

股票代碼：281753

國泰世紀產物保險股份有限公司

財 務 報 表

(內含會計師查核報告書)

民國九十一年度及民國九十年年度

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 2-5 樓

公司電話：(02)2755-1299

國泰世紀產物保險股份有限公司

項	目	頁	次
一、封面		1	
二、目錄		2	
三、會計師查核報告書		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		8	
(一)公司沿革		8	
(二)重要會計政策之彙總說明		8~15	
(三)會計變動之理由及其影響		15	
(四)重要會計科目之說明		15~24	
(五)關係人交易		25~28	
(六)質押之資產		28~29	
(七)重大承諾事項及或有事項		29	
(八)重大之災害損失		29	
(九)重大之期後事項		29	
(十)其他		30~33	
(十一)附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊		34	
2. 轉投資事業相關資訊		34	
3. 大陸投資資訊		34	
(十二)部門別財務資訊		35	
九、重要會計科目明細表		43~69	
十、重要查核說明		70~73	
十一、會計師複核說明		74	
十二、其他揭露事項			
(一)業務		75~77	
(二)市價、股利及股權分散情形		77~79	
(三)重要財務資訊		80~82	
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析		83~84	
(五)會計師之資訊		85~86	

國泰世紀產物保險股份有限公司

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十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對上開財務報表表示意見。

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一般公認會計原則、財政部證券暨期貨管理委員會頒佈之證券發行人財務報告編製準則及財政部保險司頒佈之財產保險業財務業務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十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民國九十一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依照第三段所述之準則編製，足以公正表達其與上開財務報表有關之內容。

此 致

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第 102048 號
(86)台財證(六)第 31197 號

中 華 民 國 九 十 二 年 一 月 十 七 日

國泰世紀產物保險股份有限公司
資產負債表
中華民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位: 新台幣千元

代碼	資 產	91年12月31日	%	90年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	91年12月31日	%	90年12月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$4,156,774	43.97	\$3,439,314	38.79	2145	應付代收款	\$12,601	0.13	\$10,298	0.11
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$106,222及\$4,565)(註二、五)	2,063,054	21.82	2,185,214	24.64	2147	應付費用	172,020	1.82	168,620	1.90
1141	應收票據(減備抵呆帳\$1,727及\$1,775)(註二)	170,988	1.81	175,720	1.98	2148	應付稅款	65,579	0.69	14,090	0.16
1155	應收利息	31,352	0.33	37,962	0.43	2153	應付佣金	8,377	0.09	13,031	0.15
1156	應收保費(減備抵呆帳\$2,610及\$2,922)(註二、六)	425,789	4.50	445,653	5.03	2154	應付股息紅利	3,755	0.04	1,655	0.02
1157	應攤回再保賠款	235,541	2.49	175,311	1.98	2157	應付保險賠款	68,002	0.72	502	0.00
1166	保險同業往來	168,817	1.79	180,389	2.03	2166	保險同業往來	99,008	1.05	74,384	0.84
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)(註二)	16,951	0.18	50,708	0.57	2178	其他應付款	339,988	3.60	266,882	3.01
1250	預付款項	47,776	0.50	35,724	0.40	21XX	小 計	769,330	8.14	549,462	6.19
11XX	小 計	7,317,042	77.39	6,725,995	75.85						
13XX	買匯貼現及放款(註二、七)					25XX	長期負債				
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$3,091及\$2,281)	18,908	0.20	19,719	0.22	2517	應計退休金負債(註二)	7,668	0.08	1,733	0.02
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$79,276及\$68,930)	484,906	5.13	595,921	6.72	25XX	小 計	7,668	0.08	1,733	0.02
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$71,702及\$56,193)	438,582	4.64	485,804	5.48						
13XX	小 計	942,396	9.97	1,101,444	12.42	28XX	其他負債				
14XX	基金、長期投資及應收款					2812	未滿期保費準備(註二、十一)	3,352,667	35.46	3,186,537	35.94
1441	長期股權投資(註二、八)	383,893	4.06	558,632	6.30	2814	賠款特別準備(註二、十一)	2,037,684	21.55	1,811,260	20.43
1444	長期債券投資(註二、九)	645,534	6.83	370,115	4.17	2817	未決賠款準備(註二、十一)	530,815	5.62	499,492	5.63
14XX	小 計	1,029,427	10.89	928,747	10.47	2825	暫收及待結轉帳項	63,696	0.67	32,973	0.37
15XX	固定資產(註二、十)					2834	存入再保責任準備金	693	0.01	1,756	0.02
1541	交通及運輸設備	14,308	0.15	16,790	0.19	28XX	小 計	5,985,555	63.31	5,532,018	62.39
1551	什項設備	140,432	1.49	102,050	1.15	2XXX	負債合計	6,762,553	71.53	6,083,213	68.60
15X1	成本	154,740	1.64	118,840	1.34						
15X2	減: 累積折舊	(87,214)	(0.93)	(72,634)	(0.82)	3XXX	股東權益				
15XX	固定資產淨額	67,526	0.71	46,206	0.52	3101	普通股股本(註十二)	2,317,006	24.51	2,317,006	26.13
17XX	無形資產					3200	資本公積(註十三)				
1708	電腦軟體成本	6,143	0.07	7,536	0.09	3202	收入公積	0	0.00	724	0.01
17XX	小 計	6,143	0.07	7,536	0.09	33XX	保留盈餘(註十三)				
18XX	其他資產					3301	法定盈餘公積	138,025	1.46	102,100	1.15
1821	存出保證金	14,468	0.15	11,422	0.13	3310	未指撥保留盈餘	234,503	2.48	361,977	4.08
1822	催收款項(減備抵呆帳\$37,562及\$17,985)	57,168	0.61	31,767	0.36	34XX	權益調整				
1825	暫付及待結轉帳項	14,354	0.15	12,182	0.14	3410	累積換算調整數	2,172	0.02	2,262	0.03
1834	存出再保責任準備金	145	0.00	119	0.00	3XXX	股東權益合計	2,691,706	28.47	2,784,069	31.40
1840	遞延費用	5,590	0.06	1,864	0.02						
18XX	小 計	91,725	0.97	57,354	0.65						
1XXX	資產總計	\$9,454,259	100.00	\$8,867,282	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$9,454,259	100.00	\$8,867,282	100.00

請參閱後附財務報表附註

負責人:

經理人:

主辦會計:

國泰世紀產物保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 九十一年及 九十年 一月 一日 至 十二月 三十一 日

單位: 新台幣千元

代碼	項 目	91 年 度	%	90 年 度	%
4100	營業收入				
4506	保費收入	\$6,183,557	55.45	\$4,988,633	46.40
4507	再保佣金收入	260,928	2.34	284,583	2.65
4509	攤回再保賠款與給付	1,141,819	10.24	1,331,989	12.39
4510	收回保費準備	3,186,537	28.58	3,585,327	33.35
4511	收回特別準備	112,615	1.01	99,977	0.93
4514	收回未決賠款準備	38,306	0.34	32,652	0.30
4516	手續費收入	49	0.00	169	0.01
4501	利息收入	227,164	2.04	316,311	2.94
4531	買賣票券利益	0	0.00	110,626	1.03
4100	營業收入合計	11,150,975	100.00	10,750,267	100.00
5100	營業成本				
5506	保險費用	(2,425,485)	(21.75)	(1,726,777)	(16.06)
5508	佣金費用	(195,244)	(1.75)	(201,294)	(1.87)
5509	保險賠款與給付	(3,056,376)	(27.41)	(3,264,447)	(30.37)
5510	提存保費準備	(3,352,667)	(30.07)	(3,186,537)	(29.64)
5511	提存特別準備	(339,038)	(3.04)	(743,169)	(6.91)
5512	安定基金支出	(11,814)	(0.11)	(9,789)	(0.09)
5514	提存未決賠款準備	(36,610)	(0.33)	(38,306)	(0.36)
5516	手續費用	(140,811)	(1.26)	(113,714)	(1.06)
5501	利息費用	(70)	0.00	(455)	(0.01)
5531	買賣票券損失	(89,828)	(0.80)	0	0.00
5532	長期股權投資損失	(11,993)	(0.11)	(1,286)	(0.01)
5607	代理費用	(1,621)	(0.01)	(1,365)	(0.01)
5100	營業成本合計	(9,661,557)	(86.64)	(9,287,139)	(86.39)
6000	營業毛利(毛損)	1,489,418	13.36	1,463,128	13.61

5800	營業費用				
5811	業務費用	(890,951)	(7.99)	(789,849)	(7.35)
5821	管理費用	(251,188)	(2.26)	(228,367)	(2.12)
6100	營業利益(損失)	347,279	3.11	444,912	4.14
4999	營業外收入				
4902	兌換利益	1,886	0.02	1,516	0.01
4911	財產交易利益	593	0.00	0	0.00
4929	什項收入	2,294	0.02	1,022	0.01
4999	營業外收入合計	4,773	0.04	2,538	0.02
5999	營業外費用				
5902	兌換損失	(1,353)	(0.01)	(1,045)	(0.01)
5911	財產交易損失	(16)	0.00	(53)	0.00
5999	營業外費用合計	(1,369)	(0.01)	(1,098)	(0.01)
6300	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	350,683	3.14	446,352	4.15
6400	所得稅(費用)利益(註二、十四)	(116,180)	(1.04)	(87,829)	(0.81)
6900	稅後純益(純損)	\$234,503	2.10	\$358,523	3.34
	基本每股盈餘(元): (註十五)				
		稅前	稅後	稅前	稅後
	繼續營業部門損益	\$1.51	\$1.01	\$1.93	\$1.55
7000	本期損益	\$1.51	\$1.01	\$1.93	\$1.55

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
中華民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位: 新台幣千元

摘要	保留盈餘				累積 換算調整數	合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘		
民國 90 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$100,236	\$99,653	\$0	\$2,517,619
89 年度盈餘指撥及分配:						
法定盈餘公積			1,864	(1,864)		0
現金股利				(92,680)		(92,680)
員工紅利				(1,655)		(1,655)
累積換算調整數					2,262	2,262
90 年度稅後淨利				358,523		358,523
民國 91 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$724	\$102,100	\$361,977	\$2,262	\$2,784,069
90 年度盈餘指撥及分配:						
法定盈餘公積			35,925	(35,925)		0
現金股利				(323,021)		(323,021)
員工紅利				(3,755)		(3,755)
累積換算調整數					(90)	(90)
處分固定資產稅後利益轉列公積轉回		(724)		724		0
91 年度稅後淨利				234,503		234,503
民國 91 年 12 月 31 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$234,503	\$2,172	\$2,691,706

請參閱後附財務報表附註

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表附註
中華民國九十一年及九十年十二月三十一日
(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

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」，本公司主要經營業務為財產保險。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)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。

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。

(二)短期投資

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。

債券購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益。

轉換公司債以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益，行使轉換權利時，應將該轉換公司債投資之帳面價值及相關科目一併轉銷，並以該轉銷淨額，作為新取得債券換股權利證書入帳。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價，此項國外投資信託資金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

期末將各類短期投資按其投資總額採成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。惟如有轉投資母公司部份，則視為單獨一類採成本與市價孰低法評價，不併入其他投資之總額比較。

(三) 備抵呆帳

就期末應收票據、應收保費、質押放款、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財政部台財保第 0910751434 號函有關營業稅法修正降低保險業營業稅稅率，就所調降營業稅之銷售額所增加收益之相當數額，針對所承做放款業務及各種應收款項依據「保險業逾期債權沖銷及備抵呆帳提列之處理」規定予以評估提列備抵呆帳。

(四) 長期投資

1. 股權投資：持有未於公開市場交易或無明確市價之公司股票及意圖控制或與其建立密切業務關係而持有已於公開市場交易之公司股票及有積極意圖及能力長期持有被投資公司股權者，列為長期投資。持有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司已於公開市場交易，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未於公開市場交易之公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有表決權股份比例達百分之二十以上或未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。被投資公司若增減股數時，若各股東非按持股比例認購或減少使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

2. 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，長期債券投資面額與取得成本之差額於每期認列利息收入時加以攤銷，到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本及出售損益。

(五) 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均自帳上轉銷。

折舊性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，自該屆滿日起依估計仍可使用年數繼續提列折舊。

(六) 遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

(七) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依照自留保費總額乘以提存率提列之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
2. 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，有關強制汽車第三人責任保險之未滿期保費準備金依當年度自留純保險費收入百分之五十提存。

3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。

(八) 特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

1. 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。
2. 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之準備金。
3. 其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

前述重大事故係指符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者。

財產保險業於「保險業各種準備金提存辦法」施行前所累積提存之特別準備金應依主管機關核定之方式歸列於上述各項之特別準備金。

依據台財保字第 0910077032 號函規定截至 90 年度帳上累積特別準備金餘額按 40%及 60%之比率計算，並分別歸列為重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，以作為 91 年度之期初餘額。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

1. 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：

- a. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 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，其沖減金額並應報主管機關備查。

- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

2. 危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 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，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除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，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 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 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

3. 依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。
4. 依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

(九) 賠款準備金

1. 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國 94 年 12 月 31 日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
2. 強制車責險提存標準係按財政部「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
3. 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

(十) 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年底決算時估計列帳。

(十一) 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。

(十二) 退休金

本公司民國 82 年訂定職工退休辦法，依內政部「勞工退休準備金提撥及管理辦法」之規定，按月以給付薪資總額 2%提列退休金準備。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%提撥之，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中央信託局差額提存至國泰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。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。

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。

(十三) 外幣交易之兌換

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項（非遠期外匯買賣合約）係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額列為當年度損益。

(十四) 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。

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。

以前年度應付所得稅之調整，於調整時列為當年度之所得稅。

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

(十五) 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者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。

(十六) 保險及攤回再保賠款與給付

(1) 保險賠款與給付

①屬性說明：凡直接簽單業務及分進再保業務支付之賠款與費用屬之。

②相關科目：應付保險賠款；凡直接簽單業務應付被保險人之保險賠款屬之。

(2)攤回再保賠款與給付

①屬性說明：凡屬於分出再保業務之攤回賠款及理賠費用屬之。

②相關科目：應攤回再保賠款；凡分出再保險業務應向各分入再保險業務攤回之賠款皆屬之。

(3)上列「攤回再保賠款與給付」及「保險賠款與給付」屬相對應科目，由於本公司與再保公司及被保險人係分別訂定契約，其債權債務非屬同一人，且承保業務出險時，除百分之百保外，該二科目金額亦不等，故依財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「金融保險業統一通用會計科目及代碼」規定，分別列入損益表之營業收入及營業支出項下。

(十七)衍生性金融商品交易

為規避外幣淨資產或淨負債之匯率風險之遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、現金及約當現金

	91年12月31日	90年12月31日
庫存現金	\$620	\$576
週轉金	5,823	3,296
銀行存款	295,303	161,316
定期存款	3,651,700	3,078,910
約當現金	203,328	195,216
合計	<u>\$4,156,774</u>	<u>\$3,439,314</u>

(一)截至民國 91 年及 90 年度，上列定期存款利率區間分別為 1.45%~2.6%及 2.25%~5.30%。

(二)約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券，截至民國 91 年及 90 年度，利率區間各為 1.45%~1.485%及 2.35%~2.40%。

五、短期投資淨額

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
投資母公司股票	\$228,587	\$0
減：備抵短期投資跌價損失	(106,222)	0
小計	122,365	0
上市(櫃)股票	628,909	931,673
受益憑證	390,444	403,172
指定用途信託基金	121,756	0
公司債	599,580	654,934
金融債券	200,000	200,000
短期票券	203,328	195,216
小計	2,144,017	2,384,995
減：約當現金	(203,328)	(195,216)
減：備抵短期投資跌價損失	0	(4,565)
小計	1,940,689	2,185,214
合計	\$2,063,054	\$2,185,214

六、應收保費淨額

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
應收保費	\$428,399	\$448,575
減：備抵呆帳	(2,610)	(2,922)
應收保費淨額	\$425,789	\$445,653

七、買匯貼現及放款

	91年12月31日	90年12月31日
短期擔保放款	\$22,000	\$22,000
減：備抵呆帳	(3,092)	(2,281)
小計	18,908	19,719
中期擔保放款	564,181	664,851
減：備抵呆帳	(79,275)	(68,930)
小計	484,906	595,921
長期擔保放款	510,284	541,997
減：備抵呆帳	(71,702)	(56,193)
小計	438,582	485,804
合 計	\$942,396	\$1,101,444

(一)擔保放款係以不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。

(二)截至民國 91 年及 90 年度之放款利率區間分別為 3.91%~7.00%及 4.55%~7.50%。

八、長期股權投資

被投資公司名稱	91年12月31日		90年12月31日	
	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	\$142,294	25.00%	\$150,976	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	16,599	5.00%	0	—
小 計	158,893		150,976	
成本法：				
廣輝電子(股)公司	0	—	162,656	0.932%
和信電訊(股)公司	150,000	0.29%	150,000	0.29%
宏遠創業投資(股)公司	0	—	20,000	5.00%
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
小 計	225,000		407,656	
合 計	\$383,893		\$558,632	

(一)民國 91 年度及 90 年度依權益法評價之變動情形如下：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
1 月 1 日餘額	\$150,976	\$150,000
加：成本法評價轉列權益法評價	20,000	0
依權益法認列累積換算調整數	(90)	2,262
依權益法認列投資(損)益	(11,993)	(1,286)
12 月 31 日餘額	<u>\$158,893</u>	<u>\$150,976</u>

(二)民國 91 年度及 90 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	91 年 度	90 年 度
怡泰創業投資(股)公司	(\$8,592)	(\$1,286)
宏遠科技創業投資(股)公司	(3,401)	0
合 計	<u>(\$11,993)</u>	<u>\$1,286</u>

(三)本公司投資廣輝電子(股)公司 18,360,054 股，原始投資成本 162,656 仟元，該公司於民國 91 年 8 月 28 日正式上市，故本公司將此轉列為短期投資。

(四)本公司投資宏遠科技創投(股)公司，原係採用成本法評價，因 91 年 4 月 22 日本公司依金融控股公司法成為國泰金融控股(股)公司之子公司，此項投資因合計關係人持股已達 25%，故由成本法評價轉列權益法評價。且因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定，該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列損益。本期認列之損益係依 89 年度該公司未經會計師查核之財務報表及 90 年度經會計師查核之財務報表認列之。

(五)本公司投資怡泰創業投資(股)公司 15,000 仟股，原始投資成本 150,000 仟元，民國 89 年度因持股比例未達 50%，亦未對該公司有符合公司法第 369 條之 2 第 2 項規定之情事，且因該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列投資損益。民國 90 年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國 89 年度及 90 年度經會計師查核之財務報表認列。民國 91 年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國 91 年度經會計師查核之財務報表認列。

九、長期債券投資

	91年12月31日	90年12月31日
中央政府公債	\$365,199	\$370,115
國外債券	280,335	0
合計	\$645,534	\$370,115

(一) 中央政府公債係提供作為保險事業營業保證金，其到期日視各期債券不同，屆期則另行補足，截至民國 91 年度及 90 年度之利率區間均為 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

(二) 國外債券 91 年度之利率為 5.5%。

十、固定資產

項 目	91年12月31日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$14,308	\$5,405	\$8,903
什 項 設 備	140,432	81,809	58,623
合 計	\$154,740	\$87,214	\$67,526

項 目	90年12月31日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$16,790	\$5,620	\$11,170
什 項 設 備	102,050	67,014	35,036
合 計	\$118,840	\$72,634	\$46,206

(一) 截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，固定資產投保金額各約為 76,337 仟元及 77,689 仟元。

(二) 截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

十一、營業及負債準備

	91年1月1日	本期提存	本期收回	91年12月31日
未滿期保費準備	\$3,186,537	\$3,352,667	\$3,186,537	\$3,352,667
特別準備金	1,811,260	339,039	112,615	2,037,684
賠款準備金	499,492	530,815	499,492	530,815
合計	\$5,497,289	\$4,222,521	\$3,798,644	\$5,921,166

上列賠款準備金提存數係包含保險賠款自留已報未決494,205仟元及未報未決36,610仟元。

十二、普通股股本及增資案

本公司普通股每股面額10元，截至民國91年及90年12月31日止經核准並流通在外股數均為231,701仟股。

十三、公積及保留盈餘

(一)依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。

(二)本公司章程第35條規定，盈餘分配順序及限制如下：

1. 提繳所得稅。
2. 彌補虧損。
3. 提法定盈餘公積百分之十。
4. 發放股息。
5. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
6. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東常會核定之。

(三)本公司91年度盈餘分配議案，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情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 90 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：

	90 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	—	3,755 仟元	0	無
2. 員工股票紅利	—	0 仟元	0	無
3. 董監事酬勞	—	0 仟元	0	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	—	1.55 元	0	無
2. 設算每股盈餘(元)	—	1.53 元	0	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。

(四)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。

(五)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，須就核定所得加徵 10%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。

十四、所得稅(費用)利益

(一)民國 91 年度及 90 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：

	91 年 度	90 年 度
會計所得之稅前利益	\$350,683	\$446,352
加(減): 稅務調整事項		
分離課稅之利息收入	(8,597)	(19,539)
投資收益不計入課稅所得	(31,881)	(20,620)
短期投資未實現跌價損失 (回升利益)	101,656	(309,410)
備抵呆帳超限數	48,259	44,293
證券交易所得	0	(80)
證券交易損失	20,053	219,499
依權益法認列之投資損失 (利益)	11,993	1,286
其 他	1,449	(421)
課 稅 所 得	493,615	361,360
乘: 稅率; 減: 累進差額	25%—10	25%—10
小 計	123,394	90,330
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	3,684	5,499
投資抵減稅額	(1,072)	(1,035)
小 計	126,006	94,794
加(減): 分離課稅之所得稅費用	1,719	3,908
遞延所得稅費用(利益)	(11,940)	(10,925)
以前年度估計差異調整	395	52
所 得 稅 費 用	\$116,180	\$87,829

(二)1. 民國 91 年度及 90 年度之遞延所得稅負債與資產：

	91年12月31日	90年12月31日
(1) 遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2) 遞延所得稅資產總額	\$44,960	\$33,019
(3) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
職工福利分五年認列所產生之可減除之暫時性差異	\$484	\$998
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	179,297	131,038
其他	57	42
合 計	\$179,838	\$132,078
2. 遞延所得稅資產－流動	\$44,912	\$32,888
3. 遞延所得稅資產－非流動	\$48	\$131

(三) 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 89 年度，惟民國 88 年度尚未核定。

(四) 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	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	\$1,072	\$0	95 年度

(五) 兩稅合一相關資訊

	91年12月31日	90年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$184,485	\$137,441
	91年度(預計)	90年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率：	33.33%	33.33%

(六)未分配盈餘相關資訊

	91年12月31日	90年12月31日
86年度以前	\$0	\$3,454
87年度以後	234,503	358,523
合計	\$234,503	\$361,977

十五、每股盈餘

	91年度	90年度
稅前淨利(A)	\$350,683	\$446,352
稅後淨利(B)	\$234,503	\$358,523
期末流通在外股數單位：仟股	231,701	231,701
追溯調整後加權平均流通在外股數	231,701	231,701
(C)單位：仟股		
稅前淨利基本每股盈餘(A)/(C)單位：元	\$1.51	\$1.93
稅後淨利基本每股盈餘(B)/(C)單位：元	\$1.01	\$1.55

十六、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	關 係 企 業
國泰商業銀行股份有限公司(原名 □通商業銀行股份有限公司)	關 係 企 業
三井工程股份有限公司	關 係 企 業
國泰建設股份有限公司	關 係 企 業
財團法人國泰綜合醫院	關 係 機 構
財團法人國泰人壽慈善基金會	關 係 機 構
國泰證券投信股份有限公司	關 係 企 業
神坊資訊股份有限公司	關 係 企 業
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司(原名三井公寓大廈管理維護 股份有限公司)	關 係 企 業
伯翰投資股份有限公司	關 係 企 業
世華聯合商業銀行股份有限公司	關 係 企 業
吳 明 洋	協 理

(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	91 年 度		90 年 度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰人壽保險(股) 公司	\$131,432	\$4,354	\$110,851	\$24,253
國泰商業銀行(股) 公司	18,449	12,281	10,382	7,759
三井工程(股)公司	14,121	872	21,112	1,523
財團法人國泰綜合 醫院	4,480	197	4,631	957
其他(個別關係人交 易未達本科目交 易總額之3%)	4,624	274	6,090	166
合 計	\$173,106	\$17,978	\$153,066	\$34,658

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

2. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理 賠 關 係 人	91 年 度	90 年 度
	保 險 理 賠	保 險 理 賠
國泰人壽保險(股)公司	\$17,700	\$13,102
國泰商業銀行(股)公司	339	5,322
三井工程(股)公司	51,453	8,512
財團法人國泰綜合醫院	3,195	178
合 計	\$72,687	\$27,114

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。

3. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

出 租 關 係 人	91 年 度		
	租 金 支 出	存 出 保 證 金	預 付 租 金
國泰人壽保險(股)公司	\$49,535	\$12,730	\$2,328

出 租 關 係 人	90 年 度		
	租 金 支 出	存 出 保 證 金	預 付 租 金
國泰人壽保險(股)公司	\$46,097	\$10,589	\$2,000

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件（市場行情價格）並無明顯差異。

4. 存款：

		91 年 度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股) 公司	活期存款	\$168,725	0.50%	\$791
	支票存款	\$17,906	-	-
	定期存款	\$480,000	1.85%~2.30%	\$12,552
世華聯合商業銀行 (股)公司	活期存款	\$30,682	0.30%	\$252
	支票存款	\$4,848	-	-
	定期存款	\$285,000	1.85%~2.1%	\$8,311
		90 年 度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行(股) 公司	活期存款	\$74,503	1.2%	\$961
	支票存款	\$4,800	-	-
	定期存款	\$460,000	5.157%~5.20%	\$23,141
世華聯合商業銀行 (股)公司	活期存款	\$27,129	1.2%	\$393
	支票存款	\$2,133	-	-
	定期存款	\$285,000	2.80%~4.7%	\$8,090

5. 定期質押放款：

91 年 度				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
吳 明 洋	\$3,309	\$3,189	4.25%	\$106
90 年 度				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利 率	利息總額
吳 明 洋	\$10,000	\$0	7.20%	\$592

6. 本公司與關係人之短期投資明細如下：

關係人名稱	交易性質	91 年 度	90 年 度
-------	------	--------	--------

國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$110,000	\$85,000
	債券型基金	157,859	125,543
	平衡型基金	0	30,000
	合 計	\$267,859	\$240,543

7. 手續費支出

關 係 人 名 稱	91 年 度	90 年 度
	手 續 費 支 出	手 續 費 支 出
國泰人壽保險(股)公司	\$2,875	\$0

8. 財產交易

(1) 購入固定資產

	91 年 度		90 年 度	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
三井工程(股)公司	什 項 設 備	\$1,168	-	-

(2) 出售固定資產

	91 年 度			90 年 度		
	資 產 種 類	售 價	處 份 損 益	資 產 種 類	售 價	處 份 損 益
霖園公寓大廈管 理維護(股)公司	運 輸 設 備	\$810	\$0	-	-	-
	什 項 設 備	8	0	-	-	-
	合 計	\$818	\$0	-	-	-

十七、質押之資產

資 產 名 稱	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
政 府 公 債	\$365,199	\$370,115

上列質押或抵押資產係以帳面值表達，截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分為 365,199 仟元及 370,115 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

十八、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司於民國 89 年 7 月 13 日收到稅捐稽徵處 89 年 7 月 7 日營處字第 890367 號函處分，補徵 85 年度營業稅款 5,535 仟元及罰鍰 55,348 仟元，本公司不服核定內容，經申請復查未獲變更，本公司已依訴願法之規定於民國 90 年 8 月 23 日提起訴願，並於 91 年 9 月 26 日接獲財政部訴願決定書台財訴字第 0900054538 號函決議原處分(復查決定)撤銷，由原機關另為處分。
2. 本公司於 91 年 4 月 30 日接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，本公司不服核定內容，目前已申請復查。
3. 截至民國 91 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
92.01.01 ~ 92.12.31	\$52,919
93.01.01 ~ 93.12.31	55,766
94.01.01 ~ 94.12.31	57,393
95.01.01 ~ 95.12.31	59,070
96.01.01 ~ 96.12.31	60,797
合 計	\$285,945

十九、重大之災害損失：無

二十、重大之期後事項：無

廿一、其 他

(一)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中央信託局差額提存至國泰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91年度及90年度提撥退休金費用分別為25,516仟元及17,317仟元。

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91年度及90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

	91年12月31日	90年12月31日
(1) 既得給付義務	(\$23,399)	(\$14,292)
(2) 非既得給付義務	(85,163)	(64,298)
(3) 累積給付義務	(108,562)	(78,590)
(4) 未來薪資增加之影響數	(51,320)	(40,524)
(5) 預計給付義務	(159,882)	(119,114)
(6) 退休基金資產公平價值	103,020	76,858
(7) 既得給付	53,863	40,554
(8) 提撥狀況 = (5) + (6)	(56,862)	(42,256)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	9,284	9,863
(10) 未認列前期服務成本	0	0
(11) 未認列退休金損(益)	47,578	32,393
(12) 補列之應計退休金負債	(5,542)	(1,733)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12)	(\$5,542)	(\$1,733)

B. 淨退休金成本

	91年度	90年度
(1) 服務成本	\$22,633	\$16,696
(2) 利息成本	5,310	4,591

(3) 退休基金資產之預期報酬	(4,031)	(4,550)
(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	0	0
(6) 退休金損益攤銷數	1,024	0
(7) 淨退休金成本(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	\$25,516	\$17,317

C. 精算假設

	91 年 度	90 年 度
(1) 折現率	4.30%	4.50%
(2) 薪資調整率(內勤)	2.50%	2.50%
(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	4.30%	4.50%

(二) 投資金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

(1) 目的

本公司民國 91 年 12 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。

(2) 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

(3) 現金流量及需求

由於遠期外匯交易到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

(4) 商品性質及條件

遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- b. 截至民國 91 年及 90 年 12 月 31 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 11,600 仟元及 0 仟元，民國 91 年度遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

91 年 12 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	公 平 市 價 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
遠期外匯	美 金	USD11,600	\$403,135	\$402,609

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD8,000

本公司民國 91 年遠期外匯買賣合約均尚未到期。

2. 非衍生性金融商品

本公司民國 91 年 12 月 31 日及民國 90 年 12 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值與估計公平價值如下：

	91 年 12 月 31 日		90 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
非衍生性金融商品 資 產				
短期投資	\$2,063,054	\$2,172,225	\$2,185,214	\$2,185,214

(三) 全權委託投資相關資訊

(1)本公司 91 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其操作項目如下：

投資項目	91 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$15,348	\$15,088
活期存款	76,985	76,985
其他資產減負債之淨額	(104)	(104)
合計	\$92,229	\$91,969

(2)截至民國 91 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 100,000 仟元。

(四)重大合約：無

(五)財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	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

(六)財務報表表達：

民國 90 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 91 年度財務報表之表達。

廿一、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	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
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	附註二十一 (二)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表六
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表七

3. 大陸投資資訊：無。

廿三、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 91 年度及 90 年度並無收入占損益表上收入金額 10%以上之客戶。

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊：

單位：新台幣仟元

(1) 保費收入	(2) 再保費收入	(3) 再保費支出	(4)=(1)+(2)-(3) 自留保費	(5) 提存率	(6)=(4)×(5) 提存未滿期保費準備	(7) 收回未滿期保費準備	(8)=(4)-(6)+(7) 自留滿期毛保費	備註
\$4,195,011	\$199,649	\$1,901,969	\$2,492,691	註一	\$2,719,629	\$2,538,951	\$2,312,013	註二

註一：係依財政部保險司規定之提存率設算提存。

註二：強制險之自留毛保費相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣仟元

(1) 保險賠款	(2) 理賠業務費用	(3) 再保賠款	(4) 攤回再保賠款	(5) 提存賠款準備 (註二)	(6) 收回賠款準備	(7) = (1) + (2) + (3) - (4) + (5) - (6) 自留賠款	備註
\$1,449,495	\$28,114	\$124,458	\$624,857	\$27,281	\$25,004	\$979,487	

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：提存賠款準備 = 滿期自留保費 × 提存率(註三)

註三：提存率係依財政部保險頒布之提存率提存之。

附表三：強制險之各項責任準備金相關資訊：

單位：新台幣仟元

項 目	總保費收入 (1)	純保費收入 (2)	再保費收入 (3)	再保費支出 (4)	自留純保費 (5) = (2) + (3) - (4)	提存率 (6)	提存未滿期保費準備 (7) = (5) × (6)	收回未滿期保費準備 (8)	自留滿期純保費 (9) = (5) - (7) + (8)
汽 車	\$765,854	\$618,105	\$111,292	\$256,294	\$473,103	註一	\$236,552	\$222,194	\$458,745
機 車	853,695	633,410	79,141	267,222	445,329	註一	396,486	425,392	474,235
合 計	\$1,619,549	\$1,251,515	\$190,433	\$523,516	\$918,432		\$633,038	\$647,586	\$932,980

項 目	提存賠款準備 (10) = (9) × 1%	附加保費收入 (11) = (1) - (2)	自留滿期毛保費 (12) = (1) + (3) - (4) - (7) + (8)	提存(收回)特別準備(定率) (13) = (12) × 2%
汽 車	\$4,587	\$147,749	\$606,494	\$12,130
機 車	4,742	220,285	694,520	13,890
合 計	\$9,329	\$368,034	\$1,301,014	\$26,020

項 目	保險賠款 (14)	理賠業務費用 (15)	再保賠款 (16)	攤回再保賠款 (17)	攤回保險賠款 (18)	自 留 賠 款 (19) = (14) + (15) + (16) - (17) - (18)
汽 車	\$561,830	\$3,456	\$98,003	\$246,725	\$0	\$416,564
機 車	664,066	6,633	120,321	270,237	0	520,783
合 計	\$1,225,896	\$10,089	\$218,324	\$516,962	\$0	\$937,347

項 目	自留滿期純保費 (20) = (9)	再保佣金收入 (21)	自留賠款 (22) = (19)	收回賠款準備 (23)	專戶孳息 (24)	提存賠款準備 (25) = (10)	提存(收回)特別準備 (變率) (26) = (20) + (21) - (22) + (23) + (24) - (25)	提存(收回)特別準備 (27) = (13) + (26)
汽 車	\$458,745	\$0	\$416,564	\$4,465	\$2,203	\$4,587	\$44,262	\$56,392
機 車	474,235	0	520,783	8,837	6,824	4,742	(35,629)	(21,739)
合 計	\$932,980	\$0	\$937,347	\$13,302	\$9,027	\$9,329	\$8,633	\$34,653

註一：係依財政部保險司規定之提存率設算提存

附表四：每一危險單位保險之自留限額相關資訊

單位：新台幣仟元

險 別		最高自留限額	最低自留限額
火 災 保 險	一般火災險	NT\$300,000	NT\$5,760
	火災附加險	NT\$300,000	NT\$5,760
	長期火災險	NT\$300,000	NT\$5,760
海 上 保 險	海上貨物險	NT\$100,000	NT\$400
	船 體 險	NT\$50,000	US\$80
	漁 船 險	NT\$50,000	NT\$12,000
陸空 保 險	汽車損失險	NT\$20,000	NT\$4,325
責 任 保 險	汽車責任險	NT\$20,000	NT\$5,622
	汽車強制險	NT\$20,000	保險金額之 61.57%
	其他責任險	NT\$100,000	NT\$7,000
其 他 財 產 險	工程保險	NT\$300,000	NT\$4,050
	保證保險	NT\$40,000	NT\$2,000
	其他財產險	NT\$100,000	NT\$7,000

註：以上各險之最低自留限額乃按本公司之各國外再保合約表訂自留額；惟若本公司個案承接保額扣除分子中央再保公司之第一再保合約或因業務來源關係需先分子其他(再)保險公司而後所剩之保額不足時，實際之自留額可能仍會低於上表之最低自留限額。

附表五：與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因(註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$131,432	2.26%	不適用	—	—	\$4,354	0.72%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表六 期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人與本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(股數)	帳面金額	單價(元)	市價	
怡泰創業投資(股)公司	受益憑證 國泰債券基金	無	短期投資	9,535,777.50	103,596	10.86	104,035	
	受益憑證 中信債券基金	無	短期投資	1,041,185.49	14,432	13.49	14,664	
	神坊資訊(股)公司	子 公 司	長期投資	12,000,000.00	100,911	8.41	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	300,000.00	8,400	28.00	—	
	旭陽熱導	無	長期投資	522,000.00	22,284	42.69	—	
	天擎積體電路	無	長期投資	450,000.00	5,395	11.99	—	
	立錡科技	無	長期投資	533,919.00	22,094	41.38	—	
	生華管顧	無	長期投資	37,500.00	1,294	34.51	—	
	NANO AMP	無	長期投資	250,000.00	34,590	138.36	—	
	BE-BEE	無	長期投資	3,051,471.00	0	—	—	
	RF-IC	無	短期投資	250,000.00	8,680	34.72	—	
	OPTIMER	無	短期投資	336,381.00	41,696	123.96	—	
	Tera Power(E-comm)	無	短期投資	412,500.00	11,458	27.78	—	
	Nova Crystal	無	短期投資	3,723,008.00	17,360	4.66	—	
	宜特科技	無	短期投資	330,000.00	19,800	60.00	—	
	Ic Media	無	短期投資	200,000.00	17,360	86.80	—	
	Rasvia	無	長期投資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技	無	長期投資	1,232,000.00	19,030	15.45	—	

附表七：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元

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			被投資公司本期(損)益	本期認列之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數(仟股)	比率	帳面金額			
國泰世紀產物保險(股)公司	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	H202011 創業投資業	\$150,000	\$150,000	15,000	25%	\$142,294	(\$34,367) (註1)	(\$8,592)	
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	20,000	20,000	2,000	5%	16,599	89年(7,847) 90年(54,600) (註2)	(3,401)	

註1：係怡泰創業投資(股)公司民國91年度經會計師查核之稅後淨利。

註2：因91年4月22日本公司依金融控股公司法成為國泰金融控股(股)公司之子公司，此項投資因關係人持股已達25%，故由成本法評價轉列權益法評價。且因持股比例未達50%，亦未對該公司有符合公司法第369條之2第2項規定，該公司無法適時提供同期間經會計師查核之財務報表，故延緩一年認列損益。本期認列之損益係依89年度該公司未經會計師查核之財務報表及90年度經會計師查核之財務報表認列之。

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	44
短期投資	45~46
應收保費	47
長期投資變動明細表	48
固定資產變動明細表	49
應付費用	50
其他應付款	51
未滿期保費變動明細表	52
特別準備金－重大事故特別準備金變動明細表	53
特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表	54
特別準備金提存收回計算表	55~57
賠款準備變動明細表	58
保費收入	59
滿期自留保費明細表	60
再保佣金收入	61
攤回再保賠款與給付	62
利息收入	63
保險費用	64
佣金費用	65
保險賠款與給付	66
自留賠款明細表	67
業務費用	68
管理費用	69

現金及約當現金明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫 存 現 金		\$620
週 轉 金		5,823
銀 行 存 款		295,303
定 期 存 款	利率區間為 1.45%~2.6%	3,651,700
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 1/6 ~1/22 間，利率區間 為 1.45%~1.485%	203,328
合 計		\$4,156,774

短期投資明細表(一)
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價 (單位：元)	總額	
權益證券—母公司									
國泰金	上市(櫃)股票	3,396.944	\$10	\$33,969	無	\$228,587	\$36.02	\$122,365	
小計						228,587		122,365	
減：備抵跌價損失						(106,222)			
小計						122,365			
權益證券—其他									
台泥	上市(櫃)股票	567.324	10	5,673	無	13,295	10.800	6,127	
中鋼	上市(櫃)股票	2,020	10	20,200	無	35,249	19.586	39,564	
聯電	上市(櫃)股票	145	10	1,450	無	4,922	23.868	3,461	
華新	上市(櫃)股票	300	10	3,000	無	2,839	9.256	2,777	
楠梓	上市(櫃)股票	100	10	1,000	無	1,823	18.009	1,801	
開發金(特)	上市(櫃)股票	9,375	10	93,750	無	150,000	16.700	156,563	
中信銀(特)	上市(櫃)股票	5,000	10	50,000	無	200,000	43.556	217,780	
廣輝	上市(櫃)股票	18,360.054	10	183,601	無	205,433	12.834	235,633	
光寶	上市(櫃)股票	20	10	200	無	973	42.827	857	
聯發科	上市(櫃)股票	10	10	100	無	2,998	292.545	2,925	
嘉泥	上市(櫃)股票	68	10	680	無	977	14.954	1,017	
台苯	上市(櫃)股票	50	10	500	無	1,306	33.140	1,657	
福聚	上市(櫃)股票	53	10	530	無	1,447	28.763	1,524	
綠點	上市(櫃)股票	35	10	350	無	2,303	57.818	2,024	
欣興	上市(櫃)股票	80	10	800	無	1,957	21.390	1,711	
中光電	上市(櫃)股票	30	10	300	無	1,042	34.059	1,022	
佳必琪	上市(櫃)股票	30	10	300	無	2,345	78.370	2,351	
小計						628,909		678,794	

短期投資明細表(二)
民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

證券名稱	摘要	張數或股數 (單位：仟股)	面值 (單位：元)	總額	利率	取得成本	市價		備註
							單價 (單位：元)	總額	
非權益證券：									
復華債券基金	受益憑證	8,922.9466	10	89,229	無	107,555	12.445	111,046	
國泰國泰基金	受益憑證	5,000	10	50,000	無	50,000	4.950	24,750	
國泰大中華基金	受益憑證	4,000	10	40,000	無	40,000	7.700	30,800	
國泰債券基金	受益憑證	14,831.0281	10	148,310	無	157,859	10.910	161,807	
國泰科技生化基金	受益憑證	2,000	10	20,000	無	20,000	9.030	18,060	
遠東大聯科技基金	受益憑證	1,000	10	10,000	無	10,030	5.930	5,930	
凱基先進基金	受益憑證	500	10	5,000	無	5,000	9.520	4,760	
小計						390,444		357,153	
遠紡66期公司債	普通公司債	1,300	100	130,000	2.32%	130,000	106.4375	138,369	93.6.29到期，按年付息
中鋼87-1公司債	普通公司債	170	100	17,000	7.4%	17,080	101.5531	17,264	92.5.6到期，按年付息
台泥3甲公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.95%	50,000	99.9950	49,998	92.12.23到期，按年付息
南亞5-C公司債	普通公司債	500	100	50,000	7.45%	50,000	103.9437	51,972	92.10.2到期，按年付息
台電87-1公司債	普通公司債	175	100	17,500	7.15%	17,514	101.4277	17,750	92.5.15到期，每半年付息，自91.5.15起分4期攤還本金
台電89-2公司債	普通公司債	1,000	100	100,000	5.6%	100,944	104.2096	104,210	94.4.20到期，按年付息
台塑3B公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.4%	50,000	104.1620	52,081	93.1.26到期，按年付息
台化3C公司債	普通公司債	500	100	50,000	6.6%	50,000	99.9849	49,992	93.1.28到期，按年付息
87南亞1D公司債	普通公司債	1,000	100	100,000	7.45%	104,042	104.0805	104,081	92.10.06到期，按年付息
博達可轉換公司債	可轉換公司債	300	100	30,000	0.00%	30,000	84.9230	25,477	95.6.13到期，無利息
小計						599,580		611,194	
中國輸出入銀行	金融債券				5.15%~5.20%	200,000		200,000	92.11.13、92.12.5到期，按年付息
指定用途信託基金						121,756		121,756	
短期票券						203,328		203,328	
小計						2,144,017		\$2,172,225	
減：約當現金						(203,328)			
備抵跌價損失						0			
小計						1,940,689			
合計						\$2,063,054			

應收保費明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
關係人：			
國泰商業銀行(股)公司		\$12,281	
其 他		5,697	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>17,978</u>	
非關係人：			
友 達 光 電(股)		9,877	
其 他		400,544	(個別金額未達應收 保費總額之3%)
小 計		<u>410,421</u>	
合 計		<u>428,399</u>	
減：備 抵 呆 帳		<u>(2,610)</u>	
合 計		<u>\$425,789</u>	

長期投資變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元
(除面值及單價以元表示外)

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		評 價 基 礎	處 分 損 益	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	金 額	張數或股數 (單位：仟 股)	持 股 比 率	金 額	單 價	金 額				
一、長期股權投資：															
怡泰創業投資(股) 公司	15,000	\$150,976	—	\$0	0	\$8,682	15,000	25.00%	\$142,294	9.486	\$142,294	權益法	—	無	
宏遠科技創業投資 (股)公司	2,000	20,000	—	0	0	3,401	2,000	5.00%	16,599	—	—	權益法	—	無	
和宇寬頻網路(股) 公司	7,500	75,000	—	0	0	0	7,500	2.14%	75,000	—	—	成本法	—	無	
廣輝電子(股)公司	15,843.75	162,656	2,516.304	42,777	18,360.054	205,433	—	—	—	—	—	成本法	—	無	
和信電訊(股)公司	5,000	150,000	—	0	0	0	5,000	0.32%	150,000	—	—	成本法	—	無	
小 計		<u>558,632</u>		<u>42,777</u>		<u>217,516</u>			<u>383,893</u>						
二、長期債券投資：															
中央政府公債	—	370,115	—	0	—	4,916	—	—	365,199	—	—	成本法	無：本期 減少係溢 價攤銷	保險業 營業保 證金	
國外債券	—	0	—	281,035	—	700	—	—	280,335	—	—	成本法	無：本期 減少係溢 價攤銷	無	
小 計		<u>370,115</u>		<u>281,035</u>		<u>5,616</u>			<u>645,534</u>						
合 計		<u>\$928,747</u>		<u>\$323,812</u>		<u>\$223,132</u>			<u>\$1,029,427</u>						

固定資產變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	提供保證 或 質押情形	備 註
成本：						
交通及運輸設備	\$16,790	\$1,864	\$4,346	\$14,308	無	
什 項 設 備	102,050	38,457	75	140,432	無	
小 計	118,840	40,321	4,421	154,740		
累計折舊：						
交通及運輸設備	5,620	2,474	2,689	5,405	無	
什 項 設 備	67,014	14,846	51	81,809	無	
小 計	72,634	\$17,320	\$2,740	87,214		
合 計	\$46,206			\$67,526		

應付費用明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
獎	金			\$105,495			
薪	資			25,261			
手	續	費		14,650			
營	業	稅		9,309			
其	他			17,305			(個別金額未達應 付費用總額之 3%)
合	計			\$172,020			

其他應付款明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付再保淨費	火 險	\$41,616	
	水 險	30,698	
	車 險	159,749	
	住宅地震險	11,858	
	其 他 險	59,666	(個別金額未達其他應付款總額之3%)
小 計		303,587	
應付退保款項		19,921	
應付設備款		16,480	
合 計		\$339,988	

未滿期保費準備變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
火 險 普 通 險	\$93,170	\$96,350	\$93,170	\$96,350	
長 期 火 險	1,590,298	1,538,938	1,590,298	1,538,938	
汽 車 損 失 險	218,852	233,041	218,852	233,041	
汽 車 任 意 責 任 險	395,715	395,463	395,715	395,463	
汽 車 強 制 險	222,194	236,551	222,194	236,551	
機 車 強 制 險	425,392	396,486	425,392	396,486	
團 體 傷 害 險	0	88,897	0	88,897	
其 他 險	240,916	366,941	240,916	366,941	(個別金額未達 期末餘額之3%)
合 計	\$3,186,537	\$3,352,667	\$3,186,537	\$3,352,667	

特別準備金—重大事故特別準備金變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
火 險 普 通 險	\$48,961	\$9,235	\$0	\$58,196	
長 期 火 險	48,988	3,051	0	52,039	
汽 車 損 失 險	97,183	13,557	0	110,740	
汽 車 任 意 責 任 險	262,567	23,735	0	286,302	
機 車 傷 害 險	10,982	7,003	0	17,985	
公 共 意 外 責 任 險	24,171	2,082	0	26,253	
其 他 險	43,066	26,055	0	69,121	(個別金額未達 特別準備期末餘 額之3%)
合 計	\$535,918	\$84,718	\$0	\$620,636	

註：強制險之特別準備金提存收回詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊

特別準備金－危險變動特別準備金變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 金 額	本期提存金額	本期收回金額	期 末 餘 額	備 註
火 險 普 通 險	\$73,442	\$21,367	\$0	\$94,809	
長 期 火 險	73,482	8,145	35,865	45,762	
汽 車 損 失 險	145,774	22,320	0	168,094	
汽 車 任 意 責 任 險	393,850	29,407	0	423,257	
機 車 傷 害 險	16,473	42,994	0	59,467	
公 共 意 外 責 任 險	36,256	9,706	4,333	41,629	
其 他 險	64,600	31,973	18,660	77,913	(個別金額未達 特別準備期末餘 額之3%)
合 計	\$803,877	\$165,912	\$58,858	\$910,931	

註：強制險之特別準備金提存收回詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊

特別準備提存收回計算表(一)
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

險 別	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)	特別準備金提存合計數(3)+(10)
火險普通險	\$233,534	3%-4%	\$9,235	\$62,070	\$0	\$0	\$62,070	0%-71.12%	76%-55.5%	\$21,367	\$30,602
長期火險	76,271	4%	3,051	15,179	0	0	15,179	19.90%	55.50%	8,145	11,196
汽車損失險	451,894	3%	13,557	221,592	0	0	221,592	49.04%	65.50%	22,320	35,877
汽車任意責任險	791,178	3%	23,735	418,617	0	0	418,617	7.19%-64.09%	65.30%	29,407	53,142
機車傷害險	233,450	3%	7,004	34,109	0	0	34,109	14.61%	76%	42,994	49,998
公共意外責任保險	69,383	3%	2,081	12,953	0	0	12,953	18.67%	65.30%	9,706	11,787
其他險	456,303	3%-100%	26,055	214,966	10,000	0	214,966	0%-161.04%	0%-76%	31,973	58,028
合計	\$2,312,013		\$84,718	\$979,486	\$10,000	\$0	\$979,486			\$165,912	\$250,630

註：1. 強制險特別準備金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。

2. 其他險係個別金額未達特別準備金總額之3%。

特別準備提存收回計算表(二)

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

險 別	上年度帳上重大事故特別準備 (1)	重大事故自留賠款 (2)	重大事故準備金沖減分攤額 (3)=(2)*[(Σ (2)-3000萬/ Σ (2))]	當年度重大事故準備滿15年收回數 >(3)之金額 (4)=(1)/15	收回重大事故準備金
火險普通險	\$48,961	\$0	\$0	\$0	\$0
長期火險	48,988	0	0	0	0
汽車損失險	97,183	0	0	0	0
汽車任意責任險	262,567	0	0	0	0
機車傷害險	10,982	0	0	0	0
公共意外責任保險	24,171	0	0	0	0
其他險	43,066	10,000	0	0	0
合計	\$535,918	\$10,000	\$0	\$0	\$0

註：1. 強制險特別準備金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。

2. 其他險係個別金額未達特別準備金總額之3%。

特別準備提存收回計算表(三)

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

險別	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1	賠款率%(5)	預期損失率%(6)	收回率%(7)=(5)-(6)	高於預計賠款收回數 (8)=(3)x(7)	得收回但(1)+(2)不足沖減之金額	跨險種收回之數額(9)	危險變動收回合計數
火險普通險	\$73,442	\$21,367	\$233,534	\$0	0%-71.12%	76%-55.5%	0%-10.62%	\$0	\$503	\$0	\$0
長期火險	73,482	8,145	76,271	35,865	19.90%	55.50%	0%	0	0	0	35,865
汽車損失險	145,774	22,320	451,894	0	49.04%	65.50%	0%	0	0	0	0
汽車任意責任險	393,850	29,407	791,178	0	7.19%-64.09%	65.30%	0%	0	0	0	0
機車傷害險	16,473	42,994	233,450	0	14.61%	76%	0%	0	0	0	0
公共意外責任保險	36,256	9,706	69,383	4,333	18.67%	65.30%	0%	0	0	0	4,333
其他險	64,600	31,973	456,303	8,593	0%-161.04%	0%-76%	0%-95.74%	10,068	11,747	0	18,660
合計	\$803,877	\$165,912	\$2,312,013	\$48,791				\$10,068	\$12,250	\$0	\$58,858

註：1. 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。

2. 強制險特別準備金提存收回計算詳附表三一強制險之各項責任準備金相關資訊。

3. 其他險係個別金額未達特別準備金總額之3%。

賠款準備變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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		
火 險 普 通 險	\$51,312	\$80,924	\$2,335	\$49,156	\$2,156	\$83,259	
貨 物 運 輸 險	7,184	13,919	2,443	5,070	2,113	16,363	
汽 車 損 失 險	34,073	29,049	4,519	29,860	4,213	33,568	
汽 車 任 意 責 任 險	83,275	73,454	7,954	74,241	9,034	81,408	
汽 車 強 制 險	87,412	112,713	4,587	82,947	4,465	117,300	
機 車 強 制 險	110,805	79,101	4,742	101,968	8,837	83,843	
工 程 險	45,118	39,375	970	43,840	1,278	40,345	
其 他 險	80,313	65,670	9,060	74,104	6,210	74,729	(個別金額未達 賠款準備之3%)
合 計	\$499,492	\$494,205	\$36,610	\$461,186	\$38,306	\$530,815	

保費收入明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火險普通險	直接簽單業務保費	\$591,675	
火險附加險	直接簽單業務保費	812,734	
貨物運輸險(含航空險)	直接簽單業務保費	184,872	
汽車損失險	直接簽單業務保費	473,905	
汽車任意責任險	直接簽單業務保費	869,342	
汽車強制險	直接簽單業務保費	765,854	
機車強制險	直接簽單業務保費	853,696	
機車傷害險	直接簽單業務保費	255,990	
工程險	直接簽單業務保費	326,255	
團體傷害險	直接簽單業務保費	210,362	
其他險	直接簽單業務保費	469,875	(個別金額未達直接簽單業務保費收入總額之3%)
減：直接投保折讓		(21,085)	
小 計		<u>5,793,475</u>	
火險普通險	分入再保業務保費	12,677	
火險附加險	分入再保業務保費	21,694	
船 體 險	分入再保業務保費	22,210	
船 舶 險	分入再保業務保費	15,853	
汽車損失險	分入再保業務保費	49,249	
汽車任意責任險	分入再保業務保費	35,689	
汽車強制險	分入再保業務保費	111,292	
機車強制險	分入再保業務保費	79,141	
工程險	分入再保業務保費	12,418	
其他險	分入再保業務保費	29,859	(個別金額未達分入再保業務保費收入總額之3%)
小 計		<u>390,082</u>	
合 計		<u>\$6,183,557</u>	

滿期自留保費明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

險 別	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)	提存率% (5)	提存未滿期保費準 備(6)=(4)X(5)	收回未滿期保費準 備(歷年提存)(7)	滿期自留保費 (8)=(4)-(6)+(7)	備 註
火險普通險	\$591,675	\$12,677	\$367,639	\$236,713	40%-50%	\$96,350	\$93,170	\$233,533	
汽車損失險	473,905	49,249	57,071	466,083	50%	233,041	218,852	451,894	
汽車任意險	869,342	35,689	109,084	795,947	50%	397,974	397,412	795,385	
汽車強制險	765,854	111,292	256,294	620,852	註1	236,552	222,194	606,494	註1
機車強制險	853,695	79,141	267,222	665,614	註1	396,486	425,392	694,520	註1
其 他 險	2,260,089	102,034	1,368,175	993,948	20%-60%	1,992,264	1,829,517	831,201	(個別金額未達 滿期自留保費 之3%)
合 計	\$5,814,560	\$390,082	\$2,425,485	\$3,779,157		\$3,352,667	\$3,186,537	\$3,613,027	

註：1. 此計算強制險之自留保費及滿期自留保費均係毛保費，強制險之相關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。

再保佣金收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火 險 普 通 險		\$44,826	
火 險 附 加 險		31,026	
貨物運輸險(含航空險)		10,473	
汽 車 損 失 險		24,398	
汽車任意責任險		69,433	
工 程 險		21,835	
公共意外責任險		15,012	
團 體 傷 害 險		13,189	
其 他 險		30,736	(個別金額未達再 保佣金收入總額之 3%)
合 計		\$260,928	

攤回再保賠款與給付明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火 險 普 通 險		\$111,826	
貨物運輸險(含航空險)		158,368	
汽車任意責任險		59,005	
汽 車 強 制 險		246,725	
機 車 強 制 險		270,237	
工 程 險		95,558	
旅行業綜合保險		46,011	
其 他 險		154,089	(個別金額未達攤 回再保賠款總額之 3%)
合 計		<u>\$1,141,819</u>	

利息收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款息		\$91,728	
公 債 息		18,859	
金融債券息		10,350	
公 司 債 息		29,087	
放 款 息		68,298	
其 他		8,842	(個別金額未達利息收入總額之3%)
合 計		<u>\$227,164</u>	

保險費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火 險 普 通 險	分出再保業務保費	\$367,639	
火 險 附 加 險	分出再保業務保費	728,211	
貨物運輸險(含航空險)	分出再保業務保費	133,097	
汽車任意責任險	分出再保業務保費	109,084	
汽 車 強 制 險	分出再保業務保費	256,294	
機 車 強 制 險	分出再保業務保費	267,222	
工 程 險	分出再保業務保費	266,427	
其 他 險	分出再保業務保費	297,511	(個別金額未達分 出再保業務保費總 額之3%)
合 計		\$2,425,485	

佣金費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火險普通險	直接簽單業務佣金	\$13,912	
火險附加險	直接簽單業務佣金	10,716	
火險長期險	直接簽單業務佣金	14,149	
汽車任意責任險	直接簽單業務佣金	50,131	
機車傷害險	直接簽單業務佣金	22,712	
公共意外責任險	直接簽單業務佣金	4,644	
團體傷害險	直接簽單業務佣金	6,810	
其他險	直接簽單業務佣金	19,691	(個別金額未達直接簽單業務佣金總額之3%)
小 計		142,765	
火險普通險	分入再保業務佣金	2,052	
船 舶 險	分入再保業務佣金	2,978	
汽車損失險	分入再保業務佣金	25,931	
汽車任意責任險	分入再保業務佣金	12,528	
工 程 險	分入再保業務佣金	1,653	
其 他 險	分入再保業務佣金	7,337	(個別金額未達分入再保業務佣金總額之3%)
小 計		52,479	
合 計		\$195,244	

保險賠款與給付明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
火險普通險	保險賠款	\$162,562	
貨物運輸險(含航空險)	保險賠款	179,428	
汽車損失險	保險賠款	217,489	
汽車任意責任險	保險賠款	460,367	
汽車強制險	保險賠款	561,830	
機車強制險	保險賠款	664,066	
工程險	保險賠款	86,774	
其他險	保險賠款	342,875	(個別金額未達保 險賠款總額之3%)
小 計		<u>2,675,391</u>	
船體險	再保賠款	11,076	
汽車任意責任險	再保賠款	17,107	
汽車損失險	再保賠款	30,565	
汽車強制險	再保賠款	98,003	
機車強制險	再保賠款	120,321	
工程險	再保賠款	36,554	
其他險	再保賠款	29,156	(個別金額未達再 保賠款總額之3%)
小 計		<u>342,782</u>	
火險普通險	理賠業務費用	2,717	
火險附加險	理賠業務費用	9,036	
貨物運輸險(含航空險)	理賠業務費用	3,096	
汽車責任險	理賠業務費用	1,255	
汽車強制險	理賠業務費用	3,456	
機車強制險	理賠業務費用	6,633	
工程險	理賠業務費用	6,893	
其他險	理賠業務費用	5,117	(個別金額未達理 賠業務費用總額之 3%)
小 計		<u>38,203</u>	
合 計		<u>\$3,056,376</u>	

自留賠款明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

險 別	保 險 賠 款 (1)	理賠業務費用 (2)	再 保 賠 款 (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
火險普通險	\$162,562	\$2,717	\$8,438	\$111,826	\$2,335	\$2,156	62,070	
汽車損失險	217,489	994	30,565	27,762	4,519	4,213	221,592	
汽車任意責任險	460,367	1,255	17,107	59,005	7,954	9,034	418,644	
汽車強制險	561,830	3,456	98,003	246,725	4,587	4,465	416,564	註1
機車強制險	664,066	6,633	120,321	270,237	4,742	8,837	520,783	註1
其 他 險	609,077	23,148	68,348	426,264	12,473	9,601	277,181	(個別金額未達 自留賠款之 3%)
合 計	\$2,675,391	\$38,203	\$342,782	\$1,141,819	\$36,610	\$38,306	\$1,916,834	

註1：強制險之自留賠款係為保險賠款+理賠業務費用+再保賠款-攤回再保賠款

業務費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪 資 支 出	\$585,225	
郵 電 費	31,741	
稅 捐	66,558	
呆 帳 損 失	76,077	
其 他 費 用	131,350	(個別金額未達業務費用總額 之 3%)
合 計	\$890,951	

管理費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪 資 支 出	\$124,804	
租 金 支 出	38,466	
廣 告 費	21,244	
保 險 費	10,167	
其 他	56,507	(個別金額未達管理費用總額 之 3%)
合 計	\$251,188	

國泰世紀產物保險股份有限公司

重要查核說明

中華民國九十一年度

一、內部控制之實施說明及評估

本事務所為辦理國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十一年度財務報表之查核簽證工作，已經依照一般公認審計準則，檢查該公司之內部控制制度並加以評估，以決定信賴之程度，及抽查之方式、程度及時間，作為擬定各科目查核程序之依據。

本事務所對國泰世紀產物保險股份有限公司內部控制執行遵行測試，藉以明瞭該公司交易事項是否經適當之授權，各項交易是否正確、及時的記錄，資產的取用與保管是否經過核准。經覆核該公司內部控制制度，其實施情況說明如下：

- (一)組織規劃及權責劃分尚稱明確合理；有關財務及會計人員任用之資格條件、任免及交接(代)程序亦已訂明。
- (二)該公司取得或處分資產之請購、驗收、出售等，係依該公司取得或處分資產作業程序及「公開發行公司取得或處分資產處理準則」辦理，有經適當之授權、核准、執行及記錄，表單文件依序使用並加以保管。
- (三)對有實體之資產如現金、定存單、有價證券、固定資產、不動產所有權狀及重要印鑑、空白支票及存摺等，有專人負責記錄、保管及盤點並與帳載調節。對各項債權債務分別訂有收款及支付期限，並定期評價分析。
- (四)各種交易循環類型均經訂定適當之授權額度、層級及執行單位。

本事務所辦理上述之檢查評估工作，並未發現國泰世紀產物保險股份有限公司之內部控制制度有重大之缺失足以危害正確財務資訊之產生。惟由於本事務所之檢查工作僅係抽樣性質，未必能發現所有錯誤，是以錯誤之防範仍有賴公司管理當局不斷之檢討，針對其業務經營之發展及改變，檢查及修正現有內部控制制度，以確保財務資訊之正確可靠性。

二、各項資產與負債之函證與重要查核程序說明：

(一)銀行存款

1. 本事務所曾派員於民國九十二年一月三日，赴該公司盤點現金、定存單及相關之約當現金，並將盤點數推算至民國九十一年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤。
2. 經對期末銀行存款予以實施函證，回函金額佔函證金額 92.27%以上，另未回函者經採取其他證實之查核程序，尚無不符。

(二)短期投資

1. 本事務所曾派員於民國九十二年一月三日，赴該公司盤點短期投資之有價證券，並將盤點數推算至民國九十一年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並經作分析及查核無誤。
2. 本期有價證券之增減，經抽核有關憑證相符。
3. 投資有價證券，期末餘額按成本與市價孰低法評價。

(三)應收票據、應收保費

1. 本事務所曾派員於民國九十二年一月三日，赴該公司盤點未託收之票據，並將盤點數推算至民國九十一年十二月三十一日之帳列數相符，該段期間之變動並作分析及查核無誤，託收之票據，經抽核託收簿相符。
2. 經抽選部份應收保費予以實施函證，回函金額佔函證金額之 31.37%，查無不符，另未回函者經抽核期後收款情形，尚無不符之情事。
3. 另採抽核保單、契約方式，加強驗證，尚無不符。

(四)擔保放款

1. 經對期末擔保放款予以實施函證，回函金額佔函證金額 87.27%以上，另未回函者經採取其他證實之查核程序，尚無不符。

2. 質押放款經查核有關憑證及期後收款情形，尚無不符情事。

(五) 固定資產

該公司固定資產本期增減變動，經抽核有關帳證尚無不符。

(六) 營業準備

按保險法相關函令規定，核驗該公司各營業準備金額，未發現不符情事。

(七) 抽查期後支出憑證，並與公司主管人員討論以查明有無重大未入帳之負債。

(八) 除上述函證及其有關之查核程序外，其他重要科目之主要查核程序彙總如下：

1. 承保及再保循環、投資循環、固定資產採購循環、薪資循環、銀行存款收支循環內部控制程序之抽樣查核遵行測試與評估。
2. 索取各主要科目之明細表，與總分類帳餘額相調節。
3. 查明承保及費用截止記錄之適當性。
4. 抽查應收票據及保費之期後收現情形及應付賠款之期後償還情形。
5. 覆核應收票據及保費之帳齡分析、期後收款記錄、以前年度發生呆帳記錄，並與主管人員討論各應收保費及票據之收現性，以評估備抵呆帳之提列是否適當。
6. 抽查期後支出憑證及有關會議合約記錄，以查明有無重大未入帳之負債或應揭露之承諾事項。

經實施上列諸項查核程序後，本事務所認為上列重要科目，均能允當表達。

三、該公司已依財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 5 月 18 日(88)台財證(六)第 01970 號函規定訂定相關會計制度補充規定，本事務所依該公司相關會計制度補充規定抽取適切資料予以核對，其結果尚無不符。

四、該公司質押放款係依照保險法規定之資金運用，除此外，尚無發現該公司將資金貸予股東或其他個人情形。

五、該公司並無為他人背書保證之情形。

六、重大財務比率變動說明：(變動達 20%者，說明變動原因)

項 目	91 年度	90 年度	變動%	變 動 原 因	備 註
應收款項週轉率	9.51 次	7.33 次	29.74	主係該公司本期新推出傷害險，保費收入增加，並且因逾三個月未繳費之應收保費轉列催收款情形較上期增加致使本期應收款項週轉率增加。	

註：毛利率及存貨週轉率，因該公司業務特性不適用，故不另計算分析。

七、其他項目重大變動說明：(變動達 50%以上且金額超過一仟萬元者，說明變動原因)

單位：新台幣仟元

項 目	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日	變動金額	變動%	變 動 原 因	備 註
1. 其他資產： 催收款項淨額	\$57,168	\$31,767	\$25,401	79.96%	主係依據台財保字第 0900751434 號令規定將超過三個月仍未繳費之應收保費轉列催收款項情形較上期增加，故導致本期催收款增加。	
2. 淨現金流量	717,460	174,168	543,292	311.94%	主係本期減少短期投資及上期擔保放款之金額較大所致。	

八、證期會前一年度通知財務報表應調整改進事項，其辦理情形之說明：無

國泰世紀產物保險股份有限公司

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民國九十一年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十二年一月十七日出具查核報告。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九十一年度「其他揭露事項」，係依照「證券發行人財務報告編製準則」及「財產保險業財務業務報告編制準則」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九十一年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」及「財產保險業財務業務報告編制準則」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。

此 致

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：

會計師：

證管會核准簽證文號：(88)台財證(六)
第 102048 號
(86)台財證(六)
第 31197 號

中 華 民 國 九 十 二 年 一 月 二 十 四 日

壹、業務之說明

一、所營業主要內容：

本公司屬於財產保險業，從事財產保險的銷售及相關業務。

二、營業比重：

單位：新台幣仟元

商 品 別	項 目	91 年保費收入 (不含再保費收入)	百 分 比
車 險		\$3,242,378	43.53%
火 險		1,428,365	24.57%
水 險		248,012	4.29%
工 程 險		326,255	5.61%
其 他 險		569,550	22.00%
合 計		\$5,814,560	100.00%

三、目前主要商品：

- (一)火災保險
- (二)住家安全保險
- (三)商店綜合保險
- (四)汽車保險
- (五)強制汽(機)車第三人責任保險
- (六)貨物運輸保險
- (七)船體險
- (八)漁船船舶險
- (九)航空險
- (十)娛樂漁船險
- (十一)營造綜合險
- (十二)安裝工程綜合保險
- (十三)營建機具綜合保險
- (十四)電子設備保險
- (十五)公共意外責任保險
- (十六)高爾夫球員責任保險
- (十七)醫師業務責任保險
- (十八)僱主意外責任保險

- (十九)營繕承包人責任保險
- (二十)貨物運送人責任保險
- (廿一)產品責任保險
- (廿二)員工誠實保險
- (廿三)現金保險
- (廿四)商業動產流動保險
- (廿五)銀行綜合保險
- (廿六)旅行業綜合保險
- (廿七)旅遊綜合保險
- (廿八)各類傷害險

四、 環保支出資訊

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

五、 董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	車 馬 費	薪資獎金 特支費紅利	提供汽車成本
董 事 長	李 宗 嶽	—	5,662	1,517
副董事長	蔡 鎮 球	—	4,291	2,400
總 經 理	馬 萬 居	—	5,064	1,517
董 事	吳 英 峰	—	3,520	990
董 事	許 榮 賢	—	2,712	714
董 事	吳 明 洋	—	2,936	714
董 事	蔡 國 財	144	—	—
董 事	杜 金 森	138	—	—
董 事	呂 祖 堯	72	—	—
常駐監察人	劉 柏 村	90	—	—
監 察 人	蘇 錦 添	138	—	—
監 察 人	孫 榮 泉	147	—	—

六、 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。

貳、 發行人發行之有價證券資訊

一、 每股市價：本公司未上市掛牌，故不適用。

二、 股利資訊：

單位：新台幣元

項 目		91 年 度		90 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		1.40	1.40	0.40	0.40
無償 配股	盈 餘 分 配	—	—	—	—
	資 本 公 積 配 股	—	—	—	—
累 積 未 付 股 利		—	—	—	—

三、 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。

四、

股權分散情形

普 通 股

每股面額十元

91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%

五、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

職 稱	姓 名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比例	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比例	質押股數
董事長	百星投資股份有限公司代表人：范光煌	27,804,067	12.00%	0	(27,804,067)	0	0	0.00%	0
副董事長	李 宗 嶽	836,821	0.36%	0	(836,821)	0	0	0.00%	0
常務董事	震昇實業股份有限公司代表人：蔡鎮球	23,170,056	10.00%	0	(23,170,056)	0	0	0.00%	0
董 事	伯瀚投資股份有限公司代表人：馬萬居	27,804,067	12.00%	0	(27,804,067)	0	0	0.00%	0
董 事	蔡 國 財	347,550	0.15%	0	(347,550)	0	0	0.00%	0
董 事	黃 美 雄	3,817,000	1.65%	0	(3,817,000)	0	0	0.00%	0
董 事	文怡投資股份有限公司代表人：高燦文	11,585,028	5.00%	0	(11,585,028)	0	0	0.00%	0
董 事	遠鼎投資股份有限公司代表人：杜金森	4,634,011	2.00%	0	(4,634,011)	0	0	0.00%	0
董 事	吳 英 峰	33,742	0.01%	0	(33,742)	0	0	0.00%	0
常駐監察人	萬達投資股份有限公司代表人：劉柏村	27,804,067	12.00%	0	(27,804,067)	0	0	0.00%	0
監 察 人	蘇 錦 添	579,251	0.25%	0	(579,251)	0	0	0.00%	0
監 察 人	孫 榮 泉	74,363	0.03%	0	(74,363)	0	0	0.00%	0
經 理 人	馬 萬 居	5,150	0.00%	0	(5,150)	0	0	0.00%	0
董事長	國泰金融控股(股)公司代表人：李宗嶽	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
副董事長	國泰金融控股(股)公司代表人：蔡鎮球	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
常務董事	國泰金融控股(股)公司代表人：馬萬居	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：蔡國財	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：杜金森	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：呂祖堯	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：吳英峰	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：吳明洋	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
董 事	國泰金融控股(股)公司代表人：許榮賢	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
常駐監察人	國泰金融控股(股)公司代表人：劉柏村	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
監 察 人	國泰金融控股(股)公司代表人：蘇錦添	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
監 察 人	國泰金融控股(股)公司代表人：孫榮泉	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0
經 理 人	國泰金融控股(股)公司代表人：馬萬居	0	0.00%	0	231,700,560	0	231,700,560	100.00%	0

註：股權變動係因以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司之子公司。

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：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
		91 年	90 年	89 年	88 年	87 年
流 動 資 產		7,317,042	6,725,995	6,956,087	7,261,170	6,791,836
放 款		942,396	1,101,444	835,791	489,302	360,355
固 定 資 產		67,526	46,206	46,318	45,799	20,708
投 資 與 基 金		1,029,427	928,747	923,003	648,875	333,094
其 他 資 產		97,868	64,890	103,371	61,623	31,794
流 動 負 債	分配前	769,330	549,462	1,181,822	1,159,194	1,720,898
	分配後	註 2	876,238	1,276,157	1,387,415	1,851,789
其 他 負 債		64,389	34,729	19,449	14,405	44,088
長 期 負 債 (註 1)		5,928,834	5,499,022	5,145,680	4,606,148	3,246,880
普 通 股 股 本		2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,249,520	2,142,400
資 本 公 積		0	724	724	549	108
保 留 盈 餘	分配前	372,528	464,077	199,889	476,953	383,413
	分配後	註 2	137,301	105,554	181,246	145,402
資 產 總 額		9,454,259	8,867,282	8,864,570	8,506,769	7,537,787
負 債 總 額	分配前	6,762,553	6,083,213	6,346,951	5,779,747	5,011,866
	分配後	註 2	6,409,989	6,441,286	6,007,968	5,142,757
股 東 權 益	分配前	2,691,706	2,784,069	2,517,619	2,727,022	2,525,921
總 額	分配後	註 2	2,457,293	2,423,284	2,498,801	2,395,030

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 2：91 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：新台幣仟元(除每股盈餘為元外)

年度 項目	最近五年度財務資料				
	91年	90年	89年	88年	87年
營業收入	11,150,975	10,750,267	9,842,604	9,202,856	6,032,637
營業支出	10,803,696	10,305,355	9,711,573	8,744,084	5,677,593
營業損益	347,279	444,912	131,031	458,772	355,044
非營業收入	4,773	2,538	1,599	1,938	923
非營業支出	1,369	1,098	471	649	516
稅前損益	350,683	446,352	132,159	460,061	355,451
稅後損益	234,503	358,523	18,818	331,992	273,287
每股盈餘(稅後)	1.01	1.55	0.08	1.43	1.18

二、

重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析					
		91年	90年	89年	88年	87年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	71.53	68.60	71.60	67.94	66.49	
	長期資金占固定資產比率	12,754.90	17,922.82	16,544.97	16,011.64	27,877.15	
償債能力 (%)	流動比率	951.09	1,224.10	588.59	626.40	394.67	
	速動比率	944.88	1,217.60	588.39	626.20	391.24	
	利息保障倍數	501,075.71	98,271.25	23,035.53	88,042.07	40,494.22	
經營能力	自留簽單保費對業主權益比率	139.62	117.16	143.16	142.23	88.01	
	毛保費對業主權益比率	215.23	166.26	180.65	163.68	110.46	
	賠款及特別準備金對業主權益比率	95.42	83.00	61.98	53.18	45.80	
	應收款項週轉率(次)	9.51	7.33	7.92	5.56	3.70	
	應收款項收現日數	38.38	49.80	46.11	65.65	98.65	
	固定資產週轉率(次)	165.14	232.66	212.50	200.94	291.32	
獲利能力	自留綜合率	85.73	84.98	87.66	83.80	81.10	
	自留費用率	32.43	32.19	28.96	24.79	31.92	
	自留滿期損失率	53.30	52.79	58.70	59.01	49.18	
	總資產週轉率(次)	1.18	1.21	1.11	1.08	0.80	
	資產報酬率(%)	2.56	4.18	0.22	4.14	4.14	
	股東權益報酬率(%)	8.57	13.52	0.72	12.64	11.24	
	占實收資本 比率%	營業利益	14.99	19.20	5.66	20.39	16.57
		稅前純益	15.14	19.26	5.70	20.45	16.59
	純益率(%)	2.10	3.34	0.19	3.61	4.53	
每股盈餘(元)	1.01	1.55	0.08	1.43	1.18		
現金流量	現金流量比率(%)	158.63	95.91	—	46.17	72.65	
	現金流量允當比率(%)	177.06	218.12	172.26	442.87	1,647.50	
	現金再投資比率(%)	10.22	5.14	(2.94)	5.47	19.93	
槓桿度	營運槓桿度	3.50	2.72	7.02	2.66	2.91	
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	

肆、 財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、 重大資本支出及其資金來源：無

二、 流動性分析：

(一)最近二年度流動性分析（增減比例達 20%者，說明其變動原因）

項 目	年 度		增減比例%
	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日	
現金流量比率%	158.63	95.91	65.39 註 1
現金流量允當比率%	177.06	218.12	(18.82)
現金再投資比率%	10.22	5.14	98.83 註 2
增減比例變動分析說明：			
1. 主要係上期增購短期投資，本期短期投資購入減少，故本期現金流量比率較上期增加。			
2. 主係因本期營業活動淨現金流量增加，致本期現金再投資比率增加。			

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額 ①	預計全年來自營業活動淨現金流量 ②	預計全年現金流出量 ③	預計現金剩餘(不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$4,156,774	\$5,138,914	\$4,569,600	\$4,726,088	—	—

三、

經營結果分析：

(一)經營結果比較分析(增減比例達 20%且金額達一仟萬元以上者，說明變動原因)

單位：新台幣仟元

年 度	91 年 度		90 年 度		增減金額	變動比率%
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入		\$11,150,975		\$10,750,267	\$400,708	3.73
營業成本		(9,661,557)		(9,287,139)	(374,418)	4.03
營業毛利		1,489,418		1,463,128	26,290	1.80
營業費用		(1,142,139)		(1,018,216)	(123,923)	12.17
營業利益		347,279		444,912	(97,633)	(21.94)
營業外收入		4,773		2,538	2,235	88.06
營業外支出		(1,369)		(1,098)	(271)	24.68
繼續營業部門稅前淨利		350,683		446,352	(95,669)	(21.43)
所得稅		(116,180)		(87,829)	(28,351)	32.28
繼續營業部門稅後淨利		\$234,503		\$358,523	(124,020)	(34.59)
增減比例變動分析說明： 註 1：本期推出多項傷害險商品，且市場反應良好致本期營收增加，而本期發生之營業費用亦相對增加，致本期營業利益相對減少。 註 2：上期稅前淨利雖較高，但因部份係屬處分投資利益及短期投資市價回升利益，不計入課稅所得，故上期所得稅較本期低。						

註 1

註 1

註 2

註 1

(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：民國九十一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

(一)關於前任會計師者

更換日期	91年第二季起		
更換原因及說明	事務所內部行政組織調整		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	√	
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其他	
	無	√	
說明			
其他揭露事項 (依證券發行人財務報 告編製準則第二十二 條第一款第四目應加 以揭露者)	無		

(二)關於繼任會計師

事務所名稱	立本台灣聯合會計師事務所
會計師姓名	賴明陽、徐榮煌
委任之日期	91年6月28日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無