

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十五年一月一日至十二月三十一日
及民國九十四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	8-17
(三)、會計變動之理由及其影響	17-18
(四)、重要會計科目之說明	18-27
(五)、關係人交易	28-32
(六)、質押之資產	32
(七)、重大承諾事項及或有事項	33
(八)、重大之災害損失	33
(九)、重大之期後事項	33
(十)、其他	33-40
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	40
2. 轉投資事業相關資訊	41
3. 大陸投資資訊	41
(十二)、部門別財務資訊	41
九、重要會計科目明細表	49-91
十、會計師複核報告	92
十一、其他揭露事項	
(一)、業務	93-95
(二)、市價、股利及股權分散情形	96
(三)、重要財務資訊	97-98
(四)、財務狀況及經營結果之檢討與分析	99-100
(五)、會計師之資訊	100-102

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九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四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出具報告。

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商業會計法、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九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰世紀產物保險股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

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：

鄭戊水

中華民國九十六年一月十八日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十五年十二月三十一日

及民國九十四年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

代碼	項 目	附 註	95年12月31日		94年12月31日		代碼	項 目	附 註	95年12月31日		94年12月31日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%		
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$ 1,971,694	13.43	\$ 2,619,412	20.64	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動		\$ 61,846	0.42	\$ 2,256	0.02
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	511,683	3.49	545,483	4.30	21450	應付佣金		2,921	0.02	7,273	0.06
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	2,548,140	17.36	1,695,811	13.36	21500	應付保險賠款與給付		19,550	0.13	628	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.4	76,981	0.52	254,121	2.00	21600	應付再保往來款項		260,583	1.78	224,011	1.76
11350	應收票據-淨額	二	218,140	1.49	196,685	1.55	21650	應付再保業務款項		817,288	5.57	610,984	4.81
11450	應收保費-淨額	二、四.5	1,497,647	10.20	1,177,114	9.27	21700	其他應付款		585,401	3.99	446,376	3.52
11550	應攤回再保賠款與給付		170,371	1.16	215,775	1.70							
11600	應收再保往來款項		76,565	0.52	80,499	0.63	21xxx	小 計		1,747,589	11.91	1,291,528	10.17
11650	應收再保業務款項		23,900	0.16	19,294	0.15							
11700	其他應收款		225,215	1.54	34,950	0.28	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		2,808	0.02	2,839	0.02	24650	應計退休金負債	二	3,405	0.02	6,869	0.05
11850	遞延所得稅資產-流動		53,568	0.37	37,988	0.30	24xxx	小 計		3,405	0.02	6,869	0.05
11xxx	小 計		7,376,712	50.26	6,879,971	54.20							
13xxx	放款						26xxx	營業及負債準備	二、四.12				
13300	擔保放款-淨額	二、四.6	2,095,268	14.28	1,321,212	10.41	26100	未滿期保費準備		4,955,218	33.76	4,449,253	35.05
13xxx	小 計		2,095,268	14.28	1,321,212	10.41	26300	特別準備		3,186,280	21.71	2,747,793	21.65
							26400	賠款準備		1,151,903	7.85	927,006	7.30
14xxx	基金及投資						26xxx	小 計		9,293,401	63.32	8,124,052	64.00
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	3,749,347	25.55	3,153,954	24.85	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	60,000	0.41	36,000	0.28	28300	存入再保責任準備金		185	-	184	-
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	229,220	1.56	307,799	2.43	28700	其他負債-其他		59,800	0.41	75,756	0.60
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.10	449,041	3.06	382,522	3.01	28xxx	小 計		59,985	0.41	75,940	0.60
14xxx	小 計		4,487,608	30.58	3,880,275	30.57	2XXXX	負債合計		11,104,380	75.66	9,498,389	74.82
15xxx	固定資產	二、四.11					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		13,975	0.10	15,743	0.13	31xxx	股本					
15500	其他設備		190,957	1.30	180,783	1.42	31100	普通股股本	二、四.13	2,317,006	15.79	2,317,006	18.26
15xx1	固定資產成本		204,932	1.40	196,526	1.55	32xxx	資本公積					
15xx3	累計折舊-固定資產		(165,401)	(1.13)	(144,696)	(1.14)	32600	資本公積-其他	二、四.14	1,929	0.02	2,021	0.02
15700	在建工程及預付房地設備款		6,047	0.04	3,853	0.03	33xxx	保留盈餘	二、四.14				
15xxx	小 計		45,578	0.31	55,683	0.44	33100	法定盈餘公積		343,857	2.34	284,803	2.24
17xxx	無形資產						33300	未指撥保留盈餘		729,766	4.97	590,545	4.66
17100	電腦軟體成本		7,085	0.05	13,351	0.11	34xxx	股東權益其他項目					
17200	遞延退休金成本		-	-	3,464	0.03	34100	金融商品之未實現損益		179,028	1.22	-	-
17xxx	小 計		7,085	0.05	16,815	0.14	34200	累積換算調整數		-	-	(158)	-
18xxx	其他資產						3XXXX	股東權益合計		3,571,586	24.34	3,194,217	25.18
18200	存出保證金		509,527	3.47	383,859	3.02							
18300	存出再保責任準備金		8	-	8	-							
18500	其他催收款		137,214	0.93	140,660	1.11							
18700	其他資產-其他		16,966	0.12	14,123	0.11							
18xxx	小 計		663,715	4.52	538,650	4.24							
1XXXX	資產總計		\$ 14,675,966	100.00	\$ 12,692,606	100.00		負債及股東權益總計		\$ 14,675,966	100.00	\$ 12,692,606	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

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

及民國九十四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	95年度		94年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$ 9,896,535	60.42	\$ 8,912,225	51.71
41100	再保佣金收入		223,651	1.36	401,410	2.33
41150	攤回再保賠款與給付		1,139,383	6.96	3,182,845	18.47
41300	收回保費準備		4,449,253	27.16	4,031,204	23.39
41350	收回特別準備		168,339	1.03	345,774	2.01
41450	收回賠款準備		60,170	0.37	51,941	0.30
41500	手續費收入		60	-	52	-
41550	利息收入		318,471	1.94	263,419	1.53
41650	金融資產評價利益		27,846	0.17	14,579	0.08
41750	採權益法認列之投資收益		27,198	0.17	12,981	0.08
41800	兌換利益		4,197	0.02	3,933	0.02
41850	處分投資利益		65,411	0.40	12,918	0.08
4xxxx	收入	二	<u>16,380,514</u>	<u>100.00</u>	<u>17,233,281</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本	二				
51100	再保險支出		(3,098,527)	(18.92)	(2,988,545)	(17.34)
51200	佣金支出		(180,181)	(1.10)	(172,254)	(1.00)
51250	保險賠款與給付		(4,145,145)	(25.31)	(6,281,481)	(36.45)
51300	提存保費準備		(4,955,218)	(30.25)	(4,449,253)	(25.82)
51350	提存特別準備		(606,826)	(3.70)	(523,113)	(3.04)
51400	安定基金支出		(18,411)	(0.11)	(16,654)	(0.10)
51450	提存賠款準備		(268,728)	(1.64)	(60,170)	(0.35)
51500	手續費支出		(241,499)	(1.47)	(215,979)	(1.25)
51700	金融負債評價損失		(61,846)	(0.38)	-	-
51800	兌換損失		(27,569)	(0.17)	(64,083)	(0.37)
52000	其他營業成本		(4,154)	(0.03)	(2,704)	(0.02)
5xxxx	支出	二	<u>(13,608,104)</u>	<u>(83.08)</u>	<u>(14,774,236)</u>	<u>(85.74)</u>
60000	營業毛利		<u>2,772,410</u>	<u>16.92</u>	<u>2,459,045</u>	<u>14.26</u>
	營業費用					
58100	業務費用		(1,664,155)	(10.16)	(1,464,132)	(8.50)
58200	管理費用		(263,601)	(1.61)	(255,671)	(1.48)
61000	營業利益		<u>844,654</u>	<u>5.15</u>	<u>739,242</u>	<u>4.28</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		566	-	905	0.01
49400	其他營業外收入及利益		3,086	0.02	11,197	0.06
49000	營業外收入及利益合計		<u>3,652</u>	<u>0.02</u>	<u>12,102</u>	<u>0.07</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(7)	-	(5)	-
59300	什項費用		(58)	-	(18)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(65)</u>	<u>-</u>	<u>(23)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業部門稅前純益		848,241	5.17	751,321	4.35
63000	所得稅費用	二、四.16	(178,616)	(1.09)	(160,776)	(0.93)
64000	繼續營業部門稅後純益		669,625	4.08	590,545	3.42
67000	會計原則變動累積影響數(減除 所得稅費用\$997之淨額)	二	60,141	0.37	-	-
69000	本期稅後純益		<u>\$ 729,766</u>	<u>4.45</u>	<u>\$ 590,545</u>	<u>3.42</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.17				
	繼續營業部門損益		<u>\$ 3.66</u>	<u>\$ 2.89</u>	<u>\$ 3.24</u>	<u>\$ 2.55</u>
	會計原則變動之累積影響數		<u>0.26</u>	<u>0.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	本期損益		<u>\$ 3.92</u>	<u>\$ 3.15</u>	<u>\$ 3.24</u>	<u>\$ 2.55</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
股東權益變動表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日
及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	普通股股本	資本公積	保留盈餘		權益調整		合 計
			法定盈餘公積	未指撥保留盈餘	金融商品之未實現損益	累積換算調整數	
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	2,317,006	2,021	284,803	590,545		(158)	3,194,217
金融商品之未實現損益首次適用影響數	-	-	-	-	(24,734)	-	(24,734)
94年度盈餘指撥及分配:							
法定盈餘公積	-	-	59,054	(59,054)	-	-	-
現金股利	-	-	-	(527,812)	-	-	(527,812)
員工紅利	-	-	-	(3,679)	-	-	(3,679)
被投資公司資本公積影響數	-	(92)	-	-	-	-	(92)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	203,762	-	203,762
累積換算調整數	-	-	-	-	-	158	158
95年度稅後淨利	-	-	-	729,766	-	-	729,766
民國95年12月31日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$343,857</u>	<u>\$729,766</u>	<u>\$179,028</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,571,586</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

民國九十五年一月一日至十二月三十一日
及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	95 年度	94 年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$729,766	\$590,545
調整項目：		
攤銷費用	7,267	7,247
折舊費用	23,800	24,403
提存各項責任準備金	5,830,772	5,032,536
收回保費準備	(4,449,253)	(4,031,204)
收回特別準備	(168,339)	(345,774)
收回賠款準備	(60,170)	(51,941)
財產交易損失	7	5
財產交易利益	(566)	(905)
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	(27,198)	(12,981)
匯率影響數	23,372	60,150
會計原則變動累積影響數	(60,141)	-
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	93,941	391,691
應收票據增加	(21,455)	(56,365)
應收保費增加	(320,533)	(241,473)
應攤回再保賠款減少	45,404	37,194
再保往來款項(增加)減少	40,505	(76,160)
再保業務款項減少	201,699	51,012
其他應收款增加	(190,265)	(7,323)
預付費用及其他預付款(增加)減少	31	(23)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(15,580)	1,785
其他催收款(增加)減少	3,445	(56,947)
其他資產-其他增加	(2,843)	(7,085)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加(減少)	59,590	2,256
應付佣金增加(減少)	(4,352)	5,437
應付保險賠款與給付增加(減少)	18,922	(5)
其他應付款增加	143,619	37,414
應計退休金負債增加	-	497
其他負債-其他增加(減少)	(15,956)	43,721
賠款準備增加	16,339	284,604
營業活動之淨現金流入	1,901,828	1,682,311
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(712,554)	(613,872)
無活絡市場之債券投資-流動減少	254,122	-
擔保放款增加	(774,056)	(519,389)
持有至到期日之金融資產-非流動增加	(595,393)	(876,413)
無活絡市場之債券投資-非流動(增加)減少	1,597	(100,428)
以成本衡量之金融資產-非流動(增加)減少	(24,000)	39,000
取得權益法長期股權投資價款	-	(151,000)
出售固定資產價款	608	2,608
購入固定資產	(13,758)	(15,022)
購入無形資產	(1,001)	(5,577)
存出保證金增加	(125,668)	(7,452)
投資活動之淨現金流出	(1,990,103)	(2,247,545)
融資活動之現金流量		
支付員工紅利	(8,259)	(7,888)
發放現金股利	(527,812)	(571,975)
融資活動之現金流出	(536,071)	(579,863)
匯率影響數	(23,372)	(60,150)
本期現金及約當現金減少數	(647,718)	(1,205,247)
期初現金及約當現金餘額	2,619,412	3,824,659
期末現金及約當現金餘額	\$1,971,694	2,619,412
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$141,771	\$134,457
僅有部分現金收付投資及融資活動-設備	\$13,743	\$16,791
期初其他應付帳款	7,082	5,313
期末其他應付帳款	(7,067)	(7,082)
支付現金	\$13,758	\$15,022

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
民國九十五年十二月三十一日
及民國九十四年十二月三十一日
(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。

本公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日之員工人數分別為 940 人及 866 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「商業會計法」、「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. 現金及約當現金

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。

通常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. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及商業會計法、證券發行人財務報告編製準則暨財產保險業財務業務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日之投資、無活絡市場之債券投資及備供出售之金融資產等四類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量；金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及以成本衡量之金融負債。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日（即本公司決定購買或出售金融資產的日期）會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

(2) 持有至到期日之投資

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投資。持有至到期日之投資（如債券）於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

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) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

本公司對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

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，予以提列適當之備抵呆帳。

5. 採權益法之長期股權投資淨額

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額不再攤銷，新增之差額比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

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)

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。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

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，自屆滿日起依估計尚可使用年限繼續提列折舊。

7. 遞延資產

係電腦軟體成本按3年採直線法攤提。

8. 資產減損

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

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

減損損失及減損迴轉利益為營業外收支。

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

9. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本公司將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

(3) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本（減已回收之本金及調整攤銷額）與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

10. 營業及負債準備

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、特別準備及賠款準備)，其提存及收回之金額係依據「保險業各種準備金提存辦法」規定之方式提存及收回之。

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)

強制汽車責任保險係依照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」及「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」規定之方式提存收回之。

核能保險係依照台財保字第821731240號函規定方式辦理。

11. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

本公司對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當本公司移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，本公司則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當本公司自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

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決算時按權責基礎估計入帳。

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 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。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。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。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

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。以前年度所得稅之調整，若為估列變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

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

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自 92 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。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

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。

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。

本公司自 95 年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營利事業基本稅額。

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. 衍生性金融商品與避險交易

本公司從事遠期外匯買賣合約與期貨等之衍生性金融商品交易，以規避匯率與股價下跌變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。

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) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本公司規避以認列資產之匯率風險係屬公平價值避險，依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」歸類為指定公平價值變動列入損益之金融資產。

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，於訂約日以該日之公平價值衡量入帳。每屆資產負債表日，即依當日之公平市價調整，所產生之差額，列為當期損益，並調整相關金融資產或金融負債帳列餘額。

期貨買賣之交易保證金以成本入帳。每屆資產負債表日，即依當日之公平市價調整，所產生之差額，列為當期損益，並調整相關金融資產或金融負債帳列餘額。

19. 民國94年度適用之主要會計政策

(1) 短期投資

- ① 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。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前三個月之平均收盤價為準。
- ② 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。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價。
- ③ 債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。
- ④ 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，此項國外投資信託基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。

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 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。期末依成本與市價孰低法評價，無市價以成本為準。

(2) 長期投資

- ① 股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，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。如為未上市(櫃)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。
- ② 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按移動加權平均法計算成本及出售損益，期末依成本評價。

(3) 衍生性金融商品交易

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

本公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日（適用日）起，適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定。

本公司於適用日將公平價值及攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，認列為會計原則變動累積影響數；屬備供出售金融商品以公平價值衡量者，認列為股東權益調整項目。

前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日資產增加 33,715 仟元、負債及股東權益—金融商品之未實現損益分別減少 1,692 仟元及 24,734 仟元，民國九十五年度淨益增加 60,141 仟元，每股盈餘增加 0.26 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)

本公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，刪除未及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用第三次修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使本公司民國 94 年 12 月 31 日採權益法之長期股權投資及民國 94 年度淨利並無影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	95.12.31	94.12.31
庫存現金	\$480	\$329
週轉金	7,403	6,356
銀行存款	517,833	386,799
定期存款	1,435,974	1,973,970
約當現金	10,004	251,958
合 計	<u>\$1,971,694</u>	<u>\$2,619,412</u>

約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	95.12.31	94.12.31
上市(櫃)股票	\$253,991	\$371,088
受益憑證	122,028	165,410
公司債	98,034	-
衍生性金融商品	9,784	8,985
小 計	483,837	545,483
加：評價調整	27,846	-
合 計	<u>\$511,683</u>	<u>\$545,483</u>

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產-流動包含交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產。

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 12 月 31 日公平價值變動列入損益之金融資產-流動係依成本與市價孰低法評價。

3. 備供出售金融資產-流動

	95.12.31	94.12.31
上市(櫃)股票	\$795,741	\$839,127
受益憑證	710,390	213,254
公司債	400,916	242,370
金融債券	501,319	401,060
小計	2,408,366	1,695,811
加：評價調整	139,774	-
合計	<u>\$2,548,140</u>	<u>\$1,695,811</u>

(1) 備供出售金融資產-流動包含被指定為備供出售之金融資產及非歸類為其他各類之非衍生性金融資產。

(2) 民國 94 年 12 月 31 日備供出售金融資產-流動係依成本與市價孰低法評價。

4. 無活絡市場之債券投資-流動

	95.12.31	94.12.31
金融債券	<u>\$76,981</u>	<u>\$254,121</u>

無活絡市場之債券投資-流動係無活絡市場公開報價，依原始成本減除攤銷後成本衡量之金融資產。

5. 應收保費淨額

	95.12.31	94.12.31
應收保費	\$1,512,775	\$1,189,004
減：備抵呆帳	(15,128)	(11,890)
應收保費淨額	<u>\$1,497,647</u>	<u>\$1,177,114</u>

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. 放款

	95.12.31	94.12.31
擔保放款	\$2,218,273	\$1,447,421
減：備抵呆帳	(123,005)	(126,209)
擔保放款淨額	<u>\$2,095,268</u>	<u>\$1,321,212</u>

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

7. 持有至到期日之金融資產－非流動

	95.12.31	94.12.31
國外債券	<u>\$3,749,347</u>	<u>\$3,153,954</u>

8. 以成本衡量之金融資產-非流動

被投資公司名稱	95.12.31		94.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
和宇寬頻	\$36,000	2.14%	\$36,000	2.14%
東隆五金特別股	24,000	4.80%	-	-
合計	<u>\$60,000</u>		<u>\$36,000</u>	

以成本衡量之金融資產－非流動係投資於未上市(櫃)及興櫃股票。

9. 無活絡市場之債券投資-非流動

	95.12.31	94.12.31
金融債券	\$306,201	\$561,920
減：一年內到期之金融債券	(76,981)	(254,121)
合計	<u>\$229,220</u>	<u>\$307,799</u>

無活絡市場之債券投資－非流動係無活絡市場公開報價，依原始成本減除攤銷後成本衡量之金融資產。

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. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	95.12.31		94.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$441,067	25.00%	\$374,725	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	7,974	5.00%	7,797	5.00%
合 計	\$449,041		\$382,522	

(1) 民國95年及94年12月31日依權益法評價之變動情形如下：

	95.12.31	94.12.31
1月1日餘額	\$382,522	\$218,439
加(減)：新增投資	-	151,000
依權益法認列投資(損)益	27,198	12,981
依權益法認列累積換算調整數	158	(10)
依權益法認列資本公積	(92)	112
依權益法認列金融商品之未實現損益	39,255	-
12月31日餘額	\$449,041	\$382,522

(2) 民國95年及94年12月31日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	95.12.31	94.12.31
怡泰創業投資(股)公司	\$27,093	\$15,922
宏遠科技創業投資(股)公司	105	(2,941)
合 計	\$27,198	\$12,981

(3) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，因合計關係人持股超過20%，故採權益法評價。民國95年及94年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國95年及94年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

(4) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司，民國95年及94年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國95年及94年12月31日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)

11. 固定資產

項 目	95.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$13,975	\$9,518	\$4,457
什項設備	190,957	155,883	35,074
小 計	204,932	165,401	39,531
在建工程及預付房地設備款	6,047	-	6,047
合 計	\$210,979	\$165,401	\$45,578

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
在建工程及預付房地設備款	3,853	-	3,853
合 計	\$200,379	\$144,696	\$55,683

截至民國95年及94年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

12. 營業及負債準備

	95.1.1	本期提存	本期收回	95.12.31
未滿期保費準備	\$4,449,253	\$4,955,218	\$4,449,253	\$4,955,218
特別準備金	2,747,793	606,826	168,339	3,186,280
賠款準備金	927,006	1,151,903	927,006	1,151,903
合 計	\$8,124,052	\$6,713,947	\$5,544,598	\$9,293,401

	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

上列賠款準備金 95 年 12 月 31 日提存數係包含保險賠款自留已報未決 883,175 仟元及未報未決 268,728 仟元。94 年 12 月 31 日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。

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

13. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止經核准並流通，外股數均為 231,701 仟股。

14. 公積及保留盈餘

- (1) 依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。
- (2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：
 - a. 提繳所得稅。
 - b. 彌補虧損。
 - c. 提法定盈餘公積百分之十。
 - d. 發放股息。
 - e. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
 - f. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
- (3) 本公司 95 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 94 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：

	94 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	-	\$3,679 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)	-	2.55 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	2.53 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

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)

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持有之子公司，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，93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- (6) 依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於96年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

15. 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	95 年度			94 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	\$-	\$821,408	\$821,408	\$-	\$744,753	\$744,753
勞健保費用	-	43,430	43,430	-	38,567	38,567
退休金費用	-	42,084	42,084	-	37,984	37,984
其他用人費用	-	29,175	29,175	-	25,020	25,020
折舊費用	-	23,800	23,800	-	24,403	24,403
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	7,267	7,267	-	7,247	7,247

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)

16. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 95 年及 94 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：

	95 年度	94 年度
會計所得之稅前利益	\$848,241	\$751,321
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(7,105)	(5,034)
金融資產(負債)評價損(益)	34,000	(14,579)
投資收益不計入課稅所得	(53,786)	(58,045)
備抵呆帳超限迴轉	(17,233)	(8,741)
有價證券已實現跌價損失	-	39,000
證券交易損失(所得)	(49,458)	3,751
被投資公司減資之已實現損失	(31,429)	-
依權益法認列之投資利益	(27,198)	(12,981)
未實現兌換損失	19,477	359
本期已實現兌換損失	(359)	(1,804)
退休金費用未實際提撥數	-	3,405
其 他	750	220
課 稅 所 得	715,900	696,872
乘：稅率	25%	25%
小 計	178,975	174,218
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
加(減)：連結稅制影響數	17,958	-
投資抵減稅額	(2,887)	(16,872)
小 計	194,046	157,346
加(減)：分離課稅之所得稅費用	1,421	1,007
以前年度估計差異調整	(274)	638
遞延所得稅費用(利益)	(15,580)	1,785
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	(997)	-
所得稅費用	\$178,616	\$160,776

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 95 年及 94 年度之遞延所得稅負債與資產：

	95.12.31	94.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$353	\$-
② 遞延所得稅資產總額	\$53,921	\$37,988
	95.12.31	94.12.31
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	\$130,955	\$148,187
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	19,477	-
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅暫時性差異	(1,411)	-
未實現金融負債評價損失所產生之可減除暫時性差異	61,846	-
其他	3,405	3,764
合計	\$214,272	\$151,951
④ 遞延所得稅資產－流動	\$53,921	\$37,988
遞延所得稅負債	353	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$53,568	\$37,988
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；另接獲 88、90 及 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稅額，本公司因不服復查內容，目前已申請訴願。

(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	\$2,887	\$-	99 年度

(5) 兩稅合一相關資訊

	95.12.31	94.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$4,361	\$8,898

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)

	95年12月31日 (預計)	94年12月31日 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	0.60%	1.73%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	95.12.31	94.12.31
86年度以前	\$-	\$-
87年度以後	729,766	590,545
合計	\$729,766	\$590,545

17. 每股盈餘

本公司於民國95年及94年12月31日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十五年度					
基本每股盈餘：					
列計非常損益及會計原則變動 之累積影響數	\$848,241	\$669,625	231,701	\$3.66	\$2.89
會計原則變動之累積影響數	61,138	60,141	231,701	0.26	0.26
屬於普通股股東之本期純益	\$909,379	\$729,766		\$3.92	\$3.15
九十四年度					
基本每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期純益	\$751,321	\$590,545	231,701	\$3.24	\$2.55

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)

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	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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
國泰證券投資顧問股份有限公司	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
國泰霖園保全股份有限公司	關係企業
怡泰財務顧問股份有限公司	關係企業
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	關係企業
國泰人壽有限責任公司(上海)	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
Indovina Bank Limited	關係企業
China England Company Ltd.	關係企業
寶盛證券股份有限公司	關係企業
財團法人國泰人壽慈善基金會	關係企業
吳明洋	本公司之副總經理
闕明煌	本公司之經理
張昭洋	本公司之經理
楊晔權	本公司之經理
簡傑	本公司之稽核主任

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	95 年度	94 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$105,526	\$136,317
國泰世華商業銀行(股)公司	125,396	184,297
國泰綜合證券(股)公司	308	529
第七商業銀行(股)公司	3,226	4,680
財團法人國泰綜合醫院	6,227	6,603
世華國際租賃(股)公司	9,680	5,690
國泰建設(股)公司	1,027	1,277
三井工程(股)公司	-	1,623
霖園投資(股)公司	-	329
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	2,019	2,113
神坊資訊(股)公司	616	84
萬寶開發(股)公司	938	-
合 計	\$254,963	\$343,542

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	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$2,237	0.15	\$8,670	0.74
國泰世華商業銀行(股)公司	5,459	0.36	1,100	0.09
財團法人國泰綜合醫院	823	0.05	1,024	0.09
第七商業銀行(股)公司	322	0.02	745	0.06
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	1,760	0.12	1,482	0.13
世華國際租賃(股)公司	170	-	313	0.03
合 計	\$10,771		\$13,334	

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。

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. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理 賠 關 係 人	95 年度	94 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$6,882	\$14,877
國泰世華商業銀行(股)公司	27,110	254,412
世華國際租賃(股)公司	387	-
合 計	<u>\$34,379</u>	<u>\$269,289</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

4. 存款：

關係人名稱	交易性質	95 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	<u>\$350,792</u>	0.10%	<u>\$180</u>
	支票存款	<u>\$54,001</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$400,655</u>	1.93%-2.21%	<u>\$7,112</u>
第七商業銀行(股) 公司	活期存款	<u>\$2,826</u>	0.10%	<u>\$2</u>
	定期存款	<u>\$10,000</u>	1.97%	<u>\$102</u>
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	<u>\$259,177</u>	0.10%	<u>\$105</u>
	支票存款	<u>\$33,852</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$393,450</u>	1.63%-1.85%	<u>\$5,119</u>
第七商業銀行(股) 公司	活期存款	<u>\$-</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$-</u>	-	<u>\$-</u>

5. 擔保放款：

關係人名稱	95 年度			
	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
吳明洋	<u>\$1,536</u>	<u>\$-</u>	2.37%	<u>\$5</u>
闕銘煌	<u>\$7,596</u>	<u>\$5,800</u>	2.37%	<u>\$165</u>
張昭洋	<u>\$3,569</u>	<u>\$3,475</u>	2.37%	<u>\$101</u>
簡 傑	<u>\$1,548</u>	<u>\$1,461</u>	2.37%	<u>\$45</u>
楊咍權	<u>\$5,000</u>	<u>\$5,000</u>	1.93%	<u>\$40</u>

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)

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

6. 公平價值列入損益之金融資產-流動(受益憑證)：

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰證券投資信託(股)公司	\$66,016	\$203,176
國泰期貨(股)公司	5,249	7,385
合計	\$71,265	\$210,561

7. 備供出售金融資產-流動(受益憑證)：

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰證券投資信託(股)公司	\$50,000	\$-
合計	\$50,000	\$-

8. 預付租金：

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$2,413	85.93	\$2,299	80.98

9. 存出保證金：

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$17,798	3.49	\$13,832	3.60

10. 佣金費用：

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰財產保險代理人(股)公司	\$17,616	\$32,968

11. 手續費支出：

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$4,915	\$5,214

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. 應付行銷費用：

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$115,027	19.65	\$54,399	12.19

13. 其他應付款－應付所得稅：

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$154,364	26.37	\$100,943	22.61

14. 營業費用

關係人名稱	摘 要	95 年度	94 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$58,074	\$57,481
	行銷費用	638,141	559,521
	團體保險費	6,050	5,991
	訓練費	1,561	-
世華國際租賃(股)公司	租金支出	1,669	443
合 計		\$705,495	\$623,436

15. 其他費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
神坊資訊(股)公司	\$10,650	\$8,262
國泰霖園保全(股)公司	1,193	-
華卡企業(股)公司	1,051	-
合 計	\$12,894	\$8,262

六、質押之資產

資 產 名 稱	95.12.31	94.12.31
存出保證金－政府公債	\$450,866	\$356,051

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 450,866 仟元及 356,051 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

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)

七、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司因保險業務，與瀚川公司有貨物險保險金求償爭議，瀚川公司要求理賠給付共美金773仟元，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，本公司提起第二審上訴，目前尚於法院審理中。
2. 截至民國95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
96.1.1-96.12.31	\$65,378
97.1.1-97.12.31	66,629
98.1.1-98.12.31	68,583
99.1.1-99.12.31	70,595
100.1.1-100.12.31	72,668
合 計	\$343,853

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 95 年度及 94 年度提撥退休金費用分別為 23,831 仟元及 34,579 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)

(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 95 年度及 94 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：

A. 退休基金提撥狀況

	95.12.31	94.12.31
(1) 既得給付義務	\$(52,604)	\$(49,136)
(2) 非既得給付義務	(148,299)	(141,786)
(3) 累積給付義務	(200,903)	(190,922)
(4) 未來薪資增加之影響數	(65,615)	(65,708)
(5) 預計給付義務	(266,518)	(256,630)
(6) 退休基金資產公平價值	204,043	184,053
(7) 既得給付	174,634	165,592
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(62,475)	(72,577)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	6,963	7,543
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	52,107	61,629
(12) 補列之應計退休金負債	-	(3,464)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金= (8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$(3,405)</u>	<u>\$(6,869)</u>

B. 淨退休金成本

	95 年度	94 年度
(1) 服務成本	\$19,408	\$28,622
(2) 利息成本	9,142	9,016
(3) 退休基金資產之預期報酬	(6,935)	(6,240)
(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	1,635	2,601
(7) 淨退休金成本 (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	<u>\$23,830</u>	<u>\$34,579</u>

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

C. 精算假設

	95 年度	94 年度
(1) 折現率	3.70%	3.70%
(2) 薪資調整率(內勤)	2.00%	2.00%
(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%

2. 風險政策與避險策略

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金流量。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約與遠期外匯合約，其目的主要在規避本公司因投資行為產生的股價波動風險與匯率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

本公司金融商品之主要風險為匯率風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

匯率風險

本公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新台幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故本公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

本公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故本公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

本公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

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)

信用風險

本公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，本公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故本公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，本公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

本公司之擔保放款業務均經核可，亦經本公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後本公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保本公司相關之權益不受損害。

本公司其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內或國際知名金融機構，信用風險不大。

流動性風險

本公司之現金流量風險極低。

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	95 年 12 月 31 日		94 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：				
現金及約當現金	\$1,971,694	\$1,971,694	\$2,619,412	\$2,619,412
公平價值列入損益之金融資產－				
流動	502,961	502,961	536,498	536,498
備供出售金融資產－流動	2,548,140	2,548,140	1,695,811	1,695,811
無活絡市場之債券投資－流動	76,981	76,981	254,121	254,121
應收款項淨額	1,715,787	1,715,787	1,373,799	1,373,799
應攤回再保賠款	170,371	170,371	215,775	215,775
應收再保往來款項	76,565	76,565	80,499	80,499
擔保放款－淨額	2,095,268	2,095,268	1,321,212	1,321,212
持有至到期日金融資產－非流動	3,749,347	3,749,347	3,153,954	3,153,954
以成本衡量之金融資產－非流動	60,000	60,000	36,000	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	229,220	229,220	307,799	307,799
採權益法之長期股權投資	449,041	449,041	382,522	382,522
存出保證金	509,527	509,527	383,859	383,859

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)

衍生性：

公平價值列入損益之金融資產—
流動

期貨契約	8,437	8,437	8,854	8,854
選擇權契約	285	285	131	131
換匯交易	-	-	-	-

負 債	95 年 12 月 31 日		94 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：				
應付保險賠款與給付	\$19,550	\$19,550	\$628	\$628
應付再保往來款項	260,583	260,583	224,011	224,011
營業及負債準備	9,293,401	9,293,401	8,124,052	8,124,052

衍生性：

公平價值列入損益之金融負債—
流動

換匯交易	61,846	61,846	2,256	2,256
------	--------	--------	-------	-------

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、應收款項淨額、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、應付再保往來款項、營業及負債準備。
- ②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持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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)

④其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)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。

⑤截至民國 95 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$502,961	\$502,961	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,548,140	2,548,140	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	76,981	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,749,347	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	60,000	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	229,220	-
採權益法之長期股權投資	-	-	449,041	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
期貨	8,437	8,437	-	-
選擇權	285	285	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
遠期外匯合約	61,846	61,846	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

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)

固定利率

項 目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
持有至到期日金融資產	\$-	\$49,504	\$849,233	\$357,990	\$461,154	\$2,031,466	\$3,749,347
無活絡市場之債券投資	76,981	125,889	103,331	-	-	-	306,201

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

公平價值避險

本公司所持有之國外債券投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		95.12.31	94.12.31
國外債券	遠期外匯合約	\$(61,846)	\$(2,256)

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 95 年及 94 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	95 年 12 月 31 日		94 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	\$178,489	\$178,489	\$74,806	\$81,331
短期票券	10,004	10,004	3,076	3,076
活期存款	220,077	220,077	35,788	35,788
其他資產減負債之淨額	1,284	1,284	20	20
合 計	\$409,854	\$409,854	\$113,690	\$120,215

(2) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 350,000 仟元及 100,000 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)

5. 重大合約

無此事項。

6. 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

7. 財務報表表達

本公司民國 94 年 12 月 31 日之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 95 年 12 月 31 日財務報表之表達。

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	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易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、3

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 95 年度及 94 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) 保費收入	(2) 再保費收入	最高自留限額 再保費支出	最低自留限額 自留保費	(5) 提存率	(6)=(4)×(5) 提存未滿期保費準備 (註二)	(7) 收回未滿期保費準備	(8)=(4)-(6)+(7) 自留滿期毛保費	備註
\$7,369,041 (註二)	\$209,036	\$2,485,825	\$5,092,252	(註一)	\$4,218,148	\$3,765,397	\$4,639,501	(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	最高自留限 額 再保賠款	最低自留限額 攤回再保賠款	(5) 提存賠款準備	(6) 收回賠款準備	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)- (6) 自留賠款	備註
\$2,531,479	\$80,419	\$78,075	\$653,755	\$257,687	\$49,713	\$2,244,192	

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」。

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)	最高自留限額 (2)	最低自留限額 (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	\$788,851	\$138,790	\$324,708	\$602,933	\$301,467	\$286,520	\$587,986
機 車	735,290	107,056	287,994	554,352	435,603	397,336	516,085
合 計	\$1,524,141	\$245,846	\$612,702	\$1,157,285	\$737,070	\$683,856	\$1,104,071

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	\$858,505	\$7,945	\$137,416	\$346,114	\$5,880	\$5,543	\$658,089
機 車	340,793	4,517	105,996	139,514	5,161	4,914	312,039
合 計	\$1,199,298	\$12,462	\$243,412	\$485,628	\$11,041	\$10,457	\$970,128

項 目	總保費收入 (15)	提存特別準備 (定率部份) (16)	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	\$1,064,622	\$235	\$587,986	\$9,723	\$658,089	\$(60,380)	\$(60,145)
機 車	1,032,817	125	516,085	2,456	312,039	206,502	206,627
合 計	\$2,097,439	\$360	\$1,104,071	\$12,179	\$970,128	\$146,122	\$146,482

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	\$466,140	\$-	\$60,144	\$405,996
機 車	117,744	206,627	-	324,371
合 計	\$583,884	\$206,627	\$60,144	\$730,367

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，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	最低自留限額	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	備供出售金融資產-流動	41,489	478,377	-	478,377	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	97,244	-	97,244	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,238	-	10,238	
	宏遠科技創業投資股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	52	380	0.24	380	
	神坊資訊股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	172,378	39.41	172,378	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	24,047	3.75	24,047	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	358	34,349	0.09	34,349	
	玉晶光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	94	12,971	0.12	12,971	
	菱光科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	303	13,133	0.25	13,133	
	宜特科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	178	15,460	0.42	15,460	
	律勝科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	286	8,708	0.40	8,708	
	雷虎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	151	5,736	0.19	5,736	
	保銳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	352	11,788	0.70	11,788	
	英格爾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	231	6,699	0.83	6,699	
	東隆五金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	6	286	0.01	286	
	特力和樂股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	190	5,169	0.50	5,169	
	南亞電路板股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	380	85,500	0.06	85,500	
	加高電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	5,991	0.23	5,991	
	HIMAX	無	備供出售金融資產-非流動	269	41,845	0.14	41,845	
	鑫永銓股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1	45	-	45	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	47,965	2.54	47,965	
	精材科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.61	-	
	聚興科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	東捷科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	348	14,921	0.31	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	晶彩科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	880	35,201	2.32	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,714	27,106	7.90	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,453	43,000	3.87	-	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	693	15,000	3.12	-	

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，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	最低自留限額	未				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	常憶科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	740	16,078	1.40	-	
	BE-BEE	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition Corp	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	0	83,810	0.51	-	
	NANO AMP	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	以成本衡量之金融資產	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	以成本衡量之金融資產	250	810	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.05	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.65	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	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	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630	15,000	0.52	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	342	2,223	0.42	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	6,630	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,235	28,975	4.88	-	
	倉佑實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-	
寬達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-		
北儒精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	5.71	-		
台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-		

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	高自留限	最低自留限額	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	\$375,000	37,500	25%	\$441,067	\$441,067	\$108,371 (註一)	\$27,093	-	-	
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	\$1,100	\$2,100	1,100	5%	\$7,974	\$7,974	\$2,107 (註一)	\$105	-	-	

註一：係被投資公司民國95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	50
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	51-53
備供出售金融資產-流動	54-55
無活絡市場之債券投資-流動	56
應收票據	57
應收保費	58
應收及應付再保往來款項	59
應攤回再保賠款與給付	60
其他應收款	61
預付費用及其他預付款明細表	62
持有至到期日金融資產變動明細表	63
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	64
無活絡市場之債券投資變動明細表	65
採權益法之長期股權投資變動明細表	66
固定資產變動明細表	67
無形資產變動明細表	68
其他資產	69
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	70
應付保險賠款與給付	71
其他應付款	72
未滿期保費準備變動明細表	73
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	74
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	75
特別準備提存收回計算表	76-77
賠款準備變動明細表	78
保費收入	79
滿期自留保費	80
再保佣金收入	81
攤回再保賠款與給付	82
利息收入	83
金融資產評價損益	84
金融負債評價損益	85
再保險支出	86
佣金支出	87
保險賠款與給付	88
自留賠款	89
業務費用	90
管理費用	91

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$480	
週轉金		7,403	
銀行存款		517,833	
定期存款	利率區間為 1.715%~2.210%	1,435,974	
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96/1/2，利率為1.615%	10,004	
		\$1,971,694	

國泰世紀產物保險股份有限公司
 2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動
 民國九十五年十二月三十一日
 (金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總 額	利率	取得成本	公 平 價 值		備註
							單價(單位：元)	總 額	
權益證券：									
台肥	上市股票	150,000	\$10	\$1,500	無	\$9,054	\$62.30	\$9,345	
日月光	上市股票	900,000	10	9,000	無	33,482	37.00	33,300	
可成	上市股票	70,000	10	700	無	22,185	318.50	22,295	
欣興	上市股票	607,500	10	6,075	無	25,792	44.95	27,307	
小計						90,513		92,247	
非權益證券：									
國泰全球貨幣市場基金	受益憑證	3,000,000	10	30,000	無	30,000	10.22	30,654	
國泰小龍基金	受益憑證	1,521,377.9	10	15,214	無	10,542	8.52	12,962	
國泰傘型穩健組合基金	受益憑證	2,000,000	10	20,000	無	20,020	11.20	22,400	
群益中小型基金	受益憑證	391,389.4	10	3,914	無	10,010	26.59	10,407	
寶來全球ETF組合基金	受益憑證	2,757,352.9	10	27,574	無	30,000	11.42	31,489	
小計						100,572		107,912	
非權益證券-國外：									
摩根富林明歐洲小型企業	受益憑證	37,005.59			無	21,456	EUR14.4	22,867	
小計						21,456		22,867	
期貨									
選擇權					無	6,967		6,967	
小計						1,347		285	
						8,314		7,252	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.1 公平價值變動列入損益之金融資產-流動
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券-全權委託									
台化	上市股票	92,700	\$10	\$927	無	\$4,540	54.50	\$5,052	
東鋼	上市股票	120,000	10	1,200	無	3,729	32.00	3,840	
裕隆汽車	上市股票	146,725	10	1,467	無	5,492	39.50	5,796	
鴻海	上市股票	21,600	10	216	無	3,712	232.50	5,022	
台積電	上市股票	58,447	10	584	無	3,428	67.50	3,945	
友達	上市股票	51,500	10	515	無	2,449	45.30	2,333	
全懋	上市股票	83,941	10	839	無	4,776	39.00	3,274	
聯發科	上市股票	13,700	10	137	無	3,924	337.00	4,617	
宏達電子	上市股票	6,600	10	66	無	5,048	645.00	4,257	
亞光	上市股票	21,550	10	216	無	3,181	140.50	3,028	
欣興	上市股票	231,860	10	2,319	無	9,914	44.95	10,422	
力成	上市股票	35,000	10	350	無	4,377	136.00	4,760	
合庫	上市股票	194,003	10	1,940	無	4,067	24.20	4,695	
可成	上市股票	38,528	10	385	無	9,740	318.50	12,271	
皇翔	上市股票	49,291	10	492	無	3,107	72.80	3,588	
大立光	上市股票	7,000	10	70	無	4,204	630.00	4,410	
寶成	上市股票	176,497	10	1,765	無	5,409	37.00	6,530	
長興	上市股票	500	10	5	無	22	50.40	25	
亞泥	上市股票	40,000	10	400	無	1,259	31.00	1,240	
立錡	上市股票	15,000	10	150	無	3,784	261.50	3,923	
興富發	上市股票	132,000	10	1,320	無	6,105	42.80	5,650	
裕民	上市股票	70,000	10	700	無	2,485	44.45	3,112	
百和	上市股票	252,000	10	2,520	無	5,971	29.60	7,459	
宏全	上市股票	110,000	10	1,100	無	2,519	30.30	3,333	
勤美	上市股票	379	10	3	無	18	70.90	27	
豐興	上市股票	60,000	10	600	無	2,276	39.30	2,358	
光磊	上市股票	100,000	10	1,000	無	1,932	19.85	1,985	
聯強	上市股票	74,000	10	740	無	2,909	41.20	3,049	
億光	上市股票	300	10	3	無	26	92.70	28	
東元	上市股票	192,000	10	1,920	無	2,991	16.60	3,187	
宏碁	上市股票	33,000	10	330	無	2,099	68.00	2,244	
鴻準	上市股票	7,000	10	70	無	2,061	390.50	2,733	
晶電	上市股票	21,000	10	210	無	2,049	98.30	2,064	
兆赫	上市股票	71,000	10	710	無	3,148	43.10	3,060	
小計						122,751		133,317	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.2公平價值變動列入損益之金融資產-流動
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
公司債									
正歲一	可轉換公司債	200	\$100,000	\$20,000	無	\$20,000	\$103.10	\$20,620	
大同一	可轉換公司債	40	100,000	4,000	無	4,605	131.50	5,260	
華碩一	可轉換公司債	240	100,000	24,000	無	23,981	102.30	24,552	
鴻海一	可轉換公司債	20	1,000,000	20,000	無	20,000	100.20	20,040	
光罩二	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	109.00	5,450	
創見一	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	110.50	5,525	
南科一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,044	102.50	15,375	
晶電一	可轉換公司債	40	100,000	4,000	無	4,404	115.60	4,624	
小計						98,034		101,446	
權益證券-全權委託									
榮剛	上櫃股票	65,000	\$10	650	無	1,952	48.85	3,175	
中光電	上櫃股票	184,348	10	1,843	無	9,066	42.30	7,798	
大田	上櫃股票	47,299	10	473	無	3,618	70.00	3,311	
光洋科	上櫃股票	38,313	10	380	無	2,941	103.00	3,946	
力晶	上櫃股票	240,000	10	2,400	無	5,164	22.00	5,280	
新復興	上櫃股票	22,275	10	223	無	1,078	53.80	1,198	
瑞傳	上櫃股票	427	10	4	無	24	65.50	28	
茂德	上櫃股票	189,000	10	1,890	無	2,469	14.20	2,684	
群聯	上櫃股票	17,000	10	170	無	3,624	292.50	4,973	
日電貿	上櫃股票	35,000	10	350	無	1,962	57.80	2,023	
宜特	上櫃股票	12,000	10	120	無	1,009	86.90	1,043	
東友	上櫃股票	100,000	10	1,000	無	3,300	45.90	4,590	
原相	上櫃股票	5,000	10	50	無	2,317	490.00	2,450	
威剛	上櫃股票	18,000	10	180	無	2,203	148.50	2,673	
小計						40,727		45,172	
非權益證券-全權委託									
期貨						1,470		1,470	
合計						483,837		\$511,683	
加：評價調整						27,846			
合計						\$511,683			

國泰世紀產物保險股份有限公司

3.備供出售金融資產-流動

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券：									
台化	上市股票	1,000,000	\$10	\$10,000	無	\$51,360	\$54.50	\$54,500	
鴻海	上市股票	250,000	10	2,500	無	57,469	232.50	58,125	
中鋼	上市股票	1,200,000	10	12,000	無	39,600	34.60	41,520	
裕隆汽車	上市股票	850,000	10	8,500	無	28,010	39.50	33,575	
神達	上市股票	1,000,000	10	10,000	無	35,571	39.40	39,400	
友達	上市股票	1,500,000	10	15,000	無	65,165	45.30	67,950	
億光	上市股票	160,000	10	1,600	無	13,483	92.70	14,832	
中華電	上市股票	1,000,000	10	10,000	無	56,420	60.60	60,600	
台灣大	上市股票	900,000	10	9,000	無	28,319	33.80	30,420	
亞光	上市股票	175,000	10	1,750	無	25,754	140.50	24,588	
合庫	上市股票	2,886,155	10	28,862	無	64,826	24.20	69,845	
美律	上市股票	170,000	10	1,700	無	15,342	89.00	15,130	
長榮航	上市股票	1,421,000	10	14,210	無	18,866	13.55	19,255	
開發金(特)	上市股票	9,375,000	10	93,750	無	150,000	16.90	158,437	
寶來證	上市股票	1,060,655	10	10,607	無	15,024	17.15	18,190	
群創	上市股票	508,000	10	5,080	無	25,017	59.10	30,023	
遠傳	上市股票	1,000,000	10	10,000	無	36,214	36.95	36,950	
威力盟	上櫃股票	150,000	10	1,500	無	19,768	120.00	18,000	
力晶	上櫃股票	2,350,000	10	23,500	無	49,533	22.00	51,700	
小計						795,741		843,040	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	15,607,000	10	156,070	無	157,033	12.15	189,625	
富邦二號	受益憑證	11,000,000	10	110,000	無	111,778	12.60	138,600	
國泰一號	受益憑證	16,046,000	10	160,460	無	170,077	10.77	172,815	
新光一號	受益憑證	20,000,000	10	200,000	無	201,618	11.35	227,000	
小計						640,506		728,040	

國泰世紀產物保險股份有限公司

3.1 備供出售金融資產-流動

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
非權益證券：									
91華控1A	普通公司債	200	\$1,000,000	\$200,000	3.00 %	\$200,916	\$100.8369	\$201,674	
95華控1	普通公司債	-	-	200,000	2.85 %	200,000	102.3979	204,796	
建華銀	金融債券	30	10,000,000	300,000	2.30 %	300,001	99.3745	298,124	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49 %	100,885	101.1890	101,189	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55 %	100,433	100.8752	100,875	
小計						<u>902,235</u>		<u>906,658</u>	
非權益證券—國外：									
景順日本動力基金	受益憑證	191,823.90			無	9,942	USD1.66	10,379	
景順日本基金	受益憑證	9,597.23			無	9,942	USD32.04	10,023	
小計						<u>19,884</u>		<u>20,402</u>	
非權益證券—國內：									
國泰全球基礎建設基金	受益憑證	5,000,000	10	50,000	無	<u>50,000</u>	10.0000	<u>50,000</u>	
合計						<u>2,408,366</u>		<u>\$2,548,140</u>	
加：評價調整						<u>139,774</u>			
合計						<u>\$2,548,140</u>			

國泰世紀產物保險股份有限公司

4.無活絡市場之債券投資-流動

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	張數	面值 (仟元)	總 額	利率	帳面價值	備註
非權益證券：							
第一商銀	金融債券	7	\$10,000	<u>\$75,000</u>	4.00%	<u>\$76,981</u>	付息方式：一年一次 到期日：96年9月12日
		1	5,000				

國泰世紀產物保險股份有限公司

5. 應收票據

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收票據	保費票據	\$43,597	
	其他票據	386	
	小 計	<u>43,983</u>	
待交換票據		176,360	
合 計		<u>220,343</u>	
減：備抵呆帳		(2,203)	
		<u><u>\$218,140</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應收保費

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)公司		\$2,237	
國泰世華商業銀行(股)公司		5,459	
財團法人國泰綜合醫院		823	
第七商業銀行(股)公司		322	
霖園公寓大管理維護(股)公司		1,760	
世華國際租賃(股)公司		170	
		<u>10,771</u>	
非關係人：			
聯華電子(股)公司		99,921	
SAIPEM ASIA		55,000	
其 他		1,347,083	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
		<u>1,502,004</u>	
小 計		<u>1,512,775</u>	
合 計		<u>(15,128)</u>	
減：備抵呆帳		<u>\$1,497,647</u>	
合 計		<u><u>\$1,497,647</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 應收及應付再保往來款項

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	借 方 餘 額	貸 方 餘 額
台灣產物保險(股)公司		\$2,669	\$-
富邦產物保險(股)公司		7,517	-
明台產物保險(股)公司		-	8,459
中央再保險公司		-	22,936
泰安產物保險(股)公司		6,686	-
中華民國產物保險公會		5,127	-
AIU CO., LTD.		8,025	-
SWISS RE. TAIWAN		5,913	-
A. YU		-	9,889
SWISS REINSURANCE COMPANY		5,393	-
NIPPONKOA INSURANCE CO., LTD.		3,047	-
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	119,008
PWS INTERNATIONAL LTD.		8,902	-
東京海上集團		2,390	-
WILLIS LTD.		-	17,870
慕尼黑香港		-	13,815
其他(個別科目金額未達總額3%者)		20,896	68,606
合計		<u>\$76,565</u>	<u>\$260,583</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

8. 應攤回再保賠款與給付

民國九十五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
長期住宅火災保險		\$99	
一年期商業火災保險		32,517	
內陸運輸保險		98	
貨物運輸保險		6,861	
船體保險		569	
漁船保險		1,894	
一般自用汽車財產損失險		6,492	
一般商業汽車財產損失險		336	
一般自用汽車責任險		12,441	
一般商業汽車責任險		613	
強制自用汽車責任險		49,223	
強制商業汽車責任險		686	
強制機車責任險		17,299	
一般責任險		3,200	
專業責任險		52	
工程保險		13,268	
保證保險		3,515	
其他財產險		5,412	
傷害險		14,814	
個人綜合保險		25	
商業綜合保險		894	
颱風、洪水保險		63	
合計		<u>\$170,371</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9. 其他應收款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$7,473	(個別金額未達應收利息 總額之3%)
	存款息	1,104	
	放款息	3,719	
	公司債息	3,645	
	金融債券息	12,495	
	其他	70	
	小計	28,506	
其他應收款		196,709	
合計		\$225,215	

國泰世紀產物保險股份有限公司
10. 預付費用及其他預付款明細表
民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)公司	房地租金	\$2,413	
非關係人：			
其 他		395	(個別金額未達預付費用 總額之3%)
合 計		\$2,808	

國泰世紀產物保險股份有限公司

11.持有至到期日金融資產－非流動變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數 (單位：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	帳面價值		
國外債券		<u>\$3,153,954</u>		<u>\$853,582</u>		<u>\$258,189</u>		<u>\$3,749,347</u>	無	利率區間 4.00%-6.30% 到期日 102.2.21~ 131.12.30

國泰世紀產物保險股份有限公司

12.以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或	備註
	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	帳面價值	質押情形	
和宇寬頻網路(股)公司	7,500,000	\$36,000	-	\$-	2,142,858	\$-	5,357,142	\$36,000	無	
東隆五金工業(股)公司 特別股	-	-	500,000	24,000	-	-	500,000	24,000	無	
		<u>\$36,000</u>		<u>\$24,000</u>		<u>\$-</u>		<u>\$60,000</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

13.無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
第一商銀	15 (面額10,000)	\$202,870	-	\$-	7 (面額10,000)	\$76,981	8 (面額10,000)	\$125,889	無	付息方式：一年一次 到期日：97年9月12日
	10 (面額5,000)				1 (面額5,000)		9 (面額5,000)			
台新銀	10 (面額10,000)	104,929	-	-	-	1,598	10 (面額10,000)	103,331	無	付息方式：一年一次 到期日：98年1月30日
合計		<u>\$307,799</u>		<u>\$-</u>		<u>\$78,579</u>		<u>\$229,220</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

14.採權益法之長期股權投資變動明細表

民國九十五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		提供擔保或質押	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	或出借情形	
長期股權投資：													
怡泰創業投資(股)公司	37,500	\$374,725	-	\$66,342	-	\$-	37,500	25%	\$441,067	\$11.76	\$441,067	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	2,100	7,977	-	177	1,000	-	1,100	5%	7,974	7.25	7,974	無	
合 計		<u>\$382,522</u>		<u>\$66,519</u>		<u>\$-</u>			<u>\$449,041</u>				

國泰世紀產物保險股份有限公司

15. 固定資產變動明細表

民國九十五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	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備註
成本：						
交通及運輸設備	\$15,743	\$-	\$1,768	\$13,975	無	
其他設備	180,783	11,549	1,375	190,957		
小 計	196,526	11,549	3,143	204,932		
累計折舊：						
交通及運輸設備	9,249	1,996	1,727	9,518		
其他設備	135,447	21,804	1,368	155,883		
	144,696	\$23,800	\$3,095	165,401		
在建工程及預付房地設備款	3,853	\$6,047	\$3,853	\$6,047		
淨 額	\$55,683			\$45,578		

國泰世紀產物保險股份有限公司

16. 無形資產變動明細表

民國九十五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	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
電腦軟體	\$13,351	\$1,001	\$7,267	\$7,085	
遞延退休金成本	3,464	-	3,464	-	
合 計	<u>\$16,815</u>	<u>\$1,001</u>	<u>\$10,731</u>	<u>\$7,085</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 其他資產

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$18,431	(個別金額未達其他資產 總額之3%)
	法院擔保金	25,501	
	抵繳存出保證金	450,866	
	其他	14,729	
	小計	509,527	
催收款		169,037	
		(31,823)	
	小計	137,214	
暫付及待結轉帳項 存出再保責任準備 金		16,966	
		8	
合計		\$663,715	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融負債名稱	摘要	股數或張數	面值	合約金額	利率	公平價值	備註
遠期外匯				EUR12,893		\$61,846	到期日：96.11.14~96.12.13 匯率區間：USD1.3033~USD1.3312
				USD108,926			到期日：96.3.14~96.12.13 匯率區間：NT30.33~NT31.495 KRW918.9~KRW929.5 JPY111.41~JPY112.56 AUD0.7568~AUD0.7736 SGD1.5180~SGD1.5293 GBP1.8916~GBP1.9457

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 應付保賠款與給付

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期商業火災保險		\$11,715	
貨物運輸保險		(12)	
一般自用汽車財產損失險		(109)	
一般自用汽車責任險		103	
強制自用汽車責任險		49	
一般責任險		89	
工程保險		7,715	
合計		<u>\$19,550</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 其他應付款

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$169,034	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	營業稅	20,031	
	手續費	34,989	
	行銷費用	82,296	
	其他	41,375	
	小計	347,725	
應付設備款		7,067	
		24,708	
應付關係人款	應付所得稅款	154,364	
其他應付款	應付股票款	37,141	
應付代收款		14,396	
合計		\$585,401	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21. 未滿期保費準備變動明細表

民國九十五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	\$59,626	\$66,974	\$59,626	\$66,974	
長期住宅火災保險	1,231,613	1,146,359	1,231,613	1,146,359	
一年期商業火災保險	220,985	333,610	220,985	333,610	
內陸運輸保險	471	568	471	568	
貨物運輸保險	11,831	13,992	11,831	13,992	
船體保險	6,446	29,682	6,446	29,682	
漁船保險	11,678	8,939	11,678	8,939	
航空保險	7,287	6,706	7,287	6,706	
一般自用汽車財產損失險	401,140	452,881	401,140	452,881	
一般商業汽車財產損失險	13,039	32,518	13,039	32,518	
一般自用汽車責任險	649,726	834,136	649,726	834,136	
一般商業汽車責任險	38,896	92,163	38,895	92,164	
強制自用汽車責任險	269,935	268,734	269,935	268,734	
強制商業汽車責任險	16,584	32,733	16,585	32,732	
強制機車責任險	397,336	435,603	397,336	435,603	
一般責任險	87,345	106,608	87,345	106,608	
專業責任險	5,307	5,274	5,307	5,274	
工程保險	82,089	88,995	82,089	88,995	
核能保險	5,445	5,930	5,445	5,930	
保證保險	13,114	9,967	13,114	9,967	
信用保險	239,132	109,138	239,132	109,138	
其他財產險	45,842	49,566	45,842	49,566	
傷害險	543,166	635,170	543,166	635,170	
商業性地震險	6,485	29,441	6,485	29,441	
個人綜合保險	55,591	76,672	55,591	76,672	
商業綜合保險	14,438	38,457	14,438	38,457	
颱風、洪水保險	6,757	35,940	6,757	35,940	
國外分進業務	7,949	8,462	7,949	8,462	
合計	<u>\$4,449,253</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$4,449,253</u>	<u>\$4,955,218</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

22. 特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表

民國九十五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	\$5,456	\$1,185	\$-	\$6,641	
長期住宅火災保險	54,303	630	-	54,933	
一年期商業火災保險	89,606	18,578	-	108,184	
內陸運輸保險	71	27	-	98	
貨物運輸保險	30,251	6,522	-	36,773	
船體保險	4,059	3,011	-	7,070	
漁船保險	4,471	945	-	5,416	
航空保險	1,253	490	-	1,743	
一般自用汽車財產損失險	124,330	7,162	-	131,492	
一般商業汽車財產損失險	749	351	-	1,100	
一般自用汽車責任險	304,194	11,207	-	315,401	
一般商業汽車責任險	11,218	725	-	11,943	
一般責任保險	39,782	1,756	-	41,538	
專業責任保險	840	98	-	938	
工程保險	24,388	6,492	-	30,880	
核能保險	18,688	44	-	18,732	
保證保險	2,991	652	-	3,643	
信用保險	4,643	3,890	-	8,533	
其他財產保險	17,142	2,404	-	19,546	
傷害險	77,231	19,453	-	96,684	
商業性地震險	11,561	5,342	-	16,903	
個人綜合保險	8,783	1,296	-	10,079	
商業綜合保險	4,026	935	-	4,961	
颱風、洪水保險	7,404	3,951	-	11,355	
政策性地震險	71,372	31,258	-	102,630	
國外分進業務	1,314	1,077	-	2,391	
合 計	<u>\$920,126</u>	<u>\$129,481</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,049,607</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

23. 特別準備金—危險變動特別準備金變動明細表

民國九十五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	\$25,517	\$17,900	\$-	\$43,417	
長期住宅火災保險	38,261	8,752	-	47,013	
一年期商業火災保險	56,196	13,083	-	69,279	
內陸運輸保險	193	35	-	228	
貨物運輸保險	34,724	-	-	34,724	
船體保險	-	-	-	-	
漁船保險	2,039	161	1,726	474	
航空保險	80	999	-	1,079	
一般自用汽車財產損失險	222,095	46,662	-	268,757	
一般商業汽車財產損失險	263	284	-	547	
一般自用汽車責任險	382,886	-	12,656	370,230	
一般商業汽車責任險	9,730	-	4,996	4,734	
強制自用汽車責任險(註1)	466,140	-	60,145	405,995	
強制商用汽車責任險(註1)	-	-	-	-	
強制機車責任險	117,744	206,627	-	324,371	
一般責任保險	73,380	17,295	7,754	82,921	
專業責任保險	3,748	1,844	157	5,435	
工程保險	28,214	-	14,800	13,414	
核能保險	9,065	-	-	9,065	
保證保險	383	1,006	-	1,389	
信用保險	-	31,119	-	31,119	
其他財產保險	20,812	11,273	288	31,797	
傷害險	269,330	76,356	61,779	283,907	
商業性地震險	20,084	13,850	-	33,934	
個人綜合保險	34,957	14,278	3,429	45,806	
商業綜合保險	8,185	3,741	130	11,796	
颱風、洪水保險	-	10,246	-	10,246	
國外分進業務	3,641	1,834	479	4,996	
合 計	<u>\$1,827,667</u>	<u>\$477,345</u>	<u>\$168,339</u>	<u>\$2,136,673</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
24. 特別準備提存收回計算表(一)
民國九十五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	\$118,441	1	\$1,185	\$9,599	\$-	\$-	\$9,599	0.00-8.14	58.5-63.50	\$17,900	\$19,085	
長期住宅火災保險	62,952	1	630	5,766	-	-	5,766	9.16	55.50	8,752	9,382	
一年期商業火災保險	371,568	5	18,578	324,085	-	-	324,085	0.00-110.09	55.50-60.50	13,083	31,661	
內陸運輸保險	892	3	27	468	-	-	468	52.39	65.30	35	62	
貨物運輸保險	130,441	5	6,522	94,355	-	-	94,355	72.33	60.50	-	6,522	
船體保險	60,218	5	3,011	76,065	-	-	76,065	0.00-126.32	70.30	-	3,011	
漁船保險	18,910	5	945	16,982	-	-	16,982	4.09-93.68	65.30-70.30	161	1,106	
航空保險	6,993	7	490	1,935	-	-	1,935	27.67	75.30	999	1,489	
一般自用汽車財產損失險	716,249	1	7,162	327,929	-	-	327,929	45.78	67.50	46,662	53,824	
一般商業汽車財產損失險	35,062	1	351	22,721	-	-	22,721	64.80	67.50	284	635	
一般自用汽車責任險	1,120,704	1	11,207	766,889	-	-	766,889	68.43	67.30	-	11,207	
一般商業汽車責任險	72,476	1	725	53,772	-	-	53,772	74.19	67.30	-	725	
強制自用汽車責任險(註1)	786,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	76,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	813,198	-	-	-	-	-	-	-	-	206,627	206,627	
一般責任保險	175,570	1	1,756	58,148	-	-	58,148	1.20-75.09	65.30	17,295	19,051	
專業責任保險	9,766	1	98	(2,102)	-	-	(2,102)	0.00-38.00	65.30	1,844	1,942	
工程保險	129,849	5	6,492	93,099	-	-	93,099	71.70	60.30	-	6,492	
核能保險	13,674	50	44	1,737	-	-	1,737	12.70	65.30	-	44	
保證保險	21,730	3	652	11,920	-	-	11,920	0.00-57.93	70.30-75.00	1,006	1,658	
信用保險	129,664	3	3,890	(5,182)	-	-	(5,182)	-	80.00	31,119	35,009	
其他財產保險	80,149	3	2,404	22,847	-	-	22,847	8.51-390.42	65.30-65.50	11,273	13,677	
傷害險(註2)	1,018,669	1-3	19,453	509,520	-	-	509,520	4.76-68.16	72.50-79.00	76,356	95,809	
商業性地震險	76,309	7	5,342	(480)	-	-	(480)	-	60.50	13,850	19,192	
個人綜合保險	129,587	1	1,296	55,644	-	-	55,644	5.55-62.78	66.10-84.00	14,278	15,574	
商業綜合保險	31,178	3	935	7,889	-	-	7,889	0.55-28.09	65.30	3,741	4,676	
颱風、洪水保險	56,440	7	3,951	(219,115)	-	-	(219,115)	0.00-6.77	60.50-7.50	10,246	14,197	
政策性地震險	31,258	100	31,258	22	-	-	22	0.07	85.00	-	31,258	
國外分進業務	20,752	5-7	1,077	9,678	-	-	9,678	0.00-110.66	60.50-75.30	1,834	2,911	
合 計	\$6,315,692		\$129,481	\$2,244,191	\$-	\$-	\$2,244,191			\$477,345	\$606,826	

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
25. 特別準備提存收回計算表(二)
民國九十五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	\$25,517	\$17,900	\$118,441	\$-	0.00-8.14	58.5-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	38,261	8,752	62,952	-	9.16	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	56,196	13,083	371,568	-	0.00-110.09	55.50-60.50	0.00-54.59	-	163,491	-	-	
內陸運輸保險	193	35	892	-	52.39	65.30	0.00	-	-	-	-	
貨物運輸保險	34,724	-	130,441	-	72.33	60.50	11.83	-	15,438	-	-	
船體保險	-	-	60,218	-	0.00-126.32	70.30	0.00-56.02	-	33,732	-	-	
漁船保險	2,039	161	18,910	104	4.09-93.68	65.30-70.30	0.00-23.38	1,622	2,607	-	1,726	
航空保險	80	999	6,993	-	27.67	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	222,095	46,662	716,249	-	45.78	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	263	284	35,062	-	64.80	67.50	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	382,886	-	1,120,704	-	68.43	67.30	1.13	12,656	-	-	12,656	
一般商業汽車責任險	9,730	-	72,476	-	74.19	67.30	6.89	4,996	-	-	4,996	
強制自用汽車責任險(註1)	466,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,145	
強制商業汽車責任險(註1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	117,744	206,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	73,380	17,295	175,570	7,754	1.20-75.09	65.30	0.00-9.79	-	1,152	-	7,754	
專業責任保險	3,748	1,844	9,766	157	0.00-38.00	65.30	-	-	-	-	157	
工程保險	28,214	-	129,849	-	71.70	60.30	11.40	14,800	-	-	14,800	
核能保險	9,065	-	13,674	-	12.70	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	383	1,006	21,730	-	0.00-57.93	70.30-75.00	-	-	-	-	-	
信用保險	-	31,119	129,664	-	-	80.00	-	-	-	-	-	
其他財產保險	20,812	11,273	80,149	288	8.51-390.42	65.30-65.50	0.00-324.92	-	8,080	-	288	
傷害險(註2)	269,330	76,356	1,018,669	61,779	4.76-68.16	72.50-79.00	-	-	-	-	61,779	
商業性地震險	20,084	13,850	76,309	-	-	60.50	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	34,957	14,278	129,587	3,429	5.55-62.78	66.10-84.00	-	-	-	-	3,429	
商業綜合保險	8,185	3,741	31,178	130	0.55-28.09	65.30	-	-	-	-	130	
颱風、洪水保險	-	10,246	56,440	-	0.00-6.77	60.50-7.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	-	-	31,258	-	0.07	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	3,641	1,834	20,752	20	0.00-110.66	60.50-75.30	0.00-50.16	459	972	-	479	
合 計	<u>\$1,827,667</u>	<u>\$477,345</u>	<u>\$4,639,501</u>	<u>\$73,661</u>				<u>\$34,533</u>	<u>\$225,472</u>	<u>\$-</u>	<u>\$168,339</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
26. 賠款準備變動明細表
民國九十五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	\$2,916	\$7,026	\$-	\$1,945	\$971	\$7,026	
長期住宅火災保險	4,733	3,224	630	4,095	638	3,854	
一年期商業火災保險	162,077	218,825	-	159,193	2,884	218,825	
內陸運輸保險	94	140	85	70	24	225	
貨物運輸保險	35,431	39,700	10,435	31,116	4,315	50,135	
船體保險	4,446	29,867	5,721	4,256	190	35,588	
漁船保險	223	12,049	945	-	223	12,994	
航空保險	10,576	7,311	349	10,433	143	7,660	
一般自用汽車財產損失險	49,340	51,261	17,906	43,187	6,153	69,167	
一般商業汽車財產損失險	633	6,569	877	564	69	7,446	
一般自用汽車責任險	117,159	117,885	112,070	106,648	10,511	229,955	
一般商業汽車責任險	4,434	14,413	7,248	4,067	367	21,661	
強制自用汽車責任險	101,216	108,726	5,387	95,958	5,259	114,112	
強制商業汽車責任險	4,015	8,448	493	3,731	284	8,941	
強制機車責任險	58,421	41,560	5,161	53,507	4,914	46,721	
一般責任險	40,704	46,139	5,267	37,678	3,026	51,406	
專業責任險	3,133	435	293	2,971	162	728	
工程保險	44,598	73,614	3,895	41,849	2,749	77,509	
核能保險	1,479	1,479	61	1,423	56	1,540	
保證保險	4,025	7,765	-	3,631	394	7,765	
信用保險	2,235	-	-	(3)	2,238	-	
其他財產險	5,489	6,511	1,615	4,050	1,439	8,126	
傷害險	42,769	63,728	79,631	33,211	9,558	143,359	
商業性地震險	513	-	-	9	504	-	
個人綜合保險	2,233	99	7,858	440	1,793	7,957	
商業綜合保險	1,149	878	935	646	502	1,814	
颱風、洪水保險	222,588	15,523	65	222,161	427	15,588	
國外分進業務	377	-	1,801	-	377	1,801	
合計	<u>\$927,006</u>	<u>\$883,175</u>	<u>\$268,728</u>	<u>\$866,836</u>	<u>\$60,170</u>	<u>\$1,151,903</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

27. 保費收入

民國九十五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	\$125,889	\$(59)	\$125,830	
長期住宅火災保險	(21,400)	(311)	(21,711)	
一年期商業火災保險	1,119,344	36,545	1,155,889	
內陸運輸保險	1,413	-	1,413	
貨物運輸保險	239,207	4,380	243,587	
船體保險	173,917	19,610	193,527	
漁船保險	22,992	9,903	32,895	
航空保險	159,634	2,526	162,160	
一般自用汽車財產損失險	793,872	4,558	798,430	
一般商業汽車財產損失險	56,360	342	56,702	
一般自用汽車責任險	1,351,020	2,445	1,353,465	
一般商業汽車責任險	129,313	1,058	130,371	
強制自用汽車責任險	957,697	119,748	1,077,445	
強制商業汽車責任險	106,160	19,043	125,203	
強制機車責任險	1,032,403	107,056	1,139,459	
一般責任險	279,074	7,305	286,379	
專業責任險	15,193	795	15,988	
工程保險	479,443	16,833	496,276	
核能保險	-	14,159	14,159	
保證保險	26,874	942	27,816	
信用保險	(330)	-	(330)	
其他財產險	187,279	10,934	198,213	
傷害險	1,214,191	14,086	1,228,277	
商業性地震險	298,694	4,672	303,366	
個人綜合保險	163,291	268	163,559	
商業綜合保險	63,416	165	63,581	
颱風、洪水保險	230,994	5,356	236,350	
政策性地震險	235,713	31,258	266,971	
國外分、進業務	-	21,265	21,265	
合計	<u>\$9,441,653</u>	<u>\$454,882</u>	<u>\$9,896,535</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
28. 滿期自留保費
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	險 別	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	\$125,889	\$(59)	\$41	\$125,789	\$66,974	\$59,626	\$118,441	
	長期住宅火災保險	(21,847)	(311)	144	(22,302)	1,146,359	1,231,613	62,952	
	一年期商業火災保險	1,119,344	36,545	671,696	484,193	333,610	220,985	371,568	
	內陸運輸保險	1,413	-	424	989	568	471	892	
	貨物運輸保險	239,207	4,380	110,985	132,602	13,992	11,831	130,441	
	船體保險	173,917	19,610	110,073	83,454	29,682	6,446	60,218	
	漁船保險	22,992	9,903	16,724	16,171	8,939	11,678	18,910	
	航空保險	159,634	2,526	155,747	6,413	6,706	7,287	6,994	
	一般自用汽車財產損失險	793,872	4,558	30,440	767,990	452,881	401,140	716,249	
	一般商業汽車財產損失險	56,360	342	2,161	54,541	32,518	13,039	35,062	
	一般自用汽車責任險	1,351,020	2,445	48,351	1,305,114	834,136	649,726	1,120,704	
	一般商業汽車責任險	129,313	1,058	4,628	125,743	92,163	38,895	72,475	
	強制自用汽車責任險(註2)	957,697	119,747	292,306	785,138	268,734	269,935	786,339	
	強制商業汽車責任險(註2)	106,160	19,043	32,402	92,801	32,733	16,585	76,653	
	強制機車責任險(註2)	1,032,403	107,056	287,994	851,465	435,603	397,336	813,198	
	一般責任險	279,078	7,305	91,550	194,833	106,608	87,345	175,570	
	專業責任險	15,193	795	6,255	9,733	5,274	5,307	9,766	
	工程保險	479,443	16,833	359,521	136,755	88,995	82,089	129,849	
	核能保險	-	14,159	-	14,159	5,930	5,445	13,674	
	保證保險	27,072	942	9,431	18,583	9,967	13,114	21,730	
	信用保險	(330)	-	-	(330)	109,138	239,132	129,664	
	其他財產險	187,279	10,935	114,340	83,874	49,566	45,842	80,150	
	傷害險(註3)	1,237,633	14,086	141,046	1,110,673	635,170	543,166	1,018,669	
	商業性地震險	298,694	4,672	204,101	99,265	29,441	6,485	76,309	
	個人綜合保險(註3)	163,291	268	12,891	150,668	76,672	55,591	129,587	
	商業綜合保險	63,868	165	8,836	55,197	38,457	14,438	31,178	
	颱風、洪水保險	230,994	5,356	150,727	85,623	35,940	6,757	56,440	
	政策性地震險	235,713	31,258	235,713	31,258	-	-	31,258	
	國外分進業務	-	21,265	-	21,265	8,462	7,949	20,752	
	合 計	<u>\$9,465,302</u>	<u>\$454,882</u>	<u>\$3,098,527</u>	<u>\$6,821,657</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$4,449,253</u>	<u>\$6,315,692</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

29. 再保佣金收入

民國九十五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		(\$2,889)	
長期住宅火災保險		70	
一年期商業火災保險		51,360	
內陸運輸保險		139	
貨物運輸保險		19,255	
船體保險		5,436	
漁船保險		2,618	
航空保險		2,674	
一般自用汽車財產損失險		10,473	
一般商業汽車財產損失險		780	
一般自用汽車責任險		16,468	
一般商業汽車責任險		2,070	
一般責任險		25,441	
專業責任險		1,012	
工程保險		10,259	
保證保險		3,579	
其他財產險		16,460	
傷害險		37,687	
商業性地震險		7,143	
個人綜合保險		4,351	
商業綜合保險		2,836	
颱風、洪水保險		6,429	
合計		<u>\$223,651</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

30. 攤回再保賠款與給付

民國九十五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		\$573	
長期住宅火災保險		304	
一年期商業火災保險		121,530	
內陸運輸保險		174	
貨物運輸保險		41,565	
船體保險		85,180	
漁船保險		17,518	
航空保險		16,819	
一般自用汽車財產損失險		26,060	
一般商業汽車財產損失險		1,834	
一般自用汽車責任險		53,834	
一般商業汽車責任險		3,709	
強制自用汽車責任險		324,174	
強制商業汽車責任險		21,940	
強制機車責任險		139,513	
一般責任險		16,231	
專業責任險		(1,389)	
工程保險		177,516	
保證保險		7,147	
其他財產險		37,607	
傷害險		77,244	
商業性地震險		(1)	
個人綜合保險		3,283	
商業綜合保險		1,247	
颱風、洪水保險		(34,229)	
合計		<u>\$1,139,383</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31. 利息收入

民國九十五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		\$28,736	
公債息		12,906	
金融債券息		24,239	
放款息		55,538	
特定金錢信託		180,813	
其他		16,239	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合計		<u>\$318,471</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32. 金融資產評價損益

民國九十五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
金融資產評價利益(損失)	股 票	\$16,745	
	受益憑證	8,751	
	公司債	3,412	
	衍生性金融商品	(1,062)	
合 計		<u>\$27,846</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33. 金融負債評價損益

民國九十五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
金融負債評價損失	遠期外匯	<u>\$61,846</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34. 再保險支出

民國九十五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	\$41	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	144	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	671,696	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	424	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	110,985	
船體保險	分出再保業務保費	110,073	
漁船保險	分出再保業務保費	16,724	
航空保險	分出再保業務保費	155,747	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	30,440	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	2,161	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	48,351	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	4,628	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	292,306	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	32,402	
強制機車責任險	分出再保業務保費	287,994	
一般責任險	分出再保業務保費	91,550	
專業責任險	分出再保業務保費	6,255	
工程保險	分出再保業務保費	359,521	
保證保險	分出再保業務保費	9,431	
其他財產險	分出再保業務保費	114,340	
傷害險	分出再保業務保費	141,046	
商業性地震險	分出再保業務保費	204,101	
個人綜合保險	分出再保業務保費	12,891	
商業綜合保險	分出再保業務保費	8,836	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	150,727	
政策性地震險	分出再保業務保費	235,713	
合計		<u>\$3,098,527</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35. 佣金支出

民國九十五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	\$10,416	\$8	\$10,424	
長期住宅火災保險	(54)	(159)	(213)	
一年期商業火災保險	40,656	2,929	43,585	
貨物運輸保險	7,691	813	8,504	
船體保險	(2)	1,267	1,265	
漁船保險	90	1,739	1,829	
航空保險	-	379	379	
一般自用汽車財產損失險	14,725	3,191	17,916	
一般商業汽車財產損失險	1,426	78	1,504	
一般自用汽車責任險	22,252	1,662	23,914	
一般商業汽車責任險	1,636	492	2,128	
一般責任險	7,206	1,609	8,815	
專業責任險	102	143	245	
工程保險	6,848	1,144	7,992	
保證保險	391	151	542	
其他財產險	2,553	464	3,017	
傷害險	21,089	-	21,089	
商業性地震險	7,518	212	7,730	
個人綜合保險	3,319	12	3,331	
商業綜合保險	6,465	16	6,481	
颱風、洪水保險	4,855	218	5,073	
國外再保分進業務	-	4,631	4,631	
合計	<u>\$159,182</u>	<u>\$20,999</u>	<u>\$180,181</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36. 保險賠款與給付

民國九十五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	\$10,770	\$39	\$334	\$11,143	
長期住宅火災保險	5,698	92	288	6,078	
一年期商業火災保險	391,828	7,184	49,487	448,499	
內陸運輸保險	581	-	-	581	
貨物運輸保險	118,704	1,652	9,444	129,800	
船體保險	132,181	20,096	3,437	155,714	
漁船保險	28,254	5,237	287	33,778	
航空保險	18,040	190	318	18,548	
一般自用汽車財產損失險	333,286	6,898	2,052	342,236	
一般商業汽車財產損失險	23,450	257	40	23,747	
一般自用汽車責任險	710,812	3,979	4,373	719,164	
一般商業汽車責任險	48,974	1,402	224	50,600	
強制自用汽車責任險	804,085	118,562	7,678	930,325	
強制商業汽車責任險	54,420	18,854	267	73,541	
強制機車責任險	340,793	105,996	4,517	451,306	
一般責任險	65,174	5,276	1,688	72,138	
專業責任險	(3,757)	136	-	(3,621)	
工程保險	261,117	4,827	3,524	269,468	
核能保險	-	1,732	-	1,732	
保證保險	18,732	609	121	19,462	
信用保險	(3,809)	-	865	(2,944)	
其他財產險	57,554	1,537	1,186	60,277	
傷害險	506,129	8,296	2,266	516,691	
商業性地震險	(10)	32	1	23	
個人綜合保險	52,741	11	110	52,862	
商業綜合保險	8,513	13	177	8,703	
颱風、洪水保險	(253,483)	304	197	(252,982)	
政策性地震險	-	22	-	22	
國外分進業務	-	8,254	-	8,254	
合計	<u>\$3,730,777</u>	<u>\$321,487</u>	<u>\$92,881</u>	<u>\$4,145,145</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
37. 自留賠款
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

險 別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	理賠業務費用 (3)	攤回再保賠款 (4)	提存賠款準備 (5)	收回賠款準備 (6)	自留賠款(7) =(1)+(2)+(3) -(4)+(5)-(6)	備註
一年期住宅火災保險	\$10,770	\$39	\$334	\$573	\$-	\$971	\$9,599	
長期住宅火災保險	5,698	92	288	304	630	638	5,766	
一年期商業火災保險	391,828	7,184	49,487	121,530	-	2,884	324,085	
內陸運輸保險	581	-	-	174	85	24	468	
貨物運輸保險	118,704	1,652	9,444	41,565	10,435	4,315	94,355	
船體保險	132,181	20,096	3,437	85,180	5,721	190	76,065	
漁船保險	28,254	5,237	287	17,518	945	223	16,982	
航空保險	18,040	190	318	16,819	349	143	1,935	
一般自用汽車財產損失險	333,286	6,898	2,052	26,060	17,906	6,153	327,929	
一般商業汽車財產損失險	23,450	257	40	1,833	877	69	22,722	
一般自用汽車責任險	710,812	3,979	4,373	53,834	112,070	10,511	766,889	
一般商業汽車責任險	48,974	1,402	224	3,709	7,248	367	53,772	
強制自用汽車責任險	804,085	118,562	7,678	324,174	5,387	5,259	606,279	
強制商業汽車責任險	54,420	18,854	267	21,940	493	284	51,810	
強制機車責任險	340,793	105,996	4,517	139,514	5,161	4,914	312,039	
一般責任險	65,174	5,276	1,688	16,231	5,267	3,026	58,148	
專業責任險	(3,757)	136	-	(1,389)	293	162	(2,101)	
工程保險	261,117	4,827	3,524	177,516	3,895	2,749	93,098	
核能保險	-	1,732	-	-	61	56	1,737	
保證保險	18,732	609	121	7,147	-	394	11,921	
信用保險	(3,809)	-	865	-	-	2,238	(5,182)	
其他財產險	57,554	1,537	1,186	37,607	1,615	1,439	22,846	
傷害險	506,129	8,296	2,266	77,244	79,631	9,558	509,520	
商業性地震險	(10)	32	1	(1)	-	504	(480)	
個人綜合保險	52,741	11	110	3,283	7,858	1,793	55,644	
商業綜合保險	8,513	13	177	1,247	935	502	7,889	
颱風、洪水保險	(253,483)	304	197	(34,229)	65	427	(219,115)	
政策性地震險	-	22	-	-	-	-	22	
國外分進業務	-	8,254	-	-	1,801	377	9,678	
合 計	<u>\$3,730,777</u>	<u>\$321,487</u>	<u>\$92,881</u>	<u>\$1,139,383</u>	<u>\$268,728</u>	<u>\$60,170</u>	<u>\$3,214,320</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38. 業務費用

民國九十五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	\$741,047	
稅捐	130,179	
郵電費	52,778	
行銷費用	467,046	
強制險特別補償金	52,348	
其他	220,757	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合計	<u>\$1,664,155</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39. 管理費用

民國九十五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	\$122,445	
租金支出	40,168	
郵電費	11,762	
保險費	15,233	
其他	73,993	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合計	<u>\$263,601</u>	

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九十五年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十六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九十五年度「其他揭露事項」，係依照「商業會計法」、「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九十五年度財務報告「其他揭露事項」已依「商業會計法」、「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：

鄭戊水

中華民國九十六年二月一日

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 \$441,067 仟元及宏遠科技創業投資(股)公司 1,100 仟股，持股比例 5%，金額 \$7,974 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	-	6,087	2,400
總 經 理	吳 英 峰	-	4,326	534(註一)
副總經理	洪 文 源	-	3,226	926
副總經理	楊 紫 明	-	3,456	320(註一)
副總經理	許 榮 賢	-	3,537	325(註一)
副總經理	吳 明 洋	-	3,569	954
常務董事	李 宗 嶽	-	4,609	1,517
董 事	林 顯 崇	135	-	-
董 事	蔡 國 財	126	-	-
董 事	呂 祖 堯	135	-	-
常駐監察人	孫 榮 泉	159	-	-
監 察 人	蘇 錦 添	132	-	-

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：無。

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：

1.九十五年

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	中環(股)公司	259,000	173,950	85,050
火險	佳紡國際有限公司	41,853	23,019	18,834
火險	國巨(股)公司	91,528	13,729	77,799
船體險	台灣海陸運輸(股)公司	80,889	60,889	20,000

2.九十四年

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

3.九十三年

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

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	年 度	95 年 度		94 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		2.28	2.28	2.47	2.47
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

95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				
		95 年	94 年	93 年	92 年	91 年
流 動 資 產		7,376,712	6,879,971	7,725,799	6,772,966	7,317,042
放 款		2,095,268	1,321,212	788,350	761,767	942,396
固 定 資 產		45,578	55,683	65,002	55,506	67,526
基 金 與 投 資		4,487,608	3,880,275	2,579,776	2,270,550	664,228
其 他 資 產		670,800	555,465	500,402	436,349	463,067
流 動 負 債	分配前	1,747,589	1,291,528	1,201,945	749,488	769,330
	分配後	註 2	1,823,019	1,778,500	1,282,882	980,383
其 他 負 債		59,985	75,940	32,219	17,117	64,389
長 期 負 債 (註 1)		9,296,806	8,130,921	7,245,040	6,457,675	5,928,834
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006
資 本 公 積		1,929	2,021	1,909	430	-
保 留 盈 餘	分配前	1,073,623	875,348	861,358	754,135	372,528
	分配後	註 2	343,857	284,803	220,741	161,475
金 融 商 品 之 未 實 現 損 益		179,028	-	-	-	-
權 益 調 整		-	(158)	(148)	1,287	2,172
資 產 總 額		14,675,966	12,692,606	11,659,329	10,297,138	9,454,259
負 債 總 額	分配前	11,104,380	9,498,389	8,479,204	7,224,280	6,762,553
	分配後	註 2	10,029,880	9,055,759	7,757,674	6,973,606
股 東 權 益 總 額	分配前	3,571,586	3,194,217	3,180,125	3,072,858	2,691,706
	分配後	註 2	2,662,726	2,603,570	2,539,464	2,480,653

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 2：95 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)

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		95 年	94 年	93 年	92 年	91 年
營 業 收 入		16,380,514	17,223,281	13,892,595	12,254,223	11,150,975
營 業 支 出		15,535,860	16,494,039	13,083,064	11,566,764	10,803,696
營 業 損 益		844,654	739,242	809,531	687,459	347,279
非 營 業 收 入		3,652	12,102	37,466	14,214	4,773
非 營 業 支 出		65	23	27,414	8,103	1,369
稅 前 損 益		848,241	751,321	819,583	693,570	350,683
稅 後 損 益		729,766	590,545	640,617	592,660	234,503
每 股 盈 餘 (稅 後)		3.15	2.55	2.76	2.56	1.01

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		95年	94年	93年	92年	91年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	75.66	74.83	72.73	70.16	71.53	
	長期資金占固定資產比率	28,226.31	20,326.26	16,024.05	17,154.81	12,754.90	
償債能力	流動比率	422.11	532.70	642.77	903.68	951.09	
	速動比率	419.09	529.54	639.23	896.44	944.88	
	利息保障倍數	-	-	8,813.72	25,688.78	5,010.76	
經營能力	自留簽單保費對業主權益比率	190.34	185.45	165.80	145.53	139.62	
	毛保費對業主權益比率	264.34	265.81	249.21	217.59	215.23	
	賠款及特別準備金對業主權益比率	121.46	115.05	100.77	92.68	95.42	
	應收款項週轉率(次)	6.11	6.92	8.84	10.20	9.51	
	應收款項收現日數	59.74	52.75	41.29	35.78	38.38	
	固定資產週轉率(次)	359.40	309.49	213.73	220.77	165.14	
獲利能力	自留綜合率	79.10	85.14	80.69	85.04	85.73	
	自留費用率	31.33	28.86	29.71	31.67	32.43	
	自留滿期損失率	47.77	56.28	50.98	53.37	53.30	
	總資產週轉率(次)	1.12	1.36	1.19	1.19	1.18	
	資產報酬率(%)	5.33	4.85	5.84	6.00	2.56	
	股東權益報酬率(%)	21.57	18.53	20.49	20.56	8.57	
	占實收資本 比率%	營業利益	36.45	31.91	34.94	29.67	14.99
		稅前純益	36.61	32.43	35.37	29.93	15.14
	純益率(%)	4.45	3.42	4.61	4.84	2.10	
每股盈餘(元)	3.15	2.55	2.76	2.56	1.01		
現金流量	現金流量比率(%)	108.83	130.26	96.34	157.83	157.99	
	現金流量允當比率(%)	111.93	113.02	97.74	92.34	176.81	
	現金再投資比率(%)	10.50	9.63	5.98	10.08	10.16	
槓桿度	營運槓桿度	2.58	2.63	2.35	2.47	3.50	
	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	95 年度	94 年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		\$7,376,712	\$6,879,971	\$496,741	7.22
固定資產		45,578	55,683	(10,105)	(18.15)
其他資產(註 1)		7,253,676	5,756,952	1,496,724	26.00
資產總額		14,675,966	12,692,606	1,983,360	15.63
流動負債		1,747,589	1,291,528	456,061	35.31
長期負債(註 2)		9,356,791	8,206,861	1,149,930	14.01
負債總額		11,104,380	9,498,389	1,605,991	16.91
股本		2,317,006	2,317,006	-	-
資本公積		1,929	2,021	(92)	(4.55)
保留盈餘		1,073,623	875,348	198,275	22.65
金融商品未實現損益		179,028	-	179,028	-
權益調整		-	(158)	158	(100.00)
股東權益總額		3,571,586	3,194,217	377,369	11.81
註 1：其他資產含放款、基金及投資、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：本期增加係放款與基金及長期投資增加，致其他資產較上期增加。					
註 4：本期增加係避險之換匯交易產生公平價值變動列入損益之金融負債、應付再保業務款項增加及待繳納之營利事業所得稅，致流動負債較上期增加。					
註 5：本期增加係營運狀況佳、保單業務增加，致保留盈餘較上期增加。					
註 6：係因本年度初次適用財務會計準則第 34 號公報，列入交易目的及備供出售之金融商品須以公平價值評價。					

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)

年 度	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日	增減比例%
項 目			
現金流量比率%	108.83	130.26	(16.41)
現金流量允當比率%	111.93	113.02	(0.96)
現金再投資比率%	10.50	9.63	9.03
增減比例變動分析說明：無。			

(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
\$1,971,694	\$873,535	\$1,079,760	\$1,765,469	-	-

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	95 年 度		94 年 度		增減金額	變動比率%
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入		\$16,380,514		\$17,233,281	\$(852,767)	(4.95)
營業成本		(13,608,104)		(14,774,236)	1,166,132	(7.89)
營業毛利		2,772,410		2,459,045	313,365	12.74
營業費用		(1,927,756)		(1,719,803)	(207,953)	12.09
營業利益		844,654		739,242	105,412	14.26
營業外收入		3,652		12,102	(8,450)	(69.82)
營業外支出		(65)		(23)	(42)	182.61
繼續營業部門稅前淨利		848,241		751,321	96,920	12.90
所得稅		(178,616)		(160,776)	(17,840)	11.10
繼續營業部門稅後淨利		669,625		590,545	79,080	13.39
會計原則變動累積影響數		60,141		-	60,141	-
本期稅後純益		\$729,766		\$590,545	\$139,221	23.58

增減比例變動分析說明：
 註 1：主係本期市場反應良好、營運狀況及業務量較上期增加，且本期未發生重大賠案，致使本期稅後純益較上期增加。

(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：民國九十五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	95.11.30		
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、鄭戊水
委任之日期	95.11.30
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