

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  
民國九十七年度及民國九十六年度

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	8-19
(三)、會計變動之理由及其影響	20
(四)、重要會計科目之說明	20-32
(五)、關係人交易	33-38
(六)、質押之資產	38
(七)、重大承諾事項及或有事項	38
(八)、重大之災害損失	38
(九)、重大之期後事項	38
(十)、其 他	39-47
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	47
2. 轉投資事業相關資訊	47
3. 大陸投資資訊	48
(十二)、部門別財務資訊	48
九、重要會計科目明細表	59-103

## 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十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六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十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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

中華民國九十八年二月十六日

## 國泰世紀產物保險股份有限公司

## 資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

及民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	97年12月31日		96年12月31日		代碼	項目	附註	97年12月31日		96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	\$3,567,735	18.29	\$2,396,187	12.63	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$66,908	0.34	\$41,437	0.22
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	218,766	1.12	717,280	3.78	21450	應付佣金		6,207	0.03	8,051	0.04
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	2,983,818	15.30	3,154,483	16.62	21500	應付保險賠款與給付		15,209	0.08	1,909	0.01
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.4	310,080	1.59	220,400	1.16	21600	應付再保往來款項		458,211	2.36	377,353	1.99
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.5	41,005	0.21	374	-	21650	應付再保業務款項		838,615	4.30	870,741	4.59
11250	以成本衡量之金融資產-流動	二、四.6	-	-	24,000	0.13	21700	其他應付款		697,001	3.57	664,798	3.50
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.7	100,131	0.51	125,889	0.66							
11350	應收票據-淨額	二	242,889	1.25	244,050	1.29	21xxx	小計		2,082,151	10.68	1,964,289	10.35
11450	應收保費-淨額	二、四.8	1,921,451	9.85	1,812,712	9.55							
11470	預付再保費支出		1,409,385	7.23	1,225,482	6.46	24xxx	長期負債					
11550	應攤回再保賠款與給付		1,245,730	6.39	1,264,391	6.66	24650	應計退休金負債	二、十	17,867	0.09	14,706	0.08
11600	應收再保往來款項		207,042	1.06	53,653	0.28							
11650	應收再保業務款項		26,554	0.14	41,628	0.22	24xxx	小計		17,867	0.09	14,706	0.08
11700	其他應收款		85,494	0.44	73,964	0.39							
11800	預付費用及其他預付款		4,929	0.02	4,110	0.02	26xxx	營業及負債準備	二、四.17				
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.21	43,869	0.22	51,409	0.27	26100	未滿期保費準備		6,755,977	34.64	6,474,812	34.11
							26300	特別準備		4,714,560	24.18	4,070,391	21.45
11xxx	小計		12,408,878	63.62	11,410,012	60.12	26400	賠款準備		2,686,035	13.77	2,528,361	13.32
13xxx	放款						26600	保費不足準備		21,360	0.11	-	-
13300	擔保放款-淨額	二、四.9	1,499,614	7.69	2,241,869	11.81	26xxx	小計		14,177,932	72.70	13,073,564	68.88
13xxx	小計		1,499,614	7.69	2,241,869	11.81	28xxx	其他負債					
14xxx	基金及投資						28700	其他負債-其他		129,136	0.66	57,321	0.30
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.10	3,261,547	16.72	4,022,649	21.19	28xxx	小計		129,136	0.66	57,321	0.30
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.11	25,500	0.13	36,000	0.19	2XXXX	負債合計		16,407,086	84.13	15,109,880	79.61
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.12	-	-	101,733	0.54							
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.13	1,285,997	6.60	432,192	2.28	3XXXX	股東權益					
14xxx	小計		4,573,044	23.45	4,592,574	24.20	31xxx	股本	二、四.18				
15xxx	固定資產	二、四.14					31100	普通股股本		2,317,006	11.88	2,317,006	12.21
15400	交通及運輸設備		2,230	0.01	9,995	0.05	32xxx	資本公積	二、四.19				
15500	其他設備		264,859	1.36	236,132	1.25	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15xx1	固定資產成本		267,089	1.37	246,127	1.30	33xxx	保留盈餘					
15xx3	累計折舊-固定資產		(184,407)	(0.95)	(180,977)	(0.95)	33100	法定盈餘公積	二、四.19	521,467	2.67	416,834	2.20
15700	在建工程及預付房地設備款		34,621	0.18	11,994	0.06	33300	未分配盈餘		478,484	2.45	1,046,331	5.51
15xxx	小計		117,303	0.60	77,144	0.41	34xxx	股東權益其他項目					
17xxx	無形資產						34100	金融商品之未實現損益		(295,628)	(1.52)	90,908	0.48
17100	電腦軟體成本	二、四.15	12,867	0.07	9,365	0.05	34200	累積換算調整數		79,564	0.41	-	-
17200	遞延退休金成本	二、十	5,802	0.03	6,382	0.03	34300	未認為退休金成本之淨損失		(6,383)	(0.03)	(3,108)	(0.02)
17xxx	小計		18,669	0.10	15,747	0.08	3XXXX	股東權益合計		3,096,439	15.87	3,869,900	20.39
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金		570,993	2.93	442,551	2.33							
18500	其他催收款項		233,840	1.20	176,218	0.93							
18700	其他資產-其他		81,184	0.41	23,665	0.12							
18xxx	小計		886,017	4.54	642,434	3.38							
1XXXX	資產總計		\$19,503,525	100.00	\$18,979,780	100.00		負債及股東權益總計		\$19,503,525	100.00	\$18,979,780	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十二月三十一日  
及民國九十六年一月一日至民國九十六年十二月三十一日  
(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	97年度		96年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$11,829,560	60.11	\$11,153,742	60.10
41100	再保佣金收入		336,089	1.71	288,261	1.55
41150	攤回再保賠款與給付		1,301,867	6.61	1,163,571	6.27
41300	收回保費準備	二、四.17	5,249,330	26.67	4,955,218	26.70
41350	收回特別準備	二、四.17	236,471	1.20	82,494	0.44
41450	收回賠款準備	二、四.17	326,957	1.66	268,728	1.45
41500	手續費收入		314	-	110	-
41550	利息收入		390,967	1.99	396,158	2.14
41750	採權益法認列之投資收益		-	-	28,570	0.15
41800	兌換利益		9,434	0.05	-	-
41850	處分投資利益		-	-	221,642	1.20
4xxxx	收入	二	19,680,989	100.00	18,558,494	100.00
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出	二	(3,771,483)	(19.16)	(3,460,628)	(18.65)
51200	佣金支出		(191,468)	(0.97)	(176,358)	(0.95)
51250	保險賠款與給付		(4,990,589)	(25.36)	(4,460,072)	(24.03)
51300	提存保費準備	二、四.17	(5,346,592)	(27.17)	(5,249,330)	(28.29)
51350	提存特別準備	二、四.17	(880,640)	(4.47)	(966,605)	(5.21)
51400	安定基金支出		(22,339)	(0.11)	(21,310)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.17	(406,514)	(2.07)	(401,620)	(2.16)
51460	提存保費不足準備		(21,360)	(0.11)	-	-
51500	手續費支出		(290,830)	(1.48)	(260,808)	(1.41)
51650	金融資產評價損失		(90,513)	(0.46)	(2,905)	(0.02)
51700	金融負債評價損失		(25,471)	(0.13)	(41,437)	(0.22)
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.13	(40,712)	(0.21)	-	-
51800	兌換損失		-	-	(15,748)	(0.08)
51850	處分投資損失		(409,073)	(2.08)	-	-
52000	其他營業成本		(8,294)	(0.04)	(5,959)	(0.03)
5xxxx	支出	二	(16,495,878)	(83.82)	(15,062,780)	(81.16)
60000	營業毛利		3,185,111	16.18	3,495,714	18.84
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,068,859)	(10.51)	(1,869,748)	(10.08)
58200	管理費用		(425,004)	(2.16)	(332,014)	(1.79)
61000	營業利益		691,248	3.51	1,293,952	6.97
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		2,656	0.01	1,116	0.01
49400	其他營業外收入及利益		8,019	0.04	16,233	0.09
49000	營業外收入及利益合計		10,675	0.05	17,349	0.10
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(1,665)	(0.01)	(9)	-
59100	減損損失		(10,500)	(0.05)	-	-
59300	什項費用		(58)	-	(67)	-
59000	營業外費用及損失合計		(12,223)	(0.06)	(76)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		689,700	3.50	1,311,225	7.07
63000	所得稅費用	二、四.21	(211,216)	(1.07)	(264,894)	(1.43)
69000	本期稅後純益		\$478,484	2.43	\$1,046,331	5.64
70000	每股盈餘(元):	二、四.22				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>\$2.98</u>	<u>稅後</u> <u>\$2.07</u>	<u>稅前</u> <u>\$5.66</u>	<u>稅後</u> <u>\$4.52</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十二月三十一日  
及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	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	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	-	-	104,633	(104,633)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(939,083)	-	-	-	(939,083)
員工紅利	-	-	-	(2,615)	-	-	-	(2,615)
金融商品之未實現損益變動	-	-	-	-	(386,536)	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	79,564	-	79,564
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,275)	(3,275)
97年度稅後淨利	-	-	-	478,484	-	-	-	478,484
民國97年12月31日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$521,467</u>	<u>\$478,484</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$79,564</u>	<u>\$6,383</u>	<u>\$3,096,439</u>

請參閱後附財務報表附註  
經理人：許榮賢

董事長：蔡鎮球

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十二月三十一日  
及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	97 年度	96 年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$478,484	\$1,046,331
調整項目：		
攤銷費用	4,899	5,864
折舊費用	27,287	18,797
提存各項責任準備金	6,655,106	6,617,556
收回保費準備	(5,249,330)	(4,955,218)
收回特別準備	(236,471)	(82,494)
收回賠款準備	(326,957)	(268,728)
財產交易利益	(2,656)	(1,116)
財產交易損失	1,665	9
固定資產轉其他收入	(25)	-
金融資產評價損失	90,513	2,905
金融負債評價損失	25,471	41,437
減損損失	10,500	-
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	53,462	(4,570)
匯率影響數	(9,434)	15,749
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	408,001	(208,502)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	-	(61,846)
應收票據(增加)減少	1,161	(25,910)
應收保費增加	(108,739)	(315,065)
預付再保費增加	(183,903)	(116,147)
應攤回再保賠款減少	18,661	101,910
應收再保往來款項(增加)減少	(153,389)	22,912
應收再保業務款項(增加)減少	15,074	(17,727)
其他應收款(增加)減少	(11,530)	151,251
預付費用及其他預付款增加	(819)	(1,302)
遞延所得稅資產-流動減少	7,540	2,158
其他催收款增加	(57,622)	(39,004)
其他資產-其他增加	(57,519)	(6,699)
應付佣金增加(減少)	(1,844)	5,130
應付保險賠款與給付增加(減少)	13,299	(17,640)
應付再保往來款項增加	80,858	116,770
應付再保業務款項增加(減少)	(32,126)	53,452
其他應付款增加	35,621	82,578
應計退休金負債增加	466	1,811
其他負債-其他增加(減少)	76,365	(2,479)
各項準備金增加	262,019	163,784
營業活動之淨現金流入	1,834,088	2,325,957
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(160,280)	(673,045)
持有至到期日之金融資產-流動減少	671,423	-
以成本衡量之金融資產-流動減少	24,000	-
無活絡市場之債券投資-流動減少	127,491	76,981
擔保放款(增加)減少	742,256	(146,601)
持有至到期日之金融資產-非流動增加	-	(493,702)
避險之衍生性金融資產-流動增加	(40,631)	(374)
無活絡市場之債券投資-非流動減少	-	1,598
採權益法認列之長期股權投資-淨額增加	(883,294)	-
出售固定資產價款	3,541	1,987
購入固定資產	(83,920)	(56,578)
購入無形資產	(2,419)	(5,991)
存出保證金(增加)減少	(128,443)	67,026
存出再保責任準備金減少	-	8
投資活動之淨現金流入(流出)	269,724	(1,228,691)
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	(2,615)	(6,184)
發放現金股利	(939,083)	(650,605)
融資活動之現金流出	(941,698)	(656,974)
匯率影響數	9,434	(15,749)
本期現金及約當現金增加數	1,171,548	424,543
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	\$3,567,735	\$2,396,187
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$261,552	\$165,139

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  
民國九十七年十二月三十一日  
及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)

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十二月三十一日日之員工人數分別為 1,093 人及 1,013 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。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

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) 持有至到期日之投資

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售之金融資產

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

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(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。

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

(6) 避險之衍生性金融資產

避險之衍生性金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生性金融資產係以公平價值衡量。

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

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

4. 備抵呆帳

就期末應收票據、應收保費、擔保放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予已提列適當之備抵呆帳。

5. 採權益法之長期股權投資淨額

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

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

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。

本公司對具有控制力之被投資公司，除各子公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大外，均於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

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

6. 固定資產

固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

固定資產折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，自屆滿日起依估計尚可使用年限繼續提列折舊。

7. 無形資產

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

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

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

8. 資產減損

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

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

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

減損損失及減損迴轉利益為營業外收支。

## 9. 金融資產之減損

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

### (1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

### (2) 以成本衡量之金融資產

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

### (3) 備供出售之金融資產

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

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. 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。

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。

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)

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

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

## 15. 外幣交易及外幣財務報表換算

### (1) 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。

### (2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

本公司以權益法評價之國外子公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於國外子公司外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並單獨列示於股東權益項下。

## 16. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估列變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

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

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自 92 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

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

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

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

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

#### 17. 資本支出與收益支出之劃分

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

#### 18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

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)

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

#### 公平價值避險

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

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

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)基秘字第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。

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)

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度淨利及每股盈餘並無重大影響。

本公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，將部分金融資產重分類。前述變對本公司民國九十七年度淨利及每股盈餘並無影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.12.31	96.12.31
庫存現金	\$346	\$659
週轉金	5,870	6,833
銀行存款	773,244	575,992
定期存款	2,010,200	1,349,090
約當現金	778,075	463,613
合 計	<u>\$3,567,735</u>	<u>\$2,396,187</u>

約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$112,372	\$310,955
受益憑證	40,562	247,505
公司債	123,378	132,724
衍生性金融商品	-	93
小 計	276,312	691,277
加：評價調整	(57,546)	26,003
合 計	<u>\$218,766</u>	<u>\$717,280</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)

3. 備供出售金融資產—流動

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$506,971	\$1,152,241
受益憑證	879,569	828,491
公司債	799,838	200,000
金融債券	1,100,784	901,052
小計	3,287,162	3,081,784
加：評價調整	(303,344)	72,699
合計	\$2,983,818	\$3,154,483

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

	97.12.31	96.12.31
國外債券	\$310,080	\$220,400

5. 避險之衍生性金融資產—流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	41,005	374
合計	\$41,005	\$374

6. 以成本衡量之金融資產—流動

	97.12.31		96.12.31	
	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	\$-	-	\$24,000	4.80%

7. 無活絡市場之債券投資—流動

	97.12.31	96.12.31
金融債券	\$100,131	\$125,889

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)

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

	97.12.31	96.12.31
應收保費	\$1,940,860	\$1,831,022
減：備抵呆帳	(19,409)	(18,310)
應收保費淨額	<u>\$1,921,451</u>	<u>\$1,812,712</u>

9. 放款

	97.12.31	96.12.31
擔保放款	\$1,572,846	\$2,332,534
減：備抵呆帳	(73,232)	(90,665)
擔保放款淨額	<u>\$1,499,614</u>	<u>\$2,241,869</u>

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

	97.12.31	96.12.31
國外債券	\$3,571,627	\$4,243,049
減：一年內到期之國外債券	(310,080)	(220,400)
合計	<u>\$3,261,547</u>	<u>\$4,022,649</u>

11. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	97.12.31		96.12.31	
	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	<u>\$25,500</u>	2.14%	<u>\$36,000</u>	2.14%

12. 無活絡市場之債券投資－非流動

	97.12.31	96.12.31
金融債券	\$100,131	\$227,622
減：一年內到期之金融債券	(100,131)	(125,889)
合計	<u>\$-</u>	<u>\$101,733</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)

13. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	97.12.31		96.12.31	
	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	\$362,294	25.00%	\$424,281	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	6,399	5.00%	7,911	5.00%
國泰財產保險有限責任公司 (上海)	917,304	50.00%	-	-
合 計	<u>\$1,285,997</u>		<u>\$432,192</u>	

(1) 民國97年及96年度依權益法評價之變動情形如下：

	97 年度	96 年度
1 月 1 日餘額	\$432,192	\$449,041
加(減)：		
依權益法認列投資(損)益	(40,712)	28,570
依權益法認列累積換算調整數	79,564	-
依權益法認列金融商品之未實現損益	(55,591)	(21,419)
增加投資	883,294	-
現金股利	(12,750)	(24,000)
12 月 31 日餘額	<u>\$1,285,997</u>	<u>\$432,192</u>

(2) 民國97年及96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 年度	96 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$6,338	\$28,642
宏遠科技創業投資(股)公司	(1,497)	(72)
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(45,553)	-
合 計	<u>\$(40,712)</u>	<u>\$28,570</u>

(3) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，因合計關係人持股超過20%，故採權益法評價。民國97年及96年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年度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)

(4) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司，民國97年及96年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年12月31日經會計師查核之同期間財務報表認列。

(5) 本公司投資國泰財產保險有限責任公司(上海)，民國97年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年12月31日經會計師查核之同期間財務報表認列。

14. 固定資產

項 目	97.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$2,230	\$1,741	\$489
其他設備	264,859	182,666	82,193
小 計	267,089	184,407	82,682
在建工程及預付房地設備款	34,621	-	34,621
合 計	<u>\$301,710</u>	<u>\$184,407</u>	<u>\$117,303</u>

  

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	<u>\$258,121</u>	<u>\$180,977</u>	<u>\$77,144</u>

截至民國97年及96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	97.1.1	本期增加	本期減少	97.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$51,385	\$8,401	\$-	\$59,786
攤銷及減損：				
攤銷	(42,020)	(4,899)	-	(46,919)
帳面價值	<u>\$9,365</u>			<u>\$12,867</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)

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	<u>\$7,085</u>			<u>\$9,365</u>

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

16. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	66,908	41,437
合 計	<u>\$66,908</u>	<u>\$41,437</u>

17. 營業及負債準備

	97.1.1	本期提存	本期收回	97.12.31
未滿期保費準備	\$6,474,812	\$6,755,977	\$6,474,812	\$6,755,977
特別準備金	4,070,391	880,640	236,471	4,714,560
賠款準備金	2,528,361	2,686,035	2,528,361	2,686,035
保費不足準備	-	21,360	-	21,360
合 計	<u>\$13,073,564</u>	<u>\$10,344,012</u>	<u>\$9,239,644</u>	<u>\$14,177,932</u>

  

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.12.31
未滿期保費準備	\$6,064,552	\$6,474,812	\$6,064,552	\$6,474,812
特別準備金	3,186,280	966,605	82,494	4,070,391
賠款準備金	2,347,833	2,528,361	2,347,833	2,528,361
合 計	<u>\$11,598,665</u>	<u>\$9,969,778</u>	<u>\$8,494,879</u>	<u>\$13,073,564</u>

上列未滿期保費準備 97 年度提存數係承保及再保險分入業務 6,755,977 千元與再保險分出業務 1,409,385 千元抵銷後之自留業務提存。96 年度提存保費準備係承保及再保險分入業務 6,474,812 千元與再保險分出業務 1,225,482 千元抵銷後之自留業務提存。

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)

上列賠款準備金 97 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,279,521 千元及未報未決 406,514 千元。96 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,126,741 千元及未報未決 401,620 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。

(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。

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

- a. 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。

### (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：

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

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

19. 公積及保留盈餘

- (1) 依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

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

(2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：

- a. 提繳所得稅。
- b. 彌補虧損。
- c. 提法定盈餘公積百分之二十。
- 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97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 96 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：

	96 年 度			
	股東會決議 實際配發數(註)	董事會通過 配發數	差 異 數	差異原因
一、配發情形				
1.員工現金紅利	-	\$2,615 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)	-	4.52 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	-	4.50 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。

(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。

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) 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。
- (7) 九十七年度員工紅利估列基礎係以截至九十七年度之稅後淨利，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。

20. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	97 年度			96 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	\$-	\$1,022,200	\$1,022,200	\$-	\$926,922	\$926,922
勞健保費用	-	51,565	51,565	-	46,904	46,904
退休金費用	-	49,197	49,197	-	41,225	41,225
其他用人費用	-	35,000	35,000	-	32,087	32,087
折舊費用	-	27,287	27,287	-	18,797	18,797
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,899	4,899	-	5,864	5,864

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)

21. 所得稅費用

(1) 民國 97 年及 96 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 年度	96 年度
會計所得之稅前利益	\$689,700	\$1,311,225
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(41,116)	(26,532)
金融資產(負債)評價損失(利益)	72,868	(16,094)
投資收益不計入課稅所得	(44,891)	(26,138)
備抵呆帳超限迴轉	1,413	(6,684)
證券交易損失(所得)	181,452	(223,994)
依權益法認列之投資損失(利益)	40,712	(28,570)
未實現兌換損失(利益)	(9,045)	19,849
本期已實現兌換損失	(19,849)	(19,477)
未實現減損損失	10,500	-
退休金費用未實際提撥數	466	1,811
其他	1,584	1,461
課稅所得	883,794	986,857
乘：稅率	25%	25%
小計	220,949	246,714
加(減)：連結稅制影響數	(18,145)	15,631
小計	202,804	262,345
加(減)：分離課稅之所得稅費用	5,320	2,456
以前年度估計差異調整	(4,448)	(2,066)
遞延所得稅費用	7,540	2,159
所得稅費用	\$211,216	\$264,894

(2) 民國 97 年及 96 年度之遞延所得稅負債與資產：

	97.12.31	96.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$2,261	\$-
② 遞延所得稅資產總額	\$46,130	\$51,409
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	\$125,684	\$124,271
未實現兌換損失所產生之可減除差異	-	19,849
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	(9,045)	-
未實現金融資產評價損失所產生之可減除差異	-	1,679
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	25,471	41,437
其他	5,682	5,216
合計	\$147,792	\$192,452
④ 投資抵減稅額	\$6,921	\$3,296
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$46,130	\$51,409
遞延所得稅負債－流動	(2,261)	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$43,869	\$51,409
⑥ 遞延所得稅資產－非流動	\$-	\$-

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) 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
		3,625	3,625	101
合 計		<u>\$6,921</u>	<u>\$6,921</u>	

(5) 兩稅合一相關資訊

	97.12.31	96.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$6,631</u>	<u>\$11,141</u>
	97 年度 (預計)	96 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>1.39%</u>	<u>1.61%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	97 年度	96 年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	478,484	1,046,331
合 計	<u>\$478,484</u>	<u>\$1,046,331</u>

## 22. 每股盈餘

本公司於民國 97 年及 96 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
九十七年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	<u>\$689,700</u>	<u>\$478,484</u>	231,701	<u>\$2.98</u>	<u>\$2.07</u>
九十六年度					
基本每股盈餘：					
本期純益	<u>\$1,311,225</u>	<u>\$1,046,331</u>	231,701	<u>\$5.66</u>	<u>\$4.52</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)

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
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
國泰財產保險有限責任公司(上海)	子公司
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(該公司已於 97.12.31 清算完畢)
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
國泰醫療財團法人	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	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

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

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。

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$49,272	\$130,679
國泰世華商業銀行(股)公司	153,980	152,728
國泰醫療財團法人	6,878	2,425
世華國際租賃(股)公司	9,759	10,958
國泰綜合證券(股)公司	-	442
國泰建設(股)公司	-	1,806
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	1,628
合 計	\$219,889	\$300,666

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要 保 關 係 人	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-	\$42,825	2.36
國泰世華商業銀行(股)公司	5,696	0.29	50,606	2.79
國泰建設(股)公司	-	-	679	0.04
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	-	1,443	0.08
世華國際租賃(股)公司	-	-	417	0.02
合 計	\$5,696		\$95,970	

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 年度	96 年度
國泰世華商業銀行(股)公司	\$17,784	\$1,287
國泰人壽保險(股)公司	6,535	11,989
合 計	\$24,319	\$13,276

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

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

4. 存款：

		97 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$702,929	0.10%	\$535
	支票存款	\$40,261	-	\$-
	定期存款	\$736,372	2.18%~2.685%	\$11,772

  

		96 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$370,361	0.10%	\$221
	支票存款	\$50,368	-	\$-
	定期存款	\$488,650	2.16%~2.49%	\$10,052

5. 擔保放款：

		97 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$3,852	\$3,836	2.95%	\$-
張昭洋	\$3,266	\$3,257	2.95%	\$-
樊世凱	\$9,425	\$9,392	2.95%	\$-
明一青	\$5,936	\$5,915	2.95%	\$-

  

		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

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	97.12.31	96.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$-	\$155,324

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. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	97.12.31	96.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$92,032	\$84,757

8. 存出保證金：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$20,571	3.60	\$18,994	4.29
國泰期貨(股)公司	4,854	0.85	7,092	1.60
合計	\$25,425		\$26,086	

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰財產保險有限責任公司 (上海)	\$55,475	68.33	\$-	-

10. 其他應付款：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司(註)	\$194,136	27.85	\$251,961	37.90
國泰人壽保險(股)公司	153,614	22.04	77,960	11.73
神坊資訊(股)公司	-	-	594	0.09
合計	\$347,750		\$330,515	

註：本公司應收應付連結稅制款項予以淨額表達

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	\$3,618	\$3,906
國泰財產保險代理人(股)公司	佣金費用	-	840
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	26,553	-
合計		\$30,171	\$4,746

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. 營業費用：

關係人名稱	摘要	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$84,615	\$72,040
	行銷費用	877,557	748,367
	團體保險費	8,004	8,199
	訓練費	-	1,927
	大樓管理費	6,650	4,701
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	55,488	44,475
世華國際租賃(股)公司	租金支出	4,107	2,921
合 計		<u>\$1,036,421</u>	<u>\$882,630</u>

13. 其他費用：

關係人名稱	97 年度	96 年度
神坊資訊(股)公司	\$17,063	\$15,570
華卡企業(股)公司	3,121	1,535
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	2,332
國泰霖園保全(股)公司	-	803
合 計	<u>\$20,184</u>	<u>\$20,240</u>

14. 其 他

本公司截至 97 年及 96 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	97.12.31	96.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD 10,841	USD 21,660
	換匯合約	USD 24,550	USD 34,550
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 200,000

15. 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	97 年度	96 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$36,959	\$32,318

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)

本公司主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

六、質押之資產

資產名稱	97.12.31	96.12.31
存出保證金—政府公債	\$459,847	\$350,272

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12月31日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為459,847千元及350,272千元繳存於中央銀行，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，目前尚於高等法院審理中。
2. 截至民國97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
98.01.01~98.12.31	\$91,585
99.01.01~99.12.31	94,118
100.01.01~100.12.31	96,727
101.01.01~101.12.31	99,414
102.01.01~102.12.31	102,181
合 計	\$484,025

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

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)

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 97 年度及 96 年度提撥退休金費用分別為 26,861 千元及 19,922 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 97 年度及 96 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

	97.12.31	96.12.31
(1) 既得給付義務	\$(73,114)	\$(68,764)
(2) 非既得給付義務	(189,275)	(173,844)
(3) 累積給付義務	(262,389)	(242,608)
(4) 未來薪資增加之影響數	(85,573)	(78,864)
(5) 預計給付義務	(347,962)	(321,472)
(6) 退休基金資產公平價值	244,522	227,903
(7) 既得給付	224,251	218,057
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(103,440)	(93,569)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	5,802	6,382
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	91,956	81,970
(12) 補列之應計退休金負債	(12,185)	(9,489)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 =(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$(17,867)</u>	<u>\$(14,706)</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

	97 年度	96 年度
(1) 服務成本	\$21,565	\$17,937
(2) 利息成本	9,823	9,507
(3) 退休基金資產之預期報酬	(7,263)	(7,631)
(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	2,622	1,340
(7) 淨退休金成本		
(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	\$27,327	\$21,733

C. 精算假設

	97 年度	96 年度
(1) 折現率	3.00%	3.25%
(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	3.00%	3.25%

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：

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)

匯率風險

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

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

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

信用風險

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

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

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

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、外部核閱及法令遵循等機制，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』並透過『作業風險損失事件通報系統』建立損失經驗資料庫。

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	97年12月31日		96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	\$3,567,735	\$3,567,735	\$2,396,187	\$2,396,187
公平價值列入損益之金融資產－流動	218,766	218,766	717,239	717,239
備供出售金融資產－流動	2,983,818	2,983,818	3,154,483	3,154,483
持有至到期日金融資產－一年內到期	310,080	310,080	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	100,131	100,131	125,889	125,889
應收款項淨額	2,164,340	2,164,340	2,056,762	2,056,762
預付再保費支出	1,409,385	1,409,385	1,225,482	1,225,482
應攤回再保賠款與給付	1,245,730	1,245,730	1,264,391	1,264,391
應收再保往來款項	207,042	207,042	53,653	53,653
應收再保業務款項	26,554	26,554	41,628	41,628
擔保放款－淨額	1,499,614	1,499,614	2,241,869	2,241,869
持有至到期日金融資產－非流動	3,261,547	3,261,547	4,022,649	4,022,649
以成本衡量之金融資產－非流動	25,500	25,500	36,000	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	101,733	101,733
採權益法之長期股權投資	1,285,997	1,285,997	432,192	432,192
存出保證金	570,993	570,993	442,551	442,551
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權契約	-	-	41	41
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	41,005	41,005	374	374
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	15,209	15,209	1,909	1,909
應付再保往來款項	458,211	458,211	377,353	377,353
應付再保業務款項	838,615	838,615	870,741	870,741
營業及負債準備	14,177,931	14,177,931	13,073,564	13,073,564
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	66,908	66,908	41,437	41,437

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、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。
- 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 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	
	97.12.31	96.12.31	97.12.31	96.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$218,766	\$717,239	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,983,818	3,154,483	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	310,080	220,400
以成本衡量之金融資產－流動	-	-	-	24,000

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)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.12.31	96.12.31	97.12.31	96.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
無活絡市場之債券投資－流動	\$-	\$-	\$100,131	\$125,889
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,261,547	4,022,649
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	101,733
採權益法之長期股權投資	-	-	1,285,997	432,192
<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	-	41	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	41,005	374	-	-
<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	66,908	41,437	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 97 年及 96 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：

① 民國 97 年 12 月 31 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	\$310,080	\$-	\$-	\$361,346	\$239,536	\$2,660,665	\$3,571,627
無活絡市場之							
債券投資	100,131	-	-	-	-	-	100,131

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

②民國 96 年 12 月 31 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	\$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

(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	
		97.12.31	96.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(66,908)	\$(41,437)

現金流量避險

截至民國 97 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	2.65%	每季	103 年 12 月 31 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

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)

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 年及 96 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 41,005 千元及 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 97 年及 96 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	97 年 12 月 31 日		96 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	\$69,124	\$69,124	\$264,389	\$264,389
附買回條件債券	241,251	241,251	70,534	70,534
活期存款	240,434	240,434	163,270	163,270
其他資產減負債之淨額	849	849	14,962	14,962
合計	\$551,658	\$551,658	\$513,155	\$513,155

(2) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 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。

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

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. 財務報表表達

本公司民國 96 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 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。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 97 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表七。

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 97 年度及 96 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	
\$8,942,853 (註二)	\$195,221	\$3,028,169	\$6,109,905	(註一)	\$4,487,898	\$4,443,936	\$6,065,943	(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)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)- (6)	備註
保險賠款	理賠業務費用	再保賠款	攤回再保賠款	提存賠款準備	收回賠款準備	自留賠款	
\$3,585,152	\$77,137	\$33,309	\$765,329	\$317,027	\$314,944	\$2,932,352	

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	\$951,043	\$135,806	\$380,417	\$706,432	\$353,216	\$341,568	\$694,784
機 車	907,235	111,009	362,897	655,347	505,478	463,826	613,695
合 計	\$1,858,278	\$246,815	\$743,314	\$1,361,779	\$858,694	\$805,394	\$1,308,479

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	\$800,928	\$7,237	\$100,948	\$320,905	\$6,948	\$6,430	\$588,726
機 車	338,873	2,116	44,889	139,231	6,137	5,583	247,201
合 計	\$1,139,801	\$9,353	\$145,837	\$460,136	\$13,085	\$12,013	\$835,927

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	\$1,301,759	\$-	\$694,784	\$10,974	\$588,726	\$117,032	\$117,032
機 車	1,245,141	-	613,695	18,378	247,201	384,872	384,872
合 計	\$2,546,900	\$-	\$1,308,479	\$29,352	\$835,927	\$501,904	\$501,904

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	\$117,032	\$-	\$532,220
機 車	695,349	384,872	-	1,080,221
合 計	\$1,110,537	\$501,904	\$-	\$1,612,441

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：自留限額

本公司民國九十七年度及民國九十六年度各險每一危險單位保險之自留限額如下：

單位：新台幣千元

險種	97年度	96年度
一般火災保險	\$750,000	\$790,000
火災附加險	750,000	790,000
海上貨物保險	USD12,000千元	790,000
船體險	USD2,500千元	790,000
漁船險	50,000	790,000
汽車損失險	4,825	4,825
汽車任意責任險	48,250	43,425
工程保險	750,000	790,000
責任及其他險	750,000	790,000
傷害險	750,000	790,000

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)

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	11,200	-	11,200	
	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	18,380	-	18,380	
	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	11,193	133,089	-	133,089	
	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	305	0.24	305	
	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	204,603	39.88	204,603	
	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	34,541	3.75	34,541	
	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	5,373	0.04	5,373	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	416	9,949	0.75	9,949	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	112	1,082	0.13	1,082	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	141	0.01	141	
	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	70	4,817	0.01	4,817	
	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	5,353	2.54	5,353	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	551	11,101	0.18	11,101	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	144	7,020	0.13	7,020	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	90	2,585	0.08	2,585	
	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	2,970	0.35	2,970	
	力積電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	217	4,286	0.50	4,286	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	893	19,010	5.50	19,010	
	美磊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	306	4,075	0.41	4,075	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	900	17,416	1.53	17,416	
嘉威光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	234	2,008	0.24	2,008		
綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	101	9,661	-	9,661		

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	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 Acquisition/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	-	117,852	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	0.04	-	
	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	-	1.90	-	
	天擎積電股份有限公司/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	377	4,189	0.85	-	
	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(原晨星半導體)	無	以成本衡量之金融資產	882	53,550	0.68	-		

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	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	-	
	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	-	
	聲遠光電(原聲遠實業)	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	1,101	17,000	1.35	-	
	宏華創投股份有限公司/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	-	
	北儒精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	4.62	-	
	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	3,870	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	31,501	7.95	-	
	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	4.60	-	
	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	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	493	12,967	0.62	-	
	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	531	5,694	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	402	13,759	0.29	-	
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	-		
新日光能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	170	14,374	0.12	-		
吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	396	6,660	1.09	-		
萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	19,800	4.50	-		

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%	\$362,294	\$362,294	(註一)	\$6,338	-	\$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%	\$6,399	\$6,399	(註一)	\$(1,497)	-	-	
國泰世紀產物 保險(股)公司	國泰財產保險有限 責任公司(上海)	中國大陸	財產保險業	\$883,294	\$-	-	50%	\$917,304	\$917,304	(註一)	\$(45,553)	-	-	

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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)

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	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$-	\$883,294	\$-	\$883,294	50%	\$(45,553) 註二.(二).2	\$917,304	\$-

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	\$1,857,863

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所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 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	59
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	60-61
備供出售金融資產-流動	62-63
無活絡市場之債券投資-流動	64
應收票據	65
應收保費	66
預付再保費支出	67
應收及應付再保往來款項	68
應攤回再保賠款與給付	69
其他應收款	70
預付費用及其他預付款明細表	71
持有至到期日金融資產變動明細表	72
以成本衡量之金融資產—非流動變動明細表	73
無活絡市場之債券投資—非流動變動明細表	74
採權益法之長期股權投資變動明細表	75
固定資產變動明細表	76
無形資產變動明細表	77
其他資產	78
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	79
應付保險賠款與給付	80
其他應付款	81
未滿期保費準備變動明細表	82
特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表	83
特別準備金—危險變動特別準備金變動明細表	84
特別準備提存收回計算表	85-86
賠款準備變動明細表	87
保費收入	88
滿期自留保費	89
再保佣金收入	90
攤回再保賠款與給付	91
利息收入	92
兌換利益	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
金融資產評價損益	98
金融負債評價損益	99
採權益法認列之投資損失	100
處分投資損失	101
業務費用	102
管理費用	103

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		\$346	
週轉金		5,870	
銀行存款		773,244	
定期存款	利率區間為 2.12%~2.72%	2,010,200	
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98/1/6~98/1/12 ，利率區間為0.35%~1.55%	778,075	
		\$3,567,735	

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	
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	\$5.39	\$14,482	
國泰傘型穩健組合基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,020	8.69	17,380	
小計						40,562		31,862	
權益證券—全權委託									
遠紡	上市股票	80,600	10	806	無	2,487	21.00	1,693	
華紙	上市股票	316,000	10	3,160	無	4,936	9.12	2,882	
帝寶	上市股票	65,000	10	650	無	6,239	41.40	2,691	
台橡	上市股票	93,000	10	930	無	4,469	24.50	2,279	
裕隆	上市股票	72,058	10	721	無	2,060	14.10	1,016	
鴻海	上市股票	39,008	10	390	無	5,010	64.20	2,504	
仁寶	上市股票	272,123	10	2,721	無	8,348	17.25	4,694	
台積電	上市股票	216	10	2	無	15	44.40	10	
友訊	上市股票	35,904	10	359	無	2,524	22.95	824	
華碩	上市股票	67,588	10	676	無	4,018	36.80	2,487	
瑞昱	上市股票	27,780	10	278	無	3,666	31.65	879	
廣達	上市股票	1,440	10	14	無	71	34.60	50	
億光	上市股票	25,000	10	250	無	1,180	43.20	1,080	
友達	上市股票	54,000	10	540	無	1,962	24.70	1,334	
可成	上市股票	21,000	10	210	無	1,204	54.40	1,142	
寶來證	上市股票	100,000	10	1,000	無	1,176	11.55	1,155	
兆赫	上市股票	12,000	10	120	無	499	36.35	436	
益航	上市股票	109,000	10	1,090	無	7,396	30.80	3,357	
台企銀	上市股票	1,080,000	10	10,800	無	8,065	7.02	7,582	
永豐金	上市股票	174,000	10	1,740	無	2,432	7.15	1,244	
統一超	上市股票	3,000	10	30	無	311	78.40	235	
欣興	上市股票	344,370	10	3,444	無	6,115	13.60	4,683	
景碩	上市股票	68,120	10	681	無	2,751	30.80	2,098	
緯創	上市股票	140,000	10	1,400	無	3,810	24.90	3,486	
明泰	上市股票	22,000	10	220	無	540	18.95	417	
群創	上市股票	1,800	10	18	無	76	24.25	44	
瑞儀	上市股票	42,000	10	420	無	897	20.50	861	
力成	上市股票	198,000	10	1,980	無	10,348	54.60	10,811	
立錡	上市股票	10,000	10	100	無	1,321	131.00	1,310	
小計						93,926		63,284	

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									
鴻海一	可轉換公司債	200	\$100,000	\$20,000	無	\$20,000	\$97.40	\$19,480	
鴻準一	可轉換公司債	300	100,000	30,000	無	33,600	93.60	28,080	
華碩一	可轉換公司債	567	100,000	56,700	無	54,778	98.05	55,595	
正歲一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,000	97.50	14,625	
小計						<u>123,378</u>		<u>117,780</u>	
權益證券-全權委託									
榮剛	上櫃股票	248,000	10	2,480	無	10,855	10.70	2,654	
中光電	上櫃股票	116,885	10	1,169	無	5,525	17.10	1,999	
智冠	上櫃股票	175	10	2	無	17	86.10	15	
新普	上櫃股票	14,300	10	143	無	1,949	79.40	1,135	
聯群	上櫃股票	583	10	6	無	100	64.30	37	
小計						<u>18,446</u>		<u>5,840</u>	
合計						276,312		\$218,766	
加：評價調整						(57,546)			
合計						<u>\$218,766</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

民國九十七年十二月三十一日

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：									
鴻海	上市股票	660,100	\$10	\$6,601	無	\$108,998	\$64.20	\$42,378	
台積電	上市股票	1,762,079	10	17,621	無	104,144	44.40	78,236	
華碩	上市股票	662,443	10	6,624	無	52,481	36.80	24,378	
友達	上市股票	1,392,173	10	13,922	無	70,606	24.70	34,387	
中華電	上市股票	2,448,610	10	24,486	無	122,996	53.50	131,001	
第一金	上市股票	1,965,600	10	19,656	無	47,746	17.25	33,906	
小計						506,971		344,286	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	10,001,000	10	100,010	無	100,627	9.70	97,011	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	9.46	205,774	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	8.36	147,780	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	8.69	70,997	
國泰二號	受益憑證	6,599,000	10	65,990	無	67,047	8.84	58,335	
駿馬一號	受益憑證	2,000,000	10	20,000	無	20,000	7.70	15,400	
小計						678,070		595,297	

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	200	\$1,000,000	\$200,000	2.85%	\$200,000	\$99.3676	\$198,735	
97南亞2	普通公司	200	1,000,000	200,000	2.61%	199,838	102.1831	204,366	
97台化2	普通公司	200	1,000,000	200,000	2.62%	200,000	102.3912	204,782	
97兆豐3	普通公司	200	1,000,000	200,000	3.26%	200,000	99.9993	199,999	
永豐銀	金融債券	30	10,000,000	300,000	2.30%	300,000	100.4190	301,257	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49%	100,537	100.7362	100,736	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55%	100,247	101.2405	101,241	
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	
97台企銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+1.02%	200,000	100.0000	200,000	
小計						1,900,622		1,911,116	
非權益證券－國內：									
台灣50	受益憑證	1,250,000.00	10	12,500	無	63,469	32.8700	41,087	
國泰全球基礎建設基金	受益憑證	6,730,103.80	10	67,301	無	70,000	7.2700	48,928	
國泰國泰基金	受益憑證	1,512,964.00	10	15,130	無	20,000	7.8300	11,846	
國泰全球環保趨勢基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,000	6.8400	13,680	
國泰中小成長基金	受益憑證	1,095,197.40	10	10,952	無	28,030	16.0500	17,578	
小計						201,499		133,119	
合計						3,287,162		\$2,983,818	
加：評價調整						(303,344)			
合計						\$2,983,818			

國泰世紀產物保險股份有限公司  
4.無活絡市場之債券投資－流動變動明細表  
民國九十七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	10	\$125,889	-	\$-	10	\$125,889	-	\$-	無	付息方式：一年一次 到期日：98年1月30日
台新銀行	-	-	10	101,733	-	1,602	10	100,131	無	
(面額\$10,000)		<u>\$125,889</u>		<u>\$101,733</u>		<u>\$127,491</u>		<u>\$100,131</u>		

國泰世紀產物保險股份有限公司

5.應收票據

民國九十七年十二月三十一日

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	\$34,573	
	其他票據	382	
	小 計	34,955	
待交換票據		210,387	
合 計		245,342	
減：備抵呆帳		(2,453)	
		<u>\$242,889</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6.應收保費

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰世華商業銀行(股)公司		\$5,696	
非關係人：			
WEN SHUNG INDUSTRIAL CORP		92,000	
其 他		1,843,164	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>1,935,164</u>	
合 計		<u>1,940,860</u>	
減：備抵呆帳		<u>(19,409)</u>	
合 計		<u><u>\$1,921,451</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7.預付再保費支出

民國九十七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
長期住宅火災保險		\$60,284	
一年期商業火災保險		439,613	
內陸運輸保險		674	
貨物運輸保險		13,876	
船體保險		130,466	
漁船保險		4,517	
航空保險		138,293	
一般自用汽車財產損失險		20,913	
一般商業汽車財產損失險		277	
一般自用汽車責任險		31,528	
一般商業汽車責任險		1,710	
一般責任險		52,944	
專業責任險		7,734	
工程保險		47,180	
保證保險		4,260	
其他財產險		163,035	
傷害險		78,877	
商業性地震險		109,459	
個人綜合保險		9,645	
商業綜合保險		6,203	
颱風、洪水保險		87,897	
合計		<u>\$1,409,385</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

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	借 方 餘 額	貸 方 餘 額
RELIANCE		\$7,441	\$-
FP MARINE RISKS		11,013	-
TOKIO MARINE NEWA INSURANCE CO., LTD.		68,188	68,190
MUNICH REINSURANCE COMPANY HONG KONG BRANCH.		34,539	34,500
WILSON RE TAIWAN LTD.		-	34,083
HANNOVER RUCKVERSICHERUNG AG HONG KONG BRANCH.		-	25,230
QBE INSURANCE (AUSTRALIA) LIMITED.		-	25,654
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	128,017
MARSH LTD., TAIWAN BRANCH		-	25,532
WILLIS LTD.		36,813	-
其他(個別金額未達總額3%者)		49,048	117,005
合 計		<u>\$207,042</u>	<u>\$458,211</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

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$714	
一年期商業火災保險		257,485	
內陸運輸保險		153	
貨物運輸保險		166,943	
船體保險		208,200	
漁船保險		665	
航空保險		15,737	
一般自用汽車財產損失險		8,682	
一般商業汽車財產損失險		274	
一般自用汽車責任險		20,129	
一般商業汽車責任險		1,094	
強制自用汽車責任險		129,494	
強制商業汽車責任險		5,387	
強制機車責任險		59,301	
一般責任險		17,832	
專業責任險		1,674	
工程保險		118,617	
保證保險		10,720	
信用保險		70,000	
其他財產險		37,673	
傷害險		63,430	
商業性地震險		2,339	
個人綜合保險		4,175	
商業綜合保險		4,720	
颱風、洪水保險		40,292	
合計		<u>\$1,245,730</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

10.其他應收款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$8,508	
	存款息	2,454	
	放款息	2,039	
	公司債息	4,038	
	金融債券息	16,210	
	國外債券息	5,700	
	特定金錢信託	11,748	
	其他	1,004	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	小計	51,701	
其他應收款		33,793	
合 計		\$85,494	

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  
 民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一般費用		\$167	
保險費		156	
預付租金		4,460	
其 他		146	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		\$4,929	

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－非流動變動明細表

民國九十七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		\$150,724		\$822,146		\$3,571,627		102.2.21-
減：一年內到期		(220,400)		(89,680)		-		(310,080)		131.12.30
合計		<u>\$4,022,649</u>		<u>\$61,044</u>		<u>\$822,146</u>		<u>\$3,261,547</u>		(月付息)

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

民國九十七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	-	\$-	-	\$10,500	5,357,142	\$25,500	無	

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

民國九十七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		
台新銀行	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

15.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	\$424,281	-	\$-	-	\$61,987	37,500	25%	\$362,294	\$9.66	\$362,294	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	7,911	-	-	-	1,512	1,100	5%	6,399	5.82	6,399	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	-	-	917,304	-	-	-	50%	917,304	-	917,304	無	
合計		<u>\$432,192</u>		<u>\$917,304</u>		<u>\$63,499</u>			<u>\$1,285,997</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

民國九十七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	\$9,995	\$-	\$(7,765)	\$2,230	無	
其他設備	236,132	47,344	(18,617)	264,859	無	
小 計	246,127	47,344	(26,382)	267,089		
累計折舊：						
交通及運輸設備	(7,908)	(713)	6,880	(1,741)		
其他設備	(173,069)	(26,574)	16,977	(182,666)		
小 計	(180,977)	(27,287)	23,857	(184,407)		
在建工程及預付房地設備款	11,994	66,161	(43,534)	121,689	無	
淨 額	\$77,144	\$86,218	\$(46,059)	\$204,371		

國泰世紀產物保險股份有限公司

17.無形資產變動明細表

民國九十七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	\$9,365	\$8,401	\$4,899	\$12,867	
遞延退休金成本	6,382	-	580	5,802	
合 計	<u>\$15,747</u>	<u>\$8,401</u>	<u>\$5,479</u>	<u>\$18,669</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18.其他資產

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	抵繳存出保證金	\$459,847	(個別金額未達其他 資產總額之3%)
	其 他	111,146	
	小 計	570,993	
催收款		305,071	
減：備抵呆帳		(71,231)	
	小 計	233,840	
暫付及待結轉帳項		81,184	
合 計		\$886,017	

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

民國九十七年十二月三十一日

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				USD116,810		\$66,908	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20.應付保險賠款與給付

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
貨物運輸保險		\$5,171	
船 體 險		9	
航 空 險		1,773	
工程保險		8,256	
合 計		<u>\$15,209</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21.其他應付款

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$199,588	
	營業稅	21,966	
	手續費	47,258	
	行銷費用	109,475	
	其他	40,570	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	<u>418,857</u>	
應付退保款		71,145	
應付關係人款	應付所得稅款	194,136	
應付代收款		<u>12,863</u>	
合 計		<u><u>\$697,001</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

民國九十七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	\$77,786	\$91,077	\$77,786	\$91,077	
長期住宅火災保險	1,126,753	1,023,031	1,126,753	1,023,031	
一年期商業火災保險	737,085	742,016	737,085	742,016	
內陸運輸保險	1,195	2,185	1,195	2,185	
貨物運輸保險	16,455	21,748	16,455	21,748	
船體保險	118,213	161,701	118,213	161,701	
漁船保險	13,531	11,516	13,531	11,516	
航空保險	83,378	148,640	83,378	148,640	
一般目用汽車財產損失	586,612	596,275	586,612	596,275	
一般商業汽車財產損失	3,179	6,824	3,179	6,824	
一般自用汽車責任險	999,962	1,066,390	999,962	1,066,390	
一般商業汽車責任險	66,550	73,607	66,550	73,607	
強制自用汽車責任險	318,931	328,040	318,931	328,040	
強制商業汽車責任險	22,637	25,176	22,637	25,176	
強制機車責任險	463,826	505,478	463,826	505,478	
一般責任險	185,472	188,450	185,472	188,450	
專業責任險	20,878	21,751	20,878	21,751	
工程保險	172,485	204,211	172,485	204,211	
核能保險	8,138	17,645	8,138	17,645	
保證保險	14,185	14,725	14,185	14,725	
信用保險	19,497	-	19,497	-	
其他財產險	180,471	187,082	180,471	187,082	
傷害險	773,371	898,497	773,371	898,497	
商業性地震險	170,791	162,057	170,791	162,057	
個人綜合保險	107,210	66,057	107,210	66,057	
商業綜合保險	42,103	33,137	42,103	33,137	
颱風、洪水保險	140,410	147,518	140,410	147,518	
健康險	-	7,829	-	7,829	
國外分進業務	3,708	3,314	3,708	3,314	
合計	<u>\$6,474,812</u>	<u>\$6,755,977</u>	<u>\$6,474,812</u>	<u>\$6,755,977</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

民國九十七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	\$7,988	\$1,566	\$492	\$9,062	
長期住宅火災保險	55,621	855	5,443	51,033	
一年期商業火災保險	133,548	23,495	4,459	152,584	
內陸運輸保險	134	65	-	199	
貨物運輸保險	43,648	6,234	1,508	48,374	
船體保險	10,671	2,248	119	12,800	
漁船保險	6,266	721	35	6,952	
航空保險	2,141	-	65	2,076	
一般自用汽車財產損失險	139,599	9,420	10,556	138,463	
一般商業汽車財產損失險	1,590	100	61	1,629	
一般自用汽車責任險	329,189	15,971	28,149	317,011	
一般商業汽車責任險	13,120	867	1,057	12,930	
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	2,376	3,511	42,534	
專業責任保險	1,013	144	59	1,098	
工程保險	41,367	8,292	575	49,084	
保證保險	4,183	542	30	4,695	
信用保險	11,221	585	-	11,806	
其他財產保險	22,690	2,862	1,225	24,327	
傷害險	119,849	26,122	1,220	144,751	
商業性地震險	24,053	9,144	-	33,197	
個人綜合保險	11,775	2,301	584	13,492	
商業綜合保險	6,429	1,852	115	8,166	
颱風、洪水保險	17,783	9,325	66	27,042	
國外分進業務	3,010	233	-	3,243	
合 計	<u>\$1,050,557</u>	<u>\$125,320</u>	<u>\$59,329</u>	<u>\$1,116,548</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

民國九十七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	\$64,935	\$11,807	\$-	\$76,742	
長期住宅火災保險	56,296	5,635	10,608	51,323	
一年期商業火災保險	104,186	8,226	25,521	86,891	
內陸運輸保險	294	185	-	479	
貨物運輸保險	34,724	-	34,724	-	
漁船保險	1,756	820	352	2,224	
一般自用汽車財產損失險	311,813	35,996	-	347,809	
一般商業汽車財產損失險	7,901	-	5,875	2,026	
一般自用汽車責任險	380,034	7,949	-	387,983	
一般商業汽車責任險	16,501	2,011	-	18,512	
強制自用汽車責任險(註1)	410,161	107,904	-	518,065	
強制商用汽車責任險(註1)	5,027	9,128	-	14,155	
強制機車責任險	695,349	384,872	-	1,080,221	
一般責任保險	103,174	12,677	8,621	107,230	
專業責任保險	4,067	943	1,114	3,896	
工程保險	25,493	-	2,030	23,463	
核能保險	34,682	2,665	-	37,347	
保證保險	676	279	411	544	
信用保險	52,626	2,339	43,267	11,698	
其他財產保險	49,820	8,641	3,081	55,380	
傷害險	370,888	71,861	35,430	407,319	
商業性地震險	49,466	10,877	-	60,343	
個人綜合保險	59,475	21,160	483	80,152	
商業綜合保險	14,887	3,096	3,064	14,919	
颱風、洪水保險	21,479	5,020	-	26,499	
政策性地震險	139,502	40,858	-	180,360	
健康險	-	134	-	134	
國外分進業務	4,622	237	2,561	2,298	
合 計	<u>\$3,019,834</u>	<u>\$755,320</u>	<u>\$177,142</u>	<u>\$3,598,012</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)  
民國九十七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)] ×15%×(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	\$156,608	1	\$1,566	\$12,905	\$-	\$-	\$12,905	0.03-8.25	58.50-63.50	\$11,807	\$13,373	
長期住宅火災保險	85,539	1	855	9,910	-	-	9,910	11.59	55.50	5,635	6,490	
一年期商業火災保險	469,901	5	23,495	308,571	-	-	308,571	43.35-605.06	55.50-60.50	8,226	31,721	
內陸運輸保險	2,151	3	65	216	-	-	216	10.06	67.30	185	250	
貨物運輸保險	124,686	5	6,234	133,408	-	-	133,408	107.00	60.50	-	6,234	
船體保險	44,949	5	2,248	44,707	-	-	44,707	0.00-99.46	70.30	-	2,248	
漁船保險	14,410	5	721	5,586	-	-	5,586	0.00-302.16	70.30	820	1,541	
航空保險	(3,689)	7	-	3,305	-	-	3,305	-	75.30	-	-	
一般自用汽車財產損失險	941,988	1	9,420	395,863	-	-	395,863	42.02	67.50	35,996	45,416	
一般商業汽車財產損失險	9,981	1	100	10,700	-	-	10,700	107.20	67.50	-	100	
一般自用汽車責任險	1,597,114	1	15,971	1,021,866	-	-	1,021,866	63.98	67.30	7,949	23,920	
一般商業汽車責任險	86,648	1	867	44,903	-	-	44,903	51.82	67.30	2,011	2,878	
強制自用汽車責任險(註1)	991,319	-	-	-	-	-	-	-	-	107,904	107,904	
強制商業汽車責任險(註1)	51,996	-	-	-	-	-	-	-	-	9,128	9,128	
強制機車責任險(註1)	950,564	-	-	-	-	-	-	-	-	384,872	384,872	
一般責任保險	237,645	1	2,376	76,667	-	-	76,667	0.00-147.28	67.30	12,677	15,053	
專業責任保險	14,383	1	144	4,428	-	-	4,428	0.49-133.00	67.30	943	1,087	
工程保險	165,836	5	8,292	102,029	-	-	102,029	61.52	60.30	-	8,292	
核能保險(註4)	4,457	-	-	(1,003)	-	-	(1,003)	-	65.30	2,665	2,665	
保證保險	18,090	3	542	11,726	-	-	11,726	0.67-97.97	71.30-75.00	279	821	
信用保險	19,496	3	585	(691)	-	-	(691)	-	80.00	2,339	2,924	
其他財產保險	95,384	3	2,862	5,520	-	-	5,520	0.00-11.61	66.30	8,641	11,503	
傷害險(註2)	1,377,384	3	26,122	615,528	-	-	615,528	0.00-64.27	78.80-80.70	71,861	97,983	
商業性地震險	130,642	7	9,144	-	-	-	-	0.00-9.81	55.51-60.5	10,877	20,021	
個人綜合保險	230,512	1	2,301	30,110	-	-	30,110	0.00-28.30	68.30-84.00	21,160	23,461	
商業綜合保險	61,729	3	1,852	28,064	-	-	28,064	0.00-86.27	55.50-77.00	3,096	4,948	
颱風、洪水保險	133,212	7	9,325	47,289	-	-	47,289	2.00-36.09	60.50-67.50	5,020	14,345	
政策性地震險(註5)	40,858	-	-	-	-	-	-	-	85.00	40,858	40,858	
健康險	1,523	-	-	17	-	-	17	1.10	60.00	134	134	
國外分進業務	4,506	-	233	2,656	-	-	2,656	0.00-351.25	60.30-75.30	237	470	
合 計	<u>\$8,059,822</u>		<u>\$125,320</u>	<u>\$2,914,280</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,914,280</u>			<u>\$755,320</u>	<u>\$880,640</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

註4：核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

註5：政策性地震險係依「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  
26.特別準備提存收回計算表(二)  
民國九十七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	\$64,935	\$11,807	\$156,608	\$-	0.03-8.25	58.50-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	56,296	5,635	85,539	10,608	11.59	55.50	-	-	-	-	10,608	
一年期商業火災保險	104,186	8,226	469,901	14,318	43.35-605.06	55.50-60.50	0.00-544.56	25,521	76,159	-	25,521	
內陸運輸保險	294	185	2,151	-	10.06	67.30	-	-	-	-	-	
貨物運輸保險	34,724	-	124,686	-	107.00	60.50	46.50	34,724	23,250	-	34,724	
船體保險	-	-	44,949	-	0.00-99.46	70.30	0.00-29.16	-	13,107	-	-	
漁船保險	1,756	820	14,410	114	0.00-302.16	70.30	-	325	598	-	352	
航空保險	-	-	(3,689)	-	-	75.30	231.86	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	311,813	35,996	941,988	-	42.02	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	7,901	-	9,981	1,912	107.20	67.50	39.70	3,963	-	-	5,875	
一般自用汽車責任險	380,034	7,949	1,597,114	-	63.98	67.30	-	-	-	-	-	
一般商業汽車責任險	16,501	2,011	86,648	-	51.82	67.30	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	410,161	107,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	5,027	9,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	695,349	384,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	103,174	12,677	237,645	7,325	0.00-147.28	67.30	0.00-79.98	1,303	73	-	8,621	
專業責任保險	4,067	943	14,383	170	0.49-133.00	67.30	0.00-65.70	1,033	-	-	1,114	
工程保險	25,493	-	165,836	-	61.52	60.30	-	2,030	-	-	2,030	
核能保險	34,682	2,665	4,457	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	676	279	18,090	-	0.67-97.97	71.30-75.00	0.00-22.97	411	179	-	411	
信用保險	52,626	2,339	19,496	43,267	-	80.00	-	-	-	-	43,267	
其他財產保險	49,820	8,641	95,384	3,081	0.00-11.61	66.30	0.00-3.37	-	75	-	3,081	
傷害險(註2)	370,888	71,861	1,377,384	35,430	0.00-64.27	78.80-80.70	-	-	-	-	35,430	
商業性地震險	49,466	10,877	130,642	-	0.00-9.81	55.51-60.5	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	59,475	21,160	230,512	483	0.00-28.30	68.30-84.00	-	-	-	-	483	
商業綜合保險	14,887	3,096	61,729	46	0.00-86.27	55.50-77.00	0.00-30.77	3,018	2,052	-	3,064	
颱風、洪水保險	21,479	5,020	133,212	-	2.00-36.09	60.50-67.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	139,502	40,858	40,858	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
健康險	-	134	1,523	-	1.10	60.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	4,622	237	4,506	2,561	0.00-351.25	60.30-75.30	-	-	1,142	-	2,561	
合 計	<u>\$3,019,834</u>	<u>\$755,320</u>	<u>\$6,065,943</u>	<u>\$119,315</u>				<u>\$72,328</u>	<u>\$116,635</u>	<u>\$-</u>	<u>\$177,142</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  
27. 賠款準備變動明細表  
民國九十七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	\$4,340	\$5,001	\$515	\$4,340	\$-	\$5,516	
長期住宅火災保險	3,368	1,923	298	3,368	-	2,221	
一年期商業火災保險	522,567	549,004	3,945	522,567	-	552,949	
內陸運輸保險	240	130	232	80	159	363	
貨物運輸保險	132,606	195,689	27,980	104,357	28,249	223,669	
船體保險	430,318	328,542	15,513	408,673	21,645	344,055	
漁船保險	5,056	-	1,770	3,645	1,411	1,770	
航空保險	11,338	11,050	8,002	3,921	7,417	19,052	
一般自用汽車財產損失險	98,297	56,730	27,154	77,277	21,019	83,885	
一般商業汽車財產損失險	4,573	5,302	287	3,302	1,271	5,589	
一般自用汽車責任險	324,608	183,206	152,611	181,875	142,732	335,818	
一般商業汽車責任險	17,967	11,882	8,253	5,679	12,288	20,135	
強制自用汽車責任險	233,352	198,023	6,470	227,476	5,876	204,493	
強制商業汽車責任險	11,051	7,126	478	10,497	554	7,604	
強制機車責任險	104,629	97,152	6,137	99,046	5,583	103,289	
一般責任險	55,673	46,536	11,801	45,518	10,155	58,337	
專業責任險	1,724	3,894	1,023	1,105	620	4,916	
工程保險	239,046	210,201	11,209	224,207	14,839	221,410	
核能保險	1,048	-	45	1,034	14	45	
信用險	-	18,354	278	-	-	18,632	
保證保險	8,216	69,990	189	8,216	-	70,179	
其他財產險	45,941	34,112	7,710	41,344	4,596	41,823	
傷害險	180,526	122,231	102,855	72,266	108,261	225,085	
商業性地震險	12,000	12,000	1,169	12,000	-	13,169	
個人綜合保險	38,438	4,138	7,155	26,742	11,697	11,292	
商業綜合保險	4,368	9,981	2,039	2,325	2,043	12,020	
颱風、洪水保險	35,945	97,324	1,044	35,881	65	98,367	
健康險	-	-	20	-	-	20	
國外分進業務	1,126	-	332	-	1,126	332	
合計	<u>\$2,528,361</u>	<u>\$2,279,521</u>	<u>\$406,514</u>	<u>\$2,126,741</u>	<u>\$401,620</u>	<u>\$2,686,035</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

28.保費收入

民國九十七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	\$169,903	\$-	\$169,903	
長期住宅火災保險	(12,532)	(214)	(12,746)	
一年期商業火災保險	1,167,706	36,680	1,204,386	
內陸運輸保險	4,027	1	4,028	
貨物運輸保險	367,288	3,092	370,380	
船體保險	220,537	23,524	244,061	
漁船保險	14,390	6,688	21,078	
航空保險	146,524	9,301	155,825	
一般自用汽車財產損失險	987,723	4,186	991,909	
一般商業汽車財產損失險	13,967	69	14,036	
一般自用汽車責任險	1,715,555	1,847	1,717,402	
一般商業汽車責任險	95,823	520	96,343	
強制自用汽車責任險	1,250,806	115,763	1,366,569	
強制商業汽車責任險	48,768	20,043	68,811	
強制機車責任險	1,244,104	111,009	1,355,113	
一般責任險	355,988	1,192	357,180	
專業責任險	31,532	38	31,570	
工程保險	379,806	23,051	402,857	
核能保險	-	13,964	13,964	
保證保險	28,510	627	29,137	
信用保險	(1)	-	(1)	
其他財產險	296,132	760	296,892	
傷害險	1,537,928	10,796	1,548,724	
商業性地震險	374,055	6,908	380,963	
個人綜合保險	227,900	296	228,196	
商業綜合保險	67,459	-	67,459	
颱風、洪水保險	348,028	6,925	354,953	
政策性地震險	297,970	40,858	338,828	
健康險	7,628	-	7,628	
國外分、進業務	-	4,112	4,112	
合計	<u>\$11,387,524</u>	<u>\$442,036</u>	<u>\$11,829,560</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司  
29.滿期自留保費  
民國九十七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 (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	\$169,903	\$-	\$4	\$169,899	\$91,077	\$77,786	\$156,608	
	長期住宅火災保險	(12,809)	(214)	(592)	(12,431)	962,747	1,060,717	85,539	
	一年期商業火災保險	1,167,707	36,680	731,804	472,583	302,403	299,721	469,901	
	內陸運輸保險	4,027	1	1,242	2,786	1,511	876	2,151	
	貨物運輸保險	367,288	3,092	244,096	126,284	7,872	6,274	124,686	
	船體保險	220,537	23,524	201,299	42,762	31,235	33,422	44,949	
	漁船保險	14,390	6,688	10,253	10,825	6,999	10,584	14,410	
	航空保險	146,524	9,301	152,230	3,595	10,347	3,063	(3,689)	
	一般自用汽車財產損失險	987,723	4,186	40,502	951,407	575,362	565,943	941,988	
	一般商業汽車財產損失險	13,967	69	573	13,463	6,547	3,065	9,981	
	一般自用汽車責任險	1,715,555	1,847	52,585	1,664,817	1,034,862	967,159	1,597,114	
	一般商業汽車責任險	95,823	520	2,937	93,406	71,897	65,139	86,648	
	強制自用汽車責任險(註2)	1,250,806	115,763	366,141	1,000,428	328,040	318,931	991,319	
	強制商業汽車責任險(註2)	48,768	20,043	14,276	54,535	25,176	22,637	51,996	
	強制機車責任險(註2)	1,244,104	111,009	362,897	992,216	505,478	463,826	950,564	
	一般責任險	355,988	1,192	110,113	247,067	135,506	126,084	237,645	
	專業責任險	31,532	38	17,162	14,408	14,017	13,992	14,383	
	工程保險	379,806	23,051	217,369	185,488	157,031	137,379	165,836	
	核能保險	-	13,964	-	13,964	17,645	8,138	4,457	
	保證保險	28,517	627	8,081	21,063	10,465	7,492	18,090	
	信用保險	(1)	-	-	(1)	-	19,497	19,496	
	其他財產險	296,132	760	259,728	37,164	24,047	82,267	95,384	
	傷害險(註3)	1,635,126	10,796	153,245	1,492,677	819,620	704,327	1,377,384	
	商業性地震險	374,055	6,908	259,949	121,014	52,598	62,226	130,642	
	個人綜合保險(註3)	227,900	296	37,967	190,229	56,412	96,695	230,512	
	商業綜合保險	67,813	-	13,177	54,636	26,934	34,027	61,729	
	颱風、洪水保險	348,028	6,925	216,475	138,478	59,621	54,355	133,212	
	政策性地震險	297,970	40,858	297,970	40,858	-	-	40,858	
	健康險	9,352	-	-	9,352	7,829	-	1,523	
	國外分進業務	-	4,112	-	4,112	3,314	3,708	4,506	
	合計	<u>\$11,486,531</u>	<u>\$442,036</u>	<u>\$3,771,483</u>	<u>\$8,157,084</u>	<u>\$5,346,592</u>	<u>\$5,249,330</u>	<u>\$8,059,822</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

民國九十七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		(285)	
一年期商業火災保險		41,457	
內陸運輸保險		473	
貨物運輸保險		24,649	
船體保險		15,202	
漁船保險		1,903	
航空保險		1,806	
一般自用汽車財產損失險		23,987	
一般商業汽車財產損失險		265	
一般自用汽車責任險		19,381	
一般商業汽車責任險		1,020	
一般責任險		32,583	
專業責任險		3,329	
工程保險		40,488	
保證保險		2,744	
其他財產險		49,743	
傷害險		42,893	
商業性地震險		10,543	
個人綜合保險		10,935	
商業綜合保險		4,632	
颱風、洪水保險		8,340	
合計		<u>\$336,089</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

民國九十七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
長期住宅火災保險		\$427	
一年期商業火災保險		102,764	
內陸運輸保險		141	
貨物運輸保險		189,807	
船體保險		183,868	
漁船保險		2,026	
航空保險		18,222	
一般自用汽車財產損失險		21,171	
一般商業汽車財產損失險		608	
一般自用汽車責任險		40,912	
一般商業汽車責任險		1,959	
強制自用汽車責任險		305,993	
強制商業汽車責任險		14,912	
強制機車責任險		139,231	
一般責任險		19,535	
專業責任險		2,088	
工程保險		(4,328)	
保證保險		7,538	
信用保險		70,000	
其他財產險		29,009	
傷害險		114,644	
商業性地震險		777	
個人綜合保險		7,548	
商業綜合保險		6,231	
颱風、洪水保險		26,784	
合計		<u>\$1,301,867</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32.利息收入

民國九十七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		\$41,446	
金融債券息		33,645	
放款息		62,387	
特定金錢信託		193,076	
不動產投資信託息		26,552	
其 他		33,861	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$390,967</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33.兌換利益

民國九十七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
債務商品等		\$21,108	
其他		(11,674)	
合計		<u>\$9,434</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34.再保險支出

民國九十七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	\$4	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(592)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	731,804	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	1,242	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	244,096	
船體保險	分出再保業務保費	201,299	
漁船保險	分出再保業務保費	10,253	
航空保險	分出再保業務保費	152,230	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	40,502	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	573	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	52,585	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,937	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	366,141	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	14,276	
強制機車責任險	分出再保業務保費	362,897	
一般責任險	分出再保業務保費	110,113	
專業責任險	分出再保業務保費	17,162	
工程保險	分出再保業務保費	217,369	
保證保險	分出再保業務保費	8,081	
其他財產險	分出再保業務保費	259,728	
傷害險	分出再保業務保費	152,871	
商業性地震險	分出再保業務保費	259,949	
個人綜合保險	分出再保業務保費	38,341	
商業綜合保險	分出再保業務保費	13,177	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	216,475	
政策性地震險	分出再保業務保費	297,970	
合計		<u>\$3,771,483</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35.佣金支出

民國九十七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	\$4,165	\$-	\$4,165	
長期住宅火災保險	(42)	(110)	(152)	
一年期商業火災保險	32,325	1,150	33,475	
內陸運輸保險	12	-	12	
貨物運輸保險	15,868	458	16,326	
船體保險	1,339	1,497	2,836	
漁船保險	71	1,244	1,315	
一般自用汽車財產損失險	13,998	1,392	15,390	
一般商業汽車財產損失險	123	30	153	
一般自用汽車責任險	23,960	713	24,673	
一般商業汽車責任險	855	207	1,062	
一般責任險	12,066	208	12,274	
專業責任險	572	7	579	
工程保險	5,874	3,677	9,551	
保證保險	402	27	429	
信用保險	437	-	437	
其他財產險	20,686	66	20,752	
傷害險	21,563	372	21,935	
商業性地震險	10,490	312	10,802	
個人綜合保險	3,873	9	3,882	
商業綜合保險	6,581	1	6,582	
颱風、洪水保險	4,076	388	4,464	
國外分進業務	-	526	526	
合計	<u>\$179,294</u>	<u>\$12,174</u>	<u>\$191,468</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36.保險賠款與給付

民國九十七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	\$12,162	\$-	\$698	\$12,860	
長期住宅火災保險	9,581	79	635	10,295	
一年期商業火災保險	384,166	5,808	18,825	408,799	
內陸運輸保險	243	-	1	244	
貨物運輸保險	286,292	2,835	17,482	306,609	
船體保險	206,254	3,527	10,259	220,040	
漁船保險	677	5,835	224	6,736	
航空保險	13,631	(1)	179	13,809	
一般自用汽車財產損失 險	405,681	2,180	5,111	412,972	
一般商業汽車財產損失 險	12,160	51	66	12,277	
一般自用汽車責任險	1,045,452	1,632	5,751	1,052,835	
一般商業汽車責任險	50,007	451	180	50,638	
強制自用汽車責任險	763,451	84,697	7,159	855,307	
強制商業汽車責任險	37,477	16,251	78	53,806	
強制機車責任險	338,873	44,889	2,116	385,878	
一般責任險	85,428	1,491	4,588	91,507	
專業責任險	5,519	62	180	5,761	
工程保險	82,340	4,292	6,649	93,281	
核能保險	-	(1,034)	-	(1,034)	
保證保險	18,505	244	291	19,040	
信用保險	69,091	-	88	69,179	
其他財產險	27,533	223	1,456	29,212	
傷害險	723,366	2,161	2,335	727,862	
個人綜合保險	41,560	1	248	41,809	
商業綜合保險	33,236	-	673	33,909	
颱風、洪水保險	72,267	7	1,218	73,492	
健康險	2	-	-	2	
國外分進業務	-	3,464	-	3,464	
合計	<u>\$4,724,954</u>	<u>\$179,145</u>	<u>\$86,490</u>	<u>\$4,990,589</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司  
37.自留賠款  
民國九十七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	\$12,162	\$-	\$698	\$-	\$515	\$-	\$13,375	
長期住宅火災保險	9,581	79	635	427	298	-	10,166	
一年期商業火災保險	384,166	5,808	18,825	102,764	3,945	-	309,980	
內陸運輸保險	243	-	1	141	233	113	223	
貨物運輸保險	286,292	2,835	17,482	189,807	27,980	11,000	133,782	
船體保險	206,254	3,527	10,259	183,868	15,513	6,842	44,843	
漁船保險	677	5,835	224	2,026	1,770	851	5,629	
航空保險	13,631	(1)	179	18,222	8,002	284	3,305	
一般自用汽車財產損失險	405,681	2,180	5,111	21,171	27,154	20,267	398,688	
一般商業汽車財產損失險	12,160	51	66	608	287	1,225	10,731	
一般自用汽車責任險	1,045,452	1,632	5,751	40,912	152,611	137,878	1,026,656	
一般商業汽車責任險	50,007	451	180	1,959	8,253	11,770	45,162	
強制自用汽車責任險	763,451	84,697	7,159	305,993	6,470	5,876	549,908	
強制商業汽車責任險	37,477	16,251	78	14,912	478	554	38,818	
強制機車責任險	338,873	44,889	2,116	139,231	6,137	5,583	247,201	
一般責任險	85,428	1,491	4,588	19,535	11,801	6,393	77,380	
專業責任險	5,519	62	180	2,088	1,023	224	4,472	
工程保險	82,340	4,292	6,649	(4,328)	11,209	6,292	102,526	
核能保險	-	(1,034)	-	-	44	14	(1,004)	
保證保險	18,505	244	291	7,538	278	-	11,780	
信用保險	69,091	-	88	70,000	189	-	(632)	
其他財產險	27,533	223	1,456	29,009	7,710	2,108	5,805	
傷害險	723,366	2,161	2,335	114,644	102,855	96,411	619,662	
商業性地震險	-	-	-	777	1,169	-	392	
個人綜合保險	41,560	1	248	7,548	7,154	10,615	30,800	
商業綜合保險	33,236	-	673	6,231	2,039	1,468	28,249	
颱風、洪水保險	72,267	7	1,218	26,784	1,045	63	47,690	
政策性地震險	-	-	-	-	-	-	-	
健康險	2	-	-	-	20	-	22	
國外分進業務	-	3,464	-	-	332	1,126	2,670	
合 計	<u>\$4,724,954</u>	<u>\$179,145</u>	<u>\$86,490</u>	<u>\$1,301,867</u>	<u>\$406,514</u>	<u>\$326,957</u>	<u>\$3,768,279</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38.金融資產評價損益

民國九十七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
金融資產評價損失	股 票	\$59,186	
	受益憑證	29,177	
	可轉換公司債	2,150	
合 計		<u>\$90,513</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39.金融負債評價損益

民國九十七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>\$25,471</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

40.採權益法認列之投資損益

民國九十七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
投資(損)益		
怡泰創業投資(股)公司	\$6,338	
宏遠科技創業投資(股)公司	(1,497)	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(45,553)	
合 計	<u>\$ (40,712)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

41.處分投資損失

民國九十七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
處分投資(損)益			
權益商品	股息紅利	\$44,953	
	交易損益	(133,569)	
債務商品	交易損益	13,167	
受益憑證	交易損益	(90,025)	
衍生性商品	交易損益	(243,599)	
合計		<u><u>\$(409,073)</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

42.業務費用

民國九十七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	\$874,111	
稅 捐	160,341	
行銷費用	618,373	
強制險特別補償金	63,744	
其 他	352,290	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$2,068,859</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

43.管理費用

民國九十七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	\$180,006	
租金支出	64,111	
郵電費	16,704	
保險費	17,534	
其 他	146,649	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$425,004</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九十七年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十八年二月十六日出具查核報告。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九十七年度「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九十七年度財務報告「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

中華民國九十八年二月二十日

## 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 362,294 千元、宏遠科技創業投資(股)公司 1,100 千股，持股比例 5%，金額 6,399 千元及國泰財產保險有限責任公司(上海)，持股比例 50%，金額 917,304 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

#### 1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無取來自子公司以外轉投資業酬金			
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)		員工認股權憑證得認購股數(H)		本公司	合併報表內所有公司				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
董事長	蔡鎮球	\$12,859	\$12,859	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,936	\$1,936	3.09%	3.09%	\$14,516	\$14,516	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	6.13%	6.13%	無
董事	李宗嶽																							
董事	許榮賢																							
董事	吳明洋																							
董事	楊紫明																							
董事	呂祖堯																							
董事	蔡國財																							
董事	林顯崇																							
獨立董事	黃清苑																							
獨立董事	郭明鑑																							

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	許榮賢、吳明洋、楊紫明、蔡國財、呂祖堯、林顯崇、黃清苑、郭明鑑	許榮賢、吳明洋、楊紫明、蔡國財、呂祖堯、林顯崇、黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、林顯崇、黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、林顯崇、黃清苑、郭明鑑
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	吳明洋、楊紫明	吳明洋、楊紫明
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	蔡鎮球、李宗嶽	蔡鎮球、李宗嶽	蔡鎮球、李宗嶽、許榮賢	蔡鎮球、李宗嶽、許榮賢
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	10 人	10 人	10 人	10 人

2. 監察人之酬金

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	蘇錦添	\$252	\$252	\$-	\$-	\$-	\$-	\$30	\$30	0.06%	0.06%	無
常駐監察人	孫榮泉											

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
低於 2,000,000 元	蘇錦添、孫榮泉	蘇錦添、孫榮泉
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	2 人	2 人

3. 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	許榮賢	\$19,811	\$19,811	\$-	\$-	\$2,071	\$2,071	\$-	\$-	\$-	\$-	4.57%	4.57%	\$-	\$-	有
副總經理	余志一															
副總經理	楊紫明															
副總經理	林秉耀															
副總經理	吳明洋															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	吳明洋、楊紫明、林秉耀、余志一	吳明洋、楊紫明、余志一
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	許榮賢	許榮賢、林秉耀
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	5 人	5 人

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

上年度經理人 (含) 以上或配員工分紅總額為董事會決議 96 年度員工紅利分配金額之 2%，再依總人數平均分配。

有關給付管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

#### 四、勞資關係資訊

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

五、近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形：無。

六、各項準備金提存方式之變動：

本期各項準備金之提存係依據財政部 91.12.24 台財保字第 0910751651 號函發佈之「保險業各種準備金提存辦法」、91.12.30 台財保字第 0910077032 號函及 96.12.28 金管保一字第 09602505761 號函令修正之相關規定辦理，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：

##### 1.九十七年

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	台灣巧維企業有限公司	24,049	3,730	20,319
火險	藍天電腦股份有限公司	46,167	7,555	38,612
火險	中國鋼鐵股份有限公司	315,500	8,000	307,500
火險	台灣塑膠工業股份有限公司	68,427	18,962	49,465
新種險	微星科技股份有限公司	70,000	70,000	-
新種險	日盛國際商業銀行股份有限公司	30,000	70,000	-
貨物險	AU OPTRONICS CORPORATION	62,205	62,205	-
貨物險	HON HAI PRECISION IND. CO., LTD.	28,055	28,055	-
貨物險	CHENG UEI PRECISION INDUSTRY CO., LTD.	89,667	69,667	20,000
船體險	TMT CO., LTD.	29,489	16,956	12,533
船體險	TA-HO MARITIME CORPORATION	22,814	22,814	-

2.九十六年

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

3.九十五年

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

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	A-	Standard & Poor's
Hannover Ruckversicherungs AG	AA-	Standard & Poor's
QBE Insurance	A	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	TwAAA
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	97 年 度		96 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		4.05	4.05	2.81	2.81
無償	盈 餘 分 配	-	-	-	-
配股	資 本 公 積 配 股	-	-	-	-
累 積 未 付 股 利		-	-	-	-

(2) 股利政策

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

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

三、股權分散情形

普 通 股  
每股面額十元

97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				
		97 年	96 年	95 年	94 年	93 年
流 動 資 產		12,408,878	11,410,012	7,376,662	6,879,971	7,725,799
放 款		1,499,614	2,241,869	2,095,268	1,321,212	788,350
固 定 資 產		117,303	77,144	45,578	55,683	65,002
基 金 與 投 資		4,573,044	4,592,574	4,487,608	3,880,275	2,579,776
其 他 資 產		886,017	642,434	663,765	538,650	479,079
無 形 資 產		18,669	15,747	7,085	16,815	21,323
流 動 負 債	分配前	2,082,151	1,964,289	1,747,589	1,291,528	1,201,945
	分配後	註 2	2,905,987	2,404,378	1,823,019	1,778,500
其 他 負 債		129,136	57,321	59,985	75,940	32,219
長 期 負 債(註 1)		14,195,799	13,088,270	9,296,806	8,130,921	7,245,040
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	1,929	2,021	1,909
保 留 盈 餘	分配前	999,951	1,463,165	1,073,623	875,348	861,358
	分配後	註 2	521,467	416,834	343,857	284,803
金 融 商 品 之 未 實 現(損)益		(295,628)	90,908	179,028	-	-
權 益 調 整		73,181	(3,108)	-	-	-
資 產 總 額		19,503,525	18,979,780	14,675,966	12,692,606	11,659,329
負 債 總 額	分配前	16,407,086	15,109,880	11,104,380	9,498,389	8,479,204
	分配後	註 2	16,051,578	11,761,169	10,029,880	9,055,759
股 東 權 益 總 額	分配前	3,096,439	3,869,900	3,571,586	3,194,217	3,180,125
	分配後	註 2	2,928,202	2,914,797	2,662,726	2,603,570

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 2：97 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				
		97 年	96 年	95 年	94 年	93 年
營 業 收 入		19,680,989	18,558,494	16,380,514	17,223,281	13,892,595
營 業 支 出		18,989,741	17,264,542	15,535,860	16,494,039	13,083,064
營 業 損 益		691,248	1,293,952	844,654	739,242	809,531
非 營 業 收 入		10,675	17,349	3,652	12,102	37,466
非 營 業 支 出		12,223	76	65	23	27,414
稅 前 損 益		689,700	1,311,225	848,241	751,321	819,583
稅 後 損 益		478,484	1,046,331	729,766	590,545	640,617
每 股 盈 餘(稅 後)		2.07	4.52	3.15	2.55	2.76

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		97年	96年	95年	94年	93年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	84.13	79.61	75.66	74.83	72.73	
	長期資金占固定資產比率	14,726.28	21,963.42	28,226.31	20,326.26	16,024.05	
償債能力	流動比率	595.96	580.87	422.11	532.70	642.77	
	速動比率	593.62	578.05	419.09	529.54	639.23	
	利息保障倍數	-	-	-	-	8,813.72	
經營能力	自留簽單保費對業主權益比率	260.24	198.79	190.34	185.45	165.80	
	毛保費對業主權益比率	367.76	277.19	264.34	265.81	249.21	
	賠款及特別準備金對業主權益比率	239.00	170.51	121.46	115.05	100.77	
	應收款項週轉率(次)	5.40	5.69	6.11	6.92	8.84	
	應收款項收現日數	67.59	64.15	59.74	52.75	41.29	
	固定資產週轉率(次)	167.78	240.57	359.40	309.49	213.73	
獲利能力	自留綜合率	79.20	76.18	79.10	85.14	80.69	
	自留費用率	32.86	30.63	31.33	28.86	29.71	
	自留滿期損失率	46.34	44.55	47.77	56.28	50.98	
	總資產週轉率(次)	1.01	0.98	1.12	1.36	1.19	
	資產報酬率(%)	2.49	6.22	5.33	4.85	5.84	
	股東權益報酬率(%)	13.74	28.12	21.57	18.53	20.49	
	占實收資本 比率%	營業利益	29.83	55.85	36.45	31.91	34.94
		稅前純益	29.77	56.59	36.61	32.43	35.37
	純益率(%)	2.43	5.64	4.45	3.42	4.61	
每股盈餘(元)	2.07	4.52	3.15	2.55	2.76		
現金流量	現金流量比率(%)	88.09	118.41	108.83	130.26	96.34	
	現金流量允當比率(%)	127.10	118.65	111.93	113.02	97.74	
	現金再投資比率(%)	5.09	9.75	10.50	9.63	5.98	
槓桿度	營運槓桿度	5.65	2.18	2.58	2.63	2.35	
	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	97 年度	96 年度	差 異		
				金 額	%	
流動資產		\$12,408,878	\$11,410,012	\$998,866	8.75	註 3
固定資產		117,303	77,144	40,159	52.06	註 4
其他資產(註 1)		6,977,344	7,492,624	(515,280)	(6.88)	
<b>資產總額</b>		<b>19,503,525</b>	<b>18,979,780</b>	<b>523,745</b>	<b>2.76</b>	
流動負債		2,082,151	1,964,289	117,862	6.00	
長期負債(註 2)		14,324,935	13,145,591	1,179,344	8.97	註 5
<b>負債總額</b>		<b>16,407,086</b>	<b>15,109,880</b>	<b>1,297,206</b>	<b>8.59</b>	
股本		2,317,006	2,317,006	-	-	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		999,951	1,463,165	(463,214)	(31.66)	
金融商品之未實現損益		(295,628)	90,908	(386,536)	(425.19)	註 6
權益調整		73,181	(3,108)	76,289	(2,454.60)	註 7
<b>股東權益總額</b>		<b>3,096,439</b>	<b>3,869,900</b>	<b>(773,461)</b>	<b>(19.99)</b>	
<p>註 1：其他資產含放款、基金及投資、無形資產及其他資產。</p> <p>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。</p> <p>註 3：本期增加係現金及約當現金、應收保費－淨額及預付再保費支出增加，致流動資產較上期增加。</p> <p>註 4：本期增加係購入其他設備及預付設備款，致固定資產較上期增加。</p> <p>註 5：本期增加主係營業及負債準備增加，致長期負債較上期增加。</p> <p>註 6：本期產生金融商品未實現損失係因本期證券交易市場價格呈現大幅下跌，期末評價調整為金融商品未實現損失所致。</p> <p>註 7：本期增加主係未認列為退休金成本之淨損失增加及本期大陸子公司成立，期末認列累換調整數，致權益調整較上期增加。</p>						

### 二、重大資本支出及其資金來源：無。

### 三、流動性分析：

#### (一) 最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

年 度	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日	增減比例%	
項 目				
現金流量比率%	88.09	118.41	(25.61)	註 1
現金流量允當比率%	127.10	118.65	7.12	
現金再投資比率%	5.09	9.75	(47.79)	註 2
增減比例變動分析說明：				
註 1：主要係本期營業活動之淨現金流入減少，致現金流量比率減少。				
註 2：主要係本期營業活動之淨現金流入減少，致現金再投資比率減少。				

#### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

①	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
\$3,567,735	\$1,378,610	\$409,923	\$4,536,422	-	-

### 四、經營結果分析：

#### (一) 經營結果比較分析(增減比例達 20%且金額達一千萬元以上者，說明變動原因)

單位：新台幣千元

年 度	97 年度	96 年度	增減金額	變動比率%	
營業收入	\$19,680,989	\$18,558,494	\$1,122,495	6.05	
營業成本	(16,495,878)	(15,062,780)	(1,433,098)	9.51	
營業毛利	3,185,111	3,495,714	(310,603)	(8.89)	
營業費用	(2,493,863)	(2,201,762)	(292,101)	13.27	
營業利益	691,248	1,293,952	(602,704)	(46.58)	註 1
營業外收入	10,675	17,349	(6,674)	(38.47)	
營業外支出	(12,223)	(76)	(12,147)	159.83	註 2
繼續營業單位稅前淨利	689,700	1,311,225	(621,525)	(47.40)	註 1
所得稅	(211,216)	(264,894)	53,678	(20.26)	註 1
繼續營業單位稅後淨利	478,484	1,046,331	(567,847)	(54.27)	註 1
本期稅後純益	\$478,484	\$1,046,331	\$(567,847)	(54.27)	註 1
增減比例變動分析說明：					
註 1：主係本期受全球金融風暴、股災影響，產生處分投資損失及評價損失，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減少。					
註 2：主係增加主係以成本衡量之金融資產-非流動提列減損損失所致。					

#### (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：民國九十七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。