名稱		最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋		\$1,651	\$1,593	2.66%	\$21
		93 年上半年度			
關係人名稱		最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋		\$2,374	\$1,708	2.48%	\$27

6. 受益憑證：

關係人名稱	交易性質	94.6.30	93.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	成本	\$55,410	\$329,705
	市值	\$65,375	\$341,733

7. 佣金費用

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰財產保險代理人(股)公司	\$15,951	\$8,530

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 年上半年度	93 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$2,892	\$2,242

9. 應付行銷費用

關係人名稱	94.6.30	93.6.30
國泰人壽保險(股)公司	\$71,031	\$31,898

10. 行銷費用

關係人名稱	94 年上半年度	93 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$269,482	\$245,576

六、質押之資產

資產名稱	94.6.30	93.6.30
政府公債	\$359,518	\$357,833

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 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 359,518 仟元及 357,833 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. 本公司於94年4月25日接獲88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2,796仟元，本公司不服核定內容，目前已申請復查。

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. 截至民國94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
94.07.01~95.06.30	\$61,029
95.07.01~96.06.30	62,084
96.07.01~97.06.30	63,901
97.07.01~98.06.30	65,773
98.07.01~99.06.30	67,702
合 計	\$320,489

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6月30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。

	94.6.30	93.6.30
應收買賣遠匯款	\$2,886,869	\$2,389,638
買賣遠匯款折價	13,965	7,716
應付買賣遠匯款	(2,886,723)	(2,398,025)
淨額—帳列其他應(付)收款	<u>\$14,111</u>	<u>\$(671)</u>

b. 94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	US\$91,300	\$2,886,723	\$2,886,869

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	US\$91,300

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)

c. 93年6月30日

<u>類 別</u>	<u>外 幣</u>	<u>合約金額(仟元)</u>	<u>公平市價(仟元)</u>	<u>到期值(仟元)</u>
遠期外匯	美 金	US\$71,000	\$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：

<u>淨 資 產</u>	<u>金 額(仟元)</u>
長期國外債券投資	US\$71,000

- d. 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 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 71,000 仟元，民國 94 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 94 年 7 月 6 日至 95 年 3 月 14 日；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。

期貨契約

- a. 本公司於民國 94 年 6 月 30 日前平倉部分，認列期貨交易損失 79 仟元。
- b. 93年6月30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

	94.6.30		93.6.30	
	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				
現金及約當現金	\$2,422,913	\$2,422,913	\$4,093,486	\$4,093,486
短期投資	2,552,758	2,552,758	2,080,998	2,105,029
應收款項淨額	1,212,924	1,212,924	1,028,901	1,028,901
應攤回再保賠款	207,902	207,902	188,370	188,370
保險同業往來	58,898	58,898	40,015	40,015
擔保放款	1,306,392	1,306,392	840,835	840,835
長期股權投資	469,882	472,579	316,252	316,252
存出保證金	17,203	17,203	16,747	16,747
抵繳存出保證金	359,518	359,518	357,833	357,833
負 債				
應付保險賠款	795	795	2,559	2,559
保險同業往來	254,524	254,524	269,559	269,559
營業及負債準備	7,775,703	7,775,703	6,967,171	6,967,171

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) 本公司民國 94 年及 93 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	94.6.30		93.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$48,913	\$51,037	\$75,998	\$72,260
短期票券	15,028	15,028	20,019	20,019
活期存款	40,236	40,236	57,724	57,724
其他資產減負債之淨額	1,073	1,073	(6,033)	(6,033)
合 計	<u>\$105,250</u>	<u>\$107,374</u>	<u>\$147,708</u>	<u>\$143,970</u>

(2) 截至民國 94 年及 93 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 100,000 仟元及 150,000 仟元。

4. 重大合約

無此事項。

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

本公司民國 93 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年上半年度財務報表之表達。

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	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。

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	
\$3,294,444 (註三)	\$97,286	\$1,170,759	\$2,220,971	(註一)	\$3,629,080	\$3,357,637	\$1,949,528	(註二)

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：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	
\$2,700,302	\$9,070	\$36,412	\$1,731,455	\$23,812	\$21,145	\$1,016,996	

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司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	\$372,052	\$69,490	\$149,245	\$292,297	\$274,822	\$267,759	\$285,234
機 車	304,640	44,250	120,760	228,130	399,889	405,808	234,049
合 計	\$676,692	\$113,740	\$270,005	\$520,427	\$674,711	\$673,567	\$519,283

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	\$299,252	\$3,025	\$55,293	\$120,722	\$2,852	\$2,591	\$237,109
機 車	227,205	5,476	44,529	92,472	2,341	2,251	184,828
合 計	\$526,457	\$8,501	\$99,822	\$213,194	\$5,193	\$4,842	\$421,937

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	\$495,718	\$992	\$285,234	\$4,073	\$237,109	\$52,198	\$53,190
機 車	430,871	862	234,049	-	184,828	49,221	50,083
合 計	\$926,589	\$1,854	\$519,283	\$4,073	\$421,937	\$101,419	\$103,273

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	\$53,190	\$-	\$535,157
機 車	-	50,083	-	50,083
合 計	\$481,967	\$103,273	-	\$585,240

註一：提存率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：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	\$116,580	2.80%	不適用	-	-	\$14,859	1.25%	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。

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：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	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	神坊資訊股份有限公司	關係企業	長期投資	19,667	\$183,097	39.41	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	315	6,226	0.45	\$33,676	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	長期投資	38	1,294	5	-	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	218	7,599	0.73	10,322	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	583	7,715	0.91	-	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155	38,031	3.59	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	-	12	0.0004	25	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	240	15,000	0.67	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,809	23,183	8.29	-	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	259	10,260	0.57	16,729	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	291	\$11,185	0.71	\$5,703	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,284	43,000	3.91	-	
菱光科技股份有限公司	無	長期投資	209	12,380	0.27	10,964		

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)

附表六之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	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	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	22,000	0.87	-	
	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	1,040	20,000	4.38	-	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	31,377	1.27	-	
	RF INTEGRATED	無	長期投資	250	7,874	0.63	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	37,823	4.2	-	
	E-COMM	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	NOVA CRYSTAL	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	IC MEDIA	無	長期投資	200	794	0.32	-	
	聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	364	14,236	0.42	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200	6,200	0.85	6,454	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	660	15,000	2.13	-	
	東隆五金工業股份有限公司	無	長期投資	6	200	0.008	174	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	景碩科技股份有限公司	無	長期投資	500	30,090	0.23	36,480	
	宏遠科技股份有限公司	關係企業	長期投資	100	1,000	0.24	-	
	律勝科技股份有限公司	無	長期投資	100	9,440	0.24	-	
	南亞電路板股份有限公司	無	長期投資	500	24,100	0.1	-	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	54,037	\$611,000	-	\$611,288	
國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,002		
群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,000		

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			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資(損)益	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
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	\$375,000	\$225,000	37,500	25%	\$377,136	\$377,136	\$75,185 (註一)	\$18,796	-	-	
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	\$21,000	\$20,000	2,100	5%	\$8,950	\$8,950	\$(563)	\$(1,944) (註二)	-	-	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國94年上半年度經會計師查核之稅後淨利。

註二：宏遠科技創業投資(股)公司93年度未能適時提供財務報表，故延緩至本期認列，此係93年度及94年上半年度依同期間經會計師查核之財務報表認列之投資損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	44
短期投資	45-47
應收保費	48
長期投資變動明細表	49
固定資產變動明細表	50
應付費用	51
其他應付款	52
未滿期保費準備變動明細表	53
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	54
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	55
特別準備提存收回計算表	56-58
賠款準備變動明細表	59
保費收入	60
滿期自留保費明細表	61
再保佣金收入	62
攤回再保賠款與給付	63
利息收入	64
保險費用	65
佣金費用	66
保險賠款與給付	67
自留賠款明細表	68
業務費用	69
管理費用	70

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

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$329	
週轉金		16,035	
銀行存款		254,979	
定期存款	利率區間為1.30%~1.645%	2,061,570	
約當現金	係自投資日起三個月內到期 之短期票券，到期日為 7/5 ~7/8，利率區間為1.06%~ 1.175%	90,000	
		\$2,422,913	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2. 短期投資明細表

民國九十四年六月三十日

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－其他									
亞泥	上市股票	12,000	\$10	\$120,000	無	\$26,536	\$20.73	\$24,876	
台塑化	上市股票	19,000	10	190,000	無	115,707	65.15	123,785	
華新	上市股票	700	10	7,000	無	9,684	14.03	9,821	
中鋼	上市股票	2,100	10	21,000	無	74,265	31.57	66,297	
華碩	上市股票	350	10	3,500	無	31,511	89.05	31,167	
毅嘉	上市股票	574.565	10	5,746	無	19,657	35.07	20,150	
全懋	上市股票	400	10	4,000	無	12,891	32.37	12,948	
聯發科	上市股票	60	10	600	無	16,854	278.34	16,700	
陽明	上市股票	1,639.772	10	16,398	無	54,634	28.73	47,111	
彰銀	上市股票	2,067	10	20,670	無	42,281	17.87	36,937	
開發金	上市股票	5,000	10	50,000	無	72,257	12.55	62,750	
兆豐金	上市股票	5,000	10	50,000	無	109,665	20.83	104,150	
台新金	上市股票	1,500	10	15,000	無	43,515	27.00	40,500	
奇美	上市股票	700	10	7,000	無	34,675	49.67	34,769	
廣輝	上市股票	3,200	10	32,000	無	56,689	16.70	53,440	
台灣大	上市股票	1,300	10	13,000	無	43,351	31.90	41,470	
正文	上市股票	350	10	3,500	無	26,935	63.46	22,211	
力晶	上櫃股票	3,789.447	10	37,894	無	80,826	21.96	83,216	
仕欽	上櫃股票	700	10	7,000	無	18,771	25.42	17,794	
建興電	上市股票	310	10	3,100	無	26,305	61.08	18,935	
開發特	上市股票	9,375	10	93,750	無	150,000	16.98	159,188	
中信特	上市股票	4,750	10	47,500	無	190,000	43.85	208,288	
小 計						<u>1,257,009</u>		<u>1,236,503</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2.1 短期投資明細表

民國九十四年六月三十日

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									
台化	上市股票	36	10	360	無	2,253	60.24	2,169	
華紙	上市股票	225	10	2,250	無	3,228	11.75	2,644	
裕隆	上市股票	30	10	300	無	1,143	37.17	1,115	
中華	上市股票	32	10	320	無	1,106	33.55	1,074	
鴻海	上市股票	15	10	150	無	2,103	166.41	2,496	
台積電	上市股票	68.849	10	688	無	3,562	56.52	3,891	
合勤	上市股票	18	10	180	無	1,427	78.15	1,407	
億光	上市股票	44	10	440	無	1,854	42.55	1,872	
友達	上市股票	43	10	430	無	2,192	53.05	2,281	
創見	上市股票	14	10	140	無	1,070	80.06	1,121	
可成	上市股票	13	10	130	無	2,158	179.02	2,327	
宏達電	上市股票	5	10	50	無	1,091	273.36	1,367	
亞光	上市股票	4	10	40	無	765	217.14	868	
明泰	上市股票	18	10	180	無	533	27.19	489	
訊連	上市股票	23	10	230	無	2,107	97.40	2,240	
力成	上市股票	25	10	250	無	2,286	99.90	2,497	
台塑化	上市股票	32	10	320	無	2,129	65.15	2,085	
華寶	上市股票	14	10	140	無	1,093	93.96	1,315	
大陸	上市股票	153	10	1,530	無	2,477	16.05	2,456	
中興電工	上市股票	50	10	500	無	713	14.14	707	
裕隆日產	上市股票	20	10	200	無	2,128	107.45	2,149	
友勁	上市股票	40	10	400	無	1,571	39.31	1,572	
中光電	上櫃股票	25	10	250	無	1,066	44.58	1,114	
新普	上櫃股票	21	10	210	無	1,564	82.65	1,736	
瑞儀	上櫃股票	45	10	450	無	4,819	104.28	4,693	
禾昌	上櫃股票	70	10	700	無	2,474	47.87	3,351	
小計						48,912		51,036	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2.2 短期投資明細表

民國九十四年六月三十日

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	2,344.086	10	23,441	無	15,410	8.02	18,800	
國泰中小成長基金	受益憑證	681.6633	10	6,817	無	10,000	15.72	10,716	
國泰科技生化基金	受益憑證	1,000	10	10,000	無	10,000	14.18	14,180	
國泰全球雙利基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	10.84	21,680	
元大傘型祥龍基金	受益憑證	200	10	2,000	無	2,000	10.20	2,039	
小計						57,410		67,415	
90華航1K	普通公司	700	100	70,000		70,824		71,114	
90聯電2A10	普通公司	2,000	100	200,000		202,491		202,525	
小計						273,315		273,639	
中國國際商銀	金融債券					201,706		201,706	
第一商銀	金融債券					257,555		257,555	
建華銀	金融債券					300,002		300,002	
台新國際商銀	金融債券					105,734		105,734	
特定金錢信託						59,168		59,168	
短期票券						90,000		90,000	
小計						1,014,165		1,014,165	
減：約當現金						(90,000)		(90,000)	
小計						924,165		924,165	
合計						\$2,560,811		\$2,552,758	
減：備抵跌價損失						(8,053)			
總計						\$2,552,758			

國泰世紀產物保險股份有限公司

3. 應收保費明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)公司		\$14,859	
國泰世華商業銀行(股)公司		1,594	
其他		925	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小計		<u>\$17,378</u>	
非關係人：			
台灣塑膠工業(股)公司		73,557	
廣輝電子(股)公司		59,940	
中華映管(股)公司		33,200	
其他		827,003	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小計		<u>\$993,700</u>	
合計		<u>1,011,078</u>	
減：備抵呆帳		(10,111)	
合計		<u><u>\$1,000,967</u></u>	

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

民國九十四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 或質押情形	備註	
	股數 (單位：仟股)	金額	股數 (單位：仟股)	金額	股數 (單位：仟股)	金額	股數 (單位：仟股)	持股比例	金額	單價(元)	總價					
一、長期股權投資：																
怡泰創業投資(股)公司	22,500	\$208,614	15,000	\$168,522	-	\$-	37,500	25%	\$377,136	\$10.06	\$377,136	權益法	-	無		
宏遠科技創業投資(股)公司	2,000	9,825	100	1,000	-	1,875	2,100	5%	8,950	4.26	8,950	權益法	-	無		
和宇寬頻網路(股)公司	7,500	75,000	-	-	-	-	7,500	2.14%	75,000	-	-	成本法	-	無		
台灣水泥	599	8,796	-	-	-	-	599	0.02%	8,796	19.19	11,493	成本法	-	無		
小計		\$302,235		\$169,522		\$1,875			\$469,882							
二、長期債券投資：																
國外債券		\$2,277,541		\$704,787		\$77,445			\$2,904,883	-	-	成本法	-	無		
合計		\$2,579,776		\$874,309		\$79,320			\$3,374,765							

國泰世紀產物保險股份有限公司

5. 固定資產變動明細表

民國九十四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	\$20,960	\$-	\$2,200	\$18,760	無	
生財器具	170,616	5,869	2,918	173,567	無	
小計	191,576	5,869	5,118	192,327		
累計折舊：						
交通及運輸設備	9,892	1,482	767	10,607	無	
生財器具	119,202	10,260	2,914	126,548	無	
小計	129,094	\$11,742	\$3,681	137,155		
未完工程及訂購機件	\$2,520	\$-	\$-	\$2,520		
淨值	\$65,002			\$57,692		

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應付費用明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資及獎金		\$99,216	
手續費		24,179	
營業稅		17,379	
行銷費用		49,858	
其他		20,655	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
合計		<u>\$211,287</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 其他應付款明細表

民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付再保淨費	火險	\$199,339	(個別金額未達應 付款總額之3%)
	水險	41,527	
	車險	170,468	
	住宅地震險	44,113	
	工程險	26,760	
	其他險	62,144	
小計		544,351	
應付退保款項		33,374	
應付關係人款	估計所得稅款	79,416	
合計		<u>\$657,141</u>	

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

民國九十四年六月三十日

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	\$47,942	\$51,410	\$47,942	\$51,410	
長期住宅火災保險	1,318,603	1,278,307	1,318,603	1,278,307	
一年期商業火災保險	160,614	206,478	160,614	206,478	
內陸運輸保險	237	309	237	309	
貨物運輸保險	13,132	9,555	13,132	9,555	
船體保險	12,029	4,246	12,029	4,246	
漁船保險	12,445	12,453	12,445	12,453	
航空保險	5,067	2,912	5,067	2,912	
一般自用汽車財產損失險	314,247	359,225	314,247	359,225	
一般商業汽車財產損失險	2,320	2,340	2,320	2,340	
一般自用汽車責任險	559,667	616,724	559,667	616,724	
一般商業汽車責任險	18,457	22,473	18,457	22,473	
強制自用汽車責任險	255,917	262,508	255,917	262,508	
強制商業汽車責任險	11,841	12,314	11,841	12,314	
強制機車責任險	405,808	399,889	405,808	399,889	
一般責任險	82,977	84,420	82,977	84,420	
專業責任險	3,770	5,412	3,770	5,412	
工程保險	60,175	69,929	60,175	69,929	
核能保險	3,072	1,901	3,072	1,901	
保證保險	10,940	6,493	10,940	6,493	
信用保險	159,360	241,973	159,360	241,973	
其他財產險	36,132	44,059	36,132	44,059	
傷害險	479,114	524,292	479,114	524,292	
商業性地震險	3,746	7,793	3,746	7,793	
個人綜合保險	33,718	48,836	33,718	48,836	
商業綜合保險	12,977	11,193	12,977	11,193	
颱風、洪水保險	3,414	5,103	3,414	5,103	
國外分進業務	3,483	11,243	3,483	11,243	
合計	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$4,303,790</u>	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$4,303,790</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

民國九十四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	\$4,485	\$461	\$-	\$4,946	
長期住宅火災保險	53,665	292	-	53,957	
一年期商業火災保險	75,186	7,791	103,875	(20,898)	
內陸運輸保險	53	7	-	60	
貨物運輸保險	24,857	2,332	-	27,189	
船體保險	3,108	580	-	3,688	
漁船保險	3,358	590	-	3,948	
航空保險	753	187	-	940	
一般自用汽車財產損失險	118,177	2,907	-	121,084	
一般商業汽車財產損失險	680	21	-	701	
一般自用汽車責任險	293,683	5,115	-	298,798	
一般商業汽車責任險	10,851	171	-	11,022	
一般責任保險	38,269	735	-	39,004	
專業責任保險	759	48	-	807	
工程保險	17,517	3,666	-	21,183	
核能保險	16,305	1,489	-	17,794	
保證保險	2,399	277	-	2,676	
信用保險	1,286	1,430	-	2,716	
其他財產保險	14,984	1,083	-	16,067	
傷害險	58,687	9,288	-	67,975	
商業性地震險	8,030	937	-	8,967	
個人綜合保險	7,886	372	-	8,258	
商業綜合保險	3,272	386	-	3,658	
颱風、洪水保險	4,417	711	-	5,128	
政策性地震險	41,592	15,246	-	56,838	
國外分進業務	305	408	-	713	
合 計	<u>\$804,564</u>	<u>\$56,530</u>	<u>\$103,875</u>	<u>\$757,219</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

民國九十四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	\$11,224	\$6,163	\$69	\$17,318	
長期住宅火災保險	65,710	3,006	-	68,716	
一年期商業火災保險	126,406	14,412	-	140,818	
內陸運輸保險	76	49	-	125	
貨物運輸保險	29,069	-	3,464	25,605	
船體保險	631	-	631	-	
漁船保險	2,225	1,070	136	3,159	
航空保險	-	77	77	-	
一般自用汽車財產損失險	226,151	20,420	-	246,571	
一般商業汽車財產損失險	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	448,472	12,190	-	460,662	
一般商業汽車責任險	8,857	494	-	9,351	
強制自用汽車責任險(註1)	481,967	53,190	-	535,157	
強制商用汽車責任險(註1)	-	-	-	-	
強制機車責任險	-	50,083	-	50,083	
一般責任保險	70,531	8,261	4,739	74,053	
專業責任保險	2,517	871	15	3,373	
工程保險	20,756	5,469	-	26,225	
核能保險	7,088	583	-	7,671	
保證保險	61	1,677	-	1,738	
信用保險	-	-	-	-	
其他財產保險	15,888	5,958	2,077	19,769	
傷害險	205,000	64,856	29,609	240,247	
商業性地震險	11,028	2,431	3,026	10,433	
個人綜合保險	25,791	6,661	2,626	29,826	
商業綜合保險	5,335	1,246	-	6,581	
颱風、洪水保險	766	1,848	93	2,521	
國外分進業務	341	1,240	-	1,581	
合 計	<u>\$1,765,890</u>	<u>\$262,255</u>	<u>\$46,562</u>	<u>\$1,981,583</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)
民國九十四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	\$46,098	1	\$461	\$5,035	\$-	\$-	\$5,035	0.00~10.94	55.50~60.50	\$6,163	\$6,624	
長期住宅火災保險	29,204	1	292	6,217	-	-	6,217	21.28	55.50	3,006	3,298	
一年期商業火災保險	155,823	5	7,791	144,145	133,875	103,875	40,270	14.75~29.24	5.50~60.50	14,412	22,203	
內陸運輸保險	250	3	7	(416)	-	-	(416)	-	65.30	49	56	
貨物運輸保險	46,634	5	2,332	31,678	-	-	31,678	67.93	60.50	-	2,332	
船體保險	11,601	5	580	14,227	-	-	14,227	122.64	70.30	-	580	
漁船保險	11,802	5	590	4,713	-	-	4,713	0.00~41.17	65.30~70.30	1,070	1,660	
航空保險	2,668	7	187	1,753	-	-	1,753	65.69	75.30	77	264	
一般自用汽車財產損失險	290,670	1	2,907	122,320	-	-	122,320	42.08	65.50	20,420	23,327	
一般商業汽車財產損失險	2,135	1	21	2,010	-	-	2,010	94.17	65.50	-	21	
一般自用汽車責任險	511,520	1	5,115	293,388	-	-	293,388	57.36	65.30	12,190	17,305	
一般商業汽車責任險	17,108	1	171	9,524	-	-	9,524	55.68	65.30	494	665	
強制自用汽車責任險(註1)	393,814	-	-	-	-	-	-	-	-	53,190	53,190	
強制商業汽車責任險(註1)	15,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	360,173	-	-	-	-	-	-	-	-	50,083	50,083	
一般責任保險	73,514	1	735	20,621	-	-	20,621	0.00~91.28	65.30	8,261	8,996	
專業責任保險	4,833	1	48	253	-	-	253	0.05~35.52	65.30	871	919	
工程保險	73,318	5	3,666	25,981	-	-	25,981	35.44	60.30	5,469	9,135	
核能保險	2,978	50	1,489	(1,587)	-	-	(1,587)	-	65.30	583	2,072	
保證保險	9,225	3	277	893	-	-	893	2.00~10.02	70.30	1,677	1,954	
信用保險	47,649	3	1,430	158,074	-	-	158,074	331.75	65.30	-	1,430	
其他財產保險	36,096	3	1,083	6,031	-	-	6,031	5.74~225.52	65.30~65.50	5,958	7,041	
傷害險	479,424	1-3	9,288	164,211	-	-	164,211	0.00~46.95	76.00~82.20	64,856	74,144	
商業性地震險	13,392	7	937	(1)	-	-	(1)	0.00	60.50	2,431	3,368	
個人綜合保險	37,150	1	372	6,099	-	-	6,099	9.20~22.48	61.30~82.00	6,661	7,033	
商業綜合保險	12,879	3	386	4,258	-	-	4,258	1.00~40.18	65.30	1,246	1,632	
颱風、洪水保險	10,153	7	711	(3,742)	-	-	(3,742)	0.00~2.70	60.50~65.50	1,848	2,559	
政策性地震險	15,246	100	15,246	1,312	-	-	1,312	0.00	85.00	-	15,246	
國外分進業務	8,160	5	408	-	-	-	0	1.00~42.51	62.30	1,240	1,648	
合 計	<u>\$2,718,574</u>		<u>\$56,530</u>	<u>\$1,016,997</u>	<u>\$133,875</u>	<u>\$103,875</u>	<u>\$913,122</u>			<u>\$262,255</u>	<u>\$318,785</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30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)

民國九十四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	\$4,485	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	53,665	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	75,186	133,875	103,875	-	103,875	
內陸運輸保險	53	-	-	-	-	
貨物運輸保險	24,857	-	-	-	-	
船體保險	3,108	-	-	-	-	
漁船保險	3,358	-	-	-	-	
航空保險	753	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	118,177	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	680	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	293,683	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	10,851	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	-	-	-	-	-	
一般責任保險	38,269	-	-	-	-	
專業責任保險	759	-	-	-	-	
工程保險	17,517	-	-	-	-	
核能保險	16,305	-	-	-	-	
保證保險	2,399	-	-	-	-	
信用保險	1,286	-	-	-	-	
其他財產保險	14,984	-	-	-	-	
傷害險	58,687	-	-	-	-	
商業性地震險	8,030	-	-	-	-	
個人綜合保險	7,886	-	-	-	-	
商業綜合保險	3,272	-	-	-	-	
颱風、洪水保險	4,417	-	-	-	-	
政策性地震險	41,592	-	-	-	-	
國外分進業務	305	-	-	-	-	
合 計	<u>\$804,564</u>	<u>\$133,875</u>	<u>\$103,875</u>	<u>\$-</u>	<u>\$103,875</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)
民國九十四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 (滿一年) (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	\$11,224	\$6,163	\$81,975	\$69	0.00~10.94	55.50~60.50	\$-	\$-	\$-	\$-	\$69	
長期住宅火災保險	65,710	3,006	63,771	-	21.28	55.60	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	126,406	14,412	287,530	-	14.75~29.24	55.50~60.50	-	-	-	-	-	
內陸運輸保險	76	49	506	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	29,069	-	102,560	-	67.93	60.50	7.43	3,464	-	-	3,464	
船體保險	631	-	20,609	-	0.00~122.64	70.30	0.00~52.34	630	5,441	-	630	
漁船保險	2,225	1,070	22,821	136	0.00~41.17	65.30~70.30	-	-	-	-	136	
航空保險	-	77	(1,041)	77	65.69	75.30	-	-	-	-	77	
一般自用汽車財產損失險	226,151	20,420	559,764	-	42.08	65.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	-	-	3,776	-	94.17	65.50	28.67	-	612	-	-	
一般自用汽車責任險	448,472	12,190	988,126	-	57.36	65.30	-	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	8,857	494	31,932	-	55.68	65.30	2.40	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	481,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	70,531	8,261	147,842	4,739	0.00~91.28	65.30	0.00~25.98	-	157	-	4,739	
專業責任保險	2,517	871	9,326	15	0.05~35.52	65.30	-	-	-	-	15	
工程保險	20,756	5,469	110,926	-	35.44	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	7,088	583	8,030	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	61	1,677	18,187	-	2.00~10.02	70.30	-	-	-	-	-	
信用保險	-	-	45,286	-	331.75	65.30	266.45	-	126,959	-	-	
其他財產保險	15,888	5,958	70,084	2,077	5.74~225.52	65.30~65.50	0.00~160.02	-	2,319	-	2,077	
傷害險(註2)	205,000	64,856	912,244	29,610	0.00~46.95	76.00~82.20	-	-	-	-	29,610	
商業性地震險	11,028	2,431	17,388	3,026	0.00	60.50	-	-	-	-	3,026	
個人綜合保險	25,791	6,661	76,667	2,626	9.20~22.48	61.30~82.00	-	-	-	-	2,626	
商業綜合保險	5,335	1,246	27,177	-	1.00~40.18	65.30	-	-	-	-	-	
颱風、洪水保險	766	1,848	11,898	93	0.00~2.70	60.50~65.50	-	-	-	-	93	
政策性地震險	-	-	23,410	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	341	1,240	10,425	-	1.00~42.51	60.30~60.50	-	-	-	-	-	
合 計	<u>\$1,765,890</u>	<u>\$158,982</u>	<u>\$3,651,219</u>	<u>\$42,468</u>				<u>\$4,094</u>	<u>\$135,488</u>	<u>\$-</u>	<u>\$46,562</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30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
民國九十四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	\$4,895	\$4,068	\$461	\$4,340	\$196	\$4,888	
長期住宅火災保險	4,359	3,164	293	3,732	284	3,800	
一年期商業火災保險	56,996	159,162	1,558	54,162	1,517	162,037	
長期商業火災保險	-	-	-	-	-	-	
內陸運輸保險	741	294	10	720	11	314	
貨物運輸保險	14,836	29,825	1,865	10,735	1,864	33,927	
船體保險	19,261	20,768	116	19,003	168	20,974	
漁船保險	3,528	100	118	3,320	98	328	
航空保險	9,911	6,090	53	9,864	121	6,069	
一般自用汽車財產損失險	42,101	35,277	2,907	36,839	2,571	40,875	
一般商業汽車財產損失險	197	982	21	167	14	1,019	
一般自用汽車責任險	107,363	98,729	5,115	98,058	4,539	108,610	
一般商業汽車責任險	2,443	4,395	171	2,151	144	4,714	
強制自用汽車責任險	99,600	78,877	2,725	94,770	2,439	83,993	
強制商業汽車責任險	1,836	2,104	127	1,582	152	2,333	
強制機車責任險	92,105	65,337	2,340	87,377	2,251	70,154	
一般責任險	28,919	27,281	1,470	26,011	1,421	30,238	
專業責任險	3,170	3,012	97	3,034	57	3,188	
工程保險	29,545	33,012	1,466	27,463	1,330	35,230	
核能保險	1,627	-	31	1,596	37	25	
保證保險	7,437	5,267	185	7,025	233	5,631	
信用保險	832	5	953	-	879	911	
其他財產險	5,185	4,027	722	4,024	482	5,428	
傷害險	35,678	37,901	4,794	27,082	3,928	47,363	
商業性地震險	184	9	134	-	144	183	
個人綜合保險	1,550	200	743	28	731	1,734	
商業綜合保險	1,703	807	258	1,136	281	1,351	
颱風、洪水保險	58,101	57,459	102	58,013	70	57,579	
國外分進業務	70	-	170	-	25	215	
合計	\$634,173	\$678,152	\$29,005	\$582,232	\$25,987	\$733,111	

國泰世紀產物保險股份有限公司

15. 保費收入明細表

民國九十四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	\$49,610	\$(34)	\$49,576	
長期住宅火災保險	(11,382)	(159)	(11,541)	
一年期商業火災保險	615,429	15,130	630,559	
內陸運輸保險	463	-	463	
貨物運輸保險	98,274	1,484	99,758	
船體保險	77,670	2,749	80,419	
漁船保險	13,793	5,837	19,630	
航空保險	29,230	-	29,230	
一般自用汽車財產損失險	364,744	6,009	370,753	
一般商業汽車財產損失險	2,343	40	2,383	
一般自用汽車責任險	621,071	7,153	628,224	
一般商業汽車責任險	23,051	301	23,352	
強制自用汽車責任險	486,372	60,472	546,844	
強制商業汽車責任險	9,318	9,018	18,336	
強制機車責任險	430,764	44,250	475,014	
一般責任險	102,762	2,919	105,681	
專業責任險	7,832	242	8,074	
工程保險	201,952	8,611	210,563	
核能保險	-	1,807	1,807	
保證保險	10,145	961	11,106	
信用保險	130,262	-	130,262	
其他財產險	91,476	8,841	100,317	
傷害險	515,888	1,735	517,623	
商業性地震險	79,340	1,323	80,663	
個人綜合保險	58,658	181	58,839	
商業綜合保險	14,223	96	14,319	
颱風、洪水保險	50,052	894	50,946	
政策性地震險	91,120	15,246	106,366	
國外分進業務	-	15,920	15,920	
合計	<u>\$4,164,460</u>	<u>\$211,026</u>	<u>\$4,375,486</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
民國九十四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	\$49,610	\$(34)	\$10	\$49,566	\$51,410	\$47,942	\$46,098	
長期住宅火災保險	(11,588)	(159)	(655)	(11,092)	1,278,307	1,318,603	29,204	
一年期商業火災保險	615,429	15,130	428,872	201,687	206,478	160,614	155,823	
內陸運輸保險	463	-	141	322	309	237	250	
貨物運輸保險	98,274	1,484	56,701	43,057	9,555	13,132	46,634	
船體保險	77,670	2,749	76,601	3,818	4,246	12,029	11,601	
漁船保險	13,793	5,837	7,820	11,810	12,453	12,445	11,802	
航空保險	29,230	-	28,717	513	2,912	5,067	2,668	
一般自用汽車財產損失險	364,744	6,009	35,105	335,648	359,225	314,247	290,670	
一般商業汽車財產損失險	2,343	40	228	2,155	2,340	2,320	2,135	
一般自用汽車責任險	621,071	7,153	59,647	568,577	616,724	559,667	511,520	
一般商業汽車責任險	23,051	301	2,228	21,124	22,473	18,457	17,108	
強制自用汽車責任險(註2)	486,372	60,472	146,439	400,405	262,508	255,917	393,814	
強制商業汽車責任險(註2)	9,318	9,018	2,806	15,530	12,314	11,841	15,057	
強制機車責任險(註2)	430,764	44,250	120,760	354,254	399,889	405,808	360,173	
一般責任險	102,767	2,919	30,729	74,957	84,420	82,977	73,514	
專業責任險	7,832	242	1,599	6,475	5,412	3,770	4,833	
工程保險	201,952	8,611	127,491	83,072	69,929	60,175	73,318	
核能保險	-	1,807	-	1,807	1,901	3,072	2,978	
保證保險	10,145	961	6,328	4,778	6,493	10,940	9,225	
信用保險	130,262	-	-	130,262	241,973	159,360	47,649	
其他財產險	91,476	8,841	56,294	44,023	44,059	36,132	36,096	
傷害險(註3)	572,527	1,735	49,660	524,602	524,292	479,114	479,424	
商業性地震險	79,340	1,323	63,224	17,439	7,793	3,746	13,392	
個人綜合保險(註3)	58,658	181	6,571	52,268	48,836	33,718	37,150	
商業綜合保險	14,223	96	3,224	11,095	11,193	12,977	12,879	
颱風、洪水保險	50,052	894	39,104	11,842	5,103	3,414	10,153	
政策性地震險	91,120	15,246	91,120	15,246	-	-	15,246	
國外分進業務	-	15,920	-	15,920	11,243	3,483	8,160	
合 計	<u>\$4,220,898</u>	<u>\$211,026</u>	<u>\$1,440,764</u>	<u>\$2,991,160</u>	<u>\$4,303,790</u>	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$2,718,574</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。

註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。

註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

民國九十四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	
長期住宅火災保險		(299)	
一年期商業火災保險		105,681	
內陸運輸保險		46	
貨物運輸保險		7,868	
船體保險		6,599	
漁船保險		1,225	
航空保險		911	
一般自用汽車財產損失險		12,281	
一般商業汽車財產損失險		80	
一般自用汽車責任險		35,925	
一般商業汽車責任險		780	
一般責任險		22,255	
專業責任險		485	
工程保險		4,307	
保證保險		2,278	
其他財產險		7,978	
傷害險		14,350	
商業性地震險		4,247	
個人綜合保險		2,202	
商業綜合保險		1,113	
颱風、洪水保險		2,674	
合計		<u>\$232,990</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

民國九十四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		\$251	
長期住宅火災保險		174	
一年期商業火災保險		1,569,492	
內陸運輸保險		(248)	
貨物運輸保險		14,245	
船體保險		25,306	
漁船保險		7,370	
航空保險		9,571	
一般自用汽車財產損失險		12,772	
一般商業汽車財產損失險		217	
一般自用汽車責任險		31,932	
一般商業汽車責任險		937	
強制自用汽車責任險		117,336	
強制商業汽車責任險		3,386	
強制機車責任險		92,472	
一般責任險		6,957	
專業責任險		61	
工程保險		6,657	
保證保險		694	
其他財產險		1,708	
傷害險		41,875	
商業性地震險		1	
個人綜合保險		515	
商業綜合保險		1,214	
颱風、洪水保險		(246)	
合計		<u>\$1,944,649</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 利息收入明細表

民國九十四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		\$20,633	
公債息		7,441	
公司債息		4,999	
放款息		16,955	
特定金錢信託		65,745	
金融債券息		7,662	
其他		2,675	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合計		<u>\$126,110</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 保險費用明細表

民國九十四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	\$10	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(655)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	428,872	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	141	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	56,701	
船體保險	分出再保業務保費	76,601	
漁船保險	分出再保業務保費	7,820	
航空保險	分出再保業務保費	28,717	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	35,105	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	228	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	59,647	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,228	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	146,439	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,806	
強制機車責任險	分出再保業務保費	120,760	
一般責任險	分出再保業務保費	30,729	
專業責任險	分出再保業務保費	1,599	
工程保險	分出再保業務保費	127,491	
保證保險	分出再保業務保費	6,328	
其他財產險	分出再保業務保費	56,294	
傷害險	分出再保業務保費	49,660	
商業性地震險	分出再保業務保費	63,224	
個人綜合保險	分出再保業務保費	6,571	
商業綜合保險	分出再保業務保費	3,224	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	39,104	
政策性地震險	分出再保業務保費	91,120	
合計		<u>\$1,440,764</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21. 佣金費用明細表

民國九十四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	\$8,716	\$(23)	\$8,693	
長期住宅火災保險	940	(81)	859	
一年期商業火災保險	19,978	933	20,911	
貨物運輸保險	2,764	335	3,099	
船體保險	8	65	73	
漁船保險	35	1,023	1,058	
一般自用汽車財產損失險	6,972	2,899	9,871	
一般商業汽車財產損失險	8	37	45	
一般自用汽車責任險	10,335	1,562	11,897	
一般商業汽車責任險	167	260	427	
一般責任險	1,970	793	2,763	
專業責任險	48	81	129	
工程保險	4,209	795	5,004	
保證保險	81	111	192	
其他財產險	637	213	850	
傷害險	10,893	-	10,893	
商業性地震險	306	58	364	
個人綜合保險	998	23	1,021	
商業綜合保險	2,086	12	2,098	
颱風、洪水保險	185	46	231	
國外分進業務	-	3,104	3,104	
合計	<u>\$71,336</u>	<u>\$12,246</u>	<u>\$83,582</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

民國九十四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	\$4,799	\$(15)	\$237	\$5,021	
長期住宅火災保險	6,063	39	280	6,382	
一年期商業火災保險	1,708,722	2,475	2,399	1,713,596	
內陸運輸保險	(680)	-	17	(663)	
貨物運輸保險	42,749	240	2,933	45,922	
船體保險	22,503	17,019	63	39,585	
漁船保險	9,917	1,804	342	12,063	
航空保險	11,390	2	-	11,392	
一般自用汽車財產損失險	128,858	5,730	168	134,756	
一般商業汽車財產損失險	2,193	26	1	2,220	
一般自用汽車責任險	321,563	2,963	218	324,744	
一般商業汽車責任險	9,750	665	19	10,434	
強制自用汽車責任險	290,858	45,535	2,990	339,383	
強制商業汽車責任險	8,393	9,758	35	18,186	
強制機車責任險	227,205	44,529	5,476	277,210	
一般責任險	25,810	1,252	467	27,529	
專業責任險	210	64	-	274	
工程保險	28,212	3,358	932	32,502	
核能保險	-	(1,581)	-	(1,581)	
保證保險	827	648	160	1,635	
信用保險	157,527	-	473	158,000	
其他財產險	6,920	465	114	7,499	
傷害險	205,108	-	112	205,220	
商業性地震險	10	-	-	10	
個人綜合保險	6,546	1	55	6,602	
商業綜合保險	5,465	(4)	34	5,495	
颱風、洪水保險	(4,159)	93	46	(4,020)	
國外分進業務	-	1,168	-	1,168	
合計	<u>\$3,226,759</u>	<u>\$136,234</u>	<u>\$17,571</u>	<u>\$3,380,564</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
23. 自留賠款明細表
民國九十四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	\$4,799	\$(15)	\$237	\$251	\$461	\$196	\$5,035	
長期住宅火災保險	6,063	39	280	174	293	284	6,217	
一年期商業火災保險	1,708,722	2,475	2,399	1,569,492	1,558	1,517	144,145	
內陸運輸保險	(680)	-	17	(248)	10	11	(416)	
貨物運輸保險	42,749	240	2,933	14,245	1,865	1,864	31,678	
船體保險	22,503	17,019	63	25,306	116	168	14,227	
漁船保險	9,917	1,804	342	7,370	118	98	4,713	
航空保險	11,390	2	-	9,571	53	121	1,753	
一般自用汽車財產損失險	128,858	5,730	168	12,772	2,907	2,571	122,320	
一般商業汽車財產損失險	2,193	26	1	217	21	14	2,010	
一般自用汽車責任險	321,563	2,963	218	31,932	5,115	4,539	293,388	
一般商業汽車責任險	9,750	665	19	937	171	144	9,524	
強制自用汽車責任險	290,858	45,535	2,990	117,336	2,725	2,439	222,333	
強制商業汽車責任險	8,393	9,758	35	3,386	127	152	14,775	
強制機車責任險	227,205	44,529	5,476	92,472	2,340	2,251	184,827	
一般責任險	25,810	1,252	467	6,957	1,470	1,421	20,621	
專業責任險	210	64	-	61	97	57	253	
工程保險	28,212	3,358	932	6,657	1,466	1,330	25,981	
核能保險	-	(1,581)	-	-	31	37	(1,587)	
保證保險	827	648	160	694	185	233	893	
信用保險	157,527	-	473	-	953	879	158,074	
其他財產險	6,920	465	114	1,708	722	482	6,031	
傷害險	205,108	-	112	41,875	4,794	3,928	164,211	
商業性地震險	10	-	-	1	134	144	(1)	
個人綜合保險	6,546	1	55	515	743	731	6,099	
商業綜合保險	5,465	(4)	34	1,214	258	281	4,258	
颱風、洪水保險	(4,159)	93	46	(246)	102	70	(3,742)	
國外分進業務	-	1,168	-	-	170	25	1,313	
合 計	<u>\$3,226,759</u>	<u>\$136,234</u>	<u>\$17,571</u>	<u>\$1,944,649</u>	<u>\$29,005</u>	<u>\$25,987</u>	<u>\$1,438,933</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

24. 業務費用明細表

民國九十四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	\$342,840	
稅捐	59,617	
郵電費	24,071	
行銷費用	185,519	
強制險特別補償金	24,627	
其他	78,096	(個別金額未達業務費用總額之3%)
合計	<u>\$714,770</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

25. 管理費用明細表

民國九十四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	\$61,162	
租金支出	18,483	
廣告費	8,826	
保險費	6,454	
郵電費	4,102	
其他	32,892	(個別金額未達管 理費用總額3%)
合計	<u>\$131,919</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
重要查核說明
中華民國九十四年上半年度

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九十四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) 該公司取得或處份資產之請購、驗收、出售等，係依該公司取得或處份資產作業程序及「公開發行公司取得或處份資產處理準則」辦理，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九十四年六月三十日，赴該公司盤點現金、定存單及相關之約當現金，並將盤點數核對與帳列數相符。
2. 經對期末銀行存款予以實施函證，回函金額佔函證金額 97.25% 以上，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九十四年六月三十日，赴該公司盤點短期投資之有價證券，並將盤點數核對與帳列數相符。
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九十四年六月三十日，赴該公司盤點未託收之票據，並將盤點數核對與帳列數相符。
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，回函金額佔函證金額 89.62% 以上，並對未回函者採取其他證實之查核程序，尚無不符。
2. 擔保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。

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 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，本事務所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、該公司擔保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其他個人情形。

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	94 年上半年度	93 年上半年度	變動%	變 動 原 因	備 註
應收款項週轉率	7.39 次	8.98 次	(17.71%)	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	94 年 6 月 30 日	93 年 6 月 30 日	變動金額	變動%	變動原因	備註
1.其他資產：						
催收款淨額	\$164,764	\$82,862	\$81,902	98.84%	主係本期多筆高額保單之應收保費收款期間較長導致依法轉列催收款金額增加。	
暫付及待結轉帳項	9,525	20,396	(10,871)	(53.30%)	主係上期代同業暫付之賠款及訴願繳納之稅款所致。	
2.淨現金流量	(1,360,332)	503,735	(1,864,067)	(370.05%)	主係本期擔保放款金額較高及發放現金股利所致。	
3.營業外收入及利益：						
什項收入	3,189	26,839	(23,650)	(88.12%)	主係上期收回以前年度所打銷之呆帳所致。	
4.營業外費用及損失：						
兌換損失	(26,839)	(11,061)	(15,778)	(142.65%)	主係本期買賣遠匯折價攤銷較上期大所致。	

八、證期局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