

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十四年一月一日至十二月三十一日
及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

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	
(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	25-29
(六)、質押之資產	29
(七)、重大承諾事項及或有事項	29
(八)、重大之災害損失	30
(九)、重大之期後事項	30
(十)、其他	30-36
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	36
2. 轉投資事業相關資訊	37
3. 大陸投資資訊	37
(十二)、部門別財務資訊	37
九、重要會計科目明細表	46-74
十、重要查核說明	75-78
十一、會計師複核報告	79
十二、其他揭露事項	
(一) 業務	80-83
(二) 市價、股利及股權分散情形	83-84
(三) 重要財務資訊	84-86
(四) 財務狀況及經營結果之檢討與分析	87-88
(五) 會計師之資訊	88-90

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十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年一月一日至十二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十二月三十一日及民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年一月一日至十二月三十一日及民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十四年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依照第三段所述之準則編製，足以公正表達其與上開財務報表有關之內容。

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

徐榮煌

會計師：

徐憶芳

中華民國九十五年一月十八日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	附註	94年12月31日		93年12月31日		代碼	項 目	附註	94年12月31日		93年12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	\$ 2,547,642	20.07	\$ 3,783,245	32.45	2145	應付代收款		\$ 6,885	0.05	\$ 6,158	0.05
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$-及\$14,579)	二、四.2	2,865,999	22.58	2,448,376	21.00	2147	應付費用		258,239	2.03	268,910	2.31
1141	應收票據(減備抵呆帳\$1,987及\$1,423)	二	196,685	1.55	140,884	1.21	2153	應付佣金		7,273	0.06	1,836	0.02
1155	應收利息		21,569	0.17	20,563	0.18	2154	應付股息紅利		4,580	0.04	7,888	0.07
1156	應收保費(減備抵呆帳\$11,890及\$9,475)	二、四.3	1,177,114	9.27	938,056	8.04	2157	應付保險賠款		628	-	632	-
1157	應攤回再保賠款		215,775	1.70	252,969	2.17	2166	保險同業往來		224,011	1.77	237,938	2.04
1166	保險同業往來		80,499	0.63	18,266	0.16	2178	其他應付款		789,912	6.22	678,583	5.82
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$-及\$-)	二	32,675	0.26	80,851	0.69							
1198	遞延所得稅資產—流動	二、四.13	37,988	0.30	39,773	0.34	21XX	小 計		1,291,528	10.17	1,201,945	10.31
1250	預付款項		2,970	0.02	2,816	0.02							
11XX	小 計		7,178,916	56.55	7,725,799	66.26							
13XX	買匯貼現及放款	四.4					25XX	長期負債					
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$2,790及\$-)		29,210	0.23	-	-	2517	應計退休金負債	二、十.1	6,869	0.05	9,209	0.08
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$79,092及\$70,502)		827,973	6.52	397,909	3.41	25XX	小 計		6,869	0.05	9,209	0.08
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$44,326及\$69,179)		464,029	3.66	390,441	3.35							
13XX	小 計		1,321,212	10.41	788,350	6.76							
14XX	基金、長期投資及應收款						28XX	其他負債					
1441	長期股權投資	二、四.5					2800	營業及負債準備	二、四.9				
144101	採權益法評價之長期股權投資		382,522	3.01	218,439	1.87	2812	未滿期保費準備		4,449,253	35.05	4,031,204	34.58
144102	採成本法評價之長期股權投資		36,000	0.29	83,796	0.72	2814	特別準備		2,747,793	21.65	2,570,454	22.05
1444	長期債券投資	二、四.6	3,153,955	24.85	2,277,541	19.54	2817	賠款準備		927,006	7.30	634,173	5.44
14XX	小 計		3,572,477	28.15	2,579,776	22.13	2820	什項負債					
15XX	固定資產	二、四.7					2825	暫收及待結轉帳項		75,756	0.60	32,035	0.27
1541	交通及運輸設備		15,743	0.12	20,960	0.18	2834	存入再保責任準備金		184	-	184	-
1551	什項設備		180,783	1.43	170,616	1.46	28XX	小 計		8,199,992	64.60	7,268,050	62.34
15X1	成本		196,526	1.55	191,576	1.64	2XXX	負債合計		9,498,389	74.82	8,479,204	72.73
15X2	減：累計折舊		(144,696)	(1.14)	(129,094)	(1.10)							
1570	未完工程及訂購機件		3,853	0.03	2,520	0.02	3XXX	股東權益					
15XX	固定資產淨額		55,683	0.44	65,002	0.56	3101	普通股股本	四.10	2,317,006	18.26	2,317,006	19.87
17XX	無形資產	二					3200	資本公積					
1708	電腦軟體成本		13,351	0.11	15,020	0.13	3209	其他資本公積		2,021	0.02	1,909	0.02
17XX	小 計		13,351	0.11	15,020	0.13	33XX	保留盈餘	四.11				
18XX	其他資產						3301	法定盈餘公積		284,803	2.24	220,741	1.89
1821	存出保證金		36,662	0.29	17,891	0.15	3310	未指撥保留盈餘		590,545	4.66	640,617	5.49
1822	催收款項(減備抵呆帳\$38,241及\$27,747)	二	140,659	1.11	94,206	0.81	34XX	權益調整					
1825	暫付及待結轉帳項		14,123	0.11	7,038	0.06	3410	累積換算調整數		(158)	-	(148)	-
1828	抵繳存出保證金—證券	四.8	356,051	2.80	359,937	3.09	3XXX	股東權益合計		3,194,217	25.18	3,180,125	27.27
1834	存出再保責任準備金		8	-	8	-							
1854	遞延退休金成本	二、十.1	3,464	0.03	6,302	0.05							
18XX	小 計		550,967	4.34	485,382	4.16							
1XXX	資產總計		\$ 12,692,606	100.00	\$ 11,659,329	100.00		負債及股東權益總計		\$ 12,692,606	100.00	\$ 11,659,329	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳英峰

會計主管：杜文德

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十二月三十一日

及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	94年度		93年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入	二				
4506	保費收入		\$ 8,912,225	51.73	\$ 8,307,758	59.80
4507	再保佣金收入		401,410	2.33	347,864	2.50
4509	攤回再保賠款與給付		3,182,845	18.47	1,154,698	8.31
4510	收回保費準備		4,031,204	23.40	3,601,016	25.92
4511	收回特別準備		345,774	2.00	87,057	0.63
4514	收回賠款準備		51,941	0.30	44,553	0.32
4516	手續費收入		52	-	53	-
4501	利息收入		263,419	1.53	224,779	1.62
4531	買賣票券利益		27,497	0.16	124,817	0.90
4532	採權益法認列之投資收益		12,981	0.08	-	-
4100	營業收入合計	二	17,229,348	100.00	13,892,595	100.00
5100	營業成本	二				
5506	保險費用		(2,988,545)	(17.35)	(3,035,237)	(21.85)
5508	佣金費用		(172,254)	(1.00)	(140,224)	(1.01)
5509	保險賠款與給付		(6,281,481)	(36.46)	(3,623,241)	(26.08)
5510	提存保費準備		(4,449,253)	(25.82)	(4,031,204)	(29.02)
5511	提存特別準備		(523,113)	(3.04)	(394,744)	(2.84)
5512	安定基金支出		(16,654)	(0.10)	(15,543)	(0.11)
5514	提存賠款準備		(60,170)	(0.35)	(51,941)	(0.37)
5516	手續費用		(215,979)	(1.25)	(216,977)	(1.56)
5501	利息費用		-	-	(93)	-
5532	採權益法認列之投資損失		-	-	(16,495)	(0.12)
5607	代理費用		(2,704)	(0.01)	(4,087)	(0.03)
5100	營業成本合計	二	(14,710,153)	(85.38)	(11,529,786)	(82.99)
6000	營業毛利(毛損)		2,519,195	14.62	2,362,809	17.01
5800	營業費用	二				
5811	業務費用		(1,464,132)	(8.50)	(1,291,930)	(9.30)
5821	管理費用		(255,671)	(1.48)	(261,348)	(1.88)
6100	營業利益(損失)		799,392	4.64	809,531	5.83
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		3,933	0.02	1,502	0.01
4911	財產交易利益		905	0.01	361	-
4929	什項收入		11,197	0.06	35,603	0.26
4999	營業外收入及利益合計		16,035	0.09	37,466	0.27
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		(64,083)	(0.37)	(27,396)	(0.20)
5911	財產交易損失		(5)	-	(18)	-
5929	什項費用		(18)	-	-	-
5999	營業外費用及損失合計		(64,106)	(0.37)	(27,414)	(0.20)
6300	繼續營業部門稅前純益(純損)		751,321	4.36	819,583	5.90
6400	所得稅(費用)利益	二、四.13	(160,776)	(0.93)	(178,966)	(1.29)
6900	本期稅後純益(純損)		\$ 590,545	3.43	\$ 640,617	4.61
7000	基本每股盈餘(元)：	四.14				
	繼續營業部門損益		稅 前 \$ 3.24	稅 後 \$ 2.55	稅 前 \$ 3.54	稅 後 \$ 2.76
	本期損益		稅 前 \$ 3.24	稅 後 \$ 2.55	稅 前 \$ 3.54	稅 後 \$ 2.76

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳英峰

會計主管：杜文德

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十二月三十一日
及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

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	-	-	-	-	(1,435)	(1,435)
93 年度稅後淨利	-	-	-	640,617	-	640,617
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	-	-	-	-	(10)	(10)
94 年度稅後淨利	-	-	-	590,545	-	590,545
民國 94 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$2,021</u>	<u>\$284,803</u>	<u>\$590,545</u>	<u>\$(158)</u>	<u>\$3,194,217</u>

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳英峰

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日
及民國九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	94 年 度	93 年 度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$590,545	\$640,617
調整項目：		
攤銷費用	7,247	5,083
折舊費用	24,403	20,949
提存各項責任準備金	5,032,536	4,477,888
收回未滿期保費準備金	(4,031,204)	(3,601,016)
收回特別準備金	(345,774)	(87,057)
收回賠款準備金	(51,941)	(44,553)
處分資產損失	5	18
處分資產利益	(905)	(361)
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	(12,981)	16,495
匯率影響數	60,150	25,894
短期投資增加	(417,623)	(301,289)
應收票據(增加)減少	(56,365)	47,488
應收利息(增加)減少	(1,006)	5,735
應收保費增加	(241,473)	(419,000)
應攤回再保賠款(增加)減少	37,194	(43,834)
保險同業往來(增加)減少	(76,160)	238,058
其他應收款(增加)減少	48,176	(57,422)
預付款項增加	(154)	(252)
遞延所得稅資產--流動減少	1,785	11,886
遞延所得稅資產--非流動減少	-	14
催收款項增加	(56,947)	(118,604)
暫付及待轉帳項(增加)減少	(7,085)	7,881
應付代收款增加	727	1,267
應付費用增加(減少)	(10,671)	33,864
應付佣金增加(減少)	5,437	(2,098)
應付保險賠款減少	(5)	(4,105)
其他應付款項增加	109,560	247,325
應計退休金負債增加	497	382
暫收及待轉帳項增加	43,721	15,202
賠款準備增加	284,604	41,477
營業活動之淨現金流入	936,293	1,157,932
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支增加	(32,000)	-
中期擔保放款(增加)減少	(438,654)	39,240
長期擔保放款增加	(48,735)	(4,821)
取得長期投資價款	(151,000)	-
已實現長期投資跌價損失	39,000	-
處分長期投資價款	8,796	33,600
長期債券投資增加	(876,414)	(441,262)
出售固定資產價數	2,608	1,396
購入固定資產	(15,022)	(26,186)
購入無形資產	(5,577)	(12,843)
存出保證金增加	(18,771)	(1,069)
抵繳存出保證金-證券減少	3,886	347
存出再保責任準備金減少	-	99
投資活動之淨現金流出	(1,531,883)	(411,499)
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)	(525,506)
融資活動之現金流出	(579,863)	(527,045)
匯率影響數	(60,150)	(25,894)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,235,603)	193,494
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	\$2,547,642	\$3,783,245
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$-	\$93
不含資本化利息之本期支付利息	\$-	\$93
本期支付所得稅	\$134,457	\$123,827
僅有部分現金收付投資及融資活動-設備	\$16,791	\$31,499
合計	\$16,791	\$31,499
期初其他應付帳款	5,313	-
期末其他應付帳款	(7,082)	(5,313)
支付現金	\$15,022	\$26,186

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳英峰

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表附註
民國九十四年十二月三十一日
及民國九十三年十二月三十一日
(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十二月三十一日之員工人數分別為 866 人及 880 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 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予已提列適當之備抵呆帳。

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。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) 依行政院金融監督管理委員會「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」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。

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) 依行政院金融監督管理委員會規定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」，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行政院金融監督管理委員會「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」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。

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。

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)

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)，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。此項會計原則變動對本公司民國 94 年度採權益法之長期股權投資減少 1,182 仟元，及民國 94 年度淨利減少 1,025 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

	94.12.31	93.12.31
庫存現金	\$328	\$248
週轉金	6,356	6,001
銀行存款	315,030	266,458
定期存款	1,973,970	3,381,799
約當現金	251,958	128,739
合 計	\$2,547,642	\$3,783,245

(1) 民國 94 年及 93 年度之定期存款利率區間為 1.45%~1.85%及 1.225%~1.55%。

(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 年度之利率區間為 1.37%~1.40%及 0.975%~1.10%。

2. 短期投資淨額

	94.12.31	93.12.31
投資母公司股票	\$-	\$228,587
減：備抵短期投資跌價損失	-	(14,579)
小 計	-	214,008
上市(櫃)股票	1,210,215	873,192
受益憑證	378,664	483,590
特定金錢信託	71,770	41,413
公司債	242,370	374,680
金融債券	962,980	461,493
短期票券	251,958	128,739
小 計	3,117,957	2,363,107
減：約當現金	(251,958)	(128,739)
小 計	2,865,999	2,234,368
合 計	\$2,865,999	\$2,448,376

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

	94.12.31	93.12.31
應收保費	\$1,189,004	\$947,531
減：備抵呆帳	(11,890)	(9,475)
應收保費淨額	\$1,177,114	\$938,056

4. 買匯貼現及放款

	94.12.31	93.12.31
短期擔保放款	\$32,000	\$-
減：備抵呆帳	(2,790)	-
小計	29,210	-
中期擔保放款	907,065	468,411
減：備抵呆帳	(79,092)	(70,502)
小計	827,973	397,909
長期擔保放款	508,355	459,620
減：備抵呆帳	(44,326)	(69,179)
小計	464,029	390,441
合計	\$1,321,212	\$788,350

(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 年度之放款利率區間為 1.98%~4.5%及 2.07%~4.59%。

5. 長期股權投資

被投資公司名稱	94.12.31		93.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠科技創業投資(股)公司	\$7,797	5.00%	\$9,825	5.00%
怡泰創業投資(股)公司	374,725	25.00%	208,614	25.00%
小計	382,522		218,439	

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)

	94.12.31		93.12.31	
成本法：				
台灣水泥(股)公司	-	-	8,796	0.02%
和宇寬頻網路(股)公司	36,000	2.14%	75,000	2.14%
小計	36,000		83,796	
合計	\$418,522		\$302,235	

(1) 民國94年及93年度依權益法評價之變動情形如下：

	94 年度	93 年度
1 月 1 日餘額	\$218,439	\$234,892
加：新增投資	151,000	-
加(減):依權益法認列投資(損)益	12,981	(16,495)
依權益法認列累積換算調整數	(10)	(1,437)
依權益法認列資本公積	112	1,479
12 月 31 日餘額	\$382,522	\$218,439

(2) 民國94年及93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 年度	93 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$15,922	\$(11,233)
宏遠科技創業投資(股)公司	(2,941)	(5,262)
合計	\$12,981	\$(16,495)

(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93年度及94年度經會計師查核之同期間財務報表認列。民國93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年及93年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國94年及93年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

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) 本期採成本法評價之被投資公司和宇寬頻(股)公司，本公司評估顯示該等投資之價值確已減損，且回復希望不大，故予以認列長期股權投資損失\$39,000仟元，並直接沖減投資成本。

6. 長期債券投資

	94.12.31	93.12.31
國外債券	\$3,153,955	\$2,277,541

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

7. 固定資產

項 目	94.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$15,743	\$9,249	\$6,494
什項設備	180,783	135,447	45,336
小 計	196,526	144,696	51,830
未完工程及訂購機件	3,853	-	3,853
合 計	\$200,379	\$144,696	\$55,683

項 目	93.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$20,960	\$9,892	\$11,068
什項設備	170,616	119,202	51,414
小 計	191,576	129,094	62,482
未完工程及訂購機件	2,520	-	2,520
合 計	\$194,096	\$129,094	\$65,002

(1) 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，固定資產投保金額約為 120,353 仟元及 121,839 仟元。

(2) 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

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. 抵繳存出保證金-證券

	94.12.31	93.12.31
中央政府公債	\$356,051	\$359,937

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 年度之利率區間分別為 3.00%~6.90%及 6.25%~6.90%，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	94.12.31
未滿期保費準備	\$4,031,204	\$4,449,253	\$4,031,204	\$4,449,253
特別準備金	2,570,454	523,113	345,774	2,747,793
賠款準備金	634,173	927,006	634,173	927,006
合 計	\$7,235,831	\$5,899,372	\$5,011,151	\$8,124,052

	93.1.1	本期提存	本期收回	93.12.31
未滿期保費準備	\$3,601,016	\$4,031,204	\$3,601,016	\$4,031,204
特別準備金	2,262,767	394,744	87,057	2,570,454
賠款準備金	585,308	634,173	585,308	634,173
合 計	\$6,449,091	\$5,060,121	\$4,273,381	\$7,235,831

上列賠款準備金 94 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 866,836 仟元及未報未決 60,170 仟元。93 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 582,232 仟元及未報未決 51,941 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 12 月 31 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。

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) 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。
- (3) 本公司 94 年度盈餘分派案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派案情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 93 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	93 年度			
	股東會決議 實際配發數(註)	董事會通過 配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	-	\$4,580 仟元	-	無
2. 員工股票紅利	-	-	-	無
3. 董監事酬勞	-	-	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	-	2.76 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	2.75 元	-	無

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

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

- (4) 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。
- (5) 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			93 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	\$-	\$560,282	\$560,282	\$-	\$483,043	\$483,043
勞健保費用	-	38,567	38,567	-	32,174	32,174
退休金費用	-	37,984	37,984	-	34,887	34,887
其他用人費用	-	203,252	203,252	-	201,230	201,230
折舊費用	-	24,403	24,403	-	20,949	20,949
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	7,247	7,247	-	5,083	5,083

13. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 94 年及 93 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 年度	93 年度
會計所得之稅前利益	\$751,321	\$819,583
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(5,034)	(6,505)
投資收益不計入課稅所得	(58,045)	(33,843)
短期投資回升利益	(14,579)	(38,032)
有價證券已實現跌價損失	39,000	-
呆帳迴轉	(8,741)	(49,571)
證券交易損失(所得)	3,751	(53,575)
依權益法認列之投資損失(利益)	(12,981)	16,495
本期已實現兌換損(益)	(1,804)	2,163
退休金費用未實際提撥數	3,405	-
其他	579	311
課稅所得	696,872	657,026
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小計	174,208	164,247
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	2,826
加(減)：連結稅制影響數	10	(2,816)
投資抵減稅額	(16,872)	(1,830)
小計	157,346	162,427
加(減)：分離課稅之所得稅費用	1,007	1,301
以前年度估計差異調整	638	3,338
遞延所得稅費用(利益)	1,785	11,900
所得稅費用	\$160,776	\$178,966

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) 民國 94 年及 93 年度之遞延所得稅負債與資產：

	94.12.31	93.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$-	\$-
② 遞延所得稅資產總額	\$37,988	\$39,773
③ 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	\$148,187	\$156,929
其 他	3,764	2,163
合 計	\$151,951	\$159,092
④ 遞延所得稅資產－流動	\$37,988	\$39,773
⑤ 遞延所得稅資產－非流動	\$-	\$-

(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	\$1,872	\$-	98 年度

(5) 兩稅合一相關資訊

	94.12.31	93.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$8,898	\$9,468
	94 年度(預計)	93 年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.51%	1.83%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	94.12.31	93.12.31
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	590,545	640,617
合 計	\$590,545	\$640,617

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度及九十三年度均屬簡單資本結構，內容如下：

	94 年度	93 年度
稅前淨利(A1)	\$751,321	\$819,583
稅後淨利(A2)	\$590,545	\$640,617
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(A1)/(B)單位：元	\$3.24	\$3.54
稅後淨利基本每股盈餘(A2)/(B)單位：元	\$2.55	\$2.76

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
第七商業銀行股份有限公司	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	副總經理

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 保費收入	93年度 保費收入
國泰人壽保險(股)公司	\$136,317	\$177,836
國泰世華商業銀行(股)公司	184,297	115,075
財團法人國泰綜合醫院	6,603	5,248
世華國際租賃(股)公司	5,690	2,601
第七商業銀行(股)公司	4,680	-
國泰建設(股)公司	1,277	1,147
三井工程(股)公司	1,623	470
國泰綜合證券(股)公司	529	408
霖園投資(股)公司	329	216
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	2,113	85
合 計	\$343,458	\$303,086

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要保關係人	94年度 應收保費	93年度 應收保費
國泰人壽保險(股)公司	\$8,670	\$21,910
國泰世華商業銀行(股)公司	1,100	3,619
財團法人國泰綜合醫院	1,024	291
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	1,482	-
第七商業銀行(股)公司	745	-
世華國際租賃(股)公司	313	60
合 計	\$13,334	\$25,880

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理賠關係人	94年度 保險理賠	93年度 保險理賠
國泰人壽保險(股)公司	\$14,877	\$15,767
國泰世華商業銀行(股)公司	254,412	104,924
合 計	\$269,289	\$120,691

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。

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. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

(1) 建築物

出租關係人	94 年度		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$57,481	\$13,832	\$2,299

出租關係人	93 年度		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$55,941	\$13,657	\$2,405

(2) 車輛

關係人名稱	94 年度	93 年度
世華租賃(股)公司	\$443	\$-

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。

5. 存款：

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	\$259,177	0.10%	\$105
	支票存款	\$33,852	-	\$-
	定期存款	\$393,450	1.63%-1.85%	\$5,119

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 (股)公司	活期存款	\$225,947	0.10%	\$209
	支票存款	\$51,723	-	\$-
	定期存款	\$269,700	1.50%	\$3,144

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)

6. 擔保放款：

關係人名稱	94 年度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
吳明洋	\$1,651	\$1,536	2.97%	\$43

關係人名稱	93 年度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
吳明洋	\$2,374	\$1,651	2.60%	\$48

7. 受益憑證：

關係人名稱	交易性質	94.12.31	93.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	成 本	\$165,410	\$351,590
	市 值	\$203,176	\$371,564

8. 佣金費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰財產保險代理人(股)公司	\$32,968	\$-

9. 手續費支出

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$5,214	\$4,838

10. 應付行銷費用

關係人名稱	94.12.31	93.12.31
國泰人壽保險(股)公司	\$54,399	\$62,522

11. 行銷費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$559,521	\$515,399

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. 團體保險費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$5,991	\$-

13. 其他費用

關係人名稱	94 年度	93 年度
神坊資訊(股)公司	\$8,262	\$-

14. 存出保證金

關係人名稱	94 年度	93 年度
國泰期貨(股)公司	\$7,385	\$1,420

六、質押之資產

資產名稱	94.12.31	93.12.31
抵繳存出保證金－政府公債	\$356,051	\$359,937

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 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 356,051 仟元及 359,937 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94年12月1日接獲88年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入核定應補繳金額3,112仟元，本公司不服復查內容，目前已申請訴願。
2. 本公司於94年12月21日接獲90年度之營利事業所得稅暨89年度未分配盈餘復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額90年度營利事業所得稅2,410仟元，89年度未分配盈餘578仟元，合計共為2,988仟元，本公司不服復查內容，目前已申請訴願。
3. 本公司於95年1月2日接獲91年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為1,944仟元，本公司不服復查內容，目前已申請訴願。

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12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：

年 度	金 額
95.1.1-95.12.31	\$51,541
96.1.1-96.12.31	52,311
97.1.1-97.12.31	53,836
98.1.1-98.12.31	55,406
99.1.1-99.12.31	57,023
合 計	\$270,117

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

(1) 本公司民國 85 年度以前按每月薪資給付總額百分之二提列退休金，於民國 86 年 12 月 9 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8623623200 號核准設置職工退休基金管理委員會，自 86 年度起按薪資總額百分之六提撥退休金，並於民國 88 年 7 月 20 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8822259100 號核准自民國 88 年度起按薪資總額百分之三點一四提撥退休金並存入中央信託局，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。民國 94 年度及 93 年度提撥退休金費用分別為 34,579 仟元及 34,887 仟元。

(2) 本公司計發退休金係按任職滿 15 年者給與 30 個基數，滿 15 年以後滿一年加發一個基數，滿 20 年以後，每增一年加發二個基數，滿 25 年時，另行一次加發二個基數，但最高仍以 61 個基數為限；員工任職未滿 15 年者，另按員工退職之規定計發退職金。

(3) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理 94 年度及 93 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

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)

A. 退休基金提撥狀況

	94.12.31	93.12.31
(1) 既得給付義務	\$(49,136)	\$(38,680)
(2) 非既得給付義務	(141,786)	(131,823)
(3) 累積給付義務	(190,922)	(170,503)
(4) 未來薪資增加之影響數	(65,708)	(87,443)
(5) 預計給付義務	(256,630)	(257,946)
(6) 退休基金資產公平價值	184,053	164,201
(7) 既得給付	165,592	142,586
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(72,577)	(93,745)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	7,543	8,123
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	61,629	85,622
(12) 補列之應計退休金負債	(3,464)	(6,302)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金= (8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$(6,869)</u>	<u>\$(6,302)</u>

B. 淨退休金成本

	94 年度	93 年度
(1) 服務成本	\$28,622	\$30,015
(2) 利息成本	9,016	7,373
(3) 退休基金資產之預期報酬	(6,240)	(5,182)
(4) 過渡性給付義務(淨資產)攤銷數	580	580
(5) 前期服務成本攤銷數	-	-
(6) 退休金損益攤銷數	2,601	2,101
(7) 淨退休金成本 (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	<u>\$34,579</u>	<u>\$34,887</u>

C. 精算假設

	94 年度	93 年度
(1) 折現率	3.70%	3.70%
(2) 薪資調整率(內勤)	2.00%	2.50%
(3) 薪資調整率(外勤)	1.08%~8.69%	1.08%~8.69%
(4) 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.70%	3.70%

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. 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 12 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。

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。

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)

	94.12.31	93.12.31
應收買賣遠匯款	\$3,129,960	\$2,317,142
買賣遠匯款折價	18,099	12,392
應付買賣遠匯款	(3,150,315)	(2,266,107)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$(2,256)	\$63,427

b. 94年12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\$95,900	\$3,150,315	\$3,129,960

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\$95,900

c. 93年12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\$71,000	\$2,266,107	\$2,317,142

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\$71,000

d. 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 95,900 仟元及 71,000 仟元，民國 94 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 95 年 1 月 6 日至 95 年 8 月 31 日；民國 93 年 12 月 31 日遠期外匯到期日為民國 94 年 2 月 25 日至 94 年 10 月 19 日。

期貨契約

a. 本公司於民國 94 年 12 月 31 日及 93 年 12 月 31 日前平倉部分，認列期貨交易損失 426 仟元及 80 仟元(內含未實現期貨契約損失分別為 85 仟元及 75 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)

b. 94年12月31日：無

c. 93年12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	2	\$1,772	\$1,847

上述期貨契約係為規避下列淨資產之股價變動風險：

淨資產	帳面金額	公平價值
短期投資	\$14,081	\$13,494

(2) 非衍生性金融商品公平價值揭露

	94年12月31日		93年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品				
資 產				
現金及約當現金	\$2,547,642	\$2,547,642	\$3,783,245	\$3,783,245
短期投資	2,865,999	2,873,027	2,434,295	2,461,424
應收款項淨額	1,395,368	1,395,368	1,099,503	1,099,503
應攤回再保賠款	215,775	215,775	252,969	252,969
保險同業往來	80,499	80,499	18,266	18,266
擔保放款	1,321,212	1,321,212	788,350	788,350
長期股權投資	418,522	418,522	302,235	322,430
存出保證金	27,808	27,808	16,470	16,470
抵繳存出保證金	356,051	356,051	359,937	359,937
負 債				
應付保險賠款	628	628	632	632
保險同業往來	224,011	224,011	237,938	237,938
營業及負債準備	8,124,052	8,124,052	7,235,831	7,235,831

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。

3. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 94 年及 93 年 12 月 31 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 年 12 月 31 日		93 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$74,806	\$81,331	\$85,713	\$85,265
短期票券	3,076	3,076	28,034	28,034
活期存款	35,788	35,788	34,238	34,238
其他資產減負債之 淨額	20	20	(103)	(103)
合 計	\$113,690	\$120,215	\$147,882	\$147,434

- (2) 截至民國 94 年及 93 年 12 月 31 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。

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. 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 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 94 年度財務報表之表達。

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	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

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. 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
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

3. 大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊

(一) 產業別財務資訊：本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，依財務會計準則公報第 20 號之規定，無需揭露產業別財務資訊。

(二) 地區別財務資訊：無外國營運機構。

(三) 外銷銷貨資訊：本公司主要收入來源為承保保費收入，其承保客戶均源自國內，且國外分入業務之收入亦未達收入總額之 10%。

(四) 重要客戶資訊：本公司 94 年度及 93 年度並無收入占損益表上收入金額 10% 以上之客戶。

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	
\$6,687,995 (註二)	\$193,498	\$2,439,301	\$4,442,192	(註一)	\$3,765,398	\$3,357,638	\$4,034,432	(註一)

註一：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。

註二：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) 保險賠款	(2) 理賠業務費用	(3) 再保賠款	(4) 攤回再保賠款	(5) 提存賠款準備(註二)	(6) 收回賠款準備	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)- (6) 自留賠款	備註
\$4,729,074	\$36,190	\$65,582	\$2,688,169	\$49,714	\$42,129	\$2,150,262	

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	\$736,196	\$132,157	\$295,313	\$573,040	\$286,519	\$267,758	\$554,279
機 車	640,788	96,031	253,931	482,888	397,336	405,808	491,360
合 計	\$1,376,984	\$228,188	\$549,244	\$1,055,928	\$683,855	\$673,566	\$1,045,639

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	\$733,860	\$6,909	\$136,777	\$296,829	\$5,543	\$5,084	\$581,176
機 車	488,616	9,531	74,942	197,847	4,913	4,728	375,427
合 計	\$1,222,476	\$16,440	\$211,719	\$494,676	\$10,456	\$9,812	\$956,603

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	\$980,656	\$1,962	\$554,279	\$9,108	\$581,176	\$(17,789)	\$(15,827)
機 車	906,100	1,812	491,360	-	375,427	115,933	117,745
合 計	\$1,886,756	\$3,774	\$1,045,639	\$9,108	\$956,603	\$98,144	\$101,918

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	\$-	\$15,827	\$466,140
機 車	-	117,744	-	117,744
合 計	\$481,967	\$117,744	15,827	\$583,884

註一：係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」規定之提存方式設算提存。

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	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	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	55,622	629,285	-	633,120	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,113	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,081	
	宏遠科技創業投資股份有限公司	關係企業	長期投資	100	371	0.24	-	
	神坊資訊股份有限公司	關係企業	長期投資	19,667	182,439	39.41	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	長期投資	1,618	21,565	3.75	-	
	景碩科技股份有限公司	無	長期投資	429	22,437	0.15	41,717	
	元矽光電科技股份有限公司	無	長期投資	1	26	-	30	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	262	26,150	0.43	125,622	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	164	5,509	0.30	12,907	
	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	363	6,226	0.43	45,015	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	253	13,369	0.29	15,925	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	270	7,599	0.69	16,184	
	律勝科技股份有限公司	無	長期投資	330	22,440	0.53	25,202	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	144	1,729	0.20	6,140	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	320	11,185	0.70	5,642	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	210	6,200	0.84	6,405	
	東隆五金工業股份有限公司	無	長期投資	6	200	0.01	145	
	特力和樂股份有限公司	無	長期投資	1	40	-	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	700	6,587	0.61	-	
聚興科技股份有限公司	無	長期投資	1,092	20,000	4.32	-		
東捷科技股份有限公司	無	長期投資	300	14,921	0.37	-		

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	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	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,660	30,800	3.24	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	2,360	27,106	8.09	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,310	43,000	3.91	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	660	15,000	2.13	-	
	常億科技股份有限公司	無	長期投資	643	16,078	1.43	-	
	BE-BEE	無	長期投資	1,176	-	-	-	
	E-COMM	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	HIMAX	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	IC MEDIA	無	長期投資	200	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)	無	長期投資	-	6,979	0.56	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	長期投資	250	8,164	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,577	20,020	3.37	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	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	3.75	-	
美商旭揚熱傳股份有限公司	無	長期投資	235	7,830	0.51	-		

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)

附表五之二：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	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	南亞電路板股份有限公司	無	長期投資	530	23,750	0.10	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	420	15,000	0.58	-	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	428	4,275	0.61	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司	無	長期投資	950	28,975	9.50	-	

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			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%	\$374,725	\$374,725	\$63,687 (註一)	\$15,922	-	-	
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%	\$7,797	\$7,797	\$(58,818) (註二)	\$(2,941)	-	-	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國94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年度經會計師查核之稅後損益。

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		47
短期投資		48-51
應收保費		52
長期投資變動明細表		53
固定資產變動明細表		54
應付費用		55
其他應付款		56
未滿期保費準備變動明細表		57
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表		58
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表		59
特別準備提存收回計算表		60-62
賠款準備變動明細表		63
保費收入		64
滿期自留保費明細表		65
再保佣金收入		66
攤回再保賠款與給付		67
利息收入		68
保險費用		69
佣金費用		70
保險賠款與給付		71
自留賠款明細表		72
業務費用		73
管理費用		74

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

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$328	
週轉金		6,356	
銀行存款		315,030	
定期存款	利率區間為 1.45%~1.85%	1,973,970	
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 1/2~1/5 間，利率區間為 1.37%~1.40%	251,958	
		\$2,547,642	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2. 短期投資明細表

民國九十四年十二月三十一日

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	596	\$10	\$5,960	無	\$12,203	\$19.09	\$ 11,378	
台化	上市股票	300	10	3,000	無	16,041	53.00	15,900	
台塑化	上市股票	714.224	10	7,142	無	40,874	59.55	42,532	
中鋼	上市股票	700	10	7,000	無	23,576	24.37	17,059	
裕隆汽車	上市股票	800	10	8,000	無	27,874	35.86	28,688	
聯電	上市股票	3,000	10	30,000	無	61,841	18.98	56,940	
神達	上市股票	600	10	6,000	無	29,180	47.16	28,296	
華碩	上市股票	150	10	1,500	無	14,401	98.57	14,785	
矽統	上市股票	1,000	10	10,000	無	23,277	23.63	23,630	
勝華	上市股票	400	10	4,000	無	21,642	51.25	20,500	
南科	上市股票	1,600	10	16,000	無	35,952	18.41	29,456	
陽明	上市股票	2,000.772	10	20,008	無	62,285	20.89	41,796	
開發金	上市股票	6,000	10	60,000	無	86,040	12.06	72,360	
台新金	上市股票	2,000.92	10	20,009	無	42,774	17.84	35,696	
第一金	上市股票	2,030	10	20,300	無	46,647	23.72	48,152	
綠點	上市股票	450	10	4,500	無	38,411	80.10	36,045	
奇美	上市股票	1,454.94	10	14,549	無	57,688	41.11	59,813	
緯創	上市股票	500	10	5,000	無	21,080	41.93	20,965	
正文	上市股票	515.09	10	5,151	無	31,298	47.70	24,570	
力晶	上櫃股票	2,089.447	10	20,894	無	43,020	20.27	42,353	
中光電	上櫃股票	700	10	7,000	無	31,754	46.12	32,284	
力成	上市股票	250	10	2,500	無	27,552	104.10	26,025	
開發金(特)	上市股票	9,375	10	93,750	無	150,000	17.52	164,250	
中信金(特)	上市股票	4,750	10	47,500	無	190,000	42.86	203,585	
小計						<u>1,135,410</u>		<u>1,097,058</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

2.1 短期投資明細表

民國九十四年十二月三十一日

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									
東陽	上市股票	39	10	390	無	1,609	40.19	1,567	
台化	上市股票	39.6	10	396	無	2,253	53.00	2,099	
高林股	上市股票	99	10	990	無	3,005	29.73	2,943	
華紙	上市股票	225	10	2,250	無	3,228	12.31	2,770	
裕隆汽車	上市股票	60.45	10	605	無	2,219	35.86	2,168	
中華汽車	上市股票	94.32	10	943	無	3,007	32.00	3,018	
台積電	上市股票	32.849	10	328	無	1,700	62.15	2,041	
友訊	上市股票	100	10	1,000	無	3,850	38.41	3,841	
合勤	上市股票	30.52	10	305	無	2,028	60.30	1,840	
億光	上市股票	43.04	10	430	無	1,738	66.93	2,881	
友達	上市股票	68.67	10	687	無	3,245	46.58	3,199	
全懋	上市股票	38.538	10	385	無	1,277	68.50	2,640	
創見	上市股票	15.395	10	154	無	1,070	64.69	996	
聯發科	上市股票	4	10	40	無	1,081	359.91	1,440	
可成	上市股票	12.797	10	128	無	1,551	242.91	3,108	
高雄銀	上市股票	26	10	260	無	580	18.02	468	
遠東銀	上市股票	17	10	170	無	287	15.82	269	
兆豐金	上市股票	27	10	270	無	586	21.68	585	
亞洲光學	上市股票	4.398	10	44	無	765	222.75	980	
智原	上市股票	11	10	110	無	566	57.50	632	
緯創	上市股票	63	10	630	無	2,390	41.93	2,642	
明泰	上市股票	25	10	250	無	933	35.97	899	
訊連	上市股票	25.193	10	252	無	1,951	90.28	2,274	
力成	上市股票	17.75	10	178	無	1,412	104.10	1,848	
台塑化	上市股票	33.923	10	339	無	2,129	59.55	2,020	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.2 短期投資明細表
民國九十四年十二月三十一日

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									
華寶	上市股票	7.4	10	74	無	694	129.23	956	
大陸	上市股票	157.59	10	1,576	無	2,476	12.50	1,970	
裕隆日產	上市股票	18	10	180	無	1,926	121.09	2,180	
華通電腦	上市股票	582	10	5,820	無	7,885	17.25	10,040	
勝華	上市股票	31	10	310	無	1,645	51.25	1,589	
圓剛	上市股票	60	10	600	無	2,663	42.43	2,546	
松翰	上市股票	35	10	350	無	1,626	40.85	1,430	
友勁	上市股票	0.965	10	10	無	35	40.48	39	
第一金	上市股票	83	10	830	無	2,156	23.72	1,969	
合庫	上市股票	60	10	600	無	1,541	19.71	1,183	
中光電	上櫃股票	60.92	10	609	無	2,295	46.12	2,810	
瑞儀	上櫃股票	9.159	10	92	無	761	80.62	738	
廣明光電	上櫃股票	28	10	280	無	1,167	42.71	1,196	
群聯	上櫃股票	13.929	10	139	無	1,764	135.34	1,885	
中磊	上櫃股票	0.285	10	3	無	7	25.38	7	
大田	上櫃股票	23	10	230	無	1,704	70.66	1,625	
小計						74,805		81,331	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.3 短期投資明細表
民國九十四年十二月三十一日

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	4,616.8866	\$10	46,169	無	35,410	10.82	49,955	
國泰中小成長	受益憑證	1,872.1433	10	18,721	無	30,000	20.68	38,716	
國泰科技生化基金	受益憑證	1,642.2608	10	16,423	無	20,000	19.17	31,482	
國泰小龍	受益憑證	1,547.9876	10	15,480	無	10,000	7.16	11,084	
國泰全球雙利基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	10.92	21,840	
國泰全球積極組合	受益憑證	3,000	10	30,000	無	30,000	10.02	30,060	
國泰全球穩健組合	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	10.01	20,020	
富邦一號	受益憑證	11,000	10	110,000	無	113,584	10.39	114,290	
新光一號	受益憑證	9,908	10	99,080	無	99,670	10.06	99,674	
小計						378,664		417,121	
90華航1K	普通公司債	400	100	40,000		40,407	101.7993	40,720	
91華控1A	普通公司債	2,000	100	200,000		201,963	101.0113	202,022	
小計						242,370		242,742	
中國國際商銀	金融債券					201,111		201,111	
第一商銀	金融債券					255,880		255,880	
建華銀	金融債券					300,002		300,113	
台新銀	金融債券					104,929		104,929	
華南銀	金融債券					101,058		100,972	
特定金錢信託						71,770		71,770	
短期票券						251,958		251,958	
小計						1,286,708		1,286,733	
減：約當現金						(251,958)		(251,958)	
減：備抵跌價損失						-		-	
小計						1,034,750		1,034,775	
合計						\$2,865,999		\$2,873,027	

國泰世紀產物保險股份有限公司

3. 應收保費明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)		\$8,670	
其 他		4,664	(個別金額未達應收
小 計		13,334	保費總額之3%)
非關係人：			
中華航空(股)公司		107,263	
聯華電子(股)公司		73,163	
台灣積體電路製造(股)公司		71,387	
台灣高速鐵路(股)公司		60,729	
長生電力(股)公司		45,570	
其 他		817,558	(個別金額未達應收
小 計		1,175,670	保費總額之3%)
合 計		1,189,004	
減：備抵呆帳		(11,890)	
合 計		\$1,177,114	

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十二月三十一日

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	\$166,111	-	\$-	37,500	25%	\$374,725	\$9.99	\$374,725	權益法	-	無		
宏遠科技創業投資(股)公司	2,000	9,825	100	1,000	-	3,028	2,100	5%	7,797	3.71	7,797	權益法	-	無		
和宇寬頻網路(股)公司	7,500	75,000	-	-	-	39,000	7,500	2.14%	36,000	-	-	成本法	-	無		
台灣水泥(股)公司	599	8,796	-	-	599	8,796	-	-	-	-	-	成本法	-	無		
小計		<u>\$302,235</u>		<u>\$167,111</u>		<u>\$50,824</u>			<u>\$418,522</u>							
二、長期債券投資：																
國外債券		\$2,277,541		\$1,226,555		\$350,141			\$3,153,955			成本法	-	無		
合計		<u>\$2,579,776</u>		<u>\$1,393,666</u>		<u>\$400,965</u>			<u>\$3,572,477</u>							

國泰世紀產物保險股份有限公司

5. 固定資產變動明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

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	\$-	\$5,217	\$15,743	無	
什項設備	170,616	15,458	5,291	180,783	無	
小 計	191,576	15,458	10,508	196,526		
累計折舊：						
交通及運輸設備	9,892	2,858	3,501	9,249	無	
什項設備	119,202	21,532	5,287	135,447	無	
小 計	129,094	\$24,390	\$8,788	144,696		
未完工程及訂購機件	\$2,520	\$1,333	\$-	\$3,853		
淨 值	\$65,002			\$55,683		

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應付費用明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資及獎金		\$148,756	
手續費		17,646	
營業稅		16,799	
行銷費用		39,426	
其他		35,612	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
合計		<u>\$258,239</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 其他應付款明細表

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付再保淨費	火險	\$207,292	(個別金額未達應 付款總額之3%)
	水險	27,556	
	車險	179,621	
	住宅地震險	49,782	
	工程險	95,205	
	其他險	51,528	
小計		610,984	
應付設備款		7,082	
應付退保款項等		27,291	
應付關係人款	應付稅款	100,943	
其他應付款	應付股票款	43,612	
合計		\$789,912	

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

民國九十四年十二月三十一日

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	\$59,626	\$47,942	\$59,626	
長期住宅火災保險	1,318,603	1,231,613	1,318,603	1,231,613	
一年期商業火災保險	160,614	220,985	160,614	220,985	
內陸運輸保險	237	471	237	471	
貨物運輸保險	13,132	11,831	13,132	11,831	
船體保險	12,029	6,446	12,029	6,446	
漁船保險	12,445	11,678	12,445	11,678	
航空保險	5,067	7,287	5,067	7,287	
一般自用汽車財產損失 險	314,247	401,140	314,247	401,140	
一般商業汽車財產損失 險	2,320	13,039	2,320	13,039	
一般自用汽車責任險	559,667	649,726	559,667	649,726	
一般商業汽車責任險	18,457	38,896	18,457	38,896	
強制自用汽車責任險	255,917	269,935	255,917	269,935	
強制商業汽車責任險	11,841	16,584	11,841	16,584	
強制機車責任險	405,808	397,336	405,808	397,336	
一般責任險	82,977	87,345	82,977	87,345	
專業責任險	3,770	5,307	3,770	5,307	
工程保險	60,175	82,089	60,175	82,089	
核能保險	3,072	5,445	3,072	5,445	
保證保險	10,940	13,114	10,940	13,114	
信用保險	159,360	239,132	159,360	239,132	
其他財產險	36,132	45,842	36,132	45,842	
傷害險	479,114	543,166	479,114	543,166	
商業性地震險	3,746	6,485	3,746	6,485	
個人綜合保險	33,718	55,591	33,718	55,591	
商業綜合保險	12,977	14,438	12,977	14,438	
颱風、洪水保險	3,414	6,757	3,414	6,757	
國外分進業務	3,483	7,949	3,483	7,949	
合計	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$4,449,253</u>	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$4,449,253</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十二月三十一日

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	\$971	\$-	\$5,456	
長期住宅火災保險	53,665	638	-	54,303	
一年期商業火災保險	75,186	14,420	-	89,606	
內陸運輸保險	53	18	-	71	
貨物運輸保險	24,857	5,394	-	30,251	
船體保險	3,108	951	-	4,059	
漁船保險	3,358	1,113	-	4,471	
航空保險	753	500	-	1,253	
一般自用汽車財產損失險	118,177	6,153	-	124,330	
一般商業汽車財產損失險	680	69	-	749	
一般自用汽車責任險	293,683	10,511	-	304,194	
一般商業汽車責任險	10,851	367	-	11,218	
一般責任保險	38,269	1,513	-	39,782	
專業責任保險	759	81	-	840	
工程保險	17,517	6,871	-	24,388	
核能保險	16,305	2,383	-	18,688	
保證保險	2,399	592	-	2,991	
信用保險	1,286	3,357	-	4,643	
其他財產保險	14,984	2,158	-	17,142	
傷害險	58,687	18,544	-	77,231	
商業性地震險	8,030	3,531	-	11,561	
個人綜合保險	7,886	897	-	8,783	
商業綜合保險	3,272	754	-	4,026	
颱風、洪水保險	4,417	2,987	-	7,404	
政策性地震險	41,592	29,780	-	71,372	
國外分進業務	305	1,009	-	1,314	
合 計	<u>\$804,564</u>	<u>\$115,562</u>	<u>\$-</u>	<u>\$920,126</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十二月三十一日

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	\$14,367	\$74	\$25,517	
長期住宅火災保險	65,710	7,487	34,936	38,261	
一年期商業火災保險	126,406	-	70,210	56,196	
內陸運輸保險	76	117	-	193	
貨物運輸保險	29,069	5,655	-	34,724	
船體保險	631	-	631	-	
漁船保險	2,225	136	322	2,039	
航空保險	-	80	-	80	
一般自用汽車財產損失險	226,151	41,672	45,728	222,095	
一般商業汽車財產損失險	-	263	-	263	
一般自用汽車責任險	448,472	25,870	91,456	382,886	
一般商業汽車責任險	8,857	873	-	9,730	
強制自用汽車責任險(註 1)	481,967	-	15,827	466,140	
強制商用汽車責任險(註 1)	-	-	-	-	
強制機車責任險	-	117,744	-	117,744	
一般責任保險	70,531	14,452	11,603	73,380	
專業責任保險	2,517	1,503	272	3,748	
工程保險	20,756	7,458	-	28,214	
核能保險	7,088	1,977	-	9,065	
保證保險	61	383	61	383	
信用保險	-	-	-	-	
其他財產保險	15,888	11,560	6,636	20,812	
傷害險	205,000	127,036	62,706	269,330	
商業性地震險	11,028	9,056	-	20,084	
個人綜合保險	25,791	13,478	4,312	34,957	
商業綜合保險	5,335	2,850	-	8,185	
颱風、洪水保險	766	234	1,000	-	
國外分進業務	341	3,300	-	3,641	
合 計	<u>\$1,765,890</u>	<u>\$407,551</u>	<u>\$345,774</u>	<u>\$1,827,667</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十二月三十一日

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	\$97,144	1	\$971	\$6,024	\$-	\$-	\$6,024	0.00-6.20	55.50-60.50	\$14,367	\$15,338	
長期住宅火災保險	63,769	1	638	10,436	-	-	10,436	16.37	55.50	7,487	8,125	
一年期商業火災保險	288,408	5	14,420	235,305	-	-	235,305	70.56-84.66	55.50-60.50	-	14,420	
內陸運輸保險	596	3	18	(338)	-	-	(338)	-	65.30	117	135	
貨物運輸保險	107,885	5	5,394	46,421	-	-	46,421	43.03	60.50	5,655	11,049	
船體保險	19,020	5	951	25,489	-	-	25,489	134.01	70.30	-	951	
漁船保險	22,266	5	1,113	15,180	-	-	15,180	0.00-70.39	65.30-70.30	136	1,249	
航空保險	7,146	7	500	5,114	-	-	5,114	71.56	75.30	80	580	
一般自用汽車財產損失險	615,261	1	6,153	264,089	-	-	264,089	42.92	65.50	41,672	47,825	
一般商業汽車財產損失險	6,870	1	69	3,622	-	-	3,622	52.72	65.50	263	332	
一般自用汽車責任險	1,051,076	1	10,511	600,120	-	-	600,120	57.10	65.30	25,870	36,381	
一般商業汽車責任險	36,709	1	367	21,060	-	-	21,060	57.37	65.30	873	1,240	
強制自用汽車責任險(註1)	761,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	37,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	756,476	-	-	-	-	-	-	-	-	117,744	117,744	
一般責任保險	151,323	1	1,513	56,493	-	-	56,493	0.00-149.48	65.30	14,452	15,965	
專業責任保險	8,125	1	81	294	-	-	294	0.01-36.28	65.30	1,503	1,584	
工程保險	137,427	5	6,871	58,008	-	-	58,008	42.21	60.30	7,458	14,329	
核能保險	4,766	50	2,383	31	-	-	31	0.65	65.30	1,977	4,360	
保證保險	19,606	3	592	12,580	-	-	12,580	0.00-65.14	70.30	383	975	
信用保險	111,892	3	3,357	246,720	-	-	246,720	220.50	65.30	-	3,357	
其他財產保險	71,926	3	2,158	12,428	-	-	12,428	0.00-231.97	65.30-65.50	11,560	13,718	
傷害險(註2)	955,819	1-3	18,544	334,481	-	-	334,481	0.00-4706	76.00-82.10	127,036	145,580	
商業性地震險	50,440	7	3,531	331	-	-	331	0.66	60.50	9,056	12,587	
個人綜合保險	89,669	1	897	23,951	-	-	23,951	8.27-39.35	61.30-82.00	13,478	14,375	
商業綜合保險	25,125	3	754	6,908	-	-	6,908	1.12-29.52	65.30	2,850	3,604	
颱風、洪水保險	42,678	7	2,987	163,183	-	-	163,183	12.64-395.57	60.50-65.50	234	3,221	
政策性地震險	29,780	100	29,780	-	-	-	-	-	85.00	-	29,780	
國外分進業務	19,706	5-7	1,009	2,332	-	-	2,332	0.80-37.29	60.30-75.30	3,300	4,309	
合 計	\$5,589,527		\$115,562	\$2,150,262	\$-	\$-	\$2,150,262			\$407,551	\$523,113	

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：傷害險之個人傷害保險重大事故特別準備金提存率於93年7月1日以後調降為1%，93年6月30日以前仍依原提存率提存

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

12. 特別準備提存收回計算表(二)

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

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	-	-	-	-	
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>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	上年度帳上 危險變動 特別準備 (1)	本次提存 危險變動 特別準備 (2)	滿期自留 保費 (3)	超過滿期 自留保費60% 之收回數(4) =(1)+(2)-(3)*60%(註3)	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(註3)	備註
一年期住宅火災保險	\$11,224	\$14,367	\$97,144	\$74	0.00-6.20	55.50-65.50	-	\$-	\$-	\$-	\$74	
長期住宅火災保險	65,710	7,487	63,769	34,936	16.37	55.50	-	-	-	-	34,936	
一年期商業火災保險	126,406	-	288,408	-	70.56-84.66	55.50-65.50	10.06-29.16	70,210	1,884	-	70,210	
內陸運輸保險	76	117	596	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	29,069	5,655	107,885	-	43.03	60.50	-	-	-	-	-	
船體保險	631	-	19,020	-	134.01	70.30	63.71	631	11,487	-	631	
漁船保險	2,225	136	22,266	304	0.00-70.39	65.30-70.30	0.00-0.09	18	-	-	322	
航空保險	-	80	7,146	-	71.56	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	226,151	41,672	615,261	-	42.92	65.50	-	-	-	45,728	45,728	
一般商業汽車財產損失險	-	263	6,870	-	52.72	65.50	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	448,472	25,870	1,051,076	-	57.10	65.30	-	-	-	91,456	91,456	
一般商業汽車責任險	8,857	873	36,709	-	57.37	65.30	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	481,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,827	
強制商業汽車責任險(註1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	-	117,744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	70,531	14,452	151,323	10,407	0.00-149.48	65.30	0.00-84.18	1,196	4,658	-	11,603	
專業責任保險	2,517	1,503	8,125	272	0.01-36.28	65.30	-	-	-	-	272	
工程保險	20,756	7,458	137,427	-	42.21	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	7,088	1,977	4,766	-	0.65	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	61	383	19,606	61	0.00-65.14	70.30	-	-	-	-	61	
信用保險	-	-	111,892	-	220.50	65.30	155.20	-	173,654	-	-	
其他財產保險	15,888	11,560	71,926	6,636	0.00-231.97	65.30-65.50	0.00-166.47	-	4,366	-	6,636	
傷害險(註2)	205,000	127,036	955,819	62,706	0.00-47.06	76.00-82.10	-	-	-	-	62,706	
商業性地震險	11,028	9,056	50,440	-	0.66	60.50	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	25,791	13,478	89,669	4,312	8.27-39.35	61.30-82.00	-	-	-	-	4,312	
商業綜合保險	5,335	2,850	25,125	-	1.12-29.52	65.30	-	-	-	-	-	
颱風、洪水保險	766	234	42,678	117	12.64-395.57	60.50-65.50	0.00-335.07	-	138,068	-	1,000	
政策性地震險	-	-	29,780	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	341	3,300	19,706	-	0.80-37.29	60.30-70.30	-	-	-	-	-	
合 計	<u>\$1,765,890</u>	<u>\$407,551</u>	<u>\$4,034,432</u>	<u>\$119,825</u>				<u>\$72,055</u>	<u>\$334,117</u>	<u>137,184</u>	<u>345,774</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十二月三十一日

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
		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	\$1,945	\$971	\$4,340	\$555	\$2,916	
長期住宅火災保險	4,359	4,095	638	3,732	627	4,733	
一年期商業火災保險	56,996	159,193	2,884	54,162	2,834	162,077	
內陸運輸保險	741	70	24	720	21	94	
貨物運輸保險	14,836	31,116	4,315	10,735	4,101	35,431	
船體保險	19,261	4,256	190	19,003	258	4,446	
漁船保險	3,528	-	223	3,320	208	223	
航空保險	9,911	10,433	143	9,864	47	10,576	
一般自用汽車財產損失	42,101	43,187	6,153	36,839	5,262	49,340	
一般商業汽車財產損失	197	564	69	167	30	633	
一般自用汽車責任險	107,363	106,648	10,511	98,058	9,305	117,159	
一般商業汽車責任險	2,443	4,067	367	2,151	292	4,434	
強制自用汽車責任險	99,600	95,958	5,258	94,770	4,830	101,216	
強制商業汽車責任險	1,836	3,731	284	1,582	254	4,015	
強制機車責任險	92,105	53,507	4,914	87,377	4,728	58,421	
一般責任險	28,919	37,678	3,026	26,011	2,908	40,704	
專業責任險	3,170	2,971	162	3,034	136	3,133	
工程保險	29,545	41,849	2,749	27,463	2,082	44,598	
核能保險	1,627	1,423	56	1,596	31	1,479	
保證保險	7,437	3,631	394	7,025	412	4,025	
信用保險	832	(3)	2,238	-	832	2,235	
其他財產險	5,185	4,050	1,439	4,024	1,161	5,489	
傷害險	35,678	33,211	9,558	27,082	8,596	42,769	
商業性地震險	184	9	504	-	184	513	
個人綜合保險	1,550	440	1,793	28	1,522	2,233	
商業綜合保險	1,703	646	503	1,136	567	1,149	
颱風、洪水保險	58,101	222,161	427	58,013	88	222,588	
國外分進業務	70	-	377	-	70	377	
合計	<u>\$634,173</u>	<u>\$866,836</u>	<u>\$60,170</u>	<u>\$582,232</u>	<u>\$51,941</u>	<u>\$927,006</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

15. 保費收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

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	\$108,834	\$29	\$108,863	
長期住宅火災保險	(24,567)	456	(24,111)	
一年期商業火災保險	1,050,462	33,817	1,084,279	
內陸運輸保險	1,190	-	1,190	
貨物運輸保險	193,346	3,444	196,790	
船體保險	117,113	3,219	120,332	
漁船保險	28,005	11,830	39,835	
航空保險	204,572	-	204,572	
一般自用汽車財產損失險	758,682	15,647	774,329	
一般商業汽車財產損失險	19,183	231	19,414	
一般自用汽車責任險	1,248,430	12,483	1,260,913	
一般商業汽車責任險	61,133	1,880	63,013	
強制自用汽車責任險	945,450	114,770	1,060,220	
強制商業汽車責任險	35,086	17,387	52,473	
強制機車責任險	905,904	96,031	1,001,935	
一般責任險	213,129	5,898	219,027	
專業責任險	20,548	468	21,016	
工程保險	384,241	19,072	403,313	
核能保險	-	7,140	7,140	
保證保險	22,478	3,326	25,804	
信用保險	191,664	-	191,664	
其他財產險	210,906	11,490	222,396	
傷害險	1,033,000	2,887	1,035,887	
商業性地震險	229,206	3,014	232,220	
個人綜合保險	122,880	357	123,237	
商業綜合保險	33,580	137	33,717	
颱風、洪水保險	176,739	2,721	179,460	
政策性地震險	199,345	29,780	229,125	
國外分、進業務	-	24,172	24,172	
合計	<u>\$8,490,539</u>	<u>\$421,686</u>	<u>\$8,912,225</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十二月三十一日

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	\$108,834	\$29	\$35	\$108,828	\$59,626	\$47,942	\$97,144	
長期住宅火災保險	(25,090)	456	(1,413)	(23,221)	1,231,613	1,318,603	63,769	
一年期商業火災保險	1,050,462	33,817	735,500	348,779	220,985	160,614	288,408	
內陸運輸保險	1,190	-	360	830	471	237	596	
貨物運輸保險	193,346	3,444	90,206	106,584	11,831	13,132	107,885	
船體保險	117,113	3,219	106,895	13,437	6,446	12,029	19,020	
漁船保險	28,005	11,830	18,336	21,499	11,678	12,445	22,266	
航空保險	204,572	-	195,207	9,365	7,287	5,067	7,145	
一般自用汽車財產損失險	758,682	15,647	72,175	702,154	401,140	314,247	615,261	
一般商業汽車財產損失險	19,183	231	1,825	17,589	13,039	2,320	6,870	
一般自用汽車責任險	1,248,430	12,483	119,778	1,141,135	649,726	559,667	1,051,076	
一般商業汽車責任險	61,133	1,880	5,865	57,148	38,896	18,457	36,709	
強制自用汽車責任險(註2)	945,450	114,770	284,746	775,474	269,935	255,917	761,456	
強制商業汽車責任險(註2)	35,086	17,387	10,567	41,906	16,584	11,841	37,163	
強制機車責任險(註2)	905,904	96,031	253,931	748,004	397,336	405,808	756,476	
一般責任險	213,135	5,898	63,342	155,691	87,345	82,977	151,323	
專業責任險	20,548	468	11,354	9,662	5,307	3,770	8,125	
工程保險	384,241	19,072	243,972	159,341	82,089	60,175	137,427	
核能保險	-	7,140	-	7,140	5,445	3,072	4,767	
保證保險	22,529	3,326	4,075	21,780	13,114	10,940	19,606	
信用保險	191,664	-	-	191,664	239,132	159,360	111,892	
其他財產險	210,906	11,490	140,760	81,636	45,842	36,132	71,926	
傷害險(註3)	1,116,981	2,887	99,997	1,019,871	543,166	479,114	955,819	
商業性地震險	229,206	3,014	179,041	53,179	6,485	3,746	50,440	
個人綜合保險(註3)	122,880	357	11,695	111,542	55,591	33,718	89,669	
商業綜合保險	33,961	137	7,512	26,586	14,438	12,977	25,125	
颱風、洪水保險	176,739	2,721	133,439	46,021	6,757	3,414	42,678	
政策性地震險	199,345	29,780	199,345	29,780	-	-	29,780	
國外分進業務	-	24,172	-	24,172	7,949	3,483	19,706	
合 計	<u>\$8,574,435</u>	<u>\$421,686</u>	<u>\$2,988,545</u>	<u>\$6,007,576</u>	<u>\$4,449,253</u>	<u>\$4,031,204</u>	<u>\$5,589,527</u>	

- 註：1.係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式提存之。
2.強制險之相關提存收回計算詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊。
3.依財政部文號「台財保字第852367814號」辦理。

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 再保佣金收入明細表

民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$13	
長期住宅火災保險		(670)	
一年期商業火災保險		155,482	
內陸運輸保險		117	
貨物運輸保險		15,519	
船體保險		6,667	
漁船保險		2,812	
航空保險		2,810	
一般自用汽車財產損失險		31,245	
一般商業汽車財產損失險		876	
一般自用汽車責任險		53,761	
一般商業汽車責任險		2,748	
一般責任險		41,038	
專業責任險		1,694	
工程保險		8,856	
保證保險		1,522	
其他財產險		26,190	
傷害險		28,704	
商業性地震險		8,631	
個人綜合保險		3,923	
商業綜合保險		2,486	
颱風、洪水保險		6,986	
合計		<u>\$401,410</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$238	
長期住宅火災保險		473	
一年期商業火災保險		2,350,116	
內陸運輸保險		(215)	
貨物運輸保險		29,928	
船體保險		3,278	
漁船保險		8,896	
航空保險		23,807	
一般自用汽車財產損失險		27,915	
一般商業汽車財產損失險		372	
一般自用汽車責任險		64,744	
一般商業汽車責任險		1,946	
強制自用汽車責任險		288,836	
強制商業汽車責任險		7,993	
強制機車責任險		197,847	
一般責任險		19,235	
專業責任險		41	
工程保險		30,506	
保證保險		192	
其他財產險		12,009	
傷害險		73,938	
商業性地震險		1	
個人綜合保險		1,548	
商業綜合保險		2,135	
颱風、洪水保險		37,066	
合計		<u>\$3,182,845</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$37,044	
公債息		14,107	
公司債息		8,195	
金融債券息		18,852	
放款息		38,053	
特定金錢信託		140,434	
其他		6,734	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合計		<u>\$263,419</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十二月三十一日

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	\$35	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(1,413)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	735,500	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	360	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	90,206	
船體保險	分出再保業務保費	106,895	
漁船保險	分出再保業務保費	18,336	
航空保險	分出再保業務保費	195,207	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	72,175	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	1,825	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	119,778	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	5,865	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	284,746	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	10,567	
強制機車責任險	分出再保業務保費	253,931	
一般責任險	分出再保業務保費	63,342	
專業責任險	分出再保業務保費	11,354	
工程保險	分出再保業務保費	243,972	
保證保險	分出再保業務保費	4,075	
其他財產險	分出再保業務保費	140,760	
傷害險	分出再保業務保費	99,997	
商業性地震險	分出再保業務保費	179,041	
個人綜合保險	分出再保業務保費	11,695	
商業綜合保險	分出再保業務保費	7,512	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	133,439	
政策性地震險	分出再保業務保費	199,345	
合計		<u>\$2,988,545</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十二月三十一日

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	\$20,389	\$(15)	\$20,374	
長期住宅火災保險	682	95	777	
一年期商業火災保險	41,539	2,893	44,432	
貨物運輸保險	7,061	733	7,794	
船體保險	17	111	128	
漁船保險	72	2,065	2,137	
一般自用汽車財產損失險	13,621	6,934	20,555	
一般商業汽車財產損失險	215	100	315	
一般自用汽車責任險	20,702	3,664	24,366	
一般商業汽車責任險	601	802	1,403	
一般責任險	4,420	1,552	5,972	
專業責任險	169	161	330	
工程保險	6,897	1,531	8,428	
保證保險	136	200	336	
其他財產險	738	511	1,249	
傷害險	21,504	-	21,504	
商業性地震險	384	135	519	
個人綜合保險	2,636	26	2,662	
商業綜合保險	3,776	23	3,799	
颱風、洪水保險	287	134	421	
國外再保分進業務	-	4,753	4,753	
合計	<u>\$145,846</u>	<u>\$26,408</u>	<u>\$172,254</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十二月三十一日

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	\$5,566	\$(38)	\$318	\$5,846	
長期住宅火災保險	10,164	307	427	10,898	
一年期商業火災保險	2,561,851	4,707	18,813	2,585,371	
內陸運輸保險	(574)	-	18	(556)	
貨物運輸保險	67,521	640	7,974	76,135	
船體保險	14,465	13,568	802	28,835	
漁船保險	11,789	11,687	585	24,061	
航空保險	28,823	2	-	28,825	
一般自用汽車財產損失 險	280,986	9,855	272	291,113	
一般商業汽車財產損失 險	3,748	206	1	3,955	
一般自用汽車責任險	658,006	5,282	370	663,658	
一般商業汽車責任險	19,561	3,340	30	22,931	
強制自用汽車責任險	714,099	113,285	6,782	834,166	
強制商業汽車責任險	19,761	23,492	127	43,380	
強制機車責任險	488,616	74,942	9,531	573,089	
一般責任險	72,115	2,636	859	75,610	
專業責任險	163	146	-	309	
工程保險	76,855	7,803	3,189	87,847	
核能保險	-	6	-	6	
保證保險	10,961	1,534	295	12,790	
信用保險	243,920	-	1,394	245,314	
其他財產險	22,155	1,655	349	24,159	
傷害險	407,169	-	288	407,457	
商業性地震險	10	2	-	12	
個人綜合保險	25,147	9	72	25,228	
商業綜合保險	9,020	52	35	9,107	
颱風、洪水保險	199,653	158	99	199,910	
國外分進業務	-	2,025	-	2,025	
合計	<u>\$5,951,550</u>	<u>\$277,301</u>	<u>\$52,630</u>	<u>\$6,281,481</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	理賠業務費 (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	\$5,566	\$(38)	\$318	\$238	\$971	\$555	\$6,024	
長期住宅火災保險	10,164	307	427	473	638	627	10,436	
一年期商業火災保險	2,561,851	4,707	18,813	2,350,116	2,884	2,834	235,305	
內陸運輸保險	(574)	-	18	(215)	24	21	(338)	
貨物運輸保險	67,521	640	7,974	29,928	4,315	4,101	46,421	
船體保險	14,465	13,568	802	3,278	190	258	25,489	
漁船保險	11,789	11,687	585	8,896	223	208	15,180	
航空保險	28,823	2	-	23,807	143	47	5,114	
一般自用汽車財產損失險	280,986	9,855	272	27,915	6,153	5,262	264,089	
一般商業汽車財產損失險	3,748	206	1	372	69	30	3,622	
一般自用汽車責任險	658,006	5,282	370	64,744	10,511	9,305	600,120	
一般商業汽車責任險	19,561	3,340	30	1,946	367	292	21,060	
強制自用汽車責任險	714,099	113,285	6,782	288,836	5,258	4,830	545,758	
強制商業汽車責任險	19,761	23,492	127	7,993	284	254	35,417	
強制機車責任險	488,616	74,942	9,531	197,847	4,914	4,728	375,428	
一般責任險	72,115	2,636	859	19,235	3,026	2,908	56,493	
專業責任險	163	146	-	41	162	136	294	
工程保險	76,855	7,803	3,189	30,506	2,749	2,082	58,008	
核能保險	-	6	-	-	56	31	31	
保證保險	10,961	1,534	295	192	394	412	12,580	
信用保險	243,920	-	1,394	-	2,238	832	246,720	
其他財產險	22,155	1,655	349	12,009	1,439	1,161	12,428	
傷害險	407,169	-	288	73,938	9,558	8,596	334,481	
商業性地震險	10	2	-	1	504	184	331	
個人綜合保險	25,147	9	72	1,548	1,793	1,522	23,951	
商業綜合保險	9,020	52	35	2,135	503	567	6,908	
颱風、洪水保險	199,653	158	99	37,066	427	88	163,183	
政策性地震險	-	-	-	-	-	-	-	
國外分進業務	-	2,025	-	-	377	70	2,332	
合 計	\$5,951,550	\$277,301	\$52,630	\$3,182,845	\$60,170	\$51,941	\$3,106,865	

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$684,190	
稅捐	117,374	
郵電費	48,599	
行銷費用	386,386	
強制險特別補償金	48,555	
其他	179,028	(個別金額未達業務費用總額之3%)
合計	<u>\$1,464,132</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$117,329	
租金支出	38,193	
郵電費	10,057	
廣告費	8,826	
保險費	13,781	
其他	67,485	(個別金額未達管 理費用總額3%)
合計	<u>\$255,671</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) 該公司取得或處分資產之請購、驗收、出售等，係依該公司取得或處分資產作業程序及「公開發行公司取得或處分資產處理準則」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十二月三十日，赴該公司盤點現金、定存單及相關之約當現金，並將盤點數推算至民國九十四年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤。
2. 經對期末銀行存款予以實施函證，回函金額佔函證金額 99.98%以上，另未回函者經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十二月三十日，赴該公司盤點短期投資之有價證券，並將盤點數推算至民國九十四年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並經作分析及查核無誤。
2. 本期有價證券之增減，經抽核有關憑證相符。
3. 投資有價證券，期末餘額按成本與市價孰低法評價。

(三) 應收票據、應收保費

1. 本事務所曾派員於民國九十四年十二月三十日，赴該公司盤點未託收之票據，並將盤點數推算至民國九十四年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤，託收之票據，經抽核託收簿相符。
2. 經抽選部份應收保費予以實施函證，查無不符，另未回函者經抽核期後收款情形，尚無不符之情事。
3. 另採抽核保單、契約方式，加強驗證，尚無不符。

(四) 擔保放款

1. 經對期末擔保放款予以實施函證，回函金額佔函證金額 100%以上，另未回函者經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 年度	93 年度	變動%	變動原因	備註
應收款項週轉率	6.92 次	8.84 次	(21.72%)	主係本期多筆高額保單之應收保收款期間較長，導致收現率較低。	

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 12 月 31 日	93 年 12 月 31 日	變動金額	變動%	變動原因	備註
1.其他資產： 存出保證金	\$36,662	\$17,891	\$18,771	104.92%	主係本期承接政府機關之保單增加保證金所致。	
2.淨現金流量	(1,235,603)	193,494	(1,429,097)	(738.57%)	主係本期擔保放款及長期債券投資較上期增加幅度大所致。	
3.營業外收入及利益： 什項收入	11,197	35,603	(24,406)	(68.55%)	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	64,083	27,396	36,687	133.91%	主係因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

財務報告「其他揭露事項」複核報告

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度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十四年一月十八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰世紀產物保險股份有限公司編製之民國九十四年度「其他揭露事項」，係依照「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制準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十四年度財務報告「其他揭露事項」已依「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制準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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

徐榮煌

會計師：

徐憶芳

中華民國九十五年二月三日

壹、業務之說明

一、重大業務事項(最近五年度)

(一) 購併、合併其他公司或分割：無。

(二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：

本公司於民國九十一年四月二十二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。

(三) 業務移轉：無。

(四) 轉投資關係企業：

本公司轉投資怡泰創業投資(股)公司 37,500 仟股，持股比例 25%，金額 \$374,725 仟元及宏遠科技創業投資(股)公司 2,100 仟股，持股比例 5%，金額 \$7,797 仟元。

(五) 重整：無。

(六) 購置或處分重大資產：無。

二、環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	車 馬 費	薪資獎金 特支費紅利	提供汽車成本
董 事 長	蔡 鎮 球	-	5,850	2,400
總 經 理	吳 英 峰	-	4,501	45 _(註一)
副總經理	洪 文 源	-	2,939	926
副總經理	楊 紫 明	-	1,820	214 _(註一)
副總經理	許 榮 賢	-	3,315	27 _(註一)
副總經理	吳 明 洋	-	3,338	954
常務董事	李 宗 嶽	-	6,040	1,517
董 事	林 顯 崇	72	-	-
董 事	蔡 國 財	141	-	-
董 事	呂 祖 堯	135	-	-
常駐監察人	孫 榮 泉	135	-	-
監 察 人	蘇 錦 添	135	-	-

註一：此係為車輛租賃之成本。

四、勞資關係資訊

1. 本公司員工皆依法令規定享有勞保、健保外，並投保員工團體意外平安險，公司並成立勞工退休基金管理委員會，另設立職工福利委員會，以推動各項福利活動，勞資雙方充分溝通、相互協調、關係和諧。
2. 最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

五、近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：

	94 年度	93 年度
總經理	吳英峰	馬萬居

原任總經理馬萬居屆齡退休，由吳英峰副總經理自九十四年十月十五日接任。

六、各項準備金提存方式之變動：

本期各項準備金之提存係依據財政部 91.12.24 台財保字第 0910751651 號函

發佈之「保險業各種準備金提存辦法」及 91.12.30 台財保字第 0910077032 號函相關規定辦理，並延請精算師針對各項準備金予以簽證。

七、最近一年度財產保險業有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股。惟其申請(或申報)案未獲財政部證券暨期貨管理委員會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

八、近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析：

1.九十四年

單位：新台幣仟元

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	和平電力(股)公司	767,100	619,111	147,989
火險	日月光半導體製造(股)公司	1,824,487	1,679,357	145,130
火險	中鴻鋼鐵(股)公司	23,199	-	23,199

2.九十三年

單位：新台幣仟元

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	華宇電腦(股)公司	105,525	70,990	34,535
火險	東元電機(股)公司	68,400	34,120	34,280
火險	和平電力(股)公司	68,400	16,633	51,767
航空險	復興航空運輸(股)公司	39,454	29,590	9,864

3.九十二年

單位：新台幣仟元

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
航空險	復興航空運輸(股)公司	51,053	40,842	10,211
火險	欣興電子(股)公司	150,000	136,090	13,910

九、一年度再保費支出佔總保費收入百分之一以上之往來再保險業名稱及其信用評等：

再保險公司名稱	信用評等	信評公司
中央再保險公司	BBB+	Standard & Poor's
瑞士再保險公司	AA	Standard & Poor's
慕尼黑再保險公司	A+	Standard & Poor's
Converium	BBB+	Standard & Poor's

十、信用評等資訊：

信用評等公司	信用評等
S&P	A-
中華信評	TwAA+
Moody's	A3

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：本公司未上市掛牌，故不適用。

二、股利資訊：

(1) 每股股利

單位：新台幣元

項 目	94 年 度		93 年 度	
	調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利	2.47	2.47	2.27	2.27
無償 盈餘分配	-	-	-	-
配股 資本公積配股	-	-	-	-
累積未付股利	-	-	-	-

(2) 股利政策

本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

三、股權分散情形

普 通 股
每股面額十元

94 年 12 月 31 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	231,700,560	100.00%
合 計	1	231,700,560	100.00%

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表：無

五、總括申報制度相關資訊：不適用

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		94 年	93 年	92 年	91 年	90 年
流 動 資 產		7,178,916	7,725,799	6,772,966	7,317,042	6,725,995
放 款		1,321,212	788,350	761,767	942,396	1,101,444
固 定 資 產		55,683	65,002	55,506	67,526	46,206
投 資 與 基 金		3,572,477	2,579,776	2,270,550	664,228	928,747
其 他 資 產		564,318	500,402	436,349	463,067	64,890
流 動 負 債	分配前	1,291,528	1,201,945	749,488	769,330	549,462
	分配後	註 2	1,778,500	1,282,882	980,383	876,238
其 他 負 債		75,940	32,219	17,117	64,389	34,729
長 期 負 債 (註 1)		8,130,921	7,245,040	6,457,675	5,928,834	5,499,022
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006
資 本 公 積		2,021	1,909	430	-	724
保 留 盈 餘	分配前	875,348	861,358	754,135	372,528	464,077
	分配後	註 2	284,803	220,741	161,475	137,301
資 產 總 額		12,692,606	11,659,329	10,297,138	9,454,259	8,867,282
負 債 總 額	分配前	9,498,389	8,479,204	7,224,280	6,762,553	6,083,213
	分配後	註 2	9,055,759	7,757,674	6,973,606	6,409,989
股 東 權 益 總 額	分配前	3,194,217	3,180,125	3,072,858	2,691,706	2,784,069
	分配後	註 2	2,603,570	2,539,464	2,480,653	2,457,293

註 1：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註 2：94 年度尚未經董事會及股東常會決議分配事項。

(二) 損益表資料

單位：新台幣仟元(除每股盈餘為元外)

年度 項目	最近五年度財務資料				
	94年	93年	92年	91年	90年
營業收入	17,229,348	13,892,595	12,254,223	11,150,975	10,750,267
營業支出	16,429,956	13,083,064	11,566,764	10,803,696	10,305,355
營業損益	799,392	809,531	687,459	347,279	444,912
非營業收入	16,035	37,466	14,214	4,773	2,538
非營業支出	64,106	27,414	8,103	1,369	1,098
稅前損益	751,321	819,583	693,570	350,683	446,352
稅後損益	590,545	640,617	592,660	234,503	358,523
每股盈餘(稅後)	2.55	2.76	2.56	1.01	1.55

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		94年	93年	92年	91年	90年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	74.82	72.73	70.16	71.53	68.60	
	長期資金占固定資產比率	20,326.26	16,024.05	17,154.81	12,754.90	17,922.82	
償債能力	流動比率	555.85	642.77	903.68	951.09	1,224.10	
	速動比率	552.68	639.23	896.44	944.88	1,217.60	
	利息保障倍數	-	8,813.72	25,688.78	5,010.76	981.99	
經營能力	自留簽單保費對業主權益比率	185.45	165.80	145.53	139.62	117.16	
	毛保費對業主權益比率	265.81	249.21	217.59	215.23	166.26	
	賠款及特別準備金對業主權益比率	115.05	100.77	92.68	95.42	83.00	
	應收款項週轉率(次)	6.92	8.84	10.20	9.51	7.33	
	應收款項收現日數	52.75	41.29	35.78	38.38	49.80	
	固定資產週轉率(次)	309.42	213.73	220.77	165.14	232.66	
獲利能力	自留綜合率	85.14	80.69	85.04	85.73	84.98	
	自留費用率	28.86	29.71	31.67	32.43	32.19	
	自留滿期損失率	56.28	50.98	53.37	53.30	52.79	
	總資產週轉率(次)	1.36	1.19	1.19	1.18	1.21	
	資產報酬率(%)	4.85	5.84	6.00	2.56	4.18	
	股東權益報酬率(%)	18.53	20.49	20.56	8.57	13.52	
	占實收資本 比率%	營業利益	34.50	34.94	29.67	14.99	19.20
		稅前純益	32.43	35.37	29.93	15.14	19.26
純益率(%)	3.43	4.61	4.84	2.10	3.34		
每股盈餘(元)	2.55	2.76	2.56	1.01	1.55		
現金流量	現金流量比率(%)	72.49	96.34	157.83	157.99	95.91	
	現金流量允當比率(%)	98.40	97.74	92.34	176.81	218.12	
	現金再投資比率(%)	3.16	5.98	10.08	10.16	5.14	
槓桿度	營運槓桿度	2.46	2.35	2.47	3.50	2.72	
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析：

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	94 年度	93 年度	差 異	
			金 額	%
流動資產	\$7,178,916	\$7,725,799	\$(546,883)	(7.08)
固定資產	55,683	65,002	(9,319)	(14.34)
其他資產(註1)	5,458,007	3,868,528	1,589,479	41.09
資產總額	12,692,606	11,659,329	1,033,277	8.86
流動負債	1,291,528	1,201,945	89,583	7.45
長期負債(註2)	8,206,861	7,277,259	929,602	12.77
負債總額	9,498,389	8,479,204	1,019,185	12.02
股本	2,317,006	2,317,006	-	-
資本公積	2,021	1,909	112	5.87
保留盈餘	875,348	861,358	13,990	1.62
權益調整	(158)	(148)	(10)	6.76
股東權益總額	3,194,217	3,180,125	14,092	0.44
註 1：其他資產含放款、基金、長期投資、無形資產及其他資產。 註 2：長期負債含應計退休金負債及其他負債。 註 3：本期增加對放款及長期投資之餘額，致其他資產較上期增加。				

註 3

二、重大資本支出及其資金來源：無

三、流動性分析：

(一)最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

項 目	年 度		增減比例%
	94 年 12 月 31 日	93 年 12 月 31 日	
現金流量比率%	72.49	96.34	(24.76)
現金流量允當比率%	98.40	97.74	0.68
現金再投資比率%	3.64	5.98	(39.13)
增減比例變動分析說明： 註 1：主係本期增加對放款及長期投資之餘額，且流動負債亦較去年同期增加，致現金流量比率較上期減少。 註 2：主係本期發放現股利較高以及長期投資較上期增加，故本期現金再投資比率較上期減少。			

註 1

註 2

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

① 期初現金餘額	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年現金 流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$2,547,642	\$737,131	\$1,492,270	\$1,792,503	-	-

四、經營結果分析：

(一) 經營結果比較分析(增減比例達 20%且金額達一仟萬元以上者，說明變動原因)

單位：新台幣仟元

年 度	94 年 度		93 年 度		增減金額	變動比率%	
	小 計	合 計	小 計	合 計			
營業收入		\$17,229,348		\$13,892,595	\$3,336,753	24.02	註 1
營業成本		(14,710,153)		(11,529,786)	(3,180,367)	27.58	註 2
營業毛利		2,519,195		2,362,809	156,386	6.62	
營業費用		(1,719,803)		(1,553,278)	(166,525)	10.72	
營業利益		799,392		809,531	(10,139)	(1.25)	
營業外收入		16,035		37,466	(21,431)	(57.20)	註 3
營業外支出		(64,106)		(27,414)	(36,692)	133.84	註 4
繼續營業部門稅前淨利		751,321		819,583	(68,262)	(8.33)	
所得稅		(160,776)		(178,966)	18,190	(10.16)	
繼續營業部門稅後淨利		\$590,545		\$640,617	\$(50,072)	(7.82)	
<p>增減比例變動分析說明：</p> <p>註 1：主係本期市場反應良好，保費收入增加及攤回之保險賠款金額較高所致。</p> <p>註 2：主係本期發生數筆重大之賠案，致公司成本增加。</p> <p>註 3：主係由於上期收回以前年度擔保放款打銷之呆帳所致。</p> <p>註 4：主係本期因美金匯率波動較大，致公司兌換損失增加。</p>							

(二) 營業毛利變動分析：因行業特性，故不適用。

伍、會計師之資訊：

一、公費資訊：民國九十四年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。

二、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師者

更換日期	95.01.10		
更換原因及說明	為配合會計師事務所內職務輪調		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	√	
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	√	
說明			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報告 編製準則第二十二條 第一款第四目應加以 揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	致遠會計師事務所
會計師姓名	徐榮煌、徐憶芳
委任之日期	95.1.10
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無