

國泰世紀產物保險股份有限公司

Cathay Century Insurance Co., Ltd.

九 十 八 年 度 年 報

2009 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/>

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：胡一敏

職稱：經理

電話：(02) 27551299

電子郵件信箱：jimmy_hu@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 9 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：安永聯合會計師事務所

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.....	23
四、會計師公費資訊.....	32
五、更換會計師資訊.....	32
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.....	32
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.....	32
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.....	33
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	34
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	43
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	105
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	109

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	110
二、經營結果	111
三、現金流量	112
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	112
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	112
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	112
七、其他重要事項	113

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料	114
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	141
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	141
四、其他必要補充說明事項	141

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：

自美國金融危機爆發以來，不僅重創金融市場，也造成嚴重的全球經濟危機，國內經濟受國際景氣影響，致外貿動能不足，企業產能下降，投資態度趨於保守，在失業率攀升及所得成長緩慢下，民間消費意願下降，加上 98 年 4 月起實施費率自由化的衝擊，雖政府以減免貨物稅振興車市買氣，使新車銷售量在第四季呈逐步遞增趨勢，但仍不足以彌補費率調降的缺口，導致 98 年國內產險市場衰退 6.2%，淨保費僅 1,013 億，創下近八年來歷史新低。而本公司在業務方面，98 年保費收入仍穩居業界第二名；在財務方面，EPS 亦領先業界排名第一。在海外子公司方面，大陸國泰產險下半年先後獲准成立江蘇及福建分公司，成功擴展大陸地區服務網絡，朝「華人地區最佳金融機構」的目標邁進。

98 年是國泰產險屢屢獲獎、表現耀眼的一年，在國內不僅深獲消費大眾的肯定，再度蟬聯產險業「消費者理想品牌第一名」；在保險界國家級獎項方面，贏得第三屆保險卓越獎「電子商務卓越獎」及「人才培訓卓越獎」二項殊榮，成果輝煌；在國際上，參與亞洲保險界年度盛事之亞洲保險獎，獲選為「98 年度亞洲最佳產險公司」，顯示國泰產險不僅在台灣受到肯定，國際知名度也向上提升，已經成為亞洲首屈一指的產險公司。

(二) 上年度預算執行情形：

98 年之營業收入實際數為 207 億 6,735 萬元，預算數為 217 億 6,052 萬元，達成率 95.44%；而營業成本實際數為 170 億 2,581 萬元，預算數為 179 億 2,857 萬元，實支率為 94.96%，使 98 年營業毛利之達成率為 97.64%。

(三) 財務收支及獲利能力分析：

本公司 98 年度總收入為 207 億 7,041 萬元，總支出為 197 億 1,635 萬元，稅前盈餘為 10 億 5,406 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)自 87 年建置企業入口網站，89 年推出為網友量身訂做的 Bobe 商務網站，之後並發展 B2B 作業平台加強通路經營效率，近二年則著重於資訊安全建設、網站活絡性及內外部 e 化的轉換工程，創造客戶、通路與公司三贏的局面，使得本公司得以蟬聯第一、二、三屆『電子商務保險卓越獎』。

(2)本公司為培育優秀人才，提升個人職能，引進線上學習系統，運用網際網路科技，建立線上學習平台，促使訓練內容方式更多元化，充分達到無國界、零時差的學習環境，養成員工「終身學習」之精神，因而獲得第三屆『人才培訓保險卓越獎』的肯定。

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：

為提供客戶最優質的服務，致力追求卓越表現，強化整體競爭優勢，以提升市場佔有率為主要訴求，訂定 99 年度營業方針如下：

方針一：發揮集團綜效 提供優質服務

1. 檢視集團客戶之不同保障需求，積極研發創新商品，開發潛在業務，精進業務同仁專業知識及行銷技巧，持續加強通路輔導機制，激發業務團隊跨售動能。
2. 運用資訊科技，開發並推廣各險報價系統，提高行政作業效率。
3. 加強各級服務人員的素質與熱忱，持續進行服務流程改造，並落實以客為尊之理念，深化感動服務，以提高客戶滿意度與忠誠度。

方針二：強化營業組織 廣拓行銷通路

1. 積極延攬優秀業務人才，並建立營業單位外勤組織，提高公司自拓件業務占比。
2. 開拓多元行銷通路，增加業務銷售廣度，並持續強化與各保險經紀人間之良好關係，積極參與公家機關及公共工程投標業務，擴大保費規模。
3. 觀察市場環境變化及政策走向，適當調整行銷策略。

方針三：重視人才培育 拓展海外市場

1. 採棋盤複合式訓練規劃，創新學習方式，並鼓勵人員取得專業金融證照，提高專業程度，開發各領域優質人才。
2. 建立整體性及長期性的跨國人才培訓計劃，以迎合跨足國際保險市場的需要。
3. 發揮集團海外市場布局優勢，加速擴展中國大陸營業據點及進駐越南保險市場，擴大大事業版圖。

方針四：強化風險管理 穩健投資布局

1. 落實法令遵循機制，加強內部控管，並強化各項風險管理制度，保持良好的清償能力，以維持穩健的財務結構。
2. 因應全球經濟逐步復甦，靈活配置資產結構，適度降低短期資金比例，以增加投資收益。
3. 掌握國際總體經濟情勢，隨時調整最適避險策略，有效降低國外投資避險成本。

(二) 預期銷售數量及其依據：

考量產業進入費率自由化第三階段，本公司業務成長性及續保情形，預估年度簽單保費收入 123 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. 因應費率全面自由化，針對消費者需求，設計客製化商品，提高投保附加價值，以提升本公司品牌價值。

三、未來公司發展策略

本公司將以「堅實組織、開創新局」的經營主題為短期發展策略，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

產險業於 98 年 4 月起進入費率自由化第三階段，飽受費率競價之威脅，多數業者大幅調降費率，採薄利多銷的經營策略，以提升其市占率，但本公司仍秉持著「穩健經營，質量並重」的經營理念，透過客製化商品，提高投保的附加價值，持續提升公司的品牌價值。

(二) 法規環境

98年3月強制險費率平均調降7.6%，所幸政府以減免貨物稅之政策振興車市買氣，使新車銷售量在第四季呈逐步遞增趨勢，稍微減緩車險衰退力道，使98年車險整體淨保費衰退幅度低於97年。

(三) 總體經營環境

受國際金融海嘯影響，國內經濟景氣低迷，使得消費者及企業均縮減支出，連帶衝擊產險業經營，致近四年產險業保費收入年年滑落，加上產險費率全面自由化所帶來的價格競爭衝擊，99年產險業保費收入將面臨仟億保衛戰。

貳、公司簡介

一、設立日期：

中華民國八十二年七月十九日。

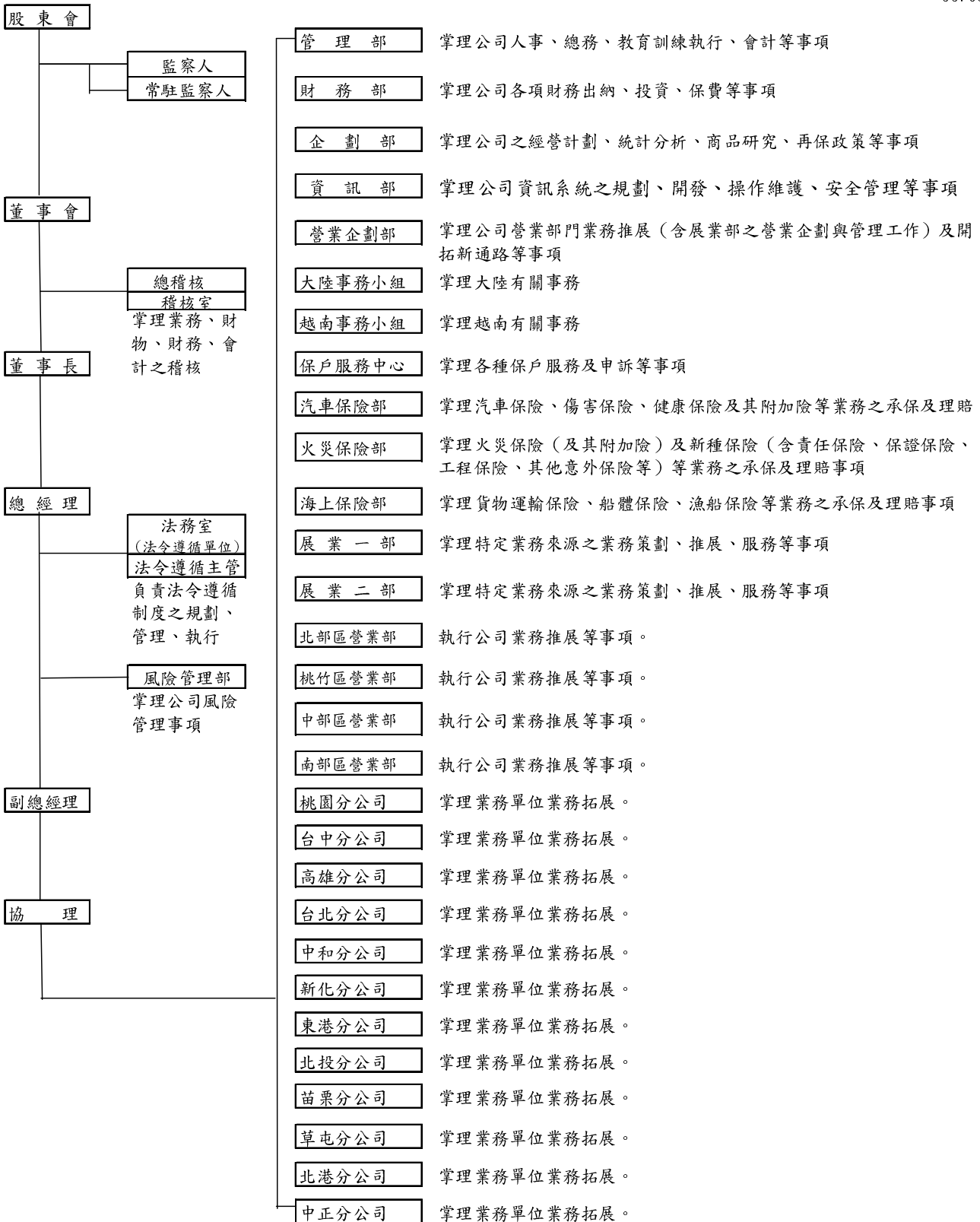
二、公司沿革：

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。

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日之員工人數分別為1,183人及1,093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)

99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			職稱	姓名	關係
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 國泰人壽保險(股)公司董事 國泰醫院董事 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 國泰人壽慈善基金會董事 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 財團法人工程保險協進會董 事 中華民國核能保險聯合會理 事			
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： 楊崇明	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)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 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 友通資訊(股)公司董事 參實創業投資(股)公司監察人			

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 Bravo Result International Limited 唯一股東			
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)公司董事長 一泰建設股份有限公司董事 長			
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

99年4月20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 18.06%、霖園投資股份有限公司 15.58%、萬達投資股份有限公司 1.10%、美商美國紐約梅隆銀行國泰金控存託憑證專戶 0.90%、花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶 0.85%、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 0.77%、大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 0.74%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.70%

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

99年4月20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%
美商美國紐約梅隆銀行國泰金控存託憑證專戶	非公司組織(不適用)
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	非公司組織(不適用)
伯瀚投資股份有限公司	英屬維京群島商普理尼有限公司 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)
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	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)

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			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		3
國泰金融控股 股份有限公司 法人代表： 郭明鑑			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		4
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

99年3月31日

職稱 (註1)	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(註2)	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畢	財團法人工程保險協進會 董事 中華民國核能保險聯合會 理事	無	無	無
副總經理	楊紫明	94.04.01							美國加州大學畢	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	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畢	無	無	無	無
副總經理	陳謹洲	96.08.22							輔仁大學應用數學系畢	國泰財產保險有限責任公司 董事及總經理	無	無	無
協理	杜文德	94.10.15							政治大學經營管理碩士畢	無	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	無	無	無
協理	彭奕森	97.01.11							淡江大學保險系畢	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							文化大學新聞系畢	無	無	無	無
經理	陳文生	94.01.01							淡江大學保險系畢	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	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	林鈺棠	98.01.12						淡水專校觀光科畢	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	樊世凱	99.01.06						輔仁大學企管系畢	無	無	無	無
經理	孫騰敏	99.01.06						淡江大學保險碩士畢	無	無	無	無
經理	陳金池	99.01.06						海洋大學海洋法律碩士畢	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	李三良	99.01.06						文化大學行政管理系畢	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	陳乾坤	99.01.06						銘傳管理學院保險系畢	無	無	無	無
經理	陳宏治	99.01.06						吳鳳工專化學工程科畢	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	96.02.14						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	顏銘德	99.01.06						政治大學法律系畢	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								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投資酬金(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)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10)		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7)	本公司	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司 (註7)		本公司
董事長	蔡鎮球	\$ 8,067	\$ 8,067						1.23%	1.23%	\$ 13,320	\$ 13,320			51	51			2.93%	2.93%	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、黃清苑、 郭明鑑	許榮賢、吳明洋、楊紫明、 蔡國財、呂祖堯、黃清苑、 郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、黃清苑、 郭明鑑	蔡國財、呂祖堯、黃清苑、 郭明鑑
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	李宗嶽	李宗嶽	吳明洋、楊紫明、李宗嶽	吳明洋、楊紫明、李宗嶽
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	蔡鎮球	蔡鎮球	蔡鎮球、許榮賢	蔡鎮球、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	9 人	9 人	9 人	9 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	528 千元
董事	李宗嶽	338 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	522 千元
董事	吳明洋	542 千元
董事	楊紫明	546 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金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

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），除填列本表外，尚應填列附表十五。

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及C等三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)		盈餘分配之酬勞(B) (註2)		業務執行費用(C) (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)			
監察人	蘇錦添	\$240	\$240			\$27	\$27	0.03%	0.03%	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	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司(註5)	合併報表內所有公司(註6)D
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別所領取之酬金，併入酬金級距表 [D](#) 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4)		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	\$ 17,783	\$ 20,248			\$ 2,379	\$ 2,379	\$ 84		84			2.57%	2.88%			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	522 千元
副總經理	余志一	544 千元
副總經理	楊紫明	546 千元
副總經理	吳明洋	542 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金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。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），除填列本表外，尚應填列附表十五。

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 5 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	5	0	100%	
董事 a	許榮賢	5	0	100%	
董事 b	李宗嶽	3	2	60%	
董事 c	吳明洋	5	0	100%	
董事 d	蔡國財	5	0	100%	
董事 e	呂祖堯	5	0	100%	
董事 f	楊紫明	5	0	100%	
獨立董事 a	黃清苑	5	0	100%	
獨立董事 b	郭明鑑	5	0	100%	
監察人 a	孫榮泉	5	0	100%	
監察人 b	蘇錦添	5	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。
- 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。
- 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
第六屆第二次臨時董事會討論事項第四案	獨立董事 黃清苑	授權投資單位買賣鴻海精密工業股份有限公司發行之股票	黃獨立董事擔任本議案投資公司之監察人職務，與其自身有潛在利益衝突。	黃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。
第六屆第四次董事會討論事項第五案	獨立董事 黃清苑	授權投資單位買賣鴻海精密工業股份有限公司發行之股票	黃獨立董事擔任本議案投資公司之監察人職務，與其自身有潛在利益衝突。	黃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。
第六屆第四次董事會討論事項第九案	獨立董事 黃清苑 董事	授權投資單位買賣鴻海精密工業股份有限公司發行之股票	黃獨立董事擔任本議案投資公司之監察人職務，與其自身有潛在利益衝突。	黃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。
第六屆第四次董事會討論事項第十一案	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
第六屆第六次董事會討論事項第十一案	獨立董事 黃清苑 董事	授權投資單位買賣鴻海精密工業股份有限公司發行之股票	黃獨立董事擔任本議案投資公司之監察人職務，與其自身有潛在利益衝突。	黃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 5 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	5	100%	
監察人 b	蘇錦添	5	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)。

(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)。

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。

(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
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 data-bbox="241 376 1733 408">本公司於99.3.23發函通知「國泰產險99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>	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：無。

(四) 設置薪酬委員會其組成、職責及運作情形情形：本公司無設置薪酬委員會。

(五) 履行社會責任情形：

- (1) 社會公益活動：98年3月起，配合國泰慈善基金會推動的「一日志工，讓愛轉動」活動，號召全體員工進行志工訪視活動，讓員工投入愛與關懷到社會各個角落，也實踐企業回饋社會的責任。
- (2) 慈善捐助：98年8月，莫拉克颱風惡水成災，引發五十年來最大的「八八水災」，本公司立即配合霖園集團發起「員工自由樂捐」活動，發揮「人飢己飢、人溺己溺」的精神，並在第一時間成立「風災緊急應變小組」，執行各項保戶服務事宜。
- (3) 損害防阻服務：本公司損害防阻服務有別於國內其他產險公司，除一般性之損害防阻建議及工安講習外，更擴大服務範圍，包括紅外線熱影像儀檢測服務、損害防阻專案技術服務及安全手冊之製作與宣導，98年分別於台北、苗栗、台中舉辦多場大型損害防阻研討會。
- (4) 落實保戶服務：對於保戶、社會大眾損失預防與保險觀念的宣導，以及公司與商品訊息揭露，本公司皆落實執行，並透過網路客服中心等e化措施來提高服務效率。此外，多元繳費管道、業務員到府服務、小額理賠簡便付款、車禍事故現場服務等貼心、便利的作法，亦是本公司在服務客戶上的最大特色。

(六) 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。

(七) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

(八) 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 98 年 01 月 01 日至 98 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 99 年 03 月 18 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)

中華民國九十九年三月十八日

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九十九年三月十八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。

安永聯合會計師事務所

徐 榮 煌

會計師：

鄭 戊 水

中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 二 十 日

(九)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。

(十)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99年3月18日董事會審議通過九十八年度盈餘分派案。

(十一)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。

(十二)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：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	徐榮煌	鄭戊水	98.1.1~98.12.31	

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元			V	
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元				
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		V		V
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元				
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元				
6	10,000 千元 (含) 以上				

- (一) 民國九十八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

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
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

99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

項	年		98 年	97 年	當年度截至 99 年 03 月 31 日
	目				
每股市價 (註1)	最高				
	最低				
	平均				
每股淨值	分配前		18.56	13.36	18.84
	分配後		(註1)	13.36	—
每股盈餘	加權平均股數		231,700,560	231,700,560	231,700,560
	每股盈餘		3.39	2.07	0.62
每股股利	現金股利		(註1)	—	—
	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	98 年 度		97 年 度	
	調 整 前	調 整 後	調 整 前	調 整 後
現 金 股 利	(註)	(註)	—	—
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. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎：

民國98年度員工紅利估列係以截至98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99年度之損益。

3. 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 168 萬 3 仟 664 元，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 3.38 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：

- (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) 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 2.07 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：

98年營業收入	金額(仟元)	佔率(%)
保費收入	\$11,822,200	56.93
再保佣金收入	318,081	1.53
攤回再保賠款與給付	1,842,930	8.87
收回保費準備	5,346,592	25.75
收回特別準備	443,891	2.14
收回賠款準備	406,514	1.96
收回保費不足準備	21,360	0.10
手續費收入	29,111	0.14
利息收入	330,360	1.59
金融資產評價利益	206,315	0.99
營業收入合計	20,767,354	100.00

3. 公司目前之商品(服務)項目：

- (1)火災保險
- (2)颱風洪水保險
- (3)住家綜合保險
- (4)商店綜合保險
- (5)汽車保險
- (6)強制汽(機)車責任保險
- (7)貨物運輸保險
- (8)船體險
- (9)漁船船舶險
- (10)航空險
- (11)娛樂漁船險
- (12)營造綜合險
- (13)安裝工程綜合保險
- (14)營建機具綜合保險
- (15)電子設備保險
- (16)鍋爐保險
- (17)機械保險

- (18)內陸運輸保險
- (19)公共意外責任保險
- (20)高爾夫球員責任保險
- (21)醫師業務責任保險
- (22)僱主意外責任保險
- (23)電梯意外責任保險
- (24)意外污染責任保險
- (25)保全業責任保險
- (26)金融業保管箱責任保險
- (27)旅客運送責任保險
- (28)石油業責任保險
- (29)海外遊學業責任保險
- (30)毒性化學物質運作人責任保險
- (31)保證金保證保險
- (32)工程保證保險
- (33)履約保證保險
- (34)營繕承包人責任保險
- (35)貨物運送人責任保險
- (36)旅客運送人責任保險
- (37)產品責任保險
- (38)受託物管理人責任保險
- (39)員工誠實保險
- (40)現金保險
- (41)商業動產流動保險
- (42)珠寶商綜合保險
- (43)銀行綜合保險
- (44)藝術品綜合保險
- (45)結婚綜合保險
- (46)玻璃保險
- (47)旅行業責任保險
- (48)傘護式責任保險
- (49)節目中斷保險
- (50)不良債權擔保品保險
- (51)住宅地震基本保險
- (52)住宅地震超額保障附加條款
- (53)商業性地震保險
- (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) Comprehensive General Liability Policy
 - (58) 專業責任保險
 - (59) 旅遊綜合保險
 - (60) 個人責任保險及附加傷害保險、傷害醫療保險
 - (61) 個人傷害保險及附加傷害醫療保險
 - (62) 團體傷害保險及附加傷害醫療保險
 - (63) 信用卡綜合保險及附加傷害醫療保險
 - (64) 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
 - (65) 汽車第三人責任保險汽車貨運業專用附加條款
 - (66) 個人健康保險及其附加條款
 - (67) 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

在金融海嘯、費率自由化、強制車險降價，以及商業險種費率持續探底等一連串負面因素衝擊下，產險業經營環境十分嚴峻，除了工程險受惠於大量地方性工程釋出，及因新增健康險商機，健康暨傷害險較 97 年有所成長外，其餘各險種均呈現衰退現象，其中火險及水險衰退幅度更超過 1 成，所幸車險因貨物稅減徵政策 99 年不再延續，帶動新車銷售熱潮，使得整體業績守住仟億元大關。

(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) 國泰產物汽車客運業乘客 (旅客) 責任保險(含體傷責任)
- (2) 國泰產物汽車客運業乘客 (旅客) 責任保險
- (3) 國泰產物遊樂區遊客團體傷害保險
- (4) 國泰產物遊樂區遊客團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款
- (5) 國泰產物 Information And Network Technology Errors or Omissions Liability Insurance Claims-Made And Reported
- (6) 國泰產物團體傷害保險嚴重燒燙傷保險給付附加條款
- (7) 國泰產物團體傷害保險疾病關懷保險金給付附加條款
- (8) 國泰產物公共意外責任保險停車場代客停車服務責任附加條款
- (9) 國泰產物 EXCESS DIRECTORS & OFFICERS LIABILITY AND COMPANY REIMBURSEMENT

INSURANCE

- (10)國泰產物僱主意外責任保險社會保險附加條款
- (11)國泰產物天災附加條款
- (12)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Policy Co-Insurance Clause
- (13)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Policy Intellectual Property Exclusion
- (14)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Policy Crisis Management Cover- in addition to Limit of Liability
- (15)國泰產物商店綜合保險
- (16)國泰產物僱主意外責任保險境外責任附加條款
- (17)國泰產物 Comprehensive General Liability Policy Fire Legal Liability Endorsement
- (18)國泰產物 PRODUCTS/COMPLETED OPERATIONS LIABILITY COVERAGE FORM (CLAIMS-MADE)
- (19)國泰產物團體傷害保險傷害醫療保險給付附加條款(甲型)
- (20)國泰產物公共意外責任保險營業中斷損失責任附加條款
- (21)國泰產物治療師與治療生業務責任保險
- (22)國泰產物萊爾富商店綜合保險
- (23)國泰產物 Public & Products Liability Insurance
- (24)國泰產物 Definition of TERMINATION OF PRIMARY POLICY(IES) Amended
- (25)國泰產物 Silica Exclusion Clause
- (26)國泰產物 Arbitration Clause
- (27)國泰產物 Failure to Perform Exclusion Clause
- (28)國泰產物 Contractual Liability Exclusion Clause
- (29)國泰產物公共意外責任保險保管箱責任附加條款
- (30)國泰產物 Loading and Unloading of Vehicles Clause
- (31)國泰產物 Nominated Adjuster Endorsement
- (32)國泰產物 Overseas Business Visits Liability
- (33)國泰產物公共意外責任保險獨立承攬人責任附加條款
- (34)國泰產物 Information And Network Technology Errors Or Omissions Liability Insurance Claims-Made And Reported - Who Is An Insured Amended Limitation On Who Is An Insured
- (35)國泰產物 Information and Network Technology Errors or Omissions Liability Insurance Claims-Made and Reported -- Named Insured' s Service Endorsement
- (36)國泰產物 Information And Network Technology Errors Or Omissions Liability Insurance Claims-Made And Reported- Limitation Of Coverage Territory Endorsement

- (37)國泰產物 Information And Network Technology Errors Or Omissions Liability Insurance Claims-Made And Reported - Limitation Of Coverage to Designated Contracts Endorsement
- (38)國泰產物 Information And Network Technology Errors Or Omissions Liability Insurance Claims-Made And Reported - Limitation Of Coverage to Designated Products or Services
- (39)國泰產物員工誠實保證保險(預付小額保險金)
- (40)國泰產物免除等待期間附加條款
- (41)國泰產物個人責任保險附加個人傷害保險海外急難救助附加條款
- (42)國泰產物個人責任保險附加個人傷害保險海外特定期間增額給付附加條款
- (43)國泰產物 Small Claims Agreement Clause
- (44)國泰產物 Waiver of Subrogation Clause
- (45)國泰產物 Innkeeper' s Liability Clause
- (46)國泰產物 First Aid Clause
- (47)國泰產物 Nose Coverage Clause - Claims Made Form
- (48)國泰產物 Swimming Pool Liability Clause
- (49)國泰產物 Nose Coverage Clause - Occurrence Form
- (50)國泰產物公共意外責任保險高爾夫球場額外費用補償附加條款
- (51)國泰產物節目中斷保險政府、公權力命令附加條款
- (52)國泰產物 Product Guarantee Financial Loss and Recall Insurance Scheme
- (53)國泰產物 Products Completed Operations Liability Coverage Form
(Occurrence Form)
- (54)國泰產物公共意外責任保險行李責任附加條款
- (55)國泰產物 Directors & Officers Liability Insurance Policy Named Subsidiaries
- (56)國泰產物公共意外責任保險保管、管理或控制第三人財物責任附加條款
- (57)國泰產物放棄代位求償權附加條款
- (58)國泰產物貨物預約保險附加條款(商業火災保險適用)(商業火災綜合保險適用)

(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. 穩固市場第二大地位，持續提昇市占率。
- B. 開拓多元行銷通路，增加業務銷售廣度。

(2) 商品策略

- A. 因應費率自由化第三階段之規定，配合多元行銷通路訂定具競爭力之費率，增加公司商品競爭力。
- B. 視市場狀況及配合集團整體利益，開發新商品組合，以滿足客戶的保險需求。

(3)服務策略

- A. 整合作業平台，充分揭露商品訊息，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)經營企業品牌形象，成為國內最大最好之產險公司。
- (2)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。
- (3)打造國際知名度，發展國際化事業。

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 98 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	11.1	10.7	9.0	10.0	16.5	9.3	11.2

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

98 年底止，國內計有 20 公司經營產險業務，前五大市佔率將近 60%，有半數同業市占率不到 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

國內景氣指標產生的連鎖效應，將顯現於產險消費者之需求上，展望 99 年，全球經濟和緩復甦，進出口量增加，加上國內投資陸續推展，民間消費溫和成長，整體而言，保費收入成長空間仍可期待。

(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)台灣產險業界第二大。
- (2)擁有豐富集團資源，行銷據點遍佈全省。
- (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. 98年參與亞洲保險界年度盛事之亞洲保險獎，獲選為「2009年度亞洲最佳產險公司」，此榮譽使本公司之國際知名度向上提升，成為亞洲首屈一指的產險公司，有利未來走向國際市場之發展。
- 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：積極招攬業務人才，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)
97年	11,829,560	19,680,989
98年	11,822,200	20,767,354

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

99年3月31日

年 度		97年度	98年度	當年度截至 99年3月31日
員 工 人 數	總公司	370	392	386
	營業單位	723	791	793
	合 計	1093	1183	1179
平 均 年 歲		34.1	35.0	35.3
平 均 服 務 年 資		7.7	7.8	8.1
學 歷 分 布 比 率	博 士	0%	0%	0%
	碩 士	11.44%	13.02%	12.73%
	大 專	71.55%	72.19%	72.09%
	高 中	16.74%	14.54%	14.93%
	高 中 以 下	0.27%	0.25%	0.25%

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)最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

六、重要契約：

再保公司別	公司名稱	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再 保 合 約	中央再保險公司	自 1993 年起迄今	2009 年承保本公司火險、巨災、責任險、車險、貨物運輸險、船體險、漁船險、傷害險再保險合約。	再保合約訂有特殊除外不保項目
	EVEREST REINSURANCE COMPANY	自 2001 年起迄今	2009 年承保本公司火險、巨災、貨物運輸險、船體險、工程險、責任險、傷害險再保險合約。	
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	自 2002 年起迄今	2009 年承保本公司火險、巨災、責任險、貨物運輸險、船體險、漁船險、工程險、傷害險再保險合約。	再保合約訂有特殊除外不保項目
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	自 1993 年起迄今	2009 年承保本公司巨災、車險、漁船險再保險合約。	
	TOA REINSRUANCE COMPANY	自 2001 年起迄今	2009 年承保本公司巨災、車險、工程險、貨物運輸險、船體險、傷害險再保險合約。	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	自 2001 年起迄今	2009 年承保本公司工程險、車險、傷害險再保險合約。	

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 99年03月31 日財務資料	
	98年	97年	96年	95年	94年		
流動資產	14,615,137	12,304,067	11,410,012	7,376,662	6,879,971	14,958,725	
放 款	1,144,564	1,499,614	2,241,869	2,095,268	1,321,212	1,135,367	
固定資產	116,339	117,303	77,144	45,578	55,683	108,536	
基金與投資	4,190,557	4,573,044	4,592,574	4,487,608	3,880,275	4,097,324	
其他資產	731,872	886,017	642,434	663,765	538,650	920,569	
無形資產	14,177	18,669	15,747	7,085	16,815	14,368	
流動負債	分配前	1,822,864	2,082,151	1,964,289	1,747,589	1,291,528	1,801,020
	分配後	註2	2,082,151	2,905,987	2,404,378	1,823,019	註2
其他負債	163,948	129,136	57,321	59,985	75,940	247,200	
長期負債(註1)	14,525,800	14,090,988	13,088,270	9,296,806	8,130,921	14,822,057	
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	1,929	2,021	1,929	
保留盈餘	分配前	1,785,198	999,951	1,463,165	1,073,623	875,348	1,929,282
	分配後	註2	999,951	521,467	416,834	343,857	註2
金融商品之未實現(損)益	145,551	(295,628)	90,908	179,028	-	71,367	
權益調整	50,351	73,181	(3,108)	-	-	45,028	
資產總額	20,812,646	19,398,714	18,979,780	14,675,966	12,692,606	21,234,889	
負債總額	分配前	16,512,611	16,302,275	15,109,880	11,104,380	9,498,389	16,870,277
	分配後	註2	16,302,275	16,051,578	11,761,169	10,029,880	註2
股東權益	分配前	4,300,035	3,096,439	3,869,900	3,571,586	3,194,217	4,364,612
總 額	分配後	註2	3,096,439	2,928,202	2,914,797	2,662,726	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2：98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 99年03月31 日財務資料
	98年	97年	96年	95年	94年	
營業收入	20,767,354	19,680,989	18,558,494	16,380,514	17,223,281	9,877,743
營業支出	19,716,273	18,989,741	17,264,542	15,535,860	16,494,039	9,682,093
營業損益	1,051,081	691,248	1,293,952	844,654	739,242	195,650
非營業收入	3,052	10,675	17,349	3,652	12,102	18
非營業支出	78	12,223	76	65	23	36
稅前損益	1,054,055	689,700	1,311,225	848,241	751,321	195,632
稅後損益	785,247	478,484	1,046,331	729,766	590,545	144,084
每股盈餘(稅後)	3.39	2.07	4.52	3.15	2.55	0.62

(三) 會計師姓名及其查核意見

年度	98年	97年	96年	95年	94年	99年第1季
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	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	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	徐榮煌、鄭戊水	徐榮煌、鄭戊水	徐榮煌、鄭戊水	徐榮煌、鄭戊水	徐憶芳、徐榮煌	徐榮煌、鄭戊水
查核意見	無保留意見	無保留意見	無保留意見	修正式無保留意見	無保留意見	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				
		98 年	97 年	96 年	95 年	94 年
業 務 指 標	直接保費收入變動率	(0.09)%	6.15%	13.62%	11.20%	7.13%
	直接已付賠款變動率	29.81%	7.94%	(14.97)%	25.43%	12.49%
	自留保費變動率	4.83%	4.74%	13.17%	14.76%	12.35%
獲 利 能 力 指 標	資產報酬率	3.91%	2.49%	6.22%	5.33%	4.85%
	業主權益報酬率	21.23%	13.74%	28.12%	21.57%	18.53%
	資金運用淨收益率	2.14%	(1.19)%	4.53%	3.14%	2.37%
	投資報酬率	1.55%	(0.86)%	3.51%	2.64%	2.03%
	自留綜合率	82.72%	79.20%	75.18%	79.10%	85.14%
	自留費用率	32.95%	32.86%	30.63%	31.33%	28.86%
	自留滿期損失率	49.77%	46.34%	44.55%	47.77%	56.28%
整 體 營 運 指 標	自留保費對業主權益比率	196.45%	260.24%	198.79%	190.34%	185.45%
	毛保費對業主權益比率	274.93%	382.04%	288.22%	277.09%	279.01%
	淨再保佣金對業主權益影響率	5.97%	9.10%	6.27%	4.56%	9.44%
	各項準備金對業主權益比率	337.40%	454.49%	337.83%	260.20%	254.34%
	業主權益變動率	38.87%	(19.99)%	8.35%	11.81%	0.44%
	特別準備金對業主權益比率	117.83%	152.26%	105.18%	89.21%	86.02%
	費用率	26.48%	25.23%	23.71%	23.78%	23.68%

最近二年度各項財務業務指標變動：

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。
2. 整體營運指標之各項比率：因 97 年下半年起發生全球金融風暴，造成本公司持有之備供出售金融資產未實現損失增加，相對股東權益項下之金融商品未實現損失增加，而 98 年度景氣已逐漸復甦，本公司之股東權益項下之金融商品未實現損失已轉為正數，故造成各項整體營運指標之各項比率變動。

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九十八年度營業報告書、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一百九十九條第二項之規定，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

中華民國九十九年三月二十九日

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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年十二月三十一日及民國九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至十二月三十一日及民國九十七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九十八年度及民國九十七年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所
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

中華民國九十九年二月五日

國泰世紀產物保險股份有限公司
資產負債表
民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	98年12月31日		97年12月31日		代碼	項目	附註	98年12月31日		97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	\$5,656,922	27.18	\$3,567,735	18.39	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四、15	\$-	-	\$66,908	0.35
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四、2	710,157	3.41	218,766	1.13	21450	應付佣金		2,420	0.01	6,207	0.03
11100	備供出售金融資產-流動	二、四、3	3,372,772	16.20	2,983,818	15.38	21500	應付保險賠款與給付		22,817	0.11	15,209	0.08
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四、4	-	-	310,080	1.60	21600	應付再保往來款項		370,888	1.78	458,211	2.36
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四、5	27,213	0.13	41,005	0.21	21650	應付再保業務款項		579,203	2.78	838,615	4.32
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四、6	-	-	100,131	0.52	21700	其他應付款		847,536	4.07	697,001	3.59
11350	應收票據-淨額	二	255,978	1.23	242,889	1.25							
11450	應收保費-淨額	二、四、7	2,001,412	9.62	1,921,451	9.90							
11470	預付再保費支出		1,292,483	6.21	1,409,385	7.26	21xxx	小計		1,822,864	8.75	2,082,151	10.73
11550	應攤回再保賠款與給付		1,077,694	5.18	1,140,919	5.88	24xxx	長期負債					
11600	應收再保往來款項		72,428	0.35	207,042	1.07	24650	應計退休金負債	二、十	17,590	0.08	17,867	0.09
11650	應收再保業務款項		45,046	0.22	26,554	0.14							
11700	其他應收款		69,175	0.33	85,494	0.44	24xxx	小計		17,590	0.08	17,867	0.09
11800	預付費用及其他預付款		5,638	0.03	4,929	0.03							
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四、20	28,219	0.13	43,869	0.23	26xxx	營業及負債準備	二、四、16				
11xxx	小計		14,615,137	70.22	12,304,067	63.43	26100	未滿期保費準備		6,816,548	32.75	6,755,977	34.83
13xxx	放款						26300	特別準備		5,066,881	24.36	4,714,560	24.30
13300	擔保放款-淨額	二、四、8	1,144,564	5.50	1,499,614	7.73	26400	賠款準備		2,607,187	12.53	2,581,224	13.31
13xxx	小計		1,144,564	5.50	1,499,614	7.73	26600	保費不足準備		17,594	0.08	21,360	0.11
14xxx	基金及投資						26xxx	小計		14,508,210	69.72	14,073,121	72.55
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四、9	3,005,706	14.44	3,261,547	16.81	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四、10	25,500	0.12	25,500	0.13	28200	存入保證金		2,553	0.01	-	-
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四、11	300,000	1.44	-	-	28700	其他負債-其他		161,394	0.78	129,136	0.67
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四、12	859,351	4.13	1,285,997	6.63	28xxx	小計		163,947	0.79	129,136	0.67
14xxx	小計		4,190,557	20.13	4,573,044	23.57	2XXXX	負債合計		16,512,611	79.34	16,302,275	84.04
15xxx	固定資產	二、四、13					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		1,880	0.01	2,230	0.01	31xxx	股本	二、四、17				
15500	其他設備		272,462	1.31	264,859	1.37	31100	普通股股本		2,317,006	11.13	2,317,006	11.94
15xx1	固定資產成本		274,342	1.32	267,089	1.38	32xxx	資本公積	二、四、18				
15xx3	累計折舊-固定資產		(177,739)	(0.85)	(184,407)	(0.95)	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15700	在建工程及預付房地設備款		19,736	0.09	34,621	0.18	33xxx	保留盈餘	二、四、18				
15xxx	小計		116,339	0.56	117,303	0.61	33100	法定盈餘公積		617,164	2.97	521,467	2.69
17xxx	無形資產						33200	特別盈餘公積		295,628	1.42	-	-
17100	電腦軟體成本	二、四、14	8,955	0.04	12,867	0.06	33300	未指撥保留盈餘		872,406	4.19	478,484	2.47
17200	遞延退休金成本		5,222	0.03	5,802	0.03	34xxx	股東權益其他項目					
17xxx	小計		14,177	0.07	18,669	0.09	34100	金融商品之未實現損益		145,551	0.70	(295,628)	(1.53)
18xxx	其他資產						34200	累積換算調整數		57,143	0.27	79,564	0.41
18200	存出保證金		530,811	2.55	570,993	2.94	34300	未認為退休金成本之淨損失		(6,792)	(0.03)	(6,383)	(0.03)
18500	其他催收款項		153,699	0.74	233,840	1.21							
18700	其他資產-其他		47,362	0.23	81,184	0.42	3XXXX	股東權益合計		4,300,035	20.66	3,096,439	15.96
18xxx	小計		731,872	3.52	886,017	4.57							
1XXXX	資產總計		\$20,812,646	100.00	\$19,398,714	100.00		負債及股東權益總計		\$20,812,646	100.00	\$19,398,714	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

民國九十八年一月一日至民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年一月一日至民國九十七年十二月三十一日
(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	98年度		97年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入					
41050	保費收入	二	\$11,822,200	56.93	\$11,829,560	60.11
41100	再保佣金收入		318,081	1.53	336,089	1.71
41150	攤回再保賠款與給付		1,842,930	8.87	1,301,867	6.61
41300	收回保費準備	二、四.16	5,346,592	25.75	5,249,330	26.67
41350	收回特別準備	二、四.16	443,891	2.14	236,471	1.20
41450	收回賠款準備	二、四.16	406,514	1.96	326,957	1.66
41460	收回保費不足準備	二、四.16	21,360	0.10	-	-
41500	手續費收入		29,111	0.14	314	-
41550	利息收入		330,360	1.59	390,967	1.99
41650	金融資產評價利益		206,315	0.99	-	-
41800	兌換利益		-	-	9,434	0.05
4xxxx	收入	二	<u>20,767,354</u>	<u>100.00</u>	<u>19,680,989</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本					
51100	再保費支出		(3,374,701)	(16.25)	(3,771,483)	(19.16)
51200	佣金支出		(106,058)	(0.51)	(191,468)	(0.97)
51250	保險賠款與給付		(5,959,148)	(28.70)	(4,990,589)	(25.36)
51300	提存保費準備	二、四.16	(5,524,065)	(26.60)	(5,346,592)	(27.17)
51350	提存特別準備	二、四.16	(796,212)	(3.83)	(880,640)	(4.47)
51400	安定基金支出		(22,757)	(0.11)	(22,339)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.16	(665,531)	(3.20)	(406,514)	(2.07)
51460	提存保費不足準備	二、四.16	(17,594)	(0.08)	(21,360)	(0.11)
51500	手續費支出		(326,931)	(1.57)	(290,830)	(1.48)
51550	利息費用		(319)	-	-	-
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)
51750	採權益法認列之投資損失	二、四.12	(76,667)	(0.37)	(40,712)	(0.21)
51800	兌換損失		(68,067)	(0.33)	-	-
51850	處分投資損失		(80,476)	(0.39)	(409,073)	(2.08)
52000	其他營業成本		(7,283)	(0.04)	(8,294)	(0.04)
5xxxx	支出	二	<u>(17,025,809)</u>	<u>(81.98)</u>	<u>(16,495,878)</u>	<u>(83.82)</u>
60000	營業毛利		<u>3,741,545</u>	<u>18.02</u>	<u>3,185,111</u>	<u>16.18</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,242,296)	(10.80)	(2,068,859)	(10.51)
58200	管理費用		(448,168)	(2.16)	(425,004)	(2.16)
61000	營業利益		<u>1,051,081</u>	<u>5.06</u>	<u>691,248</u>	<u>3.51</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		3,052	0.01	8,019	0.04
49000	營業外收入及利益合計		<u>3,052</u>	<u>0.01</u>	<u>10,675</u>	<u>0.05</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(20)	-	(1,665)	(0.01)
59100	減損損失		-	-	(10,500)	(0.05)
59300	什項費用		(58)	-	(58)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(78)</u>	<u>-</u>	<u>(12,223)</u>	<u>(0.06)</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		1,054,055	5.07	689,700	3.50
63000	所得稅費用	二、四.20	(268,808)	(1.29)	(211,216)	(1.07)
69000	本期稅後淨利		<u>\$785,247</u>	<u>3.78</u>	<u>\$478,484</u>	<u>2.43</u>
70000	每股盈餘(元):	二、四.21				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>稅後</u>		<u>稅前</u> <u>稅後</u>	
			<u>\$4.55</u> <u>\$3.39</u>		<u>\$2.98</u> <u>\$2.07</u>	

(請參閱後附財務報表附註)

國泰世紀產物保險股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日
及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	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	金融商品之未實現損益	累積換算調整數	未認為退休金成本之淨損失	
民國 97 年 1 月 1 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之變動	-	-	-	-	-	(386,536)	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	79,564	-	79,564
未認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	2,317,006	1,929	521,467	-	478,484	(295,628)	79,564	(6,383)	3,096,439
97年度盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積	-	-	95,697	-	(95,697)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	295,628	(295,628)	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	441,179	-	-	441,179
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(22,421)	-	(22,421)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(409)	(409)
98年度稅後淨利	-	-	-	-	785,247	-	-	-	785,247
民國 98 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$617,164</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$872,406</u>	<u>\$145,551</u>	<u>\$57,143</u>	<u>\$(6,792)</u>	<u>\$4,300,035</u>

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司
現金流量表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日
及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	98 年度	97 年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$785,247	\$478,484
調整項目：		
攤銷費用	6,126	4,899
折舊費用	30,952	27,287
提存各項準備金	7,003,402	6,655,106
收回保費準備	(5,346,592)	(5,249,330)
收回特別準備	(443,892)	(236,471)
收回賠款準備	(406,514)	(326,957)
收回保費不足準備	(21,360)	-
財產交易利益	-	(2,656)
財產交易損失	20	1,665
固定資產轉其他收入	-	(25)
金融資產評價(利益)損失	(206,315)	90,513
金融負債評價損失	-	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	82,667	53,462
匯率影響數	68,067	(9,434)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(351,985)	408,001
應收票據(增加)減少	(13,089)	1,161
應收保費增加	(79,961)	(108,739)
預付再保費支出減少(增加)	116,902	(183,903)
應攤回再保賠款減少	63,224	123,473
應收再保往來款減少(增加)	134,615	(153,389)
應收再保業務款(增加)減少	(18,492)	15,074
其他應收款減少(增加)	16,319	(11,530)
預付費用及其他預付款增加	(709)	(819)
遞延所得稅資產-流動減少	15,651	7,540
其他催收款減少(增加)	80,142	(57,622)
其他資產-其他減少(增加)	33,822	(57,519)
應付佣金減少	(3,787)	(1,844)
應付保險賠款與給付增加	7,608	13,299
應付再保往來款(減少)增加	(87,323)	80,858
應付再保業務款減少	(259,412)	(32,126)
其他應付款增加	151,002	35,621
應計退休金負債(減少)增加	(106)	466
其他負債-其他增加	32,258	76,365
各項準備金(減少)增加	(349,955)	157,207
營業活動之淨現金流入	1,038,532	1,834,088
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動減少(增加)	20,976	(205,378)
持有至到期日之金融資產-流動減少	565,920	671,423
以成本衡量之金融資產-流動減少	-	24,000
無活絡市場之債券投資-流動減少	100,131	127,491
擔保放款減少	355,050	742,256
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(300,000)	-
採權益法認列之長期股權投資減少(增加)	359,315	(883,294)
出售固定資產價款	79	3,541
購入固定資產	(31,800)	(83,920)
購入無形資產	(969)	(2,419)
存出保證金減少(增加)	47,467	(123,976)
投資活動之淨現金流入	1,116,169	269,724
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	2,553	-
支付員工紅利	-	(2,615)
發放現金股利	-	(939,083)
融資活動之現金流入(出)	2,553	(941,698)
匯率影響數	(68,067)	9,434
本期現金及約當現金增加數	2,089,187	1,171,548
期初現金及約當現金餘額	3,567,735	2,396,187
期末現金及約當現金餘額	\$5,656,922	\$3,567,735
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$215,438	\$261,552

(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
民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年十二月三十一日
(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。

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日之員工人數分別為 1,183 人及 1,093 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 年度 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 6%。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休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，於董事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附息之金融商品，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計時始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

	98.12.31	97.12.31
庫存現金	\$167	\$346
週轉金	6,230	5,870
銀行存款	970,426	773,244
定期存款	2,660,100	2,010,200
約當現金	2,019,999	778,075
合 計	<u>\$5,656,922</u>	<u>\$3,567,735</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

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$394,327	\$112,372
受益憑證	200,000	40,562
公司債	33,600	123,378
衍生性金融商品	369	-
小 計	628,296	276,312
加：評價調整	81,861	(57,546)
合 計	<u>\$710,157</u>	<u>\$218,766</u>

3. 備供出售金融資產—流動

	98.12.31	97.12.31
上市(櫃)股票	\$955,225	\$506,971
受益憑證	710,569	879,569
公 司 債	799,875	799,838
金融債券	800,517	1,100,784
小 計	3,266,186	3,287,162
加：評價調整	106,586	(303,344)
合 計	<u>\$3,372,772</u>	<u>\$2,983,818</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

	98.12.31	97.12.31
國外債券	\$-	\$310,080

5. 避險之衍生性金融資產－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	27,213	41,005
合 計	\$27,213	\$41,005

6. 無活絡市場之債券投資－流動

	98.12.31	97.12.31
金融債券	\$-	\$100,131

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。

7. 應收保費淨額

	98.12.31	97.12.31
應收保費	\$2,021,628	\$1,940,860
減：備抵呆帳	(20,216)	(19,409)
應收保費淨額	\$2,001,412	\$1,921,451

8. 放 款

	98.12.31	97.12.31
擔保放款	\$1,218,879	\$1,572,846
減：備抵呆帳	(74,315)	(73,232)
擔保放款淨額	\$1,144,564	\$1,499,614

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

9. 持有至到期日之金融資產－非流動

	98.12.31	97.12.31
國外債券	\$3,005,706	\$3,571,627
減：一年內到期之國外債券	-	(310,080)
合 計	<u>\$3,005,706</u>	<u>\$3,261,547</u>

10. 以成本衡量之金融資產－非流動

被投資公司名稱	98.12.31		97.12.31	
	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>\$25,500</u>	2.14%

11. 無活絡市場之債券投資－非流動

	98.12.31	97.12.31
金融債券	\$-	\$100,131
公司債	300,000	-
減：一年內到期之金融債券	-	(100,131)
合 計	<u>\$300,000</u>	<u>\$-</u>

12. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	98.12.31		97.12.31	
	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%
宏遠科技創業投資(股)公司	5,702	5.00%	6,399	5.00%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	853,649	50.00%	917,304	50.00%
合 計	<u>\$859,351</u>		<u>\$1,285,997</u>	

(1) 民國98年及97年度依權益法評價之變動情形如下：

	98 年度	97 年度
1 月 1 日餘額	\$1,285,997	\$432,192
加(減)：		
依權益法認列投資(損)益	(76,667)	(40,712)
依權益法認列累積換算調整數	(22,421)	79,564
依權益法認列金融商品之未實現損益	37,757	(55,591)
(減少)增加投資	(271,315)	883,294
減資退回股款	(78,750)	-
現金股利	(6,000)	(12,750)
處分權益法之長期股權投資損失	(9,250)	-
12 月 31 日餘額	<u>\$859,351</u>	<u>\$1,285,997</u>

(2) 民國98年及97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	98 年度	97 年度
怡泰創業投資(股)公司	\$(38,905)	\$6,338
國泰創業投資(股)公司	4,170	-
宏遠科技創業投資(股)公司	(698)	(1,497)
國泰財產保險有限責任公司(上海)	(41,234)	(45,553)
合 計	<u>\$(76,667)</u>	<u>\$(40,712)</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。

(4) 本公司民國98年及97年度權益法認列之投資(損)益，係依被投資公司之經會計師查核財務報表認列。

(5) 本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國98年8月10日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為1.06359股比1股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司。

(6) 本公司民國98年10月業已將持有國泰創業投資(股)公司之股份全數出售予國泰金融控股(股)公司，並認列處分投資損失9,250千元。

13. 固定資產

項 目	98.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
交通及運輸設備	\$1,880	\$1,800	\$80
其他設備	272,462	175,939	96,523
小 計	274,342	177,739	96,603
在建工程及預付房地設備款	19,736	-	19,736
合 計	<u>\$294,078</u>	<u>\$177,739</u>	<u>\$116,339</u>

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>

截至民國98年及97年12月31日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

14. 無形資產－電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$59,786	\$2,214	\$-	\$62,000
攤銷及減損：				
攤銷	(46,919)	(6,126)	-	(53,045)
帳面價值	<u>\$12,867</u>			<u>\$8,955</u>

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>

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。

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	98.12.31	97.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	-	66,908
合 計	\$-	\$66,908

16. 營業及負債準備

	98.1.1	本期提存	本期收回	98.12.31
未滿期保費準備	\$6,755,977	\$6,816,548	\$6,755,977	\$6,816,548
特別準備金	4,714,560	796,212	443,891	5,066,881
賠款準備金	2,581,224	2,607,187	2,581,224	2,607,187
保費不足準備	21,360	17,594	21,360	17,594
合 計	\$14,073,121	\$10,237,541	\$9,802,452	\$14,508,210

	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	2,581,224	2,528,361	2,581,224
保費不足準備	-	21,360	-	21,360
合 計	\$13,073,564	\$10,239,201	\$9,239,644	\$14,073,121

上列未滿期保費準備 98 年度提存數係承保及再保險分入業務 6,816,548 千元與再保險分出業務 1,292,483 千元抵銷後之自留業務提存。97 年度提存保費準備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。

上列賠款準備金 98 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 1,941,656 千元及未報未決 665,531 千元。97 年度提存數係包含保險賠款自留已報未決 2,174,710 千元及未報未決 406,514 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。

依97年12月26日金管保一字第09702508101號令訂定「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，未適格再保險分出業務時，依據保險業各種準備金提存辦法第二十四條第二項規定，自98年1月1日起應提未適格再保險準備金。

(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。傷害保險及一

年期以下健康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。

17. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止經核准並流通在外股數均為 231,701 千股。

18. 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98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 97 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：

	97 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	-	-	-	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)	-	2.07 元	-	無
2.設算每股盈餘(元)	-	2.07 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年度開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- (7) 民國98年度及97年度員工紅利估列金額分別為2,099千元及0元，其基礎分別係以截至98年度及97年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為99年度及98年度之損益。

(8)本公司97年度盈餘分派並無實際配發員工紅利及董監酬勞，與97年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞並無差異。

19. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	98 年度			97 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	\$-	\$1,107,359	\$1,107,359	\$-	\$1,022,200	\$1,022,200
勞健保費用	-	59,111	59,111	-	51,565	51,565
退休金費用	-	55,468	55,468	-	49,197	49,197
其他用人費用	-	35,703	35,703	-	35,000	35,000
折舊費用	-	30,952	30,952	-	27,287	27,287
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	6,126	6,126	-	4,899	4,899

20. 所得稅費用

本公司之營利事業所得稅稅率為百分之二十五，依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國九十九年度起適用之所得稅率將改為百分之二十。

(1) 民國 98 年及 97 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：

	98 年度	97 年度
會計所得之稅前利益	\$1,054,055	\$689,700
加(減)稅務調整事項：		
分離課稅之利息收入	(31,040)	(41,116)
金融資產(負債)評價(利益)損失	(231,786)	72,868
投資收益不計入課稅所得	(24,385)	(44,891)
證券交易損失	48,612	181,452
依權益法認列之投資損失	76,667	40,712
未實現兌換損失(利益)	61,002	(9,045)
本期已實現兌換利益(損失)	9,045	(19,849)
未實現減損損失	-	10,500
其 他	4,028	3,463
課 稅 所 得	966,198	883,794
乘：稅率	25%	25%
小 計	241,550	220,949
加(減)：連結稅制影響數	(8,716)	(18,145)
小 計	232,834	202,804
加(減)：分離課稅之所得稅費用	2,262	5,320
未分配盈餘加徵 10%	8,716	-
以前年度估計差異調整	(801)	(4,448)
遞延所得稅費用	15,650	7,540
其 他	10,147	-
所得稅費用	\$268,808	\$211,216

(2) 民國 98 年及 97 年度之遞延所得稅負債與資產：

	98.12.31	97.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$21,073	\$2,261
② 遞延所得稅資產總額	\$49,292	\$46,130
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	\$128,558	\$125,684
未實現兌換利益所產生之應課稅差異	-	(9,045)
未實現兌換損失所產生之可減除差異	61,002	-
未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異	(105,366)	-
未實現金融負債評價損失所產生之可減除差異	-	25,471
其他	5,577	5,682
合計	\$89,771	\$147,792
④ 投資抵減稅額	\$10,264	\$6,921
⑤ 遞延所得稅資產－流動	\$49,292	\$46,130
遞延所得稅負債－流動	(21,073)	(2,261)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$28,219	\$43,869
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 94 年度；本公司業已針對 93、94 年核定部分申請復查。

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

法令依據	抵減項目	發生年度	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	96	\$3,296	\$3,296	100
		97	3,625	3,625	101
		98	3,343	3,343	102
合計			\$10,264	\$10,264	

(5) 兩稅合一相關資訊

	98.12.31	97.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$18,076</u>	<u>\$6,631</u>
	98 年度 (預計)	97 年度 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>2.07%</u>	<u>2.55%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	98 年度	97 年度
86 年度以前	\$-	\$-
87 年度以後	<u>87,159</u>	-
合 計	<u>\$87,159</u>	<u>\$-</u>

民國87年度以後之未分配盈餘，係未包含民國98年及97年度損益金額。

21. 每股盈餘

本公司於民國 98 年及 97 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
九十八年度					
基本每股盈餘：					
本期損益	<u>\$1,054,055</u>	<u>\$785,247</u>	231,701	<u>\$4.55</u>	<u>\$3.39</u>
	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	<u>\$689,700</u>	<u>\$478,484</u>	231,701	<u>\$2.98</u>	<u>\$2.07</u>

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(已於 98.8.10 併入國泰創投)
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創投)
怡泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創投)
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
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
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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	\$96,937	\$49,272
國泰世華商業銀行(股)公司	116,050	153,980
國泰醫療財團法人	4,860	6,878
世華國際租賃(股)公司	6,067	9,759
合 計	<u>\$223,914</u>	<u>\$219,889</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	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$7,536	0.38	\$-	-
國泰世華商業銀行(股)公司	46,066	2.30	5,696	0.29
合 計	<u>\$53,602</u>		<u>\$5,696</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	98 年度	97 年度
國泰世華商業銀行(股)公司	\$-	\$17,784
國泰人壽保險(股)公司	7,373	6,535
合 計	<u>\$7,373</u>	<u>\$24,319</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：

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		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	<u>\$729,338</u>	0.10%	<u>\$471</u>
	支票存款	<u>\$46,216</u>	-	<u>\$-</u>
	定期存款	<u>\$851,128</u>	0.13%-1.08%	<u>\$13,934</u>

		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

5. 擔保放款：

98 年度				
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額
張昭洋	\$3,141	\$3,130	1.66%	\$-
樊世凱	\$8,689	\$8,653	1.66%	\$-
明一青	\$5,649	\$5,625	1.66%	\$-

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	\$3,582	\$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%	\$-

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	98.12.31	97.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$200,859	\$-

7. 備供出售金融資產-流動：

關係人名稱	交易類型	98.12.31	97.12.31
國泰證券投資信託(股)公司	受益憑證	\$26,281	\$92,032

8. 存出保證金：

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰人壽保險(股)公司	\$21,094	3.97	\$20,571	3.60
國泰期貨(股)公司	23,368	4.40	4,854	0.85
合計	\$44,462		\$25,425	

9. 其他資產－其他：

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰財產保險有限責任公司(上海)	\$16,618	35.09	\$55,475	68.33

10. 其他應付款：

關係人名稱	98.12.31	百分比%	97.12.31	百分比%
國泰金融控股(股)公司	\$231,855	27.36	\$194,136	27.85
國泰人壽保險(股)公司	230,135	27.15	153,614	22.04
合 計	\$461,990		\$347,750	

11. 營業成本：

關係人名稱	摘要	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	手續費支出	\$-	\$3,618
國泰世華商業銀行(股)公司	手續費支出	14,173	26,553
合 計		\$14,173	\$30,171

12. 有價證券買賣

98 年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損失
國泰金控控股(股)公司	國泰創業投資(股)公司	27,854 千股	\$271,315	\$9,250

本公司民國 97 年未與關係人買賣有價證券之情事。

13. 營業費用：

關係人名稱	摘 要	98 年度	97 年度
國泰人壽保險(股)公司	租金支出	\$90,850	\$84,615
	行銷費用	1,004,978	877,557
	團體保險費	9,028	8,004
	大樓管理費	4,977	6,650
國泰世華商業銀行(股)公司	行銷費用	57,514	55,488
世華國際租賃(股)公司	租金支出	4,718	4,107
合 計		\$1,172,065	\$1,036,421

14. 其他費用：

關係人名稱	98 年度	97 年度
神坊資訊(股)公司	\$11,563	\$17,063
華卡企業(股)公司	-	3,121
合 計	\$11,563	\$20,184

15. 其 他

本公司截至 98 年及 97 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	98.12.31	97.12.31
國泰世華商業銀行(股)公司	遠期外匯合約	US\$-	US\$10,841
	換匯合約	US\$18,050	US\$24,550
	利率交換合約	NT\$ 600,000	NT\$ 600,000

16. 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	98 年度	97 年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$30,103	\$36,959

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	98.12.31	97.12.31
存出保證金—政府公債	\$364,039	\$459,847

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 364,039 千元及 459,847 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，民國98年11月16日二審判決，本公司勝訴，對造已提起三審上訴。
2. 截至民國98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>
99.01.01~99.12.31	\$97,605
100.01.01~100.12.31	100,464
101.01.01~101.12.31	103,409
102.01.01~102.12.31	106,442
103.01.01~103.12.31	109,566
合 計	<u>\$517,486</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 98 年度及 97 年度提撥退休金費用分別為 26,162 千元及 26,861 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 98 年度及 97 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

	98.12.31	97.12.31
(1) 既得給付義務	\$(65,853)	\$(73,114)
(2) 非既得給付義務	(213,324)	(189,275)
(3) 累積給付義務	(279,177)	(262,389)
(4) 未來薪資增加之影響數	(99,750)	(85,573)
(5) 預計給付義務	(378,927)	(347,962)
(6) 退休基金資產公平價值	261,587	244,522
(7) 既得給付	233,876	224,251
(8) 提撥狀況 = (5) + (6)	(117,340)	(103,440)
(9) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	5,222	5,802
(10) 未認列前期服務成本	-	-
(11) 未認列退休金損(益)	106,541	91,956
(12) 補列之應計退休金負債	(12,013)	(12,185)
(13) 期末(應付退休金負債)/預付退休金 = (8) + (9) + (10) + (11) + (12)	\$(17,590)	\$(17,867)

B. 淨退休金成本

	98 年度	97 年度
(1) 服務成本	\$19,621	\$21,565
(2) 利息成本	10,026	9,823
(3) 退休基金資產之預期報酬	(7,347)	(7,263)
(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	3,176	2,622
(7) 淨退休金成本 (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)	\$26,056	\$27,327

C. 精算假設

	98 年度	97 年度
(1) 折現率	2.50%	3.00%
(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	2.50%	3.00%

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單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

本公司之現金流量風險極低。

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

資 產	98年12月31日		97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	\$5,656,922	\$5,656,922	\$3,567,735	\$3,567,735
公平價值列入損益之金融資產－流動	671,592	671,592	218,766	218,766
備供出售金融資產－流動	3,372,772	3,372,772	2,983,818	2,983,818
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	310,080	310,080
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	100,131	100,131
應收款項淨額	2,326,565	2,326,565	2,249,834	2,249,834
預付再保費支出	1,292,483	1,292,483	1,409,385	1,409,385
應攤回再保賠款與給付	1,077,694	1,077,694	1,140,919	1,140,919
應收再保往來款項	72,428	72,428	207,042	207,042
應收再保業務款項	45,046	45,046	26,554	26,554
擔保放款－淨額	1,144,564	1,144,564	1,499,614	1,499,614
持有至到期日金融資產－非流動	3,005,706	3,005,706	3,261,547	3,261,547
以成本衡量之金融資產－非流動	25,500	25,500	25,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	300,000	300,000	-	-

採權益法之長期股權投資	859,351	859,351	1,285,997	1,285,997
存出保證金	530,811	530,811	570,993	570,993
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權	107	107	-	-
換匯、遠期外匯合約	38,458	38,458	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	27,213	27,213	41,005	41,005
	負 債			
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	22,817	22,817	15,209	15,209
應付再保往來款項	370,888	370,888	458,211	458,211
應付再保業務款項	579,203	579,203	838,615	838,615
營業及負債準備	14,508,210	14,508,210	14,073,121	14,073,121
			98年12月31日	97年12月31日
	負 債		帳面價值	公平價值
			帳面價值	公平價值

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

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 98 年及 97 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	
	98.12.31	97.12.31	98.12.31	97.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,636,923	\$2,789,660	\$2,019,999	\$778,075
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	671,592	218,766	-	-
備供出售金融資產－流動	3,372,772	2,983,818	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	-	310,080
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	-	100,131
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,005,706	3,261,547
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	300,000	-
採權益法之長期股權投資	-	-	859,351	1,285,997
<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	-	-	107	-
換匯、遠期外匯合約	-	-	38,458	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	27,213	41,005
<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

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 98 年及 97 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 98 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	\$-	\$159,956	\$353,873	\$858,622	\$-	\$1,633,255	\$3,005,706
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

② 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

(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	
		98.12.31	97.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$38,458	\$(66,908)

現金流量避險

截至民國 98 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 98 年及 97 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 27,213 千元及 41,005 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 98 年及 97 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	98 年 12 月 31 日		97 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	\$441,168	\$441,168	\$69,124	\$69,124
附買回條件債券	120,748	120,748	241,251	241,251
活期存款	132,945	132,945	240,434	240,434
其他資產減負債之淨額	17,647	17,647	849	849
合計	<u>\$712,508</u>	<u>\$712,508</u>	<u>\$551,658</u>	<u>\$551,658</u>

(2) 截至民國 98 年及 97 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 600,000 千元及 600,000 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
5	未適格再保險準備明細表	附表五

8. 財務報表表達

本公司民國 97 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 98 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	無
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 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 98 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 98 年度及 97 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	
\$9,268,515 (註二)	\$153,645	\$2,661,814	\$6,760,346	(註一)	\$4,664,779	\$4,487,898	\$6,583,465	(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
\$4,374,396	\$74,251	\$38,310	\$1,285,473	\$520,174	\$317,027	\$3,404,631	

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	\$926,483	\$164,466	\$370,593	\$720,356	\$360,178	\$353,216	\$713,394
機 車	855,734	126,754	342,294	640,194	499,108	505,478	646,564
合 計	\$1,782,217	\$291,220	\$712,887	\$1,360,550	\$859,286	\$858,694	\$1,359,958

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	\$873,898	\$7,429	\$152,749	\$352,531	\$7,134	\$6,948	\$681,731
機 車	369,984	3,890	64,241	149,571	6,466	6,137	288,873
合 計	\$1,243,882	\$11,319	\$216,990	\$502,102	\$13,600	\$13,085	\$970,604

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	\$1,304,695	\$-	\$713,394	\$4,694	\$681,731	\$36,357	\$36,357
機 車	1,235,215	-	646,564	9,528	288,873	367,219	367,219
合 計	\$2,539,910	\$-	\$1,359,958	\$14,222	\$970,604	\$403,576	\$403,576

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	\$532,220	\$36,357	\$-	\$568,577
機 車	1,080,221	367,219	-	1,447,440
合 計	\$1,612,441	\$403,576	\$-	\$2,016,017

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

本公司民國九十八年度及民國九十七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

險別	98年度	97年度
1.火災保險	\$750,000	\$750,000
2.海上保險		
(1)漁船險	50,000	50,000
(2)船體險	US\$2,500千元	US\$2,500千元
(3)貨物險	US\$12,000千元	US\$12,000千元
3.航空保險	US\$5,000千元	US\$5,000千元
4.新種保險		
(1)一般責任險	750,000	750,000
(2)專業責任險	750,000	750,000
(3)其他財產險	750,000	750,000
(4)保證保險	750,000	750,000
(5)傷害保險	750,000	750,000
(6)信用保險	750,000	750,000
(7)商業綜合保險	750,000	750,000
(8)個人綜合保險	750,000	750,000
5.工程保險		
(1)工程險	750,000	750,000
(2)工程保證險	750,000	750,000
(3)核能險	750,000	750,000
6.汽車保險	100,000	100,000

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

附表五：未適格再保險準備明細表

列號	再保險人					再保險經紀人		再保費支出 (9)	再保佣金收入 (10)	本期應提存 之未滿期保 費準備 (11)	未逾九個月 之已決賠款 應攤回再保 賠款與給付 (12)	已報未決應 攤回再保賠 款 (13)	再保險 存入保 證金 (14)	本期提存未 適格再保險 準備 (15)	上期提存未 適格再保險 準備 (16)	本期應增提 或迴轉未適 格再保險準 備 (17)	備註 (18)
	代號 (1)	名稱 (2)	信用 評等 機構 (3)	評等 等級 (4)	是否 為係 人 (5)	代號 (6)	名稱 (7)										
1					否	Arthur J. Gallagher (UK) Ltd.	火險附加險(商業)	\$ (2)	\$-	\$ (1)	\$-	\$-	\$-	\$ (1)	\$-	\$ (1)	
							火險普通險(商業)	(3)	-	(2)	7	-	-	5	-	5	
							火險颱風洪水險	(2)	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	
							商業地震保險	(2)	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	
2					否	Betic Union Insurance Brokers Ltd.	火險普通險(商業)	40	6	20	-	-	-	20	-	20	
							火險附加險(商業)	27	4	14	-	-	-	14	-	14	
							火險颱風洪水險	31	5	15	-	-	-	15	-	15	
							商業地震保險	59	8	30	8	-	-	38	-	38	
							船體險	62	9	31	13	-	-	44	-	44	
						貨物運輸險	32	5	16	285	-	-	301	-	301		
3					否	Falvey Cargo Underwriting (Taiwan) Ltd.	貨物運輸險	38	7	19	31	-	-	50	-	50	
4					否	Ikatan Asia Pacific Reinsurance Brokers Pte Ltd	貨物運輸險	-	-	-	55	-	-	55	-	55	
							綜合責任保險	-	-	-	3	-	-	3	-	3	
5	Sunbright Insurance Pte. Ltd.		無		否		船體險	6,170	306	3,085	-	-	-	3,085	-	3,085	
6	Walsun Insurance Limited.		無		否		營造綜合保險	117	22	59	130	-	-	189	-	189	
合計								\$6,567	\$372	\$3,284	\$532	\$-	\$-	\$3,816	\$-	\$3,816	

註：據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第十一條，本公司98年度承保之巨大保額商業火災保險業務及貨物運輸保險業務以非比例性再保險方式安排臨時再保險分出而有國內保險業參與承接之部分，有未經國際信用評等機構評等達一定等級以上之國外再保險或保險組織或經主管機關核准在中華民國境內專營再保險業務之再保險業，以原承保範圍報價並共同承接該部分業務百分之三十以上之業務，其發單保費共113,612千元，全數由公司自留，其各種準備金均已依「保險業各種準備金提存辦法」之規定辦理提存。

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	\$296,250	\$375,000	-	-	-	-	(註一)	\$(38,905)	-	\$6,000	(註二、三)
國泰世紀產物 保險(股)公司	宏遠科技創業投資 (股)公司	中華民國	H202011創業 投資業	\$1,100	\$1,100	1,100	5.00%	\$5,702	\$5,702	(註一)	\$(698)	-	-	
國泰世紀產物 保險(股)公司	國泰創業投資(股) 公司	中華民國	H202011創業 投資業	\$272,242	\$-	-	-	-	-	(註一)	\$4,170	-	-	(註三、四)
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	\$883,294	-	50.00%	\$853,649	\$867,137	(註一)	\$(41,234)	-	-	

註一：係依該公司同期間之經會計師查核財務報表認列投資損益。

註二：該公司經股東會決議民國98年6月29日為減資基準日，減資換股比例約為21%，減資後持股數為29,625千股。

註三：本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國98年8月10日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為1.06359股比1股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司。

註四：本公司民國98年10月業已將持有國泰創業投資(股)公司之股份全數出售予國泰金融控股(股)公司，並認列處分投資損失9,250千元。

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%	\$(41,234) 註二.(二).2	\$853,649	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$883,294	\$926,802	\$2,580,021

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

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
民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附 註	98年12月31日		97年12月31日		代碼	項 目	附 註	98年12月31日		97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	\$6,988,954	31.89	\$4,941,984	24.28	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	\$-	-	\$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	710,157	3.24	218,766	1.08	21450	應付佣金		9,959	0.05	8,174	0.04
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	3,372,772	15.39	2,983,818	14.66	21500	應付保險賠款與給付		22,817	0.10	15,209	0.08
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		378,883	1.73	458,265	2.25
11200	避險衍生性金融資產-流動	二、四.5	27,213	0.13	41,005	0.20	21650	應付再保業務款項		592,731	2.70	849,230	4.17
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		858,532	3.92	700,947	3.44
11350	應收票據-淨額		255,978	1.17	242,889	1.19							
11450	應收保費-淨額	二、四.7	2,033,938	9.28	1,938,435	9.52	21xxx	小 計		1,862,922	8.50	2,098,733	10.31
11470	預付再保費支出		1,330,286	6.07	1,423,308	6.99							
11550	應攤回再保賠款與給付		1,188,089	5.42	1,142,702	5.61	24xxx	長期負債					
11600	應收再保往來款項		75,258	0.34	209,929	1.03	24650	應計退休金負債	二、十	17,590	0.08	17,867	0.09
11650	應收再保業務款項		45,046	0.21	26,554	0.13							
11700	其他應收款		92,234	0.42	103,826	0.51	24xxx	小 計		17,590	0.08	17,867	0.09
11800	預付費用及其他預付款		7,669	0.03	7,445	0.04							
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.20	28,219	0.13	43,869	0.22	26xxx	營業及負債準備	二、四.16				
11xxx	小 計		16,155,813	73.72	13,734,741	67.47	26100	未滿期保費準備		6,875,457	31.37	6,776,430	33.29
13xxx	放款						26300	特別準備		5,066,881	23.12	4,714,560	23.16
13300	擔保放款-淨額	二、四.8	1,144,564	5.22	1,499,614	7.37	26400	賠款準備		2,753,274	12.56	2,583,871	12.69
13xxx	小 計		1,144,564	5.22	1,499,614	7.37	26600	保費不足準備		17,594	0.08	21,360	0.11
14xxx	基金及投資						26xxx	小 計		14,713,206	67.13	14,096,221	69.25
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.9	3,005,706	13.71	3,261,547	16.02	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.10	25,500	0.12	25,500	0.13	28200	存入保證金		2,553	0.01	-	-
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.11	300,000	1.37	-	-	28700	其他負債-其他		166,643	0.76	129,416	0.63
14850	採權益法之長期股權投資-淨額	二、四.12	5,702	0.03	368,692	1.81	28xxx	小 計		169,196	0.77	129,416	0.63
14xxx	小 計		3,336,908	15.23	3,655,739	17.96	2XXXX	負債合計		16,762,914	76.48	16,342,237	80.28
15xxx	固定資產	二、四.13					3XXXX	股東權益					
15400	交通及運輸設備		1,880	0.01	2,230	0.01	31xxx	股本	二、四.17				
15500	其他設備		323,347	1.47	314,580	1.55	31100	普通股股本		2,317,006	10.57	2,317,006	11.38
15600	租賃改良		22,039	0.10	20,787	0.10	32xxx	資本公積	二、四.18				
15xx1	固定資產成本		347,266	1.58	337,597	1.66	32600	資本公積-其他		1,929	0.01	1,929	0.01
15xx3	累計折舊-固定資產		(202,065)	(0.92)	(190,998)	(0.94)	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15700	在建工程及預付房地設備款		19,736	0.09	34,621	0.17	33100	法定盈餘公積		617,164	2.82	521,467	2.56
15xxx	小 計		164,937	0.75	181,220	0.89	33200	特別盈餘公積		295,628	1.35	-	-
17xxx	無形資產						33300	未指撥保留盈餘		872,406	3.98	478,484	2.35
17100	電腦軟體成本	二、四.14	8,955	0.04	12,867	0.06	34xxx	股東權益其他項目					
17200	遞延退休金成本	二、十	5,222	0.02	5,802	0.03	34100	金融商品之未實現損益		145,551	0.66	(295,628)	(1.45)
17xxx	小 計		14,177	0.06	18,669	0.09	34200	累積換算調整數		57,143	0.26	79,564	0.39
18xxx	其他資產						34300	未認列為退休金成本之淨損失		(6,792)	(0.03)	(6,383)	(0.03)
18200	存出保證金		914,896	4.17	1,005,474	4.94	34700	少數股權		853,648	3.90	917,304	4.51
18500	其他催收款項		153,699	0.70	233,840	1.15	3XXXX	股東權益合計		5,153,683	23.52	4,013,743	19.72
18700	其他資產-其他		31,603	0.15	26,683	0.13							
18xxx	小 計		1,100,198	5.02	1,265,997	6.22							
1XXXX	資 產 總 計		\$21,916,597	100.00	\$20,355,980	100.00		負債及股東權益總計		\$21,916,597	100.00	\$20,355,980	100.00

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司
合 併 損 益 表
民國九十八年一月一日至民國九十八年十二月三十一日
及民國九十七年一月一日至民國九十七年十二月三十一日
(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	98年度		97年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二				
41050	保費收入		\$11,932,781	56.57	\$11,852,370	59.97
41100	再保佣金收入		342,188	1.62	340,660	1.72
41150	攤回再保賠款與給付		1,958,539	9.29	1,303,641	6.60
41300	收回保費準備	二、四.16	5,353,152	25.38	5,249,330	26.56
41350	收回特別準備	二、四.16	443,891	2.11	236,471	1.20
41450	收回賠款準備	二、四.16	407,864	1.93	326,957	1.65
41460	收回保費不足準備	二、四.16	21,360	0.10	-	-
41500	手續費收入		29,111	0.14	314	-
41550	利息收入		397,040	1.88	449,677	2.28
41650	金融資產評價利益		206,315	0.98	-	-
41750	採權益法認列之投資利益		-	-	4,842	0.02
4xxxx	收入		<u>21,092,241</u>	<u>100.00</u>	<u>19,764,262</u>	<u>100.00</u>
51xxx	營業成本	二				
51100	再保費支出		(3,450,307)	(16.36)	(3,786,643)	(19.16)
51200	佣金支出		(118,780)	(0.56)	(194,680)	(0.99)
51250	保險賠款與給付		(6,093,117)	(28.89)	(4,991,935)	(25.26)
51300	提存保費準備	二、四.16	(5,545,833)	(26.29)	(5,353,070)	(27.08)
51350	提存特別準備	二、四.16	(796,212)	(3.78)	(880,640)	(4.46)
51400	安定基金支出		(23,144)	(0.11)	(22,530)	(0.11)
51450	提存賠款準備	二、四.16	(687,365)	(3.26)	(407,808)	(2.06)
51460	提存保費不足準備	二、四.16	(17,594)	(0.08)	(21,360)	(0.11)
51500	手續費支出		(326,931)	(1.55)	(290,830)	(1.47)
51550	利息費用		(319)	-	-	-
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)
51750	採權益法認列之投資損失		(35,433)	(0.17)	-	-
51800	兌換損失		(70,402)	(0.33)	(73,236)	(0.37)
51850	處分投資損失		(80,476)	(0.38)	(409,073)	(2.07)
52000	其他營業成本		(7,283)	(0.04)	(8,294)	(0.04)
5xxxx	支出		<u>(17,253,196)</u>	<u>(81.80)</u>	<u>(16,556,083)</u>	<u>(83.77)</u>
60000	營業毛利		<u>3,839,045</u>	<u>18.20</u>	<u>3,208,179</u>	<u>16.23</u>
58000	營業費用					
58100	業務費用		(2,259,384)	(10.71)	(2,071,363)	(10.48)
58200	管理費用		(583,754)	(2.77)	(491,121)	(2.48)
61000	營業利益		<u>995,907</u>	<u>4.72</u>	<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		16,992	0.08	8,019	0.04
49000	營業外收入及利益合計		<u>16,992</u>	<u>0.08</u>	<u>10,675</u>	<u>0.05</u>
59000	營業外費用及損失					
59050	財產交易損失		(20)	-	(1,665)	(0.01)
59100	減損損失		-	-	(10,500)	(0.05)
59300	什項費用		(58)	-	(58)	-
59000	營業外費用及損失合計		<u>(78)</u>	<u>-</u>	<u>(12,223)</u>	<u>(0.06)</u>
62000	繼續營業單位稅前純益		1,012,821	4.80	644,147	3.26
63000	所得稅費用	二、四.20	(268,808)	(1.27)	(211,216)	(1.07)
64000	繼續營業單位稅後淨利		<u>744,013</u>	<u>3.53</u>	<u>432,931</u>	<u>2.19</u>
68000	合併總損益		<u>\$744,013</u>	<u>3.53</u>	<u>\$432,931</u>	<u>2.19</u>
	合併總損益歸屬于：					
68010	合併淨損益		785,247	3.72	478,484	2.42
68020	少數股權損益		(41,234)	(0.19)	(45,553)	(0.23)
	合併總損益		<u>\$744,013</u>	<u>3.53</u>	<u>\$432,931</u>	<u>2.19</u>
70000	每股盈餘(元)：	二、四.21				
	本期淨利		<u>稅前</u> <u>\$4.37</u>	<u>稅後</u> <u>\$3.21</u>	<u>稅前</u> <u>\$2.78</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.87</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日
及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	特別盈餘公積	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之變動	-	-	-	-	-	(386,536)	-	-	-	(386,536)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	79,564	-	-	79,564
未認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	2,317,006	1,929	521,467	-	478,484	(295,628)	79,564	(6,383)	917,304	4,013,743
97年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	95,697	-	(95,697)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	295,628	(295,628)	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	441,179	-	-	-	441,179
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(22,421)	-	(22,422)	(44,843)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(409)	-	(409)
98年度合併稅後淨(損)利	-	-	-	-	785,247	-	-	-	(41,234)	744,013
民國 98 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$2,317,006</u>	<u>\$1,929</u>	<u>\$617,164</u>	<u>\$295,628</u>	<u>\$872,406</u>	<u>\$145,551</u>	<u>\$57,143</u>	<u>\$(6,792)</u>	<u>\$853,648</u>	<u>\$5,153,683</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

及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	98 年度	97 年度
營業活動之現金流量		
合併總損益	\$744,013	\$432,931
調整項目：		
攤銷費用	6,126	4,899
折舊費用	52,402	33,826
呆帳損失	3,451	-
提存各項準備金	7,047,005	6,662,878
收回保費準備	(5,353,152)	(5,249,330)
收回特別準備	(443,892)	(236,471)
收回賠款準備	(407,864)	(326,957)
收回保費不足準備	(21,360)	-
財產交易利益	-	(2,656)
財產交易損失	20	1,665
固定資產轉其他收入	-	(25)
金融資產評價(利益)損失	(206,315)	90,513
金融負債評價損失	-	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	41,433	7,908
匯率影響數	70,402	73,236
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(351,985)	408,001
應收票據(增加)減少	(13,089)	1,161
應收保費增加	(98,955)	(125,723)
預付再保費支出減少(增加)	93,022	(197,826)
應攤回再保賠款(增加)減少	(45,388)	121,690
應收再保往來款減少(增加)	134,671	(156,276)
應收再保業務款(增加)減少	(18,492)	15,074
其他應收款減少(增加)	11,592	(29,863)
預付費用及其他預付款增加	(224)	(3,334)
遞延所得稅資產-流動減少	15,651	7,540
其他催收款減少(增加)	80,142	(57,622)
其他資產-其他增加	(4,921)	(20,834)
應付佣金增加	1,785	123
應付保險賠款與給付增加	7,608	13,299
應付再保往來款(減少)增加	(79,382)	80,912
應付再保業務款減少	(256,498)	(21,511)
其他應付款增加	158,051	36,150
應計退休金負債(減少)增加	(106)	466
其他負債-其他增加	37,227	72,095
各項準備金(減少)增加	(197,432)	172,536
營業活動之淨現金流入	1,005,546	1,844,446
投資活動之現金流量		
備供出售金融資產-流動減少(增加)	20,976	(205,378)
持有至到期日之金融資產-流動減少	565,920	671,423
以成本衡量之金融資產-流動減少	-	24,000
無活絡市場之債券投資-流動減少	100,131	127,491
擔保放款減少	355,050	742,256
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(300,000)	-
採權益法認列之長期股權投資減少	359,315	-
出售固定資產價款	79	3,541
購入固定資產	(39,151)	(150,619)
購入無形資產	(969)	(2,419)
存出保證金減少(增加)	97,862	(558,457)
投資活動之淨現金流入	1,159,213	651,838
融資活動之現金流量		
存入保證金增加	2,553	-
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(出)	2,553	(941,698)
匯率影響數	(120,342)	128,563
子公司首次併入影響數	-	862,648
本期現金及約當現金增加數	2,046,970	2,545,797
期初現金及約當現金餘額	4,941,984	2,396,187
期末現金及約當現金餘額	\$6,988,954	\$4,941,984
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$215,438	\$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	98 年度	97 年度	差 異		
				金 額	%	
流動資產		14,615,137	12,304,067	2,311,070	18.78	註 3
固定資產		116,339	117,303	(964)	(0.82)	
其他資產(註 1)		6,081,170	6,977,344	(896,174)	(12.84)	註 4
資產總額		20,812,646	19,398,714	1,413,932	7.29	
流動負債		1,822,864	2,082,151	(259,287)	(12.45)	註 5
長期負債(註 2)		14,689,747	14,220,124	469,623	3.30	
負債總額		16,512,611	16,302,275	210,336	1.29	
股本		2,317,006	2,317,006	-	-	
資本公積		1,929	1,929	-	-	
保留盈餘		1,785,198	999,951	785,247	78.53	
金融商品之未實現損益		145,551	(295,628)	441,179	149.23	註 6
權益調整		50,351	73,181	(22,830)	(31.20)	註 7
股東權益總額		4,300,035	3,096,439	1,203,596	38.87	
<p>註 1：其他資產含放款、基金及投資、無形資產及其他資產。</p> <p>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。</p> <p>註 3：本期增加係現金及約當現金、公平價值金融資產-流動及備供出售金融資產-流動增加，致流動資產較上期增加。</p> <p>註 4：本期減少係本期擔保放款已有部分還款所致；且出售被投資公司國泰創投所致。</p> <p>註 5：本期減少主係公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少，致流動負債較上期減少。</p> <p>註 6：本期產生金融商品未實現利益係因本期證券交易市場價格回穩，期末評價調整為金融商品未實現利益所致。</p> <p>註 7：本期減少主係本期匯率波動較大，致大陸子公司認列累換調整數增加。</p>						

二、經營結果：

(一) 經營結果比較分析

單位：新台幣千元

年 度	98 年度	97 年度	增減金額	變動比率%	
營業收入	20,767,354	19,680,989	1,086,365	5.52	
營業成本	(17,025,809)	(16,495,878)	529,931	3.21	
營業毛利	3,741,545	3,185,111	556,434	17.47	
營業費用	(2,690,464)	(2,493,863)	196,601	7.88	
營業利益	1,051,081	691,248	359,833	52.06	註 1
營業外收入	3,052	10,675	(7,623)	(71.41)	
營業外支出	(78)	(12,223)	(12,145)	(99.36)	註 2
繼續營業單位稅前淨利	1,054,055	689,700	364,355	52.83	註 1
所得稅	(268,808)	(211,216)	57,592	27.27	註 1
繼續營業單位稅後淨利	785,247	478,484	306,763	64.11	註 1
本期稅後純益	785,247	478,484	\$306,763	64.11	註 1
增減比例變動分析說明：					
註 1：主係前期全球金融風暴、股災影響，產生處分投資損失及評價損失，本期景氣逐漸回升，故本期營業毛利、營業利益、稅前淨利、所得稅及稅後純益較上期增加。					
註 2：增加主係前期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	98 年 12 月 31 日	97 年 12 月 31 日	增減比例%
項 目			
現金流量比率%	56.97	88.09	(31.12)
現金流量允當比率%	145.63	127.10	18.53
現金再投資比率%	5.42	5.09	(0.33)
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。			

(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 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$5,656,922	\$1,008,399	\$1,335,184	\$5,330,137	-	-

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：

九十八年隨著全球景氣緩步復甦，減緩前一年度轉投資事業經營所面臨之衝擊。預計未來一年投資計畫及轉投資政策將採穩健保守之策略，以利本公司資產配置管理。

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) 在利率方面，目前利率水準仍然偏低，但未來隨著全球經濟情況改善，預期各國央行將逐步退出寬鬆貨幣政策並提升利率水準，連帶使得存款利率及債券殖利率有機會提升，本公司將密切注意利率波動，適時靈活調配資產。

(2) 在匯率方面，本公司以承作換匯及遠匯交易來規避匯率風險，將持續追蹤匯率及避險成本變化，動態調整避險策略。

(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：

目前本公司無從事高風險、高槓桿投資之情形。在衍生性商品交易部份依規定僅從事避險交易，目的在於降低市場風險及損益波動程度。

- (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

民國九十八年度

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

本公司民國九十八年度（自民國九十八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

中華民國九十九年二月五日

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九十八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：貴公司民國九十八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九十八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九十八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。

安永聯合會計師事務所

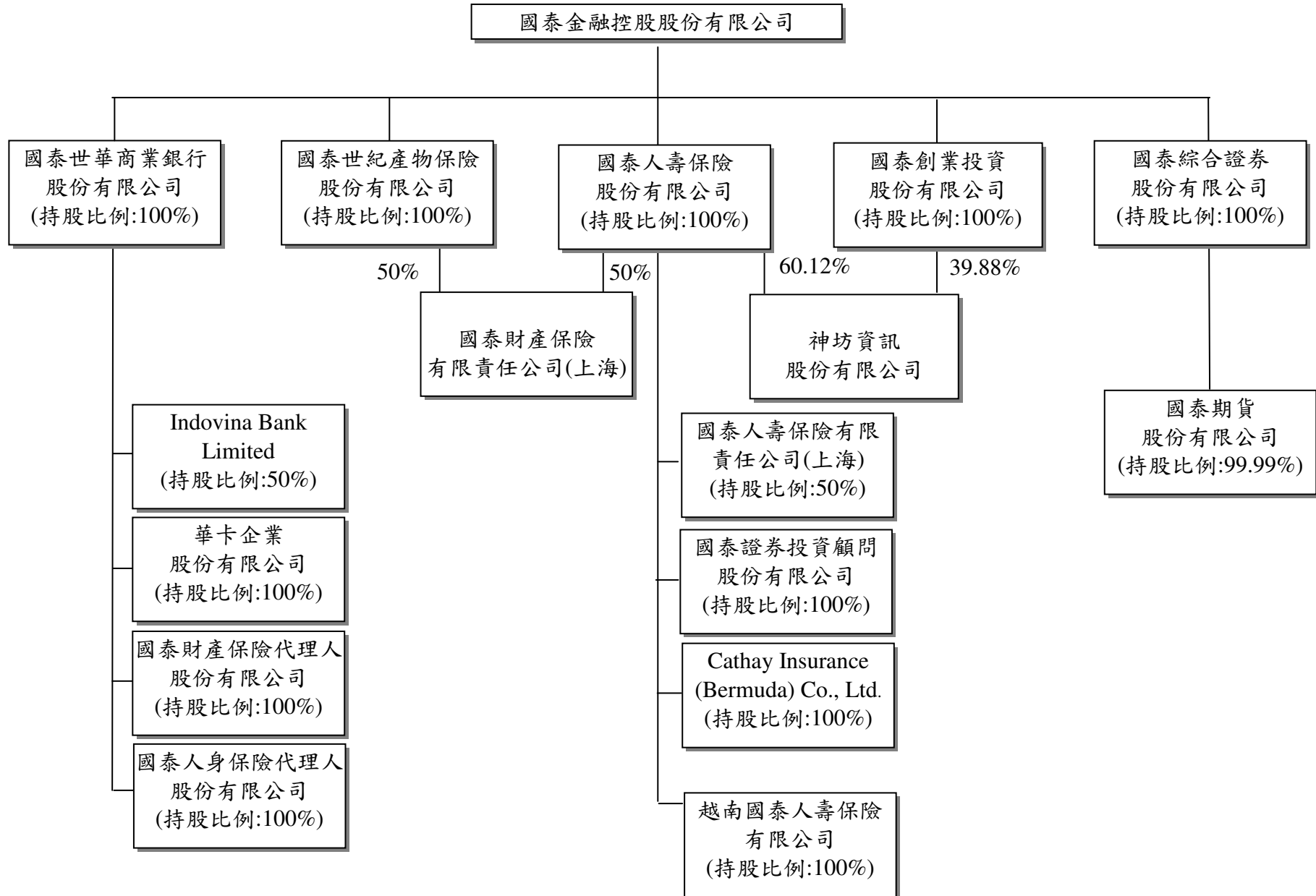
徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中華民國九十九年二月五日

關係企業圖



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	52,277,026	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	1,895,224	創業投資業務
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	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, 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	第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等
Indovina Bank Limited	79.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	4,017,093	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等
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	5,227,702,586 股	100%	64.1.4	臺北市信義區松仁路 7 號	52,277,026	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	189,522,374 股	100%	92.4.10	臺北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	1,895,224	創業投資、投資顧問及管理顧問

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%
	副董事長	蔡鎮宇 (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	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）	5,227,702,586	100%
	副董事長	蔡鎮宇（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立常務董事	黃清苑（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常務董事	陳祖培（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	黃政旺（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立董事	洪敏弘（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立董事	郭明鑑（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	李純京（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	莊昭明（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	曾文仲（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	執行董事	李明賢（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	陳晏如（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	劉奕成（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	彭友倫（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常駐監察人	王麗惠（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	監察人	蘇達雄（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	監察人	葉國興（國泰金控代表人）	5,227,702,586	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	饒世湛 (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	饒世湛	-	-
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)	189,522,374	100%
	董事	李偉正 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	劉上旗 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	監察人	莊順裕 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	總經理	胡全彥	-	-

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 有限責任公司(上海)	董事長	徐 昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	左 焰 (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	林 福 杰 (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%
	董事	王 健 源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	龔 志 榮	-	-
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	王 怡 聰 (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	-	-

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
神坊資訊 股份有限公司	董事長	王麗惠 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	李長庚 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	胡全彥 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	林俞禎 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	何西霖 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	監察人	羅莉華 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	總經理	-	-	-
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	彭友倫 (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	劉奕成 (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	彭友倫	-	-

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	彭友倫 (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	彭友倫 (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	賴耀群 (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	王麗惠 (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%
	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 有限公司	董事長	廖志強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	副董事長	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	-	-	-

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	張 發 得 (國泰產險代表人)	-	50%
	董 事	吳 明 洋 (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	\$20,812,646	\$16,512,611	\$4,300,035	\$20,767,354	\$1,051,081	\$785,247	\$3.39
國泰人壽保險股份有限公司	52,686,158	2,742,869,943	2,629,740,246	113,129,697	929,473,158	4,405,500	2,662,301	0.51
國泰世華商業銀行股份有限公司	52,277,026	1,510,291,682	1,417,146,123	93,145,559	註	25,522,900	8,688,489	1.66
國泰綜合證券股份有限公司	3,700,000	6,766,650	2,556,037	4,210,613	1,122,292	232,984	168,317	0.46
國泰創業投資股份有限公司	1,895,224	1,884,385	3,643	1,880,742	84,097	(265,030)	(256,435)	(1.25)
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	3,257,376	11,334,341	9,502,813	1,831,528	4,252,958	(788,936)	(717,847)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	169,323	16,371	152,952	127,045	61,508	43,608	6.23
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	151,589	51,943	99,646	266,580	7,367	7,367	19.91
神坊資訊股份有限公司	499,000	912,554	345,896	566,658	1,335,282	77,429	66,253	1.33
Indovina Bank Limited	4,017,093	20,383,934	15,759,739	4,624,195	註	876,869	371,200	-
華卡企業股份有限公司	30,000	58,104	18,785	39,319	317,125	3,402	2,581	0.86
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	60,689	6,781	53,908	37,877	37,670	28,348	28.35
國泰財產保險代理人股份有限公司	5,000	7,787	115	7,672	800	562	471	0.94
國泰期貨股份有限公司	650,000	1,920,673	1,190,034	730,639	118,432	(13,297)	6,104	0.09
越南國泰人壽保險有限公司	1,940,080	1,961,343	87,408	1,873,935	335,248	(15,114)	(8,288)	-
國泰財產保險有限責任公司(上海)	1,745,942	1,974,217	266,920	1,707,297	324,887	(96,409)	(82,469)	-

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) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)：人身保險業務。
- (七) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (八) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (九) 神坊資訊股份有限公司：第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等。
- (十) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十一) 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等。
- (十二) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十三) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十四) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十五) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十六) 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

民國九十八年度

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

本公司民國九十八年度（自民國九十八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

中華民國九十九年二月五日

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九十八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： 貴公司民國九十八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九十八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九十八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。

安永聯合會計師事務所

徐榮煌

會計師：

鄭戊水

中華民國九十九年二月五日

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	15.58%	100,755,000 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	"	—	—	—	—	—

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	98.1.1~98.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金 水準相同	\$90,850	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