

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 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	8-18
(三)、會計變動之理由及其影響	18
(四)、重要會計科目之說明	18-30
(五)、關係人交易	30-35
(六)、質押之資產	35
(七)、重大承諾事項及或有事項	35
(八)、重大之災害損失	35
(九)、重大之期後事項	36
(十)、其 他	36-43
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	43
2. 轉投資事業相關資訊	44
3. 大陸投資資訊	44
(十二)、部門別財務資訊	44
九、重要會計科目明細表	54-99

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十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及財產保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，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十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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

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

中華民國九十七年一月十八日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十六年十二月三十一日

及民國九十五年十二月三十一日

單位:新台幣千元

代碼	項目	附註	96年12月31日		95年12月31日		代碼	項目	附註	96年12月31日		95年12月31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	\$2,396,187	14.42	\$1,971,644	13.43	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四、16	\$41,437	0.25	\$61,846	0.42
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四、2	727,090	4.37	511,683	3.49	21450	應付佣金		8,051	0.05	2,921	0.02
11100	備供出售金融資產-流動	二、四、3	3,154,483	18.98	2,548,140	17.36	21500	應付保險賠款與給付		1,909	0.01	19,550	0.13
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四、4	220,400	1.33	-	-	21600	應付再保往來款項		377,353	2.27	260,583	1.78
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四、5	374	-	-	-	21650	應付再保業務款項		870,741	5.24	817,288	5.57
11250	以成本衡量之金融資產-流動	二、四、6	24,000	0.14	-	-	21700	其他應付款		664,798	4.00	585,401	3.99
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四、7	125,889	0.76	76,981	0.52							
11350	應收票據-淨額	二	244,050	1.47	218,140	1.49	21xxx	小計		1,964,289	11.82	1,747,589	11.91
11450	應收保費-淨額	二、四、8	1,812,712	10.91	1,497,647	10.20							
11550	應攤回再保賠款與給付		129,458	0.78	170,371	1.16	24xxx	長期負債					
11600	應收再保往來款項		53,653	0.32	76,565	0.52	24650	應計退休金負債	二、十	14,706	0.09	3,405	0.02
11650	應收再保業務款項		41,628	0.25	23,900	0.16							
11700	其他應收款		73,964	0.45	225,215	1.54	24xxx	小計		14,706	0.09	3,405	0.02
11800	預付費用及其他預付款		4,110	0.02	2,808	0.02							
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四、21	51,409	0.31	53,568	0.37	26xxx	營業及負債準備	二、四、17				
							26100	未滿期保費準備		5,249,330	31.59	4,955,218	33.76
11xxx	小計		9,059,407	54.51	7,376,662	50.26	26300	特別準備		4,070,391	24.49	3,186,280	21.71
13xxx	放款						26400	賠款準備		1,393,428	8.38	1,151,903	7.85
13300	擔保放款-淨額	二、四、9	2,241,869	13.49	2,095,268	14.28	26xxx	小計		10,713,149	64.46	9,293,401	63.32
13xxx	小計		2,241,869	13.49	2,095,268	14.28	28xxx	其他負債					
14xxx	基金及投資						28300	存入再保責任準備金		-	-	185	-
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四、10	4,022,649	24.20	3,749,347	25.55	28700	其他負債-其他		57,321	0.34	59,800	0.41
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四、11	36,000	0.22	60,000	0.41	28xxx	小計		57,321	0.34	59,985	0.41
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四、12	101,733	0.61	229,220	1.56							
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四、13	432,192	2.60	449,041	3.06	2XXXX	負債合計		12,749,465	76.71	11,104,380	75.66
14xxx	小計		4,592,574	27.63	4,487,608	30.58	3XXXX	股東權益					
15xxx	固定資產	二、四、14					31xxx	股本	二、四、18				
15400	交通及運輸設備		9,995	0.06	13,975	0.10	31100	普通股股本		2,317,006	13.94	2,317,006	15.79
15500	其他設備		236,132	1.42	190,957	1.30	32xxx	資本公積					
15xx1	固定資產成本		246,127	1.48	204,932	1.40	32600	資本公積-其他	二、四、19	1,929	0.01	1,929	0.02
15xx3	累計折舊-固定資產		(180,977)	(1.09)	(165,401)	(1.13)	33xxx	保留盈餘	二、四、19				
15700	在建工程及預付房地設備款		11,994	0.07	6,047	0.04	33100	法定盈餘公積		416,834	2.51	343,857	2.34
15xxx	小計		77,144	0.46	45,578	0.31	33300	未指撥保留盈餘		1,046,331	6.30	729,766	4.97
17xxx	無形資產						34xxx	股東權益其他項目					
17100	電腦軟體成本	二、四、15	9,365	0.06	7,085	0.05	34100	金融商品之未實現損益		90,908	0.55	179,028	1.22
17200	遞延退休金成本	二、十	6,382	0.04	-	-	34300	未認列為退休金成本之淨損失		(3,108)	(0.02)	-	-
17xxx	小計		15,747	0.10	7,085	0.05	3XXXX	股東權益合計		3,869,900	23.29	3,571,586	24.34
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金		432,741	2.61	509,577	3.47							
18300	存出再保責任準備金		-	-	8	-							
18500	其他催收款項		176,218	1.06	137,214	0.93							
18700	其他資產-其他		23,665	0.14	16,966	0.12							
18xxx	小計		632,624	3.81	663,765	4.52							
1XXXX	資產總計		\$16,619,365	100.00	\$14,675,966	100.00		負債及股東權益總計		\$16,619,365	100.00	\$14,675,966	100.00

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

損益表

民國九十六年一月一日至民國九十六年十二月三十一日

及民國九十五年一月一日至民國九十五年十二月三十一日

(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年度		95年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$11,153,742	60.32	\$9,896,535	60.42
41100	再保佣金收入		288,261	1.56	223,651	1.36
41150	攤回再保賠款與給付		1,088,908	5.89	1,139,383	6.96
41300	收回保費準備	二、四.17	4,955,218	26.80	4,449,253	27.16
41350	收回特別準備	二、四.17	82,494	0.45	168,339	1.03
41450	收回賠款準備	二、四.17	268,728	1.45	60,170	0.37
41500	手續費收入		110	-	60	-
41550	利息收入		374,536	2.03	318,471	1.94
41650	金融資產評價利益		-	-	27,846	0.17
41750	採權益法認列之投資收益	四.12	28,570	0.15	27,198	0.17
41800	兌換利益		7,474	0.04	4,197	0.02
41850	處分投資利益		243,264	1.31	65,411	0.40
4xxxx	收入	二	18,491,305	100.00	16,380,514	100.00
51xxx	營業成本	二				
51100	再保險支出		(3,460,628)	(18.71)	(3,098,527)	(18.92)
51200	佣金支出		(176,358)	(0.94)	(180,181)	(1.10)
51250	保險賠款與給付		(4,460,072)	(24.12)	(4,145,145)	(25.31)
51300	提存保費準備	二、四.17	(5,249,330)	(28.39)	(4,955,218)	(30.25)
51350	提存特別準備	二、四.17	(966,605)	(5.23)	(606,826)	(3.70)
51400	安定基金支出		(21,310)	(0.12)	(18,411)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.17	(326,957)	(1.77)	(268,728)	(1.64)
51500	手續費支出		(260,808)	(1.41)	(241,499)	(1.47)
51560	金融資產評價損失		(2,905)	(0.02)	-	-
51700	金融負債評價損失		(41,437)	(0.22)	(61,846)	(0.38)
51800	兌換損失		(23,222)	(0.13)	(27,569)	(0.17)
52000	其他營業成本		(5,959)	(0.03)	(4,154)	(0.03)
5xxxx	支出	二	(14,995,591)	(81.09)	(13,608,104)	(83.08)
60000	營業毛利		3,495,714	18.91	2,772,410	16.92
58000	營業費用					
58100	業務費用		(1,869,748)	(10.11)	(1,664,155)	(10.16)
58200	管理費用		(332,014)	(1.80)	(263,601)	(1.61)
61000	營業利益		1,293,952	7.00	844,654	5.15
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		1,116	0.01	566	-
49400	其他營業外收入及利益		16,233	0.09	3,086	0.02
49000	營業外收入及利益合計		17,349	0.10	3,652	0.02
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(9)	-	(7)	-
59300	什項費用		(67)	-	(58)	-
59000	營業外費用及損失合計		(76)	-	(65)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		1,311,225	7.10	848,241	5.17
63000	所得稅費用	二、四.21	(264,894)	(1.43)	(178,616)	(1.09)
64000	繼續營業單位稅後純益		1,046,331	5.67	669,625	4.08
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	0.37
69000	本期稅後純益		\$1,046,331	5.67	\$729,766	4.45
70000	基本每股盈餘(元):	二、四.22				
	繼續營業單位損益		稅前 \$5.66 稅後 \$4.52		稅前 \$3.66 稅後 \$2.89	
	會計原則變動之累積影響數		-		0.26	0.26
	本期損益		\$5.66 \$4.52		\$3.92 \$3.15	

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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	未認列為退休金成本之淨損失	
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	-	(92)	-	-	-	-	-	(92)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	203,762	-	-	203,762
累積換算調整數	-	-	-	-	-	158	-	158
95年度稅後淨利	-	-	-	729,766	-	-	-	729,766
民國 95 年 12 月 31 日 餘 額	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	-	-	-	-	(88,120)	-	-	(88,120)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,108)	(3,108)
96年度稅後淨利	-	-	-	1,046,331	-	-	-	1,046,331
民國 96 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$416,834</u>	<u>\$1,046,331</u>	<u>\$90,908</u>	<u>\$-</u>	<u>(\$3,108)</u>	<u>\$3,869,900</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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	96年度	95年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$1,046,331	\$729,766
調整項目：		
攤銷費用	5,864	7,267
折舊費用	18,797	23,800
提存各項責任準備金	6,542,893	5,830,772
收回保費準備	(4,955,218)	(4,449,253)
收回特別準備	(82,494)	(168,339)
收回賠款準備	(268,728)	(60,170)
財產交易利益	8	7
財產交易損失	(1,116)	(566)
金融資產評價利益	-	(27,846)
金融資產評價損失	2,905	-
金融負債評價損失	41,437	61,846
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	(4,570)	(27,198)
匯率影響數	15,749	23,372
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	(218,311)	121,787
應收票據增加	(25,910)	(21,455)
應收保費增加	(315,065)	(320,533)
應攤回再保賠款減少	40,914	45,404
再保往來款項減少	139,682	40,505
再保業務款項減少	35,724	201,699
其他應收款(增加)減少	151,251	(190,265)
預付費用及其他預付款(增加)減少	(1,302)	31
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	2,158	(15,580)
其他催收款(增加)減少	(39,004)	3,445
其他資產-其他增加	(6,699)	(2,843)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	(61,846)	(2,256)
應付佣金增加(減少)	5,130	(4,352)
應付保險賠款與給付增加(減少)	(17,640)	18,922
其他應付款增加	82,579	143,619
應計退休金負債增加	1,811	-
其他負債-其他減少	(2,479)	(15,956)
賠款準備增加	183,296	16,339
營業活動之淨現金流入	2,316,147	1,901,828
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(673,045)	(712,554)
無活絡市場之債券投資-流動減少	76,981	254,122
擔保有至到期日之金融資產-非流動增加	(146,600)	(774,056)
避險之衍生性金融資產-流動增加	(493,702)	(595,393)
無活絡市場之債券投資-非流動減少	(374)	-
以成本衡量之金融資產-非流動增加	1,598	1,597
出售固定資產價款	-	(24,000)
購入固定資產	1,987	608
購入無形資產	(56,580)	(13,758)
購出保證金(增加)減少	(5,991)	(1,001)
存出再保責任準備金減少	76,837	(125,718)
存出再保責任準備金增加	8	-
投資活動之淨現金流出	(1,218,881)	(1,990,153)
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	(6,184)	(8,259)
發放現金股利	(650,605)	(527,812)
融資活動之淨現金流出	(656,974)	(536,071)
匯率影響數	(15,749)	(23,372)
本期現金及約當現金增加(減少)數	424,543	(647,768)
期初現金及約當現金餘額	1,971,644	2,619,412
期末現金及約當現金餘額	\$2,396,187	\$1,971,644
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$165,139	\$141,771

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
民國九十六年十二月三十一日
及民國九十五年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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十二月三十一日之員工人數分別為 1,013 人及 940 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、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、財產保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

2. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

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

3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及商業會計法、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、備供出售之金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產之金融資產等六類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量；金融負債係公平價值變動列入損益之金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

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

(2) 持有至到期日之投資

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

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

(4) 備供出售之金融資產

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

(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。

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)

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。

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。

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)

8. 資產減損

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

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

減損損失及減損迴轉利益為營業外收支。

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。

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) 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。

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) 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。

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)

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

15. 外幣交易之兌換

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。

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)

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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)

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附息之金融商品，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。

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)

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，民國九十五年度損益增加 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

	96.12.31	95.12.31
庫存現金	\$659	\$480
週轉金	6,833	7,403
銀行存款	575,992	517,833
定期存款	1,349,090	1,435,924
約當現金	463,613	10,004
合計	<u>\$2,396,187</u>	<u>\$1,971,644</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。

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. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$310,955	\$253,991
受益憑證	247,505	122,028
公司債	132,724	98,034
衍生性金融商品	9,903	9,784
小計	701,087	483,837
加：評價調整	26,003	27,846
合計	<u>\$727,090</u>	<u>\$511,683</u>

3. 備供出售金融資產—流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$1,152,241	\$795,741
受益憑證	828,491	710,390
公司債	200,000	400,916
金融債券	901,052	501,319
小計	3,081,784	2,408,366
加：評價調整	72,699	139,774
合計	<u>\$3,154,483</u>	<u>\$2,548,140</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。

4. 持有至到期日之金融資產—一年內到期

	96.12.31	95.12.31
國外債券	<u>\$220,400</u>	<u>\$-</u>

5. 避險之衍生性金融資產—流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	374	-
合計	<u>\$374</u>	<u>\$-</u>

6. 以成本衡量之金融資產—流動

被投資公司名稱	96.12.31		95.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
東隆五金工業(股)公司特別股	<u>\$24,000</u>	4.80%	<u>\$-</u>	-

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

7. 無活絡市場之債券投資－流動

	96.12.31	95.12.31
金融債券	\$125,889	\$76,981

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。

8. 應收保費淨額

	96.12.31	95.12.31
應收保費	\$1,831,022	\$1,512,775
減：備抵呆帳	(18,310)	(15,128)
應收保費淨額	\$1,812,712	\$1,497,647

9. 放款

	96.12.31	95.12.31
擔保放款	\$2,332,534	\$2,218,273
減：備抵呆帳	(90,665)	(123,005)
擔保放款淨額	\$2,241,869	\$2,095,268

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

10. 持有至到期日之金融資產－非流動

	96.12.31	95.12.31
政府債券	\$350,272	\$450,866
國外債券	4,243,049	3,749,347
減：一年內到期之國外債券	(220,400)	-
抵繳存出保證金	(350,272)	(450,866)
合 計	\$4,022,649	\$3,749,347

11. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	96.12.31		95.12.31	
	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	\$36,000		\$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)

12. 無活絡市場之債券投資－非流動

	96.12.31	95.12.31
金融債券	\$227,622	\$306,201
減：一年內到期之金融債券	(125,889)	(76,981)
合 計	\$101,733	\$229,220

13. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	96.12.31		95.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$424,281	25.00%	\$441,067	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	7,911	5.00%	7,974	5.00%
合 計	\$432,192		\$449,041	

(1) 民國96年及95年度依權益法評價之變動情形如下：

	96 年度	95 年度
1 月 1 日餘額	\$449,041	\$382,522
加(減)：		
依權益法認列投資收益	28,570	27,198
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	(21,419)	(92)
現金股利	(24,000)	39,255
12 月 31 日餘額	\$432,192	\$449,041

(2) 民國96年及95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 年度	95 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$28,642	\$27,093
宏遠科技創業投資(股)公司	(72)	105
合 計	\$28,570	\$27,198

(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年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95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年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國96年及95年12月31日經會計師查核之同期間財務報表認列。

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

14. 固定資產

項 目	96.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$9,995	\$7,908	\$2,087
其他設備	236,132	173,069	63,063
小 計	246,127	180,977	65,150
在建工程及預付房地設備款	11,994	-	11,994
合 計	\$258,121	\$180,977	\$77,144

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

截至民國96年及95年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

15. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$43,241	\$8,144	\$-	\$51,385
攤銷及減損：				
攤銷	(36,156)	(5,864)	-	(42,020)
帳面價值	\$7,085			\$9,365

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$42,240	\$1,001	\$-	\$43,241
攤銷及減損：				
攤銷	(28,889)	(7,267)	-	(36,156)
帳面價值	\$13,351			\$7,085

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)

16. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	41,437	61,846
合 計	<u>\$41,437</u>	<u>\$61,846</u>

17. 營業及負債準備

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.12.31
未滿期保費準備	\$4,955,218	\$5,249,330	\$4,955,218	\$5,249,330
特別準備金	3,186,280	966,605	82,494	4,070,391
賠款準備金	1,151,903	1,393,428	1,151,903	1,393,428
合 計	<u>\$9,293,401</u>	<u>\$7,609,363</u>	<u>\$6,189,615</u>	<u>\$10,713,149</u>

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

上列賠款準備金 96 年 12 月 31 日提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,066,471 千元及未報未決 326,957 千元。95 年 12 月 31 日提存數係包含保險賠款自留已報未決 883,175 千元及未報未決 268,728 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

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)

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：

- 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。
 - a. 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - b. 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。
 - c. 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。
 - a. 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。
 - b. 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。
 - c. 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」

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)

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。

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，應於次年度決算時收回，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擔機制實施辦法」之規定辦理。

18. 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 12 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

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)

19. 公積及保留盈餘

- (1) 依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。
- (2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：
- a. 提繳所得稅。
 - b. 彌補虧損。
 - c. 提法定盈餘公積百分之十。
 - d. 發放股息。
 - e. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
 - f. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
- (3) 本公司 96 年度盈餘分派案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派案情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 95 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	95 年 度			差異原因
	股東會決議 實際配發數(註)	董事會通過 配發數	差異數	
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	-	\$6,184 仟元	-	無
2. 員工股票紅利	-	-	-	無
3. 董監事酬勞	-	-	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	-	3.15 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	3.12 元	-	無

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

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

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) 民國86年度以前依相關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- (5) 自民國87年1月1日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- (6) 依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於96年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

20. 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 年度			95 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	\$-	\$926,922	\$926,922	\$-	\$821,408	\$821,408
勞健保費用	-	46,904	46,904	-	43,430	43,430
退休金費用	-	41,225	41,225	-	42,084	42,084
其他用人費用	-	32,087	32,087	-	29,175	29,175
折舊費用	-	18,797	18,797	-	23,800	23,800
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	5,864	5,864	-	7,267	7,267

21. 所得稅(費用)利益

- (1) 民國 96 年及 95 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：

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)

	96 年度	95 年度
會計所得之稅前利益	\$1,311,225	\$848,241
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(26,532)	(7,105)
金融資產(負債)評價損(益)	(16,094)	34,000
投資收益不計入課稅所得	(26,138)	(53,786)
備抵呆帳超限迴轉	(6,684)	(17,233)
證券交易損失(所得)	(223,994)	(49,458)
被投資公司減資已實現損失	-	(31,429)
依權益法認列之投資利益	(28,570)	(27,198)
未實現兌換損失	19,849	19,477
本期已實現兌換損失	(19,477)	(359)
退休金費用未實際提撥數	1,811	-
其 他	1,461	750
課 稅 所 得	986,857	715,900
乘：稅率	25%	25%
小 計	246,714	178,975
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	-
加(減)：連結稅制影響數	15,631	17,958
投資抵減稅額	-	(2,887)
小 計	262,345	194,046
加(減)：分離課稅之所得稅費用	2,456	1,421
以前年度估計差異調整	(2,066)	(274)
遞延所得稅費用(利益)	2,159	(15,580)
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	(997)
所得稅費用	\$264,894	\$178,616

(2) 民國 96 年及 95 年度之遞延所得稅負債與資產：

	96.12.31	95.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$-	\$353
② 遞延所得稅資產總額	\$51,409	\$53,921
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	\$124,271	\$130,955
未實現兌換損失所產生之可減除暫時性差異	19,849	19,477
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅所得性差異	-	(1,411)
未實現金融資產評價損失所產生之可減除暫時性差異	1,679	-
未實現金融負債評價損失所產生之可減除暫時性差異	41,437	61,846
其 他	5,216	3,405
合 計	\$192,452	\$214,272

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)

	96.12.31	95.12.31
④ 投資抵減稅額	\$3,296	\$-
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$51,409	\$53,921
遞延所得稅負債－流動	-	353
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$51,409	\$53,568
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	\$3,296	\$3,296	100

(5) 兩稅合一相關資訊

	96.12.31	95.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$11,141	\$4,361
	96 年度 (預計)	95 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.06%	1.62%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	96 年度	95 年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	1,046,331	729,766
合計	\$1,046,331	\$729,766

22. 每股盈餘

本公司於民國 96 年及 95 年 12 月 31 日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十六年度					
基本每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期純益	\$1,311,225	\$1,046,331	231,701	\$5.66	\$4.52

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)

九十五年度	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
基本每股盈餘：					
繼續營業單位損益	\$848,241	\$669,625	231,701	\$3.66	\$2.89
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	<u>\$909,379</u>	<u>\$729,766</u>		<u>\$3.92</u>	<u>\$3.15</u>

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
國泰人壽保險股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同為國泰金控百分之百持有股份之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
三井工程股份有限公司	關係企業
世華國際租賃股份有限公司	關係企業
國泰建設股份有限公司	關係企業
第七商業銀行股份有限公司	關係企業(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

(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)	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	關係企業
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	關係企業
越南國泰人壽保險責任有限公司	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
財團法人國泰建設文化教育基金會	關係企業
台灣工銀創業投資股份有限公司	關係企業
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	關係企業
國泰生物技術股份有限公司	關係企業
Cathay Real Estate Holding Corporation	關係企業
國泰建築經理股份有限公司	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

(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 年度	95 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$130,679	\$105,526
國泰世華商業銀行(股)公司	152,728	125,396
國泰綜合證券(股)公司	442	308
第七商業銀行(股)公司	-	3,226
財團法人國泰綜合醫院	2,425	6,227
世華國際租賃(股)公司	10,958	9,680
國泰建設(股)公司	1,806	1,027
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	1,628	2,019
神坊資訊(股)公司	-	616
萬寶開發(股)公司	-	938
合計	\$300,666	\$254,963

上開保費收入係按一般費率計算。

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. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要保關係人	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$42,825	2.36	\$2,237	0.15
國泰世華商業銀行(股)公司	50,606	2.79	5,459	0.36
國泰建設(股)公司	679	0.04	-	-
財團法人國泰綜合醫院	-	-	823	0.05
第七商業銀行(股)公司	-	-	322	0.02
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	1,443	0.08	1,760	0.12
世華國際租賃(股)公司	417	0.02	170	-
合計	<u>\$95,970</u>		<u>\$10,771</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年度	95年度
國泰人壽保險(股)公司	\$11,989	\$6,882
國泰世華商業銀行(股)公司	1,287	27,110
世華國際租賃(股)公司	-	387
合計	<u>\$13,276</u>	<u>\$34,379</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

4. 存款：

關係人名稱	交易性質	96年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	<u>\$370,361</u>	0.10%	<u>\$221</u>
	支票存款	<u>\$50,368</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$488,650</u>	2.16%~2.49%	<u>\$10,052</u>
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	<u>\$350,792</u>	0.10%	<u>\$180</u>
	支票存款	<u>\$54,001</u>	-	<u>\$-</u>
第七商業銀行(股)公司	定期存款	<u>\$400,655</u>	1.93%~2.21%	<u>\$7,112</u>
	活期存款	<u>\$2,826</u>	0.10%	<u>\$2</u>
	定期存款	<u>\$10,000</u>	1.97%	<u>\$105</u>

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

5. 擔保放款：

96 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	\$5,249	2.73%	\$139
張昭洋	\$3,475	\$3,365	2.73%	\$87
樊世凱	\$10,600	\$10,280	2.73%	\$171
彭奕森	\$5,000	\$4,904	2.73%	\$66
簡傑	\$1,461	\$1,361	2.73%	\$36

95 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	\$-	2.37%	\$5
闕銘煌	\$7,596	\$5,800	2.37%	\$165
張昭洋	\$3,569	\$3,475	2.37%	\$101
簡傑	\$1,548	\$1,461	2.37%	\$45
楊晔權	\$5,000	\$5,000	1.93%	\$40

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	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$155,324	\$66,016
國泰期貨(股)公司	期貨	7,092	5,249
合計		\$162,416	\$71,265

7. 備供出售金融資產-流動(受益憑證)：

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	\$84,757	\$50,000

8. 預付租金：

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-	\$2,413	85.93

9. 存出保證金：

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$18,994	4.39	\$17,798	3.49

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. 其他應付款：

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$77,960	11.73	\$115,027	19.65
國泰金融控股(股)公司	251,961	37.90	154,364	26.37
神坊資訊(股)公司	594	0.09	-	-
合 計	<u>\$330,515</u>		<u>\$269,391</u>	

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	96 年度	95 年度
國泰財產保險代理人	佣金支出	\$840	\$17,616
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	3,906	4,915
合 計		<u>\$4,746</u>	<u>\$22,531</u>

12. 營業費用

關係人名稱	摘 要	96 年度	95 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$72,040	\$58,074
	行銷費用	748,367	638,141
	團體保險費	8,199	6,050
	訓練費	1,927	1,561
	大樓管理費	4,701	-
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	44,475	-
世華國際租賃(股)公司	租金支出	2,921	1,669
合 計		<u>\$882,630</u>	<u>\$705,495</u>

13. 其他費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
神坊資訊(股)公司	\$15,570	\$10,650
國泰霖園保全(股)公司	803	1,193
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	2,332	-
華卡企業(股)公司	1,535	1,051
合 計	<u>\$20,240</u>	<u>\$12,894</u>

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

14. 其他

本公司截至 96 年及 95 年 12 月 31 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	96.12.31	95.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD 21,660	USD 19,924
	換匯合約	USD 34,550	USD 36,050
	利率交換合約	NTD200,000	-

六、質押之資產

資產名稱	96.12.31	95.12.31
存出保證金－政府公債	\$350,272	\$450,866

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 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 350,272 千元及 450,866 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12月31日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
97.01.01~97.12.31	\$81,520
98.01.01~98.12.31	84,370
99.01.01~99.12.31	86,855
100.01.01~100.12.31	89,414
101.01.01~101.12.31	92,049
合 計	\$434,208

八、重大之災害損失

無此事項。

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

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

- (1) 本公司民國 85 年度以前按每月薪資給付總額百分之二提列退休金，於民國 86 年 12 月 9 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8623623200 號核准設置職工退休基金管理委員會，自 86 年度起按薪資總額百分之六提撥退休金，並於民國 88 年 7 月 20 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8822259100 號核准自民國 88 年度起按薪資總額百分之三點一四提撥退休金並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至台灣銀行，差額提存至國泰世華商業銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。民國 96 年度及 95 年度提撥退休金費用分別為 19,922 千元及 23,831 千元。
- (2) 本公司計發退休金係按任職滿 15 年者給與 30 個基數，滿 15 年以後滿一年加發一個基數，滿 20 年以後，每增一年加發二個基數，滿 25 年時，另行一次加發二個基數，但最高仍以 61 個基數為限；員工任職未滿 15 年者，另按員工退職之規定計發退職金。
- (3) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理 96 年度及 95 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

A. 退休基金提撥狀況

	96.12.31	95.12.31
(1) 既得給付義務	\$(68,764)	\$(52,604)
(2) 非既得給付義務	(173,844)	(148,299)
(3) 累積給付義務	(242,608)	(200,903)
(4) 未來薪資增加之影響數	(78,864)	(65,615)
(5) 預計給付義務	(321,472)	(266,518)
(6) 退休基金資產公平價值	227,903	204,043
(7) 既得給付	218,057	174,634
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(93,569)	(62,475)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	6,382	6,963
(10)未認列前期服務成本	-	-
(11)未認列退休金損(益)	81,970	52,107
(12)補列之應計退休金負債	(9,489)	-
(13)期末(應付退休金負債)/預付退休金 =(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$ (14,706)</u>	<u>\$ (3,405)</u>

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

B. 淨退休金成本

	96 年度	95 年度
(1) 服務成本	\$17,937	\$19,408
(2) 利息成本	9,507	9,142
(3) 退休基金資產之預期報酬	(7,631)	(6,935)
(4) 過渡性給付義務(淨資產)攤銷數	580	580
(5) 前期服務成本攤銷數	-	-
(6) 退休金損益攤銷數	1,340	1,635
(7) 淨退休金成本		
(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	<u>\$21,733</u>	<u>\$23,830</u>

C. 精算假設

	96 年度	95 年度
(1) 折現率	3.25%	3.70%
(2) 薪資調整率(內勤)	2.00%	2.00%
(3) 薪資調整率(外勤)	1.08%~8.69%	1.08%~8.69%
(4) 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.25%	3.70%

2. 風險政策與避險策略

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

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

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

匯率風險

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

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。

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。

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)

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	96年12月31日		95年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性：				
現金及約當現金	\$2,396,187	\$2,396,187	\$1,971,644	\$1,971,644
公平價值列入損益之金融資產－流動	717,239	717,239	502,961	502,961
備供出售金融資產－流動	3,154,483	3,154,483	2,548,140	2,548,140
持有至到期日金融資產－一年內到期	220,400	220,400	-	-
以成本衡量之金融資產－流動	24,000	24,000	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	125,889	125,889	76,981	76,981
應收款項淨額	2,056,762	2,056,762	1,715,787	1,715,787
應攤回再保賠款	129,458	129,458	170,371	170,371
應收再保往來款項	53,653	53,653	76,565	76,565
擔保放款－淨額	2,241,869	2,241,869	2,095,268	2,095,268
持有至到期日金融資產－非流動	4,022,649	4,022,649	3,749,347	3,749,347
以成本衡量之金融資產－非流動	36,000	36,000	60,000	60,000
無活絡市場之債券投資－非流動	101,733	101,733	229,220	229,220
採權益法之長期股權投資	432,192	432,192	449,041	449,041
存出保證金	432,741	432,741	509,577	509,577
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
期貨契約	9,810	9,810	8,437	8,437
選擇權契約	41	41	285	285
利率交換合約	374	374	-	-
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	1,909	1,909	19,550	19,550
應付再保往來款項	377,353	377,353	260,583	260,583
營業及負債準備	10,713,149	10,713,149	9,293,401	9,293,401
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	41,437	41,437	61,846	61,846

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動	\$717,239	\$502,961	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	3,154,483	2,548,140	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	220,400	-
以成本衡量之金融資產－流動	-	-	24,000	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	125,889	76,981
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	4,022,649	3,749,347
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	36,000	60,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	101,733	229,220
採權益法之長期股權投資	-	-	432,192	449,041

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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動				
期貨	\$9,810	\$8,437	\$-	\$-
選擇權	41	285	-	-
利率交換合約	374	-	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
債－流動				
換匯、遠期外匯合約	41,437	61,846	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

①民國 96 年 12 月 31 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	\$220,400	\$846,449	\$-	\$-	\$618,948	\$2,557,252	\$4,243,049
無活絡市場之							
債券投資	125,889	101,733	-	-	-	-	227,622

②民國 95 年 12 月 31 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	\$-	\$49,504	\$849,233	\$357,990	\$461,154	\$2,031,466	\$3,749,347
無活絡市場之債							
券投資	76,981	125,889	103,331	-	-	-	306,201

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

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) 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	
		96.12.31	95.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(41,437)	\$(61,846)

現金流量避險

截至民國 96 年 12 月 31 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%	每季	103 年 9 月 30 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 12 月 31 日止金融商品之未實現利益為 374 千元列於股東權益項下。

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 96 年及 95 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$264,389	\$264,389	\$178,489	\$178,489
短期票券	70,534	70,534	10,004	10,004
活期存款	163,270	163,270	220,077	220,077
其他資產減負債之淨額	14,962	14,962	1,284	1,284
合計	\$513,155	\$513,155	\$409,854	\$409,854

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) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 400,000 千元及 350,000 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 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 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，均以新台幣千元為單位)

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：

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 12 月 31 日止，尚未匯出資金。

十二、部門別財務資訊

- (一) 產業別財務資訊：本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，依財務會計準則公報第 20 號之規定，無需揭露產業別財務資訊。
- (二) 地區別財務資訊：無外國營運機構。
- (三) 外銷銷貨資訊：本公司主要收入來源為承保保費收入，其承保客戶均源自國內，且國外分入業務之收入亦未達收入總額之 10%。
- (四) 重要客戶資訊：本公司 96 年度及 95 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
\$8,496,019 (註二)	\$171,446	\$2,795,067	\$5,872,398	(註一)	\$4,443,936	\$4,218,149	\$5,646,611	(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
\$2,888,244	\$83,222	\$211,469	\$649,600	\$314,944	\$257,687	\$2,590,592	

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，均以新台幣千元為單位)

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	\$898,893	\$143,670	\$359,426	\$683,137	\$341,568	\$301,466	\$643,035
機 車	781,447	111,253	306,135	586,565	463,826	435,603	558,342
合 計	\$1,680,340	\$254,923	\$665,561	\$1,269,702	\$805,394	\$737,069	\$1,201,377

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	\$791,578	\$4,917	\$163,561	\$316,983	\$6,430	\$5,880	\$643,623
機 車	307,162	2,320	7,599	122,325	5,583	5,161	195,178
合 計	\$1,098,740	\$7,237	\$171,160	\$439,308	\$12,013	\$11,041	\$838,801

項 目	總保費收入 (15)	提存特別準備 (定率部份) (16)	自留滿期純保費 (17)=(7)	專戶孳息 (18)= (22)*利率	自留賠款 (19)=(14)	提存特別準備 (變率部份) (20)=(17)+(18)-(19)	提存特別準備 定率+變率 (21)=(16)+(20)
汽 車	\$1,211,624	\$-	\$643,035	\$9,780	\$643,623	\$9,192	\$9,192
機 車	1,096,446	-	558,342	7,814	195,178	370,978	370,978
合 計	\$2,308,070	\$-	\$1,201,377	\$17,594	\$838,801	\$380,170	\$380,170

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	\$9,192	\$-	\$415,188
機 車	324,371	370,978	-	695,349
合 計	\$730,367	\$380,170	\$-	\$1,110,537

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	12,006	-	12,006	
	晶電三/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200	21,500	-	21,500	
	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	8,096	104,247	-	104,247	
	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	178,013	39.41	178,013	
	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	34,996	3.75	34,996	
	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	17,706	0.04	17,706	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	397	22,602	0.79	22,602	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	108	3,173	0.13	3,173	
	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	318	0.01	318	
	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	4,309	0.49	4,309	
	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	156	34,513	0.03	34,513	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	37,201	0.14	37,201	
	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	37,100	2.54	37,100	
	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	3,704	0.09	3,704	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	42,241	0.67	42,241	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	501	45,976	0.20	45,976	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	27,935	0.15	27,935	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	80	7,600	0.08	7,600	
	迎輝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	30	3,345	0.03	3,345	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	4,515	0.41	4,515	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	336	3,149	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-非流動	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-非流動	1,809	30,800	3.19	-		

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	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	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-非流動	3,083	33,374	8.04	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	254	7,339	0.65	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	735	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-非流動	740	16,078	1.38	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	-	124,135	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	-	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-非流動	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-非流動	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-非流動	1,608	20,020	1.90	-	
	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	630	53,550	0.52	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	5,000	20,060	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-非流動	1,000	-	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-非流動	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-非流動	1,235	12,352	3.98	-		

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)

附表五之二：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	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,000	17,000	1.56	-	
	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	486	34,038	0.81	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,750	31,500	10.67	-	
	力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	480	59,116	1.54	-	
	綠能科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	91	19,295	0.11	-	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	850	27,200	6.09	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,700	29,400	12.00	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	400	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,830	29,715	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	459	12,967	0.15	-	
	誠創股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	9,878	0.22	-	
旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	59	-	0.02	-		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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%	\$424,281	\$424,281	\$114,569 (註一)	\$28,642	-	\$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%	\$7,911	\$7,911	\$(1,441) (註一)	\$(72)	-	-	

註一：係被投資公司民國96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	54
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	55-57
備供出售金融資產-流動	58-59
以成本衡量之金融資產—流動	60
無活絡市場之債券投資-流動	61
應收票據	62
應收保費	63
應收及應付再保往來款項	64
應攤回再保賠款與給付	65
其他應收款	66
預付費用及其他預付款明細表	67
持有至到期日金融資產變動明細表	68
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	69
無活絡市場之債券投資變動明細表	70
採權益法之長期股權投資變動明細表	71
固定資產變動明細表	72
無形資產變動明細表	73
其他資產	74
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	75
應付保險賠款與給付	76
其他應付款	77
未滿期保費準備變動明細表	78
特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表	79
特別準備金—危險變動特別準備金變動明細表	80
特別準備提存收回計算表	81-82
賠款準備變動明細表	83
保費收入	84
滿期自留保費	85
再保佣金收入	86
攤回再保賠款與給付	87
利息收入	88
金融資產評價損益	89
金融負債評價損益	90
採權益法認列之投資收益	91
兌換利益	92
處分投資收益	93
再保險支出	94
佣金支出	95
保險賠款與給付	96
自留賠款	97
業務費用	98
管理費用	99

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$659	
週轉金		6,833	
銀行存款		575,992	
定期存款	利率區間為 2.03%~2.57%	1,349,090	
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97/1/3~97/1/22 ，利率區間為1.9%~2%	463,613	
		\$2,396,187	

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
民國九十六年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

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：									
勝華	上市股票	300,000	\$10	\$3,000	無	\$14,417	\$44.50	\$13,350	
美律	上市股票	150,000	10	1,500	無	16,148	99.80	14,970	
景碩	上市股票	270,000	10	2,700	無	31,939	102.00	27,540	
小計						62,504		55,860	
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	10.03	26,949	
國泰傘型穩健組合基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,020	12.37	24,740	
國泰全球貨幣市場基金	受益憑證	9,795,613.50	10	97,956	無	100,000	10.58	103,635	
群益中小型基金	受益憑證	391,389.40	10	3,914	無	10,010	30.32	11,867	
群益馬拉松基金	受益憑證	144,740.80	10	1,447	無	10,000	78.57	11,372	
寶來矽谷基金	受益憑證	799,360.50	10	7,994	無	10,000	12.54	10,024	
寶來全球ETF組合基金	受益憑證	2,757,352.90	10	27,574	無	30,000	12.25	33,778	
瑞銀亞洲不動產基金	受益憑證	1,996,009.80	10	19,960	無	20,000	9.38	18,722	
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	9.87	2,962	
小計						223,572		244,049	
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	23,933	EUR13.36	23,665	
小計						23,933		23,665	
期貨									
選擇權					無	8,338		8,338	
小計						93		41	
						8,431		8,379	

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
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券-全權委託									
台泥	上市股票	195,340	\$10	\$1,953	無	\$8,019	\$45.00	\$8,790	
台塑	上市股票	48,000	10	480	無	4,105	91.10	4,373	
南亞	上市股票	34,000	10	340	無	2,885	86.00	2,924	
聯成	上市股票	12,359	10	124	無	222	18.20	225	
台化	上市股票	191,700	10	1,917	無	11,037	83.00	15,911	
帝寶	上市股票	68,000	10	680	無	6,604	113.00	7,684	
中鋼	上市股票	33,000	10	330	無	1,403	43.50	1,436	
東鋼	上市股票	75,000	10	750	無	3,696	53.60	4,020	
台橡	上市股票	158,000	10	1,580	無	8,233	42.85	6,770	
正新	上市股票	361,800	10	3,618	無	17,308	53.00	19,175	
南帝	上市股票	850	10	9	無	26	28.00	24	
鴻海	上市股票	25,920	10	259	無	3,712	202.00	5,236	
仁寶	上市股票	154,770	10	1,548	無	4,810	35.50	5,494	
矽品	上市股票	47,000	10	470	無	2,557	58.30	2,740	
台積電	上市股票	182,355	10	1,824	無	11,669	62.00	11,306	
友訊	上市股票	44,000	10	440	無	2,612	57.30	2,521	
聯強	上市股票	61,000	10	610	無	5,262	81.00	4,941	
藍天	上市股票	103,000	10	1,030	無	5,549	45.35	4,671	
瑞昱	上市股票	39,000	10	390	無	5,250	112.50	4,388	
合勤	上市股票	303,960	10	3,040	無	12,762	42.15	12,812	
億光	上市股票	28,000	10	280	無	2,741	119.00	3,332	
友達	上市股票	234,525	10	2,345	無	13,623	63.50	14,892	
美律	上市股票	37,376	10	374	無	3,909	99.80	3,730	
聯發科	上市股票	29,000	10	290	無	13,023	421.00	12,209	
可成	上市股票	14,000	10	140	無	2,501	189.00	2,646	
兆赫	上市股票	24,000	10	240	無	2,679	108.00	2,592	
宏達電	上市股票	11,000	10	110	無	4,928	599.00	6,589	
國產	上市股票	142,000	10	1,420	無	1,861	14.45	2,052	
奇美電	上市股票	325,920	10	3,259	無	13,040	45.50	14,829	
欣興	上市股票	206,040	10	2,060	無	9,533	57.00	11,744	
晶技	上市股票	5,146	10	51	無	320	57.10	294	
景碩	上市股票	54,000	10	540	無	5,697	102.00	5,508	
閎暉	上市股票	67,000	10	670	無	8,025	127.00	8,509	
彩晶	上市股票	596	10	6	無	8	14.40	9	
力成	上市股票	25,000	10	250	無	2,590	115.50	2,888	
台郡	上市股票	300,000	10	3,000	無	5,297	18.95	5,685	
啟碁	上市股票	17,000	10	170	無	892	57.80	983	
南電	上市股票	28,000	10	280	無	5,646	221.50	6,202	
潤泰新	上市股票	247,000	10	2,470	無	5,671	27.05	6,681	
小計						219,705		236,815	

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
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	49	\$100,000	\$4,900	無	\$4,900	\$102.55	\$5,025	
裕隆二	可轉換公司債	152	100,000	15,200	無	17,431	102.90	15,641	
鴻海一	可轉換公司債	200	100,000	20,000	無	20,000	108.00	21,600	
光罩二	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	102.50	5,125	
鴻準一	可轉換公司債	300	100,000	30,000	無	33,600	99.50	29,850	
華碩一	可轉換公司債	140	100,000	14,000	無	13,989	109.10	15,274	
正歲一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,000	94.10	14,115	
南科一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,044	97.50	14,625	
創見一	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	108.80	5,440	
榮剛二	可轉換公司債	24	100,000	2,400	無	2,760	107.50	2,580	
小計						<u>132,724</u>		<u>129,275</u>	
權益證券-全權委託									
及成	上櫃股票	4,492	10	45	無	460	51.80	233	
新復興	上櫃股票	33,284	10	333	無	2,439	54.00	1,797	
榮剛	上櫃股票	197,000	10	1,970	無	8,767	50.50	9,949	
東友	上櫃股票	101,000	10	1,010	無	4,760	40.50	4,090	
中光電	上櫃股票	114,594	10	1,146	無	5,525	43.60	4,996	
中日新	上櫃股票	158,000	10	1,580	無	6,795	41.20	6,510	
小計						<u>28,746</u>		<u>27,575</u>	
非權益證券-全權委託									
期貨						1,472		1,472	
合計						<u>701,087</u>		<u>\$727,090</u>	
加：評價調整						26,003			
合計						<u>\$727,090</u>			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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：									
亞泥	上市股票	156,000	\$10	\$1,560	無	\$6,728	\$47.40	\$7,394	
南亞	上市股票	350,000	10	3,500	無	21,047	86.00	30,100	
台化	上市股票	392,000	10	3,920	無	22,634	83.00	32,536	
台玻	上市股票	350,000	10	3,500	無	11,736	35.30	12,355	
中鋼	上市股票	1,328,000	10	13,280	無	54,928	43.50	57,768	
裕隆	上市股票	347,122	10	3,471	無	12,144	31.10	10,796	
日月光	上市股票	1,002,000	10	10,020	無	32,715	32.50	32,565	
鴻海	上市股票	524,000	10	5,240	無	100,940	202.00	105,848	
仁寶	上市股票	800,000	10	8,000	無	28,460	35.50	28,400	
台積電	上市股票	1,356,249	10	13,562	無	86,326	62.00	84,087	
友訊	上市股票	200,000	10	2,000	無	13,728	57.30	11,460	
宏基	上市股票	754,500	10	7,545	無	44,594	63.50	47,911	
鴻準	上市股票	60,000	10	600	無	17,989	264.00	15,840	
華碩	上市股票	492,385	10	4,924	無	43,473	97.40	47,958	
瑞昱	上市股票	150,000	10	1,500	無	15,341	112.50	16,875	
友達	上市股票	1,325,881	10	13,259	無	70,606	63.50	84,193	
中華電	上市股票	3,089,909	10	30,899	無	178,750	59.90	185,086	
晶電	上市股票	120,000	10	1,200	無	17,272	139.00	16,680	
宏達電	上市股票	68,500	10	685	無	29,297	599.00	41,032	
陽明	上市股票	555,192	10	5,552	無	12,654	25.10	13,935	
長榮航	上市股票	2,305,000	10	23,050	無	30,325	13.50	31,118	
富邦金	上市股票	1,650,000	10	16,500	無	47,466	28.80	47,520	
中信金	上市股票	2,815,000	10	28,150	無	68,574	23.05	64,886	
第一金	上市股票	1,832,000	10	18,320	無	41,444	23.95	43,876	
奇美電	上市股票	836,000	10	8,360	無	31,425	45.50	38,038	
欣興	上市股票	100,000	10	1,000	無	5,177	57.00	5,700	
合庫	上市股票	2,715,884	10	27,159	無	58,238	23.05	62,601	
力成	上市股票	350,000	10	3,500	無	41,618	115.50	40,425	
中信證	上櫃股票	505,000	10	5,050	無	6,612	16.75	8,459	
小計						1,152,241		1,225,442	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	10,001,000	10	100,010	無	100,627	10.69	106,911	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	10.30	224,045	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	10.10	178,538	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	9.50	77,615	
國泰二號	受益憑證	2,911,000	10	29,110	無	28,810	10.00	29,110	
駿馬一號	受益憑證	2,000,000	10	20,000	無	20,000	8.20	16,400	
小計						639,833		632,619	

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
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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：									
95華控1	普通公司債	200	\$1,000,000	\$200,000	2.85 %	\$200,000	\$102.0245	\$204,049	
永豐銀	金融債券	30	10,000,000	300,000	2.30 %	300,001	100.4190	301,257	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49 %	100,711	100.9646	100,965	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55 %	100,340	101.2405	101,240	
96華銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.90%	200,000	100.0000	200,000	
96合庫2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.85%	200,000	100.0000	200,000	
小計						1,101,052		1,107,511	
非權益證券—國外：									
景順日本增長基金	受益憑證	215,202.70			無	29,612	JPY427	26,533	
富達歐洲基金	受益憑證	39,865.97			無	22,542	EUR12.91	24,636	
JF歐洲策略成長基金	受益憑證	25,121.16			無	16,504	EUR9.8	11,784	
小計						68,658		62,953	
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	11.2000	75,377	
建弘全球不動產證券化基	受益憑證	1,000,140.00	10	10,001	無	10,000	8.7169	8,718	
JF龍揚基金	受益憑證	389,256.50	10	3,893	無	10,000	28.4500	11,074	
保誠亞太基礎建設	受益憑證	1,066,098.08	10	10,661	無	10,000	11.8800	12,665	
統一大滿貫基金	受益憑證	581,395.40	10	5,814	無	10,000	15.0400	8,744	
國泰台灣計量基金	受益憑證	1,000,000.00	10	10,000	無	10,000	9.3800	9,380	
小計						120,000		125,958	
合計						3,081,784		\$3,154,483	
加：評價調整						72,699			
合計						\$3,154,483			

國泰世紀產物保險股份有限公司

4. 以成本衡量之金融資產－流動

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 末 餘 額			擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	持 股 比 例	金 額		
東隆五金工業(股)公司特別股	500,000	4.80%	\$24,000	無	

國泰世紀產物保險股份有限公司

5.無活絡市場之債券投資-流動

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	張數	面值 (千元)	總 額	利率	帳面價值	備註
非權益證券： 第一商銀	金融債券	9 8	\$5,000 10,000	<u>\$125,000</u>	4.00%	<u>\$125,889</u>	97/9/12(年付息) 還本方式：屆滿五年還本20%， 滿六年還本30%，滿 七年還本50%

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應收票據

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
非關係人：			
應收票據	保費票據	\$46,978	
	其他票據	4,445	
	小 計	51,423	
待交換票據		195,092	
合 計		246,515	
減：備抵呆帳		(2,465)	
		<u>\$244,050</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 應收保費

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽保險(股)公司		\$42,825	
國泰世華商業銀行(股)公司		50,606	
國泰建設(股)公司		679	
霖園公寓大廈管理維護(股)公司		1,443	
世華國際租賃(股)公司		417	
		<u>95,970</u>	
非關係人：			
聯華電子(股)公司		117,290	
中華航空(股)公司		63,750	
其 他		1,554,012	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
		<u>1,735,052</u>	
小 計		1,735,052	
合 計		1,831,022	
減：備抵呆帳		(18,310)	
合 計		<u><u>\$1,812,712</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

8. 應收及應付再保往來款項

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	借 方 餘 額	貸 方 餘 額
台灣產物保險(股)公司		\$4,792	\$-
富邦產物保險(股)公司		20,135	-
泰安產物保險(股)公司		4,237	-
新光產物保險(股)公司		3,925	-
中央再保險公司		-	14,466
LIAN YU INSURANCE BROKERS CO., LTD.		-	17,018
SWISS REINSURANCE COMPANY. TAIWAN BRANCH		2,239	-
IKATAN ASIA PACIFIC REINSURANCE BROKERS PTE LTD.		4,927	-
AIU INSURANCE COMPANY TAIWAN BRANCH.		2,326	-
QBE INSURANCE (AUSTRALIA) LIMITED.		-	11,420
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	117,895
KOREAN REINSURANCE COMPANY		-	36,686
MARSH LTD., TAIWAN BRANCH		-	54,902
WILLIS LTD.		-	11,488
其他(個別金額未達總額3%者)		11,072	113,478
合 計		<u>\$53,653</u>	<u>\$377,353</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

9. 應攤回再保賠款與給付

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$244	
一年期商業火災保險		14,511	
內陸運輸保險		84	
貨物運輸保險		4,062	
船體保險		267	
漁船保險		316	
一般自用汽車財產損失險		4,546	
一般商業汽車財產損失險		21	
一般自用汽車責任險		10,567	
一般商業汽車責任險		532	
強制自用汽車責任險		39,915	
強制商業汽車責任險		2,213	
強制機車責任險		13,993	
一般責任險		5,070	
工程保險		6,142	
保證保險		1,931	
其他財產險		3,574	
傷害險		20,217	
商業性地震險		10	
商業綜合保險		1,169	
颱風、洪水保險		74	
合計		<u>\$129,458</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

10. 其他應收款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$4,705	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	存款息	1,482	
	放款息	4,159	
	公司債息	2,881	
	金融債券息	13,344	
	其他	149	
	小計	26,720	
其他應收款		47,244	
合計		\$73,964	

國泰世紀產物保險股份有限公司

11. 預付費用及其他預付款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付租金		\$3,717	
其 他		393	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		<u>\$4,110</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
12.持有至到期日金融資產
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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)	金額	張數 (單位：仟)	金額	張數 (單位：仟)	金額	張數 (單位：仟)	帳面價值		
政府債券										
央債91-2		\$100,122		\$-		\$100,122		\$-		
央債93-2		100,290		-		139		100,151		98/1/30(年付息)
央債95-4		250,454		-		333		250,121		97/5/12(年付息)
減：抵繳存出保證金		(450,866)				(100,594)		(350,272)		
小計		-		-		-		-		
國外債券		3,749,347		878,803		385,101		4,243,049	無	102.2.21~131.12.30
減：一年內到期		-		(220,400)		-		(220,400)		(月付息)
小計		3,749,347		658,403		385,101		4,022,649		
合計		<u>\$3,749,347</u>						<u>\$4,022,649</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

13.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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	500,000	24,000	-	-	500,000	24,000	-	-	無	
合計		<u>\$60,000</u>		<u>\$-</u>		<u>\$24,000</u>		<u>\$36,000</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

14.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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		\$-		\$125,889		\$-	無	98/1/30
	9 (面額\$5,000)									
台新銀	10 (面額\$10,000)	103,331		-		1,598	10 (面額\$10,000)	101,733		
合計		<u>\$229,220</u>		<u>\$-</u>		<u>\$127,487</u>		<u>\$101,733</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

15.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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	-	\$7,214	-	\$24,000	37,500	25%	\$424,281	\$11.31	\$424,281	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	7,974	-	-	-	63	1,100	5%	7,911	7.19	7,911	無	
合計		<u>\$449,041</u>		<u>\$7,214</u>		<u>\$24,063</u>			<u>\$432,192</u>				

國泰世紀產物保險股份有限公司

16. 固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$-	\$3,980	\$9,995	無	
其他設備	190,957	45,295	120	236,132		
小 計	204,932	45,295	4,100	246,127		
累計折舊：						
交通及運輸設備	9,518	1,504	3,114	7,908		
其他設備	155,883	17,293	107	173,069		
小 計	165,401	18,797	3,221	180,977		
在建工程及預付房地設備款	6,047	\$11,980	\$6,033	11,994		
淨 額	\$45,578			\$77,144		

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 無形資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$7,085	\$8,144	\$5,864	\$9,365	請詳附註十。
遞延退休金成本	-	6,382	-	6,382	
合 計	<u>\$7,085</u>	<u>\$14,526</u>	<u>\$5,864</u>	<u>\$15,747</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18. 其他資產

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$21,385	請詳附註六 (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	350,272	
	其他	35,583	
	小計	432,741	
催收款		235,504	
減：備抵呆帳		(59,286)	
	小計	176,218	
暫付及待結轉帳項		23,665	
合計		\$632,624	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融負債名稱	摘要	股數或張數	面值	合約總額(千元)	利率	公平價值	備註
換匯、遠期外匯				EUR 8,858		\$41,437	
				USD 117,700			

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 應付保賠款與給付

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
貨物運輸保險		\$1,881	
工程保險		28	
合 計		<u>\$1,909</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21. 其他應付款

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$209,868	
	營業稅	23,168	
	手續費	21,983	
	行銷費用	58,165	
	其他	43,635	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	<u>356,819</u>	
應付退保款		28,081	
應付關係人款	應付所得稅款	251,961	
其他應付款		14,917	
應付代收款		<u>13,020</u>	
合 計		<u><u>\$664,798</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

22. 未滿期保費準備變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$77,786	\$66,974	\$77,786	
長期住宅火災保險	1,146,359	1,060,717	1,146,359	1,060,717	
一年期商業火災保險	333,610	299,721	333,610	299,721	
內陸運輸保險	568	876	568	876	
貨物運輸保險	13,992	6,274	13,992	6,274	
船體保險	29,682	33,422	29,682	33,422	
漁船保險	8,939	10,584	8,939	10,584	
航空保險	6,706	3,063	6,706	3,063	
一般自用汽車財產損失險	452,881	565,943	452,881	565,943	
一般商業汽車財產損失險	32,518	3,065	32,518	3,065	
一般自用汽車責任險	834,136	967,159	834,136	967,159	
一般商業汽車責任險	92,164	65,139	92,164	65,139	
強制自用汽車責任險	268,734	318,931	268,734	318,931	
強制商業汽車責任險	32,732	22,637	32,732	22,637	
強制機車責任險	435,603	463,826	435,603	463,826	
一般責任險	106,608	126,084	106,608	126,084	
專業責任險	5,274	13,992	5,274	13,992	
工程保險	88,995	137,379	88,995	137,379	
核能保險	5,930	8,138	5,930	8,138	
保證保險	9,967	7,492	9,967	7,492	
信用保險	109,138	19,497	109,138	19,497	
其他財產險	49,566	82,267	49,566	82,267	
傷害險	635,170	704,327	635,170	704,327	
商業性地震險	29,441	62,226	29,441	62,226	
個人綜合保險	76,672	96,695	76,672	96,695	
商業綜合保險	38,457	34,027	38,457	34,027	
颱風、洪水保險	35,940	54,355	35,940	54,355	
國外分進業務	8,462	3,708	8,462	3,708	
合計	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$5,249,330</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$5,249,330</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

23. 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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$1,347	\$-	\$7,988	
長期住宅火災保險	54,933	688	-	55,621	
一年期商業火災保險	108,184	25,364	-	133,548	
內陸運輸保險	98	36	-	134	
貨物運輸保險	36,773	6,875	-	43,648	
船體保險	7,070	3,601	-	10,671	
漁船保險	5,416	850	-	6,266	
航空保險	1,743	398	-	2,141	
一般自用汽車財產損失險	131,492	8,107	-	139,599	
一般商業汽車財產損失險	1,100	490	-	1,590	
一般自用汽車責任險	315,401	13,788	-	329,189	
一般商業汽車責任險	11,943	1,177	-	13,120	
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	2,131	-	43,669	
專業責任保險	938	75	-	1,013	
工程保險	30,880	10,487	-	41,367	
核能保險	18,732	-	-	18,732	
保證保險	3,643	540	-	4,183	
信用保險	8,533	2,688	-	11,221	
其他財產保險	19,546	3,144	-	22,690	
傷害險	96,684	23,165	-	119,849	
商業性地震險	16,903	7,150	-	24,053	
個人綜合保險	10,079	1,696	-	11,775	
商業綜合保險	4,961	1,468	-	6,429	
颱風、洪水保險	11,355	6,428	-	17,783	
政策性地震險	102,630	36,872	-	139,502	
國外分進業務	2,391	619	-	3,010	
合 計	<u>\$1,049,607</u>	<u>\$159,184</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,208,791</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$21,518	\$-	\$64,935	
長期住宅火災保險	47,013	9,283	-	56,296	
一年期商業火災保險	69,279	34,907	-	104,186	
內陸運輸保險	227	67	-	294	
貨物運輸保險	34,724	-	-	34,724	
船體保險	-	-	-	-	
漁船保險	474	1,515	233	1,756	
航空保險	1,079	-	1,079	-	
一般自用汽車財產損失險	268,757	43,056	-	311,813	
一般商業汽車財產損失險	547	7,354	-	7,901	
一般自用汽車責任險	370,230	9,804	-	380,034	
一般商業汽車責任險	4,734	11,767	-	16,501	
強制自用汽車責任險(註 1)	405,996	4,165	-	410,161	
強制商用汽車責任險(註 1)	-	5,027	-	5,027	
強制機車責任險	324,371	370,978	-	695,349	
一般責任保險	82,921	30,070	9,817	103,174	
專業責任保險	5,435	1,319	2,687	4,067	
工程保險	13,414	12,079	-	25,493	
核能保險	9,065	6,885	-	15,950	
保證保險	1,389	483	1,196	676	
信用保險	31,119	21,507	-	52,626	
其他財產保險	31,797	18,023	-	49,820	
傷害險	283,907	151,541	64,560	370,888	
商業性地震險	33,934	15,532	-	49,466	
個人綜合保險	45,806	15,475	1,806	59,475	
商業綜合保險	11,796	3,452	361	14,887	
颱風、洪水保險	10,246	11,233	-	21,479	
國外分進業務	4,996	381	755	4,622	
合 計	<u>\$2,136,673</u>	<u>\$807,421</u>	<u>\$82,494</u>	<u>\$2,861,600</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
25. 特別準備提存收回計算表(一)
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$134,758	1	\$1,347	\$7,109	\$-	\$-	\$7,109	0.00-5.28	58.50-63.50	\$21,518	\$22,865	
長期住宅火災保險	68,795	1	688	7,238	-	-	7,238	10.52	55.50	9,283	9,971	
一年期商業火災保險	507,273	5	25,364	170,918	-	-	170,918	24.38-36.42	55.50-60.50	34,907	60,271	
內陸運輸保險	1,190	3	36	553	-	-	553	46.47	65.30	67	103	
貨物運輸保險	137,497	5	6,875	85,448	-	-	85,448	62.15	60.50	-	6,875	
船體保險	72,020	5	3,601	176,482	-	-	176,482	0.00-245.04	70.30	-	3,601	
漁船保險	17,009	5	850	6,898	-	-	6,898	0.00-42.14	70.30	1,515	2,365	
航空保險	5,685	7	398	63,797	-	-	63,797	1,122.35	75.30	-	398	
一般自用汽車財產損失險	810,685	1	8,107	403,690	-	-	403,690	49.80	67.50	43,056	51,163	
一般商業汽車財產損失險	49,014	1	490	8,573	-	-	8,573	17.49	67.50	7,354	7,844	
一般自用汽車責任險	1,378,775	1	13,788	895,237	-	-	895,237	64.93	67.30	9,804	23,592	
一般商業汽車責任險	117,696	1	1,177	39,986	-	-	39,986	33.97	67.30	11,767	12,944	
強制自用汽車責任險(註1)	884,643	-	-	-	-	-	-	-	-	4,165	4,165	
強制商業汽車責任險(註1)	69,652	-	-	-	-	-	-	-	-	5,027	5,027	
強制機車責任險(註1)	872,769	-	-	-	-	-	-	-	-	370,978	370,978	
一般責任保險	213,093	1	2,131	43,409	-	-	43,409	13.55-80.01	67.30	30,070	32,201	
專業責任保險	5,138	1	75	829	-	-	829	0.00-236.75	67.30	1,319	1,394	
工程保險	209,741	5	10,487	86,208	-	-	86,208	41.10	60.30	12,079	22,566	
核能保險	7,792	-	-	(331)	-	-	(331)	-	65.30	6,885	6,885	
保證保險	18,016	3	540	14,913	-	-	14,913	0.00-94.10	71.30-75.00	483	1,023	
信用保險	89,610	3	2,688	(1,543)	-	-	(1,543)	-	80.00	21,507	24,195	
其他財產保險	104,806	3	3,144	10,793	-	-	10,793	3.85-123.27	66.30	18,023	21,167	
傷害險(註2)	1,236,292	1-3	23,165	424,297	-	-	424,297	0.00-45.97	72.70-79.00	151,541	174,706	
商業性地震險	102,140	7	7,150	10,023	-	-	10,023	9.81	60.50	15,532	22,682	
個人綜合保險	169,565	1	1,696	85,489	-	-	85,489	19.01-65.02	68.80-84.00	15,475	17,171	
商業綜合保險	48,939	3	1,468	24,712	-	-	24,712	0.00-57.41	66.30-77.00	3,452	4,920	
颱風、洪水保險	91,827	7	6,428	18,288	-	-	18,288	8.71-20.23	60.50-67.50	11,233	17,661	
政策性地震險	36,872	100	36,872	-	-	-	-	-	85.00	-	36,872	
國外分進業務	12,383	5	619	7,575	-	-	7,575	0-78.18	60.50-75.30	381	1,000	
合 計	\$7,473,675		\$159,184	\$2,590,591	\$-	\$-	\$2,590,591			\$807,421	\$966,605	

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
26. 特別準備提存收回計算表(二)
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$21,518	\$134,758	\$-	0.00-5.28	58.50-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	47,013	9,283	68,795	-	10.52	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	69,279	34,907	507,273	-	24.38-36.42	55.50-60.50	-	-	-	-	-	
內陸運輸保險	227	67	1,190	-	46.47	65.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	34,724	-	137,497	-	62.15	60.50	1.65	-	2,262	-	-	
船體保險	-	-	72,020	-	0.00-245.04	70.30	0.00-174.74	-	125,852	-	-	
漁船保險	474	1,515	17,009	233	0.00-42.14	70.30	-	-	-	-	233	
航空保險	1,079	-	5,685	-	1,122.35	75.30	1,047.05	1,079	58,437	-	1,079	
一般自用汽車財產損失險	268,757	43,056	810,685	-	49.80	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	547	7,354	49,014	-	17.49	67.50	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	370,230	9,804	1,378,775	-	64.93	67.30	-	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	4,734	11,767	117,696	-	33.97	67.30	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	405,996	4,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	-	5,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	324,371	370,978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	82,921	30,070	213,093	9,817	13.55-80.01	67.30	13.55-12.71	-	232	-	9,817	
專業責任保險	5,435	1,319	5,138	2,653	0.00-236.75	67.30	0.00-169.45	96	-	-	2,687	
工程保險	13,414	12,079	209,741	-	41.10	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	9,065	6,885	7,792	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	1,389	483	18,016	133	0.00-94.10	71.30-75.00	0.00-19.01	1,063	2,550	-	1,196	
信用保險	31,119	21,507	89,610	-	-	80.00	-	-	-	-	-	
其他財產保險	31,797	18,023	104,806	-	3.85-123.27	66.30	3.85-56.97	-	1,382	-	-	
傷害險(註2)	283,907	151,541	1,236,292	64,560	0.00-45.97	72.70-79.00	-	-	-	-	64,560	
商業性地震險	33,934	15,532	102,140	-	9.81	60.50	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	45,806	15,475	169,565	1,806	19.01-65.02	68.80-84.00	-	-	-	-	1,806	
商業綜合保險	11,796	3,452	48,939	361	0.00-57.41	66.30-77.00	-	-	-	-	361	
颱風、洪水保險	10,246	11,233	91,827	-	8.71-20.23	60.50-67.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	-	-	36,872	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	4,996	381	12,383	755	0-78.18	60.50-75.30	-	-	542	-	755	
合 計	\$2,136,673	\$807,421	\$5,646,611	\$80,318				\$2,238	\$191,257	\$-	\$82,494	

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
27. 賠款準備變動明細表
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$4,340	\$-	\$7,026	\$-	\$4,340	
長期住宅火災保險	3,854	3,180	-	3,224	630	3,180	
一年期商業火災保險	218,825	125,975	-	218,825	-	125,975	
內陸運輸保險	225	56	113	140	85	169	
貨物運輸保險	50,135	49,713	11,000	39,700	10,435	60,713	
船體保險	35,588	153,124	6,842	29,867	5,721	159,966	
漁船保險	12,994	1,886	850	12,049	945	2,736	
航空保險	7,660	1,176	284	7,311	349	1,460	
一般自用汽車財產損失險	69,167	74,441	20,267	51,261	17,906	94,708	
一般商業汽車財產損失險	7,446	3,186	1,225	6,569	877	4,411	
一般自用汽車責任險	229,955	174,846	137,878	117,885	112,070	312,724	
一般商業汽車責任險	21,661	5,474	11,770	14,413	7,248	17,244	
強制自用汽車責任險	114,112	148,726	5,877	108,726	5,387	154,602	
強制商業汽車責任險	8,941	8,432	553	8,448	493	8,985	
強制機車責任險	46,721	64,483	5,583	41,560	5,161	70,066	
一般責任險	51,406	35,310	6,393	46,139	5,267	41,703	
專業責任險	728	799	224	435	293	1,023	
工程保險	77,509	77,636	6,292	73,614	3,895	83,928	
核能保險	1,540	1,034	14	1,479	61	1,048	
保證保險	7,765	4,856	-	7,765	-	4,856	
其他財產險	8,126	6,755	2,108	6,511	1,615	8,863	
傷害險	143,359	57,781	96,411	63,728	79,631	154,192	
商業性地震險	-	10,438	-	-	-	10,438	
個人綜合保險	7,957	21,742	10,615	99	7,858	32,357	
商業綜合保險	1,814	1,723	1,468	878	935	3,192	
颱風、洪水保險	15,588	29,359	64	15,523	65	29,423	
國外分進業務	1,801	-	1,126	-	1,801	1,126	
合計	<u>\$1,151,903</u>	<u>\$1,066,471</u>	<u>\$326,957</u>	<u>\$883,175</u>	<u>\$268,728</u>	<u>\$1,393,428</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

28. 保費收入

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$145,419	\$154	\$145,573	
長期住宅火災保險	(17,034)	(230)	(17,264)	
一年期商業火災保險	1,142,986	40,521	1,183,507	
內陸運輸保險	1,899	169	2,068	
貨物運輸保險	340,812	3,259	344,071	
船體保險	270,920	12,115	283,035	
漁船保險	17,445	8,435	25,880	
航空保險	97,199	1	97,200	
一般自用汽車財產損失險	955,824	2,567	958,391	
一般商業汽車財產損失險	20,129	162	20,291	
一般自用汽車責任險	1,565,329	1,446	1,566,775	
一般商業汽車責任險	93,530	426	93,956	
強制自用汽車責任險	1,153,810	123,722	1,277,532	
強制商業汽車責任險	56,343	19,948	76,291	
強制機車責任險	1,095,874	111,253	1,207,127	
一般責任險	365,086	3,481	368,567	
專業責任險	32,577	193	32,770	
工程保險	524,534	15,193	539,727	
核能保險	-	10,000	10,000	
保證保險	28,143	1,079	29,222	
信用保險	(31)	-	(31)	
其他財產險	276,409	6,268	282,677	
傷害險	1,362,535	7,357	1,369,892	
商業性地震險	364,657	5,791	370,448	
個人綜合保險	211,643	223	211,866	
商業綜合保險	63,086	149	63,235	
颱風、洪水保險	291,295	8,186	299,481	
政策性地震險	266,954	36,872	303,826	
國外分、進業務	-	7,629	7,629	
合計	<u>\$10,727,373</u>	<u>\$426,369</u>	<u>\$11,153,742</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
29. 滿期自留保費
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$145,419	\$154	\$3	\$145,570	\$77,786	\$66,974	\$134,758	
	長期住宅火災保險	(17,426)	(230)	(809)	(16,847)	1,060,717	1,146,359	68,795	
	一年期商業火災保險	1,142,986	40,521	710,123	473,384	299,721	333,610	507,273	
	內陸運輸保險	1,899	169	570	1,498	876	568	1,190	
	貨物運輸保險	340,812	3,259	214,292	129,779	6,274	13,992	137,497	
	船體保險	270,920	12,115	207,275	75,760	33,422	29,682	72,020	
	漁船保險	17,445	8,435	7,226	18,654	10,584	8,939	17,009	
	航空保險	97,199	1	95,158	2,042	3,063	6,706	5,685	
	一般自用汽車財產損失險	955,824	2,567	34,644	923,747	565,943	452,881	810,685	
	一般商業汽車財產損失險	20,129	162	730	19,561	3,065	32,518	49,014	
	一般自用汽車責任險	1,565,329	1,446	54,977	1,511,798	967,159	834,136	1,378,775	
	一般商業汽車責任險	93,530	426	3,285	90,671	65,139	92,164	117,696	
	強制自用汽車責任險(註2)	1,153,810	123,722	342,692	934,840	318,931	268,734	884,643	
	強制商業汽車責任險(註2)	56,343	19,948	16,734	59,557	22,637	32,732	69,652	
	強制機車責任險(註2)	1,095,874	111,253	306,135	900,992	463,826	435,603	872,769	
	一般責任險	365,088	3,481	136,000	232,569	126,084	106,608	213,093	
	專業責任險	32,577	193	18,914	13,856	13,992	5,274	5,138	
	工程保險	524,533	15,193	281,601	258,125	137,379	88,995	209,741	
	核能保險	-	10,000	-	10,000	8,138	5,930	7,792	
	保證保險	28,536	1,079	14,074	15,541	7,492	9,967	18,016	
	信用保險	(31)	-	-	(31)	19,497	109,138	89,610	
	其他財產險	276,409	6,268	145,170	137,507	82,267	49,566	104,806	
	傷害險(註3)	1,434,373	7,357	136,281	1,305,449	704,327	635,170	1,236,292	
	商業性地震險	364,657	5,791	235,523	134,925	62,226	29,441	102,140	
	個人綜合保險(註3)	211,643	223	22,278	189,588	96,695	76,672	169,565	
	商業綜合保險	65,918	149	21,558	44,509	34,027	38,457	48,939	
	颱風、洪水保險	291,296	8,186	189,240	110,242	54,355	35,940	91,827	
	政策性地震險	266,954	36,872	266,954	36,872	-	-	36,872	
	國外分進業務	-	7,629	-	7,629	3,708	8,462	12,383	
	合計	<u>\$10,802,046</u>	<u>\$426,369</u>	<u>\$3,460,628</u>	<u>\$7,767,787</u>	<u>\$5,249,330</u>	<u>\$4,955,218</u>	<u>\$7,473,675</u>	

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

國泰世紀產物保險股份有限公司

30. 再保佣金收入

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$1	
長期住宅火災保險		(395)	
一年期商業火災保險		33,796	
內陸運輸保險		186	
貨物運輸保險		24,579	
船體保險		10,588	
漁船保險		1,274	
航空保險		2,063	
一般自用汽車財產損失險		21,541	
一般商業汽車財產損失險		252	
一般自用汽車責任險		37,669	
一般商業汽車責任險		1,244	
一般責任險		32,326	
專業責任險		2,566	
工程保險		13,877	
保證保險		5,440	
其他財產險		32,640	
傷害險		37,438	
商業性地震險		9,393	
個人綜合保險		7,774	
商業綜合保險		6,717	
颱風、洪水保險		7,292	
合計		<u>\$288,261</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31. 攤回再保賠款與給付

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		473	
一年期商業火災保險		(14,171)	
內陸運輸保險		225	
貨物運輸保險		74,359	
船體保險		210,328	
漁船保險		(3,037)	
航空保險		150,099	
一般自用汽車財產損失險		15,262	
一般商業汽車財產損失險		311	
一般自用汽車責任險		38,883	
一般商業汽車責任險		1,573	
強制自用汽車責任險		304,731	
強制商業汽車責任險		12,252	
強制機車責任險		122,325	
一般責任險		13,461	
專業責任險		230	
工程保險		38,343	
保證保險		3,907	
其他財產險		26,250	
傷害險		73,320	
商業性地震險		2,011	
個人綜合保險		10,027	
商業綜合保險		3,943	
颱風、洪水保險		3,798	
合計		<u>\$1,088,908</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32. 利息收入

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$29,885	
金融債券息		22,489	
放款息		79,700	
特定金錢信託		219,671	
其 他		22,791	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$374,536</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33. 金融資產評價損益

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融資產評價利益(損失)	股 票	\$ (7,449)	
	受益憑證	11,458	
	可轉換公司債	(6,862)	
	選擇權	(52)	
合 計		<u>\$ (2,905)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34. 金融負債評價損益

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融負債評價－損失	換匯、遠期外匯 合約	<u>\$41,437</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35. 採權益法認列之投資收益

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
怡泰創業投資(股)公司	\$28,642	
宏遠科技創業投資(股)公司	(72)	
合 計	<hr/> \$28,570 <hr/>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36. 兌換利益

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品		\$5	
債務商品		-	
其他		7,469	
合計		<hr/> \$7,474 <hr/>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

37. 處分投資收益

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品	股息紅利	\$47,906	
	交易損益	193,369	
債務商品	交易損益	8,826	
受益憑證	交易損益	28,651	
衍生性商品	交易損益	(35,488)	
合計		<u>\$243,264</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38. 再保險支出

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$3	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(809)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	710,123	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	570	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	214,292	
船體保險	分出再保業務保費	207,275	
漁船保險	分出再保業務保費	7,226	
航空保險	分出再保業務保費	95,158	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	34,644	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	730	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	54,977	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	3,285	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	342,692	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	16,734	
強制機車責任險	分出再保業務保費	306,135	
一般責任險	分出再保業務保費	136,000	
專業責任險	分出再保業務保費	18,914	
工程保險	分出再保業務保費	281,601	
保證保險	分出再保業務保費	14,074	
其他財產險	分出再保業務保費	145,170	
傷害險	分出再保業務保費	136,281	
商業性地震險	分出再保業務保費	235,523	
個人綜合保險	分出再保業務保費	22,278	
商業綜合保險	分出再保業務保費	21,558	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	189,240	
政策性地震險	分出再保業務保費	266,954	
合計		<u>\$3,460,628</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39. 佣金支出

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$5,154	\$(1)	\$5,153	
長期住宅火災保險	(61)	(118)	(179)	
一年期商業火災保險	33,185	1,473	34,658	
內陸運輸保險	-	8	8	
貨物運輸保險	13,169	678	13,847	
船體保險	253	892	1,145	
漁船保險	60	1,469	1,529	
一般自用汽車財產損失險	13,890	590	14,480	
一般商業汽車財產損失險	471	28	499	
一般自用汽車責任險	24,713	459	25,172	
一般商業汽車責任險	1,317	94	1,411	
一般責任險	12,261	924	13,185	
專業責任險	595	60	655	
工程保險	5,426	1,526	6,952	
保證保險	553	65	618	
其他財產險	7,130	232	7,362	
傷害險	23,005	258	23,263	
商業性地震險	8,264	222	8,486	
個人綜合保險	3,950	6	3,956	
商業綜合保險	7,991	6	7,997	
颱風、洪水保險	4,928	156	5,084	
國外再保分進業務	-	1,077	1,077	
合計	<u>\$166,254</u>	<u>\$10,104</u>	<u>\$176,358</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

40. 保險賠款與給付

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$6,586	\$11	\$517	\$7,114	
長期住宅火災保險	7,870	58	412	8,340	
一年期商業火災保險	119,250	2,937	34,560	156,747	
內陸運輸保險	704	-	45	749	
貨物運輸保險	141,341	1,235	16,667	159,243	
船體保險	207,344	174,755	3,590	385,689	
漁船保險	(2,872)	5,891	937	3,956	
航空保險	212,959	2	1,001	213,962	
一般自用汽車財產損失	411,347	1,205	4,040	416,592	
一般商業汽車財產損失	8,442	67	26	8,535	
一般自用汽車責任險	900,530	1,040	6,743	908,313	
一般商業汽車責任險	36,298	343	395	37,036	
強制自用汽車責任險	761,046	131,812	4,664	897,522	
強制商業汽車責任險	30,532	31,749	253	62,534	
強制機車責任險	307,162	7,599	2,320	317,081	
一般責任險	50,428	2,066	3,251	55,745	
專業責任險	959	154	15	1,128	
工程保險	109,907	7,208	5,039	122,154	
核能保險	-	(283)	-	(283)	
保證保險	17,519	616	684	18,819	
信用保險	(1,928)	-	386	(1,542)	
其他財產險	35,521	585	443	36,549	
傷害險	471,737	5,236	3,865	480,838	
商業性地震險	12,000	34	-	12,034	
個人綜合保險	92,596	1	161	92,758	
商業綜合保險	27,895	(8)	235	28,122	
颱風、洪水保險	21,811	67	210	22,088	
政策性地震險	-	-	-	-	
國外分進業務	-	8,249	-	8,249	
合計	#####	\$382,629	\$90,459	#####	

國泰世紀產物保險股份有限公司
41. 自留賠款
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	\$6,586	\$11	\$517	\$5	\$-	\$-	\$7,109	
長期住宅火災保險	7,870	58	412	473	-	630	7,237	
一年期商業火災保險	119,250	2,937	34,560	(14,171)	-	-	170,918	
內陸運輸保險	704	-	45	225	113	85	552	
貨物運輸保險	141,341	1,235	16,667	74,359	11,000	10,435	85,449	
船體保險	207,344	174,755	3,590	210,328	6,842	5,721	176,482	
漁船保險	(2,872)	5,891	937	(3,037)	850	945	6,898	
航空保險	212,959	2	1,001	150,099	284	349	63,798	
一般自用汽車財產損失險	411,347	1,205	4,040	15,262	20,267	17,906	403,691	
一般商業汽車財產損失險	8,442	67	26	311	1,225	877	8,572	
一般自用汽車責任險	900,530	1,040	6,743	38,883	137,878	112,070	895,238	
一般商業汽車責任險	36,298	343	395	1,573	11,770	7,248	39,985	
強制自用汽車責任險	761,046	131,812	4,664	304,731	5,877	5,387	593,281	
強制商業汽車責任險	30,532	31,749	253	12,252	553	493	50,342	
強制機車責任險	307,162	7,599	2,320	122,325	5,583	5,161	195,178	
一般責任險	50,428	2,066	3,251	13,461	6,393	5,267	43,410	
專業責任險	959	154	15	230	224	293	829	
工程保險	109,907	7,208	5,039	38,343	6,292	3,895	86,208	
核能保險	-	(283)	-	-	14	61	(330)	
保證保險	17,519	616	684	3,907	-	-	14,912	
信用保險	(1,928)	-	386	-	-	-	(1,542)	
其他財產險	35,521	585	443	26,250	2,108	1,615	10,792	
傷害險	471,737	5,236	3,865	73,320	96,411	79,631	424,298	
商業性地震險	12,000	34	-	2,011	-	-	10,023	
個人綜合保險	92,596	1	161	10,027	10,615	7,858	85,488	
商業綜合保險	27,895	(8)	235	3,943	1,468	935	24,712	
颱風、洪水保險	21,811	67	210	3,798	64	65	18,289	
政策性地震險	-	-	-	-	-	-	-	
國外分進業務	-	8,249	-	-	1,126	1,801	7,574	
合 計	<u>\$3,986,984</u>	<u>\$382,629</u>	<u>\$90,459</u>	<u>\$1,088,908</u>	<u>\$326,957</u>	<u>\$268,728</u>	<u>\$3,429,393</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

42. 業務費用

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$814,094	
稅 捐	152,349	
行銷費用	567,723	
強制險特別補償金	58,071	
其 他	277,511	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$1,869,748</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

43. 管理費用

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$154,052	
租金支出	52,833	
郵電費	16,846	
保險費	16,644	
其 他	91,639	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$332,014</u>	

財務報告「其他揭露事項」複核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十六年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十七年一月十八日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰世紀產物保險股份有限公司編製之民國九十六年度「其他揭露事項」，係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及財產保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十六年度財務報告「其他揭露事項」已依商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及財產保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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

中華民國九十七年二月一日

壹、業務之說明

一、重大業務事項(最近五年度)

(一) 購併、合併其他公司或分割：無。

(二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：

本公司於民國九十一年四月二十二日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司。

(三) 業務移轉：無。

(四) 轉投資關係企業：

本公司轉投資怡泰創業投資(股)公司 37,500 千股，持股比例 25%，金額 \$424,281 千元及宏遠科技創業投資(股)公司 1,100 千股，持股比例 5%，金額 \$7,911 千元。

(五) 重整：無。

(六) 購置或處分重大資產：無。

二、環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業。

三、董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣千元

職稱	姓名	車馬費	薪資獎金 特支費紅利	提供汽車成本
董事長	蔡鎮球	-	6,255	1,162(註一)
總經理	許榮賢	-	4,403	344(註一)
副總經理	余志一	-	219	926
副總經理	楊紫明	-	3,868	320(註一)
副總經理	林秉耀	-	2,895	252(註一)
副總經理	吳明洋	-	4,127	954
常務董事	李宗嶽	-	4,365	1,517
董事	林顯崇	138	-	-
董事	蔡國財	138	-	-
董事	呂祖堯	135	-	-
常駐監察人	孫榮泉	162	-	-
監察人	蘇錦添	138	-	-

註一：此係為車輛租賃之成本。

四、勞資關係資訊

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

五、近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

	96 年度	95 年度
總經理	許榮賢	吳英峰
稽核主管	余志一	洪文源

原任總經理吳英峰屆齡退休，由許榮賢副總經理自九十六年八月二十二日接任。

原任稽核主管洪文源屆齡退休，由余志一副總經理自九十六年十二月六日接任。

六、各項準備金提存方式之變動：

本期各項準備金之提存係依據財政部 91.12.24 台財保字第 0910751651 號函發佈之「保險業各種準備金提存辦法」及 91.12.30 台財保字第 0910077032

號函相關規定辦理，並延請精算師針對各項準備金予以簽證。

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

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

1.九十六年

單位：新台幣千元

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	力鵬(股)公司	61,362	9,204	52,158
船體險	ORIENT OVERSEAS CONTAINER LINE LIMITED	20,990	990	20,000
船體險	萬海航運(股)公司	171,600	151,600	20,000
船體險	GRIMALDI (NAPLES) FLEET	63,392	43,392	20,000
航空險	中華航空(股)公司	215,747	151,023	64,724
貨物險	廣達電腦(股)公司	37,712	32,513	5,199

2.九十五年

單位：新台幣千元

險別	被保險人	賠款金額	攤回數	財務影響 (淨損失)
火險	中環(股)公司	259,000	173,950	85,050
火險	佳紡國際有限公司	41,853	23,019	18,834
火險	國巨(股)公司	91,528	13,729	77,799
船體險	台灣海陸運輸(股)公司	80,889	60,889	20,000

3.九十四年

單位：新台幣千元

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

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

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

十、信用評等資訊：

信用評等公司	信用評等
S&P	A-
中華信評	TwAA+
Moody's	A2

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：本公司未上市掛牌，故不適用。

二、股利資訊：

(1) 每股股利

單位：新台幣元

項 目	年 度	96 年 度		95 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		2.81	2.81	2.28	2.28
無償 配股	盈 餘 分 配	-	-	-	-
	資 本 公 積 配 股	-	-	-	-
累 積 未 付 股 利		-	-	-	-

(2) 股利政策

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

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

三、股權分散情形

普 通 股
每股面額十元

96年12月31日

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

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表：無

五、總括申報制度相關資訊：不適用

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		96 年	95 年	94 年	93 年	92 年
流 動 資 產		9,059,407	7,376,662	6,879,971	7,725,799	6,772,966
放 款		2,241,869	2,095,268	1,321,212	788,350	761,767
固 定 資 產		77,144	45,578	55,683	65,002	55,506
基 金 與 投 資		4,592,574	4,487,608	3,880,275	2,579,776	2,270,550
其 他 資 產		648,371	670,850	555,465	500,402	436,349
流 動 負 債	分配前	1,964,289	1,747,589	1,291,528	1,201,945	749,488
	分配後	註 2	2,404,378	1,823,019	1,778,500	1,282,882
其 他 負 債		57,321	59,985	75,940	32,219	17,117
長 期 負 債 (註 1)		10,727,855	9,296,806	8,130,921	7,245,040	6,457,675
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006
資 本 公 積		1,929	1,929	2,021	1,909	430
保 留 盈 餘	分配前	1,463,165	1,073,623	875,348	861,358	754,135
	分配後	註 2	416,834	343,857	284,803	220,741
金 融 商 品 之 未 實 現 損 益		90,908	179,028	-	-	-
權 益 調 整		(3,108)	-	-	-	-
資 產 總 額		16,619,365	14,675,966	12,692,606	11,659,329	10,297,138
負 債 總 額	分配前	12,749,465	11,104,380	9,498,389	8,479,204	7,224,280
	分配後	註 2	11,761,169	10,029,880	9,055,759	7,757,674
股 東 權 益 總 額	分配前	3,869,900	3,571,586	3,194,217	3,180,125	3,072,858
	分配後	註 2	2,914,797	2,662,726	2,603,570	2,539,464

註 1：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註 2：96 年度尚未經董事會及股東常會決議分配事項。

(二) 損益表資料

單位：新台幣千元(除每股盈餘為元外)

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		96 年	95 年	94 年	93 年	92 年
營 業 收 入		18,491,305	16,380,514	17,223,281	13,892,595	12,254,223
營 業 支 出		17,197,353	15,535,860	16,494,039	13,083,064	11,566,764
營 業 損 益		1,293,952	844,654	739,242	809,531	687,459
非 營 業 收 入		17,349	3,652	12,102	37,466	14,214
非 營 業 支 出		76	65	23	27,414	8,103
稅 前 損 益		1,311,225	848,241	751,321	819,583	693,570
稅 後 損 益		1,046,331	729,766	590,545	640,617	592,660
每 股 盈 餘 (稅 後)		4.52	3.15	2.55	2.76	2.56

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		96年	95年	94年	93年	92年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	76.71	75.66	74.83	72.73	70.16	
	長期資金占固定資產比率	18,903.67	28,226.31	20,326.26	16,024.05	17,154.81	
償債能力	流動比率	461.21	422.11	532.70	642.77	903.68	
	速動比率	461	419.09	529.54	639.23	896.44	
	利息保障倍數	-	-	-	8,813.72	25,688.78	
經營能力	自留簽單保費對業主權益比率	198.79	190.34	185.45	165.80	145.53	
	毛保費對業主權益比率	277.19	264.34	265.81	249.21	217.59	
	賠款及特別準備金對業主權益比率	141.19	121.46	115.05	100.77	92.68	
	應收款項週轉率(次)	5.69	6.11	6.92	8.84	10.20	
	應收款項收現日數	64.15	59.74	52.75	41.29	35.78	
	固定資產週轉率(次)	239.7	359.40	309.49	213.73	220.77	
獲利能力	自留綜合率	76.19	79.10	85.14	80.69	85.04	
	自留費用率	30.63	31.33	28.86	29.71	31.67	
	自留滿期損失率	45.56	47.77	56.28	50.98	53.37	
	總資產週轉率(次)	1.11	1.12	1.36	1.19	1.19	
	資產報酬率(%)	6.69	5.33	4.85	5.84	6.00	
	股東權益報酬率(%)	28.12	21.57	18.53	20.49	20.56	
	占實收資本 比率%	營業利益	55.85	36.45	31.91	34.94	29.67
		稅前純益	56.59	36.61	32.43	35.37	29.93
	純益率(%)	5.67	4.45	3.42	4.61	4.84	
每股盈餘(元)	4.52	3.15	2.55	2.76	2.56		
現金流量	現金流量比率(%)	117.91	108.83	130.26	96.34	157.83	
	現金流量允當比率(%)	118.51	111.93	113.02	97.74	92.34	
	現金再投資比率(%)	11.24	10.50	9.63	5.98	10.08	
槓桿度	營運槓桿度	2.18	2.58	2.63	2.35	2.47	
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析：

單位：新台幣千元

項目	年度	96 年度	95 年度	差 異		
				金 額	%	
流動資產		\$9,059,407	\$7,376,662	\$1,682,745	22.81	註 3
固定資產		77,144	45,578	31,564	69.25	註 4
其他資產(註 1)		7,482,814	7,253,726	229,088	3.16	
資產總額		16,619,365	14,675,966	1,943,399	13.24	
流動負債		1,964,289	1,747,589	216,700	12.40	
長期負債(註 2)		10,785,176	9,356,791	1,428,385	15.27	
負債總額		12,749,465	11,104,380	1,645,085	14.81	
股本		2,317,006	2,317,006	-	-	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		1,463,165	1,073,623	389,542	36.28	註 5
金融商品之未實現損益		90,908	179,028	(88,120)	(49.22)	
權益調整		(3,108)	-	(3,108)	-	
股東權益總額		3,869,900	3,571,586	298,314	8.35	
註 1：其他資產含放款、基金及投資、無形資產及其他資產。 註 2：長期負債含應計退休金負債、營業及負債準備及其他負債。 註 3：本期增加係現金及約當現金、備供出售金融資產—流動及應收保費—淨額增加，致流動資產較上期增加。 註 4：本期增加係購入其他設備，致固定資產較上期增加。 註 5：本期增加係營運狀況佳、保單業務增加，致保留盈餘較上期增加。						

二、重大資本支出及其資金來源：無

三、流動性分析：

(一) 最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

項 目	年 度	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	增減比例%
現金流量比率%		117.91	108.83	8.34
現金流量允當比率%		118.51	111.93	5.88
現金再投資比率%		11.24	10.50	7.05
增減比例變動分析說明：無。				

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

① 期初現金餘額	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年現金 流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$2,396,187	\$862,459	\$1,443,419	\$1,815,227	-	-

四、經營結果分析：

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

單位：新台幣千元

年 度	96 年 度		95 年 度		增減金額	變動比率%
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入		\$18,491,305		\$16,380,514	\$2,110,791	12.89
營業成本		(14,995,591)		(13,608,104)	(1,387,487)	10.20
營業毛利		3,495,714		2,772,410	723,304	26.09
營業費用		(2,201,762)		(1,927,756)	(274,006)	14.21
營業利益		1,293,952		844,654	449,298	53.19
營業外收入		17,349		3,652	13,697	375.05
營業外支出		(76)		(65)	(11)	16.92
繼續營業單位稅前淨利		1,311,225		848,241	462,984	54.58
所得稅		(264,894)		(178,616)	(86,278)	48.30
繼續營業單位稅後淨利		1,046,331		669,625	376,706	56.26
會計原則變動累積影響數		-		60,141	(60,141)	(100.00)
本期稅後純益		\$1,046,331		\$729,766	\$316,565	43.38

增減比例變動分析說明：
 註 1：主係本期市場反應良好、營運狀況及業務量較上期增加，致使本期營業毛利、營業利益、稅前淨利、所得稅及稅後純益較上期增加。

(二) 營業毛利變動分析：因行業特性，故不適用。

伍、會計師之資訊：

一、公費資訊：民國九十六年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。

二、更換會計師資訊：無此情事。