

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇二年一月一日至六月三十日
及民國一〇一年一月一日至六月三十日

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)、公司沿革	8
(二)、通過財務報告之日期及程序	8
(三)、新發布及修訂準則及解釋之適用	8~11
(四)、重大會計政策之彙總說明	11~35
(五)、重大會計判斷、估計及假設	36~37
(六)、重要會計科目之說明	38~68
(七)、保險合約及金融工具之風險管理資訊	69~103
(八)、關係人交易	104~108
(九)、質押之資產	109
(十)、重大承諾事項及或有事項	110
(十一)、重大之災害損失	110
(十二)、重大之期後事項	110
(十三)、其他	111~115
(十四)、財產保險相關資訊	116
(十五)、附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	116
2.轉投資事業相關資訊	116
3.大陸投資資訊	117
(十六)、首次採用國際財務報導準則	118~127

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇一年四月一日至六月三十日、民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、暨民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況，民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇一年四月一日至六月三十日、民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併經營成果，暨民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之個體財務報告，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考

安永聯合會計師事務所

主管機關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

中華民國一〇二年八月二十二日

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣千元

資產			102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		負債及權益			102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$6,948,978	22	\$5,677,051	19	\$6,320,903	22	\$6,926,067	26	21000	應付款項	四、六.8	\$3,431,959	11	\$2,223,005	8	\$2,250,022	8	\$2,101,262	8	
12000	應收款項	四、六.2	3,804,790	12	3,291,611	11	3,454,482	12	2,909,396	11	23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債		108,987	-	-	-	43,217	-	45,000	-	
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.3	222,453	1	437,273	1	123,139	1	619,455	2	23600	特別股負債	四、六.9	1,000,000	3	1,000,000	3	1,000,000	4	1,000,000	4	
14120	備供出售金融資產	四、六.4	8,718,279	28	8,404,492	29	7,438,311	26	5,897,618	22	24000	保險負債	四、六.10	21,204,540	68	20,440,598	70	19,945,489	70	19,075,973	70	
14130	避險之衍生金融資產		11,546	-	17,134	-	22,172	-	28,521	-	27000	負債準備	四、六.11	248,378	1	247,950	1	256,153	1	259,488	1	
14150	採用權益法之投資		907	-	1,490	-	3,388	-	5,465	-	28000	遞延所得稅負債	四、六.19	24,586	-	18,305	-	2,480	-	22,311	-	
14160	無活絡市場之債券投資	四、六.5	1,785,447	6	1,323,270	5	1,250,843	4	1,192,997	4	25000	其他負債		375,358	1	440,823	2	360,258	1	259,817	1	
14170	持有至到期日金融資產	四、六.6	2,175,814	7	2,512,011	9	2,337,828	8	2,408,714	9	2XXXX	負債總計		26,393,808	84	24,370,681	84	23,857,619	84	22,763,851	84	
14300	放款	四、六.7	486,196	1	522,080	2	519,265	2	551,965	2												
15000	再保險合約資產		5,249,486	17	5,514,577	19	5,340,255	19	5,202,403	19												
16000	不動產及設備		178,484	1	184,390	1	192,329	1	225,801	1	30000	歸屬於母公司業主之權益										
17000	無形資產		21,960	-	35,755	-	35,153	-	37,323	-	31000	股本	四、六.12	2,721,879	9	2,522,950	9	2,522,950	9	2,317,006	8	
17800	遞延所得稅資產	四、六.19	98,443	-	80,750	-	67,723	-	105,494	-	32000	資本公積										
18000	其他資產		1,627,943	5	1,186,130	4	1,300,426	5	991,100	4	32600	資本公積-其他		1,929	-	1,929	-	1,929	-	1,929	-	
											33000	保留盈餘	四、六.13									
											33100	法定盈餘公積		1,092,927	3	954,800	3	954,800	3	834,443	3	
											33200	特別盈餘公積		869,978	3	923,897	3	516,399	2	462,480	2	
											33300	未分配盈餘		182,016	1	77,338	-	161,577	1	169,836	1	
											34000	其他權益		(68,921)	-	36,129	-	(137,577)	(1)	(76,296)	-	
											36000	非控制權益	四、六.14	137,110	-	300,290	1	528,520	2	629,070	2	
											3XXXX	權益總計		4,936,918	16	4,817,333	16	4,548,598	16	4,338,468	16	
1XXXX	資產總計		\$31,330,726	100	\$29,188,014	100	\$28,406,217	100	\$27,102,319	100		負債及權益總計		\$31,330,726	100	\$29,188,014	100	\$28,406,217	100	\$27,102,319	100	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司
 合併綜合損益表
 民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日與
 民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	項目	附註	102年第二季		101年第二季		102年上半年度		101年上半年度	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	營業收入：									
41110	簽單保費收入		\$5,093,565	133	\$4,515,272	148	\$9,405,180	131	\$8,161,790	136
41120	再保費收入		114,208	3	125,317	4	230,219	3	217,944	4
41100	保費收入		5,207,773	136	4,640,589	152	9,635,399	134	8,379,734	140
51100	減：再保費支出		(1,405,979)	(36)	(1,364,009)	(45)	(2,363,877)	(33)	(2,305,431)	(39)
51310	未滿期保費準備淨變動	四、六.10	(309,340)	(8)	(459,806)	(15)	(667,528)	(9)	(619,834)	(10)
41130	自留滿期保費收入		3,492,454	92	2,816,774	92	6,603,994	92	5,454,469	91
41300	再保佣金收入		131,964	3	111,474	4	259,256	4	227,516	4
41400	手續費收入		9,999	-	8,790	-	16,964	-	15,940	-
41500	淨投資損益		193,742	5	116,238	4	312,252	4	300,234	5
41510	利息收入		100,978	3	102,810	3	193,622	3	194,081	4
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(33,275)	(1)	(53,400)	(2)	(192,159)	(3)	13,691	-
41522	備供出售金融資產之已實現損益		73,550	2	18,579	1	168,702	2	126,072	2
41525	持有至到期日金融資產之已實現損益		(888)	-	(279)	-	(416)	-	(446)	-
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(580)	-	13	-	(583)	-	11	-
41550	兌換(損)益		53,957	1	48,515	2	143,086	2	(33,175)	(1)
41600	其他營業收入		-	-	-	-	-	-	-	-
	營業收入合計		3,828,159	100	3,053,276	100	7,192,466	100	5,998,159	100
51000	營業成本：									
51200	保險賠款與給付	四、六.16	(2,193,799)	(57)	(2,092,634)	(69)	(4,540,052)	(63)	(3,889,681)	(65)
41200	減：攤回再保賠款與給付		371,471	10	462,309	15	910,589	13	804,429	14
51260	自留保險賠款與給付		(1,822,328)	(47)	(1,630,325)	(54)	(3,629,463)	(50)	(3,085,252)	(51)
51300	保險負債淨變動	四、六.10	(292,330)	(8)	(85,426)	(3)	(245,483)	(3)	(166,619)	(3)
51500	佣金費用		(270,753)	(7)	(172,696)	(6)	(488,224)	(7)	(324,719)	(6)
51800	其他營業成本		(4,175)	-	(14,694)	-	(16,107)	-	(25,638)	-
	營業成本合計		(2,389,586)	(62)	(1,903,141)	(63)	(4,379,277)	(60)	(3,602,228)	(60)
58000	營業費用：									
58100	業務費用		(991,749)	(26)	(809,224)	(27)	(1,901,261)	(26)	(1,572,494)	(26)
58200	管理費用		(320,241)	(8)	(259,873)	(9)	(591,805)	(8)	(465,890)	(8)
58300	員工訓練費用		(2,128)	-	(1,545)	-	(5,149)	-	(1,990)	-
	營業費用合計		(1,314,118)	(34)	(1,070,642)	(36)	(2,498,215)	(34)	(2,040,374)	(34)
61000	營業利益		124,455	4	79,493	1	314,974	6	355,557	6
59000	營業外收入及支出		1,980	-	(5,196)	-	10,748	-	(4,871)	-
62000	繼續營業單位稅前純益		126,435	4	74,297	1	325,722	6	350,686	6
63000	所得稅費用	四、六.19	(61,161)	(2)	(30,029)	(1)	(104,696)	(1)	(75,182)	(1)
64000	繼續營業單位本期純益		65,274	2	44,268	-	221,026	5	275,504	5
66000	本期淨利		65,274	2	44,268	-	221,026	5	275,504	5
83000	其他綜合損益	四、六.17								
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		3,234	-	6,908	-	27,741	-	(31,889)	(1)
83250	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		(146,642)	(4)	(52,796)	(2)	(132,580)	(2)	(27,139)	-
83300	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)		(4,737)	-	(3,839)	-	(5,588)	-	(6,349)	-
83700	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		-	-	2	-	-	-	3	-
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		17,101	-	-	-	8,986	-	-	-
	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(131,044)	(4)	(49,725)	(2)	(101,441)	(2)	(65,374)	(1)
85000	本期綜合損益總額		(65,770)	(2)	(5,457)	(2)	\$119,585	3	\$210,130	4
86000	淨利歸屬於：									
86100	母公司業主(淨利)		\$185,301		\$99,411		\$387,815		\$371,961	
86200	非控制權益(淨損)		\$(120,027)		\$(55,143)		\$(166,789)		\$(96,457)	
87000	綜合損益總額歸屬於：									
87100	母公司業主(綜合損益)		\$60,525		\$41,834		\$282,765		\$310,680	
87200	非控制權益(綜合損益)		\$(126,295)		\$(47,291)		\$(163,180)		\$(100,550)	
97500	基本每股盈餘									
97510	繼續營業單位淨利(元)	四、六.20	\$0.68		\$0.37		\$1.42		\$1.37	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國一〇二年一月一日至六月三十日
及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項目	歸屬於母公司業主之權益								總計	非控制權益	權益總計
	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益					
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現利益(損失)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)			
民國101年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$834,443	\$462,480	\$169,836	\$(22,377)	\$(82,440)	\$28,521	\$3,709,398	\$629,070	\$4,338,468
100年度盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	120,357	-	(120,357)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	53,919	(53,919)	-	-	-	-	-	-
股票股利	205,944	-	-	-	(205,944)	-	-	-	-	-	-
101年上半年度合併淨利	-	-	-	-	371,961	-	-	-	371,961	(96,457)	275,504
101年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(17,483)	(37,449)	(6,349)	(61,281)	(4,093)	(65,374)
本期合併綜合損益總額	-	-	-	-	371,961	(17,483)	(37,449)	(6,349)	310,680	(100,550)	210,130
民國101年6月30日餘額	<u>\$2,522,950</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$954,800</u>	<u>\$516,399</u>	<u>\$161,577</u>	<u>\$(39,860)</u>	<u>\$(119,889)</u>	<u>\$22,172</u>	<u>\$4,020,078</u>	<u>\$528,520</u>	<u>\$4,548,598</u>
民國102年1月1日餘額	\$2,522,950	\$1,929	\$954,800	\$923,897	\$77,338	\$(52,535)	\$71,530	\$17,134	\$4,517,043	\$300,290	\$4,817,333
101年度盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	138,127	-	(138,127)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(53,919)	53,919	-	-	-	-	-	-
股票股利	198,929	-	-	-	(198,929)	-	-	-	-	-	-
102年上半年度合併淨利	-	-	-	-	387,815	-	-	-	387,815	(166,789)	221,026
102年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,381	(116,843)	(5,588)	(105,050)	3,609	(101,441)
本期合併綜合損益總額	-	-	-	-	387,815	17,381	(116,843)	(5,588)	282,765	(163,180)	119,585
民國102年6月30日餘額	<u>\$2,721,879</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$1,092,927</u>	<u>\$869,978</u>	<u>\$182,016</u>	<u>\$(35,154)</u>	<u>\$(45,313)</u>	<u>\$11,546</u>	<u>\$4,799,808</u>	<u>\$137,110</u>	<u>\$4,936,918</u>

(請參閱合併財務報表附註)

註一：100年度員工紅利\$1,839千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

註二：101年度員工紅利\$1,485千元，業已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣千元

項 目	102年上半年度	101年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$325,722	\$350,686
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		
折舊費用	39,585	42,666
攤銷費用	13,534	10,029
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	192,159	(13,691)
備供出售金融資產之淨損益	(168,702)	(126,072)
持有至到期日金融資產之淨損益	416	446
利息收入	(193,622)	(194,081)
各項保險負債淨變動	684,679	882,868
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	583	(11)
處分及報廢不動產及設備損失	-	428
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	133,896	508,224
應收票據減少	28,459	4,608
應收保費增加	(247,864)	(542,302)
其他應收款(增加)減少	(263,243)	24,395
再保險合約資產減少(增加)	284,589	(143,704)
其他資產增加	(437,538)	(311,078)
應付保險賠款與給付減少	(9,904)	(11,328)
應付再保往來款項增加	354,642	366,817
應付佣金增加(減少)	63,388	(4,753)
其他應付款增加(減少)	703,438	(253,328)
負債準備增加(減少)	428	(3,335)
其他負債(減少)增加	(65,465)	100,442
營運產生之現金流入	<u>1,439,180</u>	<u>687,926</u>
支付之所得稅	<u>(5,866)</u>	<u>(5,875)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>1,433,314</u>	<u>682,051</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(2,968,442)	(2,418,635)
處分備供出售金融資產	2,722,590	963,010
取得無活絡市場之債券投資	(657,176)	(59,450)
無活絡市場之債務商品投資到期還本	200,000	-
取得持有至到期日之金融資產	(153)	(221,609)
處分持有至到期日之金融資產	335,935	292,049
處分不動產及設備	497	7
放款增加	(23,800)	(26,200)
放款減少	59,684	58,901
取得不動產及設備	(35,645)	(14,075)
取得無形資產	(2,662)	(4,174)
收取之利息	156,588	164,384
收取之股利	10,034	766
投資活動之淨現金流出	<u>(202,550)</u>	<u>(1,265,026)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	41,163	(22,189)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,271,927	(605,164)
期初現金及約當現金餘額	5,677,051	6,926,067
期末現金及約當現金餘額	<u>\$6,948,978</u>	<u>\$6,320,903</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：吳明洋

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年六月三十日
及民國一〇一年六月三十日
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國82年7月19日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國91年4月22日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並於民國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日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段296號1樓。本公司於民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日之員工人數分別為2,508人、2,344人、2,128人及1,937人。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱合併公司)民國102年及101年1月1日至6月30日之合併財務報告業經董事會於民國102年8月22日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本合併公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度財務報告日生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免（修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」）	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期（修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」）	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收（修訂國際會計準則第12號「所得稅」）	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	自2013年1月1日以後生效
其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」）	自2012年7月1日以後生效
國際會計準則第19號「員工給付」之修改	自2013年1月1日以後生效
政府借款（修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」）	自2013年1月1日以後生效
揭露一金融資產及金融負債之互抵（修正國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」）	自2013年1月1日以後生效
金融資產及金融負債之互抵（修正國際會計準則第32號「金融工具：表達」）	自2014年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自2013年1月1日以後生效

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續	自 2014 年 1 月 1 日以後生效

對合併公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

- (1) 2010 年國際財務報導準則之改善
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」
該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。
- (2) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正
該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。
- (3) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」
國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。
- (4) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」
國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。
- (5) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)
此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(6) 國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

主要修改包括：(1)確定給付計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定給付負債(資產)淨利息、(3)確定給付計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷給付之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職給付之支付之重組成本兩者較早時點認列離職給付等。

(7) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。

(8) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，由於合併公司現正評估上述新準則或解釋之潛在影響，故暫時無法合理估計前述準則或解釋對合併公司之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

合併公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣千元為單位。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與本公司一致。所有合併公司內部帳戶餘額、交易、因合併公司內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未造成對子公司控制之喪失，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 除列記錄於權益之累積換算差異數；
- (4) 認列取得對價之公允價值；
- (5) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (6) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (7) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持有權益百分比				說 明
			102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	
本公司及 國泰人壽 保險股份 有限公司	國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)(以下簡 稱子公司上海 國泰財產保險)	財產保險業	50.00	50.00	50.00	50.00	子公司上海國泰財產保險於民國 97 年 8 月 26 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與國泰人壽保險股份有限公司分別持有 50% 股權。子公司上海國泰財產保險民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之員工人數分別為 609 人、557 人、415 人及 319 人。
本公司	越南國泰產物 保險有限公司 (以下簡稱子公 司越南國泰產 險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	100.00	子公司越南國泰產險於民國 99 年 11 月 2 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司持有越南國泰產險 100% 股權。子公司越南國泰產險民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之員工人數分別為 112 人、97 人、98 人及 69 人。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

4. 外幣交易

本合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新台幣表達並衡量。合併公司內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

合併公司內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

- (1) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新台幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

在未喪失控制下處分包含國外營運機構之部分子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，處分包含國外營運機構之部分關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本公司因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

依據國際會計準則第39號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款項等。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以成本衡量之金融負債。

於原始認列時，以公允價值衡量金融資產與金融負債，若非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產與金融負債，則加計直接可歸屬於取得該金融資產及金融負債之交易成本。

合併公司發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

金融工具之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於當期損益。並分為交易目的之金融資產或金融負債及指定公允價值變動列入損益之金融資產或金融負債兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公允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：

- A. 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。
- B. 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，以重分類日之公允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) 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，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款項、持有至到期日金融資產等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失、貨幣性金融資產外幣兌換損益、以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入係認列於損益外，其餘備供出售金融資產帳面金額之變動於除列前認列為其他權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積於權益項下之累積數重分類至損益。

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，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

(4) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允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當期損益。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。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。

(5) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

(6) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量，但公允價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要交易所、Bloomberg 或 Reuters 之報價，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價等)。

當評估複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係運用衍生工具、無公開市場報價之權益及債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

當合併公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

(2) 金融負債

合併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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

金融資產之重分類

依國際會計準則第 39 號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1) 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2) 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3) 若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4) 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5) 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6) 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵科目並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (1) 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (3) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (4) 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

合併公司依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，則將列為其他權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益。分類為備供出售之權益工具，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)與當時公允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，而應認列為其他權益調整項目。

分類為備供出售之債務工具，惟減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失應透過損益迴轉。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融資產(無活絡市場之債券投資)

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，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

衍生金融工具及避險會計

合併公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生金融商品原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允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，衍生金融商品公允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) 公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險。
- (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。

合併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允價值變動之有效性。合併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允價值變動。合併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：

(1) 公允價值避險

公允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允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，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。避險工具以公允價值續後評價(對衍生避險工具而言)或依國際會計準則第 21 號規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，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綜合損益表中。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期間始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，合併公司即停止適用避險會計之規定：

- A. 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- B. 避險不再符合避險關係之條件時。
- C. 本公司取消原指定之避險。

(2) 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，直接認列為其他權益調整項目，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，則原直接認列為其他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，則原直接認列為其他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，原列為其他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、解約或執行，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為其他權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為其他權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 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，直接認列為其他權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為其他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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

8. 放款及應收款項之減損評估

放款及應收款項之減損評估，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。

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。

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，自民國100年1月起以第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，並自100年1月1日起三年內分年提足、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

9. 投資關聯企業

合併公司對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指本公司對其有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本公司對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

當關聯企業之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本公司對其持股比例時，本公司係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業增發新股時，本公司未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本公司對該關聯企業所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。當投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與公司相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

合併公司於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號之規定，確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則合併公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本公司所享有關聯企業估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響時，合併公司係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

10. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則將單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為不動產及設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

運輸設備	5年
辦公設備	5年
租賃資產	5~50年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

11. 租賃

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時本公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線法認列為費用。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

合併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係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

13. 非金融資產之減損

合併公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所述現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

合併公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

14. 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」第 47 條第 3 項授權訂定之「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 5 條規定，應購買國庫券或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。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。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之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，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金(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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 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其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散，若無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該保險之特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

15. 保險合約分類

保險合約係指保險人接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致本公司需支付重大之額外給付。

具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

16. 再保險合約資產

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。

本公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

17. 保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

(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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(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 日前已提存者，仍列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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。

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。

18. 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，資產負債表日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「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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。

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。

19. 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，資產負債表日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「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

20. 負債適足性測試

依照「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條之 1 的規定，保險業對於國際財務報導準則第 4 號規定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國 100 年 1 月 1 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。

21. 分出再保業務

合併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，合併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。資產負債表日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。

合併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。當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合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，合併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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

22. 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。

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。

23. 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。

24. 退職後福利計畫

本公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於報導期間結束日按精算報告提列。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

本公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

25. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

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。

期中期間之所得稅費用，則以當年度預期總盈餘所適用之稅率予以應計及揭露，亦即將估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前利益。

依金融控股公司法第49條規定，本公司自民國91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、其他應收款或其他應付款金額。

除子公司上海國泰財產保險及越南國泰產險外，自民國95年起，依照所得稅基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算營利事業基本稅額。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

五、重大會計判斷、估計及假設

合併公司財務報表之編製，須要管理階層於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，而將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對財務報表金額認列具有重大影響之判斷：

(1) 以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- A. 保險期間大於等於 5 年，並且至少有 5 個以上保單年度滿足保險風險比例大於 10% (或 5%)；
- B. 保險期間小於 5 年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於 10% (或 5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(2) 以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (Σ 再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於 1% 的，確認為再保險合約。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 估計及假設

(1) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用假設之詳細說明請詳附註六。

(2) 保險合約負債 (包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約負債是基於當期假設，或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約透過整體性評估與假設，均經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計，主要之假設為預期最終損失率、維持費用率、續保率、貼現率及賠付比例等。

(3) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據合併公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因合併公司個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。截至民國102年6月30日，有關合併公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

六、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$14,999	\$7,792	\$12,354	\$7,040
銀行存款	2,849,192	1,555,534	1,455,361	1,444,523
定期存款	3,654,929	3,968,185	4,663,242	4,933,846
約當現金	429,858	145,540	189,946	540,658
合 計	<u>6,948,978</u>	<u>\$5,677,051</u>	<u>6,230,903</u>	<u>\$6,926,067</u>

上述定期存款係包括12個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款。

2. 應收款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收票據	\$249,269	\$277,728	\$249,985	\$254,593
應收保費	3,117,218	2,869,353	3,084,201	2,541,899
其他應收款	438,303	144,530	120,296	112,904
合 計	<u>\$3,804,790</u>	<u>\$3,291,611</u>	<u>\$3,454,482</u>	<u>\$2,909,396</u>

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
受益憑證	\$222,453	\$376,694	\$123,139	\$619,455
衍生金融商品	-	60,579	-	-
合 計	<u>\$222,453</u>	<u>\$437,273</u>	<u>\$123,139</u>	<u>\$619,455</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

4. 備供出售金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
上市(櫃)股票	\$1,944,411	\$1,423,602	\$1,787,723	\$1,594,312
國外股票	13,568	83,307	24,743	25,163
受益憑證	3,322,942	2,895,043	1,642,911	880,895
公司債	1,025,044	1,178,127	1,488,841	1,249,973
不動產投資信託	-	393,138	184,964	483,916
金融債券	1,207,129	1,203,348	1,200,865	900,138
政府公債	796,940	813,488	798,083	763,221
國外債券	408,245	414,439	310,181	-
合計	<u>\$8,718,279</u>	<u>\$8,404,492</u>	<u>\$7,438,311</u>	<u>\$5,897,618</u>

5. 無活絡市場之債券投資

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
特別股	\$400,000	\$400,000	\$400,000	\$400,000
公司債	323,246	500,000	500,000	500,000
國外債券	906,388	272,459	280,259	220,809
定期存款	155,813	150,811	70,584	72,188
合計	<u>\$1,785,447</u>	<u>\$1,323,270</u>	<u>\$1,250,843</u>	<u>\$1,192,997</u>

6. 持有至到期日金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
國外債券	<u>\$2,175,814</u>	<u>\$2,512,011</u>	<u>\$2,337,828</u>	<u>\$2,408,714</u>

7. 放款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
擔保放款	\$569,274	\$595,243	\$566,240	\$569,737
減：備抵呆帳	(83,078)	(73,163)	(46,975)	(17,772)
合計	<u>\$486,196</u>	<u>\$522,080</u>	<u>\$519,265</u>	<u>\$551,965</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

8. 應付款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付保險賠款與給付	\$11,105	\$21,009	\$5,642	\$16,970
應付佣金	175,759	112,371	131,171	135,923
應付再保往來款項	1,559,744	1,205,101	1,628,255	1,261,437
其他應付款	1,685,351	884,524	484,954	686,932
合計	<u>\$3,431,959</u>	<u>\$2,223,005</u>	<u>\$2,250,022</u>	<u>\$2,101,262</u>

9. 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 日經金管會保險局核准。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。
- (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國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

10. 保險負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
未滿期保費準備	\$10,833,689	\$10,100,374	\$9,868,970	\$8,925,059
賠款準備	5,885,072	5,807,437	5,248,426	5,364,787
特別準備	4,370,495	4,455,638	4,800,385	4,761,102
保費不足準備	115,284	77,149	27,708	25,025
合計	<u>\$21,204,540</u>	<u>\$20,440,598</u>	<u>\$19,945,489</u>	<u>\$19,075,973</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(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	102.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,050,860	\$60,949	\$944,449	\$1,167,360
海上保險	227,493	14,679	182,550	59,622
陸空保險	3,349,413	8,169	145,577	3,212,005
責任保險	543,978	140	171,431	372,687
保證保險	31,915	581	16,861	15,635
其他財產保險	1,320,703	10,509	539,457	791,755
傷害保險	1,553,368	3,160	86,064	1,470,464
健康保險	94,849	-	572	94,277
強制汽車責任保險	1,375,088	187,835	498,279	1,064,644
合計	\$10,547,667	\$286,022	\$2,585,240	\$8,248,449

項目	101.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	\$1,241,202
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355
陸空保險	2,955,101	13,196	161,337	2,806,960
責任保險	514,215	173	171,208	343,180
保證保險	26,491	537	9,156	17,872
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合計	\$9,805,332	\$295,042	\$2,547,036	\$7,553,338

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

101.6.30

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,213,171	\$46,800	\$993,099	\$1,266,872
海上保險	270,344	8,836	239,853	39,327
陸空保險	2,741,449	4,839	118,934	2,627,354
責任保險	489,017	195	161,349	327,863
保證保險	33,438	549	15,109	18,878
其他財產保險	1,026,083	12,719	514,848	523,954
傷害保險	1,539,855	4,823	69,121	1,475,557
健康保險	121,011	-	1,486	119,525
強制汽車責任保險	1,172,991	182,850	469,305	886,536
合計	\$9,607,359	\$261,611	\$2,583,104	\$7,285,866

101.1.1

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,800,538	\$40,517	\$729,560	\$1,111,495
海上保險	257,526	1,423	218,534	40,415
陸空保險	2,474,556	5,322	149,756	2,330,122
責任保險	397,266	119	118,700	278,685
保證保險	24,722	397	6,733	18,386
其他財產保險	894,846	15,099	496,357	413,588
傷害保險	1,510,001	25,875	73,958	1,461,918
健康保險	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$8,654,237	\$270,822	\$2,254,873	\$6,670,186

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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	102 年上半年度		101 年上半年度	
	未滿期	分出未滿期	未滿期	分出未滿期
	保費準備	保費準備	保費準備	保費準備
期初金額	\$10,100,374	\$2,547,036	\$8,925,059	\$2,254,873
本期提存	10,802,146	2,572,817	9,868,424	2,582,882
本期收回	(10,101,151)	(2,539,350)	(8,918,317)	(2,252,609)
匯率影響數	32,320	4,737	(6,196)	(2,042)
期末金額	\$10,833,689	\$2,585,240	\$9,868,970	\$2,583,104

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

項目	102.6.30			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,880,540	\$254,888	\$1,442,204	\$2,693,224
未報	1,687,803	61,841	326,721	1,422,923
合計	\$5,568,343	\$316,729	\$1,768,925	\$4,116,147

項目	101.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,111,890	\$293,676	\$1,723,922	\$2,681,644
未報	1,362,292	39,579	290,394	1,111,477
合計	\$5,474,182	\$333,255	\$2,014,316	\$3,793,121

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

101.6.30

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,787,753	\$216,600	\$1,671,746	\$2,332,607
未報	1,214,240	29,833	264,934	979,139
合計	\$5,001,993	\$246,433	\$1,936,680	\$3,311,746

101.1.1

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,061,939	\$196,679	\$1,896,762	\$2,361,856
未報	1,058,601	47,568	278,507	827,662
合計	\$5,120,540	\$244,247	\$2,175,269	\$3,189,518

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

102 年上半年度

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	\$3,863,510	\$4,122,119	\$254,889	\$293,677	\$(297,397)	\$1,437,853	\$1,727,461	\$(289,608)
未報	1,678,381	1,368,134	61,774	39,582	332,439	324,577	291,745	32,832
合計	\$5,541,891	\$5,490,253	\$316,663	\$333,259	\$35,042	\$1,762,430	\$2,019,206	\$(256,776)

101 年上半年度

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	\$3,787,573	\$4,058,046	\$216,600	\$196,679	\$(250,552)	\$1,671,698	\$1,895,491	\$(223,793)
未報	1,214,004	1,055,060	29,829	47,496	141,277	264,825	276,762	(11,937)
合計	\$5,001,577	\$5,113,106	\$246,429	\$244,175	\$(109,275)	\$1,936,523	\$2,172,253	\$(235,730)

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

項目	102.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$893,194	\$35,830	\$929,024
海上保險	694,064	206,714	900,778
陸空保險	725,951	643,442	1,369,393
責任保險	253,333	310,369	563,702
保證保險	19,885	2,097	21,982
其他財產保險	527,258	166,536	693,794
傷害保險	99,205	311,628	410,833
健康保險	4,742	43,959	48,701
強制汽車責任保險	917,796	29,069	946,865
合計	<u>\$4,135,428</u>	<u>\$1,749,644</u>	<u>\$5,885,072</u>

項目	101.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,338,560	\$19,362	\$1,357,922
海上保險	794,556	159,313	953,869
陸空保險	690,396	491,381	1,181,777
責任保險	249,023	226,183	475,206
保證保險	19,834	14,294	34,128
其他財產保險	487,486	145,645	633,131
傷害保險	68,515	284,938	353,453
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	21,526	771,906
合計	<u>\$4,405,566</u>	<u>\$1,401,871</u>	<u>\$5,807,437</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	101.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,769,336	\$171,003	\$1,940,339
海上保險	628,130	92,039	720,169
陸空保險	577,938	445,150	1,023,088
責任保險	170,242	152,179	322,421
保證保險	20,622	7,708	28,330
其他財產保險	319,086	75,579	394,665
傷害保險	130,145	244,632	374,777
健康保險	4,965	34,782	39,747
強制汽車責任保險	383,889	21,001	404,890
合計	\$4,004,353	\$1,244,073	\$5,248,426

項目	101.1.1		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,055,544	\$162,754	\$2,218,298
海上保險	614,939	189,501	804,440
陸空保險	506,703	456,465	963,168
責任保險	234,807	53,728	288,535
保證保險	23,232	4,660	27,892
其他財產保險	297,847	55,435	353,282
傷害保險	128,888	160,770	289,658
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	386,837	20,643	407,480
合計	\$4,258,618	\$1,106,169	\$5,364,787

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

④ 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	102.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$315,861	\$9,407	\$325,268
海上保險	516,380	158,021	674,401
陸空保險	63,120	17,825	80,945
責任保險	69,088	90,675	159,763
保證保險	18,276	1,196	19,472
其他財產保險	126,004	16,219	142,223
傷害保險	8,645	15,120	23,765
健康保險	-	10,492	10,492
強制汽車責任保險	324,830	7,766	332,596
合計	<u>\$1,442,204</u>	<u>\$326,721</u>	<u>\$1,768,925</u>

項目	101.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$556,200	\$3,430	\$559,630
海上保險	614,236	133,937	748,173
陸空保險	42,156	11,765	53,921
責任保險	68,341	76,629	144,970
保證保險	18,225	5,719	23,944
其他財產保險	152,278	18,356	170,634
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合計	<u>\$1,723,922</u>	<u>\$290,394</u>	<u>\$2,014,316</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	101.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$883,239	\$88,000	\$971,239
海上保險	454,542	66,783	521,325
陸空保險	24,404	10,948	35,352
責任保險	51,576	45,649	97,225
保證保險	18,904	846	19,750
其他財產保險	106,853	11,158	118,011
傷害保險	11,805	32,347	44,152
健康保險	-	1,876	1,876
強制汽車責任保險	120,423	7,327	127,750
合計	\$1,671,746	\$264,934	\$1,936,680

項目	101.1.1		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,075,347	\$73,921	\$1,149,268
海上保險	423,306	152,655	575,961
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	90,756	13,225	103,981
保證保險	19,442	709	20,151
其他財產保險	122,459	10,709	133,168
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,896,762	\$278,507	\$2,175,269

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	102 年上半年度		101 年上半年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,807,437	\$2,014,316	\$5,364,787	\$2,175,269
本期提存	5,858,554	1,762,430	5,248,006	1,936,523
本期收回	(5,823,512)	(2,019,206)	(5,357,281)	(2,172,253)
匯率影響數	42,593	11,385	(7,086)	(2,859)
期末金額	<u>\$5,885,072</u>	<u>\$1,768,925</u>	<u>\$5,248,426</u>	<u>\$1,936,680</u>

(3) 特別準備

① 特別準備-強制汽車責任保險

項目	102 年上半年度	101 年上半年度
	金額	金額
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,891
本期提存	117,772	114,829
本期收回	(202,915)	(55,798)
期末金額	<u>\$2,222,448</u>	<u>\$2,493,922</u>

② 特別準備-非強制汽車責任保險

項目	負債					
	102 年上半年度			101 年上半年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	-	-	-	(19,748)	(19,748)
期末金額	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>	<u>\$1,172,396</u>	<u>\$1,134,067</u>	<u>\$2,306,463</u>

依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，本公司尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉相關特別準備至特別盈餘公積，且對本公司損益無重大影響。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 保費不足準備

① 保費不足準備

項目	102.6.30			
	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	\$3,733	\$63	\$57	\$3,739
海上保險	347	13	(19,486)	19,846
陸空保險	-	214	-	214
責任保險	17,931	21	203	17,749
保證保險	8,857	-	8,750	107
其他財產保險	62,436	338	657	62,117
傷害保險	-	146	-	146
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	21,185	-	-	21,185
合計	\$114,489	\$795	\$(9,819)	\$125,103

項目	101.12.31			
	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	\$6,198	\$23	\$-	\$6,221
海上保險	9,322	726	(7,185)	17,233
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	13,059	10	-	13,069
保證保險	2,204	-	2,096	108
其他財產保險	35,659	435	34	36,060
傷害保險	-	194	-	194
健康保險	-	-	-	-
合計	\$66,442	\$10,707	\$(5,055)	\$82,204

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	101.6.30			
	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	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	10,422	359	3,232	7,549
陸空保險	-	762	-	762
責任保險	551	-	-	551
保證保險	4,900	-	4,777	123
其他財產保險	10,468	78	-	10,546
傷害保險	-	168	-	168
健康保險	-	-	-	-
合計	\$26,341	\$1,367	\$8,009	\$19,699

項目	101.1.1			
	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	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,806	54	1,867	7,993
陸空保險	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	49	49	-
保證保險	11,295	6	11,185	116
其他財產保險	3,316	54	-	3,370
傷害保險	-	11	-	11
健康保險	-	-	-	-
合計	\$24,417	\$608	\$6,136	\$18,889

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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

項目	102 年上半年度								
	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	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(6)	(7)	(8)	(9)	
火災保險	\$3,629	\$6,303	\$61	\$24	\$(2,637)	\$56	\$-	\$56	\$(2,693)
海上保險	338	9,327	13	726	(9,702)	(19,488)	(7,183)	(12,305)	2,603
陸空保險	-	-	214	9,319	(9,105)	-	-	-	(9,105)
責任保險	17,432	13,330	20	10	4,112	197	-	197	3,915
保證保險	8,853	2,206	-	-	6,647	8,750	2,096	6,654	(7)
其他財產保險	60,695	36,418	329	444	24,162	639	34	605	23,557
傷害保險	-	-	142	198	(56)	-	-	-	(56)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	20,594	-	-	-	20,594	-	-	-	20,594
合計	\$111,541	\$67,584	\$779	\$10,721	\$34,015	\$(9,846)	\$(5,053)	\$(4,793)	\$38,808

項目	101 年上半年度								
	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	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(6)	(7)	(8)	(9)	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)
海上保險	10,422	9,806	359	55	920	3,232	1,867	1,365	(445)
陸空保險	-	-	762	2	760	-	(1,480)	1,480	(720)
責任保險	550	-	-	49	501	-	49	(49)	550
保證保險	4,900	11,292	-	6	(6,398)	4,777	11,185	(6,408)	10
其他財產保險	10,459	3,239	78	53	7,245	-	-	-	7,245
傷害保險	-	-	169	11	158	-	-	-	158
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$26,331	\$24,337	\$1,368	\$608	\$2,754	\$8,009	\$6,136	\$1,873	\$881

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

③ 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	102 年上半年度		101 年上半年度	
	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	\$77,149	\$(5,055)	\$25,025	\$6,136
本期提存	112,320	(9,846)	27,699	8,009
本期收回	(78,305)	5,053	(24,945)	(6,136)
匯率影響數	4,120	29	(71)	-
期末金額	\$115,284	\$(9,819)	\$27,708	\$8,009

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。

11. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

合併公司之國外子公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司民國102年及101年4月1日至6月30日認列確認提撥計畫之費用金額分別為13,869千元及11,909千元；民國102年及101年上半年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為27,064千元及23,202千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

合併公司民國102年及101年4月1日至6月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為9,317千元及8,033千元；民國102年及101年上半年度認列確定福利計畫之費用金額分別為18,633千元及16,066千元。

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102年 第二季	101年 第二季	102年 上半年度	101年 上半年度
業務費用	\$6,522	\$5,623	\$13,043	\$11,246
管理費用	\$2,795	\$2,410	\$5,590	\$4,820

民國102年上半年度確定福利計畫之成本中分別有13,043千元及5,590千元認列於業務費用及管理費用。民國101年上半年度確定福利計畫之成本中分別有11,246千元及4,820千元認列於業務費用及管理費用。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$(625,367)	\$(572,462)
計畫資產之公允價值	348,590	312,974
提撥狀況	(276,777)	(259,488)
未認列前期服務成本	-	-
未認列休金損益	28,827	-
應計退休金負債帳列數	\$(247,950)	\$(259,488)

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

確定福利義務之現值變動如下：

	101年度
期初之確定福利義務	\$572,462
當期服務成本	19,852
利息成本	9,448
支付之福利	(3,864)
精算損失(利益)	27,469
期末之確定福利義務	<u>\$625,367</u>

計畫資產公允價值變動如下：

	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$312,974
計畫資產預期報酬	5,370
雇主提撥數	35,467
支付之福利	(3,864)
精算損失	(1,357)
期末之計畫資產公允價值	<u>\$348,590</u>

截至民國102年6月30日，合併公司之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥35,386千元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)	
	101.12.31	101.1.1
現金	23.87%	23.87%
權益工具	40.75%	40.75%
債務工具	11.58%	11.58%
其他	23.8%	23.8%

合併公司民國101年度計畫資產之實際報酬為4,012千元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

下列主要假設係用以決定合併公司之確定福利計畫：

	101.12.31	101.1.1
折現率	1.54%	1.68%
計畫資產之預期報酬率	1.54%	1.68%
預期薪資增加率	1.50%	1.50%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	101年度	
	增加數	減少數
當期服務成本與利息成本彙總數之影響		
確定福利義務之影響	\$50,762	\$45,904

民國101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	101年度
期末確定福利義務之現值	\$(625,367)
期末計畫資產之公允價值	348,590
期末計畫之剩餘或短絀	(276,777)
計畫負債之經驗調整	-
計畫資產之經驗調整	-

12. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止經核准並流通在外股數分別為 272,188 千股、252,295 千股、252,295 千股及 231,701 千股。

民國 101 年 4 月 24 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 205,944 千元轉增資，發行新股 20,594 千股。已於民國 101 年 5 月 23 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 101 年 6 月 8 日。

民國 102 年 4 月 30 日由董事會代行股東會職權決議盈餘 198,929 千元轉增資，發行新股 19,893 千股。已於民國 102 年 6 月 5 日經行政院金融監督管理委員會證期局申報生效，增資基準日訂為民國 102 年 6 月 21 日。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

13. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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) 特別盈餘公積

採用國際財務報導準則後，依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，帳列未實現重估增值及累積換算調整數利益於轉換日因選擇採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。合併公司帳上並無未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，故無需提列前述之特別盈餘公積。

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期提存新增數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國102年上半年度之提列金額為869,978千元。

(3) 保留盈餘

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。

民國102年及101年上半年度員工紅利估列金額皆為0元，其基礎分別係以截至民國102年及101年上半年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為民國103年度及102年度之損益。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

本公司於民國102年4月30日及民國101年4月24日由董事會代行股東會職權通過，分別決議民國101年度及100年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$138,127	\$120,357	\$-	\$-
特別盈餘公積	(53,919)	53,919	-	-
普通股股票股利	198,929	205,944	0.79	0.89
董監事酬勞	72	92	-	-
員工紅利－現金	1,485	1,839	-	-
合 計	<u>\$284,694</u>	<u>\$382,151</u>		

本公司民國101年度盈餘實際配發員工紅利與董監酬勞金額與民國101年度財務報告以費用列帳之金額有估計差異，惟不重大，已列為今年上半年度之損益。

有關董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

14. 非控制權益

	102年上半年度	101年上半年度
期初餘額	\$300,290	\$629,070
歸屬於非控制權益之本期淨損	(166,789)	(96,457)
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	10,360	(14,406)
備供出售金融資產未實現損益	(6,751)	10,313
期末餘額	<u>\$137,110</u>	<u>\$528,520</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

15. 自留滿期保費收入

項目	102 年第二季					
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$1,086,237	\$18,798	\$663,208	\$441,827	\$70,270	\$371,557
海上保險	207,313	8,183	164,104	51,392	6,695	44,697
陸空保險	1,385,047	4,005	56,731	1,332,321	23,636	1,308,685
責任保險	272,363	405	91,517	181,251	10,714	170,537
保證保險	13,736	146	7,220	6,662	(1,040)	7,702
其他財產保險	589,633	10,810	170,563	429,880	123,201	306,679
傷害保險	643,429	1,298	48,654	596,073	(20,026)	616,099
健康保險	42,346	-	134	42,212	5,600	36,612
強制汽車責任保險	853,461	70,563	203,848	720,176	90,290	629,886
合計	<u>\$5,093,565</u>	<u>\$114,208</u>	<u>\$1,405,979</u>	<u>\$3,801,794</u>	<u>\$309,340</u>	<u>\$3,492,454</u>

項目	101 年第二季					
	保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費 準備淨變動數	自留滿期 保費收入
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)-(5)
火災保險	\$1,172,906	\$25,359	\$720,979	\$477,286	\$203,563	\$273,723
海上保險	243,558	16,146	204,004	55,700	6,268	49,432
陸空保險	1,170,676	2,781	41,391	1,132,066	78,542	1,053,524
責任保險	231,406	22	73,818	157,610	13,999	143,611
保證保險	17,617	346	8,134	9,829	1,050	8,779
其他財產保險	339,743	7,145	93,946	252,942	85,488	167,454
傷害保險	611,504	2,641	30,154	583,991	60,156	523,835
健康保險	24,542	-	409	24,133	(3,155)	27,288
強制汽車責任保險	703,320	70,877	191,174	583,023	13,895	569,128
合計	<u>\$4,515,272</u>	<u>\$125,317</u>	<u>\$1,364,009</u>	<u>\$3,276,580</u>	<u>\$459,806</u>	<u>\$2,816,774</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

102 年上半年度						
項目	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費	自留滿期
					準備淨變動數 (5)	保費收入 (6)=(4)-(5)
火災保險	\$1,588,526	\$42,210	\$1,039,459	\$591,277	\$(76,635)	\$667,912
海上保險	374,023	21,062	285,315	109,770	8,986	100,784
陸空保險	2,942,885	4,933	114,837	2,832,981	398,863	2,434,118
責任保險	521,581	406	167,942	354,045	27,266	326,779
保證保險	36,080	625	21,739	14,966	(2,272)	17,238
其他財產保險	943,353	19,484	240,905	721,932	126,571	595,361
傷害保險	1,266,085	2,907	84,466	1,184,526	22,061	1,162,465
健康保險	77,493	-	435	77,058	7,329	69,729
強制汽車責任保險	1,655,154	138,592	408,779	1,384,967	155,359	1,229,608
合計	<u>\$9,405,180</u>	<u>\$230,219</u>	<u>\$2,363,877</u>	<u>\$7,271,522</u>	<u>\$667,528</u>	<u>\$6,603,994</u>

101 年上半年度						
項目	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費	自留滿期
					準備淨變動數 (5)	保費收入 (6)=(4)-(5)
火災保險	\$1,686,542	\$41,645	\$1,030,996	\$697,191	\$156,717	\$540,474
海上保險	432,778	19,527	362,136	90,169	(1,003)	91,172
陸空保險	2,317,891	4,451	61,397	2,260,945	297,245	1,963,700
責任保險	488,721	350	168,491	320,580	49,989	270,591
保證保險	38,733	695	20,415	19,013	533	18,480
其他財產保險	608,629	10,121	209,033	409,717	112,222	297,495
傷害保險	1,168,331	4,899	77,044	1,096,186	13,647	1,082,539
健康保險	51,464	-	1,363	50,101	(25,700)	75,801
強制汽車責任保險	1,368,701	136,256	374,556	1,130,401	16,184	1,114,217
合計	<u>\$8,161,790</u>	<u>\$217,944</u>	<u>\$2,305,431</u>	<u>\$6,074,303</u>	<u>\$619,834</u>	<u>\$5,454,469</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

16. 自留保險賠款與給付

項目	102 年第二季			
	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$(182,662)	\$(1,598)	\$(62,128)	\$(122,132)
海上保險	(49,480)	(4,730)	(45,484)	(8,726)
陸空保險	(841,369)	(1,405)	(22,362)	(820,412)
責任保險	(101,354)	(9)	(22,508)	(78,855)
保證保險	(3,517)	3	(43)	(3,471)
其他財產保險	(181,184)	(6,087)	(13,749)	(173,522)
傷害保險	(233,623)	(1,680)	(15,696)	(219,607)
健康保險	(24,629)	-	-	(24,629)
強制汽車責任保險	(492,750)	(67,725)	(189,501)	(370,974)
合計	\$(2,110,568)	\$(83,231)	\$(371,471)	\$(1,822,328)

項目	101 年第二季			
	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$(289,275)	\$(1,063)	\$(136,736)	\$(153,602)
海上保險	(94,094)	(1,460)	(55,335)	(40,219)
陸空保險	(708,633)	(3,154)	(18,390)	(693,397)
責任保險	(110,465)	(14)	(29,132)	(81,347)
保證保險	(2,161)	(36)	(5,355)	3,158
其他財產保險	(82,016)	(4,375)	(17,559)	(68,832)
傷害保險	(249,001)	(1,053)	(29,219)	(220,835)
健康保險	(39,428)	-	(550)	(38,878)
強制汽車責任保險	(428,605)	(77,801)	(170,033)	(336,373)
合計	\$(2,003,678)	\$(88,956)	\$(462,309)	\$(1,630,325)

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

102 年上半年度				
項目	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ (599,400)	\$ (1,711)	\$ (208,965)	\$ (392,146)
海上保險	(155,147)	(49,948)	(171,395)	(33,700)
陸空保險	(1,587,824)	(4,580)	(45,122)	(1,547,282)
責任保險	(201,879)	(23)	(52,087)	(149,815)
保證保險	(4,754)	(8)	(196)	(4,566)
其他財產保險	(319,339)	(9,073)	(31,084)	(297,328)
傷害保險	(427,831)	(1,686)	(27,168)	(402,349)
健康保險	(66,814)	-	(160)	(66,654)
強制汽車責任保險	(961,910)	(148,125)	(374,412)	(735,623)
合計	\$ (4,324,898)	\$ (215,154)	\$ (910,589)	\$ (3,629,463)

101 年上半年度				
項目	保險賠款 (含合理賠費用支出)	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ (552,321)	\$ (1,136)	\$ (251,501)	\$ (301,956)
海上保險	(162,827)	(5,964)	(79,141)	(89,650)
陸空保險	(1,340,863)	(4,319)	(36,615)	(1,308,567)
責任保險	(151,919)	(127)	(32,161)	(119,885)
保證保險	(2,849)	(44)	(3,281)	388
其他財產保險	(143,461)	(5,399)	(21,036)	(127,824)
傷害保險	(467,279)	(3,639)	(46,815)	(424,103)
健康保險	(81,314)	-	(950)	(80,364)
強制汽車責任保險	(844,730)	(121,490)	(332,929)	(633,291)
合計	\$ (3,747,563)	\$ (142,118)	\$ (804,429)	\$ (3,085,252)

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

17. 其他綜合損益組成部分

	102 年第二季				
	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$3,234	\$-	\$3,234	\$-	\$3,234
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(95,310)	(51,332)	(146,642)	17,101	(129,541)
現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益(損失)	(4,737)	-	(4,737)	-	(4,737)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (96,813)</u>	<u>\$ (51,332)</u>	<u>\$ (148,145)</u>	<u>\$ 17,101</u>	<u>\$ (131,044)</u>
	101 年第二季				
	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$6,908	\$-	\$6,908	\$-	\$6,908
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(45,402)	(7,394)	(52,796)	-	(52,796)
現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益(損失)	(3,839)	-	(3,839)	-	(3,839)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	2	-	2	-	2
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (42,331)</u>	<u>\$ (7,394)</u>	<u>\$ (49,725)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$ (49,725)</u>
	102 年上半年度				
	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$27,741	\$-	\$27,741	\$-	\$27,741
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	13,904	(146,484)	(132,580)	8,986	(123,594)
現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益(損失)	(5,588)	-	(5,588)	-	(5,588)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ 36,057</u>	<u>\$ (146,484)</u>	<u>\$ (110,427)</u>	<u>\$ 8,986</u>	<u>\$ (101,441)</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

	101 年上半年度				
	當期 產生	當期重分類 調整	其他綜合 損益	所得稅利 益(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(31,889)	\$-	\$(31,889)	\$-	\$(31,889)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	87,748	(114,887)	(27,139)	-	(27,139)
現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益(損失)	(6,349)	-	(6,349)	-	(6,349)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	3	-	3	-	3
本期其他綜合損益合計	\$49,513	\$(114,887)	\$(65,374)	\$-	\$(65,374)

18. 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	102年第二季			101年第二季		
	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
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$538,984	\$538,984	\$-	\$444,521	\$444,521
勞健保費用	-	48,687	48,687	-	30,540	30,540
退休金費用	-	23,186	23,186	-	19,942	19,942
其他員工福利費用	-	14,367	14,367	-	13,334	13,334
折舊費用	-	20,137	20,137	-	22,720	22,720
攤銷費用	-	6,797	6,797	-	5,369	5,369

功能別 性質別	102年上半年度			101年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$-	\$1,051,456	\$1,051,456	\$-	\$862,203	\$862,203
勞健保費用	-	85,166	85,166	-	59,442	59,442
退休金費用	-	45,697	45,697	-	39,268	39,268
其他員工福利費用	-	30,379	30,379	-	24,252	24,252
折舊費用	-	39,585	39,585	-	42,666	42,666
攤銷費用	-	13,534	13,534	-	10,029	10,029

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

19. 所得稅

民國102年及101年上半年度所得稅費用主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	<u>102年第二季</u>	<u>101年第二季</u>
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$56,467	\$29,465
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	2	(4,313)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有 關之遞延所得稅費用	4,692	4,877
所得稅費用	<u>\$61,161</u>	<u>\$30,029</u>
	<u>102年上半年度</u>	<u>101年上半年度</u>
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$107,127	\$61,539
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	2	(4,313)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有 關之遞延所得稅費用	(2,433)	17,956
所得稅費用	<u>\$104,696</u>	<u>\$75,182</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>102年第二季</u>	<u>101年第二季</u>
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現評價損益	<u>\$(17,101)</u>	<u>\$-</u>
	<u>102年上半年度</u>	<u>101年上半年度</u>
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現評價損益	<u>\$(8,986)</u>	<u>\$-</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年第二季	101年第二季
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$126,435	\$74,297
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$41,899	\$22,004
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	19,164	8,591
免稅收益之所得稅影響數	96	122
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	-	3,625
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	2	(4,313)
認列於損益之所得稅費用合計	\$61,161	\$30,029

	102年上半年度	101年上半年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$325,722	\$350,686
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	83,727	76,014
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	20,317	(358)
免稅收益之所得稅影響數	195	214
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	455	3,625
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	2	(4,313)
認列於損益之所得稅費用合計	\$104,696	\$75,182

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

	102年上半年度				
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	期末餘額
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產評價	\$(17,949)	\$17,949	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產評價	-	-	8,986	-	8,986
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債評價	-	28,826	-	-	28,826
員工福利負債準備	42,607	(383)	-	-	42,224
兌換損益	19,121	(43,700)	-	(7)	(24,586)
呆帳損失	18,666	(259)	-	-	18,407
遞延所得稅費用/(利益)		\$2,433	\$8,986	\$ (7)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	62,445				73,857
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$80,750				\$98,443
遞延所得稅負債	\$(18,305)				\$(24,586)

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

	101年上半年度			
	期初餘額	認列於損益	兌換差額	期末餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產評價	\$-	\$-	\$-	\$-
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債評價	38,387	(38,690)	-	(303)
員工福利負債準備	44,113	(567)	-	43,546
兌換損益	(22,311)	25,828	16	3,533
呆帳損失	19,369	(902)	-	18,467
未使用所得稅抵減	3,625	(3,625)	-	-
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (17,956)</u>	<u>\$ 16</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 83,183</u>			<u>\$ 65,243</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$ 105,494</u>			<u>\$ 67,723</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (22,311)</u>			<u>\$ (2,480)</u>

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，本公司因可預見未來不會實現而未認列之遞延所得稅資產金額分別為153,569千元、122,863千元、79,065千元及59,705千元。

兩稅合一相關資訊

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$-</u>	<u>\$ 5,924</u>	<u>\$-</u>	<u>\$ 8,203</u>

本公司民國101年度及100年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為0%及2.16%。

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國102年6月30日，本公司所得稅申報核定情形如下：

	所得稅申報核定情形	備註
本公司	核定至民國95年度	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

20. 每股盈餘

每股盈餘金額之計算，係以當年度歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當年度流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於合併公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此合併公司無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

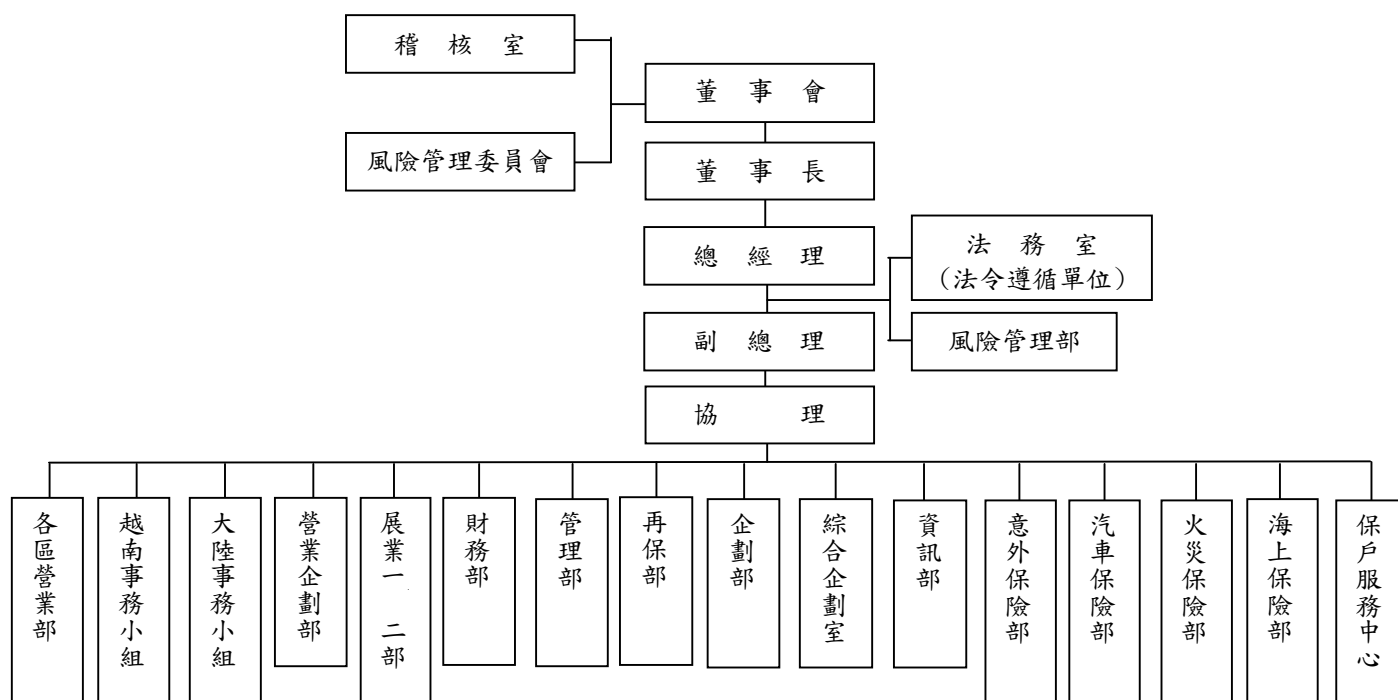
	<u>102年第二季</u>	<u>101年第二季</u>
歸屬於母公司普通股持有人之淨利	\$185,301	\$99,411
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(千股)	272,188	272,188
基本每股盈餘(單位:元)		
繼續營業單位淨利	\$0.68	\$0.37
	<u>102年上半年度</u>	<u>101年上半年度</u>
歸屬於母公司普通股持有人之淨利	\$387,815	\$371,961
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(千股)	272,188	272,188
基本每股盈餘(單位:元)		
繼續營業單位淨利	\$1.42	\$1.37

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之目標、政策及程序及方法：

(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且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- 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。

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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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。

(3) 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

- A. 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。
- B. 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。

(4) 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，每季提報風險管理委員會與董事會。

(5) 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。

(6) 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

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：

險 別	102 年度	101 年度
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

(7) 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。

本公司另依金管會訂定之「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。

(8) 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，並於每季衡量資本適足率、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及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 保險合約之應收(付)金額

(1) 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
火災保險	\$868,624	\$665,154	\$1,063,083	\$342,994
海上保險	336,313	369,048	372,049	477,307
陸空保險	698,453	748,157	554,728	638,561
責任保險	162,705	217,416	176,485	135,547
保證保險	25,548	13,983	23,898	11,456
其他財產保險	437,668	345,181	410,997	440,887
傷害保險	331,333	288,526	278,997	235,275
健康保險	23,167	22,994	6,088	87,566
強制汽車責任保險	297,701	268,872	266,706	251,058
合計	3,181,512	2,939,331	3,153,031	2,620,651
減：備抵呆帳	(64,294)	(69,978)	(68,830)	(78,752)
淨額	\$3,117,218	\$2,869,353	\$3,084,201	\$2,541,899

註：民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 449,447 千元、497,914 千元、256,978 千元及 281,695 千元，並已分別計提備抵呆帳 19,487 千元、31,767 千元、12,401 千元及 42,183 千元。

(2) 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

項目	已報已付			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
火災保險	\$18,017	\$241,267	\$15,340	\$76,577
海上保險	27,836	42,699	59,154	58,775
陸空保險	21,037	40,214	22,036	18,463
責任保險	8,377	13,506	12,585	14,907
保證保險	42	8	(415)	2,406
其他財產保險	12,180	8,231	9,745	25,509
傷害保險	12,269	23,435	20,190	17,873
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	142,823	144,232	92,815	53,741
合計	242,581	513,592	231,450	268,251
減：備抵呆帳	-	-	-	-
淨額	\$242,581	\$513,592	\$231,450	\$268,251

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 保險合約之應付款項

項目	102.6.30			101.12.31		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$20,075	\$7,526	\$27,601	\$13,092	\$6,224	\$19,316
海上保險	924	3,203	4,127	3,280	8,177	11,457
陸空保險	19,325	92,652	111,977	2,965	73,378	76,343
責任保險	2,545	5,192	7,737	8,472	5,488	13,960
保證保險	47	89	136	485	188	673
其他財產保險	33,827	6,405	40,232	7,917	9,154	17,071
傷害保險	407	32,832	33,239	182	23,540	23,722
健康保險	150	8,994	9,144	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	98,459	-	98,459	75,939	-	75,939
合計	\$175,759	\$156,893	\$332,652	\$112,371	\$130,267	\$242,638

項目	101.6.30			101.1.1		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$19,168	\$7,140	\$26,308	\$15,917	\$8,061	\$23,978
海上保險	8,383	5,721	14,104	4,753	5,018	9,771
陸空保險	2,028	78,935	80,963	1,500	99,623	101,123
責任保險	5,477	4,895	10,372	7,053	5,347	12,400
保證保險	1,965	51	2,016	321	41	362
其他財產保險	6,206	8,076	14,282	8,232	8,179	16,411
傷害保險	-	31,852	31,852	215	44,181	44,396
健康保險	-	7,009	7,009	8	4,175	4,183
強制汽車責任保險	87,944	-	87,944	97,924	-	97,924
合計	\$131,171	\$143,679	\$274,850	\$135,923	\$174,625	\$310,548

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	102.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$62,413	\$235,225
Best Re	57,041	12,020
Central Re	4,074	69,050
Cosmos	27,472	4,743
Cubic	21,082	67
Elite	36,418	31,291
FP Marine	30,947	50,825
Guy Carpenter	41,172	129,320
Hannover Re	21,632	70,619
Korean Re	68,230	81,301
Marsh	8,566	228,851
Swiss Re	3,225	97,516
Zurich	-	58,161
其他(個別金額未達總額 3%者)	284,794	490,755
合計	667,066	1,559,744
減:備抵呆帳	(4,507)	-
淨額	\$662,559	\$1,559,744

項目	101.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
Asia Capital Re	18,264	12,428
Best Re	14,002	11,283
Elite	19,346	29,007
FP Marine	76,332	68,251
Guy Carpenter	-	44,689
JLT	-	83,049
Korean Re	9,104	53,682
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 3%者)	191,294	439,956
合計	450,182	1,205,101
減:備抵呆帳	(5,494)	-
淨額	\$444,688	\$1,205,101

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	101.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$75,129	\$210,637
泰安	39,552	11,988
富邦	57,581	6,364
AON	10,978	179,791
Best Re	27,729	26,019
Central Re	26,021	109,222
Elite	18,215	49,360
FP Marine	29,005	59,752
Korean Re	46,583	82,673
Marsh	1,294	231,080
Swiss Re	2,165	67,700
Wilson Re	789	77,252
Zurich	-	62,526
Guy Carpenter	4,639	111,224
其他(個別金額未達總額 3%者)	287,790	342,667
合計	627,470	1,628,255
減:備抵呆帳	(46,458)	-
淨額	\$581,012	\$1,628,255

項目	101.1.1	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
Best Re	3,473	-
Central Re	14,006	60,902
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	97,473
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 3%者)	190,215	430,964
合計	549,965	1,261,437
減:備抵呆帳	(52,091)	-
淨額	\$497,874	\$1,261,437

註：民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 45,074 千元、54,939 千元、46,458 千元及 52,091 千元，並已計提備抵呆帳 4,507 千元、5,494 千元、46,458 千元及 52,091 千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

3. 經營績效相關資訊

(1) 保險合約取得成本

項目	102 年第二季					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	\$23,736	\$2,234	\$6,214	\$1,433	\$23,821	\$57,438
海上保險	2,333	492	2,110	556	10,587	16,078
陸空保險	25,013	911	-	649	191,206	217,779
責任保險	6,939	695	10,756	131	15,673	34,194
保證保險	659	20	41	-	271	991
其他財產保險	4,308	445	49,768	2,061	17,148	73,730
傷害保險	4,127	368	-	12	85,214	89,721
健康保險	4,628	280	-	-	7,555	12,463
強制汽車責任保險	-	-	119,834	-	3,284	123,118
合計	\$71,743	\$5,445	\$188,723	\$4,842	\$354,759	\$625,512

項目	101 年第二季					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	\$3,866	\$1,070	\$9,332	\$25	\$22,177	\$36,470
海上保險	2,645	945	2,019	1,289	28,144	35,042
陸空保險	7,985	457	-	298	158,096	166,836
責任保險	5,830	511	8,485	(222)	13,796	28,400
保證保險	128	18	469	-	702	1,317
其他財產保險	3,579	815	24,162	(4,685)	18,913	42,784
傷害保險	3,944	368	4	411	80,049	84,776
健康保險	721	44	-	-	4,231	4,996
強制汽車責任保險	-	-	98,183	-	2,808	100,991
合計	\$28,698	\$4,228	\$142,654	\$(2,884)	\$328,916	\$501,612

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

102 年上半年度						
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$36,202	\$3,284	\$15,519	\$1,584	\$42,712	\$99,301
海上保險	5,622	1,215	3,039	1,574	27,830	39,280
陸空保險	30,878	1,609	-	1,007	391,481	424,975
責任保險	14,160	1,211	27,780	159	29,732	73,042
保證保險	985	28	148	-	664	1,825
其他財產保險	6,844	810	82,100	3,979	36,765	130,498
傷害保險	7,620	873	-	18	166,226	174,737
健康保險	6,944	481	-	-	10,506	17,931
強制汽車責任保險	-	-	232,551	-	4,944	237,495
合計	\$109,255	\$9,511	\$361,137	\$8,321	\$710,860	\$1,199,084

101 年上半年度						
項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$4,441	\$2,137	\$19,708	\$486	\$42,827	\$69,599
海上保險	4,756	1,169	3,992	1,541	40,824	52,282
陸空保險	14,725	849	-	879	327,275	343,728
責任保險	7,765	714	14,539	83	26,863	49,964
保證保險	605	10	757	(2)	950	2,320
其他財產保險	13,038	1,990	35,419	(3,971)	37,239	83,715
傷害保險	6,029	451	6	464	157,463	164,413
健康保險	1,296	96	-	-	8,327	9,719
強制汽車責任保險	-	-	190,747	-	4,501	195,248
合計	\$52,655	\$7,416	\$265,168	\$(520)	\$646,269	\$970,988

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	102 年第二季					
	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	\$1,086,237	\$(208,490)	\$(56,005)	\$(182,662)	\$28,346	\$667,426
海上保險	207,313	(10,198)	(15,522)	(49,480)	111,390	243,503
陸空保險	1,385,047	(20,508)	(217,130)	(841,369)	(55,002)	251,038
責任保險	272,363	(21,554)	(34,063)	(101,355)	14,247	129,638
保證保險	13,736	1,162	(991)	(3,517)	(1,683)	8,707
其他財產保險	589,633	(152,595)	(71,669)	(181,184)	(26,423)	157,762
傷害保險	643,429	12,318	(89,709)	(233,623)	(206,124)	126,291
健康保險	42,346	(5,416)	(12,463)	(24,629)	(18,680)	(18,842)
強制汽車責任保險	853,461	(97,764)	(123,118)	(492,750)	(112,011)	27,818
合計	\$5,093,565	\$(503,045)	\$(620,670)	\$(2,110,569)	\$(265,940)	\$1,593,341

項目	101 年第二季					
	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	\$1,172,906	\$(540,759)	\$(36,445)	\$(289,275)	\$142,974	\$449,401
海上保險	243,558	(34,709)	(33,753)	(94,094)	151,624	232,626
陸空保險	1,170,676	(71,825)	(166,538)	(708,633)	(146,491)	77,189
責任保險	231,406	(27,798)	(28,622)	(110,465)	(14,820)	49,701
保證保險	17,617	(3,870)	(1,317)	(2,161)	(954)	9,315
其他財產保險	339,743	(92,678)	(47,469)	(82,016)	(8,713)	108,867
傷害保險	611,504	(53,196)	(84,365)	(249,001)	(10,626)	214,316
健康保險	24,542	4,018	(4,996)	(39,428)	(135)	(15,999)
強制汽車責任保險	703,320	(17,255)	(100,991)	(428,605)	10,338	166,807
合計	\$4,515,272	\$(838,072)	\$(504,496)	\$(2,003,678)	\$123,197	\$1,292,223

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	102 年上半年度					
	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	\$1,588,526	\$55,919	\$(97,717)	\$(599,400)	\$438,064	\$1,385,392
海上保險	374,023	13,573	(37,706)	(155,147)	32,553	227,296
陸空保險	2,942,885	(390,883)	(423,968)	(1,587,824)	(182,797)	357,413
責任保險	521,581	(25,204)	(72,883)	(201,879)	(77,483)	144,132
保證保險	36,080	(5,381)	(1,825)	(4,754)	12,243	36,363
其他財產保險	943,353	(153,762)	(126,519)	(319,339)	(40,083)	303,650
傷害保險	1,266,085	(24,272)	(174,719)	(427,831)	(60,784)	578,479
健康保險	77,493	(6,747)	(17,931)	(66,814)	(2,657)	(16,656)
強制汽車責任保險	1,655,154	(173,479)	(237,495)	(961,910)	(170,694)	111,576
合計	\$9,405,180	\$(710,236)	\$(1,190,763)	\$(4,324,898)	\$(51,638)	\$3,127,645

項目	101 年上半年度					
	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	\$1,686,542	\$(415,160)	\$(69,113)	\$(552,321)	\$274,091	\$924,039
海上保險	432,778	(12,953)	(50,741)	(162,827)	62,790	269,047
陸空保險	2,317,891	(266,907)	(342,849)	(1,340,863)	(61,058)	306,214
責任保險	488,721	(93,116)	(49,881)	(151,919)	(36,061)	157,744
保證保險	38,733	(8,764)	(2,322)	(2,849)	(566)	24,232
其他財產保險	608,629	(133,297)	(87,686)	(143,461)	(43,259)	200,926
傷害保險	1,168,331	(29,862)	(163,949)	(467,279)	(76,989)	430,252
健康保險	51,464	26,632	(9,719)	(81,314)	(27,826)	(40,763)
強制汽車責任保險	1,368,701	(25,851)	(195,248)	(844,730)	20,407	323,279
合計	\$8,161,790	\$(959,278)	\$(971,508)	\$(3,747,563)	\$111,529	\$2,594,970

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

B. 分入再保業務損益分析

項目	102 年第二季					
	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	\$18,798	\$410	\$(1,433)	\$(1,598)	\$3	\$16,180
海上保險	8,183	5,888	(556)	(4,730)	12,399	21,184
陸空保險	4,005	1,692	(649)	(1,405)	(1,524)	2,119
責任保險	405	(52)	(131)	(9)	84	297
保證保險	146	(56)	-	3	3	96
其他財產保險	10,810	2,399	(2,061)	(6,087)	(2,087)	2,974
傷害保險	1,298	654	(12)	(1,680)	1,846	2,106
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	70,563	185	-	(67,725)	403	3,426
合計	\$114,208	\$11,120	\$(4,842)	\$(83,231)	\$11,127	\$48,382

項目	101 年第二季					
	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	\$25,359	\$(6,501)	\$(25)	\$(1,063)	\$20,932	\$38,702
海上保險	16,146	(5,695)	(1,289)	(1,460)	25,637	33,339
陸空保險	2,781	(790)	(298)	(3,154)	13,997	12,536
責任保險	22	55	222	(14)	(117)	168
保證保險	346	(1)	-	(36)	5	314
其他財產保險	7,145	(2,248)	4,685	(4,375)	(96)	5,111
傷害保險	2,641	6,706	(411)	(1,053)	(1,619)	6,264
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	70,877	(2,804)	-	(77,801)	1,963	(7,765)
合計	\$125,317	\$(11,278)	\$2,884	\$(88,956)	\$60,702	\$88,669

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	102 年上半年度					
	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	\$42,210	\$(4,006)	\$(1,584)	\$(1,711)	\$(149)	\$34,760
海上保險	21,062	2,755	(1,574)	(49,948)	23,758	(3,947)
陸空保險	4,933	5,027	(1,007)	(4,580)	(4,762)	(389)
責任保險	406	38	(159)	(23)	55	317
保證保險	625	(44)	-	(8)	23	596
其他財產保險	19,484	5,565	(3,979)	(9,073)	(2,109)	9,888
傷害保險	2,907	837	(18)	(1,686)	3,416	5,456
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	138,592	(931)	-	(148,125)	(3,636)	(14,100)
合計	\$230,219	\$9,241	\$(8,321)	\$(215,154)	\$16,596	\$32,581

項目	101 年上半年度					
	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	\$41,645	\$(6,290)	\$(486)	\$(1,136)	\$1,118	\$34,851
海上保險	19,527	(7,414)	(1,541)	(5,964)	20,430	25,038
陸空保險	4,451	484	(879)	(4,319)	1,135	872
責任保險	350	(75)	(83)	(127)	1,041	1,106
保證保險	695	(152)	2	(44)	13	514
其他財產保險	10,121	2,346	3,971	(5,399)	(72)	10,967
傷害保險	4,899	21,052	(464)	(3,639)	(8,215)	13,633
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	136,256	(780)	-	(121,490)	(17,818)	(3,832)
合計	\$217,944	\$9,171	\$520	\$(142,118)	\$(2,254)	\$83,263

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	102 年第二季					
	再保費支出	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	\$663,208	\$(137,810)	\$(27,474)	\$(62,128)	\$19,647	\$455,443
海上保險	164,104	2,385	(19,611)	(45,484)	98,199	199,593
陸空保險	56,731	4,820	(15,547)	(22,362)	(13,477)	10,165
責任保險	91,517	(10,892)	(26,055)	(22,508)	(10,438)	21,624
保證保險	7,220	66	(1,412)	(43)	(362)	5,469
其他財產保險	170,563	(26,995)	(27,095)	(13,749)	20,230	122,954
傷害保險	48,654	(7,054)	(14,706)	(15,696)	(7,976)	3,222
健康保險	134	184	(64)	-	(10,191)	(9,937)
強制汽車責任保險	203,848	(7,289)	-	(189,501)	(36,962)	(29,904)
合計	<u>\$1,405,979</u>	<u>\$(182,585)</u>	<u>\$(131,964)</u>	<u>\$(371,471)</u>	<u>\$58,670</u>	<u>\$778,629</u>

項目	101 年第二季					
	再保費支出	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	\$720,979	\$(343,697)	\$(34,768)	\$(136,736)	\$130,506	\$336,284
海上保險	204,004	(34,136)	(17,494)	(55,335)	84,402	181,441
陸空保險	41,391	5,927	(9,710)	(18,390)	(3,533)	15,685
責任保險	73,818	(13,744)	(19,171)	(29,132)	19,170	30,941
保證保險	8,134	(2,821)	(1,578)	(5,355)	(103)	(1,723)
其他財產保險	93,946	(9,438)	(15,700)	(17,559)	12,861	64,110
傷害保險	30,154	13,666	(12,907)	(29,219)	7,028	8,722
健康保險	409	863	(146)	(550)	(570)	6
強制汽車責任保險	191,174	(6,164)	-	(170,033)	4,141	19,118
合計	<u>\$1,364,009</u>	<u>\$(389,544)</u>	<u>\$(111,474)</u>	<u>\$(462,309)</u>	<u>\$253,902</u>	<u>\$654,584</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項目	102 年上半年度					
	再保費支出	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	\$1,039,459	\$(24,722)	\$(73,801)	\$(208,965)	\$239,510	\$971,481
海上保險	285,315	25,314	(38,311)	(171,395)	74,709	175,632
陸空保險	114,837	13,007	(32,771)	(45,122)	(27,024)	22,927
責任保險	167,942	2,100	(47,255)	(52,087)	(10,750)	59,950
保證保險	21,739	(7,697)	(4,321)	(196)	4,496	14,021
其他財產保險	240,905	(21,626)	(37,620)	(31,084)	29,644	180,219
傷害保險	84,466	(1,374)	(25,003)	(27,168)	14,715	45,636
健康保險	435	582	(174)	(160)	(9,019)	(8,336)
強制汽車責任保險	408,779	(19,051)	-	(374,412)	(59,505)	(44,189)
合計	<u>\$2,363,877</u>	<u>\$(33,467)</u>	<u>\$(259,256)</u>	<u>\$(910,589)</u>	<u>\$256,776</u>	<u>\$1,417,341</u>

項目	101 年上半年度					
	再保費支出	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	\$1,030,996	\$(264,733)	\$(55,630)	\$(251,501)	\$176,248	\$635,380
海上保險	362,136	(21,370)	(48,335)	(79,141)	54,294	267,584
陸空保險	61,397	30,822	(16,551)	(36,615)	(11,734)	27,319
責任保險	168,491	(43,202)	(43,571)	(32,161)	6,299	55,856
保證保險	20,415	(8,383)	(4,094)	(3,281)	378	5,035
其他財產保險	209,033	(18,729)	(36,630)	(21,036)	14,901	147,539
傷害保險	77,044	4,837	(22,224)	(46,815)	(11,051)	1,791
健康保險	1,363	932	(481)	(950)	(1,744)	(880)
強制汽車責任保險	374,556	(10,447)	-	(332,929)	8,139	39,319
合計	<u>\$2,305,431</u>	<u>\$(330,273)</u>	<u>\$(227,516)</u>	<u>\$(804,429)</u>	<u>\$235,730</u>	<u>\$1,178,943</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

4. 保險風險之敏感度

(1) 本公司

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$1,418,794	63.79	\$70,940	\$35,659
海上保險	352,461	64.69	17,623	3,751
陸空保險	2,926,747	65.06	146,337	91,395
責任保險	366,073	67.97	18,304	9,928
保證保險	34,233	68.43	1,711	374
其他財產保險	386,199	62.09	19,310	8,536
傷害保險	1,263,156	72.27	63,158	41,993
健康保險	77,493	69.8	3,875	2,686
強制汽車責任保險	1,484,488	不適用	不適用	不適用

註：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加 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。

(2) 子公司上海國泰財產保險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增加 5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$146,354	\$7,318	\$3,213
海上保險	19,759	988	815
責任保險	155,056	7,753	4,850
保證保險	1,847	92	73
其他財產保險	552,454	27,623	27,546
傷害保險	-	-	1
強制汽車責任保險	170,666	8,533	8,533

由上表可知，子公司上海國泰財產保險各保險合約之期末損失率每增加 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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

5. 保險風險集中之說明

(1) 本公司

① 可能導致保險風險集中之情況：

A. 單一保險合約或少數相關合約

本公司截至民國 102 年上半年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

B. 非預期趨勢改變之暴險

本公司截至民國 102 年上半年度為止，本公司除了健康險業務受到業務量影響，損率較為波動外，其餘險別尚控管在合理範圍內。

C. 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」。另本公司各單位均指派法令遵循人員，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 102 年上半年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

D. 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。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，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，依部室權責執行資源統籌、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。截至今民國 102 年上半年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

E. 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，就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。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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

另於投資商品部分，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

F.地區別及產業別之集中

本公司地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

- ② 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係本公司民國 102 年上半年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年第二季			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$2,359,669	\$72,517	\$247,604	\$2,184,582
火險	1,019,789	19,599	633,324	406,064
水險	203,145	5,614	171,180	37,579
工程險	204,582	4,167	150,944	57,805
健康暨傷害險	399,869	1,234	36,709	364,394
其他險	273,097	3,216	93,389	182,924
合計	\$4,460,151	\$106,347	\$1,333,150	\$3,233,348

險別	102 年上半年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$4,926,290	\$141,768	\$507,766	\$4,560,292
火險	1,430,182	42,246	935,779	536,649
水險	362,184	16,965	289,891	89,258
工程險	329,072	7,848	200,119	136,801
健康暨傷害險	730,368	2,740	64,654	668,454
其他險	528,968	5,434	179,940	354,462
合計	\$8,307,064	\$217,001	\$2,178,149	\$6,345,916

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

- 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。

(2) 子公司上海國泰財產保險

- ① 可能導致保險風險集中之情況：

A. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司上海國泰產險主要透過制定嚴謹的核保核賠策略、合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

B. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司上海國泰產險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國 102 年上半年度並無重大事件發生。

- ② 下表係子公司上海國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年第二季			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$453,864	\$3,521	\$346	\$457,039
火險	61,781	3,109	22,801	42,089
水險	12,323	4,621	4,842	12,102
工程險	3,037	124	(110)	3,271
健康暨傷害險	-	-	-	-
其他險	72,964	397	31,686	41,675
合計	\$603,969	\$11,772	\$59,565	\$556,176

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

險別	102 年上半年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$702,447	\$6,856	\$1,205	\$708,098
火險	150,861	3,832	88,781	65,912
水險	19,759	5,856	9,308	16,307
工程險	9,560	124	4,253	5,431
健康暨傷害險	-	23	-	23
其他險	163,509	397	59,052	104,854
合計	\$1,046,136	\$17,088	\$162,599	\$900,625

6. 理賠發展趨勢

(1) 本公司

	97.4.1- 97.6.30	97.7.1- 98.6.30	98.7.1- 99.6.30	99.7.1- 100.6.30	100.7.1- 101.6.30	101.7.1- 102.6.30	總計
累積理賠估計金額：							
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,581,533	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,606,250		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,851,146			
第三年後	4,048,332	4,178,118	4,903,626				
第四年後	4,058,322	4,241,307					
第五年後	4,189,671						
累積理賠估計金額	4,189,671	4,241,307	4,903,626	5,851,146	5,606,250	5,581,533	30,373,533
累積理賠金額	4,007,384	4,179,414	4,770,665	5,481,319	4,981,456	3,275,606	26,695,844
小計	182,287	61,893	132,961	369,827	624,794	2,305,927	3,677,689
調節事項	-	-	-	-	-	60,579	60,579
於資產負債表認列之金額	\$182,287	\$61,893	\$132,961	\$369,827	\$624,794	\$2,366,506	\$3,738,268

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。

本表不含強制險賠款準備 924,304 千元及分入賠款準備(不含強制險) 221,510 千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 子公司上海國泰財產保險

	事故年度						合計
	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.6.30	
累計賠付款項估計額							
至 97/12/31	\$2,686						
至 98/12/31	2,560	\$155,855					
至 99/12/31	2,555	149,776	\$333,303				
至 100/12/31	2,583	146,760	330,133	\$358,690			
至 101/12/31	1,342	127,398	296,479	321,241	\$997,744		
至 102/6/30	1,342	127,399	296,704	330,426	812,939	\$681,744	
累計賠付款項估計額	1,342	127,399	296,704	330,426	812,939	681,744	\$2,250,554
累計已支付的賠付款項	1,342	127,264	293,812	289,047	502,927	126,519	1,340,911
小計	-	135	2,892	41,379	310,012	555,225	909,643
間接理賠費用、貼現及風險邊際							41,647
於資產負債表認列之金額							<u>\$951,290</u>

(3) 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部 2842/BTC/QLBH 建議，依自留保費 5% 提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

7. 金融工具之種類

金融工具	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產：				
持有供交易	\$222,453	\$437,273	\$123,139	\$619,455
備供出售之金融資產	8,718,279	8,404,492	7,438,311	5,897,618
持有至到期日投資	2,175,814	2,512,011	2,337,828	2,408,714
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	6,933,979	5,669,259	6,308,549	6,919,027
無活絡市場之債券投資	1,785,447	1,323,270	1,250,843	1,192,997
應收款項	3,804,790	3,291,611	3,454,482	2,909,396
小計	12,524,216	10,284,140	11,013,874	11,021,420
避險之衍生金融資產	11,546	17,134	22,172	28,521
合計	<u>\$23,652,308</u>	<u>\$21,655,050</u>	<u>\$20,935,324</u>	<u>\$19,975,728</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

金融工具	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
<u>金融負債</u>				
攤銷後成本衡量之金融負債：				
應付款項	\$3,431,959	\$2,223,005	\$2,250,022	\$2,101,262
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易	108,987	-	43,217	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	<u>\$4,540,946</u>	<u>\$3,223,005</u>	<u>\$3,293,239</u>	<u>\$3,146,262</u>

8. 財務風險管理目標及政策

合併公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項投資。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。

合併公司另從事衍生商品之交易，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商品交易。

本公司金融商品之主要風險為市場風險、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：

(1) 市場風險

① 匯率風險

合併公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。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。

合併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。

合併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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

② 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，合併公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

③ 權益價格風險

合併公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。合併公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。合併公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

(2) 信用風險

① 信用風險管理政策

合併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。

合併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。

合併公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

②信用風險集中度分析

A. 下表為合併公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102年6月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,292,880	\$105	\$18,339	\$178,891	\$2,443,764	\$6,933,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,185	-	-	-	42,268	222,453
備供出售之金融資產	5,621,346	-	-	1,268,398	1,828,535	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	700,000	-	323,092	302,295	460,060	1,785,447
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,175,814	-	2,175,814
合計	\$10,805,957	\$105	\$341,431	\$3,925,398	\$4,774,627	\$19,847,518
各地區佔整體比例	54.44%	0.00%	1.72%	19.78%	24.06%	100.00%

日期：101年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$110,172	\$701,186	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,906,326	\$4,432,701	\$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

日期：101年6月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,444,560	\$-	\$9	\$584,745	\$279,235	\$6,308,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	123,139	123,139
備供出售之金融資產	5,531,502	-	-	333,296	1,573,513	7,438,311
避險之衍生性金融資產	22,172	-	-	-	-	22,172
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	350,843	1,250,843
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,337,828	-	2,337,828
合計	\$11,898,234	\$-	\$9	\$3,255,869	\$2,326,730	\$17,480,842
各地區佔整體比例	68.06%	0.00%	0.00%	18.63%	13.31%	100.00%

日期：101年1月1日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$310,066	\$665,067	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,959	-	-	-	164,496	619,455
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,163	872,713	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	292,997	1,192,997
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,107	\$-	\$9	\$2,743,943	\$1,995,273	\$17,066,332
各地區佔整體比例	72.23%	0.00%	0.00%	16.08%	11.69%	100.00%

③ 信用風險品質分析

A. 下表為本公司金融資產之信用品質分類：

日期：102年6月30日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,933,979	\$-	\$-	\$-	6,933,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	222,453	-	-	-	222,453
備供出售之金融資產	8,718,279	-	-	-	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	1,785,447	-	-	-	1,785,447
持有至到期日金融資產	2,175,814	-	-	-	2,175,814
合計	\$19,847,518	\$-	\$-	\$-	\$19,847,518

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

日期：101年12月31日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$5,669,259	\$-	\$-	\$-	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$18,363,439	\$-	\$-	\$-	\$18,363,439

日期：101年6月30日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,308,549	\$-	\$-	\$-	\$6,308,549
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	123,139	-	-	-	123,139
備供出售之金融資產	7,438,311	-	-	-	7,438,311
避險之衍生性金融資產	22,172	-	-	-	22,172
無活絡市場之債券投資	1,250,843	-	-	-	1,250,843
持有至到期日金融資產	2,337,828	-	-	-	2,337,828
合計	\$17,480,842	\$-	\$-	\$-	\$17,480,842

日期：101年1月1日	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,919,021	\$-	\$-	\$-	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	619,455	-	-	-	619,455
備供出售之金融資產	5,897,618	-	-	-	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,192,997	-	-	-	1,192,997
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$17,066,332	\$-	\$-	\$-	\$17,066,332

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

B、放款

日期：102年6月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$134,968	\$-	\$-	\$-	\$128,337	\$263,305	\$1,617	\$261,688
法人企金	60,000	-	-	-	245,969	305,969	81,461	224,508
合計	\$194,968	\$-	\$-	\$-	\$374,306	\$569,274	\$83,078	\$486,196

日期：101年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$142,885	\$-	\$-	\$-	\$120,628	\$263,513	\$1,618	\$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合計	\$202,885	\$-	\$-	\$-	\$392,358	\$595,243	\$73,163	\$522,080

日期：101年6月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$147,321	\$-	\$-	\$-	\$126,905	\$274,226	\$1,371	\$272,855
法人企金	-	-	-	-	292,014	292,014	45,604	246,410
合計	\$147,321	\$-	\$-	\$-	\$418,919	\$566,240	\$46,975	\$519,265

日期：101年1月1日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$149,245	\$-	\$-	\$-	\$116,040	\$265,285	\$1,727	\$263,558
法人企金	80,000	-	-	-	224,452	304,452	16,045	288,407
合計	\$229,245	\$-	\$-	\$-	\$340,492	\$569,737	\$17,772	\$551,965

(3) 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系統』，建立損失經驗資料庫。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(4) 流動性風險

① 流動性風險之定義及來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指本合併公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指本合併公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

② 流動性風險之管理情形

合併公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另本公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

合併公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

③ 下表為合併公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：102年6月30日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$3,431,959	\$1,559,744	\$1,540,107	\$16,610	\$1,411	\$1,616	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	108,987	108,987	-	108,987	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,223,005	\$1,205,101	\$1,182,771	\$16,771	\$3,852	\$1,707	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年6月30日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,250,022	\$1,628,255	\$1,608,830	\$12,779	\$5,087	\$1,559	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	43,217	43,217	-	43,217	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年1月1日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,101,262	\$1,261,437	\$1,237,624	\$13,092	\$9,649	\$1,072	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	45,000	45,000	-	45,000	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(5) 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本公司及子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

① 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司及子公司目前以 99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為本公司及子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

② 壓力測試

在風險值模型之外，本公司及子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

目前本公司及子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：102年6月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(178,639)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(71,941)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(213,037)

日期：102年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值1%	\$10,814	\$-
	港幣升值1%	78	-
	台幣升值1%	(9,893)	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,486)	(143)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	-	(95)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(108)	(1,766)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	17,864

日期：101年6月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(186,212)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(67,030)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(131,400)

日期：101年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	台幣升值1%	\$(2,785)	\$-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,037)	(164)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(153)	(1,998)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	18,621

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

9. 金融工具之公允價值資訊

(1) 衡量公允價值所採用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收款項及應付款項以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- ② 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(包括受益憑證、上、市櫃股票及債券等)
- ③ 衍生金融工具之公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生金融工具係採用其存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生金融工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。
- ④ 其他金融資產及金融負債之公允價值，係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要參照類似工具相關資訊、存續期間適用殖利率曲線等資訊。

(2) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，合併公司部分以攤銷後成本衡量之金融資產之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額				公允價值			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
持有至到期日投資								
債券	\$2,175,814	\$2,512,011	\$2,337,828	\$2,408,714	\$2,243,080	\$2,670,313	\$2,544,595	\$2,643,649
無活絡市場之債券								
投資	1,785,447	1,323,270	1,250,843	1,192,997	1,762,688	1,349,477	1,264,200	1,191,612

(3) 認列於資產負債表之公允價值

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值區分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除第一等級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值推導公允價值。

第三等級：評價技術並非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之輸入值)推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融工具項目	102.6.30				101.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
其他	222,453	222,453	-	-	376,694	376,694	-	-
備供出售金融資產								
股票投資	1,957,979	1,957,979	-	-	1,506,909	1,506,909	-	-
債券投資	3,437,358	3,029,113	408,245	-	3,609,402	3,194,963	414,439	-
其他	3,322,942	3,322,942	-	-	3,288,181	3,288,181	-	-
<u>衍生金融工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
遠期外匯、換匯換利合約	\$-	\$-	\$-	\$-	\$60,579	\$60,579	\$-	\$-
避險之衍生金融資產								
利率交換合約	11,546	11,546	-	-	17,134	17,134	-	-
負債								
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債								
遠期外匯、換匯換利合約	108,987	108,987	-	-	-	-	-	-

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

以公允價值衡量之 金融工具項目	101.6.30				101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
持有供交易之金融資產								
其他	\$123,139	\$123,139	\$-	\$-	\$619,455	\$619,455	\$-	\$-
備供出售金融資產								
股票投資	1,812,466	1,812,466	-	-	1,619,475	1,619,475	-	-
債券投資	3,797,970	3,487,789	310,181	-	3,397,248	3,397,248	-	-
其他	1,827,875	1,827,875	-	-	880,895	880,895	-	-
<u>衍生金融工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量								
之金融資產								
遠期外匯、換匯換利合約	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
避險之衍生金融資產								
利率交換合約	22,172	22,172	-	-	28,521	28,521	-	-
負債								
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債								
遠期外匯、換匯換利合約	43,217	43,217	-	-	45,000	45,000	-	-

合併公司於民國102年及101年上半年度並無公允價值衡量第一等級與第二等級間之移轉。

(4) 合併公司於民國102年及101年上半年度並無以第三等級公允價值衡量之金融資產。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

八、關係人交易

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

<u>要保關係人</u>	<u>102年第二季</u>	<u>101年第二季</u>	<u>102年上半年度</u>	<u>101年上半年度</u>
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	\$24,002	\$16,169	\$99,596	\$97,863
國泰世華商業銀行(股)公司	13,831	14,712	31,146	30,982
合 計	<u>\$37,833</u>	<u>\$30,881</u>	<u>\$130,742</u>	<u>\$128,845</u>

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

<u>要 保 關 係 人</u>	<u>102.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>101.12.31</u>	<u>百分比%</u>
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	\$20,451	0.66	\$5,732	0.20
國泰世華商業銀行(股)公司	8,076	0.26	4,855	0.17
合 計	<u>\$28,527</u>		<u>\$10,587</u>	

<u>要 保 關 係 人</u>	<u>101.6.30</u>	<u>百分比%</u>	<u>101.1.1</u>	<u>百分比%</u>
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	\$16,281	0.53	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	2,707	0.09	44,226	1.74
合 計	<u>\$18,988</u>		<u>\$44,226</u>	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 存款：

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
其他關係人					
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$609,060	\$416,944	\$362,693	\$305,576
	支票存款	188,628	172,971	140,656	114,549
	定期存款	650,200	695,800	830,900	915,000
合 計		<u>\$1,447,888</u>	<u>\$1,285,715</u>	<u>\$1,334,249</u>	<u>\$1,335,125</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

		利率區間			
關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	0.01%-0.75%	0.01%-0.75%	0.06%-0.17%	0.17%
	定期存款	0.17%-1.345%	0.17%-1.7%	0.17%-1.345%	0.17%-1.345%
		利息收入			
關係人名稱	交易性質	102年 第二季	101年 第二季	102年 上半年度	101年 上半年度
其他關係人					
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$134	\$113	\$249	\$216
	定期存款	2,270	2,811	4,488	5,694
合計		<u>\$2,404</u>	<u>\$2,924</u>	<u>\$4,737</u>	<u>\$5,910</u>

4. 擔保放款：

		102年上半年度			
關係人名稱		最高金額	期末金額	利率	利息總額
其他關係人		<u>\$38,291</u>	<u>\$36,110</u>	1.84%	<u>\$353</u>
		101年上半年度			
關係人名稱		最高金額	期末金額	利率	利息總額
其他關係人		<u>\$42,915</u>	<u>\$39,922</u>	1.88%-2.03%	<u>\$406</u>

5. 備供出售金融資產：

關係人名稱	交易類型	102.6.30	101.12.31
其他關係人			
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	<u>\$21,006</u>	<u>\$67,557</u>
關係人名稱	交易類型	101.6.30	101.1.1
其他關係人			
國泰證券投資信託(股)公司發行之基金	受益憑證	<u>\$551,505</u>	<u>\$50,845</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

6. 存出保證金：

要保關係人	102.6.30	百分比%	101.12.31	百分比%
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	\$24,013	2.28	\$22,678	2.00
國泰期貨(股)公司	4,946	0.47	5,145	0.45
合計	<u>\$28,959</u>		<u>\$27,823</u>	

要保關係人	101.6.30	百分比%	101.1.1	百分比%
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	\$22,801	1.84	\$23,234	2.47
國泰期貨(股)公司	5,748	0.46	7,528	0.80
合計	<u>\$28,549</u>		<u>\$30,762</u>	

7. 其他應付款：

要保關係人	102.6.30	百分比%	101.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股(股)公司	\$118,260	7.02	\$172,887	19.55
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	188,775	11.20	141,412	15.99
神坊資訊(股)公司	3,667	0.22	655	0.07
合計	<u>\$310,702</u>		<u>\$314,954</u>	

要保關係人	101.6.30	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股(股)公司	\$64,913	13.39	\$103,717	15.10
其他關係人				
國泰人壽保險(股)公司	171,995	35.47	217,861	31.72
神坊資訊(股)公司	3,915	0.81	46	-
合計	<u>240,823</u>		<u>\$321,624</u>	

8. 特別股負債：

要保關係人	102.6.30	百分比%	101.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00	<u>\$1,000,000</u>	100.00

要保關係人	101.6.30	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股(股)公司	<u>\$1,000,000</u>	100.00	<u>\$1,000,000</u>	100.00

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

9. 營業成本：

關係人名稱	摘要	102 年第二季	101 年第二季
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	\$4,319	\$3,638

關係人名稱	摘要	102 年上半年度	101 年上半年度
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	\$8,762	\$7,404

10. 營業費用：

關係人名稱	摘要	102 年第二季	101 年第二季
其他關係人			
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$25,549	\$22,602
	行銷費用	308,861	281,393
	團體保險費	3,996	3,672
	大樓管理費	2,508	2,549
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	17,594	15,569
	租金支出	2,098	1,815
合 計		\$360,606	\$327,600

關係人名稱	摘要	102 年上半年度	101 年上半年度
其他關係人			
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$51,443	\$46,145
	行銷費用	628,783	567,659
	團體保險費	6,193	6,116
	大樓管理費	3,756	3,830
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	30,893	29,946
	租金支出	4,196	3,485
合 計		\$725,264	\$657,181

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

11. 其他費用：

關係人名稱	102年第二季	101年第二季	102年上半年度	101年上半年度
其他關係人				
神坊資訊(股)公司	\$9,434	\$6,194	\$16,877	\$12,485

12. 其 他

本公司截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生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	102.6.30	101.12.31
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	換匯合約	US\$72,250	US\$75,250
	利率交換合約	NT\$400,000	NT\$400,000

關係人名稱	交易類型	101.6.30	101.1.1
其他關係人			
國泰世華商業銀行(股)公司	換匯合約	US\$49,050	US\$41,050
	利率交換合約	NT\$600,000	NT\$600,000

13. 合併公司主要管理階層之獎酬

項 目	102年第二季	101年第二季
短期員工福利	\$5,465	\$6,799
退職後福利	618	804
離職福利	-	-
合計	\$6,083	\$7,603

項 目	102年上半年度	101年上半年度
短期員工福利	\$25,537	\$23,690
退職後福利	1,498	1,569
離職福利	2,708	-
合計	\$29,743	\$25,259

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

九、質押之資產

(1) 本公司

資 產 名 稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存出保證金—政府公債	\$525,913	\$626,639	\$712,974	\$403,738
存出保證金	107,155	20,000	20,000	20,000
合 計	<u>\$633,068</u>	<u>\$646,639</u>	<u>\$732,974</u>	<u>\$423,738</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 525,913 千元、626,639 千元、712,974 千元及 403,738 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

(2) 子公司上海國泰財產保險

資 產 名 稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存出保證金—定期存款	<u>392,600</u>	<u>\$373,928</u>	<u>376,448</u>	<u>\$385,000</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司依中國保險監督管理委員會規定，以註冊資本額之 20%作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

(3) 子公司越南國泰產險

資 產 名 稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存出保證金—定期存款	<u>\$8,384</u>	<u>\$8,231</u>	<u>\$8,445</u>	<u>\$8,506</u>

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司依越南當地法令之規定，以註冊資本額之 2%作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十、重大或有負債及未認列之合約承諾

營業租賃承諾—本公司為承租人

合併公司簽訂辦公場所、汽車及機器設備之商業租賃合約，其平均年限為三至五年且無續租權，在此合約中並未對本公司加諸任何限制條款。

依據不可取消之營業租賃合約，民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日之未來最低租賃給付總額如下：

(1) 本公司已簽訂之重大租賃契約

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
不超過一年	\$121,039	\$118,857	\$107,055	\$104,074
超過一年但不超過五年	484,159	475,428	428,220	419,772
超過五年	-	-	-	-
	<u>\$605,198</u>	<u>\$594,285</u>	<u>\$535,275</u>	<u>\$523,846</u>

(2) 子公司上海國泰財產保險已簽訂之不可撤銷經營租賃合約

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
不超過一年	\$62,324	\$62,124	\$61,993	\$77,453
超過一年但不超過五年	118,386	47,032	48,519	68,137
超過五年	-	-	-	-
	<u>\$180,710</u>	<u>\$109,156</u>	<u>\$110,512</u>	<u>\$145,590</u>

十一、重大之災害損失

無此事項。

十二、重大之期後事項

無此事項。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十三、其他

1. 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	102.6.30		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,948,978	\$-	\$6,948,978
應收款項	3,804,790	-	3,804,790
投資	6,646,564	6,754,078	13,400,642
再保險合約資產(淨額)	-	5,249,486	5,249,486
不動產及設備	-	178,484	178,484
無形資產	-	21,960	21,960
其他資產	-	1,726,386	1,726,386
資產總計			<u>\$31,330,726</u>

應付款項	\$3,428,932	\$3,027	\$3,431,959
金融負債	108,987	1,000,000	1,108,987
保險準備	-	21,204,540	21,204,540
負債準備	-	248,378	248,378
其他負債	-	399,944	399,944
負債總計			<u>\$26,393,808</u>

項 目	101.12.31		合計
	12 個月內回收 或償付	超過 12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$5,677,051	\$-	\$5,677,051
應收款項	3,291,611	-	3,291,611
投資	6,642,567	6,575,183	13,217,750
再保險合約資產(淨額)	-	5,514,577	5,514,577
不動產及設備	-	184,390	184,390
無形資產	-	35,755	35,755
其他資產	-	1,266,880	1,266,880
資產總計			<u>\$29,188,014</u>

應付款項	\$2,217,446	\$5,559	\$2,223,005
金融負債	-	1,000,000	1,000,000
保險準備	-	20,440,598	20,440,598
負債準備	-	247,950	247,950
其他負債	-	459,128	459,128
負債總計			<u>\$24,370,681</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

項 目	101.6.30		合計
	12 個月內回收 或償付	超過12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,320,903	\$-	\$6,320,903
應收款項	3,454,482	-	3,454,482
投資	5,274,862	6,420,084	11,694,946
再保險合約資產(淨額)	-	5,340,255	5,340,255
不動產及設備	-	192,329	192,329
無形資產	-	35,153	35,153
其他資產	-	1,368,149	1,368,149
資產總計			<u>\$28,406,217</u>
應付款項	\$2,243,376	\$6,646	\$2,250,022
金融負債	43,217	1,000,000	1,043,217
保險準備	-	19,945,489	19,945,489
負債準備	-	256,153	256,153
其他負債	-	362,738	362,738
負債總計			<u>\$23,857,619</u>

項 目	101.1.1		合計
	12 個月內回收 或償付	超過12 個月後 回收或償付	
現金及約當現金	\$6,926,067	\$-	\$6,926,067
應收款項	2,909,396	-	2,909,396
投資	4,531,176	6,173,559	10,704,735
再保險合約資產(淨額)	-	5,202,403	5,202,403
不動產及設備	-	225,801	225,801
無形資產	-	37,323	37,323
其他資產	-	1,096,594	1,096,594
資產總計			<u>\$27,102,319</u>
應付款項	\$2,090,541	\$10,721	\$2,101,262
金融負債	45,000	1,000,000	1,045,000
保險準備	-	19,075,973	19,075,973
負債準備	-	259,488	259,488
其他負債	-	282,128	282,128
負債總計			<u>\$22,763,851</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

2. 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 11,546 千元及 22,172 千元列於其他權益項下。

3. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1) 102 年上半年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額		
	本公司	子公司 大陸國泰產險	子公司 越南國泰產險
沖銷採用權益法之投資與業主權益			
①沖銷認列子公司投資損益	\$191,252	\$(166,789)	\$(24,463)
②沖銷子公司權益	(497,451)	274,220	360,341

(2) 101 年上半年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額		
	本公司	子公司 大陸國泰產險	子公司 越南國泰產險
沖銷採用權益法之投資與業主權益			
①沖銷認列子公司投資損益	\$106,713	\$(96,457)	\$(10,256)
②沖銷子公司權益	(935,710)	1,057,041	407,189

註：102 年及 101 年上半年度聯屬公司間沖銷差異係由非控制權益 137,110 千元及 528,521 千元所產生。

(3) 聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，詳附表五。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

4. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.6.30			101.12.31		
	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	\$160,143	30.12	\$4,823,513	\$174,121	29.136	\$5,073,189
人民幣	351,266	4.8794	1,713,967	127,845	4.6588	595,604
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	168,920	30.12	-	176,020	29.136	-
	(名目本金)		(註)	(名目本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	27,939	4.9075	137,110	64,246	4.6741	300,290
越南盾	263,022,659	0.00137	360,341	280,878,487	0.001345	377,782
	101.6.30			101.1.1		
	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	\$115,267	29.9000	\$3,446,483	\$103,478	30.29	\$3,134,349
人民幣	121,633	4.7033	572,076	-	-	-
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	120,320	29.9000	-	95,320	30.29	-
	(名目本金)		(註)	(名目本金)		(註)
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	112,317	4.7056	528,521	130,716	4.8125	629,071
越南盾	295,064,930	0.00138	407,189	302,534,342	0.00139	420,523

(註) 合併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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，已認列透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)分別為(108,987)千元、60,579 千元、(43,217)千元及(45,000)千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

5. 資本管理政策

(1) 目標：

本公司為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，依據主管機關頒訂之保險業資本適足性管理辦法與公司內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

(2) 政策：

為使本公司擁有適足的資本以承擔各類風險，採資本適足比率為本公司資本適足性管理指標，定期及不定期計算資本適足比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃及股利政策之參考。

(3) 程序：

A. 定期計算：

定期檢視資本適足比率，以落實資本適足性管理。本公司依主管機關要求每半年提供資本適足性報告，並於每年底進行下一年度之業務與投資發展計畫之財務預測時，分析自有資本額與風險資本額之可能變動，確保資本結構健全，落實資本適足管理。

B. 不定期計算：

針對公司重大資金運用、業務發展、再保安排或市場變化等進行資本適足比率分析，評估其對資本適足水準之影響。

(4) 資本適足率概況：

目前本公司依保險業資本適足性管理辦法計算之近兩年資本適足率皆達200%以上，符合法令要求。

6. 營運部門資訊

合併公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第8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。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十四、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

十五、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臺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臺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臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	從事衍生工具交易	附註七、9
6	其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表五

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臺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臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
4	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臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	從事衍生工具交易	無
7	資金貸與他人	不適用
8	為他人背書保證	不適用
9	期末持有有價證券情形	不適用
10	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。截至民國 102 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，惟本期增資匯出美金 1,621 萬元，因子公司尚未驗資完成，故暫列其他資產-預付投資款項下，請詳附表七。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

十六、首次採用國際財務報導準則

合併公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。合併公司民國102年第一季之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，合併公司已遵循保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。合併公司採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱合併公司民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。合併公司所採用之豁免項目如下：

1. 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
2. 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年6月30日之合併資產負債表暨民國101年4月1日至6月30日及民國101年上半年度之合併綜合損益表之影響如下：

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(1) 民國101年6月30日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
現金及約當現金	\$6,391,487		(70,584)	\$6,320,903	現金及約當現金	3
應收票據	249,985			249,985	應收票據	
應收保費	3,084,201			3,084,201	應收保費	
應攤回再保賠款與給付	231,450		(231,450)	-	-	4
應收再保往來款項	581,012		(581,012)	-	-	4
其他應收款	120,296			120,296	其他應收款	
應收款項	4,266,944			3,454,482	應收款項	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡	
金融資產	123,139			123,139	量之金融資產	
備供出售金融資產	7,438,311			7,438,311	備供出售金融資產	
避險之衍生金融資產	22,172			22,172	避險之衍生金融資產	
採權益法之長期股權投資	3,388			3,388	採權益法之投資	
無活絡市場之債券投資	1,180,259		70,584	1,250,843	無活絡市場之債券投資	3
持有至到期日金融資產	2,337,828			2,337,828	持有至到期日金融資產	
放款	519,265			519,265	放款	
投資合計	11,624,362			11,694,946	投資	
再保險準備資產－淨額	4,527,793		812,462	5,340,255	再保險合約資產	4
其他設備	504,072			504,072	其他設備	
租賃改良	45,416			45,416	租賃改良	
成本及重估增值合計	549,488			549,488	-	
減：累計折舊	(357,821)			(357,821)	減：累計折舊	
在建工程					在建工程及預付房地	
及預付房地設備款	662			662	設備款	
固定資產－淨額合計	192,329			192,329	不動產及設備	
無形資產合計	39,214	(4,061)		35,153	無形資產	1
-			67,723	67,723	遞延所得稅資產	2
預付款項	7,415			7,415	預付款項	
存出保證金	1,239,957			1,239,957	存出保證金	
遞延所得稅資產	22,152	45,571	(67,723)	-	-	1、2
其他資產－其他	53,054			53,054	其他資產-其他	
其他資產合計	1,322,578			1,300,426	其他資產	
資產總計	\$28,364,707			\$28,406,217	資產總計	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
應付保險賠款與給付	\$5,642			\$5,642	應付保險賠款與給付	
應付佣金	131,171			131,171	應付佣金	
應付再保往來款項	1,628,255			1,628,255	應付再保往來款項	
其他應付款	484,954			484,954	其他應付款	
應付款項合計	<u>2,250,022</u>			<u>2,250,022</u>	應付款項	
公平價值變動列入損益					透過損益按公允價值	
之金融負債	43,217			43,217	衡量之金融負債	
特別股負債	1,000,000			1,000,000	特別股負債	
金融負債合計	<u>1,043,217</u>			<u>1,043,217</u>	金融負債	
未滿期保費準備	9,868,970			9,868,970	未滿期保費準備	
賠款準備	5,248,426			5,248,426	賠款準備	
特別準備	4,800,385			4,800,385	特別準備	
保費不足準備	27,708			27,708	保費不足準備	
負債準備合計	<u>19,945,489</u>			<u>19,945,489</u>	保險負債	
-	-		256,153	256,153	負債準備	1
-	-		2,480	2,480	遞延所得稅負債	2
存入保證金	30			30	存入保證金	
應計退休金負債	119,897	136,256	(256,153)	-	-	1
遞延所得稅負債	-	2,480	(2,480)	-	-	2
其他負債－其他	360,228			360,228	其他負債－其他	
其他負債合計	<u>480,155</u>			<u>360,258</u>	其他負債	
負債總計	<u>\$23,718,883</u>			<u>\$23,857,619</u>	負債總計	
股本	\$2,522,950			\$2,522,950	股本	
資本公積	1,929			1,929	資本公積	
資本公積－其他					資本公積－其他	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	954,800			954,800	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	516,399			516,399	特別盈餘公積	
未分配盈餘	371,961	(210,384)		161,577	未分配盈餘	1

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
股東權益其他項目					其他權益	
					國外營運機構財務報	
累積換算調整數	(39,860)			(39,860)	表換算之兌換差額	
					備供出售金融資產未	
金融商品之未實現損益	(119,889)			(119,889)	實現損益	
					現金流量避險中屬有	
					效避險部份之避險工	
金融商品之未實現損益	22,172			22,172	具利益(損失)	
未認為退休金成本之						
淨損失	(113,158)	113,158		-		-
少數股權	528,520			528,520	非控制權益	
股東權益總計	4,645,824			4,548,598	權益總計	
負債及股東權益總計	\$28,364,707			\$28,406,217	負債及權益總計	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(2) 民國101年第二季綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	\$4,515,272			\$4,515,272	簽單保費收入	
再保費收入	125,317			125,317	再保費收入	
保費收入	4,640,589			4,640,589	保費收入	
減：再保費支出	(1,364,009)			(1,364,009)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(459,806)			(459,806)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	2,816,774			2,816,774	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	111,474			111,474	再保佣金收入	
手續費收入	8,790			8,790	手續費收入	
淨投資損益	116,238			116,238	淨投資損益	
利息收入	116,538		\$(13,728)	102,810	利息收入	
金融資產評價利益(損失)	(46,525)		46,525	-	-	5
-			(53,400)	(53,400)	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	5
-			15,579	18,579	備供出售金融資產之已實 現損益	5
-			(279)	(279)	持有至到期日金融資產之 已實現損益	5
-			13	13	採用權益法之關聯企業及 合資損益之份額	5
採權益法認列之投資利 益(損失)	13		(13)	-	-	5
兌換(損失)利益	48,515		-	48,515	兌換(損)益	
處分及投資利益	(2,303)		2,303	-	-	5
營業收入合計	3,053,276			3,053,276	營業收入合計	
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(2,092,634)			(2,092,634)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	462,309			462,309	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(1,630,325)			(1,630,325)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(85,426)			(85,426)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(70,003)			(70,003)	-	
特別準備淨變動	(12,948)			(12,948)	-	
保費不足準備淨變動	(2,475)			(2,475)	-	
佣金支出	(172,696)			(172,696)	佣金費用	
其他營業成本	(14,694)			(14,694)	其他營業成本	
營業成本合計	(1,903,141)			(1,903,141)	營業成本合計	
營業費用	(1,070,642)			(1,070,642)	營業費用	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業利益	79,493			79,493	營業利益(損失)	
-			(5,196)	(5,196)	營業外收入及支出	5
營業外收入及利益	(17)		17	-		5
營業外費用及損失	(5,179)		5,179	-		5
繼續營業單位稅前純損	74,297			74,297	繼續營業單位稅前 純益(純損)	
所得稅費用	(30,029)			(30,029)	所得稅(費用)利益	
合併總(損)益	\$44,268			44,268	繼續營業單位 本期淨利(淨損)	
				44,268	本期淨利(淨損)	
					其他綜合損益	
				6,908	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	
				52,796	備供出售金融資產之 未實現評價利益(損失)	
				(3,839)	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險工 具利益(損失)	
				2	採用權益法之關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	
				(49,725)	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				\$(5,457)	本期綜合損益總額	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

(3) 民國101年上半年度綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	\$8,161,790			\$8,161,790	簽單保費收入	
再保費收入	217,944			217,944	再保費收入	
保費收入	8,379,734			8,379,734	保費收入	
減：再保費支出	(2,305,431)			(2,305,431)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(619,834)			(619,834)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	5,454,469			5,454,469	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	227,516			227,516	再保佣金收入	
手續費收入	15,940			15,940	手續費收入	
淨投資損益	300,234			300,234	淨投資損益	
利息收入	207,809		(13,728)	194,081	利息收入	
金融資產評價利益(損失)	1,347		(1,347)	-	-	5
-			13,691	13,691	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	5
-			126,072	126,072	備供出售金融資產之已實 現損益	5
-			(446)	(446)	持有至到期日金融資產之 已實現損益	5
-			11	11	採用權益法之關聯企業及 合資損益之份額	5
採權益法認列之投資利 益(損失)	11		(11)	-	-	5
兌換(損失)利益	(33,175)			(33,175)	兌換(損)益	
處分及投資利益	124,242		(124,242)	-	-	5
營業收入合計	5,998,159			5,998,159	營業收入合計	
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(3,889,681)			(3,889,681)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	804,429			804,429	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(3,085,252)			(3,085,252)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動	(166,619)			(166,619)	保險負債淨變動	
賠款準備淨變動	(126,455)			(126,455)	-	
特別準備淨變動	(39,283)			(39,283)	-	
保費不足準備淨變動	(881)			(881)	-	
佣金支出	(324,719)			(324,719)	佣金費用	
其他營業成本	(25,638)			(25,638)	其他營業成本	
營業成本合計	(3,602,228)			(3,602,228)	營業成本合計	
營業費用	(2,040,374)			(2,040,374)	營業費用	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業利益	355,557			355,557	營業利益(損失)	
-				(4,871)	營業外收入及支出	5
營業外收入及利益	5,030		(5,030)	-		5
營業外費用及損失	(9,901)		9,901	-		5
繼續營業單位稅前純損	350,686			350,686	繼續營業單位 稅前純益(純損)	
所得稅費用	(75,182)			(75,182)	所得稅(費用)利益	
合併總(損)益	\$275,504			275,504	繼續營業單位 本期淨利(淨損)	
				275,504	本期淨利(淨損)	
					其他綜合損益	
				(31,889)	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	
				(27,139)	備供出售金融資產之 未實現評價利益(損失)	
				(6,349)	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險工 具利益(損失)	
				3	採用權益法之關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	
				(65,374)	本期其他綜合損益(稅後 淨額)	
				\$210,130	本期綜合損益總額	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

民國101年上半年度及民國101年度現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號公報之規定，合併公司利息收現數164,384千元及股利收現數766千元應單獨揭露，且依其性質將其分別表達為投資活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 員工福利

合併公司依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。合併公司於民國101年1月1日及12月31日因重新針對確定福利義務進行精算，並採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免於民國101年1月1日將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務，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，後依據退休金精算報告調整退休金，致民國101年6月30日應計退休金負債調整253,475千元；遞延所得稅資產增加43,091千元，另保留盈餘減少210,384千元。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅之分類及備抵評價

依國際會計準則第12號之規定，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，可予互相抵銷，故將遞延所得稅資產與遞延所得稅負債各自表達，故於民國101年6月30日調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債2,480千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

3. 合併公司持有之定期存款，依我國現行會計準則係表達於「現金及約當現金」；而依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，未符合本公司現金及約當現金定義之定期存款將予以分類至其他適當科目。因此於101年6月30日將未符合現金及約當現金定義之定期存款70,584千元重分類至無活絡市場之債券投資。
4. 合併公司為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式，因此於101年6月30日調整減少應收款項及增加再保險合約資產812,462千元。
5. 合併公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製合併損益表，其淨投資損益未依相關會計科目分類。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分綜合損益表項目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表一：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

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	\$1,655,154	\$138,592	\$408,779	\$1,384,967
非強制險	7,750,026	91,627	1,955,098	5,886,555
合計	\$9,405,180	\$230,219	\$2,363,877	\$7,271,522

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 淨變動	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	\$1,371,489	\$1,198,010	\$187,835	\$186,904	\$174,410	\$498,279	\$479,228	\$19,051	\$1,229,608
非強制險	9,144,768	8,608,011	98,054	108,226	526,585	2,074,538	2,060,122	14,416	5,374,386
合計	\$10,516,257	\$9,806,021	\$285,889	\$295,130	\$700,995	\$2,572,817	\$2,539,350	\$33,467	\$6,603,994

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

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	\$961,910	\$148,125	\$374,412	\$735,623
非強制險	3,362,988	67,029	536,177	2,893,840
合計	\$4,324,898	\$215,154	\$910,589	\$3,629,463

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三：強制險資產與負債相關資訊

(1)本公司

資產		負債	
項目	金額	項目	金額
現金及銀行存款	\$2,434,168	應付票據	\$-
約當現金	-	應付保險賠款與給付	-
應收票據	-	應付再保賠款與給付	-
應收保費	207,202	應付再保往來款項	128,518
應攤回再保賠款與給付	142,823	未滿期保費準備	1,433,797
應收再保往來款項	46,860	賠款準備	924,304
其他應收款	-	特別準備	2,222,448
備供出售金融資產	1,032,014	暫收及待結轉款項	-
分出未滿期保費準備	498,279	其他負債	-
分出賠款準備	332,596		
暫付及待結轉款項	15,125		
其他資產	-		
資產合計	<u>\$4,709,067</u>	負債合計	<u>\$4,709,067</u>

(2)子公司上海國泰財產保險

資產		負債	
項目	金額	項目	金額
現金及銀行存款	\$169,706	應付票據	\$-
約當現金	-	應付保險賠款與給付	-
應收票據	-	應付再保賠款與給付	-
應收保費	-	應付再保往來款項	-
應攤回再保賠款與給付	-	未滿期保費準備	129,126
應收再保往來款項	-	賠款準備	22,561
其他應收款	-	保費不足準備	21,185
備供出售金融資產	-	特別準備	-
分出未滿期保費準備	-	暫收及待結轉款項	-
分出賠款準備	-	其他負債	-
暫付及待結轉款項	-		
其他資產	-		
資產合計	<u>\$169,706</u>	負債合計	<u>\$172,872</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三之一：強制險收入與成本相關資訊

(1)本公司

營業收入		營業成本	
項 目	金 額	項 目	金 額
純保費收入	\$1,022,068	保險賠款	\$956,219
再保費收入	138,592	再保賠款	148,125
保費收入	1,160,660	減：攤回再保賠款	(374,412)
減：再保費支出	(408,779)	自留保險賠款	729,932
未滿期保費準備淨變動	(29,832)	賠款準備淨變動	92,894
自留滿期保費收入	722,049	特別準備淨變動	(85,143)
利息收入	15,634		
營業收入合計數	\$737,683	營業成本合計數	\$737,683

(2)子公司上海國泰財產保險

營業收入		營業成本	
項 目	金 額	項 目	金 額
純保費收入	\$170,666	保險賠款	\$5,691
再保費收入	-	再保賠款	-
保費收入	170,666	減：攤回再保賠款	-
減：再保費支出	-	自留保險賠款	5,691
未滿期保費準備淨變動	(125,527)	賠款準備淨變動	21,931
自留滿期保費收入	45,139	保費不足準備淨變動	20,594
利息收入	-	特別準備淨變動	-
營業收入合計數	\$45,139	營業成本合計數	\$48,216

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表四：未適格再保險準備明細表

列號	再保險人					再保險經紀人			再保費支出 (9)	再保佣金 收入 (10)	本期應提 存之未滿 期保費準 (11)	未逾九個 月之已決 賠款應攤 (12)	已報未決 應攤回再 保賠款 (13)	再保險存 入保證金 (14)	本期提存 未適格再 保險準備 (15)	上期提存 未適格再 保險準備 (16)	本期應增 提或迴轉 未適格再 (17)	備註 (18)
	代號 (1)	名稱 (2)	信用 評等 (3)	等級 (4)	是否 為關 (5)	代號 (6)	名稱 (7)	險種 (8)										
1			B	B++	B	492HKHK001	Bectic Union	船體險	\$-	\$-	\$-	\$44	\$62	\$-	\$106	\$-	\$106	
2	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			火險附加險(商業)	2,770	92	1,385	618	867	-	2,870	1,997	873	
3	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			火險普通險(商業)	5,233	154	2,617	3,535	4,957	-	11,109	7,731	3,378	
4	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			火險颱風洪水險	2,841	100	1,420	-	-	-	1,420	988	432	
5	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			商業地震保險	2,855	98	1,427	-	-	-	1,427	993	434	
6	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			船體險	5	-	3	-	1	-	4	3	1	
7	151UAUA001	Lemma Insurance Co., Ltd.	B	B	B			漁船險	(115)	(16)	(58)	5	7	-	(46)	(32)	(14)	
8	297TWTW002	Walsun Insurance Limited.	無	無	B			營造綜合保險	21	3	11	-	-	-	11	10	1	
9	297TWTW002	Walsun Insurance Limited.	無	無	B			貨物運輸險	-	-	-	31	43	-	74	65	9	
10	174EGEG001	MISR	無	無	B			航空險	-	-	-	506	710	-	1,216	(5)	1,221	
11	174EGEG001	MISR	無	無	B			船體險	-	-	-	857	1,202	-	2,059	(10)	2,069	
	合計								\$13,610	\$431	\$6,805	\$5,596	\$7,849	\$-	\$20,250	\$11,740	\$8,510	

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比 (註三)
0	本公司	子公司上海國泰財產保險	1	其他資產－其他	\$10,433	與一般交易條件相當	0.04%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

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(註2)	本期認列之 投資損益(註2、3)	備註
				本期期末(註3)	上期期末	股數(千股)	比率	帳面金額			
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	\$8,910	\$8,910	891	5.00%	\$907	\$(11,669)	\$(583)	
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	\$1,368,930	\$883,294	-	50.00%	\$137,110	\$(333,578)	\$(166,789)	註1
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%	\$360,341	\$(24,463)	\$(24,463)	註1

註1：本公司本期投資子公司增資概況如下：

(1) 本公司於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣200,000千元做為股本，增資國泰財產保險有限責任公司(大陸)。

截至民國102年6月30日止，已實際匯出新臺幣485,636千元，惟子公司尚未驗資完成，故暫列其他資產-預付投資款項下。

(2) 本公司於民國102年7月2日經金融監督管理委員會金管保產字第10202060210號函核准匯出新臺幣130,000千元(越南盾900億元)做為股本，增資越南國泰產物保險有限公司。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表七：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1)	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2)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 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	\$485,636	\$-	\$1,368,930	50%	\$(166,789) 註二.(二).2	\$137,110	\$-

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
\$1,368,930	\$1,412,438	\$1,919,923

註1：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再投資大陸公司。
- (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。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。