

股票代碼：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)

民國九十二年上半年度及民國九十一年上半年度

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 3—5 樓

公司電話：(02)2755-1299

國泰世紀產物保險股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師查核報告	3	
四、	資產負債表	4	
五、	損益表	5	
六、	股東權益變動表	6	
七、	現金流量表	7	
八、	財務報表附註	8	
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~15	
	(三)會計變動之理由及其影響	16	
	(四)重要會計科目之說明	16~23	
	(五)關係人交易	24~27	
	(六)質押之資產	27	
	(七)重大承諾事項及或有事項	27	
	(八)重大之災害損失	27	
	(九)重大之期後事項	28	
	(十)其他	28~30	
	(十一)附註揭露事項		
	1. 重大交易事項相關資訊	30	
	2. 轉投資事業相關資訊	31	
	3. 大陸投資資訊	31	
	(十二)部門別財務資訊	31	
九、	重要會計科目明細表	39~66	
十、	重要查核說明	67~70	

國泰世紀產物保險股份有限公司

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則及財政部保險司頒佈之財產保險業財務業務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十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九十二年上半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。

此 致

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第 102048 號
(86)台財證(六)第 31197 號

中 華 民 國 九 十 二 年 七 月 二 十 一 日

國泰世紀產物保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣千元

代碼	資 產	92年06月30日	%	91年06月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年06月30日	%	91年06月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$3,890,325	38.38	\$3,688,346	40.00	2145	應付代收款	\$6,803	0.07	\$12,544	0.14
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$83,622及\$61,559)(註二、五)	2,208,030	21.78	1,938,043	21.02	2147	應付費用	164,009	1.62	101,069	1.10
						2148	應付稅款(註二、十六)	62,598	0.62	73,914	0.80
						2153	應付利息	4,879	0.05	11,255	0.12
1141	應收票據(減備抵呆帳\$2,210及\$2,549)(註二)	218,824	2.16	252,396	2.74	2154	應付股息紅利	211,052	2.08	3,755	0.04
						2157	應付保險賠款	1,565	0.02	548	0.01
1155	應收利息	42,226	0.42	52,167	0.57	2166	應付保險賠款	143,189	1.41	192,948	2.09
1156	應收保費(減備抵呆帳\$4,133及\$4,097)(註二、六)	638,205	6.30	631,419	6.85	2178	保險同業往來	568,084	5.60	385,947	4.18
							其他應付款				
1157	應攤回再保賠款(註二)	314,480	3.10	244,649	2.65	21XX	小 計	1,162,179	11.47	781,980	8.48
1166	保險同業往來	40,552	0.40	198,733	2.16						
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)(註二)	8,866	0.09	8,758	0.09						
1198	遞延所得稅資產—流動(註二、十六)	46,717	0.46	41,971	0.45						
1250	預付款項	2,318	0.02	2,625	0.03						
11XX	小 計	7,410,543	73.11	7,059,107	76.56	25XX	長期付息負債				
						2517	應計退休金負債(註二、廿三)	8,067	0.08	2,126	0.02
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)					25XX	小 計	8,067	0.08	2,126	0.02
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$0及\$2,730)	0	0.00	19,270	0.21						
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$88,911及\$81,914)	493,412	4.87	578,257	6.27						
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$76,279及\$63,080)	423,308	4.17	445,302	4.83						
13XX	小 計	916,720	9.04	1,042,829	11.31						
14XX	基金、長期投資及應收款					28XX	其他負債				
1441	長期股權投資(註二、八)					2800	營業及負債準備(註二、十二)				
144101	採權益法之長期投資	157,199	1.55	151,823	1.65	2812	未滿期保費準備	3,606,324	35.58	3,252,684	35.28
144102	採成本法之長期投資	225,000	2.22	450,434	4.88	2814	賠款特別準備	2,039,674	20.12	2,009,502	21.79
1444	長期債券投資(註二、九)	907,748	8.95	0	0.00	2817	未決賠款準備	581,495	5.74	524,485	5.69
						2820	什項負債				
14XX	小 計	1,289,947	12.72	602,257	6.53	2825	暫收及待結轉帳項	24,510	0.24	34,658	0.38
						2834	存入再保責任準備金	165	0.00	954	0.01
15XX	固定資產(註二、十)					28XX	小 計	6,252,168	61.68	5,822,283	63.15
1501	土地(註二)	0	0.00	0	0.00	2XXX	負債合計	7,422,414	73.23	6,606,389	71.65
1541	交通及運輸設備	14,930	0.15	15,855	0.17						
1551	什項設備	145,688	1.43	104,053	1.13						
15X1	成本	160,618	1.58	119,908	1.30						
15X2	減：累積折舊	(99,221)	(0.97)	(78,985)	(0.86)						
15XX	固定資產淨額	61,397	0.61	40,923	0.44						
17XX	無形資產(註二)					3XXX	股東權益				
1708	電腦軟體成本	7,107	0.07	6,118	0.07	3101	普通股股本(註十三)	2,317,006	22.86	2,317,006	25.13
						3200	資本公積				
17XX	小 計	7,107	0.07	6,118	0.07	3209	其他資本公積	430	0.00	0	0.00
						33XX	保留盈餘(註十四)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	161,475	1.59	138,025	1.50
1821	存出保單金	14,433	0.14	12,390	0.14	3310	未指撥保留盈餘	233,223	2.30	156,454	1.70
1822	催收款項(減備抵呆帳\$35,463及\$34,923)(註二)	56,455	0.56	68,312	0.74	34XX	權益調整				
						3410	累積換算調整數	2,243	0.02	2,262	0.02
1825	暫付及待結轉帳項	11,854	0.12	20,310	0.22						
1828	抵繳存出保單金—證券(註十一、十九)	362,762	3.58	367,677	3.99	3XXX	股東權益合計	2,714,377	26.77	2,613,747	28.35
1834	存出再保責任準備金	0	0.00	121	0.00						
1854	遞延退休金成本(註二、廿三)	5,542	0.05	0	0.00						
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、十六)	31	0.00	92	0.00						
18XX	小 計	451,077	4.45	468,902	5.09						
1XXX	資產總計	\$10,136,791	100.00	\$9,220,136	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$10,136,791	100.00	\$9,220,136	100.00

負責人：

請參閱後附財務報表附註
經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司
損 益 表
中華民國 九十二年及 九十一年 一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

代碼	項 目	92 年 上半年度	%	91 年 上半年度	%
4100	營業收入				
4506	保費收入(註二)	\$3,546,916	45.24	\$3,052,531	55.60
4507	再保佣金收入	153,484	1.96	144,923	2.64
4509	攤回再保賠款與給付	438,946	5.60	484,103	8.82
4510	收回保費準備	3,352,667	42.77	1,594,493	29.04
4511	收回特別準備	201,249	2.58	67,793	1.24
4514	收回未決賠款準備	18,391	0.23	21,557	0.39
4516	手續費收入	313	0.00	26	0.00
4501	利息收入	103,769	1.32	124,131	2.26
4531	買賣票券利益	23,789	0.30	0	0.00
4532	採權益法認列之投資收益	0	0.00	847	0.01
4100	營業收入合計	7,839,524	100.00	5,490,404	100.00
5100	營業成本				
5506	保險費用(註二)	(1,308,568)	(16.69)	(1,174,937)	(21.40)
5508	佣金費用	(69,708)	(0.89)	(99,385)	(1.81)
5509	保險賠款與給付	(1,542,444)	(19.68)	(1,379,915)	(25.13)
5510	提存保費準備	(3,606,324)	(46.00)	(1,660,640)	(30.25)
5511	提存特別準備	(203,238)	(2.59)	(266,034)	(4.84)
5512	安定基金支出	(6,740)	(0.09)	(5,854)	(0.11)
5514	提存未決賠款準備	(20,744)	(0.26)	(18,391)	(0.33)
5516	手續費用	(80,842)	(1.03)	(64,040)	(1.17)
5501	利息費用	(25)	(0.01)	(49)	0.00
5531	買賣票券損失	0	0.00	(48,371)	(0.88)
5532	採權益法認列之投資損失	(2,196)	(0.03)	0	0.00
5607	代理費用	(1,165)	(0.01)	(451)	(0.01)
5100	營業成本合計	(6,841,994)	(87.28)	(4,718,067)	(85.93)
6000	營業毛利(毛損)	997,530	12.72	772,337	14.07
5800	營業費用				
5811	業務費用	(575,336)	(7.34)	(421,670)	(7.68)
5821	管理費用	(119,358)	(1.52)	(120,806)	(2.20)
6100	營業利益(損失)	302,836	3.86	229,861	4.19
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	192	0.00	220	0.00
4911	財產交易利益	0	0.00	593	0.01
4929	什項收入	1,660	0.02	1,764	0.03
4999	營業外收入及利益合計	1,852	0.02	2,577	0.04
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	(1,325)	(0.01)	(209)	0.00
5911	財產交易損失	0	0.00	(16)	0.00
5999	營業外費用及損失合計	(1,325)	(0.01)	(225)	0.00
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	303,363	3.87	232,213	4.23
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(70,140)	(0.90)	(75,759)	(1.38)
6900	本期稅後純益(純損)	\$233,223	2.97	\$156,454	2.85
7000	基本每股盈餘(元):(註十七)				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$1.31	\$1.01	\$1.00	\$0.68
	本期損益	\$1.31	\$1.01	\$1.00	\$0.68

請參閱後附財務報表附註

負 責 人 :

經 理 人 :

主 辦 會 計 :

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

摘 要	保 留 盈 餘				累 積 換算調整數	合 計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘		
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$102,100	\$361,977	\$2,262	\$2,784,069
90 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積			35,925	(35,925)		0
現金股利				(323,021)		(323,021)
員工紅利				(3,755)		(3,755)
處分固定資產資本公積轉列保留盈餘		(724)		724		0
91 年上半年度稅後淨利				156,454		156,454
民國 91 年 06 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$156,454	\$2,262	\$2,613,747
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$234,503	\$2,172	\$2,691,706
91 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積			23,450	(23,450)		0
現金股利				(209,612)		(209,612)
員工紅利				(1,441)		(1,441)
被投資公司資本公積影響數		430				430
被投資公司累積換算調整數					71	71
92 年上半年度稅後淨利				233,223		233,223
民國 92 年 06 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$430	\$161,475	\$233,223	\$2,243	\$2,714,377

請參閱後附財務報表附註

負 責 人：

經 理 人：

主 辦 會 計：

國泰世紀產物保險股份有限公司
現金流量表
中華民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日
單位：新台幣千元

項 目	92 年 上半年度	91 年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$233,223	\$156,454
調整項目：		
呆帳損失	48,513	39,210
攤銷費用	1,990	2,270
折舊費用	12,066	8,347
提存各項責任準備金	3,830,306	1,945,065
收回未滿期保費準備金	(3,352,667)	(1,594,493)
收回特別準備金	(201,249)	(67,793)
收回賠款準備金	(18,391)	(21,557)
處分資產損失	0	16
處分資產利益	0	(593)
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	2,196	(847)
長期投資折溢價攤銷	4,039	2,438
匯率影響數	1,132	(12)
短期投資(增加)減少	(144,976)	247,171
應收票據(增加)減少	(48,319)	(77,451)
應收利息(增加)減少	(10,874)	(14,205)
應收保費(增加)減少	(215,742)	(186,941)
應攤回再保賠款(增加)減少	(78,939)	(69,338)
保險同業往來(增加)減少	136,764	100,220
其他應收款(增加)減少	8,085	41,949
預付款項(增加)減少	546	211
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	(1,805)	(9,083)
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	17	40
催收款(增加)減少	2,811	(53,484)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	2,500	(8,127)
應付代收款增加(減少)	(5,799)	2,246
應付費用增加(減少)	(8,012)	(67,552)
應付稅款增加(減少)	(2,981)	59,824
應付佣金增加(減少)	(3,497)	(1,776)
應付保險賠款增加(減少)	(66,437)	46
其他應付款增加(減少)	228,096	120,842
應計退休金負債增加(減少)	399	2,126
暫收及待結轉帳項增加(減少)	(39,186)	1,686
未決賠款準備增加(減少)	48,327	28,159
營業活動之淨現金流入(流出)	362,136	585,068
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支(增加)減少	22,000	0
中期擔保放款(增加)減少	(18,141)	4,679
長期擔保放款(增加)減少	10,698	33,615
取得長期投資價款	0	(42,777)
長期債券投資(增加)減少	(629,015)	0
出售固定資產價款	0	1,440
購入固定資產	(5,937)	(3,927)
購入無形資產	(2,954)	(852)
存出保證金(增加)減少	35	(968)
存出再保責任準備金(增加)減少	145	(2)
投資活動之淨現金流入(流出)	(623,169)	(8,792)
融資活動之現金流量		
償還前期購入固定資產應付金額	0	(1,777)
存入再保責任準備金增加(減少)	(529)	(803)
支付員工紅利	(3,755)	(1,655)
發放現金股利	0	(323,021)
融資活動之現金流入(流出)	(4,284)	(327,256)
匯率影響數	(1,132)	12
本期現金及約當現金增加(減少)數	(266,449)	249,032
期初現金及約當現金餘額	4,156,774	3,439,314
期末現金及約當現金餘額	\$3,890,325	\$3,688,346
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$25	\$49
不含資本化利息之本期支付利息	\$25	\$49
本期支付所得稅	\$74,909	\$24,978

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表附註
中華民國九十二年及九十一年六月三十日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

一、公司沿革

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(二)約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

(三)短期投資

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

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

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。

債券購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益。

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

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

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

(四) 備抵呆帳

就期末應收票據、應收保費、質押放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考財政部台財保第 0900751434 號函有關營業稅法修正降低保險業營業稅稅率，就所調降營業稅之銷售額所增加收益之相當數額，針對所承做放款業務及各種應收款項依據「保險業逾期債權沖銷及備抵呆帳提列之處理」規定予以評估提列備抵呆帳。

(五) 長期投資

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

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

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

(六) 固定資產

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

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

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

(七) 遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

(八) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依照自留保費總額乘以提存率提列之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
2. 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，有關強制汽車第三人責任保險之未滿期保費準備金依當年度自留純保險費收入百分之五十提存。
3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。

(九) 特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

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

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

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

依據台財保字第 0910077032 號函規定截至 90 年度帳上累積特別準備金餘額按 40%及 60%之比率計算，並分別歸列為重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，以作為 91 年度之期初餘額。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

1. 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

- a. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，其沖減金額並應報主管機關備查。
- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

2. 危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分得就已提存之危險變動特別準備金沖減之，如該險危險變動特別準備金不足沖減時，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

3. 依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別

準備金收回彌補之。

4. 依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

(十) 賠款準備金

1. 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國 94 年 12 月 31 日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
2. 強制車責險提存標準係按財政部「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

(十一) 保險業務收入及支出

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

(十二) 安定基金

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

(十三) 退休金

本公司民國 82 年訂定職工退休辦法，依內政部「勞工退休準備金提撥及管理辦法」之規定，按月以給付薪資總額 2%提列退休金準備。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6%提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14%提撥之，並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至中央信託局差額提存至國泰銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

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

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

(十四) 外幣交易之兌換

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

(十五) 估計所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，於調整時列為當年度之所得稅。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分

配盈餘之日列為當期所得稅費用。

本公司所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

(十六) 資本支出與收益支出之劃分

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

(十七) 保險及攤回再保賠款與給付

(1) 保險賠款與給付

- ①屬性說明：凡直接簽單業務及分進再保業務支付之賠款與費用屬之。
- ②相關科目：應付保險賠款；凡直接簽單業務應付被保險人之保險賠款屬之。

(2) 攤回再保賠款與給付

- ①屬性說明：凡屬於分出再保業務之攤回賠款及理賠費用屬之。
- ②相關科目：應攤回再保賠款；凡分出再保險業務應向各分入再保險業務攤回之賠款皆屬之。

(3) 上列「攤回再保賠款與給付」及「保險賠款與給付」屬相對應科目，由於本公司與再保公司及被保險人係分別訂定契約，其債權債務非屬同一人，且承保業務出險時，除百分之百保外，該二科目金額亦不等，故依財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「金融保險業統一通用會計科目及代碼」規定，分別列入損益表之營業收入及營業支出項下。

(十八) 衍生性金融商品交易

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

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	92年6月30日	91年6月30日
庫 存 現 金	\$221	\$414
週 轉 金	8,442	7,805
銀 行 存 款	366,635	188,248
定 期 存 款	3,445,415	3,372,661
約 當 現 金	69,612	119,218
合 計	<u>\$3,890,325</u>	<u>\$3,688,346</u>

(一)民國 92 年及 91 年上半年度，上列定期存款利率區間為 0.975%~2.4%及 1.95%~4.1%。

(二)約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券，民國 92 年及 91 年上半年度，利率區間為 0.975%~1.15%及 1.8%~2.15%。

五、短期投資淨額

	92年6月30日	91年6月30日
投資母公司股票	\$228,587	\$228,587
減：備抵短期投資跌價損失	(83,622)	(61,559)
小 計	<u>144,965</u>	<u>167,028</u>
上市(櫃)股票	703,213	626,871
受 益 憑 證	419,910	380,474
信 託 憑 證	72,535	0
公 司 債	667,407	563,670
金 融 債 券	200,000	200,000
短 期 票 券	69,612	119,218
小 計	<u>2,132,677</u>	<u>1,890,233</u>
減：約當現金	(69,612)	(119,218)
減：備抵短期投資跌價損失	0	0
小 計	<u>2,063,065</u>	<u>1,771,015</u>
合 計	<u>\$2,208,030</u>	<u>\$1,938,043</u>

六、應收保費淨額

	92年6月30日	91年6月30日
應收保費	\$642,338	\$635,516
減：備抵呆帳	(4,133)	(4,097)
應收保費淨額	\$638,205	\$631,419

七、買匯貼現及放款

	92年6月30日	91年6月30日
短期擔保放款	\$0	\$22,000
減：備抵呆帳	(0)	(2,730)
小計	0	19,270
中期擔保放款	582,323	660,171
減：備抵呆帳	(88,911)	(81,914)
小計	493,412	578,257
長期擔保放款	499,587	508,382
減：備抵呆帳	(76,279)	(63,080)
小計	423,308	445,302
合計	\$916,720	\$1,042,829

(一)擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

(二)民國92年及91年上半年度之放款利率區間為3.21%~7.00%及4.36%~7.375%。

八、長期投資

(一)長期股權投資

被投資公司名稱	92年6月30日		91年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠創業投資(股)公司	\$13,637	5.00%	\$0	-
怡泰創業投資(股)公司	143,562	25.00%	151,823	25.00%
小計	157,199		151,823	

成本法：

廣輝電子(股)公司	0	--	205,434	0.918%
和信電訊(股)公司	150,000	0.287%	150,000	0.287%
宏遠創業投資(股)公司	0	--	20,000	5.00%
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
小計	225,000		450,434	
合計	\$382,199		\$602,257	

(二)民國 92 年及 91 年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
1 月 1 日餘額	\$158,893	\$150,976
加(減):依權益法認列投資(損)益	(2,196)	847
依權益法認列累積換算調整數	71	0
依權益法認列資本公積	431	0
6 月 30 日餘額	\$157,199	\$151,823

(三)民國 92 年及 91 年上半年採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$1,268	\$847
宏遠科技創業投資(股)公司	(3,464)	0
合計	(2,196)	\$847

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

(五)本公司投資怡泰創業投資(股)公司 15,000 仟股，原始投資成本 150,000 仟元，民國 92 年及 91 年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列。

九、長期債券投資

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
國外債券	\$907,748	\$0

民國 92 年上半年度利率區間約為 5.00%~6.00%。

十、固定資產

項 目	92 年 6 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$14,930	\$6,569	\$8,361
什 項 設 備	145,688	92,652	53,036
合 計	\$160,618	\$99,221	\$61,397

項 目	91 年 6 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$15,855	\$4,962	\$10,893
什 項 設 備	104,053	74,023	30,030
合 計	\$119,908	\$78,985	\$40,923

(一)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，固定資產投保金額約為 100,982 仟元及 73,921 仟元。

(二)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

十一、抵繳存出保證金—證券

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
中央政府公債	\$362,762	\$367,677

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 92 年及 91 年上半年度之利率區間均為 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

十二、營業及負債準備

	92 年 1 月 1 日	本 期 提 存	本 期 收 回	92 年 6 月 30 日
未滿期保費準備	\$3,352,667	\$3,606,324	\$3,352,667	\$3,606,324
特 別 準 備 金	2,037,684	203,238	201,248	2,039,674
賠 款 準 備 金	530,815	563,275	512,595	581,495
合 計	\$5,921,166	\$4,372,837	\$4,066,510	\$6,227,493

上列賠款準備金提存數係包含保險賠款自留已報未決 542,531 仟元及未報未決 20,744 仟元。

十三、普通股股本及增資案

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

十四、公積及盈餘分配之限制

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

(二)本公司章程第 35 規定，盈餘分配順序及限制如下：

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

(三)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。

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

十五、本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	92 年上半年度			91 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	—	278,279	278,279	—	258,846	258,846
勞健保費用	—	16,979	16,979	—	12,870	12,870
退休金費用	—	15,152	15,152	—	12,758	12,758
其他用人費用	—	98,670	98,670	—	78,647	78,647
折舊費用	—	12,066	12,066	—	8,347	8,347
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	1,990	1,990	—	2,270	2,270

截至民國 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數為 788 人。

十六、所得稅(費用)利益

(一)民國 92 年及 91 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：

	92 年上半年度	91 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$303,363	\$232,213
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(2,782)	(4,394)
投資收益不計入課稅所得	(62)	(12,240)
短期投資未實現跌價損失 (回升利益)	(22,600)	56,994
備抵呆帳超限數	8,579	36,414
證券交易所得	(1,127)	0
證券交易損失	0	3,618
依權益法認列之投資損失 (利益)	2,196	(847)
其 他	(95)	(158)
課 稅 所 得	287,472	311,600
乘：稅率；減：累進差額	25%—10	25%—10
小 計	71,858	77,890
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	0	3,684
投資抵減稅額	(270)	(477)
小 計	71,588	81,097
加(減)：分離課稅之所得稅費用	556	879
以前年度估計差異調整	(216)	2,826
遞延所得稅費用(利益)	(1,788)	(9,043)
所 得 稅 費 用	\$70,140	\$75,759

(二)1. 民國 92 年及 91 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
(1) 遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2) 遞延所得稅資產總額	\$46,748	\$42,063
(3) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
職工福利分五年認列所產生之可減除暫時之性差異	\$310	\$741
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	186,624	167,452
其他	57	57
合 計	\$186,991	\$168,250
2. 遞延所得稅資產－流動	\$46,717	\$41,971
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$31	\$92

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

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$270	\$0	96 年度

(五) 兩稅合一相關資訊

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$248,744	\$113,178
盈餘分配之稅額扣抵比率	92 年上半年度 (實際) 33.33%	91 年上半年度 (實際) 33.33%

(六)未分配盈餘相關資訊

	92年6月30日	91年6月30日
86年度以前	\$0	\$0
87年度以後	0	0
合計	\$0	\$0

民國92年及91年上半年度之稅後損益未列入87年度以後盈餘。

十七、每股盈餘

	92年上半年度	91年上半年度
稅前淨利(A1)	\$303,363	\$232,213
稅後淨利(A2)	\$233,223	\$156,454
期末流通在外股數單位：仟股	231,701	231,701
全年流通在外股數(B)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	\$1.31	\$1.00
稅後淨利基本每股盈餘(A2)/(B)單位：元	\$1.01	\$0.68
追溯調整後稅前基本每股盈餘 (A1)/(C)單位：元	\$1.31	\$1.00
追溯調整後稅後基本每股盈餘 (A2)/(C)單位：元	\$1.01	\$0.68

十八、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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
國泰商業銀行股份有限公司(原名匯通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
世華聯合商業銀行(股)公司	關 係 企 業
世華國際租賃(股)公司	關 係 企 業
世華期貨(股)公司	關 係 企 業
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
財團法人國泰綜合醫院	關 係 機 構
國泰證券投信股份有限公司	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(原名三井公寓大廈管理維護股份有限公司)	關 係 企 業
吳 明 洋	協 理

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

<u>關 係 人</u>	<u>92 年上半年度</u>		<u>91 年上半年度</u>	
	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>	<u>保費收入</u>	<u>應收保費</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$142,227	\$9,121	\$114,921	\$13,507
世華聯合商業銀行(股)公司	11,506	302	4	0
國泰商業銀行(股)公司	4,245	628	7,598	32
國泰建設(股)公司	758	222	930	556
財團法人國泰綜合醫院	2,318	505	2,013	249
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之10%)	1,178	474	1,567	626
合 計	<u>\$162,232</u>	<u>\$11,252</u>	<u>\$127,033</u>	<u>\$14,970</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

2. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理 賠 關 係 人	92 年上半年度	91 年上半年度
	保 險 理 賠	保 險 理 賠
國泰人壽保險(股)公司	\$7,095	\$826
世華聯合商業銀行(股)公司	441	0
國泰商業銀行(股)公司	406	7
合 計	\$7,942	\$833

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	92 年上半年度		
	租 金 支 出	存 出 保 證 金	預 付 租 金
國泰人壽保險(股)公司	\$26,008	\$13,053	\$2,177

出 租 關 係 人	91 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	\$23,359	\$11,546	\$2,150

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

4. 存 款：

關係人名稱	交易性質	92 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股)公司	活期存款	\$148,496	0.15%~0.25%	\$116
	支票存款	\$49,262	—	0
	定期存款	\$480,000	1.85%~2.30%	\$4,560
世華聯合商業銀行(股)公司	活期存款	\$93,497	0.10%~0.20%	\$54
	支票存款	\$34,621	—	0
	定期存款	\$284,000	1.35%~2.10%	\$2,856

關係人名稱	交易性質	91 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	活期存款	\$102,387	0.8%	\$559
	支票存款	\$3,820	—	—
	定期存款	\$460,000	2.65%~4.00%	\$6,432
世華聯合商業 銀行(股)公司	活期存款	\$58,328	0.5%~0.8%	\$132
	支票存款	\$12,575	—	—
	定期存款	\$295,000	3.25%	\$4,858

5. 定期質押放款：

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

關係人名稱	91 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$3,309	\$3,270	4.36%	\$37

6. 手續費支出

關係人名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
	手續費支出	手續費支出
國泰人壽保險(股)公司	\$1,414	\$0

7. 應付整合行銷費用

關係人名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
	應付整合行銷費用	應付整合行銷費用
國泰人壽保險(股)公司	\$53,930	\$0

8. 整合行銷費用

關係人名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
	整合行銷費用	整合行銷費用
國泰人壽保險(股)公司	\$85,823	\$0

9. 短期投資：

關係人名稱	交易性質	92年上半年度	91年上半年度
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$110,000	\$90,000
	債券型基金	202,355	157,859
	合計	\$312,355	\$247,859

十九、質押之資產

資產名稱	92年6月30日	91年6月30日
政府公債	\$362,762	\$367,677

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國91年及92年6月30日止，本公司按保險法規定以政府公債分為362,762仟元及367,677仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

二十、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司於91年4月30日接獲89年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為5,029仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為2,661仟元，本公司不服核定內容，目前已申請復查。
2. 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，擬申請復查。
3. 截至民國92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
92.07.01 ~ 93.06.30	\$52,921
93.07.01 ~ 94.06.30	54,463
94.07.01 ~ 95.06.30	56,052
95.07.01 ~ 96.06.30	57,689
96.07.01 ~ 97.06.30	59,374
合 計	\$280,499

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項：無

廿三、其 他

(一)員工退休金相關資訊

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

(二)投資金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

(1) 目 的

本公司民國 92 年 6 月 30 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

(2) 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

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

(4) 商品性質及條件

遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- b. 截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 28,000 仟元及 0 仟元，民國 92 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

92 年 6 月 30 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD28,000	\$969,136	\$969,212

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD28,000

2. 非衍生性金融商品

本公司民國 92 年 6 月 30 日及民國 91 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值與估計公平價值如下：

	92 年 6 月 30 日		91 年 6 月 30 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
非衍生性金融商品 資 產				
短期投資	\$2,208,030	\$2,268,358	\$1,938,043	\$1,941,516

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 92 年及 91 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	92 年 6 月 30 日		91 年 6 月 30 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
上市(櫃)股票	\$21,502	\$21,740	\$23,863	\$23,676
活期存款	28,821	28,821	26,022	26,022
其他資產減負債之 淨額	(4,427)	(4,427)	(7)	(7)
合 計	\$45,896	\$46,134	\$49,878	\$49,691

(2)截至民國 92 年及 91 年 6 月 30 日全權委託之資金額度均為 50,000 仟元。

(四)重大合約：無

(五)財產保險相關資訊

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

(六)財務報表表達

本公司民國 91 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年上半年度財務報表之表達。

廿四、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	無
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。

廿六、部門別財務資訊

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

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊：

單位：新台幣仟元

(1) 保費收入	(2) 再保費收入	(3) 再保費支出	(4)=(1)+(2)-(3) 自留保費	(5) 提存率	(6)=(4)×(5) 提存未滿期保費準備	(7) 收回未滿期保費準備	(8)=(4)-(6)+(7) 自留滿期毛保費	備註
\$2,534,398	\$87,115	\$1,070,124	\$1,551,389	註一	2,943,927	\$2,719,631	\$1,327,093	

註一：係依財政部保險司規定之提存率設算提存。

註二：強制險之自留毛保費相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣仟元

(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
\$719,325	\$13,411	\$62,319	\$172,336	\$16,432	\$13,781	\$625,370	

註一：強制險之自留賠款相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

註二：提存賠款準備 = 滿期自留保費 × 提存率(註三)

註三：提存率係依財政部保險頒布之提存率提存之。

附表三：強制險之各項責任準備金相關資訊：

單位：新台幣仟元

項 目	總保費收入 (1)	純保費收入 (2)	再保費收入 (3)	再保費支出 (4)	自留純保費 (5) = (2) + (3) - (4)	提存率 (6)	提存未滿期保費準備 (7) = (5) × (6)	收回未滿期保費準備 (8)	自留滿期純保費 (9) = (5) - (7) + (8)
汽 車	\$416,487	\$311,578	\$52,531	\$124,139	\$239,970	註一	\$265,433	\$236,551	\$211,088
機 車	409,046	289,432	45,497	114,305	220,624	註一	396,964	396,485	220,145
合 計	\$825,533	\$601,010	\$98,028	\$238,444	\$460,594		\$662,397	\$633,036	\$431,233

項 目	提存賠款準備 (10) = (9) × 1%	附加保費收入 (11) = (1) - (2)	自留滿期毛保費 (12) = (1) + (3) - (4) - (7) + (8)	提存特別準備(定率) (13) = (1) × 0.2%
汽 車	\$2,111	\$104,909	\$315,997	\$833
機 車	2,201	119,614	339,759	818
合 計	\$4,312	\$224,523	\$655,756	\$1,651

項 目	保險賠款 (14)	理賠業務費用 (15)	再保賠款 (16)	攤回再保賠款 (17)	攤回保險賠款 (18)	自 留 賠 款 (19) = (14) + (15) + (16) - (17) - (18)
汽 車	\$212,188	\$1,355	\$53,446	\$96,999	\$0	\$169,990
機 車	418,460	3,154	58,786	169,611	0	310,789
合 計	\$630,648	\$4,509	\$112,232	\$266,610	0	\$480,779

項 目	自留滿期純保費 (20) = (9)	再保佣金收入 (21)	自留賠款 (22) = (19)	收回賠款準備 (23)	專戶孳息 (24)	提存賠款準備 (25) = (10)	提存特別準備(變率) (26) = (20) + (21) - (22) + (23) + (24) - (25)	提存特別準備 (27) = (13) + (26)
汽 車	\$211,088	\$0	\$169,990	\$2,365	\$3,155	\$2,111	\$44,507	\$45,340
機 車	220,145	0	310,789	2,245	738	2,201	(89,862)	(89,044)
合 計	\$431,233	\$0	\$480,779	\$4,610	\$3,893	\$4,312	\$(45,355)	\$(43,704)

註一：提存率係依財政部保險司規定之提存率設算提存。

附表四：每一危險單位保險之自留限額相關資訊

單位：新台幣仟元

險 別		最高自留限額	最低自留限額
火 災 保 險	一般火災險	NT\$300,000	NT\$5,760
	火災附加險	NT\$300,000	NT\$5,760
	長期火災險	NT\$300,000	NT\$5,760
海 上 保 險	海上貨物險	NT\$100,000	NT\$400
	船 體 險	NT\$50,000	US\$80
	漁 船 險	NT\$50,000	NT\$12,000
陸空 保 險	汽車損失險	NT\$20,000	NT\$4,325
責 任 保 險	汽車責任險	NT\$20,000	NT\$5,622
	汽車強制險	NT\$20,000	保險金額之 61.57%
	其他責任險	NT\$100,000	NT\$7,000
其 他 財 產 險	工程保險	NT\$300,000	NT\$4,050
	保證保險	NT\$40,000	NT\$2,000
	其他財產險	NT\$100,000	NT\$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子中央再保公司之第一再保合約或因業務來源關係需先分子其他(再)保險公司而後所剩之保額不足時，實際之自留額可能仍會低於上表之最低自留限額。

附表五：與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$142,227	4.23%	不適用	—	—	\$9,121	1.06%	無

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

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

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表六 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(股數)	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價	
怡泰創業投資(股)公司	神坊資訊(股)公司	子 公 司	長 期 投 資	12,000,000.00	104,244	24.05%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長 期 投 資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭 陽 熱 導	無	長 期 投 資	522,000.00	22,284	1.74%	—	
	天擎積體電路	無	長 期 投 資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立 錡 科 技	無	長 期 投 資	533,919.00	22,094	1.78%	—	
	生 華 管 顧	無	長 期 投 資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長 期 投 資	250,000.00	34,590	1.27%	—	
	BE-BEE	無	長 期 投 資	3,051,471.00	0	8.31%	—	
	RF-IC	無	長 期 投 資	250,000.00	8,680	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長 期 投 資	336,381.00	41,696	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長 期 投 資	412,500.00	11,458	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長 期 投 資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	
	宜 特 科 技	無	長 期 投 資	330,000.00	19,800	2.10%	—	
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長 期 投 資	0	34,720	—	—	
	雷 虎 科 技	無	長 期 投 資	1,232,000.00	19,030	2.31%	—	
	晶 強 電 子	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台 睿 科 技	無	長 期 投 資	50,000.00	500	1.00%	—	
	蜜 望 實 企 業	無	長 期 投 資	600,000.00	33,001	1.23%	—	
	誠信科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,050,000.00	39,900	4.22%	—	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,430,000.00	20,020	4.40%	—	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長 期 投 資	750,000.00	30,000	1.33%	—	
	晨星半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	150,000.00	15,000	1.13%	—	
	凱華實業股份有限公司	無	長 期 投 資	300,000.00	15,000	1.64%	—	
	鉅航科技股份有限公司	無	長 期 投 資	800,000.00	17,601	12.31%	—	

附表七：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	H202011 創業投 資業	\$150,000	\$150,000	15,000	25%	\$143,562	\$4,929 (註一)	\$1,268	
國泰世紀產物 保險(股)公司	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	H202011 創業投 資業	\$20,000	\$20,000	2,000	5%	\$13,637	(\$69,276) (註二)	(\$3,464)	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國 92 年上半年度未經會計師查核之稅後淨利。

註二：宏遠科技創業投資(股)公司未能適時提供民國 92 年上半年度財務報表，故延緩一年認列，此係民國 91 年度經會計師查核之稅後淨利。

國泰世紀產物保險股份有限公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金	40
短期投資	41~43
應收保費	44
長期投資變動明細表	45
固定資產變動明細表	46
應付費用	47
其他應付款	48
未滿期保費變動明細表	49
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	50
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	51
特別準備金提存收回計算表	52~54
賠款準備變動明細表	55
保費收入	56
滿期自留保費明細表	57
再保佣金收入	58
攤回再保賠款與給付	59
利息收入	60
保險費用	61
佣金費用	62
保險賠款與給付	63
自留賠款明細表	64
業務費用	65
管理費用	66

現金及約當現金明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$221
週 轉 金		8,442
銀 行 存 款		366,635
定 期 存 款	利率區間為 0.975%~2.4%	3,445,415
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 7/10 ~7/15 間，利率區間 為 0.975%~1.15%	69,612
合 計		\$3,890,325

短期投資明細表(一)
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價 (單位：元)	總額	
權益證券—母公司									
國泰金	上市股票	3,396.944	\$10	\$33,969	無	\$228,587	\$42.675	\$144,965	
小計						228,587		144,965	
減：備抵跌價損失						(83,622)			
小計						144,965			
權益證券—其他									
台泥	上市股票	567.324	10	5,673	無	13,295	11.98	6,799	
中鋼	上市股票	620	10	6,200	無	11,991	22.94	14,220	
聯電	上市股票	425	10	4,250	無	11,597	23.39	9,940	
明電	上市股票	360	10	3,600	無	12,157	42.90	15,445	
廣輝	上市股票	21,371.102	10	213,711	無	238,555	12.72	271,883	
開發金(特)	上市股票	9,375	10	93,750	無	150,000	17.75	166,406	
中信金(特)	上市股票	5,000	10	50,000	無	200,000	46.24	231,210	
中華電	上市股票	300	10	3,000	無	14,961	51.10	15,328	
雅新	上市股票	200	10	2,000	無	7,771	38.89	7,779	
建基	上市股票	100	10	1,000	無	3,936	41.30	4,129	
成霖	上市股票	100	10	1,000	無	4,627	46.85	4,685	
南亞	上市股票	200	10	2,000	無	7,511	37.76	7,551	
光寶科	上市股票	200	10	2,000	無	7,140	38.06	7,612	
台萃	上市股票	40	10	400	無	1,199	30.37	1,215	
年興	上市股票	28	10	280	無	973	34.88	976	
東聯	上市股票	30	10	300	無	1,028	35.75	1,072	
裕隆	上市股票	25	10	250	無	971	41.39	1,035	
仁寶	上市股票	12	10	120	無	462	44.84	538	

短期投資明細表(二)
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價 (單位：元)	總額	
亞旭	上市股票	50	10	500	無	1,271	25.56	1,278	
微星	上市股票	6	10	60	無	348	74.47	447	
合勤	上市股票	20	10	200	無	1,255	65.22	1,304	
友尚	上市股票	50	10	500	無	2,283	44.32	2,216	
南科	上市股票	50	10	500	無	1,205	25.61	1,281	
友達	上市股票	40	10	400	無	977	23.94	958	
台灣大	上市股票	50	10	500	無	1,313	25.64	1,282	
陽明	上市股票	50	10	500	無	1,154	21.30	1,065	
兆豐金	上市股票	60	10	600	無	992	16.63	998	
中信金	上市股票	45	10	450	無	1,293	27.85	1,253	
第一金	上市股票	43	10	430	無	877	21.70	933	
創惟科技	上櫃股票	13	10	130	無	1,088	79.60	1,035	
禾昌	上櫃股票	15	10	150	無	983	65.60	984	
小計						703,213		782,857	

短期投資明細表(三)
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘 要	張數或股數 (單位：仟股)	面 值 (單位：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：									
復華債券基金	受益憑證	8,922.9466	10	89,229	無	107,555	12.59	112,322	
國泰國泰基金	受益憑證	5,000	10	50,000	無	50,000	5.06	25,300	
國泰大中華基金	受益憑證	4,000	10	40,000	無	40,000	7.54	30,160	
國泰債券基金	受益憑證	18,484.9972	10	184,850	無	202,355	11.00	203,381	
國泰科技生化基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	9.17	18,340	
小 計						419,910		389,503	
遠紡 66 期公司債	普通公司債	1,300	100	130,000	1.95%	130,000	106.4375	138,369	93.6.29 到期，按年付息
87 南亞 1D	普通公司債	1,000	100	100,000	7.45%	101,420	101.5934	101,593	93.10.6 到期，每半年付息
台泥 3 甲公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.95%	50,000	102.6872	51,344	92.12.23 到期，按年付息
南亞 5-C 公司債	普通公司債	500	100	50,000	7.45%	50,000	101.3451	50,673	92.10.2 到期，按年付息
台電 89-2 公司債	普通公司債	1,000	100	100,000	5.60%	100,741	103.3337	103,334	94.4.20 到期，按年付息
台塑 3B 公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.40%	50,000	102.2597	51,130	93.1.26 到期，按年付息
台化 3C 公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.60%	50,000	99.9487	49,974	93.1.28 到期，按年付息
90 華航 1K	普通公司債	1,000	100	100,000	4.90%	105,246	105.1991	105,199	95.8.1 到期，按年付息
博達可轉換公司債	可轉換公司債	300	100	30,000	0.00%	30,000	89.6080	26,882	95.6.13 到期，無利息
小 計						667,407		678,498	
中國輸出入銀行	金融債券				5.15%~ 5.20%	200,000		200,000	92.11.13、92.12.5 到期，按年付息
指定用途信託基金						72,535		72,535	
短期票券						69,612		69,612	
小 計						2,132,677		2,193,005	
減：約當現金						(69,612)		(69,612)	
減：備抵跌價損失						0		0	
小 計						2,063,065		2,123,393	
合 計						\$2,208,030		\$2,268,358	

應收保費明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

客戶名稱	摘要	金額	備註
關係人：			
國泰人壽(股)		\$9,121	
國泰商業銀行(股)		628	
財團法人國泰綜合醫院		505	
其他		1,080	(個別金額未達應收保費總額之3%)
小計		11,334	
非關係人：			
鍊德科技(股)		30,064	
其他		600,940	(個別金額未達應收保費總額之3%)
小計		631,004	
合計		642,338	
減：備抵呆帳		(4,133)	
合計		\$638,205	

長期投資變動明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

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
	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額				
一、長期股權投資：															
怡泰創業投資(股) 公司	15,000	\$142,294	0	\$1,268	0	\$0	15,000	25.00%	143,562	9.57	143,562	權益法	—	無	
宏遠科技創業投資 (股)公司	2,000	16,599		0	0	2,962	2,000	5.00%	13,637	6.82	13,637	權益法	—	無	
和宇寬頻網路(股) 公司	7,500	75,000	0	0	0	0	7,500	2.14%	75,000	8.57	64,275	成本法	—	無	
和信電訊(股)公司	5,000	150,000	0	0	0	0	5,000	0.287%	150,000	16.97	84,850	成本法	—	無	
小 計		383,893		1,268		2,962			382,199						
二、長期債券投資：															
國外債券	—	280,335	—	627,413	—	0	—	—	907,748			成本法	—	無	
合 計		\$664,228		\$628,681		\$2,962			\$1,289,947						

固定資產變動明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	提供保證 或 質押情形	備 註
成本：						
交通及運輸設備	\$14,308	\$680	\$58	\$14,930	無	
什 項 設 備	140,432	5,256	0	145,688	無	
小 計	<u>154,740</u>	<u>5,936</u>	<u>58</u>	<u>160,618</u>		
累計折舊：						
交通及運輸設備	5,405	1,222	58	6,569	無	
什 項 設 備	81,809	10,843	0	92,652	無	
小 計	<u>87,214</u>	<u>\$12,065</u>	<u>\$58</u>	<u>99,221</u>		
合 計	<u>\$67,526</u>			<u>\$61,397</u>		

應付費用明細表
民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
獎 金		\$69,000	
薪 資		6,691	
手 續 費		23,170	
營 業 稅		11,143	
保 險 費		5,892	
其 他		48,113	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
合 計		<u>\$164,009</u>	

其他應付款明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付再保淨費	火 險	\$155,002	
	水 險	30,985	
	車 險	272,785	
	住宅地震險	25,122	
	其 他 險	74,597	(個別金額未達其他應付款總額之3%)
小 計		558,491	
應付退保款項		9,593	
合 計		\$568,084	

未滿期保費準備變動明細表

民國九十二年六月三十日

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	\$8,474	\$12,527	\$8,474	\$12,527	
長期住宅火災保險	1,538,938	1,460,852	1,538,938	1,460,852	
一年期商業火災保險	84,415	173,872	84,415	173,872	
內陸運輸保險	333	261	333	261	
貨物運輸保險	12,656	9,300	12,656	9,300	
船體保險	5,363	2,629	5,363	2,629	
漁船保險	14,147	10,171	14,147	10,171	
航空保險	(3,657)	3,391	(3,657)	3,391	
一般自用汽車財產損失險	227,472	260,884	227,472	260,884	
一般商業汽車財產損失險	1,352	1,313	1,352	1,313	
一般自用汽車責任險	385,417	469,561	385,417	469,561	
一般商業汽車責任險	12,442	18,457	12,442	18,457	
強制自用汽車責任險	225,694	251,880	225,694	251,880	
強制商業汽車責任險	10,858	13,553	10,858	13,553	
強制機車責任險	396,486	396,964	396,486	396,964	
一般責任險	75,227	70,288	75,227	70,288	
專業責任險	1,104	2,853	1,104	2,853	
工程保險	36,123	41,795	36,123	41,795	
核能保險	1,545	2,906	1,545	2,906	
保證保險	10,788	11,508	10,788	11,508	
其他財產險	16,915	18,801	16,915	18,801	
傷害險	228,803	328,777	228,803	328,777	
商業性地震險	15,661	15,631	15,661	15,631	
個人綜合保險	23,703	15,410	23,703	15,410	
商業綜合保險	9,290	7,261	9,290	7,261	
颱風、洪水保險	13,118	5,479	13,118	5,479	
合 計	<u>\$3,352,667</u>	<u>\$3,606,324</u>	<u>\$3,352,667</u>	<u>\$3,606,324</u>	

特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項目	期初金額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$3,839	\$45	\$0	\$3,884	
長期住宅火災保險	52,039	642	0	52,681	
一年期商業火災保險	49,447	5,632	0	55,079	
內陸運輸保險	22	7	0	29	
貨物運輸保險	15,408	2,017	0	17,425	
船體保險	1,388	258	0	1,646	
漁船保險	1,227	638	0	1,865	
航空保險	588	0	0	588	
一般自用汽車財產損失險	108,258	2,219	0	110,477	
一般商業汽車財產損失險	621	14	0	635	
一般自用汽車責任險	276,441	3,693	0	280,134	
一般商業汽車責任險	10,262	135	0	10,397	
一般責任保險	35,407	759	0	36,166	
專業責任保險	622	21	0	643	
工程保險	7,120	2,578	0	9,698	
核能保險	4,742	1,398	0	6,140	
保證保險	1,133	343	0	1,476	
其他財產保險	12,302	409	0	12,711	
傷害險	20,652	6,540	0	27,192	
商業性地震險	1,137	3,385	0	4,522	
個人綜合保險	6,638	267	0	6,905	
商業綜合保險	1,728	265	0	1,993	
颱風、洪水保險	1,596	1,408	0	3,004	
政策性地震險	8,019	6,782	0	14,801	
合計	\$620,636	\$39,455	\$0	\$660,091	

特別準備金－危險變動準備金變動明細表

民國九十二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	\$6,089	\$55	\$958	\$5,186	
長期住宅火災保險	45,762	10,083	0	55,845	
一年期商業火災保險	78,407	11,650	933	89,124	
貨物運輸保險	24,093	3,107	0	27,200	
船體保險	0	519	0	519	
漁船保險	423	1,804	0	2,227	
一般自用汽車財產損失險	164,326	12,567	0	176,893	
一般商業汽車財產損失險	943	0	943	0	
一般自用汽車責任險	409,924	6,872	82,538	334,258	
一般商業汽車責任險	14,587	0	4,394	10,193	
強制自用汽車責任險(註1)	392,179	59,668	0	451,847	
強制商業汽車責任險(註1)	17,932	0	14,328	3,604	
強制機車責任險(註1)	96,006	0	89,044	6,962	
一般責任保險	54,674	8,566	3,566	59,674	
專業責任保險	60	219	10	269	
工程保險	2,653	3,622	0	6,275	
核能保險	3,332	547	0	3,879	
保證保險	474	464	383	555	
其他財產保險	14,076	1,087	3,331	11,832	
傷害險	70,462	26,879	0	97,341	
商業性地震險	1,725	8,132	0	9,857	
個人綜合保險	15,757	4,587	0	20,344	
商業綜合保險	742	809	0	1,551	
颱風、洪水保險	2,422	2,546	820	4,148	
合計	<u>\$1,417,048</u>	<u>\$163,783</u>	<u>\$201,248</u>	<u>\$1,379,583</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

特別準備提存收回計算表(一)
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

險 別	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)	特別準備金提存 合計數 (11)=(3)+(10)
一年期住宅火災保險	\$4,481	1	\$45	\$3,142	\$0	\$0	\$3,142	70.11	55.84	\$55	\$100
長期住宅火災保險	64,189	1	642	2,015	0	0	2,015	3.14	55.5	10,083	10,725
一年期商業火災保險	112,640	5	5,632	37,656	0	0	37,656	33.43	56.32	11,650	17,282
內陸運輸保險	235	3	7	2,558	0	0	2,558	1092.65	65.3	0	7
貨物運輸保險	40,332	5	2,017	14,043	0	0	14,043	36.79	60.5	3,107	5,124
船體保險	5,172	5	258	1,908	0	0	1,908	36.88	70.3	519	777
漁船保險	12,769	5	638	2,941	0	0	2,941	23.02	70.13	1,804	2,442
航空保險	(4,756)	7	0	(54)	0	0	(54)	0.00	75.3	0	0
一般自用汽車財產損失險	221,958	1	2,219	103,493	0	0	103,493	46.63	65.5	12,567	14,786
一般商業汽車財產損失險	1,447	1	14	3,365	0	0	3,365	232.60	65.5	0	14
一般自用汽車責任險	369,341	1	3,693	293,844	0	0	293,844	79.56	65.3	6,872	10,565
一般商業汽車責任險	13,516	1	135	13,220	0	0	13,220	97.81	65.3	0	135
強制自用汽車責任險(註1)	297,212			139,851	0	0	139,851				59,668
強制商業汽車責任險(註1)	18,732			29,884	0	0	29,884				0
強制機車責任險(註1)	339,666			310,745	0	0	310,745				0
一般責任保險	75,923	1	759	21,370	0	0	21,370	28.15	65.3	8,566	9,325
專業責任保險	2,051	1	21	621	0	0	621	30.28	65.3	219	240
工程保險	51,558	5	2,578	19,014	0	0	19,014	36.88	60.3	3,622	6,200
核能保險	2,795	50	1,398	3	0	0	3	0.11	65.3	547	1,945
保證保險	11,193	3	343	6,484	0	0	6,484	57.94	70.3	464	807
其他財產保險	13,593	3	409	10,716	0	0	10,716	78.84	65.3	1,087	1,496
傷害險	218,010	3	6,540	76,091	0	0	76,091	34.90	76	26,879	33,419
商業性地震險	48,363	7	3,385	2,153	0	0	2,153	4.45	60.5	8,132	11,517
個人綜合保險	26,718	1	267	1,913	0	0	1,913	7.17	64.39	4,587	4,854
商業綜合保險	8,818	3	265	4,414	0	0	4,414	50.06	63.82	809	1,074
颱風、洪水保險	20,111	7	1,408	4,461	0	0	4,461	22.18	60.86	2,546	3,954
政策性地震險	6,782	100	6,782	0	0	0	0	0.00	0	0	6,782
合 計	\$1,982,849		\$39,455	\$1,105,851	\$0	\$0	\$1,105,851			\$104,115	\$203,238

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

特別準備提存收回計算表(二)
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

險 別	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
一年期住宅火災保險	\$3,839	\$0	\$0	\$0	\$0
長期住宅火災保險	52,039	0	0	0	0
一年期商業火災保險	49,447	0	0	0	0
內陸運輸保險	22	0	0	0	0
貨物運輸保險	15,408	0	0	0	0
船體保險	1,388	0	0	0	0
漁船保險	1,227	0	0	0	0
航空保險	588	0	0	0	0
一般自用汽車財產損失險	108,258	0	0	0	0
一般商業汽車財產損失險	621	0	0	0	0
一般自用汽車責任險	276,441	0	0	0	0
一般商業汽車責任險	10,262	0	0	0	0
強制自用汽車責任險(註1)	0	0	0	0	0
強制商業汽車責任險(註1)	0	0	0	0	0
強制機車責任險(註1)	0	0	0	0	0
一般責任保險	35,407	0	0	0	0
專業責任保險	622	0	0	0	0
工程保險	7,120	0	0	0	0
核能保險	4,742	0	0	0	0
保證保險	1,133	0	0	0	0
其他財產保險	12,302	0	0	0	0
傷害險	20,652	0	0	0	0
商業性地震險	1,137	0	0	0	0
個人綜合保險	6,638	0	0	0	0
商業綜合保險	1,728	0	0	0	0
颱風、洪水保險	1,596	0	0	0	0
政策性地震險	8,019	0	0	0	0
合 計	<u>\$620,636</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>	<u>\$0</u>

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

特別準備提存收回計算表(三)
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

險 別	上年度帳上危險變動特別準備(1)	本次提存危險變動特別準備(2)	滿期自留保費(3)	超過滿期自留保費60%之收回數(4)=(1)+(2)-(3)*60%	賠款率%(5)	預期損失率%(6)	收回率%(7)=(5)-(6)	高於預計賠款收回數(8)=(3)x(7)	得收回但(1)+(2)不足沖減之金額	跨險種收回之數額(9)	危險變動收回合計數
一年期住宅火災保險	\$6,089	\$55	\$11,081	\$0	70.11	55.84	14.27	\$958	\$0	\$0	\$958
長期住宅火災保險	45,762	10,083	44,890	0	3.14	55.50	(52.36)	0	0	0	0
一年期商業火災保險	78,407	11,650	253,581	0	33.43	56.32	(22.89)	933	12,113	0	933
內陸運輸保險	0	0	528	0	1092.65	65.30	1027.35	0	2,405	0	0
貨物運輸保險	24,093	3,107	81,696	0	36.79	60.50	(23.71)	0	0	0	0
船體保險	0	519	9,971	0	36.88	70.30	(33.42)	0	0	0	0
漁船保險	423	1,804	24,159	0	23.02	70.13	(47.11)	0	0	0	0
航空保險	0	0	(3,693)	0	0.00	75.30	(75.30)	0	0	0	0
一般自用汽車財產損失險	164,326	12,567	444,726	0	46.63	65.50	(18.87)	0	0	0	0
一般商業汽車財產損失險	943	0	2,899	0	232.60	65.50	167.10	943	1,474	0	943
一般自用汽車責任險	409,924	6,872	748,910	6,968	79.56	65.30	14.26	75,570	0	0	82,538
一般商業汽車責任險	14,587	0	27,503	0	97.81	65.30	32.51	4,394	0	0	4,394
強制自用汽車責任險(註1)	392,179	59,668	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0
強制商業汽車責任險(註1)	17,932	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0	14,328
強制機車責任險(註1)	96,006	0	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0	89,044
一般責任保險	54,674	8,566	134,924	3,217	28.15	65.30	(37.15)	349	0	0	3,566
專業責任保險	60	219	3,609	0	30.28	65.30	(35.02)	10	0	0	10
工程保險	2,653	3,622	89,924	0	36.88	60.30	(23.42)	0	0	0	0
核能保險	3,332	547	4,221	0	0.11	65.30	(65.19)	0	0	0	0
保證保險	474	464	22,929	383	57.94	70.30	(12.36)	0	0	0	383
其他財產保險	14,076	1,087	34,320	1,534	78.84	65.30	13.54	1,797	2,900	0	3,331
傷害險(註2)	70,462	26,879	492,367	0	34.90	76.00	(41.10)	0	0	0	0
商業性地震險	1,725	8,132	16,540	0	4.45	60.50	(56.05)	0	0	0	0
個人綜合保險	15,757	4,587	55,735	0	7.17	64.39	(57.22)	0	0	0	0
商業綜合保險	742	809	18,309	0	50.06	63.82	(13.76)	0	1,484	0	0
颱風、洪水保險	2,422	2,546	9,295	112	22.18	60.86	(38.68)	708	0	0	820
政策性地震險	0	0	10,790	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0
合 計	<u>\$1,417,048</u>	<u>\$163,783</u>	<u>\$2,539,214</u>	<u>\$12,214</u>				<u>\$85,662</u>	<u>\$20,376</u>	<u>\$0</u>	<u>\$201,248</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

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。

賠款準備變動明細表

民國九十二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
		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	\$6,622	\$642	\$45	\$6,425	\$57	\$827	
長期住宅火災保險	8,671	3,721	701	7,970	462	4,661	
一年期商業火災保險	51,684	72,843	1,127	49,232	1,356	75,066	
長期商業火災保險	787	0	0	723	0	64	
內陸運輸保險	615	2,613	9	600	6	2,631	
貨物運輸保險	16,363	9,253	1,613	13,919	915	12,395	
船體保險	8,830	7,925	52	8,724	65	8,018	
漁船保險	1,381	73	128	1,143	112	327	
航空保險	752	174	0	752	0	174	
一般自用汽車財產損失險	33,085	35,098	2,220	28,613	2,251	39,539	
一般商業汽車財產損失險	322	142	14	290	15	173	
一般自用汽車責任險	78,561	121,534	3,693	70,884	4,037	128,867	
一般商業汽車責任險	2,847	2,761	135	2,571	161	3,011	
強制自用汽車責任險	111,424	83,060	1,957	107,077	2,193	87,171	
強制商業汽車責任險	5,876	3,738	154	5,636	172	3,960	
強制機車責任險	83,843	113,096	2,201	79,101	2,245	117,794	
一般責任險	16,873	15,255	1,519	14,334	1,428	17,885	
專業責任險	5,749	6,160	41	5,690	16	6,244	
工程保險	40,345	37,537	1,031	39,375	331	39,207	
核能保險	56	0	28	0	44	40	
保證保險	6,261	6,483	228	5,830	214	6,928	
其他財產險	4,222	3,939	273	3,648	225	4,561	
傷害險	8,309	7,412	2,180	5,086	1,330	11,485	
商業性地震險	13,106	123	484	13,097	307	309	
個人綜合保險	3,856	893	534	3,319	131	1,833	
商業綜合保險	3,605	8,056	176	3,450	185	8,202	
颱風、洪水保險	16,770	0	201	16,715	133	123	
合 計	\$530,815	\$542,531	\$20,744	\$494,204	\$18,391	\$581,495	

#

保費收入明細表
民國九十二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	\$19,768	\$132	\$19,900	
長期住宅火災保險	(14,929)	100	(14,829)	
一年期商業火災保險	622,324	14,454	636,778	
內陸運輸保險	220	0	220	
貨物運輸保險	62,534	4,171	66,705	
船體保險	27,427	3,915	31,342	
漁船保險	13,900	7,498	21,398	
航空保險	41,733	989	42,722	
一般自用汽車財產損失險	271,995	11,762	283,757	
一般商業汽車財產損失險	689	791	1,480	
一般自用汽車責任險	501,851	4,010	505,861	
一般商業汽車責任險	13,820	7,154	20,974	
強制自用汽車責任險	403,170	40,395	443,565	
強制商業汽車責任險	13,263	12,136	25,399	
強制機車責任險	408,952	45,497	454,449	
一般責任險	102,397	3,717	106,114	
專業責任險	8,623	219	8,842	
工程保險	195,065	7,590	202,655	
核能保險	0	4,156	4,156	
保證保險	13,574	1,377	14,951	
其他財產險	32,292	6,313	38,605	
傷害險	373,972	0	373,972	
商業性地震險	102,621	36	102,657	
個人綜合保險	22,313	44	22,357	
商業綜合保險	18,423	88	18,511	
颱風、洪水保險	53,110	1,818	54,928	
政策性地震險	50,823	6,782	57,605	
減：直接投保折讓	(1,842)	0	1,842	
合 計	<u>\$3,361,772</u>	<u>\$185,144</u>	<u>\$3,546,916</u>	

滿期自留保費明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

險 別	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)	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	\$19,768	\$132	\$11,366	\$8,534	\$12,527	\$8,474	\$4,481	
長期住宅火災保險	(14,929)	100	(932)	(13,897)	1,460,852	1,538,938	64,189	
一年期商業火災保險	622,324	14,454	434,680	202,098	173,872	84,414	112,640	
內陸運輸保險	220	0	57	163	261	333	235	
貨物運輸保險	62,534	4,171	29,729	36,976	9,300	12,656	40,332	
船體保險	27,427	3,915	28,905	2,437	2,629	5,364	5,172	
漁船保險	13,900	7,498	12,605	8,793	10,171	14,147	12,769	
航空保險	41,733	989	40,430	2,292	3,391	(3,657)	(4,756)	
一般自用汽車財產損失險	271,995	11,762	28,387	255,370	260,884	227,472	221,958	
一般商業汽車財產損失險	689	791	72	1,408	1,313	1,352	1,447	
一般自用汽車責任險	501,851	4,010	52,376	453,485	469,561	385,417	369,341	
一般商業汽車責任險	13,820	7,154	1,443	19,531	18,457	12,442	13,516	
強制自用汽車責任險	403,170	40,395	120,167	323,398	251,880	225,694	297,212	
強制商業汽車責任險	13,263	12,136	3,972	21,427	13,553	10,858	18,732	
強制機車責任險	408,952	45,497	114,305	340,144	396,964	396,486	339,666	
一般責任險	102,397	3,717	35,130	70,984	70,288	75,227	75,923	
專業責任險	8,623	219	5,042	3,800	2,853	1,104	2,051	
工程保險	195,065	7,590	145,426	57,229	41,795	36,124	51,558	
核能保險	0	4,156	0	4,156	2,906	1,545	2,795	
保證保險	13,574	1,377	3,038	11,913	11,508	10,788	11,193	
其他財產險	32,292	6,313	23,126	15,479	18,801	16,915	13,593	
傷害險	373,972	0	55,988	317,984	328,777	228,803	218,010	
商業性地震險	102,621	36	54,323	48,334	15,631	15,660	48,363	
個人綜合保險	22,313	44	3,932	18,425	15,410	23,703	26,718	
商業綜合保險	18,423	88	11,722	6,789	7,261	9,290	8,818	
颱風、洪水保險	53,110	1,818	42,456	12,472	5,479	13,118	20,111	
政策性地震險	50,823	6,782	50,823	6,782	0	0	6,782	
合 計	<u>\$3,359,930</u>	<u>\$185,144</u>	<u>\$1,308,568</u>	<u>\$2,236,506</u>	<u>\$3,606,324</u>	<u>\$3,352,667</u>	<u>\$1,982,849</u>	

註：1. 係依保險司規定之提存辦法提存之。

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。

再保佣金收入明細表

民國九十二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		\$16,427	
長期住宅火災保險		(485)	
一年期商業火災保險		44,029	
內陸運輸保險		18	
貨物運輸保險		4,423	
船體保險		912	
漁船保險		2,414	
航空保險		1,080	
一般自用汽車財產損失險		10,580	
一般商業汽車財產損失險		22	
一般自用汽車責任險		16,852	
一般商業汽車責任險		462	
一般責任險		11,049	
專業責任險		845	
工程保險		10,719	
保證保險		806	
其他財產險		4,980	
傷害險		19,184	
商業性地震險		4,694	
個人綜合保險		268	
商業綜合保險		776	
颱風、洪水保險		3,429	
合 計		\$153,484	

攤回再保賠款與給付明細表

民國九十二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		\$343	
長期住宅火災保險		(40)	
一年期商業火災保險		17,295	
內陸運輸保險		1,368	
貨物運輸保險		1,612	
船體保險		7,964	
漁船保險		7,165	
航空保險		(12,040)	
一般自用汽車財產損失險		12,621	
一般商業汽車財產損失險		297	
一般自用汽車責任險		39,793	
一般商業汽車責任險		1,110	
強制自用汽車責任險		85,941	
強制商業汽車責任險		11,058	
強制機車責任險		169,611	
一般責任險		4,447	
專業責任險		257	
工程保險		73,142	
保證保險		3,108	
其他財產險		(4,029)	
傷害險		15,769	
商業性地震險		(195)	
個人綜合保險		18	
商業綜合保險		970	
颱風、洪水保險		1,361	
合 計		<u>\$438,946</u>	

利息收入明細表

民國九十二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		\$34,639	
公 債 息		9,356	
金融債券息		5,132	
公 司 債 息		13,325	
放 款 息		27,568	
指定信託—債券		10,742	
其 他		3,007	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$103,769</u>	

保險費用明細表

民國九十二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	\$11,366	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(932)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	434,680	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	57	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	29,729	
船體保險	分出再保業務保費	28,905	
漁船保險	分出再保業務保費	12,605	
航空保險	分出再保業務保費	40,430	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	28,387	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	72	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	52,376	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	1,443	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	120,167	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	3,972	
強制機車責任險	分出再保業務保費	114,305	
一般責任險	分出再保業務保費	35,130	
專業責任險	分出再保業務保費	5,042	
工程保險	分出再保業務保費	145,426	
保證保險	分出再保業務保費	3,038	
其他財產險	分出再保業務保費	23,126	
傷害險	分出再保業務保費	55,988	
商業性地震險	分出再保業務保費	54,323	
個人綜合保險	分出再保業務保費	3,932	
商業綜合保險	分出再保業務保費	11,722	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	42,456	
政策性地震險	分出再保業務保費	50,823	
合 計		\$1,308,568	

佣金費用明細表

民國九十二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	\$1,546	\$84	\$1,630	
長期住宅火災保險	40	58	98	
一年期商業火災保險	7,256	2,217	9,473	
內陸運輸保險	15	0	15	
貨物運輸保險	1,519	1,110	2,629	
船體保險	307	45	352	
漁船保險	210	1,240	1,450	
一般自用汽車財產損失險	6,031	3,609	9,640	
一般商業汽車財產損失險	1	325	326	
一般自用汽車責任險	14,618	1,971	16,589	
一般商業汽車責任險	118	2,634	2,752	
一般責任險	2,304	1,029	3,333	
專業責任險	61	73	134	
工程保險	2,252	723	2,975	
保證保險	55	118	173	
其他財產險	900	162	1,062	
傷害險	13,824	0	13,824	
商業性地震險	8	1	9	
個人綜合保險	531	14	545	
商業綜合保險	1,915	18	1,933	
颱風、洪水保險	5	734	739	
政策性地震險	27	0	27	
合 計	\$53,543	\$16,165	\$69,708	

保險賠款與給付明細表

民國九十二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	\$830	\$744	\$1,923	\$3,497	
長期住宅火災保險	1,336	62	338	1,736	
一年期商業火災保險	48,369	3,545	3,266	55,180	
內陸運輸保險	3,920	0	3	3,923	
貨物運輸保險	11,347	1,510	2,100	14,957	
船體保險	(2,029)	11,309	605	9,885	
漁船保險	7,879	1,813	398	10,090	
航空保險	(12,100)	6	0	(12,094)	
一般自用汽車財產損失險	103,732	11,890	523	116,145	
一般商業汽車財產損失險	2,443	1,218	2	3,663	
一般自用汽車責任險	327,067	6,417	497	333,981	
一般商業汽車責任險	9,125	5,226	5	14,356	
強制自用汽車責任險	186,342	38,383	1,303	226,028	
強制商業汽車責任險	25,845	15,062	53	40,960	
強制機車責任險	418,460	58,786	3,154	480,400	
一般責任險	22,676	2,544	506	25,726	
專業責任險	740	109	4	853	
工程保險	77,485	11,765	2,206	91,456	
核能保險	0	19	0	19	
保證保險	9,013	501	64	9,578	
其他財產險	4,818	1,610	211	6,639	
傷害險	90,850	0	157	91,007	
商業性地震險	1,212	60	512	1,784	
個人綜合保險	1,496	15	17	1,528	
商業綜合保險	5,203	159	31	5,393	
颱風、洪水保險	3,914	1,798	42	5,754	
合 計	<u>\$1,349,973</u>	<u>\$174,551</u>	<u>\$17,920</u>	<u>\$1,542,444</u>	

自留賠款明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

險 別	保 險 賠 款 (1)	理賠業務費用 (2)	再 保 賠 款 (3)	攤回再保賠款 (4)	提存賠款準備 (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	\$830	\$1,923	\$744	\$343	\$45	\$57	3,142	
長期住宅火災保險	1,336	338	62	(40)	701	462	2,015	
一年期商業火災保險	48,369	3,266	3,545	17,295	1,127	1,356	37,656	
內陸運輸保險	3,920	3	0	1,368	9	6	2,558	
貨物運輸保險	11,347	2,100	1,510	1,612	1,613	915	14,043	
船體保險	(2,029)	605	11,309	7,964	52	65	1,908	
漁船保險	7,879	398	1,813	7,165	128	112	2,941	
航空保險	(12,100)	0	6	(12,040)	0	0	(54)	
一般自用汽車財產損失險	103,732	523	11,890	12,621	2,220	2,251	103,493	
一般商業汽車財產損失險	2,443	2	1,218	297	14	15	3,365	
一般自用汽車責任險	327,067	497	6,417	39,793	3,693	4,037	293,844	
一般商業汽車責任險	9,125	5	5,226	1,110	135	161	13,220	
強制自用汽車責任險	186,342	1,303	38,383	85,941	1,957	2,193	139,851	
強制商業汽車責任險	25,845	53	15,062	11,058	154	172	29,884	
強制機車責任險	418,460	3,154	58,786	169,611	2,201	2,245	310,745	
一般責任險	22,676	506	2,544	4,447	1,519	1,428	21,370	
專業責任險	740	4	109	257	41	16	621	
工程保險	77,485	2,206	11,765	73,142	1,031	331	19,014	
核能保險	0	0	19	0	28	44	3	
保證保險	9,013	64	501	3,108	228	214	6,484	
其他財產險	4,818	211	1,610	(4,029)	273	225	10,716	
傷害險	90,850	160	0	15,769	2,180	1,330	76,091	
商業性地震險	1,212	509	60	(195)	484	307	2,153	
個人綜合保險	1,496	17	15	18	534	131	1,913	
商業綜合保險	5,203	31	159	970	176	185	4,414	
颱風、洪水保險	3,914	42	1,798	1,361	201	133	4,461	
合 計	\$1,349,973	\$17,920	\$174,551	\$438,946	\$20,744	\$18,391	\$1,105,851	

註1：強制險之自留賠款係為保險賠款＋理賠業務費用＋再保賠款－攤回再保賠款

業務費用明細表

民國九十二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	\$327,983	
稅 捐	41,513	
呆 帳 損 失	48,513	
其 他 費 用	157,327	(個別金額未達業務費用總額 之 3%)
合 計	\$575,336	

管理費用明細表

民國九十二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	\$63,941	
租 金 支 出	19,165	
廣 告 費	10,192	
保 險 費	6,178	
其 他	19,882	(個別金額未達管理費用總額 之 3%)
合 計	\$119,358	

國泰世紀產物保險股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十二年上半年度

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九十二年上半年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定信賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

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

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

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

二、各項資產與負債之函證與重要查核程序說明：

(一)銀行存款

1. 本事務所曾派員於民國九十二年七月一日，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九十二年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤。
2. 經對期末銀行存款予以實施函證，並對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九十二年七月一日，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九十二年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並經作分析及查核無誤。
2. 本期有價證券之增減，經抽核有關憑證相符。
3. 投資有價證券，期末餘額按成本與市價孰低法評價。

(三)應收票據、應收保費

1. 本事務所曾派員於民國九十一年七月一日，赴該公司盤點未託收之票據，並將盤點數推算至民國九十一年六月三十日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤，託收之票據，經抽核託收簿相符。
2. 經抽選部份應收保費予以實施函證，查無不符，另未回函者經抽核期後收款情形，尚無不符之情事。
3. 另採抽核保單、契約方式，加強驗證，尚無不符。

(四)擔保放款

1. 經對期末擔保放款予以實施函證，並對未回函者採取其他證實之查核程序，尚無不符。

2. 質押放款經查核有關憑證及期後收款情形，尚無不符情事。

(五) 固定資產

該公司固定資產本期增減變動，經抽核有關帳證尚無不符。

(六) 營業準備

按保險法相關函令規定，核驗該公司各營業準備金額，未發現不符情事。

(七) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

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

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

經實施上列諸項查核程序後，本事務所認為上列重要科目，均能允當表達。

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

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

五、該公司並無為他人背書保證之情形。

六、重大財務比率變動說明：(變動達 20%者，說明變動原因)

項 目	92 年上半年度	91 年上半年度	變動%	變 動 原 因	備 註
應收款項週轉率	9.25 次	7.62 次	21.39	主係上期航空險之應收款項多於期末支付，致上期應收款項週轉率較低而本期並無此情形。	

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	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
1. 其他資產	\$451,077	\$468,902	(\$17,825)	(3.80%)	未達分析標準	
2. 淨現金流量	(266,449)	249,032	(515,481)	(206.99%)	本期增加長期債券投資所致。	

八、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無