

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
民國九十八年一月一日至六月三十日
及民國九十七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	8-20
(三)、會計變動之理由及其影響	20
(四)、重要會計科目之說明	20-34
(五)、關係人交易	34-38
(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	39
(九)、重大之期後事項	39
(十)、其 他	39-46
(十一)、附註揭露事項	46-47
1. 重大交易事項相關資訊	46
2. 轉投資事業相關資訊	47
3. 大陸投資資訊	47
(十二)、部門別財務資訊	47
九、重要會計科目明細表	57-100

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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七年一月一日至六月三十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九十八年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，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

中華民國九十八年八月五日

國泰世紀產物保險股份有限公司

資產負債表

民國九十八年六月三十日

及民國九十七年六月三十日

單位:新台幣千元

代碼	項目	附註	98年6月30日		97年6月30日		代碼	項目	附註	98年6月30日		97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	\$4,823,977	23.75	\$2,441,823	13.03	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.17	\$-	-	\$34,468	0.18
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	505,683	2.49	681,103	3.64	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	3,069,382	15.11	2,920,293	15.59	21450	應付佣金		5,073	0.02	9,775	0.05
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		25,690	0.13	11,289	0.06
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.5	31,304	0.15	-	-	21600	應付再保往來款項		306,844	1.51	340,221	1.82
11250	以成本衡量之金融資產-流動	二、四.6	-	-	24,000	0.13	21650	應付再保業務款項		740,387	3.64	641,424	3.43
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.7	-	-	226,194	1.21	21700	其他應付款		560,122	2.76	579,501	3.09
11350	應收票據-淨額	二	231,115	1.14	248,998	1.33							
11450	應收保費-淨額	二、四.8	1,851,956	9.12	1,796,930	9.59	21xxx	小計		1,638,116	8.06	1,625,982	8.68
11470	預付再保費支出		1,361,650	6.70	1,340,946	7.16	24xxx	長期負債					
11550	應攤回再保賠款與給付		1,323,769	6.52	1,244,518	6.64	24650	應計退休金負債		17,761	0.09	15,172	0.08
11600	應收再保往來款項		81,472	0.40	80,980	0.43	24xxx	小計		17,761	0.09	15,172	0.08
11650	應收再保業務款項		27,276	0.13	29,800	0.16	26xxx	營業及負債準備	二、四.18				
11700	其他應收款		52,414	0.26	79,383	0.42	26100	未滿期保費準備		6,729,225	33.12	6,606,225	35.26
11800	預付費用及其他預付款		4,818	0.02	4,282	0.02	26300	特別準備		4,996,431	24.60	4,289,424	22.90
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	10,193	0.05	104,572	0.56	26400	賠款準備		2,802,310	13.79	2,763,196	14.75
							26600	保費不足準備		15,718	0.08	6,399	0.03
11xxx	小計		13,375,009	65.84	11,775,370	62.85	26xxx	小計		14,543,684	71.59	13,665,244	72.94
13xxx	放款						28xxx	其他負債					
13300	擔保放款-淨額	二、四.9	1,326,393	6.53	1,748,337	9.33	28200	存入保證金		7,415	0.04	-	-
13xxx	小計		1,326,393	6.53	1,748,337	9.33	28700	其他負債-其他		234,462	1.15	263,004	1.40
14xxx	基金及投資						28xxx	小計		241,877	1.19	263,004	1.40
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.10	3,105,410	15.29	2,986,795	15.94	2XXXX	負債合計		16,441,438	80.93	15,569,402	83.10
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.11	25,500	0.12	36,000	0.19	3XXXX	股東權益					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.12	300,000	5.81	-	-	31xxx	股本	二、四.19	2,317,006	11.41	2,317,006	12.37
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.13	1,181,241	1.48	409,143	2.19	31100	普通股股本					
14950	其他金融資產-非流動	二、四.14	-	-	832,315	4.44	32xxx	資本公積	二、四.20	1,929	0.01	1,929	0.01
14xxx	小計		4,612,151	22.70	4,264,253	22.76	32600	資本公積-其他					
15xxx	固定資產	二、四.15					33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15400	交通及運輸設備		2,230	0.01	7,241	0.04	33100	法定盈餘公積		617,164	3.04	521,467	2.78
15500	其他設備		265,119	1.31	259,929	1.39	33100	特別盈餘公積		295,628	1.45	-	-
15xx1	固定資產成本		267,349	1.32	267,170	1.43	33300	未指撥保留盈餘		570,506	2.81	457,250	2.44
15xx3	累計折舊-固定資產		(160,669)	(0.79)	(179,312)	(0.96)	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		1,965	0.01	65,322	0.35	34100	金融商品之未實現損益		(236)	-	(77,014)	(0.41)
15xxx	小計		108,645	0.54	153,180	0.82	34200	累積換算調整數		77,515	0.38	(50,979)	(0.27)
17xxx	無形資產	二、四.16					34300	未認列為退休金成本之淨損失		(6,383)	(0.03)	(3,108)	(0.02)
17100	電腦軟體成本		11,487	0.06	8,801	0.05	3XXXX	股東權益合計		3,873,129	19.07	3,166,551	16.90
17200	遞延退休金成本		5,802	0.03	6,383	0.03							
17xxx	小計		17,289	0.09	15,184	0.08							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金		502,548	2.47	446,285	2.38							
18500	其他催收款項		278,965	1.37	282,387	1.51							
18700	其他資產-其他		93,567	0.46	50,957	0.27							
18xxx	小計		875,080	4.30	779,629	4.16							
1XXXX	資產總計		\$20,314,567	100.00	\$18,735,953	100.00		負債及股東權益總計		\$20,314,567	100.00	\$18,735,953	100.00

請參閱後附財務報表附註

國泰世紀產物保險股份有限公司

損益表

民國九十八年一月一日至民國九十八年六月三十日
及民國九十七年一月一日至民國九十七年六月三十日
(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	98年上半年度		97年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$5,792,186	44.68	\$5,807,532	46.28
41100	再保佣金收入		179,701	1.39	189,750	1.51
41150	攤回再保賠款與給付		932,816	7.20	609,272	4.86
41300	收回保費準備	二、四.18	5,346,592	41.25	5,249,330	41.83
41350	收回特別準備	二、四.18	98,260	0.76	116,210	0.93
41450	收回賠款準備	二、四.18	218,586	1.69	161,305	1.29
41460	收回保費不足準備	二、四.18	21,360	0.16	-	-
41500	手續費收入		14,477	0.11	184	-
41550	利息收入		182,956	1.41	207,242	1.65
41650	金融資產評價利益		161,977	1.25	-	-
41700	金融負債評價利益		-	-	6,968	0.06
41750	採權益法認列之投資收益	二、四.13	-	-	12,563	0.10
41800	兌換利益		13,347	0.10	-	-
41850	處分投資利益		-	-	187,235	1.49
4xxxx	收入	二	12,962,258	100.00	12,547,591	100.00
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出		(1,692,082)	(13.05)	(1,706,118)	(13.60)
51200	佣金支出		(51,051)	(0.39)	(90,295)	(0.72)
51250	保險賠款與給付		(2,938,179)	(22.67)	(2,563,916)	(20.43)
51300	提存保費準備	二、四.18	(5,367,575)	(41.41)	(5,265,279)	(41.96)
51350	提存特別準備	二、四.18	(380,131)	(2.93)	(335,243)	(2.67)
51400	安定基金支出		(11,117)	(0.09)	(10,872)	(0.09)
51450	提存賠款準備	二、四.18	(209,701)	(1.62)	(218,586)	(1.74)
51460	提存保費不足準備	二、四.18	(15,718)	(0.12)	(6,399)	(0.05)
51500	手續費支出		(151,820)	(1.17)	(136,828)	(1.09)
51650	金融資產評價損失		-	-	(114,941)	(0.92)
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.13	(52,025)	(0.40)	-	-
51800	兌換損失		-	-	(282,471)	(2.25)
51850	處分投資損失		(144,837)	(1.12)	-	-
52000	其他營業成本		(3,262)	(0.03)	(3,459)	(0.03)
5xxxx	支出	二	(11,017,498)	(85.00)	(10,734,407)	(85.55)
60000	營業毛利		1,944,760	15.00	1,813,184	14.45
58000	營業費用					
58100	業務費用		(1,060,476)	(8.18)	(1,026,895)	(8.19)
58200	管理費用		(208,727)	(1.61)	(199,543)	(1.59)
61000	營業利益		675,557	5.21	586,746	4.67
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		-	-	807	0.01
49400	其他營業外收入及利益		54	-	5,057	0.04
49000	營業外收入及利益合計		54	-	5,864	0.05
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(6)	-	(1,664)	(0.01)
59300	什項費用		(32)	-	(41)	-
59000	營業外費用及損失合計		(38)	-	(1,705)	(0.01)
62000	繼續營業單位稅前純益		675,573	5.21	590,905	4.71
63000	所得稅費用	二、四.22	(192,226)	(1.48)	(133,655)	(1.07)
69000	本期稅後淨利		\$483,347	3.73	\$457,250	3.64
70000	每股盈餘(元):	二、四.23				
	本期淨利		稅前 \$2.92	稅後 \$2.09	稅前 \$2.55	稅後 \$1.97

請參閱後附財務報表附註

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年一月一日至六月三十日
及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	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	特別盈餘公積	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	-	-	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>\$-</u>	<u>\$457,250</u>	<u>\$(77,014)</u>	<u>\$(50,979)</u>	<u>\$(3,108)</u>	<u>\$3,166,551</u>
民國98年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$521,467	\$-	\$478,484	\$(295,628)	\$79,564	\$(6,383)	\$3,096,439
97年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	95,697	-	(95,697)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	295,628	(295,628)	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	295,392	-	-	295,392
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(2,049)	-	(2,049)
98年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	483,347	-	-	-	483,347
民國98年6月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$617,164</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$570,506</u>	<u>\$(236)</u>	<u>\$77,515</u>	<u>\$(6,383)</u>	<u>\$3,873,129</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
民國九十八年一月一日至六月三十日
及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	98 年上半年度	97 年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$483,347	\$457,250
調整項目：		
攤銷費用	2,986	2,419
折舊費用	13,562	12,591
提存各項準備金	5,973,125	5,825,507
收回保費準備	(5,346,592)	(5,249,330)
收回特別準備	(98,260)	(116,210)
收回賠款準備	(218,586)	(161,305)
收回保費不足準備	(21,360)	-
財產交易利益	-	(807)
財產交易損失	6	1,664
金融資產評價(利益)損失	(161,977)	114,941
金融負債評價利益	-	(6,968)
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	58,025	187
匯率影響數	(13,347)	282,471
公平價值變動列入損益之金融資產-流動增加	(191,848)	(68,955)
應收票據減少(增加)	11,773	(4,948)
應收保費減少	69,496	15,782
預付再保費支出減少(增加)	47,734	(115,464)
應攤回再保賠款(增加)減少	(78,039)	19,873
應收再保往來減少(增加)	125,571	(27,327)
應收再保業務款(增加)減少	(722)	11,828
其他應收款減少(增加)	33,080	(5,420)
預付費用及其他預付款減少(增加)	111	(171)
遞延所得稅資產-流動減少(增加)	33,677	(53,163)
其他催收款增加	(45,124)	(106,168)
其他資產-其他增加	(12,383)	(27,292)
應付佣金(減少)增加	(1,134)	1,724
應付保險賠款與給付增加	10,481	9,380
應付再保往來減少	(151,368)	(37,132)
應付再保業務減少	(98,228)	(229,317)
其他應付款減少	(136,413)	(84,028)
應計退休金負債(減少)增加	(106)	466
其他負債-其他增加	105,325	205,683
各項準備金增加	77,426	293,017
營業活動之淨現金流入	470,238	960,778
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動減少	185,462	98,809
持有至到期日之金融資產-流動減少	466,216	704,706
無活絡市場之債券投資-流動減少	100,131	1,429
擔保放款減少	173,220	493,532
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(300,000)	-
採權益法認列之長期股權投資減資退回股款	78,750	-
其他金融資產-非流動增加	-	(883,294)
出售固定資產價款	-	1,481
購入固定資產	(6,623)	(96,465)
購入無形資產	(360)	(241)
存出保證金減少(增加)	68,446	(13,545)
投資活動之淨現金流入	765,242	306,412
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	7,415	-
發放現金股利	-	(939,083)
融資活動之現金流入(流出)	7,415	(939,083)
匯率影響數	13,347	(282,471)
本期現金及約當現金增加數	1,256,242	45,636
期初現金及約當現金餘額	3,567,735	2,396,187
期末現金及約當現金餘額	\$4,823,977	\$2,441,823
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$199,698	\$255,607

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
民國九十八年六月三十日
及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)

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。

本公司於民國九十八年及九十七年六月三十日之員工人數分別為 1,127 人及 1,059 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，予以提列適當之備抵呆帳。

5. 採權益法之長期股權投資淨額

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

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

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

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

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。

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。

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)

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。

(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。

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

14. 退休金

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

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

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

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。

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) 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。

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，於董事會決議分配盈餘之日列為當期所得稅費用。

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

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

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

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

	98.6.30	97.6.30
庫存現金	\$120	\$376
週轉金	9,226	11,868
銀行存款	523,264	596,707
定期存款	2,084,200	1,442,600
約當現金	2,207,167	390,272
合計	<u>\$4,823,977</u>	<u>\$2,441,823</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

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$198,923	\$348,698
受益憑證	200,000	294,167
公司債	68,600	127,125
小計	467,523	769,990
加：評價調整	38,160	(88,887)
合計	\$505,683	\$681,103

3. 備供出售金融資產－流動

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$448,468	\$736,112
受益憑證	760,527	943,202
公司債	799,856	200,000
金融債券	1,100,651	1,100,919
小計	3,109,502	2,980,233
加：評價調整	(40,120)	(59,940)
合計	\$3,069,382	\$2,920,293

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

	98.6.30	97.6.30
國外債券	\$-	\$551,548

5. 避險之衍生性金融資產－流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	31,304	-
合計	\$31,304	\$-

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)

6. 以成本衡量之金融資產－流動

被投資公司名稱	98.6.30		97.6.30	
	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	\$-	-	\$24,000	4.80%

7. 無活絡市場之債券投資－流動

	98.6.30	97.6.30
金融債券	\$-	\$226,194

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

	98.6.30	97.6.30
應收保費	\$1,870,662	\$1,815,081
減：備抵呆帳	(18,706)	(18,151)
應收保費淨額	\$1,851,956	\$1,796,930

9. 放款

	98.6.30	97.6.30
擔保放款	\$1,394,017	\$1,830,641
減：備抵呆帳	(67,624)	(82,304)
擔保放款淨額	\$1,326,393	\$1,748,337

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

	98.6.30	97.6.30
國外債券	\$3,105,410	\$3,538,343
減：一年內到期之國外債券	-	(551,548)
合計	\$3,105,410	\$2,986,795

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. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	98.6.30		97.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
和宇寬頻網路(股)公司	\$25,500	2.14%	\$36,000	2.14%

12. 無活絡市場之債券投資－非流動

	98.6.30	97.6.30
金融債券	\$-	\$101,733
公司債	300,000	-
減：一年內到期之金融債券	-	(101,733)
合 計	\$300,000	\$-

13. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	98.6.30		97.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$271,404	25.00%	\$401,231	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	6,401	5.00%	7,912	5.00%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	903,436	50.00%	-	-
合 計	\$1,181,241		\$409,143	

(1) 民國98年及97年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	98 年上半年度	97 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$1,285,997	\$432,192
加(減)：		
依權益法認列投資(損)益	(52,025)	12,563
依權益法認列累積換算調整數	(2,049)	-
依權益法認列金融商品之未實現損益	34,068	(22,862)
減資退回股款	(78,750)	-
現金股利	(6,000)	(12,750)
6 月 30 日餘額	\$1,181,241	\$409,143

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98年及97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	98年上半年度	97年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$(40,208)	\$12,567
宏遠科技創業投資(股)公司	2	(4)
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(11,819)	-
合 計	\$(52,025)	\$12,563

(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98年及97年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國98年及97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98年及97年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國98年及97年上半年度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98年上半年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國98年上半年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

14. 其他金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
其他金融資產－非流動	\$-	\$832,315

15. 固定資產

項 目	98.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$2,230	\$1,917	\$313
其他設備	265,119	158,752	106,367
小 計	267,349	160,669	106,680
在建工程及預付房地設備款	1,965	-	1,965
合 計	\$269,314	\$160,669	\$108,645

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	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

截至民國98年及97年6月30日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

16. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$59,786	\$1,606	\$-	\$61,392
攤銷及減損：				
攤銷	(46,919)	(2,986)	-	(49,905)
帳面價值	\$12,867			\$11,487

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

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。

17. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	-	34,468
合 計	\$-	\$34,468

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

18. 營業及負債準備

	98.1.1	本期提存	本期收回	98.6.30
未滿期保費準備	\$6,755,977	\$6,729,225	\$6,755,977	\$6,729,225
特別準備金	4,714,560	380,131	98,260	4,996,431
賠款準備金	2,686,035	2,614,382	2,498,107	2,802,310
保費不足準備	21,360	15,718	21,360	15,718
合 計	<u>\$14,177,932</u>	<u>\$9,739,456</u>	<u>\$9,373,704</u>	<u>\$14,543,684</u>

	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	<u>\$13,073,564</u>	<u>\$9,545,411</u>	<u>\$8,953,731</u>	<u>\$13,665,244</u>

上列未滿期保費準備 98 年上半年度提存數係承保及再保險分入業務 6,729,225 千元與再保險分出業務 1,361,650 千元抵銷後之自留業務提存。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 千元抵銷後之自留業務提存。

上列賠款準備金 98 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,404,681 千元及未報未決 209,701 千元。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。

(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。

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)

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。

依97年12月26日金管保一字第09702508101號令訂定「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，未適格再保險分出業務時，依據保險業各種準備金提存辦法第二十四條第二項規定，自98年1月1日起應提未適格再保險準備金。

(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。

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)

- 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：

- 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。

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)

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。

19. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

20. 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。

(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) 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)

- (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年度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) 民國97年上半年度員工紅利估列金額為503千元，其基礎係以截至97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98年度之損益。
- (7) 民國98年上半年度員工紅利估列金額為0元，其基礎係以截至98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99年度之損益。

民國97年度盈餘分配案經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97年度盈餘分派並無實際配發員工紅利及董監酬勞，與97年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞並無差異。

21. 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	98年上半年度			97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	\$-	\$526,699	\$526,699	\$-	\$514,258	\$514,258
勞健保費用	-	28,957	28,957	-	25,948	25,948
退休金費用	-	28,484	28,484	-	25,274	25,274
其他用人費用	-	14,709	14,709	-	15,117	15,117
折舊費用	-	13,562	13,562	-	12,591	12,591
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,986	2,986	-	2,419	2,419

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)

22. 所得稅費用

本公司之營利事業所得稅稅率為百分之二十五，依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國九十九年度起適用之所得稅率將改為百分之二十。

(1) 民國 98 年及 97 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：

	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
會計所得之稅前利益	\$675,573	\$590,905
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(26,425)	(32,417)
金融資產(負債)評價(利益)損失	(187,448)	64,857
證券交易損失(所得)	70,712	(116,118)
依權益法認列之投資損失(利益)	52,025	(12,563)
未實現兌換(利益)損失	(14,705)	273,819
本期已實現兌換利益(損失)	9,045	(19,849)
其 他	870	782
課 稅 所 得	<u>579,647</u>	<u>749,416</u>
乘：稅率	25%	25%
小 計	<u>144,912</u>	<u>187,354</u>
加(減)：連結稅制影響數	-	-
小 計	<u>144,912</u>	<u>187,354</u>
加(減)：分離課稅之所得稅費用	1,730	3,912
未分配盈餘加徵 10%	8,716	-
以前年度估計差異調整	3,192	(4,448)
遞延所得稅費用(利益)	33,058	(53,163)
其 他	618	-
所得稅費用	<u><u>\$192,226</u></u>	<u><u>\$133,655</u></u>

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

(2) 民國 98 年及 97 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	98.6.30	97.6.30
① 遞延所得稅負債總額	\$23,987	\$1,742
② 遞延所得稅資產總額	\$34,180	\$106,314
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	\$126,721	\$123,981
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	(14,705)	-
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	(105,230)	-
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)
其他	5,577	5,683
合 計	\$12,363	\$400,514
④ 投資抵減稅額	\$7,720	\$4,443
⑤ 遞延所得稅資產—流動	\$34,180	\$106,314
遞延所得稅負債—流動	(23,987)	(1,742)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$10,193	\$104,572
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 94 年度；
本公司業已針對 93、94 年核定部分申請復查。

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

法令依據	抵減項目	發生年度	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	96	\$3,296	\$3,296	100
		97	3,625	3,625	101
		98	799	799	102
合 計			\$7,720	\$7,720	

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) 兩稅合一相關資訊

	98.6.30	97.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$10,201	\$1,460
	98年上半年度 (實際)	97年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	2.55%	1.61%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	98年上半年度	97年上半年度
86年度以前	\$-	\$-
87年度以後	87,159	-
合計	\$87,159	\$-

民國87年度以後之未分配餘，係未包含各期上半年度損益金額。

23. 每股盈餘

本公司於民國98年及97年6月30日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十八年上半年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	\$675,573	\$483,347	231,701	\$2.92	\$2.09
九十七年上半年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	\$590,905	\$457,250	231,701	\$2.55	\$1.97

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(已於 8/10 並入國泰創投)
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 8/10 並入國泰創投)
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 8/10 並入國泰創投)
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
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

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

<u>要保關係人</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$99,748	\$40,332
國泰世華商業銀行(股)公司	41,047	60,778
合 計	<u>\$140,795</u>	<u>\$101,110</u>

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

<u>要保關係人</u>	<u>98.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>97.6.30</u>	<u>百分比%</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$19,221	1.04	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	8,166	0.44	8,979	0.49
合 計	<u>\$27,387</u>		<u>\$8,979</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：

<u>理賠關係人</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
國泰世華商業銀行(股)公司	\$-	\$8,868
國泰人壽保險(股)公司	5,840	-
合 計	<u>\$5,840</u>	<u>\$8,868</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：

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>98年上半年度</u>		
		<u>期末金額</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息總額</u>
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	<u>\$402,370</u>	0.10%	<u>\$251</u>
	支票存款	<u>\$39,521</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$829,722</u>	0.525%~2.72%	<u>\$7,915</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)

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	\$446,796	0.10%	\$165
	支票存款	\$41,737	-	\$-
	定期存款	\$409,450	2.21%~2.62%	\$5,323

5. 擔保放款：

關係人名稱	98年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$3,258	\$3,242	1.66%	\$29
張昭洋	\$3,205	\$3,194	1.66%	\$27
樊世凱	\$8,944	\$8,868	1.66%	\$75
明一青	\$5,796	\$5,770	1.66%	\$49

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	\$4,655	\$4,637	2.85%	\$69
張昭洋	\$3,320	\$3,311	2.85%	\$47
樊世凱	\$9,618	\$9,586	2.85%	\$138
彭奕森	\$3,838	\$3,826	2.85%	\$59
明一青	\$6,000	\$6,000	2.85%	\$85

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	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$200,509	\$43,320

7. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$39,856	\$117,783

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. 存出保證金：

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$20,633	4.11	\$19,421	4.35
國泰期貨(股)公司	10,283	2.05	5,066	1.14
合 計	<u>\$30,916</u>		<u>\$24,487</u>	

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	<u>\$54,628</u>	58.38	<u>\$-</u>	-

10. 其他應付款：

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$149,024	26.61	\$183,222	31.61
國泰人壽保險(股)公司	177,421	31.68	158,223	27.30
合 計	<u>\$326,445</u>		<u>\$341,445</u>	

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	98年 上半年度	97年 上半年度
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	<u>\$8,128</u>	<u>\$13,699</u>

12. 營業費用：

關係人名稱	摘 要	98年 上半年度	97年 上半年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$44,510	\$41,376
	行銷費用	528,528	466,847
	團體保險費	4,440	4,348
	大樓管理費	3,406	3,340
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	26,827	26,347
合 計		<u>\$607,711</u>	<u>\$542,258</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. 其他費用：

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
神坊資訊(股)公司	\$6,659	\$-

14. 其 他

本公司截至 98 年及 97 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	98.6.30	97.6.30
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD 7,710	USD 22,150
	換匯合約	USD 11,050	USD 31,150
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 600,000

六、質押之資產

資 產 名 稱	98.6.30	97.6.30
存出保證金－政府公債	\$366,110	\$345,033

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 366,110 千元及 345,033 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98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
98.07.01~99.06.30	\$92,003
99.07.01~100.06.30	94,551
100.07.01~101.06.30	97,177
101.07.01~102.06.30	99,881
102.07.01~103.06.30	102,666
合 計	\$486,278

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)

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 風險政策與避險策略

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

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、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。

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

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

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

信用風險

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

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

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

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部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單』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	98年6月30日		97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	\$4,823,977	\$4,823,977	\$2,441,823	\$2,441,823
公平價值列入損益之金融資產－流動	467,360	467,360	681,103	681,103
備供出售金融資產－流動	3,069,382	3,069,382	2,920,293	2,920,293
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
應收款項淨額	2,135,485	2,135,485	2,125,311	2,125,311
預付再保費支出	1,361,650	1,361,650	1,340,946	1,340,946
應攤回再保賠款與給付	1,323,769	1,323,769	1,244,518	1,244,518
應收再保往來款項	81,472	81,472	80,980	80,980
應收再保業務款項	27,276	27,276	29,800	29,800
擔保放款－淨額	1,326,393	1,326,393	1,748,337	1,748,337
持有至到期日金融資產－非流動	3,105,410	3,105,410	2,986,795	2,986,795
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	300,000	300,000	-	-
採權益法之長期股權投資	1,181,241	1,181,241	409,143	409,143
其他金融資產－非流動	-	-	832,315	832,315
存出保證金	502,548	502,548	446,285	446,285
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
換匯、遠期外匯合約	38,323	38,323	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	31,304	31,304	-	-
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	25,690	25,690	11,289	11,289
應付再保往來款項	306,844	306,844	340,221	340,221
應付再保業務款項	740,387	740,387	641,424	641,424
營業及負債準備	14,543,684	14,543,684	13,665,244	13,665,244

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

負 債	98年6月30日		97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負債－流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	34,468	34,468
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。
- 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。

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 截至民國 98 年及 97 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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$467,360	\$681,103	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	3,069,382	2,920,293	-	-
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
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,105,410	2,986,795
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	-	-	300,000	-
採權益法之長期股權投資	-	-	1,181,241	409,143
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				
一流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	38,323	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	31,304	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
一流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	-	34,468
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	-	9,304

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 98 年及 97 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：

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 98 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	\$-	\$164,411	\$378,514	\$1,054,543	\$263,957	\$1,243,985	\$3,105,410
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

②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

(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	
		98.6.30	97.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$38,323	\$(34,468)

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 98 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 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

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 98 年及 97 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現(損)益分別為 31,304 千元及 (9,304)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 98 年及 97 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	98 年 6 月 30 日		97 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	\$202,846	\$202,846	\$247,646	\$247,646
附買回條件債券	190,678	190,678	190,683	190,683
活期存款	226,370	226,370	164,064	164,064
其他資產減負債之淨額	1,161	1,161	33,207	33,207
合計	\$621,055	\$621,055	\$635,600	\$635,600

(2) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 600,000 千元及 600,000 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。

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. 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
5	未適格再保險準備明細表	附表五

8. 財務報表表達

本公司民國 97 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 98 年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

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

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表六
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	附表七

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 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表八。

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	
\$4,409,071 (註二)	\$75,527	\$1,340,575	\$3,144,023	(註一)	\$4,496,457	\$4,487,898	\$3,135,464	(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	
\$2,131,754	\$29,714	\$36,245	\$678,598	\$167,520	\$176,380	\$1,510,255	

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 (7) =(4)-(5)+(6)
汽 車	\$471,377	\$94,433	\$188,552	\$377,258	\$358,900	\$353,216	\$371,574
機 車	407,387	63,889	162,955	308,321	512,218	505,478	301,581
合 計	\$878,764	\$158,322	\$351,507	\$685,579	\$871,118	\$858,694	\$673,155

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	\$430,283	\$3,942	\$90,898	\$177,679	\$3,716	\$3,561	\$347,599
機 車	182,998	1,966	30,379	76,932	3,016	2,803	138,624
合 計	\$613,281	\$5,908	\$121,277	\$254,611	\$6,732	\$6,364	\$486,223

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	\$661,471	\$-	\$371,574	\$2,469	\$347,599	\$26,444	\$26,444
機 車	587,161	-	301,581	5,013	138,624	167,970	167,970
合 計	\$1,248,632	\$-	\$673,155	\$7,482	\$486,223	\$194,414	\$194,414

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	\$532,220	\$32,753	\$6,309	\$558,664
機 車	1,080,221	167,970	-	1,248,191
合 計	\$1,612,441	\$200,723	\$6,309	\$1,806,855

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

本公司民國九十八年度及民國九十七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	98年度	97年度
一般火災保險	\$750,000	\$750,000
火災附加險	750,000	750,000
海上貨物保險	USD12,000千元	USD12,000千元
船體險	USD2,500千元	USD2,500千元
漁船險	50,000	50,000
汽車損失險	4,825	4,825
汽車任意責任險	48,250	48,250
工程保險	750,000	750,000
責任及其他險	750,000	750,000
傷害險	750,000	750,000

附表五：未適格再保險準備明細表

單位：新台幣千元，%

列號	再保險人					再保險經紀人			再保費支出 (9)	再保佣金 收入 (10)	本期應提 存之未滿 期保費準 備 (11)	不逾九個 月之已決 賠款應攤 回再保賠 款由公什 (12)	已報未決 應攤回再 保賠款 (13)	再保險 存入保 證金 (14)	本期提存未 適格再保險 準備 (15)	上期提存 未適格再 保險準備 (16)	本期應增提 或迴轉未適 格再保險準 備 (17)	備註 (18)
	代號 (1)	名 (2)	信 用 評 機 構 (3)	等 等 級 (4)	是 否 關 係 人 (5)	代號 (6)	名 (7)	稱 險 種 (8)										
1					否	Arthur J. Gallagher (UK) Ltd.	火險附加險(商業)	\$ (2)	\$ -	\$ (1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (1)	\$ -	\$ (1)		
							火險普通險(商業)	(3)	-	(1)	61	-	-	60	-	60		
							火險颱風洪水險	(2)	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)		
							商業地震保險	(2)	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)		
2					否	Betic Union Insurance Brokers Ltd.	火險普通險(商業)	34	6	17	-	-	-	17	-	17		
							火險附加險(商業)	23	5	12	-	-	-	12	-	12		
							火險颱風洪水險	25	5	12	-	-	-	12	-	12		
							商業地震保險	24	5	12	-	-	-	12	-	12		
							船體險	155	22	77	34	-	-	111	-	111		
						貨物運輸險	149	21	74	23	-	-	97	-	97			
3					否	Falvey Cargo Underwriting (Taiwan) Ltd.	貨物運輸險	463	41	231	32	-	-	263	-	263		
4					否	Ikatan Asia Pacific Reinsurance Brokers Pte Ltd	貨物運輸險	-	-	-	3	-	-	3	-	3		
							綜合責任保險	-	-	-	4	-	-	4	-	4		
5	Sunbright Insurance Pte. Ltd.		無		否		船體險	5,802	300	2,901	-	-	-	2,901	-	2,901		
6	Walsun Insurance Limited.		無		否		火險普通險(商業)	10	1	5	-	-	-	5	-	5		
							營造綜合保險	807	160	404	101	-	-	505	-	505		
合計								\$7,483	\$566	\$3,741	\$258	\$-	\$-	\$3,999	\$-	\$3,999		

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：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	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	2,787	33,264	-	33,264	
	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	304	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	213,909	39.88	213,909	
	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	27,016	3.75	27,016	
	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	155	0.01	155	
	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	5,115	2.54	5,115	
	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	425	8,755	2.62	8,755	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	959	17,564	3.80	-	
	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	702	23,185	2.34	-	
	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	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	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	-	

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	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	1,120	48,563	0.80	-	
	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	17,060	1.94	-	
	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	7,935	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	16,380	6.74	-	
	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	4.32	-	
	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	31,500	7.96	-	
	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	553	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	11,006	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	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	351	9,235	0.44	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	484	5,148	0.80	-	
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	12,600	1.81	-		
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	3.21	-		

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：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	\$296,250	\$375,000	29,625	25%	\$271,404	\$271,404	\$(160,833)	\$(40,208)	-	\$6,000	(註一)
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%	\$6,401	\$6,401	\$38	\$2	-	-	(註一)
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	\$883,294	-	50%	\$903,436	\$903,436	\$(23,638)	\$(11,819)	-	-	(註一)

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)

附表八：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%	\$(11,819) 註二.(二).2	\$903,436	\$-

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	\$926,802	\$2,323,877

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$120	
週轉金		9,226	
銀行存款		523,264	
定期存款	利率區間為0.35%~2.72%	2,084,200	
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7/1~9/10 ，利率區間為0.11%~0.60%	2,207,167	
		\$4,823,977	

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
民國九十八年六月三十日
(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	
非權益證券： 國泰債券基金	受益憑證	16,801,098.50	\$10	\$168,011	無	\$200,000	\$11.9343	\$200,509	
權益證券—全權委託									
亞聚	上市股票	93,000	10	930	無	1,859	19.90	1,851	
台橡	上市股票	99,000	10	990	無	4,632	40.00	3,960	
鴻海	上市股票	46,929	10	469	無	4,508	101.50	4,763	
欣興	上市股票	30,000	10	300	無	743	25.20	756	
台肥	上市股票	14,000	10	140	無	1,541	97.40	1,364	
南帝	上市股票	102,000	10	1,020	無	2,517	22.90	2,336	
聯電	上市股票	513,000	10	5,130	無	6,947	11.00	5,643	
廣達	上市股票	52,000	10	520	無	2,706	53.00	2,756	
兆赫	上市股票	61,000	10	610	無	3,343	53.00	3,233	
元大金	上市股票	57,000	10	570	無	1,332	22.10	1,260	
神基	上市股票	189,000	10	1,890	無	3,348	17.80	3,364	
大成	上市股票	77,000	10	770	無	2,764	34.65	2,668	
中鋼	上市股票	90,000	10	900	無	2,094	28.20	2,538	
日月光	上市股票	142,000	10	1,420	無	2,870	18.95	2,691	
聯強	上市股票	59,000	10	590	無	3,021	53.50	3,157	
億光	上市股票	8,000	10	80	無	684	83.80	670	
可成	上市股票	6,000	10	60	無	495	78.20	469	
益航	上市股票	51,000	10	510	無	2,336	45.30	2,310	
榮運	上市股票	21,000	10	210	無	558	29.65	623	
國賓	上市股票	63,000	10	630	無	2,516	37.85	2,385	
彰銀	上市股票	2,000	10	20	無	24	14.35	29	
統一超	上市股票	23,000	10	230	無	1,994	84.10	1,934	
健鼎	上市股票	32,000	10	320	無	1,808	55.00	1,760	
奇美電	上市股票	124,000	10	1,240	無	2,294	17.30	2,145	

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
民國九十八年六月三十日
(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	
群創	上市股票	81,800	\$10	\$818	無	\$2,652	\$40.15	\$3,284	
統一	上市股票	125,000	10	1,250	無	3,866	33.80	4,225	
榮化	上市股票	78,000	10	780	無	2,265	28.35	2,211	
東聯	上市股票	123,000	10	1,230	無	2,424	18.55	2,282	
宏達電	上市股票	20,000	10	200	無	9,440	464.00	9,280	
皇翔	上市股票	19,000	10	190	無	475	62.50	1,188	
華固	上市股票	20,000	10	200	無	1,501	78.00	1,560	
長虹	上市股票	31,000	10	310	無	1,967	72.40	2,244	
聯詠	上市股票	21,000	10	210	無	1,459	78.40	1,647	
揚智	上市股票	52,000	10	520	無	3,254	55.30	2,876	
旭曜	上市股票	30,000	10	300	無	1,594	52.50	1,575	
訊連	上市股票	34,000	10	340	無	4,432	122.50	4,165	
華紙	上市股票	588,000	10	5,880	無	7,326	11.00	6,468	
仁寶	上市股票	437,123	10	4,371	無	12,761	26.65	11,649	
友達	上市股票	65,000	10	650	無	1,773	32.00	2,080	
創見	上市股票	95,000	10	950	無	7,995	83.00	7,885	
遠傳	上市股票	332,000	10	3,320	無	12,286	38.45	12,765	
合庫	上市股票	586,000	10	5,860	無	9,481	18.90	11,075	
力成	上市股票	120,000	10	1,200	無	6,470	68.50	8,220	
中華電	上市股票	112,848	10	1,128	無	7,140	65.50	7,392	
兆豐金	上市股票	763,000	10	7,630	無	11,064	15.10	11,521	
中信金	上市股票	243,000	10	2,430	無	3,841	19.80	4,811	
宏全	上市股票	82,000	10	820	無	3,981	49.50	4,059	
台積電	上市股票	115,216	10	1,152	無	6,207	54.70	6,302	
聯發科	上市股票	22,000	10	220	無	8,187	392.00	8,624	
晶電	上市股票	26,000	10	260	無	2,290	88.70	2,306	
小計						193,065		\$196,359	

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
民國九十八年六月三十日

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									
鴻海一	可轉換公司債	200	\$100,000	\$20,000	無	\$20,000	\$99.45	\$19,890	
鴻準一	可轉換公司債	300	100,000	30,000	無	33,600	97.30	29,190	
正歲一	可轉換公司債	150	100,000	15,000	無	15,000	99.50	14,925	
小計						<u>68,600</u>		<u>64,005</u>	
權益證券-全權委託									
新普	上櫃股票	38,300	10	383	無	4,129	132.00	5,056	
久元	上櫃股票	27,000	10	270	無	1,729	53.00	1,431	
小計						<u>5,858</u>		<u>6,487</u>	
換匯、遠期外匯				USD 95,860		-		38,323	
合計						467,523		<u>\$505,683</u>	
加：評價調整						38,160			
合計						<u>\$505,683</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

民國九十八年六月三十日

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：									
鴻海	上市股票	437,115	\$10	\$4,371	無	\$62,763	\$101.50	\$44,367	
台積電	上市股票	1,842,079	10	18,421	無	108,261	54.70	100,762	
華碩	上市股票	322,443	10	3,224	無	25,545	42.60	13,736	
友達	上市股票	692,173	10	6,922	無	35,104	32.00	22,149	
中華電	上市股票	3,256,622	10	32,566	無	190,583	65.50	213,309	
第一金	上市股票	1,150,600	10	11,506	無	26,212	19.60	22,552	
小計						448,468		416,875	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	8,173,000	10	81,730	無	82,234	10.68	87,288	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	10.33	224,698	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	9.68	171,113	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	10.15	82,925	
國泰二號	受益憑證	6,599,000	10	65,990	無	67,047	9.95	65,660	
駿馬一號	受益憑證	935,000	10	9,350	無	9,350	7.40	6,919	
小計						649,027		638,603	

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

民國九十八年六月三十日

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	200	\$1,000,000	\$200,000	2.85%	\$200,000	\$102.4614	\$204,923	
97南亞2	普通公司	200	1,000,000	200,000	2.61%	199,856	102.5579	205,116	
97台化2	普通公司	200	1,000,000	200,000	2.62%	200,000	102.6729	205,346	
97兆豐3	普通公司	200	1,000,000	200,000	3.26%	200,000	99.9869	199,974	
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%	100,451	100.6167	100,617	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55%	100,200	101.2405	101,240	
96華銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.90%	200,000	100.0000	200,000	
96合庫2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.85%	200,000	100.0000	200,000	
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						<u>1,900,507</u>		<u>1,918,473</u>	
非權益證券－國內：									
台灣50	受益憑證	1,250,000.00	10	12,500	無	63,470	44.4600	55,575	
國泰全球環保趨勢基金	受益憑證	2,000,000.00	10	20,000	無	20,000	7.4700	14,940	
國泰中小成長基金	受益憑證	1,095,197.40	10	10,952	無	28,030	22.7500	24,916	
小計						<u>111,500</u>		<u>95,431</u>	
合計						<u>3,109,502</u>		<u>\$3,069,382</u>	
加：評價調整						(40,120)			
合計						<u>\$3,069,382</u>			

國泰世紀產物保險股份有限公司

4.應收票據

民國九十八年六月三十日

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	\$40,201	
	其他票據	65	
	小 計	40,266	
待交換票據		193,184	
合 計		233,450	
減：備抵呆帳		(2,335)	
		<u>\$231,115</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

5. 應收保費

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽保險股份有限公司		\$19,221	
國泰世華商業銀行(股)公司		8,166	
小 計		<u>27,387</u>	
非關係人：			
ACER INCORPORATED		64,015	
台灣塑膠工業股份有限公司		142,568	
其 他		1,636,692	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>1,843,275</u>	
合 計		<u>1,870,662</u>	
減：備抵呆帳		(18,706)	
合 計		<u><u>\$1,851,956</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6.預付再保費支出

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$55,199	
一年期商業火災保險		365,672	
內陸運輸保險		330	
貨物運輸保險		34,926	
船體保險		210,067	
漁船保險		3,409	
航空保險		111,338	
一般自用汽車財產損失險		24,350	
一般商業汽車財產損失險		357	
一般自用汽車責任險		35,987	
一般商業汽車責任險		2,324	
一般責任險		49,523	
專業責任險		11,461	
工程保險		31,537	
保證保險		2,253	
信用保險		44,176	
其他財產險		102,611	
傷害險		99,971	
商業性地震險		92,821	
個人綜合保險		1,245	
商業綜合保險		4,294	
颱風、洪水保險		77,799	
合計		<u>\$1,361,650</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

7.應收及應付再保往來款項

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	借 方 餘 額	貸 方 餘 額
臺灣產物保險(股)公司		\$-	\$11,859
兆豐產物保險(股)公司		10,328	-
富邦產物保險(股)公司		3,022	-
泰安產物保險(股)公司		2,645	-
新光產物保險(股)公司		5,750	-
中央再保險(股)公司		2,564	-
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		-	38,922
QBE INSURANCE (AUSTRALIA) LTD.		-	38,517
WILLIS (SINGAPORE) PTE LTD.		2,742	-
MUNICHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT		12,418	-
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH		-	23,893
MILLER INSURANCE SERVICES LTD.		10,105	-
ELITE RISK SERVICES LIMITED		2,668	-
MARSH LTD.,TAIWAN BRANCH		-	69,226
FP MARINE RISKS LTD.		-	13,090
WILSON		2,927	-
其他(個別金額未達總額3%者)		26,303	111,337
合 計		<u>\$81,472</u>	<u>\$306,844</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

8.應攤回再保賠款與給付

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$295	
一年期商業火災保險		160,554	
內陸運輸保險		1,321	
貨物運輸保險		130,513	
船體保險		198,325	
漁船保險		765	
航空保險		28,580	
一般自用汽車財產損失險		9,593	
一般商業汽車財產損失險		212	
一般自用汽車責任險		21,692	
一般商業汽車責任險		1,287	
強制自用汽車責任險		141,718	
強制商業汽車責任險		5,159	
強制機車責任險		72,334	
一般責任險		19,016	
專業責任險		1,872	
工程保險		87,553	
保證保險		6,676	
信用保險		275,331	
其他財產險		52,951	
傷害險		44,386	
商業性地震險		2,641	
個人綜合保險		4,404	
商業綜合保險		2,602	
颱風、洪水保險		53,989	
合計		<u>\$1,323,769</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9.其他應收款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$7,141	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	存款息	2,091	
	公司債息	11,703	
	金融債券息	9,256	
	國外債券息	5,858	
	特定金錢信託	10,524	
	現流避險利率交換	3,133	
	其他	1,172	
	小計	50,878	
其他應收款		1,536	
合 計		\$52,414	

國泰世紀產物保險股份有限公司

10.預付費用及其他預付款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付旅費		\$290	
預付租金		4,220	
其 他		308	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		<u>\$4,818</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

11.持有至到期日金融資產－非流動變動明細表

民國九十八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		\$3,571,627		\$169,284		\$635,501		\$3,105,410	無	102.2.21-
減：一年內到期		(310,080)		-		(310,080)		-		131.12.30
合計		<u>\$3,261,547</u>		<u>\$169,284</u>		<u>\$325,421</u>		<u>\$3,105,410</u>		(月付息)

國泰世紀產物保險股份有限公司

12.以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表

民國九十八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：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	\$25,500	-	\$-	-	\$-	5,357,142	\$25,500	無	

國泰世紀產物保險股份有限公司

13.無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表

民國九十八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		
中華航空	-	\$-	300 (面額\$1,000)	\$300,000	-	\$-	300 (面額\$1,000)	\$300,000	無	

國泰世紀產物保險股份有限公司

14.採權益法之長期股權投資變動明細表

民國九十八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	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	\$362,294	-	\$-	7,875	\$90,890	29,625	25%	\$271,404	\$9.16	\$271,404	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	6,399	-	2	-	-	1,100	5%	6,401	5.82	6,401	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	917,304	-	-	-	13,868	-	50%	903,436	-	903,436	無	
合 計		<u>\$1,285,997</u>		<u>\$2</u>		<u>\$104,758</u>			<u>\$1,181,241</u>				

國泰世紀產物保險股份有限公司

15. 固定資產變動明細表

民國九十八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	\$2,230	\$-	\$-	\$2,230	無	
其他設備	264,859	37,566	(37,306)	265,119	無	
小 計	267,089	37,566	(37,306)	267,349		
累計折舊：						
交通及運輸設備	(1,741)	(176)	-	(1,917)		
其他設備	(182,666)	(13,386)	37,300	(158,752)		
小 計	(184,407)	(13,562)	37,300	(160,669)		
在建工程及預付房地設備款	34,621	1,610	(34,266)	1,965	無	
淨 額	\$117,303	\$25,614	\$(34,272)	\$108,645		

國泰世紀產物保險股份有限公司

16.無形資產變動明細表

民國九十八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
電腦軟體成本	\$12,867	\$1,606	\$2,986	\$11,487	
遞延退休金成本	5,802	-	-	5,802	
合 計	<u>\$18,669</u>	<u>\$1,606</u>	<u>\$2,986</u>	<u>\$17,289</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

17.其他資產

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$22,431	(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	366,110	
	其 他	88,506	
	小 計	502,548	
催收款		355,558	
減：備抵呆帳		(76,593)	
	小 計	278,965	
暫付及待結轉帳項		93,567	
合 計		\$875,080	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18.應付保險賠款與給付

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
貨物運輸保險		\$23,266	
船 體 險		9	
航 空 險		2,012	
工程保險		403	
合 計		<u>\$25,690</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19.其他應付款

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$105,844	
	營業稅	19,769	
	手續費	56,684	
	行銷費用	123,214	
	其他	39,246	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	<u>344,757</u>	
應付退保款		55,674	
應付關係人款	應付所得稅款	149,024	
應付代收款		10,667	
合 計		<u><u>\$560,122</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20.未滿期保費準備變動明細表

民國九十八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	\$91,077	\$85,432	\$91,077	\$85,432	
長期住宅火災保險	1,023,031	945,723	1,023,031	945,723	
一年期商業火災保險	742,016	607,841	742,016	607,841	
內陸運輸保險	2,185	2,252	2,185	2,252	
貨物運輸保險	21,748	48,698	21,748	48,698	
船體保險	161,701	232,955	161,701	232,955	
漁船保險	11,516	10,397	11,516	10,397	
航空保險	148,640	114,304	148,640	114,304	
一般自用汽車財產損失險	596,275	589,894	596,275	589,894	
一般商業汽車財產損失險	6,824	8,560	6,824	8,560	
一般自用汽車責任險	1,066,390	1,094,753	1,066,390	1,094,753	
一般商業汽車責任險	73,607	87,240	73,607	87,240	
強制自用汽車責任險	328,040	330,218	328,040	330,218	
強制商業汽車責任險	25,176	28,682	25,176	28,682	
強制機車責任險	505,478	512,218	505,478	512,218	
一般責任險	188,450	202,937	188,450	202,937	
專業責任險	21,751	32,051	21,751	32,051	
工程保險	204,211	204,528	204,211	204,528	
核能保險	17,645	14,837	17,645	14,837	
保證保險	14,725	13,261	14,725	13,261	
信用保險	-	44,176	-	44,176	
其他財產險	187,082	121,350	187,082	121,350	
傷害險	898,497	1,040,454	898,497	1,040,454	
商業性地震險	162,057	146,865	162,057	146,865	
個人綜合保險	66,057	21,691	66,057	21,691	
商業綜合保險	33,137	23,467	33,137	23,467	
颱風、洪水保險	147,518	127,361	147,518	127,361	
政策性地震險	-	14,608	-	14,608	
健康險	7,829	18,158	7,829	18,158	
國外分進業務	3,314	4,314	3,314	4,314	
合計	<u>\$6,755,977</u>	<u>\$6,729,225</u>	<u>\$6,755,977</u>	<u>\$6,729,225</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

21.特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表

民國九十八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	\$9,062	\$846	\$-	\$9,908	
長期住宅火災保險	51,033	683	-	51,716	
一年期商業火災保險	152,584	12,699	-	165,283	
內陸運輸保險	199	43	-	242	
貨物運輸保險	48,374	2,008	-	50,382	
船體保險	12,800	1,156	-	13,956	
漁船保險	6,952	226	-	7,178	
航空保險	2,076	525	-	2,601	
一般自用汽車財產損失險	138,463	4,765	-	143,228	
一般商業汽車財產損失險	1,629	68	-	1,697	
一般自用汽車責任險	317,011	8,543	-	325,554	
一般商業汽車責任險	12,930	503	-	13,433	
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	42,534	1,177	-	43,711	
專業責任保險	1,098	89	-	1,187	
工程保險	49,084	6,108	-	55,192	
保證保險	4,695	310	-	5,005	
信用保險	11,806	32	-	11,838	
其他財產保險	24,327	383	-	24,710	
傷害險	144,705	14,110	-	158,815	
商業性地震險	33,197	3,639	-	36,836	
個人綜合保險	13,492	791	-	14,283	
商業綜合保險	8,166	763	-	8,929	
颱風、洪水保險	27,042	3,736	-	30,778	
健康險	46	315	-	361	
國外分進業務	3,243	170	-	3,413	
合 計	<u>\$1,116,548</u>	<u>\$63,688</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,180,236</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

22.特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十八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	\$76,742	\$5,805	\$-	\$82,547	
長期住宅火災保險	51,323	5,309	-	56,632	
一年期商業火災保險	86,891	815	17,565	70,141	
內陸運輸保險	479	-	479	-	
漁船保險	2,224	19	2,207	36	
航空險	-	242	-	242	
一般自用汽車財產損失險	347,809	18,756	-	366,565	
一般商業汽車財產損失險	2,026	177	-	2,203	
一般自用汽車責任險	387,983	-	19,285	368,698	
一般商業汽車責任險	18,512	-	265	18,247	
強制自用汽車責任險(註1)	518,065	32,753	-	550,818	
強制商用汽車責任險(註1)	14,155	-	6,309	7,846	
強制機車責任險	1,080,221	167,970	-	1,248,191	
一般責任保險	107,230	6,858	1,882	112,206	
專業責任保險	3,896	797	1	4,692	
工程保險	23,463	2,482	-	25,945	
核能保險	37,347	5,382	-	42,729	
保證保險	544	211	205	550	
信用保險	11,698	105	-	11,803	
其他財產保險	55,380	1,110	3,769	52,721	
傷害險	407,319	51,847	22,906	436,260	
商業性地震險	60,343	4,329	-	64,672	
個人綜合保險	80,152	7,937	447	87,642	
商業綜合保險	14,919	1,797	466	16,250	
颱風、洪水保險	26,499	115	21,161	5,453	
政策性地震險	180,360	700	-	181,060	
健康險	134	732	-	866	
國外分進業務	2,298	195	1,313	1,180	
合 計	<u>\$3,598,012</u>	<u>\$316,443</u>	<u>\$98,260</u>	<u>\$3,816,195</u>	

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

國泰世紀產物保險股份有限公司
23.特別準備提存收回計算表(一)
民國九十八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	\$84,599	1	\$846	\$10,795	\$-	\$-	\$10,795	0.03-12.77	58.50-63.50	\$5,805	\$6,651	
長期住宅火災保險	68,334	1	683	2,535	-	-	2,535	3.71	55.50	5,309	5,992	
一年期商業火災保險	253,976	5	12,699	151,050	-	-	151,050	0.00-62.67	55.5-60.50	815	13,514	
內陸運輸保險	1,435	3	43	2,826	-	-	2,826	196.99	67.30	-	43	
貨物運輸保險	40,154	5	2,008	37,751	-	-	37,751	94.02	60.50	-	2,008	
船體保險	23,123	5	1,156	46,603	-	-	46,603	0.00-201.55	70.30	-	1,156	
漁船保險	4,515	5	226	5,560	-	-	5,560	0.00-128.34	70.30	19	245	
航空保險	7,494	7	525	4,032	-	-	4,032	53.80	75.30	242	767	
一般自用汽車財產損失險	476,456	1	4,765	196,571	-	-	196,571	41.26	67.50	18,756	23,521	
一般商業汽車財產損失險	6,830	1	68	3,433	-	-	3,433	50.27	67.50	177	245	
一般自用汽車責任險	854,329	1	8,543	594,249	-	-	594,249	69.56	67.30	-	8,543	
一般商業汽車責任險	50,304	1	503	34,119	-	-	34,119	67.83	67.30	-	503	
強制自用汽車責任險(註1)	531,532	-	-	-	-	-	-	-	-	32,753	32,753	
強制商業汽車責任險(註1)	28,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	480,578	-	-	-	-	-	-	-	-	167,970	167,970	
一般責任保險	117,742	1	1,177	33,524	-	-	33,524	0.00-63.33	67.30	6,858	8,035	
專業責任保險	8,896	1	89	1,491	-	-	1,491	0.00-46,914.35	67.30-67.42	797	886	
工程保險	122,163	5	6,108	57,120	-	-	57,120	46.76	60.30	2,482	8,590	
核能保險	9,050	50	-	194	-	-	194	2.14	65.30	5,382	5,382	
保證保險	10,317	3	310	5,841	-	-	5,841	0.00-79.80	71.30-75.00	211	521	
信用保險	1,077	3	32	(193)	-	-	(193)	-	65.30	105	137	
其他財產保險	7,044	3	383	1,231	-	-	1,231	0.00-70.96	66.30	1,110	1,493	
傷害險(註2)	758,946	3	14,110	256,037	-	-	256,037	0.00-48.72	78.00-80.30	51,847	65,957	
商業性地震險	51,980	7	3,639	(2)	-	-	(2)	-	55.52	4,329	7,968	
個人綜合保險	79,109	1	791	969	-	-	969	0.00-20.03	68.30-83.80	7,937	8,728	
商業綜合保險	25,417	3	763	(519)	-	-	(519)	0.00-34.05	55.50-77.00	1,797	2,560	
颱風、洪水保險	53,377	7	3,736	52,739	-	-	52,739	0.00-101.01	60.50-67.50	115	3,851	
政策性地震險	5,489	100	-	-	-	-	-	-	85.00	700	700	
健康險	10,503	-	315	1,420	-	-	1,420	13.52	60.00	732	1,047	
國外分進業務	2,804	-	170	1,500	-	-	1,500	0.00-3,737.78	60.50-75.30	195	365	
合 計	<u>\$4,176,422</u>		<u>\$63,688</u>	<u>\$1,500,876</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,500,876</u>			<u>\$316,443</u>	<u>\$380,131</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
24.特別準備提存收回計算表(二)
民國九十八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	\$76,742	\$5,805	\$165,877	\$-	0.03-12.77	58.50-63.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	51,323	5,309	121,395	-	3.71	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	86,891	815	551,263	-	0.00-62.67	55.50-60.50	0.00-7.17	17,565	-	-	17,565	
內陸運輸保險	479	-	2,747	-	196.99	67.30	129.69	479	1,381	-	479	
貨物運輸保險	-	-	117,009	-	94.02	60.50	33.52	-	13,458	-	-	
船體保險	-	-	41,405	-	0.00-201.55	70.30	0.00-131.25	-	30,348	-	-	
漁船保險	2,224	19	10,328	6	0.00-128.34	70.30	0.00-58.04	2,201	313	-	2,207	
航空保險	-	242	3,422	-	53.80	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	347,809	18,756	946,957	-	41.26	67.50	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	2,026	177	12,577	-	50.27	67.50	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	387,983	-	1,658,501	-	69.56	67.30	2.26	19,285	-	-	19,285	
一般商業汽車責任險	18,512	-	92,864	-	67.83	67.30	0.53	265	-	-	265	
強制自用汽車責任險(註1)	518,065	32,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	14,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,309	
強制機車責任險(註1)	1,080,221	167,970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	107,230	6,858	247,587	1,882	0.00-63.33	67.30	-	-	-	-	1,882	
專業責任保險	3,896	797	16,392	1	0.00-46,914.35	67.30-67.42	0.00-46,847.05	1	822	-	1	
工程保險	23,463	2,482	212,338	-	46.76	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	37,347	5,382	7,045	-	2.14	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	544	211	21,278	-	0.00-79.80	71.30-75.00	0.00-8.50	205	506	-	205	
信用保險	11,698	105	2,659	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
其他財產保險	55,380	1,110	39,799	3,769	0.00-70.96	66.30	0.00-4.66	-	49	-	3,769	
傷害險(註2)	407,319	51,847	1,486,907	22,906	0.00-48.72	78.00-80.30	-	-	-	-	22,906	
商業性地震險	60,343	4,329	122,505	-	-	55.52	-	-	-	-	-	
個人綜合保險	80,152	7,937	203,383	447	0.00-20.03	68.30-83.8	-	-	-	-	447	
商業綜合保險	14,919	1,797	(232,499)	466	0.00-34.05	55.50-77.00	-	-	-	-	466	
颱風、洪水保險	26,499	115	133,519	-	0.00-101.01	60.50-67.50	0.00-40.51	21,161	-	-	21,161	
政策性地震險	180,360	700	30,013	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
健康險	134	732	12,026	-	13.52	60.00	-	-	-	-	-	
國外分進業務	2,298	195	4,218	1,313	0.00-3,737.78	60.30-75.30	0.00-3,677.28	-	1,007	-	1,313	
合 計	<u>\$3,598,012</u>	<u>\$316,443</u>	<u>\$6,031,515</u>	<u>\$30,790</u>				<u>\$61,162</u>	<u>\$47,884</u>	<u>\$-</u>	<u>\$98,260</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
25.賠款準備變動明細表
民國九十八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	\$5,516	\$10,216	\$278	\$5,001	\$-	\$11,009	
長期住宅火災保險	2,221	2,445	241	1,923	-	2,984	
一年期商業火災保險	552,949	476,603	2,129	549,004	-	482,677	
內陸運輸保險	363	4,129	155	130	110	4,407	
貨物運輸保險	223,669	138,528	10,434	195,689	13,360	163,582	
船體保險	344,055	273,066	7,091	328,542	8,808	286,862	
漁船保險	1,770	-	652	-	636	1,786	
航空保險	19,052	22,018	4,459	11,050	2,406	32,073	
一般自用汽車財產損失險	83,885	60,725	13,639	56,730	12,227	89,292	
一般商業汽車財產損失險	5,589	1,888	197	5,302	110	2,262	
一般自用汽車責任險	335,818	214,798	81,413	183,206	82,050	366,773	
一般商業汽車責任險	20,135	13,275	4,798	11,882	4,534	21,792	
強制自用汽車責任險	204,493	236,162	3,451	198,023	3,316	242,767	
強制商業汽車責任險	7,604	13,854	265	7,126	245	14,352	
強制機車責任險	103,289	99,646	3,016	97,152	2,803	105,996	
一般責任險	58,337	51,314	5,558	46,536	4,930	63,743	
專業責任險	4,916	4,870	630	3,894	465	6,057	
工程保險	221,410	169,689	7,058	210,201	5,308	182,648	
核能保險	45	-	90	-	64	71	
保證保險	18,632	9,095	132	18,354	-	9,505	
信用險	70,179	274,844	488	69,990	-	275,521	
其他財產險	41,823	49,040	2,569	34,112	3,053	56,267	
傷害險	225,085	96,090	56,489	122,231	56,531	198,902	
商業性地震險	13,169	12,000	457	12,000	-	13,626	
個人綜合保險	11,292	3,248	2,425	4,138	7,176	5,651	
商業綜合保險	12,020	6,955	837	9,981	10,140	(309)	
颱風、洪水保險	98,367	159,736	404	97,324	31	161,152	
健康險	20	447	137	-	-	604	
國外分進業務	332	-	209	-	283	258	
合計	<u>\$2,686,035</u>	<u>\$2,404,681</u>	<u>\$209,701</u>	<u>\$2,279,521</u>	<u>\$218,586</u>	<u>\$2,802,310</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

26.保費收入

民國九十八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	\$78,956	\$-	\$78,956	
長期住宅火災保險	(3,938)	(72)	(4,010)	
一年期商業火災保險	497,325	15,964	513,289	
內陸運輸保險	2,085	-	2,085	
貨物運輸保險	161,554	1,544	163,098	
船體保險	158,200	4,734	162,934	
漁船保險	4,605	2,781	7,386	
航空保險	16,127	-	16,127	
一般自用汽車財產損失險	485,098	1,890	486,988	
一般商業汽車財產損失險	8,846	12	8,858	
一般自用汽車責任險	908,366	737	909,103	
一般商業汽車責任險	65,322	221	65,543	
強制自用汽車責任險	634,652	80,318	714,970	
強制商業汽車責任險	25,531	14,115	39,646	
強制機車責任險	586,384	63,889	650,273	
一般責任險	180,387	939	181,326	
專業責任險	29,197	2	29,199	
工程保險	226,217	7,789	234,006	
核能保險	-	6,241	6,241	
保證保險	12,262	(118)	12,144	
信用保險	94,395	-	94,395	
其他財產險	30,662	335	30,997	
傷害險	881,284	1,800	883,084	
商業性地震險	134,341	2,851	137,192	
個人綜合保險	46,884	42	46,926	
商業綜合保險	21,629	5	21,634	
颱風、洪水保險	110,418	3,929	114,347	
政策性地震險	143,788	20,097	163,885	
健康險	17,760	-	17,760	
國外分、進業務	-	3,804	3,804	
合計	<u>\$5,558,337</u>	<u>\$233,849</u>	<u>\$5,792,186</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
27.滿期自留保費
民國九十八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 (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	\$78,956	\$-	\$2	\$78,954	\$85,432	\$91,077	\$84,599	
	長期住宅火災保險	(4,048)	(72)	(231)	(3,889)	890,524	962,747	68,334	
	一年期商業火災保險	497,326	15,964	319,547	193,743	242,170	302,403	253,976	
	內陸運輸保險	2,085	-	240	1,845	1,922	1,512	1,435	
	貨物運輸保險	161,554	1,544	117,044	46,054	13,772	7,872	40,154	
	船體保險	158,200	4,734	148,158	14,776	22,888	31,235	23,123	
	漁船保險	4,605	2,781	2,882	4,504	6,989	7,000	4,515	
	航空保險	16,127	-	16,014	113	2,966	10,347	7,494	
	一般自用汽車財產損失險	485,098	1,890	20,351	466,637	565,544	575,363	476,456	
	一般商業汽車財產損失險	8,845	12	371	8,486	8,203	6,547	6,830	
	一般自用汽車責任險	908,365	737	30,870	878,232	1,058,765	1,034,862	854,329	
	一般商業汽車責任險	65,322	221	2,220	63,323	84,916	71,897	50,304	
	強制自用汽車責任險(註2)	634,652	80,318	181,260	533,710	330,218	328,040	531,532	
	強制商業汽車責任險(註2)	25,532	14,115	7,292	32,355	28,682	25,176	28,849	
	強制機車責任險(註2)	586,384	63,889	162,955	487,318	512,218	505,478	480,578	
	一般責任險	180,387	939	45,676	135,650	153,414	135,506	117,742	
	專業責任險	29,197	2	13,730	15,469	20,590	14,017	8,896	
	工程保險	226,217	7,789	95,883	138,123	172,991	157,031	122,163	
	核能保險	-	6,241	-	6,241	14,836	17,645	9,050	
	保證保險	12,285	(118)	1,305	10,862	11,009	10,464	10,317	
	信用保險	94,395	-	93,318	1,077	-	-	1,077	
	其他財產險	30,662	335	29,262	1,735	18,738	24,047	7,044	
	傷害險(註3)	975,395	1,800	97,385	879,810	940,483	819,619	758,946	
	商業性地震險	134,341	2,851	83,766	53,426	54,044	52,598	51,980	
	個人綜合保險(註3)	46,884	42	3,782	43,144	20,446	56,411	79,109	
	商業綜合保險	21,834	5	4,183	17,656	19,173	26,934	25,417	
	颱風、洪水保險	110,418	3,929	71,029	43,318	49,562	59,621	53,377	
	政策性地震險	143,788	20,097	143,788	20,097	14,608	-	5,489	
	健康險	20,832	-	-	20,832	18,158	7,829	10,503	
	國外分進業務	-	3,804	-	3,804	4,314	3,314	2,804	
	合計	<u>\$5,655,638</u>	<u>\$233,849</u>	<u>\$1,692,082</u>	<u>\$4,197,405</u>	<u>\$5,367,575</u>	<u>\$5,346,592</u>	<u>\$4,176,422</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

28.再保佣金收入

民國九十八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		(114)	
一年期商業火災保險		36,724	
內陸運輸保險		91	
貨物運輸保險		9,515	
船體保險		12,809	
漁船保險		530	
航空保險		246	
一般自用汽車財產損失險		8,114	
一般商業汽車財產損失險		98	
一般自用汽車責任險		13,584	
一般商業汽車責任險		725	
一般責任險		12,588	
專業責任險		2,170	
工程保險		19,167	
保證保險		417	
信用保險		21,614	
其他財產險		1,431	
傷害險		26,406	
商業性地震險		6,519	
個人綜合保險		9	
商業綜合保險		1,426	
颱風、洪水保險		5,631	
合計		<u>\$179,701</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

29.攤回再保賠款與給付

民國九十八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		\$168	
一年期商業火災保險		(74,566)	
內陸運輸保險		1,214	
貨物運輸保險		(11,290)	
船體保險		83,436	
漁船保險		100	
航空保險		13,465	
一般自用汽車財產損失險		11,046	
一般商業汽車財產損失險		192	
一般自用汽車責任險		20,448	
一般商業汽車責任險		1,201	
強制自用汽車責任險		166,030	
強制商業汽車責任險		11,649	
強制機車責任險		76,932	
一般責任險		9,356	
專業責任險		334	
工程保險		(7,620)	
保證保險		283	
信用保險		555,573	
其他財產險		21,303	
傷害險		36,970	
商業性地震險		304	
個人綜合保險		332	
商業綜合保險		1,345	
颱風、洪水保險		14,611	
合計		<u>\$932,816</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

30.利息收入

民國九十八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		\$16,858	
公司債息		13,384	
金融債券息		12,776	
放款息		17,293	
特定金錢信託		85,976	
不動產投資信託息		25,391	
現流避險利率交換息		6,000	
其 他		5,278	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$182,956</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31.兌換利益

民國九十八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
債務商品		\$7,335	
其他		6,012	
合計		<u>\$13,347</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32.再保險支出

民國九十八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	(231)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	319,547	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	240	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	117,044	
船體保險	分出再保業務保費	148,158	
漁船保險	分出再保業務保費	2,882	
航空保險	分出再保業務保費	16,014	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	20,351	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	371	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	30,870	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	2,220	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	181,260	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	7,292	
強制機車責任險	分出再保業務保費	162,955	
一般責任險	分出再保業務保費	45,676	
專業責任險	分出再保業務保費	13,730	
工程保險	分出再保業務保費	95,883	
保證保險	分出再保業務保費	1,305	
信用保險	分出再保業務保費	93,318	
其他財產險	分出再保業務保費	29,262	
傷害險	分出再保業務保費	97,385	
商業性地震險	分出再保業務保費	83,766	
個人綜合保險	分出再保業務保費	3,782	
商業綜合保險	分出再保業務保費	4,183	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	71,029	
政策性地震險	分出再保業務保費	143,788	
合計		<u>\$1,692,082</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33.佣金支出

民國九十八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	\$278	\$-	\$278	
長期住宅火災保險	2,006	(37)	1,969	
一年期商業火災保險	6,924	494	7,418	
內陸運輸保險	16	-	16	
貨物運輸保險	3,949	16	3,965	
船體保險	462	287	749	
漁船保險	26	533	559	
一般自用汽車財產損失險	3,452	697	4,149	
一般商業汽車財產損失險	129	6	135	
一般自用汽車責任險	2,107	327	2,434	
一般商業汽車責任險	1,626	79	1,705	
一般責任險	2,937	33	2,970	
專業責任險	198	1	199	
工程保險	692	438	1,130	
保證保險	211	-	211	
信用保險	445	-	445	
其他財產險	15,065	13	15,078	
傷害險	832	16	848	
商業性地震險	3,565	182	3,747	
個人綜合保險	464	-	464	
商業綜合保險	1,690	1	1,691	
颱風、洪水保險	74	135	209	
政策性地震險	55	22	77	
健康險	1	-	1	
國外分進業務	-	604	604	
合計	<u>\$47,204</u>	<u>\$3,847</u>	<u>\$51,051</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34.保險賠款與給付

民國九十八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	\$10,504	\$-	\$267	\$10,771	
長期住宅火災保險	2,500	29	138	2,667	
一年期商業火災保險	62,643	9,154	3,319	75,116	
內陸運輸保險	4,000	-	-	4,000	
貨物運輸保險	21,488	380	7,639	29,507	
船體保險	117,455	11,433	2,939	131,827	
漁船保險	-	5,657	-	5,657	
航空保險	15,407	-	59	15,466	
一般自用汽車財產損失 險	203,977	744	2,914	207,635	
一般商業汽車財產損失 險	3,451	29	78	3,558	
一般自用汽車責任險	614,520	724	2,653	617,897	
一般商業汽車責任險	34,801	196	210	35,207	
強制自用汽車責任險	401,972	74,913	3,783	480,668	
強制商業汽車責任險	28,311	15,985	159	44,455	
強制機車責任險	182,998	30,379	1,966	215,343	
一般責任險	40,514	281	1,809	42,604	
專業責任險	1,652	15	20	1,687	
工程保險	41,414	2,871	3,831	48,116	
核能保險	-	168	-	168	
保證保險	5,514	68	441	6,023	
信用保險	554,828	-	67	554,895	
其他財產險	22,764	67	226	23,057	
傷害險	291,183	2,762	1,382	295,327	
個人綜合保險	6,207	71	12	6,290	
商業綜合保險	9,952	1	251	10,204	
颱風、洪水保險	65,681	13	1,443	67,137	
健康險	1,299	-	16	1,315	
國外分進業務	-	1,582	-	1,582	
合計	<u>\$2,745,035</u>	<u>\$157,522</u>	<u>\$35,622</u>	<u>\$2,938,179</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
35.自留賠款
民國九十八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	\$10,504	\$-	\$267	\$-	\$278	\$-	\$11,049	
長期住宅火災保險	2,500	29	138	168	241	-	2,740	
一年期商業火災保險	62,643	9,154	3,319	(74,566)	2,129	-	151,811	
內陸運輸保險	4,000	-	-	1,214	155	110	2,831	
貨物運輸保險	21,488	380	7,639	(11,290)	10,434	13,360	37,871	
船體保險	117,455	11,433	2,939	83,436	7,091	8,808	46,674	
漁船保險	-	5,657	-	100	652	636	5,573	
航空保險	15,407	-	59	13,465	4,459	2,406	4,054	
一般自用汽車財產損失險	203,977	744	2,914	11,046	13,639	12,227	198,001	
一般商業汽車財產損失險	3,451	29	78	192	197	110	3,453	
一般自用汽車責任險	614,520	724	2,653	20,448	81,413	82,050	596,812	
一般商業汽車責任險	34,801	196	210	1,201	4,798	4,534	34,270	
強制自用汽車責任險	401,972	74,913	3,783	166,030	3,451	3,316	314,773	
強制商業汽車責任險	28,311	15,985	159	11,649	265	245	32,826	
強制機車責任險	182,998	30,379	1,966	76,932	3,016	2,803	138,624	
一般責任險	40,514	281	1,809	9,356	5,558	4,930	33,876	
專業責任險	1,652	15	20	334	630	465	1,518	
工程保險	41,414	2,871	3,831	(7,620)	7,058	5,308	57,486	
核能保險	-	168	-	-	90	64	194	
保證保險	5,514	68	441	283	488	-	6,228	
信用保險	554,828	-	67	555,573	132	-	(546)	
其他財產險	22,764	67	226	21,303	2,569	3,053	1,270	
傷害險	291,183	2,762	1,382	36,970	56,489	56,531	258,315	
商業性地震險	-	-	-	304	457	-	153	
個人綜合保險	6,207	71	12	332	2,425	7,176	1,207	
商業綜合保險	9,952	1	251	1,345	837	10,140	(444)	
颱風、洪水保險	65,681	13	1,443	14,611	404	31	52,899	
政策性地震險	-	-	-	-	-	-	-	
健康險	1,299	-	16	-	137	-	1,452	
國外分進業務	-	1,582	-	-	209	283	1,508	
合 計	<u>\$2,745,035</u>	<u>\$157,522</u>	<u>\$35,622</u>	<u>\$932,816</u>	<u>\$209,701</u>	<u>\$218,586</u>	<u>\$1,996,478</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

36.金融資產評價損益

民國九十八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
項 目	股 票	\$47,170	
	受益憑證	9,209	
	期 貨	(636)	
	換匯交易、遠期外匯合約	105,230	
	可轉換公司債	1,004	
合 計		<u>\$161,977</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

37.採權益法認列之投資損益

民國九十八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
投資(損)益		
怡泰創業投資(股)公司	\$ (40,208)	
宏遠科技創業投資(股)公司	2	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(11,819)	
合 計	<u>\$ (52,025)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38.處分投資損失

民國九十八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
處分投資(損)益			
權益商品	股息紅利	\$684	
	交易損益	(39,163)	
債務商品	交易損益	20,529	
受益憑證	交易損益	(30,476)	
衍生性商品	交易損益	(96,411)	
合計		<u><u>\$(144,837)</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39.業務費用

民國九十八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	\$455,865	
稅 捐	82,440	
行銷費用	323,588	
其 他	198,583	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$1,060,476</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

40.管理費用

民國九十八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	\$99,212	
租金支出	30,112	
郵電費	9,207	
保險費	9,754	
其 他	60,442	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$208,727</u>	