

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
民國九十八年度及民國九十七年度

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	8-20
(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	34-39
(六)、質押之資產	40
(七)、重大承諾事項及或有事項	40
(八)、重大之災害損失	40
(九)、重大之期後事項	40
(十)、其 他	41-49
(十一)、附註揭露事項	49-50
1. 重大交易事項相關資訊	49
2. 轉投資事業相關資訊	49
3. 大陸投資資訊	50
(十二)、部門別財務資訊	50
九、重要會計科目明細表	58-103

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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年度及民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所
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

中華民國九十九年二月五日

國泰世紀產物保險股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附 註	98年12月31日		97年12月31日		代碼	項 目	附 註	98年12月31日		97年12月31日	
			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	\$5,656,922	27.18	\$3,567,735	18.39	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$-	-	\$66,908	0.35
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	710,157	3.41	218,766	1.13	21450	應付佣金		2,420	0.01	6,207	0.03
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	3,372,772	16.20	2,983,818	15.38	21500	應付保險賠款與給付		22,817	0.11	15,209	0.08
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.4	-	-	310,080	1.60	21600	應付再保往來款項		370,888	1.78	458,211	2.36
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.5	27,213	0.13	41,005	0.21	21650	應付再保業務款項		579,203	2.78	838,615	4.32
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.6	-	-	100,131	0.52	21700	其他應付款		847,536	4.07	697,001	3.59
11350	應收票據-淨額	二	255,978	1.23	242,889	1.25							
11450	應收保費-淨額	二、四.7	2,001,412	9.62	1,921,451	9.90	21xxx	小 計		1,822,864	8.75	2,082,151	10.73
11470	預付再保費支出		1,292,483	6.21	1,409,385	7.26							
11550	應攤回再保賠款與給付		1,077,694	5.18	1,140,919	5.88	24xxx	長期負債					
11600	應收再保往來款項		72,428	0.35	207,042	1.07	24650	應計退休金負債	二、十	17,590	0.08	17,867	0.09
11650	應收再保業務款項		45,046	0.22	26,554	0.14							
11700	其他應收款		69,175	0.33	85,494	0.44	24xxx	小 計		17,590	0.08	17,867	0.09
11800	預付費用及其他預付款		5,638	0.03	4,929	0.03							
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	28,219	0.13	43,869	0.23	26xxx	營業及負債準備	二、四.16				
11xxx	小 計		14,615,137	70.22	12,304,067	63.43	26100	未滿期保費準備		6,816,548	32.75	6,755,977	34.83
13xxx	放款						26300	特別準備		5,066,881	24.36	4,714,560	24.30
13300	擔保放款-淨額	二、四.8	1,144,564	5.50	1,499,614	7.73	26400	賠款準備		2,607,187	12.53	2,581,224	13.31
13xxx	小 計		1,144,564	5.50	1,499,614	7.73	26600	保費不足準備		17,594	0.08	21,360	0.11
14xxx	基金及投資						26xxx	小 計		14,508,210	69.72	14,073,121	72.55
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.9	3,005,706	14.44	3,261,547	16.81	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.10	25,500	0.12	25,500	0.13	28200	存入保證金		2,553	0.01	-	-
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.11	300,000	1.44	-	-	28700	其他負債-其他		161,394	0.78	129,136	0.67
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.12	859,351	4.13	1,285,997	6.63	28xxx	小 計		163,947	0.79	129,136	0.67
14xxx	小 計		4,190,557	20.13	4,573,044	23.57	2XXXX	負債合計		16,512,611	79.34	16,302,275	84.04
15xxx	固定資產	二、四.13					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		1,880	0.01	2,230	0.01	31xxx	股本	二、四.17				
15500	其他設備		272,462	1.31	264,859	1.37	31100	普通股股本		2,317,006	11.13	2,317,006	11.94
15xx1	固定資產成本		274,342	1.32	267,089	1.38	32xxx	資本公積	二、四.18				
15xx3	累計折舊-固定資產		(177,739)	(0.85)	(184,407)	(0.95)	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15700	在建工程及預付房地設備款		19,736	0.09	34,621	0.18	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15xxx	小 計		116,339	0.56	117,303	0.61	33100	法定盈餘公積		617,164	2.97	521,467	2.69
17xxx	無形資產						33200	特別盈餘公積		295,628	1.42	-	-
17100	電腦軟體成本	二、四.14	8,955	0.04	12,867	0.06	33300	未指撥保留盈餘		872,406	4.19	478,484	2.47
17200	遞延退休金成本		5,222	0.03	5,802	0.03	34xxx	股東權益其他項目					
17xxx	小 計		14,177	0.07	18,669	0.09	34100	金融商品之未實現損益		145,551	0.70	(295,628)	(1.53)
18xxx	其他資產						34200	累積換算調整數		57,143	0.27	79,564	0.41
18200	存入保證金		530,811	2.55	570,993	2.94	34300	未認為退休金成本之淨損失		(6,792)	(0.03)	(6,383)	(0.03)
18500	其他催收款項		153,699	0.74	233,840	1.21				4,300,035	20.66	3,096,439	15.96
18700	其他資產-其他		47,362	0.23	81,184	0.42							
18xxx	小 計		731,872	3.52	886,017	4.57							
1XXXX	資 產 總 計		\$20,812,646	100.00	\$19,398,714	100.00		負債及股東權益總計		\$20,812,646	100.00	\$19,398,714	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

民國九十八年一月一日至民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年一月一日至民國九十七年十二月三十一日
(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	98年度		97年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$11,822,200	56.93	\$11,829,560	60.11
41100	再保佣金收入		318,081	1.53	336,089	1.71
41150	攤回再保賠款與給付		1,842,930	8.87	1,301,867	6.61
41300	收回保費準備	二、四.16	5,346,592	25.75	5,249,330	26.67
41350	收回特別準備	二、四.16	443,891	2.14	236,471	1.20
41450	收回賠款準備	二、四.16	406,514	1.96	326,957	1.66
41460	收回保費不足準備	二、四.16	21,360	0.10	-	-
41500	手續費收入		29,111	0.14	314	-
41550	利息收入		330,360	1.59	390,967	1.99
41650	金融資產評價利益		206,315	0.99	-	-
41800	兌換利益		-	-	9,434	0.05
4xxxx	收入	二	<u>20,767,354</u>	<u>100.00</u>	<u>19,680,989</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出		(3,374,701)	(16.25)	(3,771,483)	(19.16)
51200	佣金支出		(106,058)	(0.51)	(191,468)	(0.97)
51250	保險賠款與給付		(5,959,148)	(28.70)	(4,990,589)	(25.36)
51300	提存保費準備	二、四.16	(5,524,065)	(26.60)	(5,346,592)	(27.17)
51350	提存特別準備	二、四.16	(796,212)	(3.83)	(880,640)	(4.47)
51400	安定基金支出		(22,757)	(0.11)	(22,339)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.16	(665,531)	(3.20)	(406,514)	(2.07)
51460	提存保費不足準備	二、四.16	(17,594)	(0.08)	(21,360)	(0.11)
51500	手續費支出		(326,931)	(1.57)	(290,830)	(1.48)
51550	利息費用		(319)	-	-	-
51650	金融資產評價損失		-	-	(90,513)	(0.46)
51700	金融負債評價損失		-	-	(25,471)	(0.13)
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.12	(76,667)	(0.37)	(40,712)	(0.21)
51800	兌換損失		(68,067)	(0.33)	-	-
51850	處分投資損失		(80,476)	(0.39)	(409,073)	(2.08)
52000	其他營業成本		(7,283)	(0.04)	(8,294)	(0.04)
5xxxx	支出	二	<u>(17,025,809)</u>	<u>(81.98)</u>	<u>(16,495,878)</u>	<u>(83.82)</u>
60000	營業毛利		<u>3,741,545</u>	<u>18.02</u>	<u>3,185,111</u>	<u>16.18</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,242,296)	(10.80)	(2,068,859)	(10.51)
58200	管理費用		(448,168)	(2.16)	(425,004)	(2.16)
61000	營業利益		<u>1,051,081</u>	<u>5.06</u>	<u>691,248</u>	<u>3.51</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		-	-	2,656	0.01
49400	其他營業外收入及利益		3,052	0.01	8,019	0.04
49000	營業外收入及利益合計		<u>3,052</u>	<u>0.01</u>	<u>10,675</u>	<u>0.05</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(20)	-	(1,665)	(0.01)
59100	減損損失		-	-	(10,500)	(0.05)
59300	什項費用		(58)	-	(58)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(78)</u>	<u>-</u>	<u>(12,223)</u>	<u>(0.06)</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		<u>1,054,055</u>	<u>5.07</u>	<u>689,700</u>	<u>3.50</u>
63000	所得稅費用	二、四.20	<u>(268,808)</u>	<u>(1.29)</u>	<u>(211,216)</u>	<u>(1.07)</u>
69000	本期稅後淨利		<u>\$785,247</u>	<u>3.78</u>	<u>\$478,484</u>	<u>2.43</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.21				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>\$4.55</u>	<u>稅後</u> <u>\$3.39</u>	<u>稅前</u> <u>\$2.98</u>	<u>稅後</u> <u>\$2.07</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
民國九十八年一月一日至十二月三十一日
及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	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	-	-	-	-	-	(386,536)	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	79,564	-	79,564
未認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	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	-	-	-	-	-	441,179	-	-	441,179
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(22,421)	-	(22,421)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(409)	(409)
98 年度稅後淨利	-	-	-	-	785,247	-	-	-	785,247
民國 98 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$617,164</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$872,406</u>	<u>\$145,551</u>	<u>\$57,143</u>	<u>\$(6,792)</u>	<u>\$4,300,035</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十二月三十一日
及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	98 年度	97 年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$785,247	\$478,484
調整項目：		
攤銷費用	6,126	4,899
折舊費用	30,952	27,287
提存各項準備金	7,003,402	6,655,106
收回保費準備	(5,346,592)	(5,249,330)
收回特別準備	(443,892)	(236,471)
收回賠款準備	(406,514)	(326,957)
收回保費不足準備	(21,360)	-
財產交易利益	-	(2,656)
財產交易損失	20	1,665
固定資產轉其他收入	-	(25)
金融資產評價(利益)損失	(206,315)	90,513
金融負債評價損失	-	25,471
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	82,667	53,462
匯率影響數	68,067	(9,434)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(351,985)	408,001
應收票據(增加)減少	(13,089)	1,161
應收保費增加	(79,961)	(108,739)
預付再保費支出減少(增加)	116,902	(183,903)
應攤回再保賠款減少	63,224	123,473
應收再保往來款減少(增加)	134,615	(153,389)
應收再保業務款(增加)減少	(18,492)	15,074
其他應收款減少(增加)	16,319	(11,530)
預付費用及其他預付款增加	(709)	(819)
遞延所得稅資產-流動減少	15,651	7,540
其他催收款減少(增加)	80,142	(57,622)
其他資產-其他減少(增加)	33,822	(57,519)
應付佣金減少	(3,787)	(1,844)
應付保險賠款與給付增加	7,608	13,299
應付再保往來款(減少)增加	(87,323)	80,858
應付再保業務款減少	(259,412)	(32,126)
其他應付款增加	151,002	35,621
應計退休金負債(減少)增加	(106)	466
其他負債-其他增加	32,258	76,365
各項準備金(減少)增加	(349,955)	157,207
營業活動之淨現金流入	1,038,532	1,834,088
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動減少(增加)	20,976	(205,378)
持有至到期日之金融資產-流動減少	565,920	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	100,131	127,491
擔保放款減少	355,050	742,256
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少(增加)	359,315	(883,294)
出售固定資產價款	79	3,541
購入固定資產	(31,800)	(83,920)
購入無形資產	(969)	(2,419)
存出保證金減少(增加)	47,467	(123,976)
投資活動之淨現金流入	1,116,169	269,724
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	2,553	-
支付員工紅利	-	(2,615)
發放現金股利	-	(939,083)
融資活動之現金流入(出)	2,553	(941,698)
匯率影響數	(68,067)	9,434
本期現金及約當現金增加數	2,089,187	1,171,548
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	<u>\$5,656,922</u>	<u>\$3,567,735</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$215,438	\$261,552

(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
民國九十八年十二月三十一日
及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)

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十二月三十一日之員工人數分別為 1,183 人及 1,093 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 年度 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 6%。

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。

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

	98.12.31	97.12.31
庫存現金	\$167	\$346
週轉金	6,230	5,870
銀行存款	970,426	773,244
定期存款	2,660,100	2,010,200
約當現金	2,019,999	778,075
合計	<u>\$5,656,922</u>	<u>\$3,567,735</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

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$394,327	\$112,372
受益憑證	200,000	40,562
公司債	33,600	123,378
衍生性金融商品	369	-
小計	628,296	276,312
加：評價調整	81,861	(57,546)
合計	<u>\$710,157</u>	<u>\$218,766</u>

3. 備供出售金融資產－流動

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$955,225	\$506,971
受益憑證	710,569	879,569
公司債	799,875	799,838
金融債券	800,517	1,100,784
小計	3,266,186	3,287,162
加：評價調整	106,586	(303,344)
合計	<u>\$3,372,772</u>	<u>\$2,983,818</u>

備供出售金融資產－流動包含被指定為備供出售之金融資產及非歸類為其他各類之非衍生性金融資產。

4. 持有至到期日之金融資產－一年內到期

	98.12.31	97.12.31
國外債券	<u>\$-</u>	<u>\$310,080</u>

5. 避險之衍生性金融資產－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	27,213	41,005
合計	<u>\$27,213</u>	<u>\$41,005</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)

6. 無活絡市場之債券投資－流動

	98.12.31	97.12.31
金融債券	\$-	\$100,131

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。

7. 應收保費淨額

	98.12.31	97.12.31
應收保費	\$2,021,628	\$1,940,860
減：備抵呆帳	(20,216)	(19,409)
應收保費淨額	\$2,001,412	\$1,921,451

8. 放款

	98.12.31	97.12.31
擔保放款	\$1,218,879	\$1,572,846
減：備抵呆帳	(74,315)	(73,232)
擔保放款淨額	\$1,144,564	\$1,499,614

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

9. 持有至到期日之金融資產－非流動

	98.12.31	97.12.31
國外債券	\$3,005,706	\$3,571,627
減：一年內到期之國外債券	-	(310,080)
合計	\$3,005,706	\$3,261,547

10. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	98.12.31		97.12.31	
	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	\$25,500	2.14%	\$25,500	2.14%

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. 無活絡市場之債券投資—非流動

	98.12.31	97.12.31
金融債券	\$-	\$100,131
公司債	300,000	-
減：一年內到期之金融債券	-	(100,131)
合 計	\$300,000	\$-

12. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	98.12.31		97.12.31	
	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%
宏遠科技創業投資(股)公司	5,702	5.00%	6,399	5.00%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	853,649	50.00%	917,304	50.00%
合 計	\$859,351		\$1,285,997	

(1) 民國98年及97年度依權益法評價之變動情形如下：

	98 年度	97 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	(76,667)	(40,712)
依權益法認列累積換算調整數	(22,421)	79,564
依權益法認列金融商品之未實現損益	37,757	(55,591)
(減少)增加投資	(271,315)	883,294
減資退回股款	(78,750)	-
現金股利	(6,000)	(12,750)
處分權益法之長期股權投資損失	(9,250)	-
12 月 31 日餘額	\$859,351	\$1,285,997

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 年度	97 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$(38,905)	\$6,338
國泰創業投資(股)公司	4,170	-
宏遠科技創業投資(股)公司	(698)	(1,497)
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(41,234)	(45,553)
合 計	<u>\$(76,667)</u>	<u>\$(40,712)</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。

(4) 本公司民國98年及97年度權益法認列之投資(損)益，係依被投資公司之經會計師查核財務報表認列。

(5) 本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國98年8月10日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為1.06359股比1股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司。

(6) 本公司民國98年10月業已將持有國泰創業投資(股)公司之股份全數出售予國泰金融控股(股)公司，並認列處分投資損失9,250千元。

13. 固定資產

項 目	98.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$1,880	\$1,800	\$80
其他設備	272,462	175,939	96,523
小 計	274,342	177,739	96,603
在建工程及預付房地設備款	19,736	-	19,736
合 計	<u>\$294,078</u>	<u>\$177,739</u>	<u>\$116,339</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	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	\$301,710	\$184,407	\$117,303

截至民國98年及97年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

14. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$59,786	\$2,214	\$-	\$62,000
攤銷及減損：				
攤銷	(46,919)	(6,126)	-	(53,045)
帳面價值	\$12,867			\$8,955

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	\$9,365			\$12,867

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。

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	-	66,908
合 計	\$-	\$66,908

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

16. 營業及負債準備

	98.1.1	本期提存	本期收回	98.12.31
未滿期保費準備	\$6,755,977	\$6,816,548	\$6,755,977	\$6,816,548
特別準備金	4,714,560	796,212	443,891	5,066,881
賠款準備金	2,581,224	2,607,187	2,581,224	2,607,187
保費不足準備	21,360	17,594	21,360	17,594
合 計	<u>\$14,073,121</u>	<u>\$10,237,541</u>	<u>\$9,802,452</u>	<u>\$14,508,210</u>

	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	2,581,224	2,528,361	2,581,224
保費不足準備	-	21,360	-	21,360
合 計	<u>\$13,073,564</u>	<u>\$10,239,201</u>	<u>\$9,239,644</u>	<u>\$14,073,121</u>

上列未滿期保費準備 98 年度提存數係承保及再保險分入業務 6,816,548 千元與再保險分出業務 1,292,483 千元抵銷後之自留業務提存。97 年度提存保費準備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。

上列賠款準備金 98 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,941,656 千元及未報未決 665,531 千元。97 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,174,710 千元及未報未決 406,514 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。傷害保險及一年期以下健康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。

17. 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 12 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

18. 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。

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98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 97 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：

	97 年度			差異原因
	股東會決議 實際配發數(註)	董事會通過 配發數	差異數	
一、配發情形				
1.員工現金紅利	-	-	-	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)	-	2.07 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	-	2.07 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。
- (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。

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) 民國98年度及97年度員工紅利估列金額分別為2,099千元及0元，其基礎分別係以截至98年度及97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，則分別列為99年度及98年度之損益。

(8) 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。

19. 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 年度			97 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	\$-	\$1,107,359	\$1,107,359	\$-	\$1,022,200	\$1,022,200
勞健保費用	-	59,111	59,111	-	51,565	51,565
退休金費用	-	55,468	55,468	-	49,197	49,197
其他用人費用	-	35,703	35,703	-	35,000	35,000
折舊費用	-	30,952	30,952	-	27,287	27,287
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	6,126	6,126	-	4,899	4,899

20. 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。

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 年及 97 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：

	98 年度	97 年度
會計所得之稅前利益	\$1,054,055	\$689,700
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(31,040)	(41,116)
金融資產(負債)評價(利益)損失	(231,786)	72,868
投資收益不計入課稅所得	(24,385)	(44,891)
證券交易損失	48,612	181,452
依權益法認列之投資損失	76,667	40,712
未實現兌換損失(利益)	61,002	(9,045)
本期已實現兌換利益(損失)	9,045	(19,849)
未實現減損損失	-	10,500
其 他	4,028	3,463
課稅所得	966,198	883,794
乘：稅率	25%	25%
小 計	241,550	220,949
加(減)：連結稅制影響數	(8,716)	(18,145)
小 計	232,834	202,804
加(減)：分離課稅之所得稅費用	2,262	5,320
未分配盈餘加徵 10%	8,716	-
以前年度估計差異調整	(801)	(4,448)
遞延所得稅費用	15,650	7,540
其 他	10,147	-
所得稅費用	\$268,808	\$211,216

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 年度之遞延所得稅負債與資產：

	98.12.31	97.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$21,073	\$2,261
② 遞延所得稅資產總額	\$49,292	\$46,130
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	\$128,558	\$125,684
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	-	(9,045)
未實現兌換損失所產生之可減除差異	61,002	-
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異	(105,366)	-
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	-	25,471
其他	5,577	5,682
合計	\$89,771	\$147,792
④ 投資抵減稅額	\$10,264	\$6,921
⑤ 遞延所得稅資產—流動	\$49,292	\$46,130
遞延所得稅負債—流動	(21,073)	(2,261)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$28,219	\$43,869
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	3,343	3,343	102
合計			\$10,264	\$10,264	

(5) 兩稅合一相關資訊

	98.12.31	97.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$18,076	\$6,631

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)

	98 年度 (預計)	97 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	2.07%	2.55%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	98 年度	97 年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	87,159	-
合 計	\$87,159	\$-

民國87年度以後之未分配盈餘，係未包含民國98年及97年度損益金額。

21. 每股盈餘

本公司於民國 98 年及 97 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
九十八年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	\$1,054,055	\$785,247	231,701	\$4.55	\$3.39
九十七年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	\$689,700	\$478,484	231,701	\$2.98	\$2.07

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 98.8.10 併入國泰創投)
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 98.8.10 併入國泰創投)
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創投)
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
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：

要保關係人	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$96,937	\$49,272
國泰世華商業銀行(股)公司	116,050	153,980
國泰醫療財團法人	4,860	6,878
世華國際租賃(股)公司	6,067	9,759
合 計	<u>\$223,914</u>	<u>\$219,889</u>

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要 保 關 係 人	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$7,536	0.38	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	46,066	2.30	5,696	0.29
合 計	<u>\$53,602</u>		<u>\$5,696</u>	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理 賠 關 係 人	98 年度	97 年度
國泰世華商業銀行(股)公司	\$-	\$17,784
國泰人壽保險(股)公司	7,373	6,535
合 計	<u>\$7,373</u>	<u>\$24,319</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

4. 存款：

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀 行(股)公司	活期存款	<u>\$729,338</u>	0.10%	<u>\$471</u>
	支票存款	<u>\$46,216</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$851,128</u>	0.13%-1.08%	<u>\$13,934</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	\$702,929	0.10%	\$535
	支票存款	\$40,261	-	\$-
	定期存款	\$736,372	2.18%~2.685%	\$11,772

5. 擔保放款：

關係人名稱	98 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
張昭洋	\$3,141	\$3,130	1.66%	\$-
樊世凱	\$8,689	\$8,653	1.66%	\$-
明一青	\$5,649	\$5,625	1.66%	\$-

關係人名稱	97 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$3,582	\$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%	\$-

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	98.12.31	97.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$200,859	\$-

7. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	98.12.31	97.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$26,281	\$92,032

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	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$21,094	3.97	\$20,571	3.60
國泰期貨(股)公司	23,368	4.40	4,854	0.85
合 計	<u>\$44,462</u>		<u>\$25,425</u>	

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	<u>\$16,618</u>	35.09	<u>\$55,475</u>	68.33

10. 其他應付款：

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$231,855	27.36	\$194,136	27.85
國泰人壽保險(股)公司	230,135	27.15	153,614	22.04
合 計	<u>\$461,990</u>		<u>\$347,750</u>	

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	\$-	\$3,618
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	14,173	26,553
合 計		<u>\$14,173</u>	<u>\$30,171</u>

12. 有價證券買賣

98 年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損失
國泰金控控股 (股)公司	國泰創業投資(股) 公司	27,854 千股	<u>\$271,315</u>	<u>\$9,250</u>

本公司民國 97 年未與關係人買賣有價證券之情事。

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. 營業費用：

關係人名稱	摘要	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$90,850	\$84,615
	行銷費用	1,004,978	877,557
	團體保險費	9,028	8,004
	大樓管理費	4,977	6,650
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	57,514	55,488
世華國際租賃(股)公司	租金支出	4,718	4,107
合計		<u>\$1,172,065</u>	<u>\$1,036,421</u>

14. 其他費用：

關係人名稱	98 年度	97 年度
神坊資訊(股)公司	\$11,563	\$17,063
華卡企業(股)公司	-	3,121
合計	<u>\$11,563</u>	<u>\$20,184</u>

15. 其他

本公司截至 98 年及 97 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	98.12.31	97.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	US\$-	US\$10,841
	換匯合約	US\$18,050	US\$24,550
	利率交換合約	NT\$ 600,000	NT\$ 600,000

16. 主要管理階層薪酬總額資訊

項目	98 年度	97 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$30,103	\$36,959

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。

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

六、質押之資產

資 產 名 稱	98.12.31	97.12.31
存出保證金－政府公債	\$364,039	\$459,847

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 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 364,039 千元及 459,847 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，民國98年11月16日二審判決，本公司勝訴，對造已提起三審上訴。
2. 截至民國98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
99.01.01~99.12.31	\$97,605
100.01.01~100.12.31	100,464
101.01.01~101.12.31	103,409
102.01.01~102.12.31	106,442
103.01.01~103.12.31	109,566
合 計	\$517,486

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 98 年度及 97 年度提撥退休金費用分別為 26,162 千元及 26,861 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 98 年度及 97 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

	98.12.31	97.12.31
(1) 既得給付義務	\$(65,853)	\$(73,114)
(2) 非既得給付義務	(213,324)	(189,275)
(3) 累積給付義務	(279,177)	(262,389)
(4) 未來薪資增加之影響數	(99,750)	(85,573)
(5) 預計給付義務	(378,927)	(347,962)
(6) 退休基金資產公平價值	261,587	244,522
(7) 既得給付	233,876	224,251
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(117,340)	(103,440)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	5,222	5,802
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	106,541	91,956
(12) 補列之應計退休金負債	(12,013)	(12,185)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 =(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$ (17,590)</u>	<u>\$ (17,867)</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)

B. 淨退休金成本

	98 年度	97 年度
(1) 服務成本	\$19,621	\$21,565
(2) 利息成本	10,026	9,823
(3) 退休基金資產之預期報酬	(7,347)	(7,263)
(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	3,176	2,622
(7) 淨退休金成本		
(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	\$26,056	\$27,327

C. 精算假設

	98 年度	97 年度
(1) 折現率	2.50%	3.00%
(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	2.50%	3.00%

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12月31日		97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	\$5,656,922	\$5,656,922	\$3,567,735	\$3,567,735
公平價值列入損益之金融資產－流動	671,592	671,592	218,766	218,766
備供出售金融資產－流動	3,372,772	3,372,772	2,983,818	2,983,818
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	310,080	310,080
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	100,131	100,131
應收款項淨額	2,326,565	2,326,565	2,249,834	2,249,834
預付再保費支出	1,292,483	1,292,483	1,409,385	1,409,385
應攤回再保賠款與給付	1,077,694	1,077,694	1,140,919	1,140,919
應收再保往來款項	72,428	72,428	207,042	207,042
應收再保業務款項	45,046	45,046	26,554	26,554
擔保放款－淨額	1,144,564	1,144,564	1,499,614	1,499,614
持有至到期日金融資產－非流動	3,005,706	3,005,706	3,261,547	3,261,547
以成本衡量之金融資產－非流動	25,500	25,500	25,500	25,500
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	859,351	859,351	1,285,997	1,285,997
存出保證金	530,811	530,811	570,993	570,993
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權	107	107	-	-
換匯、遠期外匯合約	38,458	38,458	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	27,213	27,213	41,005	41,005
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	22,817	22,817	15,209	15,209
應付再保往來款項	370,888	370,888	458,211	458,211
應付再保業務款項	579,203	579,203	838,615	838,615
營業及負債準備	14,508,210	14,508,210	14,073,121	14,073,121

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 12 月 31 日		97 年 12 月 31 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	-	-	66,908	66,908

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 98 年及 97 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：

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	
	98.12.31	97.12.31	98.12.31	97.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,636,923	\$2,789,660	\$2,019,999	\$778,075
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	671,592	218,766	-	-
備供出售金融資產－流動	3,372,772	2,983,818	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	-	310,080
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	-	100,131
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,005,706	3,261,547
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	25,500
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	-	-	859,351	1,285,997
<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	-	-	107	-
換匯、遠期外匯合約	-	-	38,458	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	27,213	41,005
<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

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 98 年及 97 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 98 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	\$-	\$159,956	\$353,873	\$858,622	\$-	\$1,633,255	\$3,005,706
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

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)

②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

(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	
		98.12.31	97.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$38,458	\$(66,908)

現金流量避險

截至民國 98 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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

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)

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 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 27,213 千元及 41,005 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 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	98 年 12 月 31 日		97 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	\$441,168	\$441,168	\$69,124	\$69,124
附買回條件債券	120,748	120,748	241,251	241,251
活期存款	132,945	132,945	240,434	240,434
其他資產減負債之淨額	17,647	17,647	849	849
合計	<u>\$712,508</u>	<u>\$712,508</u>	<u>\$551,658</u>	<u>\$551,658</u>

(2) 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 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。

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

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 97 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 98 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	無
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 12 月 31 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 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 98 年度及 97 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	
\$9,268,515 (註二)	\$153,645	\$2,661,814	\$6,760,346	(註一)	\$4,664,779	\$4,487,898	\$6,583,465	(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	
\$4,374,396	\$74,251	\$38,310	\$1,285,473	\$520,174	\$317,027	\$3,404,631	

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	\$926,483	\$164,466	\$370,593	\$720,356	\$360,178	\$353,216	\$713,394
機 車	855,734	126,754	342,294	640,194	499,108	505,478	646,564
合 計	\$1,782,217	\$291,220	\$712,887	\$1,360,550	\$859,286	\$858,694	\$1,359,958

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	\$873,898	\$7,429	\$152,749	\$352,531	\$7,134	\$6,948	\$681,731
機 車	369,984	3,890	64,241	149,571	6,466	6,137	288,873
合 計	\$1,243,882	\$11,319	\$216,990	\$502,102	\$13,600	\$13,085	\$970,604

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	\$1,304,695	\$-	\$713,394	\$4,694	\$681,731	\$36,357	\$36,357
機 車	1,235,215	-	646,564	9,528	288,873	367,219	367,219
合 計	\$2,539,910	\$-	\$1,359,958	\$14,222	\$970,604	\$403,576	\$403,576

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	\$36,357	\$-	\$568,577
機 車	1,080,221	367,219	-	1,447,440
合 計	\$1,612,441	\$403,576	\$-	\$2,016,017

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

險別	98年度	97年度
1.火災保險	\$750,000	\$750,000
2.海上保險		
(1)漁船險	50,000	50,000
(2)船體險	US\$2,500千元	US\$2,500千元
(3)貨物險	US\$12,000千元	US\$12,000千元
3.航空保險	US\$5,000千元	US\$5,000千元
4.新種保險		
(1)一般責任險	750,000	750,000
(2)專業責任險	750,000	750,000
(3)其他財產險	750,000	750,000
(4)保證保險	750,000	750,000
(5)傷害保險	750,000	750,000
(6)信用保險	750,000	750,000
(7)商業綜合保險	750,000	750,000
(8)個人綜合保險	750,000	750,000
5.工程保險		
(1)工程險	750,000	750,000
(2)工程保證險	750,000	750,000
(3)核能險	750,000	750,000
6.汽車保險	100,000	100,000

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 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	-	-	-	-	(註一)	\$(38,905)	-	\$6,000	(註二、三)
國泰世紀產 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	5.00%	\$5,702	\$5,702	(註一)	\$(698)	-	-	
國泰世紀產 保險(股)公司	國泰創業投資(股) 公司	中華民國	H202011創業 投資業	\$272,242	\$-	-	-	-	-	(註一)	\$4,170	-	-	(註三、四)
國泰世紀產 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	-	50.00%	\$853,649	\$867,137	(註一)	\$(41,234)	-	-	

註一：係依該公司同期間之經會計師查核財務報表認列投資損益。

註二：該公司經股東會決議民國98年6月29日為減資基準日，減資換股比例約為21%，減資後持股數為29,625千股。

註三：本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國98年8月10日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為1.06359股比1股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司。

註四：本公司民國98年10月業已將持有國泰創業投資(股)公司之股份全數出售予國泰金融控股(股)公司，並認列處分投資損失9,250千元。

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

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%	\$(41,234) 註二.(二).2	\$853,649	\$-

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	\$2,580,021

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	60-63
備供出售金融資產－流動	64-65
應收票據	66
應收保費	67
預付再保費支出	68
應收及應付再保往來款項	69
應攤回再保賠款與給付	70
其他應收款	71
預付費用及其他預付款明細表	72
持有至到期日金融資產變動明細表	73
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表	74
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表	75
採權益法之長期股權投資變動明細表	76
固定資產變動明細表	77
無形資產變動明細表	78
其他資產	79
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	80
應付保險賠款與給付	81
其他應付款	82
未滿期保費準備變動明細表	83
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	84
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	85
特別準備提存收回計算表	86-87
賠款準備變動明細表	88
保費收入	89
滿期自留保費	90
再保佣金收入	91
攤回再保賠款與給付	92
利息收入	93
兌換損益	94
再保險支出	95
佣金支出	96
保險賠款與給付	97
自留賠款	98
金融資產評價損益	99
採權益法認列之投資損益	100
處分及投資損失	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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
庫存現金		\$167	
週轉金		6,230	
銀行存款		970,426	
定期存款	利率區間為0.13%~2.72%	2,660,100	
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99/1/5~99/2/10 ，利率區間為0.11%~0.60%	2,019,999	
		\$5,656,922	

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： 國泰債券基金	受益憑證	16,801,098.50	\$10	\$168,011	無	\$200,000	\$11.9551	\$200,859	
權益證券—全權委託									
寶來証	上市股票	156,000	10	1,560	無	2,640	19.05	2,972	
瀚宇博	上市股票	131,000	10	1,310	無	3,835	31.60	4,140	
藍天	上市股票	78,000	10	780	無	3,501	52.00	4,056	
聯電	上市股票	492,000	10	4,920	無	8,170	17.20	8,462	
聯發科	上市股票	34,016	10	340	無	16,978	558.00	18,981	
璨圓	上市股票	31,000	10	310	無	1,279	53.50	1,658	
興富發	上市股票	87,000	10	870	無	3,961	47.25	4,111	
穎台	上市股票	56,000	10	560	無	10,934	230.00	12,880	
緯創	上市股票	42,000	10	420	無	2,453	62.10	2,608	
潤泰新	上市股票	93,000	10	930	無	3,675	42.60	3,962	
潤泰	上市股票	156,000	10	1,560	無	6,689	57.50	8,970	
廣達	上市股票	33,000	10	330	無	2,213	69.60	2,297	
億光	上市股票	13,000	10	130	無	1,516	120.00	1,560	
遠傳	上市股票	407,000	10	4,070	無	15,168	38.15	15,527	
裕民	上市股票	85,000	10	850	無	5,454	65.00	5,525	
裕日車	上市股票	37,000	10	370	無	2,906	76.50	2,830	
義隆電	上市股票	57,000	10	570	無	3,035	56.70	3,232	
瑞儀	上市股票	107,000	10	1,070	無	4,797	46.55	4,981	
瑞軒	上市股票	84,000	10	840	無	2,812	38.45	3,230	
瑞昱	上市股票	84,000	10	840	無	7,265	94.50	7,938	
新興	上市股票	132,000	10	1,320	無	5,353	42.50	5,610	

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	
新光鋼	上市股票	101,000	\$10	\$1,010	無	\$3,095	\$34.35	\$3,469	
超豐	上市股票	127,000	10	1,270	無	3,985	32.75	4,159	
華晶科	上市股票	74,000	10	740	無	4,430	65.20	4,825	
華紙	上市股票	364,000	10	3,640	無	4,817	15.00	5,460	
華固	上市股票	47,000	10	470	無	3,876	81.40	3,826	
智原	上市股票	47,000	10	470	無	2,723	69.20	3,252	
晶電	上市股票	75,000	10	750	無	7,377	120.00	9,000	
富邦金	上市股票	127,000	10	1,270	無	4,253	39.30	4,991	
統一超	上市股票	39,760	10	398	無	2,994	76.10	3,026	
統一	上市股票	176,436	10	1,764	無	5,429	39.45	6,960	
國產	上市股票	234,091	10	2,341	無	3,881	14.75	3,453	
健策	上市股票	30,000	10	300	無	2,400	185.00	5,550	
訊連	上市股票	53,000	10	530	無	6,897	137.00	7,261	
神基	上市股票	142,000	10	1,420	無	3,084	30.60	4,345	
飛捷	上市股票	31,000	10	310	無	2,460	88.20	2,734	
美律	上市股票	2,000	10	20	無	109	66.70	133	
思源	上市股票	38,000	10	380	無	1,233	42.40	1,611	
長虹	上市股票	57,550	10	576	無	3,772	64.90	3,735	
矽品	上市股票	130,000	10	1,300	無	5,530	43.35	5,635	
欣興	上市股票	253,000	10	2,530	無	9,074	46.40	11,739	
松翰	上市股票	58,000	10	580	無	4,291	86.70	5,029	
東聯	上市股票	355,000	10	3,550	無	7,849	25.60	9,088	
東鋼	上市股票	1,000	10	10	無	29	34.65	35	
明泰	上市股票	32,000	10	\$320	無	829	28.15	901	
旺宏	上市股票	120,847	10	1,208	無	1,920	18.30	2,212	
奈普	上市股票	142,000	10	1,420	無	3,897	27.15	3,855	

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	
奇鉉	上市股票	118,000	\$10	\$1,180	無	\$4,622	\$40.00	\$4,720	
奇美電	上市股票	757,000	10	7,570	無	15,874	22.50	17,033	
味全	上市股票	23,000	10	230	無	1,091	43.60	1,003	
亞泥	上市股票	40,680	10	407	無	1,398	34.60	1,408	
宏碁	上市股票	14,000	10	140	無	1,194	96.20	1,347	
宏達電	上市股票	17,000	10	170	無	6,044	366.50	6,231	
宏全	上市股票	52,000	10	520	無	2,739	53.00	2,756	
合庫	上市股票	215,000	10	2,150	無	4,471	20.10	4,322	
兆豐金	上市股票	72,000	10	720	無	1,009	18.50	1,332	
兆赫	上市股票	56,000	10	560	無	3,411	61.70	3,455	
立錡	上市股票	14,000	10	140	無	3,751	327.00	4,578	
正新	上市股票	74,000	10	740	無	5,219	73.50	5,439	
台灣大	上市股票	48,000	10	480	無	2,864	62.40	2,995	
台積電	上市股票	96,481	10	965	無	5,295	64.50	6,223	
台橡	上市股票	166,000	10	1,660	無	6,387	39.55	6,565	
台塑化	上市股票	66,000	10	660	無	5,246	82.40	5,438	
台郡	上市股票	28,000	10	280	無	1,513	54.00	1,512	
台肥	上市股票	45,000	10	450	無	4,552	114.00	5,130	
台泥	上市股票	29,000	10	290	無	1,010	34.00	986	
台化	上市股票	10,000	10	100	無	653	69.40	694	
友達	上市股票	336,630	10	3,366	無	11,751	38.80	13,061	
元大金	上市股票	184,000	10	1,840	無	4,411	23.50	4,324	
仁寶	上市股票	253,063	10	2,531	無	7,427	44.35	11,223	
五鼎	上市股票	72,000	10	720	無	4,540	63.90	4,601	
中鴻	上市股票	200,000	10	2,000	無	2,507	16.90	3,380	
中鋼	上市股票	466,386	10	4,664	無	14,154	33.00	15,391	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.3公平價值變動列入損益之金融資產-流動
民國九十八年十二月三十一日
(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	
中華電	上市股票	335,732	\$10	\$3,357	無	\$19,547	\$59.50	\$19,976	
中華	上市股票	89,000	10	890	無	2,111	22.40	1,994	
中信金	上市股票	237,546	10	2,375	無	3,539	19.95	4,739	
大成	上市股票	147,250	10	1,473	無	5,082	35.20	5,183	
三芳	上市股票	60,000	10	600	無	2,188	37.20	2,232	
力成	上市股票	74,900	10	749	無	6,333	108.50	8,127	
一詮	上市股票	60,000	10	600	無	2,876	55.20	3,312	
						379,677		422,524	
權益證券-全權委託									
新普	上櫃股票	800	10	8	無	66	190.00	152	
美磊	上櫃股票	10,000	10	100	無	696	85.00	850	
凱基證	上櫃股票	55,000	10	550	無	921	19.00	1,045	
原相	上櫃股票	17,000	10	170	無	4,542	270.00	4,590	
蒙恬	上櫃股票	34,000	10	340	無	1,476	54.60	1,856	
精誠	上櫃股票	16,000	10	160	無	765	50.90	814	
元太	上櫃股票	74,000	10	740	無	3,186	84.20	6,231	
力麒	上櫃股票	174,000	10	1,740	無	2,998	17.85	3,106	
小計						14,650		18,644	

國泰世紀產物保險股份有限公司
2.4公平價值變動列入損益之金融資產-流動
民國九十八年十二月三十一日

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	可轉換公司債	300	\$100,000	\$30,000	無	\$33,600	\$98.55	\$29,565	
鴻海一						33,600		29,565	
小計									
換匯、遠期外匯						-		38,458	
選擇權						369		107	
合計			628,296		\$710,157				
加：評價調整			81,861						
合計			\$710,157						

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：									
台泥	上市股票	850,000	\$10	\$8,500	無	\$28,667	\$34.00	\$28,900	
中鋼	上市股票	1,050,000	10	10,500	無	32,111	33.00	34,650	
鴻海	上市股票	607,115	10	6,071	無	86,187	151.50	91,978	
矽品	上市股票	1,000,000	10	10,000	無	42,133	43.35	43,350	
台積電	上市股票	1,971,290	10	19,713	無	118,328	64.50	127,148	
友達	上市股票	1,412,938	10	14,129	無	57,359	38.80	54,822	
中華電	上市股票	9,252,285	10	92,523	無	512,265	59.50	550,511	
中信金	上市股票	1,400,000	10	14,000	無	27,297	19.95	27,930	
第一金	上市股票	1,679,365	10	16,794	無	35,759	19.85	33,335	
統一超	上市股票	200,000	10	2,000	無	15,119	76.10	15,220	
小計						955,225		1,007,844	
不動產受益證券：									
富邦一號	受益憑證	7,778,000	10	77,780	無	78,260	11.20	87,114	
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	11.06	240,577	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	9.99	176,593	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	10.47	85,540	
國泰二號	受益憑證	6,599,000	10	65,990	無	67,047	10.99	72,523	
小計						635,703		662,347	

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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
非權益證券：									
95華控1	普通公司債	200	\$1,000,000	\$200,000	2.85%	\$200,000	\$102.1549	\$204,310	
97南亞2	普通公司債	200	1,000,000	200,000	2.61%	199,875	102.6468	205,294	
97台化2	普通公司債	200	1,000,000	200,000	2.62%	200,000	102.3457	204,691	
97兆豐3	普通公司債	200	1,000,000	200,000	3.26%	200,000	99.9993	199,999	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49%	100,363	100.5028	100,503	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55%	100,154	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>1,600,392</u>		<u>1,616,037</u>	
非權益證券－國內：									
台灣50	受益憑證	930,000.00	10	9,300	無	47,221	56.4500	52,499	
寶金融	受益憑證	600,000.00	10	6,000	無	7,293	12.9400	7,764	
國泰中小成長基金	受益憑證	795,197.40	10	7,952	無	20,352	33.0500	26,281	
小計						<u>74,866</u>		<u>86,544</u>	
合計						<u>3,266,186</u>		<u>\$3,372,772</u>	
加：評價調整						<u>106,586</u>			
合計						<u>\$3,372,772</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	\$61,968	
	其他票據	6,561	
	小 計	68,529	
待交換票據		190,034	
合 計		258,563	
減：備抵呆帳		(2,585)	
		<u>\$255,978</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

5.應收保費

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽保險股份有限公司		\$7,536	
國泰世華商業銀行(股)公司		46,066	
小 計		<u>53,602</u>	
非關係人：			
其 他		1,968,026	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>1,968,026</u>	
合 計		2,021,628	
減：備抵呆帳		(20,216)	
合 計		<u><u>\$2,001,412</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		\$53,431	
一年期商業火災保險		349,778	
內陸運輸保險		303	
貨物運輸保險		17,828	
船體保險		167,583	
漁船保險		5,177	
航空保險		159,261	
一般自用汽車財產損失險		30,669	
一般商業汽車財產損失險		328	
一般自用汽車責任險		51,722	
一般商業汽車責任險		6,705	
一般責任險		47,207	
專業責任險		13,263	
工程保險		33,163	
保證保險		1,760	
信用保險		7,791	
其他財產險		98,038	
傷害險		88,268	
商業性地震險		81,714	
個人綜合保險		2,023	
商業綜合保險		3,995	
颱風、洪水保險		72,460	
健康險		16	
合計		<u>\$1,292,483</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
富邦產物保險(股)公司		\$2,289	\$-
泰安產物保險(股)公司		3,738	13,855
新光產物保險(股)公司		4,634	-
明台產物保險(股)公司		3,500	-
產險公會		7,660	-
AON RISK SERVICES TAIWAN LTD.		2,871	
WILSON RE TAIWAN LTD.		-	13,247
WILLIS LIMITED		14,877	-
MUNICHENER RUCKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT		5,533	-
MARSH LTD.,TAIWAN BRANCH		-	34,711
FP MARINE RISKS LTD.		-	44,502
WILSON		-	16,024
GUY CARPENTER(HK)		7,807	-
COSMOS		9,295	-
JARDINE LLOYD THOMPSON LTD.		-	146,779
其他(個別金額未達總額3%者)		10,224	101,770
合 計		<u>\$72,428</u>	<u>\$370,888</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		\$245	
一年期商業火災保險		262,777	
內陸運輸保險		542	
貨物運輸保險		131,297	
船體保險		259,154	
航空保險		28,762	
一般自用汽車財產損失險		5,189	
一般商業汽車財產損失險		178	
一般自用汽車責任險		18,321	
一般商業汽車責任險		643	
強制自用汽車責任險		20,394	
強制商業汽車責任險		1,767	
強制機車責任險		17,058	
一般責任險		25,572	
專業責任險		1,245	
工程保險		113,584	
保證保險		3,679	
信用保險		38,545	
其他財產險		52,208	
傷害險		55,182	
商業性地震險		2,083	
個人綜合保險		3,053	
商業綜合保險		1,325	
颱風、洪水保險		34,891	
合計		<u>\$1,077,694</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	\$7,245	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	公司債息	6,196	
	金融債券息	8,351	
	國外債券息	5,883	
	特定金錢信託	10,134	
	現流避險利率交換	4,089	
	其他	2,137	
	小計	44,035	
其他應收款		25,140	
合 計		\$69,175	

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		\$818	
保險費		279	
預付租金		4,541	(個別金額未達預付
合 計		<u>\$5,638</u>	費用總額之3%)

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		\$3,571,627		\$245,387		\$811,308		\$3,005,706	無	到期日為
減：一年內到期		(310,080)		-		(310,080)		-		102.2.21-
合計		<u>\$3,261,547</u>		<u>\$245,387</u>		<u>\$501,228</u>		<u>\$3,005,706</u>		125.11.20

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	<u>\$25,500</u>	-	<u>\$-</u>	2,948,400	<u>\$-</u>	2,408,742	<u>\$25,500</u>	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		
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	\$362,294	-	\$-	37,500	\$362,294	-	-	\$-	\$-	\$-	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	6,399	-	-	-	697	1,100	5%	5,702	5.18	5,702	無	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	-	917,304	-	-	-	63,655	-	50%	853,649	-	853,649	無	
國泰創業投資(股)公司	-	-	27,854	277,163	27,854	277,163	-	-	-	-	-	無	
合 計		<u>\$1,285,997</u>		<u>\$277,163</u>		<u>\$703,809</u>			<u>\$859,351</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	\$2,230	\$-	\$(350)	\$1,880	無	
其他設備	264,859	44,972	(37,369)	272,462	無	
小 計	267,089	44,972	(37,719)	274,342		
累計折舊：						
交通及運輸設備	(1,741)	(317)	258	(1,800)		
其他設備	(182,666)	(30,635)	37,362	(175,939)		
小 計	(184,407)	(30,952)	37,620	(177,739)		
在建工程及預付房地設備款	34,621	19,682	(34,567)	19,736	無	
淨 額	\$117,303	\$33,702	\$(34,666)	\$116,339		

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
電腦軟體成本	\$12,867	\$2,214	\$6,126	\$8,955	
遞延退休金成本	5,802	-	580	5,222	
合 計	<u>\$18,669</u>	<u>\$2,214</u>	<u>\$6,706</u>	<u>\$14,177</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

17.其他資產

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$22,620	(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	364,039	
	期貨保證金	23,873	
	其 他	94,778	
	小 計	530,811	
催收款		222,354	
減：備抵呆帳		(68,655)	
	小 計	153,699	
暫付及待結轉帳項		47,362	
合 計		\$731,872	

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		\$307	
船 體 險		1,011	
航 空 險		4,615	
強制自用汽車責任險		10,125	
強制商業汽車責任險		2,111	
強制機車責任險		4,648	
合 計		<u>\$22,817</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	\$217,651	
	營業稅	26,665	
	手續費	71,717	
	行銷費用	161,268	
	其他	44,469	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	521,770	
應付退保款		85,197	
應付關係人款	應付所得稅款	231,855	
應付代收款		8,714	
合 計		\$847,536	

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	\$91,077	\$87,242	\$91,077	\$87,242	
長期住宅火災保險	1,023,031	863,065	1,023,031	863,065	
一年期商業火災保險	742,016	582,782	742,016	582,782	
內陸運輸保險	2,185	2,497	2,185	2,497	
貨物運輸保險	21,748	26,405	21,748	26,405	
船體保險	161,701	195,468	161,701	195,468	
漁船保險	11,516	13,340	11,516	13,340	
航空保險	148,640	162,164	148,640	162,164	
一般自用汽車財產損失	596,275	625,842	596,275	625,842	
一般商業汽車財產損失	6,824	7,927	6,824	7,927	
一般自用汽車責任險	1,066,390	1,136,125	1,066,390	1,136,125	
一般商業汽車責任險	73,607	88,866	73,607	88,866	
強制自用汽車責任險	328,040	334,039	328,040	334,039	
強制商業汽車責任險	25,176	26,139	25,176	26,139	
強制機車責任險	505,478	499,108	505,478	499,108	
一般責任險	188,450	207,027	188,450	207,027	
專業責任險	21,751	37,179	21,751	37,179	
工程保險	204,211	256,165	204,211	256,165	
核能保險	17,645	8,985	17,645	8,985	
保證保險	14,725	13,766	14,725	13,766	
信用保險	-	7,791	-	7,791	
其他財產險	187,082	114,047	187,082	114,047	
傷害險	898,497	1,151,041	898,497	1,151,041	
商業性地震險	162,057	138,219	162,057	138,219	
個人綜合保險	66,057	24,846	66,057	24,846	
商業綜合保險	33,137	22,285	33,137	22,285	
颱風、洪水保險	147,518	125,309	147,518	125,309	
政策性地震險	-	23,570	-	23,570	
健康險	7,829	34,690	7,829	34,690	
國外分進業務	3,314	619	3,314	619	
合計	<u>\$6,755,977</u>	<u>\$6,816,548</u>	<u>\$6,755,977</u>	<u>\$6,816,548</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	\$9,062	\$1,680	\$492	\$10,250	
長期住宅火災保險	51,033	1,438	5,443	47,028	
一年期商業火災保險	152,584	25,334	4,459	173,459	
內陸運輸保險	199	105	-	304	
貨物運輸保險	48,374	5,195	1,508	52,061	
船體保險	12,800	2,097	119	14,778	
漁船保險	6,952	514	35	7,431	
航空保險	2,076	798	65	2,809	
一般自用汽車財產損失險	138,463	9,596	10,556	137,503	
一般商業汽車財產損失險	1,629	148	60	1,717	
一般自用汽車責任險	317,011	17,310	28,148	306,173	
一般商業汽車責任險	12,930	1,079	1,057	12,952	
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	2,573	3,510	41,597	
專業責任保險	1,098	194	60	1,232	
工程保險	49,084	11,655	576	60,163	
保證保險	4,695	673	30	5,338	
信用保險	11,806	240	-	12,046	
其他財產保險	24,327	804	1,225	23,906	
傷害險	144,705	34,062	1,220	177,547	
商業性地震險	33,197	7,499	-	40,696	
個人綜合保險	13,492	1,205	583	14,114	
商業綜合保險	8,166	1,333	115	9,384	
颱風、洪水保險	27,042	7,443	66	34,419	
健康險	46	1,009	-	1,055	
國外分進業務	3,243	274	-	3,517	
合 計	<u>\$1,116,548</u>	<u>\$134,258</u>	<u>\$59,327</u>	<u>\$1,191,479</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	\$76,742	\$12,075	\$-	\$88,817	
長期住宅火災保險	51,323	11,329	-	62,652	
一年期商業火災保險	86,891	1,241	-	88,132	
內陸運輸保險	479	-	479	-	
漁船保險	2,224	144	23	2,345	
航空險	-	191	-	191	
一般自用汽車財產損失險	347,809	39,406	-	387,215	
一般商業汽車財產損失險	2,026	61	-	2,087	
一般自用汽車責任險	387,983	-	219,125	168,858	
一般商業汽車責任險	18,512	2,640	-	21,152	
強制自用汽車責任險(註1)	518,065	34,329	-	552,394	
強制商用汽車責任險(註1)	14,155	2,028	-	16,183	
強制機車責任險	1,080,221	367,219	-	1,447,440	
一般責任保險	107,230	12,585	908	118,907	
專業責任保險	3,896	1,750	-	5,646	
工程保險	23,463	3,777	-	27,240	
核能保險	37,347	13,659	-	51,006	
保證保險	544	1,385	-	1,929	
信用保險	11,698	796	7,690	4,804	
其他財產保險	55,380	2,069	44,255	13,194	
傷害險	407,319	105,954	54,517	458,756	
商業性地震險	60,343	9,722	5,788	64,277	
個人綜合保險	80,152	11,652	24,180	67,624	
商業綜合保險	14,919	3,133	-	18,052	
颱風、洪水保險	26,499	184	25,353	1,330	
政策性地震險	180,360	22,971	-	203,331	
健康險	134	1,461	-	1,595	
國外分進業務	2,298	193	2,246	245	
合 計	<u>\$3,598,012</u>	<u>\$661,954</u>	<u>\$384,564</u>	<u>\$3,875,402</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	\$168,048	1	\$1,680	\$12,774	\$-	\$-	\$12,774	7.60-9.70	55.50-60.50	\$12,075	\$13,755	
長期住宅火災保險	143,789	1	1,438	4,280	-	-	4,280	2.98	55.50	11,329	12,767	
一年期商業火災保險	506,687	5	25,334	269,412	-	-	269,412	52.81-63.28	54.50-60.50	1,241	26,575	
內陸運輸保險	3,505	3	105	3,220	-	-	3,220	91.87	67.30	-	105	
貨物運輸保險	103,903	5	5,195	108,618	-	-	108,618	104.54	60.50	-	5,195	
船體保險	41,932	5	2,097	200,569	-	-	200,569	0.00-478.31	70.30	-	2,097	
漁船保險	10,279	5	514	6,234	-	-	6,234	0.00-65.21	70.30	144	658	
航空保險	11,398	7	798	7,311	-	-	7,311	64.14	75.30	191	989	
一般自用汽車財產損失險	959,626	1	9,596	361,048	-	-	361,048	37.62	65.00	39,406	49,002	
一般商業汽車財產損失險	14,787	1	148	9,204	-	-	9,204	62.25	65.00	61	209	
一般自用汽車責任險	1,731,024	1	17,310	1,344,291	-	-	1,344,291	77.66	65.00	-	17,310	
一般商業汽車責任險	107,891	1	1,079	52,533	-	-	52,533	48.69	65.00	2,640	3,719	
強制自用汽車責任險(註1)	1,032,772	-	-	-	-	-	-	-	-	34,329	34,329	
強制商業汽車責任險(註1)	56,312	-	-	-	-	-	-	-	-	2,028	2,028	
強制機車責任險(註1)	1,024,448	-	-	-	-	-	-	-	-	367,219	367,219	
一般責任保險	257,271	1	2,573	92,501	-	-	92,501	13.24-108.47	67.30-71.30	12,585	15,158	
專業責任保險	19,380	1	194	1,066	-	-	1,066	0.00-28.00	67.30	1,750	1,944	
工程保險	233,095	5	11,655	115,378	-	-	115,378	49.50	60.30	3,777	15,432	
核能保險(註4)	22,989	-	-	584	-	-	584	2.54	65.30	13,659	13,659	
保證保險	22,425	3	673	5,960	-	-	5,960	0.00-36.34	71.30-75.00	1,385	2,058	
信用保險	8,007	3	240	(399)	-	-	(399)	0.00	66.30	796	1,036	
其他財產保險	26,813	3	804	3,579	-	-	3,579	0.00-68.69	65.00-66.30	2,069	2,873	
傷害險(註2)	1,751,221	1-3	34,062	610,317	-	-	610,317	0.00-49.05	73.40-79.00	105,954	140,016	
商業性地震險	107,127	7	7,499	(8,942)	-	-	(8,942)	0.00	60.50	9,722	17,221	
個人綜合保險	120,478	1	1,205	7,518	-	-	7,518	0.00-26.89	68.30-83.50	11,652	12,857	
商業綜合保險	44,432	3	1,333	12,224	-	-	12,224	0.00-31.64	66.30-77.00	3,133	4,466	
颱風、洪水保險	106,329	7	7,443	138,860	-	-	138,860	14.62-133.32	60.50-65.00	184	7,627	
政策性地震險(註5)	22,971	-	-	-	-	-	-	-	85.00	22,971	22,971	
健康險	33,623	3	1,009	13,628	-	-	13,628	40.53	69.50	1,461	2,470	
國外分進業務	4,434	5-7	274	6,564	-	-	6,564	0.00-4844.19	60.30-75.30	193	467	
合 計	<u>\$8,696,996</u>		<u>\$134,258</u>	<u>\$3,378,332</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,378,332</u>			<u>\$661,954</u>	<u>\$796,212</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列方式」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
24.特別準備提存收回計算表(二)
民國九十八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	\$76,742	\$12,075	\$168,048	\$-	7.60-9.70	55.50-60.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	51,323	11,329	143,789	-	2.98	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	86,891	1,241	506,687	-	52.81-63.28	54.50-60.50	0.00-2.78	-	488	-	-	
內陸運輸保險	479	-	3,505	-	91.87	67.30	24.57	479	382	-	479	
貨物運輸保險	-	-	103,903	-	104.54	60.50	44.04	-	45,757	-	-	
船體保險	-	-	41,932	-	0.00-478.31	70.30	0.00-408.01	-	171,090	-	-	
漁船保險	2,224	144	10,279	23	0.00-65.21	70.30	-	-	-	-	23	
航空保險	-	191	11,398	-	64.14	75.30	-	-	-	-	-	
一般自用汽車財產損失險	347,809	39,406	959,626	-	37.62	65.00	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	2,026	61	14,787	-	62.25	65.00	-	-	-	-	-	
一般自用汽車責任險	387,983	-	1,731,024	-	77.66	65.00	0.00-12.66	219,125	-	-	219,125	
一般商業汽車責任險	18,512	2,640	107,891	-	48.69	65.00	-	-	-	-	-	
強制自用汽車責任險(註1)	518,065	34,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	14,155	2,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	1,080,221	367,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	107,230	12,585	257,271	-	13.24-108.47	67.30-71.30	1.70-41.17	908	-	-	908	
專業責任保險	3,896	1,750	19,380	-	0.00-28.00	67.30	-	-	-	-	-	
工程保險	23,463	3,777	233,095	-	49.50	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險(註4)	37,347	13,659	22,989	-	2.54	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	544	1,385	22,425	-	0.00-36.34	71.30-75.00	-	-	-	-	-	
信用保險	11,698	796	8,007	7,690	0.00	66.30	-	-	-	-	7,690	
其他財產保險	55,380	2,069	26,813	44,255	0.00-68.69	65.00-66.30	0.00-3.69	-	77	-	44,255	
傷害險(註2)	407,319	105,954	1,751,221	54,517	0.00-49.05	73.40-79.00	-	-	-	-	54,517	
商業性地震險	60,343	9,722	107,127	5,788	0.00	60.50	-	-	-	-	5,788	
個人綜合保險	80,152	11,652	120,478	24,180	0.00-26.89	68.30-83.50	-	-	-	-	24,180	
商業綜合保險	14,919	3,133	44,432	-	0.00-31.64	66.30-77.00	-	-	-	-	-	
颱風、洪水保險	26,499	184	106,329	-	14.62-133.32	60.50-65.00	0.00-72.82	25,353	50,296	-	25,353	
政策性地震險(註5)	180,360	22,971	22,971	-	-	85.00	-	-	-	-	-	
健康險	134	1,461	33,623	-	40.53	69.50	-	-	-	-	-	
國外分進業務	2,298	193	4,434	1,284	0.00-4844.19	60.30-75.30	298.92-4783.69	2,246	2,773	-	2,246	
合 計	<u>\$3,598,012</u>	<u>\$661,954</u>	<u>\$6,583,464</u>	<u>\$137,737</u>				<u>\$248,111</u>	<u>\$270,863</u>	<u>\$-</u>	<u>\$384,564</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	\$5,516	\$6,256	\$107	\$5,001	\$515	\$6,363	
長期住宅火災保險	2,221	2,030	35	1,923	298	2,065	
一年期商業火災保險	552,949	292,080	2,935	549,004	3,945	295,015	
內陸運輸保險	363	390	730	130	232	1,121	
貨物運輸保險	223,669	125,566	41,896	195,689	27,980	167,462	
船體保險	344,055	344,252	147,201	328,542	15,513	491,453	
漁船保險	1,770	-	29	-	1,770	29	
航空保險	19,052	11,840	17,274	11,050	8,002	29,114	
一般自用汽車財產損失險	83,885	14,642	27,055	56,730	27,154	41,698	
一般商業汽車財產損失險	5,589	443	883	5,302	287	1,326	
一般自用汽車責任險	335,818	233,320	249,936	183,206	152,611	483,257	
一般商業汽車責任險	20,135	7,883	8,508	11,882	8,253	16,391	
強制自用汽車責任險	135,040	158,640	6,621	128,570	6,470	165,261	
強制商業汽車責任險	6,152	9,461	513	5,674	478	9,974	
強制機車責任險	69,383	70,071	6,466	63,246	6,137	76,537	
一般責任險	58,337	71,933	11,796	46,536	11,801	83,729	
專業責任險	4,916	4,186	211	3,894	1,023	4,396	
工程保險	221,410	214,269	4,398	210,201	11,209	218,667	
核能保險	45	-	230	-	45	230	
保證保險	18,632	8,539	233	18,354	278	8,772	
信用險	70,179	32,144	6,943	69,990	189	39,087	
其他財產險	41,823	50,543	4,459	34,112	7,710	55,003	
傷害險	225,085	85,254	117,642	122,231	102,855	202,895	
商業性地震險	13,169	3,372	58	12,000	1,169	3,430	
個人綜合保險	11,292	4,214	3,316	4,138	7,155	7,529	
商業綜合保險	12,020	3,560	1,132	9,981	2,039	4,692	
颱風、洪水保險	98,367	184,635	3,169	97,324	1,044	187,803	
健康險	20	2,133	344	-	20	2,477	
國外分進業務	332	-	1,411	-	332	1,411	
合計	<u>\$2,581,224</u>	<u>\$1,941,656</u>	<u>\$665,531</u>	<u>\$2,174,710</u>	<u>\$406,514</u>	<u>\$2,607,187</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	\$164,217	\$-	\$164,217	
長期住宅火災保險	(9,546)	(135)	(9,681)	
一年期商業火災保險	1,026,202	23,997	1,050,199	
內陸運輸保險	4,746	-	4,746	
貨物運輸保險	321,663	3,090	324,753	
船體保險	266,065	8,675	274,740	
漁船保險	14,722	5,351	20,073	
航空保險	185,814	-	185,814	
一般自用汽車財產損失險	1,017,845	3,844	1,021,689	
一般商業汽車財產損失險	16,494	30	16,524	
一般自用汽車責任險	1,839,434	1,594	1,841,028	
一般商業汽車責任險	121,729	427	122,156	
強制自用汽車責任險	1,250,265	140,335	1,390,600	
強制商業汽車責任險	51,908	24,131	76,039	
強制機車責任險	1,233,618	126,754	1,360,372	
一般責任險	373,627	1,403	375,030	
專業責任險	54,959	2	54,961	
工程保險	479,597	22,533	502,130	
核能保險	-	14,329	14,329	
保證保險	26,770	378	27,148	
信用保險	108,474	-	108,474	
其他財產險	101,347	1,159	102,506	
傷害險	1,753,554	8,001	1,761,555	
商業性地震險	264,209	3,964	268,173	
個人綜合保險	105,201	432	105,633	
商業綜合保險	43,618	5	43,623	
颱風、洪水保險	227,284	6,256	233,540	
政策性地震險	293,937	46,541	340,478	
健康險	39,582	30	39,612	
國外分、進業務	-	1,739	1,739	
合計	<u>\$11,377,335</u>	<u>\$444,865</u>	<u>\$11,822,200</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	險別	淨保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5) 註1	收回 未滿期 保費準備 (6)	滿期 自留保費 (7)=(4)-(5)+(6)	備註
	一年期住宅火災保險	\$164,217	\$-	\$4	\$164,213	\$87,242	\$91,077	\$168,048	
	長期住宅火災保險	(9,758)	(135)	(569)	(9,324)	809,634	962,747	143,789	
	一年期商業火災保險	1,026,202	23,997	612,911	437,288	233,004	302,403	506,687	
	內陸運輸保險	4,746	-	558	4,188	2,194	1,511	3,505	
	貨物運輸保險	321,663	3,090	220,145	104,608	8,577	7,872	103,903	
	船體保險	266,065	8,675	236,158	38,582	27,885	31,235	41,932	
	漁船保險	14,722	5,351	8,630	11,443	8,163	6,999	10,279	
	航空保險	185,814	-	181,860	3,954	2,903	10,347	11,398	
	一般自用汽車財產損失險	1,017,845	3,844	42,253	979,436	595,173	575,363	959,626	
	一般商業汽車財產損失險	16,494	30	685	15,839	7,599	6,547	14,787	
	一般自用汽車責任險	1,839,434	1,594	60,463	1,780,565	1,084,403	1,034,862	1,731,024	
	一般商業汽車責任險	121,729	427	4,001	118,155	82,161	71,897	107,891	
	強制自用汽車責任險(註2)	1,250,265	140,335	351,829	1,038,771	334,039	328,040	1,032,772	
	強制商業汽車責任險(註2)	51,908	24,131	18,764	57,275	26,139	25,176	56,312	
	強制機車責任險(註2)	1,233,618	126,754	342,294	1,018,078	499,108	505,478	1,024,448	
	一般責任險	373,627	1,403	93,445	281,585	159,820	135,506	257,271	
	專業責任險	54,959	2	25,682	29,279	23,916	14,017	19,380	
	工程保險	479,597	22,533	203,064	299,066	223,002	157,031	233,095	
	核能保險	-	14,329	-	14,329	8,985	17,645	22,989	
	保證保險	26,811	378	3,222	23,967	12,006	10,464	22,425	
	信用保險	108,474	-	100,467	8,007	-	-	8,007	
	其他財產險	101,347	1,159	83,731	18,775	16,009	24,047	26,813	
	傷害險(註3)	2,159,374	8,001	173,001	1,994,374	1,062,773	819,620	1,751,221	
	商業性地震險	264,209	3,964	157,139	111,034	56,505	52,598	107,127	
	個人綜合保險(註3)	105,201	432	18,744	86,889	22,823	56,412	120,478	
	商業綜合保險	44,046	5	8,263	35,788	18,290	26,934	44,432	
	颱風、洪水保險	227,284	6,256	133,983	99,557	52,849	59,621	106,329	
	政策性地震險	293,937	46,541	293,937	46,541	23,570	-	22,971	
	健康險	60,475	30	37	60,468	34,674	7,829	33,623	
	國外分進業務	-	1,739	-	1,739	619	3,314	4,434	
	合計	<u>\$11,804,305</u>	<u>\$444,865</u>	<u>\$3,374,701</u>	<u>\$8,874,469</u>	<u>\$5,524,065</u>	<u>\$5,346,592</u>	<u>\$8,696,996</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。

註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。

註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		(280)	
一年期商業火災保險		60,810	
內陸運輸保險		212	
貨物運輸保險		21,965	
船體保險		22,986	
漁船保險		1,592	
航空保險		1,579	
一般自用汽車財產損失險		14,937	
一般商業汽車財產損失險		203	
一般自用汽車責任險		23,830	
一般商業汽車責任險		1,333	
一般責任險		29,319	
專業責任險		4,253	
工程保險		32,062	
保證保險		903	
信用保險		23,044	
其他財產險		14,718	
傷害險		44,409	
商業性地震險		3,440	
個人綜合保險		7,879	
商業綜合保險		5,886	
颱風、洪水保險		2,987	
健康險		13	
合計		<u>\$318,081</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		236	
一年期商業火災保險		67,170	
內陸運輸保險		1,276	
貨物運輸保險		25,223	
船體保險		176,902	
漁船保險		(482)	
航空保險		15,621	
一般自用汽車財產損失險		16,399	
一般商業汽車財產損失險		449	
一般自用汽車責任險		38,284	
一般商業汽車責任險		1,571	
強制自用汽車責任險		334,213	
強制商業汽車責任險		18,318	
強制機車責任險		149,571	
一般責任險		24,164	
專業責任險		(197)	
工程保險		40,942	
保證保險		132	
信用保險		789,435	
其他財產險		33,803	
傷害險		96,267	
商業性地震險		(236)	
個人綜合保險		4,094	
商業綜合保險		1,969	
颱風、洪水保險		7,806	
合計		<u>\$1,842,930</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		\$28,855	
公司債息		29,989	
金融債券息		22,270	
放款息		31,133	
特定金錢信託		167,428	
不動產投資信託息		28,190	
現流避險利率交換息		11,684	
其 他		10,811	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$330,360</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31.兌換損益

民國九十八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		\$ (67,657)	
其他		(410)	
合計		<u>\$ (68,067)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32.再保費支出

民國九十八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	(569)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	612,911	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	558	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	220,145	
船體保險	分出再保業務保費	236,158	
漁船保險	分出再保業務保費	8,630	
航空保險	分出再保業務保費	181,860	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	42,253	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	685	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	60,463	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	4,001	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	351,829	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	18,764	
強制機車責任險	分出再保業務保費	342,294	
一般責任險	分出再保業務保費	93,445	
專業責任險	分出再保業務保費	25,682	
工程保險	分出再保業務保費	203,064	
保證保險	分出再保業務保費	3,222	
信用保險	分出再保業務保費	100,467	
其他財產險	分出再保業務保費	83,731	
傷害險	分出再保業務保費	173,001	
商業性地震險	分出再保業務保費	157,139	
個人綜合保險	分出再保業務保費	18,744	
商業綜合保險	分出再保業務保費	8,263	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	133,983	
政策性地震險	分出再保業務保費	293,937	
健康險	分出再保業務保費	37	
合計		<u>\$3,374,701</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	\$354	\$-	\$354	
長期住宅火災保險	719	(69)	650	
一年期商業火災保險	16,819	906	17,725	
內陸運輸保險	36	-	36	
貨物運輸保險	10,347	23	10,370	
船體保險	968	524	1,492	
漁船保險	26	973	999	
一般自用汽車財產損失險	5,452	1,104	6,556	
一般商業汽車財產損失險	301	17	318	
一般自用汽車責任險	3,102	593	3,695	
一般商業汽車責任險	2,138	159	2,297	
一般責任險	10,722	140	10,862	
專業責任險	1,022	14	1,036	
工程保險	3,240	2,382	5,622	
保證保險	280	5	285	
信用保險	2,147	-	2,147	
其他財產險	20,267	65	20,332	
傷害險	1,249	31	1,280	
商業性地震險	9,531	347	9,878	
個人綜合保險	474	-	474	
商業綜合保險	3,853	11	3,864	
颱風、洪水保險	5,189	216	5,405	
政策性地震險	95	116	211	
健康險	4	1	5	
國外分進業務	-	165	165	
合計	<u>\$98,335</u>	<u>\$7,723</u>	<u>\$106,058</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	\$12,732	\$-	\$557	\$13,289	
長期住宅火災保險	4,434	70	310	4,814	
一年期商業火災保險	314,763	9,693	16,071	340,527	
內陸運輸保險	3,846	-	161	4,007	
貨物運輸保險	101,430	1,239	19,410	122,079	
船體保險	250,656	(4,326)	5,153	251,483	
漁船保險	-	7,493	-	7,493	
航空保險	13,805	-	59	13,864	
一般自用汽車財產損失	370,637	1,291	5,869	377,797	
一般商業汽車財產損失	8,938	39	88	9,065	
一般自用汽車責任險	1,279,440	1,177	6,304	1,286,921	
一般商業汽車責任險	53,336	308	340	53,984	
強制自用汽車責任險	828,403	130,849	7,129	966,381	
強制商業汽車責任險	45,495	21,900	300	67,695	
強制機車責任險	369,984	64,241	3,890	438,115	
一般責任險	112,797	474	5,602	118,873	
專業責任險	1,687	25	60	1,772	
工程保險	152,199	9,097	6,234	167,530	
核能保險	-	399	-	399	
保證保險	5,556	166	562	6,284	
信用保險	782,764	-	70	782,834	
其他財產險	40,381	681	439	41,501	
傷害險	686,151	4,396	2,712	693,259	
商業性地震險	(8,597)	218	371	(8,008)	
個人綜合保險	15,177	77	269	15,523	
商業綜合保險	14,784	1	376	15,161	
颱風、洪水保險	144,273	306	3,130	147,709	
健康險	13,207	-	104	13,311	
國外分進業務	-	5,486	-	5,486	
合計	<u>\$5,618,278</u>	<u>\$255,300</u>	<u>\$85,570</u>	<u>\$5,959,148</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 (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	\$12,732	\$-	\$557	\$-	\$107	\$515	\$12,881	
長期住宅火災保險	4,434	70	310	236	35	298	4,315	
一年期商業火災保險	314,763	9,693	16,071	67,170	2,935	3,945	272,347	
內陸運輸保險	3,846	-	161	1,276	730	232	3,229	
貨物運輸保險	101,430	1,239	19,410	25,223	41,896	27,980	110,772	
船體保險	250,656	(4,326)	5,153	176,902	147,201	15,513	206,269	
漁船保險	-	7,493	-	(482)	29	1,770	6,234	
航空保險	13,805	-	59	15,621	17,274	8,002	7,515	
一般自用汽車財產損失	370,637	1,291	5,869	16,399	27,055	27,154	361,299	
一般商業汽車財產損失	8,938	39	88	449	883	287	9,212	
一般自用汽車責任險	1,279,440	1,177	6,304	38,284	249,936	152,611	1,345,962	
一般商業汽車責任險	53,336	308	340	1,571	8,508	8,253	52,668	
強制自用汽車責任險	828,403	130,849	7,129	334,213	6,621	6,470	632,319	
強制商業汽車責任險	45,495	21,900	300	18,318	513	478	49,412	
強制機車責任險	369,984	64,241	3,890	149,571	6,466	6,137	288,873	
一般責任險	112,797	474	5,602	24,164	11,796	11,801	94,704	
專業責任險	1,687	25	60	(197)	211	1,023	1,157	
工程保險	152,199	9,097	6,234	40,942	4,398	11,209	119,777	
核能保險	-	399	-	-	230	45	584	
保證保險	5,556	166	562	132	233	278	6,107	
信用保險	782,764	-	70	789,435	6,943	189	153	
其他財產險	40,381	681	439	33,803	4,459	7,710	4,447	
傷害險	686,151	4,396	2,712	96,267	117,642	102,855	611,779	
商業性地震險	(8,597)	218	371	(236)	58	1,169	(8,883)	
個人綜合保險	15,177	77	269	4,094	3,316	7,155	7,590	
商業綜合保險	14,784	1	376	1,969	1,132	2,039	12,285	
颱風、洪水保險	144,273	306	3,130	7,806	3,169	1,044	142,028	
健康險	13,207	-	104	-	344	20	13,635	
國外分進業務	-	5,486	-	-	1,411	332	6,565	
合 計	<u>\$5,618,278</u>	<u>\$255,300</u>	<u>\$85,570</u>	<u>\$1,842,930</u>	<u>\$665,531</u>	<u>\$406,514</u>	<u>\$4,375,235</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
項 目	股 票	\$90,088	
	受益憑證	9,558	
	換匯交易、遠期外匯合約	105,366	
	選擇權	(261)	
	可轉換公司債	1,564	
合 計		<u>\$206,315</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	\$ (38,905)	
國泰創業投資(股)公司	4,170	
宏遠科技創業投資(股)公司	(698)	
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(41,234)	
合 計	<u>\$ (76,667)</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	\$24,385	
	交易損益	(10,823)	
債務商品	交易損益	(11,399)	
受益憑證	交易損益	(32,151)	
衍生性商品	交易損益	(50,488)	
合計		<u><u>\$(80,476)</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$958,240	
稅 捐	170,021	
行銷費用	673,504	
其 他	440,531	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$2,242,296</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$204,587	
租金支出	62,533	
郵電費	20,440	
保險費	19,843	
其 他	140,765	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$448,168</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九十八年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十九年二月五日出具查核報告。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九十八年度「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九十八年度財務報告「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。

安永聯合會計師事務所
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

中華民國九十九年二月五日

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：

宏遠科技創業投資(股)公司 1,100 千股，持股比例 5%，金額 5,702 千元及國泰財產保險有限責任公司(上海)，持股比例 50%，金額 853,649 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 自 子 公 司 以 外 轉 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				本公司	合併報表內所有公司	本公司
董事長	蔡鎮球	\$8,067	\$8,067	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,608	\$1,608	1.23%	1.23%	\$13,320	\$13,320	\$-	\$-	\$51	\$-	\$51	\$-	\$-	2.93%	2.93%	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																						
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、黃清苑、郭明鑑	許榮賢、吳明洋、楊紫明、蔡國財、呂祖堯、黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、黃清苑、郭明鑑
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	李宗嶽	李宗嶽	吳明洋、楊紫明、李宗嶽	吳明洋、楊紫明、李宗嶽
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	蔡鎮球	蔡鎮球	蔡鎮球、許榮賢	蔡鎮球、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	9 人	9 人	9 人	9 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	\$240	\$240	\$-	\$-	\$-	\$-	\$27	\$27	0.03%	0.03%	無
常駐監察人	孫榮泉											

單位：新台幣千元

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
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	\$17,783	\$20,248	\$-	\$-	\$2,379	\$2,379	\$84	\$-	\$84	\$-	2.57%	2.88%	\$-	\$-	無
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	合併報表內所有公司
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、林秉耀、余志一
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	許榮賢	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	5 人	5 人

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

經理人 (含) 以上獲配員工分紅總額為董事會決議員工紅利分配金額之 5%，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」、92.11.26 台財保字第 0920751929 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：

1.九十八年

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	台灣塑膠工業股份有限公司	28,500	15,466	13,034
火險	台灣塑膠工業股份有限公司	76,000	59,208	16,792
船體險	FORMOSA PLASTICS MARINE CORP.	58,248	38,248	20,000
船體險	SHENZHEN DAXI MARINE SHIPPING COMPANY	46,458	26,458	20,000

2.九十七年

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	-

3.九十六年

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

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
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	TwAA+
Moody's	A2

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：本公司未上市掛牌，故不適用。

二、股利資訊：

(1) 每股股利

單位：新台幣元

項 目	年 度	98 年 度		97 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		(註 1)	(註 1)	-	-
無償 配股	盈餘分配	-	-	-	-
	資本公積配股	-	-	-	-
累積未付股利		-	-	-	-

註 1：尚未經股東會決議通過。

(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

98 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				
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年
流 動 資 產		14,615,137	12,304,067	11,410,012	7,376,662	6,879,971
放 款		1,144,564	1,499,614	2,241,869	2,095,268	1,321,212
固 定 資 產		116,339	117,303	77,144	45,578	55,683
基 金 與 投 資		4,190,557	4,573,044	4,592,574	4,487,608	3,880,275
其 他 資 產		731,872	886,017	642,434	663,765	538,650
無 形 資 產		14,177	18,669	15,747	7,085	16,815
流 動 負 債	分配前	1,822,864	2,082,151	1,964,289	1,747,589	1,291,528
	分配後	註 2	2,082,151	2,905,987	2,404,378	1,823,019
其 他 負 債		163,948	129,136	57,321	59,985	75,940
長 期 負 債(註 1)		14,525,800	14,090,988	13,088,270	9,296,806	8,130,921
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	1,929	2,021
保 留 盈 餘	分配前	1,785,198	999,951	1,463,165	1,073,623	875,348
	分配後	註 2	999,951	521,467	416,834	343,857
金 融 商 品 之 未 實 現(損)益		145,551	(295,628)	90,908	179,028	-
權 益 調 整		50,351	73,181	(3,108)	-	-
資 產 總 額		20,812,646	19,398,714	18,979,780	14,675,966	12,692,606
負 債 總 額	分配前	16,512,611	16,302,275	15,109,880	11,104,380	9,498,389
	分配後	註 2	16,302,275	16,051,578	11,761,169	10,029,880
股 東 權 益 總 額	分配前	4,300,035	3,096,439	3,869,900	3,571,586	3,194,217
	分配後	註 2	3,096,439	2,928,202	2,914,797	2,662,726

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 2：98 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				
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年
營 業 收 入		20,767,354	19,680,989	18,558,494	16,380,514	17,223,281
營 業 支 出		19,716,273	18,989,741	17,264,542	15,535,860	16,494,039
營 業 損 益		1,051,081	691,248	1,293,952	844,654	739,242
非 營 業 收 入		3,052	10,675	17,349	3,652	12,102
非 營 業 支 出		78	12,223	76	65	23
稅 前 損 益		1,054,055	689,700	1,311,225	848,241	751,321
稅 後 損 益		785,247	478,484	1,046,331	729,766	590,545
每 股 盈 餘(稅 後)		3.39	2.07	4.52	3.15	2.55

二、重要財務比率分析

分析項目(註2)		最近五年度財務業務指標分析				
		98年	97年	96年	95年	94年
業務 指 標	直接保費收入變動率	(0.09)%	6.15%	13.62%	11.20%	7.13%
	直接已付賠款變動率	29.81%	7.94%	(14.97)%	25.43%	12.49%
	自留保費變動率	4.83%	4.74%	13.17%	14.76%	12.35%
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率	3.91%	2.49%	6.22%	5.33%	4.85%
	業主權益報酬率	21.23%	13.74%	28.12%	21.57%	18.53%
	資金運用淨收益率	2.14%	(1.19)%	4.53%	3.14%	2.37%
	投資報酬率	1.55%	(0.86)%	3.51%	2.64%	2.03%
	自留綜合率	82.72%	79.20%	75.18%	79.10%	85.14%
	自留費用率	32.95%	32.86%	30.63%	31.33%	28.86%
	自留滿期損失率	49.77%	46.34%	44.55%	47.77%	56.28%
整 體 營 運 指 標	自留保費對業主權益比率	196.45%	260.24%	198.79%	190.34%	185.45%
	毛保費對業主權益比率	274.93%	382.04%	288.22%	277.09%	279.01%
	淨再保佣金對業主權益影響率	5.97%	9.10%	6.27%	4.56%	9.44%
	各項準備金對業主權益比率	337.40%	454.49%	337.83%	260.20%	254.34%
	業主權益變動率	38.87%	(19.99)%	8.35%	11.81%	0.44%
	特別準備金對業主權益比率	117.83%	152.26%	105.18%	89.21%	86.02%
	費用率	26.48%	25.23%	23.71%	23.78%	23.68%

最近二年度各項財務業務指標變動：

1. 直接已付賠款變動率：因本期各險損率提升，故保險賠款亦相對增加。
2. 整體營運指標之各項比率：因97年下半年起發生全球金融風暴，造成本公司持有之備供出售金融資產未實現損失增加，相對股東權益項下之金融商品未實現損失增加，而98年度景氣已逐漸復甦，本公司之股東權益項下之金融商品未實現損失已轉為正數，故造成各項整體營運指標之各項比率變動。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：分析項目之計算公式如下：

1.業務指標

- (1) 直接保費收入變動率= (當期直接保費收入累計數 - 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數
【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】
- (2) 直接已付賠款變動率= (當期直接已付賠款累計數 - 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數
【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】
- (3) 自留保費變動率= (當期自留保費累計數 - 上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2.獲利能力指標

- (1) 資產報酬率=【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額
【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】
- (2) 業主權益報酬率=稅後損益 / 平均業主權益
【平均業主權益 = (當年業主權益 + 上年業主權益) / 2】
- (3) 資金運用淨收益率=本期淨投資收入 / (期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入) / 2
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (4) 投資報酬率=本期淨投資收入 / [(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收入) / 2]
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (5) 自留綜合率=自留費用率 + 自留滿期損失率
- (6) 自留費用率=自留費用 / 自留保費
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】
【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】
- (7) 自留滿期損失率=自留保險賠款 / 自留滿期保費
【自留保險賠款 = 保險賠款 + 再保險賠款 - 攤回再保賠款】
【自留滿期保費 = 自留保費 + 收回未滿期準備 - 提存未滿期準備】

3.整體營運指標

- (1) 自留保費對業主權益比率=自留保費 / 業主權益
- (2) 毛保費對業主權益比率=(直接保費收入 + 再保費收入) / 業主權益
- (3) 淨再保佣金對業主權益影響率=(未滿期保費準備金 / 自留保費) 再保佣金收入 / 業主權益
- (4) 各項準備金對業主權益比率=各項準備金 / 業主權益
【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】
- (5) 業主權益變動率= (當年業主權益 - 上年業主權益) / 上年業主權益之絕對值
- (6) 特別準備金對業主權益比率=特別準備金 / 業主權益
- (7) 費用率=費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

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	98 年度	97 年度	差 異		
				金 額	%	
流動資產		14,615,137	12,304,067	2,311,070	18.78	註 3
固定資產		116,339	117,303	(964)	(0.82)	
其他資產(註 1)		6,081,170	6,977,344	(896,174)	(12.84)	註 4
資產總額		20,812,646	19,398,714	1,413,932	7.29	
流動負債		1,822,864	2,082,151	(259,287)	(12.45)	註 5
長期負債(註 2)		14,689,747	14,220,124	469,623	3.30	
負債總額		16,512,611	16,302,275	210,336	1.29	
股本		2,317,006	2,317,006	-	-	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		1,785,198	999,951	785,247	78.53	
金融商品之未實現損益		145,551	(295,628)	441,179	149.23	註 6
權益調整		50,351	73,181	(22,830)	(31.20)	註 7
股東權益總額		4,300,035	3,096,439	1,203,596	38.87	
<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、公平價值金融資產-流動及備供出售金融資產-流動增加，致流動資產較上期增加。</p> <p>註 4：本期減少係本期擔保放款已有部分還款所致；且出售被投資公司國泰創投所致。</p> <p>註 5：本期減少主係公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少，致流動負債較上期減少。</p> <p>註 6：本期產生金融商品未實現利益係因本期證券交易市場價格回穩，期末評價調整為金融商品未實現利益所致。</p> <p>註 7：本期減少主係本期匯率波動較大，致大陸子公司認列累換調整數增加。</p>						

二、重大資本支出及其資金來源：無。

三、流動性分析：

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	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	增減比例%
項 目			
現金流量比率%	56.97	88.09	(31.12)
現金流量允當比率%	145.63	127.10	18.53
現金再投資比率%	5.42	5.09	(0.33)
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。			

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	98 年度	97 年度	增減金額	變動比率%
營業收入	\$20,767,354	\$19,680,989	1,086,365	5.52
營業成本	(17,025,809)	(16,495,878)	529,931	3.21
營業毛利	3,741,545	3,185,111	556,434	17.47
營業費用	(2,690,464)	(2,493,863)	196,601	7.88
營業利益	1,051,081	691,248	359,833	52.06
營業外收入	3,052	10,675	(7,623)	(71.41)
營業外支出	(78)	(12,223)	(12,145)	(99.36)
繼續營業單位稅前淨利	1,054,055	689,700	364,355	52.83
所得稅	(268,808)	(211,216)	57,592	27.27
繼續營業單位稅後淨利	785,247	478,484	306,763	64.11
本期稅後純益	\$785,247	\$478,484	\$306,763	64.11
增減比例變動分析說明： 註 1：主係前期全球金融風暴、股災影響，產生處分投資損失及評價損失，本期景氣逐漸回升，故本期營業毛利、營業利益、稅前淨利、所得稅及稅後純益較上期增加。 註 2：增加主係前期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：民國九十八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。