

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)、公司沿革	8
(二)、重要會計政策之彙總說明	8-16
(三)、會計變動之理由及其影響	16
(四)、重要會計科目之說明	17-27
(五)、關係人交易	27-32
(六)、質押之資產	33
(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	33-39
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	39
2. 轉投資事業相關資訊	40
3. 大陸投資資訊	40
(十二)、部門別財務資訊	40
九、重要會計科目明細表	48-93

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九十六年六月三十日及民國九十五年六月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十五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、商業會計處理準則、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九十六年六月三十日及民國九十五年六月三十日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至六月三十日及民國九十五年一月一日至六月三十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九十六年一月一日起，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

中華民國九十六年七月二十七日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十六年六月三十日

及民國九十五年六月三十日

單位:新台幣仟元

代碼	項目	附註	96年6月30日		95年6月30日		代碼	項目	附註	96年6月30日		95年6月30日	
			金額	%	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	\$1,703,139	10.81	\$1,958,491	14.53	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動		\$3,432	0.02	\$32,213	0.24
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	981,252	6.23	371,556	2.76	21450	應付佣金		12,680	0.08	3,517	0.03
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	2,703,447	17.16	2,224,091	16.50	21500	應付保險賠款與給付		27,012	0.17	770	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.4	76,478	0.49	253,025	1.88	21600	應付再保往來款項		358,675	2.28	174,785	1.30
11350	應收票據-淨額	二	248,335	1.58	174,963	1.30	21650	應付再保業務款項		961,430	6.10	698,262	5.18
11450	應收保費-淨額	二、四.5	1,738,089	11.03	1,411,777	10.48	21700	其他應付款		638,327	4.05	478,250	3.55
11550	應攤回再保賠款與給付		107,027	0.68	183,111	1.36							
11600	應收再保往來款項		115,393	0.73	80,463	0.60	21xxx	小計		2,001,556	12.70	1,387,797	10.30
11650	應收再保業務款項		29,647	0.19	14,169	0.11							
11700	其他應收款		48,739	0.31	65,131	0.48	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		3,623	0.02	3,095	0.02	24650	應計退休金負債	二	3,405	0.03	8,855	0.07
11850	遞延所得稅資產-流動		29,788	0.19	50,441	0.37	24xxx	小計		3,405	0.03	8,855	0.07
11xxx	小計		7,784,957	49.42	6,790,313	50.39							
13xxx	放款						26xxx	營業及負債準備	二、四.13				
13300	擔保放款-淨額	二、四.6	2,279,562	14.47	1,747,000	12.97	26100	未滿期保費準備		5,064,943	32.16	4,695,964	34.85
13xxx	小計		2,279,562	14.47	1,747,000	12.97	26300	特別準備		3,596,354	22.83	2,974,142	22.07
14xxx	基金及投資						26400	賠款準備		1,330,257	8.45	1,146,906	8.51
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	4,271,002	27.12	3,544,387	26.30	26xxx	小計		9,991,554	63.44	8,817,012	65.43
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	60,000	0.38	36,000	0.27	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	227,795	1.45	305,871	2.27	28300	存入再保責任準備金		-	-	184	-
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.10	438,651	2.78	448,748	3.33	28700	其他負債-其他		145,673	0.92	42,894	0.32
14xxx	小計		4,997,448	31.73	4,335,006	32.17	28xxx	小計		145,673	0.92	43,078	0.32
15xxx	固定資產	二、四.11					2XXXX	負債合計		12,142,188	77.09	10,256,742	76.12
15400	交通及運輸設備		11,355	0.07	15,743	0.12	3XXXX	股東權益					
15500	其他設備		200,570	1.28	186,682	1.38	31xxx	股本	二、四.14				
15xx1	固定資產成本		211,925	1.35	202,425	1.50	31100	普通股股本		2,317,006	14.71	2,317,006	17.20
15xx3	累計折舊-固定資產		(171,866)	(1.09)	(156,253)	(1.16)	32xxx	資本公積					
15700	在建工程及預付房地設備款		434	-	2,838	0.02	32600	資本公積-其他	二、四.15	1,929	0.01	2,021	0.01
15xxx	小計		40,493	0.26	49,010	0.36	33xxx	保留盈餘	二、四.15				
17xxx	無形資產						33100	法定盈餘公積		416,834	2.65	343,857	2.55
17100	電腦軟體成本	二、四.12	6,360	0.04	9,899	0.07	33300	未指撥保留盈餘		679,537	4.31	494,013	3.67
17200	遞延退休金成本		-	-	3,464	0.03	34xxx	股東權益其他項目					
17xxx	小計		6,360	0.04	13,363	0.10	34100	金融商品之未實現損益		193,906	1.23	61,066	0.45
18xxx	其他資產						3XXXX	股東權益合計		3,609,212	22.91	3,217,963	23.88
18200	存出保證金		413,485	2.63	406,507	3.02							
18300	存出再保責任準備金		-	-	8	-							
18500	其他催收款項		206,652	1.31	114,463	0.85							
18700	其他資產-其他		22,443	0.14	19,035	0.14							
18xxx	小計		642,580	4.08	540,013	4.01							
1XXXX	資產總計		\$15,751,400	100.00	\$13,474,705	100.00		負債及股東權益總計		\$15,751,400	100.00	\$13,474,705	100.00

請參閱後附財務報表附註

董事長:蔡鎮球

經理人:許榮賢

會計主管:杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

損益表

民國九十六年一月一日至六月三十日

及民國九十五年一月一日至六月三十日

(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	96年上半年度		95年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$5,507,439	47.60	\$4,821,528	46.43
41100	再保佣金收入		150,549	1.30	125,583	1.21
41150	攤回再保賠款與給付		399,894	3.46	579,969	5.58
41300	收回保費準備		4,955,218	42.83	4,449,253	42.85
41350	收回特別準備		52,302	0.45	128,639	1.24
41450	收回賠款準備		110,023	0.95	29,005	0.28
41500	手續費收入		32	-	36	-
41550	利息收入		178,518	1.54	152,219	1.47
41650	金融資產評價利益		67,643	0.58	-	-
41700	金融負債評價利益		58,414	0.50	-	-
41750	採權益法認列之投資收益		4,455	0.04	30,356	0.29
41800	兌換利益		14,810	0.13	1,993	0.02
41850	處分投資利益		71,537	0.62	65,083	0.63
4xxxx	收入	二	<u>11,570,834</u>	<u>100.00</u>	<u>10,383,664</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本	二				
51100	再保費支出		(1,778,766)	(15.37)	(1,428,692)	(13.76)
51200	佣金支出		(92,128)	(0.80)	(89,814)	(0.87)
51250	保險賠款與給付		(1,971,257)	(17.04)	(2,034,607)	(19.59)
51300	提存保費準備		(5,064,943)	(43.77)	(4,695,964)	(45.22)
51350	提存特別準備		(462,376)	(4.00)	(354,988)	(3.42)
51400	安定基金支出		(10,596)	(0.09)	(9,186)	(0.09)
51450	提存賠款準備		(161,305)	(1.39)	(110,023)	(1.06)
51500	手續費支出		(128,043)	(1.11)	(114,094)	(1.10)
51650	金融資產評價損失		-	-	(15,638)	(0.15)
51700	金融負債評價損失		-	-	(15,700)	(0.15)
51800	兌換損失		(1,543)	(0.01)	(45,127)	(0.43)
52000	其他營業成本		(2,425)	(0.02)	(2,021)	(0.02)
5xxxx	支出	二	<u>(9,673,382)</u>	<u>(83.60)</u>	<u>(8,915,854)</u>	<u>(85.86)</u>
60000	營業毛利		<u>1,897,452</u>	<u>16.40</u>	<u>1,467,810</u>	<u>14.14</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(904,217)	(7.82)	(796,650)	(7.67)
58200	管理費用		(149,112)	(1.29)	(123,345)	(1.19)
61000	營業利益		<u>844,123</u>	<u>7.29</u>	<u>547,815</u>	<u>5.28</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		642	0.01	-	-
49400	其他營業外收入及利益		1,616	0.01	940	0.01
49000	營業外收入及利益合計		<u>2,258</u>	<u>0.02</u>	<u>940</u>	<u>0.01</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(1)	-	-	-
59300	什項費用		(47)	-	(55)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(48)</u>	<u>-</u>	<u>(55)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		846,333	7.31	548,700	5.29
63000	所得稅費用	二、四.17	(166,796)	(1.44)	(114,828)	(1.11)
64000	繼續營業單位稅後純益		679,537	5.87	433,872	4.18
67000	會計原則變動累積影響數(減除所得稅費用\$-及\$997之淨額)	二	-	-	60,141	0.58
69000	本期稅後純益		<u>\$679,537</u>	<u>5.87</u>	<u>\$494,013</u>	<u>4.76</u>
70000	基本每股盈餘(元):	二、四.18				
	繼續營業單位損益		<u>\$3.65</u>	<u>\$2.93</u>	<u>\$2.37</u>	<u>\$1.87</u>
	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.26	0.26
	本期損益		<u>\$3.65</u>	<u>\$2.93</u>	<u>\$2.63</u>	<u>\$2.13</u>

請參閱後附財務報表附註

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日

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 95 年 1 月 1 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)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	85,800	-	85,800
累積換算調整數	-	-	-	-	-	158	158
95年上半年度稅後淨利	-	-	-	494,013	-	-	494,013
民國 95 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$2,021</u>	<u>\$343,857</u>	<u>\$494,013</u>	<u>\$61,066</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,217,963</u>
民國 96 年 1 月 1 日 餘 額	\$2,317,006	\$1,929	\$343,857	\$729,766	\$179,028	\$-	\$3,571,586
95年度盈餘指撥及分配:							
法定盈餘公積	-	-	72,977	(72,977)	-	-	-
現金股利	-	-	-	(650,605)	-	-	(650,605)
員工紅利	-	-	-	(6,184)	-	-	(6,184)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	14,878	-	14,878
96年上半年度稅後淨利	-	-	-	679,537	-	-	679,537
民國 96 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$416,834</u>	<u>\$679,537</u>	<u>\$193,906</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,609,212</u>

請參閱後附財務報表附註

董事長：蔡 鎮 球

經理人：許 榮 賢

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

民國九十六年一月一日至六月三十日
及民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	96年上半年度	95年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$679,537	\$494,013
調整項目：		
攤銷費用	3,773	3,912
折舊費用	8,678	11,557
提存各項責任準備金	5,688,624	5,160,975
收回保費準備	(4,955,218)	(4,449,253)
收回特別準備	(52,302)	(128,639)
收回賠款準備	(110,023)	(29,005)
財產交易利益	(642)	-
財產交易損失	1	-
金融資產評價利益	(67,643)	-
金融負債評價利益	(58,414)	-
金融資產評價損失	-	15,638
金融負債評價損失	-	15,700
依權益法認列投資損益(超過)小於 當年收到被投資公司現金股利部份	19,545	(30,356)
匯率影響數	(13,267)	43,134
會計原則累積變動影響數	-	(60,141)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(401,925)	218,430
應收票據(增加)減少	(30,195)	21,723
應收保費增加	(240,442)	(234,663)
應攤回再保賠款減少	63,345	32,664
再保往來款項(增加)減少	59,263	(49,190)
再保業務款項減少	138,394	92,403
其他應收款(增加)減少	176,476	(30,181)
預付費用及其他預付款增加	(815)	(256)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	23,780	(12,453)
其他催收款(增加)減少	(69,437)	26,196
其他資產-其他增加	(5,476)	(4,911)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	-	14,258
應付佣金增加(減少)	9,759	(3,756)
應付保險賠款與給付增加	7,463	142
其他應付款增加	58,221	36,194
應計退休金負債增加	-	1,985
其他負債-其他增加(減少)	85,874	(32,862)
賠款準備增加	127,072	138,882
營業活動之淨現金流入	1,144,006	1,262,140
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(149,585)	(502,926)
無活絡市場之債券投資-流動減少	1,135	2,232
擔保放款增加	(184,293)	(425,788)
持有至到期日之金融資產-非流動增加	(521,655)	(390,433)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	792	792
出售固定資產價款	1,072	-
購入固定資產	(12,952)	(8,304)
購入無形資產	(895)	(460)
存出保證金(增加)減少	96,042	(22,648)
存出再保責任準備金減少	8	-
投資活動之淨現金流出	(770,331)	(1,347,535)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金減少	(185)	-
支付員工紅利	(4,707)	(4,580)
發放現金股利	(650,605)	(527,812)
融資活動之現金流出	(655,497)	(532,392)
匯率影響數	13,267	(43,134)
本期現金及約當現金減少數	(268,555)	(660,921)
期初現金及約當現金餘額	1,971,694	2,619,412
期末現金及約當現金餘額	\$1,703,139	1,958,491
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$160,905	\$106,723

請參閱後附財務報表附註

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

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
民國九十六年六月三十日
及民國九十五年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國 91 年 4 月 22 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司，並於 91 年 6 月 28 日依台財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，91 年 8 月 2 日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險。

本公司於民國九十六年及九十五年六月三十日之員工人數分別為 968 人及 902 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」、「商業會計處理準則」、「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。

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、商業會計處理準則、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。

(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. 無形資產

本公司自中華民國 96 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。但政府捐助所取得之無形資產，則按公平價值認列。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

本公司之其他無形資產主係為電腦軟體成本，依照各該資產之耐用年限以 3 年採直線法攤銷。

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。

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)

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。

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。

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。

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。

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

15. 外幣交易之兌換

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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。

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。

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)

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。
- (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。

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)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.6.30	95.6.30
庫存現金	\$511	\$258
週轉金	11,129	12,299
銀行存款	354,509	322,121
定期存款	1,176,990	1,457,296
約當現金	160,000	166,517
合 計	<u>\$1,703,139</u>	<u>\$1,958,491</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

	96.6.30	95.6.30
上市(櫃)股票	\$486,573	\$215,862
受益憑證	265,642	162,424
公司債	123,997	-
衍生性金融商品	8,489	8,908
小 計	884,701	387,194
加：評價調整	96,551	(15,638)
合 計	<u>\$981,252</u>	<u>\$371,556</u>

3. 備供出售金融資產-流動

	96.6.30	95.6.30
上市(櫃)股票	\$925,734	\$783,121
受益憑證	730,634	472,657
公司債	400,396	441,505
金融債券	501,186	501,454
小 計	2,557,950	2,198,737
加：評價調整	145,497	25,354
合 計	<u>\$2,703,447</u>	<u>\$2,224,091</u>

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。

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. 無活絡市場之債券投資—流動

	96.6.30	95.6.30
金融債券	\$76,478	\$253,025

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

	96.6.30	95.6.30
應收保費	\$1,755,645	\$1,426,037
減：備抵呆帳	(17,556)	(14,260)
應收保費淨額	\$1,738,089	\$1,411,777

6. 放款

	96.6.30	95.6.30
擔保放款	\$2,377,994	\$1,871,029
減：備抵呆帳	(98,432)	(124,029)
擔保放款淨額	\$2,279,562	\$1,747,000

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

	96.6.30	95.6.30
國外債券	\$4,271,002	\$3,544,387

8. 以成本衡量之金融資產—非流動

被投資公司名稱	96.6.30		95.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
和宇寬頻網路(股)公司	\$36,000	2.14%	\$36,000	2.14%
東隆五金工業(股)公司特別股	24,000	4.80%	-	-
合計	\$60,000		\$36,000	

9. 無活絡市場之債券投資—非流動

	96.6.30	95.6.30
金融債券	\$304,273	\$558,896
減：一年內到期之金融債券	(76,478)	(253,025)
合計	\$227,795	\$305,871

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	96.6.30		95.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$430,734	25.00%	\$440,847	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	7,917	5.00%	7,901	5.00%
合 計	<u>\$438,651</u>		<u>\$448,748</u>	

(1) 民國96年及95年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	96 年上半年度	95 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$449,041	\$382,522
加(減)：	-	-
依權益法認列投資(損)益	4,455	30,356
依權益法認列累積換算調整數	-	158
依權益法認列金融商品之未實現損益	9,155	35,712
現金股利	(24,000)	-
6 月 30 日餘額	<u>\$438,651</u>	<u>\$448,748</u>

(2) 民國96年及95年上半年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	96 年上半年度	95 年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$4,516	\$30,409
宏遠科技創業投資(股)公司	(61)	(53)
合 計	<u>\$4,455</u>	<u>\$30,356</u>

(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96年及95年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95年上半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96年及95年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95年6月30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	96.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$11,355	\$8,128	\$3,227
其他設備	200,570	163,738	36,832
小 計	211,925	171,866	40,059
在建工程及預付房地設備款	434	-	434
合 計	<u>\$212,359</u>	<u>\$171,866</u>	<u>\$40,493</u>

項 目	95.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$15,743	\$10,271	\$5,472
其他設備	186,682	145,982	40,700
小 計	202,425	156,253	46,172
在建工程及預付房地設備款	2,838	-	2,838
合 計	<u>\$205,263</u>	<u>\$156,253</u>	<u>\$49,010</u>

截至民國96年及95年6月30日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

12. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$43,241	\$3,048	\$-	\$46,289
攤銷及減損：				
攤銷	(36,156)	(3,773)	-	(39,929)
帳面價值	<u>\$7,085</u>			<u>\$6,360</u>

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$42,240	\$460	\$-	\$42,700
攤銷及減損：				
攤銷	(28,889)	(3,912)	-	(32,801)
帳面價值	<u>\$13,351</u>			<u>\$9,899</u>

本公司之無形資產主要係單獨取得之電腦軟體成本，屬有限耐用年限，採直線法分3年攤銷。

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. 營業及負債準備

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.6.30
未滿期保費準備	\$4,955,218	\$5,064,943	\$4,955,218	\$5,064,943
特別準備金	3,186,280	462,376	52,302	3,596,354
賠款準備金	1,151,903	1,171,552	993,198	1,330,257
合 計	<u>\$9,293,401</u>	<u>\$6,698,871</u>	<u>\$6,000,718</u>	<u>\$9,991,554</u>

	95.1.1	本期提存	本期收回	95.6.30
未滿期保費準備	\$4,449,253	\$4,695,964	\$4,449,253	\$4,695,964
特別準備金	2,747,793	354,988	128,639	2,974,142
賠款準備金	927,006	1,115,741	895,841	1,146,906
合 計	<u>\$8,124,052</u>	<u>\$6,166,693</u>	<u>\$5,473,733</u>	<u>\$8,817,012</u>

上列賠款準備金 96 年 6 月 30 日提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,010,247 仟元及未報未決 161,305 仟元。95 年 6 月 30 日提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,005,718 仟元及未報未決 110,023 仟元。

(1) 未滿期保費準備

自民國九十一年十二月二十四日起，依照保險法及財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，自民國九十二年度起由保險業精算人員依各險特性精算決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。民國九十二年七月三十一日呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關財政部保險司核准在案台財保字第 0920708262 函。另於九十五年十二月八日呈報變更未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局核准在案主管保一字第 09502152840 號函。

汽車及機車強制險未滿期保費準備金，依財政部行政函令訂定為以自留純保費收入作為提存基礎。

(2) 特別準備

特別準備係依照財政部九十一年十二月二十四日台財保字第 0910751651 號令訂定之「保險業各種準備金提存辦法」規定計提：

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

- A. 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。
- 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - 沖減：發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其所沖減金額並應報主管機關備查。
 - 收回：重大事故特別準備金提存超過十五年者，應收回以收益處理。
- B. 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
- 提存：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，應就其差額部分之百分三十提存危險變動特別準備金。
 - 沖減：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，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
 - 收回：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之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。傷害保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之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；但主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制用途。
- C. 強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。
- D. 核能保險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定處理。
- E. 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險共保及危險承擔機制實施辦法」之規定辦理。

(3) 賠款準備金

自民國九十一年十二月二十四日起，除汽車及機車強制險及核能保險外之各險種，其提存標準改依財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未決及未報未決保險賠款。

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

自民國九十五年一月一日起，提存方式由原有規定的比率提存，改為由依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備金，本公司已於九十五年十一月二十九日呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保一字第09500204880號核准在案，相關提列方式說明如下：

- A. 自留業務已報未決保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- B. 自留業務未報未決保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報未決賠款準備金。
- C. 提存之賠款準備金，應次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
- D. 汽車強制及機車強制險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。自留業務已報未決賠款，應逐案依相關資料估算提存；自留業務未報未決賠款，依自留滿期純保費百分之一提存。
- E. 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- F. 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險共保及危險承機制實施辦法」之規定辦理。

14. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

15. 公積及保留盈餘

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

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

- (2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：
- 提繳所得稅。
 - 彌補虧損。
 - 提法定盈餘公積百分之十。
 - 發放股息。
 - 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
 - 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
- (3) 民國86年度以前依相關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- (4) 自民國87年1月1日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，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。
- (5) 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。

16. 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	96 年上半年度			95 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	\$-	\$446,630	\$446,630	\$-	\$419,038	\$419,038
勞健保費用	-	22,914	22,914	-	20,814	20,814
退休金費用	-	22,047	22,047	-	21,101	21,101
其他用人費用	-	13,994	13,994	-	9,646	9,646
折舊費用	-	8,678	8,678	-	11,557	11,557
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	3,773	3,773	-	3,912	3,912

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)

17. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 96 年及 95 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：

	96 年上半年度	95 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$846,333	\$548,700
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(22,964)	(4,012)
金融資產(負債)評價損(益)	(126,057)	31,337
投資收益不計入課稅所得	(2,373)	(877)
備抵呆帳超限迴轉	(6,662)	(6,125)
證券交易損失(所得)	(153,040)	(62,996)
依權益法認列之投資利益	(4,455)	(30,356)
未實現兌損利益	(12,239)	-
未實現兌換損失	-	41,991
本期已實現兌換損失	(19,477)	-
退休金費用未實際提撥數	-	(3,405)
其 他	33	58
課稅所得	499,099	514,315
乘：稅率	25%	25%
小 計	124,775	128,579
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
加(減)：連結稅制影響數	18,398	-
投資抵減稅額	-	(829)
小 計	143,173	127,750
加(減)：分離課稅之所得稅費用	1,909	802
以前年度估計差異調整	(2,066)	(274)
遞延所得稅費用(利益)	23,780	(12,453)
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	(997)
所得稅費用	\$166,796	\$114,828

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 96 年及 95 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	96.6.30	95.6.30
① 遞延所得稅負債總額	\$4,092	\$-
② 遞延所得稅資產總額	\$33,880	\$50,441
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	\$124,293	\$142,062
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	-	42,350
未實現兌換利益所產生之應課稅所得性差異	(12,239)	-
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅暫時性差異	(4,130)	-
未實現金融資產評價損失所產生之可減除暫時性差異	-	1,652
未實現金融負債評價損失所產生之可減除暫時性差異	3,432	15,700
其他	3,405	-
合計	\$114,761	\$201,764
④ 投資抵減稅額	\$1,098	\$-
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$33,880	\$50,441
遞延所得稅負債－流動	(4,092)	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$29,788	\$50,441
⑥ 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 92 年度；本公司業已針對 92 年核定部分申請復查。本公司 88、90 及 91 年度之營利事業所得稅一案現繫於最高行政法院。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$1,098	\$1,098	100

(5) 兩稅合一相關資訊

	96.6.30	95.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$8,775	\$68
	96 年上半年度 (實際)	95 年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.62%	1.73%

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) 未分配盈餘相關資訊

	96 年上半年度	95 年上半年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	-	-
合 計	\$-	\$-

民國96年及95年上半年度之稅後損益未列入87年度以後盈餘。

18. 每股盈餘

本公司於民國 96 年及 95 年 6 月 30 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
九十六年上半年度					
基本每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期純益	\$846,333	\$679,537	231,701	\$3.65	\$2.93
	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
九十五年上半年度					
基本每股盈餘：					
繼續營業單位損益	\$548,700	\$433,872	231,701	\$2.37	\$1.87
會計原則變動累積影響數	61,138	60,141	231,701	0.26	0.26
屬於普通股股東之本期純益	\$609,838	\$494,013	231,701	\$2.63	\$2.13

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

(續下頁)

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	與本公司之關係
(接上頁)	
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(已於民國 96 年 1 月 1 日與國泰世華商業銀行股份有限公司合併)
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
樊世凱	本公司之經理
闕明煌	本公司之經理
張昭洋	本公司之經理
彭奕森	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	96年上半年度	95年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$84,459	\$108,721
國泰世華商業銀行(股)公司	66,619	38,700
國泰綜合證券(股)公司	367	-
第七商業銀行(股)公司	-	4,688
財團法人國泰綜合醫院	1,755	1,713
世華國際租賃(股)公司	3,379	2,832
國泰建設(股)公司	811	656
神坊資訊(股)公司	-	571
合 計	<u>\$157,390</u>	<u>\$157,881</u>

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	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$1,565	0.09	\$13,718	0.96
國泰世華商業銀行(股)公司	11,504	0.66	6,016	0.42
國泰建設(股)公司	538	0.03	327	0.02
第七商業銀行(股)公司	-	-	4,538	0.32
合 計	<u>\$13,607</u>		<u>\$24,599</u>	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理賠關係人	96年上半年度	95年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$-	\$389
國泰世華商業銀行(股)公司	331	23,547
合 計	<u>\$331</u>	<u>\$23,936</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。

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

4. 存款：

		96 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$210,278	0.10%	\$130
	支票存款	\$45,568	-	\$-
	定期存款	\$386,450	2.09%-2.21%	\$4,679
		95 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$256,978	0.10%	\$96
	支票存款	\$30,692	-	\$-
	定期存款	\$290,155	1.72%-2.02%	\$3,271
第七商業銀行(股)公司	活期存款	\$4,051	0.10%	\$2
	定期存款	\$10,000	1.97%	\$13

5. 擔保放款：

		96 年上半年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$5,800	\$5,373	2.47%	\$69
張昭洋	\$3,475	\$3,420	2.47%	\$42
樊世凱	\$10,600	\$10,491	1.93%	\$51
彭奕森	\$5,000	\$5,000	2.47%	\$-
簡傑	\$1,461	\$1,436	2.47%	\$18
		95 年上半年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$1,536	\$-	3.03%	\$5
闕銘煌	\$7,596	\$7,459	2.20%	\$83
張昭洋	\$3,569	\$3,527	2.32%-3.07%	\$52
簡傑	\$1,548	\$1,509	3.07%	\$23

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. 公平價值列入損益之金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	96.6.30	95.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$154,376	\$82,270
國泰期貨(股)公司	期貨	4,872	4,688
合計		\$159,248	\$86,958

7. 備供出售金融資產-流動(受益憑證)：

關係人名稱	96.6.30	95.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	\$77,127	\$-

8. 存出保證金：

關係人名稱	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$17,144	4.15	\$14,036	3.45

9. 佣金費用：

關係人名稱	96年上半年度	95年上半年度
國泰財產保險代理人(股)公司	\$350	\$16,345

10. 手續費支出：

關係人名稱	96年上半年度	95年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$1,393	\$2,190

11. 應付行銷費用：

關係人名稱	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$260,490	40.80	\$157,972	33.03

12. 其他應付款—應付所得稅：

關係人名稱	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$136,475	21.38	\$122,498	25.61

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. 其他應付款：

關係人名稱	96.6.30	百分比%	95.6.30	百分比%
神坊資訊(股)公司	\$1,482	0.23	\$-	-

14. 存入保證金—保證票據：

關係人名稱	96.6.30	95.6.30
神坊資訊(股)公司	\$400	\$-

15. 營業費用

關係人名稱	摘要	96年上半年度	95年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$32,893	\$27,064
	行銷費用	277,892	293,075
	團體保險費	4,016	2,989
	訓練費	710	-
	管理費用	2,869	-
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	20,062	-
世華國際租賃(股)公司	租金支出	1,319	856
合計		\$339,761	\$323,984

16. 其他費用

關係人名稱	96年上半年度	95年上半年度
神坊資訊(股)公司	\$9,316	\$2,293
華卡企業(股)公司	765	-
合計	\$10,081	\$2,293

17. 其他

本公司截至 96 年及 95 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額（仟元）如下：

關係人名稱	交易類型	96.6.30	95.6.30
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD\$21,054	USD\$1,300
	換匯合約	USD\$34,550	USD\$57,150

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)

六、質押之資產

資 產 名 稱	96.6.30	95.6.30
存出保證金—政府公債	\$350,510	\$352,640

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 350,510 仟元及 352,640 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司因保險業務，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96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
96.07.01~97.06.30	\$67,483
97.07.01~98.06.30	68,134
98.07.01~99.06.30	70,132
99.07.01~100.06.30	72,189
100.07.01~101.06.30	74,307
合 計	\$352,245

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 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。

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。

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	96年6月30日		95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：				
現金及約當現金	\$1,703,139	\$1,703,139	\$1,958,491	\$1,958,491
公平價值列入損益之金融資產－ 流動	973,666	973,666	363,386	363,386
備供出售金融資產－流動	2,703,447	2,703,447	2,224,091	2,224,091
無活絡市場之債券投資－流動	76,478	76,478	253,025	253,025
應收款項淨額	2,035,163	2,035,163	1,651,871	1,651,871
應攤回再保賠款	107,027	107,027	183,111	183,111
應收再保往來款項	115,393	115,393	80,463	80,463
擔保放款－淨額	2,279,562	2,279,562	1,747,000	1,747,000
持有至到期日金融資產－非流動	4,271,002	4,271,002	3,544,387	3,544,387
以成本衡量之金融資產－非流動	60,000	-	36,000	-
無活絡市場之債券投資－非流動	227,795	227,795	305,871	305,871
採權益法之長期股權投資	438,651	438,651	448,748	448,748
存出保證金	413,485	413,485	406,507	406,507
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－ 流動				
期貨契約	7,000	7,000	7,655	7,655
選擇權契約	586	586	515	515

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)

負 債	96 年 6 月 30 日		95 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：				
應付保險賠款與給付	\$27,012	\$27,012	\$770	\$770
應付再保往來款項	358,675	358,675	174,785	174,785
營業及負債準備	9,991,554	9,991,554	8,817,012	8,817,012
衍生性：				
公平價值列入損益之金融負債				
— 流動				
換匯、遠期外匯合約	3,432	3,432	32,213	32,213

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。
- 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 96 年及 95 年 6 月 30 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：

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)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.6.30	95.6.30	96.6.30	95.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$973,666	\$363,386	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,703,447	2,224,091	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	76,478	253,025
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	4,271,002	3,544,387
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	60,000	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	227,795	305,871
採權益法之長期股權投資	-	-	438,651	448,748
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動				
期貨	7,000	7,655	-	-
選擇權	586	515	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
一流動				
換匯、遠期外匯合約	3,432	32,213	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 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：

固定利率

①民國 96 年 6 月 30 日

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	\$-	\$890,959	\$-	\$195,518	\$640,624	\$2,543,901	\$4,271,002
無活絡市場之							
債券投資	76,478	125,257	102,538	-	-	-	304,273

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 6 月 30 日

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	\$-	\$-	\$-	\$-	\$908,608	\$2,635,779	\$3,544,387
無活絡市場之債券投資	253,025	76,478	229,393	-	-	-	558,896

(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	
		96.6.30	95.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(3,432)	\$(32,213)

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 96 年及 95 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	96 年 6 月 30 日		95 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	\$359,962	\$359,962	\$129,350	\$129,350
短期票券	100,229	100,229	37,012	37,012
活期存款	55,038	55,038	101,621	101,621
其他資產減負債之淨額	366	366	3,090	3,090
合 計	\$515,595	\$515,595	\$271,073	\$271,073

(2) 截至民國 96 年及 95 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 400,000 仟元及 250,000 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 95 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人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

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊

單位：新台幣仟元

(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	備註
保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率	提存未滿期保費準備 (註二)	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	
\$4,206,946 (註二)	\$84,830	\$1,454,979	\$2,836,797	(註一)	\$4,292,712	\$4,218,148	\$2,762,233	(註一)

註一：係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式設算提存。

註二：保費收入中之傷害險係依財政部台財保字第852367814號函辦理。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣仟元

(1) 保險賠款	(2) 理賠業務費用	(3) 再保賠款	(4) 攤回再保賠款	(5) 提存賠款準備	(6) 收回賠款準備	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)- (6) 自留賠款	備註
\$1,266,725	\$44,366	\$21,779	\$195,591	\$155,478	\$104,647	\$1,188,110	

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)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留純保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5)	收回未滿期 保費準備 (6)	自留滿期純保費 (7) =(4)-(5)+(6)
汽 車	\$450,566	\$76,654	\$180,163	\$347,057	\$325,096	\$301,467	\$323,428
機 車	366,790	47,625	143,624	270,791	447,135	435,603	259,259
合 計	\$817,356	\$124,279	\$323,787	\$617,848	\$772,231	\$737,070	\$582,687

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	\$374,444	\$4,135	\$75,895	\$150,599	\$3,234	\$2,952	\$304,157
機 車	134,792	1,967	47,154	53,704	2,593	2,424	130,378
合 計	\$509,236	\$6,102	\$123,049	\$204,303	\$5,827	\$5,376	\$434,535

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	\$607,116	\$14	\$323,428	\$4,608	\$304,157	\$23,879	\$23,893
機 車	515,241	(53)	259,259	3,683	130,378	132,564	132,511
合 計	\$1,122,357	\$(39)	\$582,687	\$8,291	\$434,535	\$156,443	\$156,404

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	\$405,996	\$23,893	\$-	\$429,889
機 車	324,371	132,511	-	456,882
合 計	\$730,367	\$156,404	\$-	\$886,771

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	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	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	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	13,938	-	13,269	
	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	21,172	245,845	-	245,845	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	52	377	0.24	377	
	神坊資訊股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	173,801	39.41	173,801	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	24,563	3.75	24,563	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	158	20,515	0.04	20,515	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	303	16,106	0.24	16,106	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	328	28,167	0.71	28,167	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	5,645	0.19	5,645	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	231	6,445	0.83	6,445	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	340	0.01	340	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	190	6,082	0.50	6,082	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	380	76,190	0.06	76,190	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	50,843	0.14	50,843	
	鑫永銓股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	46	0.002	46	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	54,193	2.54	54,193	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	648	55,080	0.58	55,080	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	54,868	0.80	54,868	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.35	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	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/股票	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/股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,207	35,720	3.19	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	693	15,000	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,078	1.38	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	110,971	0.51	-	

怡泰創業投資股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣元為單位)

附表五之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣元，股

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	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	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	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/股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.15	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	545	6,052	0.94	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	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/股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	222	2,223	0.26	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,235	28,975	3.98	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	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/股票	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/股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	福懋科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	51	0.00	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	11,250	6.00	-	
	嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	537	37,608	1.11	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,750	31,500	12.50	-	
	力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	59,236	1.59	-	
	達方電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117	11,795	0.06	-	
	綠能科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	85	19,550	0.11	-	
	大塚資訊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	850	27,200	6.09	-	

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資(損)益	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比 率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	H202011創業投 資業	\$375,000	\$375,000	37,500	25%	\$430,734	\$430,734	\$18,067 (註一)	\$4,516	-	\$24,000	
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	\$1,100	1,100	5%	\$7,917	\$7,917	\$(1,227) (註一)	\$(61)	-	-	

註一：係被投資公司民國96年上半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	49
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	50-52
備供出售金融資產-流動	53-54
無活絡市場之債券投資-流動	55
應收票據	56
應收保費	57
應收及應付再保往來款項	58
應攤回再保賠款與給付	59
其他應收款	60
預付費用及其他預付款明細表	61
持有至到期日金融資產變動明細表	62
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	63
無活絡市場之債券投資變動明細表	64
採權益法之長期股權投資變動明細表	65
固定資產變動明細表	66
無形資產變動明細表	67
其他資產	68
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	69
應付保險賠款與給付	70
其他應付款	71
未滿期保費準備變動明細表	72
特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表	73
特別準備金—危險變動特別準備金變動明細表	74
特別準備提存收回計算表	75-76
賠款準備變動明細表	77
保費收入	78
滿期自留保費	79
再保佣金收入	80
攤回再保賠款與給付	81
利息收入	82
金融資產評價損益	83
金融負債評價損益	84
採權益法認列之投資收益	85
兌換利益	86
處分投資收益	87
再保險支出	88
佣金支出	89
保險賠款與給付	90
自留賠款	91
業務費用	92
管理費用	93

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$511	
週轉金		11,129	
銀行存款		354,509	
定期存款	利率區間為 1.750%~2.215%	1,176,990	
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7/2~7/27 ，利率區間為1.8%~2%	160,000	
		\$1,703,139	

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
民國九十六年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

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：									
台積電	上市股票	1,250	\$10	\$13	無	\$85	\$70.90	\$89	
華碩	上市股票	300,000	10	3,000	無	25,736	90.40	27,120	
凌陽	上市股票	80,000	10	800	無	6,571	81.90	6,552	
美律	上市股票	150,000	10	1,500	無	17,638	120.00	18,000	
京元電	上市股票	800,000	10	8,000	無	21,694	28.10	22,480	
欣興	上市股票	708,000	10	7,080	無	31,501	50.40	35,683	
景碩	上市股票	200,000	10	2,000	無	25,951	130.00	26,000	
力成	上市股票	150,000	10	1,500	無	18,452	137.00	20,550	
億豐	上市股票	200,000	10	2,000	無	6,706	36.50	7,300	
宜特	上櫃股票	220,000	10	2,200	無	19,742	85.90	18,898	
小計						174,076		182,672	
非權益證券：									
國泰小龍基金	受益憑證	2,686,879.10	10	26,869	無	20,542	10.27	27,594	
國泰傘型穩健組合基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,020	12.08	24,160	
國泰全球貨幣市場基金	受益憑證	9,795,613.50	10	97,956	無	100,000	10.48	102,622	
群益中小型基金	受益憑證	391,389.40	10	3,914	無	10,010	33.52	13,119	
群益馬拉松基金	受益憑證	144,740.80	10	1,447	無	10,000	86.17	12,472	
寶來績效基金	受益憑證	267,594.30	10	2,676	無	10,000	43.83	11,729	
寶來矽谷基金	受益憑證	799,360.50	10	7,994	無	10,000	15.09	12,062	
寶來全球ETF組合基金	受益憑證	2,757,352.90	10	27,574	無	30,000	11.75	32,399	
瑞銀亞洲不動產基金	受益憑證	1,996,009.80	10	19,960	無	20,000	10.38	20,719	
日盛全球金融資產證券化基金	受益憑證	300,198.13	10	3,002	無	3,000	9.75	2,927	
日盛上選基金	受益憑證	279,563.90	10	2,796	無	10,000	36.89	10,313	
小計						243,572		270,116	
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	22,070	EUR16.04	26,200	
小計						22,070		26,200	
期貨									
選擇權					無	5,529		5,529	
小計						1,489		585	
						7,018		6,114	

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
民國九十六年六月三十日

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									
統一	上市股票	121,000	\$10	\$1,210	無	\$3,609	32.90	\$3,981	
聯成	上市股票	206,000	10	2,060	無	3,915	19.35	3,986	
台化	上市股票	191,700	10	1,917	無	11,037	75.80	14,531	
帝寶	上市股票	42,000	10	420	無	3,743	115.00	4,830	
大亞	上市股票	255,000	10	2,550	無	3,912	13.35	3,404	
正新	上市股票	160,000	10	1,600	無	6,493	42.00	6,720	
裕隆	上市股票	115,725	10	1,157	無	4,332	40.50	4,687	
鴻海	上市股票	31,600	10	316	無	6,168	284.00	8,974	
仁寶	上市股票	154,000	10	1,540	無	4,810	35.50	5,467	
台積電	上市股票	182,619	10	1,826	無	11,687	70.90	12,948	
合勤	上市股票	298,000	10	2,980	無	12,762	60.60	18,059	
凌陽	上市股票	147,146	10	1,471	無	10,879	81.90	12,051	
友達	上市股票	51,500	10	515	無	2,449	56.00	2,884	
美律	上市股票	34,000	10	340	無	3,909	120.00	4,080	
宏達	上市股票	23,000	10	230	無	13,476	587.00	13,501	
中航	上市股票	52,000	10	520	無	2,831	61.30	3,188	
奇美	上市股票	348,000	10	3,480	無	13,417	39.00	13,572	
亞光	上市股票	33,300	10	333	無	5,023	158.50	5,278	
欣興	上市股票	278,000	10	2,780	無	13,382	50.40	14,011	
晶技	上市股票	98,000	10	980	無	6,806	71.00	6,958	
景碩	上市股票	76,000	10	760	無	9,538	130.00	9,880	
力成	上市股票	51,000	10	510	無	6,552	137.00	6,987	
裕民	上市股票	35,000	10	350	無	1,242	64.20	2,247	
合庫	上市股票	194,003	10	1,940	無	4,067	23.85	4,627	
寶成	上市股票	172,497	10	1,725	無	5,312	36.95	6,374	
百和	上市股票	97,000	10	970	無	2,262	40.00	3,880	
日月	上市股票	18,000	10	180	無	802	44.75	806	
億光	上市股票	300	10	3	無	36	117.50	35	
神腦	上市股票	39,000	10	390	無	1,951	50.60	1,973	
奇力	上市股票	280,000	10	2,800	無	9,158	33.50	9,380	
鉅祥	上市股票	279,000	10	2,790	無	20,194	75.00	20,925	
兆赫	上市股票	330,000	10	3,300	無	17,248	89.00	29,370	
國產	上市股票	462,000	10	4,620	無	8,620	19.00	8,778	
華固	上市股票	84,000	10	840	無	5,940	74.90	6,292	
友勁	上市股票	128,000	10	1,280	無	5,402	41.00	5,248	
立錡	上市股票	19,000	10	190	無	8,219	520.00	9,880	
大成	上市股票	58,000	10	580	無	1,682	34.85	2,021	
友訊	上市股票	42,000	10	420	無	2,672	78.00	3,276	
環電	上市股票	93,000	10	930	無	2,409	27.95	2,599	
瑞昱	上市股票	4,500	10	45	無	673	163.00	734	
揚智	上市股票	38,000	10	380	無	2,757	80.80	3,070	
群創	上市股票	53,000	10	530	無	4,642	136.00	7,208	
小計						266,018		308,700	

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
民國九十六年六月三十日

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									
川湖一	可轉換公司債	89	\$100,000	\$8,900	無	\$8,900	\$112.85	\$10,044	
裕隆二	可轉換公司債	72	100,000	7,200	無	8,178	114.95	8,276	
鴻海一	可轉換公司債	20	1,000,000	20,000	無	20,000	107.00	21,400	
光罩二	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	112.95	5,648	
華碩一	可轉換公司債	240	100,000	24,000	無	23,981	105.05	25,212	
大同一	可轉換公司債	80	100,000	8,000	無	9,601	130.00	10,400	
正歲一	可轉換公司債	200	100,000	20,000	無	20,000	106.50	21,300	
南科一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,044	104.60	15,690	
晶電一	可轉換公司債	40	100,000	4,000	無	4,404	151.00	6,040	
創見一	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	129.00	6,450	
晶技二	可轉換公司債	32	100,000	3,200	無	3,889	133.00	4,256	
小計						123,997		134,716	
權益證券-全權委託									
及成	上櫃股票	68,000	\$10	680	無	7,774	110.50	7,514	
榮剛	上櫃股票	222,000	10	2,220	無	10,092	56.50	12,543	
中光電	上櫃股票	112,348	10	1,123	無	5,525	57.00	6,404	
新復興	上櫃股票	275	10	3	無	13	77.00	21	
泰林	上櫃股票	35,000	10	350	無	1,037	27.00	945	
原相	上櫃股票	15,000	10	150	無	7,094	491.00	7,365	
光洋科	上櫃股票	13,000	10	130	無	3,614	307.00	3,991	
圓創	上櫃股票	29,000	10	290	無	2,304	73.20	2,123	
譚裕	上櫃股票	24,000	10	240	無	1,450	57.00	1,368	
瑞傳	上櫃股票	10,000	10	100	無	959	92.00	920	
茂達	上櫃股票	15,000	10	150	無	1,267	89.50	1,343	
碩邦	上櫃股票	38,000	10	380	無	1,305	47.05	1,788	
合晶	上櫃股票	15,000	10	150	無	2,010	140.00	2,100	
安國	上櫃股票	11,000	10	110	無	2,035	258.00	2,838	
小計						46,479		51,263	
非權益證券-全權委託									
期貨						1,471		1,471	
合計						884,701		\$981,252	
加：評價調整						96,551			
合計						\$981,252			

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

民國九十六年六月三十日

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：									
南亞	上市股票	450,000	\$10	\$4,500	無	\$29,310	\$72.40	\$32,580	
台化	上市股票	542,000	10	5,420	無	31,295	75.80	41,084	
正新	上市股票	170,000	10	1,700	無	7,184	42.00	7,140	
裕隆	上市股票	550,000	10	5,500	無	19,687	40.50	22,275	
鴻海	上市股票	370,000	10	3,700	無	85,190	284.00	105,080	
台積電	上市股票	1,256,249	10	12,562	無	80,688	70.90	89,068	
宏碁	上市股票	350,000	10	3,500	無	22,014	67.00	23,450	
鴻準	上市股票	50,000	10	500	無	17,051	395.00	19,750	
華碩	上市股票	200,000	10	2,000	無	16,001	90.40	18,080	
友達	上市股票	900,000	10	9,000	無	48,513	56.00	50,400	
中華電	上市股票	1,499,000	10	14,990	無	93,757	62.70	93,987	
長榮航	上市股票	2,305,000	10	23,050	無	30,325	13.25	30,541	
彰銀	上市股票	1,557,000	10	15,570	無	30,535	20.80	32,386	
中信金	上市股票	1,015,000	10	10,150	無	25,442	25.60	25,984	
第一金	上市股票	1,600,000	10	16,000	無	37,764	23.40	37,440	
奇美電	上市股票	900,000	10	9,000	無	34,079	39.00	35,100	
亞光	上市股票	175,000	10	1,750	無	25,754	158.50	27,737	
合庫	上市股票	3,186,155	10	31,862	無	72,841	23.85	75,990	
開發特	上市股票	9,375,000	10	93,750	無	150,000	17.10	160,312	
力晶	上櫃股票	2,000,000	10	20,000	無	42,113	20.00	40,000	
中信證	上櫃股票	2,352,000	10	23,520	無	26,191	14.30	33,634	
小計						925,734		1,002,018	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	10,001,000	10	100,010	無	100,627	13.17	131,713	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	10.65	231,659	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	10.70	189,144	
富邦二號	受益憑證	7,850,000	10	78,500	無	79,769	11.40	89,490	
國泰二號	受益憑證	28,000	10	280	無	287	10.49	293	
駿馬一號	受益憑證	2,000,000	10	20,000	無	20,000	9.45	18,900	
小計						608,479		661,199	

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

民國九十六年六月三十日

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 %	\$200,396	\$100.3585	\$200,717	
95華控1	普通公司債	-	-	200,000	2.85 %	200,000	102.2069	204,414	
永豐銀	金融債券	30	10,000,000	300,000	2.30 %	300,001	100.4909	301,473	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49 %	100,798	101.0740	101,074	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55 %	100,387	101.3564	101,356	
小計						<u>901,582</u>		<u>909,034</u>	
非權益證券—國外：									
景順日本增長基金	受益憑證	215,202.70			無	29,657	JPY530	30,243	
富達歐洲基金	受益憑證	39,865.97			無	22,498	EUR13.54	23,826	
小計						<u>52,155</u>		<u>54,069</u>	
非權益證券—國內：									
國泰全球基礎建設基金	受益憑證	6,730,103.80	10	67,301	無	70,000	11.4600	77,127	
合計						<u>2,557,950</u>		<u>\$2,703,447</u>	
加：評價調整						145,497			
合計						<u>\$2,703,447</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

民國九十六年六月三十日

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>\$76,478</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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收票據	保費票據	\$43,306	
	其他票據	332	
	小 計	43,638	
待交換票據		207,205	
合 計		250,843	
減：備抵呆帳		(2,508)	
		<u>\$248,335</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應收保費

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽(股)公司		\$1,565	
國泰世華商業銀行(股)公司		11,504	
國泰建設(股)公司		538	
		<u>13,607</u>	
非關係人：			
台灣塑膠(股)公司		70,066	
台北市政府捷運工程局		62,536	
SAIPEM ASIA		73,000	
其 他		1,536,436	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
		<u>1,742,038</u>	
小 計		<u>1,755,645</u>	
合 計		<u>(17,556)</u>	
減：備抵呆帳		<u>\$1,738,089</u>	
合 計		<u><u>\$1,738,089</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

民國九十六年六月三十日

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		\$7,123	\$-
富邦產物保險(股)公司		12,097	-
中央產物保險(股)公司		5,027	-
新光產物保險(股)公司		4,738	-
中央再保險公司		30,420	-
聯聿保險經紀人		-	18,784
財聖國際保險經紀人		-	11,315
SWISS RE. TAIWAN		-	10,967
GUY CARPENTER & COMPANY LTD.		-	48,393
ALEXANDER LEED RISK SERVICES, INC		-	12,611
NIPPONKOA INSURANCE CO., LTD.		7,349	-
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	79,874
PWS INTERNATIONAL LTD.		-	14,255
MARSH LTD.		-	26,762
韋萊保險經紀人		10,560	-
WILLIS LTD.		-	44,922
慕尼黑香港		-	14,207
其他(個別科目金額未達總額3%者)		38,079	76,585
合 計		<u>\$115,393</u>	<u>\$358,675</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

民國九十六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
長期住宅火災保險		\$247	
一年期商業火災保險		(4,504)	
內陸運輸保險		105	
貨物運輸保險		11,235	
船體保險		488	
漁船保險		158	
一般自用汽車財產損失險		3,624	
一般商業汽車財產損失險		91	
一般自用汽車責任險		9,753	
一般商業汽車責任險		647	
強制自用汽車責任險		38,898	
強制商業汽車責任險		1,559	
強制機車責任險		15,140	
一般責任險		2,790	
專業責任險		56	
工程保險		9,630	
保證保險		1,319	
其他財產險		4,097	
傷害險		12,397	
商業性地震險		4	
商業綜合保險		593	
颱風、洪水保險		(1,300)	
合計		<u>\$107,027</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9. 其他應收款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$1,403	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	存款息	1,048	
	放款息	4,389	
	公司債息	3,747	
	金融債券息	11,873	
	其他	5	
	小計	22,465	
其他應收款		26,274	
合計		\$48,739	

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付租金		\$3,025	
其 他		598	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		<u>\$3,623</u>	

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

民國九十六年一月一日至六月三十日

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>\$3,749,347</u>		<u>\$595,092</u>		<u>\$73,437</u>		<u>\$4,271,002</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

民國九十六年一月一日至六月三十日

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：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		
和宇寬頻網路(股)公司	5,357,142	\$36,000	-	\$-	-	\$-	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>\$60,000</u>		<u>\$-</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

民國九十六年一月一日至六月三十日

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	8 (面額10,000)	\$125,889	-	\$-	-	\$632	8 (面額10,000)	\$125,257	無	付息方式：一年一次 到期日：97年9月12日
	9 (面額5,000)						9 (面額5,000)			
台新銀	10 (面額10,000)	103,331	-	-	-	793	10 (面額10,000)	102,538	無	付息方式：一年一次 到期日：98年1月30日
合計		<u>\$229,220</u>		<u>\$-</u>		<u>\$1,425</u>		<u>\$227,795</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

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		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	
怡泰創業投資(股)公司	37,500	\$441,067	-	\$13,667	-	\$24,000	37,500	25%	\$430,734	\$11.49	\$430,734	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	7,974	-	-	-	57	1,100	5%	7,917	7.20	7,917	無	
合計		<u>\$449,041</u>		<u>\$13,667</u>		<u>\$24,057</u>			<u>\$438,651</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

民國九十六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	提供擔保或 抵押情形	備註
成本：						
交通及運輸設備	\$13,975	\$-	\$2,620	\$11,355	無	
其他設備	190,957	9,638	25	200,570		
小 計	204,932	9,638	2,645	211,925		
累計折舊：						
交通及運輸設備	9,518	800	2,190	8,128		
其他設備	155,883	7,879	24	163,738		
小 計	165,401	\$8,679	\$2,214	171,866		
在建工程及預付房地設備款	6,047	\$420	\$6,033	434		
淨 額	\$45,578			\$40,493		

國泰世紀產物保險股份有限公司

16. 無形資產變動明細表

民國九十六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	備註
電腦軟體	<u>\$7,085</u>	<u>\$3,048</u>	<u>\$3,773</u>	<u>\$6,360</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 其他資產

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$17,552	(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	350,510	
	其他	19,922	
	小計	413,485	
催收款		258,881	
減：備抵呆帳		(52,229)	
	小計	206,652	
暫付及待結轉帳項		22,443	
合計		\$642,580	

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

民國九十六年六月三十日

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(仟元)	利率	公平價值	備註
換匯、遠期外匯				EUR 14,001		\$3,432	到期日：96.11.14~97.01.17 匯率區間：USD1.3011~USD1.3312
				USD 123,176			到期日：96.07.6~97.05.29 匯率區間：NT31.765~NT32.944 KRW918.9~KRW929.5 JPY110.87~JPY114.78 AUD0.7568~AUD0.7756 SGD1.51445~SGD1.5293 GBP1.8916~GBP1.9513

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 應付保賠款與給付

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期商業火災保險		\$11,275	
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		88	
工程保險		15,618	
合 計		<u>\$27,012</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 其他應付款

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$104,026	
	營業稅	17,687	
	手續費	78,843	
	行銷費用	188,205	
	其他	37,971	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	426,732	
應付退保款		28,905	
應付關係人款	應付所得稅款	136,475	
其他應付款	應付股票款等	23,391	
應付股息紅利		1,478	
應付代收款		21,346	
合 計		\$638,327	

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

民國九十六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	\$66,974	\$69,608	\$66,974	\$69,608	
長期住宅火災保險	1,146,359	1,103,839	1,146,359	1,103,839	
一年期商業火災保險	333,610	280,758	333,610	280,758	
內陸運輸保險	567	750	567	750	
貨物運輸保險	13,992	7,505	13,992	7,505	
船體保險	29,682	31,729	29,682	31,729	
漁船保險	8,939	8,473	8,939	8,473	
航空保險	6,706	3,031	6,706	3,031	
一般自用汽車財產損失險	452,881	526,338	452,881	526,338	
一般商業汽車財產損失險	32,518	3,732	32,518	3,732	
一般自用汽車責任險	834,136	923,042	834,136	923,042	
一般商業汽車責任險	92,164	63,187	92,164	63,187	
強制自用汽車責任險	268,734	292,963	268,734	292,963	
強制商業汽車責任險	32,733	32,133	32,733	32,133	
強制機車責任險	435,603	447,135	435,603	447,135	
一般責任險	106,608	136,868	106,608	136,868	
專業責任險	5,274	13,116	5,274	13,116	
工程保險	88,995	120,722	88,995	120,722	
核能保險	5,930	4,500	5,930	4,500	
保證保險	9,967	1,838	9,967	1,838	
信用保險	109,138	56,481	109,138	56,481	
其他財產險	49,566	61,038	49,566	61,038	
傷害險	635,170	666,809	635,170	666,809	
商業性地震險	29,441	34,287	29,441	34,287	
個人綜合保險	76,672	85,955	76,672	85,955	
商業綜合保險	38,457	57,598	38,457	57,598	
颱風、洪水保險	35,940	30,946	35,940	30,946	
國外分進業務	8,462	562	8,462	562	
合計	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$5,064,943</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$5,064,943</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

民國九十六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	\$6,641	\$658	\$-	\$7,299	
長期住宅火災保險	54,933	333	-	55,266	
一年期商業火災保險	108,184	13,141	-	121,325	
內陸運輸保險	98	16	-	114	
貨物運輸保險	36,773	3,240	-	40,013	
船體保險	7,070	1,738	-	8,808	
漁船保險	5,416	414	-	5,830	
航空保險	1,743	283	-	2,026	
一般自用汽車財產損失險	131,492	3,653	-	135,145	
一般商業汽車財產損失險	1,100	461	-	1,561	
一般自用汽車責任險	315,401	6,529	-	321,930	
一般商業汽車責任險	11,943	894	-	12,837	
強制自用汽車責任險(註1)	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	-	-	-	-	
強制機車責任險	-	-	-	-	
一般責任保險	41,538	1,304	-	42,842	
專業責任保險	938	45	-	983	
工程保險	30,880	4,950	-	35,830	
核能保險	18,732	1,087	-	19,819	
保證保險	3,643	425	-	4,068	
信用保險	8,533	1,579	-	10,112	
其他財產保險	19,546	1,610	-	21,156	
傷害險	96,684	11,401	-	108,085	
商業性地震險	16,903	3,786	-	20,689	
個人綜合保險	10,079	828	-	10,907	
商業綜合保險	4,961	49	-	5,010	
颱風、洪水保險	11,355	3,689	-	15,044	
政策性地震險	102,630	16,913	-	119,543	
國外分進業務	2,391	432	-	2,823	
合 計	<u>\$1,049,607</u>	<u>\$79,458</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,129,065</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

23. 特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十六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	\$43,417	\$9,837	\$-	\$53,254	
長期住宅火災保險	47,013	4,531	-	51,544	
一年期商業火災保險	69,279	16,036	-	85,315	
內陸運輸保險	228	23	-	251	
貨物運輸保險	34,724	-	-	34,724	
船體保險	-	-	-	-	
漁船保險	474	459	112	821	
航空保險	1,079	912	-	1,991	
一般自用汽車財產損失險	268,757	22,387	-	291,144	
一般商業汽車財產損失險	547	7,988	-	8,535	
一般自用汽車責任險	370,230	4,574	-	374,804	
一般商業汽車責任險	4,734	11,749	-	16,483	
強制自用汽車責任險(註1)	405,995	11,861	-	417,856	
強制商用汽車責任險(註1)	-	12,032	-	12,032	
強制機車責任險	324,371	132,511	-	456,882	
一般責任保險	82,921	18,212	1,563	99,570	
專業責任保險	5,435	802	2,398	3,839	
工程保險	13,414	6,572	-	19,986	
核能保險	9,065	426	-	9,491	
保證保險	1,389	1,326	-	2,715	
信用保險	31,119	12,632	-	43,751	
其他財產保險	31,797	8,641	61	40,377	
傷害險	283,907	75,970	38,752	321,125	
商業性地震險	33,934	6,187	-	40,121	
個人綜合保險	45,806	6,659	4,278	48,187	
商業綜合保險	11,796	309	4,695	7,410	
颱風、洪水保險	10,246	9,594	-	19,840	
國外分進業務	4,996	688	443	5,241	
合 計	<u>\$2,136,673</u>	<u>\$382,918</u>	<u>\$52,302</u>	<u>\$2,467,289</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)
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	滿期 自留保費 (1)	提存率% (2)	重大事故 特別準備 金提存 (3)=(1)x(2)	自留賠款 (4)	重大事故 自留賠款 (5)	重大事故準備金 沖減分攤額 (6)=(5)*[(Σ(5) -3000萬/Σ(5))]	扣除重大事故 沖轉準備金 之自留賠款 (7)=(4)-(6)	賠款率 % (8)=(7)/(1)	預期 損失率 % (9)	危險變動特別 準備金提存 (10)=[(9)-(8)] ×30%×(1)(註2)	特別準備 金提存 合計數 (11)=(3)+(10)	備註
一年期住宅火災保險	\$65,770	1	\$658	\$5,686	\$-	\$-	\$5,686	0.00-8.65	58.50-63.50	\$9,837	\$10,495	
長期住宅火災保險	33,315	1	333	3,387	-	-	3,387	10.17	55.50	4,531	4,864	
一年期商業火災保險	262,822	5	13,141	96,357	-	-	96,357	6.14-49.74	55.50-60.50	16,036	29,177	
內陸運輸保險	525	3	16	266	-	-	266	50.57	65.30	23	39	
貨物運輸保險	64,803	5	3,240	42,476	-	-	42,476	65.55	60.50	-	3,240	
船體保險	34,764	5	1,738	68,754	-	-	68,754	0.00-197.77	70.30	-	1,738	
漁船保險	8,288	5	414	4,295	-	-	4,295	4.00-53.86	65.30-70.30	459	873	
航空保險	4,036	7	283	(2,177)	-	-	(2,177)	-	75.30	912	1,195	
一般自用汽車財產損失險	365,271	1	3,653	171,934	-	-	171,934	47.07	67.50	22,387	26,040	
一般商業汽車財產損失險	46,077	1	461	4,476	-	-	4,476	9.71	67.50	7,988	8,449	
一般自用汽車責任險	652,846	1	6,529	424,119	-	-	424,119	64.96	67.30	4,574	11,103	
一般商業汽車責任險	89,322	1	894	20,948	-	-	20,948	23.45	67.30	11,749	12,643	
強制自用汽車責任險(註1)	440,653	-	-	-	-	-	-	-	-	11,861	11,861	
強制商業汽車責任險(註1)	36,627	-	-	-	-	-	-	-	-	12,032	12,032	
強制機車責任險(註1)	407,395	-	-	-	-	-	-	-	-	132,511	132,511	
一般責任保險	92,751	1	1,304	24,648	-	-	24,648	0.00-84.58	65.30	18,212	19,516	
專業責任保險	1,281	1	45	573	-	-	573	0.00-101.33	65.30	802	847	
工程保險	99,005	5	4,950	37,793	-	-	37,793	38.17	60.30	6,572	11,522	
核能保險	2,173	50	1,087	(1,518)	-	-	(1,518)	-	65.30	426	1,513	
保證保險	14,181	3	425	5,552	-	-	5,552	0.00-41.03	70.30-75.00	1,326	1,751	
信用保險	52,633	3	1,579	(2,352)	-	-	(2,352)	-	80.00	12,632	14,211	
其他財產保險	53,683	3	1,610	7,651	-	-	7,651	3.78-178.43	65.30-65.50	8,641	10,251	
傷害險(註2)	606,020	1-3	11,401	201,500	-	-	201,500	3.76-50.15	72.50-79.00	75,970	87,371	
商業性地震險	54,092	7	3,786	12,103	-	-	12,103	22.38	60.50	6,187	9,973	
個人綜合保險	82,814	1	828	47,753	-	-	47,753	29.20-96.47	66.10-84.00	6,659	7,487	
商業綜合保險	(2,490)	3	49	11,146	-	-	11,146	0.00-3.00	65.30	309	358	
颱風、洪水保險	52,692	7	3,689	(843)	-	-	(843)	-	60.50-67.50	9,594	13,283	
政策性地震險	16,913	100	16,913	-	-	-	-	-	85.00	-	16,913	
國外分進業務	8,647	5	432	3,583	-	-	3,583	0.00-62.14	60.30-75.30	688	1,120	
合 計	<u>\$3,646,909</u>		<u>\$79,458</u>	<u>\$1,188,110</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,188,110</u>			<u>\$382,918</u>	<u>\$462,376</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)
民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	上年度帳上 危險變動 特別準備 (1)	本次提存 危險變動 特別準備 (2)	滿期自留 保費 (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	\$43,417	\$9,837	\$122,325	\$-	0.00-8.65	58.50-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	47,013	4,531	65,939	-	10.17	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	69,279	16,036	462,955	-	6.14-49.74	55.50-60.50	-	-	-	-	-	
內陸運輸保險	228	23	1,317	-	50.57	65.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	34,724	-	142,217	-	65.55	60.50	5.05	-	3,270	-	-	
船體保險	-	-	66,663	-	0.00-197.77	70.30	0.00-127.47	-	44,314	-	-	
漁船保險	474	459	17,555	112	4.00-53.86	65.30-70.30	-	-	-	-	112	
航空保險	1,079	912	8,739	-	-	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	268,757	22,387	714,405	-	47.07	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	547	7,988	67,425	-	9.71	67.50	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	370,230	4,574	1,181,619	-	64.96	67.30	-	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	4,734	11,749	134,547	-	23.45	67.30	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	405,995	11,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	-	12,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	324,371	132,564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	82,921	18,212	190,292	1,563	0.00-84.58	65.30	0.00-19.28	-	170	-	1,563	
專業責任保險	5,435	802	4,494	2,371	0.00-101.33	65.30	0.00-36.03	27	-	-	2,398	
工程保險	13,414	6,572	127,625	-	38.17	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	9,065	426	9,817	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	1,389	1,326	26,447	-	0.00-41.03	70.30-75.00	-	-	-	-	-	
信用保險	31,119	12,632	116,821	-	-	80.00	-	-	-	-	-	
其他財產保險	31,797	8,641	89,301	61	3.78-178.43	65.30-65.50	0.00-112.93	-	1,396	-	61	
傷害險(註2)	283,907	75,970	1,084,368	38,752	3.76-50.15	72.50-79.00	-	-	-	-	38,752	
商業性地震險	33,934	6,187	82,764	-	22.38	60.50	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	45,806	6,659	151,953	627	29.20-96.47	66.10-84.00	0.00-20.47	3,651	-	-	4,278	
商業綜合保險	11,796	309	13,983	4,695	0.00-3.00	65.30	-	-	-	-	4,695	
颱風、洪水保險	10,246	9,594	70,955	-	-	60.50-67.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	-	-	34,250	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	4,996	688	19,048	443	0.00-62.14	60.30-75.30	-	-	32	-	443	
合 計	<u>\$2,136,673</u>	<u>\$382,957</u>	<u>\$5,007,824</u>	<u>\$48,624</u>				<u>\$3,678</u>	<u>\$49,182</u>	<u>\$-</u>	<u>\$52,302</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
民國九十六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	\$7,026	\$7,291	\$-	\$7,026	\$-	\$7,291	
長期住宅火災保險	3,854	2,643	334	3,224	304	3,303	
一年期商業火災保險	218,825	142,052	-	218,825	-	142,052	
內陸運輸保險	225	105	50	140	4	236	
貨物運輸保險	50,135	39,849	5,184	39,700	2,121	53,347	
船體保險	35,588	72,742	3,303	29,867	283	81,483	
漁船保險	12,994	3,504	414	12,049	96	4,767	
航空保險	7,660	1	202	7,311	46	506	
一般自用汽車財產損失險	69,167	66,094	9,132	51,261	22,027	71,105	
一般商業汽車財產損失險	7,446	854	1,152	6,569	823	2,060	
一般自用汽車責任險	229,955	157,278	65,285	117,885	35,516	299,117	
一般商業汽車責任險	21,661	3,288	8,932	14,413	1,635	17,833	
強制自用汽車責任險	114,112	149,934	2,947	108,726	2,740	155,527	
強制商業汽車責任險	8,941	(3,126)	287	8,448	212	(2,558)	
強制機車責任險	46,721	120,743	2,593	41,560	2,424	126,073	
一般責任險	51,406	38,621	3,912	46,139	1,613	46,187	
專業責任險	728	752	135	435	131	1,049	
工程保險	77,509	71,211	2,970	73,614	2,025	76,051	
核能保險	1,540	-	22	1,479	60	23	
保證保險	7,765	5,603	-	7,765	189	5,414	
信用保險	-	-	-	-	1,310	(1,310)	
其他財產險	8,126	8,653	1,080	6,511	940	10,408	
傷害險	143,359	71,674	47,320	63,728	32,419	166,206	
商業性地震險	-	12,109	-	-	-	12,109	
個人綜合保險	7,957	18,507	5,185	99	2,558	28,992	
商業綜合保險	1,814	5,196	49	878	294	5,887	
颱風、洪水保險	15,588	14,670	36	15,523	77	14,694	
國外分進業務	1,801	(1)	781	-	176	2,405	
合計	<u>\$1,151,903</u>	<u>\$1,010,247</u>	<u>\$161,305</u>	<u>\$883,175</u>	<u>\$110,023</u>	<u>\$1,330,257</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

27. 保費收入

民國九十六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	\$68,445	\$(26)	\$68,419	
長期住宅火災保險	(9,675)	(139)	(9,814)	
一年期商業火災保險	581,389	24,679	606,068	
內陸運輸保險	1,011	-	1,011	
貨物運輸保險	185,067	2,132	187,199	
船體保險	172,084	831	172,915	
漁船保險	6,675	4,360	11,035	
航空保險	17,153	1	17,154	
一般自用汽車財產損失險	451,889	3,040	454,929	
一般商業汽車財產損失險	17,750	177	17,927	
一般自用汽車責任險	766,926	1,662	768,588	
一般商業汽車責任險	61,965	548	62,513	
強制自用汽車責任險	567,396	66,056	633,452	
強制商業汽車責任險	39,022	10,598	49,620	
強制機車責任險	514,926	47,625	562,551	
一般責任險	205,008	2,902	207,910	
專業責任險	20,837	162	20,999	
工程保險	294,645	7,581	302,226	
核能保險	-	743	743	
保證保險	11,696	988	12,684	
信用保險	(24)	-	(24)	
其他財產險	78,493	4,803	83,296	
傷害險	682,492	5,589	688,081	
商業性地震險	175,196	3,155	178,351	
個人綜合保險	99,295	98	99,393	
商業綜合保險	27,614	16	27,630	
颱風、洪水保險	133,835	3,869	137,704	
政策性地震險	127,219	16,913	144,132	
國外分、進業務	-	747	747	
合計	<u>\$5,298,329</u>	<u>\$209,110</u>	<u>\$5,507,439</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
28. 滿期自留保費
民國九十六年一月一日至六月三十日

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	\$68,445	\$(26)	\$15	\$68,404	\$69,608	\$66,974	\$65,770	
	長期住宅火災保險	(9,878)	(139)	(812)	(9,205)	1,103,839	1,146,359	33,315	
	一年期商業火災保險	581,389	24,679	396,098	209,970	280,758	333,610	262,822	
	內陸運輸保險	1,011	-	303	708	750	567	525	
	貨物運輸保險	185,067	2,132	128,883	58,316	7,505	13,992	64,803	
	船體保險	172,084	831	136,104	36,811	31,729	29,682	34,764	
	漁船保險	6,675	4,360	3,213	7,822	8,473	8,939	8,288	
	航空保險	17,153	1	16,793	361	3,031	6,706	4,036	
	一般自用汽車財產損失險	451,889	3,040	16,201	438,728	526,338	452,881	365,271	
	一般商業汽車財產損失險	17,750	177	636	17,291	3,732	32,518	46,077	
	一般自用汽車責任險	766,926	1,662	26,836	741,752	923,042	834,136	652,846	
	一般商業汽車責任險	61,965	548	2,168	60,345	63,187	92,164	89,322	
	強制自用汽車責任險(註2)	567,396	66,056	168,570	464,882	292,963	268,734	440,653	
	強制商業汽車責任險(註2)	39,022	10,598	11,593	38,027	32,133	32,733	38,627	
	強制機車責任險(註2)	514,926	47,625	143,624	418,927	447,135	435,603	407,395	
	一般責任險	205,010	2,902	84,901	123,011	136,868	106,608	92,751	
	專業責任險	20,837	162	11,876	9,123	13,116	5,274	1,281	
	工程保險	294,645	7,581	171,494	130,732	120,722	88,995	99,005	
	核能保險	-	743	-	743	4,500	5,930	2,173	
	保證保險	12,249	988	7,185	6,052	1,838	9,967	14,181	
	信用保險	(24)	-	-	(24)	56,481	109,138	52,633	
	其他財產險	78,493	4,803	18,141	65,155	61,038	49,566	53,683	
	傷害險(註3)	711,428	5,589	79,358	637,659	666,809	635,170	606,020	
	商業性地震險	175,196	3,155	119,413	58,938	34,287	29,441	54,092	
	個人綜合保險(註3)	99,295	98	7,296	92,097	85,955	76,672	82,814	
	商業綜合保險	28,287	16	11,652	16,651	57,598	38,457	(2,490)	
	颱風、洪水保險	133,835	3,869	90,006	47,698	30,946	35,940	52,692	
	政策性地震險	127,219	16,913	127,219	16,913	-	-	16,913	
	國外分進業務	-	747	-	747	562	8,462	8,647	
	合 計	<u>\$5,328,290</u>	<u>\$209,110</u>	<u>\$1,778,766</u>	<u>\$3,758,634</u>	<u>\$5,064,943</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$3,648,909</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—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

民國九十六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		\$6	
長期住宅火災保險		(396)	
一年期商業火災保險		16,820	
內陸運輸保險		99	
貨物運輸保險		10,138	
船體保險		6,101	
漁船保險		523	
航空保險		194	
一般自用汽車財產損失險		15,449	
一般商業汽車財產損失險		222	
一般自用汽車責任險		27,847	
一般商業汽車責任險		855	
一般責任險		19,126	
專業責任險		957	
工程保險		7,593	
保證保險		2,730	
其他財產險		6,443	
傷害險		21,103	
商業性地震險		4,885	
個人綜合保險		2,534	
商業綜合保險		3,624	
颱風、洪水保險		3,696	
合計		<u>\$150,549</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

民國九十六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		\$5	
長期住宅火災保險		207	
一年期商業火災保險		(14,584)	
內陸運輸保險		94	
貨物運輸保險		24,348	
船體保險		77,409	
漁船保險		1,558	
航空保險		(4,380)	
一般自用汽車財產損失險		7,419	
一般商業汽車財產損失險		165	
一般自用汽車責任險		18,729	
一般商業汽車責任險		631	
強制自用汽車責任險		146,670	
強制商業汽車責任險		3,929	
強制機車責任險		53,704	
一般責任險		8,216	
專業責任險		135	
工程保險		18,924	
保證保險		(2,759)	
其他財產險		10,267	
傷害險		39,534	
商業性地震險		2,247	
個人綜合保險		5,104	
商業綜合保險		2,326	
颱風、洪水保險		(4)	
合計		<u>\$399,894</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31. 利息收入

民國九十六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		\$14,777	
金融債券息		9,780	
放款息		36,395	
特定金錢信託		105,857	
其 他		11,709	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$178,518</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32. 金融資產評價損益

民國九十六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
金融資產評價利益(損失)	股 票	\$39,317	
	受益憑證	21,923	
	可轉換公司債	7,306	
	選擇權	(903)	
合 計		<u>\$67,643</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33. 金融負債評價損益

民國九十六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
金融負債評價利益	換匯、遠期外匯	<u>\$58,414</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34. 採權益法認列之投資收益

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

投資標的	金 額	備 註
怡泰創業投資(股)公司	\$4,516	
宏遠科技創業投資(股)公司	(61)	
合 計	<hr/> \$4,455 <hr/>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35. 兌換利益

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品		\$462	
債務商品		10,711	
其他		3,637	
合計		<u>\$14,810</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36. 處分投資收益

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品	股息紅利	\$22,518	
	交易損益	131,937	
債務商品	交易損益	743	
受益憑證	交易損益	27,494	
衍生性商品	交易損益	(111,155)	
合計		<u>\$71,537</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

37. 再保險支出

民國九十六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	\$15	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(812)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	396,098	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	303	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	128,883	
船體保險	分出再保業務保費	136,104	
漁船保險	分出再保業務保費	3,213	
航空保險	分出再保業務保費	16,793	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	16,201	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	636	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	26,836	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,168	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	168,570	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	11,593	
強制機車責任險	分出再保業務保費	143,624	
一般責任險	分出再保業務保費	84,901	
專業責任險	分出再保業務保費	11,876	
工程保險	分出再保業務保費	171,494	
保證保險	分出再保業務保費	7,185	
其他財產險	分出再保業務保費	18,141	
傷害險	分出再保業務保費	79,358	
商業性地震險	分出再保業務保費	119,413	
個人綜合保險	分出再保業務保費	7,296	
商業綜合保險	分出再保業務保費	11,652	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	90,006	
政策性地震險	分出再保業務保費	127,219	
合計		<u>\$1,778,766</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38. 佣金支出

民國九十六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	\$2,075	\$(1)	\$2,074	
長期住宅火災保險	(80)	(71)	(151)	
一年期商業火災保險	22,173	1,234	23,407	
內陸運輸保險	1	-	1	
貨物運輸保險	6,883	391	7,274	
船體保險	149	83	232	
漁船保險	43	762	805	
一般自用汽車財產損失險	7,690	596	8,286	
一般商業汽車財產損失險	431	33	464	
一般自用汽車責任險	12,849	540	13,389	
一般商業汽車責任險	1,027	127	1,154	
一般責任險	4,343	771	5,114	
專業責任險	254	55	309	
工程保險	3,006	813	3,819	
保證保險	382	52	434	
其他財產險	1,422	159	1,581	
傷害險	11,819	244	12,063	
商業性地震險	3,613	127	3,740	
個人綜合保險	2,059	6	2,065	
商業綜合保險	3,229	-	3,229	
颱風、洪水保險	2,421	87	2,508	
國外再保分進業務	-	331	331	
合計	<u>\$85,789</u>	<u>\$6,339</u>	<u>\$92,128</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39. 保險賠款與給付

民國九十六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	\$5,427	\$11	\$253	\$5,691	
長期住宅火災保險	3,346	30	188	3,564	
一年期商業火災保險	56,489	1,574	23,710	81,773	
內陸運輸保險	287	-	27	314	
貨物運輸保險	54,438	808	8,515	63,761	
船體保險	139,429	1,754	1,960	143,143	
漁船保險	1,976	3,088	471	5,535	
航空保險	(7,715)	1	1,001	(6,713)	
一般自用汽車財產損失險	189,704	1,421	1,123	192,248	
一般商業汽車財產損失險	4,221	74	17	4,312	
一般自用汽車責任險	410,310	1,012	1,757	413,079	
一般商業汽車責任險	13,817	363	102	14,282	
強制自用汽車責任險	364,675	65,402	3,905	433,982	
強制商業汽車責任險	9,769	10,493	230	20,492	
強制機車責任險	134,792	47,154	1,967	183,913	
一般責任險	28,125	1,260	1,180	30,565	
專業責任險	617	86	1	704	
工程保險	50,451	3,088	2,233	55,772	
核能保險	-	(1,480)	-	(1,480)	
保證保險	2,117	537	328	2,982	
信用保險	(1,327)	-	285	(1,042)	
其他財產險	17,218	405	155	17,778	
傷害險	220,475	4,723	935	226,133	
商業性地震險	14,350	-	-	14,350	
個人綜合保險	50,160	1	69	50,230	
商業綜合保險	13,661	-	56	13,717	
颱風、洪水保險	(851)	45	-	(806)	
政策性地震險	-	-	-	-	
國外分進業務	-	2,978	-	2,978	
合計	<u>\$1,775,961</u>	<u>\$144,828</u>	<u>\$50,468</u>	<u>\$1,971,257</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
40. 自留賠款
民國九十六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)	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	\$5,427	\$11	\$253	\$5	\$-	\$-	\$5,686	
長期住宅火災保險	3,346	30	188	207	334	304	3,387	
一年期商業火災保險	56,489	1,574	23,710	(14,584)	-	-	96,357	
內陸運輸保險	287	-	27	94	50	4	266	
貨物運輸保險	54,438	808	8,515	24,348	5,184	2,121	42,476	
船體保險	139,429	1,754	1,960	77,409	3,303	283	68,754	
漁船保險	1,976	3,088	471	1,558	414	96	4,295	
航空保險	(7,715)	1	1,001	(4,380)	202	46	(2,177)	
一般自用汽車財產損失險	189,704	1,421	1,123	7,419	9,132	22,027	171,934	
一般商業汽車財產損失險	4,221	74	17	165	1,152	823	4,476	
一般自用汽車責任險	410,310	1,012	1,757	18,729	65,285	35,516	424,119	
一般商業汽車責任險	13,817	363	102	631	8,932	1,635	20,948	
強制自用汽車責任險	364,675	65,402	3,905	146,670	2,947	2,740	287,519	
強制商業汽車責任險	9,769	10,493	230	3,929	287	212	16,638	
強制機車責任險	134,792	47,154	1,967	53,704	2,593	2,424	130,378	
一般責任險	28,125	1,260	1,180	8,216	3,912	1,613	24,648	
專業責任險	617	86	1	135	135	131	573	
工程保險	50,451	3,088	2,233	18,924	2,970	2,025	37,793	
核能保險	-	(1,480)	-	-	22	60	(1,518)	
保證保險	2,117	537	328	(2,759)	-	189	5,552	
信用保險	(1,327)	-	285	-	-	1,310	(2,352)	
其他財產險	17,218	405	155	10,267	1,080	940	7,651	
傷害險	220,475	4,723	935	39,534	47,320	32,419	201,500	
商業性地震險	14,350	-	-	2,247	-	-	12,103	
個人綜合保險	50,160	1	69	5,104	5,185	2,558	47,753	
商業綜合保險	13,661	-	56	2,326	49	294	11,146	
颱風、洪水保險	(851)	45	-	(4)	36	77	(843)	
政策性地震險	-	-	-	-	-	-	-	
國外分進業務	-	2,978	-	-	781	176	3,583	
合 計	<u>\$1,775,961</u>	<u>\$144,828</u>	<u>\$50,468</u>	<u>\$399,894</u>	<u>\$161,305</u>	<u>\$110,023</u>	<u>\$1,622,645</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

41. 業務費用

民國九十六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	\$394,485	
稅 捐	74,965	
郵 電 費	24,729	
行銷費用	278,376	
強制險特別補償金	28,313	
其 他	103,349	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$904,217</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

42. 管理費用

民國九十六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	\$74,192	
租金支出	23,443	
郵 電 費	7,059	
保 險 費	7,933	
其 他	36,485	(個別金額未達管理
		費用總額3%)
合 計	<u>\$149,112</u>	