

股票代碼：2877

# 國泰世紀產物保險股份有限公司

## 財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十二年前三季及民國九十一年前三季

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 3-5 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、	會計師核閱報告	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	8~15	
(三)	會計變動之理由及其影響	16	
(四)	重要會計科目之說明	16~23	
(五)	關係人交易	24~27	
(六)	質押之資產	27	
(七)	重大承諾事項及或有事項	27~28	
(八)	重大之災害損失	28	
(九)	重大之期後事項	28	
(十)	其他	28~30	
(十一)	附註揭露事項		
1.	重大交易事項相關資訊	31	
2.	轉投資事業相關資訊	31	
3.	大陸投資資訊	31	
(十二)	部門別財務資訊	32	

國泰世紀產物保險股份有限公司  
會計師核閱報告

國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十二年九月三十日及民國九十一年九月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

如財務報表附註八所述，國泰世紀產物保險股份有限公司民國九十二年九月三十日及民國九十一年九月三十日採權益法評價之部份長期股權投資新台幣 220,656 仟元及新台幣 151,967 仟元，暨民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十日相關之投資收益新台幣 3,362 仟元及新台幣 990 仟元，係以該等被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表為依據。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對財務報表可能有所調整之影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

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 十 月 十 三 日

國泰世紀產物保險股份有限公司  
 中華民國九十一年及九十二年九月三十日  
 (僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

代碼	資 產	92年09月30日	%	91年09月30日	%	代碼	負債及股東權益	92年09月30日	%	91年09月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$3,330,264	33.06	\$4,215,513	45.70	2145	應付帳款	\$4,876	0.05	\$10,886	0.12
1130	短期投資(減備抵損失\$79,916及\$93,014)(註二、五)	1,915,123	19.01	1,938,542	21.02	2147	應付費用	185,288	1.84	134,468	1.46
1141	應收票據及應收帳款(減備抵呆帳\$1,507及\$1,851)(註二)	149,233	1.48	183,236	1.9	2148	應付稅款	50,574	0.50	37,348	0.40
1155	應收利息(減備抵呆帳\$4,002及\$8,161)(註二、六)	48,676	0.48	48,594	0.53	2153	應付佣金	4,334	0.04	8,812	0.10
1156	應收保費(減備抵呆帳\$0及\$0)	554,977	5.51	430,806	4.67	2154	應付保險紅利	1,441	0.02	3,755	0.04
1157	應收攤回再保往來款(註二、六)	255,635	2.54	192,623	2.09	2157	應付保險賠款	4,826	0.05	1,569	0.02
1166	應收同業往來款(減備抵呆帳\$0及\$0)	59,836	0.59	219,391	2.38	2166	應付保險業往來	109,952	1.09	151,267	1.64
1178	其他應收(註二)	40,010	0.40	10,146	0.11	2178	保險其他應付款	374,691	3.72	317,411	3.44
1198	遞延所得稅資產—流動(註二、六)	50,661	0.50	43,902	0.47	21XX	小 計	735,982	7.31	665,512	7.22
1250	預付款項	2,609	0.03	274	0.00						
11XX	小 計	6,403,024	63.56	7,283,027	78.96						
13XX	買入貼現及放款(註二、七)					25XX	長期附息負債				
1322	短期擔保放款(減備抵呆帳\$0及\$1,705)(註二)	0	0.00	19,295	0.21	2517	應計退休負債(註二)	8,067	0.08	2,126	0.02
1341	中期擔保放款(減備抵呆帳\$103,719及\$81,096)(註二)	474,004	4.71	578,429	6.27	25XX	小 計	8,067	0.08	2,126	0.02
1361	長期擔保放款(減備抵呆帳\$86,718及\$62,927)(註二)	396,306	3.93	448,837	4.86						
13XX	小 計	870,310	8.64	1,046,561	11.34						
14XX	基金、長期投資及應收款(註二、八)					28XX	其他負債				
1441	長期股權投資(註二、九)					2800	營業及未賠未決負債準備(註二、十二)				
144101	採權益法之長期投資	234,292	2.33	168,566	1.83	2812	特別準備	3,608,132	35.82	3,282,370	35.59
144102	採成本法之長期投資	225,000	2.23	225,000	2.44	2814	未滿期特別準備	2,100,523	20.85	2,058,433	22.32
1444	長期債券投資(註二、九)	1,823,613	18.10	0	0.00	2817	未滿期特別準備	611,882	6.08	561,680	6.09
14XX	小 計	2,282,905	22.66	393,566	4.27	2820	什項負債	30,343	0.30	32,743	0.35
15XX	固定資產(註二、十)					2825	暫收及待結轉帳項	181	0.00	822	0.01
1541	交通運輸設備	14,930	0.15	14,308	0.15	2834	存入再保準備金				
1551	其他設備	146,041	1.45	107,610	1.17	28XX	小 計	6,351,061	63.05	5,936,048	64.36
15X1	成本	160,971	1.60	121,918	1.32	2XXX	負債合計	7,095,110	70.44	6,603,686	71.60
15X2	減:累積折舊	(105,403)	(1.05)	(82,499)	(0.89)						
15XX	固定資產淨額	55,568	0.55	39,419	0.43						
17XX	無形資產					3XXX	股東權益				
1708	電腦軟體成本	7,472	0.07	7,168	0.08	3101	股本(註十三)	2,317,006	23.00	2,317,006	25.12
17XX	小 計	7,472	0.07	7,168	0.08	3200	資本公積	430	0.00	0	0.00
18XX	其他資產					3202	收入盈餘(註十四)				
1821	存出保單證項(減備抵呆帳\$25,022及\$42,904)(註二)	16,525	0.16	12,815	0.14	3301	法定盈餘準備	161,475	1.60	138,025	1.50
1822	暫收及待結帳項—證券(註十一)	55,858	0.55	53,783	0.58	3310	未指撥盈餘	498,060	4.94	162,558	1.76
1825	暫收及待結帳項—證券(註十一)	15,566	0.16	20,630	0.23	34XX	權 權				
1828	存出再保責任準備金	361,523	3.59	366,438	3.97	3410	未指撥盈餘	2,243	0.02	2,262	0.02
1834	存出再保責任準備金	8	0.00	60	0.00	3XXX	股東權益合計	2,979,214	29.56	2,619,851	28.40
1854	遞延所得稅資產—非流動(註二、六)	5,542	0.06	0	0.00						
1856	遞延所得稅資產—非流動(註二、六)	23	0.00	70	0.00						
18XX	小 計	455,045	4.52	453,796	4.92						
1XXX	資產總計	\$10,074,324	100.00	\$9,223,537	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$10,074,324	100.00	\$9,223,537	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 九十二年及 九十一年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣千元

代碼	項 目	92 年 前 三 季		91 年 前 三 季	
			%		%
4100	營業收入(註二)				
4506	保費收入	\$5,231,204	52.17	\$4,579,272	56.47
4507	再保佣金收入	238,257	2.38	209,786	2.59
4509	攤回再保賠款與給付	641,377	6.40	619,218	7.64
4510	收回保費準備	3,352,667	33.43	2,396,811	29.56
4511	收回特別準備	220,285	2.20	98,056	1.21
4514	收回未決賠款準備	27,023	0.27	29,686	0.37
4516	手續費收入	330	0.00	35	0.00
4501	利息收入	159,457	1.59	175,518	2.16
4531	買賣票券利益	156,947	1.56	0	0.00
4100	營業收入合計(註二)	10,027,547	100.00	8,108,382	100.00
5100	營業成本(註二)				
5506	保險費用	(1,887,934)	(18.83)	(1,819,385)	(22.44)
5508	佣金費用	(101,551)	(1.01)	(154,197)	(1.90)
5509	保險賠款與給付	(2,305,116)	(22.99)	(2,012,881)	(24.83)
5510	提存保費準備	(3,608,132)	(35.98)	(2,492,645)	(30.74)
5511	提存特別準備	(283,124)	(2.82)	(345,228)	(4.26)
5512	安定基金支出	(9,925)	(0.10)	(8,564)	(0.11)
5514	提存未決賠款準備	(32,103)	(0.32)	(27,022)	(0.33)
5516	手續費用	(133,601)	(1.33)	(99,816)	(1.23)
5501	利息費用	(25)	0.00	(56)	0.00
5531	買賣票券損失	0	0.00	(67,586)	(0.83)
5532	採權益法認列之投資損失	(102)	0.00	(2,411)	(0.03)
5607	代理費用	(1,674)	(0.02)	(766)	(0.01)
5100	營業成本合計(註二)	(8,363,287)	(83.40)	(7,030,557)	(86.71)
6000	營業毛利(毛損)	1,664,260	16.60	1,077,825	13.29
5800	營業費用(註二)				
5811	業務費用	(866,846)	(8.65)	(647,915)	(7.99)
5821	管理費用	(184,620)	(1.84)	(188,008)	(2.32)
6100	營業利益(損失)	612,794	6.11	241,902	2.98
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	316	0.00	958	0.01
4911	財產交易利益	0	0.00	593	0.01
4929	什項收入	2,023	0.02	1,942	0.02
4999	營業外收入及利益合計	2,339	0.02	3,493	0.04
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	(4,445)	(0.04)	(1,103)	(0.01)
5913	資產報廢損失	0	0.00	(16)	0.00
5999	營業外費用及損失合計	(4,445)	(0.04)	(1,119)	(0.01)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	610,688	6.09	244,276	3.01
6400	所得稅(費用)利益(註二、十六)	(112,628)	(1.12)	(81,718)	(1.01)
6900	本期稅後純益(純損)	\$498,060	4.97	\$162,558	2.00
7000	基本每股盈餘(元):(註十七)				
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	繼續營業部門損益	\$2.64	\$2.15	\$1.05	\$0.70
	本期損益	\$2.64	\$2.15	\$1.05	\$0.70

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  
中華民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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 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)
處分固定資產資本公積轉列保留盈餘		(724)		724		0
91 年前三季稅後淨利				162,558		162,558
民國 91 年 09 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$162,558	\$2,262	\$2,619,851
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$2,317,006	\$0	\$138,025	\$234,503	\$2,172	\$2,691,706
91 年度盈餘指撥及分配：						
法定盈餘公積			23,450	(23,450)		0
現金股利				(209,612)		(209,612)
員工紅利				(1,441)		(1,441)
被投資公司資本公積影響數		430				430
累積換算調整數					71	71
92 年前三季稅後淨利				498,060		498,060
民國 92 年 09 月 30 日 餘額	\$2,317,006	\$430	\$161,475	\$498,060	\$2,243	\$2,979,214

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  
現金流量表  
中華民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣千元

項 目	92 年 前 三 季	91 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$498,060	\$162,558
調整項目：		
折舊及攤銷	48,513	56,355
折舊及攤銷	3,107	3,466
折舊及攤銷	18,247	12,605
折舊及攤銷	3,923,359	2,864,895
折舊及攤銷	(3,352,667)	(2,396,811)
折舊及攤銷	(220,285)	(98,056)
折舊及攤銷	(27,023)	(29,686)
折舊及攤銷	0	(593)
折舊及攤銷	0	16
折舊及攤銷	102	2,411
折舊及攤銷	3,676	3,676
折舊及攤銷	4,130	145
折舊及攤銷	147,930	452,105
折舊及攤銷	21,975	(7,593)
折舊及攤銷	(17,324)	(10,632)
折舊及攤銷	(130,580)	14,949
折舊及攤銷	(20,094)	(17,312)
折舊及攤銷	123,925	37,882
折舊及攤銷	(23,059)	40,561
折舊及攤銷	256	2,562
折舊及攤銷	(5,750)	(11,014)
折舊及攤銷	25	62
折舊及攤銷	(9,663)	(59,072)
折舊及攤銷	(1,212)	(8,448)
折舊及攤銷	(7,725)	588
折舊及攤銷	13,268	(34,152)
折舊及攤銷	(15,005)	23,258
折舊及攤銷	(4,043)	(4,219)
折舊及攤銷	(63,176)	1,063
折舊及攤銷	51,183	52,306
折舊及攤銷	399	2,126
折舊及攤銷	(33,353)	(229)
折舊及攤銷	75,987	64,853
營業活動之淨現金流入(流出)	1,003,183	1,120,625
投資活動之現金流量		
短期擔保放款及透支(增加)減少	22,000	0
中期擔保放款(增加)減少	(13,542)	5,325
長期擔保放款(增加)減少	27,261	30,233
取得長期債券投資(增加)減少	(75,000)	(42,777)
出售固定資產價款	0	0
購入固定資產	(6,289)	2,258
購入無形資產	(4,436)	(7,499)
存入保證金(增加)減少	(2,057)	(3,099)
存出再保責任準備金(增加)減少	137	(1,393)
投資活動之淨現金流入(流出)	(1,595,205)	(16,893)
融資活動之現金流量		
償還前期購入固定資產應付金額	(16,480)	(1,778)
存入再保責任準備金(增加)減少	(512)	(934)
支付員工紅利	(3,755)	(1,655)
發放現金股利	(209,612)	(323,021)
融資活動之現金流入(流出)	(230,359)	(327,388)
匯率影響數	(4,129)	(145)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(826,510)	776,199
期初現金及約當現金餘額	4,156,774	3,439,314
期末現金及約當現金餘額	\$3,330,264	\$4,215,513
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$25	\$56
不含資本化利息之本期支付利息	\$25	\$56
本期支付所得稅	\$133,358	\$69,413
僅有部分現金收付投資及融資活動	\$6,289	\$7,499
合計	6,289	7,499
支付現金	\$6,289	\$7,499

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  
中華民國九十二年及九十一年九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(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

本財務報表係依照「財產保險業財務業務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)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。

(二)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。

(三)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。

#### (四) 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 0900751434 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。

## (五)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。

## (六)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。

## (七)遞延資產

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤提。

#### (八) 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。

#### (九) 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。

#### (十) 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。

#### (十一) 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。

#### (十二) 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。

### (十三) 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。

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。

### (十四) 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，除外幣長期股權投資外，因而產生之兌換差額列為當年度損益。

### (十五) 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。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國九十二年度起採連結稅制，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。

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。

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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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。

#### (十八) 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

	92年9月30日	91年9月30日
庫 存 現 金	\$590	\$368
週 轉 金	8,217	7,806
銀 行 存 款	309,257	257,591
定 期 存 款	2,858,407	3,387,654
約 當 現 金	153,793	562,094
合 計	<u>\$3,330,264</u>	<u>\$4,215,513</u>

(一)民國92年及91年前三季之定期存款利率區間為0.85%~2.2%及1.85%~3.55%。

(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，民國92年及91年前三季之利率區間為0.85%~0.875%及1.85%~1.9%。

五、短期投資淨額

	92年9月30日	91年9月30日
投資母公司股票	\$228,586	\$228,586
減：備抵短期投資跌價損失	(79,916)	(93,014)
小 計	<u>148,670</u>	<u>135,572</u>
上市(櫃)股票	533,512	639,161
受 益 憑 證	339,410	400,474
信 託 憑 證	28,276	0
公 司 債	665,255	563,335
金 融 債 券	200,000	200,000
短 期 票 券	153,793	562,094
小 計	<u>1,920,246</u>	<u>2,365,064</u>
減：約當現金	(153,793)	(562,094)
小 計	<u>1,766,453</u>	<u>1,802,970</u>
合 計	<u>\$1,915,123</u>	<u>\$1,938,542</u>



## 六、應收保費淨額

	92年9月30日	91年9月30日
應收保費	\$558,979	\$433,627
減：備抵呆帳	(4,002)	(2,821)
應收保費淨額	\$554,977	\$430,806

## 七、買匯貼現及放款

	92年9月30日	91年9月30日
短期擔保放款	\$0	\$22,000
減：備抵呆帳	(0)	(2,705)
小計	0	19,295
中期擔保放款	577,723	659,525
減：備抵呆帳	(103,719)	(81,096)
小計	474,004	578,429
長期擔保放款	483,024	511,764
減：備抵呆帳	(86,718)	(62,927)
小計	396,306	448,837
合計	\$870,310	\$1,046,561

(一)擔保放款係以公債、股票或公司債為質及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)民國92年及91年前三季之放款利率區間為2.52%~5.40%及4.25%~7.00%。

## 八、長期投資

(一)長期股權投資

被投資公司名稱	92年9月30日		91年9月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠創業投資(股)公司	\$13,636	5.00%	\$16,599	5.00%
怡泰創業投資(股)公司	220,656	25.00%	151,967	25.00%
小計	234,292		168,566	
成本法：				
和信電訊(股)公司	150,000	0.287%	150,000	0.287%
和宇寬頻網路(股)公司	75,000	2.14%	75,000	2.14%
小計	225,000		225,000	
合計	\$459,292		\$393,566	

(二)民國92年及91年前三季依權益法評價之變動情形如下：

	92年9月30日	91年9月30日
1月1日餘額	\$158,893	\$150,977
加：新增投資	75,000	0
加：成本法評價轉列權益法評價	0	20,000
加(減)：依權益法認列投資(損)益	(102)	(2,411)
依權益法認列累積換算調整數	71	0
依權益法認列資本公積	430	0
9月30日餘額	\$234,292	\$168,566

(三)民國92年及91年前三季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	92年前三季	91年前三季
怡泰創業投資(股)公司	\$3,362	\$990
宏遠科技創業投資(股)公司	(3,464)	(3,401)
合計	(102)	(\$2,411)

(四)本公司投資宏遠科技創投(股)公司，原係採用成本法評價，因民國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20%以上，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之財務報表，故延緩一年認列投資損益，民國92年前三季權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國91年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

(五)本公司投資怡泰創業投資(股)公司 22,500 仟股，原始投資成本 225,000 仟元，民國 92 年及 91 年前三季權益法認列之投資(損)益，係依該公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列。

#### 九、長期債券投資

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
國 外 債 券	<u>\$1,823,613</u>	<u>\$0</u>

民國 92 年前三季利率區間約為 4.00%~6.00%。

#### 十、固定資產

項 目	92 年 9 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$14,930	\$7,192	\$7,738
什 項 設 備	146,041	98,211	47,830
合 計	<u>\$160,971</u>	<u>\$105,403</u>	<u>\$55,568</u>

  

項 目	91 年 9 月 30 日		
	成 本	累 計 折 舊	淨 額
交通及運輸設備	\$14,308	\$4,812	\$9,496
什 項 設 備	107,610	77,687	29,923
合 計	<u>\$121,918</u>	<u>\$82,499</u>	<u>\$39,419</u>

(一)截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，固定資產投保金額約為 100,648 仟元及 78,737 仟元。

(二)截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

#### 十一、抵繳存出保證金—證券

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
中央政府公債	<u>\$361,523</u>	<u>\$366,438</u>

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，民國 92 年及 91 年前三季之利率區間均為 6.25%~7.75%，每半年或一年計息一次。

## 十二、營業及負債準備

	92年1月1日	本期提存	本期收回	92年9月30日
未滿期保費準備	\$3,352,667	\$3,608,132	\$3,352,667	\$3,608,132
特別準備金	2,037,684	283,124	220,285	2,100,523
賠款準備金	530,815	602,294	521,227	611,882
合計	\$5,921,166	\$4,493,550	\$4,094,179	\$6,320,537

上列賠款準備金提存數係包含保險賠款自留已報未決 570,191 仟元及未報未決 32,103 仟元。

## 十三、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 92 年及 91 年 9 月 30 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 仟股。

## 十四、公積及盈餘分配之限制

(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，得以股東會議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，提請股東會核定之。

(三)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。

(四)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。

#### 十五、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	92 年前三季			91 年前三季		
	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	—	390,008	390,008	—	395,762	395,762
勞健保費用	—	25,799	25,799	—	17,543	17,543
退休金費用	—	22,728	22,728	—	19,137	19,137
其他用人費用	—	159,229	159,229	—	129,683	129,683
折舊費用	—	18,247	18,247	—	12,605	12,605
折耗費用	—	—	—	—	—	—
攤銷費用	—	3,107	3,107	—	3,466	3,466

截至民國 92 年 9 月 30 日止，本公司員工人數為 791 人。

#### 十六、所得稅(費用)利益

(一)民國 92 年及 91 年前三季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：

	92 年前三季	91 年前三季
會計所得之稅前利益	\$610,688	\$244,276
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(3,738)	(5,933)
投資收益不計入課稅所得	(37,188)	(31,881)
短期投資未實現跌價損失 (回升利益)	(26,306)	88,450
備抵呆帳超限數	23,159	44,179
證券交易所得	(93,453)	0
證券交易損失	0	11,017

依權益法認列之投資損失 (利益)	102	2,411
其他	(140)	(250)
課稅所得	473,124	352,269
乘:稅率;減:累進差額	25%-10	25%-10
小計	118,271	88,057
未分配盈餘加徵10%之所得稅費用	5,054	3,684
減:連結稅制影響數	(5,054)	—
投資抵減稅額	(450)	(652)
小計	117,821	91,089
加(減):分離課稅之所得稅費用	747	1,187
以前年度估計差異調整	(216)	395
遞延所得稅費用(利益)	(5,724)	(10,953)
所得稅費用	\$112,628	\$81,718

(二)1. 民國 92 年及 91 年前三季之遞延所得稅負債與資產：

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
(1)遞延所得稅負債總額	\$0	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$50,684	\$43,972
(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暫時之性差異	\$222	\$613
呆帳損失之認列所產生之可減除暫時性差異	202,455	175,217
其他	57	57
合計	\$202,734	\$175,887
2. 遞延所得稅資產—流動	\$50,661	\$43,902
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$23	\$70

(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 90 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	\$450	\$0	96 年度

(五)兩稅合一相關資訊

	92年9月30日	91年9月30日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$176,389	\$121,707
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

	92年9月30日	91年9月30日
86年度以前	\$0	\$0
87年度以後	0	0
合計	\$0	\$0

民國92年及91年前三季之稅後損益未列入87年度以後盈餘。

十七、每股盈餘

	92年前三季	91年前三季
稅前淨利(A1)	\$610,688	\$244,276
稅後淨利(A2)	\$498,060	\$162,558
期末流通在外股數單位：仟股	231,701	231,701
全年流通在外股數(B)單位：仟股	231,701	231,701
追溯調整後加權平均流通在外股數 (C)單位：仟股	231,701	231,701
稅前淨利基本每股盈餘(A1)/(B)單 位：元	\$2.64	\$1.05
稅後淨利基本每股盈餘(A2)/(B)單 位：元	\$2.15	\$0.70
追溯調整後稅前基本每股盈餘 (A1)/(C)單位：元	\$2.64	\$1.05
追溯調整後稅後基本每股盈餘 (A2)/(C)單位：元	\$2.15	\$0.70

## 十八、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(原名匯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
世華聯合商業銀行(股)公司	關 係 企 業
世華國際租賃(股)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
國泰證券投資信託股份有限公司	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
財團法人國泰人壽慈善基金會	關 係 機 構
霖園投資股份有限公司	關 係 企 業
萬寶開發股份有限公司	關 係 企 業
華卡企業股份有限公司	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	92年前三季		91年前三季	
	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	\$159,762	\$3,802	\$133,104	\$6,547
國泰商業銀行(股)公司	5,010	664	5,892	130
財團法人國泰綜合醫院	5,095	2,491	4,083	1,860
世華聯合商業銀行(股)公司	15,650	262	1,589	29
其他	2,918	567	1,977	187
合計	<u>\$188,435</u>	<u>\$7,786</u>	<u>\$146,645</u>	<u>\$8,753</u>

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	92年前三季	91年前三季
	保險理賠	保險理賠
國泰人壽保險(股)公司	\$7,612	\$6,408
國泰商業銀行(股)公司	8,626	5,921
三井工程(股)公司	0	1,302
世華聯合商業銀行(股)公司	496	0
合計	<u>\$16,734</u>	<u>\$13,631</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。

3. 本公司與關係人之租金支出明細如下：

出租關係人	92年前三季		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$39,269	\$13,078	\$2,286

  

出租關係人	91年前三季		
	租金支出	存出保證金	預付租金
國泰人壽保險(股)公司	\$36,045	\$11,546	\$2,158

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：

關係人名稱	交易性質	92 年前三季		
		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	\$188,263	0.15%~0.25%	\$116
	支票存款	\$31,588	—	—
	定期存款	\$487,000	0.90%~1.85%	\$6,831
世華聯合商業 銀行(股)公司	活期存款	\$45,925	0.10%~0.20%	\$54
	支票存款	\$17,697	—	—
	定期存款	\$108,000	1.05%~1.85%	\$3,751
關係人名稱	交易性質	91 年前三季		
		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	\$135,984	0.50%	\$559
	支票存款	\$20,875	—	—
	定期存款	\$480,000	2.15%~2.65%	\$9,725
世華聯合商業 銀行(股)公司	活期存款	\$32,187	0.40%	\$132
	支票存款	\$6,422	—	—
	定期存款	\$295,000	2.10%~2.80%	\$6,764

5. 定期質押放款：

關係人名稱	92 年前三季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$3,189	\$2,409	3.5%	\$71
關係人名稱	91 年前三季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
吳明洋	\$3,309	\$3,230	4.25%	\$71

6. 手續費支出

關係人名稱	92 年前三季	91 年前三季
國泰人壽保險(股)公司	\$3,093	\$3,174

7. 應付整合行銷費用

關係人名稱	92 年前三季	91 年前三季
國泰人壽保險(股)公司	\$35,362	\$0

## 8. 整合行銷費用

<u>關係人名稱</u>	<u>92年前三季</u>	<u>91年前三季</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$191,753	\$0

## 9. 短期投資：

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>92年前三季</u>	<u>91年前三季</u>
國泰證券投資信託 (股)公司	股票型基金	\$99,410	\$110,000
	債券型基金	240,000	157,859
	合計	\$339,410	\$267,859

## 十九、質押之資產

<u>資產名稱</u>	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
政府公債	\$361,523	\$366,438

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國92年及91年9月30日止，本公司按保險法規定以政府公債分為361,523仟元及366,438仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

## 二十、重大承諾事項及或有事項

1. 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。
2. 本公司於92年7月7日接獲90年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為483仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額1,991仟元，本公司不服核定內容，目前已申請復查。
3. 截至民國92年9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
92. 10. 01 ~ 93. 09. 30	\$54, 752
93. 10. 01 ~ 94. 09. 30	56, 349
94. 10. 01 ~ 95. 09. 30	57, 995
95. 10. 01 ~ 96. 09. 30	59, 690
96. 10. 01 ~ 97. 09. 30	61, 435
合 計	\$290, 221

廿一、重大之災害損失：無

廿二、重大期後事項：無

廿三、其 他

(一)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。

(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 92 年 9 月 30 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 92 年及 91 年 9 月 30 日止，本公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 54,000 仟元及 0 仟元，民國 92 年 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 93 年 8 月 25 日。

#### 92 年 9 月 30 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	USD54,000	\$1,824,120	\$1,844,895

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	USD54,000

## 2. 非衍生性金融商品

本公司民國 92 年 9 月 30 日及民國 91 年 9 月 30 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：

	92 年 9 月 30 日		91 年 9 月 30 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	\$1,915,123	\$2,038,891	\$1,938,542	\$1,938,542

(三) 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 92 年及 91 年 9 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	92年9月30日		91年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$11,738	\$11,953	\$18,414	\$17,190
活期存款	38,156	38,156	26,209	26,209
其他資產減負債之 淨額	(52)	(52)	73	73
合計	\$49,842	\$50,057	\$44,696	\$43,472

(2) 截至民國 92 年及 91 年 9 月 30 日全權委託之資金額度均為 50,000 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

本公司民國 91 年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 92 年前三季財務報表之表達。

廿四、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	不適用
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	不適用
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	附註廿三(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。

## 廿五、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。



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
\$3,717,923	\$113,019	\$1,527,685	\$2,303,257	註一	2,945,924	\$2,719,630	\$2,076,963	

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
\$1,058,343	\$20,413	\$86,623	\$235,382	\$25,421	\$19,937	\$935,481	

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	\$606,361	\$453,935	\$86,961	\$181,092	\$359,804	註一	\$267,554	\$236,551	\$328,801
機 車	642,167	454,620	62,119	179,157	337,582	註一	394,654	396,486	339,414
合 計	\$1,248,528	\$908,555	\$149,080	\$360,249	\$697,386		\$662,208	\$633,037	\$668,215

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)	提存特別準備(定率) (13)=(1)×0.2%
汽 車	\$3,288	\$152,426	\$481,227	\$1,213
機 車	3,394	187,547	526,961	1,284
合 計	\$6,682	\$339,973	\$1,008,188	\$2,497

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	\$381,133	\$2,374	\$75,155	\$163,507	\$0	\$295,155
機 車	599,075	5,294	76,707	242,488	0	438,588
合 計	\$980,208	\$7,668	\$151,862	\$405,995	0	\$733,743

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)	提存特別準備(變率) (26)=(20)+(21)-(22)+ (23)+(24)-(25)	提存特別準備 (27)=(13)+(26)
汽 車	\$328,801	\$0	\$295,155	\$3,460	\$4,709	\$3,288	\$38,527	\$39,740
機 車	339,414	0	438,588	3,626	1,102	3,394	(97,840)	(96,556)
合 計	\$668,215	\$0	\$733,743	\$7,086	\$5,811	\$6,682	\$(59,313)	\$(56,816)

註一：提存率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	\$159,762	3.22%	不適用	—	—	\$3,802	0.68%	無
國泰世紀產物保險(股)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	整合行銷費用	\$191,753	22.12%	不適用	—	—	\$35,362	19.08%	

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：轉投資事業期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數(股數)	帳 面 金 額	持股比例	市 價	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短 期 投 資	5,434,191.90	60,000	—	60,028	
	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長 期 投 資	12,000,000.00	103,874	24.05%	—	
	穩懋半導體(股)公司	無	長 期 投 資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭陽熱導	無	長 期 投 資	522,000.00	22,284	1.74%	—	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長 期 投 資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技股份有限公司	無	長 期 投 資	533,919.00	20,049	1.78%	—	
	生華管顧	無	長 期 投 資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長 期 投 資	250,000.00	34,590	1.27%	—	
	BE-BEE	無	長 期 投 資	3,051,471.00	0	8.31%	—	
	RF-IC	無	長 期 投 資	250,000.00	8,680	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長 期 投 資	336,381.00	41,696	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長 期 投 資	412,500.00	11,458	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長 期 投 資	3,723,008.00	17,360	0.75%	—	
	宜特科技股份有限公司	無	長 期 投 資	330,000.00	19,800	1.58%	—	
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	17,360	0.32%	—	
	Rasvia	無	長 期 投 資	0	34,720	—	—	
	雷虎科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,232,000.00	19,030	2.14%	—	
	晶強電子股份有限公司	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	768,750.00	3,313	1.00%	—	
	蜜望實企業股份有限公司	無	長 期 投 資	528,000.00	23,320	1.13%	—	
	誠信科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,050,000.00	38,031	4.22%	—	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,430,000.00	20,020	4.40%	—	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長 期 投 資	750,000.00	29,700	1.33%	—	
	晨星半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	150,000.00	15,000	1.13%	—	
	凱華實業股份有限公司	無	長 期 投 資	300,000.00	15,000	1.64%	—	
	鉅航科技股份有限公司	無	長 期 投 資	800,000.00	17,334	12.31%	—	
	崇貿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	171,000.00	10,260	0.51%	—	
	天瑞企業股份有限公司	無	長 期 投 資	1,400,000.00	30,800	4.38%	—	
	保銳科技股份有限公司	無	長 期 投 資	700,000.00	33,601	2.61%	—	
	富晶半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	1,000,000.00	40,200	4.38%	—	

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	\$225,000	\$150,000	22,500	25%	\$220,656	\$13,446 (註一)	\$3,362	
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%	\$13,636	(\$69,276) (註二)	(\$3,464)	

註一：係怡泰創業投資(股)公司民國 92 年前三季未經會計師查核之稅後淨利。

註二：宏遠科技創業投資(股)公司未能適時提供民國 92 年前三季財務報表，故延緩一年認列，此係民國 91 年度經會計師查核之稅後淨利。