

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
民國九十九年上半年度
及民國九十八年上半年度

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	20-33
(五)、關係人交易	33-37
(六)、質押之資產	37
(七)、重大承諾事項及或有事項	37
(八)、重大之災害損失	38
(九)、重大之期後事項	38
(十)、其 他	38-45
(十一)、附註揭露事項	45-46
1. 重大交易事項相關資訊	45
2. 轉投資事業相關資訊	46
3. 大陸投資資訊	46
(十二)、部門別財務資訊	46
九、重要會計科目明細表	54-99

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及財產保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國九十九年及九十八年上半年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具標準式無保留核閱報告在案，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

金管證六字第0970038990號

徐榮煌

會計師：

黃建澤

中華民國九十九年八月十日

國泰世紀產物保險股份有限公司
 資產負債表
 民國九十九年六月三十日
 及民國九十八年六月三十日

單位:新台幣千元

代碼	項 目	附 註	99年6月30日		98年6月30日		代碼	項 目	附 註	99年6月30日		98年6月30日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$4,931,719	23.95	\$4,823,977	23.89	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$40,950	0.20	\$-	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	584,474	2.84	505,683	2.50	21450	應付佣金		3,212	0.02	5,073	0.02
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	3,508,132	17.04	3,069,382	15.20	21500	應付保險賠款與給付		68,136	0.33	25,690	0.13
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.4	281,797	1.37	-	-	21600	應付再保往來款項		451,850	2.19	306,844	1.52
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.5	32,200	0.16	31,304	0.16	21650	應付再保業務款項		730,592	3.55	740,387	3.67
11350	應收票據-淨額	二	232,732	1.13	231,115	1.14	21700	其他應付款		484,759	2.35	560,122	2.77
11450	應收保費-淨額	二、四.6	1,844,547	8.96	1,851,956	9.17							
11470	預付再保費支出		1,199,752	5.83	1,361,650	6.74	21xxx	小 計		1,779,499	8.64	1,638,116	8.11
11550	應攤回再保賠款與給付		1,202,698	5.84	1,205,105	5.97							
11600	應收再保往來款項		54,639	0.26	81,472	0.40	24xxx	長期負債					
11650	應收再保業務款項		55,891	0.27	27,276	0.14	24650	應計退休金負債		17,552	0.09	17,761	0.09
11700	其他應收款		113,813	0.55	52,414	0.26							
11800	預付費用及其他預付款		5,309	0.02	4,818	0.02	24xxx	小 計		17,552	0.09	17,761	0.09
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	39,290	0.19	10,193	0.05							
11xxx	小 計		14,086,993	68.41	13,256,345	65.64	26xxx	營業及負債準備	二、四.16				
13xxx	放款						26100	未滿期保費準備		6,750,753	32.79	6,729,225	33.32
13300	擔保放款-淨額	二、四.7	856,365	4.16	1,326,393	6.57	26300	特別準備		5,150,710	25.01	4,996,431	24.74
13xxx	小 計		856,365	4.16	1,326,393	6.57	26400	賠款準備		3,191,232	15.50	2,683,646	13.29
14xxx	基金及投資						26600	保費不足準備		8,337	0.04	15,718	0.08
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.8	2,715,612	13.19	3,105,410	15.38	26xxx	小 計		15,101,032	73.34	14,425,020	71.43
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.9	25,500	0.12	25,500	0.13	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.10	500,000	2.43	300,000	1.48	28200	存入保證金		350	-	7,415	0.04
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.11	810,312	3.93	1,181,241	5.85	28700	其他負債-其他		283,776	1.38	234,462	1.16
14950	其他金融資產-非流動	二、四.12	532,587	2.59	-	-	28xxx	小 計		284,126	1.38	241,877	1.20
14xxx	小 計		4,584,011	22.26	4,612,151	22.84	2XXXX	負債合計		17,182,209	83.45	16,322,774	80.83
15xxx	固定資產	二、四.13					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		954	-	2,230	0.01	31xxx	股本					
15500	其他設備		285,662	1.39	265,119	1.31	31100	普通股股本	二、四.17	2,317,006	11.25	2,317,006	11.47
15xx1	固定資產成本		286,616	1.39	267,349	1.32	32xxx	資本公積					
15xx3	累計折舊-固定資產		(192,844)	(0.94)	(160,669)	(0.79)	32600	資本公積-其他	二、四.18	1,929	0.01	1,929	0.01
15700	在建工程及預付房地設備款		11,649	0.06	1,965	0.01	33xxx	保留盈餘					
15xxx	小 計		105,421	0.51	108,645	0.54	33100	法定盈餘公積	二、四.18	774,213	3.76	617,164	3.06
17xxx	無形資產						33200	特別盈餘公積		-	-	295,628	1.46
17100	電腦軟體成本	二、四.14	16,421	0.08	11,487	0.05	33300	未指撥保留盈餘		216,254	1.05	570,506	2.82
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		21,643	0.11	17,289	0.08	34100	金融商品之未實現損益		33,534	0.16	(236)	-
18xxx	其他資產						34200	累積換算調整數		72,750	0.35	77,515	0.38
18200	存入保證金		571,579	2.78	502,548	2.49	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		292,471	1.42	278,965	1.38							
18700	其他資產-其他		72,620	0.35	93,567	0.46	3XXXX	股東權益合計		3,408,894	16.55	3,873,129	19.17
18xxx	小 計		936,670	4.55	875,080	4.33							
1XXXX	資產總計		\$20,591,103	100.00	\$20,195,903	100.00		負債及股東權益總計		\$20,591,103	100.00	\$20,195,903	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

民國九十九年一月一日至民國九十九年六月三十日
及民國九十八年一月一日至民國九十八年六月三十日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

代碼	項 目	附註	99年上半年度		98年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$6,191,910	44.74	\$5,792,186	44.68
41100	再保佣金收入		169,405	1.22	179,701	1.39
41150	攤回再保賠款與給付		745,208	5.38	932,816	7.20
41300	收回保費準備	二、四.16	5,524,065	39.92	5,346,592	41.25
41350	收回特別準備	二、四.16	264,270	1.91	98,260	0.76
41450	收回賠款準備	二、四.16	665,531	4.81	218,586	1.69
41460	收回保費不足準備	二、四.16	17,594	0.13	21,360	0.16
41500	手續費收入		14,149	0.10	14,477	0.11
41550	利息收入		154,979	1.12	182,956	1.41
41650	金融資產評價利益		-	-	161,977	1.25
41800	兌換利益		18,977	0.14	13,347	0.10
41850	處分及投資利益		73,433	0.53	-	-
4xxxx	收入	二	<u>13,839,521</u>	<u>100.00</u>	<u>12,962,258</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出		(1,807,764)	(13.06)	(1,692,082)	(13.05)
51200	佣金支出		(39,047)	(0.28)	(51,051)	(0.39)
51250	保險賠款與給付		(3,302,841)	(23.87)	(2,938,179)	(22.67)
51300	提存保費準備	二、四.16	(5,551,001)	(40.11)	(5,367,575)	(41.41)
51350	提存特別準備	二、四.16	(348,099)	(2.51)	(380,131)	(2.93)
51400	安定基金支出		(11,970)	(0.09)	(11,117)	(0.09)
51450	提存賠款準備	二、四.16	(686,062)	(4.96)	(209,701)	(1.62)
51460	提存保費不足準備	二、四.16	(8,337)	(0.06)	(15,718)	(0.12)
51500	手續費支出		(171,501)	(1.24)	(151,820)	(1.17)
51650	金融資產評價損失		(72,787)	(0.53)	-	-
51700	金融負債評價損失		(79,408)	(0.57)	-	-
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.11	(59,821)	(0.43)	(52,025)	(0.40)
51850	處分投資損失		-	-	(144,837)	(1.12)
52000	其他營業成本		(4,361)	(0.03)	(3,262)	(0.03)
5xxxx	支出	二	<u>(12,142,999)</u>	<u>(87.74)</u>	<u>(11,017,498)</u>	<u>(85.00)</u>
60000	營業毛利		<u>1,696,522</u>	<u>12.26</u>	<u>1,944,760</u>	<u>15.00</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(1,203,162)	(8.69)	(1,060,476)	(8.18)
58200	管理費用		(220,247)	(1.59)	(208,727)	(1.61)
61000	營業利益		<u>273,113</u>	<u>1.98</u>	<u>675,557</u>	<u>5.21</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		348	-	-	-
49400	其他營業外收入及利益		4,442	0.03	54	-
49000	營業外收入及利益合計		<u>4,790</u>	<u>0.03</u>	<u>54</u>	<u>-</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(35)	-	(6)	-
59300	什項費用		(39)	-	(32)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(74)</u>	<u>-</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		277,829	2.01	675,573	5.21
63000	所得稅費用	二、四.20	(61,575)	(0.45)	(192,226)	(1.48)
69000	本期稅後淨利		<u>\$216,254</u>	<u>1.56</u>	<u>\$483,347</u>	<u>3.73</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.21				
	本期淨利		<u>\$1.20</u>	<u>\$0.93</u>	<u>\$2.92</u>	<u>\$2.09</u>

(請參閱後附財務報表附註)

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	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98年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$521,467	\$-	\$478,484	\$(295,628)	\$79,564	\$(6,383)	\$3,096,439
97年度盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	95,697	-	(95,697)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	295,628	(295,628)	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	295,392	-	-	295,392
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(2,049)	-	(2,049)
98年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	483,347	-	-	-	483,347
民國98年6月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$617,164</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$570,506</u>	<u>\$(236)</u>	<u>\$77,515</u>	<u>\$(6,383)</u>	<u>\$3,873,129</u>
民國99年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$617,164	\$295,628	\$872,406	\$145,551	\$57,143	\$(6,792)	\$4,300,035
98年度盈餘指撥及分配：(註一)									
提列法定盈餘公積	-	-	157,049	-	(157,049)	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(295,628)	295,628	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(926,802)	-	-	-	(926,802)
股東紅利	-	-	-	-	(84,183)	-	-	-	(84,183)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(112,017)	-	-	(112,017)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	15,607	-	15,607
99年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	216,254	-	-	-	216,254
民國99年6月30日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$774,213</u>	<u>\$-</u>	<u>\$216,254</u>	<u>\$33,534</u>	<u>\$72,750</u>	<u>\$(6,792)</u>	<u>\$3,408,894</u>

(請參閱後附財務報表附註)

(註一)98年度員工紅利\$1,684千元，業已自當年度損益表中扣除。

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
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	99 年上半年度	98 年上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$216,254	\$483,347
調整項目：		
攤銷費用	3,229	2,986
折舊費用	16,231	13,562
提存各項準備金	6,593,499	5,973,125
收回保費準備	(5,524,065)	(5,346,592)
收回特別準備	(264,270)	(98,260)
收回賠款準備	(665,531)	(218,586)
收回保費不足準備	(17,594)	(21,360)
財產交易利益	(348)	-
財產交易損失	35	6
固定資產轉列費用	300	-
金融資產評價損失(利益)	72,787	(161,977)
金融負債評價損失	79,408	-
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	59,821	58,025
匯率影響數	(18,977)	(13,347)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少(增加)	14,438	(191,848)
應收票據減少	23,246	11,773
應收保費減少	156,866	69,496
預付再保費支出減少	92,731	47,734
應攤回再保賠款(增加)減少	(125,004)	40,625
應收再保往來減少	17,789	125,571
應收再保業務款增加	(10,845)	(722)
其他應收款(增加)減少	(44,638)	33,080
預付費用及其他預付款減少	329	111
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(11,072)	33,677
其他催收款增加	(138,772)	(45,124)
其他資產-其他增加	(25,258)	(12,383)
應付佣金增加(減少)	793	(1,134)
應付保險賠款與給付增加	45,320	10,481
應付再保往來增加(減少)	80,962	(151,368)
應付再保業務增加(減少)	151,389	(98,228)
其他應付款減少	(362,777)	(136,413)
應計退休金負債減少	(38)	(106)
其他負債-其他增加	122,382	105,325
各項準備金增加(減少)	470,783	(41,238)
營業活動之淨現金流入	1,009,403	470,238
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動(增加)減少	(248,639)	185,462
持有至到期日之金融資產-流動減少	8,297	466,216
無活絡市場之債券投資-流動減少	-	100,131
擔保放款減少	288,200	173,220
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(200,000)	(300,000)
採權益法認列之長期股權投資減資退回股款	-	78,750
其他金融資產-非流動增加	(528,330)	-
出售固定資產價款	396	-
購入固定資產	(8,765)	(6,623)
購入無形資產	(7,627)	(360)
存出保證金(增加)減少	(43,926)	68,446
投資活動之淨現金(流出)流入	(740,394)	765,242
融資活動之現金流量		
存入保證金(減少)增加	(2,204)	7,415
支付股東紅利	(84,183)	-
發放現金股利	(926,802)	-
融資活動之現金(流出)流入	(1,013,189)	7,415
匯率影響數	18,977	13,347
本期現金及約當現金(減少)增加數	(725,203)	1,256,242
期初現金及約當現金餘額	5,656,922	3,567,735
期末現金及約當現金餘額	\$4,931,719	\$4,823,977
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$226,797	\$199,698

(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
民國九十九年六月三十日
及民國九十八年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

本公司於民國九十九年及九十八年六月三十日之員工人數分別為 1,232 人及 1,127 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。

應攤回再保賠款與給付係分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付屬之。

決(結)算時應評估應攤回再保賠款與給付無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

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

11. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

12. 保險業務收入及支出

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

13. 安定基金

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

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。

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

15. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

16. 估計所得稅

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

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

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

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

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

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

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

17. 資本支出與收益支出之劃分

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

18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

19. 員工分紅及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金	\$172	\$120
週轉金	8,576	9,226
銀行存款	1,712,941	523,264
定期存款	2,419,300	2,084,200
約當現金	790,730	2,207,167
合計	<u>\$4,931,719</u>	<u>\$4,823,977</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

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$380,368	\$198,923
受益憑證	200,000	200,000
公司債	33,600	68,600
小計	613,968	467,523
加：評價調整	(29,494)	38,160
合計	\$584,474	\$505,683

3. 備供出售金融資產—流動

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$1,200,495	\$448,468
受益憑證	714,052	760,527
公司債	799,894	799,856
金融債券	800,384	1,100,651
小計	3,514,825	3,109,502
加：評價調整	(6,693)	(40,120)
合計	\$3,508,132	\$3,069,382

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

	99.6.30	98.6.30
國外債券	\$281,797	\$-

5. 避險之衍生性金融資產—流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	32,200	31,304
合計	\$32,200	\$31,304

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

6. 應收保費淨額

	99.6.30	98.6.30
應收保費	\$1,863,179	\$1,870,662
減：備抵呆帳	(18,632)	(18,706)
應收保費淨額	\$1,844,547	\$1,851,956

7. 放款

	99.6.30	98.6.30
擔保放款	\$883,398	\$1,394,017
減：備抵呆帳	(27,033)	(67,624)
擔保放款淨額	\$856,365	\$1,326,393

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

8. 持有至到期日之金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
國外債券	\$2,997,409	\$3,105,410
減：一年內到期之國外債券	(281,797)	-
合計	\$2,715,612	\$3,105,410

9. 以成本衡量之金融資產－非流動

	99.6.30		98.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱				
和宇寬頻網路(股)公司	\$25,500	2.14%	\$25,500	2.14%

10. 無活絡市場之債券投資－非流動

	99.6.30	98.6.30
公司債	\$500,000	\$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)

11. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	99.6.30		98.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$-	-	\$271,404	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	5,748	5.00%	6,401	5.00%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	804,564	50.00%	903,436	50.00%
合 計	<u>\$810,312</u>		<u>\$1,181,241</u>	

(1) 民國99年及98年上半年度依權益法評價之變動情形如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
1 月 1 日餘額	\$859,351	\$1,285,997
加(減)：		
依權益法認列投資損失	(59,821)	(52,025)
依權益法認列累積換算調整數	11,350	(2,049)
依權益法認列金融商品之未實現損益	(568)	34,068
減資退回股款	-	(78,750)
現金股利	-	(6,000)
6 月 30 日餘額	<u>\$810,312</u>	<u>\$1,181,241</u>

(2) 民國99年及98年上半年度採權益法認列之長期投資損失，其明細如下：

被投資公司名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
怡泰創業投資(股)公司	\$-	\$(40,208)
宏遠科技創業投資(股)公司	45	2
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(59,866)	(11,819)
合 計	<u>\$(59,821)</u>	<u>\$(52,025)</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99年及98年上半年度權益法認列之投資損失，係依被投資公司之經會計師查核財務報表認列。

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

12. 其他金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
其他金融資產－非流動	\$532,587	\$-

13. 固定資產

項 目	99.6.30		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$954	\$954	\$-
其他設備	285,662	191,890	93,772
小 計	286,616	192,844	93,772
在建工程及預付房地設備款	11,649	-	11,649
合 計	\$298,265	\$192,844	\$105,421

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

截至民國99年及98年6月30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	99.1.1	本期增加	本期減少	99.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$62,000	\$10,695	\$-	\$72,695
攤銷及減損：				
攤銷	(53,045)	(3,229)	-	(56,274)
帳面價值	\$8,955			\$16,421

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

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

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	40,950	-
合 計	<u>\$40,950</u>	<u>\$-</u>

16. 營業及負債準備

	99.1.1	本期提存	本期收回	99.6.30
未滿期保費準備	\$6,816,548	\$6,750,753	\$6,816,548	\$6,750,753
特別準備金	5,066,881	348,099	264,270	5,150,710
賠款準備金	2,607,187	3,191,232	2,607,187	3,191,232
保費不足準備	17,594	8,337	17,594	8,337
合 計	<u>\$14,508,210</u>	<u>\$10,298,421</u>	<u>\$9,705,599</u>	<u>\$15,101,032</u>

	98.1.1	本期提存	本期收回	98.6.30
未滿期保費準備	\$6,755,977	\$6,729,225	\$6,755,977	\$6,729,225
特別準備金	4,714,560	380,131	98,260	4,996,431
賠款準備金	2,581,224	2,495,718	2,393,296	2,683,646
保費不足準備	21,360	15,718	21,360	15,718
合 計	<u>\$14,073,121</u>	<u>\$9,620,792</u>	<u>\$9,268,893</u>	<u>\$14,425,020</u>

上列未滿期保費準備 99 年上半年度提存數係承保及再保險分入業務 6,750,753 千元與再保險分出業務 1,199,752 千元抵銷後之自留業務提存。98 年上半年度提存保費準備係承保及再保險分入業務 6,729,225 千元與再保險分出業務 1,361,650 千元抵銷後之自留業務提存。

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

上列賠款準備金 99 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,505,170 千元及未報未決 686,062 千元。98 年上半年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,286,017 千元及未報未決 209,701 千元。

(1) 未滿期保費準備

依「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，由精算人員依各險特性精算決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

汽車及機車強制險未滿期保費準備金，依財政部行政函令訂定為以自留純保費收入作為提存基礎。

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「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。

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. 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
- a. 提存：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，九十七年一月一日前後應就其差額部分之百分之三十及百分之十五提存危險變動特別準備金。
 - b. 沖減：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
 - c. 收回：各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。傷害保險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。

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)

自民國九十五年一月一日起，提存方式由原有規定的比率提存，改為由依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備金，本公司已於九十五年十一月二十九日呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保一字第09500204880號核准在案，相關提列方式說明如下：

- A. 自留業務已報未決保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- B. 自留業務未報未決保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報未決賠款準備金。
- C. 提存之賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
- D. 汽車強制及機車強制險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。自留業務已報未決賠款，應逐案依相關資料估算提存；自留業務未報未決賠款，依自留滿期純保費百分之一提存。
- E. 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

(4) 保費不足準備

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

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

17. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

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

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) 依本公司章程第35條規定，公司每年結算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之二。
- (3) 民國86年度以前依相關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- (4) 自民國87年1月1日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- (5) 依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於96年度開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- (6) 民國99年及98年上半年度員工紅利估列金額皆為0元，其基礎分別係以截至99年及98年上半年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為民國100年及99年度之損益。

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)

(7) 民國98年度盈餘分派案，經董事會代行股東會決議通過，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。

(8) 本公司民國98年度盈餘分派實際配發員工紅利及董監酬勞，與民國98年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為415千元，已列為民國99年上半年度之損益。

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	99 年上半年度			98 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$586,851	\$586,851	\$-	\$526,699	\$526,699
勞健保費用	-	33,034	33,034	-	28,957	28,957
退休金費用	-	30,219	30,219	-	28,484	28,484
其他用人費用	-	15,134	15,134	-	14,709	14,709
折舊費用	-	16,231	16,231	-	13,562	13,562
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	3,229	3,229	-	2,986	2,986

20. 所得稅費用

本公司之營利事業所得稅稅率原為百分之二十五，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。又依民國九十九年六月十五日新公布之所得稅法修正條文，本公司民國九十九年度起適用之所得稅率改為百分之十七。

(1) 民國 99 年及 98 年上半年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

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)

	99 年上半年度	98 年上半年度
會計所得之稅前利益	\$277,829	\$675,573
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(100)	(26,425)
金融資產(負債)評價(利益)損失	257,561	(187,448)
證券/期貨交易(利益)損失	(21,005)	70,712
依權益法認列之投資損失	59,821	52,025
未實現兌換利益	(26,393)	(14,705)
本期已實現兌換(損失)利益	(61,002)	9,045
其他	3,402	870
課稅所得	490,113	579,647
乘：稅率	17%	25%
小計	83,319	144,912
加(減)：連結稅制影響數	-	-
小計	83,319	144,912
加(減)：分離課稅之所得稅費用	20	1,730
未分配盈餘加徵 10%	-	8,716
以前年度估計差異調整	(10,692)	3,192
遞延所得稅費用	(16,784)	33,058
其他	5,712	618
所得稅費用	\$61,575	\$192,226

(2) 民國 99 年及 98 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：

	99.6.30	98.6.30
① 遞延所得稅負債總額	\$4,487	\$23,987
② 遞延所得稅資產總額	\$43,777	\$34,180
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	\$131,853	\$126,721
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	(26,393)	(14,705)
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異	-	(105,230)
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	79,408	-
其他	5,538	5,577
合計	\$190,406	\$12,363
④ 投資抵減稅額	\$6,921	\$7,720
⑤ 遞延所得稅資產—流動	\$43,777	\$34,180
遞延所得稅負債—流動	(4,487)	(23,987)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$39,290	\$10,193
⑥ 遞延所得稅資產—非流動	\$-	\$-

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

(3) 本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稽徵機關核定至民國 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
合 計			<u>\$6,921</u>	<u>\$6,921</u>	

(5) 兩稅合一相關資訊

	99.6.30	98.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$39</u>	<u>\$10,201</u>
	99 年上半年度 (實際)	98 年上半年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>2.48%</u>	<u>2.55%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	99 年上半年度	98 年上半年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	-	87,159
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$87,159</u>

民國87年度以後之未分配盈餘，係未包含民國99年及98年上半年度損益金額。

21. 每股盈餘

本公司於民國 99 年及 98 年 6 月 30 日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十九年上半年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	<u>\$277,829</u>	<u>\$216,254</u>	231,701	<u>\$1.20</u>	<u>\$0.93</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)

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

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(大陸)	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(大陸)	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	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽保險(股)公司	\$85,659	\$99,748
國泰世華商業銀行(股)公司	40,991	41,047
合 計	<u>\$126,650</u>	<u>\$140,795</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	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$15,175	0.82	\$19,221	1.04
國泰世華商業銀行(股)公司	6,750	0.37	8,166	0.44
合 計	<u>\$21,925</u>		<u>\$27,387</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	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華商業銀行(股)公司	\$6,666	\$-
國泰人壽保險(股)公司	3,288	5,840
合 計	<u>\$9,954</u>	<u>\$5,840</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	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	<u>\$614,459</u>	0.10%	<u>\$246</u>
	支票存款	<u>\$50,487</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$997,228</u>	0.13%~1.08%	<u>\$4,300</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	98年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$402,370	0.10%	\$251
	支票存款	\$39,521	-	\$-
	定期存款	\$829,722	0.525%~2.72%	\$7,915

5. 擔保放款：

關係人名稱	99年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
張昭洋	\$3,130	\$3,066	1.66%	\$27
樊世凱	\$8,653	\$8,241	1.66%	\$74
明一青	\$5,625	\$5,479	1.66%	\$49

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

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	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$201,055	\$200,509

7. 備供出售金融資產—流動：

關係人名稱	交易類型	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$80,729	\$39,856

8. 存出保證金：

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$21,701	3.80	\$20,633	4.11
國泰期貨(股)公司	25,102	4.39	10,283	2.05
合計	\$46,803		\$30,916	

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)

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	\$16,618	22.88	\$54,628	58.38

10. 其他應付款：

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$77,703	16.03	\$149,024	26.61
國泰人壽保險(股)公司	126,545	26.10	177,421	31.68
神坊資訊(股)公司	3,647	0.75	-	-
合計	\$207,895		\$326,445	

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	99年 上半年度	98年 上半年度
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	\$6,099	\$8,128

12. 營業費用：

關係人名稱	摘要	99年 上半年度	98年 上半年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$45,468	\$44,510
	行銷費用	493,698	528,528
	團體保險費	4,771	4,440
	大樓管理費	3,348	3,406
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	27,958	26,827
合計		\$575,243	\$607,711

13. 其他費用：

關係人名稱	99年 上半年度	98年 上半年度
神坊資訊(股)公司	\$6,475	\$6,659

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

14. 其 他

本公司截至 99 年及 98 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

關係人名稱	交易類型	99.6.30	98.6.30
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	US\$-	US\$7,710
	換匯合約	US\$28,050	US\$11,050
	利率交換合約	NT\$600,000	NT\$600,000

六、質押之資產

資 產 名 稱	99.6.30	98.6.30
存出保證金—政府公債	\$359,354	\$366,110
存出保證金—定期存款	33,428	15,222
合 計	\$392,782	\$381,332

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 359,354 千元及 366,110 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99年6月30日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
99.07.01~100.06.30	\$98,607
100.07.01~101.06.30	101,485
101.07.01~102.06.30	104,448
102.07.01~103.06.30	107,500
103.07.01~104.06.30	110,644
合 計	\$522,684

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

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 風險政策與避險策略

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

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

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

匯率風險

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

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

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

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

信用風險

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

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

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

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

本公司之現金流量風險極低。

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

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	99年6月30日		98年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性：				
現金及約當現金	\$4,931,719	\$4,931,719	\$4,823,977	\$4,823,977
公平價值列入損益之金融資產－流動	584,474	584,474	467,360	467,360
備供出售金融資產－流動	3,508,132	3,508,132	3,069,382	3,069,382
持有至到期日金融資產－一年內到期	281,797	281,797	-	-
應收款項淨額	2,191,092	2,191,092	2,135,485	2,135,485
預付再保費支出	1,199,752	1,199,752	1,361,650	1,361,650
應攤回再保賠款與給付	1,202,698	1,202,698	1,205,105	1,205,105
應收再保往來款項	54,639	54,639	81,472	81,472
應收再保業務款項	55,891	55,891	27,276	27,276
擔保放款－淨額	856,365	856,365	1,326,393	1,326,393
持有至到期日金融資產－非流動	2,715,612	2,715,612	3,105,410	3,105,410
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	500,000	500,000	300,000	300,000
採權益法之長期股權投資	810,312	810,312	1,181,241	1,181,241
其他金融資產－非流動	532,587	532,587	-	-
存出保證金	571,579	571,579	502,548	502,548
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	38,323	38,323
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	32,200	32,200	31,304	31,304
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	68,136	68,136	25,690	25,690
應付再保往來款項	451,850	451,850	306,844	306,844
應付再保業務款項	730,592	730,592	740,387	740,387
營業及負債準備	15,101,032	15,101,032	14,425,020	14,425,020

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	99 年 6 月 30 日		98 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
衍生性：				
公平價值列入損益之金融負債－流動				
換匯、遠期外匯合約	\$40,950	\$40,950	\$-	\$-

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 99 年及 98 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,140,989	\$2,616,810	\$790,730	\$2,207,167
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	584,474	467,360	-	-
備供出售金融資產－流動	3,508,132	3,069,382	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	281,797	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,715,612	3,105,410
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	-	-	500,000	300,000
採權益法之長期股權投資	-	-	810,312	1,181,241
其他金融資產－非流動	-	-	532,587	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	-	38,323
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	32,200	31,304
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
一流動				
換匯、遠期外匯合約	-	-	40,950	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

① 民國 99 年 6 月 30 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融資產	\$-	\$201,621	\$203,731	\$415,087	\$-	\$199,974	\$1,020,413
持有至到期日金融資產	281,797	-	1,192,883	435,364	-	1,087,365	2,997,409
無活絡市場之債券投資	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000

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)

浮動利率

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
備供出售金融 資產	\$-	\$-	\$200,000	\$-	\$400,000	\$-	\$600,000

②民國98年6月30日

固定利率

項 目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
備供出售金融 資產	\$301,257	\$-	\$201,857	\$204,923	\$410,461	\$199,974	\$1,318,472
持有至到期日 金融資產	-	164,411	378,514	1,054,543	263,957	1,243,985	3,105,410
無活絡市場之 債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

浮動利率

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
備供出售金融 資產	\$-	\$-	\$-	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$600,000

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

公平價值避險

本公司所持有之國外債券投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		99.6.30	98.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(40,950)	\$38,323

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

現金流量避險

截至民國 99 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
200,000	2.40%	每季	101 年 9 月 28 日
200,000	2.785%	每季	104 年 4 月 30 日

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現利益分別為 32,200 千元及 31,304 千元列於股東權益項下。

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 99 年及 98 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	99 年 6 月 30 日		98 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$303,953	\$303,953	\$202,846	\$202,846
附買回條件債券	140,841	140,841	190,678	190,678
活期存款	183,166	183,166	226,370	226,370
其他資產減負債之淨額	23,991	23,991	1,161	1,161
合計	\$651,951	\$651,951	\$621,055	\$621,055

(2) 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 600,000 千元及 600,000 千元。

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

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

6. 重大合約

無此事項。

7. 財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之各項責任準備金相關資訊	附表三
4	每一危險單位保險之自留限額相關資訊	附表四
5	未適格再保險準備明細表	附表五

8. 財務報表表達

本公司民國 98 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 99 年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

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

2. 轉投資事業相關資訊：

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

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 99 年 6 月 30 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

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊

單位：新台幣千元

(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)- (3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	備註
保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率	提存未滿期保費準備	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	
\$4,735,050	\$72,727	\$1,463,433	\$3,344,344	(註一)	\$4,708,964	\$4,664,779	\$3,300,159	(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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣千元

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)-(6)	備註
保險賠款	理賠業務費用	再保賠款	攤回再保賠款	提存賠款準備	收回賠款準備	自留賠款	
\$2,418,146	\$35,589	\$27,790	\$472,903	\$557,868	\$520,174	\$2,046,316	

註一：強制險之自留賠款相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

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

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

附表三：強制險之各項責任準備金相關資訊

單位：新台幣千元

項 目	純保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留純保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5)	收回未滿期 保費準備 (6)	自留滿期純保 (7) =(4)-(5)+(6)
汽 車	\$431,728	\$77,811	\$172,691	\$336,848	\$339,973	\$360,178	\$357,053
機 車	429,100	59,031	171,640	316,491	502,064	499,108	313,535
合 計	\$860,828	\$136,842	\$344,331	\$653,339	\$842,037	\$859,286	\$670,588

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	\$489,537	\$2,563	\$69,340	\$196,840	\$7,167	\$7,134	\$364,633
機 車	230,261	1,294	28,321	92,590	6,395	6,466	167,215
合 計	\$719,798	\$3,857	\$97,661	\$289,430	\$13,562	\$13,600	\$531,848

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	\$632,184	\$-	\$357,053	\$2,601	\$364,633	\$(4,979)	\$(4,979)
機 車	617,809	-	313,535	6,622	167,215	152,942	152,942
合 計	\$1,249,993	\$-	\$670,588	\$9,223	\$531,848	\$147,963	\$147,963

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	\$568,577	\$1,072	\$6,051	\$563,598
機 車	1,447,440	152,942	-	1,600,382
合 計	\$2,016,017	\$154,014	\$6,051	\$2,163,980

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

本公司民國九十九年度及民國九十八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	99年度	98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)

附表五：未適格再保險準備明細表

列號	再保險人					再保險經紀人			再保費支出	再保佣金收入	本期應提存之未滿期保費準備	未逾九個月之已決賠款應攤回再保賠	已報未決應攤回再保賠款	再保險存入保證金	本期提存未適格再保險準備	上期提存未適格再保險準備	本期應增提或迴轉未適格再保險準備	備註
	代號	名稱	信用評等	等級	是否為關係人	代號	名稱	險種										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)=(11)+(12)+(13)-(14)	(16)	(17)	(18)	
1				否	Arthur J. Gallagher (UK) Ltd.	火險普通險(商業)	\$ (11)	\$-	\$ (5)	\$ 510	\$-	\$-	\$ 505	\$-	\$ 505			
						火險附加險(商業)	2	-	1	-	-	1	-	1				
						火險颱風洪水險	(14)	-	(7)	1	-	(6)	-	(6)				
						商業地震保險	(16)	-	(8)	-	-	(8)	-	(8)				
2				否	Bectic Union Insurance Brokers Ltd.	火險普通險(商業)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
						火險附加險(商業)	(6)	-	(3)	-	-	(3)	-	(3)				
						火險颱風洪水險	(7)	(1)	(4)	1	-	(3)	-	(3)				
						商業地震保險	(7)	-	(4)	-	-	(4)	-	(4)				
						船體險	-	-	-	-	-	-	-	-				
						貨物運輸險	-	-	-	208	-	208	-	208				
3	Sunbright Insurance Pte. Ltd.	無		否		船體險	816	21	408	-	-	-	408	-	408			
4	Walsun Insurance Limited.	無		否		營造綜合保險	34	6	17	116	-	-	133	-	133			
合計								\$ 791	\$ 26	\$ 395	\$ 836	\$-	\$-	\$ 1,231	\$-	\$ 1,231		

註：據『保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法』第十一條，本公司99年上半年度承保之巨大保額商業火災保險業務及貨物運輸保險業務以非比例性再保險方式安排臨時再保險分出而有國內保險業參與承接之部分，有未經國際信用評等機構評等達一定等級以上之國外再保險或保險組織或經主管機關核准在中華民國境內專營再保險業務之再保險業，以原承保範圍報價並共同承接該部分業務百分之三十以上之業務，其簽單保費共115,526千元，全數由公司自留，其各種準備金均已依「保險業各種準備金提存辦法」之規定辦理提存。

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)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資(損)益	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數(千股)	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世紀產物 保險(股)公司	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%	\$5,748	\$5,748	(註一)	\$45	-	-	
國泰世紀產物 保險(股)公司	國泰財產保險有限 責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	\$883,294	\$883,294	20,000	50.00%	\$804,564	\$804,564	(註一)	\$(59,866)	-	-	

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$883,294	\$-	\$-	\$883,294	50%	\$(59,866) 註二.(二).2	\$804,564	\$-

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	\$2,045,336

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	55
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	56-59
備供出售金融資產－流動	60-61
應收票據	62
應收保費	63
預付再保費支出	64
應收及應付再保往來款項	65
應攤回再保賠款與給付	66
其他應收款	67
預付費用及其他預付款明細表	68
持有至到期日金融資產變動明細表	69
以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表	70
無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表	71
採權益法之長期股權投資變動明細表	72
固定資產變動明細表	73
無形資產變動明細表	74
其他資產	75
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	76
應付保險賠款與給付	77
其他應付款	78
未滿期保費準備變動明細表	79
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	80
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	81
特別準備提存收回計算表	82-83
賠款準備變動明細表	84
保費收入	85
滿期自留保費	86
再保佣金收入	87
攤回再保賠款與給付	88
利息收入	89
兌換利益	90
再保險支出	91
佣金支出	92
保險賠款與給付	93
自留賠款	94
金融資產評價損益	95
採權益法認列之投資損益	96
處分投資損益	97
業務費用	98
管理費用	99

國泰世紀產物保險股份有限公司

1.現金及約當現金

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
庫存現金		\$172	
週轉金		8,576	
銀行存款		1,712,941	
定期存款	利率區間為0.13%~2.57%	2,419,300	
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99/7/2~100/4/19 ，利率區間為0.28%~0.365%	790,730	
		\$4,931,719	

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
 民國九十九年六月三十日
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
非權益證券： 國泰債券基金	受益憑證	16,801,098.50	\$10	\$168,011	無	\$200,000	\$11.9668	\$201,055	
權益證券－全權委託									
味全	上市股票	61,000	10	610	無	2,117	38.25	2,333	
大成	上市股票	113,850	10	1,139	無	3,533	28.05	3,193	
統一	上市股票	191,436	10	1,914	無	6,148	35.60	6,815	
臺塑	上市股票	67,000	10	670	無	4,705	68.00	4,556	
南亞	上市股票	115,000	10	1,150	無	7,016	51.70	5,946	
台肥	上市股票	81,000	10	810	無	8,278	85.00	6,885	
中碳	上市股票	32,000	10	320	無	3,012	94.00	3,008	
五鼎	上市股票	61,000	10	610	無	3,753	61.80	3,770	
中鋼	上市股票	271,000	10	2,710	無	8,798	29.80	8,076	
中鴻	上市股票	212,000	10	2,120	無	3,456	12.80	2,714	
上銀	上市股票	80,000	10	800	無	5,816	67.40	5,392	
正新	上市股票	90,000	10	900	無	5,920	65.50	5,895	
裕隆	上市股票	300,000	10	3,000	無	9,579	31.80	9,540	
中華	上市股票	184,000	10	1,840	無	4,085	18.80	3,459	
光寶科	上市股票	93,000	10	930	無	4,164	35.50	3,302	
聯電	上市股票	492,000	10	4,920	無	8,170	14.35	7,060	
台達電	上市股票	99,000	10	990	無	9,994	103.50	10,247	
日月光	上市股票	168,000	10	1,680	無	4,351	25.65	4,309	
矽品	上市股票	91,000	10	910	無	3,858	35.05	3,190	
友訊	上市股票	170,000	10	1,700	無	4,967	24.55	4,174	
聯強	上市股票	194,000	10	1,940	無	13,552	70.10	13,599	

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
 民國九十九年六月三十日
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
宏碁	上市股票	87,000	\$10	\$870	無	\$7,941	\$75.20	\$6,542	
藍天	上市股票	55,000	10	550	無	3,152	67.80	3,729	
佳能	上市股票	30,000	10	300	無	1,609	47.90	1,437	
瑞昱	上市股票	319,000	10	3,190	無	27,079	71.10	22,681	
廣達	上市股票	405,000	10	4,050	無	27,517	58.50	23,693	
億光	上市股票	30,000	10	300	無	2,714	82.80	2,484	
中華電	上市股票	75,000	10	750	無	4,738	63.90	4,793	
超豐	上市股票	127,000	10	1,270	無	3,985	30.95	3,931	
聯發科	上市股票	5,000	10	50	無	2,353	452.50	2,262	
鉅祥	上市股票	209,000	10	2,090	無	6,140	24.20	5,058	
宏達電	上市股票	16,000	10	160	無	6,973	430.00	6,880	
東貝	上市股票	74,000	10	740	無	4,751	58.00	4,292	
華固	上市股票	22,000	10	220	無	1,814	79.90	1,758	
長榮	上市股票	142,000	10	1,420	無	2,818	20.45	2,904	
新興	上市股票	132,000	10	1,320	無	5,353	37.65	4,970	
裕民	上市股票	40,000	10	400	無	2,566	61.60	2,464	
陽明	上市股票	96,000	10	960	無	1,441	16.45	1,579	
晶華	上市股票	7,000	10	70	無	2,877	395.50	2,768	
富邦金	上市股票	158,000	10	1,580	無	5,609	36.10	5,704	
元大金	上市股票	184,000	10	1,840	無	4,411	17.35	3,192	
兆豐金	上市股票	356,000	10	3,560	無	6,620	17.30	6,159	
中信金	上市股票	189,546	10	1,895	無	2,823	17.75	3,364	
潤泰	上市股票	25,000	10	250	無	1,072	89.70	2,242	

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
民國九十九年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總 額	利率	取得成本	公 平 價 值		備註
							單價(單位：元)	總 額	
華立	上市股票	60,000	\$10	\$600	無	\$2,847	\$43.25	\$2,595	
聯詠	上市股票	42,000	10	420	無	4,339	87.10	3,658	
文曄	上市股票	162,000	10	1,620	無	5,684	33.70	5,459	
欣興	上市股票	106,000	10	1,060	無	3,929	47.40	5,024	
揚智	上市股票	45,000	10	450	無	3,175	50.80	2,286	
科風	上市股票	62,000	10	620	無	2,848	48.00	2,976	
景碩	上市股票	84,000	10	840	無	6,530	62.30	5,233	
緯創	上市股票	42,000	10	420	無	2,453	47.60	1,999	
奇美電	上市股票	171,804	10	1,718	無	7,935	33.40	5,738	
穎台	上市股票	35,000	10	350	無	7,419	185.00	6,475	
大聯大	上市股票	58,000	10	580	無	3,061	60.00	3,480	
訊連	上市股票	47,000	10	470	無	6,121	130.00	6,110	
瀚宇博	上市股票	131,000	10	1,310	無	3,835	24.30	3,183	
合庫	上市股票	215,000	10	2,150	無	4,471	19.50	4,193	
嘉聯益	上市股票	76,000	10	760	無	1,996	29.00	2,204	
力成	上市股票	96,000	10	960	無	9,314	90.10	8,650	
帝寶	上市股票	140,000	10	1,400	無	10,694	75.20	10,528	
台虹	上市股票	52,000	10	520	無	3,134	56.80	2,954	
志超	上市股票	58,300	10	583	無	3,624	55.00	3,207	
櫻花	上市股票	196,000	10	1,960	無	4,522	24.40	4,782	
宏全	上市股票	132,000	10	1,320	無	7,137	59.10	7,801	
潤泰新	上市股票	34,000	10	340	無	1,276	51.30	1,744	
	小計					367,972		342,628	

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
民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總 額	利率	取得成本	公 平 價 值		備註
							單價(單位：元)	總 額	
公司債									
鴻準一	可轉換公司債	300	\$100,000	\$30,000	無	\$33,600	\$99.60	\$29,880	
小計						<u>33,600</u>		<u>29,880</u>	
權益證券-全權委託									
網龍	上櫃股票	13,000	10	130	無	4,518	265.00	3,445	
世界	上櫃股票	239,000	10	2,390	無	2,698	13.10	3,131	
明安	上櫃股票	75,000	10	750	無	5,180	57.80	4,335	
小計						<u>12,396</u>		<u>10,911</u>	
合計						613,968		\$584,474	
加：評價調整						<u>(29,494)</u>			
合計						<u>\$584,474</u>			

國泰世紀產物保險股份有限公司

3.備供出售金融資產—流動

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
權益證券：									
台泥	上市股票	1,000,000	\$10	\$10,000	無	\$32,936	\$27.30	\$27,300	
臺塑	上市股票	300,000	10	3,000	無	20,348	68.00	20,400	
中鋼	上市股票	500,000	10	5,000	無	15,303	29.80	14,900	
鴻海	上市股票	820,115	10	8,201	無	112,652	114.00	93,493	
矽品	上市股票	1,150,000	10	11,500	無	46,076	35.05	40,307	
台積電	上市股票	2,671,290	10	26,713	無	162,465	60.60	161,880	
聯強	上市股票	50,000	10	500	無	3,438	70.10	3,505	
宏碁	上市股票	290,000	10	2,900	無	24,265	75.20	21,808	
廣達	上市股票	180,000	10	1,800	無	10,731	58.50	10,530	
友達	上市股票	1,462,938	10	14,629	無	56,670	28.80	42,133	
中華電	上市股票	9,121,169	10	91,212	無	547,525	63.90	582,843	
元大金	上市股票	1,200,000	10	12,000	無	22,282	17.35	20,820	
中信金	上市股票	2,500,000	10	25,000	無	47,698	17.75	44,375	
第一金	上市股票	2,679,365	10	26,794	無	54,136	17.85	47,827	
景碩	上市股票	250,000	10	2,500	無	19,571	62.30	15,575	
奇美電	上市股票	300,000	10	3,000	無	10,488	33.40	10,020	
力成	上市股票	80,000	10	800	無	7,325	90.10	7,208	
南電	上市股票	50,000	10	500	無	6,586	131.50	6,575	
小計						1,200,495		1,171,499	
不動產受益證券：									
國泰一號	受益憑證	21,752,000	10	217,520	無	229,596	10.75	233,834	
新光一號	受益憑證	17,677,000	10	176,770	無	178,200	9.74	172,174	
富邦二號	受益憑證	8,170,000	10	81,700	無	82,600	10.50	85,785	
國泰二號	受益憑證	6,599,000	10	65,990	無	67,047	10.67	70,411	
小計						557,443		562,204	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(單位：元)	總額	
非權益證券：									
95華控1	普通公司債	200	\$1,000,000	\$200,000	2.85%	\$200,000	\$101.8655	\$203,731	
97南亞2	普通公司債	200	1,000,000	200,000	2.61%	199,894	103.7941	207,588	
97台化2	普通公司債	200	1,000,000	200,000	2.62%	200,000	103.7492	207,498	
97兆豐3	普通公司債	200	1,000,000	200,000	3.26%	200,000	99.9869	199,974	
華南銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.49%	100,277	100.3807	100,381	
復華銀	金融債券	10	10,000,000	100,000	2.55%	100,107	101.2405	101,241	
96華銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.90%	200,000	100.0000	200,000	
96合庫2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+0.85%	200,000	100.0000	200,000	
97台企銀2	金融債券	20	10,000,000	200,000	90DCP+1.02%	200,000	100.0000	200,000	
小計						<u>1,600,278</u>		<u>1,620,413</u>	
非權益證券—國內：									
台灣50	受益憑證	650,000.00	10	6,500	無	32,915	49.5500	32,207	
寶金融	受益憑證	1,200,000.00	10	12,000	無	13,743	11.0000	13,200	
寶滬深	受益憑證	1,700,000.00	10	17,000	無	29,951	16.4000	27,880	
國泰中小成長基金	受益憑證	352,485.00	10	3,525	無	10,000	28.5800	10,074	
國泰豐益債券組合基金	受益憑證	5,000,000.00	10	50,000	無	50,000	10.0329	50,165	
國泰中港台基金	受益憑證	2,224,793.20	10	22,248	無	20,000	9.2100	20,490	
小計						<u>156,609</u>		<u>154,016</u>	
合計						<u>3,514,825</u>		<u>\$3,508,132</u>	
加：評價調整						<u>(6,693)</u>			
合計						<u>\$3,508,132</u>			

國泰世紀產物保險股份有限公司

4.應收票據

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
非關係人：			
應收票據	保費票據	\$47,326	
	其他票據	199	
	小 計	47,525	
待交換票據		187,558	
合 計		235,083	
減：備抵呆帳		(2,351)	
		<u>\$232,732</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

5.應收保費

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰人壽保險股份有限公司		\$15,175	
國泰世華商業銀行(股)公司		6,750	
小 計		<u>21,925</u>	
非關係人：			
台北市政府捷運工程局		56,763	
台灣塑膠工業股份有限公司		112,514	
其 他		1,671,977	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>1,841,254</u>	
合 計		<u>1,863,179</u>	
減：備抵呆帳		<u>(18,632)</u>	
合 計		<u><u>\$1,844,547</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

6.預付再保費支出

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$49,041	
一年期商業火災保險		383,946	
內陸運輸保險		255	
貨物運輸保險		22,542	
船體保險		154,184	
漁船保險		1,132	
航空保險		41,366	
一般自用汽車財產損失險		20,933	
一般商業汽車財產損失險		303	
一般自用汽車責任險		30,685	
一般商業汽車責任險		2,092	
一般責任險		60,901	
專業責任險		17,711	
工程保險		39,922	
保證保險		2,492	
信用保險		24,415	
其他財產險		64,583	
傷害險		106,030	
商業性地震險		87,130	
個人綜合保險		1,684	
商業綜合保險		4,647	
颱風、洪水保險		83,517	
健康險		241	
合計		<u>\$1,199,752</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	借 方 餘 額	貸 方 餘 額
兆豐產物保險(股)公司		\$5,893	\$-
泰安產物保險(股)公司		-	16,201
住宅地震保險基金		3,774	-
中央再保險(股)公司		-	38,874
ASIA CAPITAL REINSURANCE		4,793	-
GUY CARPENTER & COMPANY PRIVATE LIMITED		1,863	-
QBE INSURANCE (AUSTRALIA) LTD.		-	31,617
EVEREST S REINSURANCE COMPANY		4,274	-
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH		-	21,182
MUNCHENER RUCKVERSICHERUNG-GESELLSCHAFT		6,867	-
JARDINE LLOYD THOMPSON LTD.(TAIWAN)		-	60,371
MARSH LTD.,TAIWAN BRANCH		-	68,976
FP MARINE RISKS LTD.		-	35,636
SWISS REINSURANCE COMPANY LTD.		-	14,838
SOMPO JAPAN REINSURANCE CO. LTD		6,692	-
WILSON RE (TAIWAN) LTD.		-	32,584
WILLIS (TAIWAN) LTD.		15,918	-
其他(個別金額未達總額3%者)		4,565	131,571
合 計		<u>\$54,639</u>	<u>\$451,850</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$430	
一年期商業火災保險		144,051	
內陸運輸保險		420	
貨物運輸保險		114,816	
船體保險		284,045	
航空保險		40,079	
一般自用汽車財產損失險		7,594	
一般商業汽車財產損失險		307	
一般自用汽車責任險		26,226	
一般商業汽車責任險		(781)	
強制自用汽車責任險		70,360	
強制商業汽車責任險		3,487	
強制機車責任險		43,371	
一般責任險		23,754	
專業責任險		1,420	
工程保險		118,811	
保證保險		1,823	
信用保險		70,341	
其他財產險		49,636	
傷害險		50,916	
商業性地震險		124,564	
個人綜合保險		12,970	
商業綜合保險		491	
颱風、洪水保險		13,567	
合計		<u>\$1,202,698</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

9.其他應收款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息	公債息	\$7,141	(個別金額未達應收 利息總額之3%)
	公司債息	12,562	
	金融債券息	4,509	
	國外債券息	6,100	
	特定金錢信託	9,922	
	現流避險利率交換	3,662	
	其他	1,798	
	小計	45,694	
其他應收款		68,119	
合 計		\$113,813	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一般費用		\$1,097	
預付租金		4,092	
其 他		120	(個別金額未達預付 費用總額之3%)
合 計		<u>\$5,309</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
11.持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數 (單位：仟 股)	金額	張數 (單位：仟 股)	金額	張數 (單位：仟 股)	金額	張數 (單位：仟 股)	帳面價值		
國外債券		\$3,005,706		\$100,771		\$109,068		\$2,997,409	無	2013/2/21~
減：一年內到期		-		(281,797)		-		(281,797)		2036/11/20
合計		<u>\$3,005,706</u>		<u>\$(181,026)</u>		<u>\$109,068</u>		<u>\$2,715,612</u>		(月付息)

國泰世紀產物保險股份有限公司

12.以成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	金額	張數 (單位：股)	帳面價值		
和宇寬頻網路(股)公司	2,408,742	\$25,500	-	\$-	-	\$-	2,408,742	\$25,500	無	

國泰世紀產物保險股份有限公司

13.無活絡市場之債券投資－非流動變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

金融資產名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	張數	金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面價值		
中華航空	300 (面額\$1,000)	<u>\$300,000</u>	200 (面額\$1,000)	<u>\$200,000</u>	-	<u>\$-</u>	500 (面額\$1,000)	<u>\$500,000</u>	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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保或質押 或出借情形	備註
	股數 (單位：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		
宏遠科技創業投資(股)公司	1,100	\$5,702	-	\$46	-	\$-	1,100	5%	\$5,748	\$5.23	\$5,748	無	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	-	853,649	-	-	-	49,085	-	50%	804,564	-	804,564	無	
合計		<u>\$859,351</u>		<u>\$46</u>		<u>\$49,085</u>			<u>\$810,312</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形	備註
成本：						
交通及運輸設備	\$1,880	\$-	\$(926)	\$954	無	
其他設備	272,462	13,483	(283)	285,662	無	
小 計	274,342	13,483	(1,209)	286,616		
累計折舊：						
交通及運輸設備	(1,800)	(32)	878	(954)		
其他設備	(175,939)	(16,199)	248	(191,890)		
小 計	(177,739)	(16,231)	1,126	(192,844)		
在建工程及預付房地設備款	19,736	1,282	(9,369)	11,649	無	
淨 額	\$116,339	\$(1,466)	\$(9,452)	\$105,421		

國泰世紀產物保險股份有限公司

16.無形資產變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體成本	\$8,955	\$10,695	\$3,229	\$16,421	
遞延退休金成本	5,222	-	-	5,222	
合 計	<u>\$14,177</u>	<u>\$10,695</u>	<u>\$3,229</u>	<u>\$21,643</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

17.其他資產

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存出保證金	房租押金	\$24,656	(個別金額未達其他 資產總額之3%)
	法院擔保金	51,101	
	抵繳存出保證金	359,354	
	期貨保證金	30,516	
	定期存款	33,428	
	其 他	72,524	
	小 計	<u>571,579</u>	
催收款		410,227	
減：備抵呆帳		(117,756)	
	小 計	<u>292,471</u>	
暫付及待結轉帳項		72,620	
合 計		<u><u>\$936,670</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

18. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或張數 (單位：股/張)	面值 (元)	總 額	利率	取得成本	公 平 價 值		備註
							單價(單位：元)	總 額	
換匯交易				USD 83,930		-		\$40,950	

國泰世紀產物保險股份有限公司

19.應付保險賠款與給付

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
貨物運輸保險		\$3,320	
船 體 險		1,011	
航 空 險		31,652	
強制自用汽車責任險		19,211	
強制商業汽車責任險		4,025	
強制機車責險		6,723	
工程保險		2,194	
合 計		<u>\$68,136</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

20.其他應付款

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付費用	薪資及獎金	\$111,445	
	保險費	11,789	
	營業稅	23,401	
	手續費	43,756	
	行銷費用	95,065	
	其他	31,857	(個別金額未達應 付費用總額之3%)
	小計	<u>317,313</u>	
應付退保款		78,973	
應付關係人款	應付所得稅款	77,703	
應付代收款		10,770	
合 計		<u><u>\$484,759</u></u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
21.未滿期保費準備變動明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$87,242	\$86,571	\$87,242	\$86,571	
長期住宅火災保險	863,065	789,564	863,065	789,564	
一年期商業火災保險	582,782	590,641	582,782	590,641	
內陸運輸保險	2,497	2,733	2,497	2,733	
貨物運輸保險	26,405	33,316	26,405	33,316	
船體保險	195,468	169,606	195,468	169,606	
漁船保險	13,340	7,070	13,340	7,070	
航空保險	162,164	42,216	162,164	42,216	
一般自用汽車財產損失險	625,842	620,962	625,842	620,962	
一般商業汽車財產損失險	7,927	9,057	7,927	9,057	
一般自用汽車責任險	1,136,125	1,169,848	1,136,125	1,169,848	
一般商業汽車責任險	88,866	82,778	88,866	82,778	
強制自用汽車責任險	334,039	314,660	334,039	314,660	
強制商業汽車責任險	26,139	25,313	26,139	25,313	
強制機車責任險	499,108	502,063	499,108	502,063	
一般責任險	207,027	236,565	207,027	236,565	
專業責任險	37,179	40,399	37,179	40,399	
工程保險	256,165	265,665	256,165	265,665	
核能保險	8,985	7,933	8,985	7,933	
保證保險	13,766	16,828	13,766	16,828	
信用保險	7,791	24,415	7,791	24,415	
其他財產險	114,047	84,303	114,047	84,303	
傷害險	1,151,041	1,227,934	1,151,041	1,227,934	
商業性地震險	138,219	151,530	138,219	151,530	
個人綜合保險	24,846	22,761	24,846	22,761	
商業綜合保險	22,285	23,194	22,285	23,194	
颱風、洪水保險	125,309	133,399	125,309	133,399	
政策性地震險	23,570	25,271	23,570	25,271	
健康險	34,690	43,111	34,690	43,111	
國外分進業務	619	1,047	619	1,047	
合計	<u>\$6,816,548</u>	<u>\$6,750,753</u>	<u>\$6,816,548</u>	<u>\$6,750,753</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

22.特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$10,250	\$820	\$-	\$11,070	
長期住宅火災保險	47,028	660	-	47,688	
一年期商業火災保險	173,459	10,835	-	184,294	
內陸運輸保險	304	57	-	361	
貨物運輸保險	52,061	2,246	-	54,307	
船體保險	14,778	1,422	-	16,200	
漁船保險	7,431	374	-	7,805	
航空保險	2,809	252	-	3,061	
一般自用汽車財產損失險	137,503	5,034	-	142,537	
一般商業汽車財產損失險	1,717	81	-	1,798	
一般自用汽車責任險	306,173	9,112	-	315,285	
一般商業汽車責任險	12,952	699	-	13,651	
強制自用汽車責任險(註)	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註)	-	-	-	-	
強制機車責任險	-	-	-	-	
一般責任保險	41,597	1,424	-	43,021	
專業責任保險	1,232	139	-	1,371	
工程保險	60,163	6,387	-	66,550	
保證保險	5,338	334	-	5,672	
信用保險	12,046	-	-	12,046	
其他財產保險	23,906	209	-	24,115	
傷害險	177,547	20,834	-	198,381	
商業性地震險	40,696	2,595	-	43,291	
個人綜合保險	14,114	459	-	14,573	
商業綜合保險	9,384	560	-	9,944	
颱風、洪水保險	34,419	3,576	-	37,995	
健康險	1,055	971	-	2,026	
國外分進業務	3,517	302	-	3,819	
合 計	<u>\$1,191,479</u>	<u>\$69,382</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,260,861</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.特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本 期 提存金額	本 期 收回金額	期末餘額	備註
一年期住宅火災保險	\$88,817	\$6,051	\$-	\$94,868	
長期住宅火災保險	62,652	4,639	-	67,291	
一年期商業火災保險	88,132	772	6,853	82,051	
內陸運輸保險	-	-	-	-	
船體保險	-	1,138	-	1,138	
漁船保險	2,345	502	-	2,847	
航空險	191	-	191	-	
一般自用汽車財產損失險	387,215	8,277	-	395,492	
一般商業汽車財產損失險	2,087	-	2,087	-	
一般自用汽車責任險	168,858	-	126,137	42,721	
一般商業汽車責任險	21,152	-	12,814	8,338	
強制自用汽車責任險(註)	552,426	-	6,051	546,375	
強制商用汽車責任險(註)	16,151	1,072	-	17,223	
強制機車責任險	1,447,440	152,942	-	1,600,382	
一般責任保險	118,907	7,792	9	126,690	
專業責任保險	5,646	1,261	23	6,884	
工程保險	27,240	1,016	-	28,256	
核能保險	51,006	4,083	-	55,089	
保證保險	1,929	103	238	1,794	
信用保險	4,804	-	4,065	739	
其他財產保險	13,194	361	6,180	7,375	
傷害險	458,756	58,354	16,129	500,981	
商業性地震險	64,277	-	64,277	-	
個人綜合保險	67,624	3,605	18,887	52,342	
商業綜合保險	18,052	703	309	18,446	
颱風、洪水保險	1,330	4,647	-	5,977	
政策性地震險	203,331	20,503	-	223,834	
健康險	1,595	483	-	2,078	
國外分進業務	245	413	20	638	
合 計	<u>\$3,875,402</u>	<u>\$278,717</u>	<u>\$264,270</u>	<u>\$3,889,849</u>	

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

國泰世紀產物保險股份有限公司
24.特別準備提存收回計算表(一)
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	滿期 自留保費 (1)	提存率% (2)	重大事故 特別準備 金提存 (3)=(1)x(2)	自留賠款 (4)	重大事故 自留賠款 (5)	重大事故準備金 沖減分攤額 (6)=(5)*[(Σ(5) -3000萬)/(Σ(5))]	扣除重大事故 沖轉準備金 之自留賠款 (7)=(4)-(6)	賠款率 % (8)=(7)/(1)	預期 損失率 % (9)	危險變動特別 準備金提存 (10)=[(9)-(8)] ×30%×(1)(註2)	特別準備 金提存 合計數 (11)=(3)+(10)	備註
一年期住宅火災保險	\$82,002	1	\$820	\$5,177	\$-	\$-	\$5,177	6.31	55.50-60.50	\$6,051	\$6,871	
長期住宅火災保險	66,027	1	660	5,722	-	-	5,722	8.67	55.50	4,639	5,299	
一年期商業火災保險	216,704	5	10,835	111,991	-	-	111,991	51.68	54.50-60.50	772	11,607	
內陸運輸保險	1,915	3	57	3,089	-	-	3,089	161.27	67.30	-	57	
貨物運輸保險	44,917	5	2,246	53,101	-	-	53,101	118.22	60.50	-	2,246	
船體保險	28,449	5	1,422	12,413	-	-	12,413	43.63	70.30	1,138	2,560	
漁船保險	7,411	5	374	1,904	-	-	1,904	0.00-25.55	70.30	502	876	
航空保險	3,601	7	252	20,433	-	-	20,433	567.43	75.30	-	252	
一般自用汽車財產損失險	503,422	1	5,034	272,047	-	-	272,047	54.04	65.00	8,277	13,311	
一般商業汽車財產損失險	8,145	1	81	8,807	-	-	8,807	108.12	65.00	-	81	
一般自用汽車責任險	911,156	1	9,112	718,388	-	-	718,388	78.84	65.00	-	9,112	
一般商業汽車責任險	69,920	1	699	58,262	-	-	58,262	83.33	65.00	-	699	
強制自用汽車責任險(註1)	523,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制商業汽車責任險(註1)	31,949	-	-	-	-	-	-	-	-	1,072	1,072	
強制機車責任險(註1)	501,240	-	-	-	-	-	-	-	-	152,942	152,942	
一般責任保險	142,418	1	1,424	44,672	-	-	44,672	0.00-85.28	67.30-71.30	7,792	9,216	
專業責任保險	13,893	1	139	2,828	-	-	2,828	0.62-85.28	67.30	1,261	1,400	
工程保險	127,739	5	6,387	70,254	-	-	70,254	55.00	60.30	1,016	7,403	
核能保險	6,828	50	-	(79)	-	-	(79)	-	65.30	4,083	4,083	
保證保險	11,131	3	334	7,510	-	-	7,510	21.70-79.71	71.30-75.00	103	437	
信用保險	(5,699)	3	-	(54)	-	-	(54)	-	66.30	-	-	
其他財產保險	6,505	3	209	5,001	-	-	5,001	0.00-89.72	66.3-65.00	361	570	
傷害險(註2)	1,049,793	3	20,834	367,662	-	-	367,662	0.00-40.91	69.05-79.00	58,354	79,188	
商業性地震險	37,070	7	2,595	225,485	-	-	225,485	608.28	60.50	-	2,595	
個人綜合保險	45,867	1	459	4,506	-	-	4,506	0.00-19.66	56.70-83.70	3,605	4,064	
商業綜合保險	18,671	3	560	9,203	-	-	9,203	0.00-95.90	66.30-77.00	703	1,263	
颱風、洪水保險	51,081	7	3,576	(14,072)	-	-	(14,072)	-	60.50-65.00	4,647	8,223	
政策性地震險	20,503	100	-	279	-	-	279	1.36	85.00	20,503	20,503	
健康險	32,376	-	971	19,473	-	-	19,473	60.15	70.10	483	1,454	
國外分進業務	4,495	-	302	(959)	-	-	(959)	-	60.55-75.30	413	715	
合 計	<u>\$4,563,278</u>		<u>\$69,382</u>	<u>\$2,013,043</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,013,043</u>			<u>\$278,717</u>	<u>\$348,099</u>	

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

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

註3：因30險別中包含數個險別，故有運算公式不等之情形

國泰世紀產物保險股份有限公司
25.特別準備提存收回計算表(二)
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	上年度帳上 危險變動 特別準備 (1)	本次提存 危險變動 特別準備 (2)	滿期自留 保費 (3)	超過滿期 自留保費60% 之收回數(4) =(1)+(2)-(3)*60%(註3)	賠款率% (5)	預期 損失率% (6)	收回率% (7)=(5)-(6) (註3)	高於預計 賠款收回數 (8)=(3)x(7) (註3)	得收回但 (1)+(2)不足 沖減之金額 (註3)	跨險種 收回之數額 (9)	危險變動收回 合計數(註3)	備註
一年期住宅火災保險	\$88,817	\$6,051	\$165,452	\$-	0.00-6.32	55.50-60.50	-	\$-	\$-	\$-	\$-	
長期住宅火災保險	62,652	4,639	141,483	-	8.67	55.50	-	-	-	-	-	
一年期商業火災保險	88,132	772	469,415	-	0.00-57.79	54.50-60.50	0.00-3.29	6,853	-	-	6,853	
內陸運輸保險	-	-	3,986	-	161.27	67.30	93.97	-	1,800	-	-	
貨物運輸保險	-	-	108,665	-	118.22	60.50	57.72	-	25,926	-	-	
船體保險	-	1,138	47,259	-	0.00-43.63	70.30	0.00	-	-	-	-	
漁船保險	2,345	502	13,176	-	0.00-25.55	70.30	0.00	-	-	-	-	
航空保險	191	-	7,505	-	567.43	75.30	492	191	17,530	-	191	
一般自用汽車財產損失險	387,215	8,277	986,592	-	54.04	65.00	-	-	-	-	-	
一般商業汽車財產損失險	2,087	-	16,103	-	108.12	65.00	43	2,087	1,425	-	2,087	
一般自用汽車責任險	168,858	-	1,787,852	-	78.84	65.00	13.84	126,137	-	-	126,137	
一般商業汽車責任險	21,152	-	127,506	-	83.33	65.00	18.33	12,814	-	-	12,814	
強制自用汽車責任險(註1)	552,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,051
強制商業汽車責任險(註1)	16,151	1,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制機車責任險(註1)	1,447,440	152,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
一般責任保險	118,907	7,792	281,947	-	0.00-85.28	67.30-71.30	0.00-17.98	9	91	-	9	
專業責任保險	5,646	1,261	24,377	-	0.62-383.07	67.30	0.00-315.77	23	1,861	-	23	
工程保險	27,240	1,016	238,671	-	55.00	60.30	-	-	-	-	-	
核能保險	51,006	4,083	20,768	-	-	65.30	-	-	-	-	-	
保證保險	1,929	103	23,238	-	21.70-79.71	71.30-75.00	0.00-4.71	238	-	-	238	
信用保險	4,804	-	1,231	4,065	-	66.30	-	-	-	-	4,065	
其他財產保險	13,194	361	26,273	5,692	0.00-89.72	65.00-66.30	-	488	251	-	6,180	
傷害險(註2)	458,756	58,354	2,042,066	16,129	0.00-40.91	69.05-79.00	-	-	-	-	16,129	
商業性地震險	64,277	-	92,217	8,946	608.28	60.50	548	64,277	138,782	-	64,277	
個人綜合保險	67,624	3,605	87,236	18,887	0.00-19.66	56.70-83.70	-	-	-	-	18,887	
商業綜合保險	18,052	703	37,685	-	0.00-95.90	66.30-77.00	0.00-29.60	309	-	-	309	
颱風、洪水保險	1,330	4,647	104,033	-	-	60.50	-	-	-	-	-	
政策性地震險	203,331	20,503	37,985	-	1.36	85.00	-	-	-	-	-	
健康險	1,595	483	55,495	-	60.15	70.10	-	-	-	-	-	
國外分進業務	245	413	6,125	20	-	60.30-75.30	0.00	-	-	-	20	
合 計	<u>\$3,875,402</u>	<u>\$278,717</u>	<u>\$6,954,341</u>	<u>\$53,739</u>				<u>\$213,426</u>	<u>\$187,666</u>	<u>\$-</u>	<u>\$264,270</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
26.賠款準備變動明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初金額	本期提存金額		本期收回金額		期末餘額	備註
		已報未決	未報未決	已報未決	未報未決		
一年期住宅火災保險	\$6,363	\$4,904	\$73	\$6,256	\$107	\$4,977	
長期住宅火災保險	2,065	5,730	86	2,030	35	5,816	
一年期商業火災保險	295,015	326,205	4,879	292,080	2,935	331,084	
內陸運輸保險	1,121	4,110	254	391	730	4,364	
貨物運輸保險	167,462	137,735	35,881	125,566	41,896	173,616	
船體保險	491,453	358,449	141,315	344,252	147,201	499,764	
漁船保險	29	-	66	-	29	66	
航空保險	29,114	12,159	15,699	11,840	17,274	27,858	
一般自用汽車財產損失險	41,698	80,116	19,124	14,643	27,055	99,240	
一般商業汽車財產損失險	1,326	4,980	1,551	443	883	6,531	
一般自用汽車責任險	483,257	270,942	294,756	233,321	249,936	565,698	
一般商業汽車責任險	16,391	20,637	10,869	7,883	8,508	31,506	
強制自用汽車責任險	165,261	175,630	6,617	158,640	6,621	182,247	
強制商業汽車責任險	9,974	10,560	550	9,461	513	11,110	
強制機車責任險	76,537	81,979	6,395	70,071	6,466	88,374	
一般責任險	83,729	79,499	8,548	71,933	11,796	88,047	
專業責任險	4,396	6,660	642	4,185	211	7,302	
工程保險	218,667	248,523	3,716	214,269	4,398	252,239	
核能保險	230	-	68	-	230	68	
保證保險	8,772	5,389	1,793	8,540	232	7,182	
信用險	39,087	65,122	6,762	32,144	6,943	71,884	
其他財產險	55,003	53,622	3,418	50,544	4,459	57,040	
傷害險	202,895	109,658	109,360	85,252	117,643	219,018	
商業性地震險	3,430	348,219	5,207	3,372	58	353,426	
個人綜合保險	7,529	11,557	5,180	4,213	3,316	16,737	
商業綜合保險	4,692	3,036	1,649	3,560	1,132	4,685	
颱風、洪水保險	187,803	74,850	1,119	184,634	3,169	75,969	
健康險	2,477	4,899	397	2,133	344	5,296	
國外分進業務	1,411	-	88	-	1,411	88	
合計	<u>\$2,607,187</u>	<u>\$2,505,170</u>	<u>\$686,062</u>	<u>\$1,941,656</u>	<u>\$665,531</u>	<u>\$3,191,232</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

27.保費收入

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	直接簽單 業務保費 金額	分入再保 業務保費	合計	備註
一年期住宅火災保險	\$81,333	\$-	\$81,333	
長期住宅火災保險	(3,079)	(71)	(3,150)	
一年期商業火災保險	569,682	8,749	578,431	
內陸運輸保險	2,414	-	2,414	
貨物運輸保險	145,435	2,262	147,697	
船體保險	172,123	1,428	173,551	
漁船保險	3,379	2,157	5,536	
航空保險	19,715	-	19,715	
一般自用汽車財產損失險	522,742	2,093	524,835	
一般商業汽車財產損失險	9,600	4	9,604	
一般自用汽車責任險	989,839	465	990,304	
一般商業汽車責任險	70,062	106	70,168	
強制自用汽車責任險	600,504	65,737	666,241	
強制商業汽車責任險	29,869	12,074	41,943	
強制機車責任險	616,805	59,031	675,836	
一般責任險	217,153	1,707	218,860	
專業責任險	28,190	-	28,190	
工程保險	254,730	11,392	266,122	
核能保險	-	5,777	5,777	
保證保險	16,120	160	16,280	
信用保險	52,106	-	52,106	
其他財產險	24,903	77	24,980	
傷害險	1,019,553	3,553	1,023,106	
商業性地震險	157,182	2,176	159,358	
個人綜合保險	54,993	836	55,829	
商業綜合保險	23,618	12	23,630	
颱風、洪水保險	134,336	2,719	137,055	
政策性地震險	143,394	22,203	165,597	
健康險	25,640	-	25,640	
國外分進業務	-	4,922	4,922	
合計	<u>\$5,982,341</u>	<u>\$209,569</u>	<u>\$6,191,910</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
28.滿期自留保費
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項目	險別	淨保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5) 註1	收回 未滿期 保費準備 (6)	滿期 自留保費 (7)=(4)-(5)+(6)	備註
	一年期住宅火災保險	\$81,333	\$-	\$2	\$81,331	\$86,571	\$87,242	\$82,002	
	長期住宅火災保險	(3,192)	(71)	(179)	(3,084)	740,523	809,634	66,027	
	一年期商業火災保險	569,682	8,749	388,036	190,395	206,695	233,004	216,704	
	內陸運輸保險	2,414	-	215	2,199	2,477	2,193	1,915	
	貨物運輸保險	145,435	2,262	100,583	47,114	10,774	8,577	44,917	
	船體保險	172,123	1,428	157,565	15,986	15,422	27,885	28,449	
	漁船保險	3,379	2,157	350	5,186	5,938	8,163	7,411	
	航空保險	19,715	-	18,168	1,547	849	2,903	3,601	
	一般自用汽車財產損失險	522,742	2,093	16,556	508,279	600,030	595,173	503,422	
	一般商業汽車財產損失險	9,600	4	303	9,301	8,755	7,599	8,145	
	一般自用汽車責任險	989,839	465	24,388	965,916	1,139,163	1,084,403	911,156	
	一般商業汽車責任險	70,062	106	1,724	68,444	80,685	82,161	69,920	
	強制自用汽車責任險(註2)	600,504	65,737	161,871	504,370	314,660	334,039	523,749	
	強制商業汽車責任險(註2)	29,869	12,074	10,820	31,123	25,313	26,139	31,949	
	強制機車責任險(註2)	616,805	59,031	171,640	504,196	502,064	499,108	501,240	
	一般責任險	217,153	1,707	60,598	158,262	175,664	159,820	142,418	
	專業責任險	28,190	-	15,525	12,665	22,688	23,916	13,893	
	工程保險	254,730	11,392	135,642	130,480	225,743	223,002	127,739	
	核能保險	-	5,777	-	5,777	7,934	8,985	6,828	
	保證保險	16,120	160	2,850	13,430	14,337	12,006	11,099	
	信用保險	52,106	-	57,805	(5,699)	-	-	(5,699)	
	其他財產險	24,903	77	14,764	10,216	19,720	16,009	6,505	
	傷害險	1,019,553	3,553	104,899	918,207	1,121,904	1,062,773	859,076	
	商業性地震險	157,182	2,176	114,394	44,964	64,399	56,505	37,070	
	個人綜合保險	54,993	836	11,708	44,121	21,077	22,823	45,867	
	商業綜合保險	23,618	12	4,930	18,700	18,547	18,291	18,444	
	颱風、洪水保險	134,336	2,719	88,941	48,114	49,882	52,849	51,081	
	政策性地震險	143,394	22,203	143,394	22,203	25,270	23,570	20,503	
	健康險	25,640	-	272	25,368	42,871	34,674	17,171	
	國外分進業務	-	4,922	-	4,922	1,046	619	4,495	
	合計	<u>\$5,982,228</u>	<u>\$209,569</u>	<u>\$1,807,764</u>	<u>\$4,384,033</u>	<u>\$5,551,001</u>	<u>\$5,524,065</u>	<u>\$4,357,097</u>	

註：1.係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式提存之。

2.強制險之相關提存收回計算詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司

29.再保佣金收入

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險		\$1	
長期住宅火災保險		(87)	
一年期商業火災保險		35,106	
內陸運輸保險		82	
貨物運輸保險		11,837	
船體保險		16,217	
漁船保險		32	
航空保險		333	
一般自用汽車財產損失險		6,734	
一般商業汽車財產損失險		76	
一般自用汽車責任險		11,338	
一般商業汽車責任險		623	
一般責任險		10,578	
專業責任險		3,423	
工程保險		15,561	
保證保險		1,009	
信用保險		11,561	
其他財產險		1,041	
傷害險		29,369	
商業性地震險		5,087	
個人綜合保險		3,805	
商業綜合保險		1,729	
颱風、洪水保險		3,856	
健康險		94	
合計		<u>\$169,405</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

30.攤回再保賠款與給付

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
長期住宅火災保險		\$334	
一年期商業火災保險		19,410	
內陸運輸保險		117	
貨物運輸保險		28,887	
船體保險		45,528	
航空保險		11,393	
一般自用汽車財產損失險		11,751	
一般商業汽車財產損失險		345	
一般自用汽車責任險		29,022	
一般商業汽車責任險		(269)	
強制自用汽車責任險		185,845	
強制商業汽車責任險		10,995	
強制機車責任險		92,590	
一般責任險		5,144	
專業責任險		323	
工程保險		20,057	
保證保險		(1,482)	
信用保險		91,328	
其他財產險		(452)	
傷害險		44,738	
商業性地震險		122,559	
個人綜合保險		12,808	
商業綜合保險		71	
颱風、洪水保險		14,166	
合計		<u>\$745,208</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

31.利息收入

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$8,600	
公司債息		17,171	
金融債券息		5,495	
放款息		11,409	
特定金錢信託		80,175	
不動產投資信託息		19,506	
現流避險利率交換息		6,276	
其 他		6,347	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$154,979</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

32.兌換利益

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
債務商品		\$26,106	
其他		(7,129)	
合計		<u>\$18,977</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

33.再保險支出

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
一年期住宅火災保險	分出再保業務保費	\$2	
長期住宅火災保險	分出再保業務保費	(179)	
一年期商業火災保險	分出再保業務保費	388,036	
內陸運輸保險	分出再保業務保費	215	
貨物運輸保險	分出再保業務保費	100,583	
船體保險	分出再保業務保費	157,565	
漁船保險	分出再保業務保費	350	
航空保險	分出再保業務保費	18,168	
一般自用汽車財產損失險	分出再保業務保費	16,556	
一般商業汽車財產損失險	分出再保業務保費	303	
一般自用汽車責任險	分出再保業務保費	24,388	
一般商業汽車責任險	分出再保業務保費	1,724	
強制自用汽車責任險	分出再保業務保費	161,871	
強制商業汽車責任險	分出再保業務保費	10,820	
強制機車責任險	分出再保業務保費	171,640	
一般責任險	分出再保業務保費	60,598	
專業責任險	分出再保業務保費	15,525	
工程保險	分出再保業務保費	135,642	
保證保險	分出再保業務保費	2,850	
信用保險	分出再保業務保費	57,805	
其他財產險	分出再保業務保費	14,764	
傷害險	分出再保業務保費	104,899	
商業性地震險	分出再保業務保費	114,394	
個人綜合保險	分出再保業務保費	11,708	
商業綜合保險	分出再保業務保費	4,930	
颱風、洪水保險	分出再保業務保費	88,941	
政策性地震險	分出再保業務保費	143,394	
健康險	分出再保業務保費	272	
合計		<u>\$1,807,764</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

34.佣金支出

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	直接簽單 業務佣金	分入再保 業務佣金	合 計	備 註
一年期住宅火災保險	\$86	\$-	\$86	
長期住宅火災保險	1,287	(36)	1,251	
一年期商業火災保險	8,621	301	8,922	
貨物運輸保險	5,212	75	5,287	
船體保險	379	86	465	
漁船保險	-	349	349	
一般自用汽車財產損失險	334	583	917	
一般商業汽車財產損失險	59	-	59	
一般自用汽車責任險	522	258	780	
一般商業汽車責任險	499	55	554	
一般責任險	2,010	19	2,029	
專業責任險	729	-	729	
工程保險	1,902	1,725	3,627	
保證保險	76	-	76	
信用保險	393	-	393	
其他財產險	3,080	7	3,087	
傷害險	519	14	533	
商業性地震險	3,989	84	4,073	
個人綜合保險	32	82	114	
商業綜合保險	1,737	-	1,737	
颱風、洪水保險	3,548	237	3,785	
政策性地震險	49	31	80	
健康險	3	-	3	
國外分進業務	-	111	111	
合計	<u>\$35,066</u>	<u>\$3,981</u>	<u>\$39,047</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

35.保險賠款與給付

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	保險賠款 金 額	再保賠款 金 額	理賠業務 費 用	合 計	備 註
一年期住宅火災保險	\$4,979	\$-	\$305	\$5,284	
長期住宅火災保險	5,916	34	140	6,090	
一年期商業火災保險	125,319	2,478	6,539	134,336	
內陸運輸保險	3,719	-	25	3,744	
貨物運輸保險	82,539	337	7,187	90,063	
船體保險	50,596	14,332	4,077	69,005	
漁船保險	328	1,446	93	1,867	
航空保險	33,372	-	210	33,582	
一般自用汽車財產損失	288,726	1,811	2,390	292,927	
一般商業汽車財產損失	8,501	6	52	8,559	
一般自用汽車責任險	702,243	522	3,877	706,642	
一般商業汽車責任險	55,704	108	129	55,941	
強制自用汽車責任險	462,110	57,736	2,503	522,349	
強制商業汽車責任險	27,427	11,604	60	39,091	
強制機車責任險	230,261	28,321	1,294	259,876	
一般責任險	52,110	361	1,782	54,253	
專業責任險	2,780	8	32	2,820	
工程保險	87,769	3,446	3,495	94,710	
核能保險	-	83	-	83	
保證保險	4,033	400	114	4,547	
信用保險	92,402	-	27	92,429	
其他財產險	6,023	338	31	6,392	
傷害險	420,177	1,342	803	422,322	
商業性地震險	347,994	-	109	348,103	
個人綜合保險	15,526	92	5	15,623	
商業綜合保險	8,729	-	74	8,803	
颱風、洪水保險	(734)	3	3,995	3,264	
政策性地震險	-	279	-	279	
健康險	19,395	-	98	19,493	
國外分進業務	-	364	-	364	
合計	<u>\$3,137,944</u>	<u>\$125,451</u>	<u>\$39,446</u>	<u>\$3,302,841</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司
36.自留賠款
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

險 別	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	理賠業務費 (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	\$4,979	\$-	\$305	\$-	\$73	\$107	\$5,250	
長期住宅火災保險	5,916	34	140	334	86	35	5,807	
一年期商業火災保險	125,319	2,478	6,539	19,410	4,879	2,935	116,870	
內陸運輸保險	3,719	-	25	117	254	730	3,151	
貨物運輸保險	82,539	337	7,187	28,887	35,881	41,896	55,161	
船體保險	50,596	14,332	4,077	45,528	141,315	147,201	17,591	
漁船保險	328	1,446	93	-	66	29	1,904	
航空保險	33,372	-	210	11,393	15,699	17,274	20,614	
一般自用汽車財產損失	288,726	1,811	2,390	11,751	19,124	27,055	273,245	
一般商業汽車財產損失	8,501	6	52	345	1,551	883	8,882	
一般自用汽車責任險	702,243	522	3,877	29,022	294,756	249,936	722,440	
一般商業汽車責任險	55,704	108	129	(269)	10,869	8,508	58,571	
強制自用汽車責任險	462,110	57,736	2,503	185,845	6,617	6,621	336,500	
強制商業汽車責任險	27,427	11,604	60	10,995	550	513	28,133	
強制機車責任險	230,261	28,321	1,294	92,590	6,395	6,466	167,215	
一般責任險	52,110	361	1,782	5,144	8,548	11,796	45,861	
專業責任險	2,780	8	32	323	642	211	2,928	
工程保險	87,769	3,446	3,495	20,057	3,716	4,398	73,971	
核能保險	-	83	-	-	68	230	(79)	
保證保險	4,033	400	114	(1,482)	1,793	232	7,590	
信用保險	92,402	-	27	91,328	6,762	6,943	920	
其他財產險	6,023	338	31	(452)	3,418	4,459	5,803	
傷害險	420,177	1,342	803	44,738	109,360	117,643	369,301	
商業性地震險	347,994	-	109	122,559	5,207	58	230,693	
個人綜合保險	15,526	92	5	12,808	5,180	3,316	4,679	
商業綜合保險	8,729	-	74	71	1,649	1,132	9,249	
颱風、洪水保險	(734)	3	3,995	14,166	1,119	3,169	(12,952)	
政策性地震險	-	279	-	-	-	-	279	
健康險	19,395	-	98	-	397	344	19,546	
國外分進業務	-	364	-	-	88	1,411	(959)	
合 計	<u>\$3,137,944</u>	<u>\$125,451</u>	<u>\$39,446</u>	<u>\$745,208</u>	<u>\$686,062</u>	<u>\$665,531</u>	<u>\$2,578,164</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

37.金融資產評價(損)益

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
項 目	股 票	\$ (73,670)	
	受 益 憑 證	197	
	期 貨	371	
	可轉換公司債	315	
合 計		<u>\$ (72,787)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

38.採權益法認列之投資損益

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
投資(損)益		
宏遠科技創業投資(股)公司	\$45	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(59,866)	
合 計	<u>\$ (59,821)</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

39.處分投資(損)益

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

投資標的	摘要	金額	備註
處分投資(損)益			
權益商品	股息紅利	\$538	
	交易損益	4,478	
債務商品	交易損益	494	
受益憑證	交易損益	18,075	
衍生性商品	交易損益	49,848	
合計		<u>\$73,433</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

40.業務費用

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$514,613	
稅 捐	90,226	
行銷費用	373,529	
其 他	224,794	(個別金額未達業務 費用總額之3%)
合 計	<u>\$1,203,162</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司

41.管理費用

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
薪資支出	\$102,457	
租金支出	32,050	
郵電費	7,910	
保險費	11,269	
其 他	66,561	(個別金額未達管理 費用總額3%)
合 計	<u>\$220,247</u>	