資訊申報網站網址：
http://sii.twse.com.tw
年報查詢網站網址：
http://mops.twse.com.tw/mops/web/index

股票代碼：2877

國泰世紀產物保險股份有限公司
Cathay Century Insurance Co., Ltd.

# 一〇八年度年報

中華民國一〇九年四月二十四日刊印

一、本公司發言人姓名：許嘉元

職稱：資深副總經理

電話：(02) 2755-1299

E-mail：yuan@cathay-ins.com.tw

本公司代理發言人姓名：姚棋馨

職稱：副總經理

電話：(02) 2755-1299

E-mail：chi_hsin@cathay-ins.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1. 總公司：台北市大安區仁愛路四段 296 號

   電話：(02) 2755-1299

2. 分公司：

- 桃園分公司：桃園市桃園區中山路 845 號 13 樓 D 室

  電話：(03) 360-0880
- 台中分公司：台中市北屯區崇德路二段 128 號 2 樓 B 室

  電話：(04) 2238-1898
- 高雄分公司：高雄市前金區中華三路 146.148 號 14 樓 B2 室

  電話：(07) 285-3434
- 台北分公司：台北市大安區信義路三段 153 號 5 樓

  電話：(02) 2325-0915
- 中和分公司：新北市中和區板南路 663 號 15 樓

  電話：(02) 2225-5826
- 新化分公司：台南市新化區中正路 506 號 5 樓 A 室

  電話：(06) 598-5198
- 東港分公司：屏東縣東港鎮中山路 7 號 1 樓 A 室

  電話：(08) 833-4797
- 北投分公司：台北市北投區中央北路二段 335 之 2 號 6 樓 A.B 室

  電話：(02) 2892-2781
- 苗栗分公司：苗栗縣苗栗市中正路 496 號 2 樓 A 室

  電話：(037) 321-072
- 草屯分公司：南投縣草屯鎮中正路 613 號之一 2 樓 A 室

  電話：(049) 232-3094
- 北港分公司：雲林縣北港鎮義民路 80 號 6 樓 A 室

  電話：(05) 782-7473
- 中正分公司：高雄市新興區中正三路 2 號 18 樓 A 室

  電話：(07) 235-2250

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：台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 2755-1299

網址：https://www.cathay-ins.com.tw/

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名：

郭政弘、林安惠會計師

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

電話：(02) 2725-9988

網址：https://www2.deloitte.com/tw/tc.html

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：https://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…… 4
二、公司沿革…… 4


## 參、公司治理報告


一、組織系統…… 5
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…… 6
三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金…… 14
四、公司治理運作情形…… 23
五、會計師公費資訊…… 41
六、更換會計師資訊…… 41
七、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…… 42
八、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…… 42
九、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…… 42
十、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…… 42


## 肆、募資情形


一、資本及股份…… 43
二、公司債辦理情形…… 46
三、特別股辦理情形…… 46
四、海外存託憑證辦理情形…… 46
五、員工認股權憑證辦理情形…… 46
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項…… 46
七、資金運用計畫執行情形應記載事項…… 46

## 伍、營運概況

一、業務內容…… 46
二、市場及產銷概況…… 52
三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料…… 54
四、環保支出資訊…… 54
五、勞資關係…… 54
六、重要契約…… 55

## 陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表…… 56
二、最近五年度財務分析…… 57
三、最近年度財務報告之監察人審查報告…… 63
四、最近年度合併財務報告…… 64
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告……175
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……280

## 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……280
二、財務績效……281
三、現金流量……281
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響……281
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……281
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……281
七、其他重要事項……282

## 捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料……283
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形……302
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……302
四、其他必要補充說明事項……302

## 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

本公司嚴謹落實風險管控、法令遵循，同時精進專業能力及服務品質，並堅守「質量並重」原則，持續開拓市場新契機、強化組織效能，並應用數位科技優化客戶服務體驗，以全面提升競爭力。一零八年度總投資資產為 325.61 億元，資金運用收益為 9.79 億元，收益率為 3.3%，在全體員工努力下，業績及獲利雙雙超越年度目標，公司簽單保費收入成長 7.1%，市佔率 13.1%，穩居業界第二。

一百零八年度本公司在激烈競爭的市場中，以優良的營運績效深獲各界之肯定，勇奪「信望愛」六項特優及兩項優選、「第八屆台灣保險卓越獎」三金三銀佳績、「一零八年度保險競賽」強制汽車責任保險差異化管理競賽第一名等獎項，皆突破歷屆成績；於海外佈局則持續偕同螞蟻金服發展互聯網業務，經營績效有顯著突破；越南國泰產險穩健發展，業績與獲利皆有成長。未來仍將持續拓展大陸互聯網保險領域，並擴大越南在地化經營、強化數位數據基礎，以擴展海外市場規模和維持穩定獲利。

（二） 上年度預算執行情形

108 年之營業收入實際數為 204 億 6,560 萬元，預算數為 196 億 8,122 萬元，達成率 103.99%；而營業成本實際數為 140 億 3,918 萬元，預算數為 133 億 7,542 萬元，實支率為 104.96%，使 108 年營業毛利之達成率為 110.57%。

（三） 財務收支及獲利能力分析

本公司 107 年度總收入為 204 億 6,560 萬元，總支出為 179 億 7,060 萬元，稅前盈餘為 24 億 9,500 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. 最近兩年研究發展與成果

(1) 近年本公司積極發展數位通路，對外尋求異業場景合作(如:可樂旅遊、KOKO，信義房屋、PChome)，向外延展商機觸點，擴大潛在客戶觸及率；同時優化 LINE 自助服務平台，完備數位服務功能，提升品牌識別、客戶使用率與轉化率，並建立顧客意見回饋機制，提升體驗；於會員/客群經營面，則加強續保追蹤，穩固業績成長，並透過數據分析掌握客戶樣貌，進行分眾行銷。

(2) 本公司運用產險核心職能「損害防阻」技術，積極推廣事前預防的觀念，多年來提供保戶多元化之損害防阻服務，包含「損害防阻研討會」、「零事故研究所」、「不意外學園」及「不意外騎士」，其中自 104 年起運用「車險損防」專業核心能力推動「不意外騎士」專案，傳遞事故預防及安全駕駛觀念，守護青年機車騎士的交通安全，106 年底推廣「VR 版虛擬實境版危險感知測驗」，並於 107 年初推出 App 版本，並於 107 年 5 月擴展至偏鄉離島學校，讓蘭嶼高中的學生們瞭解，台灣本島與離島之間交通環境差異性及複雜性，服務截至 107 年活動累積舉辦場次已達 94 場，觸及人數已累積達 11,850 人次。

(3) 本公司 108 年新商品送審數量達 79 件，透過多元化與差異化的商品，結合時事議題，推動附加商品行銷及包裝設計(超額第三人責任險、旅綜險、寵物險)，滿足社會大眾的新興需求，並創造商品行銷優勢。

(4) 本公司秉持當責的核心精神，串聯內外部資源，發揮保險公司「損害防阻」的核心能力，針對意外事故發生比例最高的「國小」遊樂場所，規劃、設計活動。自 101 年 7 月起，經過 7 個年頭的持續努力，我們一共完成了 77 所國小安全檢測，107 場活動，接觸超過 19,800 名國小、幼兒園學童，推廣地點從北到南一共橫跨了 14 個縣市。

(5) 本公司穩健的經營績效除了獲得獲得 S&P 信評等級「A-」及中華信評「twAA+」優良之評鑑等級，穆迪(Moody’s)信評等級亦維持為「A2」，108 年度更勇奪「信望愛」六項特優及兩項優選、「第八屆台灣保險卓越獎」三金三銀佳績，突破歷屆成績，營運成效備受各界肯定

2. 未來研究發展計劃

(1) 持續建立數據基礎，開發智能應用服務，並導入數位化流程，優化現有行銷及服務模式，提升作業效率與服務品質。

(2) 關注社會發展動態並結合時事規劃相關商品，並研發跨險種綜合型保單，提供消費者對保險有更多選擇性。

二、 本年度營業計畫概要

（一）本年度營業方針

1. 業務方針

(1) 持續推動個人險數位轉型，提升新件業務引進動能，同時加強 SME 商業險開拓和非貸件住火業務引進，促進險種均衡發。

(2) 提升專業核賠能力，持續篩選各險良質業務，控管各險綜合率，以期增加核保利潤。

(3) 積極強化網路投保平台，提升數位行銷力，因應市場需求及新興產業發展，創新網路商品與服務。

2. 風險管理暨財務投資方針

(1) 依各項業務特性評估，落實風險管理，以確保資本適足與清償能力，健全保險業務之經營。

(2) 強化公司財務風險結構，維持最適 RBC 水準，並妥善安排再保險合約，兼顧業務引進與風險分散性。

(3) 考量風險承受能力，依市場變化合理調整商品費率，維持穩定核保損益並兼顧競爭力與清償能力。

3. 保險服務方針

(1) 重視消費者保護暨推動公平待客的理念，從客戶需求落實經營策略，並積極運用金融科技以強化服務品質。

(2) 精進各項作業流程，持續遵循自律導正之原則，以有效提升對金融消費者權益之保障。

(3) 持續推廣全齡損防、企業損防服務，善盡產險企業社會責任，進而深化客戶品牌認同；並持續將環境、社會、公司治理（ESG）原則落實於公司營運規劃，促進企業永續（CS）發展。

4. 國際經營方針

(1) 持續深耕越南市場通路，擴大在地化營業團隊與組織，維持穩定獲利，並強化數位數據基礎，發展個人險全流程數位化。

(2) 攜手螞蟻金服發展大陸市場，深化大陸互聯網保險領域的拓展。

(3) 擴展國際保險業務分公司（OIU）業務，開拓國際風險管理商機，擴大財產保險及再保險業務規模。

（二）預期銷售數量及其依據

考量本公司業務結構調整及成長性和續保情形，預估年度簽單保費收入 245 億元。

（三）重要之產銷政策

1. 持續以「資產管理被忽略的 1%」為訴求，推動產險三支柱主力商品，提升產、壽共銷績效，建構產險保費之穩定基盤。
2. 加大資源投入銀行通路，結合業務經營節奏開發客戶，並投注專業商險輔導人力，深耕銀行跨售經營。
3. 個人險全流程數位化與服務個人化，商業險則透過科學化經營與服務專業化，達到全面優化服務體驗。
4. 透過掌握客戶行為關鍵數據，了解客戶需求，並建立行銷規劃管理系統，持續提供最佳化服務體驗。
5. 有效控管業務品質及配置費用支出，以精進本業獲利效能，提升經營績效。
6. 持續深耕、擴大海外子公司規模，並借重台灣數據應用發展經驗投入資源，優化各項數位工具及服務。

三、 未來公司發展策略

面對市場環境快速變遷，數位科技應用、風險管理、法令遵循、客戶需求與體驗是經營及發展重點，訂定一百零九年經營主題為「雙軌轉型 數位領先」及經營口號為「提升效能 創新服務」，持續鞏固利基業務，挖掘新的需求缺口，並響應集團「What If We Could」的理念，展現公司領先創新的標竿形象，藉由數位數據技術，讓客戶在每個服務接觸點都能夠體驗到窩心且有價值的感受，以實現「最懂客戶需求的產險公司就是國泰」之經營願景。

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

保險科技與跨產業競爭使產險市場多元化，而近年各同業更積極整合集團行銷資源，如：富邦產壽險共銷業務持續發酵、南山人壽併購美亞產險，其中和泰產險成立更使車險市場重新劃分，加劇車險業務的紅海市場競爭。此外，在數位浪潮中，市場持續推出新服務、新商品，除對傳統銷售通路造成影響，數位市場更加競爭。

（二）法規環境

1.108 年 3 月修訂保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法

2.108 年 5 月修訂保險業通報重大偶發事件之範圍與適用對象

3.108 年 8 月修訂保險業內部控制及稽核制度實施辦法

4.108 年 9 月財團法人住宅地震保險基金管理辦法

5.108 年 9 月修訂財團法人保險安定基金組織及管理辦法

6.108 年 9 月修訂財團法人汽車交通事故特別補償基金管理辦法

7.108 年 10 月修訂保險業辦理電子商務應注意事項

8.108 年 12 月修訂保險業資本適足性管理辦法
9.108 年 12 月修訂保險業資金辦理專案運用公共及社會福利事業投資管理辦法

（三）總體經營環境

產險市場主力車險業務恐受國際貿易戰之衝擊，連帶影響新車掛牌數，預期車險保費收入僅為持平之勢；但伴隨台商回流，及離岸風電等綠能業務引進，均為市場帶來新業務契機，而網路投保的普及與創新數位應用服務的發展，皆有助於產險業長期發展，提升客戶服務效率與體驗。

## 貳、 公司簡介

一、 設立日期

中華民國 82 年 7 月 19 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，並於民國 91 年 6 月 28 日依台財保字第 0910706108 號函核准由「東泰產物保險股份有限公司」更名為「國泰世紀產物保險股份有限公司」，民國 91 年 8 月 2 日正式對外公布。本公司主要經營業務為財產保險，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

# 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(1)　　109 年 3 月 31 日

| 職稱（註1） | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 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 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>蔡鎮球 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 82.06.16 | | | | | | | | | 日本慶應大學<br>商學研究所碩士 | 本公司董事長<br>國泰金融控股股份有限公司董事<br>國泰人壽慈善基金會常務董事<br>國泰醫療財團法人董事<br>財團法人國泰建設文化教育基金會董事 | 無 | 無 | 無 |
| 副董事長 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>許榮賢 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 91.06.27 | | | | | - | - | - | - | 政治大學<br>經營管理碩士 | 本公司副董事長<br>國泰財產保險有限責任公司（大陸）副董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>蔡宗憲 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 104.04.30 | | | | | - | - | - | - | 美國哈佛大學碩士 | 國泰世華銀行董事<br>神坊資訊股份有限公司副董事長<br>國泰金控資深副總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>呂祖堯 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 91.06.27 | | | | | - | - | - | - | 世新大學 | 聯合報(股)公司監察人<br>鼎世股份有限公司監察人<br>文怡投資(股)公司總經理<br>文茂興業股份有限公司董事<br>鼎合企業股份有限公司監察人<br>富園事業股份有限公司董事<br>德杉實業股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>蔡國財 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 82.06.16 | | | | | - | - | - | - | 專科 | 中中央建路工程(股)公司董事長<br>安信投資(股)公司董事 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱（註1） | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 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 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>余志一 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 105.06.20 | | | | | - | - | - | - | 台灣大學法律系 | 同記實業股份有限公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>陳萬祥 | 男 | 107.11.02 | 至<br>109.06.15 | 107.11.02 | | | | | - | - | - | - | 清華大學統計碩士 | 本公司總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>黃清苑 | 男 | 106.06.16 | 至<br>108.06.13 | 97.6.27 初任 99.7.6 辭任、106.06.16 再次就任 108.06.14 辭任 | | | | | - | - | - | - | 日本大學商學研究所博士課程畢業 | 國泰金控、國泰人壽、台灣玻璃工業獨立董事；國泰世華銀行常務(獨立)董事；煒恒資產管理、達勝創業投資、達勝壹乙創業投資股份有限公司董事長；鴻海精密工業、達勝財務顧問、泓策投資、格威傳媒股份有限公司、KHL Investment I Ltd.、Scope Star International Ltd.、Gloss Victory International Ltd.董事；社團法人中華民國工商協進會理事等 | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>吳當傑 | 男 | 108.06.26 | 至<br>109.06.15 | 108.06.26 | | | | | | | | | 政治大學財政研究所碩士 | 國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行獨立董事 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱（註1） | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 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 |
| 獨立董事 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>苗豐強 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 105.06.20 | | | | | - | - | - | - | 神達投資控股董事長(美國聖他克利拉大學工商管理碩士、美國加州柏克萊大學電機學士) | 國泰金控、國泰世華銀行獨立董事；神達投資控股、神通電腦、聯強國際、聯華實業投資控股、聯成化學科技、聯訊創業投資、聯捷投資、神達電腦、聯訊柒創業投資、聯訊管理顧問、聯成創業投資、美豐投資董事長；神基科技、偉成投資、聯華氣體工業、聯訊參創業投資、聯訊陸創業投資、神通資訊科技、神雲科技、神達數位Synnex Corporation、聯亞科技、Synnex Clobal Ltd.(聯強國際控股)、GLORY ACE INTERNAL INC.董事 | 無 | 無 | 無 |
| 監察人 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>許作興 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 106.01.26 | | | | | - | - | - | - | 美國南美以美大學法學碩士 | Cathay Healthcare Management Limited(Cayman)、CCH Commercial Company Limited (Cayman)董事；國泰人壽股份有限公司、國泰商旅股份有限公司、杭州坤寧健康諮詢有限公司、國泰飯店管理顧問事業股份有限公司監察人 | 無 | 無 | 無 |
| 監察人 | 中華民國 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>柳進興 | 男 | 106.06.16 | 至<br>109.06.15 | 105.01.28 | | | | | - | - | - | - | 美國愛荷華大學碩士 | 國泰證券董事 | 無 | 無 | 無 |

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。

## 表一:法人股東之大股東

109 年 4 月 14 日

| 法人股東名稱（註 1） | 法人股東之主要股東（註 2） |
|---|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 萬寶開發股份有限公司 15.71%、霖園投資股份有限公司 13.72%、新制勞工退休基金 2.72%、新光人壽保險股份有限公司 1.96%、勞工保險基金 1.55%、南山人壽保險股份有限公司 1.40%、全球人壽保險股份有限公司 1.31%、富邦人壽保險股份有限公司 1.14%、花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶 1.07%、中國人壽保險股份有限公司 1.06% |

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(持股比例之計算含普通股及甲乙種特別股)。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註 3:法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

## 表二:表一主要股東為法人者其主要股東

109 年 4 月 14 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%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、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%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01% |
| 新制勞工退休基金 | 無 |
| 新光人壽保險股份有限公司 | 新光金融控股股份有限公司 100% |
| 勞工保險基金 | 無 |
| 南山人壽保險股份有限公司 | 第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶 60.01%、潤成投資控股股份有限公司 29.54%、杜英宗 2.89%、潤泰興股份有限公司 0.29%、潤華染織廠股份有限公司 0.27%、潤泰創新國際股份有限公司 0.23%、潤泰全球股份有限公司 0.21%、台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶 0.20%、元新投資股份有限公司 0.16%、潤泰租賃股份有限公司 0.13% |
| 全球人壽保險股份有限公司 | 中瑋一股份有限公司 100% |
| 富邦人壽保險股份有限公司 | 富邦金融控股股份有限公司 100% |
| 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶 | 無 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司 26.16%、凱基證券股份有限公司 8.66%、國泰人壽保險股份有限公司 3.04%、緯來電視網股份有限公司 2.42%、新制勞工退休基金 1.61%、詹玲郎 1.24%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 1.21%、花旗託管新加坡政府投資專戶 1.17%、花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 1.12%、勞工保險基金 1.03% |

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。

註 3:法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

董事及監察人資料（2）　　109 年 3 月 31 日

| 條件<br>姓名<br>（註 1） | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形（註 2） | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：蔡鎮球 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：許榮賢 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：陳萬祥 | | | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：蔡宗憲 | | | ✓ | | | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：呂祖堯 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：蔡國財 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：余志一 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：黃清苑(*) | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | 3 |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：吳當傑 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | 3 |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：苗豐強 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | | 3 |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：許作興 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：柳進興 | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | |

*108.06.14 辭任董事

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：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）非前三款所列人員之配偶、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

109 年 3 月 31 日

| 職稱（註1） | 國籍 | 姓名 | 性別 | 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 | 中華民國 | 陳萬祥 | 男 | 108.01.25 | | | | | | | 清華大學統計碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 處長 | 中華民國 | 胡一敏 | 男 | 107.10.01 | | | | | | | 北京大學工商管理碩士畢 | 越南國泰產物保險有限公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 林秉耀 | 男 | 96.11.27 | | | | | | | 政治大學經營管理碩士畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資深副總經理（總稽核） | 中華民國 | 陳謹洲 | 男 | 99.01.06 | | | | | | | 北京大學工商管理碩士畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資深副總經理 | 中華民國 | 許嘉元 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 政治大學統計所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理（風控長）（公司治理主管） | 中華民國 | 杜文德 | 男 | 94.10.15 | | | | | | | 政治大學經營管理碩士畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理（總機構法遵循主管） | 中華民國 | 黃福基 | 男 | 97.01.11 | | | | | | | 淡江大學統計系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 陳欽榮 | 男 | 100.01.07 | | | | | | | 日本明治大學經營學科系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 彭宇鳴 | 男 | 102.03.15 | | | | | | | 台灣科技大學管理所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 姚棋馨 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 淡江大學保險所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 孫騰敏 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 淡江大學保險所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 林秋瑞 | 男 | 105.01.08 | | | | | | | 威斯康辛大學麥迪遜精算所及風險管理所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 翁翠柳 | 女 | 108.03.04 | | | | | | | 紐約保險學院企管所、台灣大學資訊管理所、逢甲大學保險所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 副總經理 | 中華民國 | 梁明喬 | 男 | 109.03.12 | | | | | | | 銘傳管理學院資訊管理所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 督導 | 中華民國 | 明一青 | 男 | 107.01.01 | | | | | | | 交通大學管理科學系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 督導 | 中華民國 | 陳炳煌 | 男 | 107.01.01 | | | | | | | 淡江大學管理科學所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 督導 | 中華民國 | 何子健 | 男 | 107.01.01 | | | | | | | 輔仁大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱（註1） | 國籍 | 姓 名 | 性別 | 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 |
| 協理 | 中華民國 | 陳金池 | 男 | 99.01.06 | | | | | | | 海洋大學海洋法律所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 林鈞仁 | 男 | 100.01.07 | | | | | | | 逢甲大學交通工程與管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 廖德佑 | 男 | 93.01.01 | | | | | | | 文化大學新聞系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 游信龍 | 男 | 101.01.19 | | | | | | | 政治大學保險學系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 朱政龍 | 男 | 100.01.07 | | | | | | | 政治大學風險管理與保險所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 謝昶盛 | 男 | 102.01.09 | | | | | | | 台灣大學農業工程所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 李俊德 | 男 | 102.01.09 | | | | | | | 淡江大學保險所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 陳榮森 | 男 | 102.01.09 | | | | | | | 逢甲大學統計與精算所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 陳家祥 | 男 | 103.01.08 | | | | | | | 輔仁大學企業管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 谷光財 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 文化大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 蔡治平 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 輔仁大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 雷志漢 | 男 | 104.01.08 | | | | | | | 淡江大學保險系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 王德奎 | 男 | 105.01.08 | | | | | | | 東海大學企業管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 柯柏丞 | 男 | 105.01.08 | | | | | | | 淡江大學保險系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 李志毅 | 男 | 105.01.08 | | | | | | | 成功大學土木工程系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 陳信良 | 男 | 105.07.15 | | | | | | | 輔仁大學食品營養系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 吳志彥 | 男 | 105.11.09 | | | | | | | 東海大學統計系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 陳信志 | 男 | 106.04.26 | | | | | | | 政治大學應用數學系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 呂嘉盈 | 女 | 107.01.10 | | | | | | | 高雄第一科技大學保險營運所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 俞嘉豪 | 男 | 107.01.10 | | | | | | | 輔仁大學企業管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 鄭坤基 | 男 | 107.01.10 | | | | | | | 逢甲大學統計系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 林順淦 | 男 | 107.01.10 | | | | | | | 中正大學管理學所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 劉軒廷 | 男 | 108.01.30 | | | | | | | 高雄大學經營管理所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 朱漢農 | 男 | 108.03.20 | | | | | | | 逢甲大學統計與精算所 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 中華民國 | 鄭如堯 | 男 | 109.02.01 | | | | | | | 淡江大學保險系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職 稱（註1） | 國籍 | 姓 名 | 性別 | 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 |
| 協理 | 中華民國 | 劉浩翔 | 男 | 109.03.12 | | | | | | | 中山大學經濟所畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林祖男 | 男 | 105.01.27 | | | | | | | 文化大學市政學系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 徐文彬 | 男 | 105.07.15 | | | | | | | 台北大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 許文耀 | 男 | 106.02.15 | | | | | | | 高雄應用科大企業管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林俊榮 | 男 | 107.02.10 | | | | | | | 長榮管理學院土地管理與開發系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 戴百威 | 男 | 107.03.09 | | | | | | | 東吳大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 劉進禧 | 男 | 107.02.10 | | | | | | | 逢甲大學企業管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 林煇欽 | 男 | 106.09.08 | | | | | | | 文化大學經濟系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 中華民國 | 鄭翰鍾 | 男 | 107.12.12 | | | | | | | 文化大學法律系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：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。

## 三、 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

### （一） 董事(含獨立董事)之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新臺幣千元

| 職稱 | 姓名(註1) | 董(理)事酬金 | | | | | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註10) | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註10) | | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註11) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 報酬(A)(註2) | | 退職退休金(B) | | 董(理)事酬勞(C)(註3) | | 業務執行費用(D)(註4) | | | | 薪資、獎金及特支費等(E)(註5) | | 退職退休金(F) | | 員工酬勞(G)(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 | | 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) | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 董事長 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：蔡鎮球 | - | - | - | - | $3,600 | $3,600 | $15,922 | $15,922 | 0.93% | 0.93% | $6,117 | $6,117 | - | - | $3 | - | $3 | - | 1.22% | 1.22% | $44 |
| 副董事長 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：許榮賢 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：陳萬祥 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：蔡宗憲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：呂祖堯 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：蔡國財 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：余志一 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：苗豐強 | - | - | - | - | - | - | $272 | $272 | 0.01% | 0.01% | - | - | - | - | - | - | - | - | 0.01% | 0.01% | 無 |
| 獨立董事<br>108/06/14<br>辭任 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：黃清苑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事<br>108/06/26<br>新任 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：吳當傑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

2.除上表揭露外，最近年度公司董(理)事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金:

酬金級距表

| 給付本公司各個董(理)事酬金級距 | 董(理)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(H)(註9) | 本公司(註8) | 母公司及所有轉投資事業(I)(註9) |
| 低於1,000,000元 | 陳萬祥、蔡宗憲、呂祖堯、蔡國財、余志一、苗豐強、黃清苑、吳當傑 | 陳萬祥、蔡宗憲、呂祖堯、蔡國財、余志一、苗豐強、黃清苑、吳當傑 | 蔡宗憲、呂祖堯、蔡國財、余志一、苗豐強、黃清苑、吳當傑 | 蔡宗憲、呂祖堯、蔡國財、余志一、苗豐強、黃清苑、吳當傑 |
| 1,000,000元(含)～2,000,000元 | | | | |
| 2,000,000元(含)～3,500,000元 | | | | |
| 3,500,000元(含)～5,000,000元 | | | | |
| 5,000,000元(含)～ 10,000,000元 | 蔡鎮球、許榮賢 | 蔡鎮球、許榮賢 | 蔡鎮球、許榮賢、陳萬祥 | 蔡鎮球、許榮賢、陳萬祥 |
| 10,000,000元(含)～ 15,000,000元 | | | | |
| 15,000,000元(含)～ 30,000,000元 | | | | |
| 30,000,000元(含)～ 50,000,000元 | | | | |
| 50,000,000元(含)～100,000,000元 | | | | |
| 100,000,000元以上 | | | | |
| 總計 | 10 人 | 10 人 | 10 人 | 10 人 |

註 1：董(理)事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董 理 事及獨立董事， 以彙總方式揭露各項給付金額。若董(理)事兼任總經理或副總經理者應同時填列下表(3- 或下表 (3-2 11) 及 (3 2 2) 。

註 2：係指最近年度董(理)事之報酬(包括董(理)事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董(理)事會通過分派之董(理)事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董(理)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 | 626 千元 |

註 5：係指最近年度董(理)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。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

| 職稱 | 姓名 | 司機薪資 |
|---|---|---|
| 副董事長 | 許榮賢 | 532 千元 |
| 董事 | 陳萬祥 | 631 千元 |

註 6：係指最近年度董(理)事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工酬勞(含股票及現金)者，應揭露最近年度經董(理)事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列下表(5)。

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(理)事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董(理)事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董(理)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(理)事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董(理)事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

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

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表之 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(包括員工、董事及監察人酬勞)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。

（二） 監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式） 單位：新臺幣千元

| 職稱 | 姓名(註1) | 監察人酬金 | | | | | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8) | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 報酬(A) (註2) | | 退職退休金(B) | | 酬勞(C) (註3) | | 業務執行費用(D) (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) | 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) | |
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：柳維興 | - | - | - | - | $900 | $900 | $273 | $273 | 0.06% | 0.06% | 無 |
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司<br>代表人：許作興 | | | | | | | | | | | |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人(監事)酬金級距 | 監察人(監事)姓名 | |
|---|---|---|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | |
| | 本公司(註6) | 合併報表內所有公司(註7) E |
| 低於1,000,000元 | 柳進興、許作興。 | 柳進興、許作興。 |
| 1,000,000元(含)～2,000,000元 | | |
| 2,000,000元(含)～3,500,000元 | | |
| 3,500,000元(含)～5,000,000元 | | |
| 5,000,000元(含)～ 10,000,000元 | | |
| 10,000,000元(含)～ 15,000,000元 | | |
| 15,000,000元(含)～ 30,000,000元 | | |
| 30,000,000元(含)～ 50,000,000元 | | |
| 50,000,000元(含)～100,000,000元 | | |
| 100,000,000元以上 | | |
| 總計 | 2 人 | 2 人 |

註 1：監察人(監事)姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係指最近年度監察人(監事)之報酬(包括監察人(監事)薪資、職務加給、退職退休金、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董(理)事會通過分派之監察人(監事)酬勞金額。

註 4：係指最近年度給付監察人(監事)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。

註 5：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(監事)各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位監察人(監事)各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人(監事)姓名。

註 7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人(監事)各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人(監事)姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b.公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業別所領取之酬金，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(包括員工、董事及監察人酬勞)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。

（三） 總經理及及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

| 職稱 | 姓名(註1) | 薪資(A)(註2) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等等(C)(註3) | | 員工酬勞金額(D)(註4) | | | | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%)(註 8) | | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金(註9) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 本公司 | 合併報表內所有公司(註5) | 本公司 | 合併報表內所有公司(註5) | 本公司 | 合併報表內所有公司(註5) | 本公司 | | 合併報表內所有公司(註5) | | 本公司 | 合併報表內所有公司(註5) | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | |
| 總經理 | 陳萬祥 | $47,509 | $47,509 | - | - | $2,017 | $2,017 | $42 | - | $42 | - | 2.35% | 2.35% | $504 |
| 處長 | 胡一敏 | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 陳謹洲 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 林秉耀 | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 許嘉元 | | | | | | | | | | | | | |
| 總機構法令遵循主管 | 黃福基 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 杜文德 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 孫騰敏 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 姚棋馨 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 彭宇鳴 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳欽榮 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 林秋瑞 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 翁翠柳 | | | | | | | | | | | | | |

＊不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者，均應予揭露。

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) | 母公司及所有轉投資事業(註 7) E |
| 低於 1,000,000 元 | | |
| 1,000,000 元（含）～2,000,000 元 | 翁翠柳 | 翁翠柳 |
| 2,000,000 元(含)～3,500,000 元 | 黃福基、姚棋馨、<br>彭宇鳴、杜文德 | 黃福基、姚棋馨、<br>彭宇鳴、杜文德 |
| 3,500,000 元（含）～5,000,000 元 | 林秉耀、陳謹洲<br>、孫騰敏、陳欽榮、林秋瑞。 | 林秉耀、陳謹洲<br>、孫騰敏、陳欽榮、林秋瑞 |
| 5,000,000 元(含)～ 10,000,000 元 | 陳萬祥、胡一敏、許嘉元 | 陳萬祥、胡一敏、許嘉元 |
| 10,000,000 元(含)～ 15,000,000 元 | | |
| 15,000,000 元(含)～ 30,000,000 元 | | |
| 30,000,000 元(含)～ 50,000,000 元 | | |
| 50,000,000 元(含)～100,000,000 元 | | |
| 100,000,000 元以上 | | |
| 總計 | 13 人 | 13 人 |

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董(理)事兼任總經理或副總經理者應同時填列上表(1-1)，或 (1-2 11)及 (1 2 2) 。

註 2：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 3：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。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

| 職稱 | 姓名 | 司機薪資 |
|---|---|---|
| 總經理 | 陳萬祥 | 631 千元 |
| 處長 | 胡一敏 | 527 千元 |
| 總稽核 | 陳謹洲 | 546 千元 |

| | | |
|---|---|---|
| 資深副總經理 | 林秉耀 | 557 千元 |
| 資深副總經理 | 許嘉元 | 608 千元 |
| 副總經理 | 孫騰敏 | 628 千元 |
| 副總經理 | 陳欽榮 | 534 千元 |
| 副總經理 | 彭宇鳴 | 163 千元 |

註 4：係填列最近年度經董(理)事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列下表(5)。

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：應揭露 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個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額 若無者，則請填「無」 。

b.公司 總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業 或母公司相關酬金 者 ，應 將 公司 總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業 或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「 母公司及所有轉投資事業」 。

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或母公司之董(理)事、監察人(監事)或經理人等身分所領取之報酬、酬勞(包括員工、董(理)事及監察人(監事)酬勞)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。

（四） 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108 年 12 月 31 日

| 項目 | 職稱(註1) | 姓名(註1) | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 經理人 | 總經理 | 陳萬祥 | - | $124 | $124 | 0.006% |
| | 處長 | 胡一敏 | | | | |
| | 總機構法令遵循主管 | 黃福基 | | | | |
| | 總稽核 | 陳謹洲 | | | | |
| | 資深副總經理 | 林秉耀 | | | | |
| | 資深副總經理 | 許嘉元 | | | | |
| | 副總經理 | 彭宇鳴 | | | | |
| | 副總經理 | 杜文德 | | | | |
| | 副總經理 | 陳欽榮 | | | | |
| | 副總經理 | 林秋瑞 | | | | |
| | 副總經理 | 翁翠柳 | | | | |
| | 副總經理 | 孫騰敏 | | | | |
| | 副總經理 | 姚棋馨 | | | | |
| | 協理 | 吳志彥 | | | | |
| | 協理 | 陳金池 | | | | |
| | 協理 | 陳信志 | | | | |
| | 協理 | 蔡治平 | | | | |
| | 協理 | 林鈞仁 | | | | |
| | 協理 | 陳家祥 | | | | |
| | 協理 | 廖德佑 | | | | |
| | 協理 | 朱漢農 | | | | |
| | 協理 | 呂嘉盈 | | | | |
| | 協理 | 朱政龍 | | | | |
| | 協理 | 謝昶盛 | | | | |
| | 協理 | 谷光財 | | | | |
| | 協理 | 陳信良 | | | | |
| | 協理 | 俞嘉豪 | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 協理 | 陳榮森 | | | | |
| | 協理 | 李志毅 | | | | |
| | 協理 | 李俊德 | | | | |
| | 協理 | 李三良 | | | | |
| | 協理 | 劉軒廷 | | | | |
| | 協理 | 游信龍 | | | | |
| | 協理 | 雷志漢 | | | | |
| | 協理 | 鄭坤基 | | | | |
| | 協理 | 王德奎 | | | | |
| | 協理 | 柯柏丞 | | | | |
| | 協理 | 林順淦 | | | | |

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

(1)總經理及相當等級者

(2)副總經理及相當等級者

(3)協理及相當等級者

(4)財務部門主管

(5)會計部門主管

(6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞(含股票及現金)者，除填列上表(1-1)或(1-2)、(3-1)或(3-2)外，另應再填列本表。

四、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形資訊

1.最近（108）年度董事會開會 6 次(A)，董事監察人出列席情形如下：

| 職稱 | 姓名<br>(註 1) | 實際出(列)<br>席次數 B | 委託出<br>席次數 | 實際出(列)席率<br>(%)【B/A】(註 2) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 董事長 | 蔡鎮球 | 6 | 0 | 100% | |
| 副董事長 | 許榮賢 | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | 陳萬祥 | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | 蔡宗憲 | 5 | 1 | 83% | |
| 董事 | 呂祖堯 | 6 | 0 | 100% | |
| 董事 | 蔡國財 | 5 | 1 | 83% | |
| 董事 | 余志一 | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 黃清苑 | 4 | 0 | 100% | 108/6 辭任 |
| 獨立董事 | 苗豐強 | 6 | 0 | 100% | |
| 獨立董事 | 吳當傑 | 2 | 0 | 100% | 108/6 新任 |
| 其他應記載事項：<br>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。<br>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。<br>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。 | | | | | |

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

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 |
|---|---|---|---|---|
| 108.3.20<br>第九屆第七次董事會<br>討論事項第廿一案 | 獨立董事 黃清苑<br>獨立董事 苗豐強 | 調整投資單位買進利害關係人股票交易區間討論案。 | 本案因係特別針對獨立董事黃清苑、獨立董事苗豐強之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 108.3.20<br>第九屆第七次董事會<br>討論事項第廿二案 | 獨立董事 苗豐強 | 本公司與國泰金控及其子公司國泰證券等十一家公司與Microsoft Ireland Operations Limited(下稱「微軟」)簽署軟體授權合約並由各公司購買電腦作業軟體討論案 | 本案因係特別針對獨立董事苗豐強之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 獨立董事苗豐強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。 |
| 108.5.3<br>第九屆第七次臨時董事會<br>討論事項第五案 | 許榮賢董事 | 本公司副董事長月報酬調整討論案。 | 本案因係特別針對許榮賢董事之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 許榮賢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。 |
| 108.5.14<br>第九屆第八次董事會<br>討論事項第六案 | 許榮賢董事 | 本公司副董事長月報酬調整討論案。 | 本案因係特別針對許榮賢董事之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 許榮賢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。 |
| 108.8.14<br>第九屆第九次董事會<br>討論事項第十三案 | 獨立董事 苗豐強 | 調整投資單位買進利害關係人股票交易區間討論案。 | 本案因係特別針對獨立董事苗豐強之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 獨立董事苗豐強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。 |
| 108.8.14<br>第九屆第九次董事會<br>討論事項第十四案 | 獨立董事 吳當傑 | 向「利害關係人」國泰人壽保險股份有限公司續租總公司大樓交易事項討論案 | 一、蔡宗憲董事之二親等內血親蔡宗翰先生兼任國泰人壽之董事職務，於 | 獨立董事吳當傑迴避未參與討論及表決，陳萬祥董事代理之蔡宗憲董事表決權不記入，經主席徵 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 本案有自身利害關係。<br>二、吳當傑獨立董事兼任國泰人壽、國泰世華銀行獨立董事職務。於本案有自身利害關係。 | 詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 108.8.14<br>第九屆第九次董事會討論事項第十五案 | 獨立董事 吳當傑<br>許榮賢董事 | 大陸國泰財產保險有限責任公司增資討論案。 | 一、蔡宗憲董事之二親等內血親蔡宗翰先生兼任國泰人壽之董事職務，於本案有自身利害關係。<br>二、吳當傑獨立董事兼任國泰人壽、國泰世華銀行獨立董事職務。於本案有自身利害關係。<br>三、許榮賢董事擔任大陸國泰產險董事職務，於本案有自身利害關係。 | 獨立董事吳當傑、許榮賢董事迴避未參與討論及表決，陳萬祥董事代理之蔡宗憲董事表決權不記入，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 108.11.12<br>第九屆第十次董事會討論事項第十二案 | 獨立董事 苗豐強 | 調整投資單位買進利害關係人股票交易區間討論案。 | 本案因係特別針對獨立董事苗豐強之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 獨立董事苗豐強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。 |
| 108.11.12<br>第九屆第十次董事會討論事項第十三案 | 獨立董事 苗豐強<br>獨立董事 吳當傑<br>蔡宗憲董事 | 授權投資單位與國泰世華銀行109年度進行衍生性金融商品避險與即期外匯交易討論案 | 一、蔡宗憲董事因擔任國泰世華銀行董事職務，與其自身有潛在利益衝突。<br>二、兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，與其自身有潛在利益衝突。 | 蔡宗憲董事與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 109.1.20<br>第九屆第十一次董事會討論事項三案 | 董事長 蔡鎮球<br>許榮賢董事 | 本公司董事長、副董事長2018年度年終獎金、年度特別獎勵金暨長期激勵獎金核給討論案。 | 本案因係特別針對董事長及許榮賢董事之權利義務事項為決議，涉及前 | 董事長及許榮賢董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 述董事具體、直接之利害關係。 | 案通過。 |
| 109.3.10<br>第九屆第十二次董事會討論事項第九案 | 陳萬祥董事 | 修正本公司「109 年度稽核計畫」討論案 | 配合金管會檢查局對稽核計畫提報董事會時，對稽核獨立性之要求。 | 陳萬祥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。 |
| 109.3.10<br>第九屆第十二次董事會討論事項第十八案 | 獨立董事 苗豐強 | 調整並新增投資單位買進利害關係人及與其有利害關係之第三人股票交易區間討論案 | 本案因係特別針對獨立董事苗豐強之權利義務事項為決議，涉及前述董事具體、直接之利害關係。 | 獨立董事苗豐強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（108）年度董事會開會 6 次(A)，監察人出列席情形如下：

| 職稱 | 姓名<br>(註 1) | 實際出(列)席次數B | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 監察人 | 柳進興 | 6 | 0 | 100% | |
| 監察人 | 許作興 | 5 | 0 | 83% | |

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

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？ | | ✓ | 依保險業公司治理實務守則辦理 | 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) |
| 二、公司股權結構及股東權益<br>（一）公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？<br>（二）公司是否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？<br>（三）公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？<br>（四）公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？ | ✓ | | （一）一人股東：國泰金融控股股份有限公司<br>（二）一人股東：國泰金融控股股份有限公司<br>（三）略<br>（四）略 | 同上 |
| 三、董事會之組成及職責<br>（一）董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？<br>（二）公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？<br>（三）公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估？<br>（四）公司是否定期評估簽證會計師獨立性？ | ✓ | | （一）目前設有二名獨立董事。<br>（二）無<br>（三）略<br>（四）略 | 同上 |
| 四、公司是否建立與利害關係人溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？ | | ✓ | 無 | 同上 |
| 五、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？ | | ✓ | 無 | 同上 |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 六、資訊公開<br>（一）公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？<br>（二）公司是否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）？ | ✓ | | 請參照本公司網頁<br>http://www.cathay-ins.com.tw/ | 同上 |
| 七、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、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）？ | ✓ | | 請參照本公司網頁<br>http://www.cathay-ins.com.tw/ | 同上 |
| 八、公司是否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？（若有，請敍明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形）(註2) | ✓ | | 本公司於104年9月委託中華公司治理協會辦理公司治理評鑑，相關建議及後續改善情形將於研議後實施。 | 同上 |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

（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

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明(註2) | |
| 一、落實公司治理<br>（一）公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？<br>（二）公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？<br>（三）公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？<br>（四）公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？ | ✓ | | （一）無。<br>（二）無。<br>（三）無。<br>（四）薪酬部分會參考市場價值及個人績效核予薪資，目前無相關獎懲制度，但由於企業社會責任在內部以跨部門任務小組方式運作，故小組推動成果將納入個人考核一併考量。 | 未訂有公司治理實務守則 |
| 二、發展永續環境<br>（一）公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？<br>（二）公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | ✓ | | （一）本公司就資源垃圾進行分類回收、紙類交紙廠銷毀做再生紙等資源再利用，以提升各項資源之利用效率。並採購符合環保標章之綠色商品(如影印紙、碳粉匣、電腦等)。<br>（二）為有效達成集團節能減碳目標，配合集團導入「環境管理系統(ISO14001)」及「能源管理系統(ISO50001)」，另對於職場環境亦設有具體加強環保節能之環境管理制度，訂有「節能減碳作業要點」。<br>本公司亦設有下述之節能減碳措施，以符合綠色環保之企業社會責任：<br>1.中午休息時間關閉職場電燈及下班後晚上10點辦公電腦強制關機以節省電能。<br>2.優先採購綠色產品並租用油電混合車。<br>3.租用多功能事務機，增加掃描傳遞文件，減 | 同上 |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明(註2) | |
| （三）公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？ | | | 少傳真；並推行公文(函)電子化，以茲減少紙張列印。<br>（三） 導入 ISO14046，本公司每年配合集團執行溫室氣體盤查作業，並委請外部專業機構(SGS 台灣檢驗科技股份有限公司、BSI 英國標準協會)查證。並為鑑別公司內部各項減碳熱點，推動保險服務碳排放科學化管理，本公司領先業界依環保署規範於 2019 年 11 月完成「財產保險服務」產品類別規則訂定，降低同業推動碳足跡產品之難度，並完成服務流程碳盤查，計算出 2018 年財產保險服務碳足跡為每件 1.8 公斤二氧化碳當量，並於 2020 年 2 月 19 日取得環保署認證碳標籤，成為首家取得環保署碳標籤的產險公司。而本公司持續建立低碳數位行銷流程及多元便捷服務，內部推動無紙化作業流程，服務推展數位服務平台。以每年減少 10%服務表單相關用紙及行政使用影印紙用紙量，3 年後(2021 年)約可降低 1.06%碳足跡排放比例。此外，節能具體措施包括中華大樓職場換裝 LED 節能燈具並總公司大樓職場筒燈換裝 LDE 節能燈具，並持續評估與實施職場節電設施改善。 | |
| 三、維護社會公益<br>（一）公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？<br>（二）公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ | ✓ | | （一） 公司制定之工作規則均依相關外部法規制定並報請主管機關核備。<br>（二） 本公司已有內部討論區、性騷擾防治專線及信箱、金控董事長信箱可供員工進行申訴，針對各項成案之申訴，均有專人追蹤並限定 | 同上 |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明(註2) | |
| | | | 時間回覆。 | |
| （三）公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | | | （三）本公司非常重視員工安全與健康之工作環境，定期安排員工做健康檢查，並定期做好職場環境之清掃消毒，每年均有安排勞安衛生之教育訓練課程。同時還兼顧員工心理衛生，安排有員工心理諮詢服務管道。 | |
| （四）公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ | | | （四）每季定期召開勞資會議討論，針對員工權益變動事項均進行討論及表決，並且公告周知。 | |
| （五）公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | | | （五）針對各類專業人員皆規劃具層次性與差異性的訓練內容，以同時提升同仁核心與專業職能。 | |
| （六）公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ | | | （六）依保險業公司治理實務守則辦理。 | |
| （七）對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？ | | | （七）無。 | |
| （八）公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ | | | （八）目前本公司優先評估供應商之業界實績(專業度、同業往來紀錄、市場風評及競爭性)與信用狀況，爾後會納入評估供應商過去有無影響環境之紀錄。 | |
| （九）公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ | | | （九）本公司與主要供應商之契約包含「企業社會責任宣告條款」，本公司致力與環境友善的供應商合作，採購符合環保、節能、省水、綠建築標章產品，以減少對於環境的負面影響。若經本公司認定確有違反或未達規範時，得定相當期限要求改善，若於期限內不為履行或改善者，本公司得終止或解除契約。 | |

| 評估項目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明(註2) | |
| 四、加強資訊揭露<br>（一）公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | ✓ | | 依保險業公司治理實務守則辦理 | 同上 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br>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) | | | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：<br>為全面推廣「防患於未然」的觀念，從為企業客戶舉辦損害防阻研討會開始出發，為善盡企業社會責任，逐步因應不同族群的需求，推展不同面向損害防阻專案，為社會大眾依對象年齡層的不同，提供差異化的「損防活動」。<br>國泰產險秉持著與社會共好的公益關懷使命感，持續精進「損害防阻專案」，從以損害防阻專業與統計理賠經驗推出「不意外學園」，主動進入校園進行遊樂設施安全檢測、提撥補助費用協助學校改善地墊後，再運用交通事故理賠的經驗成立「零事故研究所」 網站，並將損害防阻專案擴至機車族群，與新竹安全駕駛教育中心合作共同推出「不意外騎士」，以最容易發生事故的青少年為對象，推廣正確的安全駕駛觀念。 | | | | |
| 七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：<br>無。 | | | | |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

（六）公司履行誠信經營情形及採行措施

| 評　估　項　目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、訂定誠信經營政策及方案<br>（一）公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？<br>（二）公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？<br>（三）公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？ | ✓ | | 依國泰金控「誠信經營守則」辦理 | 並無重大差異 |
| 二、落實誠信經營<br>（一）公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？<br>（二）公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼)職單位,並定期向董事會報告其執行情形？<br>（三）公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？<br>（四）公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？<br>（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓ | | 依國泰金控「誠信經營守則」辦理 | 並無重大差異 |
| 三、公司檢舉制度之運作情形<br>（一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | 依國泰金控「誠信經營守則」辦理 | 並無重大差異 |

| 評　估　項　目 | 運作情形(註1) | | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|---|---|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| （二）公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？<br>（三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | | | | |
| 四、加強資訊揭露<br>（一）公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 依國泰金控「誠信經營守則」辦理 | 並無重大差異 |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br>無。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)<br>無。 | | | | |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

（七）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。

（八）其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

（九）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 108 年 1 月 1 日至 108 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、實施和管理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(以下簡稱「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「實施辦法」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.風險評估，3. 控制作業，4.資訊與溝通，及 5.監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」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，除附表所列事項外，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 109 年 3 月 10 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董　事　長：　蔡鎮球　（簽章）

總　經　理：　陳萬祥　（簽章）

總　稽　核：　陳謹洲　（簽章）

總機構法令遵循主管：　黃福基　（簽章）

中　華　民　國　一　0　九　年　三　月　十　一　日

# 國泰世紀產物保險股份有限公司
# 內部控制制度應加強事項及改善計畫
# （基準日：108 年 12 月 31 日）

| 應加強事項 | 改善措施 | 預計完成改善時間 |
|---|---|---|
| 辦理國內、外股權商品投資業務，未建立相關選股作業程序及國內外有價證券投資評估作業，有未確實執行情形。 | 已列入內部控制作業中，並留存相關紀錄，另落實各項評估作業，交由權責主管與部門主管簽章後歸檔。 | 已改善 |
| 辦理股權商品投資業務，有未顧及利益衝突之防範及未將投資中國地區之基金部位計入國家風險控管中。 | 已修訂交易人員行為規範要點，納入管控機制，另於風險管理業務執行工作報告，納入投資成份屬於單一中國境內之基金，以掌握投資暴險狀況。 | 已改善 |
| 辦理國內股票投資作業，公司交易作業表單設計未周延；對初級市場已簽訂認購承諾書預計買入而尚未交割之金融債部位，有未即時納入發行人信用限額控管之情事；公司未對公告為警示股票等高風險個股研訂妥適之投資控管規範；辦理國內外股票停損作業，公司停損作業執行欠妥。 | 已依規定進行下單，並執行差異分析覆核作業；將該作業流程納入風險控管之作業程序中，並每月確認當月債券承諾交易資訊；未來將於交易前確實注意個股是否有列入注意股票或處置股票，並註明於呈核單上；簽具損失控管報告後，若後續處理與原擬訂停損策略不符時，將簽報至總經理。 | 已改善 |
| 辦理中華郵政代理投保之住宅火災及地震基本保險續保作業，有未建立要保人續保意願之確認方式，或未取具足資證明要保人投保意願之相關證明文件。 | 完成補齊各項要保文件，並訂定「住宅火險轉檔作業」之各項控制要點，以確認作業符合規定。 | 已改善 |
| 辦理強制汽車責任保險直接業務續保作業，未以直接業務之費率出單，致有多計收保險費情事；辦理空白保險證之控管，有控管未落實之情事。 | 已完成退費作業，並建立系統提示功能，未來將主動聯繫辦理退費事宜；<br>作業已改採強制保險證電子投保輔助系統及認證平台，以落實管控作業。 | 已改善 |
| 辦理中小保額商業火災保險續保作業，有前後年度以不同建築等級費率計算及有對應列為核保技術調整加費附加條款，未納入費率評估之情事。 | 承保出單作業系統皆已設置檢核之機制，以確認費率計算符合規定，另採用新版工作底稿版本，將自動計算應予加費之額度。 | 已改善 |
| 辦理形式審查拒賠案件通知作業，有寄發保戶之信函內容未敘明拒賠案件依據之法令或契約條款；辦理防制洗錢及打擊資恐交易之監控作業，關於可疑交易監控系統有未能有效篩檢及確認，另未建立保費繳款來源之查證機制。 | 形式審查拒賠通知函內容已敘明依據之契約條款，並已建立相關拒賠通知信函發送覆核程序；已實施交易監控政策及程序，並修訂相關辦法，以落實辦理防制洗錢及打擊資恐交易之相關作業。 | 已改善 |

| 應加強事項 | 改善措施 | 預計完成改善時間 |
| --- | --- | --- |
| 源碼檢測作業細則對風險等級弱點未明確定義、未建立相關弱點等級對應表；另對外服務應用系統未全面清查或檢測使用者帳號、權限。 | 已增訂低風險弱點定義並建立等級對應表；另對外服務應用系統已完成使用者帳號及權限之全面清查作業。 | 已改善 |
| 辦理防火牆規則檢視作業，規範內容尚未包括定期全面檢視重點原則、檢視規範不完整；又辦理電子郵件對外傳輸之資料未建立過濾阻擋或控管機制、過濾偵測條件欠嚴謹。 | 修訂防火牆規則檢視作業規範，內容包含檢視範圍及重點，資料外洩防護系統已更新並設定周全之偵測條件；另員工以瀏覽器閱讀電子郵件之控管機制，目前建構中。 | 預計109.6.30完成改善 |

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 109 年 3 月 11 日謂其於民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日與財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）及法令遵循制度（按財政部民國 93 年 3 月 30 日台財保字第 0930014734 號函規定之項目）之設計及執行係有效聲明書，業經本會計師予以查核完竣。建立並維持有效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，對於國泰世紀產物保險股份有限公司上開內部控制制度之有效性及後附之聲明書表示意見。

本會計師係依照財政部於民國 92 年 5 月 5 日發布之台財保字第 0920704313 號函、民國 93 年 3 月 30 日發布之台財保字第 0930014734 號函、民國 107 年 1 月 15 日發布之金管保財字第 10602506430 號函及「保險業辦理國外投資管理辦法」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預防或偵測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，故在本年度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，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」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，國泰世紀產物保險股份有限公司與財務報導（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）及保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關之內部控制制度，於民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之設計及執行，除後附國泰世紀產物保險股份有限公司內部控制制度聲明書所述之內部控制應加強事項及改善計畫外，在所有重大方面可維持有效性；國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 109 年 3 月 11 日所出具謂經評估認為其上述與財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表及法令遵循），於民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會 計 師　郭　政　弘　　會 計 師　林　安　惠

中　華　民　國　1　0　9　年　3　月　2　6　日

（十）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

1.金管會辦理投資專案業務檢查，經查有下列違失：

(1)辦理股權商品投資業務，有未顧及利益衝突之防範，不利內部控制制度之落實。

(2)辦理國內股票投資作業，公司交易作業表單設計未周延，致控管作業未完善，分工不明確致規範與執行未完善，有礙公司健全經營之虞。

(3)對初級市場(IPO)已簽訂認購承諾書預計買入而尚未交割之金融債部位，有未即時納入發行人信用限額控管之情事，不利信用風險限額之控管，有礙公司健全經營之虞。

(4)未將投資中國地區之基金部位計入國家風險控管中，不利掌握個別國家投資暴險狀況。

(5)辦理國內、外股權商品投資業務，未建立相關選股作業程序。

(6)辦理國內外有價證券投資評估作業，有未確實執行情形。

(7)公司未對公告為警示股票等高風險個股研訂妥適之投資控管規範，致公司投資損失，有礙公司健全經營之虞。

(8)辦理國內外股票停損作業，公司停損作業執行欠妥，造成公司損失，有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 5 月 9 日核處罰鍰 180 萬元整，並予以 4 項糾正。

改善情形：已完成缺失之改善。

2.金管會辦理一般業務檢查，經查有下列違失：

(1)辦理由中華郵政股份有限公司為其房貸借款人於借款期間代理投保之住宅火災及地震基本保險續保作業，有未建立要保人續保意願之確認方式，或未取具足資證明要保人投保意願之相關證明文件，逕以未有要保人簽章之要保書辦理出單作業者。

(2)辦理強制汽車責任保險直接業務續保作業，未以直接業務之費率出單，致有多計收保險費之情形。

(3)辦理中小保額商業火災保險續保作業時，有前後年度以不同建築等級費率計算之情事，另辦理商業火災保險(含天災險)核保作業，有對應列為核保技術調整加費項目之附加條款，未納入費率評估之情事。

(4)辦理強制汽車責任保險空白保險證之控管，有業務員於離職時未繳回已領用之空白保險證、領用申請書之領用人或收繳保管人欄位未簽章、領用申請書之領用人與系統所載領用人不一致等不利控管情事。

(5)辦理形式審查拒賠案件通知作業，有寄發保戶之信函內容未敘明拒賠案件依據之法令或契約條款之情事，有欠妥適，核有礙公司健全經營之虞。

(6)辦理防制洗錢及打擊資恐交易之監控作業，因系統設定有誤，致未能有效篩檢及確認可疑交易等之缺失，核有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 11 月 14 日核處罰鍰 360 萬元整，並予以 2 項糾正。

改善情形：已完成缺失之改善。

3.金管會辦理資訊專案檢查，經查有下列違失：

(1)公司訂定源碼檢測作業細則，惟其規範之內容未臻周延，另有對外服務應用系統未全面清查或檢測使用者帳號、權限等缺失，皆不利作業遵循與網路系統安全之維護，核有礙公司健全經營之虞。

(2)辦理防火牆規則檢視作業，有規範內容尚未包括檢視作業之重點原則項目、檢視範圍不完整等情事；又辦理電子郵件對外傳輸之資料保護管控，有部分未建立過濾阻擋或控管機制、過濾偵測條件欠嚴謹等缺失情節，皆不利資訊安全防護，核有礙公司健全經營之虞。

金融監督管理委員會於 108 年 12 月 4 日予以 2 項糾正。

改善情形:除網頁式電子郵件管控機制,預計於 109 年 6 月 30 日前完成改善外,其餘均已改善。

（十一） 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

1、108 年 3 月 20 日第 9 屆第 7 次董事會
107 年度盈餘分派討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。
107 年度決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

2、108 年 5 月 3 日第 9 屆第 7 次臨時董事會
107 年度營業報告書及決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。
107 年度盈餘分派討論案
決議：全體出席董事同意照案通過。

3、108 年 5 月 14 日第 9 屆第 8 次董事會
108 年度第 1 季決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

4、108 年 8 月 14 日第 9 屆第 9 次董事會
108 年上半年度決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

5、108 年 11 月 12 日第 9 屆第 10 次董事會
108 年度前 3 季決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

6、109 年 1 月 20 日第 9 屆第 11 次董事會
本公司經理人任免討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

7、109 年 3 月 10 日第 9 屆第 12 次董事會
108 年度決算財務報表討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。
108 年度盈餘分派討論案。
決議：全體出席董事同意照案通過。

（十二）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。

（十三）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。

五、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 |
|---|---|---|---|---|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭弘政 | 林安惠 | 108.1.1~108.12.31 | |

民國一〇八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，故無須揭露。

六、更換會計師資訊

（一）關於前任會計師者

<table>
<tr><td>更換日期</td><td colspan="4">107 年 11 月 2 日</td></tr>
<tr><td>更換原因及說明</td><td colspan="4">配合集團政策</td></tr>
<tr><td rowspan="3">說明係委任人或會計師終止或不接受委任</td><td colspan="2">當事人<br>情況</td><td>會計師</td><td>委任人</td></tr>
<tr><td colspan="2">主動終止委任</td><td></td><td>✓</td></tr>
<tr><td colspan="2">不再接受(繼續)委任</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因</td><td colspan="4">無</td></tr>
<tr><td rowspan="6">與保險業有無不同意見</td><td rowspan="4">有</td><td></td><td colspan="2">會計原則或實務</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">財務報告之揭露</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">查核範圍或步驟</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">其他</td></tr>
<tr><td>無</td><td colspan="3">✓</td></tr>
<tr><td colspan="4">說明</td></tr>
<tr><td>其他揭露事項（依保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目第四子目應加以揭露者）</td><td colspan="4">無</td></tr>
</table>

（二）關於繼任會計師者

| | |
|---|---|
| 事務所名稱 | 勤業眾信聯合會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 郭政弘、林安惠 |
| 委任之日期 | 107 年 11 月 2 日 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 不適用 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 不適用 |

（三） 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：不適用。

七、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。

八、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：無。

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

十、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

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 |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸) | — | 24.50% | — | — | — | 24.50% |
| 越南國泰產物保險有限公司 | — | 100.00% | — | — | — | 100.00% |

註：係公司之長期投資。

## 肆、 募資情形

### 一、 資本及股份

（一）股本來源

| 年 月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 股數（千股） | 金額（千元） | 股數（千股） | 金額（千元） | 股本來源 | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他 |
| 91.04 | 10 | 231,700.56 | 2,317,005.6 | 231,700.56 | 2,317,005.6 | — | — | 無 |
| 100.10 | 32 | 31,250 | 312,500 | 262,950.56 | 2,629,505.6 | 私募甲種特別股(100/10/26，文號：金管保財字第 10002516350 號函) | — | |
| 101.05 | 10 | 20,594.44 | 205,944.4 | 283,545.00 | 2,835,450.0 | 盈餘轉增資(101/5/23，文號：金管證發字第 1010021478 號) | — | |
| 102.06 | 10 | 19,892.91 | 198,929.1 | 303,437.91 | 3,034,379.1 | 盈餘轉增資(102/6/5，文號：金管證發字第 1020021174 號) | — | |
| 104.06 | 10 | 8,032.33 | 80,323.3 | 311,470.24 | 3,114,702.4 | 盈餘轉增資(104/5/29，文號：金管證發字第 1040018566 號) | — | |
| 105.06 | 10 | 8,734.96 | 87,349.6 | 320,205.2 | 3,202,052.0 | 盈餘轉增資 | — | |
| 106.08 | 40 | 16,750 | 670,000 | 336,955.2 | 3,369,552 | 現金增資(106/8/31，文號：金管保產字第 10602092590 號) | — | |
| 107.07 | 10 | 31,250 | 312,500 | 305,705.2 | 3,057,052 | 贖回甲種特別股(107/6/11，文號：金管保產字第 10704154040 號) | — | |

| 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 | 305,705,194 | — | 305,705,194 | |
| 私募甲種特別股 | — | — | — | |

註:本公司股票係屬未上市或上櫃公司股票。

（二）股東結構

109 年 3 月 31 日

| 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 | | 305,705,194 | | | | 305,705,194 |
| 持股比例 | | 100% | | | | 100% |

（三）股權分散情形

普　通　股

每股面額十元　　109 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 | 305,705,194 | 100.00% |
| 合　　計 | 1 | 305,705,194 | 100.00% |

（四）主要股東名單

| 股份<br>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 | 305,705,194 | 100% |

（五）最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 年度<br>項目 | | | 107 年 | 108 年 | 當年度截至<br>109 年 03 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 每股市價(註2) | 最　高 | | — | — | — |
| | 最　低 | | — | — | — |
| | 平　均 | | — | — | — |
| 每股淨值 | 分　配　前 | | 32.8 | 41.4 | 38.7 |
| | 分　配　後 | | 32.3 | (註 1) | — |
| 每股盈餘 | 加權平均股數 | | 305,705,194 | 305,705,194 | 305,705,194 |
| | 每 股 盈 餘 | | 4.94 | 6.89(註 1) | 1.89 |
| 每股股利 | 現 金 股 利 | | — | — | — |
| | 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：新臺幣元

| 項目 \ 年度 | | 108 年度(註) | 107 年度 |
|---|---|---|---|
| 現金股利 | | $5.78 | $0.36 |
| 無償配股 | 盈餘分配 | — | — |
| | 資本公積配股 | — | — |

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，除法令另有規定及特別股股息之分派依其發行條件辦理外，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）員工酬勞及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

(1)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並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中應優先派付本章程所訂特別股股息，其次派付普通股股利。

(2)本公司年度如有獲利，應提撥千分之一至千分之二為員工酬勞。但公司尚有虧損時，應預先保留彌補數額。

2. 本期估列員工酬勞之估列基礎：

本公司民國 108 年度依當年度之獲利狀況，以千分之一估列員工酬勞，並認列員工酬勞 2,497 千元，帳列於薪資費用項下。

3. 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

(1)分派員工酬勞金額：2,497,494 元

(2)擬議分派員工股票紅利金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：無。

(3)考慮擬議分派員工酬勞後之設算每股盈餘：6.89 元

4. 前一年度員工酬勞及董事、監察人酬勞之實際配發情形、其與認列員工酬勞及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

（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

| 108 年營業收入 | 金額(千元) | 佔率(%) |
|---|---|---|
| 自留滿期保費收入 | $ 18,906,156 | 92 |
| 再保佣金收入 | 538,028 | 3 |
| 手續費收入 | 42,475 | 0 |
| 淨投資損益 | 978,938 | 5 |
| 其他營業收入 | 0 | 0 |
| 營業收入合計 | 20,465,597 | 100 |

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)完工土木工程保險
(19)內陸運輸保險
(20)公共意外責任保險
(21)高爾夫球員責任保險
(22)醫師業務責任保險
(23)僱主意外責任保險
(24)電梯意外責任保險
(25)意外污染責任保險
(26)保全業責任保險
(27)金融業保管箱責任保險
(28)旅客運送責任保險
(29)石油業責任保險
(30)海外遊學業責任保險
(31)毒性化學物質運作人責任保險
(32)保證金保證保險
(33)工程保證保險
(34)履約保證保險
(35)營繕承包人責任保險
(36)貨物運送人責任保險
(37)旅客運送人責任保險
(38)產品責任保險
(39)受託物管理人責任保險
(40)員工誠實保險
(41)現金保險
(42)商業動產流動保險
(43)珠寶商綜合保險
(44)銀行綜合保險
(45)藝術品綜合保險
(46)結婚綜合保險
(47)玻璃保險
(48)旅行業責任保險
(49)傘護式責任保險
(50)節目中斷保險
(51)不良債權擔保品保險
(52)住宅地震基本保險
(53)住宅地震超額保障附加條款
(54)商業性地震保險
(55)護理人員專業責任保險
(56)應收帳款信用保險（Export Credit)、(Trade Credit)
(57)喪失執照保險（Loss of License）
(58)Comprehensive General Liability Policy
(59)專業責任保險
(60)旅遊綜合保險
(61)個人責任保險
(62)個人傷害保險及附加傷害醫療保險
(63)團體傷害保險及附加傷害醫療保險

(64)信用卡綜合保險及附加傷害醫療保險
(65)健康保險及其附加條款
(66)個人突發傷病保險及其附加條款
(67)團體癌症醫療、身故保險
(68)志工團體保險
(69)團體海外商務旅行不便綜合保險
(70)團體海外商務旅行平安保障保險
(71)汽車交通事故團體傷害保險
(72)登山綜合保險
(73)住家保戶傘綜合保險
(74)工地工程人員團體傷害保險
(75)微型團體傷害保險
(76)自行車保險
(77)資料保護保險
(78)代理駕駛業責任保險
(79)老人及身心障礙福利機構綜合責任保險
(80)汽車第三人責任多倍保障保險（營業用）
(81)常青個人傷害保險
(82)人事保證保險(TR)
(83)三年期個人傷害保險
(84)芒果農作物保險（政府災助連結型）
(85)傷害保險(個人暨家庭型)
(86)汽車保險駕駛行為計費(UBI)附加條款
(87)公共自行車傷害保險
(88)平安行傷害保險
(89)公共自行車責任保險
(90)海外遊學打工綜合保險
(91)芒果農作物保險（區域收穫型）
(92)特定活動綜合保險
(93)特定事故房屋跌價補償附加條款
(94)行動裝置保險(分期交付)
(95)汽車延長保固費用保險
(96)機車竊盜損失保險（整車失竊）
(97)托育人員專業責任保險
(98)中小企業網路資訊安全保險
(99)芒果農作物保險（屏東區域收穫型）
(100)長照機構責任保險
(101)教職員責任保險代課費用附加條款
(102)租屋保險
(103)番石榴農作物保險(颱風風速及降雨量參數型)
(104)寵物綜合保險
(105)行動裝置螢幕意外損失維修費用補償保險
(106)警察人員責任保險
(107)無人機責任保險

4.計劃開發之新商品（服務）
(1)個人性保險商品

(2)商業性保險商品
(3)綜合性保險商品
(4)特定通路需求商品

（二）產業概況

108 年度產險市場保費收入增長 6.9%，其中車險因貨物稅減免帶動購車風氣，及受同業調漲三責險費率，至整體車險成長 5.0%；離岸風電等大型工程挹注保費達 20.0 億元，致工程險保費成長 62.9%；其他險則因受政策強制規定之董監事及重要職員責任險、專業責任保險、手機保險等挹注，致保費成長 14.5%。

（三）技術及研發概況

1.最近二年度及預計投入研究發展支出：

單位:新台幣千元

| 年度 | 109 年度(預計) | 108 年度 | 107 年度 |
|---|---|---|---|
| 金額 | 2,416 | 3,243 | 2,889 |
| 成長率 | -25.5% | 12.3% | -13.0% |

2.本年度開發成功之技術或產品：

(1) Cathay Century Insurance Cyber Liability Exclusion
(2) 國泰產物專業責任保險除外不保事項變更附加條款
(3) Cathay Century Insurance To Amend Definition Endorsement
(4) Cathay Century Insurance Total Professional Indemnity Exclusion Endorsement
(5) Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Rider to the General Terms and Conditions of the Policy Endorsement(CA)
(6) Cathay Century Insurance Additional Insured- Limited Form of Vendors Clause
(7) 國泰產物定作人特別約定事項附加條款 H
(8) Cathay Century Insurance Intellectual Property Exclusion Clause
(9) Cathay Century Insurance Excess of Loss Insurance
(10)國泰產物專業責任保險照顧服務員責任附加條款
(11)Cathay Century Insurance Directors & Officers Liability Insurance Policy -Reputation Protection Expenses
(12)Cathay Century Insurance Directors & Officers Liability Insurance Policy - Public Relations Expenses II
(13)Cathay Century Insurance Directors & Officers Liability Insurance Policy Initial Offering, Listing or Trading of Securities Amended - To Extend Automatic Cover Days
(14)國泰產物藝術品綜合保險展覽期間限定承保火災、爆炸附加條款
(15)國泰產物藝術品綜合保險展覽期間限定承保竊盜、搶奪、強盜附加條款
(16)國泰產物產品責任保險刑事訴訟律師費用附加條款
(17)Cathay Century Insurance Iran Exclusion
(18)國泰產物團體海外商務旅行不便綜合保險額外住宿費用補償次數約定附加條款
(19)Cathay Century Insurance Amendment to Contractual Liability Endorsement

(20)Cathay Century Insurance Automotive Components Product Recall Policy
(21)Cathay Century Insurance Mitigation Expenses Endorsement
(22)Cathay Century Insurance Additional Insured (Managers or Lessors of Premises)
(23)Cathay Century Insurance More Specific Insurance- DIC/DIL Excluding Sublimits Clause
(24)Cathay Century Insurance Non Accumulation of Local Policy and Master Policy Limits Clause
(25)Cathay Century Insurance Waiver of Transfer of Rights of Recovery Against Others to Us
(26)Cathay Century Insurance First and Third Party Product Recall Expenses Extension
(27)國泰產物享樂遊旅行綜合保險
(28)國泰產物享樂遊旅行綜合保險國內旅行文件重置費用附加條款
(29)國泰產物享樂遊旅行綜合保險國內旅行急難救助費用附加條款
(30)國泰產物享樂遊旅行綜合保險全年多次保障型附加條款
(31)國泰產物汽車第三人責任綜合保險超額責任附加條款
(32)國泰產物享樂遊旅行綜合保險特殊活動取消慰問保險金附加條款
(33)國泰產物享樂遊旅行綜合保險班機延誤補償附加條款（A 型）
(34)國泰產物僱主意外責任保險預付賠款附加條款
(35)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Cover for Third Country Risk Endorsement(CA)-A
(36)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Fixed Premium without Turnover Declaration
(37)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Fair Turnover Endorsement
(38)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Extended invoicing period Endorsement(CA)
(39)國泰產物番石榴農作物保險(颱風風速及降雨量參數型)
(40)國泰產物享樂遊旅行綜合保險賽事取消慰問保險金附加條款
(41)國泰產物享樂遊旅行綜合保險行動電話被竊損失保險金附加條款
(42)國泰產物公共意外責任保險受僱人財物責任附加條款
(43)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Aggregate First Loss Endorsement (A)
(44)Cathay Century Insurance Product Recall Insurance -Automotive Component Parts (A)
(45)國泰產物寵物綜合保險
(46)國泰產物寵物綜合保險癌症病理檢驗費用附加條款
(47)國泰產物寵物綜合保險癌症化學或放射線治療費用附加條款
(48)國泰產物寵物綜合保險侵權責任附加條款
(49)Cathay Century Insurance Third Party Design Exclusion
(50)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Pre-credit Cover Endorsement(CA)-B
(51)國泰產物公共意外責任保險液化石油氣及容器附加條款
(52)國泰產物警察人員責任保險
(53)國泰產物無人機責任保險
(54)國泰產物行動裝置螢幕意外損失維修費用補償保險
(55)國泰產物貨物彈性附加條款

(56)國泰產物住宅火災及地震基本保險日常生活責任慰問金費用附加條款
(57)國泰產物住宅火災及地震基本保險承租人火災責任附加條款
(58)國泰產物住宅火災及地震基本保險住家日常生活責任附加條款
(59)國泰產物住宅火災及地震基本保險擴大承保機車事故附加條款
(60)國泰產物住宅火災及地震基本保險住宅鑰匙門鎖附加條款
(61)國泰產物第三人意外責任保險附加條款-單一限額型
(62)國泰產物藝術品綜合保險內陸運送期間限定危險事故附加條款
(63)Cathay Century Insurance Defense Costs in addition to Limit Endorsement
(64)Cathay Century Insurance Sudden and Accidental Pollution Endorsement
(65)國泰產物汽車保險營業機車附加條款
(66)國泰產物保險契約終止附加條款
(67)Cathay Century Insurance Tie-In Limits Clause
(68)Cathay Century Insurance Export and Commercial Perils Trade Credit Insurance (Shipments Policy)
(69)Cathay Century Insurance Bankers Endosement
(70)Cathay Century Insurance Insured Percentages, Country Limits of Liability and Waiting Periods Endorsement
(71)Cathay Century Insurance Credit Limit Endorsement(Buyer)
(72)Cathay Century Insurance Loss Payee Specific Buyer
(73)Cathay Century Insurance Trade Credit Insurance Consignment Stock Endorsement(CA)
(74)國泰產物托育人員專業責任保險戶外活動責任附加條款(A)
(75)Cathay Century Insurance Receivable Protection Factor Credit Insurance
(76)Cathay Century Insurance Receivable Protection Factor Credit Insurance - SingleMultiple Buyer Module

（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.秉持「質量並重」原則，積極開發市場商機，有效提高業務品質、做好費用管控，以追求質（獲利）及量（市占率）齊頭併進地成長。

B.因應數位轉型及業務結構調整，強化職能、汰弱留強，提升人員質量增進效能。

C.擴大數位平台服務範圍，進而提升用戶體驗、強化客戶黏著度。

(2)商品策略

A.持續研發具獨特性及市場性之商品，並提供差異化客戶服務管理，以增加公司競爭力及市占率。

B.關注市場動向，並適時結合通路場景特性，簡易開發專案型商品促進通路行銷。

C.爭取各項大型業務之共保比列，並定期檢測各險費率，以強化費率競爭力與獲利能力。

(3)服務策略

A.強化數位通路經營，提高數位管理工具使用率，建立無紙低碳行銷流程，並提升服務效率、品質及滿意度。

B.以「損害防阻」為核心觀念，推動「不意外學園」及「零事故研究所」網站，

更以環境保護為議題，展現在商品設計上，鼓勵大眾多加響應政府節能減碳運動，期能為社會盡心，為環保盡力。

C. 秉持集團「永續國泰，與鄰常在」的企業永續核心思維及堅持「企業誠信經營」的原則，將環境保護 （E）、社會共榮 （S）與永續治理 （G）三個重要面向納入公司業務經營的考量。

2. 長期業務發展計畫

(1) 持續開拓市場經營的深度與廣度，提升品牌信譽及知名度，朝產險業界龍頭邁進。

(2) 以「客戶需求」為導向，針對不同市場積極研發各類具競爭力商品，提供保戶更多元的選擇，進而提升顧客滿意度。

(3) 積極佈局海外市場，並配合國泰集團整體業務發展策略，朝亞太地區最佳金融機構邁進。

二、 市場及產銷概況

（一）市場分析

1. 主要商品之銷售地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全省設有 4 個區營業部、12 個分公司、39 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 108 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 | 13.1 | 12.4 | 9.5 | 16.3 | 15.2 | 11.3 | 13.1 |

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

A. 近年數位通路成為產險業界積極發展方向，對外尋求異業場景合作，向外延展商機觸點，擴大潛在客戶觸及率；內部透過優化官網、數位服務平台功能，完備服務功能，提升品牌識別、客戶體驗、使用率及轉化率。

B. 國泰產險積極推廣事前預防之觀念，配合最新技術及趨勢，積極創新開發多樣化的損害防阻服務，包含「損害防阻研討會」、「零事故研究所」、「不意外學園」及「不意外騎士」，依據客戶需求，提供各項分析及檢測服務，降低意外風險發生之頻率及幅度，以達到保險雙方當事人雙贏之目標。

(2) 需求方面

主管機關積極推廣綠能產業發展，並擴大住宅火險承保範圍，各項政策舉措帶動保險需求提升；而隨著社會環境變遷所產生之新興風險(如寵物險、手機險)，亦為

市場帶來新業務之契機。

(3) 未來展望

展望 109 年，產險市場主力車險業務恐受中美貿易戰影響，預期車險保費收入僅為持平之勢；但伴隨台商回流及綠能產業等業務引進，加上主管機關政策推動，均帶動台灣保險市場新的業務契機，而網路投保的普及與創新數位應用服務的發展，皆有助於產險業之長期發展，提升客戶服務效率與體驗，預估 108 年度整體產險市場將放緩成長。

4. 競爭利基

本公司之競爭利基主要有下列三點：

(1) 具備充裕的集團資源(如:客戶量)與強大的金控整合行銷模式。

(2) 為台灣保險業界第二大之產險公司，具備眾多的服務據點及高品牌知名度。

(3) 公司良好的經營績效、專業的服務與強健的資本能力，具備優良的信用評等與國內外機構獎項肯定。

5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利之因素

A. 國泰產險擁有豐富的集團資源、高度整合行銷及品牌知名度，並持續結合資產管理減損概念與需求分析，強化行銷力道。

B. 國泰產險積極推動數位轉型，致力於提升通路體質與理賠效率，同時優化網路投保及數位服務平台，以達到提升服務品質與客戶體驗之目的。

C. 隨著數位科技發展，及市場新興風險的產生 (例如：碎片化商品)，網路投保市場潛力巨大，將有利持續推升公司數位通路規模。

(2) 不利之因素與因應對策

A. 同業積極整合通路資源，如：富邦產壽共銷業務和南山人壽併購美亞產險等，將逐漸增加國泰產險之競爭態勢。

B. 和泰產險於車險具產業鏈優勢，使得車險市場版圖重新洗牌，於排擠效應下，加劇同業對車險及商業大型業務之競爭。

(3) 因應對策：

透過規劃多元化之各險專案商品，滿足客戶的需求，並藉由差異化服務，提升客戶服務體驗；另外，尋求異業合作精準觸及目標客群，以提升公司競爭優勢。同時定期檢測調整車險費率，有效加強本公司車險業務成長力道與競爭力，並積極推動車險數位化和強化通路管理，提升公司經營優勢。

（二）主要產品之重要用途及產製過程：產物保險

（三）主要原料之供應狀況：無。

（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：

| 項目<br>年度 | 全年保費收入<br>（千元） | 營業收入總額<br>（千元） |
|---|---|---|
| 107 年 | 22,883,030 | 18,370,972 |
| 108 年 | 24,911,258 | 20,465,597 |

三、 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年度 | | 107 年度 | 108 年度 | 當年度截至<br>109 年 4 月 24 日(註) |
|---|---|---|---|---|
| 員工人數 | 總公司 | 597 | 621 | 667 |
| | 營業單位 | 1,524 | 1,539 | 1,462 |
| | 合計 | 2,121 | 2,160 | 2,129 |
| 平均年歲 | | 38.74 | 39.17 | 39.35 |
| 平均服務年資 | | 9.50 | 9.83 | 10.08 |
| 學歷分布比率 | 博士 | 0.05% | 0.05% | 0.05% |
| | 碩士 | 12.54% | 13.43% | 13.43% |
| | 大專 | 77.79% | 77.82% | 77.74% |
| | 高中 | 9.48% | 8.56% | 8.64% |
| | 高中以下 | 0.14% | 0.14% | 0.14% |

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

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，並投保員工團體保險，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

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---|---|---|---|---|
| 再保合約<br>(國內) | 中央再保險公司 | 82/8/19~ | 火險、單點/巨災、工程險、責任險、水險、傷害險等再保險合約 | 再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條件 |
| 再保合約<br>(國外) | EVEREST REINSURANCE COMPANY | 90/1/1~ | 單點/巨災、工程險、責任險、傷害險等再保險合約 | 再保合約訂有特殊除外不保項目或限制條件 |
| | KOREAN REINSURANCE COMPANY | 91/1/1~ | 火險、單點/巨災、責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約 | |
| | SWISS REINSURANCE COMPANY | 82/8/19~ | 單點/巨災、責任險、工程險、傷害險等再保險合約 | |
| | RENAISSANCERE EUROPE AG | 90/1/1~ | 火險、傷害險、水險等再保險合約 | |
| | TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY | 90/1/1~ | 火險、水險、工程險、責任險等再保險合約 | |
| | TOA REINSRUANCE COMPANY | 90/1/1~ | 巨災、工程險、傷害險等再保險合約 | |

## 陸、 財務概況

### 一、 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)合併資產負債表資料

單位：新臺幣千元

| 項目＼年度 | | 105～108 年度財務資料 (註 3) | | | | 當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料(註 4) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年 | |
| 現金及約當現金 | | $6,961,855 | $7,548,335 | $10,185,921 | $ 10,685,599 | $8,880,072 |
| 應收款項 | | 1,983,309 | 2,150,260 | 2,358,780 | 2,776,216 | 1,876,994 |
| 各項金融資產及放款(註 1) | | 20,346,508 | 21,158,193 | 17,172,698 | 21,575,751 | 21,821,319 |
| 再保險合約資產 | | 8,028,287 | 6,478,686 | 6,104,797 | 6,714,726 | 7,129,335 |
| 不動產及設備 | | 91,262 | 75,145 | 122,185 | 172,082 | 168,234 |
| 無形資產 | | 34,424 | 48,846 | 65,395 | 67,307 | 61,656 |
| 其他資產(註 1) | | 804,652 | 891,225 | 1,946,264 | 1,016,371 | 1,019,419 |
| 資產總額 | | 38,250,297 | 38,350,690 | 37,956,040 | 43,008,052 | 40,957,029 |
| 應付款項 | | 2,663,593 | 2,542,406 | 2,622,777 | 3,403,811 | 2,716,918 |
| 各項金融負債(註 1) | | 1,054,590 | 1,003,238 | 50,041 | 367 | 16,523 |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 | | 24,317,028 | 22,986,373 | 23,785,675 | 24,994,781 | 24,900,631 |
| 負債準備 | | 380,158 | 426,446 | 440,082 | 432,909 | 433,255 |
| 其他負債(註 1) | | 618,947 | 874,906 | 1,032,389 | 1,519,727 | 1,038,276 |
| 負債總額 | 分配前 | 29,034,316 | 27,833,369 | 27,930,964 | 30,351,595 | 29,105,603 |
| | 分配後 | 29,034,316 | 27,833,369 | 27,930,964 | 註 2 | 註 2 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 9,215,981 | 10,517,321 | 10,025,076 | 12,656,457 | 11,851,426 |
| 股本 | | 2,889,552 | 3,057,052 | 3,057,052 | 3,057,052 | 3,057,052 |
| 資本公積 | | - | - | - | 518,326 | 518,326 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 6,849,656 | 7,256,757 | 7,278,171 | 9,273,299 | 9,847,967 |
| | 分配後 | 5,398,620 | 5,901,924 | 7,167,013 | 註 2 | 註 2 |
| 權益其他項目 | | (523,227) | (298,988) | (812,647) | (192,220) | (1,571,919) |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 9,215,981 | 10,517,321 | 10,025,076 | 12,656,457 | 11,851,426 |
| | 分配後 | 7,764,945 | 9,162,488 | 9,913,918 | 註 2 | 註 2 |

註 1：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及特別股負債。

(4)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 2：108 年度尚未經股東會決議分配事項。

註 3：上列 105~108 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製。

註 4：當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱。

(二)合併綜合損益表資料

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

| 項目 \ 年度 | 105～108 年度財務資料 (註 1) | | | | 當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料(註 2) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年 | |
| 營業收入 | $19,865,794 | $17,766,600 | $18,588,515 | $20,711,844 | $ 5,043,771 |
| 營業成本 | (12,783,524) | (11,987,106) | (12,857,857) | (14,124,902) | (3,312,463) |
| 營業費用 | (4,248,281) | (3,609,186) | (3,848,030) | (4,097,295) | (1,020,763) |
| 營業外收入及支出 | (789) | (15,496) | (23,780) | 5,352 | 421 |
| 稅前淨利 | 2,833,200 | 2,154,812 | 1,858,848 | 2,494,999 | 710,966 |
| 本期淨利 | 2,341,681 | 1,858,137 | 1,509,836 | 2,106,286 | 574,669 |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) | (163,524) | 224,239 | (659,438) | 620,427 | (1,379,700) |
| 本期綜合損益總額 | 2,178,157 | 2,082,376 | 850,398 | 2,726,713 | (805,031) |
| 淨利歸屬於母公司業主 | 2,470,471 | 1,858,137 | 1,509,836 | 2,106,286 | 574,669 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | (128,790) | - | - | - | - |
| 綜合損益總額歸屬於母公司業主 | 2,322,266 | 2,082,376 | 850,398 | 2,726,713 | (805,031) |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | $(144,109) | - | - | - | - |
| 每股盈餘(元) | $8.55 | $6.32 | $4.94 | $6.89 | $1.88 |

註 1：上列 105~108 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

註 2：當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱。

(三)個體資產負債表資料

單位：新臺幣千元

| 年度<br>項目 | | 105～108 年度財務資料(註 3) | | | | 當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料(註 4) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年 | |
| 現金及約當現金 | | $6,795,981 | $7,420,391 | $10,045,082 | $$10,501,223 | $$8,673,122 |
| 應收款項 | | 1,946,466 | 2,095,541 | 2,256,600 | 2,631,288 | 1,808,650 |
| 各項金融資產及放款(註 1) | | 20,476,437 | 21,245,543 | 17,277,296 | 21,652,990 | 21,898,103 |
| 再保險合約資產 | | 7,777,095 | 6,186,264 | 5,859,867 | 6,560,871 | 6,988,864 |
| 不動產及設備 | | 90,794 | 69,476 | 115,426 | 166,902 | 163,656 |
| 無形資產 | | 32,096 | 46,492 | 65,246 | 63,203 | 58,776 |
| 其他資產(註 1) | | 774,527 | 854,778 | 1,907,721 | 962,403 | 958,006 |
| 資產總額 | | 37,893,396 | 37,918,485 | 37,527,238 | 42,538,880 | 40,549,177 |
| 應付款項 | | 2,636,465 | 2,512,322 | 2,556,850 | 3,230,479 | 2,610,118 |
| 各項金融負債(註 1) | | 1,054,590 | 1,003,238 | 50,041 | 367 | 16,523 |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 | | 23,993,602 | 22,594,714 | 23,433,602 | 24,718,953 | 24,618,393 |
| 負債準備 | | 380,158 | 426,446 | 440,082 | 432,909 | 433,255 |
| 其他負債(註 1) | | 612,600 | 864,444 | 1,021,587 | 1,499,715 | 1,019,462 |
| 負債總額 | 分配前 | 28,677,415 | 27,401,164 | 27,502,162 | 29,882,423 | 28,697,751 |
| | 分配後 | 28,677,415 | 27,401,164 | 27,502,162 | 註 2 | 註 2 |
| 股本 | | 2,889,552 | 3,057,052 | 3,057,052 | 3,057,052 | $3,057,052 |
| 資本公積 | | - | 502,500 | 502,500 | 518,326 | 518,326 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 6,849,656 | 7,256,757 | 7,278,171 | 9,273,299 | 9,847,967 |
| | 分配後 | 5,398,620 | 5,901,924 | 7,167,013 | 註 2 | 註 2 |
| 權益其他項目 | | (523,227) | (298,988) | (812,647) | (192,220) | (1,571,919) |
| 權益總額 | 分配前 | 9,215,981 | 10,517,321 | 10,025,076 | 12,656,457 | 11,851,426 |
| | 分配後 | 7,764,945 | 9,162,488 | 9,913,918 | 註 2 | 註 2 |

註 1：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及特別股負債。

(4)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註 2：108 年度尚未經股東會決議分配事項。

註 3：上列 105~108 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製。

註 4：當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱。

(四)個體綜合損益表資料

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

| 項目＼年度 | 105～108 年度財務資料(註 1) | | | | 當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料(註 2) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年 | |
| 營業收入 | $17,678,368 | $17,581,119 | $18,370,972 | $20,465,597 | $4,971,248 |
| 營業成本 | (11,372,201) | (11,920,415) | (12,784,200) | (14,039,182) | (3,291,218) |
| 營業費用 | (3,336,977) | (3,488,954) | (3,702,149) | (3,935,900) | (969,507) |
| 營業外收入及支出 | (7,151) | (16,936) | (25,802) | 4,481 | 443 |
| 稅前損益 | 2,962,039 | 2,154,814 | 1,858,821 | 2,494,996 | 710,966 |
| 稅後損益 | 2,470,471 | 1,858,137 | 1,509,836 | 2,106,286 | 574,669 |
| 其他綜合損益 | (148,205) | 224,239 | (659,438) | 620,427 | (1,379,700) |
| 每股盈餘(元) | $8.55 | $6.32 | $4.94 | $6.89 | $1.88 |

註 1：上列 105~108 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製。
註 2：當年度截至 109 年 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱。

(五)會計師姓名及其查核意見

| 項目＼年度 | 108 年 | 107 年 | 106 年 | 105 年 | 104 年 |
|---|---|---|---|---|---|
| 事務所名稱 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 安永聯合會計師事務所 | 安永聯合會計師事務所 | 安永聯合會計師事務所 | 安永聯合會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 郭弘政、林安惠 | 張正道、徐榮煌 | 張正道、徐榮煌 | 張正道、徐榮煌 | 張正道、徐榮煌 |
| 查核意見 | 無保留意見加其他事項段落 | 無保留意見加註強調事項段 | 無保留意見 | 無保留意見 | 修正式無保留意見 |

二、 最近五年度財務比率分析

（一）合併財務比率

| 分析項目 ＼ 年度 | | 104～108 年度財務業務指標分析 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 108 年 | 107 年 | 106 年 | 105 年 | 104 年 |
| 業務指標 | 直接保費收入變動率 | 7.55% | 5.48% | -5.10% | 1.71% | 3.21% |
| | 直接已付賠款變動率 | 10.98% | -13.39% | -2.42% | 10.52% | 3.59% |
| | 自留保費變動率 | 9.85% | 7.15% | -4.48% | 0.79% | 7.30% |
| | 淨值比率 | 29.43% | 26.41% | 27.42% | 24.09% | 17.15% |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率 | 5.20% | 3.96% | 4.85% | 5.83% | 2.06% |
| | 權益報酬率 | 18.57% | 14.71% | 18.83% | 28.50% | 11.44% |
| | 資金運用淨收益率 | 3.43% | 2.26% | 3.17% | 7.24% | 3.49% |
| | 投資報酬率 | 2.54% | 1.68% | 2.35% | 5.31% | 2.52% |
| | 自留綜合率 | 93.09% | 92.34% | 90.99% | 96.06% | 97.88% |
| | 自留費用率 | 34.90% | 35.11% | 35.29% | 38.11% | 41.06% |
| | 自留滿期損失率 | 58.19% | 57.23% | 55.70% | 57.95% | 56.82% |
| 整體營運指標 | 自留保費對權益比率 | 154.47% | 177.53% | 157.93% | 188.69% | 239.00% |
| | 毛保費對權益比率 | 200.24% | 231.28% | 208.02% | 247.11% | 310.97% |
| | 淨再保佣金對權益影響率 | 2.95% | 3.75% | 3.22% | 3.64% | 5.01% |
| | 各項保險負債對權益比率 | 197.49% | 237.26% | 218.56% | 263.86% | 347.19% |
| | 權益變動率 | 26.25% | -4.57% | 14.12% | 27.66% | 5.72% |
| | 費用率 | 22.90% | 29.53% | 29.22% | 31.60% | 34.08% |

（二）個體財務比率

| 分析項目(註 5) ＼ 年度 | | 104～108 年度財務業務指標分析 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 108 年 | 107 年 | 106 年 | 105 年 | 104 年 |
| 業務指標 | 直接保費收入變動率 | 7.12% | 5.30% | 3.71% | 9.53% | 0.17% |
| | 直接已付賠款變動率 | 10.76% | -13.78% | 8.10% | 21.10% | 2.46% |
| | 自留保費變動率 | 9.75% | 7.13% | 5.29% | 10.00% | 0.17% |
| | 淨值比率 | 29.75% | 26.71% | 27.74% | 24.32% | 20.60% |
| 獲利能力指標 | 資產報酬率 | 5.27% | 4.00% | 4.90% | 6.92% | 3.64% |
| | 權益報酬率 | 18.57% | 14.70% | 18.83% | 30.67% | 18.15% |
| | 資金運用淨收益率 | 2.80% | 1.80% | 3.02% | 7.03% | 1.35% |
| | 投資報酬率 | 2.48% | 1.59% | 2.26% | 5.19% | 1.01% |
| | 自留綜合率 | 93.07% | 92.01% | 90.70% | 93.08% | 92.97% |
| | 自留費用率 | 34.66% | 34.58% | 34.89% | 34.92% | 36.92% |
| | 自留滿期損失率 | 58.41% | 57.43% | 55.81% | 58.16% | 56.05% |
| 整體營運指標 | 自留保費對權益比率 | 152.99% | 175.98% | 156.57% | 169.71% | 206.26% |
| | 毛保費對權益比率 | 196.83% | 228.26% | 205.58% | 224.24% | 275.37% |
| | 淨再保佣金對權益影響率 | 2.75% | 3.59% | 3.07% | 3.31% | 4.26% |
| | 各種保險負債對權益比率 | 195.31% | 233.75% | 214.83% | 260.35% | 311.52% |
| | 權益變動率 | 26.25% | -4.68% | 14.12% | 33.69% | 12.57% |
| | 費用率 | 29.27% | 29.19% | 28.93% | 28.72% | 29.91% |
| | 最近二年度各項財務業務指標變動(增減變動達 20%)：<br>1.直接保費收入變動率、自留保費變動率：差異主要係本期車險、水險及工程險保費收入增加所致。<br>2.直接已付賠款變動率：差異主要係本年度已決案件較多，故保險賠款增加所致。<br>3.資金運用淨收益率、投資報酬率：差異主要係淨投資收益增加所致。<br>4.資產報酬率、權益報酬率及權益變動率：差異主要係本年度稅後淨利及其他綜合利益增加所致。<br>5.淨再保佣金對業主權益影響率：差異主要係本年度綜合利益增加，使業主權益增加所致。 | | | | | |

註 1：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】

(4) 淨值比率=業主權益／不含投資型保險專設帳戶之資產總額

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) 權益報酬率=稅後損益 / 平均權益
【平均權益 =(當年權益 + 上年權益) / 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 = 保險賠款與給付 - 攤回再保賠款與給付 + 賠款準備淨變動】
【自留滿期保費 = 簽單保費收入 + 再保費收入 – 再保費支出 -未滿期準備淨變動】

3.整體營運指標

(1) 自留保費對權益比率=自留保費 / 權益
(2) 毛保費對權益比率=(直接保費收入 + 再保費收入) / 權益
(3) 淨再保佣金對權益影響率=(未滿期保費準備金/自留保費) 再保佣金收入 / 權益
(4) 各項保險負債對權益比率=各項準備金 / 權益
【各項保險負債 = 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) 權益變動率=（當年權益 - 上年權益）/ 上年權益之絕對值
(6) 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一〇八年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所郭政弘及林安惠會計師查核竣事，並出具查核報告。上述營業報告書、財務報表及盈餘分派案經本監察人審查，認為尚無不合，爰依公司法第二百一十九條之規定報告如上，敬請　鑒核。

此致

本公司董事會（代行股東會職權）

國 泰 世 紀 產 物 保 險 股 份 有 限 公 司

常駐監察人： 柳　進　興

監　察　人： 許　作　興

中　華　民　國　一　〇　九　年　三　月　二　十　五　日

四、 最近年度合併財務報告

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司　公鑒：

**查核意見**

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司（以下簡稱合併公司）民國108年12月31日之合併資產負債表，暨民國108年1月1日至12月31日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司民國108年12月31日之合併財務狀況，暨民國108年1月1日至12月31日之合併財務績效與合併現金流量。

**查核意見之基礎**

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與合併公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

**關鍵查核事項**

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰世紀產物保險股份有限公司民國108年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對合併公司民國108年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

<u>賠款準備之適足性</u>

參閱合併財務報表附註五「重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源」及附註二十「保險負債」。

賠款準備係國泰世紀產物保險股份有限公司一金額重大之負債，於民國108年12月31日之餘額為9,357,750仟元，佔合併總資產之22%。

前述賠款準備金包括已報未付及未報保險賠款準備金；其中，已報未付保險賠款準備金係由理賠人員按險別逐案依實際相關資料估算。未報保險賠款準備則由精算人員按險別採事故年度制損失發展法計算提存數，再另加計採精算方法估算之不可分配理賠費用準備金；再保險準備資產項下之分出賠款準備之估計原則亦同。前述損失發展法係假設預期未報賠款乃為考量經驗損失發展型態與預期損失率之加權結果，為精算人員依其專業判斷採用適當之模型、假設或參數估計所決定之方法。

本會計師藉由執行控制測試以了解國泰世紀產物保險股份有限公司各種準備金提存評估方法及相關控制制度之設計與執行情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

1. 至查核日止，本會計師就公司期後已支付之重大賠款，抽核其付款記錄及相關資料，以評估結案前公司是否已適當估列已報未付賠款準備；
2. 取得公司內部簽證精算人員提出之簽證意見書，檢視保險賠款準備金之提存是否適當合理，並評估該精算師之專業資格，是否符合金管會之規定；
3. 委由本所產險精算人員取得相關資料確認其正確性及完整性，再以精算方式評估國泰世紀產物保險股份有限公司未報賠款準備金之合理性。

**其他事項**

合併公司民國 107 年度合併財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，並於民國 108 年 3 月 20 日出具無保留意見加強調事項段落之查核報告。

國泰世紀產物保險股份有限公司業已編製民國 108 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見加其他事項段落之查核報告在案，備供參考。

**管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合併公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算合併公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會

或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

**會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對合併公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使合併公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致合併公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　郭　政　弘　　會計師　林　安　惠

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　109　年　3　月　10　日

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合 併 資 產 負 債 表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 108年12月31日 金額 | % | 107年12月31日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四、六及二八） | $ 10,685,599 | 25 | $ 10,185,921 | 27 |
| 12000 | 應收款項（附註四、十一、二八及三三） | 2,776,216 | 6 | 2,358,780 | 6 |
| | 投資 | | | | |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七及二八） | 9,697,413 | 23 | 5,887,384 | 15 |
| 14190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五及八） | 1,343,814 | 3 | 1,451,444 | 4 |
| 14145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產（附註四、五及九） | 8,182,199 | 19 | 8,526,240 | 22 |
| 14150 | 採權益法之長期股權投資－淨額（附註四及十四） | 2,122,476 | 5 | 1,070,814 | 3 |
| 14300 | 放款（附註四、十及二八） | 229,849 | - | 236,816 | 1 |
| 15000 | 再保險合約資產（附註四、十二、二十及三三） | 6,714,726 | 16 | 6,104,797 | 16 |
| 16500 | 不動產、廠房及設備（附註四及十五） | 172,082 | - | 122,185 | - |
| 16700 | 使用權資產（附註三、四、十六及二八） | 209,498 | 1 | - | - |
| 17000 | 無形資產（附註四及十七） | 67,307 | - | 65,395 | - |
| 17800 | 遞延所得稅資產（附註四） | 134,204 | - | 147,546 | 1 |
| 18000 | 其他資產（附註十八、二八及二九） | 672,669 | 2 | 1,798,718 | 5 |
| 1XXXX | 資產總計 | $ 43,008,052 | 100 | $ 37,956,040 | 100 |
| **代碼** | **負債及權益** | | | | |
| 21000 | 應付款項（附註四、十九、二八及三三） | $ 3,403,811 | 8 | $ 2,622,777 | 7 |
| 23200 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及二八） | 367 | - | 50,041 | - |
| 23800 | 租賃負債（附註三、四、十六及二八） | 210,153 | 1 | - | - |
| 24000 | 保險負債（附註四、五及二十） | 24,994,781 | 58 | 23,785,675 | 63 |
| 25000 | 其他負債 | 1,008,702 | 2 | 733,341 | 2 |
| 27000 | 負債準備（附註四及二二） | 432,909 | 1 | 440,082 | 1 |
| 28200 | 遞延所得稅負債（附註四） | 300,872 | 1 | 299,048 | 1 |
| 2XXXX | 負債總計 | 30,351,595 | 71 | 27,930,964 | 74 |
| | 歸屬於本公司業主之權益 | | | | |
| | 股本 | | | | |
| 31100 | 普通股 | 3,057,052 | 7 | 3,057,052 | 8 |
| 32000 | 資本公積 | 518,326 | 1 | 502,500 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 33100 | 法定盈餘公積 | 2,711,555 | 6 | 2,436,306 | 7 |
| 33200 | 特別盈餘公積 | 4,993,030 | 12 | 3,934,250 | 10 |
| 33300 | 未分配盈餘 | 1,568,714 | 4 | 907,615 | 2 |
| 33000 | 保留盈餘總計 | 9,273,299 | 22 | 7,278,171 | 19 |
| 34000 | 其他權益 | ( 192,220) | ( 1) | ( 812,647) | ( 2 |
| 30000 | 歸屬於本公司業主之權益總計 | 12,656,457 | 29 | 10,025,076 | 26 |
| 3XXXX | 權益總計 | 12,656,457 | 29 | 10,025,076 | 26 |
| | 負債及權益總計 | $ 43,008,052 | 100 | $ 37,956,040 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | | 108年度 金額 | 108年度 % | 107年度 金額 | 107年度 % |
|---|---|---|---|---|---|
| | 營業收入 | | | | |
| | 自留滿期保費收入（附註三三） | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入（附註四及二八） | $ 23,455,505 | 113 | $ 21,808,037 | 117 |
| 41120 | 再保費收入 | 1,887,946 | 9 | 1,378,184 | 8 |
| 41100 | 保費收入 | 25,343,451 | 122 | 23,186,221 | 125 |
| 51100 | 減：再保費支出（附註四及三三） | 5,793,571 | 28 | 5,389,012 | 29 |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動（附註四、二十及三三） | 473,136 | 2 | 447,722 | 3 |
| 41130 | 自留滿期保費收入合計 | 19,076,744 | 92 | 17,349,487 | 93 |
| 41300 | 再保佣金收入（附註三三） | 572,238 | 3 | 555,924 | 3 |
| 41400 | 手續費收入 | 42,475 | - | 42,969 | - |
| | 淨投資損益 | | | | |
| 41510 | 利息收入（附註二四及二八） | 555,093 | 3 | 558,966 | 3 |
| 41550 | 兌換損益－投資（附註四） | ( 118,531 ) | ( 1) | 138,195 | 1 |
| 41521 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四） | 1,068,964 | 5 | ( 646,035 ) | ( 3) |
| 41526 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益 | 570 | - | 15,668 | - |
| 41540 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額 | ( 2,470 ) | - | ( 47,260 ) | - |
| 41585 | 投資之預期信用減損損失及迴轉利益 | ( 240 ) | - | 54 | - |
| 41600 | 採用覆蓋法重分類之損益（附註七） | ( 482,999 ) | ( 2) | 620,547 | 3 |
| 41500 | 淨投資損益合計 | 1,020,387 | 5 | 640,135 | 4 |
| 41000 | 營業收入合計 | 20,711,844 | 100 | 18,588,515 | 100 |
| | 營業成本 | | | | |
| | 自留保險賠款與給付（附註四、二八及三三） | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付 | 12,809,769 | 62 | 11,511,332 | 62 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付（附註三三） | 2,488,415 | 12 | 2,103,178 | 11 |
| 51260 | 自留保險賠款與給付合計 | 10,321,354 | 50 | 9,408,154 | 51 |
| 51300 | 其他保險負債淨變動（附註十八） | 395,043 | 2 | 406,370 | 2 |
| 51500 | 佣金費用（附註四、二四、二八及三三） | 3,339,517 | 16 | 2,998,619 | 16 |
| 51800 | 其他營業成本 | 68,988 | - | 44,714 | - |
| 51000 | 營業成本合計 | 14,124,902 | 68 | 12,857,857 | 69 |
| 60000 | 營業毛利 | 6,586,942 | 32 | 5,730,658 | 31 |
| | 營業費用（附註二四及二八） | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 3,367,708 | 16 | 3,116,362 | 17 |
| 58200 | 管理費用 | 716,322 | 4 | 713,154 | 4 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 13,265 | - | 18,514 | - |
| 58000 | 營業費用合計 | 4,097,295 | 20 | 3,848,030 | 21 |
| 61000 | 營業利益 | 2,489,647 | 12 | 1,882,628 | 10 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代　碼 | | 108年度 金　額 | 108年度 % | 107年度 金　額 | 107年度 % |
|---|---|---|---|---|---|
| 59000 | 營業外收入及支出（附註二八） | 5,352 | - | ( 23,780 ) | - |
| 62000 | 稅前淨利 | 2,494,999 | 12 | 1,858,848 | 10 |
| 63000 | 所得稅費用（附註四及二五） | 388,713 | 2 | 349,012 | 2 |
| 66000 | 本年度淨利 | 2,106,286 | 10 | 1,509,836 | 8 |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 83100 | 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 83110 | 確定福利計畫之再衡量數 | 6,143 | - | ( 12,964 ) | - |
| 83190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註四及二三） | 184,200 | 1 | ( 33,000 ) | - |
| 83180 | 減：與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及二五） | 1,229 | - | ( 8,340 ) | - |
| | 不重分類至損益之項目合計 | 189,114 | 1 | ( 37,624 ) | - |
| 83200 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 83210 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四及二三） | ( 12,486 ) | - | 5,052 | - |
| 83240 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額(附註四及二三） | ( 45,918 ) | - | ( 32,039 ) | - |
| 83290 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註四及二三） | 14,761 | - | 2,203 | - |
| 83295 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益（附註四及二三） | 482,999 | 2 | ( 620,547 ) | ( 3) |
| 83280 | 減：與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及二五） | 8,043 | - | ( 23,517 ) | - |
| | 後續可能重分類至損益之項目合計 | 431,313 | 2 | ( 621,814 ) | ( 3) |
| 83000 | 本年度其他綜合損益（稅後淨額） | 620,427 | 3 | ( 659,438 ) | ( 3) |
| 85000 | 本年度綜合損益總額 | $ 2,726,713 | 13 | $ 850,398 | 5 |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 86100 | 本公司業主 | $ 2,106,286 | 10 | $ 1,509,836 | 8 |
| 86200 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 86000 | | $ 2,106,286 | 10 | $ 1,509,836 | 8 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 87100 | 本公司業主 | $ 2,726,713 | 13 | $ 850,398 | 5 |
| 87200 | 非控制權益 | - | - | - | - |
| 87000 | | $ 2,726,713 | 13 | $ 850,398 | 5 |
| | 每股盈餘（附註二六） | | | | |
| 97500 | 基　本 | $ 6.89 | | $ 4.94 | |
| 98500 | 稀　釋 | $ 6.89 | | $ 4.94 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日會計師查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

| | | 歸屬於本公司業主之權益 | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | 其他權益項目（附註四及二三） | | | | | |
| 代碼 | | 股本（附註四及二三）股數（仟股） | 股本（附註四及二三）金額 | 資本公積（附註二三） | 保留盈餘（附註二三）法定盈餘公積 | 保留盈餘（附註二三）特別盈餘公積 | 保留盈餘（附註二三）未分配盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融商品未實現（損）益 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 | 確定福利計畫之再衡量數 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 權益總額 |
| A1 | 107 年 1 月 1 日餘額 | 305,705 | $ 3,057,052 | $ 502,500 | $ 2,064,679 | $ 3,680,566 | $ 1,511,512 | ($ 207,639) | $ 67,676 | $ - | ($ 159,025) | $ - | $ 10,517,321 |
| A3 | 追溯適用之影響數 | - | - | - | - | - | ( 133,589) | - | ( 67,676) | ( 116,730) | - | 330,185 | 12,190 |
| A5 | 107 年 1 月 1 日重編後餘額 | 305,705 | 3,057,052 | 502,500 | 2,064,679 | 3,680,566 | 1,377,923 | ( 207,639) | - | ( 116,730) | ( 159,025) | 330,185 | 10,529,511 |
| | 106 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 371,627 | - | ( 371,627) | - | - | - | - | - | - |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積 | - | - | - | - | ( 214,948) | 214,948 | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | ( 1,354,833) | - | - | - | - | - | ( 1,354,833) |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 468,632 | ( 468,632) | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 107 年度淨利 | - | - | - | - | - | 1,509,836 | - | - | - | - | - | 1,509,836 |
| D3 | 107 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | ( 21,234) | - | ( 36,550) | ( 4,624) | ( 597,030) | ( 659,438) |
| D5 | 107 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 1,509,836 | ( 21,234) | - | ( 36,550) | ( 4,624) | ( 597,030) | 850,398 |
| Z1 | 107 年 12 月 31 日餘額 | 305,705 | 3,057,052 | 502,500 | 2,436,306 | 3,934,250 | 907,615 | ( 228,873) | - | ( 153,280) | ( 163,649) | ( 266,845) | 10,025,076 |
| | 107 年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 275,249 | - | ( 275,249) | - | - | - | - | - | - |
| B17 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 521,208 | ( 521,208) | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | ( 111,158) | - | - | - | - | - | ( 111,158) |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 537,572 | ( 537,572) | - | - | - | - | - | - |
| N1 | 母公司給予本公司員工之股份基礎給付 | - | - | 15,826 | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,826 |
| D1 | 108 年度淨利 | - | - | - | - | - | 2,106,286 | - | - | - | - | - | 2,106,286 |
| D3 | 108 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | ( 91,118) | - | 231,675 | 4,914 | 474,956 | 620,427 |
| D5 | 108 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 2,106,286 | ( 91,118) | - | 231,675 | 4,914 | 474,956 | 2,726,713 |
| Z1 | 108 年 12 月 31 日餘額 | 305,705 | $ 3,057,052 | $ 518,326 | $ 2,711,555 | $ 4,993,030 | $ 1,568,714 | ($ 319,991) | $ - | $ 78,395 | ($ 158,735) | $ 208,111 | $ 12,656,457 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日會計師查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代　碼 | | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本年度稅前淨利 | $ 2,494,999 | $ 1,858,848 |
| | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 167,984 | 23,768 |
| A20200 | 攤銷費用 | 40,975 | 31,357 |
| A21900 | 母公司給予本公司員工之股份基礎給付 | 15,826 | - |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 | ( 1,068,964 ) | 646,035 |
| A20900 | 利息費用 | 2,332 | 10,948 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益 | ( 570 ) | ( 15,668 ) |
| A21200 | 利息收入 | ( 555,093 ) | ( 558,966 ) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 1,209,106 | 796,282 |
| A21830 | 投資之預期信用減損損失及迴轉利益 | 240 | ( 54 ) |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 2,470 | 47,260 |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之損益 | 482,999 | ( 620,547 ) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 2 | - |
| A50000 | 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| A51110 | 應收票據減少 | 38,833 | 19,592 |
| A51120 | 應收保費增加 | ( 463,483 ) | ( 20,431 ) |
| A51130 | 其他應收款增加 | ( 26,387 ) | ( 195,223 ) |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融工具（增加）減少 | ( 2,963,207 ) | 2,948,949 |
| A51141 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 306,673 | - |
| A51145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產減少 | 344,295 | 150,676 |
| A51170 | 再保險合約資產（增加）減少 | ( 609,929 ) | 376,067 |
| A51990 | 其他資產減少（增加） | 25,993 | ( 1,089,512 ) |
| A52120 | 應付保險賠款與給付增加 | 406 | - |
| A52140 | 應付佣金增加（減少） | 65,916 | ( 1,570 ) |
| A52150 | 應付再保往來款項增加 | 273,667 | 155,372 |
| A52160 | 其他應付款增加（減少） | 142,037 | ( 70,933 ) |
| A52190 | 負債準備（減少）增加 | ( 1,030 ) | 672 |
| A52990 | 其他負債增加 | 275,361 | 113,330 |
| A33000 | 營運產生之現金 | 201,451 | 4,606,252 |
| A33100 | 收取之利息 | 588,694 | 553,071 |
| A33200 | 收取之股利 | 172,468 | 193,721 |
| A33300 | 支付之利息 | ( 2,332 ) | ( 29,548 ) |
| A33500 | 支付之所得稅 | ( 83,807 ) | ( 230,354 ) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 876,474 | 5,093,142 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代　碼 | | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 購置不動產及設備 | ( 93,601 ) | ( 87,804 ) |
| B04500 | 購置無形資產 | ( 28,423 ) | ( 29,487 ) |
| B05300 | 放款減少 | 6,967 | 14,954 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | ( 115,057 ) | ( 102,337 ) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | ( 137,452 ) | - |
| C04500 | 發放現金股利 | ( 111,158 ) | ( 1,354,833 ) |
| C02900 | 償還特別股負債 | - | ( 1,000,000 ) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | ( 248,610 ) | ( 2,354,833 ) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | ( 13,129 ) | 1,614 |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加數 | 499,678 | 2,637,586 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 10,185,921 | 7,548,335 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | $ 10,685,599 | $ 10,185,921 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日會計師查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

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 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於 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，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 3 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.63%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

| | |
|---|---|
| 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | $ 126,812 |
| 108 年 1 月 1 日未折現總額 | $ 126,812 |
| 按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值 | $ 125,904 |
| 108 年 1 月 1 日租賃負債餘額 | $ 125,904 |

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

| | 108年1月1日重編前金額 | 首次適用之調整 | 108年1月1日重編後金額 |
|---|---|---|---|
| 使用權資產 | $ - | $ 125,904 | $ 125,904 |
| 資產影響 | $ - | $ 125,904 | $ 125,904 |
| 租賃負債 | $ - | $ 125,904 | $ 125,904 |
| 負債影響 | $ - | $ 125,904 | $ 125,904 |
| 權益影響 | $ - | $ - | $ - |

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 |
|---|---|
| IFRS 3 之修正「業務之定義」 | 2020 年 1 月 1 日（註 1） |
| IFRS、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」 | 2020 年 1 月 1 日（註 2） |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」 | 2020 年 1 月 1 日（註 3） |

註 1： 收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|---|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未　定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」 | 2022 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

合併公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認　列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 保障期間開始日；
2. 保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，合併公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表合併公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，合併公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

合併公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。合併公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，合併公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 合併公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，合併公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之

保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。合併公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，合併公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

合併公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，合併公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指合併公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，合併公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告中資產及負債係按其性質分類，並按相對流動性之順序排列，而不區分為流動或非流動項目。

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十三及附表五。

(五) 外　　幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備原始係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量

之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於淨投資損益。公允價值之決定方式請參閱附註二七。

另，合併公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17「保險合約」所產生對損益波動之影響，選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；

b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及

c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金及按攤銷後成本衡量之應收款項）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b.非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

合併公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

另，本公司參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵損失金額不得低於下列各款標準：

A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。

B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。

C.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，本公司另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵損失提存比率應至少達 1.5%。

(3)金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之利息）係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註二七。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換、換匯換利、選擇權及期貨等，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約(如嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 分出再保業務

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

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

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

(十二) 保險負債

合併公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定（非經主管機關核准不得變更），年底未滿期保費準備係依據精算人員查核簽證之金額認列。

2. 賠款準備

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

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

3. 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，合併公司依自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，全數提存為特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收

回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，合併公司將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 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。商業性地震保險及颱風洪水保險，其提存年數超過 30 年者，始得收回。

(2) 危險變動特別準備金

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 15%提存危險變動特別準備金。然針對商業性地震保險及颱風洪水保險，則應就其差額部分之 75%提存危險變動特別準備金。

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 60%（針對傷害保險及健康保險為 30%）時，其超過部分應予收回處理。商業性地震保險之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 18 倍，颱風洪水保險之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 8 倍時，其超過部分，應收回以收益處理。

4. 保費不足準備

對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

5. 責任準備

對於保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，係採用一年定期修正制。具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

6. 負債適足準備

依 IFRS 4 規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(十三) 保險業務收入及取得成本

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

(十四) 保險業務理賠成本

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

(十五) 負債適足性測試

合併公司於每一資產負債表日依商品類型群組為測試基礎，採預期成本法，並依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

上述負債適足性測試並未採折現方式計算。

(十六) 租　　賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

合併公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十八) 股份基礎給付

給與員工及其他提供類似勞務之人員之員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。母公司辦理現金增資保留予本公司員工認購，係以董事會通過日為給與日。

(十九) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

(一) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，合併公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，合併公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二七。

(二) 債務工具投資減損損失之估計

債務工具投資減損損失之估計係採用預期信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量（帳面金額）與預期收取之現金流量（評估前瞻資訊後），兩者間差額之現值認列為信用損失。合併公司於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊後，對違約率及預期損失率做出假設，並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 賠款準備之適足性測試

合併公司之賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計。合併公司按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧確定估計結果，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、 現金及約當現金

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 18,324 | $ 18,928 |
| 銀行支票及活期存款 | 2,362,830 | 2,641,308 |
| 約當現金（原始到期日在 3 個月 | | |

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 以內之投資） | | |
| 銀行定期存款 | 6,149,864 | 6,186,918 |
| 短期票券 | 2,154,581 | 1,338,767 |
| | $ 10,685,599 | $ 10,185,921 |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融資產 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 衍生工具（未指定避險） | | |
| －匯率交換 | $ 105,561 | $ 6,280 |
| 非衍生金融資產 | | |
| －上市（櫃）股票 | 5,764,616 | 3,433,971 |
| －基金受益憑證 | 3,059,041 | 1,667,453 |
| －金融債券 | 768,195 | 779,680 |
| | $ 9,697,413 | $ 5,887,384 |
| 金融負債 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 衍生工具（未指定避險） | | |
| －匯率交換 | $ 367 | $ 50,041 |

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之匯率交換合約如下：

| | 幣別 | 到期期間 | 合約金額 | |
|---|---|---|---|---|
| 108 年 12 月 31 日 | | | | |
| 賣出匯率交換 | 美元兌新台幣 | 109.01.13-109.11.23 | USD | 179,100 |
| | 歐元兌新台幣 | 109.02.24-109.06.05 | EUR | 2,750 |
| 107 年 12 月 31 日 | | | | |
| 賣出匯率交換 | 美元兌新台幣 | 108.01.09-108.05.29 | USD | 186,600 |
| | 歐元兌新台幣 | 108.01.22-108.03.05 | EUR | 2,750 |

合併公司從事匯率交換之目的，主要係為規避外幣資產及負債因匯率波動產生之風險。

(二) 合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

(三) 合併公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 上市（櫃）股票 | $ 5,764,616 | $ 3,433,971 |

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 受益憑證 | 3,059,041 | 1,667,453 |
| 金融債券 | 768,195 | 779,680 |

合併公司金融資產無因條件改變、新符合適用覆蓋法而被指定之情形。另合併公司無被解除指定之金融資產。

於 108 及 107 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 適用 IFRS 9 報導於損益之（利益）損失 | ($ 1,087,142) | $ 492,005 |
| 減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益 | 604,143 | 128,542 |
| 採用覆蓋法重分類之（損失）利益 | ($ 482,999) | $ 620,547 |

因覆蓋法之調整，108 及 107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益（損失）分別由 1,068,964 仟元減少為 585,965 仟元及由（646,035）仟元減少為（25,488）仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | $ 589,800 | $ 405,600 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 754,014 | 1,045,844 |
| | $ 1,343,814 | $ 1,451,444 |

(一)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 未上市（櫃）股票 | $ 589,800 | $ 405,600 |

合併公司依中長期策略目的投資國內外股票，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日未有股利收入，亦未有處分發生。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 政府公債 | $ 754,014 | $ 745,593 |
| 金融債券 | - | 300,251 |
| 小　計 | $ 754,014 | $ 1,045,844 |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二七。

(三)合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 公 司 債 | $ 1,399,988 | $ 1,599,988 |
| 政府公債 | 512,940 | 519,346 |
| 國外投資 | | |
| 公 司 債 | 6,786,070 | 6,929,795 |
| 小　計 | 8,698,998 | 9,049,129 |
| 減：備抵損失 | ( 3,909) | ( 3,587) |
| 減：繳存央行保證金 | ( 512,890) | ( 519,302) |
| | $ 8,182,199 | $ 8,526,240 |

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因到期還本之因素產生處分利益分別為 570 仟元及 15,668 仟元。

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二七。合併公司按攤銷後成本衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

十、放　　款

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 擔保放款 | $ 232,652 | $ 239,701 |
| 減：備抵損失 | ( 2,803) | ( 2,885) |
| 合　　計 | $ 229,849 | $ 236,816 |

擔保放款係以不動產及設備為抵押之放款。合併公司採用 IFRS 9 並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定評估減損，108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日備抵損失相關資訊請參閱附註二七。

## 十一、應收款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應收票據 | $ 196,787 | $ 235,666 |
| 應收保費 | 2,182,531 | 1,760,192 |
| 其他應收款 | 436,252 | 442,246 |
| | 2,815,570 | 2,438,104 |
| 減：備抵損失 | ( 39,354) | ( 79,324) |
| | $ 2,776,216 | $ 2,358,780 |

應收款項之備抵損失之變動調節如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 79,324 | $ 66,827 |
| 本年度提列（迴轉）減損損失 | ( 39,970) | 12,497 |
| 年底餘額 | $ 39,354 | $ 79,324 |

## 十二、 再保險合約資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應攤回再保賠款與給付－淨額 | $ 321,227 | $ 345,635 |
| 應收再保往來款項－淨額 | 744,223 | 448,406 |
| 再保險準備資產 | | |
| 分出未滿期保險準備 | 3,199,204 | 2,965,729 |
| 分出賠款準備 | 2,450,072 | 2,345,027 |
| 合　　計 | $ 6,714,726 | $ 6,104,797 |

### (一) 應攤回再保賠款與給付

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 338,134 | $ 349,126 |
| 減：備抵損失 | ( 16,907) | ( 3,491) |
| | $ 321,227 | $ 345,635 |

應攤回再保賠款與給付之備抵損失變動資訊如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 3,491 | $ 5,453 |
| 本年度提列（迴轉）減損損失 | 13,416 | ( 1,962) |
| 年底餘額 | $ 16,907 | $ 3,491 |

### (二) 應收再保往來款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 788,609 | $ 466,224 |
| 減：備抵損失 | ( 44,386) | ( 17,818) |
| | $ 744,223 | $ 448,406 |

應收再保往來款項之備抵損失變動資訊如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 17,818 | $ 28,716 |
| 本年度提列（迴轉）減損損失 | 26,568 | ( 10,898) |
| 年底餘額 | $ 44,386 | $ 17,818 |

十三、 子 公 司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 108年12月31日 | 所持股權百分比 107年12月31日 | 說明 |
|---|---|---|---|---|---|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 越南國泰產物保險有限公司 | 各項財產保險業務之經營 | 100% | 100% | 1 |

備 註：

1. 本公司對其所享有之損益，係按未經會計師查核之財務報告計算；惟合併公司管理階層認為上述子公司財務報告倘經會計師查核，尚不致產生重大之調整。

十四、採用權益法之投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 投資關聯企業 | $ 2,122,476 | $ 1,070,814 |

個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 合併公司享有之份額 | | |
| 本年度淨損 | ($ 2,470) | ($ 47,260) |
| 其他綜合損益 | ( 45,918) | ( 32,039) |
| 綜合損益總額 | ($ 48,388) | ($ 79,299) |

合併公司採用權益法之投資未有提供擔保之情事。

十五、不動產、廠房及設備

| | 電腦設備 | 其他設備 | 預付設備款 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 成本 | | | | |
| 107年1月1日餘額 | $ 350,758 | $ 173,139 | $ 15,064 | $ 538,961 |
| 增添 | 24,262 | 3,329 | 61,576 | 89,167 |
| 處分 | ( 45) | ( 1) | - | ( 46) |
| 重分類 | 13,190 | - | ( 31,602) | ( 18,412) |
| 淨兌換差額 | - | 574 | - | 574 |
| 107年12月31日餘額 | $ 388,165 | $ 177,041 | $ 45,038 | $ 610,244 |

| | 電腦設備 | 其他設備 | 預付設備款 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 累計折舊及減損 | | | | |
| 107年1月1日餘額 | $ 315,353 | $ 148,464 | $ - | $ 463,817 |
| 處分 | ( 45 ) | ( 1 ) | - | ( 46 ) |
| 折舊費用 | 15,697 | 8,071 | - | 23,768 |
| 淨兌換差額 | - | 520 | - | 520 |
| 107年12月31日餘額 | $ 331,005 | $ 157,054 | $ - | $ 488,059 |
| 107年12月31日淨額 | $ 57,160 | $ 19,987 | $ 45,038 | $ 122,185 |
| 成本 | | | | |
| 108年1月1日餘額 | $ 388,165 | $ 177,041 | $ 45,038 | $ 610,244 |
| 增添 | 8,906 | 4,810 | 79,885 | 93,601 |
| 處分 | ( 45 ) | ( 442 ) | - | ( 487 ) |
| 重分類 | 11,700 | - | ( 26,296 ) | ( 14,596 ) |
| 淨兌換差額 | - | ( 1,371 ) | - | ( 1,371 ) |
| 108年12月31日餘額 | $ 408,726 | $ 180,038 | $ 98,627 | $ 687,391 |
| 累計折舊及減損 | | | | |
| 108年1月1日餘額 | $ 331,005 | $ 157,054 | $ - | $ 488,059 |
| 處分 | ( 45 ) | ( 440 ) | - | ( 485 ) |
| 折舊費用 | 21,844 | 8,028 | - | 29,872 |
| 淨兌換差額 | - | ( 2,137 ) | - | ( 2,137 ) |
| 108年12月31日餘額 | $ 352,804 | $ 162,505 | $ - | $ 515,309 |
| 108年12月31日淨額 | $ 55,922 | $ 17,533 | $ 98,627 | $ 172,082 |

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---|---|
| 電腦設備 | 3至5年 |
| 其他設備 | 3至5年 |

## 十六、租賃協議

### (一)使用權資產－108年

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 使用權資產帳面金額 | |
| 建築物 | $ 201,691 |
| 運輸設備 | 7,807 |
| | $ 209,498 |

| | 108年度 |
|---|---|
| 使用權資產之增添 | $ 227,137 |
| 使用權資產之折舊費用 | |
| 建 築 物 | $ 134,300 |
| 運輸設備 | 3,812 |
| | $ 138,112 |

(二) 租 賃 負 債 － 108 年

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 租賃負債帳面金額 | $ 210,153 |

租 賃 負 債 之 折 現 率 區 間 如 下 ：

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 建 築 物 | 1.31%～8.57% |
| 運輸設備 | 3.49% |

(三) 其 他 租 賃 資 訊

108 年

| | 108年度 |
|---|---|
| 短期租賃費用 | $ 5,601 |
| 租賃之現金（流出）總額 | ($ 144,809) |

合 併 公 司 選 擇 對 符 合 短 期 租 賃 之 運 輸 設 備 及 建 築 物 租 賃 適 用 認 列 之 豁 免 ， 不 對 該 等 租 賃 認 列 相 關 使 用 權 資 產 及 租 賃 負 債 。

107 年

不 可 取 消 營 業 租 賃 之 未 來 最 低 租 賃 給 付 總 額 如 下 ：

| | 107年12月31日 |
|---|---|
| 不超過 1 年 | $ 93,709 |
| 1～5 年 | 8,257 |
| | $ 101,966 |

當年度認列於損益之租賃給付如下：

| | 107年度 |
|---|---|
| 最低租賃給付 | $ 154,830 |

十七、無形資產

| | 電腦軟體 |
|---|---|
| 成本 | |
| 107年1月1日餘額 | $ 155,347 |
| 增添 | 29,487 |
| 重分類 | 18,412 |
| 淨兌換差額 | 268 |
| 107年12月31日餘額 | $ 203,514 |
| | |
| 累計攤銷 | |
| 107年1月1日餘額 | $ 106,500 |
| 攤銷費用 | 31,357 |
| 淨兌換差額 | 262 |
| 107年12月31日餘額 | $ 138,119 |
| | |
| 107年12月31日淨額 | $ 65,395 |
| | |
| 成本 | |
| 108年1月1日餘額 | $ 203,514 |
| 增添 | 28,423 |
| 重分類 | 14,596 |
| 淨兌換差額 | ( 918) |
| 108年12月31日餘額 | $ 245,615 |
| 累計攤銷 | |
| 108年1月1日餘額 | $ 138,119 |
| 攤銷費用 | 40,975 |
| 淨兌換差額 | ( 786) |
| 108年12月31日餘額 | $ 178,308 |
| | |
| 108年12月31日淨額 | $ 67,307 |

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| | |
|---|---|
| 電腦軟體 | 3年 |

## 十八、其他資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 繳存央行保證金 | $ 512,890 | $ 519,302 |
| 其他保證金 | 99,103 | 131,364 |
| 預付款項 | 14,568 | 1,111,145 |
| 其　　他 | 46,108 | 36,907 |
| | $ 672,669 | $ 1,798,718 |

合併公司其他資產未有提供擔保之情事。

## 十九、應付款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應付保險賠款與給付 | $ 406 | $ - |
| 應付佣金 | 181,096 | 115,180 |
| 應付再保往來款項 | 1,772,891 | 1,499,224 |
| 其他應付款 | 1,449,418 | 1,008,373 |
| | $ 3,403,811 | $ 2,622,777 |

## 二十、保險負債

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 未滿期保費準備 | $ 12,736,870 | $ 12,027,482 |
| 賠款準備 | 9,357,750 | 8,474,319 |
| 特別準備 | 2,898,057 | 3,272,479 |
| 保費不足準備 | 2,025 | 11,347 |
| 責任準備 | 79 | 48 |
| 合　　計 | $ 24,994,781 | $ 23,785,675 |

### (一) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

| | 108年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| 險別 | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | 1,810,023 | 140,335 | 996,120 | 954,238 |
| 海上保險 | 159,082 | 12,788 | 108,487 | 63,383 |
| 陸空保險 | 5,316,571 | 7,769 | 185,167 | 5,139,173 |
| 責任保險 | 799,822 | 684 | 257,398 | 543,108 |
| 保證保險 | 42,170 | 2,579 | 25,346 | 19,403 |
| 其他財產保險 | 1,074,161 | 47,203 | 795,157 | 326,207 |
| 傷害保險 | 1,519,503 | 7,657 | 79,478 | 1,447,682 |
| 健康保險 | 72,356 | 1,345 | - | 73,701 |
| 強制汽車責任保險 | 1,253,418 | 469,404 | 752,051 | 970,771 |
| 合　　計 | $ 12,047,106 | $ 689,764 | $ 3,199,204 | $ 9,537,666 |

| 險別 | 107年12月31日 未滿期保費準備 直接承保業務 (1) | 未滿期保費準備 分入再保業務 (2) | 分出未滿期保費準備 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,876,580 | $ 202,282 | $ 1,131,256 | $ 947,606 |
| 海上保險 | 160,920 | 7,893 | 105,301 | 63,512 |
| 陸空保險 | 4,958,232 | 1,117 | 207,212 | 4,752,137 |
| 責任保險 | 741,928 | 998 | 266,606 | 476,320 |
| 保證保險 | 51,296 | 680 | 36,484 | 15,492 |
| 其他財產保險 | 676,105 | 76,291 | 387,989 | 364,407 |
| 傷害保險 | 1,463,714 | 5,146 | 74,007 | 1,394,853 |
| 健康保險 | 62,309 | 9,562 | - | 71,871 |
| 強制汽車責任保險 | 1,261,457 | 470,972 | 756,874 | 975,555 |
| 合　計 | $ 11,252,541 | $ 774,941 | $ 2,965,729 | $ 9,061,753 |

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

| | 108年度 未滿期保費準備 | 108年度 分出未滿期保費準備 | 107年度 未滿期保費準備 | 107年度 分出未滿期保費準備 |
|---|---|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 12,027,482 | $ 2,965,729 | $ 11,502,792 | $ 2,889,339 |
| 本年度提存 | 12,738,608 | 3,202,866 | 12,026,512 | 2,965,186 |
| 本年度收回 | ( 12,029,422) | ( 2,966,816) | ( 11,503,079) | ( 2,889,475) |
| 淨兌換差額 | 202 | ( 2,575) | 1,257 | 679 |
| 年底餘額 | $ 12,736,870 | $ 3,199,204 | $ 12,027,482 | $ 2,965,729 |

(二) 賠款準備

1. 賠款準備及分出賠款準備

108 年 12 月 31 日

| 項目 | 賠款準備 直接承保業務(1) | 賠款準備 分入再保業務(2) | 分出賠款準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 4,097,036 | $ 680,547 | $ 1,241,241 | $ 3,536,342 |
| 未　報 | 4,122,117 | 458,050 | 1,208,831 | 3,371,336 |
| 合　計 | $ 8,219,153 | $ 1,138,597 | $ 2,450,072 | $ 6,907,678 |

107 年 12 月 31 日

| 項目 | 賠款準備 直接承保業務(1) | 賠款準備 分入再保業務(2) | 分出賠款準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 3,670,166 | $ 330,733 | $ 1,231,776 | $ 2,769,123 |
| 未　報 | 4,026,955 | 446,465 | 1,113,251 | 3,360,169 |
| 合　計 | $ 7,697,121 | $ 777,198 | $ 2,345,027 | $ 6,129,292 |

## 2. 賠款準備及分出賠款準備淨變動

### 108 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 4,114,894 | $ 3,688,405 | $ 680,547 | $ 330,733 | $ 776,303 |
| 未報 | 4,106,345 | 4,011,028 | 458,050 | 446,465 | 106,902 |
| 合計 | $ 8,221,239 | $ 7,699,433 | $ 1,138,597 | $ 777,198 | $ 883,205 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 1,250,626 | $ 1,241,976 | $ 8,650 |
| 未報 | 1,200,933 | 1,105,134 | 95,799 |
| 合計 | $ 2,451,559 | $ 2,347,110 | $ 104,449 |

### 107 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 3,669,107 | $ 3,557,618 | $ 330,733 | $ 286,595 | $ 155,627 |
| 未報 | 4,026,858 | 3,796,287 | 446,465 | 442,692 | 234,344 |
| 合計 | $ 7,695,965 | $ 7,353,905 | $ 777,198 | $ 729,287 | $ 389,971 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 1,230,864 | $ 1,342,737 | ($ 111,873) |
| 未報 | 1,113,202 | 1,132,273 | ( 19,071) |
| 合計 | $ 2,344,066 | $ 2,475,010 | ($ 130,944) |

## 3. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

| 項目 | 108年12月31日 已報未付 | 未報 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,154,505 | $ 22,971 | $ 1,177,476 |
| 海上保險 | 220,538 | 36,835 | 257,373 |
| 陸空保險 | 1,657,568 | 1,362,640 | 3,020,208 |
| 責任保險 | 536,470 | 702,702 | 1,239,172 |
| 保證保險 | 69,074 | 53,566 | 122,640 |
| 其他財產保險 | 507,124 | 127,213 | 634,337 |
| 傷害保險 | 111,467 | 537,695 | 649,162 |
| 健康保險 | 3,125 | 60,533 | 63,658 |
| 強制汽車責任保險 | 517,712 | 1,676,012 | 2,193,724 |
| 合計 | $ 4,777,583 | $ 4,580,167 | $ 9,357,750 |

| 項目 | 107年12月31日 已報未付 | 107年12月31日 未報 | 107年12月31日 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 801,557 | $ 15,818 | $ 817,375 |
| 海上保險 | 238,811 | 2,757 | 241,568 |
| 陸空保險 | 1,385,474 | 1,329,879 | 2,715,353 |
| 責任保險 | 432,229 | 737,982 | 1,170,211 |
| 保證保險 | 70,043 | 67,414 | 137,457 |
| 其他財產保險 | 414,592 | 155,267 | 569,859 |
| 傷害保險 | 131,876 | 557,243 | 689,119 |
| 健康保險 | 2,058 | 48,746 | 50,804 |
| 強制汽車責任保險 | 524,259 | 1,558,314 | 2,082,573 |
| 合計 | $ 4,000,899 | $ 4,473,420 | $ 8,474,319 |

4. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 項目 | 108年12月31日 已報未付 | 108年12月31日 未報 | 108年12月31日 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 268,711 | $ 9,362 | $ 278,073 |
| 海上保險 | 110,945 | 19,978 | 130,923 |
| 陸空保險 | 51,712 | 39,188 | 90,900 |
| 責任保險 | 345,774 | 271,171 | 616,945 |
| 保證保險 | 31,591 | 24,672 | 56,263 |
| 其他財產保險 | 236,296 | 51,775 | 288,071 |
| 傷害保險 | 7,878 | 35,908 | 43,786 |
| 健康保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 188,334 | 756,777 | 945,111 |
| 合計 | $ 1,241,241 | $ 1,208,831 | $ 2,450,072 |

| 項目 | 107年12月31日 已報未付 | 107年12月31日 未報 | 107年12月31日 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 354,864 | $ 7,644 | $ 362,508 |
| 海上保險 | 146,021 | 675 | 146,696 |
| 陸空保險 | 75,958 | 38,139 | 114,097 |
| 責任保險 | 259,524 | 258,328 | 517,852 |
| 保證保險 | 32,831 | 40,365 | 73,196 |
| 其他財產保險 | 151,157 | 51,462 | 202,619 |
| 傷害保險 | 4,764 | 34,967 | 39,731 |
| 健康保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 206,657 | 681,671 | 888,328 |
| 合計 | $ 1,231,776 | $ 1,113,251 | $ 2,345,027 |

5. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| | 108年度 賠款準備 | 108年度 分出賠款準備 | 107年度 賠款準備 | 107年度 分出賠款準備 |
|---|---|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 8,474,319 | $ 2,345,027 | $ 8,082,584 | $ 2,474,474 |
| 本年度提存 | 9,359,836 | 2,451,559 | 8,473,163 | 2,344,066 |

| | 108年度 | | 107年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 賠款準備 | 分出賠款準備 | 賠款準備 | 分出賠款準備 |
| 本年度收回 | ( 8,476,631) | ( 2,347,110) | ( 8,083,192) | ( 2,475,010) |
| 淨兌換差額 | 226 | 596 | 1,764 | 1,497 |
| 年底餘額 | $ 9,357,750 | $ 2,450,072 | $ 8,474,319 | $ 2,345,027 |

(三) 特別準備

1. 特別準備－強制汽車責任保險

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 1,478,016 | $ 1,575,128 |
| 本年度提存 | 47,322 | 116,093 |
| 本年度收回 | ( 403,017) | ( 213,205) |
| 年底餘額 | $ 1,122,321 | $ 1,478,016 |

2. 特別準備－非強制汽車責任保險

| | 108年度 | | |
|---|---|---|---|
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 |
| 年初餘額 | $ 449,446 | $ 1,345,017 | $ 1,794,463 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | ( 18,727) | - | ( 18,727) |
| 年底餘額 | $ 430,719 | $ 1,345,017 | $ 1,775,736 |

| | 107年度 | | |
|---|---|---|---|
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 |
| 年初餘額 | $ 468,172 | $ 1,345,017 | $ 1,813,189 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | ( 18,726) | - | ( 18,726) |
| 年底餘額 | $ 449,446 | $ 1,345,017 | $ 1,794,463 |

未適用強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對合併公司108年度及107年度之稅前損益、負債項下之特別準備及權益項下之特別盈餘公積之影響分別為減少 18,727 仟元及 18,726 仟元、減少 1,467,236 仟元及 1,485,963 仟元，增加 439,872 仟元及 508,108 仟元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響於 108 年度及 107 年度皆為減少 0.06 元。

## (四) 保費不足準備

### 1. 保險不足準備及分出保費不足準備明細

| | 108年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| 險別 | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 12 | 613 | | 625 |
| 陸空保險 | - | 1,400 | | 1,400 |
| 責任保險 | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - |
| 強制汽車責任險 | - | - | - | - |
| 合　計 | $ 12 | $ 2,013 | $ - | $ 2,025 |

| | 107年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | | 分出保費不足準備 | |
| 險別 | 直接承保業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 2,253 | 714 | - | 2,967 |
| 陸空保險 | 7,512 | 868 | - | 8,380 |
| 責任保險 | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - |
| 強制汽車責任險 | - | - | - | - |
| 合　計 | $ 9,765 | $ 1,582 | $ - | $ 11,347 |

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

| | 108年度 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 直接承保業務提存 (1) | 直接承保業務收回 (2) | 分入再保業務提存 (3) | 分入再保業務收回 (4) | 保費不足準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務提存 (6) | 分出再保業務收回 (7) | 分出保費不足準備淨變動 (8)=(6)-(7) | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8) |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 12 | 2,253 | 613 | 714 | ( 2,342 ) | | | | ( 2,342 ) |
| 陸空保險 | - | 7,512 | 1,400 | 868 | ( 6,980 ) | | | | ( 6,980 ) |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合　計 | $ 12 | $ 9,765 | $ 2,013 | $ 1,582 | ( $ 9,322 ) | $ - | $ - | $ - | ( $ 9,322 ) |

| 107年度 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 保費不足準備淨變動(5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出保費不足準備淨變動(8)=(6)-(7) | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失(9)=(5)-(8) |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 2,253 | 1,144 | 714 | 103 | 1,720 | - | - | - | 1,720 |
| 陸空保險 | 7,512 | 8,446 | 868 | 2,932 | ( 2,998 ) | - | 2,578 | ( 2,578 ) | ( 420 ) |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | $ 9,765 | $ 9,590 | $ 1,582 | $ 3,035 | ( $ 1,278 ) | $ - | $ 2,578 | ( $ 2,578 ) | $ 1,300 |

3. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| | 108年度 | | 107年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 |
| 年初餘額 | $ 11,347 | $ - | $ 12,625 | $ 2,578 |
| 本年度提存 | 2,025 | - | 11,347 | - |
| 本年度收回 | ( 11,347) | - | ( 12,625) | ( 2,578) |
| 年底餘額 | $ 2,025 | $ - | $ 11,347 | $ - |

(五) 責任準備

1. 責任準備及分出責任準備明細

108 年 12 月 31 日

| 項目 | 責任準備 直接承保業務(1) | 責任準備 分入再保業務(2) | 分出責任準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 79 | $ - | $ - | $ 79 |

107 年 12 月 31 日

| 項目 | 責任準備 直接承保業務(1) | 責任準備 分入再保業務(2) | 分出責任準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 48 | $ - | $ - | $ 48 |

2. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

108 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 69 | $ 38 | $ - | $ - | $ 31 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出責任準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ - | $ - | $ - |

107 年度

| 項目 | 直接承保業務 提存(1) | 直接承保業務 收回(2) | 分入再保業務 提存(3) | 分入再保業務 收回(4) | 責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 21 | $ 28 | $ - | $ - | ($ 7) |

| 項目 | 分出再保業務 提存(6) | 分出再保業務 收回(7) | 分出責任準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ - | $ - | $ - |

## 二一、特別股負債

本公司於 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 31,250 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於 100 年 10 月 26 日經金管會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

(一) 發行期間自發行日 100 年 11 月 11 日起至 107 年 11 月 10 日止，為期七年。

(二) 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股 32 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。

(三) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。

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

本公司私募之甲種特別股依 IAS 32「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，帳列特別股負債項下。

本公司於 107 年 3 月 14 日經董事會決議依公司法第 158 條及公司章程規定，於 107 年 7 月提前贖回甲種特別股，該項減資案於 107 年 6 月 11 日經金管會保險局核准，減資基準日訂於 107 年 7 月 12 日。

二二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

合併公司中之本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

合併公司之其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司 108 及 107 年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為 83,684 仟元及 80,770 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司中之本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 3.14%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $912,118 | $907,137 |
| 計畫資產公允價值 | ( 479,209) | ( 467,055) |
| 負債準備－淨確定福利負債 | $432,909 | $440,082 |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債（資產） |
|---|---|---|---|
| 107 年 1 月 1 日 | $ 868,373 | ($ 441,927) | $ 426,446 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 36,227 | - | 36,227 |
| 利息費用（收入） | 10,363 | ( 5,404) | 4,959 |
| 認列於損益 | 46,590 | ( 5,404) | 41,186 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | ( 2,352) | ( 2,352) |
| 精算（利益）損失 | | | |
| －財務假設變動 | 16,024 | - | 16,024 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 一經驗調整 | (708) | - | (708) |
| 認列於其他綜合損益 | 15,316 | (2,352) | 12,964 |
| 雇主提撥 | - | (40,514) | (40,514) |
| 福利支付 | (23,142) | 23,142 | - |
| 107 年 12 月 31 日 | 907,137 | (467,055) | 440,082 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 31,278 | - | 31,278 |
| 利息費用（收入） | 9,407 | (4,999) | 4,408 |
| 認列於損益 | 40,685 | (4,999) | 35,686 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | (8,172) | (8,172) |
| 精算（利益）損失 | | | |
| 一財務假設變動 | 28,356 | - | 28,356 |
| 一經驗調整 | (26,327) | - | (26,327) |
| 認列於其他綜合損益 | 2,029 | (8,172) | (6,143) |
| 雇主提撥 | - | (36,716) | (36,716) |
| 福利支付 | (37,733) | 37,733 | - |
| 108 年 12 月 31 日 | $ 912,118 | ($ 479,209) | $ 432,909 |

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 折 現 率 | 0.76% | 1.05% |
| 薪資預期增加率 | 1.50% | 1.50% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 折 現 率 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 增加 0.5% | ($ 58,376) | ($ 59,871) |
| 減少 0.5% | $ 63,848 | $ 65,314 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.5% | $ 61,112 | $ 63,500 |
| 減少 0.5% | ($ 56,551) | ($ 58,964) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 預期 1 年內提撥金額 | $ 36,578 | $ 40,589 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 13 年 | 14 年 |

二三、權　　益

(一) 股本－普通股

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 額定股數（仟股） | 305,705 | 305,705 |
| 額定股本 | $ 3,057,052 | $ 3,057,052 |
| 已發行且已收足股款之股數（仟股） | 305,705 | 305,705 |
| 已發行股本 | $ 3,057,052 | $ 3,057,052 |

(二) 資本公積

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1) | | |
| 股票發行溢價 | $ 502,500 | $ 502,500 |
| 不得作為任何用途 | | |
| 母公司給予本公司員工之股份基礎給付(2) | 15,826 | - |
| | $ 518,326 | $ 502,500 |

1. 資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（因個體而發行股票之股本溢價）得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟依金管保財字第 10202501991 號函令，保險業須於其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積達實收資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管關申請核准後，始得依公司法第 241 條規定以資本公積發放現金。
2. 母公司國泰金融控股股份有限公司董事會於 108 年 8 月 15 日決議通過現金增資案，並依法保留 10%由母公司及子公司員工認股，本公司已

依給與日認購股權之公允價值，於 108 年 12 月認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 15,826 仟元。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，次提 20%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如有餘額，併同累積未分配盈餘數作為可供分配盈餘。該可供分配盈餘應優先分配予甲種特別股當年度應分配及以前個年度累積未分配或分配不足額之股息，再分配普通股股利，並由董事會擬具盈餘分派議案提請股東會承認之。本公司章程規定之員工及董監酬勞分派政策，參閱附註二四之(三)員工酬勞及董監事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配，惟依金管保財字第 10202501991 號函令，保險業須於其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積達實收資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管機關申請核准後，始得依公司法第 241 條規定以法定盈餘公積發放現金。

本公司依金管保財字第 10102508861 號函、金管保財字第 10402501001 號、金管保財字第 10502066461 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司於 108 年 5 月 3 日及 107 年 4 月 25 日舉行董事會代行股東會職權，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | |
|---|---|---|
| | 107年度 | 106年度 |
| 法定盈餘公積 | $275,249 | $371,627 |
| 特別盈餘公積 | 513,659 | ( 224,239) |
| 特別盈餘公積－特別準備金 | 468,632 | 346,625 |
| 特別盈餘公積－金融科技發展 | 7,549 | 9,291 |
| 現金股利 | 111,158 | 1,354,833 |
| 每股現金股利（元） | 0.36 | 4.43 |

本公司 109 年 3 月 10 日董事會擬議 108 年度盈餘分配如下：

| | 108年度 |
|---|---|
| 法定盈餘公積 | $ 421,257 |
| 特別盈餘公積 | ( 620,427) |
| 特別盈餘公積－特別準備金 | 537,572 |
| 特別盈餘公積－金融科技發展 | ( 172) |

| | 108年度 |
|---|---|
| 現金股利 | 1,768,056 |
| 每股現金股利（元） | 5.78 |

(四) 特別盈餘公積

| | 108年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 特別準備 | | | | |
| | 重大事故 | 危險變動 | 其他 | 其他 | 合計 |
| 年初餘額 | $ 1,389,937 | $ 2,223,681 | $ - | $ 320,632 | $ 3,934,250 |
| 本年度提列 | 235,196 | 441,000 | - | 521,208 | 1,197,404 |
| 本年度收回／迴轉 | - | ( 138,624 ) | - | - | ( 138,624 ) |
| 年底餘額 | $ 1,625,133 | $ 2,526,057 | $ - | $ 841,840 | $ 4,993,030 |

| | 107年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 特別準備 | | | | |
| | 重大事故 | 危險變動 | 其他 | 其他 | 合計 |
| 年初餘額 | $ 1,188,322 | $ 1,956,664 | $ - | $ 535,580 | $ 3,680,566 |
| 本年度提列 | 201,615 | 418,771 | - | - | 620,386 |
| 本年度收回／迴轉 | | ( 151,754 ) | - | ( 214,948 ) | ( 366,702 ) |
| 年底餘額 | $ 1,389,937 | $ 2,223,681 | $ - | $ 320,632 | $ 3,934,250 |

依「保險業各種準備金提存辦法」，保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，108 及 107 年度止累積提存數分別為 4,138,745 仟元及 3,613,618 仟元。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 228,873) | ($ 207,639) |
| 當年度產生 | | |
| 國外營運機構之換算差額 | ( 12,486) | 5,052 |
| 採用權益法之關聯企業之份額 | ( 78,632) | ( 26,286) |
| 本年度其他綜合損益 | ( 91,118) | ( 21,234) |
| 年底餘額 | ($ 319,991) | ($ 228,873) |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 153,280) | ($ 116,730) |
| 當年度產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 14,843 | 2,205 |
| 權益工具 | 184,200 | ( 33,000) |
| 債務工具備抵損失之調整 | ( 82) | ( 2) |

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 採用權益法之關聯企業之份額 | 32,714 | ( 5,753) |
| 本年度其他綜合損益 | 231,675 | ( 36,550) |
| 年底餘額 | $ 78,395 | ($ 153,280) |

3. 確定福利計畫之再衡量數

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 163,649) | ($ 159,025) |
| 再衡量數 | 6,143 | ( 12,964) |
| 所得稅影響數 | ( 1,229) | 8,340 |
| 本年度其他綜合損益 | 4,914 | ( 4,624) |
| 年底餘額 | ($ 158,735) | ($ 163,649) |

4. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 266,845) | $ 330,185 |
| 當年度產生 | 914,673 | ( 492,005) |
| 重分類調整 | | |
| 處分金融工具 | ( 431,674) | ( 128,542) |
| 相關所得稅影響數 | ( 8,043) | 23,517 |
| 本年度其他綜合損益 | 474,956 | ( 597,030) |
| 年底餘額 | $ 208,111 | ($ 226,845) |

二四、稅前淨利

稅前淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 52,101 | $ 74,247 |
| 短期票券 | 11,942 | 6,052 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | 70,576 | 51,548 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 12,528 | 16,511 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 388,737 | 390,448 |
| 放款 | 3,852 | 3,839 |
| 強制險 | 15,297 | 16,303 |
| 其他 | 60 | 18 |
| | $ 555,093 | $ 558,966 |

(二) 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

| | 108年度 | | | 107年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | $ 302,792 | $ 2,060,137 | $ 2,362,929 | $ 301,179 | $ 1,960,264 | $ 2,261,443 |
| 勞健保費用 | - | 224,364 | 224,364 | - | 212,689 | 212,689 |
| 退休金費用 | - | 119,370 | 119,370 | - | 121,956 | 121,956 |
| 董事酬金 | - | 20,557 | 20,557 | - | 20,223 | 20,223 |
| 其他員工福利費用 | - | 43,570 | 43,570 | - | 46,495 | 46,495 |
| | $ 302,792 | $ 2,467,998 | $ 2,770,790 | $ 307,179 | $ 2,361,627 | $ 2,662,806 |
| 折舊費用 | $ - | $ 167,984 | $ 167,984 | $ - | $ 23,768 | $ 23,768 |
| 攤銷費用 | $ - | $ 40,975 | $ 40,975 | $ - | $ 31,357 | $ 31,357 |

合併公司 108 及 107 年度之平均員工人數分別為 2,256 人及 2,190 人，於 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 2,291 人及 2,225 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 8 人。

(三) 員工酬勞及董監事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監事酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.1%及不高於 1.5%提撥員工酬勞及董監事酬勞。108 及 107 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 109 年 3 月 10 日及 108 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞 | 0.10% | 0.10% |
| 董監事酬勞 | 0.18% | 0.24% |

金　　額

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞 | $ 2,497 | $ 1,861 |
| 董監事酬勞 | 4,500 | 4,474 |

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 二五、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 當年度所得稅 | | |
| 本年度產生者 | $ 382,715 | $ 229,992 |
| 以前年度之調整 | 101 | 15,100 |
| | 382,816 | 245,092 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | 5,897 | 85,901 |
| 稅率變動 | - | 18,019 |
| | 5,897 | 103,920 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 388,713 | $ 349,012 |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 繼續營業單位稅前淨利 | $ 2,494,999 | $ 1,858,848 |
| 稅前淨利按母公司法定稅率計算之所得稅費用 | $ 498,999 | $ 371,770 |
| 稅上不可減除之費損 | 1,080 | 2,160 |
| 子公司盈餘之遞延所得稅影響數 | 3 | 21 |
| 免稅所得 | ( 109,146) | ( 63,667) |
| 稅率變動 | - | 18,019 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | 101 | 15,100 |
| 其 他 | ( 2,324) | 5,609 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 388,713 | $ 349,012 |

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 遞延所得稅 | | |
| 稅率變動 | $ - | ($ 4,235) |
| 當年度產生 | | |
| －採覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 8,043 | ( 25,029) |
| 確定福利計劃之再衡量數 | 1,229 | ( 2,593) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | $ 9,272 | ($ 31,857) |

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 兌換差額 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產 | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | $ 14,945 | $ - | ($ 8,043) | $ - | $ 6,902 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,209 | ( 26,209) | - | - | - |
| 確定福利退休計畫 | 90,653 | ( 206) | ( 1,229) | - | 89,218 |
| 備抵損失 | 15,357 | ( 1,528) | - | - | 13,829 |
| 未實現兌換損益 | - | 23,816 | - | - | 23,816 |
| 其　　他 | 382 | 57 | - | - | 439 |
| | $ 147,546 | ($ 4,070) | ($ 9,272) | $ - | $ 134,204 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ - | $ 29,791 | $ - | $ - | $ 29,791 |
| 未實現兌換損益 | 28,100 | ( 27,964) | - | ( 3) | 133 |
| 關聯企業 | 270,948 | - | - | - | 270,948 |
| | $ 299,048 | $ 1,827 | $ - | ($ 3) | $ 300,872 |

107 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | IFRS 9 重分類 | 稅率變動 | 兌換差額 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | $ - | $ - | $ 14,945 | $ - | $ - | $ - | $ 14,945 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 26,209 | - | - | - | - | 26,209 |
| 確定福利退休計畫 | 74,554 | 134 | 2,593 | - | 13,372 | - | 90,653 |
| 備抵損失 | 11,951 | 539 | - | 644 | 2,223 | - | 15,357 |
| 未實現兌換損益 | 87,982 | ( 103,508 ) | - | - | 15,526 | - | - |
| 其　　他 | 326 | ( 1 ) | - | - | 57 | - | 382 |
| | $174,813 | ($ 76,627 ) | $ 17,538 | $ 644 | $ 31,178 | $ - | $147,546 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | $ 7,165 | $ - | $ - | ($ 7,165 ) | $ - | $ - | $ - |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | - | 1,655 | ( 10,084 ) | 7,165 | 1,264 | - | - |
| 透過損益按 | 17,318 | ( 20,374 ) | - | - | 3,056 | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 公允價值衡量之金融資產未實現兌換損益 | 106 | 27,993 | - | - | - | 1 | 28,100 |
| 關聯企業 | 230,306 | - | - | - | 40,642 | - | 270,948 |
| | $254,895 | $ 9,274 | ($ 10,084) | $ - | $ 44,962 | $ 1 | $299,048 |

(四) 未於合併資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 採用權益法之長期股權投資 | $ 1,072,410 | $ 1,025,627 |

(五) 所得稅核定情形

本公司截至 103 年度以前之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

## 二六、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | $ 2,106,286 | $ 1,509,836 |

股　　數

單位：仟股

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 305,705 | 305,705 |

## 二七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

108 年 12 月 31 日

| | 帳面金額 | 公允價值 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| －國內公司債 | $ 1,399,038 | $ - | $ 1,400,000 | $ - | $ 1,400,000 |
| －國外公司債 | 6,783,161 | - | 7,422,914 | - | 7,422,914 |
| 合計 | $ 8,182,199 | $ - | $ 8,822,914 | $ - | $ 8,822,914 |
| 其他資產 | | | | | |
| －國內政府公債(繳存央行保證金) | $ 512,890 | $ - | $ 517,459 | $ - | $ 517,459 |

107 年 12 月 31 日

| | 帳面金額 | 公允價值 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| －國內公司債 | $ 1,598,964 | $ - | $ 1,598,964 | $ - | $ 1,598,964 |
| －國外公司債 | 6,927,276 | - | 6,816,380 | - | 6,816,380 |
| 合計 | $ 8,526,240 | $ - | $ 8,415,344 | $ - | $ 8,415,344 |
| 其他資產 | | | | | |
| －國內政府公債（繳存央行保證金） | $ 519,302 | $ - | $ 519,302 | $ - | $ 519,302 |

## (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值層級

108 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 105,561 | $ - | $ 105,561 |
| 國內上市（櫃）股票 | 5,386,616 | - | - | 5,386,616 |
| 國外上市（櫃）股票 | 378,000 | - | - | 378,000 |
| 國內外基金受益憑證 | 3,059,041 | - | - | 3,059,041 |
| 國內金融債券 | - | 768,195 | - | 768,195 |
| 合　計 | $ 8,823,657 | $ 873,756 | $ - | $ 9,697,413 |

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | | | | |
| －國內未上市（櫃）股票 | $ - | $ - | $ 589,800 | $ 589,800 |
| 債務工具投資 | | | | |
| －國內政府公債 | - | 754,014 | - | 754,014 |
| 合　計 | $ - | $ 754,014 | $ 589,800 | $ 1,343,814 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 367 | $ - | $ 367 |

107 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 6,280 | $ - | $ 6,280 |
| 國內上市（櫃）股票 | 3,187,227 | - | - | 3,187,227 |
| 國外上市（櫃）股票 | 246,744 | - | - | 246,744 |
| 國內外基金受益憑證 | 1,667,453 | - | - | 1,667,453 |
| 國內金融債券 | - | 779,680 | - | 779,680 |
| 合　計 | $ 5,101,424 | $ 785,960 | $ - | $ 5,887,384 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | | | | |
| －國內未上市（櫃）股票 | $ - | $ - | $ 405,600 | $ 405,600 |
| 債務工具投資 | | | | |
| －國內政府公債 | - | 745,593 | - | 745,593 |
| －國內金融債券 | - | 300,251 | - | 300,251 |
| 合　計 | $ - | $ 1,045,844 | $ 405,600 | $ 1,451,444 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 50,041 | $ - | $ 50,041 |

107 年度間，合併公司以重複性基礎按公允價值衡量之股票 105,291 仟元，因市場報價可取得，故將其自第 2 等級移轉為第 1 等級。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

| 金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 |
|---|---|
| 年初餘額 | $ 405,600 |
| 認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | |
| －未實現 | 184,200 |
| 年底餘額 | $ 589,800 |

107 年度

| 金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 |
|---|---|
| 年初餘額 | $ 438,600 |
| 認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | |
| －未實現 | ( 33,000) |
| 年底餘額 | $ 405,600 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|---|---|
| 衍生工具－匯率交換 | 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。 |
| 國內政府公債 | 依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格 |
| 國內上市（櫃）債券投資 | 依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格 |
| 國外上市（櫃）債券投資 | 參考各投資系統提供之債券百元價格 |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

合併公司風管部門負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

合併公司公允價值層級第 3 等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

| | 108年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |

| | 107年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |

(三) 金融工具之種類

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融資產 | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | $ 9,697,413 | $ 5,887,384 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產（註1） | 22,485,856 | 21,958,423 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 權益工具投資 | 589,800 | 405,600 |
| 債務工具投資 | 754,014 | 1,045,844 |
| 金融負債 | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | 367 | 50,041 |
| 按攤銷後成本衡量（註2） | 3,403,811 | 2,622,777 |

註 1： 餘額係包含現金及約當現金、應收款項、放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註 2： 餘額係包含應付款項按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

合併公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險之來源

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

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

(1) 風 險 值

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

(2) 壓力測試

在風險值模型外，合併公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

A.因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B.情境分析（Scenario Analysis）

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

a.歷史情境：

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

b.假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

| 風險因子 | 變動數（+/-） | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 權益風險（股價指數） | -10% | ($ 504,117) | ($ 339,393) |
| 利率風險（殖利率曲線） | +20bps | ( 150,339) | ( 145,145) |
| 匯率風險（匯率） | 美金對台幣貶值一元 | ( 115,390) | ( 109,381) |

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

(i) 匯率風險

合併公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使合併公司產生匯率變動暴險。

合併公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註三十。

(ii) 利率風險

因合併公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。合併公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

合併公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。合併公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

| | 108年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| 風險因子 | 變動數（＋／－） | 損益變動 | 權益變動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | $ 24,084 | $ 2,756 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 2,506 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 587 | 4,146 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 114 | 318 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | 6,154 | - |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線（美金）平移上升 1bp | ( 5,513) | - |
| | 殖利率曲線（人民幣）平移上升 1bp | ( 81) | - |
| | 殖利率曲線（新臺幣）平移上升 1bp | ( 1,189) | ( 811) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 50,412 |

| 風險因子 | 107年12月31日<br>變動數（＋／－） | 損益變動 | 權益變動 |
|---|---|---|---|
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | $ 34,043 | $ 5,143 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 8,888 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 901 | 3,538 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 318 | 295 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | 6,138 | - |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線（美金）平移上升 1bp | ( 4,935) | - |
| | 殖利率曲線（人民幣）平移上升 1bp | ( 92) | - |
| | 殖利率曲線（新臺幣）平移上升 1bp | ( 1,354) | ( 946) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 33,939 |

註 1： 無考慮信用貼水變動之影響。

註 2： 已考慮避險效果。

註 3： 權益變動不計入損益變動之影響數。

註 4： 匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註 5： 評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

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

A.發行人信用風險係指合併公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使合併公司蒙受財物損失之風險。

B.交易對手信用風險係指與合併公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使合併公司蒙受財務損失之風險。

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

(2) 信用風險集中度分析

合併公司金融資產最大暴險金額－地區別

108 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台灣 | 亞洲 | 歐洲 | 北美洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $ 10,482,899 | $ | $ | $ | $ 184,376 | $ 10,667,275 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 873,756 | | | | - | 873,756 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 754,014 | | | | - | 754,014 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 1,911,928 | 347,998 | 1,461,335 | 3,171,747 | 1,802,081 | 8,695,089 |
| 合計 | $ 14,022,597 | $ 347,998 | $ 1,461,335 | $ 3,171,747 | $ 1,986,457 | $ 20,990,134 |
| 各地區佔整體比例 | 66.81% | 1.66% | 6.96% | 15.11% | 9.46% | 100.00% |

107 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台灣 | 亞洲 | 歐洲 | 北美洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $ 10,026,154 | $ - | $ - | $ - | $ 140,839 | $ 10,166,993 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 785,960 | - | - | - | - | 785,960 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,045,844 | - | - | - | - | 1,045,844 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 2,118,265 | 356,861 | 1,493,025 | 3,275,261 | 1,802,130 | 9,045,542 |
| 合計 | $ 13,976,223 | $ 356,861 | $ 1,493,025 | $ 3,275,261 | $ 1,942,969 | $ 21,044,339 |
| 各地區佔整體比例 | 66.41% | 1.70% | 7.10% | 15.56% | 9.23% | 100.00% |

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.合併公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

合併公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B.質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a.發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或

b.未依發行條件支付本金或利息；或

c.借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或

d.借款人因財務困難申請變更授信條件。

C.前述違約及信用減損定義適用於合併公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

合併公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量發行人、保證機構或借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。合併公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊；違約機率係以中華

信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody's）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B.前瞻性資訊之考量

合併公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.合併公司之金融資產

| | 108年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | $ 754,014 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 754,014 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 8,698,998 | - | - | - | ( 3,909 ) | 8,695,089 |

| | 107年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | $ 1,045,844 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 1,045,844 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 9,049,129 | - | - | - | ( 3,587 ) | 9,045,542 |

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B.合併公司之擔保放款

| | 108年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | $ 232,652 | $ - | $ - | $ - | ($ 2,803) | $ 229,849 |

| | 107年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | $ 239,701 | $ - | $ - | $ - | ($ 2,885) | $ 236,816 |

(7) 備抵損失年初餘額至年底餘額之調節如下

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 108年1月1日 | $ 148 | $ - | $ - | $ - | $ 148 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 82) | - | - | - | ( 82) |
| 108年12月31日 | $ 66 | $ - | $ - | $ - | $ 66 |

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 107年1月1日 | $ 150 | $ - | $ - | $ - | $ 150 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 2) | - | - | - | ( 2) |
| 107年12月31日 | $ 148 | $ - | $ - | $ - | $ 148 |

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 108年1月1日 | $ 3,542 | $ - | $ - | $ - | $ 3,542 |
| 模型／風險參數之改變 | 317 | - | - | - | 317 |
| 108年12月31日 | $ 3,859 | $ - | $ - | $ - | $ 3,859 |

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 107年1月1日 | $ 3,571 | $ - | $ - | $ - | $ 3,571 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 29) | - | - | - | ( 29) |
| 107年12月31日 | $ 3,542 | $ - | $ - | $ - | $ 3,542 |

C.其他資產

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 108年1月1日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 |
| 模型／風險參數之改變 | 5 | - | - | - | 5 |
| 108年12月31日 | $ 50 | $ - | $ - | $ - | $ 50 |

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 107年1月1日 | $ 68 | $ - | $ - | $ - | $ 68 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 23 ) | - | - | - | ( 23 ) |
| 107年12月31日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 |

D.擔保放款

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計 | 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 108年1月1日 | $ 53 | $ - | $ - | $ - | $ 53 | $ 2,832 | $ 2,885 |
| 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | 13 | - | - | - | 13 | ( 95 ) | ( 82 ) |
| 108年12月31日 | $ 66 | $ - | $ - | $ - | $ 66 | $ 2,737 | $ 2,803 |

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計 | 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 107年1月1日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 | $ 3,079 | $ 3,124 |
| 模型／風險參數改變 | 8 | - | - | - | 8 | - | 8 |
| 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | ( 247 ) | ( 247 ) |
| 107年12月31日 | $ 53 | $ - | $ - | $ - | $ 53 | $ 2,832 | $ 2,885 |

上述金融工具本年度並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

本公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，評估備抵損失金額之相關說明如下：

108年12月31日

| | 未逾期 | 已逾期 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 1,654,354 | $ 724,959 | $ 2,379,313 |
| 預期信用損失率 | 0.97% | 3.05% | |
| 存續期間預期信用損失 | $ 16,026 | $ 22,108 | 38,134 |

107 年 12 月 31 日

| | 未　逾　期 | 已　逾　期 | 合　　計 |
|---|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 1,766,984 | $ 228,874 | $ 1,995,858 |
| 預期信用損失率 | 1.00% | 26.95% | |
| 存續期間預期信用損失 | $ 17,640 | $ 61,684 | 79,324 |

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

合併公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

合併公司依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

108 年 12 月 31 日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 應付款項 | $ 3,377,416 | $ 12,401 | $ 6,359 | $ 7,635 | $ - |
| 租賃負債 | 66,810 | 63,716 | 81,377 | 538 | - |
| 衍生金融負債 | | | | | |
| 匯率交換 | 367 | - | - | - | - |

107 年 12 月 31 日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 應付款項 | $ 2,607,649 | $ 5,053 | $ 4,379 | $ 5,696 | $ - |
| 衍生金融負債 | | | | | |
| 匯率交換 | 50,041 | - | - | - | - |

## 二八、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下。

(一) 關係人名稱及其關係

| 關係人名稱 | 與合併公司之關係 |
|---|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 母公司 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 關聯企業 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 越南 Indovina Bank Limited | 兄弟公司 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 其他關係人 |
| 國泰建設股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰醫療財團法人 | 其他關係人 |
| 三井工程股份有限公司 | 其他關係人 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 其他關係人 |
| 華卡企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 其他（包括董監事、主要管理人員及其配偶與二親等以內親屬等） | 其他關係人 |

(二) 營業交易

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| 保費收入 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有 限公司 | $ 105,568 | $ 107,023 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 178,060 | 178,718 |
| | 其他關係人 | | |
| | 三井工程股份有限公司 | 3,237 | 5,428 |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 3,459 | 2,398 |
| | 國泰建設股份有限公司 | 6,498 | 8,195 |
| | 國泰醫療財團法人 | 3,688 | 3,045 |
| | | $ 300,510 | $ 304,807 |
| 營業成本 | | | |
| 行銷費用 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 667,546 | $ 612,624 |
| 手續費支出 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 30,250 | 27,331 |
| | | $ 697,796 | $ 639,955 |
| 營業外支出 | 母 公 司 | | |
| | 國泰金融控股股份有限公司 | $ - | $ 10,192 |
| 保險賠款與給付 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 12,721 | $ 17,158 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 25,322 | 436 |
| | 其他關係人 | | |
| | 三井工程股份有限公司 | 157 | 5,500 |
| | | $ 38,200 | $ 23,094 |

（接次頁）

（承前頁）

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| 營業費用 | | | |
| 其他設備費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 697 | $ 6,909 |
| 團體保險費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 20,185 | 19,867 |
| 大樓管理費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 8,008 | 8,274 |
| 共同行銷費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 123,796 | 133,544 |
| 經理費費用 | 兄弟公司 | 6,911 | 4,230 |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | | |
| 其他費用 | 其他關係人 | | |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 71,744 | 64,147 |
| | 華卡企業股份有限公司 | 5,493 | 5,576 |
| | | $ 236,834 | $ 242,547 |

(三) 應收關係人款項

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 應收保費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有 限公司 | $ 1,539 | $ 7,372 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 49,719 | 51,461 |
| | | $ 51,258 | $ 58,833 |

流通在外之應收關係人款項未收取保證。108 及 107 年度應收關係人款項並未提列備抵損失。

(四) 應付關係人款項

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 其他應付款 | 母公司 | | |
| | 國泰金融控股股份有限公司 | $ 362,812 | $ 64,901 |
| | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 67,834 | 60,661 |
| | | $ 430,646 | $ 125,562 |

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保且將以現金清償。

(五) 銀行存款

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 銀行支票及活期存款 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | $ 1,906,704 | $ 2,100,993 |
| | 越南 Indovina Bank | 8,180 | 3,018 |
| 銀行定期存款 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 567,600 | 623,200 |
| | 越南 Indovina Bank | 150,726 | 144,687 |
| | | $ 2,633,210 | $ 2,871,898 |

上述存款包含存放於關係人之質押定存（帳列存出保證金），108 年及 107 年 12 月 31 日金額分別為 22,949 仟元及 28,108 仟元。

(六) 利息收入

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | $ 8,305 | $ 7,808 |
| 越南 Indovina Bank | 12,602 | 6,652 |
| | $ 20,907 | $ 14,060 |

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 其他關係人 | | |
| 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | $ 712,949 | $ 359,128 |

(八) 全權委託關係人之投資餘額

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | $1,081,258 | $ 848,925 |

(九) 存出保證金

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 26,580 | $ 25,167 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 17,196 | 22,247 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 21,836 | 21,825 |
| 越南 Indovina Bank | 7,949 | 8,108 |
| | $ 73,561 | $ 77,347 |

(十) 預付投資款

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 關聯企業 | | |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | $ - | $ 1,100,050 |

本公司於 107 年 9 月 17 日經董事會決議對關聯企業國泰財產保險有限責任公司（大陸）增資人民幣 245,000 仟元，並於 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出，該項增資案嗣於 108 年 1 月 23 日由中國銀行保險監督管理委員會核准。

(十一) 擔保放款

| | 108年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 關係人類別／名稱 | 最高金額 | 年底金額 | 利率 | 利息總額 |
| 其他關係人 | $ 24,723 | $ 17,545 | 1.53-1.60% | $ 326 |

| | 107年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 關係人類別／名稱 | 最高金額 | 年底金額 | 利率 | 利息總額 |
| 其他關係人 | $ 33,501 | $ 24,723 | 1.53-1.60% | $ 411 |

(十二) 承租協議

主要係本公司向兄弟公司承租辦公營業場所及停車位而支付租金，租金係參酌一般行情按月支付。

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 取得使用權資產 | | |

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 210,625 | $ - |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 1,595 | - |
| | $ 212,220 | $ - |

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 租賃負債 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 176,326 | $ - |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 3,226 | - |
| | | $ 179,552 | $ - |

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 利息費用 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 822 | $ - |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 79 | - |
| | $ 901 | $ - |
| 租賃費用 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 1,245 | $ 108,092 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 480 | 9,105 |
| | $ 1,725 | $ 117,197 |

(十三) 匯率交換

合併公司與關係人進行衍生金融工具交易之名目本金金額如下：

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | US$ 92,700 | US$ 88,700 |
| | EUR$ 750 | EUR$ 750 |

(十四) 主要管理階層之薪酬

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 短期員工福利 | $ 69,008 | $ 65,250 |
| 退職後福利 | 6,520 | 6,767 |
| | $ 75,528 | $ 72,017 |

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

二九、質押之資產

(一) 本公司質押之資產名細如下：

| 資產名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 存出保證金－政府公債 | $ 512,890 | $ 519,302 |
| 存出保證金－定期存款 | 15,000 | 20,000 |
| 合計 | $ 527,890 | $ 539,302 |

上列質押或抵押資產係以帳面金額表達，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 512,940 仟元及 519,347 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金；依國際財務報導準則第 9 號提列之備抵損失分別為 50 仟元及 45 仟元。

(二) 子公司越南國泰產險

| 資產名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 存出保證金－定期存款 | $ 7,949 | $ 8,108 |

上列質押或抵押資產係以帳面金額表達，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，子公司依越南當地法令規定，以註冊資本額之 2%作為保證金，子公司係以定期存款形式存入。

三十、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

108 年 12 月 31 日

| | 外幣 | 匯率 | | 帳面金額 |
|---|---|---|---|---|
| 外幣資產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | $ 234,225 | 30.106 | （美金：新台幣） | $ 7,055,376 |
| 歐元 | 5,197 | 33.749 | （歐元：新台幣） | 175,530 |
| 港幣 | 7,738 | 3.866 | （港幣：新台幣） | 29,989 |
| 人民幣 | 66,860 | 4.323 | （人民幣：新台幣） | 290,361 |
| 非貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | 23,606 | 30.106 | （美金：新台幣） | 710,684 |
| 歐元 | 2,431 | 33.749 | （歐元：新台幣） | 82,028 |
| 港幣 | 107,244 | 3.866 | （港幣：新台幣） | 414,562 |
| 權益工具投資 | | | | |
| 人民幣 | 491,121 | 4.323 | （人民幣：新台幣） | 2,122,476 |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 170,600 | 30.106 | （美金：新台幣） | 103,085 |
| 歐元 | 2,750 | 33.749 | （歐元：新台幣） | 2,476 |
| 外幣負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | 4,075 | 30.106 | （美金：新台幣） | 126,838 |
| 歐元 | 174 | 33.749 | （歐元：新台幣） | 6,005 |
| 港幣 | 2,081 | 3.866 | （港幣：新台幣） | 8,097 |
| 人民幣 | 1,084 | 4.323 | （人民幣：新台幣） | 4,782 |
| 非貨幣性項目 | | | | |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 8,500 | 30.106 | （美金：新台幣） | 367 |

107 年 12 月 31 日

| | 外幣 | 匯率 | | 帳面金額 |
|---|---|---|---|---|
| 外幣資產 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | $ 238,026 | 30.7330 | （美金：新台幣） | $ 7,315,576 |
| 歐元 | 6,542 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 230,659 |
| 越南盾 | 489,306,891 | 0.0013 | （越南盾：新台幣） | 648,316 |
| 日圓 | 170,353 | 0.2797 | （日圓：新台幣） | 47,618 |
| 港幣 | 27,888 | 3.9064 | （港幣：新台幣） | 108,986 |
| 新加坡幣 | 2,996 | 22.4843 | （新加坡幣：新台幣） | 67,367 |
| 人民幣 | 195,659 | 4.4641 | （人民幣：新台幣） | 873,531 |
| 非貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | 195,644 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 6,012,735 |
| 歐元 | 5,038 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 177,381 |
| 港幣 | 90,138 | 3.9064 | （港幣：新台幣） | 353,758 |
| 新加坡幣 | 1,311 | 22.4843 | （新加坡幣：新台幣） | 29,488 |
| 權益工具投資 | | | | |
| 人民幣 | 239,875 | 4.4641 | （人民幣：新台幣） | 1,070,814 |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 100,300 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 5,978 |
| 歐元 | 750 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 302 |
| 外幣負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | 8,556 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 265,898 |
| 歐元 | 401 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 14,229 |
| 日圓 | 878 | 0.2797 | （日圓：新台幣） | 244 |
| 港幣 | 742 | 3.9064 | （港幣：新台幣） | 2,908 |
| 人民幣 | 1,072 | 4.4641 | （人民幣：新台幣） | 4,790 |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 86,300 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 49,476 |
| 歐元 | 2,000 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 565 |

（註）：衍生工具之外幣金額係合約之名目本金。

合併公司於 108 及 107 年度外幣兌換（損失）利益（包含已實現及未實現）分別為(118,531)仟元及 138,195 仟元，由於外幣交易之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
2. 處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表三）
4. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
5. 從事衍生工具交易。（附註七）

6. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母公司與子公司對於保險負債若採用不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報表上金額分開揭露。（附表四）

7. 被投資公司資訊。（附表五）

(三) 大陸投資及業務資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表六)

2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)

(1) 相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比。

(2) 財產交易金額及其所產生之損益數額。

(3) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額。

(4) 其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

(5) 前述第一小目至第四小目交易之金額或餘額達保險業各該項交易金額總額或餘額百分之十以上者應單獨列示，其餘得加總後彙列之。

三二、部門資訊

(一) 一般性資訊

合併公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第 8 號之規定，合併公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

(二) 地區別資訊

合併公司來自外部客戶之繼續營業單位收入依營運地點區分列示如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 台　　灣 | $ 20,083,600 | $ 17,996,298 |
| 其　　他 | 628,244 | 592,217 |
| | $ 20,711,844 | $ 18,588,515 |

## 三三、保險合約資訊之揭露

### (一) 自留滿期保費收入

#### 108 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費準備淨變動數 (5) | 自留滿期保費收入 (6)=(4)-(5) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,372,742 | $ 677,858 | $ 2,097,213 | $ 1,953,387 | $ 6,350 | $ 1,947,037 |
| 海上保險 | 681,264 | 73,700 | 457,469 | 297,495 | ( 396 ) | 297,891 |
| 陸空保險 | 9,672,387 | 44,626 | 341,018 | 9,375,995 | 384,071 | 8,991,924 |
| 責任保險 | 1,548,215 | 2,912 | 510,465 | 1,040,662 | 66,783 | 973,879 |
| 保證保險 | 107,747 | 17,572 | 68,484 | 56,835 | 3,912 | 52,923 |
| 其他財產保險 | 1,202,681 | 275,279 | 883,152 | 594,808 | ( 38,169 ) | 632,977 |
| 傷害保險 | 3,533,611 | 26,691 | 228,056 | 3,332,246 | 53,541 | 3,278,705 |
| 健康保險 | 440,698 | 16,027 | - | 456,725 | 1,829 | 454,896 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 753,281 | 1,207,714 | 2,441,727 | ( 4,785 ) | 2,446,512 |
| 合　計 | $ 23,455,505 | $ 1,887,946 | $ 5,793,571 | $ 19,549,880 | $ 473,136 | $ 19,076,744 |

#### 107 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費準備淨變動數 (5)116,337 | 自留滿期保費收入 (6)=(4)-(5) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,263,438 | $ 406,033 | $ 2,096,301 | $ 1,573,170 | $ 21,469 | $ 1,551,701 |
| 海上保險 | 685,174 | 41,780 | 462,526 | 264,428 | 6,183 | 258,245 |
| 陸空保險 | 9,087,689 | 2,460 | 371,859 | 8,718,290 | 327,554 | 8,390,736 |
| 責任保險 | 1,422,172 | 2,230 | 482,676 | 941,726 | 42,679 | 899,047 |
| 保證保險 | 125,947 | 1,457 | 92,472 | 34,932 | 32 | 34,900 |
| 其他財產保險 | 775,603 | 142,632 | 443,898 | 474,337 | 56,778 | 417,559 |
| 傷害保險 | 3,174,156 | 10,880 | 223,010 | 2,962,026 | ( 3,948 ) | 2,965,974 |
| 健康保險 | 349,362 | 17,485 | - | 366,847 | 14,354 | 352,493 |
| 強制汽車責任保險 | 2,924,496 | 753,227 | 1,216,270 | 2,461,453 | ( 17,379 ) | 2,478,832 |
| 合　計 | $ 21,808,037 | $ 1,378,184 | $ 5,389,012 | $ 17,797,209 | $ 447,722 | $ 17,349,487 |

強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊：

#### 108 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,896,160 | $ 753,281 | $ 1,207,714 | $ 2,441,727 |
| 非強制險 | 20,559,345 | 1,134,665 | 4,585,857 | 17,108,153 |
| 合　計 | $ 23,455,505 | $ 1,887,946 | $ 5,793,571 | $ 19,549,880 |

| 險別 | 直接承保業務未滿期保費準備 提存(5) | 直接承保業務未滿期保費準備 收回(6) | 分入再保業務未滿期保費準備 提存(7) | 分入再保業務未滿期保費準備 收回(8) | 未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6)+(7)-(8) |
|---|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,253,418 | $ 1,261,457 | $ 469,404 | $ 470,972 | ($ 9,607) |
| 非強制險 | 10,795,427 | 9,993,024 | 220,359 | 303,969 | 718,793 |
| 合　計 | $ 12,048,845 | $ 11,254,481 | $ 689,763 | $ 774,941 | $ 709,186 |

| 險別 | 分出再保業務未滿期保費準備 提存(10) | 分出再保業務未滿期保費準備 收回(11) | 分出未滿期保費準備淨變動 (12)=(10)-(11) | 自留滿期保險費 (13)=(4)-(9)+(12) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 752,051 | $ 756,873 | ($ 4,822 ) | $ 2,446,512 |
| 非強制險 | 2,450,815 | 2,209,943 | 240,872 | 16,630,232 |
| 合　計 | $ 3,202,866 | $ 2,966,816 | $ 236,050 | $ 19,076,744 |

107 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,924,496 | $ 753,227 | $ 1,216,270 | $ 2,461,453 |
| 非強制險 | 18,883,541 | 624,957 | 4,172,742 | 15,335,756 |
| 合計 | $ 21,808,037 | $ 1,378,184 | $ 5,389,012 | $ 17,797,209 |

| 險別 | 直接承保業務未滿期保費準備 提存(5) | 直接承保業務未滿期保費準備 收回(6) | 分入再保業務未滿期保費準備 提存(7) | 分入再保業務未滿期保費準備 收回(8) | 未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6)+(7)-(8) |
|---|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,261,457 | $ 1,270,317 | $ 470,972 | $ 484,820 | ($ 22,708) |
| 非強制險 | 9,990,114 | 9,508,883 | 303,969 | 239,059 | 546,141 |
| 合計 | $ 11,251,571 | $ 10,779,200 | $ 774,941 | $ 723,879 | $ 523,433 |

| 險別 | 分出再保業務未滿期保費準備 提存(10) | 分出再保業務未滿期保費準備 收回(11) | 分出未滿期保費準備淨變動 (12)=(10)-(11) | 自留滿期保險費 (13)=(4)-(9)+(12) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 756,874 | $ 762,203 | ($ 5,329) | $ 2,478,832 |
| 非強制險 | 2,208,312 | 2,127,272 | 81,040 | 14,870,655 |
| 合計 | $ 2,965,186 | $ 2,889,475 | $ 75,711 | $ 17,349,487 |

## (二) 自留保險賠款與給付

108年度

| 險別 | 保險賠款及解約金（含理賠費用支出） (1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留保險賠款與給付 (4)＝(1)＋(2)－(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 628,539 | $ 301,179 | $ 317,175 | $ 612,543 |
| 海上保險 | 269,821 | 31,742 | 199,685 | 101,878 |
| 陸空保險 | 5,529,317 | 4,514 | 178,666 | 5,355,165 |
| 責任保險 | 636,573 | 178 | 196,642 | 440,109 |
| 保證保險 | 63,400 | 730 | 52,142 | 11,988 |
| 其他財產保險 | 295,879 | 142,041 | 134,021 | 303,899 |
| 傷害保險 | 1,569,170 | 4,459 | 75,503 | 1,498,126 |
| 健康保險 | 107,962 | 9,852 | - | 117,814 |
| 強制汽車責任保險 | 2,308,745 | 905,668 | 1,334,581 | 1,879,832 |
| 合計 | $ 11,409,406 | $ 1,400,363 | $ 2,488,415 | $ 10,321,354 |

107年度

| 險別 | 保險賠款及解約金（含理賠費用支出） (1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留保險賠款與給付 (4)＝(1)＋(2)－(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 718,581 | $ 155,461 | $ 290,325 | $ 583,717 |
| 海上保險 | 293,862 | 21,785 | 203,307 | 112,340 |
| 陸空保險 | 5,264,574 | 659 | 197,008 | 5,068,225 |
| 責任保險 | 563,950 | 344 | 162,174 | 402,120 |
| 保證保險 | 15,273 | 1,746 | 8,162 | 8,857 |
| 其他財產保險 | 394,911 | 57,751 | 165,344 | 287,318 |
| 傷害保險 | 1,235,385 | 1,591 | 81,671 | 1,155,305 |
| 健康保險 | 101,948 | 16,045 | - | 117,993 |
| 強制汽車責任 | 1,697,508 | 969,958 | 995,187 | 1,672,279 |

| 險別 | 107年度 保險賠款及解約金（含理賠費用支出）(1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留保險賠款與給付 (4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 保險合計 | $ 10,285,992 | $ 1,225,340 | $ 2,103,178 | $ 9,408,154 |

強制險與非強制險自留賠款相關資訊：

| 險別 | 108年度 保險賠款（含理賠費用支出）(1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留賠款 (4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,308,745 | $ 905,668 | $ 1,334,581 | $ 1,879,832 |
| 非強制險 | 9,100,661 | 494,695 | 1,153,834 | 8,441,522 |
| 合計 | $11,409,406 | $ 1,400,363 | $ 2,488,415 | $10,321,354 |

| 險別 | 107年1月1日至12月31日 保險賠款（含理賠費用支出）(1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留賠款 (4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,697,508 | $ 969,958 | $ 995,187 | $ 1,672,279 |
| 非強制險 | 8,588,484 | 255,382 | 1,107,991 | 7,735,875 |
| 合計 | $10,285,992 | $ 1,225,340 | $ 2,103,178 | $ 9,408,154 |

(三) 保單持有人已報及未報之理賠負債

對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險別 | 已報 108年12月31日 | 已付 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $ 11,803 | $ 44,225 |
| 海上保險 | 14,046 | 12,631 |
| 陸空保險 | 41,335 | 46,598 |
| 責任保險 | 48,045 | 53,431 |
| 保證保險 | $ 3,952 | $ 188 |
| 其他財產保險 | 21,993 | 19,525 |
| 傷害保險 | 18,354 | 18,497 |
| 健康保險 | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 178,606 | 154,031 |
| 合計 | 338,134 | 349,126 |
| 減：備抵損失 | ( 16,907) | ( 3,491) |
| 淨額 | $ 321,227 | $ 345,635 |

(四) 保險合約之應收及應付款項

應收款項

| 險別 | 應收保費 108年12月31日 | 應收保費 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $ 832,679 | $ 683,291 |
| 海上保險 | 280,050 | 280,529 |
| 陸空保險 | 165,238 | 161,746 |
| 責任保險 | 252,358 | 209,834 |
| 保證保險 | 24,869 | 30,796 |
| 其他財產保險 | 466,437 | 253,298 |
| 傷害保險 | 130,202 | 113,629 |
| 健康保險 | 9,748 | 7,979 |
| 強制汽車責任保險 | 20,950 | 19,090 |
| 合計 | 2,182,531 | 1,760,192 |
| 減：備抵損失 | ( 33,108) | ( 74,252) |
| 淨額 | $ 2,149,423 | $ 1,685,940 |

合併公司應收保費之帳齡分析如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 90 天以下 | $ 1,460,661 | $ 1,533,285 |
| 90 天以上 | 721,870 | 226,907 |
| 合計 | $ 2,182,531 | $ 1,760,192 |

108 年及 107 年 12 月 31 日之應收保費中，分別包含催收款 721,870 仟元及 226,131 仟元，並已分別計提備抵損失 19,019 仟元及 58,942 仟元。

應付款項

| 險別 | 108年12月31日 應付佣金 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 28,685 | $ 13,250 | $ 41,935 |
| 海上保險 | 8,300 | 15,052 | 23,352 |
| 陸空保險 | 73,939 | 99,854 | 173,793 |
| 責任保險 | 21,674 | 24,333 | 46,007 |
| 保證保險 | 2,601 | 451 | 3,052 |
| 其他財產保險 | 5,452 | 13,266 | 18,718 |
| 傷害保險 | 10,629 | 33,141 | 43,770 |
| 健康保險 | 2,576 | 3,471 | 6,047 |
| 強制汽車責任保險 | 27,240 | - | 27,240 |
| 合計 | $ 181,096 | $ 202,818 | $ 383,914 |

| 險別 | 107年12月31日 應付佣金 | 其他 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 24,649 | $ 12,551 | $ 37,200 |
| 海上保險 | 7,297 | 16,492 | 23,789 |
| 陸空保險 | 26,313 | 91,261 | 117,574 |
| 責任保險 | 12,332 | 23,479 | 35,811 |
| 保證保險 | 3,787 | 491 | 4,278 |
| 其他財產保險 | 4,734 | 12,983 | 17,717 |
| 傷害保險 | 8,661 | 28,501 | 37,162 |
| 健康保險 | 2,590 | 2,564 | 5,154 |
| 強制汽車責任保險 | 24,817 | - | 24,817 |
| 合計 | $ 115,180 | $ 188,322 | $ 303,502 |

應收（付）再保往來款項－持有再保險

| 項目 | 108年12月31日 應收再保往來款項 | 應付再保往來款項 |
|---|---|---|
| 產險公會 | $ 329,413 | $ 314,263 |
| AON | 72,042 | 415,823 |
| Willis | 49,804 | 4,216 |
| Central Re | 16,758 | 105,805 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | 320,592 | 932,784 |
| 合計 | 788,609 | 1,772,891 |
| 減：備抵損失 | ( 44,386) | - |
| 淨額 | $ 744,223 | $ 1,772,891 |

| 項　　目 | 107年12月31日 應收再保往來款項 | 107年12月31日 應付再保往來款項 |
|---|---|---|
| 產險公會 | $ 135,160 | $ 351,019 |
| AON | 29,292 | 65,670 |
| Cathay(China) | 36,346 | 796 |
| Central Re | 6,555 | 78,273 |
| EverApex | 859 | 78,547 |
| FP Marine Risks | 33,838 | 8,187 |
| Guy Carpanter | 33,344 | 18,508 |
| Marsh | 12,879 | 225,517 |
| Willis | 32,241 | 45,542 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | 145,710 | 627,165 |
| 合　　計 | 466,224 | 1,499,224 |
| 減：備抵損失 | ( 17,818) | - |
| 淨　　額 | $ 448,406 | $ 1,499,224 |

108 年及 107 年 12 月 31 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 10,483 仟元及 13,169 仟元，並已計提備抵損失 10,483 仟元及 13,169 仟元。

上列再保險分出入之應收再保往來款項及應付再保往來款項，除符合 IAS 32 第 42 段規定者外，不得互抵。

(五) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 5 條規定，應以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

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

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

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

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額 45%及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

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

(六) 保險合約取得成本

| | 108年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 險別 | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合計 |
| 火災保險 | $ 185,873 | $ 14,335 | $ 131,307 | $ 16,370 | $ 347,885 |
| 海上保險 | 66,115 | 1,616 | 16,274 | 1,311 | 85,316 |
| 陸空保險 | 1,066,167 | 381 | 16,415 | 412,459 | 1,495,422 |
| 責任保險 | 180,707 | 90 | 294 | 21,023 | 202,114 |
| 保證保險 | 11,213 | 95 | 4,683 | 110 | 16,101 |
| 其他財產保險 | 75,193 | 6,053 | 57,594 | 3,570 | 142,410 |
| 傷害保險 | 437,657 | 598 | 4,367 | 118,079 | 560,701 |
| 健康保險 | 74,570 | 401 | 1,222 | 16,821 | 93,014 |
| 強制汽車責任保險 | - | 396,554 | - | - | 396,554 |
| 合計 | $ 2,097,495 | $ 420,123 | $ 232,156 | $ 589,743 | $ 3,339,517 |

| | 107年度 |
|---|---|

| 險別 | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 177,507 | $ 9,230 | $ 72,638 | $ 13,253 | $ 272,628 |
| 海上保險 | 65,878 | 1,116 | 9,376 | 1,345 | 77,715 |
| 陸空保險 | 1,006,097 | 1 | 662 | 382,851 | 1,389,611 |
| 責任保險 | 162,331 | 102 | 335 | 13,236 | 176,004 |
| 保證保險 | 13,341 | 6 | 83 | 96 | 13,526 |
| 其他財產保險 | 71,896 | 3,597 | 33,600 | 2,622 | 111,715 |
| 傷害保險 | 388,149 | 210 | 582 | 103,373 | 492,314 |
| 健康保險 | 61,385 | 437 | 2,226 | 13,065 | 77,113 |
| 強制汽車責任保險 | - | 387,993 | - | - | 387,993 |
| 合計 | $ 1,946,584 | $ 402,692 | $ 119,502 | $ 529,841 | $ 2,998,619 |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

## (七) 保險業務損益分析

### 直接承保業務損益分析

| | 108年度 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 險別 | 簽單保費收入（含保費折讓） | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款（含理賠費用） | 賠款準備淨變動 | 保險（損）益 |
| 火災保險 | $ 3,372,742 | ( $ 68,947 ) | $ 216,578 | $ 628,539 | $ 68,455 | $ 2,528,117 |
| 海上保險 | 681,264 | ( 2,677 ) | 69,043 | 269,821 | ( 2,424 ) | 347,501 |
| 陸空保險 | 9,672,387 | 355,372 | 1,479,007 | 5,529,317 | 299,606 | 2,009,085 |
| 責任保險 | 1,548,215 | 57,891 | 201,821 | 636,573 | 68,539 | 583,391 |
| 保證保險 | 107,747 | ( 9,126 ) | 11,418 | 63,400 | ( 26,938 ) | 68,993 |
| 其他財產保險 | 1,202,681 | 398,135 | 84,816 | 295,879 | 54,659 | 369,192 |
| 傷害保險 | 3,533,611 | 56,501 | 556,333 | 1,569,170 | ( 44,591 ) | 1,396,198 |
| 健康保險 | 440,698 | 10,047 | 91,791 | 107,962 | 11,956 | 218,942 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | ( 8,038 ) | 396,554 | 2,308,745 | 92,545 | 106,354 |
| 合計 | $ 23,455,505 | $ 789,158 | $ 3,107,361 | $ 11,409,406 | $ 521,807 | $ 7,627,773 |

| 險別 | 107年度 簽單保費收入（含保費折讓） | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款（含理賠費用） | 賠款準備淨變動 | 保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,263,438 | ( $ 23,599 ) | $ 199,990 | $ 718,581 | ( $ 407,044 ) | $ 2,775,510 |
| 海上保險 | 685,174 | 21,178 | 68,339 | 293,862 | ( 63,969 ) | 365,764 |
| 陸空保險 | 9,087,689 | 309,591 | 1,388,949 | 5,264,574 | 465,243 | 1,659,332 |
| 責任保險 | 1,422,172 | 92,340 | 175,669 | 563,950 | 143,579 | 446,634 |
| 保證保險 | 125,947 | 5,742 | 13,443 | 15,273 | ( 7,308 ) | 98,797 |
| 其他財產保險 | 775,603 | 52,437 | 78,115 | 394,911 | 24,111 | 226,029 |
| 傷害保險 | 3,174,156 | 13,407 | 491,732 | 1,235,385 | 95,192 | 1,338,440 |
| 健康保險 | 349,362 | 10,135 | 74,887 | 101,948 | 137 | 162,255 |
| 強制汽車責任保險 | 2,924,496 | ( 8,860 ) | 387,993 | 1,697,508 | 92,119 | 755,736 |
| 合　計 | $ 21,808,037 | $ 472,371 | $ 2,879,117 | $ 10,285,992 | $ 342,060 | $ 7,828,497 |

## 分入再保業務損益分析

| 險別 | 108年度 再保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金支出 | 再保賠款 | 賠款準備淨變動 | 分入再保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 677,858 | ( $ 61,947 ) | $ 131,307 | $ 301,179 | $ 291,187 | $ 16,132 |
| 海上保險 | 73,700 | 4,895 | 16,274 | 31,742 | 18,274 | 2,515 |
| 陸空保險 | 44,626 | 6,653 | 16,415 | 4,514 | 5,294 | 11,750 |
| 責任保險 | 2,912 | ( 314 ) | 295 | 178 | 423 | 2,330 |
| 保證保險 | 17,572 | 1,899 | 4,683 | 730 | 12,120 | ( 1,860 ) |
| 其他財產保險 | 275,279 | ( 29,089 ) | 57,593 | 142,041 | 9,914 | 94,820 |
| 傷害保險 | 26,691 | 2,511 | 4,367 | 4,459 | 4,682 | 10,672 |
| 健康保險 | 16,027 | ( 8,218 ) | 1,222 | 9,852 | 898 | 12,273 |
| 強制汽車責任保險 | 753,281 | ( 1,569 ) | - | 905,668 | 18,606 | ( 169,424 ) |
| 合　計 | $ 1,887,946 | ( $ 85,179 ) | $ 232,156 | $ 1,400,363 | $ 361,398 | ( $ 20,792 ) |

| 險別 | 107年度 再保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金支出 | 再保賠款 | 賠款準備淨變動 | 分入再保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 406,033 | $ 46,475 | $ 72,638 | $ 155,461 | ( $ 2,811 ) | $ 134,270 |
| 海上保險 | 41,780 | 736 | 9,376 | 21,785 | 19,882 | ( 9,999 ) |
| 陸空保險 | 2,460 | ( 1,545 ) | 662 | 659 | ( 683 ) | 3,367 |
| 責任保險 | 2,230 | ( 192 ) | 335 | 344 | ( 1,150 ) | 2,893 |
| 保證保險 | 1,457 | ( 201 ) | 83 | 1,746 | 1,299 | ( 1,470 ) |
| 其他財產保險 | 142,632 | 13,559 | 33,600 | 57,751 | 42,702 | ( 4,980 ) |
| 傷害保險 | 10,880 | 1,859 | 582 | 1,591 | 347 | 6,501 |
| 健康保險 | 17,485 | 4,219 | 2,226 | 16,045 | 733 | ( 5,738 ) |
| 強制汽車責任保險 | 753,227 | ( 13,848 ) | - | 969,958 | ( 12,408 ) | ( 190,475 ) |
| 合　計 | $ 1,378,184 | $ 51,062 | $ 119,502 | $ 1,225,340 | $ 47,911 | ( $ 65,631 ) |

## 購買再保險合約認列之利益及損失

| 險別 | 108年度 再保費支出 | 分出未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金收入 | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損（益） |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 2,097,213 | ( $ 137,244 ) | $ 144,728 | $ 317,175 | ( $ 85,176 ) | $ 1,857,730 |
| 海上保險 | 457,469 | 2,614 | 57,272 | 199,685 | ( 15,724 ) | 213,622 |
| 陸空保險 | 341,018 | ( 22,046 ) | 89,912 | 178,666 | ( 23,197 ) | 117,683 |
| 責任保險 | 510,465 | ( 9,206 ) | 108,044 | 196,642 | 99,094 | 115,891 |
| 保證保險 | 68,484 | ( 11,139 ) | 14,082 | 52,142 | ( 16,933 ) | 30,332 |
| 其他財產保險 | 883,152 | 407,215 | 97,602 | 134,021 | 85,546 | 158,768 |
| 傷害保險 | 228,056 | 5,471 | 60,598 | 75,503 | 4,056 | 82,428 |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 1,207,714 | ( 4,822 ) | - | 1,334,581 | 56,783 | ( 178,828 ) |
| 合　計 | $ 5,793,571 | $ 230,843 | $ 572,238 | $ 2,488,415 | $ 104,449 | $ 2,397,626 |

| 險別 | 107年1月1日至12月31日 再保費支出 | 分出未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金收入 | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 2,096,301 | $ 1,407 | $ 125,934 | $ 290,325 | ( $ 194,633 ) | $ 1,873,268 |
| 海上保險 | 462,526 | 15,731 | 59,700 | 203,307 | ( 44,587 ) | 228,375 |
| 陸空保險 | 371,859 | ( 19,508 ) | 110,911 | 197,008 | ( 23,955 ) | 107,403 |
| 責任保險 | 482,676 | 49,469 | 104,025 | 162,174 | 68,977 | 98,031 |
| 保證保險 | 92,472 | 5,509 | 16,390 | 8,162 | ( 34,295 ) | 96,706 |
| 其他財產保險 | 443,898 | 9,218 | 83,189 | 165,344 | 41,720 | 144,427 |
| 傷害保險 | 223,010 | 19,214 | 55,775 | 81,671 | ( 970 ) | 67,320 |
| 健康保險 | - | - | - | - | ( 324 ) | 324 |
| 強制汽車責任保險 | 1,216,270 | ( 5,329 ) | - | 995,187 | 57,123 | 169,289 |
| 合計 | $ 5,389,012 | $ 75,711 | $ 555,924 | $ 2,103,178 | ( $ 130,944 ) | $ 2,785,143 |

(八) 保險合約分類

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

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

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

(九) 保險業務收入及取得成本

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

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

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

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

(十) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公允價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

(十一) 共保組織、共同保險及保證基金協議

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

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

(十二) 安定基金

任意險係依金管保財字第 10602506661 號令，以「人身保險及財產保險安定基金計提標準」規定辦理，繳存於財團法人財產保險安定基金。

本公司自 103 年 7 月 1 日起，係依「金管保財字第 10302503181 號」採差別費率方式提撥，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。

(十三) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1.風險管理之架構、組織及權責範圍

(1) 風險管理之架構、組織

2.各單位之職掌如下：

■董 事 會

(1) 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

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

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

■風險管理單位

(1) 風險管理委員會

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

(2) 風 控 長

合併公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

・綜理公司整體風險管理相關業務。

・參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

・為風險管理委員會委員。

(3) 風險管理部

合併公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

・協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

・依據風險胃納，協助擬訂風險限額。

・彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。

・定期提出風險管理相關報告。

・定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

・協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

・其他風險管理相關事項。

■業務單位

(1) 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

・負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

・應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

(2) 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

・辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

・衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。

・定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

・監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

・協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。

・確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

・協助作業風險相關資料收集。

■稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(十四) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

1. 風險管理報導

(1) 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

(2) 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

2. 風險衡量系統之範圍及性質

合併公司與母公司國泰金融控股股份有限公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

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

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

(十六) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(十七) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

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

另合併公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。

當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依合併公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

| 險別 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,182,000 | $ 1,233,000 |
| 海上保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 工程保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 新種保險/責任險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 健康暨傷害保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 車體損失險 | 50,000 | 1,233,000 |
| 第三人責任險 | 250,000 | 1,233,000 |

(十八) 資產負債配合風險管理之方法

1. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

2. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

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

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

若資本適足率逾控管標準（風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，提報風險管理委員會，並通報金控母公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

(二十) 保險風險之敏感度

1. 本公司

| | | | 預期損失率每增加 5%時，對損益之影響 | |
|---|---|---|---|---|
| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 火災保險 | $ 3,117,779 | 41.63% | ($ 155,889) | ($ 131,018) |
| 海上保險 | 671,406 | 40.93% | ( 33,570) | ( 14,375) |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 63.92% | ( 476,705) | ( 459,593) |
| 責任保險 | 1,547,265 | 53.71% | ( 77,363) | ( 53,010) |
| 保證保險 | 107,747 | 176.74% | ( 5,387) | ( 3,535) |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 65.38% | ( 59,967) | ( 45,177) |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 43.06% | ( 175,414) | ( 164,743) |
| 健康保險 | 440,698 | 41.38% | ( 22,035) | ( 22,004) |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 合計 | $23,022,786 | | ($ 1,006,330) | ($ 893,455) |

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

2. 子公司越南國泰產險

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5%時，對損益之影響 持有再保險前 | 持有再保險後 |
|---|---|---|---|---|
| 車險 | $ 138,286 | 30.61% | ($ 6,914) | ($ 6,885) |
| 水險 | 9,858 | 15.16% | ( 493) | ( 113) |
| 火險 | 254,963 | 53.38% | ( 12,748) | ( 2,962) |
| 工程險 | 3,339 | 28.25% | ( 167) | ( 51) |
| 傷害險 | 25,323 | 36.75% | ( 1,266) | ( 1,266) |
| 責任險 | 950 | 14.24% | ( 48) | ( 15) |
| 合計 | $ 432,719 | | ($ 21,636) | ($ 11,292) |

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

(二一) 保險風險集中之說明

1. 本公司

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

A.單一保險合約或少數相關合約

本公司截至 108 年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

B.非預期趨勢改變之暴險

本公司截至 108 年度為止，尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

C.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險。

為確保本公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 108 年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

D.不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時,除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。

為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 108 年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

E. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

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

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

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

F. 地區別及營運部門別之集中

本公司地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

下表係本公司持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別 | 108年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 保費收入 | 再保費收入 | 再保費支出 | 淨保費收入 | 百分比% |
| 火災保險 | $ 3,117,779 | $ 678,468 | $ 1,861,823 | $ 1,934,424 | 9.99 |
| 海上保險 | 671,406 | 73,700 | 450,507 | 294,599 | 1.52 |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 44,609 | 340,897 | 9,237,813 | 47.71 |
| 責任保險 | 1,547,265 | 2,845 | 509,829 | 1,040,281 | 5.37 |
| 保證保險 | 107,747 | 17,572 | 68,484 | 56,835 | 0.29 |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 275,279 | 881,111 | 593,510 | 3.07 |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 26,691 | 228,056 | 3,306,923 | 17.08 |
| 健康保險 | 440,698 | 16,027 | - | 456,725 | 2.36 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 753,281 | 1,207,714 | 2,441,727 | 12.61 |
| 合計 | $ 23,022,786 | $ 1,888,472 | $ 5,548,421 | $ 19,362,837 | 100.00 |

(3) 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

本公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

2. 子公司越南國泰產險

(1) 可能導致保險風險集中之情況：

A.單一保險合約或少數相關合約

截至 108 年 12 月 31 日為止子公司對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依子公司核保辦法或於專案會議進行審核討論。

B.非預期趨勢改變之風險

截至 108 年 12 月 31 日為止，子公司尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

C.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另子公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 108 年 12 月 31 日為止，並無

導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

D.不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時,除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」,針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 108 年 12 月 31 日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

E.地區別及營運部門別之集中

子公司颱洪等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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

下表係子公司持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別 | 108年1月1日至12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 保費收入 | 再保費收入 | 再保費支出 | 淨保費收入 | 百分比% |
| 車險 | $ 138,286 | $ 17 | $ 121 | $ 138,182 | 73.88 |
| 水險 | 9,858 | - | 6,962 | 2,896 | 1.55 |
| 火險 | 254,963 | 1,328 | 237,327 | 18,964 | 10.14 |
| 工程險 | 3,339 | - | 2,041 | 1,298 | 0.69 |
| 傷害險 | 25,323 | - | - | 25,323 | 13.54 |
| 責任險 | 950 | 67 | 636 | 381 | 0.20 |
| 合計 | $ 432,719 | $ 1,412 | $ 247,087 | $ 187,044 | 100.00 |

3. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。子公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

(二二) 理賠發展趨勢

1. 本 公 司

| | ≦101年度 | 102年度 | 103年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 | 108年度 | 總 計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 累積理賠估計金額： | | | | | | | | | |
| 承保年底 | $ - | $ 5,773,901 | $ 7,066,945 | $ 7,559,012 | $ 12,235,424 | $ 8,134,147 | $ 9,090,990 | $ 10,190,448 | |
| 第 1 年後 | - | 6,109,827 | 7,217,836 | 7,418,703 | 11,455,620 | 8,025,062 | 8,574,948 | - | |
| 第 2 年後 | - | 6,169,858 | 7,156,309 | 7,548,387 | 10,970,548 | 7,965,701 | - | - | |
| 第 3 年後 | - | 6,103,460 | 7,135,341 | 7,495,744 | 11,133,431 | - | - | - | |
| 第 4 年後 | - | 6,135,016 | 7,133,873 | 7,449,663 | - | - | - | - | |
| 第 5 年後 | - | 6,114,404 | 7,145,756 | - | - | - | - | - | |
| 第 6 年後 | - | 6,042,254 | - | - | - | - | - | - | |
| 累積理賠估計金額 | - | 6,042,254 | 7,145,756 | 7,449,663 | 11,133,431 | 7,965,701 | 8,574,948 | 10,190,448 | |
| 累積理賠金額 | - | 5,998,507 | 6,931,391 | 7,397,712 | 10,898,450 | 7,725,188 | 7,787,018 | 5,394,920 | |
| 小 計 | 56,981 | 43,747 | 214,365 | 51,951 | 234,981 | 240,513 | 787,930 | 4,795,528 | $ 6,425,996 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | 144,920 | 144,920 |
| 於資產負債表認列之金額 | $ 56,981 | $ 43,747 | $ 214,365 | $ 51,951 | $ 234,981 | $ 240,513 | $ 787,930 | $ 4,940,448 | $ 6,570,916 |

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。

下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

本表不含強制險直接賠款準備 1,575,588 仟元及分入賠款準備 1,138,597 仟元。

2. 子公司越南國泰產險

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

(二三) 合併公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

| 投 資 項 目 | 108 年 12 月 31 日 | 107 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 國內股票 | $ 1,249,637 | $ 736,041 |
| 附賣回條件債券 | 370,220 | 150,000 |
| 銀行存款 | 216,196 | 640,437 |
| 期貨保證金 | 2,010 | 2,009 |
| 合 計 | $ 1,838,063 | $ 1,528,487 |

合併公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，合併公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(二四) 參與未納入合併報表之結構型個體

1. 不具控制力之結構型個體

合併公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體合併公司並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

| 結構型個體之類型 | 性 質 及 目 的 | 合併公司擁有之權益 |
|---|---|---|
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品，以期獲得投資利益 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

2.合併公司於108年及107年12月31日所認列不具控制力之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 資產證券化商品： | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 79,951 | $ 96,907 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 591,412 | 640,847 |
| 合　計 | $ 671,363 | $ 737,754 |

(二五) 保險合約之信用風險

保險合約之信用風險，主要來自於再保分出業務，分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。本公司再保合約安排，係遵循「保險業辦法再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第5點規定，於財務報告以附註方式揭露說明如下：

1. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別

108年12月31日

| 分出再保人 | 摘要內容 |
|---|---|
| Tugu Insurance Company HK | 水險之臨時分保 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 水險之臨時分保 |
| Emirates Re | 火險之合約分保 |
| Trust International Insurance and Reinsurance Company BSC | 水險、火險及傷害險之合約分保，責任險之臨時分保 |
| Arab Insurance Group. （B.S.C） | 火險之臨時分保 |
| Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd | 水險、火險及責任險合約分保，水險、火險、工程險及責任險之臨時分保 |

107 年 12 月 31 日

| 分出再保人 | 摘要內容 |
|---|---|
| Best RE (L) Limited | 責任險之合約分保 |
| Tugu Insurance Company HK | 水險及火險之臨時分保 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 水險之臨時分保 |
| Emirates Re | 火險之合約分保 |
| Trust International Insurance and Reinsurance Company BSC | 水險及火險之合約分保，水險、火險及責任險之臨時分保 |

2. 本公司 108 及 107 年度未適格再保險費支出分別為 36,116 仟元及 35,899 仟元。

3. 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 未滿期保費準備 | $ 18,058 | $ 17,949 |
| 未逾九個月之已決賠款應攤回再保賠款與給付 | 35,736 | 60,165 |
| 已報未付之分出賠款準備 | 1,941 | 5,003 |
| 合計 | $ 55,735 | $ 83,117 |

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

強制汽車責任保險資產負債明細表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表一　　單位：新台幣仟元

| 項目 | 金額 | | 項目 | 金額 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 資產 | 108年12月31日 | 107年12月31日 | 負債 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
| 現金及銀行存款 | $ 2,489,225 | $ 2,530,596 | 應付票據 | $ - | $ - |
| 應收票據 | 7,028 | 11,554 | 應付保險賠款與給付 | - | - |
| 應收保費 | 7,580 | 9,924 | 應付再保賠款與給付 | - | - |
| 應攤回再保賠款與給付 | 178,606 | 154,031 | 應付再保往來款項 | 232,036 | 242,711 |
| 應收再保往來款項 | 125,611 | 125,994 | 未滿期保費準備 | 1,722,822 | 1,732,429 |
| 其他應收款 | - | - | 賠款準備 | 2,193,724 | 2,082,573 |
| 透過其他綜合損益按公允 | | | 特別準備 | 1,122,321 | 1,478,016 |
| 價值衡量之金融資產 | 754,014 | 1,045,844 | 暫收及待結轉款項 | - | - |
| 分出未滿期保費準備 | 752,051 | 756,874 | 其他負債 | - | - |
| 分出賠款準備 | 945,111 | 888,328 | | | |
| 暫付及待結轉款項 | 11,677 | 12,584 | | | |
| 其他資產 | - | - | | | |
| 資產合計 | $ 5,270,903 | $ 5,535,729 | 負債合計 | $ 5,270,903 | $ 5,535,729 |

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

強制汽車責任保險收入成本明細表

民國 108 及 107 年度

附表二　　單位：新台幣仟元

| 項目 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 1,578,505 | $ 1,597,755 |
| 純保費收入 | 2,012,856 | 2,027,116 |
| 再保費收入 | 753,281 | 753,227 |
| 保費收入 | 2,766,137 | 2,780,343 |
| 減：再保費支出 | 1,207,714 | 1,216,270 |
| 未滿期保費準備淨變動 | ( 4,785) | ( 17,379) |
| 自留滿期保費收入 | 1,563,208 | 1,581,452 |
| 利息收入 | 15,297 | 16,303 |
| 營業成本 | 1,578,505 | 1,597,755 |
| 保險賠款 | 2,308,745 | 1,697,508 |
| 再保賠款 | 905,668 | 969,958 |
| 減：攤回再保賠款 | 1,334,581 | 995,187 |
| 自留保險賠款 | 1,879,832 | 1,672,279 |
| 賠款準備淨變動 | 54,368 | 22,588 |
| 特別準備淨變動 | ( 355,695) | ( 97,112) |

國泰世紀產物保險股份有限公司

與關係人相互從事主要中心營業項目且交易金額達新臺幣1億元或實收資本額20%以上

民國108年度

附表三

單位：新台幣仟元

| 從事主要中心營業項目之公司 | 交易對象名稱 | 關係 | 交易情形 | | | | 交易條件與一般交易不同之情形及原因（註1） | | 應收（付）票據、帳款 | | 備註（註2） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 進（銷）貨 | 金額 | 佔各該科目貨之比率 | 授信期間 | 單價 | 授信期間 | 餘額 | 佔總應收(付)票據、帳款之比率 | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 本公司 | 兄弟公司 | 保費收入 | $ 105,568 | 0.45% | 合約條件付款 | $ - | - | $ 1,539 | 0.07% | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 本公司 | 兄弟公司 | 保費收入 | 178,060 | 0.76% | 合約條件付款 | - | - | 49,719 | 2.28% | |

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收（付）款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

民國 108 年度

附表四

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 編號（註1） | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係（註2） | 交易往來情形 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率（註3） |
| 0 | 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 越南國泰產物保險有限公司 | 1 | 應收再保往來款項 | $ 436 | 依合約約定條件為之 | - |
| | | | | 再保費收入 | 1,937 | 依合約約定條件為之 | - |
| | | | | 保險賠款與給付 | 7,033 | 依合約約定條件為之 | - |

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以當期累計金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本附表揭露資訊即控制公司與從屬公司間已消除之交易事項資訊。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊

民國 108 年度

附表五

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 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 | | | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 本期期末 | 去年年底 | 股數（仟股） | 比率 | 帳面金額 | | | |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 越南國泰產物保險有限公司 | 越南 | 財產保險業 | $ 845,585 | $ 845,585 | - | 100% | $ 615,429 | $ 14,091 | $ 14,091 | 註 1 |

註 1：係按同期間未經會計師查核之財務報表計算。

國泰世紀產物保險股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 108 年度

附表六

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 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2） | 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 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益（註3） | 期末投資帳面金額 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 財產保險業 | $ 12,196,844<br>(CNY 2,632,653 仟元) | (1) | $ 2,964,730 | $ - | $ - | $ 2,964,730 | ($ 10,084) | 24.5% | ($ 2,470) | $ 2,122,476 | $ - |

| 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（註4） |
|---|---|---|
| $ 2,964,730<br>(CNY 645,000 仟元) | $ 2,964,730<br>(CNY 645,000 仟元) | $ 7,593,874 |

註 1：上列除投資金額係按歷史匯率計算外，餘係按 108 年度匯率評價而得。

註 2：投資方式區分為下列三種，揭示種類別即可：

(1)直接赴大陸地區從事投資。

(2)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

(3)其他方式。

註 3：本期認列投資損益係按未經會計師查核之財務報表計算。

註 4：依據投審會 97.8.29「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定以投資公司淨值之百分之六十為限。

註 5：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 28,963 仟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等建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於大陸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。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 200,000 仟元做為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 100,000 仟元，並取得中國保監會核准在案。本公司於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 245,000 仟元做為股本。截至民國 108 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 97,292 仟元。

五、 最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司　公鑒：

**查核意見**

國泰世紀產物保險股份有限公司民國 108 年 12 月 31 日個體資產負債表，暨民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

**查核意見之基礎**

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰世紀產物保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

**關鍵查核事項**

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰世紀產物保險股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對國泰世紀產物保險股份有限公司民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

<u>賠款準備之適足性</u>

參閱個體財務報表附註五「重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源」及附註十九「保險負債」。

賠款準備係國泰世紀產物保險股份有限公司一金額重大之負債，於民國 108 年 12 月 31 日之餘額為 9,285,101 仟元，佔個體總資產之 22%。

前述賠款準備金包括已報未付及未報保險賠款準備金；其中，已報未付保險賠款準備金係由理賠人員按險別逐案依實際相關資料估算。未報保險賠款準備則由精算人員按險別採事故年度制損失發展法計算提存數，再另加計採精算方法估算之不可分配理賠費用準備金；再保險準備資產項下之分出賠款準備之估計原則亦同。前述損失發展法

係假設預期未報賠款乃為考量經驗損失發展型態與預期損失率之加權結果，為精算人員依其專業判斷採用適當之模型、假設或參數估計所決定之方法。

本會計師藉由執行控制測試以了解國泰世紀產物保險股份有限公司各種準備金提存評估方法及相關控制制度之設計與執行情形。

此外，本會計師亦執行下列主要查核程序：

1. 至查核日止，本會計師就公司期後已支付之重大賠款，抽核其付款記錄及相關資料，以評估結案前公司是否已適當估列已報未付賠款準備；
2. 取得公司內部簽證精算人員提出之簽證意見書，檢視保險賠款準備金之提存是否適當合理，並評估該精算師之專業資格，是否符合金管會之規定；
3. 委由本所產險精算人員取得相關資料確認其正確性及完整性，再以精算方式評估國泰世紀產物保險股份有限公司未報賠款準備金之合理性。

**其他事項**

國泰世紀產物保險股份有限公司民國 107 年度個體財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，並於民國 108 年 3 月 20 日出具無保留意見加強調事項段落之查核報告。

**管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰世紀產物保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰世紀產物保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰世紀產物保險股份有限公司之治理單位（含審計委員會或監察人）負有監督財務報導流程之責任。

**會計師查核個體財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本

會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰世紀產物保險股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰世紀產物保險股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰世紀產物保險股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於國泰世紀產物保險股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成國泰世紀產物保險股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰世紀產物保險股份有限公司民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會 計 師　郭　政　弘　　會 計 師　林　安　惠

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　109　年　3　月　10　日

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 108年12月31日 金額 | % | 107年12月31日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金 | $ 10,501,223 | 25 | $ 10,045,082 | 27 |
| 12000 | 應收款項 | 2,631,288 | 6 | 2,256,600 | 6 |
| | 投資 | | | | |
| 14110 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,697,413 | 23 | 5,887,384 | 16 |
| 14190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,343,814 | 3 | 1,451,444 | 4 |
| 14145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 7,644,009 | 18 | 8,017,014 | 21 |
| 14150 | 採權益法之長期股權投資－淨額 | 2,737,905 | 6 | 1,684,638 | 4 |
| 14300 | 放款 | 229,849 | 1 | 236,816 | 1 |
| 15000 | 再保險合約資產 | 6,560,871 | 15 | 5,859,867 | 16 |
| 16500 | 不動產、廠房及設備 | 166,902 | - | 115,426 | - |
| 16700 | 使用權資產 | 203,598 | 1 | - | - |
| 17000 | 無形資產 | 63,203 | - | 65,246 | - |
| 17800 | 遞延所得稅資產 | 134,204 | - | 147,546 | - |
| 18000 | 其他資產 | 624,601 | 2 | 1,760,175 | 5 |
| 1XXXX | 資產總計 | $ 42,538,880 | 100 | $ 37,527,238 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | |
| 21000 | 應付款項 | $ 3,230,479 | 8 | $ 2,556,850 | 7 |
| 23200 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 367 | - | 50,041 | - |
| 23800 | 租賃負債 | 204,118 | - | - | - |
| 24000 | 保險負債 | 24,718,953 | 58 | 23,433,602 | 62 |
| 25000 | 其他負債 | 994,858 | 2 | 722,673 | 2 |
| 27000 | 負債準備 | 432,909 | 1 | 440,082 | 1 |
| 28200 | 遞延所得稅負債 | 300,739 | 1 | 298,914 | 1 |
| 2XXXX | 負債總計 | 29,882,423 | 70 | 27,502,162 | 73 |
| | 股本 | | | | |
| 31100 | 普通股 | 3,057,052 | 7 | 3,057,052 | 8 |
| 32000 | 資本公積 | 518,326 | 1 | 502,500 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 33100 | 法定盈餘公積 | 2,711,555 | 6 | 2,436,306 | 7 |
| 33200 | 特別盈餘公積 | 4,993,030 | 12 | 3,934,250 | 11 |
| 33300 | 未分配盈餘 | 1,568,714 | 4 | 907,615 | 2 |
| 33000 | 保留盈餘總計 | 9,273,299 | 22 | 7,278,171 | 20 |
| 34000 | 其他權益 | ( 192,220) | - | ( 812,647) | ( 2) |
| 3XXXX | 權益總計 | 12,656,457 | 30 | 10,025,076 | 27 |
| | 負債及權益總計 | $ 42,538,880 | 100 | $ 37,527,238 | 100 |

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代碼 | | 108年度 金額 | 108年度 % | 107年度 金額 | 107年度 % |
|---|---|---|---|---|---|
| | 營業收入 | | | | |
| | 自留滿期保費收入（附註三二） | | | | |
| 41110 | 簽單保費收入（附註四及二七） | $ 23,022,786 | 112 | $ 21,493,080 | 117 |
| 41120 | 再保費收入 | 1,888,472 | 9 | 1,389,950 | 8 |
| 41100 | 保費收入 | 24,911,258 | 121 | 22,883,030 | 125 |
| 51100 | 減：再保費支出（附註四及二五） | 5,548,421 | 27 | 5,241,073 | 29 |
| 51310 | 減：未滿期保費準備淨變動（附註四及十九） | 456,681 | 2 | 443,459 | 2 |
| 41130 | 自留滿期保費收入合計 | 18,906,156 | 92 | 17,198,498 | 94 |
| 41300 | 再保佣金收入（附註三二） | 538,028 | 3 | 535,331 | 3 |
| 41400 | 手續費收入 | 42,475 | - | 42,969 | - |
| | 淨投資損益 | | | | |
| 41510 | 利息收入（附註二三及二七） | 500,107 | 3 | 508,302 | 3 |
| 41550 | 兌換損益－投資（附註四） | ( 119,085 ) | ( 1) | 138,358 | 1 |
| 41521 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四） | 1,068,964 | 5 | ( 646,035 ) | ( 4) |
| 41526 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益（附註四及九） | 570 | - | 994 | - |
| 41540 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四） | 11,621 | - | ( 28,046 ) | - |
| 41585 | 投資之預期信用減損損失及迴轉利益 | ( 240 ) | - | 54 | - |
| 41600 | 採用覆蓋法重分類之損益（附註四及七） | ( 482,999 ) | ( 2) | 620,547 | 3 |
| 41500 | 淨投資損益合計 | 978,938 | 5 | 594,174 | 3 |
| 41000 | 營業收入合計 | 20,465,597 | 100 | 18,370,972 | 100 |
| | 營業成本 | | | | |
| | 自留保險賠款與給付（附註四、二七及三二） | | | | |
| 51200 | 保險賠款與給付 | 12,663,206 | 62 | 11,383,659 | 62 |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付（附註三二） | 2,398,263 | 12 | 2,027,241 | 11 |
| 51260 | 自留保險賠款與給付合計 | 10,264,943 | 50 | 9,356,418 | 51 |
| 51300 | 其他保險負債淨變動（附註四及十九） | 395,314 | 2 | 405,650 | 2 |
| 51500 | 佣金費用（附註四、二三、二七及三二） | 3,309,937 | 16 | 2,977,418 | 16 |
| 51800 | 其他營業成本 | 68,988 | 1 | 44,714 | 1 |
| 51000 | 營業成本合計 | 14,039,182 | 69 | 12,784,200 | 70 |
| 60000 | 營業毛利 | 6,426,415 | 31 | 5,586,772 | 30 |
| | 營業費用（附註二三及二七） | | | | |
| 58100 | 業務費用 | 3,250,453 | 16 | 3,009,968 | 16 |
| 58200 | 管理費用 | 672,182 | 3 | 673,667 | 4 |
| 58300 | 員工訓練費用 | 13,265 | - | 18,514 | - |
| 58000 | 營業費用合計 | 3,935,900 | 19 | 3,702,149 | 20 |
| 61000 | 營業利益 | 2,490,515 | 12 | 1,884,623 | 10 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代碼 | | 108年度 金額 | 108年度 % | 107年度 金額 | 107年度 % |
|---|---|---|---|---|---|
| 59000 | 營業外收入及支出（附註二七） | 4,481 | - | ( 25,802 ) | - |
| 62000 | 稅前淨利 | 2,494,996 | 12 | 1,858,821 | 10 |
| 63000 | 所得稅費用（附註四及二四） | 388,710 | 2 | 348,985 | 2 |
| 66000 | 本年度淨利 | 2,106,286 | 10 | 1,509,836 | 8 |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| 83100 | 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 83110 | 確定福利計畫之再衡量數（附註四及二一） | 6,143 | - | ( 12,964 ) | - |
| 83190 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註四及二二) | 184,200 | 1 | ( 33,000 ) | - |
| 83180 | 減：與不重分類之項目相關之所得稅（附註四及二四） | 1,229 | - | ( 8,340 ) | - |
| | 不重分類至損益之項目合計 | 189,114 | 1 | ( 37,624 ) | - |
| 83200 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | |
| 83210 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四及二二） | ( 12,486 ) | - | 5,052 | - |
| 83240 | 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額(附註四及二二) | ( 45,918 ) | - | ( 32,039 ) | - |
| 83290 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註四及二二） | 14,761 | - | 2,203 | - |
| 83295 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益（附註四及七） | 482,999 | 2 | ( 620,547 ) | ( 3) |
| 83280 | 減：與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及二四） | 8,043 | - | ( 23,517 ) | - |
| | 後續可能重分類至損益之項目合計 | 431,313 | 2 | ( 621,814 ) | ( 3) |
| 83000 | 本年度其他綜合損益（稅後淨額） | 620,427 | 3 | ( 659,438 ) | ( 3) |
| 85000 | 本年度綜合損益總額 | $ 2,726,713 | 13 | $ 850,398 | 5 |
| | 每股盈餘（附註二五） | | | | |
| 97500 | 基　本 | $ 6.89 | | $ 4.94 | |
| 98500 | 稀　釋 | $ 6.89 | | $ 4.94 | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日會計師查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 股本 股數（仟股） | 股本 金額 | 資本公積 | 保留盈餘 法定盈餘公積 | 保留盈餘 特別盈餘公積 | 保留盈餘 未分配盈餘 | 其他權益項目 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 其他權益項目 備供出售金融商品未實現（損）益 | 其他權益項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 | 其他權益項目 確定福利計畫之再衡量數 | 其他權益項目 採用權益法之子公司之其他綜合損益 | 權益總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A1 | 107 年 1 月 1 日餘額 | 305,705 | $ 3,057,052 | $ 502,500 | $ 2,064,679 | $ 3,680,566 | $ 1,511,512 | ($ 207,639) | $ 67,676 | $ - | | $ - | $ 10,517,321 |
| A3 | 追溯適用之影響數 | - | - | - | - | - | ( 133,589) | - | ( 67,676) | ( 116,730) | - | 330,185 | 12,190 |
| A5 | 107 年 1 月 1 日重編後餘額 | 305,705 | 3,057,052 | 502,500 | 2,064,679 | 3,680,566 | 1,377,923 | ( 207,639) | - | ( 116,730) | ( 159,025) | 330,185 | 10,529,511 |
| | 106 年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 371,627 | - | ( 371,627) | - | - | - | - | - | - |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積 | - | - | - | - | ( 214,948) | 214,948 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | ( 1,354,833) | - | - | - | - | - | ( 1,354,833) |
| B3 | 提列特別準備金 | - | - | - | - | 468,632 | ( 468,632) | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 107 年度淨利 | - | - | - | - | - | 1,509,836 | - | - | - | - | - | 1,509,836 |
| D3 | 107 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | ( 21,234) | - | ( 36,550) | ( 4,624) | ( 597,030) | ( 659,438) |
| D5 | 107 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 1,509,836 | ( 21,234) | - | ( 36,550) | ( 4,624) | ( 597,030) | 850,398 |
| Z1 | 107 年 12 月 31 日餘額 | 305,705 | 3,057,052 | 502,500 | 2,436,306 | 3,934,250 | 907,615 | ( 228,873) | - | ( 153,280) | ( 163,649) | ( 266,845) | 10,025,076 |
| | 107 年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 275,249 | - | ( 275,249) | - | - | - | - | - | - |
| B17 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 521,208 | ( 521,208) | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 普通股現金股利 | - | - | - | - | - | ( 111,158) | - | - | - | - | - | ( 111,158) |
| B3 | 提列特別準備金 | - | - | - | - | 537,572 | ( 537,572) | - | - | - | - | - | - |
| N1 | 母公司給予本公司員工之股份基礎給付 | - | - | 15,826 | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,826 |
| D1 | 108 年度淨利 | - | - | - | - | - | 2,106,286 | - | - | - | - | - | 2,106,286 |
| D3 | 108 年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | ( 91,118) | - | 231,675 | 4,914 | 474,956 | 620,427 |
| D5 | 108 年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 2,106,286 | ( 91,118) | - | 231,675 | 4,914 | 474,956 | 2,726,713 |
| Z1 | 108 年 12 月 31 日餘額 | 305,705 | $ 3,057,052 | $ 518,326 | $ 2,711,555 | $ 4,993,030 | $ 1,568,714 | ($ 319,991) | $ - | $ 78,395 | ($ 158,735) | $ 208,111 | $ 12,656,457 |

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代　碼 | | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本年度稅前淨利 | $ 2,494,996 | $ 1,858,821 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 159,446 | 22,337 |
| A20200 | 攤銷費用 | 36,088 | 28,669 |
| A21900 | 母公司給予本公司員工之股份基礎給付 | 15,826 | - |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益 | ( 1,068,964 ) | 646,035 |
| A20900 | 利息費用 | 2,332 | 10,948 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損益 | ( 570 ) | ( 994 ) |
| A21200 | 利息收入 | ( 500,107 ) | ( 508,302 ) |
| A21400 | 各項保險負債淨變動 | 1,285,351 | 838,888 |
| A21830 | 投資之預期信用減損損失及迴轉利益 | 240 | ( 54 ) |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | ( 11,621 ) | 28,046 |
| A22450 | 採用覆蓋法重分類之損益 | 482,999 | ( 620,547 ) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 2 | - |
| A50000 | 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| A51110 | 應收票據減少 | 38,833 | 19,591 |
| A51120 | 應收保費增加 | ( 421,599 ) | ( 17,700 ) |
| A51130 | 其他應收款增加 | ( 24,100 ) | ( 142,055 ) |
| A51140 | 透過損益按公允價值衡量之金融工具（增加）減少 | ( 2,963,207 ) | 2,948,949 |
| A51141 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 306,673 | - |
| A51145 | 按攤銷後成本衡量之金融資產減少 | 373,259 | 138,798 |
| A51170 | 再保險合約資產（增加）減少 | ( 701,004 ) | 326,397 |
| A51990 | 其他資產減少（增加） | 35,518 | ( 1,087,416 ) |
| A52120 | 應付保險賠款與給付增加 | 406 | - |
| A52140 | 應付佣金增加（減少） | 21,816 | ( 1,940 ) |
| A52150 | 應付再保往來款項增加 | 210,719 | 139,801 |
| A52160 | 其他應付款增加（減少） | 141,680 | ( 89,470 ) |
| A52190 | 負債準備（減少）增加 | ( 1,030 ) | 672 |
| A52990 | 其他負債增加 | 272,185 | 113,018 |
| A33000 | 營運產生之現金 | 186,167 | 4,652,492 |
| A33100 | 收取之利息 | 532,285 | 493,971 |
| A33200 | 收取之股利 | 172,468 | 193,721 |
| A33300 | 支付之利息 | ( 2,332 ) | ( 29,548 ) |
| A33500 | 支付之所得稅 | ( 83,807 ) | ( 230,354 ) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 804,781 | 5,080,282 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代　碼 | | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 購置不動產及設備 | ( 93,331 ) | ( 86,700 ) |
| B04500 | 購置無形資產 | ( 19,449 ) | ( 29,012 ) |
| B05300 | 放款減少 | 6,967 | 14,954 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | ( 105,813 ) | ( 100,758 ) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | ( 131,669 ) | - |
| C04500 | 發放現金股利 | ( 111,158 ) | ( 1,354,833 ) |
| C02900 | 償還特別股負債 | - | ( 1,000,000 ) |
| CCCC | 融資活動之淨現金流出 | ( 242,827 ) | ( 2,354,833 ) |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加數 | 456,141 | 2,624,691 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 10,045,082 | 7,420,391 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | $ 10,501,223 | $ 10,045,082 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 109 年 3 月 10 日會計師查核報告）

董事長：蔡鎮球　　經理人：陳萬祥　　會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司

個體財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

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 82 年 7 月 19 日依公司法及相關法令核准設立。本公司於 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，其註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 3 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之保險業財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.63%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

| | |
|---|---|
| 107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | $ 114,152 |
| 108年1月1日未折現總額 | $ 114,152 |
| 按108年1月1日增額借款利率折現後之現值 | $ 114,034 |
| 108年1月1日租賃負債餘額 | $ 114,034 |

首次適用IFRS 16對108年1月1日各資產、負債及權益項目調整如下：

| | 108年1月1日重編前金額 | 首次適用之調整 | 108年1月1日重編後金額 |
|---|---|---|---|
| 使用權資產 | $ - | $ 114,034 | $ 114,034 |
| 資產影響 | $ - | $ 114,034 | $ 114,034 |
| 租賃負債 | $ - | $ 114,034 | $ 114,034 |
| 負債影響 | $ - | $ 114,034 | $ 114,034 |
| 權益影響 | $ - | $ - | $ - |

(二) 109年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB發布之生效日 |
|---|---|
| IFRS 3之修正「業務之定義」 | 2020年1月1日（註1） |
| IFRS、IAS 39及IFRS 7之修正「利率指標變革」 | 2020年1月1日（註2） |
| IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」 | 2020年1月1日（註3） |

註1：收購日在年度報導期間開始於2020年1月1日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註2：2020年1月1日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註3：2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB已發布但尚未經金管會認可並發布生效之IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB發布之生效日(註1) |
|---|---|
| IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021年1月1日 |
| IAS 1之修正「將負債分類為流動或非流動」 | 2022年1月1日 |

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

IFRS 17「保險合約」

IFRS 17 係規範保險合約之會計處理，該準則將取代 IFRS 4「保險合約」。IFRS 17 主要規範如下：

保險合約之彙總層級

本公司應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。本公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

1. 原始認列時為虧損性之合約群組；
2. 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
3. 組合中剩餘合約之群組。

本公司不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用 IFRS 17 之認列及衡量規定。

認　　列

本公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

1. 保障期間開始日；
2. 保單持有人第一筆付款到期日；與
3. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，本公司應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表本公司將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，本公司於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(a)履約現金流量之原始認列；(b)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(c)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

本公司應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性（或虧損加大），應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。本公司應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，本公司得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

1. 本公司合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
2. 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，本公司預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。本公司若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，本公司應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

本公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

本公司原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，本公司得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指本公司應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，本公司藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照保險業財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本個體財務報告中資產及負債係按其性質分類，並按相對流動性之順序排列，而不區分為流動或非流動項目。

(四) 外　　幣

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 投資子公司

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備原始係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(九) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別現金產生單位，反之，則分攤至最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量利益或損失係認列於淨投資損益。公允價值之決定方式請參閱附註二六。

另，本公司為減少 IFRS 9 之適用日早於 IFRS 17「保險合約」所產生對損益波動之影響，選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法，將續後評價之公允價值變動從損益中移除，改而表達於其他綜合損益，採用覆蓋法之金融資產需同時符合下列條件：

a. 與 IFRS 4 有關之活動而持有者；

b. 在 IFRS 9 下係透過損益按公允價值衡量，但在 IAS 39 下並非按透過損益按公允價值衡量；及

c. 企業於首次適用 IFRS 9 時指定適用覆蓋法，或於新資產原始認列或新符合條件時予以指定。

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金及按攤銷後成本衡量之應收款項）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b.非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收款項）及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收款項按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

另，本公司參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，將放款資產分別列為正常（第一類）、應予注意（第二類）、可望收回（第三類）、收回困難（第四類）及無望收回（第五類），其備抵損失金額不得低於下列各款標準：

A.第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之 0.5%、第二類放款資產債權餘額之 2%、第三類放款資產債權餘額之 10%、第四類放款資產債權餘額之 50%及第五類放款資產債權餘額全部之和。

B.第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之 1%。

C.逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

除前述評估外，本公司另依金管保財字第 10402506096 號令規定，為強化保險業對特定放款資產之損失承擔能力，其備抵損失提存比率應至少達 1.5%。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取

對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之利息）係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註二六。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯、利率交換、匯率交換、換匯換利、選擇權及期貨等，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約(如嵌入於金融負債主契約)，而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 分出再保業務

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

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

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

(十二) 保險負債

本公司保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」等規定辦理之，並經金管會核可之精算人員查核簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之（非經主管機關核准不得變更），年底未滿期保費準備係依據精算人員查核簽證之金額認列之。

2. 賠款準備

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

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

政策性住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」規定提存。

3. 特別準備

特別準備金包含重大事故特別準備金、危險變動特別準備金及其他因特殊需要而加提之特別準備金。

依據強制汽車責任保險各種準備金管理辦法規定，本公司依自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，全數提存為特別準備金；自留滿期純保費與收回賠款準備金及上年度特別準備金餘額之孳息之總額小於自留保險賠款及提存賠款準備金之總和者，其差額由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，仍有不足者，其差額以備忘分錄記載，由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，合併公司將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動

特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(1) 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣 3,000 萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣 20 億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

重大事故特別準備金提存超過 15 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。商業性地震保險及颱風洪水保險，其提存年數超過 30 年者，始得收回。

(2) 危險變動特別準備金

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 15%提存危險變動特別準備金。然針對商業性地震保險及颱風洪水保險，則應就其差額部分之 75%提存危險變動特別準備金。

各險自留業務之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之 60%（針對傷害保險及健康保險為 30%）時，其超過部分應予收回處理。商業性地震保險之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 18 倍，颱風洪水保險之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 8 倍時，其超過部分，應收回以收益處理。

4. 保費不足準備

對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

5. 責任準備

對於保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，係採用一年定期修正制。具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

6. 負債適足準備

依 IFRS 4 規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

(十三) 保險業務收入及取得成本

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

(十四) 保險業務理賠成本

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

(十五) 負債適足性測試

本公司於每一資產負債表日依商品類型群組為測試基礎，採預期成本法，並依照中華民國精算學會所頒布相關之精算實務處理原則，現時估計保險合約未來現金流量，當評估結果顯示已認列保險負債（減除相關無形資產後）之帳面價值已有不足，則將不足數認列為當期費損。

上述負債適足性測試並未採折現方式計算。

(十六) 租　　賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本)衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入其他權益，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十八) 股份基礎給付

給與員工及其他提供類似勞務之人員之員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。母公司辦理現金增資保留予本公司員工認購，係以董事會通過日為給與日。

(十九) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

(一) 公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註二六。

(二) 債務工具投資減損損失之估計

債務工具投資減損損失之估計係採用預期信用損失金額衡量，將依據合約可收取之合約現金流量（帳面金額）與預期收取之現金流量（評估前瞻資訊後），兩者間差額之現值認列為信用損失。本公司於考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊後，對違約率及預期損失率做出假設，並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 賠款準備之適足性測試

本公司之賠款準備以於財務報表日所有保險合約就其已報未決及未報之可能賠款金額作出估計。本公司按歷史資料、精算分析、財務模型及其他分析技巧而確定此等估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

六、現金及約當現金

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 18,324 | $ 18,928 |
| 銀行支票及活期存款 | 2,354,419 | 2,637,048 |
| 約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資） | | |
| 銀行定期存款 | 5,973,900 | 6,050,339 |
| 短期票券 | 2,154,580 | 1,338,767 |
| | $ 10,501,223 | $ 10,045,082 |

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融資產 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 衍生工具（未指定避險） | | |
| 　－匯率交換 | $ 105,561 | $ 6,280 |
| 非衍生金融資產 | | |
| 　－上市（櫃）股票 | 5,764,616 | 3,433,971 |
| 　－基金受益憑證 | 3,059,041 | 1,667,453 |
| 　－金融債券 | 768,195 | 779,680 |
| | $ 9,697,413 | $ 5,887,384 |
| 金融負債 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 　衍生工具（未指定避險） | | |
| 　－匯率交換 | $ 367 | $ 50,041 |

(一) 於資產負債表日未適用避險會計且尚未到期之匯率交換合約如下：

| | 幣別 | 到期期間 | 合約金額 | |
|---|---|---|---|---|
| 108 年 12 月 31 日 | | | | |
| 賣出匯率交換 | 美元兌新台幣 | 109.01.13-109.11.23 | USD | 179,100 |
| | 歐元兌新台幣 | 109.02.24-109.06.05 | EUR | 2,750 |
| 107 年 12 月 31 日 | | | | |
| 賣出匯率交換 | 美元兌新台幣 | 108.01.09-108.05.29 | USD | 186,600 |
| | 歐元兌新台幣 | 108.01.22-108.03.05 | EUR | 2,750 |

本公司從事匯率交換之目的，主要係為規避外幣資產及負債因匯率波動產生之風險。

(二) 本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

(三) 本公司自 107 年適用 IFRS 9 起，同時選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 上市（櫃）股票 | $ 5,764,616 | $ 3,433,971 |
| 受益憑證 | 3,059,041 | 1,667,453 |
| 金融債券 | 768,195 | 779,680 |

本公司金融資產無因條件改變、新符合適用覆蓋法而被指定之情形。另本公司無被解除指定之金融資產。

於 108 及 107 年度，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 適用 IFRS 9 報導於損益之（利益）損失 | ($ 1,087,142) | $ 492,005 |
| 減：倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益 | 604,143 | 128,542 |
| 採用覆蓋法重分類之（損失）利益 | ($ 482,999) | $ 620,547 |

因覆蓋法之調整，108 及 107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產利益（損失）分別由 1,068,964 仟元減少為 585,965 仟元及由（646,035）仟元減少為（25,488）仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | $ 589,800 | $ 405,600 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 754,014 | 1,045,844 |
| | $ 1,343,814 | $ 1,451,444 |

(一)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 未上市（櫃）股票 | $589,800 | $405,600 |

本公司依中長期策略目的投資國內外股票，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，於 108 及 107 年度未有股利收入，亦未有處分發生。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 政府公債 | $ 754,014 | $ 745,593 |
| 金融債券 | - | 300,251 |
| 小　　計 | $ 754,014 | $ 1,045,844 |

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二六。

(三) 本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 國內投資 | | |
| 公司債 | $ 1,399,988 | $ 1,599,988 |
| 政府公債 | 512,940 | 519,346 |
| 國外投資 | | |
| 公司債 | 6,247,880 | 6,420,569 |
| 小計 | 8,160,808 | 8,539,903 |
| 減：備抵損失 | ( 3,909) | ( 3,587) |
| 減：繳存央行保證金 | ( 512,890) | ( 519,302) |
| | $ 7,644,009 | $ 8,017,014 |

本公司 108 及 107 年度因到期還本之因素產生處分利益分別為 570 仟元及 994 仟元。

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註二六。本公司按攤銷後成本衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

十、放款

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 擔保放款 | $232,652 | $239,701 |
| 減：備抵損失 | ( 2,803) | ( 2,885) |
| 合計 | $229,849 | $236,816 |

擔保放款係以不動產及設備為抵押之放款。本公司採用 IFRS 9 並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定評估減損，108 及 107 年度備抵損失相關資訊請參閱附註二六。

十一、應收款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應收票據 | $ 196,787 | $ 235,666 |
| 應收保費 | 2,130,277 | 1,749,753 |
| 其他應收款 | 343,573 | 350,431 |
| | 2,670,637 | 2,335,850 |
| 減：備抵損失 | ( 39,349) | ( 79,250) |
| | $ 2,631,288 | $ 2,256,600 |

應收款項之備抵損失之變動調節如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 79,250 | $ 66,827 |
| 本年度提列（迴轉）減損損失 | ( 39,901) | 12,423 |
| 年底餘額 | $ 39,349 | $ 79,250 |

十二、再保險合約資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應攤回再保賠款與給付 | $ 321,227 | $ 345,635 |
| 應收再保往來款項－淨額 | 744,645 | 452,589 |
| 再保險準備資產 | | |
| 分出未滿期保險準備 | 3,085,957 | 2,875,777 |
| 分出賠款準備 | 2,409,042 | 2,185,866 |
| 分出保費不足準備 | - | - |
| 合　　計 | $ 6,560,871 | $ 5,859,867 |

(一) 應攤回再保賠款與給付

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 總帳面金額 | $338,134 | $349,126 |
| 減：備抵損失 | ( 16,907) | ( 3,491) |
| | $321,227 | $345,635 |

應攤回再保賠款與給付之備抵損失變動資訊如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 3,491 | $ 5,453 |
| 本年度提列（迴轉）減損損失 | 13,416 | ( 1,962) |
| 年底餘額 | $ 16,907 | $ 3,491 |

(二) 應收再保往來款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 總帳面金額 | $789,031 | $470,407 |
| 減：備抵損失 | ( 44,386) | ( 17,818) |
| | $744,645 | $452,589 |

應收再保往來款項之備抵損失變動資訊如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | $ 17,818 | $ 28,716 |
| 本年度提列(迴轉)減損損失 | 26,568 | ( 10,898) |
| 年底餘額 | $ 44,386 | $ 17,818 |

十三、採用權益法之投資

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 投資子公司 | $ 615,429 | $ 613,824 |
| 投資關聯企業 | 2,122,476 | 1,070,814 |
| | $ 2,737,905 | $ 1,684,638 |

(一) 投資子公司

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 越南國泰產物保險有限公司 | $615,429 | $613,824 |

| 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 108年12月31日 | 所持股權百分比 107年12月31日 | 說明 |
|---|---|---|---|---|
| 越南國泰產物保險有限公司 | 各項財產保險業務之經營 | 100% | 100% | - |

採用權益法之投資及本公司對其所享有之損益，係按未經會計師查核之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述子公司財務報告倘經會計師查核，尚不致產生重大之調整。

(二) 投資關聯企業

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 投資關聯企業 | $ 2,122,476 | $ 1,070,814 |

個別不重大之關聯企業彙總資訊

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 本公司享有之份額 | | |
| 本期淨損 | ($ 2,470) | ($ 47,260) |
| 其他綜合損益 | ( 45,918) | ( 32,039) |
| 綜合損益總額 | ($ 48,388) | ($ 79,299) |

本公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師查核之財務報表計算，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

本公司採權益法之投資未有提供擔保之情事。

十四、不動產、廠房及設備

| | 電腦設備 | 其他設備 | 預付設備款 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 成本 | | | | |
| 107年1月1日餘額 | $ 350,758 | $ 106,338 | $ 15,064 | $ 472,160 |
| 增添 | 24,262 | 862 | 61,576 | 86,700 |
| 處分 | ( 45) | ( 1) | - | ( 46) |
| 重分類 | 13,190 | - | ( 31,602) | ( 18,412) |
| 107年12月31日餘額 | $ 388,165 | $ 107,199 | $ 45,038 | $ 540,402 |
| 累計折舊及減損 | | | | |
| 107年1月1日餘額 | $ 315,353 | $ 87,332 | $ - | $ 402,685 |
| 處分 | ( 45) | ( 1) | - | ( 46) |
| 折舊費用 | 15,697 | 6,640 | - | 22,337 |
| 107年12月31日餘額 | $ 331,005 | $ 93,971 | $ - | $ 424,976 |
| 107年12月31日淨額 | $ 57,160 | $ 13,228 | $ 45,038 | $ 115,426 |
| 成本 | | | | |
| 108年1月1日餘額 | $ 388,165 | $ 107,199 | $ 45,038 | $ 540,402 |
| 增添 | 8,906 | 4,540 | 79,885 | 93,331 |
| 處分 | ( 45) | ( 442) | - | ( 487) |
| 重分類 | 11,700 | - | ( 26,296) | ( 14,596) |
| 108年12月31日餘額 | $ 408,726 | $ 111,297 | $ 98,627 | $ 618,650 |
| 累計折舊及減損 | | | | |
| 108年1月1日餘額 | $ 331,005 | $ 93,971 | $ - | $ 424,976 |
| 處分 | ( 45) | ( 440) | - | ( 485) |
| 折舊費用 | 21,844 | 5,413 | - | 27,257 |
| 108年12月31日餘額 | $ 352,804 | $ 98,944 | $ - | $ 451,748 |
| 108年12月31日淨額 | $ 55,922 | $ 12,353 | $ 98,627 | $ 166,902 |

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---|---|
| 電腦設備 | 3至5年 |
| 其他設備 | 3至5年 |

十五、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 使用權資產帳面金額 | |
| 建 築 物 | $ 195,791 |
| 運輸設備 | 7,807 |
| | $ 203,598 |

| | 108年度 |
|---|---|
| 使用權資產之增添 | $ 227,137 |
| 使用權資產之折舊費用 | |
| 建 築 物 | $ 128,377 |
| 運輸設備 | 3,812 |
| | $ 132,189 |

(二) 租賃負債－108 年

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 租賃負債帳面金額 | $ 204,118 |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 108年12月31日 |
|---|---|
| 建 築 物 | 1.31%~1.43% |
| 運輸設備 | 3.49% |

(三) 其他租賃資訊

108 年

| | 108年度 |
|---|---|
| 短期租賃費用 | $ 2,086 |
| 租賃之現金（流出）總額 | ($ 135, 511) |

本公司選擇對符合短期租賃之運輸設備及建築物租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 |
|---|---|
| 不超過 1 年 | $ 93,709 |
| 1~5 年 | 8,257 |
| | $ 101,966 |

當期認列於損益之租賃給付如下：

| | 107年度 |
|---|---|
| 最低租賃給付 | $ 142,024 |

十六、無形資產

| | 電腦軟體 |
|---|---|
| 成本 | |
| 107 年 1 月 1 日餘額 | $ 123,664 |
| 增添 | 29,012 |
| 重分類 | 18,412 |
| 107 年 12 月 31 日餘額 | $ 171,088 |
| | |
| 累計攤銷 | |
| 107 年 1 月 1 日餘額 | ($ 77,173) |
| 攤銷費用 | ( 28,669) |
| 107 年 12 月 31 日餘額 | ($ 105,842) |
| | |
| 107 年 12 月 31 日淨額 | $ 65,246 |
| | |
| 成本 | |
| 108 年 1 月 1 日餘額 | $ 171,088 |
| 增添 | 19,449 |
| 重分類 | 14,596 |
| 108 年 12 月 31 日餘額 | $ 205,133 |
| | |
| 累計攤銷 | |
| 108 年 1 月 1 日餘額 | ($ 105,842) |
| 攤銷費用 | ( 36,088) |
| 108 年 12 月 31 日餘額 | ($ 141,930) |
| | |
| 108 年 12 月 31 日淨額 | $ 63,203 |

攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| | |
|---|---|
| 電腦軟體 | 3 年 |

## 十七、其他資產

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 繳存央行保證金 | $ 512,890 | $ 519,302 |
| 其他保證金 | 91,153 | 123,255 |
| 預付款項 | 626 | 1,100,491 |
| 其　　他 | 19,932 | 17,127 |
| | $ 624,601 | $ 1,760,175 |

本公司其他資產未有提供擔保之情事。

## 十八、應付款項

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 應付保險賠款與給付 | $ 406 | $ - |
| 應付佣金 | 134,653 | 112,837 |
| 應付再保往來款項 | 1,694,976 | 1,484,257 |
| 其他應付款 | 1,400,444 | 959,756 |
| | $ 3,230,479 | $ 2,556,850 |

## 十九、保險負債

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 未滿期保費準備 | $ 12,533,691 | $ 11,866,830 |
| 賠款準備 | 9,285,101 | 8,282,898 |
| 特別準備 | 2,898,057 | 3,272,479 |
| 保費不足準備 | 2,025 | 11,347 |
| 責任準備 | 79 | 48 |
| 合　　計 | $ 24,718,953 | $ 23,433,602 |

### (一) 未滿期保費準備

1. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

| | 108年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 未滿期保費準備 | | 分出未滿期保費準備 | |
| 險別 | 直接業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
| 火災保險 | $ 1,693,649 | $ 140,335 | $ 887,547 | $ 946,437 |
| 海上保險 | 155,439 | 12,788 | 106,010 | 62,217 |
| 陸空保險 | 5,246,965 | 7,769 | 185,167 | 5,069,567 |
| 責任保險 | 799,658 | 684 | 257,278 | 543,064 |
| 保證保險 | 42,170 | 2,579 | 25,346 | 19,403 |
| 其他財產保險 | 1,070,736 | 47,203 | 793,080 | 324,859 |
| 傷害保險 | 1,509,536 | 7,657 | 79,478 | 1,437,715 |
| 健康保險 | 72,356 | 1,345 | - | 73,701 |
| 強制汽車責任保險 | 1,253,418 | 469,404 | 752,051 | 970,771 |
| 合　　計 | $ 11,843,927 | $ 689,764 | $ 3,085,957 | $ 9,447,734 |

| 險別 | 107年12月31日 未滿期保費準備 直接業務 (1) | 未滿期保費準備 分入再保業務 (2) | 分出未滿期保費準備 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,785,368 | $ 202,282 | $ 1,046,213 | $ 941,437 |
| 海上保險 | 156,580 | 7,893 | 102,254 | 62,219 |
| 陸空保險 | 4,905,127 | 1,117 | 207,128 | 4,699,116 |
| 責任保險 | 741,745 | 998 | 266,489 | 476,254 |
| 保證保險 | 51,296 | 680 | 36,485 | 15,491 |
| 其他財產保險 | 673,350 | 76,291 | 386,327 | 363,314 |
| 傷害保險 | 1,454,657 | 5,146 | 74,007 | 1,385,796 |
| 健康保險 | 62,309 | 9,562 | - | 71,871 |
| 強制汽車責任保險 | 1,261,457 | 470,972 | 756,874 | 975,555 |
| 合計 | $ 11,091,889 | $ 774,941 | $ 2,875,777 | $ 8,991,053 |

2. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

| | 108年度 未滿期保費準備 | 108年度 分出未滿期保費準備 | 107年度 未滿期保費準備 | 107年度 分出未滿期保費準備 |
|---|---|---|---|---|
| 期初金額 | $ 11,866,830 | $ 2,875,777 | $ 11,377,404 | $ 2,829,810 |
| 本期提存 | 12,533,691 | 3,085,957 | 11,866,830 | 2,875,777 |
| 本期收回 | ( 11,866,830) | ( 2,875,777) | ( 11,377,404) | ( 2,829,810) |
| 期末金額 | $ 12,533,691 | $ 3,085,957 | $ 11,866,830 | $ 2,875,777 |

(二) 賠款準備

1. 賠款準備及分出賠款準備

108 年 12 月 31 日

| 項目 | 賠款準備 直接承保業務(1) | 賠款準備 分入再保業務(2) | 分出賠款準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 4,043,275 | $ 680,547 | $ 1,210,040 | $ 3,513,782 |
| 未報 | 4,103,229 | 458,050 | 1,199,002 | 3,362,277 |
| 合計 | $ 8,146,504 | $ 1,138,597 | $ 2,409,042 | $ 6,876,059 |

107 年 12 月 31 日

| 項目 | 賠款準備 直接承保業務(1) | 賠款準備 分入再保業務(2) | 分出賠款準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 3,494,672 | $ 330,733 | $ 1,080,732 | $ 2,744,673 |
| 未報 | 4,011,028 | 446,465 | 1,105,134 | 3,352,359 |
| 合計 | $ 7,505,700 | $ 777,198 | $ 2,185,866 | $ 6,097,032 |

## 2. 賠款準備及分出賠款準備淨變動

### 108 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 4,043,275 | $ 3,494,672 | $ 680,547 | $ 330,733 | $ 898,417 |
| 未報 | 4,103,229 | 4,011,028 | 458,050 | 446,465 | 103,786 |
| 合計 | $ 8,146,504 | $ 7,505,700 | $ 1,138,597 | $ 777,198 | $ 1,002,203 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 1,210,040 | $ 1,080,732 | $ 129,308 |
| 未報 | 1,199,002 | 1,105,134 | 93,868 |
| 合計 | $ 2,409,042 | $ 2,185,866 | $ 223,176 |

### 107 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 3,494,672 | $ 3,303,700 | $ 330,733 | $ 286,595 | $ 235,110 |
| 未報 | 4,011,028 | 3,783,326 | 446,465 | 442,692 | 231,475 |
| 合計 | $ 7,505,700 | $ 7,087,026 | $ 777,198 | $ 729,287 | $ 466,585 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出賠款準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 已報未付 | $ 1,080,732 | $ 1,113,230 | ($ 32,498) |
| 未報 | 1,105,134 | 1,126,246 | ( 21,112) |
| 合計 | $ 2,185,866 | $ 2,239,476 | ($ 53,610) |

## 3. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

| 項目 | 108年12月31日 已報未付 | 未報 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,116,184 | $ 12,697 | $ 1,128,881 |
| 海上保險 | 217,893 | 36,357 | 254,250 |
| 陸空保險 | 1,650,448 | 1,355,941 | 3,006,389 |
| 責任保險 | 536,470 | 702,653 | 1,239,123 |
| 保證保險 | 69,074 | 53,566 | 122,640 |
| 其他財產保險 | 502,502 | 127,051 | 629,553 |
| 傷害保險 | 110,414 | 536,469 | 646,883 |
| 健康保險 | 3,125 | 60,533 | 63,658 |
| 強制汽車責任保險 | 517,712 | 1,676,012 | 2,193,724 |
| 合計 | $ 4,723,822 | $ 4,561,279 | $ 9,285,101 |

| 項目 | 107年12月31日 已報未付 | 未報 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 643,779 | $ 7,386 | $ 651,165 |
| 海上保險 | 236,153 | 2,255 | 238,408 |
| 陸空保險 | 1,378,247 | 1,324,295 | 2,702,542 |
| 責任保險 | 432,230 | 737,933 | 1,170,163 |
| 保證保險 | 70,043 | 67,414 | 137,457 |
| 其他財產保險 | 409,877 | 155,084 | 564,961 |
| 傷害保險 | 128,759 | 556,066 | 684,825 |
| 健康保險 | 2,058 | 48,746 | 50,804 |
| 強制汽車責任保險 | 524,259 | 1,558,314 | 2,082,573 |
| 合計 | $ 3,825,405 | $ 4,457,493 | $ 8,282,898 |

4. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

| 項目 | 108年12月31日 已報未付 | 未報 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 244,231 | $ 6 | $ 244,237 |
| 海上保險 | 108,837 | 19,640 | 128,477 |
| 陸空保險 | 51,681 | 39,182 | 90,863 |
| 責任保險 | 345,774 | 271,140 | 616,914 |
| 保證保險 | 31,591 | 24,672 | 56,263 |
| 其他財產保險 | 231,714 | 51,677 | 283,391 |
| 傷害保險 | 7,878 | 35,908 | 43,786 |
| 健康保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 188,334 | 756,777 | 945,111 |
| 合計 | $ 1,210,040 | $ 1,199,002 | $ 2,409,042 |

| 項目 | 107年12月31日 已報未付 | 未報 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 210,620 | $ 1 | $ 210,621 |
| 海上保險 | 143,895 | 349 | 144,244 |
| 陸空保險 | 75,958 | 38,136 | 114,094 |
| 責任保險 | 259,524 | 258,298 | 517,822 |
| 保證保險 | 32,831 | 40,365 | 73,196 |
| 其他財產保險 | 146,483 | 51,347 | 197,830 |
| 傷害保險 | 4,764 | 34,967 | 39,731 |
| 健康保險 | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 206,657 | 681,671 | 888,328 |
| 合計 | $ 1,080,732 | $ 1,105,134 | $ 2,185,866 |

5. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| | 108年度 | | 107年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 賠款準備 | 分出賠款準備 | 賠款準備 | 分出賠款準備 |
| 年初金額 | $ 8,282,898 | $ 2,185,866 | $ 7,816,313 | $ 2,239,476 |
| 本年度提存 | 9,285,101 | 2,409,042 | 8,282,898 | 2,185,866 |
| 本年度收回 | ( 8,282,898) | ( 2,185,866) | ( 7,816,313) | ( 2,239,476) |
| 年底金額 | $ 9,285,101 | $ 2,409,042 | $ 8,282,898 | $ 2,185,866 |

(三) 特別準備

1. 特別準備－強制汽車責任保險

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初金額 | $ 1,478,016 | $ 1,575,128 |
| 本年度提存 | 47,322 | 116,093 |
| 本年度收回 | ( 403,017) | ( 213,205) |
| 年底金額 | $ 1,122,321 | $ 1,478,016 |

2. 特別準備－非強制汽車責任保險

| | 108年度 | | |
|---|---|---|---|
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 |
| 年初金額 | $ 449,446 | $ 1,345,017 | $ 1,794,463 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | ( 18,727) | - | ( 18,727) |
| 年底金額 | $ 430,719 | $ 1,345,017 | $ 1,775,736 |

| | 107年度 | | |
|---|---|---|---|
| | 重大事故 | 危險變動 | 合計 |
| 年初金額 | $ 468,172 | $ 1,345,017 | $ 1,813,189 |
| 本年度提存 | - | - | - |
| 本年度收回 | ( 18,726) | - | ( 18,726) |
| 年底金額 | $ 449,446 | $ 1,345,017 | $ 1,794,463 |

未適用強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司108年度及107年度之稅前損益、負債項下之特別準備及權益項下之特別盈餘公積之影響分別為減少 18,727 仟元及 18,726 仟元、減少1,467,236 仟元及 1,485,963 仟元，增加 441,141 仟元及 508,108 仟元。未適用該應注意事項對每股盈餘之影響於 108 年度及 107 年度皆為減少 0.06 元。

## (四) 保費不足準備

### 1. 保險不足準備及分出保費不足準備明細

| 險別 | 108年12月31日 保費不足準備 直接業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出保費不足準備 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 12 | 613 | - | 625 |
| 陸空保險 | - | 1,400 | - | 1,400 |
| 責任保險 | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - |
| 強制汽車責任險 | - | - | - | - |
| 合計 | $ 12 | $ 2,013 | $ - | $ 2,025 |

| 險別 | 107年12月31日 保費不足準備 直接業務 (1) | 分入再保業務 (2) | 分出保費不足準備 分出再保業務 (3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 2,253 | 714 | - | 2,967 |
| 陸空保險 | 7,512 | 868 | - | 8,380 |
| 責任保險 | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - |
| 強制汽車責任險 | - | - | - | - |
| 合計 | $ 9,765 | $ 1,582 | $ - | $ 11,347 |

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

| 項目 | 108 年度 直接承保業務 提存 (1) | 收回 (2) | 分入再保業務 提存 (3) | 收回 (4) | 保費不足準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務 提存 (6) | 收回 (7) | 分出保費不足準備淨變動 (8)=(6)-(7) | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失 (9)=(5)-(8) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 12 | 2,253 | 613 | 714 | ( 2,342 ) | - | - | - | ( 2,342 ) |
| 陸空保險 | - | 7,512 | 1,400 | 868 | ( 6,980 ) | - | - | - | ( 6,980 ) |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | $ 12 | $ 9,765 | $ 2,013 | $ 1,582 | ( $ 9,322 ) | $ - | $ - | $ - | ( $ 9,322 ) |

| 107 年度 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 保費不足準備淨變動(5)=(1)-(2)+(3)-(4) | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出保費不足準備淨變動(8)=(6)-(7) | 本期保費不足準備淨提存所認列之損失(9)=(5)-(8) |
| 火災保險 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - |
| 海上保險 | 2,253 | 1,144 | 714 | 103 | 1,720 | - | - | - | 1,720 |
| 陸空保險 | 7,512 | 8,446 | 868 | 2,932 | ( 2,998 ) | - | 2,578 | ( 2,578 ) | ( 420 ) |
| 責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 保證保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他財產保險 | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 傷害保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | $ 9,765 | $ 9,590 | $ 1,582 | $ 3,035 | ( $ 1,278 ) | $ - | $ 2,578 | ( $ 2,578 ) | $ 1,300 |

3. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| | 108年度 | | 107年度 | |
|---|---|---|---|---|
| | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 | 保費不足準備 | 分出保費不足準備 |
| 年初金額 | $ 11,347 | $ - | $ 12,625 | $ 2,578 |
| 本年度提存 | 2,025 | - | 11,347 | - |
| 本年度收回 | ( 11,347) | - | ( 12,625) | ( 2,578) |
| 年底金額 | $ 2,025 | $ - | $ 11,347 | $ - |

(五) 責任準備

1. 責任準備及分出責任準備明細

108 年 12 月 31 日

| 項目 | 責任準備 直接承保業務(1) | 責任準備 分入再保業務(2) | 分出責任準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 79 | $ - | $ - | $ 79 |

107 年 12 月 31 日

| 項目 | 責任準備 直接承保業務(1) | 責任準備 分入再保業務(2) | 分出責任準備 分出再保業務(3) | 自留業務 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 48 | $ - | $ - | $ 48 |

2. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

108 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 69 | $ 38 | $ - | $ - | $ 31 |

| 項目 | 分出再保業務提存(6) | 分出再保業務收回(7) | 分出責任準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ - | $ - | $ - |

107 年度

| 項目 | 直接承保業務提存(1) | 直接承保業務收回(2) | 分入再保業務提存(3) | 分入再保業務收回(4) | 責任準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ 21 | $ 28 | $ - | $ - | ($ 7) |

| 項目 | 分出再保業務 提存(6) | 分出再保業務 收回(7) | 分出責任準備淨變動 (8)=(6)-(7) |
|---|---|---|---|
| 健康保險 | $ - | $ - | $ - |

二十、特別股負債

本公司於 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 31,250 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於 100 年 10 月 26 日經金管會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

(一) 發行期間自發行日 100 年 11 月 11 日起至 107 年 11 月 10 日止，為期七年。

(二) 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股 32 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。

(三) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。

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

本公司私募之甲種特別股依 IAS 32「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，帳列特別股負債項下。

本公司於 107 年 3 月 14 日經董事會決議依公司法第 158 條及公司章程規定，於 107 年 7 月提前贖回甲種特別股，該項減資案於 107 年 6 月 11 日經金管會保險局核准，減資基準日訂於 107 年 7 月 12 日。

二一、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司 108 及 107 年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為 83,684 仟元及 80,770 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 3.14%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 確定福利義務現值 | $ 912,118 | $ 907,137 |
| 計畫資產公允價值 | ( 479,209) | ( 467,055) |
| 負債準備－淨確定福利負債 | $ 432,909 | $ 440,082 |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債（資產） |
|---|---|---|---|
| 107 年 1 月 1 日 | $ 868,373 | ($ 441,927) | $ 426,446 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 36,227 | - | 36,227 |
| 利息費用（收入） | 10,363 | ( 5,404) | 4,959 |
| 認列於損益 | 46,590 | ( 5,404) | 41,186 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | $ - | ($ 2,352) | ($ 2,352) |
| 精算（利益）損失 | | | |
| －財務假設變動 | 16,024 | - | 16,024 |
| －經驗調整 | ( 708) | - | ( 708) |
| 認列於其他綜合損益 | 15,316 | ( 2,352) | 12,964 |
| 雇主提撥 | - | ( 40,514) | ( 40,514) |
| 福利支付 | ( 23,142) | 23,142 | - |
| 107 年 12 月 31 日 | 907,137 | ( 467,055) | 440,082 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 31,278 | - | 31,278 |
| 利息費用（收入） | 9,407 | ( 4,999) | 4,408 |
| 認列於損益 | 40,685 | ( 4,999) | 35,686 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | ( 8,172) | ( 8,172) |
| 精算（利益）損失 | | | |
| －財務假設變動 | 28,356 | - | 28,356 |
| －經驗調整 | ( 26,327) | - | ( 26,327) |
| 認列於其他綜合損益 | 2,029 | ( 8,172) | ( 6,143) |

| | 確定福利義務現值 | 計畫資產公允價值 | 淨確定福利負債（資產） |
|---|---|---|---|
| 雇主提撥 | - | ( 36,716) | ( 36,716) |
| 福利支付 | ( 37,733) | 37,733 | - |
| 108 年 12 月 31 日 | $ 912,118 | ($ 479,209) | $ 432,909 |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 折現率 | 0.76% | 1.05% |
| 薪資預期增加率 | 1.50% | 1.50% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 折現率 | | |
| 增加 0.5% | ($ 58,376) | ($ 59,871) |
| 減少 0.5% | $ 63,848 | $ 65,314 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.5% | $ 61,112 | $ 63,500 |
| 減少 0.5% | ($ 56,551) | ($ 58,964) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 預期 1 年內提撥金額 | $ 36,578 | $ 40,589 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 13 年 | 14 年 |

## 二二、權　　益

(一) 股本－普通股

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 額定股數（仟股） | 305,705 | 305,705 |
| 額定股本 | $ 3,057,052 | $ 3,057,052 |
| 已發行且已收足股款之股數（仟股） | 305,705 | 305,705 |
| 已發行股本 | $ 3,057,052 | $ 3,057,052 |

(二)資本公積

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1) | | |
| 股票發行溢價 | $ 502,500 | $ 502,500 |
| 不得作為任何用途 | | |
| 母公司給予本公司員工之股份基礎給付(2) | 15,826 | - |
| | $ 518,326 | $ 502,500 |

1. 資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（因個體而發行股票之股本溢價）得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟依金管保財字第 10202501991 號函令，保險業須於其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積達實收資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管關申請核准後，始得依公司法第 241 條規定以資本公積發放現金。
2. 母公司國泰金融控股股份有限公司董事會於 108 年 8 月 15 日決議通過現金增資案，並依法保留 10%由母公司及子公司員工認股，本公司已依給與日認購股權之公允價值，於 108 年 12 月認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 15,826 仟元。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度總決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，次提 20%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積，如有餘額，併同累積未分配盈餘數作為可供分配盈餘。該可供分配盈餘應優先分配予甲種特別股當年度應分配及以前個年度累積未分配或分配不足額之股息，再分配普通股股利，並由董事會擬具

盈餘分派議案提請股東會承認之。本公司章程規定之員工及董監酬勞分派政策，參閱附註二三之(三)員工酬勞及董監事酬勞。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配，惟依金管保財字第 10202501991 號函令，保險業須於其依保險法第 145 條之 1 提列之法定盈餘公積達實收資本總額，並符合該解釋函令所列之其他條件，檢附相關資料送主管機關申請核准後，始得依公司法第 241 條規定以法定盈餘公積發放現金。

本公司依金管保財字第 10102508861 號函、金管保財字第 10402501001 號、金管保財字第 10502066461 號及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司於 108 年 5 月 3 日及 107 年 4 月 25 日舉行董事會代行股東會職權，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | |
|---|---|---|
| | 107年度 | 106年度 |
| 法定盈餘公積 | $ 275,249 | $ 371,627 |
| 特別盈餘公積 | 513,659 | ( 224,239) |
| 特別盈餘公積－特別準備金 | 468,632 | 346,625 |
| 特別盈餘公積－金融科技發展 | 7,549 | 9,291 |
| 現金股利 | 111,158 | 1,354,833 |
| 每股現金股利（元） | 0.36 | 4.43 |

本公司 109 年 3 月 10 日董事會擬議 108 年度盈餘分配如下：

| | 108年度 |
|---|---|
| 法定盈餘公積 | $ 421,257 |
| 特別盈餘公積 | ( 620,427) |
| 特別盈餘公積－特別準備金 | 537,572 |
| 特別盈餘公積－金融科技發展 | ( 172) |
| 現金股利 | 1,768,056 |
| 每股現金股利（元） | 5.78 |

(四) 特別盈餘公積

| | 108年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 特別準備 | | | | |
| | 重大事故 | 危險變動 | 其他 | 其他 | 合計 |
| 期初餘額 | $ 1,389,937 | $ 2,223,681 | $ - | $ 320,632 | $ 3,934,250 |
| 本期提列 | 235,196 | 441,000 | - | 521,208 | 1,197,404 |
| 本期收回／迴轉 | - | ( 138,624 ) | - | - | ( 138,624 ) |
| 期末餘額 | $ 1,625,133 | $ 2,526,057 | $ - | $ 841,840 | $ 4,993,030 |

| | 107年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 特別準備 | | | | |
| | 重大事故 | 危險變動 | 其他 | 其他 | 合計 |
| 期初餘額 | $ 1,188,322 | $ 1,956,664 | $ - | $ 535,580 | $ 3,680,566 |
| 本期提列 | 201,615 | 418,771 | - | - | 620,386 |
| 本期收回／迴轉 | - | ( 151,754 ) | - | ( 214,948 ) | ( 366,702 ) |
| 期末餘額 | $ 1,389,937 | $ 2,223,681 | $ - | $ 320,632 | $ 3,934,250 |

依「保險業各種準備金提存辦法」，保險業之重大事故特別準備及危險變動特別準備每年新增提存數，以當年度年底為提列特別盈餘公積之入帳時點，故此部分之盈餘不得分配或做其他用途，108 年及 107 年 12 月 31 日止累積提存數分別為 4,151,190 仟元及 3,613,618 仟元。

(五) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 228,873) | ($ 207,639) |
| 當年度產生 | | |
| 國外營運機構之換算差額 | ( 12,486) | 5,052 |
| 採用權益法之關聯企業之份額 | ( 78,632) | ( 26,286) |
| 本年度其他綜合損益 | ( 91,118) | ( 21,234) |
| 年底餘額 | ($ 319,991) | ($ 228,873) |

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 153,280) | ($ 116,730) |
| 當年度產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 14,843 | 2,205 |
| 權益工具 | 184,200 | ( 33,000) |
| 債務工具備抵損失之調整 | ( 82) | ( 2) |
| 採用權益法之關聯企業之份額 | 32,714 | ( 5,753) |
| 本年度其他綜合損益 | 231,675 | ( 36,550) |
| 年底餘額 | $ 78,395 | ($ 153,280) |

3. 確定福利計畫之再衡量數

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 163,649) | ($ 159,025) |
| 再衡量數 | 6,143 | ( 12,964) |
| 相關所得稅影響數 | ( 1,229) | 8,340 |
| 本年度其他綜合損益 | 4,914 | ( 4,624) |
| 年底餘額 | ($ 158,735) | ($ 163,649) |

4. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 年初餘額 | ($ 266,845) | $ 330,185 |
| 當年度產生 | 914,673 | ( 492,005) |
| 重分類調整 | | |
| 處分金融工具 | ( 431,674) | ( 128,542) |
| 相關所得稅影響數 | ( 8,043) | 23,517 |
| 本年度其他綜合損益 | 474,956 | ( 597,030) |
| 年底餘額 | $ 208,111 | ($ 266,845) |

二三、稅前淨利

稅前淨利係包含以下項目：

(一) 利息收入

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 銀行存款 | $ 38,527 | $ 62,827 |
| 短期票券 | 11,942 | 6,052 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融工具 | 70,576 | 51,548 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 12,528 | 16,511 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 347,325 | 351,204 |
| 放款 | 3,852 | 3,839 |
| 強制險 | 15,297 | 16,303 |
| 其他 | 60 | 18 |
| | $ 500,107 | $ 508,302 |

(二) 員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總表

| | 108年度 | | | 107年度 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 | 屬於營業成本者 | 屬於營業費用者 | 合計 |
| 員工福利費用 | | | | | | |
| 薪資費用 | $ 302,792 | $ 1,943,391 | $ 2,246,183 | $ 301,179 | $ 1,854,642 | $ 2,155,821 |
| 勞健保費用 | - | 218,189 | 218,189 | - | 206,916 | 206,916 |
| 退休金費用 | - | 119,370 | 119,370 | - | 121,956 | 121,956 |
| 董事酬金 | - | 20,557 | 20,557 | - | 20,223 | 20,223 |
| 其他員工福利費用 | - | 41,505 | 41,505 | - | 44,813 | 44,813 |
| | $ 302,792 | $ 2,343,012 | $ 2,645,804 | $ 301,179 | $ 2,248,550 | $ 2,549,729 |
| 折舊費用 | $ - | $ 159,446 | $ 159,446 | $ - | $ 22,337 | $ 22,337 |
| 攤銷費用 | $ - | $ 36,088 | $ 36,088 | $ - | $ 28,669 | $ 28,669 |

1. 本公司 108 及 107 年度之平均員工人數分別為 2,145 人及 2,087 人，於 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 2,168 人及 2,129 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 8 人。

2. 本年度平均員工福利費用 1,228 仟元，前一年度平均員工福利費用 1,217 仟元。

3. 本年度平均員工薪資費用 1,051 仟元，前一年度平均員工薪資費用 1,037 仟元。

4. 平均員工薪資費用調整變動情形為增加 1.35%。

(三) 員工酬勞及董監事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董監事酬勞前之稅前利益分別以不低於 0.1%及不高於 1.5%提撥員工酬勞及董監事酬勞。108 及 107 年度估列之員工酬勞及董監事酬勞分別於 109 年 3 月 10 日及 108 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞 | 0.10% | 0.10% |
| 董監事酬勞 | 0.18% | 0.24% |

金　　額

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞 | $ 2,497 | $ 1,861 |
| 董監事酬勞 | 4,500 | 4,474 |

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107 及 106 年度員工酬勞及董監事酬勞之實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司 108 及 107 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

二四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 當期所得稅 | | |
| 本年度產生者 | $ 382,715 | $ 229,992 |
| 以前年度調整 | 101 | 15,100 |
| | 382,816 | 245,092 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本年度產生者 | 5,894 | 85,874 |
| 稅率變動 | - | 18,019 |
| | 5,894 | 103,893 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 388,710 | $ 348,985 |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 繼續營業單位稅前淨利 | $ 2,494,996 | $ 1,858,821 |
| 稅前淨利按母公司法定稅率 | | |
| 計算之所得稅費用 | $ 498,999 | $ 371,764 |
| 稅上不可減除之費損 | 1,080 | 2,160 |
| 免稅所得 | ( 109,146) | ( 63,667) |
| 稅率變動 | - | 18,019 |
| 以前年度之當期所得稅費用 | | |
| 於本年度之調整 | 101 | 15,100 |
| 其　　他 | ( 2,324) | 5,609 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 388,710 | $ 348,985 |

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 遞延所得稅 | | |
| 稅率變動 | $ - | ($ 4,235) |
| 當年度產生 | | |
| －採覆蓋法重分類之其他綜合損益 | 8,043 | ( 25,029) |
| 確定福利計劃之再衡量數 | 1,229 | ( 2,593) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | $ 9,272 | ($ 31,857) |

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | $ 14,945 | $ - | ($ 8,043) | $ 6,902 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 26,209 | ( 26,209) | - | - |
| 確定福利退休計畫 | 90,653 | ( 206) | ( 1,229) | 89,218 |
| 備抵損失 | 15,357 | ( 1,528) | - | 13,829 |
| 未實現兌換損益 | - | 23,816 | - | 23,816 |
| 其　他 | 382 | 57 | - | 439 |
| | $ 147,546 | ($ 4,070) | ($ 9,272) | $ 134,204 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 暫時性差異 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ - | $ 29,791 | $ - | $ 29,791 |
| 未實現兌換損益 | 27,966 | ( 27,966) | - | - |
| 關聯企業 | 270,948 | - | - | 270,948 |
| | $ 298,914 | $ 1,825 | $ - | $ 300,739 |

107 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | IFRS 9 重分類 | 稅率變動 | 年底餘額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅資產 | | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | | |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | $ - | $ - | $ 14,945 | $ - | $ - | $ 14,945 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 26,209 | - | - | - | 26,209 |
| 確定福利退休計畫 | 74,554 | 134 | 2,593 | - | 13,372 | 90,653 |
| 備抵損失 | 11,951 | 539 | - | 644 | 2,223 | 15,357 |
| 未實現兌換損益 | 87,982 | ( 103,508 ) | - | - | 15,526 | - |
| 其他 | 326 | ( 1 ) | - | - | 57 | 382 |
| | $174,813 | ($ 76,627 ) | $ 17,538 | $ 644 | $ 31,178 | $147,546 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | |
| 暫時性差異 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | $ 7,165 | $ - | $ - | ($ 7,165 ) | $ - | $ - |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | - | 1,655 | ( 10,084 ) | 7,165 | 1,264 | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,318 | ( 20,374 ) | - | - | 3,056 | - |
| 未實現兌換損益 | - | 27,966 | - | - | - | 27,966 |
| 關聯企業 | 230,306 | - | - | - | 40,642 | 270,948 |
| | $254,789 | $ 9,247 | ($ 10,084 ) | $ - | $ 44,962 | $298,914 |

(四) 未於個體資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 採用權益法之長期股權投資 | $ 1,072,410 | $ 1,025,627 |

(五) 所得稅核定情形

本公司截至 103 年度以前之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二五、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利 | $ 2,106,286 | $ 1,509,836 |

股數

單位：仟股

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 305,705 | 305,705 |

## 二六、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

108 年 12 月 31 日

| | 帳面金額 | 公允價值 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| －國內公司債 | $ 1,399,038 | $ - | $ 1,400,000 | $ - | $ 1,400,000 |
| －國外公司債 | 6,244,971 | - | 6,749,058 | - | 6,749,058 |
| 合計 | $ 7,644,009 | $ - | $ 8,149,058 | $ - | $ 8,149,058 |
| 其他資產 | | | | | |
| －國內政府公債（繳存央行保證金） | $ 512,890 | $ - | $ 517,459 | $ - | $ 517,459 |

107 年 12 月 31 日

| | 帳面金額 | 公允價值 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | |
| －國內公司債 | $ 1,598,964 | $ - | $ 1,598,964 | $ - | $ 1,598,964 |
| －國外公司債 | 6,418,050 | - | 6,203,626 | - | 6,203,626 |
| 合計 | $ 8,017,014 | $ - | $ 7,802,590 | $ - | $ 7,802,590 |
| 其他資產 | | | | | |
| －國內政府公債（繳存央行保證金） | $ 519,302 | $ - | $ 519,302 | $ - | $ 519,302 |

### (二)公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

108 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 105,561 | $ - | $ 105,561 |
| 國內上市（櫃）股票 | 5,386,616 | - | - | 5,386,616 |
| 國外上市（櫃）股票 | 378,000 | - | - | 378,000 |
| 國內外基金受益憑證 | 3,059,041 | - | - | 3,059,041 |
| 國內金融債券 | - | 768,195 | - | 768,195 |
| 合　計 | $ 8,823,657 | $ 873,756 | $ - | $ 9,697,413 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | | | | |
| －國內未上市（櫃）股票 | $ - | $ - | $ 589,800 | $ 589,800 |
| 債務工具投資 | | | | |
| －國內政府公債 | - | 754,014 | - | 754,014 |
| 合　計 | $ - | $ 754,014 | $ 589,800 | $ 1,343,814 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 367 | $ - | $ 367 |

107 年 12 月 31 日

| | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | 合計 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 6,280 | $ - | $ 6,280 |
| 國內上市（櫃）股票 | 3,187,227 | - | - | 3,187,227 |
| 國外上市（櫃）股票 | 246,744 | - | - | 246,744 |
| 國內外基金受益憑證 | 1,667,453 | - | - | 1,667,453 |
| 國內金融債券 | - | 779,680 | - | 779,680 |
| 合　計 | $ 5,101,424 | $ 785,960 | $ - | $ 5,887,384 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | | | | |
| －國內未上市（櫃）股票 | $ - | $ - | $ 405,600 | $ 405,600 |
| 債務工具投資 | | | | |
| －國內政府公債 | - | 745,593 | - | 745,593 |
| －國內金融債券 | - | 300,251 | - | 300,251 |
| 合　計 | $ - | $ 1,045,844 | $ 405,600 | $ 1,451,444 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 衍生工具 | $ - | $ 50,041 | $ - | $ 50,041 |

107 年度間，本公司以重複性基礎按公允價值衡量之股票 105,291 仟元，因市場報價可取得，故將其自第 2 等級移轉為第 1 等級。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年度

| 金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 |
|---|---|
| 年初餘額 | $ 405,600 |
| 認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | |
| －未實現 | 184,200 |
| 年底餘額 | $ 589,800 |

107 年度

| 金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 |
|---|---|
| 年初餘額 | $ 438,600 |
| 認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益） | |
| －未實現 | ( 33,000) |
| 年底餘額 | $ 405,600 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|---|---|
| 衍生工具－匯率交換 | 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。 |
| 國內政府公債 | 依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格 |
| 國內上市（櫃）債券投資 | 依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格 |
| 國外上市（櫃）債券投資 | 參考各投資系統提供之債券百元價格 |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

本公司風管部門負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

本公司公允價值層級第 3 等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

| | 108 年 12 月 31 日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |

| | 107 年 12 月 31 日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 會計項目 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間（加權平均） | 輸入值與公允價值關係 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 市場基礎比較法 | 缺乏流通性折價 | 29% | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低 |

(三) 金融工具之種類

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融資產 | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | $ 9,697,413 | $ 5,887,384 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產（註 1） | 21,610,413 | 21,198,069 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 權益工具投資 | 589,800 | 405,600 |
| 債務工具投資 | 754,014 | 1,045,844 |

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融負債 | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | 367 | 50,041 |
| 按攤銷後成本衡量（註2） | 3,230,479 | 2,556,850 |

註1：餘額係包含現金及約當現金、應收款項、放款及存出保證金等按攤銷後成本衡量之金融資產。

註2：餘額係包含應付款項等按攤銷後成本衡量之金融負債。

(四) 財務風險管理目的與政策

本公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險之來源

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

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

(1) 風險值

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

(2) 壓力測試

在風險值模型外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

A.因子敏感度分析（Simple Sensitivity Test）

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析（Scenario Analysis）

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子關聯性，以衡量投資部位於該事發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

| 風險因子 | 變動數（+/-） | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 權益風險<br>（股價指數） | -10% | ($ 504,117) | ($ 339,393) |
| 利率風險<br>（殖利率曲線） | +20bps | ( 150,339) | ( 145,145) |
| 匯率風險<br>（匯率） | 美金對台幣<br>貶值一元 | ( 115,390) | ( 109,381) |

註 1： 無考慮信用貼水變動之影響。

註 2： 已考慮避險效果。

(i) 匯率風險

本公司因持有外幣計價之資產及負債，因而使本公司產生匯率變動暴險。

本公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註二九。

(ii) 利率風險

因本公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。本公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

本公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。本公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

| | | 108年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|
| 風險因子 | 變動數（＋／－） | 損益變動 | 權益變動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | $ 24,084 | $ 2,756 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 2,506 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 587 | 4,146 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 114 | 318 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | 6,154 | - |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線（美金）平移上升 1bp | ( 5,513 ) | - |
| | 殖利率曲線（人民幣）平移上升 1bp | ( 81 ) | - |
| | 殖利率曲線（新臺幣）平移上升 1bp | ( 1,189 ) | ( 811 ) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 50,412 |

| | | 107年12月31日 | |
|---|---|---|---|
| 風險因子 | 變動數（＋／－） | 損益變動 | 權益變動 |
| 匯率風險敏感度 | 美金兌新台幣升值 1% | $ 34,043 | $ 5,143 |
| | 人民幣兌新台幣升值 1% | 8,888 | - |
| | 港幣兌新台幣升值 1% | 901 | 3,538 |
| | 歐元兌新台幣升值 1% | 318 | 295 |
| | 越盾兌新台幣升值 1% | 6,138 | - |
| 利率風險敏感度 | 殖利率曲線（美金）平移上升 1bp | ( 4,935 ) | - |
| | 殖利率曲線（人民幣）平移上升 1bp | ( 92 ) | - |
| | 殖利率曲線（新臺幣）平移上升 1bp | ( 1,354 ) | ( 946 ) |
| 權益證券價格敏感度 | 權益證券價格上升 1% | - | 33,939 |

註 1： 無考慮信用貼水變動之影響

註 2： 已考慮避險效果

註 3： 權益變動不計入損益變動之影響數

註 4： 匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

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

A.發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人)、借款人或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使本公司蒙受財物損失之風險。

B.交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。

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

(2) 信用風險集中度分析

本公司金融資產最大暴險金額－地區別

108 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台灣 | 亞洲 | 歐洲 | 北美洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $10,482,899 | $ - | $ - | $ - | $ - | $10,482,899 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 873,756 | - | - | - | - | 873,756 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 754,014 | - | - | - | - | 754,014 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 1,911,928 | 347,997 | 1,461,335 | 3,171,747 | 1,263,892 | 8,156,899 |
| 合計 | $14,022,597 | $ 347,997 | $ 1,461,335 | $ 3,171,747 | $ 1,263,892 | $20,267,568 |
| 各地區佔整體比例 | 69.19% | 1.72% | 7.21% | 15.65% | 6.23% | 100.00% |

107 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 台灣 | 亞洲 | 歐洲 | 北美洲 | 新興市場與其他 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $10,026,154 | $ - | $ - | $ - | $ - | $10,026,154 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 785,960 | - | - | - | - | 785,960 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,045,844 | - | - | - | - | 1,045,844 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 2,118,266 | 356,861 | 1,493,025 | 3,275,261 | 1,292,903 | 8,536,316 |
| 合計 | $13,976,224 | $ 356,861 | $ 1,493,025 | $ 3,275,261 | $ 1,292,903 | $20,394,274 |
| 各地區佔整體比例 | 68.53% | 1.75% | 7.32% | 16.06% | 6.34% | 100.00% |

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.本公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B.質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項，或顯示發行人或借款人有重大財務困難，例如：

a.發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或

b.未依發行條件支付本金或利息；或

c.借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或

d.借款人因財務困難申請變更授信條件。

C.前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量發行人、保證機構或借款人未來12個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊；違約機率係以中華信用評等股份有限公司及國際信用評等機構（Moody’s）定期公布之資訊為依據，並依據現時可觀察之資料及總體經濟資訊（例如國內生產毛額及經濟成長率等）調整史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B.前瞻性資訊之考量

本公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A.本公司之金融資產

| | 108年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | $ 754,014 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 754,014 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 8,160,808 | - | - | - | ( 3,909 ) | 8,156,899 |

| | 107年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 投資等級 | | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | $ 1,045,844 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 1,045,844 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 8,539,903 | - | - | - | ( 3,587 ) | 8,536,316 |

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B.本公司之擔保放款

| | 108年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | $ 232,652 | $ - | $ - | $ - | ($ 2,803 ) | $ 229,849 |

| | 107年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 購入或創始之信用減損金融資產 | 備抵損失 | 總帳面金額 |
| 擔保放款 | $ 239,701 | $ - | $ - | $ - | ($ 2,885 ) | $ 236,816 |

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | | | |
| 108年1月1日 | $ 148 | $ - | $ - | $ - | $ 148 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 82 ) | - | - | - | ( 82 ) |
| 108年12月31日 | $ 66 | $ - | $ - | $ - | $ 66 |

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | | | |
| 107年1月1日 | $ 150 | $ - | $ - | $ - | $ 150 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 2 ) | - | - | - | ( 2 ) |
| 107年12月31日 | $ 148 | $ - | $ - | $ - | $ 148 |

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

| | | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| | 12個月預期信用損失 | 集體評估 | | | |
| 108年1月1日 | $ 3,542 | $ - | $ - | $ - | $ 3,542 |
| 模型／風險參數之改變 | 317 | - | - | - | 317 |
| 108年12月31日 | $ 3,859 | $ - | $ - | $ - | $ 3,859 |

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 107年1月1日 | $ 3,571 | $ - | $ - | $ - | $ 3,571 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 29 ) | - | - | - | ( 29 ) |
| 107年12月31日 | $ 3,542 | $ - | $ - | $ - | $ 3,542 |

C.其他資產

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 108年1月1日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 |
| 模型／風險參數之改變 | 5 | - | - | - | 5 |
| 108年12月31日 | $ 50 | $ - | $ - | $ - | $ 50 |

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | |
| 107年1月1日 | $ 68 | $ - | $ - | $ - | $ 68 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 23 ) | - | - | - | ( 23 ) |
| 107年12月31日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 |

D.擔保放款

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計 | 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | | | |
| 108年1月1日 | $ 53 | $ - | $ - | $ - | $ 53 | $ 2,832 | $ 2,885 |
| 模型／風險參數之改變 | 13 | - | - | - | 13 | - | 13 |
| 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | ( 95 ) | ( 95 ) |
| 108年12月31日 | $ 66 | $ - | $ - | $ - | $ 66 | $ 2,737 | $ 2,803 |

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | | | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計 | 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 集體評估 | 非購入或創始之信用減損金融資產 | 購入或創始之信用減損金融資產 | | | |
| 107年1月1日 | $ 45 | $ - | $ - | $ - | $ 45 | $ 3,079 | $ 3,124 |
| 模型／風險參數之改變 | 8 | - | - | - | 8 | - | 8 |
| 依資產評估處理辦法規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | ( 247 ) | ( 247 ) |
| 107年12月31日 | $ 53 | $ - | $ - | $ - | $ 53 | $ 2,832 | $ 2,885 |

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

本公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，評估備抵損失金額之相關說明如下：

108年12月31日

| | 未逾期 | 已逾期 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 1,602,105 | $ 724,959 | $ 2,327,064 |
| 預期信用損失率 | 1.00% | 3.05% | - |
| 存續期間預期信用損失 | $ 16,021 | $ 22,108 | 38,129 |

107 年 12 月 31 日

| | 未　逾　期 | 已　逾　期 | 合　　計 |
|---|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 1,756,545 | $ 228,874 | $ 1,985,419 |
| 預期信用損失率 | 1.00% | 26.95% | - |
| 存續期間預期信用損失 | $ 17,565 | $ 61,685 | 79,250 |

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

(2) 流動性風險之管理情況

本公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

本公司依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

108 年 12 月 31 日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 應付款項 | $3,204,084 | $ 12,401 | $ 6,359 | $ 7,635 | $ - |
| 租賃負債 | 63,451 | 60,869 | 81,377 | 269 | - |
| 衍生金融負債 | | | | | |
| 匯率交換 | 367 | - | - | - | - |

107 年 12 月 31 日

| | 6個月以內 | 6到12個月 | 1至2年 | 2至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|---|
| 非衍生金融負債 | | | | | |
| 應付款項 | $2,541,722 | $ 5,053 | $ 4,379 | $ 5,696 | $ - |
| 衍生金融負債 | | | | | |
| 匯率交換 | 50,041 | - | - | - | - |

## 二七、關係人交易

除已於其他附註揭露外，本公司與關係人間之交易如下。

(一) 關係人名稱及其關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 母公司 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 關聯企業 |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 子公司 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 兄弟公司 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | 其他關係人 |
| 國泰建設股份有限公司 | 其他關係人 |
| 三井工程股份有限公司 | 其他關係人 |
| 神坊資訊股份有限公司 | 其他關係人 |
| 華卡企業股份有限公司 | 其他關係人 |
| 國泰醫療財團法人 | 其他關係人 |
| 其他（包括董監事、主要管理人員及其配偶與二親等以內親屬等） | 其他關係人 |

(二) 營業交易

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|---|
| 保費收入 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 105,568 | $ 107,023 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 178,060 | 178,718 |
| | 其他關係人 | | |
| | 三井工程股份有限公司 | 3,237 | 5,428 |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 3,459 | 2,398 |
| | 國泰建設股份有限公司 | 6,498 | 8,195 |
| | 國泰醫療財團法人 | 3,688 | 3,045 |
| | 子公司 | | |
| | 越南國泰產物保險有限公司 | 1,937 | 13,422 |
| | | $ 302,447 | $ 318,229 |
| 營業成本 | | | |
| 行銷費用 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 667,546 | $ 612,624 |
| 手續費支出 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 30,250 | 27,331 |
| | | $ 697,796 | $ 639,955 |
| 營業外支出 | 母公司 | | |
| | 國泰金融控股股份有限公司 | $ - | $ 10,192 |
| 保險賠款與給付 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 12,721 | $ 17,158 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 25,322 | 436 |
| | 子公司 | | |
| | 越南國泰產物保險有限公司 | 7,033 | 1,174 |
| | 其他關係人 | | |
| | 三井工程股份有限公司 | 157 | 5,500 |
| | | $ 45,233 | $ 24,268 |

營業費用

| | | | |
|---|---|---|---|
| 團體保險費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 20,185 | 19,867 |
| 其他設備費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 697 | 6,909 |
| 大樓管理費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 8,008 | 8,274 |
| 經理費費用 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 6,911 | 4,230 |
| 共同行銷費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 123,796 | 133,544 |
| 其他費用 | 其他關係人 | | |
| | 神坊資訊股份有限公司 | 71,744 | 64,147 |
| | 華卡企業股份有限公司 | 5,493 | 5,576 |
| | | $ 236,834 | $ 242,547 |

(三) 應收關係人款項

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 應收保費 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 1,539 | $ 7,372 |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 49,719 | 51,461 |
| | | $ 51,258 | $ 58,833 |

流通在外之應收關係人款項未收取保證。108 及 107 年度應收關係人款項並未提列備抵損失。

(四) 應付關係人款項

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 其他應付款 | 母公司 | | |
| | 國泰金融控股股份有限公司 | $ 362,812 | $ 64,901 |
| | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | 67,834 | $ 60,661 |
| | | $ 430,646 | $ 125,562 |

流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保且將以現金清償。

(五) 銀行存款

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 銀行支票及活期存款 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | $ 1,906,704 | $ 2,100,993 |
| 銀行定期存款 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 567,600 | 623,200 |
| | | $ 2,474,304 | $ 2,724,193 |

上述存款包含存放於關係人之質押定存（帳列存出保證金），民國 108 年及 107 年 12 月 31 日金額分別為 15,000 仟元及 20,000 仟元。

(六) 利息收入

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | $ 8,305 | $ 7,808 |

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 其他關係人 | | |
| 國泰證券投資信託股份有限公司發行之基金 | $712,949 | $359,128 |

(八) 全權委託關係人之投資餘額

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | $1,081,258 | $848,925 |

(九) 存出保證金

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 26,580 | $ 25,167 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 17,196 | 22,247 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 21,836 | 21,825 |
| | $ 65,612 | $ 69,239 |

(十) 預付投資款

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 關聯企業 | | |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | $ - | $1,100,050 |

(十一) 擔保放款

| | 108 年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 關係人類別／名稱 | 最高金額 | 年底金額 | 利率 | 利息總額 |
| 其他關係人 | $ 24,723 | $ 17,545 | 1.53-1.60% | $ 326 |

| | 107 年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| 關係人類別／名稱 | 最高金額 | 年底金額 | 利率 | 利息總額 |
| 其他關係人 | $ 33,501 | $ 24,723 | 1.53-1.60% | $ 411 |

(十二) 承租協議

主要係本公司向兄弟公司承租辦公營業場所及停車位而支付租金，租金係參酌一般行情按月支付。

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 取得使用權資產 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $210,625 | $ - |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 1,595 | - |
| | $212,220 | $ - |

| 帳列項目 | 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 租賃負債 | 兄弟公司 | | |
| | 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 176,326 | $ - |
| | 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 3,226 | - |
| | | $ 179,552 | $ - |

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 利息費用 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 822 | $ - |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 79 | - |

| 關係人類別／名稱 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| | $ 901 | $ - |
| 租賃費用 | | |
| 兄弟公司 | | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | $ 1,245 | $108,092 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 480 | 9,105 |
| | $ 1,725 | $117,197 |

(十三) 匯率交換

本公司與關係人進行衍生金融工具交易之名目本金金額如下:

| 關係人類別／名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 兄弟公司 | | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | US$ 92,700<br>EUR$ 750 | US$ 88,700<br>EUR$ 750 |

(十四) 主要管理階層之薪酬

| | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 短期員工福利 | $ 68,977 | $ 65,250 |
| 退職後福利 | 6,520 | 6,767 |
| | $ 75,497 | $ 72,017 |

董事及其他主要管理階層之薪酬係依照個人績效及市場趨勢決定。

二八、質押之資產

本公司質押之資產名細如下:

| 資產名稱 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 存出保證金－政府公債 | $512,890 | $519,302 |
| 存出保證金－定存單 | 15,000 | 20,000 |
| 合計 | $527,890 | $539,302 |

上列質押或抵押資產係以帳面金額表達，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 512,940 仟元及 519,347 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金；依國際財務報導準則第 9 號提列之備抵損失分別為 50 仟元及 45 仟元。

## 二九、具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊按本公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

108 年 12 月 31 日

| | 外幣 | 匯率 | 帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 外幣資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | $ 234,225 | 30.106 （美金：新台幣） | $ 7,055,376 |
| 歐元 | 5,197 | 33.749 （歐元：新台幣） | 175,530 |
| 港幣 | 7,738 | 3.866 （港幣：新台幣） | 29,989 |
| 新加坡幣 | 11 | 22.366 （新加坡幣：新台幣） | 256 |
| 人民幣 | 66,860 | 4.323 （人民幣：新台幣） | 290,361 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 23,606 | 30.106 （美金：新台幣） | 710,684 |
| 歐元 | 2,431 | 33.749 （歐元：新台幣） | 82,028 |
| 港幣 | 107,244 | 3.866 （港幣：新台幣） | 414,562 |
| 權益工具投資 | | | |
| 人民幣 | 480,738 | 4.323 （人民幣：新台幣） | 2,122,476 |
| 越南盾 | 473,771,677 | 0.0013 （越南盾：新台幣） | 615,429 |
| 衍生工具（註） | | | |
| 美金 | 100,300 | 30.106 （美金：新台幣） | 103,085 |
| 歐元 | 2,750 | 33.749 （歐元：新台幣） | 2,476 |
| 外幣負債 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 4,075 | 30.106 （美金：新台幣） | 126,838 |
| 歐元 | 174 | 33.749 （歐元：新台幣） | 6,005 |
| 港幣 | 2,081 | 3.866 （港幣：新台幣） | 8,097 |
| 人民幣 | 1,084 | 4.323 （人民幣：新台幣） | 4,782 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 衍生工具（註） | | | |
| 美金 | 8,500 | 30.106 （美金：新台幣） | 367 |

107 年 12 月 31 日

| | 外幣 | 匯率 | 帳面金額 |
|---|---|---|---|
| 金融資產 | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | $ 238,026 | 30.7330 （美金：新台幣） | $ 7,315,576 |
| 歐元 | 6,542 | 35.2050 （歐元：新台幣） | 230,659 |
| 日圓 | 170,353 | 0.2797 （日圓：新台幣） | 47,618 |
| 港幣 | 27,888 | 3.9064 （港幣：新台幣） | 108,986 |
| 新加坡幣 | 2,996 | 22.4843 （新加坡幣：新台幣） | 67,367 |
| 人民幣 | 195,659 | 4.4641 （人民幣：新台幣） | 873,531 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 195,644 | 30.7330 （美金：新台幣） | 6,012,735 |
| 歐元 | 5,038 | 35.2050 （歐元：新台幣） | 177,381 |
| 港幣 | 90,138 | 3.9064 （港幣：新台幣） | 353,758 |
| 新加坡幣 | 1,311 | 22.4843 （新加坡幣：新台幣） | 29,488 |
| 權益工具投資 | | | |
| 人民幣 | 239,875 | 4.4641 （人民幣：新台幣） | 1,070,814 |

| | 外幣 | 匯率 | | 帳面金額 |
|---|---|---|---|---|
| 越南盾 | 463,263,467 | 0.0013 | （越南盾：新台幣） | 613,824 |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 100,300 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 5,978 |
| 歐元 | 750 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 302 |
| 外幣負債 | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | |
| 美金 | 8,556 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 265,898 |
| 歐元 | 401 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 14,229 |
| 日圓 | 878 | 0.2797 | （日圓：新台幣） | 244 |
| 港幣 | 742 | 3.9064 | （港幣：新台幣） | 2,908 |
| 人民幣 | 1,072 | 4.4641 | （人民幣：新台幣） | 4,790 |
| 衍生工具（註） | | | | |
| 美金 | 86,300 | 30.7330 | （美金：新台幣） | 49,476 |
| 歐元 | 2,000 | 35.2050 | （歐元：新台幣） | 565 |

（註）：衍生工具之外幣金額係合約之名目本金。

本公司於 108 及 107 年度外幣兌換（損失）利益（包含已實現及未實現）分別為（119,085）仟元及 138,358 仟元，由於外幣交易之功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

三十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
2. 處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
3. 與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（附表三）
4. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上。（無）
5. 從事衍生工具交易。（附註七）
6. 被投資公司資訊。（附表四）

(三) 大陸投資及業務資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面金額、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額。(附表五)
2. 與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：(無)
   (1) 進貨金額及百分比與相關應付款項之期末餘額及百分比。
   (2) 銷貨金額及百分比與相關應收款項之期末餘額及百分比。
   (3) 財產交易金額及其所產生之損益數額。

(4) 票據背書保證或提供擔保品之期末餘額及其目的。

(5) 資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當年度利息總額。

(6) 其他對當年度損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等。

三一、部門資訊

本公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照國際財務報導準則第 8 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，並無不同之通路、客戶類型及監理環境，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

三二、 保險合約資訊之揭露

(一) 自留滿期保費收入

108 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費準備淨變動數 (5) | 自留滿期保費收入 (6)=(4)-(5) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,117,779 | $ 678,468 | $ 1,861,823 | $ 1,934,424 | $ 5,001 | $ 1,929,423 |
| 海上保險 | 671,406 | 73,700 | 450,507 | 294,599 | ( 3 ) | 294,602 |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 44,609 | 340,897 | 9,237,813 | 370,453 | 8,867,360 |
| 責任保險 | 1,547,265 | 2,845 | 509,829 | 1,040,281 | 66,810 | 973,471 |
| 保證保險 | 107,747 | 17,572 | 68,484 | 56,835 | 3,912 | 52,923 |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 275,279 | 881,111 | 593,510 | ( 38,455 ) | 631,965 |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 26,691 | 228,056 | 3,306,923 | 51,919 | 3,255,004 |
| 健康保險 | 440,698 | 16,027 | - | 456,725 | 1,829 | 454,896 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 753,281 | 1,207,714 | 2,441,727 | ( 4,785 ) | 2,446,512 |
| 合　計 | $23,022,786 | $ 1,888,472 | $ 5,548,421 | $19,362,837 | $ 456,681 | $18,906,156 |

107 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費 (4)=(1)+(2)-(3) | 未滿期保費準備淨變動數 (5) | 自留滿期保費收入 (6)=(4)-(5) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,097,429 | $ 415,548 | $ 1,955,508 | $ 1,557,469 | $ 20,323 | $ 1,537,146 |
| 海上保險 | 675,187 | 44,024 | 458,295 | 260,916 | 5,191 | 255,725 |
| 陸空保險 | 8,976,691 | 2,460 | 371,778 | 8,607,373 | 328,141 | 8,279,232 |
| 責任保險 | 1,421,248 | 2,196 | 482,083 | 941,361 | 42,678 | 898,683 |
| 保證保險 | 125,947 | 1,457 | 92,472 | 34,932 | 32 | 34,900 |
| 其他財產保險 | 771,966 | 142,673 | 441,657 | 472,982 | 56,520 | 416,462 |
| 傷害保險 | 3,150,754 | 10,880 | 223,010 | 2,938,624 | ( 6,401 ) | 2,945,025 |
| 健康保險 | 349,362 | 17,485 | - | 366,847 | 14,354 | 352,493 |
| 強制汽車責任保險 | 2,924,496 | 753,227 | 1,216,270 | 2,461,453 | ( 17,379 ) | 2,478,832 |
| 合　計 | $21,493,080 | $ 1,389,950 | $ 5,241,073 | $17,641,957 | $ 443,459 | $17,198,498 |

強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊：

108 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,896,160 | $ 753,281 | $ 1,207,714 | $ 2,441,727 |
| 非強制險 | 20,126,626 | 1,135,191 | 4,340,707 | 16,921,110 |
| 合　計 | $ 23,022,786 | $ 1,888,472 | $ 5,548,421 | $ 19,362,837 |

| 險別 | 直接承保業務未滿期保費準備 提存(5) | 直接承保業務未滿期保費準備 收回(6) | 分入再保業務未滿期保費準備 提存(7) | 分入再保業務未滿期保費準備 收回(8) | 未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6)+(7)-(8) |
|---|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,253,418 | $ 1,261,457 | $ 469,404 | $ 470,972 | ($ 9,607) |
| 非強制險 | 10,590,510 | 9,830,432 | 220,359 | 303,969 | 676,468 |
| 合計 | $11,843,928 | $11,091,889 | $ 689,763 | $ 774,941 | $ 666,861 |

| 險別 | 分出再保業務未滿期保費準備 提存(10) | 分出再保業務未滿期保費準備 收回(11) | 分出未滿期保費準備淨變動 (12)=(10)-(11) | 自留滿期保險費 (13)=(4)-(9)+(12) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 752,051 | $ 756,873 | ($ 4,822) | $ 2,446,512 |
| 非強制險 | 2,333,906 | 2,118,904 | 215,002 | 16,459,644 |
| 合計 | $ 3,085,957 | $ 2,875,777 | $ 210,180 | $ 18,906,156 |

107 年度

| 險別 | 保費收入 (1) | 再保費收入 (2) | 再保費支出 (3) | 自留保費收入 (4)=(1)+(2)-(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,924,496 | $ 753,227 | $ 1,216,270 | $ 2,461,453 |
| 非強制險 | 18,568,584 | 636,723 | 4,024,803 | 15,180,504 |
| 合計 | $ 21,493,080 | $ 1,389,950 | $ 5,241,073 | $ 17,641,957 |

| 險別 | 直接承保業務未滿期保費準備 提存(5) | 直接承保業務未滿期保費準備 收回(6) | 分入再保業務未滿期保費準備 提存(7) | 分入再保業務未滿期保費準備 收回(8) | 未滿期保費準備淨變動 (9)=(5)-(6)+(7)-(8) |
|---|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,261,457 | $ 1,270,317 | $ 470,972 | $ 484,820 | ($ 22,708) |
| 非強制險 | 9,830,432 | 9,383,208 | 303,969 | 239,059 | 512,134 |
| 合計 | $11,091,889 | $10,653,525 | $ 774,941 | $ 723,879 | $ 489,426 |

| 險別 | 分出再保業務未滿期保費準備 提存(10) | 分出再保業務未滿期保費準備 收回(11) | 分出未滿期保費準備淨變動 (12)=(10)-(11) | 自留滿期保險費 (13)=(4)-(9)+(12) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 756,874 | $ 762,203 | ($ 5,329) | $ 2,478,832 |
| 非強制險 | 2,118,903 | 2,067,607 | 51,296 | 14,719,666 |
| 合計 | $ 2,875,777 | $ 2,829,810 | $ 45,967 | $ 17,198,498 |

## (二) 自留保險賠款與給付

| 險別 | 108年度 保險賠款及解約金（含理賠費用支出） (1) | 再保賠款 (2) | 攤回再保賠款 (3) | 自留保險賠款與給付 (4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 518,773 | $ 300,953 | $ 227,769 | $ 591,957 |
| 海上保險 | 269,042 | 31,742 | 199,020 | 101,764 |
| 陸空保險 | 5,505,018 | 4,319 | 178,666 | 5,330,671 |
| 責任保險 | 636,573 | 178 | 196,642 | 440,109 |
| 保證保險 | 63,400 | 730 | 52,142 | 11,988 |
| 其他財產保險 | 295,743 | 142,042 | 133,940 | 303,845 |
| 傷害保險 | 1,558,007 | 4,459 | 75,503 | 1,486,963 |
| 健康保險 | 107,962 | 9,852 | - | 117,814 |
| 強制汽車責任保險 | 2,308,745 | 905,668 | 1,334,581 | 1,879,832 |
| 合計 | $ 11,263,263 | $ 1,399,943 | $ 2,398,263 | $ 10,264,943 |

| 險別 | 107年度<br>保險賠款及解約金（含理賠費用支出）<br>(1) | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保賠款<br>(3) | 自留保險賠款與給付<br>(4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 641,381 | $ 144,620 | $ 214,490 | $ 571,511 |
| 海上保險 | 293,874 | 21,785 | 203,859 | 111,800 |
| 陸空保險 | 5,232,084 | 625 | 196,970 | 5,035,739 |
| 責任保險 | 563,630 | 344 | 161,950 | 402,024 |
| 保證保險 | 15,273 | 1,746 | 8,162 | 8,857 |
| 其他財產保險 | 394,296 | 57,751 | 164,952 | 287,095 |
| 傷害保險 | 1,229,200 | 1,591 | 81,671 | 1,149,120 |
| 健康保險 | 101,948 | 16,045 | - | 117,993 |
| 強制汽車責任保險 | 1,697,508 | 969,958 | 995,187 | 1,672,279 |
| 合計 | $ 10,169,194 | $ 1,214,465 | $ 2,027,241 | $ 9,356,418 |

強制險與非強制險自留賠款相關資訊：

| | 108年度<br>保險賠款（含理賠費用） | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保賠款<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 2,308,745 | $ 905,668 | $ 1,334,581 | $ 1,879,832 |
| 非強制險 | 8,954,518 | 494,275 | 1,063,682 | 8,385,111 |
| | $ 11,263,263 | $ 1,399,943 | $ 2,398,263 | $ 10,264,943 |

| | 107年度<br>保險賠款（含理賠費用） | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保賠款<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)−(3) |
|---|---|---|---|---|
| 強制險 | $ 1,697,508 | $ 969,958 | $ 995,187 | $ 1,672,279 |
| 非強制險 | 8,471,686 | 244,507 | 1,032,054 | 7,684,139 |
| | $ 10,169,194 | $ 1,214,465 | $ 2,027,241 | $ 9,356,418 |

(三) 保單持有人已報及未報之理賠負債

對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險別 | 已報 108年12月31日 | 已付 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $ 11,803 | $ 44,225 |
| 海上保險 | 14,046 | 12,631 |
| 陸空保險 | 41,335 | 46,598 |
| 責任保險 | 48,045 | 53,431 |
| 保證保險 | 3,952 | 188 |
| 其他財產保險 | 21,993 | 19,525 |
| 傷害保險 | 18,354 | 18,497 |
| 健康保險 | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 178,606 | 154,031 |
| 合計 | 338,134 | 349,126 |
| 減：備抵損失 | ( 16,907) | ( 3,491) |
| 淨額 | $ 321,227 | $ 345,635 |

(四) 保險合約之應收及應付款項

應收款項

| 險別 | 應收保費 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $ 786,938 | $ 679,491 |
| 海上保險 | 279,651 | 279,732 |
| 陸空保險 | 160,310 | 157,647 |
| 責任保險 | 252,107 | 209,578 |
| 保證保險 | 24,869 | 30,796 |
| 其他財產保險 | 466,173 | 253,132 |
| 傷害保險 | 129,531 | 112,308 |
| 健康保險 | 9,748 | 7,979 |
| 強制汽車責任保險 | 20,950 | 19,090 |
| 合計 | 2,130,277 | 1,749,753 |
| 減：備抵損失 | ( 33,103) | ( 74,178) |
| 淨額 | $ 2,097,174 | $ 1,675,575 |

本公司應收保費之帳齡分析如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 90天以下 | $ 1,408,407 | $ 1,523,622 |
| 90天以上 | 721,870 | 226,131 |
| 合　　計 | $ 2,130,277 | $ 1,749,753 |

108年及107年12月31日之應收保費中，分別包含催收款721,870仟元及226,131仟元，並已分別計提備抵損失19,019仟元及58,942仟元。

應付款項

| | 108年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| 險別 | 應付佣金 | 其他 | 合計 |
| 火災保險 | $ 27,040 | $ 13,250 | $ 40,290 |
| 海上保險 | 8,236 | 15,052 | 23,288 |
| 陸空保險 | 29,395 | 99,855 | 129,250 |
| 責任保險 | 21,668 | 24,333 | 46,001 |
| 保證保險 | 2,601 | 451 | 3,052 |
| 其他財產保險 | 5,431 | 13,266 | 18,697 |
| 傷害保險 | 10,466 | 33,141 | 43,607 |
| 健康保險 | 2,576 | 3,471 | 6,047 |
| 強制汽車責任保險 | 27,240 | - | 27,240 |
| 合　　計 | $ 134,653 | $ 202,819 | $ 337,472 |

| | 107年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| 險別 | 應付佣金 | 其他 | 合計 |
| 火災保險 | $ 23,414 | $ 12,551 | $ 35,965 |
| 海上保險 | 7,223 | 16,492 | 23,715 |
| 陸空保險 | 25,487 | 91,261 | 116,748 |
| 責任保險 | 12,325 | 23,479 | 35,804 |
| 保證保險 | 3,787 | 491 | 4,278 |
| 其他財產保險 | 4,707 | 12,983 | 17,690 |
| 傷害保險 | 8,487 | 28,501 | 36,988 |
| 健康保險 | 2,590 | 2,564 | 5,154 |
| 強制汽車責任保險 | 24,817 | - | 24,817 |
| 合　　計 | $ 112,837 | $ 188,322 | $ 301,159 |

應收（付）再保往來款項－持有再保險

| 項目 | 108年12月31日 應收再保往來款項 | 108年12月31日 應付再保往來款項 |
|---|---|---|
| 產險公會 | $ 329,413 | $ 314,264 |
| AON | 72,042 | 415,823 |
| Central Re | 16,758 | 105,805 |
| Willis | 49,804 | 4,216 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | 321,014 | 854,868 |
| 合　計 | 789,031 | 1,694,976 |
| 減：備抵損失 | ( 44,386) | - |
| 淨　額 | $ 744,645 | $ 1,694,976 |

| 項目 | 107年12月31日 應收再保往來款項 | 107年12月31日 應付再保往來款項 |
|---|---|---|
| 產險公會 | $ 135,160 | $ 351,019 |
| AON | 29,292 | 65,670 |
| Cathay(China) | 36,346 | 796 |
| Central Re | 6,555 | 78,273 |
| EverApex | 859 | 78,547 |
| FP Marine Risks | 33,838 | 8,187 |
| Guy Carpanter | 33,344 | 18,508 |
| Marsh | 12,879 | 225,517 |
| Willis | 32,241 | 45,542 |
| 其他（個別金額未達總額5%者） | 149,893 | 612,198 |
| 合　計 | 470,407 | 1,484,257 |
| 減：備抵損失 | ( 17,818) | - |
| 淨　額 | $ 452,589 | $ 1,484,257 |

108 年及 107 年 12 月 31 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 10,483 仟元及 13,169 仟元，並已計提備抵損失 10,483 仟元及 13,169 仟元。

上列再保險分出入之應收再保往來款項及應付再保往來款項，除符合 IAS 32 第 42 段規定者外，不得互抵。

(五) 特定資產之資產區隔要求

本公司經營強制汽車責任保險（以下簡稱本保險）業務，係依據「強制汽車責任保險法」第 47 條第 3 項授權訂定「強制汽車責任保險會計處理及業務財務資料陳報辦法」第 4 條規定辦理本保險相關會計帳務作業。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 5 條規定，應以購買國庫券或定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

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

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之 30%，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 6 條規定，辦理本保險所持有之資金（各種準備金、應付款項、暫收及待結轉款項），除特別準備金依前述規定辦理外，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

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

前項存放於金融機構之存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額 45%及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費 30%者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第 11 條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務之其他保險人所辦理該保險之各種準備金提存。若無其他保險人承受該業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，應將該特別準備金對應之資產移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

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

(六) 保險合約取得成本

| 險別 | 108年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合計 |
| 火災保險 | $ 172,931 | $ 14,335 | $ 130,972 | $ 14,369 | $ 332,607 |
| 海上保險 | 64,890 | 1,616 | 16,274 | 1,234 | 84,014 |
| 陸空保險 | 1,057,471 | 381 | 16,412 | 411,374 | 1,485,638 |
| 責任保險 | 180,685 | 90 | 280 | 21,016 | 202,071 |
| 保證保險 | 11,213 | 95 | 4,683 | 110 | 16,101 |
| 其他財產保險 | 75,178 | 6,053 | 57,593 | 3,544 | 142,368 |
| 傷害保險 | 434,725 | 598 | 4,367 | 117,880 | 557,570 |
| 健康保險 | 74,570 | 401 | 1,222 | 16,821 | 93,014 |
| 強制汽車責任保險 | - | 396,554 | - | - | 396,554 |
| 合計 | $ 2,071,663 | $ 420,123 | $ 231,803 | $ 586,348 | $ 3,309,937 |

| 險別 | 107年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 佣金支出 | 手續費支出 | 再保佣金支出 | 其他成本 | 合計 |
| 火災保險 | $ 167,536 | $ 9,230 | $ 72,141 | $ 13,253 | $ 262,160 |
| 海上保險 | 64,761 | 1,116 | 9,376 | 1,345 | 76,598 |
| 陸空保險 | 999,262 | 1 | 643 | 382,851 | 1,382,757 |
| 責任保險 | 162,300 | 102 | 331 | 13,236 | 175,969 |
| 保證保險 | 13,341 | 6 | 83 | 96 | 13,526 |
| 其他財產保險 | 71,832 | 3,597 | 33,600 | 2,622 | 111,651 |
| 傷害保險 | 385,486 | 210 | 582 | 103,373 | 489,651 |
| 健康保險 | 61,385 | 437 | 2,226 | 13,065 | 77,113 |
| 強制汽車責任保險 | - | 387,993 | - | - | 387,993 |
| 合計 | $ 1,925,903 | $ 402,692 | $ 118,982 | $ 529,841 | $ 2,977,418 |

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

## (七) 保險業務損益分析

### 直接承保業務損益分析

108年度

| 險別 | 簽單保費收入（含保費折讓） | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款（含理賠費用） | 賠款準備淨變動 | 保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,117,779 | ($ 91,719) | $ 201,635 | $ 518,773 | $ 186,530 | $ 2,302,560 |
| 海上保險 | 671,406 | ( 1,142) | 67,740 | 269,042 | ( 2,432) | 338,198 |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 341,839 | 1,469,226 | 5,505,018 | 298,553 | 1,919,465 |
| 責任保險 | 1,547,265 | 57,913 | 201,791 | 636,573 | 68,537 | 582,451 |
| 保證保險 | 107,747 | ( 9,126) | 11,418 | 63,400 | ( 26,938) | 68,993 |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 397,387 | 84,776 | 295,743 | 54,679 | 366,757 |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 54,879 | 553,203 | 1,558,007 | ( 42,624) | 1,384,823 |
| 健康保險 | 440,698 | 10,047 | 91,791 | 107,962 | 11,956 | 218,942 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | ( 8,038) | 396,554 | 2,308,745 | 92,545 | 106,354 |
| 合計 | $ 23,022,786 | $ 752,040 | $ 3,078,134 | $ 11,263,263 | $ 640,806 | $ 7,288,543 |

107年度

| 險別 | 簽單保費收入（含保費折讓） | 未滿期保費準備淨變動 | 保險合約取得成本 | 保險賠款（含理賠費用） | 賠款準備淨變動 | 保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 3,097,429 | ($ 57,674) | $ 190,019 | $ 641,381 | ($ 332,101) | $ 2,655,804 |
| 海上保險 | 675,187 | 17,845 | 67,222 | 293,874 | ( 63,636) | 359,882 |
| 陸空保險 | 8,976,691 | 310,123 | 1,382,114 | 5,232,084 | 463,981 | 1,588,389 |
| 責任保險 | 1,421,248 | 92,314 | 175,638 | 563,630 | 144,332 | 445,334 |
| 保證保險 | 125,947 | 5,742 | 13,443 | 15,273 | ( 7,308) | 98,797 |
| 其他財產保險 | 771,966 | 57,785 | 78,051 | 394,296 | 29,075 | 212,759 |
| 傷害保險 | 3,150,754 | 10,954 | 489,069 | 1,229,200 | 92,075 | 1,329,456 |
| 健康保險 | 349,362 | 10,135 | 74,887 | 101,948 | 137 | 162,255 |
| 強制汽車責任保險 | 2,924,496 | ( 8,860) | 387,993 | 1,697,508 | 92,119 | 755,736 |
| 合計 | $ 21,493,080 | $ 438,364 | $ 2,858,436 | $ 10,169,194 | $ 418,674 | $ 7,608,412 |

### 分入再保業務損益分析

108年度

| 險別 | 再保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金支出 | 再保賠款 | 賠款準備淨變動 | 分入再保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 678,468 | ($ 61,947) | $ 130,972 | $ 300,953 | $ 291,187 | $ 17,303 |
| 海上保險 | 73,700 | 4,895 | 16,274 | 31,742 | 18,274 | 2,515 |
| 陸空保險 | 44,609 | 6,653 | 16,412 | 4,319 | 5,294 | 11,931 |
| 責任保險 | 2,845 | ( 314) | 280 | 178 | 423 | 2,278 |
| 保證保險 | 17,572 | 1,899 | 4,683 | 730 | 12,120 | ( 1,860) |
| 其他財產保險 | 275,279 | ( 29,089) | 57,593 | 142,042 | 9,912 | 94,821 |
| 傷害保險 | 26,691 | 2,511 | 4,367 | 4,459 | 4,682 | 10,672 |
| 健康保險 | 16,027 | ( 8,218) | 1,222 | 9,852 | 898 | 12,273 |
| 強制汽車責任保險 | 753,281 | ( 1,569) | - | 905,668 | 18,606 | ( 169,424) |
| 合計 | $ 1,888,472 | ($ 85,179) | $ 231,803 | $ 1,399,943 | $ 361,396 | ($ 19,491) |

107年度

| 險別 | 再保費收入 | 未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金支出 | 再保賠款 | 賠款準備淨變動 | 分入再保險（損）益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 415,548 | $ 46,475 | $ 72,141 | $ 144,620 | ($ 2,811) | $ 155,123 |
| 海上保險 | 44,024 | 736 | 9,376 | 21,785 | 19,882 | ( 7,755) |
| 陸空保險 | 2,460 | ( 1,545) | 643 | 625 | ( 683) | 3,420 |
| 責任保險 | 2,196 | ( 192) | 331 | 344 | ( 1,150) | 2,863 |
| 保證保險 | 1,457 | ( 201) | 83 | 1,746 | 1,299 | ( 1,470) |
| 其他財產保險 | 142,673 | 13,559 | 33,600 | 57,751 | 42,702 | ( 4,939) |
| 傷害保險 | 10,880 | 1,859 | 582 | 1,591 | 347 | 6,501 |
| 健康保險 | 17,485 | 4,219 | 2,226 | 16,045 | 733 | ( 5,738) |
| 強制汽車責任保險 | 753,227 | ( 13,848) | - | 969,958 | ( 12,408) | ( 190,475) |
| 合計 | $ 1,389,950 | $ 51,062 | $ 118,982 | $ 1,214,465 | $ 47,911 | ($ 42,470) |

購買再保險合約認列之利益及損失

| 險別 | 108年度 再保費支出 | 分出未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金收入 | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,861,823 | ($ 158,667) | $ 113,570 | $ 227,769 | $ 33,616 | $ 1,645,535 |
| 海上保險 | 450,507 | 3,756 | 56,080 | 199,020 | ( 15,767) | 207,418 |
| 陸空保險 | 340,897 | ( 21,961) | 89,878 | 178,666 | ( 23,231) | 117,545 |
| 責任保險 | 509,829 | ( 9,211) | 107,771 | 196,642 | 99,092 | 115,535 |
| 保證保險 | 68,484 | ( 11,139) | 14,082 | 52,142 | ( 16,933) | 30,332 |
| 其他財產保險 | 881,111 | 406,753 | 96,049 | 133,940 | 85,559 | 158,810 |
| 傷害保險 | 228,056 | 5,471 | 60,598 | 75,503 | 4,056 | 82,428 |
| 健康保險 | - | - | - | - | - | - |
| 強制汽車責任保險 | 1,207,714 | ( 4,822) | - | 1,334,581 | 56,783 | ( 178,828) |
| 合計 | $ 5,548,421 | $ 210,180 | $ 538,028 | $ 2,398,263 | $ 223,175 | $ 2,178,775 |

| 險別 | 107年度 再保費支出 | 分出未滿期保費準備淨變動 | 再保佣金收入 | 攤回再保賠款 | 分出賠款準備淨變動 | 分出再保險損益 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 火災保險 | $ 1,955,508 | ($ 31,522) | $ 107,873 | $ 214,490 | ($ 122,461) | $ 1,787,128 |
| 海上保險 | 458,295 | 13,390 | 58,080 | 203,859 | ( 44,327) | 227,293 |
| 陸空保險 | 371,779 | ( 19,563) | 110,909 | 196,970 | ( 23,957) | 107,419 |
| 責任保險 | 482,082 | 49,444 | 103,866 | 161,950 | 69,507 | 97,316 |
| 保證保險 | 92,472 | 5,509 | 16,390 | 8,162 | ( 34,295) | 96,706 |
| 其他財產保險 | 441,657 | 14,824 | 82,438 | 164,952 | 46,094 | 133,349 |
| 傷害保險 | 223,010 | 19,214 | 55,775 | 81,671 | ( 970) | 67,320 |
| 健康保險 | - | - | - | - | ( 324) | 324 |
| 強制汽車責任保險 | 1,216,270 | ( 5,329) | - | 995,187 | 57,123 | 169,289 |
| 合計 | $ 5,241,073 | $ 45,967 | $ 535,331 | $ 2,027,241 | ($ 53,610) | $ 2,686,144 |

(八) 保險合約分類

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

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

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

(九) 保險業務收入及取得成本

直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本（如：

佣金支出、代理費用、收續費支出及再保佣金支出等）均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」規定提存。

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

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

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

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

(十) 承受殘餘物及代位求償權

直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公允價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確（未來經濟效益流入係很有可能）且其金額能可靠衡量時予以認列。

(十一) 共保組織、共同保險及保證基金協議

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

本公司與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費（即危險保費）為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開

始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

(十二) 安定基金

任意險係依金管保財字第 10602506661 號令，以「人身保險及財產保險安定基金計提標準」規定辦理，繳存於財團法人財產保險安定基金。

本公司自 103 年 7 月 1 日起，係依「金管保財字第 10302503181 號」採差別費率方式提撥，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。

(十三) 風險管理之架構、組織及權責範圍

1. 風險管理之架構、組織及權責範圍

(1) 風險管理之架構、組織

■董事會

(1) 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。

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

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

■風險管理單位

(1) 風險管理委員會

・擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

・執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

・協助與監督各部門進行風險管理活動。

・視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

・協調跨部門之風險管理功能與活動。

(2) 風控長

本公司風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

・綜理公司整體風險管理相關業務。

・參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

・為風險管理委員會委員。

(3)風險管理部

本公司設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

・協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

・依據風險胃納，協助擬訂風險限額。

・彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。

・定期提出風險管理相關報告。

・定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

・協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

・其他風險管理相關事項。

■業務單位

(1) 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

・負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

・應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

(2) 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

・辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

・衡量風險發生時所影響之程度（量化或質化），以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。

・定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

・監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

・協助風險模型之開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進行。

・確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。

・協助作業風險相關資料收集。

■稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(十四) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

1. 風險管理報導

(1) 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位；並應於違反風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。

(2) 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

2. 風險衡量系統之範圍及性質

本公司之風險管理單位建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

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

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

(十六) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(十七)財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

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

另本公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。

當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

依本公司「再保險風險管理計畫」，每一危險單位最高累積限額之管理基準，每年由風險管理單位與各險部共同檢視與討論各險別每一危險單位之累積自留風險限額，並呈核至總經理施行。茲依各險別每一危險單位保險之最高累積限額揭露如下：

| 險　　別 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 火災保險 | $1,182,000 | $1,233,000 |
| 海上保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 工程保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 新種保險/責任險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 健康暨傷害保險 | 1,182,000 | 1,233,000 |
| 車體損失險 | 50,000 | 1,233,000 |
| 第三人責任險 | 250,000 | 1,233,000 |

(十八) 資產負債管理之方法

1. 資產負債配合風險辨識與衡量

財會、精算單位應辨識營運過程中可能面臨的市場、流動性與保險風險，採現金流量測試方法（但不限），衡量期間內資產面的現金流量是否足

以支應負債面的現金流量，亦即評估公司資產配置是否具有合理的流動性，支付未來年度負債支出。

2. 資產負債配合風險回應

當發生市場、流動性與保險風險事件時，財會、精算單位應視需要對於所面臨之資產負債配合風險採取適當之回應措施，通報風險管理部，並提報風險管理委員會審議。

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

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

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，提報風險管理委員會，並通報金控母公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

(二十) 保險風險之敏感度

近五年加權平均損失率增 5 個百分點時，對損益之影響：

單位：新台幣仟元

| 保險合約別 | 保費收入 | 預期損失率 | 預期損失率每增加 5%時，對損益之影響 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | 持有再保險前 | 持有再保險後 |
| 火災保險 | $ 3,117,779 | 41.63% | ($ 155,889) | ($ 131,018) |
| 海上保險 | 671,406 | 40.93% | ( 33,570) | ( 14,375) |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 63.92% | ( 476,705) | ( 459,593) |
| 責任保險 | 1,547,265 | 53.71% | ( 77,363) | ( 53,010) |
| 保證保險 | 107,747 | 176.74% | ( 5,387) | ( 3,535) |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 65.38% | ( 59,967) | ( 45,177) |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 43.06% | ( 175,414) | ( 164,743) |
| 健康保險 | 440,698 | 41.38% | ( 22,035) | ( 22,004) |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 合計 | $23,022,786 | | ($ 1,006,330) | ($ 893,455) |

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

(二一) 保險風險集中之說明

1. 可能導致保險風險集中之情況：

(1) 單一保險合約或少數相關合約

本公司截至 108 年 12 月 31 日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依本公司核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

(2) 非預期趨勢改變之暴險

本公司截至 108 年 12 月 31 日為止，本公司尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

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

為確保本公司與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 108 年 12 月 31 日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

(4) 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 108 年 12 月 31 日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

(5) 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

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

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

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

(6) 地區別及營運部門別之集中

本公司地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

下表係本公司 108 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

單位：新台幣仟元

| 險別 | 108 年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 保費收入 | 再保費收入 | 再保費支出 | 淨保費收入 | 佔比（%） |
| 火災保險 | $ 3,117,779 | $ 678,468 | $ 1,861,823 | $ 1,934,424 | 9.99 |
| 海上保險 | 671,406 | 73,700 | 450,507 | 294,599 | 1.52 |
| 陸空保險 | 9,534,101 | 44,609 | 340,897 | 9,237,813 | 47.71 |
| 責任保險 | 1,547,265 | 2,845 | 509,829 | 1,040,281 | 5.37 |
| 保證保險 | 107,747 | 17,572 | 68,484 | 56,835 | 0.29 |
| 其他財產保險 | 1,199,342 | 275,279 | 881,111 | 593,510 | 3.07 |
| 傷害保險 | 3,508,288 | 26,691 | 228,056 | 3,306,923 | 17.08 |
| 健康保險 | 440,698 | 16,027 | - | 456,725 | 2.36 |
| 強制汽車責任保險 | 2,896,160 | 753,281 | 1,207,714 | 2,441,727 | 12.61 |
| 合計 | $23,022,786 | $ 1,888,472 | $ 5,548,421 | $19,326,837 | 100.00 |

3. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

本公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

(二二) 理賠發展趨勢

| | ≦101年度 | 102年度 | 103年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 | 108年度 | 總計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 累積理賠估計金額： | | | | | | | | | |
| 承保年底 | $ - | $5,773,901 | $7,066,945 | $7,559,012 | $12,235,424 | $8,134,147 | $9,090,990 | $ 10,190,448 | |
| 第 1 年後 | - | 6,109,827 | 7,217,836 | 7,418,703 | 11,455,620 | 8,025,062 | 8,574,948 | - | |
| 第 2 年後 | - | 6,169,858 | 7,156,309 | 7,548,387 | 10,970,548 | 7,965,701 | - | - | |
| 第 3 年後 | - | 6,103,460 | 7,135,341 | 7,495,744 | 11,133,431 | - | - | - | |
| 第 4 年後 | - | 6,135,016 | 7,133,873 | 7,449,663 | - | - | - | - | |
| 第 5 年後 | - | 6,114,404 | 7,145,756 | - | - | - | - | - | |
| 第 6 年後 | - | 6,042,254 | - | - | - | - | - | - | |
| 累積理賠估計金額 | - | 6,042,254 | 7,145,756 | 7,449,663 | 11,133,431 | 7,965,701 | 8,574,948 | 10,190,448 | |
| 累積理賠金額 | - | 5,998,507 | 6,931,391 | 7,397,712 | 10,898,450 | 7,725,188 | 7,787,018 | 5,394,920 | |
| 小　計 | 56,981 | 43,747 | 214,365 | 51,951 | 234,981 | 240,513 | 787,930 | 4,795,528 | $6,425,996 |
| 調節事項 | - | - | - | - | - | - | - | 144,920 | 144,920 |
| 於資產負債表認列之金額 | $ 56,981 | $ 43,747 | $214,365 | $ 51,951 | $234,981 | $240,513 | $787,930 | $4,940,448 | $6,570,916 |

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

本表不含強制險直接賠款準備 1,575,588 仟元及分入賠款準備 1,138,597 仟元。

(二三) 本公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理情形如下：

| 投資項目 | 108 年 12 月 31 日 | 107 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 國內股票 | $ 1,249,637 | $ 736,041 |
| 附賣回條件債券 | 370,220 | 150,000 |
| 銀行存款 | 216,196 | 640,437 |
| 期貨保證金 | 2,010 | 2,009 |
| 合　計 | $ 1,838,063 | $ 1,528,487 |

本公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(二四) 參與未納入合併報表之結構型個體

1. 不具控制力之結構型個體

本公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體本公司並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

| 結構型個體之類型 | 性質及目的 | 本公司擁有之權益 |
|---|---|---|
| 資產證券化商品 | 投資資產證券化商品，以期獲得投資利益 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券 |

2. 本公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日所認列不具控制力之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 資產證券化商品 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $ 79,951 | $ 96,907 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 591,412 | 640,847 |
| 合　　計 | $671,363 | $737,754 |

(二五) 保險合約之信用風險

保險合約之信用風險，主要來自於再保分出業務，分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。本公司再保合約安排，係遵循「保險業辦法再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第 5 點規定，於財務報告以附註方式揭露說明如下：

1. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別

108 年 12 月 31 日

| 分出再保人 | 摘要內容 |
|---|---|
| Tugu Insurance Company HK | 水險之臨時分保 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 水險之臨時分保 |
| Emirates Re | 火險之合約分保 |
| Trust International Insurance and Reinsurance Company BSC | 水險、火險及傷害險之合約分保，責任險之臨時分保 |
| Arab Insurance Group. （B.S.C） | 火險之臨時分保 |
| Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd | 水險、火險及責任險合約分保，水險、火險、工程險及責任險之臨時分保 |

107 年 12 月 31 日

| 分出再保人 | 摘要內容 |
|---|---|
| Best RE (L) Limited | 責任險之合約分保 |
| Tugu Insurance Company HK | 水險及火險之臨時分保 |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 水險之臨時分保 |
| Emirates Re | 火險之合約分保 |
| Trust International Insurance and Reinsurance Company BSC | 水險及火險之合約分保，水險、火險及責任險之臨時分保 |

2. 本公司 108 及 107 年度未適格再保險費支出分別為 36,116 仟元及 35,899 仟元。

3. 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明

| | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---|---|---|
| 未滿期保費準備 | $ 18,058 | $ 17,949 |
| 未逾九個月之已決賠款應攤回再保賠款與給付 | 35,736 | 60,165 |
| 已報未付之分出賠款準備 | 1,941 | 5,003 |
| 合　　計 | $ 55,735 | $ 83,117 |

國泰世紀產物保險股份有限公司

強制汽車責任保險資產負債明細表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表一　　單位：新台幣仟元

| 項目 | 金額 | | 項目 | 金額 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 資產 | 108年12月31日 | 107年12月31日 | 負債 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
| 現金及銀行存款 | $ 2,489,225 | $ 2,530,596 | 應付票據 | $ - | $ - |
| 應收票據 | 7,028 | 11,554 | 應付保險賠款與給付 | - | - |
| 應收保費 | 7,580 | 9,924 | 應付再保賠款與給付 | - | - |
| 應攤回再保賠款與給付 | 178,606 | 154,031 | 應付再保往來款項 | 232,036 | 242,711 |
| 應收再保往來款項 | 125,611 | 125,994 | 未滿期保費準備 | 1,722,822 | 1,732,429 |
| 其他應收款 | - | - | 賠款準備 | 2,193,724 | 2,082,573 |
| 透過其他綜合損益按公允 | | | 特別準備 | 1,122,321 | 1,478,016 |
| 價值衡量之金融資產 | 754,014 | 1,045,844 | 暫收及待結轉款項 | - | - |
| 分出未滿期保費準備 | 752,051 | 756,874 | 其他負債 | - | - |
| 分出賠款準備 | 945,111 | 888,328 | | | |
| 暫付及待結轉款項 | 11,677 | 12,584 | | | |
| 其他資產 | - | - | | | |
| 資產合計 | $ 5,270,903 | $ 5,535,729 | 負債合計 | $ 5,270,903 | $ 5,535,729 |

國泰世紀產物保險股份有限公司

強制汽車責任保險收入成本明細表

民國 108 及 107 年度

附表二　　單位：新台幣仟元

| 項目 | 108年度 | 107年度 |
|---|---|---|
| 營業收入 | $ 1,578,505 | $ 1,597,755 |
| 純保費收入 | 2,012,856 | 2,027,116 |
| 再保費收入 | 753,281 | 753,227 |
| 保費收入 | 2,766,137 | 2,780,343 |
| 減：再保費支出 | 1,207,714 | 1,216,270 |
| 未滿期保費準備淨變動 | ( 4,785 ) | ( 17,379 ) |
| 自留滿期保費收入 | 1,563,208 | 1,581,452 |
| 利息收入 | 15,297 | 16,303 |
| 營業成本 | 1,578,505 | 1,597,755 |
| 保險賠款 | 2,308,745 | 1,697,508 |
| 再保賠款 | 905,668 | 969,958 |
| 減：攤回再保賠款 | 1,334,581 | 995,187 |
| 自留保險賠款 | 1,879,832 | 1,672,279 |
| 賠款準備淨變動 | 54,368 | 22,588 |
| 特別準備淨變動 | ( 355,695 ) | ( 97,112 ) |

國泰世紀產物保險股份有限公司

與關係人互相從事主要中心管業項目且交易金額達新臺幣1億元或實收資本額20%以上

民國108年度

附表三

單位：新台幣仟元

| 從事主要中心管業項目之公司 | 交易對象名稱 | 關係 | 交易情形 | | | | 交易條件與一般交易不同之情形及原因（註1） | | 應收（付）票據、帳款 | | 備註（註2） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 進（銷）貨 | 金額 | 佔各該科目貨之比率 | 授信期間 | 單價 | 授信期間 | 餘額 | 佔總應收(付)票據、帳款之比率 | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 本公司 | 兄弟公司 | 保費收入 | $ 105,568 | 0.46% | 合約條件付款 | $ - | - | $ 1,539 | 0.07% | |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 本公司 | 兄弟公司 | 保費收入 | 178,060 | 0.77% | 合約條件付款 | - | - | 49,719 | 2.33% | |

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收（付）款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

國泰世紀產物保險股份有限公司

被投資公司資訊、所在地區...等相關資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 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 | | | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 本期期末 | 去年年底 | 股數（仟股） | 比率 | 帳面金額 | | | |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 越南國泰產物保險有限公司 | 越南 | 財產保險業 | $ 845,585 | $ 845,585 | - | 100% | $ 615,429 | $ 14,091 | $ 14,091 | 註 1 |

註 1：係按同期間未經會計師查核之財務報告計算。

國泰世紀產物保險股份有限公司

大陸投資資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另予註明者外，為新台幣仟元

| 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 2） | 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 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益（註 3） | 期末投資帳面金額 | 截至本期止已匯回投資收益 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 國泰財產保險有限責任公司（大陸） | 財產保險業 | $ 12,196,844 (CNY 2,632,653 仟元) | (1) | $ 2,964,730 | $ - | $ - | $ 2,964,730 | ($ 10,084) | 24.5% | ($ 2,470) | $ 2,122,476 | $ - |

| 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（註 4） |
|---|---|---|
| $ 2,964,730 (CNY 645,000 仟元) | $ 2,964,730 (CNY 645,000 仟元) | $ 7,593,874 |

註 1：上列除投資金額係按歷史匯率計算外，餘係按 108 年 12 月 31 日匯率評價而得。

註 2：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(1)直接赴大陸地區從事投資。

(2)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

(3)其他方式。

註 3：本期認列投資損益係按未經會計師查核之財務報表計算。

註 4：依據投審會 97.8.29「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定以投資公司淨值之百分之六十為限。

註 5：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 28,963 仟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大陸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。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 200,000 仟元做為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 100,000 仟元，並取得中國保監會核准在案。本公司於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 245,000 仟元做為股本。截至民國 108 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 97,292 仟元。

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、 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、 財務狀況

單位：新臺幣千元

| 項目＼年度 | 108年度 | 107年度 | 差異 金額 | 差異 % | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金及約當現金 | $ 10,501,223 | $ 10,045,082 | $ 456,141 | 4.54 | - |
| 應收款項 | 2,631,288 | 2,256,600 | 374,688 | 16.60 | - |
| 各項金融資產及放款 | 21,652,990 | 17,277,296 | 4,375,694 | 25.33 | 註 1 |
| 再保險合約資產 | 6,560,871 | 5,859,867 | 701,004 | 11.96 | - |
| 不動產及設備 | 166,902 | 115,426 | 51,476 | 44.60 | 註 2 |
| 無形資產 | 63,203 | 65,246 | ( 2,043 ) | ( 3.13 ) | - |
| 其他資產 | 962,403 | 1,907,721 | ( 945,318 ) | ( 49.55 ) | 註 3 |
| 資產總額 | 42,538,880 | 37,527,238 | 5,011,642 | 13.35 | - |
| 應付款項 | 3,230,479 | 2,556,850 | 673,629 | 26.35 | 註 4 |
| 各項金融負債 | 367 | 50,041 | ( 49,674 ) | ( 99.27 ) | 註 5 |
| 保險負債及具金融商品性質之保險契約準備 | 24,718,953 | 23,433,602 | 1,285,351 | 5.49 | - |
| 負債準備 | 432,909 | 440,082 | ( 7,173 ) | ( 1.63 ) | - |
| 其他負債 | 1,499,715 | 1,021,587 | 478,128 | 46.80 | 註 6 |
| 負債總額 | 29,882,423 | 27,502,162 | 2,380,261 | 8.65 | - |
| 股本 | 3,057,052 | 3,057,052 | - | - | - |
| 資本公積 | 518,326 | 502,500 | 15,826 | 3.15 | - |
| 保留盈餘 | 9,273,299 | 7,278,171 | 1,995,128 | 27.41 | 註 7 |
| 股東權益其他項目 | ( 192,220 ) | ( 812,647 ) | 620,427 | ( 76.35 ) | 註 8 |
| 權益總額 | 12,656,457 | 10,025,076 | 2,631,381 | 26.25 | - |

增減比例變動分析說明（增減變動達 20%且變動金額達新台幣一仟萬元者）：

註 1：差異主要係因本期投資多項金融資產及評價利益上升所致。

註 2：差異主要係本期採購資訊開發與數位發展之相關設備所致。

註 3：差異主要係 107 年預付大陸產險增資股款 1,100,050 仟元所致。

註 4：差異主要係本期應付再保往來款項、投資交割款及連結稅制款項增加所致。

註 5：差異主要係本期外幣衍生工具評價轉為利益所致。

註 6：差異主要係暫收及待結轉款項增加所致。

註 7：差異主要係本期淨利增加所致。

註 8：差異主要係認列金融資產評價利益(含覆蓋法)所致。

二、 財務績效

單位：新臺幣千元

| | 108年度 | 107年度 | 增（減）金額 | 差異(%) | 備註 |
|---|---|---|---|---|---|
| 營業收入 | $ 20,465,597 | $ 18,370,972 | $ 2,094,625 | 11.40 | 註 1 |
| 營業成本 | ( 14,039,182 ) | ( 12,784,200 ) | ( 1,254,982 ) | 9.82 | - |
| 營業費用 | ( 3,935,900 ) | ( 3,702,149 ) | ( 233,751 ) | 6.31 | - |
| 營業利益 | 2,490,515 | 1,884,623 | 605,892 | 32.15 | 註 1 |
| 營業外收入及支出 | 4,481 | ( 25,802 ) | 30,283 | (117.37 ) | - |
| 繼續營業單位稅前純益 | 2,494,996 | 1,858,821 | 636,175 | 34.22 | 註 1 |
| 所得稅費用 | ( 388,710 ) | ( 348,985 ) | ( 39,725 ) | 11.38 | 註 2 |
| 繼續營業單位稅後淨利 | $ 2,106,286 | $ 1,509,836 | 596,450 | 39.50 | 註 1 |

增減比例變動分析說明（增減變動達 10%）：

註 1：本年度本業業績及淨投資收益較去年同期成長，使營業利益、繼續營業單位稅前純益及繼續營業單位稅後淨利連帶增加。

註 2：所得稅費用增加係因 108 年度稅前淨利增加所致。

三、 現金流量

單位：新台幣千元

| 最近年度現金流量變動之分析 | | | |
|---|---|---|---|
| 年度 / 項目 | 108 年 | 107 年 | 增減比例(%) |
| 營業活動之淨現金流入(出) | 804,781 | 5,080,282 | -84 |
| 投資活動之淨現金流入(出) | (105,813) | (100,758) | -5 |
| 籌資活動之淨現金流入(出) | (242,827) | (2,354,833) | -90 |

四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

六、 風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列事項：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

本公司將持續掌握各國央行利率政策及通膨變化，適時調整投資組合，並根據各種利率變化情境進行評估，擬定合適之投資策略。匯率方面，公司透過承作換匯(CS)交易以降低匯率風險，將持續追蹤匯率與避險成本之變化，動態調整避險策略與避險比例，來規避匯率變動對公司損益之影響。

(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 108 年度

公司地址：臺北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2755-1299

# 關係企業組織圖

註 1：係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

註 2：以合併主體表達，詳下表。

關係企業組織圖（續）

國泰金融控股股份有限公司
國泰人壽保險股份有限公司
Conning Holdings Limited
17.15%
82.85%
Conning U.S. Holdings, Inc. (持股比例:100%)
Conning Asset Management Ltd. (持股比例:100%)
Conning (Germany) GmbH (持股比例:100%)
Conning Japan Limited (持股比例:100%)
Conning Asia Pacific Limited
Conning Holdings Corp. (持股比例:100%)
Conning & Company (持股比例:100%)
Conning, Inc. (持股比例:100%)
Goodwin Capital Advisers, Inc. (持股比例:100%)
Conning Investment Products, Inc. (持股比例:100%)
Octagon Credit Investors, LLC (持股比例:81.8946%)
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC (持股比例:100%)
Octagon Funds GP LLC (持股比例:100%)
Octagon Funds GP II LLC (持股比例:100%)

# 各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 |
|---|---|---|---|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 90.12.31 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 | $ 147,025,102 | 金融控股業務 |
| 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 | 58,515,274 | 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 | 101,658,353 | 商業銀行業務 |
| 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 | 3,057,052 | 財產保險業務 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 93.5.12 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓、20 樓暨 335 號 6 樓、10 樓、18 樓、19 樓、20 樓、21 樓、22 樓 | 6,000,000 | 證券業務 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 92.4.10 | 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓 | 4,565,146 | 創業投資業務 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 89.2.11 | 台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓 | 1,500,000 | 證券投資信託業務 |
| 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 | 93.12.29 | 上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 B 座 19 樓 | 13,497,155 | 人身保險業務 |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 91.11.25 | 台北市信義區信義路五段 108 號 6 樓 | 70,000 | 證券投資顧問業務 |
| 霖園置業（上海）有限公司 | 101.8.15 | 上海市自由貿易試驗區張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室 | 7,223,435 | 自有辦公物業出租業務 |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 96.11.21 | 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | 9,090,730 | 人身保險業務 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 103.7.30 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 16,654,013 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 103.7.30 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 168,222 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 104.3.31 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 10,189,090 | 不動產投資經營管理 |
| Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 104.3.31 | IFC 5, St. Helier, Jersey, JE1 1ST | 536,268 | 不動產投資經營管理 |
| Conning Holdings Limited | 104.6.10 | 24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom | 15,723,539 | 控股公司 |
| Conning U.S. Holdings, Inc. | 104.6.10 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 控股公司 |
| Conning Asset Management Ltd. | 87.10.16 | 24 Monument Street, London, EC3R 8AJ, United Kingdom | 191,303 | 資產管理業務 |
| Conning (Germany) GmbH | 101.1.10 | Augustinerstr. 10, 50667, Cologne, Germany | 938 | 風險管理軟體業務 |

# 各關係企業基本資料（續）

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 |
|---|---|---|---|---|
| Corning Japan Limited | 104.9.3 | 10F KN-Ginza Building, 1-15-6, Ginza, Chuo-Ku, Tokyo, Japan | $ - | 資產管理業務 |
| Corning Asia Pacific Limited | 100.7.6 | 19/F LHT Tower, 31 Queen's Road Central, Hong Kong | 577,686 | 資產管理業務 |
| Corning Holdings Corp. | 98.6.5 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 控股公司 |
| Corning & Company | 75.7.10 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | 4,485 | 控股公司 |
| Corning, Inc. | 71.9.13 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | 329 | 資產管理業務 |
| Goodwin Capital Advisers, Inc. | 19.3.14 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | 172 | 資產管理業務 |
| Corning Investment Products, Inc. | 91.2.13 | One Financial Plaza, Hartford, CT, 06103, USA | - | 證券業務 |
| Octagon Credit Investors, LLC | 87.12.29 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 資產管理業務 |
| Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC | 103.6.13 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Octagon Funds GP LLC | 103.11.13 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Octagon Funds GP II LLC | 105.1.21 | 250 Park Avenue, 15th Floor, New York, NY 10167, U.S.A. | - | 基金管理業務 |
| Indovina Bank Limited | 81.10.29 | 97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist,. HCMC, Vietnam | 6,094,911 | 銀行業務 |
| 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司 | 82.7.5 | No.68, Samdech Pan Street (St.214), Sangkat Boeung Raing,Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia | 3,020,769 | 銀行業務 |
| 國泰世華銀行（中國）有限公司 | 107.9.3 | 中國上海市浦東新區陸家嘴環路 1366 號富士康大廈 8 樓 | 14,377,562 | 銀行業務 |

各關係企業基本資料（續）

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 |
|---|---|---|---|---|
| 越南國泰產物保險有限公司 | 99.11.2 | 6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam | $ 845,585 | 財產保險業務 |
| 國泰期貨股份有限公司 | 82.12.29 | 台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓及 335 號 10 樓 | 667,000 | 期貨業務 |
| 國泰證券（香港）有限公司 | 96.3.22 | 香港中環皇后大道中 29 號華人行 10 樓 1001 室 | 1,108,244 | 證券業務 |
| 國泰投資股份有限公司 | 108.11.5 | 台北市信義區忠孝東路五段 68 號 7 樓 | 35,000 | 創業投資、投資及管理顧問業務 |
| 國泰私募股權股份有限公司 | 106.11.15 | 台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 樓 | 50,000 | 創業投資、投資及管理顧問業務 |

## 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣千元；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 | | | | |
| 無 | | | | | | | |

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） | 305,705,194 | 100% |
| | 副董事長 | 許榮賢（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 董事 | 蔡國財（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 董事 | 呂祖堯（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 董事 | 余志一（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 董事 | 蔡宗憲（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 董事 | 陳萬祥（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 獨立董事 | 吳當傑（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 獨立董事 | 苗豐強（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 常駐監察人 | 柳進興（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 監察人 | 許作興（國泰金控代表人） | 305,705,194 | 100% |
| | 總經理 | 陳萬祥 | - | - |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 董事長 | 胡一敏（國泰產險代表人） | - | 100% |
| | 董事 | 林鈺棠（國泰產險代表人） | - | 100% |
| | 董事 | 林秉耀（國泰產險代表人） | - | 100% |
| | 總經理 | 林鈺棠 | - | - |

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 所在地 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益／淨收益 | 本期稅前損益 | 所得稅（費用）利益 | 本期稅後損益 | 每股盈餘（元） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 台灣 | $ 147,025,102 | $ 854,456,609 | $ 82,709,244 | $ 771,747,365 | 註 1 | $ 64,059,203 | $ 62,691,003 | $ 66,283 | $ 62,757,286 | 4.76 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 台灣 | 58,515,274 | 7,034,859,538 | 6,446,240,755 | 588,618,783 | 906,585,211 | 37,940,044 | 39,603,080 | ( 1,757,127 ) | 37,845,953 | 6.60 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 台灣 | 101,658,353 | 2,882,896,886 | 2,655,411,282 | 227,485,604 | 註 1 | 60,114,022 | 25,302,653 | ( 3,480,000 ) | 21,822,653 | 2.25 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 台灣 | 3,057,052 | 42,538,880 | 29,882,423 | 12,656,457 | 20,465,597 | 2,490,515 | 2,494,996 | ( 388,710 ) | 2,106,286 | 6.89 |
| 國泰綜合證券股份有限公司 | 台灣 | 6,000,000 | 26,776,450 | 18,159,800 | 8,616,650 | 3,511,143 | 777,726 | 805,085 | ( 105,015 ) | 700,070 | 1.17 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | 台灣 | 4,565,146 | 5,672,194 | 60,739 | 5,611,455 | 339,664 | 292,605 | 292,508 | 15,509 | 308,017 | 0.77 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 台灣 | 1,500,000 | 3,486,816 | 788,962 | 2,697,854 | 2,672,983 | 881,360 | 879,562 | ( 178,151 ) | 701,411 | 4.68 |
| 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 | 中國 | 13,497,155 | 44,774,497 | 34,060,254 | 10,714,243 | 13,940,061 | 576,983 | 620,488 | ( 7,937 ) | 612,551 | - |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司 | 台灣 | 70,000 | 466,455 | 133,366 | 333,089 | 514,196 | 195,549 | 196,620 | ( 39,324 ) | 157,296 | 22.47 |
| 霖園置業（上海）有限公司 | 中國 | 7,223,435 | 8,283,198 | 548,110 | 7,735,088 | 381,097 | 337,254 | 337,254 | ( 62,934 ) | 274,320 | - |
| 越南國泰人壽保險有限公司 | 越南 | 9,090,730 | 15,380,389 | 4,554,496 | 10,825,893 | 2,295,247 | 70,519 | 73,873 | - | 73,873 | - |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited | 英屬澤西島 | 16,654,013 | 14,052,756 | 105,432 | 13,947,324 | 891,925 | 891,192 | 891,192 | ( 150,385 ) | 740,807 | - |
| Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited | 英屬澤西島 | 168,222 | 141,145 | 998 | 140,147 | 8,989 | 8,256 | 8,256 | ( 1,480 ) | 6,776 | - |
| Cathay Walbrook Holding 1 Limited | 英屬澤西島 | 10,189,090 | 22,171,930 | 13,132,933 | 9,038,997 | 718,077 | 230,818 | 230,818 | ( 69,424 ) | 161,394 | - |
| Cathay Walbrook Holding 2 Limited | 英屬澤西島 | 536,268 | 1,163,367 | 690,913 | 472,454 | 37,759 | 11,396 | 11,396 | ( 3,503 ) | 7,893 | - |
| Conning Holdings Limited (註 2) | 英國 | 15,723,539 | 21,236,162 | 5,903,309 | 15,332,853 | 7,305,508 | 610,738 | 610,738 | ( 172,464 ) | 438,274 | - |
| Conning U.S. Holdings, Inc. | 美國 | - | 17,452,040 | 6,596,848 | 10,855,192 | 6,614,557 | 638,964 | 638,964 | ( 77,053 ) | 561,911 | - |
| Conning Asset Management Ltd. | 英國 | 191,303 | 382,447 | 169,821 | 212,626 | 277,200 | 24,206 | 24,206 | ( 3,924 ) | 20,282 | - |
| Conning (Germany) GmbH | 德國 | 938 | 49,769 | 27,722 | 22,047 | 11,809 | 3,583 | 3,583 | ( 1,118 ) | 2,465 | - |
| Conning Japan Limited | 日本 | - | 12 | - | 12 | - | - | - | - | - | - |
| Conning Asia Pacific Limited | 香港 | 577,686 | 395,074 | 157,140 | 237,934 | 447,122 | 43,200 | 43,200 | - | 43,200 | - |
| Conning Holdings Corp. | 美國 | - | 11,895,874 | 3,760,471 | 8,135,403 | 6,614,557 | 768,500 | 768,500 | ( 145,937 ) | 622,563 | - |
| Conning & Company | 美國 | 4,485 | 11,120,160 | 3,781,146 | 7,339,014 | 6,606,658 | 764,783 | 764,783 | ( 137,703 ) | 627,080 | - |
| Conning, Inc. | 美國 | 329 | 2,743,600 | 1,838,806 | 904,794 | 3,331,257 | ( 66,841 ) | ( 66,841 ) | ( 4,947 ) | ( 71,788 ) | - |
| Goodwin Capital Advisers, Inc. | 美國 | 172 | 85,167 | 11,808 | 73,359 | 63,744 | 27,112 | 27,112 | ( 5,977 ) | 21,135 | - |
| Conning Investment Products, Inc. | 美國 | - | 27,815 | 1,875 | 25,940 | 17,752 | 2,231 | 2,231 | ( 662 ) | 1,569 | - |

各關係企業營運概況（續）

單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 所在地 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益／淨收益 | 本期稅前損益 | 所得稅（費用）利益 | 本期稅後損益 | 每股盈餘（元） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Octagon Credit Investors, LLC | 美國 | $ - | $ 3,152,956 | $ 1,166,050 | $ 1,986,906 | $ 3,193,905 | $ 1,051,498 | $ 1,051,498 | ($ 80,557) | $ 970,941 | - |
| Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC | 美國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Octagon Funds GP LLC | 美國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Octagon Funds GP II LLC | 美國 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Indovina Bank Limited | 越南 | 6,094,911 | 70,976,818 | 62,157,667 | 8,819,151 | 註 1 | 2,382,802 | 1,710,011 | ( 382,490) | 1,327,521 | - |
| 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司 | 柬埔寨 | 3,020,769 | 11,680,182 | 8,494,294 | 3,185,888 | 註 1 | 626,214 | 241,863 | ( 61,811) | 180,052 | 1.80 |
| 國泰世華銀行（中國）有限公司 | 中國 | 14,377,562 | 55,149,672 | 39,306,621 | 15,843,051 | 註 1 | 1,070,018 | 280,068 | ( 56,671) | 223,397 | - |
| 越南國泰產物保險有限公司 | 越南 | 845,585 | 1,085,038 | 469,609 | 615,429 | 260,339 | 13,223 | 14,094 | ( 3) | 14,091 | - |
| 國泰期貨股份有限公司 | 台灣 | 667,000 | 9,679,028 | 8,244,101 | 1,434,927 | 284,517 | ( 36,191) | 65,807 | ( 9,776) | 56,031 | 0.84 |
| 國泰證券（香港）有限公司 | 香港 | 1,108,244 | 2,675,903 | 2,035,971 | 639,932 | 101,419 | ( 52,996) | ( 46,497) | - | ( 46,497) | - |
| 國泰投資股份有限公司 | 台灣 | 35,000 | 35,988 | 1,030 | 34,958 | - | ( 54) | ( 52) | 10 | ( 42) | (0.01) |
| 國泰私募股權股份有限公司 | 台灣 | 50,000 | 41,225 | 3,669 | 37,556 | 3,086 | ( 12,617) | ( 13,187) | 2,520 | ( 10,667) | (2.13) |

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。

註 2：Conning Holdings Limited 以合併主體表達。

# 關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

(一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。

(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) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。

(五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。

(六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。

(七) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。

(八) 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司：人身保險業務。

(九) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。

(十) 霖園置業（上海）有限公司：自有辦公物業出租業務。

(十一) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。

(十二) Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。

(十三) Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。

(十四) Cathay Walbrook Holding 1 Limited：不動產投資經營管理。

(十五) Cathay Walbrook Holding 2 Limited：不動產投資經營管理。

(十六) Conning Holdings Limited：控股公司。

(十七) Conning U.S. Holdings, Inc.：控股公司。

(十八) Conning Asset Management Ltd.：資產管理業務。

(十九) Conning (Germany) GmbH：風險管理軟體業務。

(二十) Conning Japan Limited：資產管理業務。

(二十一) Conning Asia Pacific Limited：資產管理業務。

(二十二) Conning Holdings Corp.：控股公司。

(二十三) Conning & Company：控股公司。

(二十四) Conning, Inc.：資產管理業務。

(二十五) Goodwin Capital Advisers, Inc.：資產管理業務。

(二十六) Conning Investment Products, Inc.：證券業務。

(二十七) Octagon Credit Investors, LLC：資產管理業務。

(二十八) Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC：基金管理業務。

(二十九) Octagon Funds GP LLC：基金管理業務。

(三十) Octagon Funds GP II LLC：基金管理業務。

(三十一) Indovina Bank Limited：銀行業務。

(三十二) 國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司：銀行業務。

(三十三) 國泰世華銀行（中國）有限公司：銀行業務。

(三十四) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

(三十五) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。

(三十六) 國泰證券（香港）有限公司：證券業務。

(三十七) 國泰投資股份有限公司：創業投資、投資及管理顧問業務。

(三十八) 國泰私募股權股份有限公司：創業投資、投資及管理顧問業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化集團競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的631處營業據點與近3萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

(1) 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務，全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。

(2) 國泰人壽於各服務中心（共 75 處）開辦共同行銷銀行及產險業務。

(3) 國泰證券亦於國泰人壽忠孝分公司等 32 家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

# 國泰世紀產物保險股份有限公司
# 關 係 報 告 書
# 民國 108 年度

公司地址：臺北市大安區仁愛路四段 296 號
公司電話：(02)2755-1299

# 目　　錄


| 項　　目 | 頁　　次 |
| --- | --- |
| 封　　面 | 1 |
| 目　　錄 | 2 |
| 會計師意見 | 3 |
| 聲　明　書 | 4 |
| 從屬公司與控制公司間之關係概況 | 5 |
| 進、銷貨交易情形 | 6 |
| 財產交易情形 | 7 |
| 資金融通情形 | 8 |
| 資產租賃情形 | 9 |
| 背書保證情形 | 10 |

109.4.20 勤審 10904225 號

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主　旨：就　貴公司民國 108 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說　明：

一、貴公司於民國 109 年 3 月 10 日編製之民國 108 年度之關係報告書，經　貴公司聲明係依「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，聲明書如附件。

二、本會計師已就　貴公司編製之關係報告書，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」，並與　貴公司民國 108 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　郭　政　弘

會計師　林　安　惠

# 聲　明　書

本公司民國 108 年度(自民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 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

負責人：蔡　鎮　球

中　華　民　國　109　年　3　月　10　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 |
| 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 | 305,705,194 股 | 100% | - | 董事長 | 蔡鎮球 |
| | | | | | 副董事長 | 許榮賢 |
| | | | | | 董事 | 蔡國財 |
| | | | | | 董事 | 呂祖堯 |
| | | | | | 董事 | 余志一 |
| | | | | | 董事 | 蔡宗憲 |
| | | | | | 董事 | 陳萬祥 |
| | | | | | 獨立董事 | 吳當傑 |
| | | | | | 獨立董事 | 苗豐強 |
| | | | | | 常駐監察人 | 柳進興 |
| | | | | | 監察人 | 許作興 |
| | | | | | 總經理 | 陳萬祥 |

# 進、銷貨交易情形

單位：新臺幣千元；%

| 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：新臺幣千元

| 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：新臺幣千元；%

| 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：新臺幣千元

| 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 | | | | | | | | |
| 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：新臺幣千元；%

| 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　蔡鎮球