

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十六年一月一日至九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 11 樓
公司電話：(02)2755-1299

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	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	18-28
(五)、關係人交易	28-33
(六)、質押之資產	34
(七)、重大承諾事項及或有事項	34
(八)、重大之災害損失	34
(九)、重大之期後事項	34
(十)、其 他	34-40
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	40-41
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

會計師核閱報告

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九月三十日及民國九十五年九月三十日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至九月三十日及民國九十五年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反「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而須作修正之情事。

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。

安永會計師事務所
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

中華民國九十六年十月十二日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十六年九月三十日

及民國九十五年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

代碼	項目	附註	96年9月30日		95年9月30日		代碼	項目	附註	96年9月30日		95年9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	\$1,655,790	10.39	\$2,149,403	15.17	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動		\$-	-	\$89,295	0.63
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四、2	924,526	5.80	578,108	4.08	21200	避險之衍生性金融負債-流動		126	-	-	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四、3	3,374,997	21.19	1,939,903	13.70	21450	應付佣金		9,085	0.06	3,734	0.03
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四、4	31,112	0.20	-	-	21500	應付保險賠款與給付		34,494	0.22	82,513	0.58
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四、5	126,209	0.79	277,468	1.96	21600	應付再保往來款項		346,262	2.17	129,572	0.91
11350	應收票據-淨額		206,873	1.30	204,604	1.45	21650	應付再保業務款項		626,745	3.93	870,304	6.14
11450	應收保費-淨額	二、四、6	1,453,327	9.12	1,182,749	8.35	21700	其他應付款		594,904	3.74	699,631	4.94
11550	應攤回再保賠款與給付		119,808	0.75	276,432	1.95							
11600	應收再保往來款項		63,274	0.40	228,706	1.62	21xxx	小計		1,611,616	10.12	1,875,049	13.23
11650	應收再保業務款項		35,420	0.22	28,878	0.20							
11700	其他應收款		55,008	0.35	68,489	0.48	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		4,035	0.03	3,034	0.02	24650	應計退休金負債	二	3,405	0.02	8,855	0.06
11850	遞延所得稅資產-流動		32,752	0.21	46,798	0.33							
							24xxx	小計		3,405	0.02	8,855	0.06
11xxx	小計		8,083,131	50.75	6,984,572	49.31							
13xxx	放款						26xxx	營業及負債準備	二、四、14				
13300	擔保放款-淨額	二、四、7	2,318,109	14.55	1,984,134	14.00	26100	未滿期保費準備		5,063,161	31.79	4,784,007	33.77
							26300	特別準備		3,823,588	24.00	3,014,594	21.28
							26400	賠款準備		1,386,441	8.70	1,078,626	7.62
13xxx	小計		2,318,109	14.55	1,984,134	14.00	26xxx	小計		10,273,190	64.49	8,877,227	62.67
14xxx	基金及投資						28xxx	其他負債					
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四、8	4,222,682	26.51	3,611,519	25.50	28300	存入再保責任準備金		-	-	185	-
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四、9	60,000	0.38	60,000	0.42	28700	其他負債-其他		131,540	0.83	83,092	0.59
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四、10	102,136	0.64	229,942	1.62							
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四、11	445,273	2.79	450,460	3.18	28xxx	小計		131,540	0.83	83,277	0.59
14xxx	小計		4,830,091	30.32	4,351,921	30.72	2XXXX	負債合計		12,019,751	75.46	10,844,408	76.55
15xxx	固定資產	二、四、12					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		11,355	0.07	15,403	0.11	31xxx	股本	二、四、15	2,317,006	14.55	2,317,006	16.36
15500	其他設備		204,863	1.29	186,119	1.31	31100	普通股股本					
15xx1	固定資產成本		216,218	1.36	201,522	1.42	32xxx	資本公積					
15xx3	累計折舊-固定資產		(176,671)	(1.11)	(160,615)	(1.13)	32600	資本公積-其他	二、四、16	1,929	0.01	1,930	0.01
15700	在建工程及預付房地設備款		612	-	2,838	0.02	33xxx	保留盈餘	二、四、16				
15xxx	小計		40,159	0.25	43,745	0.31	33100	法定盈餘公積		416,834	2.62	343,857	2.43
17xxx	無形資產						33300	未指撥保留盈餘		994,264	6.24	608,822	4.30
17100	電腦軟體成本	二、四、13	6,317	0.04	8,342	0.06	34xxx	股東權益其他項目					
17200	遞延退休金成本		-	-	3,464	0.02	34100	金融商品之未實現損益		179,032	1.12	49,991	0.35
17xxx	小計		6,317	0.04	11,806	0.08	3XXXX	股東權益合計		3,909,065	24.54	3,321,606	23.45
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金		419,121	2.63	404,995	2.86							
18300	存出再保責任準備金		-	-	8	-							
18500	其他催收款項		206,649	1.30	370,478	2.62							
18700	其他資產-其他		25,239	0.16	14,355	0.10							
18xxx	小計		651,009	4.09	789,836	5.58							
1XXXX	資產總計		\$15,928,816	100.00	\$14,166,014	100.00		負債及股東權益總計		\$15,928,816	100.00	\$14,166,014	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民國九十六年九月三十日
及民國九十五年一月一日至民國九十五年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

代碼	項 目	附註	96年前三季		95年前三季	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$7,992,961	53.91	\$7,120,191	53.62
41100	再保佣金收入		207,501	1.40	172,240	1.30
41150	攤回再保賠款與給付		779,940	5.26	924,837	6.96
41300	收回保費準備		4,955,218	33.42	4,449,253	33.51
41350	收回特別準備		72,720	0.49	188,449	1.42
41450	收回賠款準備		192,970	1.30	44,292	0.33
41500	手續費收入		54	-	49	-
41550	利息收入		275,695	1.86	236,065	1.78
41650	金融資產評價利益		73,675	0.50	7,353	0.06
41750	採權益法認列之投資收益		26,725	0.18	33,442	0.25
41800	兌換利益		6,205	0.04	38,041	0.29
41850	處分投資利益		243,669	1.64	64,391	0.48
4xxxx	收入	二	14,827,333	100.00	13,278,603	100.00
51xxx	營業成本	二				
51100	再保險支出		(2,450,300)	(16.53)	(2,135,412)	(16.08)
51200	佣金支出		(134,218)	(0.90)	(132,281)	(1.00)
51250	保險賠款與給付		(3,187,026)	(21.49)	(3,159,224)	(23.79)
51300	提存保費準備		(5,063,161)	(34.15)	(4,784,007)	(36.03)
51350	提存特別準備		(710,028)	(4.79)	(455,250)	(3.43)
51400	安定基金支出		(15,360)	(0.10)	(13,573)	(0.10)
51450	提存賠款準備		(241,023)	(1.63)	(192,970)	(1.45)
51500	手續費支出		(189,049)	(1.28)	(177,808)	(1.34)
51700	金融負債評價損失		-	-	(89,295)	(0.67)
51800	兌換損失		(5,982)	(0.04)	(5,544)	(0.04)
52000	其他營業成本		(4,749)	(0.03)	(3,051)	(0.03)
5xxxx	支出	二	(12,000,896)	(80.94)	(11,148,415)	(83.96)
60000	營業毛利		2,826,437	19.06	2,130,188	16.04
58000	營業費用					
58100	業務費用		(1,353,389)	(9.13)	(1,235,106)	(9.30)
58200	管理費用		(226,741)	(1.53)	(190,831)	(1.44)
61000	營業利益		1,246,307	8.40	704,251	5.30
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		1,717	0.01	1,592	0.01
49000	營業外收入及利益合計		2,359	0.02	1,592	0.01
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(2)	-	(48)	-
59300	什項費用		(55)	-	(57)	-
59000	營業外費用及損失合計		(57)	-	(105)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		1,248,609	8.42	705,738	5.31
63000	所得稅費用	二、四、18	(254,345)	(1.72)	(157,057)	(1.18)
64000	繼續營業單位稅後純益		994,264	6.70	548,681	4.13
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	0.45
69000	本期稅後純益		\$994,264	6.70	\$608,822	4.58
70000	基本每股盈餘(元):	二、四、19				
	繼續營業單位損益		稅前 \$5.39	稅後 \$4.29	稅前 \$3.05	稅後 \$2.37
	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.26	0.26
	本期損益		\$5.39	\$4.29	\$3.31	\$2.63

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
股東權益變動表
民國九十六年一月一日至九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目		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)
被投資公司資本公積影響數	-	(91)	-	-	-	-	(91)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	74,725	-	74,725
累積換算調整數	-	-	-	-	-	158	158
95年前三季稅後淨利	-	-	-	608,822	-	-	608,822
民國95年9月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,930</u>	<u>\$343,857</u>	<u>\$608,822</u>	<u>\$49,991</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,321,606</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	-	-	-	-	4	-	4
96年前三季稅後淨利	-	-	-	994,264	-	-	994,264
民國96年9月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$416,834</u>	<u>\$994,264</u>	<u>\$179,032</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,909,065</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九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項 目	96年前三季	95年前三季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$994,264	\$608,822
調整項目：		
攤銷費用	4,530	5,608
折舊費用	13,486	17,561
提存各項責任準備金	6,014,212	5,432,227
收回保費準備	(4,955,218)	(4,449,253)
收回特別準備	(72,720)	(188,449)
收回賠款準備	(192,970)	(44,292)
財產交易利益	(642)	-
財產交易損失	2	48
金融資產評價利益	(73,675)	(7,353)
金融負債評價利益	(61,846)	-
金融負債評價損失	-	89,295
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部份	(2,725)	(33,442)
匯率影響數	(223)	(32,497)
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	(339,168)	34,869
應收票據(增加)減少	11,266	(7,918)
應收保費(增加)減少	44,320	(5,635)
應攤回再保賠款(增加)減少	50,564	(60,657)
再保往來款項(增加)減少	98,969	(242,646)
再保業務款項(增加)減少	(202,062)	249,736
其他應收款(增加)減少	170,207	(33,540)
預付費用及其他預付款增加	(1,227)	(196)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	20,816	(8,810)
其他催收款增加	(69,434)	(229,819)
其他資產-其他增加	(8,273)	(232)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	-	(2,256)
應付佣金增加(減少)	6,164	(3,538)
應付保險賠款與給付增加	14,945	81,885
其他應付款增加	16,570	263,241
應計退休金負債增加	-	1,986
其他負債-其他增加	71,741	7,336
賠款準備增加	186,484	2,943
營業活動之淨現金流入	1,738,357	1,384,883
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(820,236)	(228,529)
無活絡市場之債券投資-流動(增加)減少	76,662	53,316
擔保放款增加	(222,841)	(662,922)
持有至到期日之金融資產-非流動增加	(504,447)	(457,564)
無活絡市場之債券投資-非流動減少	1,195	1,195
以成本衡量之金融資產-非流動增加	-	(24,000)
出售固定資產價款	1,072	-
購入固定資產	(17,720)	(11,078)
購入無形資產	(1,608)	(599)
存出保證金(增加)減少	90,406	(21,137)
存出再保責任準備金減少	8	-
投資活動之淨現金流出	(1,397,509)	(1,351,318)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金減少	(186)	-
支付員工紅利	(6,184)	(8,259)
發放現金股利	(650,605)	(527,812)
融資活動之現金流出	(656,975)	(536,071)
匯率影響數	223	32,497
本期現金及約當現金減少數	(315,904)	(470,009)
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	\$1,655,790	\$2,149,403
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$162,957	\$137,165

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
民國九十六年九月三十日
及民國九十五年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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九月三十日之員工人數分別為 998 人及 916 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

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，均以新台幣千元為單位)

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。

(5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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，予已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。

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，均以新台幣千元為單位)

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。

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

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，均以新台幣千元為單位)

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。

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

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，均以新台幣千元為單位)

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，

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，均以新台幣千元為單位)

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、期貨與利率交換等之衍生性金融商品交易，以規避匯率、利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

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，均以新台幣千元為單位)

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。
- (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。

本公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值或現金流量變動之有效性。本公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值或現金流量之變動。本公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

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，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目為付息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

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，均以新台幣千元為單位)

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

- (1) 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- (2) 避險不再符合避險關係之條件時。
- (3) 本公司取消原指定之避險。

現金流量避險

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或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為股東權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約、執行、避險不再符合避險關係之條件，或本公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生前，仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為股東權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為股東權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

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 千元、負債及

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，均以新台幣千元為單位)

股東權益—金融商品之未實現損益分別減少 1,692 千元及 24,734 千元，民國九十五年淨益增加 60,141 千元，每股盈餘增加 0.26 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.9.30	95.9.30
庫存現金	\$180	\$343
週轉金	11,554	10,683
銀行存款	376,925	242,917
定期存款	1,176,428	1,456,264
約當現金	90,703	439,196
合 計	<u>\$1,655,790</u>	<u>\$2,149,403</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

	96.9.30	95.9.30
上市(櫃)股票	\$450,445	\$371,050
受益憑證	253,302	193,132
公司債	110,760	-
衍生性金融商品	7,436	6,573
小 計	821,943	570,755
加：評價調整	102,583	7,353
合 計	<u>\$924,526</u>	<u>\$578,108</u>

3. 備供出售金融資產-流動

	96.9.30	95.9.30
上市(櫃)股票	\$1,128,611	\$495,356
受益憑證	798,739	526,418
公司債	400,132	401,180
金融債券	901,119	501,387
小 計	3,228,601	1,924,341
加：評價調整	146,396	15,562
合 計	<u>\$3,374,997</u>	<u>\$1,939,903</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，均以新台幣千元為單位)

4. 持有至到期日金融資產－一年內到期

	96.9.30	95.9.30
國外債券	\$31,112	\$-

5. 無活絡市場之債券投資－流動

	96.9.30	95.9.30
金融債券	\$126,209	\$277,468

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。

6. 應收保費淨額

	96.9.30	95.9.30
應收保費	\$1,468,007	\$1,194,696
減：備抵呆帳	(14,680)	(11,947)
應收保費淨額	\$1,453,327	\$1,182,749

7. 放款

	96.9.30	95.9.30
擔保放款	\$2,413,536	\$2,061,542
減：備抵呆帳	(95,427)	(77,408)
擔保放款淨額	\$2,318,109	\$1,984,134

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

8. 持有至到期日之金融資產－非流動

	96.9.30	95.9.30
國外債券	\$4,253,794	\$3,611,519
減：一年內到期之金融債券	(31,112)	-
合 計	\$4,222,682	\$3,611,519

9. 以成本衡量之金融資產－非流動

	96.9.30		95.9.30	
	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	4.08%	24,000	4.08%
合 計	\$60,000		\$60,000	

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

10. 無活絡市場之債券投資－非流動

	96.9.30	95.9.30
金融債券	\$228,345	\$507,410
減：一年內到期之金融債券	(126,209)	(277,468)
合 計	<u>\$102,136</u>	<u>\$229,942</u>

11. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	96.9.30		95.9.30	
	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	\$437,357	25.00%	\$442,162	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	7,916	5.00%	8,298	5.00%
合 計	<u>\$445,273</u>		<u>\$450,460</u>	

(1) 民國96年及95年前三季依權益法評價之變動情形如下：

	96年前三季	95年前三季
1月1日餘額	\$449,041	\$382,522
加(減)：		
依權益法認列投資(損)益	26,725	33,442
依權益法認列累積換算調整數	-	158
依權益法認列資本公積	-	(91)
依權益法認列金融商品之未實現損益	(6,493)	34,429
現金股利	(24,000)	-
9月30日餘額	<u>\$445,273</u>	<u>\$450,460</u>

(2) 民國96年及95年前三季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年前三季	95年前三季
怡泰創業投資(股)公司	\$26,789	\$33,010
宏遠科技創業投資(股)公司	(64)	432
合 計	<u>\$26,725</u>	<u>\$33,442</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年前三季權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95年前三季經會計師核閱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年前三季權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95年9月30日經會計師核閱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，均以新台幣千元為單位)

12. 固定資產

項 目	96.9.30		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$11,355	\$8,480	\$2,875
其他設備	204,863	168,191	36,672
小 計	216,218	176,671	39,547
在建工程及預付房地設備款	612	-	612
合 計	<u>\$216,830</u>	<u>\$176,671</u>	<u>\$40,159</u>

項 目	95.9.30		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$15,403	\$10,451	\$4,952
其他設備	186,119	150,164	35,955
小 計	201,522	160,615	40,907
在建工程及預付房地設備款	2,838	-	2,838
合 計	<u>\$204,360</u>	<u>\$160,615</u>	<u>\$43,745</u>

截至民國96年及95年9月30日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

13. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.9.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$43,241	\$3,762	\$-	\$47,003
攤銷及減損：				
攤銷	<u>(36,156)</u>	(4,530)	-	<u>(40,686)</u>
帳面價值	<u>\$7,085</u>			<u>\$6,317</u>
項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.9.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$42,240	\$599	\$-	\$42,839
攤銷及減損：				
攤銷	<u>(28,889)</u>	(5,608)	-	<u>(34,497)</u>
帳面價值	<u>\$13,351</u>			<u>\$8,342</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，均以新台幣千元為單位)

14. 營業及負債準備

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.9.30
未滿期保費準備	\$4,955,218	\$5,063,161	\$4,955,218	\$5,063,161
特別準備金	3,186,280	710,028	72,720	3,823,588
賠款準備金	1,151,903	1,310,683	1,076,145	1,386,441
合計	\$9,293,401	\$7,083,872	\$6,104,083	\$10,273,190

	95.1.1	本期提存	本期收回	95.9.30
未滿期保費準備	\$4,449,253	\$4,784,007	\$4,449,253	\$4,784,007
特別準備金	2,747,793	455,250	188,449	3,014,594
賠款準備金	927,006	1,062,748	911,128	1,078,626
合計	\$8,124,052	\$6,302,005	\$5,548,830	\$8,877,227

上列賠款準備金 96 年前三季提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,069,660 千元及未報未決 241,023 千元。95 年前三季提存數係包含保險賠款自留已報未決 869,778 千元及未報未決 192,970 千元。

(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，均以新台幣千元為單位)

- 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三千萬元之部分，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，均以新台幣千元為單位)

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。

15. 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 9 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

16. 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，均以新台幣千元為單位)

- (2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：
- a. 提繳所得稅。
 - b. 彌補虧損。
 - c. 提法定盈餘公積百分之十。
 - d. 發放股息。
 - e. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
 - f. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
- (3) 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。

17. 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年前三季			95年前三季		
	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	\$-	\$670,836	\$670,836	\$-	\$621,206	\$621,206
勞健保費用	-	34,879	34,879	-	34,863	34,863
退休金費用	-	30,405	30,405	-	31,525	31,525
其他用人費用	-	21,877	21,877	-	14,749	14,749
折舊費用	-	13,486	13,486	-	17,561	17,561
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,530	4,530	-	5,608	5,608

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，均以新台幣千元為單位)

18. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 96 年及 95 年前三季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 年前三季	95 年前三季
會計所得之稅前利益	\$1,248,609	\$705,738
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(24,087)	(5,840)
金融資產(負債)評價損(益)	(134,110)	81,942
投資收益不計入課稅所得	(25,219)	(53,786)
備抵呆帳超限迴轉	(3,785)	(15,174)
證券交易損失(所得)	(238,248)	(42,338)
依權益法認列之投資利益	(26,725)	(33,442)
未實現兌損利益	-	(35,304)
未實現兌換損失	3,842	-
本期已實現兌換損失	(19,477)	(359)
退休金費用未實際提撥數	-	(3,405)
其 他	32	713
課稅所得	780,832	598,745
乘：稅率	25%	25%
小 計	195,208	149,686
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
加(減)：連結稅制影響數	38,253	17,958
投資抵減稅額	-	(1,674)
小 計	233,461	165,970
加(減)：分離課稅之所得稅費用	2,134	1,168
以前年度估計差異調整	(2,066)	(274)
遞延所得稅費用(利益)	20,816	(8,810)
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	(997)
所得稅費用	\$254,345	\$157,057

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，均以新台幣千元為單位)

(2) 民國 96 年及 95 年前三季之遞延所得稅負債與資產：

	96.9.30	95.9.30
① 遞延所得稅負債總額	\$2,718	\$8,826
② 遞延所得稅資產總額	\$35,470	\$55,624
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	\$127,170	\$133,013
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	3,842	-
未實現兌換利益所產生之應課稅所得性差異	-	(35,303)
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅暫時性差異	(10,871)	187
未實現金融負債評價損失所產生之可減除暫時性差異	-	89,295
其他	3,405	-
合計	\$123,546	\$187,192
④ 投資抵減稅額	\$1,866	\$-
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$35,470	\$55,624
遞延所得稅負債－流動	(2,718)	(8,826)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$32,752	\$46,798
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、可抵減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$1,866	\$1,866	100

(5) 兩稅合一相關資訊

	96.9.30	95.9.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$10,579	\$3,770
	96 年前三季 (實際)	95 年前三季 (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，均以新台幣千元為單位)

(6) 未分配盈餘相關資訊

	96年前三季	95年前三季
86年度以前	\$-	\$-
87年度以後	-	-
合計	\$-	\$-

民國96年及95年前三季之稅後損益未列入87年度以後盈餘。

19. 每股盈餘

本公司於民國96年及95年9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) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十六年前三季					
基本每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期純益	\$1,248,609	\$994,264	231,701	\$5.39	\$4.29
	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十五年前三季					
基本每股盈餘：					
列入非常損益及會計原則變動之累積影響數	\$705,738	\$548,681	231,701	\$3.05	\$2.37
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	\$766,876	\$608,822		\$3.31	\$2.63

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)公司	母公司
國泰人壽保險(股)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)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)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，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
(接上頁)	
國泰創業投資(股)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)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)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)公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資(股)公司	採權益法評價之被投資公司
三井工程(股)公司	關係企業
世華國際租賃(股)公司	關係企業
國泰建設(股)公司	關係企業
第七商業銀行(股)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)公司	關係企業
神坊資訊(股)公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	關係企業
國泰期貨(股)公司	關係企業
霖園投資(股)公司	關係企業
萬寶開發(股)公司	關係企業
國泰證券投資顧問(股)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)公司	關係企業
國泰霖園保全(股)公司	關係企業
怡泰財務顧問(股)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)公司	關係企業
華卡企業(股)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)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
闕銘煌	本公司之協理
張昭洋	本公司之經理
彭奕淼	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，均以新台幣千元為單位)

(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年前三季	95年前三季
國泰人壽保險(股)公司	\$89,904	\$99,673
國泰世華商業銀行(股)公司	96,227	53,726
國泰綜合證券(股)公司	428	-
第七商業銀行(股)公司	-	4,837
財團法人國泰綜合醫院	5,362	5,141
世華國際租賃(股)公司	10,432	9,284
國泰建設(股)公司	921	993
萬寶開發(股)公司	-	938
神坊資訊(股)公司	-	585
合 計	<u>\$203,274</u>	<u>\$175,177</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	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$2,891	0.20	\$5,953	0.50
國泰世華商業銀行(股)公司	19,688	1.35	986	0.08
財團法人國泰綜合醫院	3,412	0.23	3,263	0.28
世華國際租賃(股)公司	3,371	0.23	4,214	0.36
合 計	<u>\$29,362</u>		<u>\$14,416</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年前三季	95年前三季
國泰人壽保險(股)公司	\$6,041	\$6,781
國泰世華商業銀行(股)公司	1,081	26,726
世華國際租賃(股)公司	-	387
神坊資訊(股)公司	984	-
合 計	<u>\$8,106</u>	<u>\$33,894</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，均以新台幣千元為單位)

4. 存款：

		96年前三季		
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	\$193,197	0.10%	\$192
	支票存款	\$54,932	-	\$-
	定期存款	\$462,450	2.16%-2.41%	\$7,098
		95年前三季		
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	\$144,880	0.10%	\$96
	支票存款	\$49,445	-	\$-
	定期存款	\$280,855	1.79%-2.09%	\$5,072
第七商業銀行(股)公司	活期存款	\$2,106	0.10%	\$2
	定期存款	\$10,000	1.97%	\$50

5. 擔保放款：

		96年前三季		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$5,800	\$5,311	2.64%	\$103
張昭洋	\$3,475	\$3,392	2.64%	\$64
樊世凱	\$10,600	\$10,382	2.64%	\$101
彭奕森	\$5,000	\$4,952	2.64%	\$32
簡傑	\$1,461	\$1,386	2.64%	\$27
		95年前三季		
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	\$7,377	2.20%	\$124
張昭洋	\$3,569	\$3,502	2.39%-3.14%	\$78
簡傑	\$1,548	\$1,485	3.14%	\$35
楊啞權	\$5,000	\$5,000	1.93%	\$16

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，均以新台幣千元為單位)

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	96.9.30	95.9.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$158,403	\$118,803
國泰期貨(股)公司	期貨	4,954	5,079
合計		\$163,357	\$123,882

7. 備供出售金融資產-流動(受益憑證)：

關係人名稱	96.9.30	95.9.30
國泰證券投資信託(股)公司	\$74,771	\$-

8. 預付租金：

關係人名稱	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-	\$2,477	81.64

9. 存出保證金：

關係人名稱	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$17,359	4.14	\$14,036	3.47

10. 佣金費用：

關係人名稱	96年前三季	95年前三季
國泰財產保險代理人(股)公司	\$630	\$17,014

11. 手續費支出：

關係人名稱	96年前三季	95年前三季
國泰人壽保險(股)公司	\$2,755	\$3,329

12. 應付行銷費用：

關係人名稱	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$97,197	16.34	\$331,064	47.32
國泰世華商業銀行(股)公司	-	-	1,532	0.22
合計	\$97,197		\$332,596	

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，均以新台幣千元為單位)

13. 其他應付款－應付所得稅：

關係人名稱	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
國泰金融控股(股)公司	<u>\$224,937</u>	37.81	<u>\$130,642</u>	18.67

14. 其他應付款：

關係人名稱	96.9.30	百分比%	95.9.30	百分比%
神坊資訊(股)公司	<u>\$1,793</u>	0.30	<u>\$-</u>	-

15. 營業費用

關係人名稱	摘要	96年前三季	95年前三季
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$52,173	\$41,061
	行銷費用	540,778	468,933
	團體保險費	6,082	4,486
	訓練費	1,346	1,120
	管理費用	3,852	-
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	32,246	11,153
世華國際租賃(股)公司	租金支出	1,950	1,274
合計		<u>\$638,427</u>	<u>\$528,027</u>

16. 其他費用

關係人名稱	96年前三季	95年前三季
神坊資訊(股)公司	\$10,992	\$3,383
華卡企業(股)公司	1,034	-
國泰霖園保全(股)公司	568	-
合計	<u>\$12,594</u>	<u>\$3,383</u>

17. 其他

本公司截至 96 年及 95 年 9 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（千元）如下：

關係人名稱	交易類型	96.9.30	95.9.30
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 41,050
	利率交換合約	NTD200,000	-

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

六、質押之資產

資 產 名 稱	96.9.30	95.9.30
存出保證金—政府公債	\$350,391	\$351,286

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 9 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 350,391 千元及 351,286 千元繳存於中央銀行，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773千元，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9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
96.10.01~97.09.30	\$81,569
97. 10.01~98.09.30	82,538
98. 10.01~99.09.30	84,967
99. 10.01~100.09.30	87,469
100. 10.01~101.09.30	90,047
合 計	\$426,590

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

本公司擬與關係企業國泰人壽保險(股)公司合資設立大陸地區產物保險子公司，已於民國 96 年 10 月取得中國保險監督管理委員會之許可，相關資訊請詳十一、3 大陸投資資訊。

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。

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。

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，均以新台幣千元為單位)

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』及『作業風險損失事件通報單』，相關資訊系統並積極開發中。

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9月30日		95年9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	\$1,655,790	\$1,655,790	\$2,149,403	\$2,149,403
公平價值列入損益之金融資產－ 流動	908,179	908,179	571,832	571,832
備供出售金融資產－流動	3,374,997	3,374,997	1,939,903	1,939,903
持有至到期日金融資產－一年內 到期	31,112	31,112	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	126,209	126,209	277,468	277,468
應收款項淨額	1,715,208	1,715,208	1,455,842	1,455,842
應攤回再保賠款	119,808	119,808	276,432	276,432
應收再保往來款項	63,274	63,274	228,706	228,706
擔保放款－淨額	2,318,109	2,318,109	1,984,134	1,984,134
持有至到期日金融資產－非流動	4,222,682	4,222,682	3,611,519	3,611,519
以成本衡量之金融資產－非流動	60,000	60,000	60,000	60,000
無活絡市場之債券投資－非流動	102,136	102,136	229,942	229,942
採權益法之長期股權投資	445,273	445,273	450,460	450,460
存出保證金	419,121	419,121	404,995	404,995
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－ 流動				
期貨契約	\$6,012	\$6,012	\$5,761	\$5,761
選擇權契約	573	573	515	515
換匯、遠期外匯	9,762	9,762	-	-

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，均以新台幣千元為單位)

負 債	96 年 9 月 30 日		95 年 9 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	\$34,494	\$34,494	\$82,513	\$82,513
應付再保往來款項	346,262	346,262	129,572	129,572
營業及負債準備	10,273,190	10,273,190	8,877,277	8,877,277
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	-	-	89,295	89,295
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	126	126	-	-

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 9 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，均以新台幣千元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.9.30	95.9.30	96.9.30	95.9.30
<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				
備供出售金融資產－流動	\$908,179	\$571,832	\$-	\$-
持有至到期日金融資產－一年內到期	3,374,997	1,939,903	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	31,112	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	126,209	277,468
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	4,222,682	3,611,519
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	60,000	60,000
採權益法之長期股權投資	-	-	102,136	229,942
	-	-	445,273	450,460
<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	6,012	5,761	-	-
選擇權	573	515	-	-
換匯、遠期外匯	9,762	-	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
換匯、遠期外匯合約	-	89,295	-	-
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	126	-	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 9 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 9 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	\$31,112	\$1,044,330	\$-	\$163,244	\$792,926	\$2,222,182	\$4,253,794
無活絡市場之							
債券投資	126,209	102,136	-	-	-	-	228,345

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，均以新台幣千元為單位)

②民國 95 年 9 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	\$-	\$57,638	\$862,005	\$197,637	\$645,237	\$1,849,002	\$3,611,519
無活絡市場之							
債券投資	277,468	126,208	103,734	-	-	-	507,410

(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	
		96.9.30	95.9.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$9,762	\$(89,295)

現金流量避險

截至民國 96 年 9 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	90 DCP+0.90%	一年	無到期日

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 96 年 9 月 30 日止金融商品之未實現損失為 126 千元列於股東權益項下。

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，均以新台幣千元為單位)

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 96 年及 95 年 9 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9月30日		95年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$389,933	\$389,933	\$211,328	\$211,328
短期票券	90,702	90,702	40,083	40,083
活期存款	75,932	75,932	30,743	30,743
其他資產減負債之淨額	2,118	2,118	3,234	3,234
合計	\$558,685	\$558,685	\$285,388	\$285,388

(2) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日全權委託之資金額度分別為 400,000 千元及 250,000 千元。

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 年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年前三季財務報表之表達。

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

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，均以新台幣千元為單位)

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

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

本公司於民國 95 年 6 月 30 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司，截至民國 96 年 9 月 30 日止，尚未匯出資金。

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，均以新台幣千元為單位)

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊

單位：新台幣千元

(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	備註
保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率	提存未滿期保費準備 (註二)	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	
\$6,051,996 (註二)	\$121,303	\$1,964,211	\$4,209,088	(註一)	\$4,281,004	\$4,218,148	\$4,146,232	(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，均以新台幣千元為單位)

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣千元

(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
\$2,059,423	\$63,150	\$97,877	\$463,595	\$232,149	\$184,882	\$1,804,122	

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：新台幣千元

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	\$649,312	\$112,963	\$259,632	\$502,643	\$329,937	\$301,467	\$474,173
機 車	577,929	78,392	226,457	429,864	452,220	435,604	413,248
合 計	\$1,227,241	\$191,355	\$486,089	\$932,507	\$782,157	\$737,071	\$887,421

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	\$562,084	\$4,831	\$111,844	\$227,409	\$4,742	\$4,358	\$451,734
機 車	207,901	2,300	77,616	88,936	4,132	3,730	199,283
合 計	\$769,985	\$7,131	\$189,460	\$316,345	\$8,874	\$8,088	\$651,017

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	\$875,490	\$23	\$474,173	\$7,159	\$451,734	\$29,597	\$29,621
機 車	811,425	(84)	413,248	5,720	199,283	219,685	219,601
合 計	\$1,686,915	\$(61)	\$887,421	\$12,879	\$651,017	\$249,282	\$249,222

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	\$29,621	\$-	\$435,617
機 車	324,371	219,601	-	543,972
合 計	\$730,367	\$249,222	\$-	\$979,589

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，均以新台幣千元為單位)

附表四：每一危險單位保險之自留限額相關資訊

單位：新台幣千元

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，均以新台幣千元為單位)

附表五：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

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	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	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	12,875	-	12,875	
	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	30,993	361,349	-	361,349	
	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	174,931	39.41	174,931	
	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	30,467	3.75	30,467	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	174	19,702	0.04	19,702	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	378	26,075	0.82	26,075	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	101	3,949	0.12	3,949	
	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	30	1,185	0.08	1,185	
	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	319	0.01	319	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	196	4,966	0.49	4,966	
	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	220	44,880	0.04	44,880	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	35,524	0.14	35,524	
	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	62,805	2.54	62,805	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	115	4,728	0.09	4,728	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	50,362	0.80	50,362	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	336	3,150	0.16	-	
	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	959	35,201	2.29	-	
	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	273	8,079	0.72	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	735	15,001	2.25	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	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 Asquisition 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	-	

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,均以新台幣千元為單位)

附表五之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

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	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	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	1.90	-	
	天學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	50,151	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	1.58	-	
	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	900	5,850	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	-	-	
	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	491	34,388	1.02	-	
	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	480	59,116	1.54	-	
	達方電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	151	12,678	0.06	-	
	綠能科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	91	19,295	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	-	
	威播科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,200	14,400	5.33	-	
兆聯實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	400	28,800	7.25	-		

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，均以新台幣千元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣千元

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(千股)	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%	\$437,357	\$437,357	\$107,158 (註一)	\$26,789	-	\$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%	\$7,916	\$7,916	\$(1,278) (註一)	\$(64)	-	-	

註一：係被投資公司民國96年前三季經會計師核閱之稅後淨利。