

2877

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合併財務報表暨會計師查核報告  
民國一〇〇年度及民國九十九年度

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

## 目 錄

| 項 目  | 頁 次   |
|--|-------|
| 一、封面   | 1     |
| 二、目錄   | 2     |
| 三、聲明書  | 3     |
| 四、會計師查核報告  | 4     |
| 五、合併資產負債表  | 5     |
| 六、合併損益表  | 6     |
| 七、合併股東權益變動表  | 7     |
| 八、合併現金流量表  | 8     |
| 九、合併財務報表附註   |       |
| (一)、公司沿革及業務範圍說明  | 9     |
| (二)、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎   | 9-29  |
| (三)、會計變動之理由及其影響  | 29    |
| (四)、重要會計科目之說明  | 30-39 |
| (五)、關係人交易  | 39-44 |
| (六)、質押之資產  | 44-45 |
| (七)、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額          | 45    |
| (八)、重大之承諾事項及或有負債   | 46    |
| (九)、資本結構之變動  | 46    |
| (十)、重大之期後事項  | 46    |
| (十一)、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售                               | 46    |
| (十二)、重大災害損失  | 47    |
| (十三)、重要訴訟案件之進行或終結  | 47    |
| (十四)、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效  | 47    |
| (十五)、員工退休金相關資訊   | 47-48 |
| (十六)、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度                       | 49    |
| (十七)、營運部門資訊  | 49    |
| (十八)、停業單位之相關資訊   | 49    |
| (十九)、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債                                  | 49    |
| (二十)、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本、 | 49    |
| (二十一)、大陸投資資訊   | 49    |
| (二十二)、私募有價證券資訊   | 49    |
| (二十三)、投資衍生性商品相關資訊  | 50    |
| (二十四)、重要組織之調整及管理制度之重大改革                                      | 50    |
| (二十五)、因政府法令變更而發生之重大影響  | 50    |
| (二十六)、其他   | 50-71 |
| (二十七)、財產保險相關資訊   | 71    |
| (二十八)、財務報表表達   | 71    |
| (二十九)、附註揭露事項   | 72    |

## 聲 明 書

本公司民國一〇〇年度(自 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

董 事 長：蔡 鎮 球

中華民國一〇一年三月十六日

## 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一〇〇年十二月三十一日及民國九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東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管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司民國一〇〇年十二月三十一日及民國九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報附註三所述，國泰世紀產物保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂，新發佈之財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」及保險業財務報告編製準則之規定處理。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0930133943號

金管證六字第0970038990號

徐榮煌

會計師：

黃建澤

中華民國一〇一年三月十六日

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  
 民國一〇〇年十二月三十一日  
 及民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣千元

| 代碼     | 會計科目            | 附註     | 100年12月31日   |        | 99年12月31日    |        | 代碼    | 會計科目            | 附註     | 100年12月31日   |        | 99年12月31日    |        |
|--------|-----------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|-------|-----------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|
|        |                 |        | 金額           | %      | 金額           | %      |       |                 |        | 金額           | %      | 金額           | %      |
| 11000  | 現金及約當現金         | 二、四、1  | \$6,998,255  | 25.88  | \$7,671,652  | 32.18  | 21000 | 應付款項            |        |              |        |              |        |
| 12000  | 應收款項            |        |              |        |              |        | 21200 | 應付保險賠款與給付       |        | \$32,777     | 0.12   | \$31,595     | 0.13   |
| 12100  | 應收票據            |        | 254,593      | 0.94   | 219,830      | 0.92   | 21400 | 應付佣金            |        | 37,298       | 0.14   | 13,756       | 0.06   |
| 12200  | 應收保費            | 二、四、2  | 2,541,899    | 9.40   | 2,078,305    | 8.72   | 21500 | 應付再保往來款項        |        | 1,261,437    | 4.66   | 1,178,070    | 4.94   |
| 12300  | 應攤回再保賠款與給付      |        | 268,251      | 0.99   | 193,563      | 0.81   | 21600 | 其他應付款           |        | 785,558      | 2.91   | 762,631      | 3.20   |
| 12400  | 應收再保往來款項        |        | 497,874      | 1.84   | 376,266      | 1.58   |       |                 |        |              |        |              |        |
| 12500  | 其他應收款           |        | 112,904      | 0.42   | 80,949       | 0.34   | 21xxx | 小計              |        | 2,117,070    | 7.83   | 1,986,052    | 8.33   |
| 12xxx  | 小計              |        | 3,675,521    | 13.59  | 2,948,913    | 12.37  | 23000 | 金融負債            |        |              |        |              |        |
| 14000  | 投資              |        |              |        |              |        | 23200 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 二、四、13 | 45,000       | 0.16   | -            | -      |
| 14110  | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 二、四、3  | 619,455      | 2.29   | 283,278      | 1.19   | 23600 | 特別股負債           | 二、四、14 | 1,000,000    | 3.70   | -            | -      |
| 14120  | 備供出售金融資產        | 二、四、4  | 5,897,618    | 21.81  | 4,087,527    | 17.15  | 23xxx | 小計              |        | 1,045,000    | 3.86   | -            | -      |
| 14130  | 避險之衍生性金融資產      | 二、四、5  | 28,521       | 0.11   | 30,391       | 0.13   | 24000 | 負債準備            | 二、四、15 |              |        |              |        |
| 14140  | 以成本衡量之金融資產      | 二、四、6  | -            | -      | 61,500       | 0.26   | 24100 | 未滿期保費準備         |        | 8,925,059    | 33.01  | 7,563,045    | 31.72  |
| 14150  | 採權益法之股權投資(淨額)   | 二、四、7  | 5,465        | 0.02   | 5,720        | 0.02   | 24100 | 賠款準備            |        | 5,348,979    | 19.78  | 4,620,275    | 19.38  |
| 14160  | 無活路市場之債券投資      | 二、四、8  | 1,120,809    | 4.14   | 500,000      | 2.10   | 24200 | 特別準備            |        | 4,761,102    | 17.61  | 5,163,248    | 21.66  |
| 14170  | 持有至到期日金融資產      | 二、四、9  | 2,408,714    | 8.91   | 2,559,091    | 10.73  | 24400 | 保費不足準備          |        | 25,026       | 0.09   | 72,033       | 0.30   |
| 14300  | 放款              | 二、四、10 | 551,965      | 2.04   | 705,214      | 2.96   | 24500 |                 |        |              |        |              |        |
| 14xxx  | 小計              |        | 10,632,547   | 39.32  | 8,232,721    | 34.54  | 24xxx | 小計              |        | 19,060,166   | 70.49  | 17,418,601   | 73.06  |
| 15000  | 再保險準備資產(淨額)     |        |              |        |              |        | 25000 | 其他負債            |        |              |        |              |        |
| 15100  | 分出未滿期保費準備       |        | 2,254,873    | 8.34   | 1,820,466    | 7.64   | 25300 | 存入保證金           |        | 30           | -      | 350          | -      |
| 15200  | 分出賠款準備          |        | 2,175,269    | 8.05   | 1,771,478    | 7.43   | 25700 | 應計退休金負債         |        | 123,231      | 0.46   | 57,548       | 0.24   |
| 15400  | 分出保費不足準備        |        | 6,136        | 0.02   | 61,000       | 0.25   | 25900 | 其他負債-其他         |        | 259,787      | 0.96   | 205,991      | 0.87   |
| 15xxx  | 小計              |        | 4,436,278    | 16.41  | 3,652,944    | 15.32  | 25xxx | 小計              |        | 383,048      | 1.42   | 263,889      | 1.11   |
| 16000  | 固定資產(淨額)        | 二、四、11 |              |        |              |        | 2XXXX | 負債合計            |        | 22,605,284   | 83.60  | 19,668,542   | 82.50  |
| 16400  | 交通運輸設備          |        | -            | -      | 954          | -      | 31000 | 股本              |        |              |        |              |        |
| 16500  | 其他設備            |        | 496,640      | 1.84   | 400,366      | 1.68   | 31100 | 普通股             | 二、四、16 | 2,317,006    | 8.57   | 2,317,006    | 9.72   |
| 16600  | 租賃改良            |        | 44,598       | 0.16   | 31,114       | 0.13   | 32000 | 資本公積            |        |              |        |              |        |
| 16xxx3 | 成本合計            |        | 541,238      | 2.00   | 432,434      | 1.81   | 32600 | 資本公積-其他         | 二、四、17 | 1,929        | 0.01   | 1,929        | 0.01   |
| 16800  | 減:累計折舊          |        | (319,739)    | (1.18) | (259,320)    | (1.09) | 33000 | 保留盈餘            |        |              |        |              |        |
| 16800  | 在建工程及預付房地設備款    |        | 4,302        | 0.02   | 20,485       | 0.09   | 33100 | 法定盈餘公積          |        | 834,443      | 3.08   | 774,213      | 3.25   |
| 16xxx  | 小計              |        | 225,801      | 0.84   | 193,599      | 0.81   | 33200 | 特別盈餘公積          |        | 462,480      | 1.71   | -            | -      |
| 17000  | 無形資產            |        |              |        |              |        | 33300 | 未分配盈餘           |        | 380,220      | 1.40   | 301,148      | 1.26   |
| 17100  | 電腦軟體成本          | 二、四、12 | 37,323       | 0.14   | 35,236       | 0.15   | 34000 | 股東權益其他項目        |        |              |        |              |        |
| 17200  | 遞延退休金成本         |        | 4,061        | 0.01   | 4,642        | 0.02   | 34200 | 金融商品未實現損益       |        | (53,919)     | (0.20) | 187,787      | 0.79   |
| 17xxx  | 小計              |        | 41,384       | 0.15   | 39,878       | 0.17   | 34300 | 累積換算調整數         |        | (22,377)     | (0.08) | (63,039)     | (0.26) |
| 18000  | 其他資產            |        |              |        |              |        | 34400 | 未認列為退休金成本淨損失    |        | (113,158)    | (0.42) | (47,368)     | (0.20) |
| 18100  | 預付款項            |        | 9,187        | 0.03   | 5,050        | 0.02   | 34800 | 少數股權            |        | 629,070      | 2.33   | 699,186      | 2.93   |
| 18300  | 存出保證金           |        | 940,947      | 3.48   | 988,166      | 4.14   | 3XXXX | 股東權益合計          |        | 4,435,694    | 16.40  | 4,170,862    | 17.50  |
| 18600  | 遞延所得稅資產         |        | 40,092       | 0.15   | 52,300       | 0.22   |       |                 |        |              |        |              |        |
| 18700  | 其他資產-其他         |        | 40,966       | 0.15   | 54,181       | 0.23   |       |                 |        |              |        |              |        |
| 18xxx  | 小計              |        | 1,031,192    | 3.81   | 1,099,697    | 4.61   |       |                 |        |              |        |              |        |
| 1XXXX  | 資產總計            |        | \$27,040,978 | 100.00 | \$23,839,404 | 100.00 |       | 負債及股東權益總計       |        | \$27,040,978 | 100.00 | \$23,839,404 | 100.00 |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長:蔡鎮球

經理人:許榮賢

會計主管:杜文德

## 國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司

## 合併損益表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

及民國九十九年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外,均以新台幣千元為單位)

| 代碼    | 項 目           | 附註     | 100年度               |                | 99年度                |                |
|-------|---------------|--------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|       |               |        | 金額                  | %              | 金額                  | %              |
| 41000 | 營業收入：         |        |                     |                |                     |                |
| 41110 | 簽單保費收入        |        | \$14,475,292        | 132.67         | \$12,517,224        | 124.94         |
| 41120 | 再保費收入         |        | 480,147             | 4.40           | 441,082             | 4.40           |
| 41100 | 保費收入          |        | 14,955,439          | 137.07         | 12,958,306          | 129.34         |
| 51100 | 減：再保費支出       |        | (4,044,709)         | (37.07)        | (3,622,438)         | (36.16)        |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動    | 二、四.14 | (915,403)           | (8.39)         | (201,361)           | (2.01)         |
|       | 自留滿期保費收入      |        | 9,995,327           | 91.61          | 9,134,507           | 91.17          |
| 41300 | 再保佣金收入        |        | 406,349             | 3.72           | 361,463             | 3.61           |
| 41400 | 手續費收入         |        | 31,556              | 0.29           | 29,123              | 0.29           |
| 41500 | 淨投資損益         |        | 443,993             | 4.07           | 491,709             | 4.92           |
| 41510 | 利息收入          |        | 376,977             | 3.45           | 332,187             | 3.32           |
| 41520 | 金融資產評價利益      |        | 2,255               | 0.02           | 141,534             | 1.42           |
| 41530 | 金融負債評價損失      |        | (225,808)           | (2.07)         | -                   | -              |
| 41540 | 採權益法認列之投資(損)益 |        | (259)               | -              | 15                  | -              |
| 41550 | 兌換(損)益        |        | 118,806             | 1.09           | (283,444)           | (2.83)         |
| 41560 | 處分投資利益        |        | 172,022             | 1.58           | 301,417             | 3.01           |
| 41800 | 其他營業收入        |        | 33,410              | 0.31           | 1,420               | 0.01           |
|       | 營業收入合計        |        | <u>10,910,635</u>   | <u>100.00</u>  | <u>10,018,222</u>   | <u>100.00</u>  |
| 51000 | 營業成本：         |        |                     |                |                     |                |
| 51200 | 保險賠款與給付       |        | (7,819,287)         | (71.67)        | (6,200,804)         | (61.89)        |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付   |        | 1,969,237           | 18.05          | 1,435,711           | 14.33          |
|       | 自留保險賠款與給付     |        | (5,850,050)         | (53.62)        | (4,765,093)         | (47.56)        |
| 51300 | 負債準備淨變動       |        | 82,235              | 0.76           | (1,153,962)         | (11.52)        |
| 51320 | 賠款準備淨變動       |        | (312,270)           | (2.86)         | (1,064,096)         | (10.62)        |
| 51340 | 特別準備淨變動       |        | 402,146             | 3.69           | (96,367)            | (0.96)         |
| 51350 | 保費不足準備淨變動     |        | (7,641)             | (0.07)         | 6,501               | 0.06           |
| 51500 | 佣金費用          |        | (587,006)           | (5.39)         | (532,226)           | (5.31)         |
| 51800 | 其他營業成本        |        | (67,897)            | (0.62)         | (54,738)            | (0.55)         |
|       | 營業成本合計        |        | <u>(6,422,718)</u>  | <u>(58.87)</u> | <u>(6,506,019)</u>  | <u>(64.94)</u> |
| 58000 | 營業費用：         |        |                     |                |                     |                |
| 58100 | 業務費用          |        | (2,994,796)         | (27.45)        | (2,588,742)         | (25.84)        |
| 58200 | 管理費用          |        | (882,222)           | (8.08)         | (709,129)           | (7.08)         |
| 58300 | 員工訓練費用        |        | (9,949)             | (0.09)         | (12,049)            | (0.12)         |
|       | 營業費用合計        |        | <u>(3,886,967)</u>  | <u>(35.62)</u> | <u>(3,309,920)</u>  | <u>(33.04)</u> |
|       | 營業利益          |        | <u>600,950</u>      | <u>5.51</u>    | <u>202,283</u>      | <u>2.02</u>    |
| 49000 | 營業外收入及利益：     |        |                     |                |                     |                |
| 49100 | 財產交易利益        |        | 303                 | -              | 353                 | -              |
| 49900 | 其他營業外收入及利益    |        | 25,354              | 0.23           | 28,767              | 0.29           |
|       | 營業外收入及利益合計    |        | <u>25,657</u>       | <u>0.23</u>    | <u>29,120</u>       | <u>0.29</u>    |
| 59000 | 營業外費用及損失：     |        |                     |                |                     |                |
| 59100 | 財產交易損失        |        | (1)                 | -              | -                   | -              |
| 59300 | 負債性特別股股息      |        | (2,599)             | (0.03)         | -                   | -              |
| 59400 | 資產報廢損失        |        | (490)               | -              | (79)                | -              |
| 59900 | 其他營業外費用及損失    |        | (212)               | -              | (99)                | -              |
|       | 營業外費用及損失合計    |        | <u>(3,302)</u>      | <u>(0.03)</u>  | <u>(178)</u>        | <u>-</u>       |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益    |        | 623,305             | 5.71           | 231,225             | 2.31           |
| 63000 | 所得稅費用         | 二、四.20 | (132,624)           | (1.21)         | (40,356)            | (0.40)         |
| 64000 | 繼續營業單位稅後純益    |        | 490,681             | 4.50           | 190,869             | 1.91           |
| 68000 | 合併總損益         |        | <u>\$490,681</u>    | <u>4.50</u>    | <u>\$190,869</u>    | <u>1.91</u>    |
|       | 合併總損益歸屬于：     |        |                     |                |                     |                |
| 68010 | 合併淨損益         |        | \$601,782           | 5.52           | \$301,148           | 3.01           |
| 68020 | 少數股權損益        |        | (111,101)           | (1.02)         | (110,279)           | (1.10)         |
|       | 合併總損益         |        | <u>\$490,681</u>    | <u>4.50</u>    | <u>\$190,869</u>    | <u>1.91</u>    |
|       | 每股盈餘：         | 二、四.21 |                     |                |                     |                |
|       | 本期淨利          |        | <u>稅前</u> <u>稅後</u> |                | <u>稅前</u> <u>稅後</u> |                |
|       |               |        | \$2.69    \$2.12    |                | \$1.00    \$0.82    |                |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

| 項 目                  | 普通股                | 資本公積           | 保留盈餘             |                  |                  | 股東權益其他項目          |                   |                    |                  | 合 計                |
|----------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                      |                    |                | 法定盈餘公積           | 特別盈餘公積           | 未分配盈餘            | 金融商品<br>未實現損益     | 累積換算調整數           | 未認為退休金成<br>本之淨損失   | 少數股權             |                    |
| 民國 99 年 1 月 1 日餘額    | \$2,317,006        | \$1,929        | \$617,164        | \$295,628        | \$872,406        | \$145,551         | \$57,143          | \$(6,792)          | \$853,648        | \$5,153,683        |
| 98年度盈餘指撥及分配:(註一)     |                    |                |                  |                  |                  |                   |                   |                    |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 157,049          | -                | (157,049)        | -                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| 特別盈餘公積迴轉             | -                  | -              | -                | (295,628)        | 295,628          | -                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| 股東股息                 | -                  | -              | -                | -                | (926,802)        | -                 | -                 | -                  | -                | (926,802)          |
| 股東紅利                 | -                  | -              | -                | -                | (84,183)         | -                 | -                 | -                  | -                | (84,183)           |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | 42,236            | -                 | -                  | (823)            | 41,413             |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -                 | (120,182)         | -                  | (43,360)         | (163,542)          |
| 未認為退休金成本之淨損失         | -                  | -              | -                | -                | -                | -                 | -                 | (40,576)           | -                | (40,576)           |
| 99年度合併稅後淨(損)益        | -                  | -              | -                | -                | 301,148          | -                 | -                 | -                  | (110,279)        | 190,869            |
| 民國 99 年 12 月 31 日餘額  | 2,317,006          | 1,929          | 774,213          | -                | 301,148          | 187,787           | (63,039)          | (47,368)           | 699,186          | 4,170,862          |
| 99年度盈餘指撥及分配:         |                    |                |                  |                  |                  |                   |                   |                    |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 60,230           | -                | (60,230)         | -                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | (241,706)         | -                 | -                  | (14,928)         | (256,634)          |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -                 | 40,662            | -                  | 55,913           | 96,575             |
| 未認為退休金成本之淨損失         | -                  | -              | -                | -                | -                | -                 | -                 | (65,790)           | -                | (65,790)           |
| 提列特別準備金(註二)          | -                  | -              | -                | 462,480          | (462,480)        | -                 | -                 | -                  | -                | -                  |
| 100年度合併稅後淨(損)益       | -                  | -              | -                | -                | 601,782          | -                 | -                 | -                  | (111,101)        | 490,681            |
| 民國 100 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$2,317,006</u> | <u>\$1,929</u> | <u>\$834,443</u> | <u>\$462,480</u> | <u>\$380,220</u> | <u>\$(53,919)</u> | <u>\$(22,377)</u> | <u>\$(113,158)</u> | <u>\$629,070</u> | <u>\$4,435,694</u> |

(請參閱後附合併財務報表附註)

(註一)98年度員工紅利\$1,684千元，業已自當年度損益表中扣除。

(註二)依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目                   | 100年度       | 99年度        |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 營業活動之現金流量：            |             |             |
| 合併總損益                 | \$490,681   | \$190,869   |
| 調整項目：                 |             |             |
| 折舊費用                  | 77,518      | 58,955      |
| 各項攤提                  | 17,227      | 9,862       |
| 呆帳損失                  | 11,524      | -           |
| 收回呆帳利益                | -           | (1,497)     |
| 金融資產評價利益              | (2,255)     | (141,534)   |
| 金融負債評價損失              | 225,808     | -           |
| 未滿期保費準備淨變動            | 915,403     | 201,361     |
| 賠款準備淨變動               | 312,187     | 1,064,096   |
| 特別準備淨變動               | (402,146)   | 96,367      |
| 保費不足準備淨變動             | 7,641       | (6,501)     |
| 採權益法之股權投資認列損失(利益)     | 259         | (15)        |
| 處分投資利益                | (172,022)   | (301,417)   |
| 處分固定資產利益              | (303)       | (353)       |
| 處分固定資產損失              | 1           | -           |
| 報廢固定資產損失              | 490         | 79          |
| 固定資產轉列費用              | -           | 300         |
| 應收票據(增加)減少            | (34,763)    | 36,148      |
| 應收保費(增加)減少            | (475,118)   | 107,861     |
| 應攤回再保賠款(增加)減少         | (74,688)    | 30,513      |
| 其他應收款(增加)減少           | (31,955)    | 11,285      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少 | (466,786)   | 633,992     |
| 應收再保往來款項增加            | (121,608)   | (255,963)   |
| 預付款項(增加)減少            | (4,137)     | 2,619       |
| 存出保證金減少(增加)           | 42,843      | (79,357)    |
| 遞延所得稅資產減少(增加)         | 12,207      | (24,081)    |
| 其他資產-其他減少(增加)         | 12,657      | (23,746)    |
| 應付保險賠款與給付增加           | 1,182       | 8,779       |
| 應付佣金增加                | 23,542      | 3,797       |
| 應付再保往來款項增加            | 83,367      | 206,457     |
| 其他應付款增加(減少)           | 16,736      | (95,901)    |
| 存入保證金減少               | (320)       | (2,204)     |
| 退休金負債增加(減少)           | 475         | (38)        |
| 其他負債-其他增加             | 53,796      | 39,348      |
| 營業活動之淨現金流入            | 519,443     | 1,770,081   |
| 投資活動之現金流量：            |             |             |
| 金融資產購置價款              | (2,343,629) | (224,078)   |
| 各項放款減少                | 153,249     | 442,318     |
| 購置固定資產價款              | (110,132)   | (100,658)   |
| 處分固定資產價款              | 303         | 401         |
| 購置無形資產價款              | (11,750)    | (24,791)    |
| 投資活動之淨現金(流出)流入        | (2,311,959) | 93,192      |
| 融資活動之現金流量：            |             |             |
| 發放股東股息                | -           | (926,802)   |
| 支付股東紅利                | -           | (84,183)    |
| 特別股負債增加               | 1,000,000   | -           |
| 融資活動之淨現金流入(流出)        | 1,000,000   | (1,010,985) |
| 匯率影響數                 | 119,119     | (169,590)   |
| 本期現金及約當現金(減少)增加       | (673,397)   | 682,698     |
| 期初現金及約當現金餘額           | 7,671,652   | 6,988,954   |
| 期末現金及約當現金餘額           | \$6,998,255 | \$7,671,652 |
| 現金流量資訊之補充揭露：          |             |             |
| 本期支付所得稅               | \$81,045    | \$231,931   |

(請參閱後合併附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德



國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表附註  
 民國一〇〇年十二月三十一日  
 及民國九十九年十二月三十一日  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於民國 91 年 4 月 22 日依金融控股公司法之規定，以全部股份轉換為國泰金融控股股份有限公司 100%持股之子公司，並於民國 91 年 6 月 28 日依台財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，民國 91 年 8 月 2 日正式對外公佈。本公司主要經營業務為財產保險。

本公司於民國一〇〇年及民國九十九年十二月三十一日之員工人數分別為 1,937 人及 1,542 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表編製係依據保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 本公司依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，列入合併財務報表之子公司除持有表決權超過百分之五十以上之被投資公司外，亦包括達該號公報所述具有實質控制能力之被投資公司。列入合併財務報表編製個體內之子公司情形如下：

| 投資公司<br>名稱       | 子公司<br>名稱                         | 業務性質  | 所持股權百分比   |          | 說 明  |
|------------------|-----------------------------------|-------|-----------|----------|--|
|                  |                                   |       | 100.12.31 | 99.12.31 |  |
| 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    | 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持有 50%股權。子公司上海國泰財產保險民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日之員工人數分別為 319 人及 208 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   | 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，本公司與越南國泰產險持有 100%股權。子公司越南國泰產險民國 100 年 12 月 31 日及 99 年 12 月 31 日之員工人數分別為 69 人及 37 人。            |

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

(2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

3. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

4. 放款及應收款項之減損評估

民國 100 年 1 月 1 日以前，就期末應收票據、應收保費、擔保放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考民國 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予已提列適當之備抵呆帳。

民國 100 年 1 月 1 日以後，就期末應收票據、應收保費、擔保放款、催收款及其他應收款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗並參考民國 99 年 12 月 29 日金管保財字第 09902514382 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定。

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

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

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

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

#### 5. 金融資產及金融負債

依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及商業會計法、商業會計處理準則、保險業財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量；金融負債係公平價值變動列入損益之金融負債。

依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日(即決定購買或出售金融資產的日期)會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

##### (1) 公平價值變動列入損益之金融資產

屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。

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

- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日金融資產

對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性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

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

(5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(6) 避險之衍生性金融資產

避險之衍生性金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生性金融資產係以公平價值衡量。

所稱公平價值，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

本公司對金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

6. 採權益法之長期股權投資淨額

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額不再攤銷，新增之差額比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

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

7. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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。

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

8. 金融資產之減損

於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，將認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

(3) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

9. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

#### 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，即停止適用避險會計之規定：

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

#### 現金流量避險

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



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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

10. 固定資產

本公司固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

固定資產折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，自屆滿日起依估計尚可使用年限繼續提列折舊。

子公司上海國泰財產保險將使用年限在一年以上，單位價值在人民幣2,000元以上的房屋、建築物、機器、機械、運輸工具等定義為固定資產。固定資產係以取得成本為入帳基礎，其達到預定可使用狀態的次月起，採用直線法提取折舊。各類固定資產的估計殘值率依照性質和使用情況合理估計，主要係以取得成本之百分之十為基準。

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

11. 無形資產

自民國96年1月1日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。但政府捐助所取得之無形資產，則按公平價值認列。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

本公司之其他無形資產主係為電腦軟體成本，依照各該資產之耐用年限以3年採直線法攤銷。

子公司之其他無形資產主係為電腦軟體成本，依照各該資產之耐用年限以1-2年採直線法攤銷。

12. 資產減損

於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益為營業外收支。

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

13. 特定資產之資產區隔要求

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

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

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

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

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

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，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。

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。

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

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

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

#### 14. 負債準備

(1) 本公司保險合約所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險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」及「核能保險責任準備金提存方式」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項責任準備之提列基礎說明如下：

##### ① 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

##### ② 賠款準備

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

##### ③ 特別準備

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

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

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

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。

(2) 子公司上海國泰財產保險

營業準備係依照保險法相關規定所提列之各項保險合約準備金(包括未滿期責任準備金與未決賠款準備金)，其提列之金額係依據財政部《企業會

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

計準則》、《企業會計準則解釋第 2 號》相關規定及保監會《關於保險業做好〈企業會計準則解釋第 2 號〉實施工作的通知》的要求進行評估。

保險合同準備金包括未到期責任準備金與未決賠款準備金：

① 未到期責任準備金

未到期責任準備金是指子公司上海國泰財產保險作為保險人為尚未終止的非壽險業務保險責任提取的準備金。

子公司上海國泰財產保險以未賺保費法計量未到期責任準備金。按照未賺保費法，於保險合同初始確認時，以合同約定的保費為基礎，在減去手續費、營業稅、保險保障基金和監管費用等成本後計提本準備金。初始確認後，本準備金按三百六十五分之一法或對一些特殊險種根據其業務性質和風險分佈將負債釋放，並確認賺取的保費收入。

於資產負債表日對未到期責任準備金進行負債充足性測試。

② 未決賠款準備金

未決賠款準備金是指子公司上海國泰財產保險作為保險人為保險事故已發生未結案的賠案提取的準備金，包括已發生已報案未決賠款準備金、已發生未報案未決賠款準備金和理賠費用準備金。

已發生已報案未決賠款準備金是指子公司上海國泰財產保險為保險事故已發生並已提出索賠但尚未結案的賠案提取的準備金。按最高不超過該保單對該保險事故所承諾的保險金額，採用逐案估計法，以最終賠付的合理估計金額為基礎，同時考慮貼現與邊際因素，計量已發生已報案未決賠款準備金。

已發生未報案未決賠款準備金是指子公司上海國泰財產保險為保險事故已發生、尚未提出索賠的賠案提取的準備金。子公司上海國泰財產險於 2008 年 8 月獲准開業，因開業時間短，理賠資料尚未臻完整，各事故年度以其前一年度前六大同業的平均賠付率為依據，採用賠付率法評估，同時考慮貼現與邊際因素，計量已發生未報案未決賠款準備金。

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

理賠費用準備金是指子公司上海國泰財產險為保險事故已發生尚未結案的賠案可能發生的律師費、訴訟費、損失檢驗費、相關理賠人員與法務人員薪酬等費用提取的準備金。對直接理賠費用準備金，採用逐案預估法提取；對間接理賠費用準備金，採用比率分攤法提取；並同時考慮貼現與邊際因素，計量理賠費用準備金。

(3) 子公司越南國泰產險

子公司越南國泰產險所提存之準備金係依照保險法相關規定所提列之各項準備金（包括未滿期責任準備金、賠款準備金），各項準備金之提列基礎說明如下：

① 未滿期責任準備金

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責任準備。

② 賠款準備金

賠款準備金是指子公司越南國泰產險作為保險人為已發生未結案的賠案提取的準備金，包括已發生已報案未決賠款準備金及已發生未報案未決賠款準備金。

已發生已報案保險賠款準備金，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

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。

15. 保險業務收入及取得成本

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

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保

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

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。

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。

- (2) 子公司保險業收入、支出之認列係依照財政部頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

#### 16. 保險業務理賠成本

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

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

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

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



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

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。

本公司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。

本公司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。

本公司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。

#### 17. 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，保險業對於財務會計準則公報第四十號規定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國一〇〇年一月一日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

#### 18. 分出再保業務

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，不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

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

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

定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示再

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

保險資產於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回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，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

19. 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。

20. 安定基金及保險保障基金

- (1) 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。
- (2) 子公司上海國泰財產保險根據「保險保障基金管理辦法」的規定，非投資型財產保險按照保費收入的 0.8%繳納，有保證收益之投資型財產保險按照業務收入的 0.08%繳納，無保證收益之投資型財產保險按照業務收入的 0.05%繳納，其餘額達到總資產之 6%時，不再提存保險保障基金。

21. 退休金

民國 82 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係

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

依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6% 提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14% 提撥。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資 6%。

職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

另依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，採精算師精算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

## 22. 外幣交易及外幣財務報表換算

### (1) 外幣交易之兌換

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

### (2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

23. 估計所得稅

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

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

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

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

除子公司上海國泰財產保險及越南國泰產險外，自民國 95 年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營業基本稅額。

24. 資本支出與收益支出之劃分

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

25. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國 96 年 3 月發布(96)基祕字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

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

26. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

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

三、會計變動之理由及其影響

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

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，本期提存數\$462,480千元(稅後)已於股東權益變動表下提列為特別盈餘公積。

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

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

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

|      | 100.12.31   | 99.12.31    |
|------|-------------|-------------|
| 庫存現金 | \$345       | \$115       |
| 週轉金  | 6,695       | 6,339       |
| 銀行存款 | 1,444,523   | 2,072,840   |
| 定期存款 | 5,006,034   | 4,226,560   |
| 約當現金 | 540,658     | 1,365,798   |
| 合 計  | \$6,998,255 | \$7,671,652 |

約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 應收保費淨額

|        | 100.12.31   | 99.12.31    |
|--------|-------------|-------------|
| 應收保費   | \$2,620,651 | \$2,128,182 |
| 減：備抵呆帳 | (78,752)    | (49,877)    |
| 應收保費淨額 | \$2,541,899 | \$2,078,305 |

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

|        | 100.12.31 | 99.12.31  |
|--------|-----------|-----------|
| 受益憑證   | \$617,200 | \$102,470 |
| 加：評價調整 | 2,255     | 180,808   |
| 合 計    | \$619,455 | \$283,278 |

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

4. 備供出售金融資產

|         | 100.12.31          | 99.12.31           |
|---------|--------------------|--------------------|
| 上市(櫃)股票 | \$1,677,823        | \$1,276,891        |
| 國外股票    | 29,801             | -                  |
| 受益憑證    | 1,407,931          | 783,922            |
| 政府債券    | 757,004            | 10,965             |
| 公司債     | 1,224,531          | 1,064,594          |
| 金融債券    | 900,016            | 800,250            |
| 小計      | 5,997,106          | 3,936,622          |
| 加：評價調整  | (99,488)           | 150,905            |
| 合計      | <u>\$5,897,618</u> | <u>\$4,087,527</u> |

備供出售金融資產包含被指定為備供出售之金融資產及非歸類為其他各類之非衍生性金融資產。

5. 避險之衍生性金融資產

|         | 100.12.31       | 99.12.31        |
|---------|-----------------|-----------------|
| 衍生性金融商品 | \$-             | \$-             |
| 加：評價調整  | 28,521          | 30,391          |
| 合計      | <u>\$28,521</u> | <u>\$30,391</u> |

6. 以成本衡量之金融資產

| 被投資公司名稱     | 100.12.31  |      | 99.12.31        |       |
|-------------|------------|------|-----------------|-------|
|             | 帳列金額       | 持股比例 | 帳列金額            | 持股比例  |
| 和宇寬頻網路(股)公司 | \$-        | -    | \$25,500        | 2.14% |
| 致伸科技(股)公司   | -          | -    | 36,000          | 0.39% |
| 合計          | <u>\$-</u> |      | <u>\$61,500</u> |       |

7. 採權益法之長期股權投資

| 被投資公司名稱       | 100.12.31      |       | 99.12.31       |       |
|---------------|----------------|-------|----------------|-------|
|               | 帳列金額           | 持股比例  | 帳列金額           | 持股比例  |
| 權益法：          |                |       |                |       |
| 宏遠科技創業投資(股)公司 | <u>\$5,465</u> | 5.00% | <u>\$5,720</u> | 5.00% |

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

(1) 民國100年及99年度依權益法評價之變動情形如下：

|                  | 100 年度  | 99 年度   |
|------------------|---------|---------|
| 1 月 1 日餘額        | \$5,720 | \$5,702 |
| 加(減)：            |         |         |
| 依權益法認列投資(損)益     | (259)   | 15      |
| 依權益法認列金融商品之未實現利益 | 4       | 3       |
| 12 月 31 日餘額      | \$5,465 | \$5,720 |

(2) 民國100年及99年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

| 被投資公司名稱       | 100 年度  | 99 年度 |
|---------------|---------|-------|
| 宏遠科技創業投資(股)公司 | \$(259) | \$15  |

(3) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，因合計關係人持股超過20%，故採權益法評價。

8. 無活絡市場之債券投資

|      | 100.12.31   | 99.12.31  |
|------|-------------|-----------|
| 特別股  | \$400,000   | \$-       |
| 公司債  | 500,000     | 500,000   |
| 國外債券 | 220,809     | -         |
| 合 計  | \$1,120,809 | \$500,000 |

9. 持有至到期日之金融資產

|      | 100.12.31   | 99.12.31    |
|------|-------------|-------------|
| 國外債券 | \$2,408,714 | \$2,559,091 |

10. 放 款

|        | 100.12.31 | 99.12.31  |
|--------|-----------|-----------|
| 擔保放款   | \$569,737 | \$735,964 |
| 減：備抵呆帳 | (17,772)  | (30,750)  |
| 擔保放款淨額 | \$551,965 | \$705,214 |

擔保放款係以不動產為抵押之放款。



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

11. 固定資產

| 項 目          | 100.12.31        |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 成 本              | 累計折舊             | 淨 額              |
| 其他設備         | \$496,640        | \$290,841        | \$205,799        |
| 租賃改良         | 44,598           | 28,898           | 15,700           |
| 小 計          | 541,238          | 319,739          | 221,499          |
| 在建工程及預付房地設備款 | 4,302            | -                | 4,302            |
| 合 計          | <u>\$545,540</u> | <u>\$319,739</u> | <u>\$225,801</u> |

| 項 目          | 99.12.31         |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 成 本              | 累計折舊             | 淨 額              |
| 交通及運輸設備      | \$954            | \$954            | \$-              |
| 其他設備         | 400,366          | 236,759          | 163,607          |
| 租賃改良         | 31,114           | 21,607           | 9,507            |
| 小 計          | 432,434          | 259,320          | 173,114          |
| 在建工程及預付房地設備款 | 20,485           | -                | 20,485           |
| 合 計          | <u>\$452,919</u> | <u>\$259,320</u> | <u>\$193,599</u> |

截至民國100年及99年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

12. 無形資產－電腦軟體成本

| 項 目     | 100.1.1         | 本期增加     | 本期減少 | 100.12.31       |
|---------|-----------------|----------|------|-----------------|
| 單獨取得成本： |                 |          |      |                 |
| 電腦軟體成本  | \$96,948        | \$18,756 | \$-  | \$115,704       |
| 攤銷及減損：  |                 |          |      |                 |
| 攤銷      | (61,712)        | (16,669) | -    | (78,381)        |
| 帳面價值    | <u>\$35,236</u> |          |      | <u>\$37,323</u> |

| 項 目     | 99.1.1         | 本期增加     | 本期減少 | 99.12.31        |
|---------|----------------|----------|------|-----------------|
| 單獨取得成本： |                |          |      |                 |
| 電腦軟體成本  | \$62,000       | \$34,948 | \$-  | \$96,948        |
| 攤銷及減損：  |                |          |      |                 |
| 攤銷      | (53,045)       | (8,667)  | -    | (61,712)        |
| 帳面價值    | <u>\$8,955</u> |          |      | <u>\$35,236</u> |

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

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

子公司之無形資產主要係單獨取得之電腦軟體成本，屬有限耐用年限，採直線法分1-2年攤銷。

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

|         | 100.12.31 | 99.12.31 |
|---------|-----------|----------|
| 衍生性金融商品 | \$-       | \$-      |
| 加：評價調整  | 45,000    | -        |
| 合 計     | \$45,000  | \$-      |

14. 特別股負債

本公司於民國100年10月7日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股31,250千股，每股面額新台幣10元，該項增資案業於民國100年10月26日經行政院金融監督管理委員會核准。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11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財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

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

15. 營業及負債準備

|         | 100.12.31           | 99.12.31            |
|---------|---------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$8,925,059         | \$7,563,045         |
| 賠款準備金   | 5,348,979           | 4,620,275           |
| 特別準備金   | 4,761,102           | 5,163,248           |
| 保費不足準備  | 25,026              | 72,033              |
| 合 計     | <u>\$19,060,166</u> | <u>\$17,418,601</u> |

16. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

17. 公積及保留盈餘

- (1) 依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。
- (2) 依本公司章程第35條規定，公司每年結算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中應優先派付甲種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息，其次派付普通股股利，分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之二。
- (3) 民國86年度以前依相關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額100%時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵10%營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- (4) 自民國87年1月1日兩稅合一實施後，公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

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

- (5) 依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於民國96年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- (6) 民國100年及99年度員工紅利估列金額皆為1,839千元及0元，其基礎分別係以截至民國100年及99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101年度及100年度之損益。
- (7) 民國99年度盈餘分配案，業經董事會代行股東會決議通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資資訊觀測站」查詢。
- (8) 本公司民國99年度盈餘分配案業經董事會代行股東會決議通過暫不發放員工紅利，與民國99年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞無差異。
- (9) 本公司民國100年度盈餘分配案業經董事會通過發放員工紅利1,839千元，惟尚未經董事會代行股東會職權通過，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國101年度之損益。

19. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

| 功能別<br>性質別 | 100 年度      |             |             | 99 年度       |             |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計         | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計         |
| 用人費用       |             |             |             |             |             |             |
| 薪資費用       | \$-         | \$1,579,003 | \$1,579,003 | \$-         | \$1,312,441 | \$1,312,441 |
| 勞健保費用      | -           | 100,098     | 100,098     | -           | 77,263      | 77,263      |
| 退休金費用      | -           | 70,678      | 70,678      | -           | 59,880      | 59,880      |
| 其他用人費用     | -           | 49,627      | 49,627      | -           | 43,603      | 43,603      |
| 折舊費用       | -           | 77,518      | 77,518      | -           | 58,955      | 58,955      |
| 折耗費用       | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
| 攤銷費用       | -           | 17,227      | 17,227      | -           | 9,862       | 9,862       |

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

20. 所得稅費用

本公司之營利事業所得稅稅率為百分之二十五，依據民國 98 年 5 月 27 日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國 99 年度起適用之所得稅率將改為百分之二十。又依民國 99 年 6 月 15 日新公布之所得稅法修正條文，本公司民國 99 年度起適用之所得稅率改為百分之十七。

(1) 民國100年及99年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前淨利依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

|                     | 100 年度           | 99 年度           |
|---------------------|------------------|-----------------|
| 依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額 | \$121,619        | \$75,110        |
| 加(減)：連結稅制影響數        | -                | -               |
| 投資抵減                | (1,200)          | -               |
| 分離課稅之所得稅費用          | -                | 20              |
| 以前年度估計差異調整          | 21               | (10,692)        |
| 遞延所得稅費用(利益)         | 12,184           | (29,794)        |
| 其他                  | -                | 5,712           |
| 所得稅費用               | <u>\$132,624</u> | <u>\$40,356</u> |

(2) 民國100年及99年度之遞延所得稅負債與資產：

|                       | 100.12.31        | 99.12.31         |
|-----------------------|------------------|------------------|
| ① 遞延所得稅資產總額           | <u>\$203,629</u> | <u>\$160,958</u> |
| ② 遞延所得稅負債總額           | <u>\$22,311</u>  | <u>\$24,199</u>  |
| ③ 遞延所得稅資產之備抵評價金額      | <u>\$141,226</u> | <u>\$84,459</u>  |
| ④ 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異： |                  |                  |
| 呆帳損失之認列所產生之可減除差異      | \$113,936        | \$130,584        |
| 未實現兌換利益所產生之應課稅差異      | (127,019)        | -                |
| 未實現兌換損失所產生之可減除差異      | -                | 273,159          |
| 未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異  | 225,808          | -                |
| 未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異  | -                | (142,349)        |
| 其他                    | 6,013            | 5,539            |
| 合計                    | <u>\$218,738</u> | <u>\$266,933</u> |
| ⑤ 投資抵減稅額              | <u>\$3,625</u>   | <u>\$6,921</u>   |
| ⑥ 虧損扣抵                | <u>\$564,905</u> | <u>\$337,838</u> |

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

|                 | 100.12.31       | 99.12.31        |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| ⑦ 遞延所得稅資產       | \$62,403        | \$76,499        |
| 遞延所得稅負債         | (22,311)        | (24,199)        |
| 遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額 | <u>\$40,092</u> | <u>\$52,300</u> |

(3) 本公司營利事業所得稅結算申報案，業經稽徵機關核定至民國95年度；本公司業已針對92至95年核定部分提起行政救濟。

(4) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可扣減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

| 法令依據     | 抵減項目 | 發生年度 | 可抵減總額          | 尚未抵減總額         | 最後抵減年度 |
|----------|------|------|----------------|----------------|--------|
| 促進產業升級條例 | 人才培訓 | 97   | <u>\$3,625</u> | <u>\$3,625</u> | 101    |

(5) 兩稅合一相關資訊

|             | 100.12.31       | 99.12.31        |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額   | <u>\$18,018</u> | <u>\$14,196</u> |
|             | 100 年度          | 99 年度           |
|             | (預計)            | (實際)            |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | <u>2.14%</u>    | <u>4.85%</u>    |

(6) 未分配盈餘相關資訊

|         | 100 年度           | 99 年度            |
|---------|------------------|------------------|
| 86 年度以前 | \$-              | \$-              |
| 87 年度以後 | <u>842,700</u>   | <u>301,148</u>   |
| 合 計     | <u>\$842,700</u> | <u>\$301,148</u> |

民國 100 年度未分配盈餘(民國 87 年度以後)係未扣除依保險業各種準備金提存辦法第十八條提存之特別準備金。

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

21. 每股盈餘

本公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日均屬簡單資本結構，內容如下：

| 一〇〇年度   | 金額(分子)    |           | 流通在外<br>股數(分母)<br>(千股) | 每股盈餘(元) |        |
|---------|-----------|-----------|------------------------|---------|--------|
|         | 稅前        | 稅後        |                        | 稅前      | 稅後     |
| 基本每股盈餘： |           |           |                        |         |        |
| 合併總損益   | \$623,305 | \$490,681 | 231,701                | \$2.69  | \$2.12 |

| 九十九年度   | 金額(分子)    |           | 流通在外<br>股數(分母)<br>(千股) | 每股盈餘(元) |        |
|---------|-----------|-----------|------------------------|---------|--------|
|         | 稅前        | 稅後        |                        | 稅前      | 稅後     |
| 基本每股盈餘： |           |           |                        |         |        |
| 合併總損益   | \$231,225 | \$190,869 | 231,701                | \$1.00  | \$0.82 |

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                                | 與本公司之關係                           |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| 國泰金融控股股份有限公司                         | 母公司                               |
| 國泰人壽保險股份有限公司                         | 同屬國泰金控之子公司                        |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司                       | 同屬國泰金控之子公司                        |
| 國泰綜合證券股份有限公司                         | 同屬國泰金控之子公司                        |
| 國泰創業投資股份有限公司                         | 同屬國泰金控之子公司                        |
| 國泰證券投資信託股份有限公司                       | 同屬國泰金控之子公司                        |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司                       | 採權益法評價之被投資公司                      |
| 神坊資訊股份有限公司                           | 國泰人壽之子公司                          |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司                       | 國泰人壽之子公司                          |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. | 國泰人壽之子公司                          |
| 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)                     | 國泰人壽之子公司                          |
| 越南國泰人壽保險有限公司                         | 國泰人壽之子公司                          |
| 國泰人身保險代理人股份有限公司                      | 國泰世華銀行之子公司<br>(已於 100.8.1 完成清算程序) |
| 華卡企業股份有限公司                           | 國泰世華銀行之子公司                        |
| Indovina Bank Limited                | 國泰世華銀行之子公司                        |

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

| 關係人名稱        | 與本公司之關係                                   |
|--------------|---|
| 國泰期貨股份有限公司   | 國泰綜合證券之子公司                                |
| 世華國際租賃股份有限公司 | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人<br>(已於 100.7.28 併入國泰建設) |
| 國泰醫療財團法人     | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 國泰建設股份有限公司   | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 三井工程股份有限公司   | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 其他關係人        | 包括董事長、經理人及配偶、二親等親屬等                       |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

| 要保關係人         | 100 年度    | 99 年度     |
|---------------|-----------|-----------|
| 國泰人壽保險(股)公司   | \$103,736 | \$93,186  |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 101,622   | 116,774   |
| 世華國際租賃(股)公司   | 3,701     | 7,411     |
| 國泰醫療財團法人      | -         | 4,000     |
| 國泰建設(股)公司     | 4,503     | 428       |
| 三井工程(股)公司     | 3,374     | 237       |
| 合 計           | \$216,936 | \$222,036 |

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

| 要保關係人         | 100.12.31 | 百分比% | 99.12.31 | 百分比% |
|---------------|-----------|------|----------|------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | \$44,226  | 1.74 | \$45,275 | 2.18 |

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。



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

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

| 理 賠 關 係 人     | 100 年度  | 99 年度    |
|---------------|---------|----------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | \$1,186 | \$3,694  |
| 國泰人壽保險(股)公司   | 1,118   | 6,883    |
| 合 計           | \$2,304 | \$10,577 |

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

4. 存 款：

|               |      | 100 年度    |             |         |
|---------------|------|-----------|-------------|---------|
| 關係人名稱         | 交易性質 | 期末金額      | 利率區間        | 利息總額    |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 活期存款 | \$305,576 | 0.17%       | \$556   |
|               | 支票存款 | \$114,549 | -           | \$-     |
|               | 定期存款 | \$915,000 | 0.1%-1.345% | \$7,107 |
|               |      | 99 年度     |             |         |
| 關係人名稱         | 交易性質 | 期末金額      | 利率區間        | 利息總額    |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 活期存款 | \$566,733 | 0.10%       | \$514   |
|               | 支票存款 | \$62,712  | -           | \$-     |
|               | 定期存款 | \$970,000 | 0.10%-1.13% | \$7,262 |

5. 擔保放款：

|       |          | 100 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 | \$32,638 | \$30,737 | 2.03% | \$526 |
|       |          | 99 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 | \$21,766 | \$20,704 | 1.89% | \$349 |

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

6. 備供出售金融資產：

| 關係人名稱                  | 交易類型 | 100.12.31 | 99.12.31 |
|------------------------|------|-----------|----------|
| 國泰證券投資信託(股)公司<br>發行之基金 | 受益憑證 | \$50,845  | \$42,825 |

7. 存出保證金：

| 關係人名稱       | 100.12.31 | 百分比% | 99.12.31 | 百分比% |
|-------------|-----------|------|----------|------|
| 國泰人壽保險(股)公司 | \$23,234  | 2.47 | \$21,921 | 2.22 |
| 國泰期貨(股)公司   | 7,528     | 0.80 | 3,926    | 0.40 |
| 合 計         | \$30,762  |      | \$25,847 |      |

8. 其他應付款：

| 關係人名稱       | 100.12.31 | 百分比%  | 99.12.31  | 百分比%  |
|-------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 國泰金融控股(股)公司 | \$103,717 | 13.20 | \$64,360  | 8.44  |
| 國泰人壽保險(股)公司 | 217,861   | 27.73 | 118,621   | 15.55 |
| 合 計         | \$321,578 |       | \$182,981 |       |

9. 特別股負債：

| 關係人名稱       | 100.12.31   | 百分比% | 99.12.31 | 百分比% |
|-------------|-------------|------|----------|------|
| 國泰金融控股(股)公司 | \$1,000,000 | 100% | \$-      | -    |

10. 營業成本：

| 關係人名稱         | 摘要    | 100 年度   | 99 年度    |
|---------------|-------|----------|----------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 手續費支出 | \$13,829 | \$12,631 |

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

11. 營業費用：

| 關係人名稱         | 摘要    | 100 年度      | 99 年度       |
|---------------|-------|-------------|-------------|
| 國泰人壽保險(股)公司   | 租金支出  | \$91,056    | \$88,619    |
|               | 行銷費用  | 1,156,687   | 1,058,392   |
|               | 團體保險費 | 11,668      | 10,967      |
|               | 大樓管理費 | 7,207       | 6,623       |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 行銷費用  | 63,005      | 59,715      |
|               | 租金支出  | 6,559       | 5,006       |
| 世華國際租賃(股)公司   | 租金支出  | 2,906       | 3,301       |
| 合計            |       | \$1,339,088 | \$1,232,623 |

12. 其他費用：

| 關係人名稱     | 100 年度   | 99 年度    |
|-----------|----------|----------|
| 神坊資訊(股)公司 | \$23,034 | \$21,646 |

13. 其他：

(1) 本公司截至 100 年及 99 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

| 關係人名稱         | 交易類型   | 100.12.31   | 99.12.31    |
|---------------|--------|-------------|-------------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 換匯合約   | US\$41,050  | US\$41,050  |
|               | 利率交換合約 | NT\$600,000 | NT\$600,000 |

(2) 本公司於民國 99 年度與國泰世華商業銀股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 100,000 千元。

14. 主要管理階層薪酬總額資訊

| 項目                  | 100 年度   | 99 年度    |
|---------------------|----------|----------|
| 薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利 | \$27,139 | \$25,074 |

本公司主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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

六、質押之資產

1. 本公司

| 資 產 名 稱    | 100.12.31 | 99.12.31  |
|------------|-----------|-----------|
| 存出保證金—政府公債 | \$403,738 | \$458,715 |
| 存出保證金      | 20,000    | 25,000    |
| 合 計        | \$423,738 | \$483,715 |

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 403,738 千元及 458,715 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    | 100.12.31 | 99.12.31  |
|------------|-----------|-----------|
| 存出保證金—定期存款 | \$385,000 | \$353,640 |
|            |           |           |

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 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    | 100.12.31 | 99.12.31 |
|------------|-----------|----------|
| 存出保證金—定期存款 | \$8,506   | \$8,812  |
|            |           |          |

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 100 年 12 月 31 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其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

七、資產及負債預期於資產負債表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         | 100.12.31      |                  |                     |
|-------------|----------------|------------------|---------------------|
|             | 12個月內回收<br>或償付 | 超過12個月後<br>回收或償付 | 合 計                 |
| 現金及約當現金     | \$6,998,255    | \$-              | \$6,998,255         |
| 應收款項        | 3,675,521      | -                | 3,675,521           |
| 投 資         | 4,531,176      | 6,101,371        | 10,632,547          |
| 再保險準備資產(淨額) |                | 4,436,278        | 4,436,278           |
| 固定資產(淨額)    |                | 225,801          | 225,801             |
| 無形資產        |                | 37,323           | 37,323              |
| 遞延退休金成本     |                | 4,061            | 4,061               |
| 其他資產        |                | 1,031,192        | 1,031,192           |
| 資產總計        |                |                  | <u>\$27,040,978</u> |

| 項 目  | 100.12.31      |                  |                     |
|------|----------------|------------------|---------------------|
|      | 12個月內回收<br>或償付 | 超過12個月後<br>回收或償付 | 合 計                 |
| 應付款項 | \$2,117,070    | \$-              | \$2,117,070         |
| 金融負債 | 45,000         | 1,000,000        | \$1,045,000         |
| 負債準備 |                | 19,060,166       | 19,060,166          |
| 其他負債 |                | 383,048          | 383,048             |
| 負債總計 |                |                  | <u>\$22,605,284</u> |

八、重大承諾事項及或有事項

1. 截至民國100年12月31日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

| 年 度                 | 金 額              |
|---------------------|------------------|
| 101.01.01~101.12.31 | \$104,074        |
| 102.01.01~102.12.31 | 104,943          |
| 103.01.01~103.12.31 | 104,943          |
| 104.01.01~104.12.31 | 104,943          |
| 105.01.01~105.12.31 | 104,943          |
| 合 計                 | <u>\$523,846</u> |

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

2. 子公司上海國泰財產保險截至民國100年12月31日止，已簽訂之不可撤銷經營租賃合約，其預估未來五年應付租金支出如下：

| 年 度                 | 金 額       |
|---------------------|-----------|
| 101.01.01~101.12.31 | \$77,453  |
| 102.01.01~102.12.31 | 44,031    |
| 103.01.01~103.12.31 | 16,784    |
| 104.01.01~104.12.31 | 6,870     |
| 105.01.01~105.12.31 | 452       |
| 合 計                 | \$145,590 |

九、資本結構之變動

無此事項。

十、重大期後事項

無此事項。

十一、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售

無此事項。

十二、重大災害損失

無此事項。

十三、重要訴訟案件之進行或終結

無此事項。

十四、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此事項。

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

十五、員工退休金相關資訊

- (1) 本公司民國 85 年度以前按每月薪資給付總額百分之二提列退休金，於民國 86 年 12 月 9 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8623623200 號核准設置職工退休基金管理委員會，自 86 年度起按薪資總額百分之六提撥退休金，並於民國 88 年 7 月 20 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8822259100 號核准自民國 88 年度起按薪資總額百分之三點一四提撥退休金並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至台灣銀行，差額提存至國泰世華商業銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。民國 100 年度及 99 年度提撥退休金費用分別為 30,815 千元及 25,634 千元。
- (2) 本公司計發退休金係按任職滿 15 年者給與 30 個基數，滿 15 年以後滿一年加發一個基數，滿 20 年以後，每增一年加發二個基數，滿 25 年時，另行一次加發二個基數，但最高仍以 61 個基數為限；員工任職未滿 15 年者，另按員工退職之規定計發退職金。
- (3) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理 100 年度及 99 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

A. 退休基金提撥狀況

|   | 100.12.31   | 99.12.31   |
|---|-------------|------------|
| (1) 既得給付義務  | \$(94,417)  | \$(82,523) |
| (2) 非既得給付義務                                       | (341,789)   | (262,482)  |
| (3) 累積給付義務  | (436,206)   | (345,005)  |
| (4) 未來薪資增加之影響數                                    | (107,185)   | (118,535)  |
| (5) 預計給付義務  | (543,391)   | (463,540)  |
| (6) 退休基金資產公平價值                                    | 312,975     | 287,457    |
| (7) 既得給付  | 282,806     | 260,987    |
| (8) 提撥狀況=(5)+(6)                                  | (230,416)   | (176,083)  |
| (9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)                              | 4,061       | 4,642      |
| (10) 未認列前期服務成本                                    | -           | -          |
| (11) 未認列退休金損(益)                                   | 220,343     | 165,903    |
| (12) 補列之應計退休金負債                                   | (117,219)   | (52,010)   |
| (13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金<br>=(8)+(9)+(10)+(11)+(12) | \$(123,231) | \$(57,548) |

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

B. 淨退休金成本

|                         | 100 年度   | 99 年度    |
|-------------------------|----------|----------|
| (1) 服務成本                | \$21,235 | \$19,159 |
| (2) 利息成本                | 9,109    | 9,232    |
| (3) 退休基金資產之預期報酬         | (5,926)  | (6,645)  |
| (4) 過渡性給付義務(淨資產)攤銷數     | 580      | 580      |
| (5) 前期服務成本攤銷數           | -        | -        |
| (6) 退休金損益攤銷數            | 6,292    | 3,269    |
| (7) 淨退休金成本              |          |          |
| (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6) | \$31,290 | \$25,595 |

C. 精算假設

|                     | 100 年度      | 99 年度       |
|---------------------|-------------|-------------|
| (1) 折現率             | 2.00%       | 2.00%       |
| (2) 薪資調整率(內勤)       | 1.50%       | 2.00%       |
| (3) 薪資調整率(外勤)       | 1.08%~8.69% | 1.08%~8.69% |
| (4) 退休基金資產預期長期投資報酬率 | 2.00%       | 2.00%       |

十六、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

- (1) 本公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

| 投資項目 | 100 年 12 月 31 日 |      | 99 年 12 月 31 日 |           |
|------|-----------------|------|----------------|-----------|
|      | 帳面價值            | 公平價值 | 帳面價值           | 公平價值      |
| 活期存款 | \$-             | \$-  | \$300,000      | \$300,000 |

- (2) 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 0 千元及 300,000 千元。



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

十七、營運部門資訊

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

十八、停業單位之相關資訊

無此事項。

十九、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此事項。

二十、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用共用營業設備或場所，收入、成本、費用及損益之分攤分式

本公司及其子公司目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

二十一、大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 100 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表十一。

二十二、私募有價證券資訊

無此事項。

二十三、投資衍生性商品相關資訊

無此事項。

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

二十四、 重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

二十五、 因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

二十六、 其他

1. 風險政策與避險策略

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

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

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

匯率風險

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

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

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

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

信用風險

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

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

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

作業風險

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

流動性風險

本公司之現金流量風險極低。

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

2. 金融商品資訊

(1) 公平價值

| 資 產           | 100年12月31日  |             | 99年12月31日   |             |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 帳面價值        | 公平價值        | 帳面價值        | 公平價值        |
| 非衍生性：         |             |             |             |             |
| 現金及約當現金       | \$6,998,255 | \$6,998,255 | \$7,671,652 | \$7,671,652 |
| 應收票據          | 254,593     | 254,593     | 219,830     | 219,830     |
| 應收保費          | 2,541,899   | 2,541,899   | 2,078,305   | 2,078,305   |
| 應攤回再保賠款與給付    | 268,251     | 268,251     | 193,563     | 193,563     |
| 應收再保往來款項      | 497,874     | 497,874     | 376,266     | 376,266     |
| 其他應收款         | 112,904     | 112,904     | 80,949      | 80,949      |
| 公平價值列入損益之金融資產 | 619,455     | 619,455     | 102,470     | 102,470     |
| 備供出售金融資產      | 5,897,618   | 5,897,618   | 4,087,527   | 4,087,527   |
| 以成本衡量之金融資產    | -           | -           | 61,500      | 61,500      |
| 採權益法之長期股權投資   | 5,465       | 5,465       | 5,720       | 5,720       |
| 無活絡市場之債券投資    | 1,120,809   | 1,120,809   | 500,000     | 500,000     |
| 持有至到期日金融資產    | 2,408,714   | 2,408,714   | 2,559,091   | 2,559,091   |
| 放款            | 551,965     | 551,965     | 705,214     | 705,214     |
| 再保險準備資產       | 4,436,278   | 4,436,278   | 3,652,944   | 3,652,944   |
| 存出保證金         | 940,947     | 940,947     | 988,166     | 988,166     |
| 衍生性：          |             |             |             |             |
| 公平價值列入損益之金融資產 |             |             |             |             |
| 換匯、遠期外匯合約     | -           | -           | 180,808     | 180,808     |
| 避險之衍生性金融資產    |             |             |             |             |
| 利率交換合約        | 28,521      | 28,521      | 30,391      | 30,391      |
| 負 債           |             |             |             |             |
| 非衍生性：         |             |             |             |             |
| 應付保險賠款與給付     | 32,777      | 32,777      | 31,595      | 31,595      |
| 應付再保往來款項      | 1,261,437   | 1,261,437   | 1,178,070   | 1,178,070   |
| 特別股負債         | 1,000,000   | 1,000,000   | -           | -           |
| 營業及負債準備       | 19,060,166  | 19,060,166  | 17,418,601  | 17,418,601  |
| 衍生性：          |             |             |             |             |
| 公平價值列入損益之金融負債 |             |             |             |             |
| 換匯、遠期外匯合約     | 45,000      | 45,000      | -           | -           |

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

本公司及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、預付再保費支出、應攤回再保賠款、應收(付)再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、營業及負債準備。

- ② 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ⑤ 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ⑥ 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日，本公司及其子公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

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

| 金融商品            | 公開報價決定之金額   |             | 評價方法估計之金額 |             |
|-----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|                 | 100.12.31   | 99.12.31    | 100.12.31 | 99.12.31    |
| <u>資產－非衍生性</u>  |             |             |           |             |
| 現金及約當現金         | \$6,457,597 | \$6,305,854 | \$540,658 | \$1,365,798 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 619,455     | 102,470     | -         | -           |
| 備供出售金融資產        | 5,897,618   | 4,087,527   | -         | -           |
| 以成本衡量之金融資產      | -           | -           | -         | 61,500      |
| 採權益法之長期股權投資     | -           | -           | 5,465     | 5,720       |
| 無活絡市場之債券投資      | -           | -           | 1,120,809 | 500,000     |
| 持有至到期日金融資產      | -           | -           | 2,408,714 | 2,559,091   |
| <u>資產－衍生性</u>   |             |             |           |             |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |             |             |           |             |
| 換匯、遠期外匯合約       | -           | -           | -         | 180,808     |
| 避險之衍生性金融資產      |             |             |           |             |
| 利率交換合約          | -           | -           | 28,521    | 30,391      |
| <u>負債－衍生性</u>   |             |             |           |             |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |             |             |           |             |
| 換匯、遠期外匯合約       | -           | -           | 45,000    | -           |
| <u>負債－非衍生性</u>  |             |             |           |             |
| 特別股負債           | -           | -           | 1,000,000 | -           |

(2) 利率風險

茲將本公司及其子公司截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

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

① 民國 100 年 12 月 31 日

固定利率

| 項 目        | 1 年內到期    | 1 至 2 年   | 2 至 3 年   | 3 至 4 年   | 4 至 5 年 | 超過 5 年    | 總 計         |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------|
| 備供出售金融資產   | \$124,241 | \$872,292 | \$163,829 | \$213,852 | \$-     | \$939,118 | \$2,313,332 |
| 持有至到期日金融資產 | 274,673   | 913,602   | 272,365   | 107,005   | -       | 841,069   | 2,408,714   |
| 無活絡市場之債券投資 | 300,000   | 200,000   | -         | -         | -       | 620,809   | 1,120,809   |
| 特別股負債      | -         | -         | -         | -         | -       | 1000,000  | 1000,000    |

浮動利率

| 項 目      | 1 年內到期    | 1 至 2 年 | 2 至 3 年   | 3 至 4 年   | 4 至 5 年 | 超過 5 年 | 總 計       |
|----------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|
| 備供出售金融資產 | \$200,000 | \$-     | \$200,000 | \$200,000 | \$-     | \$-    | \$600,000 |

② 民國 99 年 12 月 31 日

固定利率

| 項 目        | 1 年內到期    | 1 至 2 年   | 2 至 3 年   | 3 至 4 年 | 4 至 5 年   | 超過 5 年    | 總 計         |
|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-------------|
| 備供出售金融資產   | \$101,241 | \$100,264 | \$616,810 | \$-     | \$217,322 | \$-       | \$1,035,637 |
| 持有至到期日金融資產 | 161,477   | -         | 424,353   | 594,352 | 368,596   | 1,010,313 | 2,559,091   |
| 無活絡市場之債券投資 | -         | 300,000   | 200,000   | -       | -         | -         | 500,000     |

浮動利率

| 項 目      | 1 年內到期 | 1 至 2 年   | 2 至 3 年 | 3 至 4 年   | 4 至 5 年   | 超過 5 年 | 總 計       |
|----------|--------|-----------|---------|-----------|-----------|--------|-----------|
| 備供出售金融資產 | \$-    | \$200,000 | \$-     | \$200,000 | \$200,000 | \$-    | \$600,000 |

(3) 信用風險

本公司及其子公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

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

(4) 避險活動

現金流量避險

截至民國 100 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

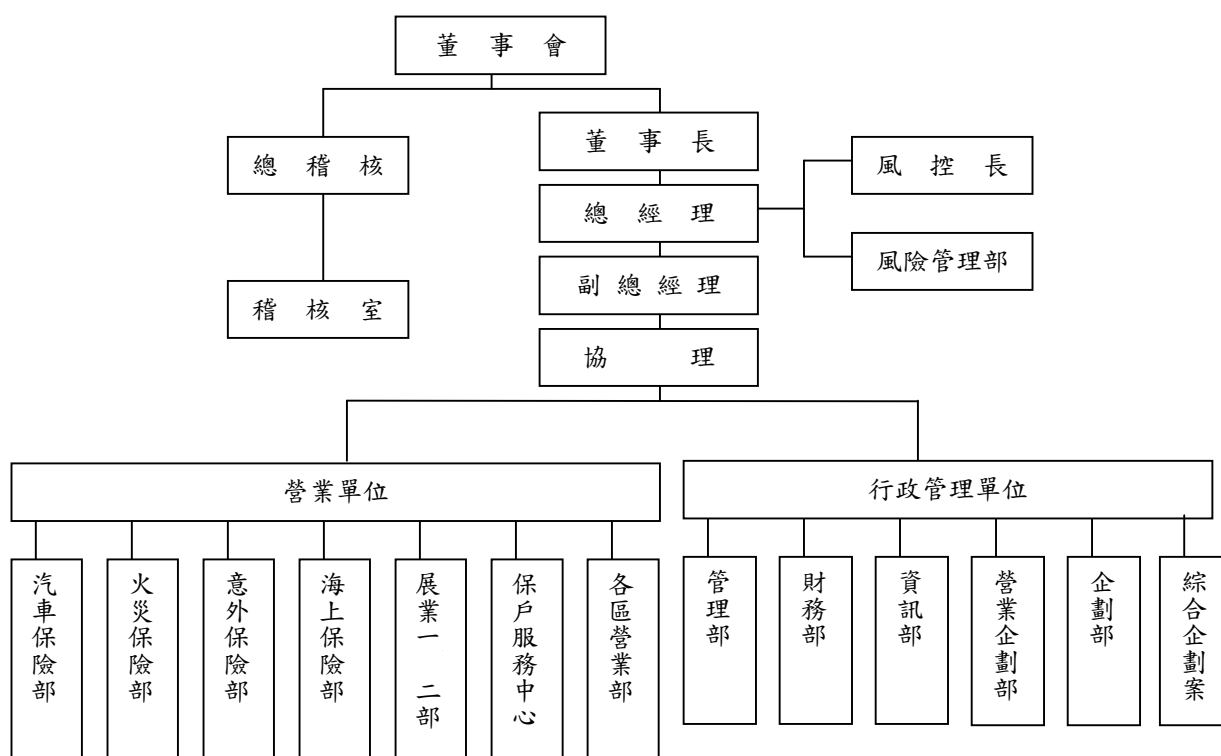
規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 28,521 千元及 30,391 千元列於股東權益項下。

3. 保險合約資訊

(1) 本公司

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 風險管理之架構、組織





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

B. 權責範圍：

a. 董事會

- ① 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。
- ② 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- ③ 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。

b. 風險管理單位（風險管理部）

- ① 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：
- ② 風險管理小組職責：
  - (i) 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。
  - (ii) 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。
  - (iii) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
  - (iv) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
  - (v) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- ③ 風險管理科職責：
  - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
  - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
  - (iii) 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。
  - (iv) 定期提出風險管理相關報告。

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

- (v)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- (vi)協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- (vii)其他風險管理相關事項。

c. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

① 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 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。
- (ii)督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

② 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (ii)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。
- (iii)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。
- (iv)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。
- (v)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。
- (vi)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。
- (vii)協助作業風險相關資料收集。

d. 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。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 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。

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

- b. 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。

B. 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。

- ③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

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

- ④ 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。

- ⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

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

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。茲依各險別每一危險單

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

位保險之自留限額揭露請詳附表四。

⑥ 資產負債管理之方法

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

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

⑦ 財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

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

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

(2) 子公司上海國泰財產保險

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 風險管理之架構、組織

子公司上海國泰財產保險於董事會下設立審計委員會，負責風險管理工作，以全面瞭解公司面臨的各項重大風險及其管理狀況，監督風險管理體系運行的有效性。

子公司上海國泰財產保險亦設立風險管理小組，主要職責為「綜合協調風險管理事務」與「負責具體風險管理相關工作」

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

事宜，小組由相關高級管理人員以及企劃、財會、業務管理、資訊技術等部門主管組成，總經理擔任召集人。

B. 權責範圍：

a. 審計委員會：對以下事項進行審議並向董事會提出意見和建議。

- ① 風險管理的總體目標、基本政策和工作制度。
- ② 風險管理機構設置及其職責。
- ③ 重大決策的風險評估和重大風險的解決方案。
- ④ 年度風險評估報告。

b. 風險管理單位（風險管理小組）

① 綜合協調風險管理事務：

- (i) 研究制定與保險公司發展戰略、整體風險承受能力相匹配的風險管理政策和制度。
- (ii) 研究制定重大事件、重大決策和重要業務流程的風險評估報告以及重大風險的解決方案。
- (iii) 向董事會和管理層提交年度風險評估報告。
- (iv) 指導、協調和監督各職能部門和各業務單位開展風險管理工作。

② 負責具體風險管理相關工作：

- (i) 對風險進行定性和定量評估，改進風險管理方法、技術和模型。
- (ii) 合理確定各類風險限額，組織協調風險管理日常工作，協助各業務單位在風險限額內開展業務，監控風險限額的遵守情況。
- (iii) 資產負債管理。
- (iv) 組織推動建立風險管理資訊系統。
- (v) 組織推動風險文化建設。

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

c. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

公司已初步建立起由風險管理小組導引及各部門密切協調合作，對經營活動進行風險識別、評估和控制的基本流程。

d. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司風險管理執行狀況。

② 風險管理總體策略的描述與執行情況：

A. 風險管理總體策略

根據公司風險管理政策與年度經營目標，各權責單位對經營過程中面臨的風險進行相關管控措施，公司各類風險主要包括保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險和操作風險。

B. 風險管理相關措施執行情況

a. 保險風險：

① 定期進行壓力測試(納入保費收入、賠付支出、費用支出的不利假設)。

② 從商品面持續推動業務結構的均衡發展。

b. 市場風險：

① 定期進行壓力測試(納入權益類資產投資不利假設)。

② 定期進行投資資產壓力測試(包括債期限缺口分析、匯率敏感度分析、利率敏感度分析等)。

c. 信用風險：

① 落實再保險安排相關規定。

② 選擇配置信用評等高的投資資產。

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

d. 流動性風險：

- ①依據《保險資金運用風險控制指引》等相關規定及公司年度資產戰略配置計畫進行資產配置。
- ②持續落實「見費出單」相關政策及加強收費管理。

e. 操作風險：

- ①定期執行各類查核作業。
- ②持續完善公司各項規章制度。

3. 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 5%時，<br>對損益之影響 |          |
|----------|-------------|-------|------------------------|----------|
|          |             |       | 持有再保險前                 | 持有再保險後   |
| 火災保險     | \$2,074,034 | 63.57 | \$103,702              | \$26,502 |
| 海上保險     | 785,248     | 65.33 | 39,262                 | 6,222    |
| 陸空保險     | 4,193,133   | 65.22 | 209,657                | 130,520  |
| 責任保險     | 572,165     | 68.80 | 28,608                 | 13,621   |
| 保證保險     | 52,616      | 71.45 | 2,631                  | 1,082    |
| 其他財產保險   | 874,582     | 58.30 | 43,729                 | 10,723   |
| 傷害保險     | 2,299,322   | 72.05 | 114,966                | 79,933   |
| 健康保險     | 167,785     | 70.46 | 8,389                  | 5,798    |
| 強制汽車責任保險 | 2,708,336   | 不適用   | 不適用                    | 不適用      |

註：保費收入不含優惠保費，火災保險保費不含長期火險。

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

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

(2) 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 5%時，<br>對損益之影響 |         |
|--------|-----------|------------------------|---------|
|        |           | 持有再保險前                 | 持有再保險後  |
| 火災保險   | \$290,455 | \$14,523               | \$5,576 |
| 海上保險   | 87,066    | 4,353                  | 2,737   |
| 責任保險   | 140,544   | 7,027                  | 3,985   |
| 保證保險   | 8,709     | 435                    | 380     |
| 其他財產保險 | 210,372   | 10,519                 | 9,737   |

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 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。

4. 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。

本公司民國 100 年度對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種皆已由相關核保單位依本公司核保辦法或專案會議討論，在風險無虞的其情況下，始行承接。

B. 非預期趨勢改變之暴險。

本公司民國 100 年度，火險仍受到大型賠案發生的影響，損失率稍有起伏外，其餘險別尚在合理範圍內。

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」。另本公司各法令遵循單位均指派人員擔任法令遵循人員，負責辦



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

理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。100 年度並無重大訴訟或法律風險發生。

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。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於本公司營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。100 年度並無巨災發生。

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。

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

F. 地區別及營運部門別之集中。

本公司地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

②下表係本公司民國 100 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別     | 100 年度       |           |             |              |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------|
|        | 保費收入         | 再保費收入     | 再保費支出       | 淨保費收入        |
| 車險     | \$7,778,085  | \$283,357 | \$848,665   | \$7,212,777  |
| 火險     | 2,091,521    | 64,902    | 1,292,114   | 864,309      |
| 水險     | 867,763      | 23,482    | 702,308     | 188,937      |
| 工程險    | 725,394      | 16,441    | 457,024     | 284,811      |
| 健康暨傷害險 | 1,393,750    | 65,584    | 137,720     | 1,321,614    |
| 其他險    | 852,852      | 19,341    | 294,365     | 577,828      |
| 合計     | \$13,709,365 | \$473,107 | \$3,732,196 | \$10,450,276 |

③對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災發生，將帶來極大的保險風險。本公司過去以來，對於此類天災發生對於損失率的影響，以 88 年 921 大地震與 90 年納莉颱風最為巨大，火險損失率分別高達 118.3%與 90.9%，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該兩年度稅後盈餘仍分別約有 3.32 億與 3.59 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。

子公司上海國泰財產保險民國 100 年度各經營險種再保後損失率均在合理範圍內。

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，子公司上海國泰財產保險已訂定「國泰產險處理重大事件注意要點」，必要時成立緊急應變小組，由總經理或其指定人員擔任召集

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

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 100 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     | 100 年度    |           |           |           |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|        | 保費<br>收入  | 再保費<br>收入 | 再保費<br>支出 | 淨保費<br>收入 |
| 車險     | \$172,769 | \$3,583   | \$1,498   | \$174,854 |
| 火險     | 291,401   | 661       | 179,967   | 112,095   |
| 水險     | 87,066    | 2,574     | 34,906    | 54,734    |
| 工程險    | 29,755    | 44        | 17,437    | 12,362    |
| 健康暨傷害險 | -         | 99        | -         | 99        |
| 其他險    | 156,155   | 1         | 61,947    | 94,209    |
| 合計     | \$737,146 | \$6,962   | \$295,755 | \$448,353 |

## 5. 理賠發展趨勢

### (1) 本公司

| 承保年度        | 96.1.1-<br>96.12.31 | 97.1.1-<br>97.12.31 | 98.1.1-<br>98.12.31 | 99.1.1-<br>99.12.31 | 100.1.1-<br>100.12.31 | 總計          |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------|
| 累積理賠估計金額：   |                     |                     |                     |                     |                       |             |
| 承保年底        | \$2,678,269         | \$3,156,024         | \$3,221,043         | \$5,069,921         | \$4,335,050           |             |
| 第一年後        | 3,125,039           | 4,601,140           | 3,937,076           | 6,293,840           |                       |             |
| 第二年後        | 3,145,989           | 4,596,112           | 4,056,952           |                     |                       |             |
| 第三年後        | 3,143,279           | 4,638,890           |                     |                     |                       |             |
| 第四年後        | 3,152,271           |                     |                     |                     |                       |             |
| 累積理賠估計金額    | 3,152,271           | 4,638,890           | 4,056,952           | 6,293,840           | 4,335,050             |             |
| 累積理賠金額      | 3,087,203           | 4,554,563           | 3,856,591           | 4,653,186           | 2,754,531             |             |
| 小計          | 65,068              | 84,327              | 200,361             | \$1,640,654         | 1,580,519             | 3,570,929   |
| 調節事項        | -                   | -                   | -                   | -                   | -                     | -           |
| 於資產負債表認列之金額 | \$65,068            | \$84,327            | \$200,361           | \$1,640,654         | \$1,580,519           | \$3,570,929 |

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

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

(2) 子公司上海國泰財產保險

|                    | 事故年度                |                     |                     |                       | 合計               |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|------------------|
|                    | 97.1.1-<br>97.12.31 | 98.1.1-<br>98.12.31 | 99.1.1-<br>99.12.31 | 100.1.1-<br>100.12.31 |                  |
| 累計賠付款項估計額          |                     |                     |                     |                       |                  |
| 至 97/12/31         | \$2,634             |                     |                     |                       |                  |
| 至 98/12/31         | 2,510               | \$152,838           |                     |                       |                  |
| 至 99/12/31         | 2,506               | 146,877             | \$326,851           |                       |                  |
| 至 100/12/31        | 2,533               | 143,919             | 323,742             | \$351,747             |                  |
| 累計賠付款項估計額          | 2,533               | 143,919             | 323,742             | 351,747               | \$821,941        |
| 累計已支付的賠付款項         | 1,316               | 124,147             | 273,358             | 110,050               | 508,871          |
| 小計                 | 1,217               | 19,772              | 50,384              | 241,697               | 313,070          |
| 間接理賠費用、貼現及風<br>險邊際 |                     |                     |                     |                       | 11,978           |
| 於資產負債表認列之金額        |                     |                     |                     |                       | <u>\$325,048</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。

6. 本公司及其子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

|               | 100 年 12 月 31 日 |       |             | 99 年 12 月 31 日 |       |             |
|---------------|-----------------|-------|-------------|----------------|-------|-------------|
|               | 外 幣             | 匯 率   | 新 台 幣       | 外 幣            | 匯 率   | 新 台 幣       |
| <u>金融資產</u>   |                 |       |             |                |       |             |
| <u>貨幣性項目</u>  |                 |       |             |                |       |             |
| 美金            | \$109,828       | 30.29 | \$3,326,690 | \$99,336       | 29.13 | \$2,893,658 |
| <u>非貨幣性項目</u> |                 |       |             |                |       |             |
| 美金            | 95,320          | 30.29 | -           | 95,320         | 29.13 | -           |
|               | (名目本金)          |       |             | (名目本金)         |       | (註)         |

(註) 本公司持有遠期外匯合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動所產生之風險。截至民國 100 年 12 月 31 日及民國 99 年 12 月 31 日止，已認列公平價值變動列入損益之金融(負債)資產分別為(45,000)千元及 180,808 千元。

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

7. 事先揭露採用國際會計準則相關事項

(1) 依行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802507960號函規定，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國102年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（以下簡稱會計基金會）翻譯並發布之國際會計準則（以下簡稱IFRSs）編製財務報告，為因應上開修正，本行業已成立專案小組，並訂定採用IFRSs之計畫，該計畫係由會計主管統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

| 計畫內容  | 主要執行單位   | 目前執行情形   |
|---|--|--|
| <p>1. 評估階段：（99年1月1日至100年12月31日）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 訂定採用IFRS計畫及成立專案小組</li> <li>◎ 進行第一階段之員工內部訓練</li> <li>◎ 比較分析現行會計政策與IFRSs之差異</li> <li>◎ 評估現行會計政策應作之調整</li> <li>◎ 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用</li> <li>◎ 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>會計一科</li> <li>會計一科及相關權責單位</li> <li>會計一科</li> <li>會計一科</li> <li>會計一科</li> <li>風險管理部、資訊部、稽核室</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>已完成</li> <li>已完成</li> <li>已完成</li> <li>已完成</li> <li>已完成</li> <li>已完成</li> </ul> |
| <p>2. 準備階段：（100年1月1日至101年12月31日）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 決定如何依IFRSs調整現行會計政策</li> <li>◎ 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報</li> <li>◎ 調整相關資訊系統及內部控制</li> <li>◎ 進行第二階段之員工內部訓練</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>會計一科</li> <li>會計一科</li> <li>風險管理部、資訊部、稽核室</li> <li>會計一科及相關權責單位</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>已完成</li> <li>已完成</li> <li>積極進行中</li> <li>積極進行中</li> </ul>                       |
| <p>3. 實施階段：（101年1月1日至102年12月31日）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 測試相關資訊系統之運作情形</li> <li>◎ 蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表</li> <li>◎ 依IFRSs編製財務報表</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>資訊部</li> <li>會計一科</li> <li>會計一科</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>積極進行中</li> <li>積極進行中</li> <li>積極進行中</li> </ul>                                  |

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

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

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

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

8. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1) 100年度

| 交易事項               | 交易公司及借(貸)金額 |             |           |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|
|                    | 本公司         | 子公司上海國泰財產保險 | 子公司越南國泰產險 |
| 沖銷採權益法之長期股權投資與股東權益 |             |             |           |
| ①沖銷認列子公司投資損益       | \$113,737   | \$(111,100) | \$(2,637) |
| ②沖銷子公司股東權益         | (1,049,593) | 1,258,140   | 420,523   |

(2) 99年度

| 交易事項               | 交易公司及借(貸)金額 |             |           |
|--------------------|-------------|-------------|-----------|
|                    | 本公司         | 子公司上海國泰財產保險 | 子公司越南國泰產險 |
| 沖銷採權益法之長期股權投資與股東權益 |             |             |           |
| ①沖銷認列子公司投資損益       | \$112,550   | \$(110,279) | \$(2,271) |
| ②沖銷子公司股東權益         | (1,137,596) | 1,258,140   | 438,410   |

註：100年及99年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權\$629,070及\$699,186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，詳附表十三。

二十七、財產保險相關資訊

| 編號 | 項 目                 | 附 表 |
|----|---------------------|-----|
| 1  | 強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊 | 附表一 |
| 2  | 強制險與非強制險自留賠款相關資訊    | 附表二 |
| 3  | 強制險之資產、負債、收入及成本相關資訊 | 附表三 |
| 4  | 每一危險單位保險之自留限額相關資訊   | 附表四 |
| 5  | 未適格再保險準備明細表         | 附表五 |
| 6  | 給付鉅額保險金之週轉需要之借款     | 無   |
| 7  | 保險合約之應收及應付金額        | 附表六 |
| 8  | 營業績效相關資訊            | 附表七 |
| 9  | 保險損益分析              | 附表八 |
| 10 | 購買再保險合約認列之當期利益及損失   | 附表九 |

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

二十八、財務報表表達

本公司及其子公司民國 99 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 100 年度財務報表之表達。

二十九、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 項 目   | 附表          |
|----|---|-------------|
| 1  | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上                | 無           |
| 2  | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上                | 無           |
| 3  | 與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無           |
| 4  | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上                 | 無           |
| 5  | 從事衍生性商品交易                                   | 附註<br>二十六、2 |

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                 | 附表十一 |
| 2  | 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上         | 無    |
| 3  | 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上         | 無    |
| 4  | 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上      | 無    |
| 5  | 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上          | 無    |
| 6  | 從事衍生性商品交易                            | 無    |
| 7  | 資金貸與他人                               | 無    |
| 8  | 為他人背書保證                              | 無    |
| 9  | 期末持有有價證券情形                           | 無    |
| 10 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無    |



國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

| 項目   | 保費收入<br>(1)  | 再保費收入<br>(2) | 再保費支出<br>(3) | 自留保費收入<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|
| 強制險  | \$2,699,595  | \$273,796    | \$735,444    | \$2,237,947               |
| 非強制險 | 11,775,697   | 206,351      | 3,309,265    | 8,672,783                 |
| 合計   | \$14,475,292 | \$480,147    | \$4,044,709  | \$10,910,730              |

| 項目   | 直接承保業務<br>未滿期保費準備 |             | 分入再保業務<br>未滿期保費準備 |           | 未滿期保費準備<br>淨變動      | 分出再保業務<br>未滿期保費準備 |             | 分出未滿期保費<br>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  | \$1,147,140       | \$1,102,128 | \$182,070         | \$178,948 | \$48,134            | \$458,858         | \$440,851   | \$18,007         | \$2,207,820       |
| 非強制險 | 7,492,115         | 6,109,068   | 88,655            | 176,507   | 1,295,195           | 1,791,024         | 1,381,105   | 409,919          | 7,787,507         |
| 合計   | \$8,639,255       | \$7,211,196 | \$270,725         | \$355,455 | \$1,343,329         | \$2,249,882       | \$1,821,956 | \$427,926        | \$9,995,327       |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

| 項目   | 保險賠款<br>(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) |
| 強制險  | \$1,632,213        | \$245,074 | \$629,960   | \$1,247,327     |
| 非強制險 | 5,599,915          | 342,085   | 1,339,277   | 4,602,723       |
| 合計   | \$7,232,128        | \$587,159 | \$1,969,237 | \$5,850,050     |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三：強制險資產與負債相關資訊

| 資產         |                    | 負債        |                    |
|------------|--------------------|-----------|--------------------|
| 項 目        | 金 額                | 項 目       | 金 額                |
| 現金及銀行存款    | \$2,639,047        | 應付票據      | \$-                |
| 約當現金       | -                  | 應付保險賠款與給付 | 15,808             |
| 應收票據       | 20                 | 應付再保賠款與給付 | -                  |
| 應收保費       | 168,965            | 應付再保往來款項  | 79,275             |
| 應攤回再保賠款與給付 | 53,741             | 未滿期保費準備   | 1,329,210          |
| 應收再保往來款項   | 43,620             | 賠款準備      | 391,672            |
| 其他應收款      | -                  | 特別準備      | 2,434,891          |
| 備供出售金融資產   | 739,123            | 暫收及待結轉款項  | -                  |
| 分出未滿期保費準備  | 458,858            | 其他負債      | -                  |
| 分出賠款準備     | 135,889            |           |                    |
| 暫付及待結轉款項   | 11,593             |           |                    |
| 其他資產       | -                  |           |                    |
| 資產合計       | <u>\$4,250,856</u> | 負債合計      | <u>\$4,250,856</u> |

附表三之一：強制險收入與成本相關資訊

| 營業收入       |                    | 營業成本     |                    |
|------------|--------------------|----------|--------------------|
| 項 目        | 金 額                | 項 目      | 金 額                |
| 純保費收入      | \$1,838,599        | 保險賠款     | \$1,632,213        |
| 再保費收入      | 273,796            | 再保賠款     | 245,074            |
| 保費收入       | 2,112,395          | 減：攤回再保賠款 | (629,960)          |
| 減：再保費支出    | (735,444)          | 自留保險賠款   | 1,247,327          |
| 未滿期保費準備淨變動 | (30,127)           | 賠款準備淨變動  | 30,175             |
| 自留滿期保費收入   | 1,346,824          | 特別準備淨變動  | 99,080             |
| 利息收入       | 29,758             |          |                    |
| 營業收入合計數    | <u>\$1,376,582</u> | 營業成本合計數  | <u>\$1,376,582</u> |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：自留限額

| 險別        | 100年度        | 99年度         |
|-----------|--------------|--------------|
| 1.火災保險    | \$630,000    | \$750,000    |
| 2.海上保險    |              |              |
| (1)漁船險    | 50,000       | 50,000       |
| (2)船體險    | US\$2,500千元  | US\$2,500千元  |
| (3)貨物險    | US\$12,000千元 | US\$12,000千元 |
| 3.航空保險    | US\$5,000千元  | US\$5,000千元  |
| 4.新種保險    |              |              |
| (1)一般責任險  | 630,000      | 750,000      |
| (2)專業責任險  | 630,000      | 750,000      |
| (3)其他財產險  | 630,000      | 750,000      |
| (4)保證保險   | 630,000      | 750,000      |
| (5)傷害保險   | 630,000      | 750,000      |
| (6)信用保險   | 630,000      | 750,000      |
| (7)商業綜合保險 | 630,000      | 750,000      |
| (8)個人綜合保險 | 630,000      | 750,000      |
| 5.工程保險    |              |              |
| (1)工程險    | 630,000      | 750,000      |
| (2)工程保證險  | 630,000      | 750,000      |
| (3)核能險    | 630,000      | 750,000      |
| 6.汽車保險    | 100,000      | 100,000      |



國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六：保險合約之應收及應付金額

1.保險合約之應收款項

| 項目       | 應收保費(註)     |
|----------|-------------|
| 火災保險     | \$342,994   |
| 海上保險     | 477,307     |
| 陸空保險     | 638,561     |
| 責任保險     | 135,547     |
| 保證保險     | 11,456      |
| 其他財產保險   | 440,887     |
| 傷害保險     | 235,275     |
| 健康保險     | 87,566      |
| 強制汽車責任保險 | 251,058     |
| 合計       | 2,620,651   |
| 減：備抵呆帳   | (78,752)    |
| 淨額       | \$2,541,899 |

2.再保險資產-對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險別       | 已報已付      |
|----------|-----------|
| 火災保險     | \$76,577  |
| 海上保險     | 58,775    |
| 陸空保險     | 18,463    |
| 責任保險     | 14,907    |
| 保證保險     | 2,406     |
| 其他財產保險   | 25,509    |
| 傷害保險     | 17,873    |
| 健康保險     | -         |
| 強制汽車責任保險 | 53,741    |
| 小計       | 268,251   |
| 減：備抵呆帳   | -         |
| 淨額       | \$268,251 |

註：應收保費中含催收款281,695千元，並已計提備抵呆帳42,183千元。

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六之一：保險合約之應收及應付金額

1.保險合約之應付款項

| 項目       | 應付佣金    | 其他        | 合計        |
|----------|---------|-----------|-----------|
| 火災保險     | \$5,008 | \$8,121   | \$13,129  |
| 海上保險     | 1,199   | 5,343     | 6,542     |
| 陸空保險     | 1,127   | 99,799    | 100,926   |
| 責任保險     | 1,862   | 5,347     | 7,209     |
| 保證保險     | -       | 41        | 41        |
| 其他財產保險   | -       | 8,179     | 8,179     |
| 傷害保險     | -       | 44,321    | 44,321    |
| 健康保險     | 7       | 4,175     | 4,182     |
| 強制汽車責任保險 | -       | 97,924    | 97,924    |
| 合計       | \$9,203 | \$273,250 | \$282,453 |

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

附表六之二：保險合約之應收及應付金額

1. 應收(付)再保往來款項－持有再保險

| 項目              | 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      |
| 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      |
| BEST RE         | 3,473       | -           |
| 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：應收再保往來款項催收款項金額計52,091千元，並已計提備抵呆帳52,091千元。



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

附表七：營業績效相關資訊

1. 保險合約取得成本

| 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     | \$47,598  | \$4,596  | \$28,930  | \$986    | \$82,628    | \$164,738   |
| 海上保險     | 14,597    | 2,489    | 11,517    | 1,707    | 41,203      | 71,513      |
| 陸空保險     | 12,930    | 1,003    | -         | 2,850    | 598,360     | 615,143     |
| 責任保險     | 13,957    | 766      | 14,018    | 60       | 43,195      | 71,996      |
| 保證保險     | 279       | 34       | 1,473     | (1)      | 1,020       | 2,805       |
| 其他財產保險   | 16,414    | 1,048    | 19,292    | 4,199    | 71,944      | 112,897     |
| 傷害保險     | 6,959     | 696      | 16        | 1,372    | 319,526     | 328,569     |
| 健康保險     | 979       | 102      | -         | -        | 11,183      | 12,264      |
| 強制汽車責任保險 | -         | -        | 376,140   | -        | 38,436      | 414,576     |
| 合計       | \$113,713 | \$10,734 | \$451,386 | \$11,173 | \$1,207,495 | \$1,794,501 |

2. 估計及假設改變之影響

- (1) 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。
- (2) 子公司上海國泰財產保險按照未來現金流法，同時考慮邊際因素後重新計算確定的未到期責任準備金金額超過充足性測試日已提取的準備金餘額的按照其差額補提未到期責任準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表八：保險損益分析

1. 直接承保損益分析

| 項目       | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動       | 保險合約<br>取得成本         | 保險賠款<br>(合理賠費用)    | 賠款準備<br>淨變動        | 保險(損)益             |
|----------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 火災保險     | \$2,367,396         | \$(38,396)           | \$(163,752)          | \$966,706          | \$(190,692)        | \$1,007,850        |
| 海上保險     | 872,950             | (13,625)             | (69,806)             | (591,669)          | 23,625             | 221,475            |
| 陸空保險     | 4,200,396           | (547,541)            | (612,293)            | (2,418,632)        | (185,363)          | 436,567            |
| 責任保險     | 713,063             | (84,423)             | (71,936)             | (224,792)          | (70,294)           | 261,618            |
| 保證保險     | 60,077              | (312)                | (2,806)              | (23,260)           | 1,442              | 35,141             |
| 其他財產保險   | 1,092,103           | (465,201)            | (108,698)            | (357,084)          | 16,125             | 177,245            |
| 傷害保險     | 2,301,927           | (224,493)            | (327,197)            | (889,431)          | (78,377)           | 782,429            |
| 健康保險     | 167,785             | (9,056)              | (12,264)             | (128,341)          | (6,695)            | 11,429             |
| 強制汽車責任保險 | 2,699,595           | (45,012)             | (414,576)            | (1,632,213)        | (45,315)           | 562,479            |
| 合計       | <u>\$14,475,292</u> | <u>\$(1,428,059)</u> | <u>\$(1,783,328)</u> | <u>\$7,232,128</u> | <u>\$(535,544)</u> | <u>\$3,496,233</u> |

2. 分入再保業務損益分析

| 項目       | 再保費收入            | 未滿期保費<br>準備淨變動  | 再保佣金支出            | 再保賠款               | 賠款準備<br>淨變動        | 分入再保險<br>(損)益      |
|----------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 火災保險     | \$65,647         | \$12,276        | \$(986)           | \$(269,732)        | \$(806)            | \$(193,601)        |
| 海上保險     | 23,502           | 870             | (1,707)           | (15,014)           | (159,668)          | (152,017)          |
| 陸空保險     | 12,110           | 105,318         | (2,850)           | (5,547)            | (3,298)            | 105,733            |
| 責任保險     | 1,294            | 889             | (60)              | (510)              | (911)              | 702                |
| 保證保險     | 687              | 15              | 1                 | (157)              | (13)               | 533                |
| 其他財產保險   | 35,962           | (9,238)         | (4,199)           | (12,879)           | (729)              | 8,917              |
| 傷害保險     | 67,149           | (22,278)        | (1,372)           | (38,246)           | (1,144)            | 4,109              |
| 健康保險     | -                | -               | -                 | -                  | (114)              | (114)              |
| 強制汽車責任保險 | 273,796          | (3,122)         | -                 | (245,074)          | (4,104)            | 21,496             |
| 合計       | <u>\$480,147</u> | <u>\$84,730</u> | <u>\$(11,173)</u> | <u>\$(587,159)</u> | <u>\$(170,787)</u> | <u>\$(204,242)</u> |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表九：購買再保險合約認列之當期利益及損失

| 項目       | 再保費支出       | 分出未滿期保費<br>準備淨變動 | 再保佣金收入      | 攤回再保賠款        | 分出賠款<br>準備淨變動 | 分出再保險<br>損(益) |
|----------|-------------|------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 火災保險     | \$1,482,285 | \$(7,031)        | \$(101,907) | \$(624,437)   | \$(199,284)   | \$549,626     |
| 海上保險     | 650,994     | (14,344)         | (98,263)    | (359,791)     | (222,062)     | (43,466)      |
| 陸空保險     | 200,068     | 1,331            | (32,922)    | (78,640)      | 13,551        | 103,388       |
| 責任保險     | 238,420     | (34,308)         | (70,379)    | (62,656)      | (9,595)       | 61,482        |
| 保證保險     | 22,865      | 87               | (5,628)     | (13,807)      | 1,478         | 4,995         |
| 其他財產保險   | 563,870     | (383,059)        | (59,634)    | (111,114)     | 42,938        | 53,001        |
| 傷害保險     | 147,576     | 28,008           | (36,502)    | (88,832)      | (1,715)       | 48,535        |
| 健康保險     | 3,187       | (603)            | (1,114)     | -             | (128)         | 1,342         |
| 強制汽車責任保險 | 735,444     | (18,007)         | -           | (629,960)     | (19,244)      | 68,233        |
| 合計       | \$4,044,709 | \$(427,926)      | \$(406,349) | \$(1,969,237) | \$(394,061)   | \$847,136     |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十：未滿期準備承保、再保險分入業務、再保險分出業務及自留業務相關資訊

| 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其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十之一：賠款準備承保、再保險分入業務、再保險分出業務及自留業務相關資訊

1. 賠款準備及分出賠款準備

| 項目   | 賠款準備          |               | 分出賠款準備        |                         |
|------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
|      | 直接承保業務<br>(1) | 分入再保業務<br>(2) | 分出再保業務<br>(3) | 自留業務<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付 | \$4,061,939   | \$180,871     | \$1,896,762   | \$2,346,048             |
| 未報   | 1,058,601     | 47,568        | 278,507       | 827,662                 |
| 合計   | \$5,120,540   | \$228,439     | \$2,175,269   | \$3,173,710             |

2. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動

| 項目   | 直接承保業務      |             | 分入再保業務    |           | 賠款準備<br>淨變動<br>(5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務      |             | 分出賠款準備<br>淨變動<br>(8)=(6)-(7) |
|------|-------------|-------------|-----------|-----------|------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|
|      | 提存<br>(1)   | 收回<br>(2)   | 提存<br>(3) | 收回<br>(4) |                                    | 提存<br>(6)   | 收回<br>(7)   |                              |
| 已報未付 | \$4,053,069 | \$3,664,924 | \$180,871 | \$54,692  | \$514,324                          | \$1,893,865 | \$1,586,899 | \$306,966                    |
| 未報   | 1,050,540   | 903,141     | 47,404    | 2,796     | 192,007                            | 274,530     | 187,435     | 87,095                       |
| 合計   | \$5,103,609 | \$4,568,065 | \$228,275 | \$57,488  | \$706,331                          | \$2,168,395 | \$1,774,334 | \$394,061                    |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十之二：保險賠款已報已付、已報未付及未報之理賠負債

1.對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

| 項目       | 賠款準備金       |             |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|
|          | 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 | 371,029     | 20,643      | 391,672     |
| 合計       | \$4,242,810 | \$1,106,169 | \$5,348,979 |

2.再保險資產-對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 項目       | 賠款準備金(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其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十之三：保費不足準備承保、再保險分入業務、再保險分出業務及自留業務相關資訊

1.保費不足準備及分出賠款準備

| 項目     | 保費不足準備   |        | 分出保費不足準備  | 自留業務     |
|--------|----------|--------|-----------|----------|
|        | 直接業務     | 分入再保業務 | 分出再保業務    |          |
| 火災保險   | \$-      | \$432  | \$(5,485) | \$5,917  |
| 海上保險   | 9,806    | 55     | 1,867     | 7,994    |
| 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 | \$609  | \$6,136   | \$18,890 |

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     | 直接承保業務    |           | 分入再保業務    |           | 保費不足準備<br>淨變動<br>(5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務    |           | 分出保費不足準備<br>淨變動<br>(8)=(6)-(7) | 本期保費不足準備淨<br>提存所認列之損失<br>(9)=(5)-(8) |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|--------------------------------------|
|        | 提存<br>(1) | 收回<br>(2) | 提存<br>(3) | 收回<br>(4) |                                      | 提存<br>(6) | 收回<br>(7) |                                |                                      |
| 火災保險   | \$-       | \$-       | \$432     | \$-       | \$432                                | \$(5,485) | \$-       | \$(5,485)                      | \$5,917                              |
| 海上保險   | 9,806     | 61,815    | 55        | 139       | (52,093)                             | 1,867     | 56,168    | (54,301)                       | 2,208                                |
| 陸空保險   | -         | -         | 2         | -         | 2                                    | (1,480)   | (4,220)   | 2,740                          | (2,738)                              |
| 責任保險   | -         | -         | 49        | -         | 49                                   | 49        | -         | 49                             | -                                    |
| 保證保險   | 11,289    | 9,053     | 6         | -         | 2,242                                | 11,185    | 9,053     | 2,132                          | 110                                  |
| 其他財產保險 | 3,141     | 1,028     | 51        | 31        | 2,133                                | -         | -         | -                              | 2,133                                |
| 傷害保險   | -         | -         | 11        | -         | \$11                                 | -         | -         | -                              | 11                                   |
| 健康保險   | -         | -         | -         | -         | -                                    | -         | -         | -                              | -                                    |
| 合計     | \$24,236  | \$71,896  | \$606     | \$170     | \$(47,224)                           | \$6,136   | \$61,001  | \$(54,865)                     | \$7,641                              |

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

附表十之四：保險負債及再保險資產變動調節

1. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

| 項目    | 未滿期保費準備            | 分出未滿期保費準備          |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初金額  | \$7,563,045        | \$1,820,466        |
| 本期提存  | 8,909,980          | 2,249,882          |
| 本期收回  | 7,566,651          | 1,821,956          |
| 匯率影響數 | 18,685             | 6,481              |
| 期末金額  | <u>\$8,925,059</u> | <u>\$2,254,873</u> |

2. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| 項目    | 賠款準備               | 分出賠款準備             |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初金額  | \$4,620,275        | \$1,771,478        |
| 本期提存  | 5,331,884          | 2,168,396          |
| 本期收回  | 4,625,553          | 1,774,334          |
| 匯率影響數 | 22,373             | 9,729              |
| 期末金額  | <u>\$5,348,979</u> | <u>\$2,175,269</u> |

3. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| 項目    | 保費不足準備          | 分出保費不足準備       |
|-------|-----------------|----------------|
| 期初金額  | \$72,033        | \$61,000       |
| 本期提存  | 24,842          | 6,136          |
| 本期收回  | 72,066          | 61,001         |
| 匯率影響數 | 217             | 1              |
| 期末金額  | <u>\$25,026</u> | <u>\$6,136</u> |

4.(1)特別準備-強制汽車責任保險

| 項目   | 金額                 |
|------|--------------------|
| 期初金額 | \$2,335,811        |
| 本期提存 | 264,722            |
| 本期收回 | 165,642            |
| 期末金額 | <u>\$2,434,891</u> |

(2)特別準備-非強制汽車責任保險

| 項目   | 負債                 |                    |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|
|      | 重大事故               | 危險變動               | 合計                 |
| 期初金額 | \$1,183,609        | \$1,643,828        | \$2,827,437        |
| 本期提存 | -                  | -                  | -                  |
| 本期收回 | 11,213             | 490,013            | 501,226            |
| 期末金額 | <u>\$1,172,396</u> | <u>\$1,153,815</u> | <u>\$2,326,211</u> |

| 項目   | 特別盈餘公積           |                  |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|
|      | 重大事故             | 危險變動             | 合計               |
| 期初金額 | \$-              | \$-              | \$-              |
| 本期提存 | 169,987          | 292,493          | 462,480          |
| 本期收回 | -                | -                | -                |
| 期末金額 | <u>\$169,987</u> | <u>\$292,493</u> | <u>\$462,480</u> |



國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十一：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

| 投資公司名稱            | 被投資公司名稱              | 所在地區 | 主要營業項目           | 原始投資金額    |           | 期末持有   |         |           | 持股比例*<br>被投資公司<br>期末淨值 | 被投資公司<br>本期損益 | 本期認列之<br>投資(損)益 | 本期被投資公司股利分派情形 |      | 備註 |
|-------------------|----------------------|------|------------------|-----------|-----------|--------|---------|-----------|------------------------|---------------|-----------------|---------------|------|----|
|                   |                      |      |                  | 本期期末      | 上期期末      | 股數(千股) | 比率      | 帳面金額      |                        |               |                 | 股票股利          | 現金股利 |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 宏遠科技創業投資<br>(股)公司    | 中華民國 | H202011創業投<br>資業 | \$1,100   | \$1,100   | 1,100  | 5.00%   | \$5,465   | \$5,465                | \$(5,189)     | \$(259)         | -             | -    |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 國泰財產保險有限<br>責任公司(大陸) | 中國大陸 | 財產保險業            | \$883,294 | \$883,294 | -      | 50.00%  | \$629,070 | \$629,070              | \$(222,201)   | \$(111,100)     | -             | -    |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 越南國泰產物保險<br>有限公司     | 越南   | 財產保險業            | \$517,502 | \$517,502 | -      | 100.00% | \$420,523 | \$420,523              | \$(2,637)     | \$(2,637)       | -             | -    |    |

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十二：大陸投資資訊

| 大陸被投資<br>公司名稱        | 主要營<br>業項目 | 實收<br>資本額   | 投資方式<br>(註一) | 本期期初自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本期匯出或收回<br>投資金額 |     | 本期期末自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本公司直接<br>或間接投資<br>之持股比例 | 本期認列<br>投資(損)益<br>(註二)  | 期末投資<br>帳面價值 | 截至本期止<br>已匯回台灣<br>之投資收益 |
|----------------------|------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
|                      |            |             |              |                         | 匯出              | 收回  |                         |                         |                         |              |                         |
| 國泰財產保<br>險有限責任<br>公司 | 財產保險業      | \$1,745,942 | 註一(四)        | \$883,294               | \$-             | \$- | \$883,294               | 50%                     | \$(111,100)<br>註二.(二).2 | \$629,070    | \$-                     |

|                              |                  |                    |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| 本期期末累計自<br>台灣匯出赴大陸<br>地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
| \$883,294                    | \$926,802        | \$1,522,650        |

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表十三：100年度聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣千元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象      | 與交易人之關係<br>(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率 |
| 0      | 本公司   | 子公司上海國泰財產保險 | 1               | 其他資產－其他 | \$14,458 | 與一般交易條件相當 | 0.05%         |

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。