

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司  
財務報表暨會計師核閱報告  
民國一〇一年一月一日至三月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號 11 樓  
公司電話：(02)2755-1299

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	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)、公司沿革及業務範圍說明	8
(二)、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎	8-25
(三)、會計變動之理由及其影響	26
(四)、重要會計科目之說明	26-43
(五)、關係人交易	43-47
(六)、質押之資產	47
(七)、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	48
(八)、重大之承諾事項及或有負債	49
(九)、資本結構之變動	49
(十)、重大之期後事項	49
(十一)、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售	49
(十二)、重大災害損失	49
(十三)、重要訴訟案件之進行或終結	49
(十四)、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效	49
(十五)、員工退休金相關資訊	50
(十六)、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度	50
(十七)、營運部門資訊	50
(十八)、停業單位之相關資訊	50
(十九)、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債	50
(二十)、與金融控股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、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本	51
(二十一)、大陸投資資訊	51
(二十二)、私募有價證券資訊	51
(二十三)、投資衍生性商品相關資訊	51
(二十四)、重要組織之調整及管理制度之重大改革	51
(二十五)、因政府法令變更而發生之重大影響	51
(二十六)、其他	51-78
(二十七)、財產保險相關資訊	79
(二十八)、財務報表表達	79
(二十九)、附註揭露事項	79-80

### 會計師核閱報告

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一〇一年三月三十一日及民國一〇〇年三月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至三月三十一日及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

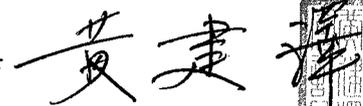
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，國泰世紀產物保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，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」第三次修訂、新發布之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及保險業財務報告編製準則之規定處理。

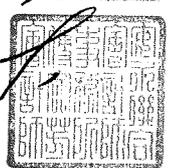
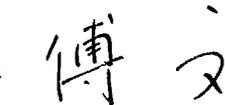
安永聯合會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證六字第0970038990號  
(90)台財證(六)字第100690號

黃建澤



會計師：

傅文芳



中華民國一〇一年四月二十四日

國泰世紀產物保險股份有限公司  
 資產負債表  
 民國一〇一年三月三十一日  
 及民國一〇〇年三月三十一日  
 (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	會計科目	附註	101年3月31日		100年3月31日		代碼	會計科目	附註	101年3月31日		100年3月31日	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$6,033,173	23.36	\$6,018,461	25.70	21000	應付款項		\$38,502	0.15	\$37,944	0.16
12000	應收款項					0.96	21200	應付保險賠款與給付		\$89,326	0.35	\$78,259	0.33
12100	應收票據		270,050	1.04	225,787	0.92	21400	應付佣金		1,265,342	4.90	1,212,865	5.18
12200	應收保費	二、四.2	2,302,961	8.92	2,213,290	9.45	21500	應付再保險款項		434,928	1.68	335,931	1.44
12300	應攤回再保賠款與給付		256,675	0.99	279,995	1.20	21600	其他應付款					
12400	應收再保往來款項		611,114	2.37	132,798	0.57	21xxx	小計		1,828,098	7.08	1,664,999	7.11
12500	其他應收款		104,968	0.41	70,985	0.30	23000	金融負債					
12xxx	小計		3,545,768	13.73	2,922,855	12.48	23600	特別股負債	二、四.13	1,000,000	3.87	-	-
14000	投資						23xxx	小計		1,000,000	3.87	-	-
14110	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.3	149,013	0.58	869,280	3.71	24000	負債準備	二、四.14				
14120	備供出售金融資產	二、四.4	5,651,438	21.88	3,809,343	16.27	24100	未滿期保費準備		8,669,357	33.57	8,111,048	34.64
14130	避險之衍生性金融資產	二、四.5	26,011	0.10	31,554	0.14	24200	賠款準備		4,993,648	19.34	4,569,471	19.51
14140	以成本衡量之金融資產	二、四.6	-	-	31,188	0.13	24400	特別準備		4,787,436	18.54	5,163,462	22.05
14150	採權益法之股權投資(淨額)	二、四.7	989,375	3.83	1,120,514	4.79	24500	保費不足準備		119,974	0.46	74,635	0.32
14160	無活絡市場之債券投資	二、四.8	1,477,115	5.72	500,000	2.14	24xxx	小計		18,570,415	71.91	17,918,616	76.52
14170	持有至到期日金融資產	二、四.9	2,450,987	9.49	2,471,162	10.55	25000	其他負債					
14300	放款	二、四.10	524,186	2.03	710,448	3.03	25300	存入保證金		30	-	350	-
14xxx	小計		11,268,125	43.63	9,543,489	40.76	25700	應計退休金負債		119,896	0.46	58,023	0.25
15000	再保險準備資產(淨額)						25900	其他負債-其他		231,136	0.90	209,599	0.89
15100	分出未滿期保費準備		2,062,280	7.98	2,183,252	9.32	25xxx	小計		351,062	1.36	267,972	1.14
15200	分出賠款準備		2,034,154	7.88	1,864,458	7.96	2XXXX	負債合計		21,749,575	84.22	19,851,587	84.77
15400	分出保費不足準備		108,517	0.42	38,538	0.17	31000	股本					
15xxx	小計		4,204,951	16.28	4,086,248	17.45	31100	普通股	二、四.15	2,317,006	8.97	2,317,006	9.89
16000	固定資產(淨額)	二、四.11					32000	資本公積					
16500	其他設備		365,197	1.41	299,081	1.28	32600	資本公積-其他	二、四.16	1,929	0.01	1,929	0.01
16xx3	減：累計折舊		(244,610)	(0.94)	(214,255)	(0.92)	33000	保留盈餘					
16800	在建工程及預付房地設備款		5,186	0.02	7,523	0.03	33100	法定盈餘公積		834,443	3.23	774,213	3.31
16xxx	小計		125,773	0.49	92,349	0.39	33200	特別盈餘公積		462,480	1.79	-	-
17000	無形資產						33300	未分配盈餘		652,770	2.53	521,993	2.23
17100	電腦軟體成本	二、四.12	24,152	0.09	19,258	0.08	34000	股東權益其他項目					
17200	遞延退休金成本		4,061	0.02	4,641	0.02	34200	金融商品未實現損益		(35,209)	(0.14)	75,005	0.32
17xxx	小計		28,213	0.11	23,899	0.10	34300	累積換算調整數		(44,791)	(0.17)	(76,430)	(0.33)
18000	其他資產						34400	未認列為退休金成本淨損失		(113,158)	(0.44)	(47,368)	(0.20)
18100	預付款項		5,356	0.02	4,087	0.02	3XXXX	股東權益合計		4,075,470	15.78	3,566,348	15.23
18300	存出保證金		533,432	2.07	523,351	2.23							
18600	遞延所得稅資產		29,206	0.11	50,026	0.21							
18700	其他資產-其他		51,048	0.20	153,170	0.66							
18xxx	小計		619,042	2.40	730,634	3.12							
1XXXX	資產總計		\$25,825,045	100.00	\$23,417,935	100.00		負債及股東權益總計		\$25,825,045	100.00	\$23,417,935	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

民國一〇一年一月一日至三月三十一日

及民國一〇〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計原則查核)

(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	101年度第一季		100年度第一季	
			金 額	%	金 額	%
41000	營業收入：					
41110	簽單保費收入		\$3,378,200	124.22	\$3,432,822	140.42
41120	再保費收入		90,435	3.33	98,474	4.03
41100	保費收入		3,468,635	127.55	3,531,296	144.45
51100	減：再保費支出		(824,782)	(30.33)	(1,039,943)	(42.54)
51310	未滿期保費準備淨變動		(134,606)	(4.95)	(252,627)	(10.33)
	自留滿期保費收入		2,509,247	92.27	2,238,726	91.58
41300	再保佣金收入		87,665	3.22	70,550	2.89
41400	手續費收入		6,885	0.25	6,863	0.28
41500	淨投資損益		115,757	4.26	128,502	5.25
41510	利息收入		77,525	2.85	68,515	2.80
41520	金融資產評價(損)益		47,872	1.76	(155,898)	(6.38)
41540	採權益法認列之投資損失		(47,707)	(1.75)	(9,286)	(0.38)
41550	兌換(損)益		(81,862)	(3.01)	28,531	1.17
41560	處分投資利益		119,929	4.41	196,640	8.04
	營業收入合計		2,719,554	100.00	2,444,641	100.00
51000	營業成本：					
51200	保險賠款與給付		(1,755,395)	(64.55)	(1,681,773)	(68.79)
41200	減：攤回再保賠款與給付		326,086	11.99	333,687	13.65
	自留保險賠款與給付		(1,429,309)	(52.56)	(1,348,086)	(55.14)
51300	負債準備淨變動		(3,506)	(0.13)	40,463	1.65
51320	賠款準備淨變動		18,892	0.70	66,792	2.73
51340	特別準備淨變動		(26,335)	(0.97)	(214)	(0.01)
51350	保費不足準備淨變動		3,937	0.14	(26,115)	(1.07)
51500	佣金費用		(120,883)	(4.44)	(106,525)	(4.36)
51800	其他營業成本		(8,901)	(0.33)	(15,392)	(0.63)
	營業成本合計		(1,562,599)	(57.46)	(1,429,540)	(58.48)
58000	營業費用：					
58100	業務費用		(725,048)	(26.66)	(652,286)	(26.68)
58200	管理費用		(113,661)	(4.18)	(111,346)	(4.56)
58300	員工訓練費用		(445)	(0.02)	(789)	(0.03)
	營業費用合計		(839,154)	(30.86)	(764,421)	(31.27)
	營業利益		317,801	11.68	250,680	10.25
49000	營業外收入及利益：					
49100	財產交易利益		-	-	303	0.01
49900	其他營業外收入及利益		4,550	0.17	1,295	0.06
	營業外收入及利益合計		4,550	0.17	1,598	0.07
59000	營業外費用及損失：					
59100	財產交易損失		-	-	(411)	(0.02)
59300	負債性特別股股息		(4,624)	(0.17)	-	-
59400	資產報廢損失		-	-	(1)	-
59900	其他營業外費用及損失		(24)	-	(24)	-
	營業外費用及損失合計		(4,648)	(0.17)	(436)	(0.02)
62000	繼續營業單位稅前純益		317,703	11.68	251,842	10.30
63000	所得稅費用	二、四.18	(45,153)	(1.66)	(30,997)	(1.27)
69000	本期淨利		\$272,550	10.02	\$220,845	9.03
	每股盈餘：	二、四.19				
	本期淨利		稅前	稅後	稅前	稅後
			\$1.37	\$1.18	\$1.09	\$0.95

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球



經理人：許榮賢



會計主管：杜文德



國泰世紀產物保險股份有限公司  
 股東權益變動表  
 民國一〇一年一月一日至三月三十一日  
 及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計原則查核)

單位:新台幣千元

項 目	普通股	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	未分配盈餘	金融商品 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 100 年 1 月 1 日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$774,213	\$-	\$301,148	\$187,787	\$(63,039)	\$(47,368)	\$3,471,676
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(112,782)	-	-	(112,782)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(13,391)	-	(13,391)
100年第一季稅後淨利	-	-	-	-	220,845	-	-	-	220,845
民國 100 年 3 月 31 日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$774,213</u>	<u>\$-</u>	<u>\$521,993</u>	<u>\$75,005</u>	<u>\$(76,430)</u>	<u>\$(47,368)</u>	<u>\$3,566,348</u>
民國 101 年 1 月 1 日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$834,443	\$462,480	\$380,220	\$(53,919)	\$(22,377)	\$(113,158)	\$3,806,624
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	18,710	-	-	18,710
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(22,414)	-	(22,414)
101年第一季稅後淨利	-	-	-	-	272,550	-	-	-	272,550
民國 101 年 3 月 31 日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$834,443</u>	<u>\$462,480</u>	<u>\$652,770</u>	<u>\$(35,209)</u>	<u>\$(44,791)</u>	<u>\$(113,158)</u>	<u>\$4,075,470</u>

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球



經理人：許榮賢



會計主管：杜文德



國泰世紀產物保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年一月一日至三月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計原則查核)

單位：新台幣千元

項 目	101年度第一季	100年度第一季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$272,550	\$220,845
調整項目：		
折舊費用	11,946	8,974
各項攤提	2,940	2,629
金融資產評價(利益)損失	(47,872)	155,898
未滿期保費準備淨變動	134,606	252,627
賠款準備淨變動	(18,892)	(66,792)
特別準備淨變動	26,335	214
保費不足準備淨變動	(3,937)	26,115
採權益法之股權投資認列損失	47,707	9,286
處分投資利益	(119,929)	(196,640)
處分固定資產利益	-	(303)
處分固定資產損失	-	411
報廢固定資產損失	-	1
應收票據增加	(15,457)	(5,957)
應收保費減少(增加)	165,462	(158,678)
應攤回再保賠款減少(增加)	11,575	(86,432)
其他應收款增加	(33,257)	(15,445)
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	326,122	(725,036)
應收再保往來款項增加	(154,733)	(15,980)
預付款項減少	1,443	821
存出保證金(增加)減少	(1,291)	92,228
遞延所得稅資產減少	13,079	2,273
其他資產-其他增加	(16,263)	(21,550)
應付保險賠款與給付增加	20,165	14,276
應付佣金(減少)增加	(18,502)	8,554
應付再保往來款項增加	75,407	290,299
其他應付款減少	(211,036)	(337,287)
退休金負債(減少)增加	(3,335)	475
其他負債-其他增加	32,712	40,934
營業活動之淨現金流入(出)	497,545	(503,240)
投資活動之現金流量：		
金融資產(購置)處分價款	(648,805)	64,434
各項放款減少(增加)	27,779	(5,234)
購置固定資產價款	(2,723)	(1,127)
處分固定資產價款	-	303
購置無形資產價款	-	(492)
投資活動之淨現金流(出)入	(623,749)	57,884
本期現金及約當現金減少	(126,204)	(445,356)
期初現金及約當現金餘額	6,159,377	6,463,817
期末現金及約當現金餘額	\$6,033,173	\$6,018,461
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付所得稅	\$2,000	\$2,273

(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  
民國一〇一年三月三十一日  
及民國一〇〇年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

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，並於民國 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」，民國 91 年 8 月 2 日正式對外公佈。本公司主要經營業務為財產保險。

本公司於民國 101 年及 100 年 3 月 31 日之員工人數分別為 1,566 人及 1,337 人。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

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、保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總及衡量基礎說明如下：

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)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 放款及應收款項之減損評估

本公司自民國 100 年 1 月 1 日以後，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民國 99 年 12 月 29 日金管保財字第 09902514382 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。

減損評估係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

於認列減損損失後，利息收入之認列係以認列減損後之帳面金額為基礎，並以計算減損損失採用之折現率估列入帳。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(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

4. 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、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、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及特別股負債。

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

(2) 持有至到期日金融資產

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金融資產。持有至到期日金融資產(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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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) 備供出售金融資產

備供出售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，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，此減損金額不予迴轉。

(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。

5. 採權益法之股權投資淨額

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

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. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

7. 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。

(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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

8. 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。

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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附息之金融商品，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。

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

#### 9. 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。

#### 10. 無形資產

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。

#### 11. 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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

## 12. 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」第五條規定，應以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 公債、國庫券。但不包括可交換公債。
- (2) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」第六條規定，辦理本保險所

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

- (1) 國庫券。
- (2) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (3) 附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」第九條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

### 13. 負債準備

本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎說明如下：

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

(1) 未滿期保費準備

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並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3) 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國 100 年 1 月 1 日前已提列者，仍認列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第 22 號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於民國 100 年 1 月 1 日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第 22 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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。

B. 危險變動特別準備金

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，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

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，其超過部分應予收回處理。

(4) 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之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金。

14. 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出...等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係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，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

15. 保險業務理賠成本

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含合理賠費用)認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款(含合理賠費用)者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

16. 負債適足性測試

依照 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號令修正「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條之 1 的規定，保險業對於財務會計準則公報第四十號規

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國一百年一月一日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

#### 17. 分出再保業務

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

分出再保險業務依分出再保合約，認列再保費支出。其財務報告包含期間截止之考量，應與保費收入配合一致。決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出。其相關收入(如：再保佣金收入...等)均於同期間認列。相關再保險損益並未予以遞延。

再保險準備資產包括：分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再保險資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回收約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

#### 18. 共保組織、共同保險及保證基金協議

本公司與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

本公司與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費(即危險保費)為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

#### 19. 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。

#### 20. 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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

21. 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。

(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。

22. 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，自民國 92 年度起採連結稅制與母公司合併申報營業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營業所得稅申報，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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

本公司自民國 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。

23. 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。

24. 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 96 年 3 月發布(96)基祕字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

25. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

- (1) 從事可獲得收入並發生費用之經營活動。
- (2) 營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。
- (3) 具個別分離之財務資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

三、會計變動之理由及其影響

1. 本公司自民國100年1月1日起，採用第三次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動並未影響民國100年第一季之淨利及每股盈餘。
2. 本公司自民國100年1月1日起，採用民國98年12月30日金管保財字第09802506492號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。前述變動並未影響民國100年第一季之淨利及每股盈餘。

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，當期提存數應於年底始提列為特別盈餘公積，民國100年第一季提列金額為91,886千元(稅後)。

3. 本公司自民國100年1月1日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	101.3.31	100.3.31
庫存現金	\$212	\$212
週轉金	10,818	9,287
銀行存款	1,431,657	1,298,468
定期存款	4,430,300	3,931,880
約當現金	160,186	778,614
合 計	<u>\$6,033,173</u>	<u>\$6,018,461</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。

2. 應收保費

	101.3.31	100.3.31
應收保費	\$2,358,714	\$2,262,944
減：備抵呆帳	(55,753)	(49,654)
應收保費淨額	<u>\$2,302,961</u>	<u>\$2,213,290</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	101.3.31	100.3.31
上市(櫃)股票	\$-	\$135,645
受益憑證	143,887	709,000
小計	143,887	844,645
加：評價調整	5,126	24,635
合計	<u>\$149,013</u>	<u>\$869,280</u>

4. 備供出售金融資產

	101.3.31	100.3.31
上市(櫃)股票	\$1,769,148	\$1,229,008
國外股票	29,054	-
受益憑證	815,749	268,053
公司債	999,960	799,922
金融債券	1,200,125	800,184
不動產投資信託	156,996	673,341
政府債券	731,305	-
小計	5,702,337	3,770,508
加：評價調整	(50,899)	38,835
合計	<u>\$5,651,438</u>	<u>\$3,809,343</u>

備供出售金融資產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。

5. 避險之衍生性金融資產

	101.3.31	100.3.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	26,011	31,554
合計	<u>\$26,011</u>	<u>\$31,554</u>

6. 以成本衡量之金融資產

被投資公司名稱	101.3.31		100.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
和宇寬頻網路(股)公司	\$-	-	\$25,500	2.14%
致伸科技(股)公司	-	-	5,688	0.06%
合計	<u>\$-</u>		<u>\$31,188</u>	

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

7. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	101.3.31		100.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
宏遠科技創業投資(股)公司	\$5,464	5.00%	\$5,717	5.00%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	575,811	50.00%	688,674	50.00%
越南國泰產物保險有限公司	408,100	100.00%	426,123	100.00%
合 計	<u>\$989,375</u>		<u>\$1,120,514</u>	

(1) 民國101年及100年第一季度依權益法評價之變動情形如下：

	101 年第一季	100 年第一季
1 月 1 日餘額	\$1,055,058	\$1,143,316
加(減)：		
依權益法認列投資損失	(47,707)	(9,286)
依權益法認列累積換算調整數	(22,414)	(13,391)
依權益法認列金融商品之未實現損益	4,438	(125)
3 月 31 日餘額	<u>\$989,375</u>	<u>\$1,120,514</u>

(2) 民國101年及100年第一季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	101 年第一季	100 年第一季
宏遠科技創業投資(股)公司	\$(2)	\$(4)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(41,314)	(21,705)
越南國泰產物保險有限公司	(6,391)	12,423
合 計	<u>\$(47,707)</u>	<u>\$(9,286)</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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

8. 無活絡市場之債券投資

	101.3.31	100.3.31
特別股	\$400,000	\$-
公司債	800,000	500,000
國外債券	277,115	-
合 計	\$1,477,115	\$500,000

無活絡市場之債券投資係無活絡市場公開報價，依原始成本減除攤銷後成本衡量之金融資產。

9. 持有至到期日金融資產

	101.3.31	100.3.31
國外債券	\$2,450,987	\$2,471,162

10. 放 款

	101.3.31	100.3.31
擔保放款	\$557,374	\$717,686
減：備抵呆帳	(33,188)	(7,238)
擔保放款淨額	\$524,186	\$710,448

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

11. 固定資產

	101.3.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
其他設備	\$365,197	\$244,610	\$120,587
在建工程及預付房地設備款	5,186	-	5,186
合 計	\$370,383	\$244,610	\$125,773

	100.3.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
其他設備	\$299,081	\$214,255	\$84,826
在建工程及預付房地設備款	7,523	-	7,523
合 計	\$306,604	\$214,255	\$92,349

截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

12. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	101.1.1	本期增加	本期減少	101.3.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$96,676	\$1,800	\$-	\$98,476
攤銷及減損：				
攤銷	(71,384)	(2,940)	-	(74,324)
帳面價值	<u>\$25,292</u>			<u>\$24,152</u>

項 目	100.1.1	本期增加	本期減少	100.3.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$81,402	\$1,727	\$-	\$83,129
攤銷及減損：				
攤銷	(61,242)	(2,629)	-	(63,871)
帳面價值	<u>\$20,160</u>			<u>\$19,258</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。

13. 特別股負債

本公司於民國100年10月7日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股31,250千股，每股面額新台幣10元，該項增資案業於民國100年10月26日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (1) 發行期間自發行日民國100年11月11日起至民國107年11月10日止，為期七年。
- (2) 股息年率為1.86%，按實際發行價格每股\$32元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

此次私募之甲種特別股依財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

14. 營業及負債準備

	101.3.31	100.3.31
未滿期保費準備	\$8,669,357	\$8,111,048
賠款準備金	4,993,648	4,569,471
特別準備金	4,787,436	5,163,462
保費不足準備	119,974	74,635
合計	\$18,570,415	\$17,918,616

(1) 未滿期保費準備

① 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

項目	101.03.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,528,124	\$40,106	\$562,736	\$1,005,494
海上保險	231,156	3,094	204,912	29,338
陸空保險	2,662,792	4,048	124,861	2,541,979
責任保險	391,952	244	122,424	269,772
保證保險	27,444	549	11,956	16,037
其他財產保險	813,882	9,343	487,115	336,110
傷害保險	1,484,649	11,163	82,787	1,413,025
健康保險	125,029	-	2,348	122,681
強制汽車責任保險	1,155,736	180,046	463,141	872,641
合計	\$8,420,764	\$248,593	\$2,062,280	\$6,607,077

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

項目	100.3.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,661,504	\$45,748	\$584,969	\$1,122,283
海上保險	234,014	2,077	187,831	48,260
陸空保險	2,198,898	4,767	286,485	1,917,180
責任保險	273,460	1,364	68,406	206,418
保證保險	38,067	373	21,732	16,708
其他財產保險	857,042	19,737	483,464	393,315
傷害保險	1,368,484	3,804	102,876	1,269,412
健康保險	113,830	-	2,996	110,834
強制汽車責任保險	1,110,958	176,921	444,493	843,386
合計	\$7,856,257	\$254,791	\$2,183,252	\$5,927,796

② 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表

項目	101.3.31		100.3.31	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$8,624,366	\$2,151,895	\$7,293,088	\$1,617,919
本期提存	8,669,357	2,062,280	8,111,048	2,183,252
本期收回	(8,624,366)	(2,151,895)	(7,293,088)	(1,617,919)
期末金額	\$8,669,357	\$2,062,280	\$8,111,048	\$2,183,252

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

項目	101.3.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,711,760	\$182,962	\$1,759,518	\$2,135,204
未報	1,014,123	84,803	274,636	824,290
合計	\$4,725,883	\$267,765	\$2,034,154	\$2,959,494

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

100.3.31

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,582,473	\$54,196	\$1,615,237	\$2,021,432
未報	881,922	50,880	249,221	683,581
合計	\$4,464,395	\$105,076	\$1,864,458	\$2,705,013

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

101.3.31

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,711,760	\$3,892,767	\$182,962	\$180,872	\$(178,917)	\$1,759,518	\$1,841,574	\$(82,056)
未報	1,014,123	904,613	84,803	44,432	149,881	274,636	202,724	71,912
合計	\$4,725,883	\$4,797,380	\$267,765	\$225,304	\$(29,036)	\$2,034,154	\$2,044,298	\$(10,144)

100.3.31

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,582,473	\$3,571,273	\$54,196	\$54,196	\$11,200	\$1,615,237	\$1,533,321	\$81,916
未報	881,922	819,936	50,880	-	112,866	249,221	140,279	108,942
合計	\$4,464,395	\$4,391,209	\$105,076	\$54,196	\$124,066	\$1,864,458	\$1,673,600	\$190,858

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

101.3.31

項目	賠款準備金		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,838,578	\$107,990	\$1,946,568
海上保險	624,553	215,989	840,542
陸空保險	438,415	451,153	889,568
責任保險	197,053	45,325	242,378
保證保險	20,866	490	21,356
其他財產保險	252,124	17,539	269,663
傷害保險	152,779	209,616	362,395
健康保險	9,536	30,075	39,611
強制汽車責任保險	360,818	20,749	381,567
合計	\$3,894,722	\$1,098,926	\$4,993,648

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

項目	100.3.31		
	賠款準備金		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,652,187	\$54,178	\$1,706,365
海上保險	602,249	237,951	840,200
陸空保險	451,408	418,121	869,529
責任保險	195,115	28,658	223,773
保證保險	25,385	11,751	37,136
其他財產保險	275,134	35,825	310,959
傷害保險	91,443	125,243	216,686
健康保險	5,858	581	6,439
強制汽車責任保險	337,890	20,494	358,384
合計	<u>\$3,636,669</u>	<u>\$932,802</u>	<u>\$4,569,471</u>

④ 再保險資產-對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

項目	101.3.31		
	賠款準備金(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$924,452	\$78,386	\$1,002,838
海上保險	455,997	131,743	587,740
陸空保險	21,561	10,257	31,818
責任保險	75,960	13,750	89,710
保證保險	18,928	(1)	18,927
其他財產保險	114,330	4,412	118,742
傷害保險	23,639	27,542	51,181
健康保險	-	1,306	1,306
強制汽車責任保險	124,651	7,241	131,892
合計	<u>\$1,759,518</u>	<u>\$274,636</u>	<u>\$2,034,154</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

項目	100.3.31		
	賠款準備金(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$824,122	\$5,566	\$829,688
海上保險	408,560	171,693	580,253
陸空保險	19,458	15,981	35,439
責任保險	83,504	8,865	92,369
保證保險	20,188	10,760	30,948
其他財產保險	131,571	11,188	142,759
傷害保險	11,796	18,069	29,865
健康保險	-	(6)	(6)
強制汽車責任保險	116,038	7,105	123,143
合計	<u>\$1,615,237</u>	<u>\$249,221</u>	<u>\$1,864,458</u>

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	101.3.31		100.3.31	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,022,684	\$2,044,298	\$4,452,515	\$1,680,710
本期提存	4,993,648	2,034,154	4,569,471	1,864,458
本期收回	(5,022,684)	(2,044,298)	(4,452,515)	(1,680,710)
期末金額	<u>\$4,993,648</u>	<u>\$2,034,154</u>	<u>\$4,569,471</u>	<u>\$1,864,458</u>

(3) 特別準備

① 特別準備-強制汽車責任保險

項目	101.3.31	100.3.31
	金額	金額
期初金額	\$2,434,891	\$2,335,811
本期提存	51,643	68,863
本期收回	(20,082)	(21,113)
期末金額	<u>\$2,466,452</u>	<u>\$2,383,561</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

②特別準備-非強制汽車責任保險

項目	負債					
	101.3.31			100.3.31		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,172,396	\$1,153,814	\$2,326,210	\$1,183,609	\$1,643,828	\$2,827,437
本期提存	-	-	-	-	2,099	2,099
本期收回	-	(5,226)	(5,226)	-	(49,635)	(49,635)
期末金額	\$1,172,396	\$1,148,588	\$2,320,984	\$1,183,609	\$1,596,292	\$2,779,901

③特別準備金中屬非強制汽車責任保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，當期提存數應於年底始提列為特別盈餘公積，民國101年及100年度第一季提列金額分別為129,286(稅後)及91,886千元(稅後)。

(4) 保費不足準備

① 保費不足準備

項目	101.3.31				
	保費不足準備		分出保費不足準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$28,487	\$92	\$28,579		\$-
海上保險	-	28	(10,772)		10,800
陸空保險	-	488	(170)		658
責任保險	-	40	41		(1)
保證保險	-	2	2		-
其他財產保險	90,803	34	90,837		-
傷害保險	-	-	-		-
健康保險	-	-	-		-
合計	\$119,290	\$684	\$108,517		\$11,457

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

100.3.31

項目	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$-	\$485	\$(5,381)	\$5,866
海上保險	10,107	328	(5,750)	16,185
陸空保險	-	-	(4,059)	4,059
責任保險	-	-	-	-
保證保險	53,726	2	53,728	-
其他財產保險	-	9,987	-	9,987
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$63,833	\$10,802	\$38,538	\$36,097

② 保費不足準備淨提存所認列之損失-保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

101.3.31

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		
火災保險	\$28,487	\$-	\$92	\$432	\$28,147	\$28,579	\$(5,485)	\$34,064	\$(5,917)
海上保險	-	9,805	28	54	(9,831)	(10,772)	1,867	(12,639)	2,808
陸空保險	-	-	488	2	486	(170)	(1,480)	1,310	(824)
責任保險	-	-	40	49	(9)	41	49	(8)	(1)
保證保險	-	11,179	2	6	(11,183)	2	11,185	(11,183)	-
其他財產保險	90,803	-	34	3	90,834	90,837	-	90,837	(3)
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$119,290	\$20,984	\$684	\$546	\$98,444	\$108,517	\$6,136	\$102,381	\$(3,937)

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

100.3.31

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不足 準備淨提存所 認列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		
火災保險	\$-	\$-	\$485	\$-	\$485	\$(5,381)	\$-	\$(5,381)	\$5,866
海上保險	10,107	5,762	328	-	4,673	(5,750)	-	(5,750)	10,423
陸空保險	-	4,220	-	-	(4,220)	(4,059)	-	(4,059)	(161)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	53,726	-	2	-	53,728	53,728	-	53,728	-
其他財產保險	-	-	9,987	-	9,987	-	-	-	9,987
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$63,833	\$9,982	\$10,802	\$-	\$64,653	\$38,538	\$-	\$38,538	\$26,115

③ 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	101.3.31		100.3.31	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$21,530	\$6,136	\$70,970	\$60,988
本期提存	119,974	108,517	74,635	38,538
本期收回	(21,530)	(6,136)	(70,970)	(60,988)
期末金額	\$119,974	\$108,517	\$74,635	\$38,538

④ 估計及假設改變之影響

本公司對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考本公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

15. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 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)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

16. 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。
- (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，其中應優先派付甲種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息，其次派付普通股股利，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，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國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，於民國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101年及100年第一季員工紅利估列金額皆為0元，其基礎分別係以截至民國101年及100年第一季之稅後淨利，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102年度及101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)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (7) 民國100年度盈餘分配案業經董事會代行股東會決議通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至公開資訊觀測站查詢。
- (8) 民國100年度盈餘分配案業經董事會代行股東會決議通過發放員工紅利1,839千元，與民國100年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞無差異。
- (9) 民國99年度盈餘分配案，業經董事會代行股東會決議通過，與董事會通過之盈餘分配並無差異。

17. 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	101年第一季			100年第一季		
	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	\$-	\$369,152	\$369,152	\$-	\$316,955	\$316,955
勞健保費用	-	23,817	28,817	-	19,703	19,703
退休金費用	-	19,326	19,326	-	16,636	16,636
其他用人費用	-	8,848	8,848	-	7,823	7,823
折舊費用	-	11,946	11,946	-	8,974	8,974
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,940	2,940	-	2,629	2,629

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

18. 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 98 年 5 月 27 日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國 99 年度起適用之所得稅率將改為百分之二十。又依民國 99 年 6 月 15 日新公布之所得稅法修正條文，本公司民國 99 年度起適用之所得稅率改為百分之十七。

(1) 民國101年及100年第一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：

	101 年第一季	100 年第一季
會計所得之稅前利益	\$317,703	\$251,842
加(減)稅務調整事項：		
金融資產評價(利益)損失	(273,680)	298,247
證券／期貨交易利益	(101,766)	(79,480)
依權益法認列之投資損失	47,707	9,286
未實現兌換損失(利益)	81,794	(28,531)
本期已實現兌換利益(損失)	118,342	(273,159)
其他	(1,430)	(9,239)
課稅所得	188,670	168,966
乘：稅率	17%	17%
小計	32,074	28,724
加(減)：連結稅制影響數	-	-
小計	32,074	28,724
加(減)：遞延所得稅費用(利益)	13,079	2,273
所得稅費用	\$45,153	\$30,997

(2) 民國101年及100年第一季之遞延所得稅負債與資產：

	101.3.31	100.3.31
① 遞延所得稅資產總額	\$37,577	\$54,877
② 遞延所得稅負債總額	\$8,371	\$4,851
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	\$115,249	\$119,824
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	-	(28,531)
未實現兌換損失所產生之可減除差異	81,793	-
未實現金融資產評價損失所產生之可減除差異	-	156,255
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異	(49,240)	-
其他	2,678	6,013
合計	\$150,480	\$253,561

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

	101.3.31	100.3.31
④ 投資抵減稅額	\$3,625	\$6,921
⑤ 遞延所得稅資產	\$37,577	\$54,877
遞延所得稅負債	(8,371)	(4,851)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$29,206	\$50,026

(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95年度；本公司業已針對民國92年至95年核定部分提起行政救濟。

(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	97	\$3,625	\$3,625	101

(5) 兩稅合一相關資訊

	101.3.31	100.3.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$18,018	\$14,196
	101 年第一季 (預計)	100 年第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	4.74%	4.85%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	101 年第一季	100 年第一季
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	380,220	301,148
合 計	\$380,220	\$301,148

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含民國 101 年及 100 年第一季損益金額。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

19. 每股盈餘

本公司於民國 101 年及 100 年 3 月 31 日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
101 年第一季					
基本每股盈餘：					
本期損益	<u>\$317,703</u>	<u>\$272,550</u>	231,701	<u>\$1.37</u>	<u>\$1.18</u>
100 年第一季					
基本每股盈餘：					
本期損益	<u>\$251,842</u>	<u>\$220,845</u>	231,701	<u>\$1.09</u>	<u>\$0.95</u>

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
國泰證券投資信託股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
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
越南國泰產物保險有限公司	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
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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	包括董事長、經理人及配偶、二親等親屬等

(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	101 年第一季	100 年第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$81,694	\$82,304
國泰世華商業銀行(股)公司	16,270	19,250
合 計	\$97,964	\$101,554

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	101.3.31	百分比%	100.3.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$5,769	0.25	\$8,719	0.39
國泰世華商業銀行(股)公司	10,484	0.46	14,878	0.67
合 計	\$16,253		\$23,597	

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. 存款：

關係人名稱	交易性質	101 年第一季		
		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	\$322,040	0.17%	\$103
	支票存款	\$137,720	-	\$-
	定期存款	\$903,600	0.17%-1.345%	\$2,883

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (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	100年第一季		
		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	\$348,416	0.05%-0.13%	\$134
	支票存款	\$62,043	-	\$-
	定期存款	\$959,200	0.10%-1.175%	\$924

4. 擔保放款：

關係人名稱	101年第一季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
其他關係人	\$39,579	\$38,493	2.03%	\$203

關係人名稱	100年第一季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
其他關係人	\$35,569	\$34,556	1.81%	\$161

5. 備供出售金融資產：

關係人名稱	交易類型	101.3.31	100.3.31
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	\$56,340	\$65,966

6. 存出保證金：

要保關係人	101.3.31	百分比%	100.3.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$22,420	4.20	\$22,533	4.31
國泰期貨(股)公司	6,088	1.14	5,927	1.13
合計	\$28,508		\$28,460	

7. 其他資產－其他：

要保關係人	101.3.31	百分比%	100.3.31	百分比%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	\$14,458	28.32	\$14,458	9.44
越南國泰產物保險有限公司	-	-	98,586	64.36
合計	\$14,458		\$113,044	

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

8. 其他應付款：

要保關係人	101.3.31	百分比%	100.3.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$133,791	30.76	\$90,810	27.03
國泰人壽保險(股)公司	152,937	35.16	146,359	43.57
合 計	<u>\$286,728</u>		<u>\$237,169</u>	

9. 特別股負債：

要保關係人	101.3.31	百分比%	100.3.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00	<u>\$-</u>	-

10. 營業成本：

關係人名稱	摘要	101 年第一季	100 年第一季
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	<u>\$3,766</u>	<u>\$3,419</u>

11. 營業費用：

關係人名稱	摘 要	101 年第一季	100 年第一季
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$23,543	\$22,961
	行銷費用	286,266	313,123
	團體保險費	2,444	3,070
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	14,377	13,523
合 計		<u>\$326,630</u>	<u>\$352,677</u>

12. 其他費用：

關係人名稱	101 年第一季	100 年第一季
神坊資訊(股)公司	<u>\$6,291</u>	<u>\$5,820</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

13. 其 他

- (1) 本公司截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

關係人名稱	交易類型	101.3.31	100.3.31
國泰世華商業銀行(股)公司	換匯合約	US\$44,050	US\$41,050
	利率交換合約	NT\$600,000	NT\$600,000

- (2) 本公司截至民國 100 年 3 月 31 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 100,000 千元。

六、質押之資產

資 產 名 稱	101.3.31	100.3.31
存出保證金—政府公債	\$402,916	\$358,198
存出保證金	20,000	20,000
合 計	\$422,916	\$378,198

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 402,916 千元及 358,198 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

七、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

項 目	101.3.31		
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月 後回收或償付	合計
現金及約當現金	\$6,033,173	\$-	\$6,033,173
應收款項	3,545,768	-	3,545,768
投資	3,870,499	7,397,626	11,268,125
再保險準備資產(淨額)	-	4,204,951	4,204,951
固定資產(淨額)	-	125,773	125,773
無形資產	-	28,213	28,213
其他資產	-	619,402	619,042
資產總計			<u>\$25,825,045</u>

項 目	101.3.31		
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月 後回收或償付	合計
應付款項	\$1,828,098	\$-	\$1,828,098
金融負債	-	1,000,000	1,000,000
負債準備	-	18,570,415	18,570,415
其他負債	-	351,062	351,062
負債總計			<u>\$21,749,575</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

八、重大之承諾事項及或有負債

截至民國 101 年 3 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：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
101.04.01~102.03.31	\$103,979
102.04.01~103.03.31	103,979
103.04.01~104.03.31	103,979
104.04.01~105.03.31	103,979
105.04.01~106.03.31	103,979
合 計	<u>\$519,895</u>

九、資本結構之變動

無此事項。

十、重大期後事項

無此事項。

十一、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售

無此事項。

十二、重大災害損失

無此事項。

十三、重要訴訟案件之進行或終結

無此事項。

十四、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此事項。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

十五、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。

十六、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

(1) 本公司民國 101 年及 100 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	101 年 3 月 31 日		100 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$-	\$-	\$135,098	\$135,098
附買回條件債券	-	-	55,030	55,030
活期存款	-	-	106,674	106,674
其他資產減負債之淨額	-	-	(149)	(149)
合計	\$-	\$-	\$296,653	\$296,653

(2) 截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日全權委託之資金額度分別為 0 千元及 300,000 千元。

十七、營運部門資訊

本公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照財務會計準則公報 41 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

十八、停業單位之相關資訊

無此事項。

十九、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此事項。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

二十、與金融控股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、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本、費用及損益之分攤分式

本公司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。

二十一、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 101 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表六。

二十二、私募有價證券資訊

無此事項。

二十三、投資衍生性商品相關資訊

無此事項。

二十四、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

二十五、因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

二十六、其他

1. 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

2. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	101 年 3 月 31 日		100 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性：				
現金及約當現金	\$6,033,173	\$6,033,173	\$6,018,461	\$6,018,461
應收票據	270,050	270,050	225,787	225,787
應收保費	2,302,961	2,302,961	2,213,290	2,213,290
應攤回再保賠款與給付	256,675	256,675	279,995	279,995
應收再保往來款項	611,114	611,114	132,798	132,798
其他應收款	104,968	104,968	70,985	70,985
公平價值列入損益之金融資產	144,774	144,774	844,728	844,728
備供出售金融資產	5,651,438	5,651,438	3,809,343	3,809,343
以成本衡量之金融資產	-	-	31,188	-
採權益法之長期股權投資	989,375	989,375	1,120,514	1,120,514
無活絡市場之債券投資	1,477,115	1,477,115	500,000	500,000
持有至到期日金融資產	2,450,987	2,450,987	2,471,162	2,471,162
放款	524,186	524,186	710,448	710,448
再保險準備資產	4,204,951	4,204,951	4,086,248	4,086,248
存出保證金	533,432	533,432	523,351	523,351
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	4,239	4,239	\$24,552	\$24,552
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	26,011	26,011	31,554	31,554

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

負 債	101 年 3 月 31 日		100 年 3 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	\$38,502	\$38,502	\$37,944	\$37,944
應付再保往來款項	1,265,342	1,265,342	1,212,865	1,212,865
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-
負債準備	18,570,415	18,570,415	17,918,616	17,918,616

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、應攤回再保賠款、應收(付)再保往來款項、放款、應付保險賠款、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。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

⑥ 截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.3.31	100.3.31	101.3.31	100.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,872,987	\$5,239,847	\$160,186	\$778,614
公平價值變動列入損益之金融資產				
資產	144,774	844,728	-	-
備供出售金融資產	5,651,438	3,809,343	-	-
採權益法之長期股權投資	-	-	989,375	1,120,514
無活絡市場之債券投資	-	-	1,477,115	500,000
持有至到期日金融資產	-	-	2,450,987	2,471,162
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
資產				
換匯、遠期外匯合約	-	-	4,239	24,552
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	-	-	26,011	31,554

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 101 年及 100 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

① 民國 101 年 3 月 31 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融							
資產	\$-	\$608,544	\$-	\$213,003	\$-	\$1,540,164	\$2,361,711
持有至到期日							
金融資產	505,748	674,650	269,068	92,883	-	908,638	2,450,987
無活絡市場之							
債券投資	300,000	200,000	-	-	300,000	677,115	1,477,115

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (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	\$-	\$200,000	\$200,000	\$-	\$-	\$600,000

② 民國 100 年 3 月 31 日

固定利率

項 目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
備供出售金融							
資產	\$202,531	\$-	\$615,164	\$-	\$216,362	\$-	\$1,034,057
持有至到期日							
金融資產	101,050	176,327	381,149	653,493	123,891	1,035,252	2,471,162
無活絡市場之							
債券投資	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000

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

截至民國 101 年 3 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103 年 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

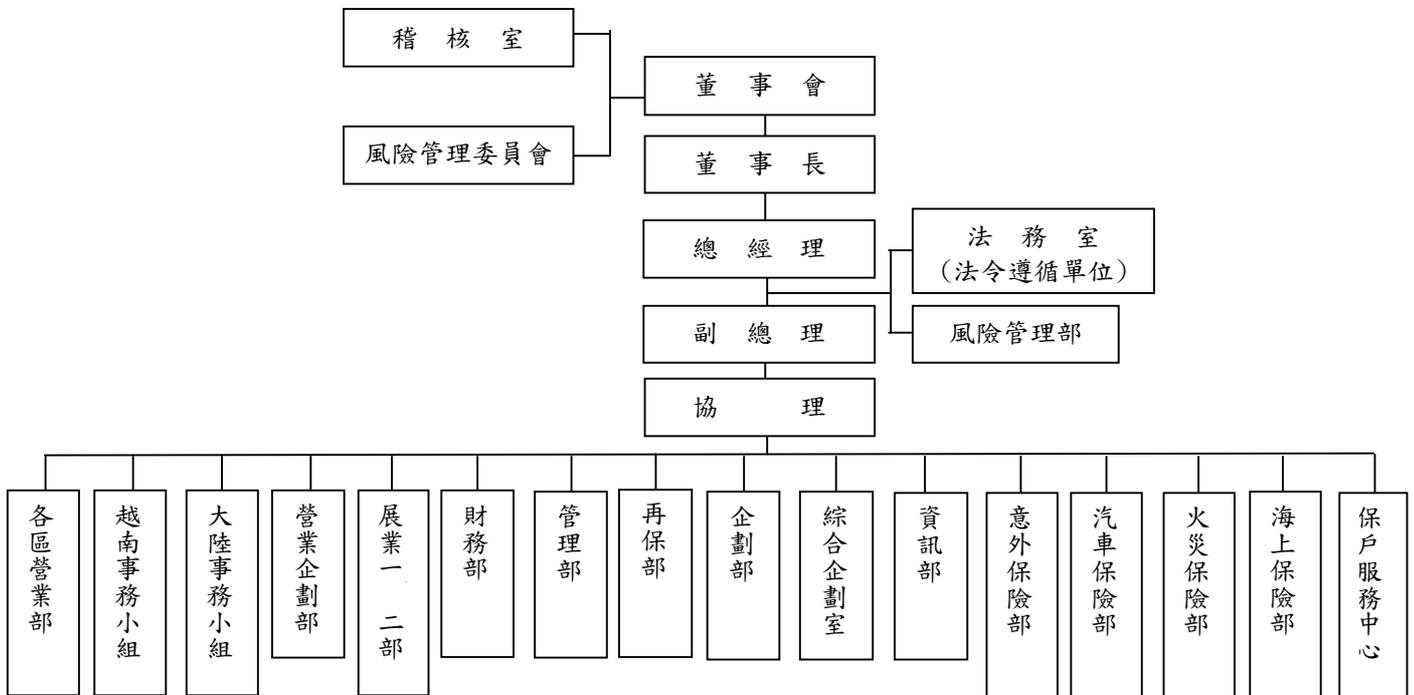
國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

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 101 年及 100 年 3 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 26,011 千元及 31,554 千元列於股東權益項下。

### 3. 風險管理之架構、組織及權責範圍

#### (1) 風險管理之架構、組織



#### (2) 權責範圍：

##### ① 董事會

- A. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

- C. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

② 風險管理委員會

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

③ 風險管理部

- A. 本公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：
- B. 風險管理小組職責：
- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

④ 業務單位

- A. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
- a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- b. 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

B 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- a. 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- b. 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- c. 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- d. 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- e. 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- f. 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- g. 協助作業風險相關資料收集。

⑤ 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

4. 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

(1) 風險報導

- ① 本公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- ② 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報董事會，以定期監控風險。

(2) 風險衡量系統之範圍及性質

本公司與母公司國泰金融控股股份有限公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；考慮投資前台已購買各類市

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

場資訊系統使用權限，風險管理系統功能層面著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

5. 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

本公司由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，由風管部提出保險風險管理報告，每季提報董事會。

6. 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

本公司保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

7. 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

本公司業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「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」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依本公司「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

險別	101 年度	100 年度
火災保險	NT\$613,000	NT\$630,000
海上保險	NT\$613,000	US\$12,000
工程保險	NT\$613,000	NT\$630,000
新種保險	NT\$613,000	NT\$630,000
汽車保險	NT\$613,000	NT\$100,000
健康暨傷害保險	NT\$613,000	NT\$630,000

8. 資產負債管理之方法

依本公司業務特性，定期衡量各項準備金，確保目前資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

本公司另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量本公司資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進評估，確保保戶與公司權益。

9. 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

本公司已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報母公司國泰金融控股股份有限公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

10. 保險合約資訊

(1) 保險合約之應收(付)金額

A. 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)	
	101.3.31	100.3.31
火災保險	\$272,205	\$382,096
海上保險	488,086	374,816
陸空保險	525,073	484,347
責任保險	152,682	74,180
保證保險	15,109	26,915
其他財產保險	418,666	420,703
傷害保險	236,717	275,309
健康保險	9,222	8,707
強制汽車責任保險	240,954	215,871
合計	2,358,714	2,262,944
減:備抵呆帳	(55,753)	(49,654)
淨額	\$2,302,961	\$2,213,290

註：民國 101 年 3 月 31 日與 100 年 3 月 31 日之應收保費中，分別包含催收款 407,165 千元及 307,753 千元，並已計提備抵呆帳 36,237 千元及 30,101 千元。

B. 再保險資產-對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險別	已報已付	
	101.3.31	100.3.31
火災保險	\$51,948	\$22,010
海上保險	25,764	63,465
陸空保險	19,008	14,629
責任保險	4,613	6,056
保證保險	(170)	549
其他財產保險	9,435	25,029
傷害保險	18,568	22,935
健康保險	-	-
強制汽車責任保險	127,509	125,322
小計	256,675	279,995
減:備抵呆帳	-	-
淨額	\$256,675	\$279,995

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 保險合約之應付款項

項目	101.3.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$887	\$7,287	\$8,174
海上保險	1,520	4,587	6,107
陸空保險	1,572	73,298	74,870
責任保險	-	4,905	4,905
保證保險	-	98	98
其他財產保險	6,464	9,012	15,476
傷害保險	-	27,752	27,752
健康保險	-	5,724	5,724
強制汽車責任保險	78,883	-	78,883
合計	\$89,326	\$132,663	\$221,989

項目	100.3.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$1,316	\$7,004	\$8,320
海上保險	1,659	1,517	3,176
陸空保險	569	68,054	68,623
責任保險	1,794	3,981	5,775
保證保險	-	103	103
其他財產保險	-	8,662	8,662
傷害保險	-	30,324	30,324
健康保險	7	2,869	2,876
強制汽車責任保險	72,914	-	72,914
合計	\$78,259	\$122,514	\$200,773

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

D. 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	101.3.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$52,860	\$203,754
泰安	33,418	10,729
富邦	53,263	1,510
華南	29,678	6,791
新安	19,913	9,627
Best Re	22,831	21,292
Central Re	80,056	142,571
Everest Re	46,058	33,835
FP Marine	36,146	74,887
Guy Carpenter	1,198	47,274
Korean Re	39,497	60,152
Marsh	24,775	40,424
Sompo Japan Re	21,482	69,603
Swiss Re	1,494	76,077
Willis	25	45,968
Zurich	19	64,219
其他(個別金額未達總額 3%者)	193,406	356,629
合計	656,119	1,265,342
減:備抵呆帳	(45,005)	-
淨額	\$611,114	\$1,265,342

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

項目	100.3.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$57,379	\$194,904
新光	7,239	8,325
Central Re	51	45,911
Munich Re	12,033	2,035
AON	9,039	52,114
FP Marine	13,856	106,613
Willis	19,139	30,985
Wilson Re	12,713	34,176
Elite	18,856	14,013
Marsh	14,711	96,224
其他(個別金額未達總額 3%者)	60,999	627,565
合計	226,015	1,212,865
減:備抵呆帳	(93,217)	-
淨額	\$132,798	\$1,212,865

註：民國 101 年 3 月 31 日與 100 年 3 月 31 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 45,005 千元及 93,217 千元，並已計提備抵呆帳 45,005 千元及 93,217 千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

(2) 經營績效相關資訊

A. 保險合約取得成本

項目	101 年度第一季					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$480	\$950	\$340	\$428	\$20,650	\$22,848
海上保險	2,100	224	36	252	12,680	15,292
陸空保險	6,553	392	-	339	169,179	176,463
責任保險	1,935	197	-	73	13,067	15,272
保證保險	477	(8)	-	(2)	248	715
其他財產保險	9,141	1,175	-	511	18,326	29,153
傷害保險	2,008	83	2	6	77,414	79,513
健康保險	575	52	-	-	4,096	4,723
強制汽車責任保險	-	-	92,564	-	1,693	94,257
合計	\$23,269	\$3,065	\$92,942	\$1,607	\$317,353	\$438,236

項目	100 年度第一季					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$5,308	\$890	\$363	\$340	\$18,203	\$25,104
海上保險	3,185	255	37	256	6,369	10,102
陸空保險	1,339	157	-	368	155,411	157,275
責任保險	1,616	287	-	27	9,449	11,379
保證保險	57	2	-	-	259	318
其他財產保險	3,132	172	-	872	15,068	19,244
傷害保險	815	72	2	6	74,039	74,934
健康保險	145	(2)	-	-	3,046	3,189
強制汽車責任保險	-	-	86,824	-	7,168	93,992
合計	\$15,597	\$1,833	\$87,226	\$1,869	\$289,012	\$395,537

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 保險損益分析

a. 直接承保業務損益分析

項目	101 年度第一季					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$405,316	\$151,228	\$(22,420)	\$(243,058)	\$160,878	\$451,944
海上保險	173,881	20,288	(15,040)	(63,609)	(78,862)	36,658
陸空保險	1,143,076	(193,064)	(176,124)	(631,679)	86,017	228,226
責任保險	206,427	(57,211)	(15,199)	(28,712)	(7,281)	98,024
保證保險	19,059	(4,912)	(717)	(147)	1,229	14,512
其他財產保險	182,440	(19,525)	(28,642)	(39,987)	(6,219)	88,067
傷害保險	555,698	23,796	(79,507)	(217,922)	(66,643)	215,422
健康保險	26,922	22,614	(4,723)	(41,886)	(27,691)	(24,764)
強制汽車責任保險	665,381	(8,596)	(94,257)	(416,125)	10,069	156,472
合計	\$3,378,200	\$(65,382)	\$(436,629)	\$(1,683,125)	\$71,497	\$1,264,561

項目	100 年度第一季					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$529,548	\$(53,276)	\$(24,764)	\$(225,272)	\$215,754	\$441,990
海上保險	162,868	7,999	(9,846)	(110,625)	(158,416)	(108,020)
陸空保險	975,830	(46,398)	(156,907)	(517,498)	(93,125)	161,902
責任保險	109,510	9,788	(11,352)	(28,365)	(23,497)	56,084
保證保險	24,890	(14,417)	(318)	(14,094)	(8,801)	(12,740)
其他財產保險	434,866	(467,010)	(18,372)	(78,811)	23,707	(105,620)
傷害保險	531,255	(67,994)	(74,928)	(198,419)	(7,072)	182,842
健康保險	19,499	24,757	(3,189)	(20,542)	(1,214)	19,311
強制汽車責任保險	644,556	(8,830)	(93,992)	(368,288)	(20,522)	152,924
合計	\$3,432,822	\$(615,381)	\$(393,668)	\$(1,561,914)	\$(73,186)	\$788,673

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

b. 分入再保業務損益分析

項目	101 年度第一季					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$16,102	\$115	\$(428)	\$(68)	\$(19,717)	\$(3,996)
海上保險	2,654	(1,700)	(252)	(3,800)	(4,954)	(8,052)
陸空保險	1,565	1,274	(339)	(1,165)	(12,862)	(11,527)
責任保險	315	(125)	(73)	(113)	1,131	1,135
保證保險	349	(151)	2	(8)	7	199
其他財產保險	2,286	4,272	(511)	(1,024)	304	5,327
傷害保險	1,785	14,682	(6)	(2,586)	(6,521)	7,354
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	65,379	2,024	-	(63,506)	37	3,934
合計	\$90,435	\$20,391	\$(1,607)	\$(72,270)	\$(42,461)	\$(5,512)

項目	100 年度第一季					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$12,372	\$(63,309)	\$(340)	\$(54,616)	\$(1,381)	\$(107,274)
海上保險	2,821	215	(256)	(2,271)	(42,139)	(41,630)
陸空保險	3,066	(119,670)	(368)	(485)	(1,903)	(119,360)
責任保險	1,278	(679)	(27)	(151)	(644)	(223)
保證保險	143	38	-	(22)	(40)	119
其他財產保險	7,803	(5,992)	(872)	(3,786)	(1,147)	(3,994)
傷害保險	1,955	(15,208)	(6)	(93)	(907)	(14,259)
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	69,036	2,027	-	(58,435)	(2,719)	9,909
合計	\$98,474	\$(202,578)	\$(1,869)	\$(119,859)	\$(50,880)	\$(276,712)

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

101 年度第一季

項目	再保費支出	101 年度第一季				
		分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$232,575	\$107,212	\$(3,839)	\$(104,700)	\$64,602	\$295,850
海上保險	152,231	11,317	(27,440)	(21,535)	(27,196)	87,377
陸空保險	20,006	24,895	(6,841)	(18,225)	(8,201)	11,634
責任保險	73,511	(29,040)	(18,659)	1,460	(6,831)	20,441
保證保險	12,013	(5,538)	(2,433)	2,427	228	6,697
其他財產保險	103,220	(6,188)	(18,801)	(4,621)	2,797	76,407
傷害保險	46,890	(8,829)	(9,317)	(17,596)	(18,079)	(6,931)
健康保險	954	69	(335)	(400)	(1,174)	(886)
強制汽車責任保險	183,382	(4,283)	-	(162,896)	3,998	20,201
合計	\$824,782	\$89,615	\$(87,665)	\$(326,086)	\$10,144	\$510,790

100 年度第一季

項目	再保費支出	100 年度第一季				
		分出未滿期保費準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
火災保險	\$324,130	\$(51,451)	\$(16,503)	\$(30,041)	\$51,889	\$278,024
海上保險	111,031	15,692	(16,674)	(50,444)	(238,873)	(179,268)
陸空保險	32,975	(135,398)	(9,897)	(14,538)	1,730	(125,128)
責任保險	29,335	1,984	(7,196)	(7,519)	(8,730)	7,874
保證保險	18,213	(15,160)	(4,741)	(12,363)	(9,613)	(23,664)
其他財產保險	296,908	(375,267)	(7,963)	(46,851)	25,016	(108,157)
傷害保險	50,661	(910)	(7,352)	(24,616)	1,321	19,104
健康保險	626	(1,181)	(224)	-	10	(769)
強制汽車責任保險	176,064	(3,641)	-	(147,315)	(13,608)	11,500
合計	\$1,039,943	\$(565,332)	\$(70,550)	\$(333,687)	\$(190,858)	\$(120,484)

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

10. 保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增 5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$406,802	62.54	\$20,340	\$5,905
海上保險	173,881	65.40	8,694	795
陸空保險	1,143,076	64.89	57,154	36,492
責任保險	206,427	68.28	10,321	4,538
保證保險	19,059	71.62	953	265
其他財產保險	182,440	61.75	9,122	2,515
傷害保險	555,698	72.04	27,785	18,392
健康保險	26,923	68.25	1,346	-
強制汽車責任保險	665,380	不適用	不適用	不適用

註：保費收入不含優惠保費，火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，本公司各保險合約之預期損失率每增 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

11. 保險風險集中之說明

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

① 單一保險合約或少數相關合約。

本公司民國 101 年截至第一季為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由相關核保單位依本公司核保辦法或專案會議討論，在風險無虞的情況下，始行承接。

② 非預期趨勢改變之暴險。

本公司民國 101 年截至第一季為止，除了健康險業務受到業務量

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

與大型團險損率不佳所影響，其餘險別尚在控管合理範圍內。

- ③ 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險。

為確保本公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各法令遵循單位均指派人員擔任法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 101 年第一季為止，並無重大訴訟或法律風險發生。

- ④ 不同風險間之關聯性及相互影響。

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於本公司營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國 101 年第一季為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

- ⑤ 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。例如，停損或超額損失。

自產險費率自由化第三階段實施以來，本公司即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，將實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。此外相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

- ⑥ 地區別及營運部門別之集中。

本公司地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

(2) 下表係本公司民國 101 年第一季持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	101 年第一季			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$2,057,001	\$66,965	\$216,952	\$1,907,014
火險	412,247	16,095	232,505	195,837
水險	160,446	2,640	138,585	24,501
工程險	165,901	2,266	100,206	67,961
健康暨傷害險	316,028	1,696	34,297	283,427
其他險	266,577	773	102,237	165,113
合計	\$3,378,200	\$90,435	\$824,782	\$2,643,853

(3) 對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。本公司近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

### 13. 理賠發展趨勢

承保年度	96.4.1- 97.3.31	97.4.1- 98.3.31	98.4.1- 99.3.31	98.4.1- 100.3.31	100.4.1- 101.3.31	總計
累積理賠估計金額：						
承保年底	\$2,857,559	\$3,309,373	\$3,451,224	\$5,047,820	\$4,157,056	
第一年後	3,594,047	4,395,761	4,362,499	6,226,914		
第二年後	3,503,804	4,390,348	4,509,300			
第三年後	3,492,947	4,463,529				
第四年後	3,511,120					
累積理賠估計金額	3,511,120	4,463,529	4,509,300	6,226,914	4,157,056	
累積理賠金額	3,451,504	4,360,549	4,259,003	4,590,644	2,884,984	
小計	59,616	102,980	250,297	1,636,270	1,272,072	3,321,235
調節事項	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	\$59,616	\$102,980	\$250,297	\$1,636,270	\$1,272,072	\$3,321,235

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

14. 本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101年3月31日			100年3月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$112,066	29.53	\$3,309,309	\$100,507	29.418	\$2,956,715
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	102,320	29.53	-	95,320	29.418	-
	(名日本金)		(註)	(名日本金)		(註)
<u>採權益法之</u>						
<u>長期股權投資</u>						
人民幣	122,806	4.6888	575,811	153,301	4.4923	688,674
越南盾	297,882,871	0.00137	408,100	313,325,548	0.00136	426,123

(註) 本公司持有遠期外匯合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動所產生之風險。截至民國 101 年 3 月 31 日及民國 100 年 3 月 31 日止，已認列公平價值變動列入損益之金融資產分別為 4,239 千元及 24,552 千元。

15. 事先揭露採用國際會計準則相關事項

依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國 102 年起依其認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs），以及證券發行人財務報告編製準則編製財務報告。本公司依民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函規定，應事先揭露資訊如下：

(1) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由會計主管統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段：(99年1月1日至100年12月31日) ◎ 訂定採用IFRS計畫及成立專案小組 ◎ 進行第一階段之員工內部訓練 ◎ 比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 ◎ 評估現行會計政策應作之調整 ◎ 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎ 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計一科 會計一科及相關權責單位 會計一科 會計一科 會計一科 風險管理部、資訊部、稽核室	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(100年1月1日至101年12月31日) ◎ 決定如何依IFRSs調整現行會計政策 ◎ 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎ 調整相關資訊系統及內部控制 ◎ 進行第二階段之員工內部訓練	會計一科 會計一科 風險管理部、資訊部、稽核室 會計一科及相關權責單位	已完成 已完成 積極進行中 積極進行中
3. 實施階段：(101年1月1日至102年12月31日) ◎ 測試相關資訊系統之運作情形 ◎ 蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎ 依IFRSs編製財務報表	資訊部 會計一科 會計一科	積極進行中 積極進行中 積極進行中

(2) 謹就本公司目前評估現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

A. 本公司係以目前金管會已認可之IFRSs及預計於民國102年適用之保險業財務報告編製準則作為會計政策差異評估之依據。惟本公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之IFRSs或保險業財務報告編製準則修訂之影響，而與未來採用IFRSs之會計政策差異有所不同。另，本公司係依目前環境與狀況決定未來採用IFRSs之會計政策，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。以下所列部分項目

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

可能因本公司依IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。會計政策重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
<b>【IAS 19 員工福利(退休金)】</b>	<p>本公司依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依 IAS 19 規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。</p> <p>本公司依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟 IAS 19 並無此規定。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產(或淨給付義務)係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依 IAS 19 並未有此規定。</p>
<b>【IAS12 所得稅】</b>	<p>依現行我國會計準則規定，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。惟依 IAS 12「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。</p> <p>依現行我國會計準則規定，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵銷，僅列示其淨額。惟依 IAS 12 之規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。</p>
<b>【IFRS 4 保險合約】</b>	<p>本公司依現行我國會計準則規定，針對採用 40 號公報以前提列之巨災準備及平穩準備(特別準備)，仍列為負債。惟依 IFRS 4「保險合約」規定，保險人對於將來可能發生之理賠支出，若該理賠款係源自於資產負債表日未存在之保險合約則不應列為負債(如巨災準備、平穩準備)。</p>

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 本公司目前初步評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

(A) 民國 101 年 1 月 1 日財務狀況調節表

單位：千元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
現金及約當現金	\$6,159,377	-	\$6,159,377
應收款項	3,519,359	-	3,519,359
投資	10,901,527	-	10,901,527
再保險準備資產	4,202,331	-	4,202,331
固定資產	136,795	-	136,795
無形資產(a)	29,353	(4,061)	25,292
其他資產(a)	616,315	63,209	679,524
資產總額	25,565,057	59,148	25,624,205
應付款項	1,962,065	-	1,962,065
金融負債	1,045,000	-	1,045,000
負債準備(c)	18,429,683	(2,326,210)	16,103,473
其他負債(a)	321,685	551,830	873,515
負債總額	21,758,433	(1,774,380)	19,984,053
股本	2,317,006	-	2,317,006
資本公積	1,929	-	1,929
法定盈餘公積	834,443	-	834,443
特別盈餘公積	462,480	1,930,754	2,393,234
未分配盈餘	380,220	(210,384)	169,836
股東權益其他項目(a)	(189,454)	113,158	(76,296)
股東權益	3,806,624	1,833,528	5,640,152

a. 本公司對於退休金負債之衡量，依 IAS 19「員工福利」之規定調整，將民國 100 年 12 月 31 日補列之最低退休金負債 117,219 千元及其相關之遞延退休金成本 4,061 千元、未認列退休金之淨損失 113,158 千元予以全數迴轉，再依據退休金精算報告，調整增加應計退休金負債 253,475 千元，並同時增加遞延所得稅資產 43,091 千元及減少保留盈餘 210,384 千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

b. 截至民國 101 年 1 月 1 日本公司原帳列負債準備尚有重大事故及危險變動特別準備金共計 2,326,210 千元(不含強制險特別準備金)，依據 IFRS 4 之規定，不得認列此類負債，故將其轉列至股東權益項下之特別盈餘公積計 1,930,754 千元，並產生遞延所得稅負債 395,456 千元。

c. 本公司依 IAS 12「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不得淨額表達，故將其還原成總額，使遞延所得稅資產及負債同時增加 20,118 千元。

(B) 民國 101 年 3 月 31 日財務狀況調節表

單位：千元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
現金及約當現金	\$6,033,173	-	\$6,033,173
應收款項	3,545,768	-	3,545,768
投資	11,268,125	-	11,268,125
再保險準備資產	4,204,951	-	4,204,951
固定資產	125,773	-	125,773
無形資產(a)	28,213	(4,061)	24,152
其他資產(a)	619,042	51,462	670,504
資產總額	25,825,045	47,401	25,872,446
應付款項	1,828,098	-	1,828,098
金融負債	1,000,000	-	1,000,000
負債準備(c)	18,570,415	(2,320,983)	16,249,432
其他負債(a)	351,062	539,194	890,256
負債總額	21,749,575	(1,781,789)	19,967,786
股本	2,317,006	-	2,317,006
資本公積	1,929	-	1,929
法定盈餘公積	834,443	-	834,443
特別盈餘公積	462,480	1,926,416	2,388,896
未分配盈餘	652,770	(210,384)	442,386
股東權益其他項目(a)	(193,158)	113,158	(80,000)
股東權益	\$4,075,470	1,829,190	\$5,904,660

a. 本公司對於退休金負債之衡量，依 IAS 19「員工福利」之規定調整，將民國 100 年 12 月 31 日補列之最低退休金負債 117,219 千元及其相關之遞延退休金成本 4,061 千元、未認列退休金之淨損失 113,158 千元予以全數迴轉，再依據退

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

退休金精算報告，調整增加應計退休金負債 253,475 千元，並同時增加遞延所得稅資產 43,091 千元及減少保留盈餘 210,384 千元。

- b. 截至民國 101 年 3 月 31 日本公司原帳列負債準備尚有重大事故及危險變動特別準備金共計 2,320,983 千元(不含強制險特別準備金)，依據 IFRS 4 之規定，不得認列此類負債，故將其轉列至股東權益項下之特別盈餘公積計 1,926,416 千元，並產生遞延所得稅負債 394,567 千元。
- c. 本公司依 IAS 12「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不得淨額表達，故將其還原成總額，使遞延所得稅資產及負債同時增加 8,371 千元。

(C) 民國 101 年第一季損益調節表

單位：千元

	我國會計準則	影響金額	IFRSs
營業收入	\$2,719,554	-	\$2,719,554
營業成本	(1,562,599)	-	(1,562,599)
營業費用	(839,154)	-	(839,154)
營業淨利	317,801	-	317,801
營業外收益及費損	(98)	-	(98)
稅前淨利	317,703	-	317,703
所得稅費用	(45,153)	-	(45,153)
稅後淨利	\$272,550	-	\$272,550

- (3) 依 IFRS 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exemptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編制財務報表，並予以追溯調整。本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，說明如下：

- A. 於民國 101 年 1 月 1 日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- B. 本公司針對確定福利計畫之揭露，選擇以自民國 101 年 1 月 1 日起各個會計時間推延決定之金額，揭露確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

二十七、財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	強制險與非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之資產、負債、收入及成本相關資訊	附表三
4	未適格再保險準備明細表	附表四
5	給付鉅額保險金之週轉需要之借款	無

二十八、財務報表表達

本公司民國 100 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 101 年第一季財務報表之表達。

二十九、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	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
2	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
3	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
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	從事衍生性商品交易	附註二十六、2

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (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	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六
2	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
3	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
4	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
5	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	從事衍生性商品交易	無
7	資金貸與他人	無
8	為他人背書保證	無
9	期末持有有價證券情形	無
10	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

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：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

101.3.31				
項目	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$665,381	\$65,379	\$183,382	\$547,378
非強制險	2,712,819	25,056	641,400	2,096,475
合計	\$3,378,200	\$90,435	\$824,782	\$2,643,853

101.3.31									
項目	直接承保業務 未滿期保費準備		分入再保業務 未滿期保費準備		未滿期保費準備	分出再保業務 未滿期保費準備		分出未滿期保費 準備淨變動	自留滿期毛保費
	提存(5)	收回(6)	提存(7)	收回(8)	(9)=(5)-(6)+(7)-(8)	提存(10)	收回(11)	(12)=(10)-(11)	(13)=(4)-(9)+(12)
強制險	\$1,155,736	\$1,147,140	\$180,046	\$182,070	\$6,572	\$463,141	\$458,858	\$4,283	\$545,089
非強制險	7,265,028	7,208,242	68,547	86,914	38,419	1,599,139	1,693,037	(93,898)	1,964,158
合計	\$8,420,764	\$8,355,382	\$248,593	\$268,984	\$44,991	\$2,062,280	\$2,151,895	\$(89,615)	\$2,509,247

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

101.3.31				
項目	保險賠款 (含理賠費用支 出) (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$416,125	\$63,506	\$162,896	\$316,735
非強制險	1,267,000	8,764	163,190	1,112,574
合計	\$1,683,125	\$72,270	\$326,086	\$1,429,309

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：強制險資產與負債相關資訊

資產		負債	
項目	金額	項目	金額
現金及銀行存款	\$2,361,003	應付票據	\$-
約當現金	-	應付保險賠款與給付	35,625
應收票據	-	應付再保賠款與給付	-
應收保費	165,184	應付再保往來款項	134,908
應攤回再保賠款與給付	127,509	未滿期保費準備	1,335,782
應收再保往來款項	44,965	賠款準備	381,567
其他應收款	-	特別準備	2,466,452
備供出售金融資產	1,040,049	暫收及待結轉款項	-
分出未滿期保費準備	463,141	其他負債	-
分出賠款準備	131,892		
暫付及待結轉款項	20,591		
其他資產	-		
資產合計	<u>\$4,354,334</u>	負債合計	<u>\$4,354,334</u>

附表三之一：強制險收入與成本相關資訊

營業收入		營業成本	
項目	金額	項目	金額
純保費收入	\$454,233	保險賠款	\$416,125
再保費收入	65,379	再保賠款	63,506
保費收入	519,612	減：攤回再保賠款	(162,896)
減：再保費支出	(183,382)	自留保險賠款	316,735
未滿期保費準備淨變動	(2,289)	賠款準備淨變動	(6,107)
自留滿期保費收入	333,941	特別準備淨變動	31,561
利息收入	8,248		
營業收入合計數	<u>\$342,189</u>	營業成本合計數	<u>\$342,189</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)

附表五：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

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%	\$5,464	\$5,464	\$(43)	\$(2)	-	-	
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	-	50.00%	\$575,811	\$575,811	\$(82,628)	\$(41,314)	-	-	
國泰世紀產物 保險(股)公司	越南國泰產物保險 有限公司	越南	財產保險業	\$517,502	\$517,502	-	100.00%	\$408,100	\$408,100	\$(6,391)	\$(6,391)	-	-	

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：大陸投資資訊

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$883,294	\$-	\$-	\$883,294	50%	\$(41,314) 註二.(二).2	\$575,811	\$-

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	\$1,630,188

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合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
  - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。