

股票代號：2877

國泰世紀產物保險股份有限公司

Cathay Century Insurance Co., Ltd.

九 十 七 年 度 年 報

2008 ANNUAL REPORT

資訊申報網站網址：

<http://sii.tse.com.tw/>

年報查詢網站網址：

<http://newmops.tse.com.tw/>

刊印日期：中華民國九十八年四月二十八日

一、本公司發言人姓名：許榮賢

職稱：總經理

電話：(02) 27551299

電子郵件信箱：woody.hsu@cathay-ins.com.tw

本公司代理發言人姓名：陳謹洲

職稱：協理

電話：(02) 27551299

電子郵件信箱：ccchen@cathay-ins.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1. 總公司：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 27551299

2. 分公司：

●桃園分公司：33059 桃園市中山路 845 號 8 樓

電話：(03) 3600880

●台中分公司：40463 台中市進化路 581-7 號

電話：(04) 22381898

●高雄分公司：80145 高雄市中華三路 146 號 13 樓

電話：(07) 2853434

●台北分公司：10649 台北市忠孝東路一段 31 號 12 樓

電話：(02) 23581699

●中和分公司：23561 台北縣中和市中正路 279 號 2 樓

電話：(02) 22471635

●新化分公司：71241 台南縣新化鎮中正路 506 之 1 號

電話：(06) 5985198

●東港分公司：92849 屏東縣東港鎮中山路 7 號 1 樓

電話：(08) 8334797

●北投分公司：11258 台北市中央北路二段 335 之 2 號 6 樓

電話：(02) 28922781

●苗栗分公司：36043 苗栗市中正路 496 號 2 樓

電話：(037) 321072

●草屯分公司：54241 南投縣草屯鎮中正路 613 之 2 號

電話：(049) 2323094

●北港分公司：65142 雲林縣北港鎮義民路 80 號 4 樓

電話：(05) 7827473

●中正分公司：80271 高雄市中正二路 30 號 1 樓

電話：(07) 2254501

三、辦理股票過戶機構名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

地址：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 27551299

網址：[//www.cathay-ins.com.tw](http://www.cathay-ins.com.tw)

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名：徐榮煌、鄭戊水會計師

事務所名稱：安永會計師事務所

地址：110 台北市基隆路一段 333 號 9 樓

電話：(02) 2720-4000

網址：[//www.ey.com/tw](http://www.ey.com/tw)

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

六、本公司網址：[//www.cathay-ins.com.tw](http://www.cathay-ins.com.tw)

目 錄

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果	1
二、本年度營業計畫概要	2
三、未來公司發展策略	3
四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響.....	3

貳、公司簡介

一、設立日期	5
二、公司沿革	5

參、公司治理報告

一、組織系統	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	7
三、公司治理運作情形.....	24
四、會計師公費資訊.....	33
五、更換會計師資訊.....	33
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任 職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業.....	33
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百 分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形.....	33
八、持股比例占前十名之股東其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係 之資訊.....	34
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一 轉投資事業之持股數及綜合持股比例.....	34

肆、募資情形

一、股本及股份	35
二、公司債辦理情形	37
三、特別股辦理情形	37
四、海外存託憑證辦理情形	37
五、員工認股權憑證辦理情形	37
六、併購或受讓其他公司股份發行新股辦理情形應記載事項	37
七、資金運用計畫執行情形應記載事項.....	37

伍、營運概況

一、業務內容	38
二、市場及產銷概況	42
三、從業員工	45
四、環保支出資訊	45
五、勞資關係	45
六、重要契約	46

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	47
二、最近五年度財務分析	49
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	51
四、最近年度財務報表	52
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	104
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，其對本公司財務狀況之影響	108

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況	109
二、經營結果	110
三、現金流量	111
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	111
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及其未來一年投資計畫	111
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項	111
七、其他重要事項	112

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料	113
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	142
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	142
四、其他必要補充說明事項	142

壹、致股東報告書

一、前一年度營業報告

(一) 上年度營業計畫實施成果：

回顧 97 年，受到國際金融風暴衝擊的影響，導致全球經濟陷入衰退，雖然各國政府紛紛以降息與企業紓困等方案刺激經濟，仍然無法抵擋企業倒閉與裁員風潮，成為自 1930 年代經濟大蕭條以來最嚴重的全球經濟危機。國內經濟亦受波及，致出口不振，股市疲軟，失業率攀升，因而打擊民間消費意願，車市更創下有統計數字以來銷售歷史新低，加上不少工程受到經濟衰退影響而延宕，致國內產險市場連續三年呈現負成長的局面。97 年度整體業界保費收入為 1,080 億元，較 96 年衰退 4.1%，相較於整體業界呈現衰退情形，本公司 97 年度仍維持 6.2% 之成長率，是業界少數簽單保費業績維持正成長的公司，市佔率更穩居產險業第二名。另外，配合政府法令通過，積極爭取健康險開辦，成為產險業第一批獲得主管機關核准販售健康險的公司。在拓展海外事業版圖部份，九月本公司與國泰人壽合資的大陸產險子公司在上海正式開業，成為台灣第一家進入大陸市場的產險公司，加上原已設立之越南辦事處據點，本公司在海內外的佈局已邁入新的里程碑，未來將持續與國泰金控旗下各子公司共同朝「華人地區最佳金融機構」的願景邁進。

除此之外，由於優良的公司治理，健全的財務結構，國泰產險卓越的經營績效在 97 年再次獲得國際信用評等公司的肯定，S&P 將信評等級由「A-」提高為「A」，中華信評將信評等級由「twAA+」提高為「twAAA」，Moody's 也授予「A2」之優良信評等級。在客戶服務方面，本公司為總理賠申訴率最低及處理天數最快的產險公司，不僅如此，本公司以客為尊的經營理念更獲得消費大眾的信賴與肯定，榮獲《管理雜誌》「消費者理想品牌」產險業第一名，在在顯示本公司有良好的財務實力，並反映出本公司穩固的資產負債結構以及優良的營運績效。

(二) 上年度預算執行情形：

97 年之營業收入實際數為 196 億 8,099 萬元，預算數為 209 億 6,919 萬元，達成率 93.86%；而營業成本實際數為 164 億 9,588 萬元，預算數為 173 億 4,671 萬元，實支率為 95.10%，使 97 年營業毛利之達成率為 87.93%。

(三) 財務收支及獲利能力分析：

本公司 97 年度總收入為 196 億 9,166 萬元，總支出為 190 億 196 萬元，稅前盈餘為 6 億 8,970 萬元。

本公司一向致力於經營效率的提升，在追求業績成長的同時，對組織的強化、損失率之降低、收費率之提高與費用率之降低始終不遺餘力；在資金投資運用上，除兼顧安全性、收益性及流動性外，本公司已著手進行較高投資報酬率的投資組合，以增加財務投資收益，強化資金運用效率。

(四) 研究發展狀況：

1. 最近兩年研究發展

(1) 因應產險業於 98.4.1 起實施費率自由化第三階段之規定，加強建置完整之精算統

計資料庫，並考量公司現有商品結構及市場競爭因素，依不同通路訂定具競爭力之費率。另設計符合消費者需求之商品，以區隔市場並吸引客戶投保，增加公司商品競爭力。

- (2) 為有效降低企業火災風險，持續推廣企業風險管理及損害防阻之觀念，國泰產險自民國 94 年以來每年均舉辦「損害防阻研討會」，邀請工業技術研究院及業界專家學者及數十家高科技廠商之工安、防災專家共同參與，除獲良好回響外，並可創造保險公司與企業客戶雙贏的局面。

2. 最近兩年研究成果

- (1) 本公司推行電子化一向不遺餘力，從以客戶服務為中心所建構便捷的 b2c 系統，和以通路客戶需求為主要考量所建置客置化的 b2b 系統外，再加上不斷進步、增加操作功能的企業 E 化系統；使得本公司得以蟬聯 94 年、96 年『第一、二屆電子商務保險卓越獎』，證明本公司致力於提升科技的應用以滿足客戶服務需求的成果深獲各界的肯定。
- (2) 本公司除蟬聯兩屆『電子商務保險卓越獎』外，其餘獎項『保戶服務』、『人才培訓』、『商品創新』、『風險管理』等四項競賽均獲入圍，顯示公司各項經營發展均屬優良。

3. 未來研究發展計劃

- (1) 配合產險可承作健康險業務，以產險一年期簡易型之個人健康險搭配國壽長年期終身醫療險，提供業務同仁更多商品選擇，亦可滿足客戶彈性調整各時期不同保障內容之需求。另將視市場狀況及配合集團整體利益，開發新商品組合，以滿足客戶多元的保險需求。
- (2) 將規劃全面性的損害防阻服務，建立風險評估之量化標準，並持續加強特殊險種專業人員之培訓，以因應市場需求。
- (3) 為收集更多元之客戶意見及調查客戶對本公司商品及服務滿意度，規劃委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以為提升服務流程之參考。

二、本年度營業計畫概要

(一) 本年度營業方針：

為因應市場經營環境變化，以提升競爭力與市場佔有率為主要訴求，訂定 98 年度營業方針如下：

方針一：提昇集團綜效 創新商品優勢

1. 深耕金控資源，開拓目標客戶產險業務，提昇輔導通路產能。
2. 持續整合通路平台，發揮成本與行銷優勢，並運用資訊科技，進行各項作業流程再造，提昇行政效率。
3. 針對消費者需求及不同通路特性，強化現有商品行銷及商品組合並研發創新商品，掌握市場商機。

方針二：開拓多元通路 重視優質服務

1. 積極開拓金融機構與其他行銷通路，增加業務銷售廣度，並吸收優秀業務人才，擴大營業單位自拓組織。
2. 持續強化與各保險經紀人間之良好關係，引進大型企業業務，並參與公家機關及公

共工程投標業務，擴大保費規模。

3. 加強各級服務人員的素質與熱忱，提供多元化的貼心服務，滿足客戶需要，提高顧客滿意度。

方針三：加速人才培養 拓展海外市場

1. 強化各類專業人員的深度及廣度，培養多功能人才，並鼓勵員工取得專業金融證照及通過外語能力檢定。
2. 建立整體性及長期性的海外市場人才培訓計劃，以迎合跨足國際保險市場的需要。
3. 積極拓展中國大陸保險市場營業據點，持續佈局海外市場，擴大事業版圖。

方針四：健全財務結構 強化風險管理

1. 妥善安排再保，加強再保管理能力，以兼顧業務引進與風險安全性。
2. 加強內部控管，落實法令遵循機制，並導入壓力測試與情境分析系統，維持良好的清償能力與穩健的財務結構。
3. 充實投資管理知識，持續追蹤金融市場變化，隨時調整資產配置，提高財務安全性及收益性。

(二) 預期銷售數量及其依據：

考量產業環境發展，本公司業務成長性及續保情形，預估簽單保費收入 125.1 億元。

(三) 重要之產銷政策：

1. 持續深耕集團客戶資源，強化整合行銷優勢。
2. 積極開拓金融機構與其他行銷通路，增加業務銷售廣度。
3. 於 98 年度進入費率自由化第三階段，配合法規與承保單位之需求，設計區隔市場與增加公司競爭力之商品。

三、未來公司發展策略

短期發展策略以建構優質團隊，提升市佔率為目標，長期發展策略則配合金控發展策略，朝向華人地區最佳金融機構的目標邁進。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

在當前經濟局勢之下，全球許多國家已陸續出現保險公司退場或合併的情況，同樣飽受不景氣威脅的台灣產險業，以目前約 1,100 億元的規模來看，產險公司家數仍屬過多，預期未來部份業者併購或退場併的可能性也將提高。

(二) 法規環境

產險業預計於 98 年 4 月起進入費率自由化第三階段，殺價競爭在所難免，費率下降之影響目前仍難以評估。

(三) 總體經營環境

金融海嘯對我國經濟的衝擊效果呈現愈演愈烈的情況，國內經濟面臨停滯成長風險，預期對外貿易、民間消費與投資均較去年減少。對產險業而言，98年除了要繼續力抗經濟不景氣，還要面對產險費率全面自由化所帶來的價格競爭衝擊。

貳、公司簡介

一、設立日期：

中華民國八十二年七月十九日。

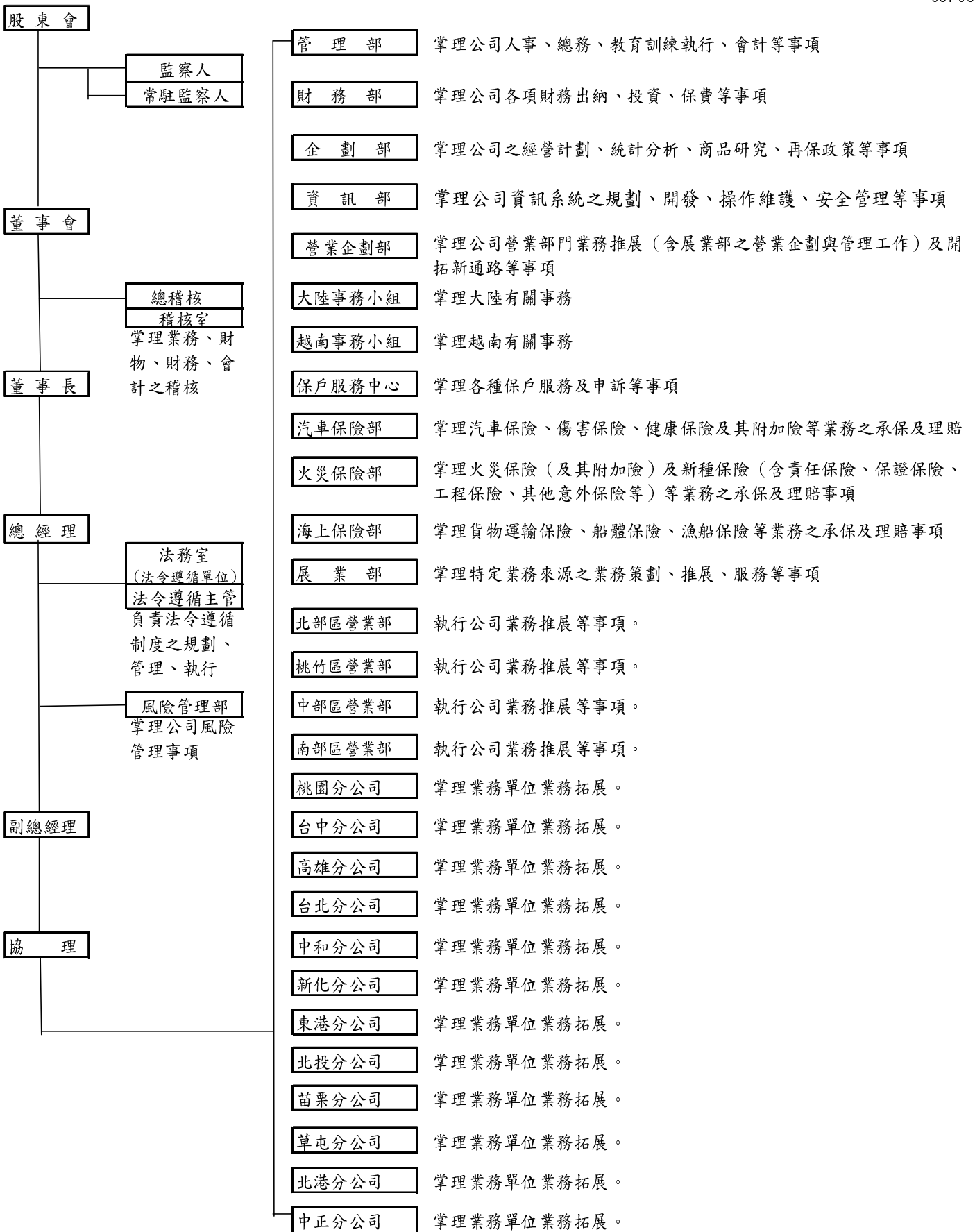
二、公司沿革：

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

本公司於民國九十七年及九十六年十二月三十一日之員工人數分別為1,093人及1,013人。

參、公司治理報告

一、組織系統



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事、監察人：

董事及監察人資料 (一)

98 年 3 月 31 日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事長	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 蔡鎮球	97.06.27	至 100.06.26	82.06.16					—	—	—	—	日本慶應大學 商學研究所碩士	本公司董事長 國泰金融控股股份有限公司董事 國泰人壽董事 國泰醫院名譽董事 國泰建設文化教育基金會董事			
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 李宗嶽	97.06.27	至 100.06.26	82.06.16					—	—	—	—	中興大學	本公司顧問 國泰建設文化教育基金會董事 國泰人壽慈善基金會董事 汽車交通事故特別補償基金董事 財團法人工程保險協進會董事 財團法人財產保險安定基金董事			
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 許榮賢	97.06.27	至 100.06.26	91.06.27					—	—	—	—	政治大學 經營管理碩士	本公司總經理			
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 吳明洋	97.06.27	至 100.06.26	91.06.27					—	—	—	—	美國喬治亞州立 大學精算碩士	本公司副總經理 國泰財產保險有限責任公司 董事兼審計委員會委員			

董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 楊紫明	97.06.27	至 100.06.26	97.06.27								美國加州大學 企業管理碩士	本公司副總經理 永儲股份有限公司獨立監 察人 怡泰創業投資(股)公司監 察人 寬華網路科技(股)公司監 察人				
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 呂祖堯	97.06.27	至 100.06.26	91.06.27					—	—	—	—	世新大學	文怡投資(股)公司總經理 聯合報(股)公司監察人 天利運輸(股)公司董事長			
董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 蔡國財	97.06.27	至 100.06.26	82.06.16					—	—	—	—	專科	中央建路(股)公司董事長 安信投資(股)公司董事			
獨立董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 黃清苑	97.06.27	至 100.06.26	97.06.27									日本大學研究所 博士課程畢業	臺灣證券交易所股份有限 公司董事 鴻海精密工業股份有限公 司監察人 國泰金控獨立董事 財團法人中華民國證券櫃 檯買賣中心監察人 國泰人壽獨立董事 國泰世華銀行獨立常務董 事 煒恒財經管理顧問股份有 限公司董事長 財團法人台灣高爾夫球俱 樂部常務監事			

獨立董事	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 郭明鑑	97.06.27	至 100.06.26	97.06.27									M. B. A., City University of New York, Baruch College	國泰世華商業銀行獨立董事 國泰綜合證券股份有限公司獨立董事 國泰金控獨立董事 國泰人壽獨立董事 百仕通集團(香港)有限公司副主席 Samson Global Hong Kong 獨立董事			
監察人	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 蘇錦添	97.06.27	至 100.06.26	82.06.16					—	—	—	—	台北師院	柏全投資(股)公司董事長 豪美建設(股)公司總經理 一泰建設股份有限公司董事長			
常務監察人	國泰金融控股股份有限公司 法人代表： 孫榮泉	97.06.27	至 100.06.26	82.06.16					—	—	—	—	台南商職	孫全實業股份有限公司董事長			

註 1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註 2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有之子公司。

表一：法人股東之大股東

98年4月21日

法人股東名稱（註一）	法人股東之主要股東（註二）
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 17.94%、霖園投資股份有限公司 15.47%、萬達投資股份有限公司 1.09%、花旗銀行託管新加坡政府基金專戶 1.03%、臺灣銀行股份有限公司 0.91%、伯瀚投資股份有限公司 0.84%、百星投資股份有限公司 0.81%、勞工退休基金監理委員會 0.67%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.64%、花旗託管歐比司全球證券基金有限公司 0.63%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

98年4月21日

法人股東名稱（註）	法人股東之主要股東
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、萬達投資股份有限公司 12.89%、伯瀚投資股份有限公司 9.28%、百星投資股份有限公司 9.18%、霖園投資股份有限公司 5.42%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%

霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、伯瀚投資股份有限公司 9.39%、萬寶開發股份有限公司 5.42%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	非公司組織(不適用)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司 100%
伯瀚投資股份有限公司	英屬維京群島商普里尼有限公司 82.00%、和田麻里 16.57%、霖園投資股份有限公司 0.78%、萬寶開發股份有限公司 0.65%
百星投資股份有限公司	蔡宏圖 92.07%、霖園投資股份有限公司 4.32%、萬寶開發股份有限公司 3.61%
勞工退休基金監理委員會	非公司組織(不適用)
公務人員退休撫卹基金管理委員會	非公司組織(不適用)
花旗託管歐比司全球證券基金有限公司	非公司組織(不適用)

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 黃清苑			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 郭明鑑			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		3
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 蘇維添			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 孫榮泉			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

98年3月31日

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	許榮賢	96.10.05							政治大學經營管理碩士	無	無	無	無
副總經理	楊紫明	94.04.01							美國加州大學	寬華網路科技股份有限公司監察人 永儲股份有限公司監察人 怡泰創投監察人	無	無	無
副總經理	吳明洋	94.10.15							美國喬治亞州立大學精算研究所畢	國泰財產保險有限責任公司董事兼審計委員會委員	無	無	無
總稽核	余志一	96.12.06							台灣大學法律系畢	無	無	無	無
副總經理	林秉耀	96.11.27							政治大學經營管理碩士	國泰財產保險有限責任公司總經理 國泰人壽慈善基金會名譽董事	無	無	無
協理	杜文德	94.10.15							政治大學經營管理碩士	國泰人壽慈善基金會名譽董事	無	無	無
協理	闕銘煌	96.08.22							輔大企管系畢	國泰財產保險有限責任公司副總經理 國泰人壽慈善基金會名譽董事	無	無	無
協理	陳謹洲	96.08.22							輔仁大學應用數學系	無	無	無	無
協理	彭奕森	97.01.11							淡江大學保險系	無	無	無	無

協理	黃福基	97.01.11							淡江統計系畢	無	無	無	無
主任	簡傑	88.02.01							輔大法律系畢	無	無	無	無
經理	廖德佑	93.01.01							文化大學新聞系	無	無	無	無
經理	陳文生	94.01.01							淡江大學保險系	無	無	無	無
經理	陳進孝	91.01.01							淡江東方語文系畢	無	無	無	無
經理	胡一敏	97.01.11							東吳大學商用數學系畢	無	無	無	無
經理	吳崇正	96.10.30							逢甲大學銀行保險系畢	無	無	無	無
經理	余盛源	96.10.30							東吳大學企業管理系畢	無	無	無	無
經理	明一青	97.01.11							交通大學管理科學系畢	無	無	無	無
經理	盧其財	94.01.01							中興大學經濟系畢	無	無	無	無
經理	陳欽榮	97.01.11							日本明治大學經營學科系畢	無	無	無	無
經理	許嘉元	97.01.11							政治大學統計所畢	無	無	無	無
經理	陳國彰	96.01.01							逢甲大學資訊工程系畢	無	無	無	無
經理	王德奎	97.01.11							東海大學企業管理系畢	無	無	無	無
經理	陳建華	97.01.11							中州技術學院企業管理系畢	無	無	無	無
經理	張昭洋	94.01.01							逢甲大學銀保系畢	無	無	無	無
經理	樊世凱	94.01.01							輔仁大學企管系畢	無	無	無	無
經理	李當榮	94.01.01							淡水工專商業文書科畢	無	無	無	無
經理	趙相為	92.05.01							世新報業行政系畢	無	無	無	無
經理	陳良才	97.03.19							體專體育科畢	無	無	無	無
經理	徐永德	94.01.01							逢甲大學化學工程系畢	無	無	無	無
經理	謝木根	94.01.01							輔仁大學法律系畢	無	無	無	無
經理	陳信志	97.01.11							政治大學應用數學系畢	無	無	無	無
經理	林順淦	96.01.01							淡水專校銀行保險系畢	無	無	無	無

經理	王奕騰	96.02.01							恆春高中畢	無	無	無	無
經理	廖家興	96.01.01							永達技術學院工業工程 與管理系畢	無	無	無	無
經理	林祖男	95.12.01							文化大學市政學系畢	無	無	無	無
經理	楊川明	97.01.11							淡水專校工業管理系畢	無	無	無	無
經理	江秀炫	96.01.01							逢甲大學銀行保險系畢	無	無	無	無

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

1. 董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金						A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10)		有無領取來自子公司以外轉業酬金(註11)		
		報酬(A)(註1)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註2)				業務執行費用(D)(註3)		薪資、獎金及特支費等(E)(註4)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註5)					員工認股權憑證得認購股數(H)(註6)	
		本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司	合併報表內所有公司(註7)	本公司		合併報表內所有公司(註8)		本公司	合併報表內所有公司(註7)		本公司	合併報表內所有公司(註7)
董事長	蔡鎮球	\$ 12,859	\$ 12,859					\$ 1,936	\$ 1,936	3.09%	3.09%	\$ 14,516	\$ 14,516							6.13%	6.13%	無
董事	李宗嶽																					
董事	許榮賢																					
董事	吳明洋																					
董事	楊紫明																					
董事	呂祖堯																					
董事	蔡國財																					
獨立董事	黃清苑																					
獨立董事	郭明鑑																					

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註8)	合併報表內所有公司 (註9) I	本公司(註8)	合併報表內所有公司 (註9) J
低於 2,000,000 元	許榮賢、吳明洋、楊紫明、 蔡國財、呂祖堯、林顯崇、 黃清苑、郭明鑑	許榮賢、吳明洋、楊紫明、 蔡國財、呂祖堯、林顯崇、 黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、林顯崇、 黃清苑、郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、林顯崇、 黃清苑、郭明鑑
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)			吳明洋、楊紫明	吳明洋、楊紫明
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	蔡鎮球、李宗嶽	蔡鎮球、李宗嶽	蔡鎮球、李宗嶽、許榮賢	蔡鎮球、李宗嶽、許榮賢
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	10 人	10 人	10 人	10 人

註1：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註2：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註3：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
董事長	蔡鎮球	609 千元
董事	李宗嶽	424 千元

註4：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
董事	許榮賢	535 千元
董事	吳明洋	305 千元
董事	楊紫明	401 千元

註5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註6：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。

註7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註9：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註11：a. 本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b. 若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（註7）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金（註8）
		報酬(A) (註1)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C) (註2)		業務執行費用(D) (註3)		本公司	合併報表內所有公司(註4)	
		本公司	合併報表內所有公司(註4)	本公司	合併報表內所有公司(註4)	本公司	合併報表內所有公司(註4)	本公司	合併報表內所有公司(註4)			
監察人	蘇錦添	\$ 252	\$ 252					\$ 30	\$ 30	0.06%	0.06%	無
常駐監察人	孫榮泉											

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+ D)	
	本公司(註5)	合併報表內所有公司(註6) E
低於 2,000,000 元	蘇錦添、孫榮泉	蘇錦添、孫榮泉
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)		
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)		
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	2 人	2 人

註1：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註2：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註3：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註4：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註5：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註6：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註7：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註8：a. 本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b. 若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表Ⅰ欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資(A) (註1)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C) (註2)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註3)				A、B、C及D等四項總 額占稅後純益之比例 (%) (註8)		取得員工認股權憑證 數額(註4)		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金(註9)
		本公司	合併報表 內所有公 司(註5)	本公司	合併報表 內所有公 司(註5)	本公司	合併報表 內所有公 司(註5)	本公司		合併報表內所有公司 (註5)		本公司	合併報表 內所有公 司(註5)	本公司	合併報表 內所有公 司(註5)	
								現金紅利 金額	股票紅利 金額	現金紅利 金額	股票紅利 金額					
總經理	許榮賢	\$ 19,811	\$ 20,678			\$ 2,071	\$ 2,071					4.57%	4.75%			無
副總經理	余志一															
副總經理	楊紫明															
副總經理	林秉耀															
副總經理	吳明洋															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註6)	合併報表內所有公司(註7) E
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	吳明洋、楊紫明、林秉耀、余志一	吳明洋、楊紫明、林秉耀、余志一
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	許榮賢	許榮賢
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	5 人	5 人

註 1：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

職稱	姓名	司機薪資
總經理	許榮賢	535 千元
副總經理	余志一	350 千元
副總經理	楊紫明	401 千元
副總經理	吳明洋	305 千元

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 4：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分）。

註 5：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b. 若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人						

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1. 最近年度董事會開會 6 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	蔡鎮球	6	0	100%	
董事 a	許榮賢	6	0	100%	
董事 b	李宗獄	6	0	100%	
董事 c	吳明洋	6	0	100%	
董事 d	蔡國財	6	0	100%	
董事 e	呂祖堯	5	1	83.3%	
董事 f	林顯崇	3	0	100%	第五屆
董事 g	楊紫明	3	0	100%	第六屆
獨立董事 a	黃清苑	2	1	66.7%	
獨立董事 b	郭明鑑	3	0	100%	
監察人 a	孫榮泉	4	0	66.7%	
監察人 b	蘇錦添	6	0	100%	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：不適用。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：詳下表。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：略。

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形

董事對利害關係議案迴避之執行情形	應迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
第五屆第十四次董事會討論事項第九案	董事 吳明洋	同意本公司董事吳明洋兼任大陸國泰財產保險有限責任公司董事職務並解除競業禁止之限制	解除董事競業禁止	吳董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
第五屆第十四次董事會討論事項第十案	董事 吳明洋	同意本公司經理人吳明洋兼任大陸國泰財產保險有限責任公司經理人並解除競業禁止之限制	解除經理人競業禁止	吳董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。
第六屆第一次臨時董事會討論事項第二案	董事長 蔡鎮球 董事 蔡國財 董事 呂祖堯 董事 吳明洋 董事 楊紫明 獨立董事 郭明鑑 獨立董事 黃清苑	解除七位董事競業禁止	解除董事競業禁止	董事長及各董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過
第六屆第一次董事會討論事項第十四案	董事長 蔡鎮球	與國泰霖園保全（股）公司簽訂人身保全服務合約事宜	董事長為受保全之對象	董事長迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過
第六屆第二次董事會討論事項第十八案	獨立董事 郭明鑑	與國泰綜合證券（股）公司下單進行有價證券交易	獨立董事為國泰證券獨立董事	獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過
第六屆第二次董事會討論事項第十九案	獨立董事 黃清苑	與國泰世華商業銀行（股）公司進行保管股票全權委託投資業務交易	獨立董事為國泰世華銀行獨立董事	獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 6 次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數(B)	實際列席率(%) (B/A)	備註
監察人 a	孫榮泉	4	66.7%	
監察人 b	蘇錦添	6	100%	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)：

監察人認為必要時得與員工、股東直接聯絡溝通。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

1. 稽核主管定期於董事會報告稽核業務，並交付監察人查閱。

2. 監察人依照公司法規定委託會計師查核董事會編造之年度營業報告書、財務報表、盈餘分派案，復經監察人會同審查認為並無不合。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 無</p> <p>(二) 一人股東 國泰金融控股股份有限公司</p> <p>(三) 略</p>	<p>未訂有公司治理實務守則 (依保險業公司治理實務守則辦理)</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 目前設有二名獨立董事。</p> <p>(二) 略</p>	<p>同上</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>無</p>	<p>同上</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)</p>	<p>請參照本公司網頁 http://www.cathay-ins.com.tw/</p>	<p>同上</p>
<p>五、公司設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>無</p>	<p>同上</p>
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形： 未訂有公司治理實務守則</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <p>本公司於98.2.17發函通知「國泰產險98年度董事監察人進修課程通知」予各董事監察人，俾使其進行進修。</p> <p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>無</p>	

- (四) 履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形：
- (1) 社會公益活動：贊助「雲門舞集」戶外公演及國泰藝術節、辦理國泰全國兒童繪畫比賽及子女教育獎學金、青年智多星活動、舉辦霖園生活廣場系列活動。自 1990 年起至 2008 年共舉辦霖園廣場超過 500 場，參加民眾超過 17 萬人次。
 - (2) 慈善捐助：配合國泰金融集團舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。2008 年 5 月四川強震災情慘重，霖園集團宣佈捐助人民幣 5,000 萬元，協助相關災民善後和家園重建。
 - (3) 損害防阻服務：2005 年開始國泰產險針對高科技及傳產廠商辦理損害防阻研討會獲各界熱烈迴響，主動提供損害防阻技術服務。根據統計結果報名參加損害防阻研討會之廠商及人員有日漸增加之趨勢，表示各界對於國泰產險所舉辦之研討會賦予高度之肯定且成效彰。
 - (4) 保戶宣導計劃：國泰產險每年針對保戶皆設計多方面且多元化之安全宣導，以擴大保險之附加價值，提昇本公司之服務品質。例如：汽車安全小錦囊、汽車保險理賠小百科、車險快譯通、產險小百科 VCD 宣導短片、火災預防及應變逃生安全手冊等等，傳達保險新知與訊息，善盡教育社會大眾保險知識的責任。
- (五) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：
本公司無訂定公司治理實務守則。
- (六) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

(七) 內部控制制度執行狀況：

1、內部控制聲明書

國泰世紀產物保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司 97 年 01 月 01 日至 97 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及 5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 98 年 03 月 05 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董(理)事長： 蔡鎮球 (簽章)

總經理： 許榮賢 (簽章)

總稽核： 余志一 (簽章)

法令遵循主管： 杜文德 (簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 五 日

2、會計師內部控制制度查核報告

會計師內部控制制度查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附國泰世紀產物保險股份有限公司於民國九十八年三月五日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）之設計及執行係有效聲明之一部分，及該公司法令遵循制度之一部份（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照財政部於民國九十二年五月五日發布之台財保字第 0920704313 號函及民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故國泰世紀產物保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，國泰世紀產物保險股份有限公司與財務報導有關（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性）、與保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關內部控制制度之設計與執行為有效之聲明，係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安永會計師事務所

徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 日

(八) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

日期	文號	違反法令條文	發生原由	處分內容
97.12.15	行政院金融監督管理委員會金管保一字第09702507332號	保險業利害關係人放款管理辦法第5條	本公司對有利害關係者未確實控管，致有漏未填報、建檔及資料未更新等情況	依保險法第149條第1項規定予以糾正
98.3.2	行政院金融監督管理委員會金管保二字第09802520722號	保險法第144條第1項授權訂定之「保險商品銷售前程序作業準則」第29條規定	本公司於97年5月26日報送之「國泰產物個人住院日額健康保險」商品申請核准案及97年4月16日至5月30日報送之「國泰產物建築師工程師專業責任保險同一賠償請求定義附加條款」等共14件商品備查案，其送審文件未經「合格簽署人員」簽署	限制本公司自文到1個月內不得依第15條第1項規定報送核准或辦理備查新保險商品。

(九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：
民國98年3月5日董事會審議通過九十七年度盈餘分派案。

(十) 最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形：無。

四、會計師公費資訊：

- (一) 民國九十七年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊：無此情事。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職稱	姓名	年 度 當 年 度 截 至 月 日 止			
		持有股數增 (減) 數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數

股權移轉資訊

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	交易價格

股權質押資訊

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係	股數	持股比率	質押比率	質借(贖回)金額

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例：

綜合持股比例

單位：股；%

轉投資事業(註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
怡泰創投	37,500,000	25.00%	—	—	37,500,000	25.00%
宏遠創投	1,100,000	5.00%	—	—	1,100,000	5.00%
國泰財產保險有限公司(上海)	—	50.00%	—	—	—	50.00%

註：係公司之權益法投資。

肆、募資情形

一、股本及股份

(一) 股本來源

年 月	發 行 價 格	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本 來源	以現金 以外之 財產抵 充股款 者	其 他
89.08	10	231,700.56	2,317,005.6	231,700.56	2,317,005.6	盈餘轉增資 67,485.6仟元	—	(89)台財證(一) 第58944號函
91.04	—	—	—	231,700.56	2,317,005.6	—	—	—

股 份 種 類	核 定 股 本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	231,700,560	—	231,700,560	

註：本公司股票係屬未上市或上櫃公司股票。

(二) 股東結構

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他 法人	個人	外國機構 及外人	合計
人 數		1				1
持有股數		231,700,560				231,700,560
持股比例		100%				100%

(三) 股權分散情形

普 通 股
每股面額十元

98年3月31日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	231,700,560	100.00%
合 計	1	231,700,560	100.00%

(四) 主要股東名單

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
國泰金融控股股份有限公司	231,700,560	100%

(五) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

年 度		97 年	96 年	當年度截至 98 年 03 月 31 日	
每股 市價 (註1)	最 高	—	—	—	
	最 低	—	—	—	
	平 均	—	—	—	
每股 淨值	分 配 前	13.36	16.70	14.84	
	分 配 後	—	12.64	—	
每股 盈餘	加權平均股數	231,700,560	231,700,560	231,700,560	
	每 股 盈 餘	2.07	4.52	0.77	
每股 股利	現 金 股 利		(註 1)	4.05	—
	無償 配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資 報酬 分析	本益比(註2)		—	—	—
	本利比(註2)		—	—	—
	現金股利殖利率(註2)		—	—	—

註 1：尚未經股東會決議通過。

註 2：本公司未上市掛牌，故不適用

(六) 公司股利政策及執行狀況

(1) 每股股利

單位：新台幣元

項 目	年 度	97 年 度		96 年 度	
		調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利		(註)	(註)	4.05	4.05
無償 配股	盈餘分配	—	—	—	—
	資本公積配股	—	—	—	—
累積未付股利		—	—	—	—

註：尚未經股東會決議通過。

(2) 股利政策

本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除

法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

(1) 本公司股息分派由董事會擬定後提報股東會核定之，但公司無盈餘時不得以本付息。

(2) 本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，再依法提列百分之二十法定盈餘公積及特別盈餘公積，並派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二，其餘由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：無。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 2.07 元。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

(1) 配發員工現金紅利 261 萬 4 仟 919 元，股票紅利及董事、監察人酬勞金額則無。

(2) 配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 4.50 元。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項：無。

七、資金運用計畫執行情形應記載事項：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍：

1. 本公司屬於財產保險業，從事各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

97年營業收入	金額(仟元)	佔率(%)
保費收入	\$11,829,560	60.11
再保佣金收入	336,089	1.71
攤回再保賠款與給付	1,301,867	6.61
收回保費準備	5,249,330	26.67
收回特別準備	236,471	1.20
收回賠款準備	326,957	1.66
手續費收入	314	-
利息收入	390,967	1.99
兌換利益	9,434	0.05
營業收入合計	19,680,989	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目：

- (1)火災保險
- (2)住家綜合保險
- (3)商店綜合保險
- (4)汽車保險
- (5)強制汽(機)車責任保險
- (6)貨物運輸保險
- (7)船體險
- (8)漁船船舶險
- (9)航空險
- (10)娛樂漁船險
- (11)營造綜合險
- (12)安裝工程綜合保險
- (13)營建機具綜合保險
- (14)電子設備保險
- (15)鍋爐保險
- (16)機械保險
- (17)公共意外責任保險
- (18)高爾夫球員責任保險
- (19)醫師業務責任保險
- (20)僱主意外責任保險
- (21)電梯意外責任保險

- (22)意外污染責任保險
- (23)保全業責任保險
- (24)金融業保管箱責任保險
- (25)旅客運送責任保險
- (26)石油業責任保險
- (27)海外遊學業責任保險
- (28)毒性化學物質運作人責任保險
- (29)保證金保證保險
- (30)工程保證保險
- (31)履約保證保險
- (32)營繕承包人責任保險
- (33)貨物運送人責任保險
- (34)旅客運送人責任保險
- (35)產品責任保險
- (36)受託物管理人責任保險
- (37)員工誠實保險
- (38)現金保險
- (39)商業動產流動保險
- (40)珠寶商綜合保險
- (41)銀行綜合保險
- (42)藝術品綜合保險
- (43)結婚綜合保險
- (44)玻璃保險
- (45)旅行業責任保險
- (46)專業責任保險
- (47)旅遊綜合保險
- (48)個人責任保險及附加傷害保險、傷害醫療保險
- (49)個人傷害保險及附加傷害醫療保險
- (50)團體傷害保險及附加傷害醫療保險
- (51)不良債權擔保品保險
- (52)住宅地震基本保險
- (53)住宅地震超額保障附加條款
- (54)護理人員專業責任保險
- (55)應收帳款信用保險 (Export Credit)、(Trade Credit)
- (56)喪失執照保險 (Loss of License)
- (57)信用卡綜合保險及附加傷害醫療保險
- (58)個人意外綜合保險運輸工具服務人員特定事故傷害附加條款
- (59)汽車第三人責任保險汽車貨運業專用附加條款
- (60)個人健康保險及其附加條款
- (61)團體健康保險及其附加條款

4. 計劃開發之新商品（服務）

- (1) 商業保險商品
- (2) 銀行通路保險商品
- (3) 綜合性保險商品
- (4) 車險商品

(二) 產業概況

97 年對產險業而言，可說是嚴峻的一年，國際遭逢前所未見的金融風暴襲擊，全球經濟陷入衰退，車市因此創下銷售歷史新低、許多工程亦暫緩延宕，使得工程險與佔產險業約一半業務的車險業績明顯受到影響，國內產險市場連續第三年呈現負成長的局面。今（98）年度產險業因健康險之開辦對保費有所挹注，工程險也因愛台 12 建設陸續開工，保費預期會有所成長，不過由於新車市場仍不樂觀，汽機車強制險費率將調降，加上產險費率自由化第三階段實施在即，故預估今（98）年度整體市場最多維持去（97）年的保費水準。

(三) 技術及研發概況：

1. 本年度投入之研發費用：無。

2. 本年度開發成功之技術或產品：

- (1) 國泰產物汽車車體損失保險許可使用免追償附加條款
- (2) 國泰產物自用汽車免自負額限額車對車碰撞損失保險
- (3) 國泰產物汽車第三人責任保險汽車貨運業專用附加條款
- (4) 國泰產物汽車第三人責任保險附加超額責任保險條款
- (5) 國泰產物汽車第三人責任保險傷害責任事故多倍保障附加條款
- (6) 國泰產物商店綜合保險特別約定附加條款
- (7) 國泰產物商店綜合保險特別約定附加條款(萊爾富適用)
- (8) 國泰產物碼頭裝卸附加條款(甲型)
- (9) 國泰產物公共意外責任保險天災附加條款
- (10) 國泰產物公共意外責任保險產品及原料溢漏責任附加條款
- (11) 國泰產物公共意外責任保險接駁運送責任附加條款
- (12) 國泰產物僱主意外責任保險特別約定附加條款
- (13) 國泰產物僱主意外責任保險員工上、下班途中及外出洽公附加條款
- (14) 國泰產物僱主意外責任保險定作人約定事項附加條款
- (15) 國泰產物僱主意外責任保險使用車輛附加條款
- (16) 國泰產物 Products Recall Expense Insurance Policy Endorsement
- (17) 國泰產物 Product Liability Insurance (Occurrence Form)
- (18) 國泰產物意外污染責任保險承保範圍特別約定附加條款
- (19) 國泰產物保全業責任保險特別約定事項附加條款 A
- (20) 國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(A)
- (21) 國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(B)
- (22) 國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(C)

- (23)國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(D)
- (24)國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(E)
- (25)國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(F)
- (26)國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Endorsement(G)
- (27)國泰產物航空器加油責任保險
- (28)國泰產物 Cargo Handling Facility Cover
- (29)國泰產物傘護式責任保險 Commercial Liability Umbrella Form
- (30)國泰產物指定保險公證人附加條款
- (31)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Policy
- (32)國泰產物員工誠實保證保險附加條款 A
- (33)國泰產物員工誠實保證保險特別約定附加條款
- (34)國泰產物員工誠實保證保險保險金受領人附加條款
- (35)國泰產物 Comprehensive Credit Insurance Policy (single buyer limit)
- (36)國泰產物銀行業綜合保險運送中財產附加條款
- (37)國泰產物銀行業綜合保險營業處所安全措施附加條款
- (38)國泰產物銀行業綜合保險約定事項附加條款
- (39)國泰產物 Arts Comprehensive insurance Original Conditions
- (40)國泰產物現金保險懲罰性賠償金除外條款
- (41)國泰產物現金保險竊盜附加條款
- (42)國泰產物現金保險保險金受領人附加條款
- (43)國泰產物現金保險特定銀行保額附加條款
- (44)國泰產物現金保險附加條款 A
- (45)國泰產物現金保險運送途中附加條款
- (46)國泰產物現金保險運送人員附加條款
- (47)國泰產物旅遊綜合保險
- (48)國泰產物旅遊綜合保險海外突發疾病醫療及燒燙傷保險金附加條款
- (49)國泰產物旅遊綜合保險傷害醫療保險給付附加條款
- (51)國泰產物團體傷害保險台塑專用附加條款
- (52)國泰產物團體傷害保險執行勤務附加條款
- (53)國泰產物團體傷害保險承保約定活動附加條款
- (54)國泰產物團體傷害保險承保特定活動附加條款
- (55)國泰產物船舶人員團體傷害保險
- (56)國泰產物船舶人員團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款
- (57)國泰產物自動續保附加條款
- (58)國泰產物個人住院醫療費用保險
- (59)國泰產物個人初次罹癌健康保險附加條款
- (60)國泰產物個人特定重大疾病保險給付附加條款
- (61)國泰產物團體健康保險
- (62)國泰產物團體特定重大疾病、身故(全殘)保險給付附加條款
- (63)國泰產物團體特定重大疾病保險給付附加條款
- (64)國泰產物團體初次罹癌健康保險附加條款

- (65)國泰產物信用卡綜合保險(日盛銀行適用)
- (66)國泰產物信用卡綜合保險(日盛銀行適用)公共運輸工具期間旅行平安保險傷害醫療費用附加條款
- (67)國泰產物信用卡綜合保險(臺灣銀行適用)
- (68)國泰產物信用卡綜合保險(臺灣銀行適用)公共運輸工具期間旅行平安保險傷害醫療費用附加條款
- (69)國泰產物銀行業綜合保險特別不保事項附加條款 002

(四) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

(1) 業務策略

- A. 提昇市佔率，穩固市場第二大地位。
- B. 配合健康險開辦，充分運用通路優勢，快速佔領市場。

(2) 商品策略

- A. 因應費率自由化第三階段之規定，依不同通路訂定具競爭力之費率，增加公司商品競爭力。
- B. 觀察市場環境變化，開發具競爭力之車險商品，吸引尚未投保車損險的客戶，藉此提高投保率。

(3) 服務策略

- A. 整合作業平台，建構便捷之銷售服務網絡，提高客戶滿意度。
- B. 加強各級服務人員的素質與熱忱，提供多元化的貼心服務，提高滿意度。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 經營企業形象與知名度，成為國內最大最好之產險公司。
- (2) 發展國際化事業，達到國際經營水準。
- (3) 配合金控業務發展策略，朝向華人地區最佳金融機構的目標邁進。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析：

1. 主要商品之銷售地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全省設有 4 個區營業部、12 個分公司、32 個通訊處，全省各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

2. 市場佔有率：

茲就 97 年度本公司依險別市場佔有率列表如下：

單位：%

險別	車險	火險	水險	工程險	健康暨 傷害險	其他險	合計
市佔率	10.3	10.9	7.5	8.6	15.4	10.0	10.5

資料來源：中華民國產物保險商業同業公會

3. 市場未來之供需狀況與成長性

(1) 供給方面

97 年底止，國內計有 20 公司經營產險業務，前五大市佔率超過 50%，有半數同業市佔率不到 5%，產險公司家數仍多，市場競爭激烈。此外，近年來國內產險市場經過一連串汰換整併，加上自 97 年起 RBC 制度的修正，可提升對消費者的保護、促進業者充實資本、健全業者財務等，保險服務之供給來源十分充足。

(2) 需求方面

由於金融海嘯對國際經濟的衝擊仍未停歇，預期今（98）年國際金融市場的調整將持續，信用緊縮對產業的衝擊將陸續發酵，各國失業率不可避免將顯著上揚，經濟動能將面臨嚴重的考驗。產險業今年面臨千億元保費保衛戰，惟工程險（公共工程、愛台 12 建設陸續開工）、健康險持續看好高成長，此外，政府有可能立法強制相關事業投保責任險，新種保險的發展潛力大。

(3) 未來成長性

隨著國外保險集團進入台灣市場，以及本土公司持續佈局海外市場，保險業國際化的腳步愈來愈快速，同時國內消費者保險觀念逐漸成熟，與新險種商品的開賣（如：一年期健康險），保險市場未來成長可期。

4. 競爭利基：

本公司之競爭利基主要有下列四點

- (1) 擁有豐富集團資源，行銷據點遍佈全省。
- (2) 台灣產險業界第二大。
- (3) 擁有優良的信評等級。
- (4) 第一家進入中國大陸市場的台灣產險公司。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利之因素：

- A. 去（97）年榮獲國際著名的信用評等機構標準普爾（S&P）將本公司信用評等調升為「A」，另中華信評公司亦將本公司評等調升為「twAAA」，信用評等等級提升，有助於業務（尤其是法人）開拓。
- B. 在未來法令陸續開放新險種商品給產險業承作後，將對產險業保費成長帶來更大的助益。

(2) 不利之因素與因應對策：

- A. 費率自由化第三階段，將是產險業的大考驗

因應對策：未來產險市場的發展將不僅是產品戰與價格戰，更是結合完善與創新服務的全方位競爭，本公司將持續提升服務品質並開發設計新商品以因應費率自由化帶來之影響。

- B. 金控與非金控壁壘分明，新客戶引進不易

因應對策：加強國泰金控客戶產險業務的開發提高重疊率，另尋求異業結盟（如：銀行、車商、建商等），及開發新興通路（如：網路），以增加業務來源。

C. 自有業務比重增加緩慢。

因應對策：積極引進自拓業務人才，堅實營業組織，並輔以系統性教育訓練，給予適當公司資源，進而提供客戶專業及貼心的保險服務，擴大自有業務比重。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：略。

(三) 主要原料之供應狀況：略。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例：無

(五) 最近二年度生產量值：無

(六) 最近二年度銷售量值：

年度 \ 項目	全年保費收入 (千元)	營業收入總額 (千元)
96年	11,153,742	18,558,494
97年	11,829,560	19,680,989

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

98年3月31日

年 度		96 年度	97 年度	當 年 度 截 至 98 年 3 月 31 日
員 工 人 數	總 公 司	334	370	378
	營 業 單 位	679	723	725
	合 計	1013	1093	1103
平 均 年 歲		33.9	34.1	34.4
平 服 務 年 均 資		7.6	7.7	7.83
學 歷 分 布 比 率	碩 士	9.58%	11.44%	11.88%
	大 專	71.67%	71.55%	70.90%
	高 中	18.36%	16.74%	16.95%
	高 中 以 下	0.39%	0.27%	0.27%

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業

五、勞資關係：

(一)本公司員工皆依法令規定享有勞保、健保外，並投保員工團體意外平安險，公司並成立勞工退休基金管理委員會，另設立職工福利委員會，以推動各項福利活動，勞資雙方充分溝通、相互協調、關係和諧。

(二)勞資糾紛案件一件，目前仍於訴訟程序，訴訟金額約 140 萬元。

六、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再 保 合 約	Aioi Insurance	98.1.1 ~ 98.12.31	傷害險再保合約	再保合約訂有特殊除外不保項目
	Allianz SE	98.1.1 ~ 98.12.31	傷害險再保合約	
	Asia Capital Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、傷害險再保合約	
	BEST Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、責任險、傷害險再保合約	
	中央再保險公司	98.1.1 ~ 98.12.31	責任險、車險、水險、傷害險再保合約	
	China Int'l Re	98.1.1 ~ 98.12.31	傷害險再保合約	
	Everest Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、工程險、責任險、傷害險再保合約	
	Hannover Re	98.1.1 ~ 98.12.31	工程險、責任險、傷害險再保合約	
	Korean Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、工程險、責任險、水險、傷害險再保合約	
	Max at Lloyds	98.1.1 ~ 98.12.31	傷害險再保合約	
	Munich Re	98.1.1 ~ 98.12.31	車險再保合約	
	Scor Re	98.1.1 ~ 98.12.31	水險、傷害險再保合約	
	Sompo Japan Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、工程險、責任險、水險、傷害險再保合約	
	Swiss Re	98.1.1 ~ 98.12.31	傷害險再保合約	
	Toa Re	98.1.1 ~ 98.12.31	火險、工程險、車險、傷害險再保合約	
TMG Re	98.1.1 ~ 98.12.31	工程險、傷害險再保合約		
Transatlantic Re	98.1.1 ~ 98.12.31	工程險、車險、傷害險再保合約		

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

年度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料					當年度截至 98年03月31 日財務資料	
	97年	96年	95年	94年	93年		
流動資產	12,408,878	11,410,012	7,376,662	6,879,971	7,725,799	12,823,688	
放 款	1,499,614	2,241,869	2,095,268	1,321,212	788,350	1,476,106	
固定資產	117,303	77,144	45,578	55,683	65,002	113,094	
基金與投資	4,573,044	4,592,574	4,487,608	3,880,275	2,579,776	4,550,223	
其他資產	886,017	642,434	663,765	538,650	479,079	936,545	
無形資產	18,669	15,747	7,085	16,815	21,323	17,535	
流動負債	分配前	2,082,151	1,964,289	1,747,589	1,291,528	1,201,945	1,874,309
	分配後	註2	2,905,987	2,404,378	1,823,019	1,778,500	註2
其他負債	129,136	57,321	59,985	75,940	32,219	202,013	
長期負債(註1)	14,195,799	13,088,270	9,296,806	8,130,921	7,245,040	14,402,771	
普通股股本	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	2,317,006	
資本公積	1,929	1,929	1,929	2,021	1,909	1,929	
保留盈餘	分配前	999,951	1,463,165	1,073,623	875,348	861,358	1,178,130
	分配後	註2	521,467	416,834	343,857	284,803	註2
金融商品之未實現(損)益	(295,628)	90,908	179,028	-	-	(159,908)	
權益調整	73,181	(3,108)	-	-	-	100,941	
資產總額	19,503,525	18,979,780	14,675,966	12,692,606	11,659,329	19,917,191	
負債總額	分配前	16,407,086	15,109,880	11,104,380	9,498,389	8,479,204	16,479,093
	分配後	註2	16,051,578	11,761,169	10,029,880	9,055,759	註2
股東權益	分配前	3,096,439	3,869,900	3,571,586	3,194,217	3,180,125	3,438,098
總 額	分配後	註2	2,928,202	2,914,797	2,662,726	2,603,570	註2

註1：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註2：97年度尚未經股東常會決議分配事項。

(二) 損益表資料

單位：新台幣千元(除每股盈餘為元外)

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 98年03月31 日財務資料
	97年	96年	95年	94年	93年	
營業收入	19,680,989	18,558,494	16,380,514	17,223,281	13,892,595	9,206,855
營業支出	18,989,741	17,264,542	15,535,860	16,494,039	13,083,064	8,952,812
營業損益	691,248	1,293,952	844,654	739,242	809,531	254,043
非營業收入	10,675	17,349	3,652	12,102	37,466	-
非營業支出	12,223	76	65	23	27,414	32
稅前損益	689,700	1,311,225	848,241	751,321	819,583	254,011
稅後損益	478,484	1,046,331	729,766	590,545	640,617	178,179
每股盈餘(稅後)	2.07	4.52	3.15	2.55	2.76	0.77

(三) 會計師姓名及其查核意見

年度	97年	96年	95年	94年	93年	98年第1季
事務所名稱	安永會計師事務所	安永會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	安永會計師事務所
會計師姓名	徐榮煌、鄭戊水	徐榮煌、鄭戊水	徐榮煌、鄭戊水	徐憶芳、徐榮煌	賴明陽、徐榮煌	徐榮煌、鄭戊水
查核意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留意見	無保留意見	無保留意見	核閱無保留意見

二、最近五年度財務比率分析

分析項目(註2)		最近五年度財務業務指標分析				
		97年	96年	95年	94年	93年
業務指標	直接保費收入變動率	6.15%	13.62%	11.20%	7.13%	18.53%
	直接已付賠款變動率	7.94%	(14.97)%	25.43%	12.49%	14.98%
	自留保費變動率	4.74%	13.17%	14.76%	12.35%	17.90%
獲利能力指標	資產報酬率	2.49%	6.22%	5.33%	4.85%	5.84%
	業主權益報酬率	13.74%	28.12%	21.57%	18.53%	20.49%
	資金運用淨收益率	(1.19)%	4.53%	3.14%	2.37%	3.40%
	投資報酬率	(0.86)%	3.51%	2.64%	2.03%	3.08%
	自留綜合率	79.20%	75.18%	79.10%	85.14%	80.69%
	自留費用率	32.86%	30.63%	31.33%	28.86%	29.71%
	自留滿期損失率	46.34%	44.55%	47.77%	56.28%	50.98%
整體營運指標	自留保費對業主權益比率	260.24%	198.79%	190.34%	185.45%	165.80%
	毛保費對業主權益比率	382.04%	288.22%	277.09%	279.01%	261.23%
	淨再保佣金對業主權益影響率	9.10%	6.27%	4.56%	9.44%	9.95%
	各項準備金對業主權益比率	457.88%	337.83%	260.20%	254.34%	227.53%
	業主權益變動率	(19.99)%	8.35%	11.81%	0.44%	3.49%
	特別準備金對業主權益比率	152.26%	105.18%	89.21%	86.02%	80.83%
	費用率	25.23%	23.71%	23.78%	23.68%	23.23%
最近二年度各項財務業務指標變動：						
<p>1. 直接已付賠款變動率：因本期各險損率提升，故保險賠款亦相對增加。</p> <p>2. 整體營運指標之各項比率：因本期下半年起發生全球金融風暴，本公司持有之備供出售金融資產未實現損失增加，造成股東權益項下之金融商品未實現損益較上期減少約386,566千元，造成整體營運指標之各項比率變動。</p>						

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：分析項目之計算公式如下：

1.業務指標

- (1) 直接保費收入變動率 = (當期直接保費收入累計數 - 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數
【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】
- (2) 直接已付賠款變動率 = (當期直接已付賠款累計數 - 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數
【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】
- (3) 自留保費變動率 = (當期自留保費累計數 - 上年同期自留保費累計數) / 上年同期自留保費累計數
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

2.獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × (1 - 稅率)】 / 平均資產總額
【平均資產總額 = (期初資產 + 期末資產) / 2】
- (2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益
【平均業主權益 = (當年業主權益 + 上年業主權益) / 2】
- (3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收入 / (期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入) / 2
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (4) 投資報酬率 = 本期淨投資收入 / [(期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收入) / 2]
【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】
- (5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率
- (6) 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費
【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】
【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】
- (7) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費
【自留保險賠款 = 保險賠款 + 再保險賠款 - 攤回再保賠款】
【自留滿期保費 = 自留保費 + 收回未滿期準備 - 提存未滿期準備】

3.整體營運指標

- (1) 自留保費對業主權益比率 = 自留保費 / 業主權益
- (2) 毛保費對業主權益比率 = (直接保費收入 + 再保費收入) / 業主權益
- (3) 淨再保佣金對業主權益影響率 = (未滿期保費準備金 / 自留保費) 再保佣金收入 / 業主權益
- (4) 各項準備金對業主權益比率 = 各項準備金 / 業主權益
【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】
- (5) 業主權益變動率 = (當年業主權益 - 上年業主權益) / 上年業主權益之絕對值
- (6) 特別準備金對業主權益比率 = 特別準備金 / 業主權益
- (7) 費用率 = 費用 / (直接保費收入 + 再保費收入)
【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司民國九十七年度營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及盈餘分派案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定，委託黃建澤會計師審查完竣，認為並無不合。

國泰世紀產物保險股份有限公司

常駐監察人：孫 榮 泉

監 察 人：蘇 錦 添

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 二 十 七 日

四、最近年度財務報表

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民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述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財產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民國九十七年十二月三十一日及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及民國九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安永會計師事務所
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

徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中華民國九十八年二月十六日

國泰世紀產物保險股份有限公司
資產負債表

民國九十七年十二月三十一日
及民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	97年12月31日		96年12月31日		代碼	項目	附註	97年12月31日		96年12月31日	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四、1	\$3,567,735	18.29	\$2,396,187	12.63	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四、16	\$66,908	0.34	\$41,437	0.22
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四、2	218,766	1.12	717,280	3.78	21450	應付佣金		6,207	0.03	8,051	0.04
11100	備供出售金融資產-流動	二、四、3	2,983,818	15.30	3,154,483	16.62	21500	應付保險賠款與給付		15,209	0.08	1,909	0.01
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四、4	310,080	1.59	220,400	1.16	21600	應付再保往來款項		458,211	2.36	377,353	1.99
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四、5	41,005	0.21	374	-	21650	應付再保業務款項		838,615	4.30	870,741	4.59
11250	以成本衡量之金融資產-流動	二、四、6	-	-	24,000	0.13	21700	其他應付款		697,001	3.57	664,798	3.50
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四、7	100,131	0.51	125,889	0.66							
11350	應收票據-淨額		242,889	1.25	244,050	1.29	21xxx	小計		2,082,151	10.68	1,964,289	10.35
11450	應收保費-淨額	二、四、8	1,921,451	9.85	1,812,712	9.55							
11470	預付再保費支出		1,409,385	7.23	1,225,482	6.46							
11550	應攤回再保賠款與給付		1,245,730	6.39	1,264,391	6.66	24xxx	長期負債					
11600	應收再保往來款項		207,042	1.06	53,653	0.28	24650	應計退休金負債	二、十	17,867	0.09	14,706	0.08
11650	應收再保業務款項		26,554	0.14	41,628	0.22							
11700	其他應收款		85,494	0.44	73,964	0.39	24xxx	小計		17,867	0.09	14,706	0.08
11800	預付費用及其他預付款		4,929	0.02	4,110	0.02							
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四、21	43,869	0.22	51,409	0.27	26xxx	營業及負債準備	二、四、17				
11xxx	小計		12,408,878	63.62	11,410,012	60.12	26100	未滿期保費準備		6,755,977	34.64	6,474,812	34.11
13xxx	放款						26300	特別準備		4,714,560	24.18	4,070,391	21.45
13300	擔保放款-淨額	二、四、9	1,499,614	7.69	2,241,869	11.81	26400	賠款準備		2,686,035	13.77	2,528,361	13.32
13xxx	小計		1,499,614	7.69	2,241,869	11.81	26600	保費不足準備		21,360	0.11	-	-
14xxx	基金及投資						26xxx	小計		14,177,932	72.70	13,073,564	68.88
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四、10	3,261,547	16.72	4,022,649	21.19	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四、11	25,500	0.13	36,000	0.19	28700	其他負債-其他		129,136	0.66	57,321	0.30
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四、12	-	-	101,733	0.54	28xxx	小計		129,136	0.66	57,321	0.30
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四、13	1,285,997	6.60	432,192	2.28	2XXX	負債合計		16,407,086	84.13	15,109,880	79.61
14xxx	小計		4,573,044	23.45	4,592,574	24.20	3XXXX	股東權益					
15xxx	固定資產	二、四、14					31xxx	股本	二、四、18				
15400	交通及運輸設備		2,230	0.01	9,995	0.05	31100	普通股股本		2,317,006	11.88	2,317,006	12.21
15500	其他設備		264,859	1.36	236,132	1.25	32xxx	資本公積	二、四、19				
15xx1	固定資產成本		267,089	1.37	246,127	1.30	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15xx3	累計折舊-固定資產		(184,407)	(0.95)	(180,977)	(0.95)	33xxx	保留盈餘					
15700	在建工程及預付房地設備款		34,621	0.18	11,994	0.06	33100	法定盈餘公積	二、四、19	521,467	2.67	416,834	2.20
15xxx	小計		117,303	0.60	77,144	0.41	33300	未分配盈餘		478,484	2.45	1,046,331	5.51
17xxx	無形資產						34xxx	股東權益其他項目					
17100	電腦軟體成本	二、四、15	12,867	0.07	9,365	0.05	34100	金融商品之未實現損益		(295,628)	(1.52)	90,908	0.48
17200	遞延退休金成本	二、十	5,802	0.03	6,382	0.03	34200	累積換算調整數		79,564	0.41	-	-
17xxx	小計		18,669	0.10	15,747	0.08	34300	未認列為退休金成本之淨損失		(6,383)	(0.03)	(3,108)	(0.02)
18xxx	其他資產						3XXXX	股東權益合計		3,096,439	15.87	3,869,900	20.39
18200	存出保證金		570,993	2.93	442,551	2.33							
18500	其他催收款項		233,840	1.20	176,218	0.93							
18700	其他資產-其他		81,184	0.41	23,665	0.12							
18xxx	小計		886,017	4.54	642,434	3.38							
1XXXX	資產總計		\$19,503,525	100.00	\$18,979,780	100.00		負債及股東權益總計		\$19,503,525	100.00	\$18,979,780	100.00

請參閱後附財務報表附註

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

損益表

民國九十七年一月一日至民國九十七年十二月三十一日
及民國九十六年一月一日至民國九十六年十二月三十一日
(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	97年度		96年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$11,829,560	60.11	\$11,153,742	60.10
41100	再保佣金收入		336,089	1.71	288,261	1.55
41150	攤回再保賠款與給付		1,301,867	6.61	1,163,571	6.27
41300	收回保費準備	二、四.17	5,249,330	26.67	4,955,218	26.70
41350	收回特別準備	二、四.17	236,471	1.20	82,494	0.44
41450	收回賠款準備	二、四.17	326,957	1.66	268,728	1.45
41500	手續費收入		314	-	110	-
41550	利息收入		390,967	1.99	396,158	2.14
41750	採權益法認列之投資收益		-	-	28,570	0.15
41800	兌換利益		9,434	0.05	-	-
41850	處分投資利益		-	-	221,642	1.20
4xxxx	收入	二	<u>19,680,989</u>	<u>100.00</u>	<u>18,558,494</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出	二	(3,771,483)	(19.16)	(3,460,628)	(18.65)
51200	佣金支出		(191,468)	(0.97)	(176,358)	(0.95)
51250	保險賠款與給付		(4,990,589)	(25.36)	(4,460,072)	(24.03)
51300	提存保費準備	二、四.17	(5,346,592)	(27.17)	(5,249,330)	(28.29)
51350	提存特別準備	二、四.17	(880,640)	(4.47)	(966,605)	(5.21)
51400	安定基金支出		(22,339)	(0.11)	(21,310)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.17	(406,514)	(2.07)	(401,620)	(2.16)
51460	提存保費不足準備		(21,360)	(0.11)	-	-
51500	手續費支出		(290,830)	(1.48)	(260,808)	(1.41)
51650	金融資產評價損失		(90,513)	(0.46)	(2,905)	(0.02)
51700	金融負債評價損失		(25,471)	(0.13)	(41,437)	(0.22)
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.13	(40,712)	(0.21)	-	-
51800	兌換損失		-	-	(15,748)	(0.08)
51850	處分投資損失		(409,073)	(2.08)	-	-
52000	其他營業成本		(8,294)	(0.04)	(5,959)	(0.03)
5xxxx	支出	二	<u>(16,495,878)</u>	<u>(83.82)</u>	<u>(15,062,780)</u>	<u>(81.16)</u>
60000	營業毛利		<u>3,185,111</u>	<u>16.18</u>	<u>3,495,714</u>	<u>18.84</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,068,859)	(10.51)	(1,869,748)	(10.08)
58200	管理費用		(425,004)	(2.16)	(332,014)	(1.79)
61000	營業利益		<u>691,248</u>	<u>3.51</u>	<u>1,293,952</u>	<u>6.97</u>
49000	營業外收入及利益					
49050	財產交易利益		2,656	0.01	1,116	0.01
49400	其他營業外收入及利益		8,019	0.04	16,233	0.09
49000	營業外收入及利益合計		<u>10,675</u>	<u>0.05</u>	<u>17,349</u>	<u>0.10</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(1,665)	(0.01)	(9)	-
59100	減損損失		(10,500)	(0.05)	-	-
59300	什項費用		(58)	-	(67)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(12,223)</u>	<u>(0.06)</u>	<u>(76)</u>	<u>-</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		689,700	3.50	1,311,225	7.07
63000	所得稅費用	二、四.21	(211,216)	(1.07)	(264,894)	(1.43)
69000	本期稅後純益		<u>\$478,484</u>	<u>2.43</u>	<u>\$1,046,331</u>	<u>5.64</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.22				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>\$2.98</u>	<u>稅後</u> <u>\$2.07</u>	<u>稅前</u> <u>\$5.66</u>	<u>稅後</u> <u>\$4.52</u>

請參閱後附財務報表附註

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目			合 計
			法定盈餘公積	未指撥保留盈餘	金融商品之未實現損益	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	
民國96年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$343,857	\$729,766	\$179,028	\$-	\$-	\$3,571,586
95年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	72,977	(72,977)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(650,605)	-	-	-	(650,605)
員工紅利	-	-	-	(6,184)	-	-	-	(6,184)
金融商品之未實現損益變動	-	-	-	-	(88,120)	-	-	(88,120)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,108)	(3,108)
96年度稅後淨利	-	-	-	1,046,331	-	-	-	1,046,331
民國96年12月31日餘額	2,317,006	1,929	416,834	1,046,331	90,908	-	(3,108)	3,869,900
96年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	104,633	(104,633)	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(939,083)	-	-	-	(939,083)
員工紅利	-	-	-	(2,615)	-	-	-	(2,615)
金融商品之未實現損益變動	-	-	-	-	(386,536)	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	79,564	-	79,564
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,275)	(3,275)
97年度稅後淨利	-	-	-	478,484	-	-	-	478,484
民國97年12月31日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$521,467</u>	<u>\$478,484</u>	<u>\$(295,628)</u>	<u>\$79,564</u>	<u>\$(6,383)</u>	<u>\$3,096,439</u>

請參閱後附財務報表附註

經理人：許榮賢

董事長：蔡鎮球

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

現金流量表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日
及民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

項 目	97 年度	96 年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$478,484	\$1,046,331
調整項目：		
攤銷費用	4,899	5,864
折舊費用	27,287	18,797
提存各項責任準備金	6,655,106	6,617,556
收回保費準備	(5,249,330)	(4,955,218)
收回特別準備	(236,471)	(82,494)
收回賠款準備	(326,957)	(268,728)
財產交易利益	(2,656)	(1,116)
財產交易損失	1,665	9
固定資產轉其他收入	(25)	-
金融資產評價損失	90,513	2,905
金融負債評價損失	25,471	41,437
減損損失	10,500	-
依權益法認列投資損益(超過)小於 收到被投資公司現金股利部份	53,462	(4,570)
匯率影響數	(9,434)	15,749
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	408,001	(208,502)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	-	(61,846)
應收票據(增加)減少	1,161	(25,910)
應收保費增加	(108,739)	(315,065)
預付再保費增加	(183,903)	(116,147)
應攤回再保賠款減少	18,661	101,910
應收再保往來款項(增加)減少	(153,389)	22,912
應收再保業務款項(增加)減少	15,074	(17,727)
其他應收款(增加)減少	(11,530)	151,251
預付費用及其他預付款增加	(819)	(1,302)
遞延所得稅資產-流動減少	7,540	2,158
其他催收款增加	(57,622)	(39,004)
其他資產-其他增加	(57,519)	(6,699)
應付佣金增加(減少)	(1,844)	5,130
應付保險賠款與給付增加(減少)	13,299	(17,640)
應付再保往來款項增加	80,858	116,770
應付再保業務款項增加(減少)	(32,126)	53,452
其他應付款增加	35,621	82,578
應計退休負債增加	466	1,811
其他負債-其他增加(減少)	76,365	(2,479)
各項準備金增加	262,019	163,784
營業活動之淨現金流入	1,834,088	2,325,957
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動增加	(160,280)	(673,045)
持有至到期日之金融資產-流動減少	671,423	-
以成本衡量的金融資產-流動減少	24,000	-
無活絡市場之債券投資-流動減少	127,491	76,981
擔保放款(增加)減少	742,256	(146,601)
持有至到期日之金融資產-非流動增加	-	(493,702)
避險之衍生性金融資產-流動增加	(40,631)	(374)
無活絡市場之債券投資-非流動減少	-	1,598
採權益法認列之長期股權投資-淨額增加	(883,294)	-
出售固定資產價款	3,541	1,987
購入固定資產	(83,920)	(56,578)
購入無形資產	(2,419)	(5,991)
存出保證金(增加)減少	(128,443)	67,026
存出再保責任準備金減少	-	8
投資活動之淨現金流入(流出)	269,724	(1,228,691)
融資活動之現金流量		
存入再保責任準備金減少	-	(185)
支付員工紅利	(2,615)	(6,184)
發放現金股利	(939,083)	(650,605)
融資活動之現金流出	(941,698)	(656,974)
匯率影響數	9,434	(15,749)
本期現金及約當現金增加數	1,171,548	424,543
期初現金及約當現金餘額	2,396,187	1,971,644
期末現金及約當現金餘額	\$3,567,735	\$2,396,187
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$261,552	\$165,139

請參閱後附財務報表附註

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
財務報表附註
民國九十七年十二月三十一日
及民國九十六年十二月三十一日
(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 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」，91 年 8 月 2 日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險。

本公司於民國九十七年及九十六年十二月三十一日日之員工人數分別為 1,093 人及 1,013 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、財產保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

2. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及商業會計法、商業會計處理準則、財產保險業財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日之投資、無活絡市場之債券投資、備供出售之金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產之金融資產等六類。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。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

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

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

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日之投資

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投資。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效

利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，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) 備供出售之金融資產

備供出售之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。備供出售之金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

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

(5) 以成本衡量之金融資產

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

4. 備抵呆帳

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 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。

5. 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。

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

本公司對具有控制力之被投資公司，除各子公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大外，均於每會計年度之半年度及年度終了時，編製合併報表。

6. 固定資產

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

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

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

7. 無形資產

本公司自中華民國 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。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

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

8. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用三十五號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之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。

9. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售之金融資產

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

10. 營業及負債準備

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、特別準備、賠款準備及保費不足準備)，其提存及收回之金額係依據「保險業各種準備金提存辦法」規定之方式提存及收回之。

強制汽車責任保險係依照行政院金融監督管理委員會「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」及「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」規定之方式提存收回之。

核能保險係依照台財保字第 821731240 號函規定方式辦理。

預付再保費支出係已認列分入公司之再保險契約中屬未滿期之金額，即分出未滿期保費。

預付再保費支出及應攤回再保賠款與給付係依行政院金融監督管理委員會頒佈於民國 97 年 1 月 1 日施行之「財產保險業財務報告編制準則」修正增訂。

應攤回再保賠款與給付係分出再保險業務應向分入再保業者攤回之賠款與給付屬之。

決(結)算時應評估應攤回再保賠款與給付無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

11. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

本公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

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

12. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於填發保單時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於決算時按權責基礎估計入帳。

13. 安定基金

本公司按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

14. 退休金

本公司民國 82 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 86 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，成立後按薪資總額 6% 提列，並於民國 88 年度業經核准更正為按薪資總額 3.14% 提撥。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

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

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

15. 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。

16. 估計所得稅

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

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

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

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

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

本公司自 95 年度起，依照所得基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算及合併申報營利事業基本稅額。

17. 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。

18. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之

特定風險所引起，且該變動將影響損益。

(3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對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付息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為股東權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。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。

19. 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九十六年三月發布(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。

三、會計變動之理由及其影響

本公司給與員工分紅及董監酬勞自民國九十七年一月一日起，依新發布之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」之規定處理。此項會計原則變動對本公司民國九十七年度淨利及每股盈餘並無重大影響。

本公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，將部分金融資產重分類。前述變對本公司民國九十七年度淨利及每股盈餘並無影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.12.31	96.12.31
庫存現金	\$346	\$659
週轉金	5,870	6,833
銀行存款	773,244	575,992
定期存款	2,010,200	1,349,090
約當現金	778,075	463,613
合計	<u>\$3,567,735</u>	<u>\$2,396,187</u>

約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產-流動

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$112,372	\$310,955
受益憑證	40,562	247,505
公司債	123,378	132,724
衍生性金融商品	-	93
小計	276,312	691,277
加：評價調整	(57,546)	26,003
合計	<u>\$218,766</u>	<u>\$717,280</u>

3. 備供出售金融資產-流動

	97.12.31	96.12.31
上市(櫃)股票	\$506,971	\$1,152,241
受益憑證	879,569	828,491
公司債	799,838	200,000
金融債券	1,100,784	901,052
小計	3,287,162	3,081,784
加：評價調整	(303,344)	72,699
合計	<u>\$2,983,818</u>	<u>\$3,154,483</u>

備供出售金融資產-流動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。

4. 持有至到期日之金融資產－一年內到期

	97.12.31	96.12.31
國外債券	\$310,080	\$220,400

5. 避險之衍生性金融資產－流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	41,005	374
合 計	\$41,005	\$374

6. 以成本衡量之金融資產－流動

	97.12.31		96.12.31	
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
東隆五金工業(股)公司特別股	\$-	-	\$24,000	4.80%

7. 無活絡市場之債券投資－流動

	97.12.31	96.12.31
金融債券	\$100,131	\$125,889

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

8. 應收保費淨額

	97.12.31	96.12.31
應收保費	\$1,940,860	\$1,831,022
減：備抵呆帳	(19,409)	(18,310)
應收保費淨額	\$1,921,451	\$1,812,712

9. 放 款

	97.12.31	96.12.31
擔保放款	\$1,572,846	\$2,332,534
減：備抵呆帳	(73,232)	(90,665)
擔保放款淨額	\$1,499,614	\$2,241,869

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

10. 持有至到期日之金融資產－非流動

	97.12.31	96.12.31
國外債券	\$3,571,627	\$4,243,049
減：一年內到期之國外債券	(310,080)	(220,400)
合 計	<u>\$3,261,547</u>	<u>\$4,022,649</u>

11. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	97.12.31		96.12.31	
	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	<u>\$25,500</u>	2.14%	<u>\$36,000</u>	2.14%

12. 無活絡市場之債券投資－非流動

	97.12.31	96.12.31
金融債券	\$100,131	\$227,622
減：一年內到期之金融債券	(100,131)	(125,889)
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$101,733</u>

13. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	97.12.31		96.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
怡泰創業投資(股)公司	\$362,294	25.00%	\$424,281	25.00%
宏遠科技創業投資(股)公司	6,399	5.00%	7,911	5.00%
國泰財產保險有限責任公司 (上海)	917,304	50.00%	-	-
合 計	<u>\$1,285,997</u>		<u>\$432,192</u>	

(1) 民國97年及96年度依權益法評價之變動情形如下：

	97 年度	96 年度
1 月 1 日餘額	\$432,192	\$449,041
加(減)：		
依權益法認列投資(損)益	(40,712)	28,570
依權益法認列累積換算調整數	79,564	-
依權益法認列金融商品之未實現損益	(55,591)	(21,419)
增加投資	883,294	-
現金股利	(12,750)	(24,000)
12 月 31 日餘額	<u>\$1,285,997</u>	<u>\$432,192</u>

(2) 民國97年及96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	97 年度	96 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$6,338	\$28,642
宏遠科技創業投資(股)公司	(1,497)	(72)
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(45,553)	-
合 計	<u>\$(40,712)</u>	<u>\$28,570</u>

(3) 本公司投資宏遠科技創業投資(股)公司，因合計關係人持股超過20%，故採權益法評價。民國97年及96年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年度經會計師查核之同期間財務報表認列。

(4) 本公司投資怡泰創業投資(股)公司，民國97年及96年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年及96年12月31日經會計師查核之同期間財務報表認列。

(5) 本公司投資國泰財產保險有限責任公司(上海)，民國97年度權益法認列之投資(損)益，係依該公司民國97年12月31日經會計師查核之同期間財務報表認列。

14. 固定資產

項 目	97.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$2,230	\$1,741	\$489
其他設備	264,859	182,666	82,193
小 計	267,089	184,407	82,682
在建工程及預付房地設備款	34,621	-	34,621
合 計	<u>\$301,710</u>	<u>\$184,407</u>	<u>\$117,303</u>

項 目	96.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$9,995	\$7,908	\$2,087
其他設備	236,132	173,069	63,063
小 計	246,127	180,977	65,150
在建工程及預付房地設備款	11,994	-	11,994
合 計	<u>\$258,121</u>	<u>\$180,977</u>	<u>\$77,144</u>

截至民國97年及96年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

15. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$51,385	\$8,401	\$-	\$59,786
攤銷及減損：				
攤銷	(42,020)	(4,899)	-	(46,919)
帳面價值	<u>\$9,365</u>			<u>\$12,867</u>

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$43,241	\$8,144	\$-	\$51,385
攤銷及減損：				
攤銷	(36,156)	(5,864)	-	(42,020)
帳面價值	<u>\$7,085</u>			<u>\$9,365</u>

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

16. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	97.12.31	96.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	66,908	41,437
合 計	<u>\$66,908</u>	<u>\$41,437</u>

17. 營業及負債準備

	97.1.1	本期提存	本期收回	97.12.31
未滿期保費準備	\$6,474,812	\$6,755,977	\$6,474,812	\$6,755,977
特別準備金	4,070,391	880,640	236,471	4,714,560
賠款準備金	2,528,361	2,686,035	2,528,361	2,686,035
保費不足準備	-	21,360	-	21,360
合 計	<u>\$13,073,564</u>	<u>\$10,344,012</u>	<u>\$9,239,644</u>	<u>\$14,177,932</u>

	96.1.1	本期提存	本期收回	96.12.31
未滿期保費準備	\$6,064,552	\$6,474,812	\$6,064,552	\$6,474,812
特別準備金	3,186,280	966,605	82,494	4,070,391
賠款準備金	2,347,833	2,528,361	2,347,833	2,528,361
合 計	<u>\$11,598,665</u>	<u>\$9,969,778</u>	<u>\$8,494,879</u>	<u>\$13,073,564</u>

上列未滿期保費準備 97 年度提存數係承保及再保險分入業務 6,755,977 千元與再保險分出業務 1,409,385 千元抵銷後之自留業務提存。96 年度提存保費準備係承保及再保險分入業務 6,474,812 千元與再保險分出業務 1,225,482 千元抵銷後之自留業務提存。

上列賠款準備金 97 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,279,521 千元及未報未決 406,514 千元。96 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,126,741 千元及未報未決 401,620 千元。

(1) 未滿期保費準備

依91年12月24日台財保字第0910751651號令訂定及92年11月26日台財保字第0920751929號令、96年12月28日金管保一字第09602505761號令修正之「保險業各種準備金提存辦法」規定，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未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，由精算人員依各險特性精算決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

汽車及機車強制險未滿期保費準備金，依財政部行政函令訂定為以自留純保費收入作為提存基礎。

(2) 特別準備

特別準備係依照 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令訂定及 92 年 11 月 26 日台財保字第 0920751929 號令、96 年 12 月 28 日金管保一字第 09602505761 號令修正之「保險業各種準備金提存辦法」計提：

A. 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。

- a. 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 沖減：發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其所沖減金額並應報主管機關備查。
- c. 收回：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，變更時亦同。

B. 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。

- a. 提存：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，九十七年一月一日前後應就其差額部分之百分三十及百分之十五提存危險變動特別準備金。
- b. 沖減：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報主管機關備查。
- c. 收回：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，應收回以收益處理。傷害保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三十時，其超過部分，應收回以收益處理；但主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制用途。

C. 強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。

D. 核能保險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定處理。

E. 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

(3) 賠款準備金

自民國九十一年十二月二十四日起，除汽車及機車強制險及核能保險外之各險種，其提存標準改依財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未付及未報未付保險賠款。

自民國九十五年一月一日起，提存方式由原有規定的比率提存，改為由依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備金，本公司已於九十五年十一月二十九日呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保一字第09500204880號核准在案，相關提列方式說明如下：

- A. 自留業務已報未決保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- B. 自留業務未報未決保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報未決賠款準備金。
- C. 提存之賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
- D. 汽車強制及機車強制險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。自留業務已報未決賠款，應逐案依相關資料估算提存；自留業務未報未決賠款，依自留滿期純保費百分之一提存。
- E. 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

(4) 保費不足準備

自民國九十七年一月一日起，如保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如已提存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。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

18. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

19. 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。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東常會決議於不超過其半數範圍內將其轉撥資本。
- (2) 本公司章程第35規定，盈餘分派順序及限制如下：
 - a. 提繳所得稅。
 - b. 彌補虧損。
 - c. 提法定盈餘公積百分之二十。
 - d. 發放股息。
 - e. 派付股息後之餘額分配員工紅利百分之二。
 - f. 餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
- (3) 本公司97年度盈餘分派案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派案情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 96 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	96 年 度			
	股東會決議 實際配發數(註)	董事會通過 配發數	差 異 數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	-	\$2,615 仟元	-	無
2. 員工股票紅利	-	-	-	無
3. 董監事酬勞	-	-	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	-	4.52 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	4.50 元	-	無

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股(股)公司 100%持有之子公司，依金融控股公司法第十五條第一項規定股東會職權由董事會行使。

- (4) 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。

- (5) 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，93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，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。
- (6) 依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於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。
- (7) 九十七年度員工紅利估列基礎係以截至九十七年度之稅後淨利，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，則列為九十八年度之損益。

20. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	97 年度			96 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$1,022,200	\$1,022,200	\$-	\$926,922	\$926,922
勞健保費用	-	51,565	51,565	-	46,904	46,904
退休金費用	-	49,197	49,197	-	41,225	41,225
其他用人費用	-	35,000	35,000	-	32,087	32,087
折舊費用	-	27,287	27,287	-	18,797	18,797
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,899	4,899	-	5,864	5,864

21. 所得稅費用

- (1) 民國 97 年及 96 年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

	97 年度	96 年度
會計所得之稅前利益	\$689,700	\$1,311,225
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(41,116)	(26,532)
金融資產(負債)評價損失(利益)	72,868	(16,094)
投資收益不計入課稅所得	(44,891)	(26,138)
備抵呆帳超限迴轉	1,413	(6,684)
證券交易損失(所得)	181,452	(223,994)
依權益法認列之投資損失(利益)	40,712	(28,570)
未實現兌換損失(利益)	(9,045)	19,849
本期已實現兌換損失	(19,849)	(19,477)
未實現減損損失	10,500	-
退休金費用未實際提撥數	466	1,811
其他	1,584	1,461
課稅所得	883,794	986,857
乘：稅率	25%	25%
小計	220,949	246,714
加(減)：連結稅制影響數	(18,145)	15,631
小計	202,804	262,345
加(減)：分離課稅之所得稅費用	5,320	2,456
以前年度估計差異調整	(4,448)	(2,066)
遞延所得稅費用	7,540	2,159
所得稅費用	\$211,216	\$264,894

- (2) 民國 97 年及 96 年度之遞延所得稅負債與資產：

	97.12.31	96.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$2,261	\$-
② 遞延所得稅資產總額	\$46,130	\$51,409
③ 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
呆帳損失之認列所產生之可減除差異	\$125,684	\$124,271
未實現兌換損失所產生之可減除差異	-	19,849
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	(9,045)	-
未實現金融資產評價損失所產生之可減除差異	-	1,679
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	25,471	41,437
其他	5,682	5,216
合計	\$147,792	\$192,452
④ 投資抵減稅額	\$6,921	\$3,296
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$46,130	\$51,409
遞延所得稅負債－流動	(2,261)	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$43,869	\$51,409
⑥ 遞延所得稅資產－非流動	\$-	\$-

- (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 92 年度；本公司業已針對 92 年核定部分申請復查。本公司 88、90 及 91 年度之營利事業所得稅一案現繫於最高行政法院。

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

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$3,296	\$3,296	100
		3,625	3,625	101
合 計		\$6,921	\$6,921	

(5) 兩稅合一相關資訊

	97.12.31	96.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	\$6,631	\$11,141
	97 年度 (預計)	96 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.39%	1.61%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	97 年度	96 年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	478,484	1,046,331
合 計	\$478,484	\$1,046,331

22. 每股盈餘

本公司於民國 97 年及 96 年 12 月 31 日均屬簡單資本結構，內容如下：

	金額(分子)		流通在外 股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十七年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	\$689,700	\$478,484	231,701	\$2.98	\$2.07
九十六年度					
基本每股盈餘：					
本期純益	\$1,311,225	\$1,046,331	231,701	\$5.66	\$4.52

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險有限責任公司(上海)	子公司
神坊資訊股份有限公司	國泰人壽之子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰人壽之子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	國泰人壽之子公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽保險責任有限公司	國泰人壽之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	國泰人壽採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
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
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
怡泰財務顧問股份有限公司	怡泰管顧之子公司(該公司已於 97.12.31 清算完畢)
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
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
國泰醫療財團法人	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
彭奕淼	本公司之經理人
樊世凱	本公司之經理人
闕銘煌	本公司之經理人
張昭洋	本公司之經理人
明一青	本公司之經理人
簡傑	本公司之經理人

(二) 與關係人間之重大交易事項

民國 97 年起關係人交易個別金額未達 3 百萬元者，不予揭露。

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$49,272	\$130,679
國泰世華商業銀行(股)公司	153,980	152,728
國泰醫療財團法人	6,878	2,425
世華國際租賃(股)公司	9,759	10,958
國泰綜合證券(股)公司	-	442
國泰建設(股)公司	-	1,806
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	1,628
合 計	<u>\$219,889</u>	<u>\$300,666</u>

上開保費收入係按一般費率計算。

2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

要 保 關 係 人	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$-	-	\$42,825	2.36
國泰世華商業銀行(股)公司	5,696	0.29	50,606	2.79
國泰建設(股)公司	-	-	679	0.04
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	-	1,443	0.08
世華國際租賃(股)公司	-	-	417	0.02
合 計	<u>\$5,696</u>		<u>\$95,970</u>	

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

理 賠 關 係 人	97 年度	96 年度
國泰世華商業銀行(股)公司	\$17,784	\$1,287
國泰人壽保險(股)公司	6,535	11,989
合 計	<u>\$24,319</u>	<u>\$13,276</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

4. 存款：

		97 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	\$702,929	0.10%	\$535
	支票存款	\$40,261	-	\$-
	定期存款	\$736,372	2.18%~2.685%	\$11,772

		96 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	\$370,361	0.10%	\$221
	支票存款	\$50,368	-	\$-
	定期存款	\$488,650	2.16%~2.49%	\$10,052

5. 擔保放款：

		97 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$3,852	\$3,836	2.95%	\$-
張昭洋	\$3,266	\$3,257	2.95%	\$-
樊世凱	\$9,425	\$9,392	2.95%	\$-
明一青	\$5,936	\$5,915	2.95%	\$-

		96 年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
闕銘煌	\$5,800	\$5,249	2.73%	\$139
張昭洋	\$3,475	\$3,365	2.73%	\$87
樊世凱	\$10,600	\$10,280	2.73%	\$171
彭奕森	\$5,000	\$4,904	2.73%	\$66
簡傑	\$1,461	\$1,361	2.73%	\$36

6. 公平價值列入損益之金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	97.12.31	96.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$-	\$155,324

7. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	97.12.31	96.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$92,032	\$84,757

8. 存出保證金：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$20,571	3.60	\$18,994	4.29
國泰期貨(股)公司	4,854	0.85	7,092	1.60
合 計	<u>\$25,425</u>		<u>\$26,086</u>	

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰財產保險有限責任公司 (上海)	<u>\$55,475</u>	68.33	<u>\$-</u>	-

10. 其他應付款：

關係人名稱	97.12.31	百分比%	96.12.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司(註)	\$194,136	27.85	\$251,961	37.90
國泰人壽保險(股)公司	153,614	22.04	77,960	11.73
神坊資訊(股)公司	-	-	594	0.09
合 計	<u>\$347,750</u>		<u>\$330,515</u>	

註：本公司應收應付連結稅制款項予以淨額表達

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	\$3,618	\$3,906
國泰財產保險代理人(股)公司	佣金費用	-	840
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	26,553	-
合 計		<u>\$30,171</u>	<u>\$4,746</u>

12. 營業費用：

關係人名稱	摘 要	97 年度	96 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$84,615	\$72,040
	行銷費用	877,557	748,367
	團體保險費	8,004	8,199
	訓練費	-	1,927
	大樓管理費	6,650	4,701
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	55,488	44,475
世華國際租賃(股)公司	租金支出	4,107	2,921
合 計		<u>\$1,036,421</u>	<u>\$882,630</u>

13. 其他費用：

關係人名稱	97 年度	96 年度
神坊資訊(股)公司	\$17,063	\$15,570
華卡企業(股)公司	3,121	1,535
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	-	2,332
國泰霖園保全(股)公司	-	803
合 計	\$20,184	\$20,240

14. 其 他

本公司截至 97 年及 96 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	97.12.31	96.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	USD 10,841	USD 21,660
	換匯合約	USD 24,550	USD 34,550
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 200,000

15. 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	97 年度	96 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$29,837	\$26,198

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。

六、質押之資產

資 產 名 稱	97.12.31	96.12.31
存出保證金—政府公債	\$459,847	\$350,272

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 459,847 千元及 350,272 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

七、重大承諾事項及或有事項

1. 本公司因保險業務，與瀚川公司有貨物險保險金求償爭議，瀚川公司要求理賠給付共美金773千元，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，本公司提起第二審上訴，目前尚於高等法院審理中。
2. 截至民國97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：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
98.01.01~98.12.31	\$91,585
99.01.01~99.12.31	94,118
100.01.01~100.12.31	96,727
101.01.01~101.12.31	99,414
102.01.01~102.12.31	102,181
合 計	<u>\$484,025</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 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 97 年度及 96 年度提撥退休金費用分別為 26,861 千元及 19,922 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 97 年度及 96 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

	97.12.31	96.12.31
(1) 既得給付義務	\$(73,114)	\$(68,764)
(2) 非既得給付義務	(189,275)	(173,844)
(3) 累積給付義務	(262,389)	(242,608)
(4) 未來薪資增加之影響數	(85,573)	(78,864)
(5) 預計給付義務	(347,962)	(321,472)
(6) 退休基金資產公平價值	244,522	227,903
(7) 既得給付	224,251	218,057
(8) 提撥狀況=(5)+(6)	(103,440)	(93,569)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	5,802	6,382
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	91,956	81,970
(12) 補列之應計退休金負債	(12,185)	(9,489)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 =(8)+(9)+(10)+(11)+(12)	<u>\$(17,867)</u>	<u>\$(14,706)</u>

B. 淨退休金成本

	97 年度	96 年度
(1) 服務成本	\$21,565	\$17,937
(2) 利息成本	9,823	9,507
(3) 退休基金資產之預期報酬	(7,263)	(7,631)
(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	2,622	1,340
(7) 淨退休金成本 (1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)	<u>\$27,327</u>	<u>\$21,733</u>

C. 精算假設

	97 年度	96 年度
(1) 折現率	3.00%	3.25%
(2) 薪資調整率(內勤)	2.00%	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	3.00%	3.25%

2. 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。

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。

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	97年12月31日		96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	\$3,567,735	\$3,567,735	\$2,396,187	\$2,396,187
公平價值列入損益之金融資產－流動	218,766	218,766	717,239	717,239
備供出售金融資產－流動	2,983,818	2,983,818	3,154,483	3,154,483
持有至到期日金融資產－一年內到期	310,080	310,080	220,400	220,400
以成本衡量之金融資產－流動	-	-	24,000	24,000
無活絡市場之債券投資－流動	100,131	100,131	125,889	125,889
應收款項淨額	2,164,340	2,164,340	2,056,762	2,056,762
預付再保費支出	1,409,385	1,409,385	1,225,482	1,225,482
應攤回再保賠款與給付	1,245,730	1,245,730	1,264,391	1,264,391
應收再保往來款項	207,042	207,042	53,653	53,653
應收再保業務款項	26,554	26,554	41,628	41,628
擔保放款－淨額	1,499,614	1,499,614	2,241,869	2,241,869
持有至到期日金融資產－非流動	3,261,547	3,261,547	4,022,649	4,022,649
以成本衡量之金融資產－非流動	25,500	25,500	36,000	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	101,733	101,733
採權益法之長期股權投資	1,285,997	1,285,997	432,192	432,192
存出保證金	570,993	570,993	442,551	442,551
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權契約	-	-	41	41
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	41,005	41,005	374	374

負 債

非衍生性：

應付保險賠款與給付	15,209	15,209	1,909	1,909
應付再保往來款項	458,211	458,211	377,353	377,353
應付再保業務款項	838,615	838,615	870,741	870,741
營業及負債準備	14,177,931	14,177,931	13,073,564	13,073,564

衍生性：

公平價值列入損益之金融負債－流動				
換匯、遠期外匯合約	66,908	66,908	41,437	41,437

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、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 97 年及 96 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.12.31	96.12.31	97.12.31	96.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	\$218,766	\$717,239	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,983,818	3,154,483	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	310,080	220,400
以成本衡量之金融資產－流動	-	-	-	24,000
<u>資產－非衍生性</u>				
無活絡市場之債券投資－流動	\$-	\$-	\$100,131	\$125,889
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,261,547	4,022,649
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	-	101,733
採權益法之長期股權投資	-	-	1,285,997	432,192
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
選擇權	-	41	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	41,005	374	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
換匯、遠期外匯合約	66,908	41,437	-	-

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 97 年及 96 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：

①民國 97 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
持有至到期日							
金融資產	\$310,080	\$-	\$-	\$361,346	\$239,536	\$2,660,665	\$3,571,627
無活絡市場之							
債券投資	100,131	-	-	-	-	-	100,131

②民國 96 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
持有至到期日							
金融資產	\$220,400	\$846,449	\$-	\$-	\$618,948	\$2,557,252	\$4,243,049
無活絡市場之							
債券投資	125,889	101,733	-	-	-	-	227,622

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

公平價值避險

本公司所持有之國外債券投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		97.12.31	96.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(66,908)	\$(41,437)

現金流量避險

截至民國 97 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 12 月 31 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 97 年及 96 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 41,005 千元及 374 千元列於股東權益項下。

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 97 年及 96 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	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$69,124	\$69,124	\$264,389	\$264,389
附買回條件債券	241,251	241,251	70,534	70,534
活期存款	240,434	240,434	163,270	163,270
其他資產減負債之淨額	849	849	14,962	14,962
合計	<u>\$551,658</u>	<u>\$551,658</u>	<u>\$513,155</u>	<u>\$513,155</u>

(2) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 600,000 千元及 400,000 千元。

5. 本公司與母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、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤，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。

6. 重大合約

無此事項。

7. 財產保險相關資訊

編號	項 目	附 表
1	非強制險自留滿期毛保費相關資訊	附表一
2	非強制險自留賠款相關資訊	附表二
3	強制險之各項責任準備金相關資訊	附表三
4	每一危險單位保險之自留限額相關資訊	附表四

8. 財務報表表達

本公司民國 96 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人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
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註十、3

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表五
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六

3. 大陸投資資訊：

本公司於民國 95 年 6 月 30 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 97 年 12 月 31 日止，

已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表七。

十二、部門別財務資訊

- (一) 產業別財務資訊：本公司主要營業項目為財產保險之單一業務，依財務會計準則公報第 20 號之規定，無需揭露產業別財務資訊。
- (二) 地區別財務資訊：無外國營運機構。
- (三) 外銷銷貨資訊：本公司主要收入來源為承保保費收入，其承保客戶均源自國內，且國外分入業務之收入亦未達收入總額之 10%。
- (四) 重要客戶資訊：本公司 97 年度及 96 年度並無收入占損益表上收入金額 10% 以上之客戶。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：非強制險自留滿期毛保費相關資訊

單位：新台幣千元

(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(5)	(6)=(4)×(5)	(7)	(8)=(4)-(6)+(7)	備註
保費收入	再保費收入	再保費支出	自留保費	提存率	提存未滿期保費準備 (註二)	收回未滿期保費準備	自留滿期毛保費	
\$8,942,853 (註二)	\$195,221	\$3,028,169	\$6,109,905	(註一)	\$4,487,898	\$4,443,936	\$6,065,943	(註一)

註一：係依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式設算提存。

註二：保費收入中之傷害險係依財政部台財保字第852367814號函辦理。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：非強制險自留賠款相關資訊(註一)

單位：新台幣千元

(1) 保險賠款	(2) 理賠業務費用	(3) 再保賠款	(4) 攤回再保賠款	(5) 提存賠款準備	(6) 收回賠款準備	(7)=(1)+(2)+(3)-(4)+(5)-(6) 自留賠款	備註
\$3,585,152	\$77,137	\$33,309	\$765,329	\$317,027	\$314,944	\$2,932,352	

註一：強制險之自留賠款相關資訊詳附表三「強制險之各項責任準備金相關資訊」。

註二：攤回再保賠款及提存賠款準備係不含未報分出再保業務所產生之攤回再保賠款及提存賠款準備。

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

附表三：強制險之各項責任準備金相關資訊

單位：新台幣千元

項 目	純保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留純保費 (4)=(1)+(2)-(3)	提存未滿期 保費準備 (5)	收回未滿期 保費準備 (6)	自留滿期純保費 (7) =(4)-(5)+(6)
汽 車	\$951,043	\$135,806	\$380,417	\$706,432	\$353,216	\$341,568	\$694,784
機 車	907,235	111,009	362,897	655,347	505,478	463,826	613,695
合 計	\$1,858,278	\$246,815	\$743,314	\$1,361,779	\$858,694	\$805,394	\$1,308,479

項 目	保險賠款 (8)	理賠業務費用 (9)	再保賠款 (10)	攤回再保賠款 -(11)	提存賠款準備 (12)=(7)×1%	收回賠款準備 -(13)	自留賠款 (14)= sum (8) : (13)
汽 車	\$800,928	\$7,237	\$100,948	\$320,905	\$6,948	\$6,430	\$588,726
機 車	338,873	2,116	44,889	139,231	6,137	5,583	247,201
合 計	\$1,139,801	\$9,353	\$145,837	\$460,136	\$13,085	\$12,013	\$835,927

項 目	總保費收入 (15)	提存特別準備 (定率部份) (16)	自留滿期純保費 (17)=(7)	專戶孳息 (18)= (22)*利率	自留賠款 (19)=(14)	提存特別準備 (變率部份) (20)=(17)+(18)-(19)	提存特別準備 定率+變率 (21)=(16)+(20)
汽 車	\$1,301,759	\$-	\$694,784	\$10,974	\$588,726	\$117,032	\$117,032
機 車	1,245,141	-	613,695	18,378	247,201	384,872	384,872
合 計	\$2,546,900	\$-	\$1,308,479	\$29,352	\$835,927	\$501,904	\$501,904

項 目	上年末累積 特別準備金餘額 (22)	提存特別準備 定率+變率 (23)	收回特別準備 定率+變率 (24)	本期末累積 特別準備金餘額 (25)=(22)+(23)-(24)
汽 車	\$415,188	\$117,032	\$-	\$532,220
機 車	695,349	384,872	-	1,080,221
合 計	\$1,110,537	\$501,904	\$-	\$1,612,441

註一：係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」規定之提存方式設算提存。

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：自留限額

本公司民國九十七年度及民國九十六年度各險每一危險單位保險之自留限額如下：

單位：新台幣千元

險種	97年度	96年度
一般火災保險	\$750,000	\$790,000
火災附加險	750,000	790,000
海上貨物保險	USD12,000千元	790,000
船體險	USD2,500千元	790,000
漁船險	50,000	790,000
汽車損失險	4,825	4,825
汽車任意責任險	48,250	43,425
工程保險	750,000	790,000
責任及其他險	750,000	790,000
傷害險	750,000	790,000

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

附表五：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	11,200	-	11,200	
	晶電三/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200	18,380	-	18,380	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	11,193	133,089	-	133,089	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	52	305	0.24	305	
	神坊資訊股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,900	204,603	39.88	204,603	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	34,541	3.75	34,541	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	174	5,373	0.04	5,373	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	416	9,949	0.75	9,949	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	112	1,082	0.13	1,082	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	141	0.01	141	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	70	4,817	0.01	4,817	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	5,353	2.54	5,353	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	551	11,101	0.18	11,101	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	144	7,020	0.13	7,020	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	90	2,585	0.08	2,585	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	2,970	0.35	2,970	
	力積電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	217	4,286	0.50	4,286	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	893	19,010	5.50	19,010	
	美磊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	306	4,075	0.41	4,075	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	900	17,416	1.53	17,416	
嘉威光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	234	2,008	0.24	2,008		
綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	101	9,661	-	9,661		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表五之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,083	33,374	8.04	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	735	15,001	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	1.37	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	117,852	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	Nova Crystal /股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.04	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.11	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天擎積電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	377	4,189	0.85	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)	無	以成本衡量之金融資產	882	53,550	0.68	-		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表五之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,250	20,060	1.94	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	-	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠光電(原聲遠實業)	無	以成本衡量之金融資產	637	12,352	3.56	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,101	17,000	1.35	-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	5,850	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	4.62	-	
	台灣高速鐵路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	3,870	5.29	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,750	31,501	7.95	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,700	29,400	10.59	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	28,800	4.60	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,830	29,715	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	493	12,967	0.62	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	59	-	0.02	-	
	驪陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	531	5,694	0.89	-	
	志超科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	402	13,759	0.29	-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,260	18,900	2.93	-	
新日光能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	170	14,374	0.12	-		
吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	396	6,660	1.09	-		
萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	19,800	4.50	-		

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資(損)益	本期被投資公司股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數(千股)	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世紀產物 保險(股)公司	怡泰創業投資(股) 公司	中華民國	H202011創業投 資業	\$375,000	\$375,000	37,500	25%	\$362,294	\$362,294	(註一)	\$6,338	-	\$12,750	
國泰世紀產物 保險(股)公司	宏遠科技創業投資 (股)公司	中華民國	H202011創業投 資業	\$1,100	\$1,100	1,100	5%	\$6,399	\$6,399	(註一)	\$(1,497)	-	-	
國泰世紀產物 保險(股)公司	國泰財產保險有限 責任公司(上海)	中國大陸	財產保險業	\$883,294	\$-	-	50%	\$917,304	\$917,304	(註一)	\$(45,553)	-	-	

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$-	\$883,294	\$-	\$883,294	50%	\$(45,553) 註二.(二).2	\$917,304	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$883,294	\$938,275	\$1,857,863

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所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。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

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
民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產			97年12月31日		負債及股東權益			97年12月31日	
代碼	會計科目	附註	金額	%	代碼	會計科目	附註	金額	%
11xxx	流動資產				21xxx	流動負債			
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$4,941,984	24.15	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.14	\$66,908	0.33
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	218,766	1.07	21450	應付佣金		8,174	0.04
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	2,983,818	14.58	21500	應付保險賠款與給付		15,209	0.07
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.4	310,080	1.52	21600	應付再保往來款項		458,211	2.24
11200	避險衍生性金融資產-流動	二、四.5	41,005	0.20	21650	應付再保業務款項		849,283	4.15
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.6	100,131	0.49	21700	其他應付款		700,051	3.42
11350	應收票據-淨額	二	242,889	1.19	21xxx	流動負債合計		2,097,836	10.25
11450	應收保費-淨額	二、四.7	1,938,435	9.47					
11470	預付再保費支出		1,423,308	6.96	24xxx	長期負債			
11550	應攤回再保賠款與給付		1,247,513	6.10	24650	應計退休金負債	二	17,867	0.09
11600	應收再保往來款項		207,042	1.01	24xxx	長期負債合計		17,867	0.09
11650	應收再保業務款項		29,441	0.14					
11700	其他應收款		103,826	0.51	26xxx	營業及負債準備	二、四.15		
11800	預付費用及其他預付款		7,445	0.04	26100	未滿期保費準備		6,776,430	33.12
11850	遞延所得稅資產-流動		43,869	0.21	26300	特別準備		4,714,560	23.04
11xxx	流動資產合計		13,839,552	67.64	26400	賠款準備		2,688,682	13.14
					26600	保費不足準備		21,360	0.10
13xxx	放款				26xxx	營業及負債準備合計		14,201,032	69.40
13300	擔保放款-淨額	二、四.8	1,499,614	7.33					
13xxx	放款合計		1,499,614	7.33	28xxx	其他負債			
					28700	其他負債-其他		130,313	0.64
14xxx	基金及投資				28xxx	其他負債合計		130,313	0.64
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.9	3,261,547	15.94					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.10	25,500	0.13	2xxx	負債總計		16,447,048	80.38
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.11	368,692	1.80					
14xxx	基金及投資合計		3,655,739	17.87					
					3XXXX	股東權益			
15xxx	固定資產	二、四.12			31xxx	股本	二、四.16		
15400	交通及運輸設備		2,230	0.01	31100	普通股股本		2,317,006	11.32
15500	其他設備		314,580	1.54	32xxx	資本公積	二、四.17		
15xx1	固定資產成本		316,810	1.55	32600	資本公積-其他		1,929	0.01
15xx3	累計折舊-固定資產		(188,028)	(0.92)	33xxx	保留盈餘	二、四.17		
15700	在建工程及預付房地設備款		34,621	0.17	33100	法定盈餘公積		521,467	2.55
15xxx	固定資產合計		163,403	0.80	33300	未指撥保留盈餘		478,484	2.34
					34xxx	股東權益其他項目			
17xxx	無形資產				34100	金融商品之未實現損益		(295,628)	(1.44)
17100	電腦軟體成本	二、四.13	12,867	0.06	34200	累積換算調整數		79,564	0.39
17200	遞延退休金成本	二	5,802	0.03	34300	未認為退休金成本之淨損失		(6,383)	(0.03)
17xxx	無形資產合計		18,669	0.09	34700	少數股權		917,304	4.48
					3xxxx	股東權益總計		4,013,743	19.62
18xxx	其他資產								
18200	存出保證金		1,005,474	4.91					
18500	其他催收款項		233,840	1.14					
18700	其他資產-其他		44,500	0.22					
18xxx	其他資產合計		1,283,814	6.27					
1XXXX	資產總計		\$20,460,791	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$20,460,791	100.00

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
 民國九十七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)

單位：新台幣千元

代 碼	項 目	附 註	97年度	
			金 額	%
41xxx	營業收入			
41050	保費收入		\$11,852,370	59.97
41100	再保佣金收入		340,660	1.72
41150	攤回再保賠款與給付		1,303,641	6.60
41300	收回保費準備		5,249,330	26.56
41350	收回特別準備		236,471	1.20
41450	收回賠款準備		326,957	1.65
41500	手續費收入		314	-
41550	利息收入		449,677	2.28
41750	採權益法認列之投資收益		4,842	0.02
4xxxx	營業收入合計		<u>19,764,262</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本			
51100	再保費支出		(3,786,643)	(19.16)
51200	佣金支出		(194,680)	(0.99)
51250	保險賠款與給付		(4,990,602)	(25.25)
51300	提存保費準備		(5,353,070)	(27.08)
51350	提存特別準備		(880,640)	(4.46)
51400	安定基金支出		(22,530)	(0.11)
51450	提存賠款準備		(409,141)	(2.07)
51460	提存保費不足準備		(21,360)	(0.11)
51500	手續費支出		(290,830)	(1.47)
51650	金融資產評價損失		(90,513)	(0.46)
51700	金融負債評價損失		(25,471)	(0.13)
51800	兌換損失		(73,236)	(0.37)
51850	處分投資損失		(409,073)	(2.07)
52000	其他營業成本		(8,294)	(0.04)
5xxxx	營業成本合計		<u>(16,556,083)</u>	<u>(83.77)</u>
60000	營業毛利		<u>3,208,179</u>	<u>16.23</u>
58000	營業費用			
58100	業務費用		(2,071,363)	(10.48)
58200	管理費用		(491,121)	(2.48)
61000	營業淨利		<u>645,695</u>	<u>3.27</u>
49000	營業外收入及利益			
49050	財產交易利益		2,656	0.01
49400	其他營業外收入及利益		8,019	0.04
49000	營業外收入及利益合計		<u>10,675</u>	<u>0.05</u>
59000	營業外費用及損失			
59050	財產交易損失		(1,665)	(0.01)
59100	減損損失		(10,500)	(0.05)
59300	什項費用		(58)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(12,223)</u>	<u>(0.06)</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		644,147	3.26
63000	所得稅費用		(211,216)	(1.07)
64000	繼續營業單位稅後淨利		432,931	2.19
69000	合併總損益		<u>\$432,931</u>	<u>2.19</u>
	合併總損益歸屬予：			
68010	合併淨損益		478,484	2.42
68020	少數股權損益		(45,553)	(0.23)
	合併總損益		<u>\$432,931</u>	<u>2.19</u>
70000	每股盈餘(元)：			
	合併總損益		<u>稅前</u> <u>\$2.78</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.87</u>

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
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目				合 計
			法定盈餘公積	未指撥保留盈餘	金融商品之 未實現損益	累積換算調整數	未認列為退休金 成本之淨損失	少數股權	
民國97年1月1日餘額	\$2,317,006	\$1,929	\$416,834	\$1,046,331	\$90,908	\$-	\$(3,107)	\$-	\$3,869,901
少數股權變動數								962,857	962,857
96年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	104,633	(104,633)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	(939,083)	-	-	-	-	(939,083)
員工紅利	-	-	-	(2,615)	-	-	-	-	(2,615)
金融商品之未實現損益變動	-	-	-	-	(386,536)	-	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	79,564	-	-	79,564
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(3,276)	-	(3,276)
97年度合併稅後淨(損)利	-	-	-	478,484	-	-	-	(45,553)	432,931
民國97年12月31日餘額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$521,467</u>	<u>\$478,484</u>	<u>\$(295,628)</u>	<u>\$79,564</u>	<u>\$(6,383)</u>	<u>\$917,304</u>	<u>\$4,013,743</u>

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
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

項 目	97 年度
營業活動之現金流量	
合併總損益	\$432,931
調整項目：	
攤銷費用	4,899
折舊費用	30,880
提存各項責任準備金	6,664,211
收回保費準備	(5,249,330)
收回特別準備	(236,471)
收回賠款準備	(326,957)
財產交易利益	(2,656)
財產交易損失	1,665
固定資產轉其他收入	(25)
金融資產評價損失	90,513
金融負債評價	25,471
減損損失	10,500
依權益法認列投資損益(超過)小於 收到被投資公司現金股利部份	7,908
匯率影響數	(9,434)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	408,001
應收票據減少	1,161
應收保費增加	(125,723)
預付再保費增加	(197,826)
應攤回再保賠款減少	16,878
應收再保往來款項增加	(153,389)
應收再保業務款項減少	12,187
其他應收款項增加	(29,863)
預付費用及其他預付款增加	(3,334)
遞延所得稅資產-流動減少	7,540
其他催收款項增加	(57,622)
其他資產-其他增加	(20,834)
應付佣金增加	123
應付保險賠款與給付增加	13,299
應付再保往來款項增加	80,858
應付再保業務款項減少	(21,458)
其他應付款項增加	35,254
應計退休金負債增加	466
其他負債-其他增加	72,992
各項準備金增加	276,015
營業活動之淨現金流入	1,758,830
投資活動之現金流量	
備有以擔避免出售之保險	(160,280)
持有至到期之債券	671,423
出售到市場之債券	24,000
金融資產-流動增加	127,491
金融資產-流動減少	742,255
融資產-流動增加	(40,631)
融資產-流動增加	3,541
購入無形資產	(129,832)
購入無形資產	(2,419)
存出保證金增加	(562,923)
投資活動之淨現金流入	672,625
融資活動之現金流量	
支付員工紅利	(2,615)
發放現金股利	(939,083)
融資活動之現金流出	(941,698)
匯率影響數	193,392
子公司首次併入影響數	862,648
本期現金及約當現金增加數	2,545,797
期初現金及約當現金	2,396,187
期末現金及約當現金	\$4,941,984
現金流量資訊之補充揭露	
本期支付所得稅	\$261,552

(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

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項目	年度	97 年度	96 年度	差 異		
				金 額	%	
流動資產		\$12,408,878	\$11,410,012	\$998,866	8.75	註 3
固定資產		117,303	77,144	40,159	52.06	註 4
其他資產(註 1)		6,977,344	7,492,624	(515,280)	(6.88)	
資產總額		19,503,525	18,979,780	523,745	2.76	
流動負債		2,082,151	1,964,289	117,862	6.00	
長期負債(註 2)		14,324,935	13,145,591	1,179,344	8.97	註 5
負債總額		16,407,086	15,109,880	1,297,206	8.59	
股本		2,317,006	2,317,006	-	-	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		999,951	1,463,165	(463,214)	(31.66)	
金融商品之未實現損益		(295,628)	90,908	(386,536)	(425.19)	註 6
權益調整		73,181	(3,108)	76,289	(2,454.60)	註 7
股東權益總額		3,096,439	3,869,900	(773,461)	(19.99)	

註 1：其他資產含放款、基金及投資、無形資產及其他資產。
 註 2：長期負債含應計退休金負債、營業及負債準備及其他負債。
 註 3：本期增加係現金及約當現金、應收保費—淨額及預付再保費支出增加，致流動資產較上期增加。
 註 4：本期增加係購入其他設備及預付設備款，致固定資產較上期增加。
 註 5：本期增加主係營業及負債準備增加，致長期負債較上期增加。
 註 6：本期產生金融商品未實現損失係因本期證券交易市場價格呈現大幅下跌，期末評價調整為金融商品未實現損失所致。
 註 7：本期增加主係未認列為退休金成本之淨損失增加及本期大陸子公司成立，期末認列累換調整數，致權益調整較上期增加。

二、經營結果：

(一) 經營結果比較分析

單位：新台幣千元

年 度	97 年度	96 年度	增減金額	變動比率%	
營業收入	\$19,680,989	\$18,558,494	\$1,122,495	6.05	
營業成本	(16,495,878)	(15,062,780)	(1,433,098)	9.51	
營業毛利	3,185,111	3,495,714	(310,603)	(8.89)	
營業費用	(2,493,863)	(2,201,762)	(292,101)	13.27	
營業利益	691,248	1,293,952	(602,704)	(46.58)	註 1
營業外收入	10,675	17,349	(6,674)	(38.47)	
營業外支出	(12,223)	(76)	(12,147)	159.83	註 2
繼續營業單位稅前淨利	689,700	1,311,225	(621,525)	(47.40)	註 1
所得稅	(211,216)	(264,894)	53,678	(20.26)	註 1
繼續營業單位稅後淨利	478,484	1,046,331	(567,847)	(54.27)	註 1
本期稅後純益	\$478,484	\$1,046,331	\$(567,847)	(54.27)	註 1

增減比例變動分析說明：

註 1：主係本期受全球金融風暴、股災影響，產生處分投資損失及評價損失，致使本期營業毛利、營業利益、稅前淨利、所得稅及稅後純益較上期減少。

註 2：主係增加主係以成本衡量之金融資產-非流動提列減損損失所致。

(二) 營業毛利變動分析：因行業特性，故不適用。

三、現金流量：

(一) 最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

年 度	97 年 12 月 31 日	96 年 12 月 31 日	增減比例%	
項 目				
現金流量比率%	88.09	118.41	(25.61)	註 1
現金流量允當比率%	127.10	118.65	7.12	
現金再投資比率%	5.09	9.75	(47.79)	註 2
增減比例變動分析說明：				
註 1：主要係本期營業活動之淨現金流入減少，致現金流量比率減少。				
註 2：主要係本期營業活動之淨現金流入減少，致現金再投資比率減少。				

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額①	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$3,567,735	\$1,378,610	\$409,923	\$4,536,422	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：無。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列事項：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

(1) 利率方面，在受到經濟情勢嚴峻的影響下，長短期利率皆大幅度下滑，而央行也大幅度調降基準利率，利率水準偏低，本公司將密切注意利率波動，適時靈活調配資產，以作為因應措施。

(2) 匯率方面，97 年度外匯市場波動劇烈，使本公司外匯避險成本增加，在金融市場尚未回穩之際，未來本公司將密切注意匯率變化，並檢討匯率避險方式，以降低匯率風險。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

目前本公司從事衍生性商品依規定只限以避險為目的，故損益係與現貨部位對銷，因此與非避險之操作不同。

- (三) 未來研發計劃及預計投入之研發費用：無。
- (四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：無。
- (五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：略。
- (六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：略。
- (七) 進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：略。
- (八) 擴充廠房之預期效益及可能風險及因應措施：略。
- (九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：略。
- (十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險及因應措施：無。
- (十一) 經營權之改變對公司之影響及風險及因應措施：略。
- (十二) 訴訟或非訟案件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- (十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項：

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

國泰世紀產物保險股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國九十七年度

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

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自民國九十七年一月一日至十二月三十一日止）之關係企業合併營業報告書，係依『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』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

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

中華民國九十八年二月二十日

函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局所編製之民國九十七年度關係企業合併營業報告書在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國九十七年度關係企業合併營業報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「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」編製，且所揭露資訊與民國九十七年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國九十七年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明書，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永會計師事務所

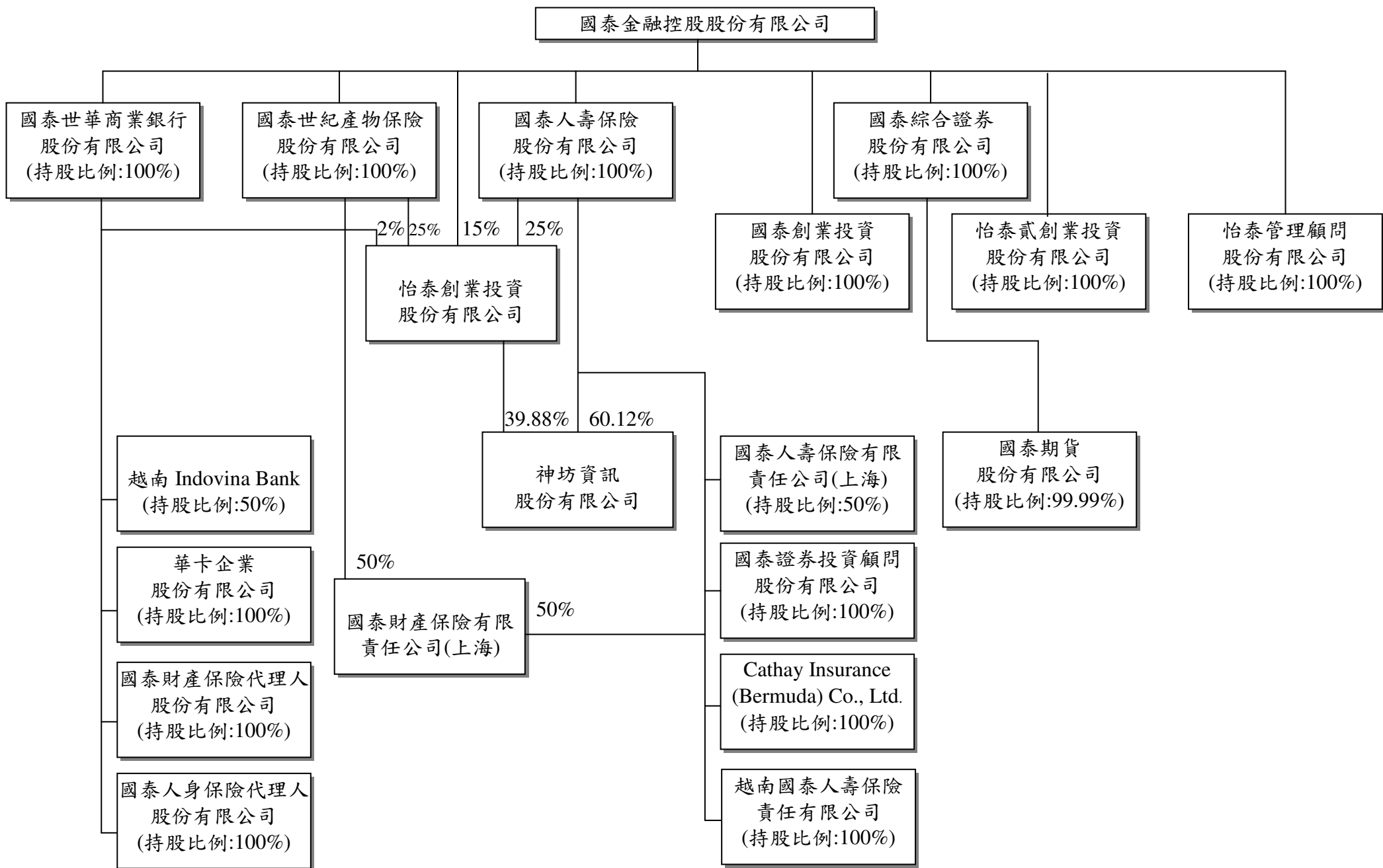
徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中華民國九十八年二月二十四日

關係企業組織圖



各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號 1 樓	2,317,006	財產保險業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	52,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	48,689,413	商業銀行業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17、18 樓	3,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務
怡泰創業投資股份有限公司	89.9.13	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	1,500,000	創業投資業務
怡泰貳創業投資股份有限公司	93.4.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司	89.6.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	10,000	管理顧問業務
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 32 樓	3,257,376	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資研究分析業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Windsor Place 22 Queen Street Hamilton, Bermuda	11,744	再保險業務
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓	499,000	資訊軟體批發業務
Indovina Bank Limited	79.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	2,710,118	銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣業務
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	10,000	人身保險代理人業務
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	5,000	財產保險代理人業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓	650,000	期貨業務
越南國泰人壽保險責任有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	1,940,080	人身保險業務
國泰財產保險有限責任公司(上海)	97.8.26	上海市徐匯區長樂路 989 號 30F	1,745,942	財產保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰人壽保險股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	5,268,615,765 股	100%	51.10.23	臺北市大安區仁愛路四段 296 號	52,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	4,868,941,336 股	100%	64.1.4	臺北市信義區松仁路 7 號	48,689,413	商業銀行業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰綜合證券股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	370,000,000 股	100%	93.5.12	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓、18 樓	3,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	92.4.10	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
怡泰貳創業投資股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	60,000,000 股	100%	93.4.12	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	1,000,000 股	100%	89.6.12	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	10,000	管理顧問業務

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險 股份有限公司	董事長	蔡鎮球（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	獨立董事	黃清苑（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	獨立董事	郭明鑑（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	蔡國財（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	呂祖堯（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	李宗嶽（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	許榮賢（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	吳明洋（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	楊紫明（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	常駐監察人	孫榮泉（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	監察人	蘇錦添（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
總經理	許榮賢	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡宗良 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	許欽琳 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	董事	蔡漢章 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%
監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%	
監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,268,615,765	100%	
總經理	張發得、熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行 股份有限公司	董事長	汪國華 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	副董事長	李明賢 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立常務董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	陳祖培 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常務董事	羅澤成 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	黃政旺 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	李純京 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	莊昭明 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	曾文仲 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	饒世湛 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	陳晏如 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	董自立 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	董事	賴耀群 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	常駐監察人	杜逢榮 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
	監察人	蘇達雄 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%
監察人	葉國興 (國泰金控代表人)	4,868,941,336	100%	
總經理	陳祖培	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	孫至德（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	獨立董事	洪敏弘（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	獨立董事	郭明鑑（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	董事	鄭子仁（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	董事	柳進興（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	董事	李素珠（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	監察人	馬萬居（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	監察人	黃紹洲（國泰金控代表人）	370,000,000	100%
	總經理	孫至德	-	-
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張仁和（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	吳淑盈（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	吳進益（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	胡全彥（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	監察人	曾慶頌（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	總經理	張仁和	-	-
怡泰創業投資股份有限公司	董事長	劉秋德（國泰人壽代表人）	37,500,000	25%
	董事	劉上旗（國泰人壽代表人）	37,500,000	25%
	董事	張仁和（國泰建設代表人）	37,500,000	25%
	董事	莊順裕（國泰金控代表人）	37,500,000	15%
	董事	胡全彥（國泰金控代表人）	37,500,000	15%
	監察人	楊紫明（國泰產險代表人）	37,500,000	25%
	總經理	張仁和	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
怡泰貳創業投資股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	劉奕成 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	吳進益 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	監察人	吳淑盈 (國泰金控代表人)	60,000,000	100%
	總經理	劉上旗	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	李長庚 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	張仁和 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	李瑋琪 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董事	曾慶頌 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	監察人	吳淑盈 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	總經理	劉上旗	-	-
國泰人壽保險有限公司(上海)	董事長	徐昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	吳永良 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	肖順喜 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	龔志榮 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	李長庚 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	鐘茂季 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	龔志榮	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問 股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	王廣慈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	吳進益 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	-	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	李豐鯤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	林憲忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	李孔石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	李豐鯤	-	-
神坊資訊 股份有限公司	董事長	王麗惠 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	李長庚 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	鄭有恭 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	張仁和 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	監察人	羅莉華 (怡泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	總經理	張仁和	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Indovina Bank Limited	董事長	李明賢 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	副董事長	Pham Huy Hung (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Van Du (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	詹義方	-	-
華卡企業 股份有限公司	董事長	董自立 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	紀培玉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	陳金漢 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武秀豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	總經理	董自立	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人身保險代理人 股份有限公司	董事長	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	董事	張琇玲 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀行代表人)	1,000,000	100%
	總經理	李素珠	-	-
國泰財產保險代理人 股份有限公司	董事長	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	董事	張琇玲 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀行代表人)	500,000	100%
	總經理	李素珠	-	-
國泰期貨 股份有限公司	董事長	王麗惠 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	孫至德 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	詹益青 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	黃紹洲 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	-	-	-
越南國泰人壽保險 責任有限公司	董事長	廖志強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	林金樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	賴啓民 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	賴啓民	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰財產保險有限責任公司 (上海)	董 事 長	馬 萬 居 (國泰產險代表人)	-	50%
	董 事	吳 明 洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董 事	林 秉 耀 (國泰產險代表人)	-	50%
	董 事	張 曙 光 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	王 健 源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	監 事	黃 紹 洲 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總 經 理	林 秉 耀	-	-

各關係企業營運概況

單位：新台幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,317,006	\$19,503,525	\$16,407,086	\$3,096,439	\$19,680,989	\$691,248	\$478,484	\$2.07
國泰人壽保險股份有限公司	52,686,158	2,358,938,492	2,305,053,948	53,884,544	935,240,412	(6,611,232)	(1,973,545)	(0.38)
國泰世華商業銀行股份有限公司	48,689,413	1,351,550,086	1,268,663,492	82,886,594	註	21,555,230	4,460,774	0.92
國泰綜合證券股份有限公司	3,700,000	4,283,981	314,180	3,969,801	466,793	(108,010)	(55,384)	(0.15)
國泰創業投資股份有限公司	600,000	512,781	201	512,580	26,331	(81,625)	(78,953)	(1.32)
怡泰創業投資股份有限公司	1,500,000	1,453,731	4,557	1,449,174	87,565	28,954	25,353	0.17
怡泰貳創業投資股份有限公司	600,000	732,735	8,213	724,522	43,979	16,775	8,748	0.15
怡泰管理顧問股份有限公司	10,000	78,928	18,615	60,313	77,767	56,811	40,187	40.19
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	3,257,376	10,516,216	8,077,515	2,438,701	5,009,973	(868,335)	(815,296)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	195,310	29,966	165,344	181,077	107,317	83,241	11.89
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	120,914	26,010	94,904	293,802	5,205	5,205	14.07
神坊資訊股份有限公司	499,000	805,280	292,234	513,046	1,195,445	70,422	61,351	1.23
Indovina Bank Limited	2,710,118	17,637,884	14,249,353	3,388,531	註	765,073	352,217	-
華卡企業股份有限公司	30,000	57,790	19,368	38,422	327,582	2,458	1,871	0.62
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	51,648	6,817	44,831	25,911	25,575	19,270	19.27
國泰財產保險代理人股份有限公司	5,000	7,815	191	7,624	800	560	470	0.94
國泰期貨股份有限公司	650,000	2,571,855	1,834,078	737,777	124,304	(8,929)	18,918	0.29
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,940,080	2,315,556	43,478	2,272,078	205,571	64,030	52,496	-
國泰財產保險有限責任公司(上海)	1,745,942	1,930,045	95,436	1,834,609	87,865	(91,107)	(91,107)	-

註 1：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

各關係企業營運概況

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (五) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (六) 怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 怡泰貳創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (八) 怡泰管理顧問股份有限公司：管理顧問業務。
- (九) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)：人身保險業務。
- (十) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業務。
- (十一) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十二) 神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業務。
- (十三) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十四) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十五) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十六) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十七) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十八) 越南國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。
- (十九) 國泰財產保險有限責任公司(上海)：財產保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

各關係企業間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

(二) 關係報告書

國泰世紀產物保險股份有限公司

關係報告書

民國九十七年度

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

聲 明 書

本公司民國九十七年度（自民國九十七年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『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』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

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

中華民國九十八年二月二十日

函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國九十七年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國九十七年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「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」編製，且所揭露資訊與民國九十七年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國九十七年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永會計師事務所

徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中華民國九十八年二月二十四日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	實質控制	持有國泰金融控 股股份有限公司 1,506,684,170 股	15.47%	98,705,000 股	董 事 長 董 事 董 事 董 事	蔡 宏 圖 蔡 政 達 蔡 鎮 宇 蔡 鎮 球

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股股份有限公司	100%持有本公司已發行有表決權之股份	231,700,560 股	100%	0 股	董 事 長 獨 立 董 事 獨 立 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 常 駐 監 察 人 監 察 人 總 經 理	蔡 鎮 球 黃 清 苑 郭 明 鑑 蔡 國 財 呂 祖 堯 李 宗 嶽 許 宗 榮 吳 明 洋 楊 紫 明 孫 榮 泉 蘇 錦 添 許 榮 賢

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰人壽保險股份有限公司	與本公司同為國泰金融控股股份有限公司持有之子公司	—	—	—	—	—
國泰世華商業銀行股份有限公司	"	—	—	—	—	—
國泰綜合證券股份有限公司	"	—	—	—	—	—
國泰創業投資股份有限公司	"	—	—	—	—	—
怡泰貳創業投資股份有限公司	"	—	—	—	—	—
怡泰管理顧問股份有限公司	"	—	—	—	—	—

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣千元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣千元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣千元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依 據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總 額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
承租－國泰人 壽保險股份有 限公司	辦公處所	全省	97.1.1~97.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金 水準相同	84,615	正常	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣千元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處份本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

本公司四大經營理念

- 一、經營腳踏實地，工作精益求精。
- 二、注重商業道德，講究職業良心。
- 三、重視保戶權益，負起社會責任。
- 四、加強員工福利，兼顧股東利益。

國泰世紀產物保險股份有限公司

董事長