

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十七年一月一日至六月三十日
及民國九十六年一月一日至六月三十日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 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	18-29
(五)、關係人交易	29-33
(六)、質押之資產	33
(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	34-41
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	41
2. 轉投資事業相關資訊	41
3. 大陸投資資訊	42
(十二)、部門別財務資訊	42
九、重要會計科目明細表	

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九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及財產保險業財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九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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

中華民國九十七年七月二十三日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十七年六月三十日

及民國九十六年六月三十日

單位:新台幣千元

代碼	項目	附註	97年6月30日		96年6月30日		代碼	項目	附註	97年6月30日		96年6月30日	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$2,441,823	13.03	\$1,703,139	9.55	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$34,468	0.18	\$3,432	0.02
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	681,103	3.64	974,252	5.46	21200	避險之衍生性金融負債-流動		9,304	0.05	-	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	2,920,293	15.59	2,703,447	15.16	21450	應付佣金		9,775	0.05	12,680	0.07
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.4	551,548	2.94	-	-	21500	應付保險賠款與給付		11,289	0.06	27,012	0.15
11250	以成本衡量之金融資產-流動	二、四.5	24,000	0.13	-	-	21600	應付再保往來款項		340,221	1.82	358,675	2.01
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.6	226,194	1.21	76,478	0.43	21650	應付再保業務款項		641,424	3.43	961,430	5.39
11350	應收票據-淨額	二	248,998	1.33	248,335	1.39	21700	其他應付款		579,501	3.09	638,327	3.58
11450	應收保費-淨額	二、四.7	1,796,930	9.59	1,738,089	9.75							
11470	預付再保費支出		1,340,946	7.16	1,087,006	6.09	21xxx	小計		1,625,982	8.68	2,001,556	11.22
11550	應攤回再保賠款與給付		1,244,518	6.64	1,100,107	6.17							
11600	應收再保往來款項		80,980	0.43	115,393	0.65	24xxx	長期負債					
11650	應收再保業務款項		29,800	0.16	29,647	0.17	24650	應計退休金負債	二、十	15,172	0.08	3,405	0.02
11700	其他應收款		79,383	0.42	48,739	0.27							
11800	預付費用及其他預付款		4,282	0.02	3,623	0.02	24xxx	小計		15,172	0.08	3,405	0.02
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.21	104,572	0.56	29,788	0.17							
11xxx	小計		11,775,370	62.85	9,858,043	55.28	26xxx	營業及負債準備	二、四.17				
13xxx	放款						26100	未滿期保費準備		6,606,225	35.26	6,151,949	34.50
13300	擔保放款-淨額	二、四.8	1,748,337	9.33	2,279,562	12.78	26300	特別準備		4,289,424	22.90	3,596,354	20.17
13xxx	小計		1,748,337	9.33	2,279,562	12.78	26400	賠款準備		2,763,196	14.75	2,323,337	13.03
14xxx	基金及投資						26600	保費不足準備		6,399	0.03	-	-
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.9	2,986,795	15.94	4,271,002	23.95	26xxx	小計		13,665,244	72.94	12,071,640	67.70
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.10	36,000	0.19	60,000	0.34	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.11	-	-	227,795	1.28	28700	其他負債-其他		263,004	1.40	145,673	0.82
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.12	409,143	2.19	438,651	2.46	28xxx	小計		263,004	1.40	145,673	0.82
14950	其他金融資產-非流動	二、四.13	832,315	4.44	-	-	2XXXX	負債合計		15,569,402	83.10	14,222,274	79.76
14xxx	小計		4,264,253	22.76	4,997,448	28.03	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		7,241	0.04	11,355	0.06	31100	普通股股本		2,317,006	12.37	2,317,006	12.99
15500	其他設備		259,929	1.39	200,570	1.13	32xxx	資本公積	二、四.19				
15xx1	固定資產成本		267,170	1.43	211,925	1.19	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15xx3	累計折舊-固定資產		(179,312)	(0.96)	(171,866)	(0.96)	33xxx	保留盈餘					
15700	在建工程及預付房地設備款		65,322	0.35	434	-	33100	法定盈餘公積	二、四.19	521,467	2.78	416,834	2.34
15xxx	小計		153,180	0.82	40,493	0.23	33300	未分配盈餘		457,250	2.44	679,537	3.81
17xxx	無形資產						34xxx	股東權益其他項目					
17100	電腦軟體成本	二、四.15	8,801	0.05	6,360	0.04	34100	金融商品之未實現損益		(77,014)	(0.41)	193,906	1.09
17200	遞延退休金成本	二、十	6,383	0.03	-	-	34200	累積換算調整數		(0,979)	(0.27)	-	-
17xxx	小計		15,184	0.08	6,360	0.04	34300	未認為退休金成本之淨損失		(3,108)	(0.02)	-	-
18xxx	其他資產						3XXXX	股東權益合計		3,166,551	16.90	3,609,212	20.24
18200	存出保證金		446,285	2.38	420,485	2.36							
18500	其他催收款項		282,387	1.51	206,652	1.16							
18700	其他資產-其他		50,957	0.27	22,443	0.12							
18xxx	小計		779,629	4.16	649,580	3.64							
1XXXX	資產總計		\$18,735,953	100.00	\$17,831,486	100.00		負債及股東權益總計		\$18,735,953	100.00	\$17,831,486	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

民國九十七年一月一日至民國九十七年六月三十日
及民國九十六年一月一日至民國九十六年六月三十日
(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	97年上半年度		96年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$5,807,532	46.28	\$5,507,439	47.43
41100	再保佣金收入		189,750	1.51	150,549	1.30
41150	攤回再保賠款與給付		609,272	4.86	441,435	3.80
41300	收回保費準備	二、四.17	5,249,330	41.83	4,955,218	42.68
41350	收回特別準備	二、四.17	116,210	0.93	52,302	0.45
41450	收回賠款準備	二、四.17	161,305	1.29	110,023	0.95
41500	手續費收入		184	-	32	-
41550	利息收入		207,242	1.65	198,663	1.71
41650	金融資產評價利益		-	-	67,643	0.58
41700	金融負債評價利益		6,968	0.06	58,414	0.50
41750	採權益法認列之投資收益	四.12	12,563	0.10	4,455	0.04
41800	兌換利益		-	-	13,267	0.12
41850	處分投資利益		187,235	1.49	51,392	0.44
4xxxx	收入	二	<u>12,547,591</u>	<u>100.00</u>	<u>11,610,832</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出	二	(1,706,118)	(13.60)	(1,778,766)	(15.32)
51200	佣金支出		(90,295)	(0.72)	(92,128)	(0.80)
51250	保險賠款與給付		(2,563,916)	(20.43)	(1,971,257)	(16.98)
51300	提存保費準備	二、四.17	(5,265,279)	(41.96)	(5,064,943)	(43.62)
51350	提存特別準備	二、四.17	(335,243)	(2.67)	(462,376)	(3.98)
51400	安定基金支出		(10,872)	(0.09)	(10,596)	(0.09)
51450	提存賠款準備	二、四.17	(218,586)	(1.74)	(202,846)	(1.75)
51460	提存保費不足準備		(6,399)	(0.05)	-	-
51500	手續費支出		(136,828)	(1.09)	(128,043)	(1.10)
51650	金融資產評價損失		(114,941)	(0.92)	-	-
51800	兌換損失		(282,471)	(2.25)	-	-
52000	其他營業成本		(3,459)	(0.03)	(2,425)	(0.02)
5xxxx	支出	二	<u>(10,734,407)</u>	<u>(85.55)</u>	<u>(9,713,380)</u>	<u>(83.66)</u>
60000	營業毛利		<u>1,813,184</u>	<u>14.45</u>	<u>1,897,452</u>	<u>16.34</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(1,026,895)	(8.19)	(904,217)	(7.79)
58200	管理費用		(199,543)	(1.59)	(149,112)	(1.28)
61000	營業利益		<u>586,746</u>	<u>4.67</u>	<u>844,123</u>	<u>7.27</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		807	0.01	642	0.01
49400	其他營業外收入及利益		5,057	0.04	1,616	0.01
49000	營業外收入及利益合計		<u>5,864</u>	<u>0.05</u>	<u>2,258</u>	<u>0.02</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(1,664)	(0.01)	(1)	-
59300	什項費用		(41)	-	(47)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(1,705)</u>	<u>(0.01)</u>	<u>(48)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前淨利		590,905	4.71	846,333	7.29
63000	所得稅費用	二、四.21	(133,655)	(1.07)	(166,796)	(1.44)
69000	本期稅後淨利		<u>\$457,250</u>	<u>3.64</u>	<u>\$679,537</u>	<u>5.85</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.22				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>\$2.55</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.97</u>	<u>稅前</u> <u>\$3.65</u>	<u>稅後</u> <u>\$2.93</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
股東權益變動表
民國九十七年一月一日至六月三十日
及民國九十六年一月一日至六月三十日

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	未認列為淨退休金成本之淨損失	
民國96年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$343,857	\$729,766	\$179,028	\$-	\$-	\$3,571,586
95年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	72,977	(72,977)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(650,605)	-	-	-	(650,605)
員工紅利	-	-	-	(6,184)	-	-	-	(6,184)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	14,878	-	-	14,878
96年上半年度稅後淨利	-	-	-	679,537	-	-	-	679,537
民國96年6月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$416,834</u>	<u>\$679,537</u>	<u>\$193,906</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,609,212</u>
民國97年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$416,834	\$1,046,331	\$90,908	\$-	\$(3,108)	\$3,869,900
96年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	104,633	(104,633)	-	-	-	(939,083)
員工紅利	-	-	-	(2,615)	-	-	-	(2,615)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	(167,922)	-	-	(167,922)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(50,979)	-	(50,979)
97年上半年度稅後淨利	-	-	-	457,250	-	-	-	457,250
民國97年6月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$521,467</u>	<u>\$457,250</u>	<u>\$(77,014)</u>	<u>\$(50,979)</u>	<u>\$(3,108)</u>	<u>\$3,166,551</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

民國九十七年一月一日至六月三十日
及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

項 目	97 年上半年度	96 年上半年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$457,250	\$679,537
調整項目：		
攤銷費用	2,419	3,773
折舊費用	12,591	8,678
提存各項責任準備金	5,825,507	5,730,165
收回保費準備	(5,249,330)	(4,955,218)
收回特別準備	(116,210)	(52,302)
收回賠款準備	(161,305)	(110,023)
財產交易利益	(807)	(642)
財產交易損失	1,664	1
金融資產評價(利益)損失	114,941	(67,643)
金融負債評價利益	(6,968)	(58,414)
依權益法認列投資損益(超過)小於 收到被投資公司現金股利部份	187	19,545
匯率影響數	282,471	(13,267)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動增加	(68,955)	(394,925)
應收票據增加	(4,948)	(30,195)
應收保費(增加)減少	15,782	(240,442)
預付再保費支出(增加)減少	(115,464)	22,328
應攤回再保賠款減少	19,873	266,195
再保往來款項(增加)減少	(64,459)	59,263
再保業務款項(增加)減少	(217,489)	138,395
其他應收款(增加)減少	(5,420)	176,476
預付費用及其他預付款增加	(171)	(815)
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(53,163)	23,780
其他催收款增加	(106,168)	(69,437)
其他資產-其他增加	(27,292)	(5,476)
應付佣金增加	1,724	9,759
應付保險賠款與給付增加	9,380	7,463
其他應付款(增加)減少	(84,028)	58,221
應計退休金負債增加	466	-
其他負債-其他增加	205,683	85,874
各項準備金增加(減少)	293,017	(139,648)
營業活動之淨現金流入	960,778	1,151,006
投資活動之現金流量		
備出售金融資產-流動(增加)減少	89,131	(149,585)
持有至到期日之金融資產-流動減少	704,706	-
無活絡市場之債券投資-流動減少	1,429	1,135
擔保放款(增加)減少	493,532	(184,293)
持有至到期日之金融資產-非流動減少	-	(521,655)
避險之衍生性金融資產-流動增加	374	-
無活絡市場之債券投資-非流動減少	-	792
其他金融資產-非流動增加	(883,294)	-
出售固定資產價款	1,481	1,072
購入固定資產	(96,465)	(12,952)
購入無形資產	(241)	(895)
存出保證金(增加)減少	(13,545)	89,092
存出再保責任準備金減少	-	8
避險之衍生性金融負債-流動增加	9,304	-
投資活動之淨現金流入(流出)	306,412	(777,281)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金減少	-	(185)
支付員工紅利	-	(4,707)
發放現金股利	(939,083)	(650,605)
融資活動之現金流出	(939,083)	(655,497)
匯率影響數	(282,471)	13,267
本期現金及約當現金增加(減少)數	45,636	(268,505)
期初現金及約當現金餘額	2,396,187	1,971,644
期末現金及約當現金餘額	\$2,441,823	\$1,703,139
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$255,607	\$160,905

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
民國九十七年六月三十日
及民國九十六年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

本公司於民國九十七年及九十六年六月三十日之員工人數分別為 1,059 人及 968 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、財產保險業財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、賠款準備及保費不足準備），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。

預付再保費支出係已認列分入公司之再保險契約中屬未滿期之金額，即分出未滿期保費。

預付再保費支出及應攤回再保賠款與給付係依行政院金融監督管理委員會頒佈於民國97年1月1日施行之「財產保險業財務報告編制準則」修正增訂。

應攤回再保賠款與給付係分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付屬之。

決(結)算時應評估應攤回再保賠款與給付無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

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

11. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

12. 保險業務收入及支出

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

13. 安定基金

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

14. 退休金

本公司民國 82 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6%提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14%提撥。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

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)

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

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

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

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。

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)

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

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

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期所得稅費用。

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

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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。

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。

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)

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。

19. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國九十六年三月發布(96)基祕字第052號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

三、會計變動之理由及其影響

本公司給與員工分紅及董監酬勞自民國九十七年一月一日起，依新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」之規定處理。此項會計原則變動對本公司民國九十七年上半年度淨利減少503千元，每股盈餘減少0.002元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.6.30	96.6.30
庫存現金	\$376	\$511
週轉金	11,868	11,129
銀行存款	596,707	354,509
定期存款	1,442,600	1,176,990
約當現金	390,272	160,000
合計	<u>\$2,441,823</u>	<u>\$1,703,139</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

	97.6.30	96.6.30
上市(櫃)股票	\$348,698	\$486,573
受益憑證	294,167	265,642
公司債	127,125	123,997
衍生性金融商品	-	1,489
小計	769,990	877,701
加：評價調整	(88,887)	96,551
合計	<u>\$681,103</u>	<u>\$974,252</u>

3. 備供出售金融資產—流動

	97.6.30	96.6.30
上市(櫃)股票	\$736,112	\$925,734
受益憑證	943,202	730,634
公司債	200,000	400,396
金融債券	1,100,919	501,186
小計	2,980,233	2,557,950
加：評價調整	(59,940)	145,497
合計	<u>\$2,920,293</u>	<u>\$2,703,447</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

	97.6.30	96.6.30
國外債券	<u>\$551,548</u>	<u>\$-</u>

5. 以成本衡量之金融資產—流動

被投資公司名稱	97.6.30		96.6.30	
	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>	-

6. 無活絡市場之債券投資—流動

	97.6.30	96.6.30
金融債券	<u>\$226,194</u>	<u>\$76,478</u>

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

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. 應收保費淨額

	97.6.30	96.6.30
應收保費	\$1,815,081	\$1,755,645
減：備抵呆帳	(18,151)	(17,556)
應收保費淨額	\$1,796,930	\$1,738,089

8. 放款

	97.6.30	96.6.30
擔保放款	\$1,830,641	\$2,377,994
減：備抵呆帳	(82,304)	(98,432)
擔保放款淨額	\$1,748,337	\$2,279,562

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

9. 持有至到期日之金融資產－非流動

	97.6.30	96.6.30
國外債券	\$3,538,343	\$4,271,002
減：一年內到期之國外債券	(551,548)	-
合計	\$2,986,795	\$4,271,002

10. 以成本衡量之金融資產－非流動

	97.6.30		96.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱				
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	

11. 無活絡市場之債券投資－非流動

	97.6.30	96.6.30
金融債券	\$101,733	\$304,273
減：一年內到期之金融債券	(101,733)	(76,478)
合計	\$-	\$227,795

12. 採權益法之長期股權投資

	97.6.30		96.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱				
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$401,231	25.00%	\$430,734	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	7,912	5.00%	7,917	5.00%
合計	\$409,143		\$438,651	

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)

(1) 民國97年及96上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	97 年上半年度	96 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$432,192	\$449,041
加(減)：		
依權益法認列投資收益	12,563	4,455
依權益法認列金融商品之未實現損益	(22,862)	9,155
現金股利	(12,750)	(24,000)
6 月 30 日餘額	\$409,143	\$438,651

(2) 民國97年及96年上半年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$12,567	\$4,516
宏遠科技創業投資(股)公司	(4)	(61)
合 計	\$12,563	\$4,455

(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97年及96年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年上半年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

(4) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司，民國97年及96年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年6月30日經會計師查核之同期間財務報表認列。

13. 其他金融資產－非流動

	97.6.30	96.6.30
其他金融資產－非流動	\$832,315	\$-

14. 固定資產

項 目	97.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$7,241	\$6,246	\$995
其他設備	259,929	173,066	86,863
小 計	267,170	179,312	87,858
在建工程及預付房地設備款	65,322	-	65,322
合 計	\$332,492	\$179,312	\$153,180

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)

項 目	96.6.30		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$11,355	\$8,128	\$3,227
其他設備	200,570	163,738	36,832
小 計	211,925	171,866	40,059
在建工程及預付房地設備款	434	-	434
合 計	\$212,359	\$171,866	\$40,493

截至民國97年及96年6月30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	97.1.1	本期增加	本期減少	97.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$51,385	\$1,855	\$-	\$53,240
攤銷及減損：				
攤銷	(42,020)	(2,419)	-	(44,439)
帳面價值	\$9,365			\$8,801

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

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。

16. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	34,468	3,432
合 計	\$34,468	\$3,432

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. 營業及負債準備

	97.1.1	本期提存	本期收回	97.6.30
未滿期保費準備	\$6,474,812	\$6,606,225	\$6,474,812	\$6,606,225
特別準備金	4,070,391	335,243	116,210	4,289,424
賠款準備金	2,528,361	2,597,544	2,362,709	2,763,196
保費不足準備	-	6,399	-	6,399
合計	\$13,073,564	\$9,545,411	\$8,953,731	\$13,665,244

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.6.30
未滿期保費準備	\$6,064,552	\$6,151,949	\$6,064,552	\$6,151,949
特別準備金	3,186,280	462,376	52,302	3,596,354
賠款準備金	2,347,833	2,164,632	2,189,128	2,323,337
合計	\$11,598,665	\$8,778,957	\$8,305,982	\$12,071,640

上列 97 年上半年度提存保費準備係承保及再保險分入業務 6,606,225 千元與再保險分出業務 1,340,946 千元抵消後之自留業務提存。96 年上半年度提存保費準備係承保及再保險分入業務 6,151,949 千元與再保險分出業務 1,087,006 千元抵消後之自留業務提存。

上列賠款準備金 97 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,378,958 千元及未報未決 218,586 千元。96 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,961,786 千元及未報未決 202,846 千元。

(1) 未滿期保費準備

依91年12月24日台財保字第0910751651號令訂定及92年11月26日台財保字第0920751929號令、96年12月28日金管保一字第09602505761號令修正之「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，由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。

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。

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) 特別準備

特別準備係依照 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令訂定及 92 年 11 月 26 日台財保字第 0920751929 號令、96 年 12 月 28 日金管保一字第 09602505761 號令修正之「保險業各種準備金提存辦法」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，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理，變更時亦同。

- 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，九十七年一月一日前後應就其差額部分之百分之三十及百分之十五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「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

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)

(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付及未報未付保險賠款。

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。

(4) 保費不足準備

自民國九十七年一月一日起，如保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如已提存未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

18. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 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) 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。
- (6) 九十七年上半年度員工紅利估列金額為503千元，其估列基礎係以截至九十七年上半年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為九十八年度之損益。

本公司96年度盈餘分配案經董事會及董事會代行股東會決議通過，有關盈餘分派情形，請至公開資訊觀測站查詢。

本公司96年度盈餘實際配發員工現金紅利2,615千元

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

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	97 年上半年度			96 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$514,258	\$514,258	\$-	\$446,630	\$446,630
勞健保費用	-	25,948	25,948	-	22,914	22,914
退休金費用	-	25,274	25,274	-	22,047	22,047
其他用人費用	-	15,117	15,117	-	13,994	13,994
折舊費用	-	12,591	12,591	-	8,678	8,678
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,419	2,419	-	3,773	3,773

21. 所得稅(費用)利益

(1) 民國 97 年及 96 年上半年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	97 年上半年度	96 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$590,905	\$846,333
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(32,417)	(22,964)
金融資產(負債)評價損失(利益)	64,857	(126,057)
投資收益不計入課稅所得	-	(2,373)
備抵呆帳超限迴轉	(290)	(6,662)
證券交易損失(所得)	(116,118)	(153,040)
依權益法認列之投資利益	(12,563)	(4,455)
未實現兌換損失(利益)	273,819	(12,239)
本期已實現兌換損失	(19,849)	(19,477)
退休金費用未實際提撥數	466	-
其 他	606	33
課 稅 所 得	749,416	499,099
乘：稅率	25%	25%
小 計	187,354	124,775
加(減)：連結稅制影響數	-	18,398
小 計	187,354	143,173
加(減)：分離課稅之所得稅費用	3,912	1,909
以前年度估計差異調整	(4,448)	(2,066)
遞延所得稅費用(利益)	(53,163)	23,780
所得稅費用	\$133,655	\$166,796

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 97 年及 96 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	97.6.30	96.6.30
① 遞延所得稅負債總額	\$1,742	\$4,092
② 遞延所得稅資產總額	\$106,314	\$33,880
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差異	\$123,981	\$124,293
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	-	(12,239)
未實現兌換損失所產生之可減除差異	273,819	-
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異	-	(4,130)
未實現金融資產評價損失所產生之可減除差異	3,999	-
未實現金融負債評價利益所產生之應課稅差異	(6,968)	-
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	-	3,432
其他	5,683	3,405
合計	\$400,514	\$114,761
④ 投資抵減稅額	\$4,443	\$1,098
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$106,314	\$33,880
遞延所得稅負債－流動	(1,742)	(4,092)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$104,572	\$29,788
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
		1,147	1,147	101
合計		\$4,443	\$4,443	

(5) 兩稅合一相關資訊

	97.6.30	96.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,460	\$8,775

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)

	97年上半年度 (實際)	96年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.61%	1.62%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	97年上半年度	96年上半年度
86年度以前	\$-	\$-
87年度以後	-	-
合計	\$-	\$-

22. 每股盈餘

本公司於民國 97 年及 96 年 6 月 30 日均屬簡單資本結構，內容如下：

九十七年上半年度	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：					
本期損益	\$590,905	\$457,250	231,701	\$2.55	\$1.97

九十六年上半年度	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：					
本期損益	\$846,333	\$679,537	231,701	\$3.65	\$2.93

五、關係人交易

民國 97 年起關係人交易個別金額未達 3 百萬元者，不予揭露。

(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	同屬國泰金控之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司

(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)	
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
神坊資訊股份有限公司	國泰人壽之子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰人壽之子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	國泰人壽之子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	國泰人壽之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰人壽採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	怡泰管顧之子公司
世華國際租賃股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
國泰建設股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
財團法人國泰綜合醫院	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
彭奕森	本公司之經理人
樊世凱	本公司之經理人
闕銘煌	本公司之經理人
張昭洋	本公司之經理人
明一青	本公司之經理人
簡傑	本公司之經理人

(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	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$40,332	\$84,459
國泰世華商業銀行(股)公司	60,778	66,619
財團法人國泰綜合醫院	-	1,755
世華國際租賃(股)公司	-	3,379
國泰綜合證券(股)公司	-	367
國泰建設(股)公司	-	811
合計	\$101,110	\$157,390

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	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-	\$1,565	0.09
國泰世華商業銀行(股)公司	8,979	0.49	11,504	0.66
國泰建設(股)公司	-	-	538	0.03
合計	<u>\$8,979</u>		<u>\$13,607</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	97年上半年度	96年上半年度
國泰世華商業銀行(股)公司	<u>\$8,868</u>	<u>\$331</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	97年上半年度		
		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>\$446,796</u>	0.10%	<u>\$165</u>
	支票存款	<u>\$41,737</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$409,450</u>	2.21%~2.62%	<u>\$5,323</u>
		96年上半年度		
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	<u>\$210,278</u>	0.10%	<u>\$130</u>
	支票存款	<u>\$45,568</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$386,450</u>	2.09%~2.21%	<u>\$4,679</u>

5. 擔保放款：

關係人名稱	97年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	<u>\$4,655</u>	<u>\$4,637</u>	2.85%	<u>\$69</u>
張昭洋	<u>\$3,320</u>	<u>\$3,311</u>	2.85%	<u>\$47</u>
樊世凱	<u>\$9,618</u>	<u>\$9,586</u>	2.85%	<u>\$138</u>
彭奕森	<u>\$3,838</u>	<u>\$3,826</u>	2.85%	<u>\$59</u>
明一青	<u>\$6,000</u>	<u>\$6,000</u>	2.85%	<u>\$85</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)

96年上半年度

關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$5,800	\$5,373	2.47%	\$69
張昭洋	\$3,475	\$3,420	2.47%	\$42
簡傑	\$1,461	\$1,436	2.47%	\$18
樊世凱	\$10,600	\$10,491	1.93%	\$51
彭奕森	\$5,000	\$5,000	2.47%	\$-

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	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$43,320	\$154,376

7. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$117,783	\$77,127

8. 存出保證金：

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$19,421	4.35	\$17,144	4.08
國泰期貨(股)公司	5,066	1.14	4,872	1.16
合計	\$24,487		\$22,016	

9. 其他應付款：

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$183,222	31.61	\$136,475	21.38
國泰人壽保險(股)公司	158,223	27.30	260,490	40.80
神坊資訊(股)公司	-	-	1,482	0.23
合計	\$341,445		\$398,447	

10. 存入保證金—保證票據：

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
神坊資訊(股)公司	\$-	\$400

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)

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	97年上半年度	96年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	\$-	\$1,393
國泰財產保險代理人(股)公司	佣金費用	-	350
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	13,699	-
合 計		\$13,699	\$1,743

12. 營業費用

關係人名稱	摘 要	97年上半年度	96年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$41,376	\$32,893
	行銷費用	466,847	277,892
	團體保險費	4,348	4,016
	訓練費	-	710
	管理費用	3,340	2,869
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	26,347	20,062
世華國際租賃(股)公司	租金支出	-	1,319
合 計		\$542,258	\$339,761

13. 其他費用

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
神坊資訊(股)公司	\$-	\$9,316
華卡企業(股)公司	-	765
合 計	\$-	\$10,081

14. 其他

本公司截至 97 年及 96 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額（千元）如下：

關係人名稱	交易類型	97.6.30	96.6.30
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD 22,150	USD 21,054
	換匯合約	USD 31,150	USD 34,550
	利率交換合約	NTD 600,000	-

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	97.6.30	96.6.30
存出保證金－政府公債	\$345,033	\$350,510

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 345,033 千元及 350,510 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97年6月30日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
97.07.01~98.06.30	\$82,610
98.07.01~99.06.30	85,494
99.07.01~100.06.30	88,012
100.07.01~101.06.30	90,605
101.07.01~102.06.30	93,276
合 計	\$439,997

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

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

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. 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、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，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、匯率風險與利率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

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

匯率風險

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

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

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

信用風險

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

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

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

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

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	97年6月30日		96年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性：				
現金及約當現金	\$2,441,823	\$2,441,823	\$1,703,139	\$1,703,139
公平價值列入損益之金融資產—流動	681,103	681,103	973,666	973,666
備供出售金融資產—流動	2,920,293	2,920,293	2,703,447	2,703,447
持有至到期日金融資產—一年內到期	551,548	551,548	-	-
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	226,194	226,194	76,478	76,478
應收款項淨額	2,125,311	2,125,311	2,035,163	2,035,163
預付再保費支出	1,340,946	1,340,946	1,087,006	1,087,006
應攤回再保賠款與給付	1,244,518	1,244,518	1,100,107	1,100,107
應收再保往來款項	80,980	80,980	115,393	115,393
應收再保業務款項	29,800	29,800	29,647	29,647
擔保放款—淨額	1,748,337	1,748,337	2,279,562	2,279,562
持有至到期日金融資產—非流動	2,986,795	2,986,795	4,271,002	4,271,002
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	-	-	227,795	227,795
採權益法之長期股權投資	409,143	409,143	438,651	438,651
其他金融資產—非流動	832,315	832,315	-	-
存出保證金	446,285	446,285	420,485	420,485

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)

資 產	97年6月30日		96年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權契約	\$-	\$-	\$586	\$586
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	11,289	11,289	27,012	27,012
應付再保往來款項	340,221	340,221	358,675	358,675
應付再保業務款項	641,424	641,424	961,430	961,430
營業及負債準備	13,665,244	13,665,244	12,071,640	12,071,640
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	34,468	34,468	3,432	3,432
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	9,304	9,304	-	-

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

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

- ④ 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ⑤ 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ⑥ 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	\$681,103	\$973,666	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,920,293	2,703,447	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	551,548	-
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	-	-	226,194	76,478
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,986,795	4,271,002
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	-	-	-	227,795
採權益法之長期股權投資	-	-	409,143	438,651
其他金融資產－非流動	-	-	832,315	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
選擇權	-	586	-	-
<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	34,468	3,432	-	-
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	9,304	-	-	-

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) 利率風險

茲將本公司截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

①民國 97 年 6 月 30 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
持有至到期日							
金融資產	\$551,548	\$-	\$-	\$333,746	\$230,868	\$2,422,181	\$3,538,343
無活絡市場之							
債券投資	226,194	-	-	-	-	-	226,194

②民國 96 年 6 月 30 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
持有至到期日							
金融資產	\$-	\$890,959	\$-	\$195,518	\$640,624	\$2,543,901	\$4,271,002
無活絡市場之							
債券投資	76,478	125,257	102,538	-	-	-	304,273

(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	
		97.6.30	96.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(34,468)	\$(3,432)

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)

現金流量避險

截至民國 97 年 6 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	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
\$200,000	2.40%	每季	101 年 9 月 28 日
\$200,000	2.785%	每季	104 年 4 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 97 年 6 月 30 日止金融商品之未實現損失為 9,304 千元列於股東權益項下。

本公司民國 96 年上半年度未持有利率交換合約。

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 97 年及 96 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	97 年 6 月 30 日		96 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$247,646	\$247,646	\$359,962	\$359,962
附買回條件債券	190,683	190,683	100,229	100,229
活期存款	164,064	164,064	55,038	55,038
其他資產減負債之淨額	33,207	33,207	366	366
合 計	<u>\$635,600</u>	<u>\$635,600</u>	<u>\$515,595</u>	<u>\$515,595</u>

(2) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 600,000 千元及 400,000 千元。

5. 本公司與母公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤，目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

6. 重大合約

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)

7. 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

8. 財務報表表達

本公司民國 96 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註十、3

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

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. 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 97 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,742 萬元，請詳附表七。

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	
\$4,396,534 (註二)	\$97,530	\$1,339,827	\$3,154,237	(註一)	\$4,428,282	\$4,443,936	\$3,169,891	(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
\$1,713,594	\$35,596	\$13,061	\$339,810	\$212,222	\$155,479	\$1,479,184	

註一：強制險之自留賠款相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

註二：攤回再保賠款及提存賠款準備係不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款及提存賠款準備。

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	\$475,338	\$81,002	\$190,098	\$366,242	\$351,744	\$341,568	\$356,066
機 車	425,461	52,507	176,193	301,775	485,253	463,826	280,348
合 計	\$900,799	\$133,509	\$366,291	\$668,017	\$836,997	\$805,394	\$636,414

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	\$474,330	\$1,754	\$74,870	\$188,435	\$3,561	\$3,234	\$362,846
機 車	201,973	206	48,532	81,027	2,803	2,592	169,895
合 計	\$676,303	\$1,960	\$123,402	\$269,462	\$6,364	\$5,826	\$532,741

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	\$649,298	\$-	\$356,066	\$5,564	\$362,846	\$(1,216)	\$(1,216)
機 車	589,748	-	280,348	9,318	169,895	119,771	119,771
合 計	\$1,239,046	\$-	\$636,414	\$14,882	\$532,741	\$118,555	\$118,555

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	\$415,188	\$652	\$1,868	\$413,972
機 車	695,349	119,771	-	815,120
合 計	\$1,110,537	\$120,423	\$1,868	\$1,229,092

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	12,625	-	12,625	
	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	18,450	-	18,450	
	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	6,139	72,439	-	72,439	
	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	19,900	193,614	39.88	193,614	
	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	28,721	3.75	28,721	
	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	11,630	0.04	11,630	
	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	17,091	0.78	17,091	
	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	1,960	0.13	1,960	
	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	250	0.01	250	
	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	23,684	0.03	23,684	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	29	4,438	0.01	4,438	
	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	18,259	2.54	18,259	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	45,786	0.67	45,786	
	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	32,804	0.19	32,804	
	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	19,630	0.15	19,630	
	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	5,640	0.08	5,640	
	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	0.35	4,515	
	綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	91	15,671	0.09	15,671	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	959	38,368	2.06	38,368	
嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	414	15,245	0.62	15,245		
美磊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	285	7,381	0.39	7,381		

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

附表五之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，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	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	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,083	33,374	8.04	-	
	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	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	1.37	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	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	-	121,527	0.51	-	
	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	-	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	2.11	-	
	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	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	545	6,052	0.94	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
Mstar Semi.Inc/股票	無	以成本衡量之金融資產	882	53,550	0.68	-		
盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,250	20,060	1.94	-		

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

附表五之二：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	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	-	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	637	12,352	3.56	-	
	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	1.56	-	
	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	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	4.65	-	
	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	-	
	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	5.29	-	
	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	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	480	59,117	1.53	-	
	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	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	2,700	29,400	10.59	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	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	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	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	459	12,967	0.63	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	59	-	0.02	-	
	驊陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	494	5,813	0.89	-	
志超科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	350	14,000	0.30	-		
景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,260	18,900	2.93	-		

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%	\$401,231	\$401,231	(註一)	\$12,567	\$-	\$12,750	
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%	\$7,912	\$7,912	(註一)	\$(4)	\$-	\$-	

註一：係被投資公司民國97年上半年度經會計師查核之稅後淨利。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰財產保 險有限責任 公司	中國保監會 核准之項目	註二.(一)	註一.(四)	\$-	\$883,294	\$-	\$883,294	50%	註二.(一)	\$-	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$883,294	\$938,275	\$1,266,620

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

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	53
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	54-56
備供出售金融資產-流動	57-58
以成本衡量之金融資產-流動	59
無活絡市場之債券投資-流動	60
應收票據	61
應收保費	62
預付再保費支出	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-非流動變動明細表	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
保費不足準備金變動明細表	84
保費收入	85
滿期自留保費	86
再保佣金收入	87
攤回再保賠款與給付	88
利息收入	89
金融負債評價損益	90
採權益法認列之投資收益	91
處分投資收益	92
再保險支出	93
佣金支出	94
保險賠款與給付	95
自留賠款	96
金融資產評價損益	97
兌換損失	98
業務費用	99
管理費用	100

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$376	
週轉金		11,868	
銀行存款		596,707	
定期存款	利率區間為 2.28%~2.625%	1,442,600	
約當現金	係自投資日起三個月內到期之 短期票券，到期日為7/2~7/27 ，利率區間為1.8%~2%	390,272	
		\$2,441,823	

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

民國九十七年六月三十日

(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	\$13,433	\$18.55	\$5,565	
景碩	上市股票	400,000	10	4,000	無	41,931	67.00	26,800	
小計						55,364		32,365	
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	8.24	22,140	
國泰傘型穩健組合基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,020	10.59	21,180	
群益中小型基金	受益憑證	730,487.40	10	7,305	無	20,020	23.57	17,217	
群益馬拉松基金	受益憑證	144,740.80	10	1,447	無	10,000	62.24	9,009	
寶來矽谷基金	受益憑證	799,360.50	10	7,994	無	10,000	10.68	8,537	
寶來全球ETF組合基金	受益憑證	2,757,352.90	10	27,574	無	30,000	11.42	31,489	
瑞銀亞洲不動產基金	受益憑證	1,996,009.79	10	19,960	無	20,000	6.80	13,573	
小計						130,582		123,145	
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	23,931	EUR11.09	19,664	
MS美元流動性基金	受益憑證	342,940.64			無	139,654	USD13.42	139,654	
小計						163,585		159,318	

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
民國九十七年六月三十日

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									
亞泥	上市股票	50,000	\$10	\$500	無	\$2,829	\$45.50	\$2,275	
大成	上市股票	87,000	10	870	無	3,867	44.80	3,898	
聯成	上市股票	12,359	10	124	無	222	16.15	200	
遠紡	上市股票	88,000	10	880	無	4,455	39.55	3,480	
榮化	上市股票	47,000	10	470	無	2,009	29.40	1,382	
東聯	上市股票	307,000	10	3,070	無	11,702	32.00	9,824	
華紙	上市股票	110,000	10	1,100	無	2,715	20.30	2,233	
帝寶	上市股票	65,000	10	650	無	6,239	79.30	5,155	
台橡	上市股票	123,000	10	1,230	無	5,934	47.25	5,812	
正新	上市股票	361,800	10	3,618	無	17,308	41.05	14,852	
鴻海	上市股票	25,920	10	259	無	3,712	149.50	3,875	
仁寶	上市股票	300,770	10	3,008	無	9,369	32.80	9,865	
友訊電	上市股票	77,000	10	770	無	5,106	65.00	5,005	
友訊	上市股票	35,200	10	352	無	2,524	41.00	1,443	
聯強	上市股票	55,000	10	550	無	4,389	62.50	3,438	
宏碁	上市股票	105,000	10	1,050	無	6,571	59.80	6,279	
華碩	上市股票	107,000	10	1,070	無	9,666	82.60	8,838	
藍天	上市股票	103,000	10	1,030	無	5,549	40.90	4,213	
大同	上市股票	235,000	10	2,350	無	4,619	12.25	2,879	
瑞昱	上市股票	39,000	10	390	無	5,250	62.20	2,426	
廣達	上市股票	83,000	10	830	無	4,236	47.00	3,901	
合勤	上市股票	303,960	10	3,040	無	12,762	25.35	7,705	
南科	上市股票	34,000	10	340	無	577	13.65	464	
友達	上市股票	132,525	10	1,325	無	7,862	47.70	6,321	
中華電	上市股票	156,000	10	1,560	無	12,176	78.50	12,246	
聯發科	上市股票	2,000	10	20	無	736	350.00	700	
兆赫	上市股票	24,000	10	240	無	2,679	77.00	1,848	
宏達電	上市股票	4,000	10	40	無	3,159	680.00	2,720	
益航	上市股票	109,000	10	1,090	無	7,396	50.30	5,483	
長榮	上市股票	185,000	10	1,850	無	5,530	24.10	4,459	
華航	上市股票	583,000	10	5,830	無	9,702	13.20	7,696	
台企銀	上市股票	393,000	10	3,930	無	5,442	11.40	4,480	
華南金	上市股票	60,000	10	600	無	1,882	27.75	1,665	
富邦金	上市股票	311,000	10	3,110	無	11,218	31.00	9,641	
元大金	上市股票	109,000	10	1,090	無	2,943	21.25	2,316	
兆豐金	上市股票	353,000	10	3,530	無	9,336	24.00	8,472	
永豐金	上市股票	174,000	10	1,740	無	2,432	13.15	2,288	
統一超	上市股票	152,000	10	1,520	無	17,142	101.00	15,352	
奇美電	上市股票	231,920	10	2,319	無	8,656	35.05	8,129	
欣興	上市股票	206,040	10	2,060	無	9,533	34.50	7,108	
晶技	上市股票	146	10	1	無	9	51.20	7	
景碩	上市股票	32,000	10	320	無	2,916	67.00	2,144	
緯創	上市股票	141,000	10	1,410	無	6,447	43.40	6,119	
合庫	上市股票	50,000	10	500	無	1,569	28.20	1,410	
力成	上市股票	25,000	10	250	無	2,590	106.50	2,662	
小計						262,965		222,708	

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
民國九十七年六月三十日

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	45	\$100,000	\$4,500	無	\$4,500	\$101.90	\$4,586	
裕隆二	可轉換公司債	152	100,000	15,200	無	17,232	106.20	16,142	
鴻海一	可轉換公司債	200	100,000	20,000	無	20,000	96.30	19,260	
鴻準一	可轉換公司債	300	100,000	30,000	無	33,600	91.30	27,390	
華碩一	可轉換公司債	140	100,000	14,000	無	13,989	103.00	14,420	
正崙一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,000	95.50	14,325	
南科一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,044	98.60	14,790	
創見一	可轉換公司債	50	100,000	5,000	無	5,000	104.40	5,220	
榮剛二	可轉換公司債	24	100,000	2,400	無	2,760	104.00	2,496	
小計						127,125		118,629	
權益證券-全權委託									
原相	上櫃股票	9,000	10	90	無	2,048	200.50	1,805	
昇達科	上櫃股票	5,000	10	50	無	738	139.50	697	
榮剛	上櫃股票	248,000	10	2,480	無	10,855	36.40	9,027	
中光電	上櫃股票	114,594	10	1,146	無	5,525	32.10	3,678	
智冠	上櫃股票	21,000	10	210	無	2,151	104.00	2,184	
茂迪	上櫃股票	9,000	10	90	無	2,102	236.00	2,124	
群聯	上櫃股票	34,000	10	340	無	6,950	159.50	5,423	
小計						30,369		24,938	
合計						769,990		\$681,103	
加：評價調整						(88,887)			
合計						\$681,103			

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
民國九十七年六月三十日

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：									
日月光	上市股票	880,000	\$10	\$8,800	無	\$28,428	\$27.30	\$24,024	
鴻海	上市股票	574,000	10	5,740	無	109,148	149.50	85,813	
仁寶	上市股票	714,000	10	7,140	無	23,230	32.80	23,419	
台積電	上市股票	956,249	10	9,562	無	60,866	65.00	62,156	
友訊	上市股票	520,000	10	5,200	無	32,217	41.00	21,320	
宏碁	上市股票	704,500	10	7,045	無	41,340	59.80	42,129	
鴻準	上市股票	120,000	10	1,200	無	29,259	140.50	16,860	
華碩	上市股票	602,385	10	6,024	無	52,755	82.60	49,757	
友達	上市股票	1,325,881	10	13,259	無	70,606	47.70	63,245	
中華電	上市股票	1,721,909	10	17,219	無	103,565	78.50	135,170	
晶電	上市股票	200,000	10	2,000	無	21,175	54.80	10,960	
聯發科	上市股票	35,000	10	350	無	13,457	350.00	12,250	
陽明	上市股票	755,192	10	7,552	無	16,785	20.00	15,104	
中信金	上市股票	1,365,000	10	13,650	無	33,252	29.30	39,995	
奇美電	上市股票	1,186,000	10	11,860	無	45,638	35.05	41,569	
欣興	上市股票	560,000	10	5,600	無	25,756	34.50	19,320	
力成	上市股票	250,000	10	2,500	無	28,635	106.50	26,625	
小計						736,112		689,716	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	10,001,000	10	100,010	無	100,627	11.40	114,011	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	10.49	228,178	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	10.15	179,422	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	10.56	86,275	
國泰二號	受益憑證	6,099,000	10	60,990	無	62,822	11.30	68,919	
駿馬一號	受益憑證	2,000,000	10	20,000	無	20,000	9.66	19,320	
小計						673,845		696,125	

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
民國九十七年六月三十日

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	\$99.77	\$199,541	
永豐銀	金融債券	30	10,000,000	300,000	2.30 %	300,001	100.42	301,257	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49 %	100,624	100.85	100,847	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55 %	100,294	101.24	101,240	
96華銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.90%	200,000	100.00	200,000	
96合庫2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.85%	200,000	100.00	200,000	
97台企銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+1.02%	200,000	100.00	200,000	
小計						<u>1,300,919</u>		<u>1,302,885</u>	
非權益證券—國外：									
景順日本增長基金	受益憑證	215,202.70			無	31,865	JPY359	22,044	
富達歐洲基金	受益憑證	39,865.97			無	24,469	EUR10.78	20,591	
JF歐洲策略成長基金	受益憑證	25,121.16			無	11,979	EUR8.21	9,882	
小計						<u>68,313</u>		<u>52,517</u>	
非權益證券—國內：									
台灣50	受益憑證	200,000.00	10	2,000	無	11,044	55.00	11,000	
國泰全球基礎建設基金	受益憑證	6,730,103.80	10	67,301	無	70,000	9.41	63,330	
建弘全球不動產證券化基金	受益憑證	1,000,140.00	10	10,001	無	10,000	6.38	6,381	
JF龍揚基金	受益憑證	389,256.50	10	3,893	無	10,000	21.89	8,521	
保誠亞太基礎建設基金	受益憑證	2,019,386.88	10	20,194	無	20,000	9.38	18,942	
統一大滿貫基金	受益憑證	1,301,337.80	10	13,013	無	20,000	12.62	16,423	
國泰台灣計量基金	受益憑證	1,000,000.00	10	10,000	無	10,000	8.42	8,420	
國泰國泰基金	受益憑證	1,512,964.00	10	15,130	無	20,000	11.95	18,080	
國泰全球環保趨勢基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,000	9.85	19,700	
國泰中小成長基金	受益憑證	334,001.30	10	3,340	無	10,000	24.71	8,253	
小計						<u>201,044</u>		<u>179,050</u>	
合計						<u>2,980,233</u>		<u>\$2,920,293</u>	
加：評價調整						(59,940)			
合計						<u>\$2,920,293</u>			

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

民國九十七年六月三十日

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

民國九十七年六月三十日

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	8	\$10,000	\$125,000	4.00%	\$125,257	付息方式：一年一次 到期日：97年9月12日
		9	5,000				
台新銀行	金融債券	10	10,000	100,000	4.00%	100,937	付息方式：一年一次 到期日：98年1月30日
				<u>\$225,000</u>		<u>\$226,194</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6. 應收票據

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收票據	保費票據	\$48,406	
	其他票據	230	
	小 計	<u>48,636</u>	
待交換票據		202,877	
合 計		<u>251,513</u>	
減：備抵呆帳		(2,515)	
		<u>\$248,998</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7. 應收保費

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰世華商業銀行(股)公司		\$8,979	
非關係人：			
台灣塑膠(股)公司		129,335	
台北市政府捷運工程局		56,838	
台灣積體電路(股)公司		67,500	
其 他		1,552,429	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>1,806,102</u>	
合 計		<u>1,815,081</u>	
減：備抵呆帳		<u>(18,151)</u>	
合 計		<u><u>\$1,796,930</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

8. 預付再保費支出

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$63,893	
一年期商業火災保險		468,517	
內陸運輸保險		555	
貨物運輸保險		38,169	
船體保險		142,398	
漁船保險		3,530	
航空保險		44,031	
一般自用汽車財產損失險		22,545	
一般商業汽車財產損失險		231	
一般自用汽車責任險		30,439	
一般商業汽車責任險		1,656	
一般責任險		54,727	
專業責任險		9,154	
工程保險		31,458	
保證保險		4,354	
其他財產險		128,229	
傷害險		85,003	
商業性地震險		106,286	
個人綜合保險		14,654	
商業綜合保險		4,597	
颱風、洪水保險		86,520	
合計		<u>\$1,340,946</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9. 應收及應付再保往來款項

民國九十七年六月三十日

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		\$2,614	\$-
兆豐產物保險(股)公司		3,126	-
富邦產物保險(股)公司		5,622	-
泰安產物保險(股)公司		6,688	-
友邦產物保險(股)公司		4,341	-
新光產物保險(股)公司		6,156	-
華南產物保險公司		6,407	-
聯聿保險經紀人		-	13,130
中華民國產物保險商業同業公會		2,990	-
環球產物保險(股)公司		2,880	-
長榮保險經紀人		-	15,432
SWISS REINSURANCE COMPANY. TAIWAN BRANCH		-	19,390
CONNERIUM LTD.		9,019	-
ELITE RISK		2,789	-
MARSH LTD., TAIWAN BRANCH		6,504	22,603
HEATH LAMBERT TAIWAN LTD.		3,662	-
QBE INSURANCE (AUSTRALIA) LTD.		-	22,120
AXA INSURANCE LTD.		-	34,511
HANNOVER LTD.		-	63,195
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	30,801
NIPPONKOA INSURANCE CO., LTD.		2,435	-
TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY		-	10,928
NACORA INSURANCE BROKERS LTD.		2,471	-
WILSON RE TAIWAN LTD.		3,741	-
KOREAN REINSURANCE COMPANY		-	12,720
其他(個別科目金額未達總額3%者)		9,535	95,391
合 計		<u>\$80,980</u>	<u>\$340,221</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

10. 應攤回再保賠款與給付

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$708	
一年期商業火災保險		421,975	
內陸運輸保險		73	
貨物運輸保險		68,707	
船體保險		275,436	
漁船保險		491	
航空保險		5,353	
一般自用汽車財產損失險		7,534	
一般商業汽車財產損失險		136	
一般自用汽車責任險		15,349	
一般商業汽車責任險		936	
強制自用汽車責任險		133,427	
強制商業汽車責任險		5,778	
強制機車責任險		63,123	
一般責任險		14,644	
專業責任險		641	
工程保險		124,937	
保證保險		10,991	
其他財產險		23,319	
傷害險		41,462	
商業性地震險		1,562	
個人綜合保險		9,365	
商業綜合保險		3,247	
颱風、洪水保險		15,324	
合計		<u>\$1,244,518</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

11. 其他應收款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$5,164	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	存款息	1,985	
	放款息	2,598	
	特定金錢信託息	11,850	
	金融債券息	15,484	
	國外債券息	5,117	
	其他	269	
	小計	42,467	
其他應收款		36,916	
合計		\$79,383	

國泰世紀產物保險股份有限公司

12. 預付費用及其他預付款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付租金		\$3,829	
其 他		453	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		<u>\$4,282</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

13.持有至到期日金融資產

民國九十七年一月一日至六月三十日

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：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	金額	張數 (單位：仟股)	帳面價值		
國外債券		\$4,243,049		\$3,288		\$707,994		\$3,538,343	無	102.2.21~131.12.30
減：一年內到期		(220,400)		(331,148)		-		(551,548)		(月付息)
合計		<u>\$4,022,649</u>		<u>\$(327,860)</u>		<u>\$707,994</u>		<u>\$2,986,795</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

14.以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	備註
	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	帳面價值	質押情形	
和宇寬頻網路(股)公司	5,357,142	\$36,000	-	\$-	-	\$-	5,357,142	\$36,000	無	

國泰世紀產物保險股份有限公司

15.無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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		
台新銀	10 (面額10,000)	<u>\$101,733</u>	-	<u>\$-</u>	10	<u>\$101,733</u>	-	<u>\$-</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

16.採權益法之長期股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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 或出借情形	備註
	股數 (單位：千股)	金額	股數 (單位：千股)	金額	股數 (單位：千股)	金額	股數 (單位：千股)	持股比例	金額	單價(元)	總價		
怡泰創業投資(股)公司	37,500	\$424,281	-	\$12,567	-	\$35,617	37,500	25%	\$401,231	\$10.70	\$401,231	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	7,911	-	5	-	4	1,100	5%	7,912	7.19	7,912	無	
合計		<u>\$432,192</u>		<u>\$12,572</u>		<u>\$35,621</u>			<u>\$409,143</u>				

國泰世紀產物保險股份有限公司

17. 固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$9,995	\$-	\$2,754	\$7,241	無	
其他設備	236,132	37,638	13,841	259,929		
小 計	246,127	37,638	16,595	267,170		
累計折舊：						
交通及運輸設備	7,908	417	2,079	6,246		
其他設備	173,069	12,174	12,177	173,066		
小 計	180,977	\$12,591	\$14,256	179,312		
在建工程及預付房地設備款	11,994	\$85,351	\$32,023	65,322		
淨 額	\$77,144			\$153,180		

國泰世紀產物保險股份有限公司

18. 無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$9,365	\$1,855	\$2,419	\$8,801	
遞延退休金成本	6,383	-	-	6,383	
合 計	<u>\$15,748</u>	<u>\$1,855</u>	<u>\$2,419</u>	<u>\$15,184</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19. 其他資產

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$23,590	(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	345,033	
	其他	52,161	
	小計	446,285	
催收款		345,828	
減：備抵呆帳		(63,441)	
	小計	282,387	
暫付及待結轉帳項		50,957	
合計		\$779,629	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融負債名稱	摘要	股數或張數	面值	合約金額(千元)	利率	公平價值	備註
換匯、遠期外匯				USD 121,370		\$34,468	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21. 應付保賠款與給付

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
貨物運輸保險		\$3,107	
船體保險		9	
工程保險		8,173	
合 計		<u>\$11,289</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

22. 其他應付款

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$99,628	
	營業稅	21,715	
	手續費	47,850	
	行銷費用	117,384	
	其他	33,255	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	<u>319,832</u>	
應付退保款		49,807	
應付關係人款	應付所得稅款	183,222	
應付股息紅利		2,615	
應付代收款		<u>24,025</u>	
合 計		<u><u>\$579,501</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

23. 未滿期保費準備變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$77,786	\$81,816	\$77,786	\$81,816	
長期住宅火災保險	1,126,753	1,084,628	1,126,753	1,084,628	
一年期商業火災保險	737,085	685,984	737,085	685,984	
內陸運輸保險	1,195	1,892	1,195	1,892	
貨物運輸保險	16,455	52,678	16,455	52,678	
船體保險	118,213	166,594	118,213	166,594	
漁船保險	13,531	9,854	13,531	9,854	
航空保險	83,378	47,008	83,378	47,008	
一般自用汽車財產損失險	586,612	592,759	586,612	592,759	
一般商業汽車財產損失險	3,179	5,941	3,179	5,941	
一般自用汽車責任險	999,962	1,039,325	999,962	1,039,325	
一般商業汽車責任險	66,550	72,673	66,550	72,673	
強制自用汽車責任險	318,931	332,627	318,931	332,627	
強制商業汽車責任險	22,637	19,117	22,637	19,117	
強制機車責任險	463,826	485,253	463,826	485,253	
一般責任險	185,472	203,898	185,472	203,898	
專業責任險	20,878	24,447	20,878	24,447	
工程保險	172,485	183,592	172,485	183,592	
核能保險	8,138	4,444	8,138	4,444	
保證保險	14,185	14,783	14,185	14,783	
信用保險	19,497	1,582	19,497	1,582	
其他財產險	180,471	185,531	180,471	185,531	
傷害險	773,371	879,287	773,371	879,287	
商業性地震險	170,791	148,355	170,791	148,355	
個人綜合保險	107,210	114,746	107,210	114,746	
商業綜合保險	42,103	40,127	42,103	40,127	
颱風、洪水保險	140,410	126,562	140,410	126,562	
國外分進業務	3,708	722	3,708	722	
合計	<u>\$6,474,812</u>	<u>\$6,606,225</u>	<u>\$6,474,812</u>	<u>\$6,606,225</u>	

<註>提存保費準備係承保及再保險分入業務6,606,225千元與再保險分出業務1,340,946千元抵消後之自留業務提存。

國泰世紀產物保險股份有限公司

24. 特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$7,988	\$753	\$-	\$8,741	
長期住宅火災保險	55,621	325	-	55,946	
一年期商業火災保險	133,548	8,631	-	142,179	
內陸運輸保險	134	25	-	159	
貨物運輸保險	43,648	2,391	-	46,039	
船體保險	10,671	1,333	-	12,004	
漁船保險	6,266	430	-	6,696	
航空保險	2,141	27	-	2,168	
一般自用汽車財產損失險	139,599	4,715	-	144,314	
一般商業汽車財產損失險	1,590	42	-	1,632	
一般自用汽車責任險	329,189	7,929	-	337,118	
一般商業汽車責任險	13,120	441	-	13,561	
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	43,669	1,078	-	44,747	
專業責任保險	1,013	69	-	1,082	
工程保險	41,367	3,783	-	45,150	
核能保險	18,732	3,231	-	21,963	
保證保險	4,183	214	-	4,397	
信用保險	11,221	537	-	11,758	
其他財產保險	22,690	1,879	-	24,569	
傷害險	119,849	12,201	-	132,050	
商業性地震險	24,053	4,208	-	28,261	
個人綜合保險	11,775	1,059	-	12,834	
商業綜合保險	6,429	9,589	-	16,018	
颱風、洪水保險	17,783	3,715	-	21,498	
政策性地震險	139,502	16,335	-	155,837	
國外分進業務	3,010	155	-	3,165	
合 計	<u>\$1,208,791</u>	<u>\$85,095</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,293,886</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. 特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$64,935	\$5,708	\$-	\$70,643	
長期住宅火災保險	56,296	1,290	-	57,586	
一年期商業火災保險	104,186	-	6,750	97,436	
內陸運輸保險	294	71	-	365	
貨物運輸保險	34,724	-	34,724	-	
船體保險	-	1,214	-	1,214	
漁船保險	1,756	379	89	2,046	
航空保險	-	43	-	43	
一般自用汽車財產損失險	311,813	17,411	-	329,224	
一般商業汽車財產損失險	7,901	-	3,832	4,069	
一般自用汽車責任險	380,034	2,914	-	382,948	
一般商業汽車責任險	16,501	1,627	-	18,128	
強制自用汽車責任險(註1)	410,161	-	1,868	408,293	
強制商用汽車責任險(註1)	5,027	652	-	5,679	
強制機車責任險	695,349	119,771	-	815,120	
一般責任保險	103,174	5,453	13,223	95,404	
專業責任保險	4,067	537	1,851	2,753	
工程保險	25,493	447	-	25,940	
核能保險	15,950	633	-	16,583	
保證保險	676	220	23	873	
信用保險	52,626	2,150	21,841	32,935	
其他財產保險	49,820	5,474	3,448	51,846	
傷害險	370,888	39,591	26,457	384,022	
商業性地震險	49,466	5,456	-	54,922	
個人綜合保險	59,475	6,086	463	65,098	
商業綜合保險	14,887	28,453	109	43,231	
颱風、洪水保險	21,479	4,304	-	25,783	
國外分進業務	4,622	264	1,532	3,354	
合 計	<u>\$2,861,600</u>	<u>\$250,148</u>	<u>\$116,210</u>	<u>\$2,995,538</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
26. 特別準備提存收回計算表(一)
民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$75,330	1	\$753	\$6,016	\$-	\$-	\$6,016	0.00-7.99	58.50-63.50	\$5,708	\$6,461	
長期住宅火災保險	32,478	1	325	9,422	-	-	9,422	29.01	55.50	1,290	1,615	
一年期商業火災保險	172,614	5	8,631	182,965	-	-	182,965	104.65-127.76	55.50-60.50	-	8,631	
內陸運輸保險	838	3	25	71	-	-	71	8.55	65.30	71	96	
貨物運輸保險	47,831	5	2,391	105,631	-	-	105,631	220.84	60.50	-	2,391	
船體保險	26,668	5	1,333	10,655	-	-	10,655	0.00-39.95	70.30	1,214	2,547	
漁船保險	8,597	5	430	3,509	-	-	3,509	0.00-42.02	70.30	379	809	
航空保險	382	7	27	(24)	-	-	(24)	-	75.30	43	70	
一般自用汽車財產損失險	471,487	1	4,715	202,179	-	-	202,179	42.88	67.50	17,411	22,126	
一般商業汽車財產損失險	4,233	1	42	3,092	-	-	3,092	73.03	67.50	-	42	
一般自用汽車責任險	792,942	1	7,929	514,221	-	-	514,221	64.85	67.30	2,914	10,843	
一般商業汽車責任險	44,088	1	441	18,825	-	-	18,825	42.70	67.30	1,627	2,068	
強制自用汽車責任險(註1)	499,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	30,073	-	-	-	-	-	-	-	-	652	652	
強制機車責任險(註1)	444,258	-	-	-	-	-	-	-	-	119,771	119,771	
一般責任保險	107,800	1	1,078	37,576	-	-	37,576	1.29-161.83	67.30	5,453	6,531	
專業責任保險	6,886	1	69	2,254	-	-	2,254	0.00-305.55	67.30	537	606	
工程保險	75,661	5	3,783	42,641	-	-	42,641	56.36	60.30	447	4,230	
核能保險	6,461	50	3,231	(991)	-	-	(991)	-	65.30	633	3,864	
保證保險	7,130	3	214	9,102	-	-	9,102	0.00-176.24	71.3-75.00	220	434	
信用保險	17,914	3	537	(509)	-	-	(509)	-	80.00	2,150	2,687	
其他財產保險	62,629	3	1,879	5,019	-	-	5,019	0.00-75.99	66.30	5,474	7,353	
傷害險(註2)	649,799	1-3	12,201	254,901	-	-	254,901	0.00-54.93	78.00-81.50	39,591	51,792	
商業性地震險	60,116	7	4,208	-	-	-	-	-	60.50	5,456	9,664	
個人綜合保險	105,865	1	1,059	44,156	-	-	44,156	0.00-65.44	68.80-84.00	6,086	7,145	
商業綜合保險	319,645	3	9,589	24,592	-	-	24,592	0.00-16.77	66.30-77.00	28,453	38,042	
颱風、洪水保險	53,070	7	3,715	3,491	-	-	3,491	0.00-6.74	60.50-67.50	4,304	8,019	
政策性地震險	16,335	100	16,335	-	-	-	-	-	85.00	-	16,335	
國外分進業務	3,092	5	155	390	-	-	390	0.00-21.24	60.30-75.30	264	419	
合 計	<u>\$4,143,302</u>		<u>\$85,095</u>	<u>\$1,479,184</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,479,184</u>			<u>\$250,148</u>	<u>\$335,243</u>	

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

註2：傷害險之個人傷害保險重大事故特別準備金提存率於93年7月1日以後調降為1%，93年6月30日以前仍依原提存率提存

註3：因30險別中包含數個險別，故有運算公式不等之情形

國泰世紀產物保險股份有限公司
27. 特別準備提存收回計算表(二)
民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$64,935	\$5,708	\$144,317	\$-	0.00-7.99	58.50-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	56,296	1,290	67,958	-	29.01	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	104,186	-	417,063	-	104.65-127.76	55.50-60.50	49.15-67.26	6,750	79,912	-	6,750	
內陸運輸保險	294	71	1,503	-	8.55	65.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	34,724	-	120,525	-	220.84	60.50	160.34	34,724	41,970	-	34,724	
船體保險	-	1,214	63,924	-	0.00-39.95	70.30	0.00	-	-	-	-	
漁船保險	1,756	379	17,317	89	0.00-42.02	70.30	-	-	-	-	89	
航空保險	-	43	2,030	-	-	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	311,813	17,411	916,900	-	42.88	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	7,901	-	7,172	3,598	73.03	67.50	5.53	234	-	-	3,832	
一般自用汽車責任險	380,034	2,914	1,518,871	-	64.85	67.30	-	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	16,501	1,627	72,462	-	42.70	67.30	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	410,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,868	
強制商業汽車責任險(註1)	5,027	652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	695,349	119,771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	103,174	5,453	228,143	11,840	1.29-161.83	67.30	0.00-94.53	1,383	-	-	13,223	
專業責任保險	4,067	537	10,744	698	0.00-305.55	67.30	0.00-238.25	1,153	81	-	1,851	
工程保險	25,493	447	186,397	-	56.36	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	15,950	633	12,080	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	676	220	10,965	23	0.00-176.24	71.30-75.00	0.00-104.94	-	5,419	-	23	
信用保險	52,626	2,150	54,891	21,841	-	80.00	-	-	-	-	21,841	
其他財產保險	49,820	5,474	113,751	3,448	0.00-75.99	66.30	0.00-9.69	-	110	-	3,448	
傷害險(註2)	370,888	39,591	1,280,071	26,457	0.00-54.93	78.00-81.50	-	-	-	-	26,457	
商業性地震險	49,466	5,456	108,165	-	-	60.50	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	59,475	6,086	192,617	463	0.00-65.44	68.80-84.00	-	-	-	-	463	
商業綜合保險	14,887	28,453	371,075	109	0.00-16.77	66.30-77.00	-	-	-	-	109	
颱風、洪水保險	21,479	4,304	92,205	-	0.00-6.74	60.50-67.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	-	-	36,293	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	4,622	264	6,828	1,532	0.00-21.24	60.30-75.30	-	-	-	-	1,532	
合 計	<u>\$2,861,600</u>	<u>\$250,148</u>	<u>\$6,054,267</u>	<u>\$70,098</u>				<u>\$44,244</u>	<u>\$127,492</u>	<u>\$-</u>	<u>\$116,210</u>	

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

註2：傷害險危險變動特別準備金累積提存總額超過當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部份，應收回以收益處理。

註3：因30險別中包含數個險別，故有運算公式不等之情形。

國泰世紀產物保險股份有限公司
28. 賠款準備變動明細表
民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$4,340	\$4,632	\$-	\$4,340	\$-	\$4,632	
長期住宅火災保險	3,368	10,674	-	3,368	334	10,340	
一年期商業火災保險	522,567	620,470	-	522,567	-	620,470	
內陸運輸保險	240	140	110	80	97	313	
貨物運輸保險	132,606	99,602	13,360	104,357	22,433	118,778	
船體保險	430,318	441,344	8,808	408,673	18,106	453,691	
漁船保險	5,056	-	636	3,645	976	1,071	
航空保險	11,338	4,237	2,406	3,921	7,335	6,725	
一般自用汽車財產損失險	98,297	61,329	12,227	77,277	9,885	84,691	
一般商業汽車財產損失險	4,573	2,439	110	3,302	1,198	2,622	
一般自用汽車責任險	324,608	184,481	82,050	181,875	70,140	339,124	
一般商業汽車責任險	17,967	8,751	4,534	5,679	9,449	16,124	
強制自用汽車責任險	233,352	301,632	3,316	227,476	2,947	307,877	
強制商業汽車責任險	11,051	10,307	245	10,497	286	10,820	
強制機車責任險	104,629	151,779	2,803	99,046	2,593	157,572	
一般責任險	55,673	53,102	4,930	45,518	7,674	60,513	
專業責任險	1,724	1,249	465	1,105	530	1,803	
工程保險	239,046	204,452	5,308	224,207	11,518	213,081	
核能保險	1,048	-	65	1,034	22	57	
保證保險	8,216	22,881	-	8,216	-	22,881	
其他財產險	45,941	20,215	3,053	41,344	3,569	24,296	
傷害險	180,526	84,510	56,531	72,266	59,168	190,133	
商業性地震險	12,000	12,000	-	12,000	-	12,000	
個人綜合保險	38,438	35,659	7,176	26,742	6,266	48,265	
商業綜合保險	4,368	5,797	10,139	2,325	623	17,356	
颱風、洪水保險	35,945	37,276	31	35,881	38	37,333	
國外分進業務	1,126	-	283	-	781	628	
合計	<u>\$2,528,361</u>	<u>\$2,378,958</u>	<u>\$218,586</u>	<u>\$2,126,741</u>	<u>\$235,968</u>	<u>\$2,763,196</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

29. 保費不足準備金變動明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
船體保險	\$-	\$400	\$-	\$400	
航空保險	-	5,999	-	5,999	
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$6,399</u>	<u>\$-</u>	<u>\$6,399</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

30. 保費收入

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$79,362	\$-	\$79,362	
長期住宅火災保險	(7,530)	(126)	(7,656)	
一年期商業火災保險	287,162	23,862	311,024	
內陸運輸保險	1,861	-	1,861	
貨物運輸保險	201,657	1,568	203,225	
船體保險	125,042	16,059	141,101	
漁船保險	5,261	3,775	9,036	
航空保險	11,741	-	11,741	
一般自用汽車財產損失險	492,712	2,514	495,226	
一般商業汽車財產損失險	7,112	47	7,159	
一般自用汽車責任險	858,683	1,177	859,860	
一般商業汽車責任險	51,086	380	51,466	
強制自用汽車責任險	627,236	69,425	696,661	
強制商業汽車責任險	21,189	11,577	32,766	
強制機車責任險	589,371	52,507	641,878	
一般責任險	181,895	865	182,760	
專業責任險	19,030	47	19,077	
工程保險	178,846	9,208	188,054	
核能保險	-	2,767	2,767	
保證保險	12,736	174	12,910	
信用保險	(1)	-	(1)	
其他財產險	156,669	751	157,420	
傷害險	759,057	9,098	768,155	
商業性地震險	163,511	4,478	167,989	
個人綜合保險	126,707	137	126,844	
商業綜合保險	335,066	-	335,066	
颱風、洪水保險	150,732	4,308	155,040	
政策性地震險	140,300	16,335	156,635	
國外分、進業務	-	106	106	
合計	<u>\$5,576,493</u>	<u>\$231,039</u>	<u>\$5,807,532</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
31. 滿期自留保費
民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$79,362	\$-	\$2	\$79,360	\$81,816	\$77,786	\$75,330	
	長期住宅火災保險	(7,678)	(126)	(300)	(7,504)	1,020,735	1,060,717	32,478	
	一年期商業火災保險	287,162	23,862	220,664	90,360	217,467	299,721	172,614	
	內陸運輸保險	1,861	-	561	1,300	1,337	876	839	
	貨物運輸保險	201,657	1,568	147,159	56,066	14,509	6,274	47,831	
	船體保險	125,042	16,059	123,659	17,442	24,196	33,422	26,668	
	漁船保險	5,261	3,775	4,699	4,337	6,324	10,584	8,597	
	航空保險	11,741	-	11,445	296	2,977	3,063	382	
	一般自用汽車財產損失險	492,712	2,514	19,468	475,758	570,214	565,943	471,487	
	一般商業汽車財產損失險	7,112	47	281	6,878	5,710	3,065	4,233	
	一般自用汽車責任險	858,683	1,177	25,191	834,669	1,008,886	967,159	792,942	
	一般商業汽車責任險	51,086	380	1,500	49,966	71,017	65,139	44,088	
	強制自用汽車責任險(註2)	627,236	69,425	183,886	512,775	332,627	318,931	499,079	
	強制商業汽車責任險(註2)	21,189	11,577	6,212	26,554	19,117	22,637	30,074	
	強制機車責任險(註2)	589,371	52,507	176,193	465,685	485,253	463,826	444,258	
	一般責任險	181,895	865	51,873	130,887	149,171	126,084	107,800	
	專業責任險	19,030	47	10,890	8,187	15,293	13,992	6,886	
	工程保險	178,846	9,208	97,638	90,416	152,134	137,379	75,661	
	核能保險	-	2,767	-	2,767	4,444	8,138	6,461	
	保證保險	12,755	174	2,862	10,067	10,429	7,492	7,130	
	信用保險	(1)	-	-	(1)	1,582	19,497	17,914	
	其他財產險	156,669	751	119,756	37,664	57,302	82,267	62,629	
	傷害險(註3)	816,081	9,098	85,423	739,756	794,284	704,327	649,799	
	商業性地震險	163,510	4,478	128,029	39,959	42,069	62,226	60,116	
	個人綜合保險(註3)	126,707	137	17,582	109,262	100,092	96,695	105,865	
	商業綜合保險	336,009	-	14,861	321,148	35,530	34,027	319,645	
	颱風、洪水保險	150,732	4,308	116,284	38,756	40,042	54,355	53,069	
	政策性地震險	140,300	16,335	140,300	16,335	-	-	16,335	
	國外分進業務	-	106	-	106	722	3,708	3,092	
	合計	<u>\$5,634,330</u>	<u>\$231,039</u>	<u>\$1,706,118</u>	<u>\$4,159,251</u>	<u>\$5,265,279</u>	<u>\$5,249,330</u>	<u>\$4,143,302</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

32. 再保佣金收入

民國九十七年一月一日至六月三十日

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		(143)	
一年期商業火災保險		14,999	
內陸運輸保險		213	
貨物運輸保險		14,001	
船體保險		7,193	
漁船保險		857	
航空保險		118	
一般自用汽車財產損失險		17,264	
一般商業汽車財產損失險		208	
一般自用汽車責任險		9,344	
一般商業汽車責任險		478	
一般責任險		19,059	
專業責任險		1,748	
工程保險		30,950	
保證保險		998	
其他財產險		18,771	
傷害險		23,923	
商業性地震險		14,849	
個人綜合保險		5,800	
商業綜合保險		4,643	
颱風、洪水保險		4,476	
合計		<u>\$189,750</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33. 攤回再保賠款與給付

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$311	
一年期商業火災保險		62,166	
內陸運輸保險		49	
貨物運輸保險		77,787	
船體保險		111,388	
漁船保險		477	
航空保險		3,490	
一般自用汽車財產損失險		10,719	
一般商業汽車財產損失險		217	
一般自用汽車責任險		17,439	
一般商業汽車責任險		802	
強制自用汽車責任險		179,743	
強制商業汽車責任險		8,692	
強制機車責任險		81,027	
一般責任險		6,830	
專業責任險		975	
工程保險		(9,394)	
保證保險		7,047	
其他財產險		(7,850)	
傷害險		45,386	
個人綜合保險		8,794	
商業綜合保險		2,053	
颱風、洪水保險		1,124	
合計		<u>\$609,272</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34. 利息收入

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$17,901	
金融債券息		16,230	
放款息		33,284	
不動產投資信託息		23,853	
特定金錢信託		98,840	
商業本票息		6,573	
其 他		10,561	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$207,242</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35. 金融負債評價損益

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融負債評價利益	換匯、遠期外匯	\$6,968	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36. 採權益法認列之投資收益

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
怡泰創業投資(股)公司	\$12,567	
宏遠科技創業投資(股)公司	(4)	
合 計	<u>\$12,563</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

37. 處分投資收益

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品	交易損益	\$115,603	
債務商品	交易損益	5,765	
受益憑證	交易損益	3,662	
衍生性商品	交易損益	62,205	
合計		<u>\$187,235</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38. 再保險支出

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$2	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(300)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	220,664	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	561	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	147,159	
船體保險	分出再保業務保費	123,659	
漁船保險	分出再保業務保費	4,699	
航空保險	分出再保業務保費	11,445	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	19,468	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	281	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	25,191	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	1,500	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	183,886	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	6,212	
強制機車責任險	分出再保業務保費	176,193	
一般責任險	分出再保業務保費	51,873	
專業責任險	分出再保業務保費	10,890	
工程保險	分出再保業務保費	97,638	
保證保險	分出再保業務保費	2,862	
其他財產險	分出再保業務保費	119,756	
傷害險	分出再保業務保費	85,423	
商業性地震險	分出再保業務保費	128,029	
個人綜合保險	分出再保業務保費	17,582	
商業綜合保險	分出再保業務保費	14,861	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	116,284	
政策性地震險	分出再保業務保費	140,300	
合計		<u>\$1,706,118</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39. 佣金支出

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$2,335	\$-	\$2,335	
長期住宅火災保險	(18)	(65)	(83)	
一年期商業火災保險	4,401	525	4,926	
貨物運輸保險	6,225	312	6,537	
船體保險	609	984	1,593	
漁船保險	37	687	724	
一般自用汽車財產損失險	8,576	760	9,336	
一般商業汽車財產損失險	1	17	18	
一般自用汽車責任險	13,675	412	14,087	
一般商業汽車責任險	116	123	239	
一般責任險	3,848	92	3,940	
專業責任險	271	6	277	
工程保險	2,331	1,503	3,834	
保證保險	313	9	322	
其他財產險	6,539	21	6,560	
傷害險	11,684	364	12,048	
商業性地震險	4,007	177	4,184	
個人綜合保險	2,208	2	2,210	
商業綜合保險	15,264	1	15,265	
颱風、洪水保險	1,689	203	1,892	
國外再保分進業務	-	51	51	
合計	<u>\$84,111</u>	<u>\$6,184</u>	<u>\$90,295</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

40. 保險賠款與給付

民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$5,722	\$-	\$294	\$6,016	
長期住宅火災保險	9,889	47	131	10,067	
一年期商業火災保險	232,758	3,677	8,696	245,131	
內陸運輸保險	60	-	-	60	
貨物運輸保險	169,642	639	4,961	175,242	
船體保險	113,684	(1,648)	4,502	116,538	
漁船保險	(523)	4,065	223	3,765	
航空保險	1,083	-	179	1,262	
一般目用汽車財產損失	204,782	1,774	3,247	209,803	
一般商業汽車財產損失	4,289	50	12	4,351	
一般自用汽車責任險	509,410	1,251	4,234	514,895	
一般商業汽車責任險	23,574	349	102	24,025	
強制自用汽車責任險	452,377	64,169	1,748	518,294	
強制商業汽車責任險	21,953	10,701	6	32,660	
強制機車責任險	201,973	48,532	206	250,711	
一般責任險	40,531	825	2,032	43,388	
專業責任險	2,699	34	166	2,899	
工程保險	26,080	1,742	3,087	30,909	
核能保險	-	(1,034)	-	(1,034)	
保證保險	15,915	121	113	16,149	
信用保險	(564)	-	55	(509)	
其他財產險	(6,227)	144	1,279	(4,804)	
傷害險	289,634	136	1,306	291,076	
個人綜合保險	50,733	-	226	50,959	
商業綜合保險	16,035	-	520	16,555	
颱風、洪水保險	4,388	1	231	4,620	
政策性地震險	-	888	-	888	
合計	<u>\$2,389,897</u>	<u>\$136,463</u>	<u>\$37,556</u>	<u>\$2,563,916</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
41. 自留賠款
民國九十七年一月一日至六月三十日

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	\$5,722	\$-	\$294	\$-	\$-	\$-	\$6,016	
長期住宅火災保險	9,889	47	131	311	-	334	9,422	
一年期商業火災保險	232,758	3,677	8,696	62,166	-	-	182,965	
內陸運輸保險	60	-	-	49	110	50	71	
貨物運輸保險	169,642	639	4,961	77,787	13,360	5,184	105,631	
船體保險	113,684	(1,648)	4,502	111,388	8,808	3,303	10,655	
漁船保險	(523)	4,065	223	477	636	415	3,509	
航空保險	1,083	-	179	3,490	2,406	202	(24)	
一般自用汽車財產損失險	204,782	1,774	3,247	10,719	12,227	9,132	202,179	
一般商業汽車財產損失險	4,289	50	12	217	110	1,152	3,092	
一般自用汽車責任險	509,410	1,251	4,234	17,439	82,050	65,285	514,221	
一般商業汽車責任險	23,574	349	102	802	4,534	8,932	18,825	
強制自用汽車責任險	452,377	64,169	1,748	179,743	3,316	2,948	338,919	
強制商業汽車責任險	21,953	10,701	6	8,692	245	286	23,927	
強制機車責任險	201,973	48,532	206	81,027	2,803	2,592	169,895	
一般責任險	40,531	825	2,032	6,830	4,930	3,912	37,576	
專業責任險	2,699	34	166	975	465	135	2,254	
工程保險	26,080	1,742	3,087	(9,394)	5,308	2,970	42,641	
核能保險	-	(1,034)	-	-	65	22	(991)	
保證保險	15,915	121	113	7,047	-	-	9,102	
信用保險	(564)	-	55	-	-	-	(509)	
其他財產險	(6,227)	144	1,279	(7,850)	3,053	1,080	5,019	
傷害險	289,634	136	1,306	45,386	56,531	47,320	254,901	
個人綜合保險	50,733	-	226	8,794	7,176	5,185	44,156	
商業綜合保險	16,035	-	520	2,053	10,139	49	24,592	
颱風、洪水保險	4,388	1	231	1,124	31	36	3,491	
國外分進業務	-	888	-	-	283	781	390	
合 計	<u>\$2,389,897</u>	<u>\$136,463</u>	<u>\$37,556</u>	<u>\$609,272</u>	<u>\$218,586</u>	<u>\$161,305</u>	<u>\$2,011,925</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

42. 金融資產評價損益

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融資產評價損失	股 票	\$77,981	
	受益憑證	31,913	
	可轉換公司債	5,047	
合 計		<u>\$114,941</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

43. 兌換損失

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
權益商品		\$ (1,424)	
債務商品		273,819	
其他		10,076	
合 計		<hr/> \$282,471 <hr/>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

44. 業務費用

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$450,566	
稅 捐	83,227	
郵 電 費	27,808	
行銷費用	303,809	
強制險特別補償金	31,091	
其 他	130,394	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$1,026,895</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

45. 管理費用

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$89,470	
租金支出	31,618	
郵 電 費	7,199	
保 險 費	8,658	
其 他	62,598	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$199,543</u>	