

資訊申報網站網址：

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

年報查詢網站網址：

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

股票代碼：2877



**國泰世紀產物保險股份有限公司**

**Cathay Century Insurance Co., Ltd.**

# 一〇一年度年報

中華民國一〇二年四月二十九日刊印

一、本公司發言人姓名：胡一敏

職稱：協理

電話：(02) 2755-1299

電子郵件信箱：jimmy\_hu@cathay-ins.com.tw

本公司代理發言人姓名：陳欽榮

職稱：協理

電話：(02) 2755-1299

電子郵件信箱：chinjung@cathay-ins.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1. 總公司：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 2755-1299

2. 分公司：

●桃園分公司：33059 桃園縣桃園市中山路 845 號 13 樓 D 室

電話：(03) 360-0880

●台中分公司：40463 台中市北區進化路 581.583 號 8 樓 B 室

電話：(04) 2238-1898

●高雄分公司：80145 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：10658 台北市大安區信義路三段 149 號 5 樓

電話：(02) 2325-0915

●中和分公司：23586 新北市中和區中正路 866 號 17 樓(A 戶)

電話：(02)2225-5826

●新化分公司：71241 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：92849 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：11258 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：36043 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：54241 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：65142 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：80271 高雄市苓雅區中正二路 30 號 1 樓 A 室

電話：(07) 225-4501

三、辦理股票過戶機構名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

地址：10633 台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 27551299

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

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名：黃建澤、傅文芳會計師

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

地址：110 台北市基隆路一段 333 號 9 樓

電話：(02) 27204000

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

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

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

# 目 錄

## 壹、致股東報告書

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

## 貳、公司簡介

|              |   |
|--------------|---|
| 一、設立日期 ..... | 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、公司治理運作情形.....                                                | 23 |
| 四、會計師公費資訊.....                                                 | 44 |
| 五、更換會計師資訊.....                                                 | 45 |
| 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任<br>職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業.....  | 46 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百<br>分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形..... | 46 |
| 八、持股比例占前十名之股東其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係<br>之資訊.....                 | 47 |
| 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一<br>轉投資事業之持股數及綜合持股比例.....    | 48 |

## 肆、募資情形

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| 一、股本及股份 .....                   | 48 |
| 二、公司債辦理情形 .....                 | 51 |
| 三、特別股辦理情形 .....                 | 52 |
| 四、海外存託憑證辦理情形 .....              | 53 |
| 五、員工認股權憑證辦理情形 .....             | 53 |
| 六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項 ..... | 53 |
| 七、資金運用計畫執行情形應記載事項.....          | 53 |

## 伍、營運概況

|                 |    |
|-----------------|----|
| 一、業務內容 .....    | 54 |
| 二、市場及產銷概況 ..... | 60 |
| 三、從業員工 .....    | 62 |
| 四、環保支出資訊 .....  | 62 |
| 五、勞資關係 .....    | 62 |
| 六、重要契約 .....    | 63 |

## 陸、財務概況

|                                                         |     |
|---------------------------------------------------------|-----|
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表 .....                                | 64  |
| 二、最近五年度財務分析 .....                                       | 67  |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告 .....                                | 70  |
| 四、最近年度財務報表 .....                                        | 71  |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表 .....                         | 145 |
| 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 ..... | 149 |

## 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 .....                                 | 149 |
| 二、經營結果 .....                                 | 150 |
| 三、現金流量 .....                                 | 150 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....                   | 150 |
| 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 ..... | 151 |
| 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 .....            | 151 |
| 七、其他重要事項 .....                               | 152 |

## 捌、特別記載事項

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 一、關係企業相關資料 .....                     | 153 |
| 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 .....     | 181 |
| 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 ..... | 181 |
| 四、其他必要補充說明事項 .....                   | 181 |

## 壹、致股東報告書

### 一、前一年度營業報告

#### (一) 上年度營業計畫實施成果：

回顧 101 年產險業，在歐債危機情勢尚未緩解，加上新興市場國家經濟降溫等不利因素影響下，使得台灣進出口均受到衝擊，但產險業因車險任意第三人責任險及火險天災險規章費率調漲致使業績逆勢成長，簽單保費達 1,198 億元，創歷史新高，成長率達 6.6%。

本公司 101 年經營狀況如下：在業務方面，市占率持續提升，保費收入仍穩居業界第二，整體業績成長表現也高於主要競爭對手。在海外佈局方面，101 年先後成立四川及湖北分公司，及泉州、漳州營銷服務部，且廈門營銷服務部升格為廈門中心支公司，合計成立八間分公司、七間營銷服務部與一間中心支公司，已從環渤海至珠三角等沿海主要地區深入到內陸。而在 99 年 12 月，越南國泰產險也正式揭牌營運，並於 100 年 5 月成立河內分公司，成功擴展亞洲地區服務網絡，朝「華人地區最佳金融機構」的目標邁進。在國內也深獲消費大眾的肯定，連續五年蟬聯產險業「消費者理想品牌第一名」，並於 101 年獲得「保險信望愛獎」、「保險品質獎」等外部獎項。

#### (二) 上年度預算執行情形：

101 年之營業收入實際數為 115 億 3,891 萬元，預算數為 115 億 9,247 萬元，達成率 99.54%；而營業成本實際數為 68 億 7,143 萬元，預算數為 68 億 9,600 萬元，實支率為 99.64%，使 101 年營業毛利之達成率為 99.38%。

#### (三) 財務收支及獲利能力分析：

本公司 101 年度總收入為 115 億 5,691 萬元，總支出為 106 億 6,902 萬元，稅前盈餘為 8 億 8,789 萬元。

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

#### (四) 研究發展狀況：

##### 1. 最近兩年研究發展

(1) 在研究校安中心資料以及過去理賠統計經驗發現，國小校園內遊樂設施、樓梯、走廊等，是意外常發生的地方。從 101 暑假開始，本公司公益關懷小組運用公司多年的損害防阻經驗，依據 CNS12642 學童遊樂設施規範，主動進入校園進行一連串的遊樂設施安全檢測，除提供學校完整的檢測報告作為防範設施危險的參考，以及提撥補助費用協助學校改善地墊等防護設施外，設計了一系列「不意外學園校園安全活動」，希望以較活潑的方式，讓小朋友「安全不意外」。

(2)為提供保戶更快速便捷的服務及增加銷售廣度，本公司於 101 年推出「國泰行車御守 App」及「Facebook 粉絲團」，另持續推動線上續保與報價系統，並加速 CSR 核心系統的轉換，使本公司能朝向全面 e 化發展。

## 2.最近兩年研究成果

(1)本公司於 101 年新商品送審數量達 157 件，透過多元化與差異化的新商品，滿足不同保戶的需求，並創造商品行銷優勢。

(2)在客戶服務方面，因一直堅持著以客為尊的服務態度，致深獲消費大眾的肯定，連續五年蟬聯《管理雜誌》「消費者理想品牌」產險業第一名。

## 3.未來研究發展計劃

(1)配合 101 年個資法實施，將規劃資料保護綜合保險。另將視各通路特性，研發新商品，以提升商品銷售績效及滿足客戶多元的保險需求。

(2)將規劃全面性的損害防阻服務，建立風險評估之量化標準，並持續加強特殊險種專業人員之培訓，以因應市場需求。

(3)為收集更多元之客戶意見及調查客戶對本公司商品及服務滿意度，將會持續委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以作為提升服務流程之參考。

## 二、本年度營業計畫概要

### (一) 本年度營業方針：

為提供客戶最優質的服務，致力追求卓越表現，強化整體競爭優勢，以提升市場佔有率為主要訴求，訂定 102 年度營業方針如下：

#### 方針一：擴大自拓組織 拓展多元通路

- 1.積極延攬優秀業務人才，擴大自拓業務組織，以提高自拓業務占比。
- 2.加速開發新外部通路，增加業務來源，提升市場經營廣度與深度，並針對各通路不同屬性，開發具競爭力新商品。
- 3.爭取大型新件業務，擴大案源，另加強良質中小型案件引進，以穩定獲利。

#### 方針二：發揮集團綜效 推廣品牌形象

- 1.持續整合通路平台，加強輔導機制與服務品質的提升，激發業務團隊跨售產能。
- 2.藉由公司核心系統的開發，優化各項作業程序，提昇工作效率及品質，並擴大新資訊科技的應用層面，提供更便捷貼心的服務內容。
- 3.落實以客為尊的理念，給予保戶更多的商品附加價值，並配合各項創新、活力的廣宣活動，強化公司優質的品牌形象。

#### 方針三：加速人才培育 穩健海外布局

- 1.暢通員工升遷管道，適度賦予更多責任，以達到人才激勵與組織認同的效果，並提供完善的教育訓練，有效提升人才的質與量。
- 2.積極培育與網羅優秀國際化人才，並建立人才資料庫，以迎合跨足國際保險市場的需要。

3. 深耕現有大陸及越南各據點之保險市場，穩健擴展海外事業版圖，並強化經營績效。

#### 方針四：提升獲利能力 強化資本管理

1. 持續調整業務結構，加強良質業務引進，提升本業獲利表現。
2. 妥適再保安排，降低自留損率，維持核保損益的穩定。
3. 加強資本管理，保持良好的清償能力，維持穩健財務結構。

#### (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 175 億元。

#### (三) 重要之產銷政策：

1. 針對消費者需求，設計客製化商品，提高投保附加價值，以提升本公司品牌價值。
2. 持續深耕集團客戶資源，強化整合行銷優勢。
3. 積極開拓保經代等外部通路，並加速招募優秀業務幹部，持續提高自拓業務占比。
4. 持續進行險別結構調整，提升優質商品的業務比重，以維持良好獲利。

### 三、未來公司發展策略

本公司將以「創新思維、強化組織」的經營主題為短期發展策略，長期發展策略則配合金控發展策略，朝向華人地區最佳金融機構的目標邁進。

### 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

#### (一) 外部競爭環境

產險業於 101 年因車險第三人責任險及火險天災險規章費率調漲，但多數業者仍採薄利多銷的經營策略，以提高其市占率，但本公司仍秉持著「穩健經營，質量並重」的經營理念，除透過客製化商品，提高投保的附加價值，也積極開拓新外部通路，增加業務銷售廣度與深度，並調整業務結構，加強良質中小型案件引進以提高良質險種占比，持續提升公司的品牌價值。

#### (二) 法規環境

1. 102 年 2 月起公共工程保險佣金管控措施實施。
2. 102 年 3 月起調降機車強制險費率。
3. 102 年 3 月起住宅火險出單適用新制費率。
4. 102 年 5 月起任意車險「收費出單」制度實施。

#### (三) 總體經營環境

雖 101 年國內整體景氣低迷，然景氣對策信號燈號已於 101 年底由黃綠燈轉為綠燈，主計處更預測今(102)年度經濟成長率提高至 3.53%，顯示國內景氣逐漸回溫並步入穩定，加上受惠於車險第三人責任險費率將持續調漲，和內需市場的持續升溫帶動下，預計仍可增加更多產險服務的需求。

## 貳、公司簡介

### 一、設立日期：

中華民國八十二年七月十九日。

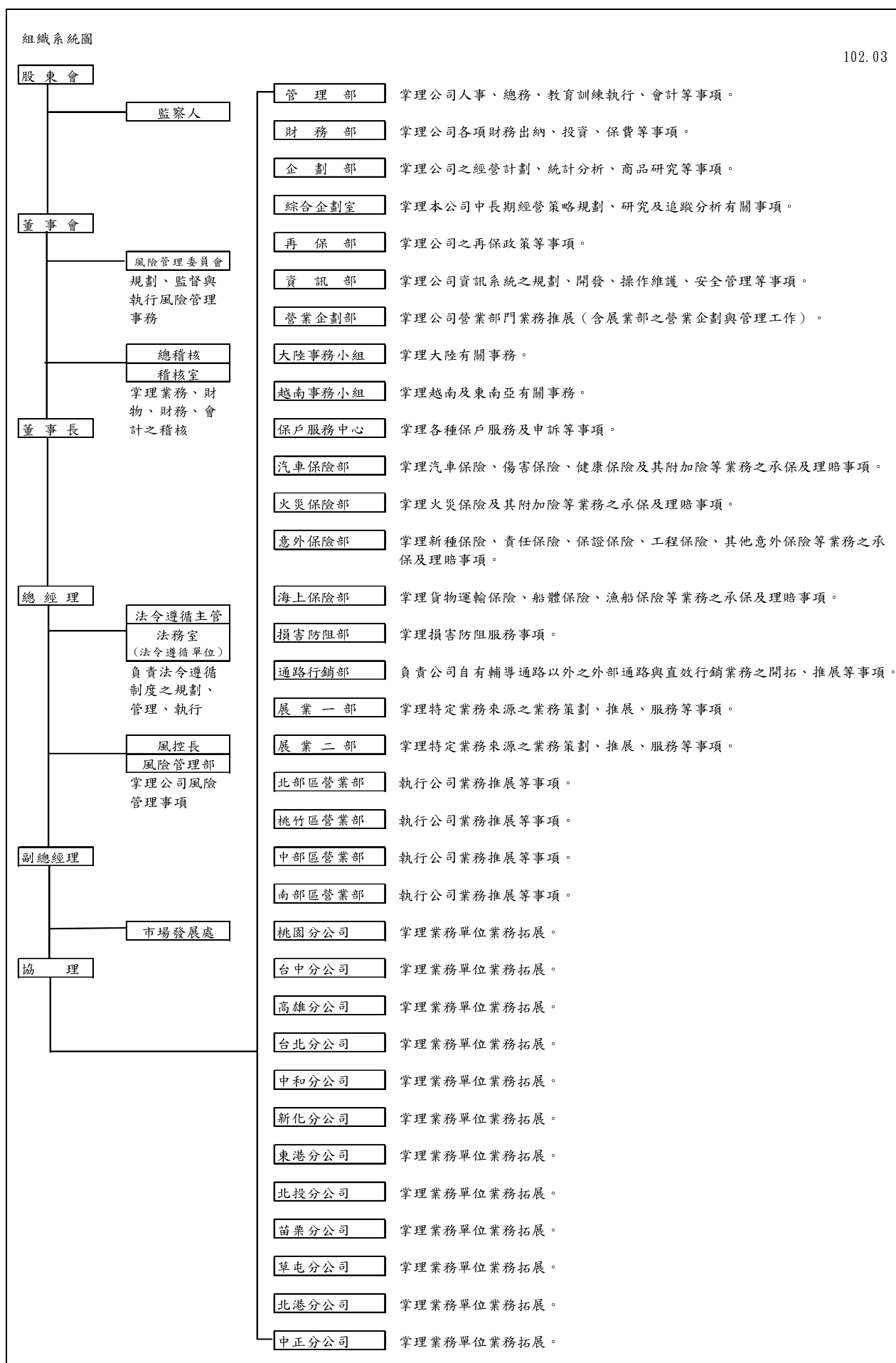
### 二、公司沿革：

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

本公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之員工人數分別為 1,690 人及 1,549 人。

## 參、公司治理報告

### 一、組織系統



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事、監察人：

董事及監察人資料 (一)

102 年 3 月 31 日

| 職 稱<br>(註 1) | 姓 名                                | 選(就)任<br>日 期 | 任 期            | 初次選<br>任日期<br>(註 2) | 選 任 時 |          | 現 在 |          | 配偶、未成<br>年子女現<br>在持有股<br>份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)<br>歷(註 3)       | 目前兼任本公司及<br>其他公司之職務                                                     | 具配偶或二親等以內關係之<br>其他主管、董事或監察人 |     |     |
|--------------|------------------------------------|--------------|----------------|---------------------|-------|----------|-----|----------|----------------------------|----------|----------------|----------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----|-----|
|              |                                    |              |                |                     | 股數    | 持股<br>比率 | 股數  | 持股<br>比率 | 股數                         | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                        |                                                                         | 職 稱                         | 姓 名 | 關 係 |
| 董事長          | 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>蔡 鎮 球 | 100.06.28    | 至<br>103.06.27 | 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<br>公司董事<br>國泰人壽保險股份有限<br>公司董事<br>國泰人壽慈善基金會常<br>務董事 | 無                           | 無   | 無   |
| 董事           | 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>張 發 得 | 100.06.28    | 至<br>103.06.27 | 100.06.28           |       |          |     |          | —                          | —        | —              | —        | 中 興 大 學<br>應 用 數 學 系   | 國泰金融控股股份有限<br>公司董事<br>國泰人壽保險有限責任<br>公司(大陸)董事                            | 無                           | 無   | 無   |
| 董事           | 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>許 榮 賢 | 100.06.28    | 至<br>103.06.27 | 91.06.27            |       |          |     |          | —                          | —        | —              | —        | 政 治 大 學<br>經 營 管 理 碩 士 | 本公司總經理<br>財團法人工程保險協進<br>會常務董事<br>中華民國核能保險聯合<br>會理事<br>國泰人壽慈善基金會董<br>事   | 無                           | 無   | 無   |

|    |                              |           |                |          |  |  |  |  |   |   |   |   |                   |                                                                                                                                                          |   |   |   |
|----|------------------------------|-----------|----------------|----------|--|--|--|--|---|---|---|---|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>吳明洋 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 91.06.27 |  |  |  |  | — | — | — | — | 美國喬治亞州立大學<br>精算碩士 | 本公司副總經理<br>國泰財產保險有限責任<br>公司（大陸）董事及審計<br>委員會委員                                                                                                            | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>楊紫明 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 97.06.27 |  |  |  |  | — | — | — | — | 美國加州大學<br>企業管理碩士  | 本公司副總經理<br>寬華網路科技(股)公司<br>監察人                                                                                                                            | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>呂祖堯 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 91.06.27 |  |  |  |  | — | — | — | — | 世新大學              | 聯合報(股)公司監察人<br>協豐國際股份有限公司<br>監察人<br>鼎世股份有限公司監察<br>人<br>文怡投資(股)公司總經<br>理<br>天利運輸(股)公司董事<br>長<br>文茂興業股份有限公司<br>董事<br>鼎合企業股份有限公司<br>監察人<br>富園事業股份有限公司<br>董事 | 無 | 無 | 無 |
| 董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>蔡國財 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 82.06.16 |  |  |  |  | — | — | — | — | 專科                | 中央建路工程(股)公司<br>董事長<br>安信投資(股)公司董事                                                                                                                        | 無 | 無 | 無 |

|      |                                |           |                |          |  |  |  |  |   |   |   |   |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |
|------|--------------------------------|-----------|----------------|----------|--|--|--|--|---|---|---|---|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 獨立董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>洪 敏 弘 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 99.07.07 |  |  |  |  | — | — | — | — | 美國密西根州立大學<br>電機工程博士                              | 國泰金融控股股份有限公司獨立董事<br>國泰人壽保險股份有限公司獨立董事<br>國泰世華商業銀行股份有限公司獨立董事<br>國際電化商品股份有限公司董事長<br>建弘國際投資股份有限公司董事長<br>弘裕投資股份有限公司董事<br>台灣松下電器股份有限公司董事長<br>建煌企業股份有限公司常務董事<br>裕基創業投資股份有限公司董事長<br>財團法人建弘文教基金會駐會董事                                                               | 無 | 無 | 無 |
| 獨立董事 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>郭 明 鑑 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 97.06.27 |  |  |  |  | — | — | — | — | MBA, Baruch College, City University of New York | 國泰世華商業銀行獨立董事<br>國泰綜合證券股份有限公司獨立董事<br>國泰金融控股股份有限公司獨立董事<br>國泰人壽保險股份有限公司獨立董事<br>黑石集團(香港)有限公司 (Blackstone Group (HK) Limited)資深顧問<br>遠東宏信有限公司 (Far East Horizon Limited) 董事<br>Samson Holdings Ltd. (順誠控股有限公司) 獨立董事<br>Bravo Result International Limited 唯一股東 | 無 | 無 | 無 |

|     |                                |           |                |          |  |  |  |  |   |   |   |   |         |                              |   |   |   |
|-----|--------------------------------|-----------|----------------|----------|--|--|--|--|---|---|---|---|---------|------------------------------|---|---|---|
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>蘇 錦 添 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 82.06.16 |  |  |  |  | — | — | — | — | 台 北 師 院 | 柏全投資(股)公司董事長<br>豪美建設(股)公司董事長 | 無 | 無 | 無 |
| 監察人 | 國泰金融控股股份有限公司<br>法人代表：<br>孫 榮 泉 | 100.06.28 | 至<br>103.06.27 | 82.06.16 |  |  |  |  | — | — | — | — | 台 南 商 職 | 孫全實業股份有限公司<br>董事長            | 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。

註 4：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有之子公司。

表一：法人股東之大股東

102 年 4 月 16 日

| 法人股東名稱（註一）   | 法人股東之主要股東（註二）                                                                                                                                                                              |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 國泰金融控股股份有限公司 | 萬寶開發股份有限公司 18.08%、霖園投資股份有限公司 15.59%、渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 1.30%、新制勞工退休基金 1.29%、花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶 1.11%、勞工保險基金 1.11%、萬達投資股份有限公司 1.10%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.85%、伯瀚投資股份有限公司 0.84%、百星投資股份有限公司 0.81% |

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

102 年 4 月 16 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% |
| 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 | 非公司組織                                                                                                                                        |
| 萬達投資股份有限公司          | 蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%                                                                                |
| 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶   | 非公司組織                                                                                                                                        |
| 勞工保險基金              | 非公司組織                                                                                                                                        |
| 伯瀚投資股份有限公司          | 蔡鎮宇 82%、寶豐隆興業股份有限公司 16.573%、伯瀚投資股份有限公司 1.427%                                                                                                |
| 百星投資股份有限公司          | 蔡宏圖 92.07%、霖園投資股份有限公司 4.32%、萬寶開發股份有限公司 3.61%                                                                                                 |
| 新制勞工退休基金            | 非公司組織                                                                                                                                        |
| 公務人員退休撫卹基金管理委員會     | 非公司組織                                                                                                                                        |

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。

董事及監察人資料（二）

| 姓名<br>(註1)                            | 條件     | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格 |         | 符合獨立性情形（註2） |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |    |
|---------------------------------------|--------|-------------------------|---------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------------------|----|
|                                       |        | 商 務 、 法                 | 法官、檢察官、 | 商 務 、 法     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |                              | 10 |
|                                       |        | 務、財務、                   | 律師、會計師或 | 務 、 財       |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
|                                       |        | 會計或公司                   | 其他與公司業  | 務、會計        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
|                                       |        | 業務所須相                   | 務所需之國家  | 或公司業        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
|                                       |        | 關科系之公                   | 考試及格領有  | 務所須之        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
|                                       |        | 私立大專院                   | 證書之專門職  | 工作經驗        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
| 校講師以上                                 | 業及技術人員 |                         |         |             |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>蔡 鎮 球 |        |                         | ✓       | ✓           |   | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>張 發 得 |        |                         | ✓       |             |   | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>許 榮 賢 |        |                         | ✓       |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>吳 明 洋 |        |                         | ✓       |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>楊 紫 明 |        |                         | ✓       |             |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>呂 祖 堯 |        |                         | ✓       | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法 人 代 表：<br>蔡 國 財 |        |                         | ✓       | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |                              |    |

|                                    |  |  |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------------------------------------|--|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>洪 敏 弘 |  |  | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 2 |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>郭 明 鑑 |  |  | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 3 |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>蘇 錦 添 |  |  | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |   |
| 國泰金融控股<br>股份有限公司<br>法人代表：<br>孫 榮 泉 |  |  | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |   |

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前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

102 年 3 月 31 日

| 職 稱<br>(註 1) | 姓 名 | 選(就)任<br>日期 | 持有股份 |          | 配偶、未成年<br>子女持有股<br>份 |          | 利用他人名<br>義持有股份 |          | 主要經(學)歷(註 2)        | 目前兼任其他公司<br>之職務                                            | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |     |     |
|--------------|-----|-------------|------|----------|----------------------|----------|----------------|----------|---------------------|------------------------------------------------------------|-----------------|-----|-----|
|              |     |             | 股數   | 持股<br>比率 | 股數                   | 持股<br>比率 | 股數             | 持股<br>比率 |                     |                                                            | 職 稱             | 姓 名 | 關 係 |
| 總經理          | 許榮賢 | 96.10.05    |      |          |                      |          |                |          | 政治大學經營管理碩士畢         | 國泰金融控股股份有限公司董事<br>財團法人工程保險協進<br>會常務董事<br>中華民國核能保險聯合<br>會董事 | 無               | 無   | 無   |
| 副總經理         | 楊紫明 | 94.04.01    |      |          |                      |          |                |          | 美國加州大學企業管理系畢        | 寬華網路科技(股)公司<br>監察人                                         | 無               | 無   | 無   |
| 副總經理         | 吳明洋 | 94.10.15    |      |          |                      |          |                |          | 美國喬治亞州立大學精算研究<br>所畢 | 國泰財產保險有限責任<br>公司董事及審計委員會<br>委員                             | 無               | 無   | 無   |
| 總稽核          | 余志一 | 96.12.06    |      |          |                      |          |                |          | 台灣大學法律系畢            | 無                                                          | 無               | 無   | 無   |
| 副總經理         | 林秉耀 | 96.11.27    |      |          |                      |          |                |          | 政治大學經營管理碩士畢         | 越南國泰產物保險有限<br>公司董事長                                        | 無               | 無   | 無   |
| 副總經理         | 陳謹洲 | 99.01.06    |      |          |                      |          |                |          | 輔仁大學應用數學系畢          | 國泰財產保險有限責任<br>公司董事及總經理                                     | 無               | 無   | 無   |
| 協理<br>(風控長)  | 杜文德 | 94.10.15    |      |          |                      |          |                |          | 政治大學經營管理碩士畢         | 國泰財產保險有限責任<br>公司監察人<br>越南國泰產物保險有限<br>公司董事                  | 無               | 無   | 無   |

|    |     |           |  |  |  |  |  |  |                         |                      |   |   |   |
|----|-----|-----------|--|--|--|--|--|--|-------------------------|----------------------|---|---|---|
| 協理 | 閻銘煌 | 96.08.22  |  |  |  |  |  |  | 輔大企管系畢                  | 國泰財產保險有限責任<br>公司副總經理 | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 彭奕森 | 97.01.11  |  |  |  |  |  |  | 淡江大學保險系畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 黃福基 | 97.01.11  |  |  |  |  |  |  | 淡江統計系畢                  | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 許嘉元 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 政治大學統計所畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 胡一敏 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 東吳大學商用數學系畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 陳欽榮 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 日本明治大學經營學科系畢            | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 協理 | 彭宇鳴 | 102.03.15 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學銀行保險系畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 姚棋馨 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 淡江大學保險所畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳金池 | 99.01.06  |  |  |  |  |  |  | 海洋大學海洋法律所畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳彥廷 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 政治大學保險學系畢               | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 何子健 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 輔仁大學經濟系畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 林鈞仁 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學交通工程與管理系畢           | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 主任 | 林錫劭 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學財稅系畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 廖德佑 | 93.01.01  |  |  |  |  |  |  | 文化大學新聞系畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 游信龍 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 政治大學保險學系畢               | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳建華 | 97.01.11  |  |  |  |  |  |  | 中州技術學院企業管理系畢            | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳國彰 | 96.01.01  |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學資訊工程系畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳炳煌 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 東吳大學商用數學系畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 林秋瑞 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 威斯康辛大學麥迪遜精算所及<br>風險管理所畢 | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 郭書彬 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 東海大學外文系畢                | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 朱政龍 | 100.01.07 |  |  |  |  |  |  | 政治大學風險管理與保險所畢           | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 謝慶皇 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學經營管理所畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 謝昶盛 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 台灣大學農業工程所畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 主任 | 李俊德 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 高雄工學院企業管理系畢             | 無                    | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳文生 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 政治大學經營管理所畢              | 無                    | 無 | 無 | 無 |

|    |     |           |  |  |  |  |  |  |                 |   |   |   |   |
|----|-----|-----------|--|--|--|--|--|--|-----------------|---|---|---|---|
| 經理 | 陳榮森 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學統計與精算所畢     | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 李三良 | 99.01.06  |  |  |  |  |  |  | 文化大學行政管理系畢      | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 張昭洋 | 94.01.01  |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學銀保系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 樊世凱 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 輔仁大學系業管理系畢      | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 謝府均 | 101.03.16 |  |  |  |  |  |  | 輔仁大學法律系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 鍾文益 | 102.01.09 |  |  |  |  |  |  | 淡江大學保險系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 陳乾坤 | 99.01.06  |  |  |  |  |  |  | 銘傳管理學院保險系畢      | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 黃承貴 | 102.03.15 |  |  |  |  |  |  | 逢甲大學經濟系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 馬景宜 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 政治大學法律系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 楊川明 | 97.01.11  |  |  |  |  |  |  | 淡水專校工業管理系畢      | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 吳國正 | 101.01.19 |  |  |  |  |  |  | 淡江大學保險系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 廖家興 | 96.01.01  |  |  |  |  |  |  | 永達技術學院工業工程與管理系畢 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 經理 | 錢永宜 | 102.03.15 |  |  |  |  |  |  | 東海大學經濟系畢        | 無 | 無 | 無 | 無 |

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

1. 董事(含獨立董事)之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣千元

| 職稱   | 姓名  | 董事酬金          |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    | A、B、C及D<br>等四項總額占<br>稅後純益之比<br>例(註10) |                                    | 兼任員工領取相關酬金                |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    | A、B、C、D、E、<br>F及G等七項<br>總額占稅後純<br>益之比例<br>(註10) |                                    | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金<br>(註11) |   |
|------|-----|---------------|------------------------------------|----------|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------|------------------------------------|---------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------|---|
|      |     | 報酬(A)<br>(註1) |                                    | 退職退休金(B) |                                    | 盈餘分配之酬<br>勞(C)<br>(註2) |                                    | 業務執行費用<br>(D)(註3) |                                    |                                       |                                    | 薪資、獎金及特<br>支費等(E)<br>(註4) |                                    | 退職退休金(F) |                                    | 盈餘分配員工紅利(G)<br>(註5) |     |                           |     | 員工認股權憑<br>證得認購股數<br>(H)<br>(註6) |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
|      |     | 本公<br>司       | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司  | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司                | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司           | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司                               | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司                   | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司  | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公司                 |     | 合併報表<br>內所有公<br>司<br>(註7) |     | 本公<br>司                         | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) | 本公<br>司                                         | 合 併<br>報 表<br>內 所 有<br>公 司<br>(註7) |                                                 |   |
| 董事長  | 蔡鎮球 | \$-           | \$-                                | \$-      | \$-                                | \$-                    | \$-                                | \$2,110           | \$2,110                            | 0.31%                                 | 0.31%                              | \$17,479                  | \$21,657                           | \$-      | \$-                                | \$37                | \$- | \$37                      | \$- | \$-                             | \$-                                | \$-                                             | 2.84%                              | 3.45%                                           | 無 |
| 董事   | 許榮賢 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 董事   | 吳明洋 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 董事   | 楊紫明 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 董事   | 呂祖堯 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 董事   | 蔡國財 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 董事   | 張發得 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 獨立董事 | 郭明鑑 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |
| 獨立董事 | 洪敏弘 |               |                                    |          |                                    |                        |                                    |                   |                                    |                                       |                                    |                           |                                    |          |                                    |                     |     |                           |     |                                 |                                    |                                                 |                                    |                                                 |   |

酬金級距表

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

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

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

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

| 職稱  | 姓名  | 司機薪資   |
|-----|-----|--------|
| 董事長 | 蔡鎮球 | 566 千元 |

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

| 職稱 | 姓名  | 司機薪資   |
|----|-----|--------|
| 董事 | 許榮賢 | 594 千元 |
| 董事 | 吳明洋 | 437 千元 |
| 董事 | 楊紫明 | 413 千元 |

註5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案

股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註6：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註7：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

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

註10：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註11：a. 本欄應明確填列公司董事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、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

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

2. 監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新臺幣千元

| 職稱    | 姓名  | 監察人酬金          |                            |                     |                            |                        |                            | A、B 及 C 等三項<br>總額占稅後純益之<br>比例<br>(註 7) |                            | 有無領取來<br>自子公司以<br>外轉投資事<br>業酬金<br>(註 8) |
|-------|-----|----------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|
|       |     | 報酬(A)<br>(註 1) |                            | 盈餘分配之酬勞(B)<br>(註 2) |                            | 業務執行<br>費用(C)<br>(註 3) |                            |                                        |                            |                                         |
|       |     | 本公司            | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 4) | 本公司                 | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 4) | 本公司                    | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 4) | 本公司                                    | 合併報<br>表內所<br>有公司<br>(註 4) |                                         |
| 監察人   | 蘇錦添 | \$-            | \$-                        | \$-                 | \$-                        | \$282                  | \$282                      | 0.04%                                  | 0.04%                      | 無                                       |
| 常駐監察人 | 孫榮泉 |                |                            |                     |                            |                        |                            |                                        |                            |                                         |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                    | 監察人姓名          |                 |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|
|                                   | 前三項酬金總額(A+B+C) |                 |
|                                   | 本公司(註 5)       | 合併報表內所有公司(註 6)D |
| 低於 2,000,000 元                    | 蘇錦添、孫榮泉        | 蘇錦添、孫榮泉         |
| 2,000,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）   |                |                 |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）   |                |                 |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）  |                |                 |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）  |                |                 |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）  |                |                 |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含） |                |                 |
| 100,000,000 元以上                   |                |                 |
| 總計                                | 2 人            | 2 人             |

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

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

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

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

註 5：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

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

註 7：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 8：a. 本欄應明確填列公司監察人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、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

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

3. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

單位：新臺幣千元

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A)<br>(註1) |                           | 退職退休金(B) |                           | 獎金及<br>特支費等等(C)<br>(註2) |                           | 盈餘分配之員工紅利金額(D)<br>(註3) |            |                   |            | A、B、C及D等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例(%)<br>(註8) |                           | 取得員工認股權<br>憑證數額(註4) |                           | 有無領<br>取自<br>公司<br>以外<br>轉事<br>業<br>酬金<br>(註9) |
|------|-----|---------------|---------------------------|----------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
|      |     | 本公司           | 合併報<br>表內所有<br>公司<br>(註5) | 本公司      | 合併報<br>表內所有<br>公司<br>(註5) | 本公司                     | 合併報<br>表內所有<br>公司<br>(註5) | 本公司                    |            | 合併報表內所有<br>公司(註4) |            | 本公司                                     | 合併報<br>表內所有<br>公司<br>(註5) | 本公司                 | 合併報<br>表內所有<br>公司<br>(註5) |                                                |
|      |     |               |                           |          |                           |                         |                           | 現金紅<br>利金額             | 股票紅<br>利金額 | 現金紅<br>利金額        | 股票紅<br>利金額 |                                         |                           |                     |                           |                                                |
| 總經理  | 許榮賢 | \$19,955      | \$24,876                  | \$-      | \$-                       | \$1,774                 | \$1,774                   | \$74                   | \$-        | \$74              | \$-        | 3.16%                                   | 3.87%                     | \$-                 | \$-                       | 無                                              |
| 副總經理 | 余志一 |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |            |                   |            |                                         |                           |                     |                           |                                                |
| 副總經理 | 楊紫明 |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |            |                   |            |                                         |                           |                     |                           |                                                |
| 副總經理 | 林秉耀 |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |            |                   |            |                                         |                           |                     |                           |                                                |
| 副總經理 | 吳明洋 |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |            |                   |            |                                         |                           |                     |                           |                                                |
| 副總經理 | 陳謹洲 |               |                           |          |                           |                         |                           |                        |            |                   |            |                                         |                           |                     |                           |                                                |

酬金級距表

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

註 1：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

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

| 職稱   | 姓名  | 司機薪資   |
|------|-----|--------|
| 總經理  | 許榮賢 | 594 千元 |
| 副總經理 | 余志一 | 437 千元 |
| 副總經理 | 楊紫明 | 413 千元 |
| 副總經理 | 吳明洋 | 437 千元 |

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 4：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

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

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

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

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

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

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所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

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

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

#### 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

|       | 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例（%） |
|-------|----|----|--------|--------|----|---------------|
| 經 理 人 |    |    |        |        |    |               |

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形資訊

最近（101）年度董事會開會 8 次，董事監察人出席情形如下：

| 職稱     | 姓名(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     | 5               | 3            | 62.5%                     |    |
| 董事 a   | 許榮賢     | 8               | 0            | 100%                      |    |
| 董事 b   | 蔡國財     | 6               | 2            | 75%                       |    |
| 董事 c   | 張發得     | 7               | 1            | 87.5%                     |    |
| 董事 d   | 呂祖堯     | 7               | 1            | 87.5%                     |    |
| 董事 e   | 楊紫明     | 7               | 1            | 87.5%                     |    |
| 董事 f   | 吳明洋     | 7               | 1            | 87.5%                     |    |
| 獨立董事 a | 郭明鑑     | 8               | 0            | 100%                      |    |
| 獨立董事 b | 洪敏弘     | 8               | 0            | 100%                      |    |
| 監察人 a  | 孫榮泉     | 7               | 0            | 87.5%                     |    |
| 監察人 b  | 蘇錦添     | 7               | 0            | 87.5%                     |    |

其他應記載事項：

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

## 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<br>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                                                                                                   |
|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 101.12.28<br>第七屆第六次臨時董事會<br>討論事項第四、五、六案 | 董事長 蔡鎮球<br>獨立董事 洪敏弘<br>獨立董事 郭明鑑 | 一、本公司與國泰人壽、國泰世華銀行共同委任美商麥肯錫亞洲股份有限公司進行「進一步提升國泰金控直效行銷績效」專案。<br>二、本公司與國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券共同辦理內湖資訊大樓機房設備維護費用分攤事宜。<br>三、本公司與國泰人壽進行不動產租賃交易。    | 一、董事長因擔任國泰人壽董事職務，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，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。 | 董事長未出席本次會議，又許榮賢董事代理董事長出席不計入表決外，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。<br><br>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。 |
| 101.10.31<br>第七屆第六次董事會第十六、十七案           | 董事長 蔡鎮球                         | 一、本公司擬與國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券與國泰投信等五家公司共同與旭聯科技公司及神坊資訊公司進行國泰學習網功能優化提升建置及維護交易。<br>二、本公司與其他子公司共同辦理一〇二年度廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。 | 董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。                                                                   | 董事長迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。                                                                 |

|                                   |                      |                                                                                                                                                                                                |                                                            |                                                            |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 101.10.31<br>第七屆第六次董事會第十五、十六、十七案  | 獨立董事 洪敏弘<br>獨立董事 郭明鑑 | <p>一、授權投資單位與國泰世華銀行一〇二年度進行衍生性金融商品避險與即期外匯交易。</p> <p>二、本公司擬與國泰金控、國泰人壽、國泰世華銀行、國泰證券與國泰投信等五家公司共同與旭聯科技公司及神坊資訊公司進行國泰學習網功能優化提升建置及維護交易。</p> <p>三、本公司與其他子公司共同辦理一〇二年度廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p> | 兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。 | 兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席及代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。             |
| 101.10.31<br>第七屆第六次董事會討論事項第十三案    | 吳明洋 董事               | 同意本公司與大陸國泰財產保險有限責任公司簽訂「派任人員工作權責範圍合約書」。                                                                                                                                                         | 吳明洋董事擔任大陸國泰產險之董事職務，與其自身有潛在利益衝突。                            | 吳明洋董事未出席本次會議，又楊紫明董事代理之吳明洋董事不計入表決外，經主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 101.10.31<br>第七屆第六次董事會討論事項第十三、十四案 | 張發得 董事               | <p>一、同意本公司與大陸國泰財產保險有限責任公司簽訂「派任人員工作權責範圍合約書」。</p> <p>二、修正本公司「國泰產險顧問聘任管理準則」。</p>                                                                                                                  | 張發得董事擔任大陸國泰產險之董事及本公司顧問職務，與其自身有潛在利益衝突。                      | 張發得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。                   |

|                                       |                                 |                                                       |                                                                                       |                                                 |
|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 101.08.24<br>第七屆第五次董事會討論<br>事項第十五案    | 獨立董事 洪敏弘<br>獨立董事 郭明鑑            | 本公司一〇二年度與國泰世華銀行進行信用卡綜合保險續保。                           | 兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。                            | 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。       |
| 101.06.27<br>第七屆第五次臨時董事會<br>討論事項第一案   | 董事長 蔡鎮球<br>獨立董事 洪敏弘<br>獨立董事 郭明鑑 | 本公司與國泰金控其他子公司共同辦理廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。    | 董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。 | 董事長與兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。 |
| 101.06.15<br>第七屆第四次臨時董事會              | 無                               |                                                       |                                                                                       |                                                 |
| 101.04.24<br>第七屆第四次董事會討論<br>事項第十四案    | 許榮賢 董事                          | 本公司加入「財團法人工程保險協進會」工程險共保組織並支付業務相關費用事宜。                 | 許榮賢董事擔任財團法人工程保險協進會常務董事職務，與其自身有潛在利益衝突。                                                 | 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。        |
| 101.04.24<br>第七屆第四次董事會討論<br>事項第十二、十三案 | 獨立董事 洪敏弘<br>獨立董事 郭明鑑            | 一、本公司與國泰金控及其他子公司共同採購市場風險管理系統，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。 | 兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。                            | 兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席及代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。  |

|                                                      |                              |                                                                                                                                |                                                                   |                                                       |
|------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                      |                              | <p>二、本公司與國泰金控其他子公司共同辦理廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p>                                                                    |                                                                   |                                                       |
| <p>101. 04. 24<br/>第七屆第四次董事會討論事項第十二、十三案</p>          | <p>董事長 蔡鎮球</p>               | <p>一、本公司與國泰金控及其他子公司共同採購市場風險管理系統，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p> <p>二、本公司與國泰金控其他子公司共同辦理廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p>       | <p>董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。</p>                                | <p>董事長迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。</p>       |
| <p>101. 03. 16<br/>第七屆第三次董事會討論事項第二十、二十一、二十二、二十三案</p> | <p>獨立董事 洪敏弘<br/>獨立董事 郭明鑑</p> | <p>一、本公司與國泰金控其他子公司共同辦理廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p> <p>二、擬與國泰金控、國泰人壽及國泰世華銀行共用資訊資源，並參與簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」。</p> | <p>兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。</p> | <p>兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席及代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。</p> |

|                                                |                                      |                                                                                                                                                                                                    |                                                             |                                                         |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                |                                      | <p>三、因應美國外國帳戶稅收遵從法(F A T C A)之實施，擬聘請安永企業管理諮詢服務股份有限公司為顧問以協助相關作業。</p> <p>四、擬與國泰世華銀行進行租賃交易。</p>                                                                                                       |                                                             |                                                         |
| <p>101.03.16<br/>第七屆第三次董事會討論事項第二十、二十一、二十二案</p> | <p>董事長 蔡鎮球</p>                       | <p>一、本公司與國泰金控其他子公司共同辦理廣宣活動及贊助案，擬依會計師事務所提出之合理性意見書比例分攤費用。</p> <p>二、擬與國泰金控、國泰人壽及國泰世華銀行共用資訊資源，並參與簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」。</p> <p>三、因應美國外國帳戶稅收遵從法(F A T C A)之實施，擬聘請安永企業管理諮詢服務股份有限公司為顧問以協助相關作業。</p> | <p>董事長因擔任國泰人壽董事職務，與其自身有潛在利益衝突。</p>                          | <p>董事長迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。</p>         |
| <p>101.01.19<br/>第七屆第三次臨時董事會討論事項第十案</p>        | <p>董事長 蔡鎮球<br/>張發得 董事<br/>吳明洋 董事</p> | <p>本公司擬與 Microsoft Operations Pte Ltd. (微軟亞太營運中心)簽署軟體授權合約並購買電腦作業軟體。</p>                                                                                                                            | <p>董事長因擔任國泰人壽董事職務，張發得董事、吳明洋董事擔任大陸國泰產險之董事職務，與其自身有潛在利益衝突。</p> | <p>董事長、張董事、吳董事迴避未參與討論及表決，經代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。</p> |

|                                                |                              |                                                                                                      |                                                                   |                                                       |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <p>101.01.19<br/>第七屆第三次臨時董事會<br/>討論事項第九、十案</p> | <p>獨立董事 洪敏弘<br/>獨立董事 郭明鑑</p> | <p>一、國泰世華銀行信用卡特約商店合約簽訂事宜。<br/>二、本公司擬與 Microsoft Operations Pte Ltd. (微軟亞太營運中心)簽署軟體授權合約並購買電腦作業軟體。</p> | <p>兩位獨立董事擔任其他子公司獨立董事職務，是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前，仍請兩位獨董先暫行迴避。</p> | <p>兩位獨立董事迴避未參與討論及表決，經主席及代理主席徵詢其餘出席董事意見，無異議一致照案通過。</p> |
|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|

(二) 監察人參與董事會運作情形

最近(101)年度董事會開會8次(A)，列席情形如下：

| 職稱    | 姓名  | 實際列席次數(B) | 實際列席率(%) (B/A) | 備註 |
|-------|-----|-----------|----------------|----|
| 監察人 a | 孫榮泉 | 7         | 87.5%          |    |
| 監察人 b | 蘇錦添 | 7         | 87.5%          |    |
|       |     |           |                |    |
|       |     |           |                |    |
|       |     |           |                |    |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等)。

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

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

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

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

| 項目                                                                                                                                                                       | 運作情形 | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|
| 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：<br>本公司分別發函通知「國泰產險101年度董事監察人進修課程通知」予各董事監察人，俾使其進行進修。 |      |                      |
| 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。                                                                                                      |      |                      |

（四）設置薪酬委員會其組成、職責及運作情形情形：本公司無設置薪酬委員會。

(五) 履行社會責任情形

| 項目                                                                                                                                                                        | 運作情形                                                                                                               | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p> | <p>(一) 無。</p> <p>(二) 無。</p> <p>(三) 公司配合法令規定要求每年定期舉辦相關課程之教育訓練，並進行各項法令宣導。年度員工績效考核辦法明訂「專業知識與操守」項目，並建立有效之獎懲制度以供遵循。</p> | <p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p> |

| 項目                                                                                                                                                                                       | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司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之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>(一) 本公司設有下列之節能減碳措施，以符合綠色環保之企業社會責任：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.資源垃圾分類回收、紙類交紙廠銷毀做再生紙等資源再利用具體措施，以提升各項資源之利用效率。</li> <li>2.中午休息時間關閉職場電燈以節省電能。</li> <li>3.採購及回收再生傳真機碳粉匣，減少塑膠污染。</li> <li>4.租用多功能事務機，增加掃描傳遞文件，減少傳真及列印紙張數量。</li> </ol> <p>(二) 本公司雖屬服務業，但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」。</p> <p>(三) 本公司設有安全衛生專職人員，負責職場環境維護及管理。</p> <p>(四) 本公司設有空調定溫、不打領帶等節能減碳制度，以響應全球環保節能之訴求。並且舉辦節電比賽，培養員工節電習慣。</p> | <p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p> |

| 項目                                                                                                                                                                                                                                                                           | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司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之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p> | <p>(一) 本公司確實遵守相關勞動法規，勞資雙方充分溝通、相互協調、關係和諧。</p> <p>(二) 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。</p> <p>(三) 無。</p> <p>(四) 本公司每年均安排與運動、音樂會或藝術畫展等廠商贊助合作，例如與「NBA」合作等，以提倡正向社會活動。</p> <p>(五) 為了讓公益服務更加發自內心，持續深耕慈善公益，「一日志工」的活動形式，轉化為「自發性」的「霖園志工團」，希望能夠提高同仁從事志工活動的意願，佈施更多的愛心，回饋社會。</p> <p>1. 101年12月配合霖園集團『寒冬送暖』系列活動-「把愛心扮成紅包」愛心捐款活動，由員工自由樂捐，幫助偏遠山區的原住民學童及弱勢長輩、社會弱勢族群及其他育幼院或社福機構。</p> <p>2. 101年捐贈5個國小遊樂區安全地墊並舉辦不意外學園校園安全宣導活動。</p> | <p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p> |

| 項目                                                                                                                                                                                               | 運作情形 | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|
| <p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>                                                                                                   | 無。   | 本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。       |
| 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：無。                                                                                                                                      |      |                          |
| <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>國泰產險公益關懷小組運用公司多年的損害防阻經驗，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等防護設施，並設計了一系列校園安全活動，讓小朋友「安全不意外」。</p> |      |                          |
| 七、公司產品或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：無。                                                                                                                                                         |      |                          |

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

| 項目                                                                                                                                                                                                                     | 運作情形                                                                   | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>一、訂定誠信經營政策及方向</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會以及管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>            | <p>(一) 無。</p> <p>(二) 無。</p> <p>(三) 公司為確保保戶及相關利害關係人等權益，員工皆投保誠實保證保險。</p> | <p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p> |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p> | <p>無。</p>                                                              | <p>本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。</p> |

| 項目                                                                                          | 運作情形                                                                                              | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。                                                           | 無。                                                                                                | 本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。   |
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。<br>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。 | (一) 請參照本公司網頁： <a href="http://www.cathay-ins.com.tw/">http://www.cathay-ins.com.tw/</a><br>(二) 無。 | 本公司非上市上櫃公司故鼓勵而非強制。   |
| 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>本公司非上市上櫃公司，未訂有上市上櫃公司誠信經營守則。          |                                                                                                   |                      |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：無。           |                                                                                                   |                      |

(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 101 年 01 月 01 日至 101 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及 5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 102 年 3 月 15 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： 許榮賢 (簽章)

總 稽 核： 余志一 (簽章)

法令遵循主管： 朱政龍 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 十 五 日

## 2、會計師內部控制制度查核報告

### 會計師內部控制制度查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附國泰世紀產物保險股份有限公司於民國一〇二年三月十五日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）之設計及執行係有效聲明之一部分，及該公司法令遵循制度之一部份（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

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

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

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

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 七 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：

| 日期       | 文號                          | 違反法令條文                                                                    | 發生原由                                                                                                                                                                     | 處分內容             |
|----------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 102.2.01 | 金融監督管理委員會金管保產字第10202521652號 | 強制汽車責任保險法第27條第2項、第46條及48條第4項、保險法第146條之7第3項、第148條之3第2項、第168條第4項及171條之1第5項。 | <p>一、本公司辦理強制汽車責任保險理賠業務，核定受害人殘廢程度等級給付時，未能取得受害人於治療一年以上尚未痊癒，並經合格醫師診斷為永久不能復原狀態之證明。</p> <p>二、本公司召開董事會議有獨立董事對與本人有利害關係者之案件表決未迴避情事。</p> <p>三、本公司辦理住宅火災及地震基本保險業務，要保書未經核保人員簽屬。</p> | 核處罰鍰新台幣一百五十六萬元整。 |

改善情形：

- 一、本公司已制定「強制汽車責任保險殘廢認定處理程序」，並依規範辦理。
- 二、獨立董事是否有利害關係而須迴避尚有爭議，在經主管機關確認前已自100/8/30第七屆第一次董事會起，與金控子公司間交易案均請獨立董事暫先迴避。本公司並在102/2/1收到裁罰後，仍請獨立董事繼續迴避。
- 三、本公司已落實執行要保書核保人員簽署及業務員親自簽名。

(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、101年3月16日第七屆第三次董事會

一〇〇年度營業報告書案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇〇年度決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇〇年度合併財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇〇年度盈餘分派案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇一年度營運目標案

決議：全體出席董事同意照案通過。

本公司一〇一年度增資發行新股案討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

修正本公司章程討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

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。

## 2、101年4月24日第七屆第四次董事會

一〇一年度第一季決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

修正本公司章程討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

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。

## 3、101年6月15日第七屆第四次臨時董事會

敦聘杜文德為本公司風控長討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

北投分公司、苗栗分公司與東港分公司更名及遷址討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

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。

## 4、101年8月24日第七屆第五次董事會

一〇一年上半年度決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇一年上半年度合併財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

變更中和分公司、台北分公司與新化分公司營業住所討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

## 5、101年10月31日第七屆第六次董事會

一百年前三季決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

變更桃園分公司與新化分公司營業住所討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

6、101 年 12 月 20 日第七屆第六次臨時董事會

配合業務需要，增設市場發展處、損害防阻部及通路行銷部，並同時修訂本公司「組織規程」，自一〇二年一月一日生效討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

敦聘朱政龍為本公司法令遵循主管討論案

決議：全體出席董事同意照案通過。

7、102 年 3 月 15 日第七屆第七次董事會

一〇一年度營業報告書案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇二年度營運目標案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇一年度決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇一年度合併財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一〇一年度盈餘分派案

決議：全體出席董事同意照案通過。

本公司一〇二年度增資發行新股案

決議：全體出席董事同意照案通過。

修正本公司章程案

決議：全體出席董事同意照案通過。

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。

(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。

四、會計師公費資訊：

| 會計師事務所名稱   | 會計師姓名 |     | 查核期間              | 備 註 |
|------------|-------|-----|-------------------|-----|
| 安永聯合會計師事務所 | 黃建澤   | 傅文芳 | 101.1.1~101.12.31 |     |

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

- （一）民國一〇一一年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費佔審計公費之比例未達四分之一以上，且非審計公費未達五十萬元以上，故無須揭露。
- （二）更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。
- （三）審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊：

(一) 關於前任會計師者

|                                             |                 |     |         |                 |     |         |
|---------------------------------------------|-----------------|-----|---------|-----------------|-----|---------|
| 更換日期                                        | 99.6.30         |     |         | 101.1.10        |     |         |
| 更換原因及說明                                     | 為配合會計師事務所所內職務輪調 |     |         | 為配合會計師事務所所內職務輪調 |     |         |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任                          | 當事人<br>情況       | 會計師 | 委任人     | 當事人<br>情況       | 會計師 | 委任人     |
|                                             | 主動終止委任          | √   |         | 主動終止委任          | √   |         |
|                                             | 不再接受(繼續)委任      |     |         | 不再接受(繼續)委任      |     |         |
| 最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因                   | 無               |     |         | 無               |     |         |
| 與發行人有無不同意見                                  | 有               |     | 會計原則或實務 | 有               |     | 會計原則或實務 |
|                                             |                 |     | 財務報告之揭露 |                 |     | 財務報告之揭露 |
|                                             |                 |     | 查核範圍或步驟 |                 |     | 查核範圍或步驟 |
|                                             |                 |     | 其 他     |                 |     | 其 他     |
|                                             | 無               | √   |         | 無               | √   |         |
|                                             | 說明              |     |         | 說明              |     |         |
| 其他揭露事項<br>(依證券發行人財務報告編製準則第二十二條第一款第四目應加以揭露者) | 無               |     |         | 無               |     |         |

(二) 關於繼任會計師者

|                                          |            |            |
|------------------------------------------|------------|------------|
| 事務所名稱                                    | 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                                    | 徐榮煌、黃建澤    | 黃建澤、傅文芳    |
| 委任之日期                                    | 99.6.30    | 101.1.10   |
| 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 | 無          | 無          |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 無          | 無          |

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

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

**董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形**

| 職 稱 | 姓 名 | 年 度            |               | 當年度截至 月 日止     |                |
|-----|-----|----------------|---------------|----------------|----------------|
|     |     | 持有股數增<br>(減) 數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增<br>(減) 數 | 質押股數增<br>(減) 數 |
|     |     |                |               |                |                |

**股權移轉資訊**

| 姓 名 | 股權移轉<br>原因 | 交易日期 | 交易<br>相對人 | 交易相對人與公司、董事<br>、監察人及持股比例超過<br>百分之十股東之關係 | 股 數 | 交 易<br>價 格 |
|-----|------------|------|-----------|-----------------------------------------|-----|------------|
|     |            |      |           |                                         |     |            |

**股權質押資訊**

| 姓 名 | 質押變動<br>原因 | 變動日期 | 交易相對<br>人 | 交易相對人與公司、董<br>事、監察人及持股比例<br>超過百分之十股東之<br>關係 | 股 數 | 持 股<br>比 率 | 質 押<br>比 率 | 質 借<br>( 贖 回 )<br>金 額 |
|-----|------------|------|-----------|---------------------------------------------|-----|------------|------------|-----------------------|
|     |            |      |           |                                             |     |            |            |                       |

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

**持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料**

| 姓 名 | 本人<br>持有股份 |            | 配偶、未成<br>年子女持有<br>股份 |            | 利用他人名<br>義合計持有<br>股份 |            | 前十大股東相互間具有<br>關係人或為配偶、二親<br>等以內之親屬關係<br>者，其名稱或姓名及關<br>係。 |     | 備 註 |
|-----|------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------------------------------------------|-----|-----|
|     | 股數         | 持 股<br>比 率 | 股數                   | 持 股<br>比 率 | 股數                   | 持 股<br>比 率 | 名 稱<br>(或姓名)                                             | 關 係 |     |
|     |            |            |                      |            |                      |            |                                                          |     |     |

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

**綜合持股比例**

單位：股；%

| 轉投資事業<br>(註)         | 本公司投資   |         | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |      | 綜合投資    |         |
|----------------------|---------|---------|-------------------------|------|---------|---------|
|                      | 股數      | 持股比例    | 股數                      | 持股比例 | 股數      | 持股比例    |
| 宏遠創投                 | 891,000 | 5.00%   | —                       | —    | 891,000 | 5.00%   |
| 國泰財產保險有限責任公司<br>(大陸) | —       | 50.00%  | —                       | —    | —       | 50.00%  |
| 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。

**參、募資情形**

一、股本及股份

(一) 股本來源

| 年 月    | 發行價格 | 核定股本       |             | 實收股本       |             | 備註                                            |               |    |
|--------|------|------------|-------------|------------|-------------|-----------------------------------------------|---------------|----|
|        |      | 股數<br>(仟股) | 金額<br>(仟元)  | 股數<br>(仟股) | 金額<br>(仟元)  | 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<br>(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<br>(101/5/23，文號：金管證發字第1010021478號)      | —             |    |

| 股 份<br>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         | 252, 295, 000 | —         | 252, 295, 000 |     |
| 私募甲種<br>特別股 | 31, 250, 000  | —         | 31, 250, 000  |     |

註：本公司股票係屬未上市或上櫃公司股票。

## (二) 股東結構

| 股東結構<br>數量 | 政府<br>機構 | 金融機構          | 其他<br>法人 | 個人 | 外國機構<br>及外人 | 合計            |
|------------|----------|---------------|----------|----|-------------|---------------|
| 人 數        |          | 1             |          |    |             | 1             |
| 持 有 股 數    |          | 283, 545, 000 |          |    |             | 283, 545, 000 |
| 持 股 比 例    |          | 100%          |          |    |             | 100%          |

## (三) 股權分散情形

### 普 通 股

每股面額十元

102 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       | 252,295,000 | 100.00% |
| 合 計          | 1       | 252,295,000 | 100.00% |

### 甲 種 特 別 股

每股面額十元

102 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       | 31,250,000 | 100.00% |
| 合 計          | 1       | 31,250,000 | 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 | 283, 545, 000 | 100%    |

(五) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 年<br>度<br>目      |              | 101 年       | 100 年       | 當年度截至 102<br>年 03 月 31 日 |   |
|------------------|--------------|-------------|-------------|--------------------------|---|
| 每股<br>市價<br>(註1) | 最 高          |             |             |                          |   |
|                  | 最 低          |             |             |                          |   |
|                  | 平 均          |             |             |                          |   |
| 每股<br>淨值         | 分 配 前        | 18.17       | 16.43       | 18.78                    |   |
|                  | 分 配 後        | ( 註 1 )     | 16.43       | —                        |   |
| 每股<br>盈餘         | 加權平均股數       | 252,295,000 | 231,700,560 | 252,295,000              |   |
|                  | 每 股 盈 餘      | 2.74        | 2.39        | 0.80                     |   |
| 每股<br>股利         | 現 金 股 利      |             | ( 註 1 )     | —                        | — |
|                  | 無償<br>配股     | 盈餘配股        |             |                          |   |
|                  |              | 資本公積配股      |             |                          |   |
|                  |              | 累積未付股利      |             |                          |   |
| 投資<br>報酬<br>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

| 年 度     |             | 101 年 度 (註) |       | 100 年 度 |       |
|---------|-------------|-------------|-------|---------|-------|
| 項 目     |             | 調 整 前       | 調 整 後 | 調 整 前   | 調 整 後 |
| 現 金 股 利 |             | \$-         | \$-   | \$-     | \$-   |
| 無償配股    | 盈 餘 分 配     | —           | —     | 0.89    | 0.89  |
|         | 資 本 公 積 配 股 | —           | —     | —       | —     |
| 累積未付股利  |             | —           | —     | —       | —     |

註：尚未經股東會決議通過。

(2) 股利政策

本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

公司未來三年股利之分派，依據章程內所訂之股利政策辦理。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

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

(2) 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，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額之百分之二。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎：

民國101年度員工紅利估列係以截至101年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為102年度之損益。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：本期估列員工現金紅利新台幣 1,485,338 元。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 2.74 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：無。

(2) 配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。

(3) 配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為 2.39 元。

(九) 公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：

| 發行（辦理）日期<br>（註2）    |          |     | 甲種特別股<br>100 年 11 月 11 日<br>（私募發行）（註3）                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 項                   | 目        |     |                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 面                   | 額        |     | 新台幣 10 元                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 發                   | 行        | 價   | 格                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 股                   | 數        |     | 31,250,000 股                                                                                                                                                                                                                                               |
| 總                   | 額        |     | 1,000,000,000 元                                                                                                                                                                                                                                            |
| 權利<br>義務<br>事項      | 股息及紅利之分派 |     | 1. 股息年率暫訂為 1.86%，按實際發行價格計算。<br>2. 分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。<br>遞延之股息均不加計利息。<br>3. 不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本<br>之分派。                                                                                                                                          |
|                     | 剩餘財產之分派  |     | 優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其它一般<br>債權人；但以不超過原實際發行金額為限。                                                                                                                                                                                                          |
|                     | 表決權之行使   |     | 1. 於股東會無表決權及選舉權；但有被選舉為董事或監察<br>人之權利。<br>2. 於甲種特別股之股東會有表決權。                                                                                                                                                                                                 |
|                     | 其 他      |     | 現金發行新股時，有與普通股股東相同之新股優先認購權。                                                                                                                                                                                                                                 |
| 流 通 在<br>外 特<br>別 股 | 收回或轉換數額  |     | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     | 未收回或轉換餘額 |     | 未收回股數：31,250,000 股                                                                                                                                                                                                                                         |
|                     | 收回或轉換條款  |     | 1. 甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿七年到<br>期。期滿時本公司依公司法相關規定按原實際發行價格<br>收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情事以致無<br>法收回已發行甲種特別股之全部或一部份時，其未收回<br>甲種特別股，其權利仍依上述發行條件延續至本公司全<br>數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，<br>不得損及甲種特別股股東按照本公司章程所既有之權<br>利。<br>2. 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經<br>主管機關核准後，依法執行贖回權。 |
| 每<br>股<br>市         | 98 年     | 最 高 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |          | 最 低 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |          | 平 均 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     | 99 年     | 最 高 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |          | 最 低 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                     |          | 平 均 | —                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                           |                                      |     |     |
|-------------------------------------------|--------------------------------------|-----|-----|
| 價                                         | 100 年                                | 最 高 | —   |
|                                           |                                      | 最 低 | —   |
|                                           |                                      | 平 均 | —   |
|                                           | 101 年                                | 最 高 | —   |
|                                           |                                      | 最 低 | —   |
|                                           |                                      | 平 均 | —   |
|                                           | 當 年 度 截 至<br>102 年 3 月 31 日<br>(註 4) | 最 高 | —   |
|                                           |                                      | 最 低 | —   |
|                                           |                                      | 平 均 | —   |
| 附<br>其<br>他<br>權<br>利                     | 截至年報刊印日止已轉換或<br>認股金額                 |     | —   |
|                                           | 發行及轉換或認股辦法                           |     | —   |
|                                           |                                      |     | —   |
|                                           |                                      |     | —   |
| 發行條件對特別股股東權益影<br>響、股權可能稀釋情形及<br>對現有股東權益影響 |                                      |     | 無影響 |

註 1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註 2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

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：

| 101 年營業收入 | 金額(仟元)       | 佔率(%)  |
|-----------|--------------|--------|
| 自留滿期保費收入  | \$11,002,423 | 95.35  |
| 再保佣金收入    | 360,019      | 3.12   |
| 手續費收入     | 32,709       | 0.28   |
| 淨投資損益     | 143,755      | 1.25   |
| 營業收入合計    | 11,538,906   | 100.00 |

#### 3. 公司目前之商品(服務)項目：

- (1)火災保險
- (2)颱風洪水保險
- (3)住家綜合保險
- (4)商店綜合保險
- (5)汽車保險
- (6)強制汽(機)車責任保險
- (7)貨物運輸保險
- (8)船體險
- (9)漁船船舶險
- (10)航空險
- (11)娛樂漁船險
- (12)營造綜合險
- (13)安裝工程綜合保險
- (14)營建機具綜合保險
- (15)電子設備保險
- (16)鍋爐保險
- (17)機械保險
- (18)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)個人責任保險及附加傷害保險、傷害醫療保險
- (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)汽車第三人責任保險汽車貨運業專用附加條款
- (66)個人健康保險及其附加條款
- (67)團體健康保險及其附加條款
- (68)個人突發傷病保險及其附加條款
- (69)團體癌症醫療、身故保險
- (70)團體疾病身故(全殘)保險
- (71)志工團體保險

#### 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
- (5)健康險保證續保商品

### （二）產業概況

101 年度國內經濟受到歐債危機未解，加上新興市場國家經濟降溫等因素影響，呈現較低迷的狀況，但由於汽車第三人責任險及火險天災險規章費率調漲，使產險業今年度業績逆勢成長 6.6%，整體業界保費收入 1,198 億，創下歷年新高。

### （三）技術及研發概況：

1. 本年度投入之研發費用：無。
2. 本年度開發成功之技術或產品：
  - (1)國泰產物團體初次罹患癌症健康保險附加條款
  - (2)國泰產物個人疾病身故(全殘)保險
  - (3)國泰產物個人癌症身故保險
  - (4)國泰產物個人癌症醫療保險
  - (5)國泰產物汽車第三人責任綜合保險
  - (6)國泰產物團體骨折給付附加條款
  - (7)國泰產物個人骨折給付附加條款
  - (8)國泰產物個人傷害保險加護病房保險金附加條款
  - (9)國泰產物個人傷害保險居家療養慰問保險金附加條款
  - (10)國泰產物個人傷害保險附約
  - (11)國泰產物個人傷害保險海外特定期間增額給付附加條款
  - (12)國泰產物個人傷害保險航空事故附加條款

- (13)國泰產物個人傷害保險國內非大眾運輸工具事故給付附加條款
- (14)國泰產物個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
- (15)國泰產物個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款—住院日額增額型
- (16)國泰產物個人傷害保險意外門診手術醫療慰問保險金附加條款
- (17)國泰產物個人傷害保險意外傷害全殘增額給付附加條款
- (18)國泰產物信用卡綜合保險(滙豐(台灣)商業銀行適用)
- (19)國泰產物信用卡綜合保險公共運輸工具期間旅行平安保險傷害醫療費用附加條款(滙豐(台灣)商業銀行適用)
- (20)國泰產物信用卡綜合保險海外全程旅行平安保險傷害醫療費用附加條款(滙豐(台灣)商業銀行適用)
- (21)國泰產物停業損失補償附加條款
- (22)國泰產物旅行不便綜合保險
- (23)國泰產物旅行平安保障保險
- (24)國泰產物旅行平安保障保險全年多次保障型附加條款
- (25)國泰產物旅行不便綜合保險全年多次保障型附加條款
- (26)國泰產物人事保證保險
- (27)國泰產物志工團體保險
- (28)國泰產物志工團體保險傷害醫療保險給付附加條款
- (29)國泰產物個人傷害保險一至三級殘廢增額給付附加條款
- (30)國泰產物個人傷害保險地震事故附加條款
- (31)國泰產物個人傷害保險住院家事代勞保險金附加條款
- (32)國泰產物個人傷害保險假日保障附加條款
- (33)國泰產物個人傷害保險住院慰問保險金附加條款
- (34)國泰產物個人傷害保險輔助器具費用附加條款
- (35)國泰產物個人傷害保險颱風洪水土石流事故附加條款
- (36)國泰產物個人傷害保險燒燙傷皮膚移植手術給付附加條款
- (37)國泰產物個人傷害保險顏面傷殘保險金附加條款
- (38)國泰產物泰平安個人傷害保險
- (39)國泰產物泰平安個人傷害保險意外傷害全殘增額給付附加條款
- (40)國泰產物泰平安個人傷害保險航空事故附加條款
- (41)國泰產物泰平安個人傷害保險海陸事故增額給付附加條款
- (42)國泰產物泰平安個人傷害保險火災事故增額給付附加條款
- (43)國泰產物泰平安個人傷害保險電梯事故增額給付附加條款
- (44)國泰產物泰平安個人傷害保險國內非大眾運輸工具事故給付附加條款
- (45)國泰產物泰平安個人傷害保險海外特定期間增額給付附加條款
- (46)國泰產物泰平安個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款—住院日額增額型
- (47)國泰產物泰平安個人傷害保險骨折給付附加條款
- (48)國泰產物泰平安個人傷害保險加護病房保險金附加條款

- (49)國泰產物泰平安個人傷害保險居家療養慰問保險金附加條款
- (50)國泰產物泰平安個人傷害保險附約
- (51)國泰產物泰平安個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款
- (52)國泰產物泰健康個人突發傷病保險
- (53)國泰產物團體傷害保險緊急救護費用給付附加條款
- (54)國泰產物團體傷害保險意外門診手術醫療慰問保險金附加條款
- (55)國泰產物學生團體保險（華夏技術學院適用）
- (56)國泰產物團體住院日額醫療保險
- (57)國泰產物團體住院日額醫療保險手術保險金給付附加條款
- (58)國泰產物團體住院日額醫療保險手術療養保險金給付附加條款
- (59)國泰產物團體住院日額醫療保險出院療養保險金給付附加條款
- (60)國泰產物團體住院日額醫療保險加護病房或燒燙傷病房保險金 給付附加條款
- (61)國泰產物新個人傷害保險
- (62)國泰產物新個人傷害保險附約
- (63)國泰產物新個人傷害保險加護病房保險金附加條款
- (64)國泰產物新個人傷害保險居家療養慰問保險金附加條款
- (65)國泰產物新個人傷害保險海外特定期間增額給付附加條款
- (66)國泰產物新個人傷害保險航空事故附加條款
- (67)國泰產物新個人傷害保險國內非大眾運輸工具事故給付附加條款
- (68)國泰產物新個人傷害保險救護車運送保險金附加條款
- (69)國泰產物新個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款—住院日額增額型
- (70)國泰產物新個人傷害保險意外門診手術醫療慰問保險金附加條款
- (71)國泰產物新個人傷害保險意外傷害全殘增額給付附加條款
- (72)國泰產物新個人傷害保險骨折給付附加條款
- (73)國泰產物新個人傷害保險一至三級殘廢增額給付附加條款
- (74)國泰產物新個人傷害保險地震事故附加條款
- (75)國泰產物新個人傷害保險住院家事代勞保險金附加條款
- (76)國泰產物新個人傷害保險假日保障附加條款
- (77)國泰產物新個人傷害保險住院慰問保險金附加條款
- (78)國泰產物新個人傷害保險輔助器具費用附加條款
- (79)國泰產物新個人傷害保險颱風洪水土石流事故附加條款
- (80)國泰產物新個人傷害保險燒燙傷皮膚移植手術給付附加條款
- (81)國泰產物新個人傷害保險顏面傷殘保險金附加條款
- (82)國泰產物新個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款（擇一給付型）
- (83)國泰產物新個人傷害保險海陸事故增額給付附加條款
- (84)國泰產物新個人傷害保險火災事故增額給付附加條款
- (85)國泰產物新個人傷害保險電梯事故增額給付附加條款
- (86)國泰產物新個人傷害保險傷害醫療保險給付附加條款

- (87)國泰產物商業火災保險委外加工附加條款(WORK IN PROCESS - OUTSOURCED CLAUSE)
- (88)國泰產物商業火災綜合保險委外加工附加條款(WORK IN PROCESS - OUTSOURCED CLAUSE)
- (89)國泰產物商業火災保險溫度控制系統損壞附加條款
- (90)國泰產物商業火災綜合保險溫度控制系統損壞附加條款
- (91)國泰產物商業火災保險新取得財產附加條款
- (92)國泰產物商業火災綜合保險新取得財產附加條款
- (93)國泰產物僱主補償契約責任保險受僱身分異動通知附加條款
- (94)國泰產物僱主補償契約責任保險受僱身分異動通知附加條款(傳真或電子郵件)
- (95)國泰產物團體傷害保險意外住院手術慰問金附加條款
- (96)國泰產物團體傷害保險搭乘國內大眾運輸工具意外事故保險金附加條款
- (97)國泰產物志工團體保險志工服務期間附加條款
- (98)國泰產物公共意外責任保險交互責任附加條款(A)
- (99)國泰產物營繕承包人意外責任保險土壤因素附加條款
- (100)國泰產物汽車保險約定保險金額附加條款
- (101)國泰產物汽車駕駛人碰撞事故延誤行程補償保險
- (102)國泰產物公共意外責任保險倉儲業責任附加條款(A)

#### (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. 持續提昇市占率，穩固市場第二大，並朝業界龍頭邁進。
- B. 擴大外勤業務組織，並拓展多元行銷通路，增加業務銷售廣度。
- C. 調整險別業務結構，增加良質險種占比，提高公司獲利。

###### (2) 商品策略

- A. 配合多元行銷通路訂定具市場競爭力之商品，並避免惡性競價之競爭，開發高附加價值商品，增加本公司市場競爭力。
- B. 視市場動態發展及配合集團整體利益，包裝新商品組合，以滿足客戶的保險需求。

###### (3) 服務策略

- A. 運用行動化平台及技術，導入行動保險之系統功能，提升現有行銷及服務優勢。
- B. 提供專業化、細緻化的貼心服務，落實以客為尊的理念，提高滿意度。

##### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續擴大市場規模，朝業界龍頭邁進。
- (2) 積極開發海外市場，打造國際知名度。
- (3) 配合金控業務發展策略，朝向華人地區最佳金融機構的目標邁進。

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析：

#### 1. 主要商品之銷售地區：

本公司目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全省設有 4 個區營業部、12 個分公司、33 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 101 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<br>傷害險 | 其他險 | 合 計  |
|-----|------|------|-----|------|------------|-----|------|
| 市佔率 | 13.1 | 12.2 | 9.4 | 12.4 | 16.7       | 9.5 | 12.7 |

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

101 年底止，國內計有 19 公司經營產險業務，前五大市佔率已超過 60%，有半數同業市占率不到 5%，產險公司家數仍多，市場競爭激烈。

##### (2) 需求方面

國內景氣指標產生的連鎖效應，將顯現於產險消費者之需求上，展望 102 年，在業界車險任意第三人責任險損失率仍高的情況下，費率將持續調漲，但因天災險漲價已於 101 年反應，加上機車強制險與住宅火險費率調降，預期保費成長力道將會趨緩。

##### (3) 未來成長性

隨著本土公司持續佈局海外市場，保險業國際化的腳步愈來愈快速，同時國內消費者保險觀念逐漸成熟，與新險種商品的開賣，保險市場未來成長可期。

#### 4. 競爭利基：

本公司之競爭利基主要有下列四點

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

#### 5. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### (1) 有利之因素：

- A. 隨著各項法規與自律規範的陸續實施，產險市場日益朝秩序化發展，有助於本公司在合規守法的環境下加速發展。

- B. 大陸市場至 101 年底，除上海總部外，設有江蘇、福建、廣東、浙江、山東、北京、湖北及四川等八個分公司，經營觸角已由沿海深入到內陸。
- C. 越南子公司於 99 年底正式開業，並於 100 年成立河內分公司，集團於越南的佈局愈趨完善。

(2) 不利之因素與因應對策：

- A. 產險業近年來面臨持續的降費競爭，雖在車險、火險部分險種費率有調漲，但對產險業核保利潤而言仍是一大考驗。

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

- B. 金控與非金控壁壘分明，新客戶引進不易

因應對策：加強國泰金控客戶產險業務的開發提高重疊率，另大力推動品牌價值與差異化服務，尋求異業結盟（如：壽險、銀行、車商、建商等），及開發新興通路（如：網路），以增加業務來源。

- C. 自有業務比重增加緩慢。

因應對策：積極招攬同業外勤優秀人才，擴大外勤組織規模，並輔以系統性教育訓練，給予適當公司資源，進而提供客戶專業及貼心的保險服務，擴大自有業務比重。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：產物保險。

(三) 主要原料之供應狀況：略。

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

(五) 最近二年度生產量值：無。

(六) 最近二年度銷售量值：

| 年度 \ 項目 | 全年保費收入<br>(千元) | 營業收入總額<br>(千元) |
|---------|----------------|----------------|
| 100 年   | 14,182,472     | 10,254,987     |
| 101 年   | 15,714,058     | 11,538,906     |

三、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

102 年 3 月 31 日

| 年 度                        |         | 100 年度 | 101 年度 | 當 年 度 截 至<br>102 年 4 月 29 日 |
|----------------------------|---------|--------|--------|-----------------------------|
| 員<br>工<br>人<br>數           | 總公司     | 462    | 500    | 480                         |
|                            | 營業單位    | 1,087  | 1,190  | 1,260                       |
|                            | 合 計     | 1,549  | 1,690  | 1,740                       |
| 平 均 年 歲                    |         | 35.47  | 36.42  | 36.43                       |
| 平 均 年 資                    |         | 7.17   | 7.25   | 7.25                        |
| 學<br>歷<br>分<br>布<br>比<br>率 | 博 士     | 0.06%  | 0.06%  | 0.06%                       |
|                            | 碩 士     | 12.14% | 11.66% | 11.67%                      |
|                            | 大 專     | 74.50% | 74.61% | 75.40%                      |
|                            | 高 中     | 12.91% | 13.37% | 12.53%                      |
|                            | 高 中 以 下 | 0.39%  | 0.30%  | 0.34%                       |

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大污染情事產生之行業。

五、勞資關係：

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

(二)最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

六、重要契約：

| 再保合約別 | 公司名稱                              | 契約起訖日期      | 主要內容                                   | 限制條款                |
|-------|-----------------------------------|-------------|----------------------------------------|---------------------|
| 國內    | 中央再保險公司                           | 自 1993 年起迄今 | 2012 年承保本公司火險、巨災、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 |
| 國外    | EVEREST REINSURANCE COMPANY       | 自 2001 年起迄今 | 2012 年承保本公司火險、巨災、水險、工程險、責任險、傷害險等再保險合約。 |                     |
|       | KOREAN REINSURANCE COMPANY        | 自 2002 年起迄今 | 2012 年承保本公司火險、巨災、責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約。 |                     |
|       | MUNICH REINSURANCE COMPANY        | 自 1993 年起迄今 | 2012 年承保本公司巨災再保險合約。                    |                     |
|       | TOA REINSURANCE COMPANY           | 自 2001 年起迄今 | 2012 年承保本公司巨災、工程險、水險、傷害險等再保險合約。        |                     |
|       | TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY | 自 2001 年起迄今 | 2012 年承保本公司工程險、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損益表

#### (一)資產負債表資料

單位：新臺幣千元

| 年 度<br>項 目   |     | 97 ~ 99 年 度 財 務 資 料 |              |              |
|--------------|-----|---------------------|--------------|--------------|
|              |     | 99 年                | 98 年         | 97 年         |
| 流 動 資 產      |     | \$15,917,534        | \$14,638,565 | \$12,304,067 |
| 放 款          |     | 705,214             | 1,144,564    | 1,499,614    |
| 固 定 資 產      |     | 101,842             | 116,339      | 117,303      |
| 基 金 與 投 資    |     | 4,102,430           | 4,190,557    | 4,573,044    |
| 其 他 資 產      |     | 896,912             | 708,444      | 886,017      |
| 無 形 資 產      |     | 24,802              | 14,177       | 18,669       |
| 流 動 負 債      | 分配前 | 1,689,157           | 1,822,864    | 2,082,151    |
|              | 分配後 | 1,689,157           | 2,833,849    | 2,082,151    |
| 其 他 負 債      |     | 169,015             | 163,947      | 129,136      |
| 長期負債(註 1)    |     | 16,418,886          | 14,525,800   | 14,090,988   |
| 普 通 股 股 本    |     | 2,317,006           | 2,317,006    | 2,317,006    |
| 資 本 公 積      |     | 1,929               | 1,929        | 1,929        |
| 保留盈餘         | 分配前 | 1,075,361           | 1,785,198    | 999,951      |
|              | 分配後 | 1,075,361           | 774,213      | 999,951      |
| 金融商品之未實現(損)益 |     | 187,787             | 145,551      | (295,628)    |
| 權益調整         |     | (110,407)           | 50,351       | 73,181       |
| 資 產 總 額      |     | 21,748,734          | 20,812,646   | 19,398,714   |
| 負債總額         | 分配前 | 18,277,058          | 16,512,611   | 16,302,275   |
|              | 分配後 | 18,277,058          | 17,523,596   | 16,302,275   |
| 股東權益<br>總 額  | 分配前 | 3,471,676           | 4,300,035    | 3,096,439    |
|              | 分配後 | 3,471,676           | 3,289,050    | 3,096,439    |

註 1：長期負債係包含營業準備金及應計退休金負債二項。

註 2：上列 97~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則製。

| 年 度<br>項 目  |     | 最 近 三 年 度 財 務 資 料 |             |             |
|-------------|-----|-------------------|-------------|-------------|
|             |     | 101 年             | 100 年       | 99 年        |
| 現金及約當現金     |     | \$5,025,506       | \$6,159,377 | \$6,463,817 |
| 應收款項        |     | 4,073,872         | 3,519,359   | 2,873,333   |
| 投資          |     | 13,039,258        | 10,901,527  | 8,972,267   |
| 再保險準備資產     |     | 4,205,006         | 4,202,331   | 3,514,801   |
| 固定資產        |     | 101,738           | 136,795     | 101,842     |
| 無形資產        |     | 24,804            | 29,353      | 24,802      |
| 其他資產        |     | 801,108           | 616,315     | 804,511     |
| 資產總額        |     | 27,271,352        | 25,565,057  | 22,755,373  |
| 應付款項        |     | 2,095,542         | 1,946,257   | 1,922,129   |
| 金融負債        |     | 1,000,000         | 1,045,000   | -           |
| 負債準備        |     | 19,080,300        | 18,445,491  | 17,135,005  |
| 其他負債        |     | 511,341           | 321,685     | 226,563     |
| 負債總額        | 分配前 | 22,687,183        | 21,758,433  | 19,283,697  |
|             | 分配後 | 註 3               | 21,758,433  | 19,283,697  |
| 股本          |     | 2,522,950         | 2,317,006   | 2,317,006   |
| 資本公積        |     | 1,929             | 1,929       | 1,929       |
| 保留盈餘        | 分配前 | 2,161,834         | 1,677,143   | 1,075,361   |
|             | 分配後 | 註 3               | 1,471,199   | 1,075,361   |
| 股東權益其他項目    |     | (102,544)         | (189,454)   | 77,380      |
| 股東權益<br>總 額 | 分配前 | 4,584,169         | 3,806,624   | 3,471,676   |
|             | 分配後 | 註 3               | 3,806,624   | 3,471,676   |

註 3：101 年度尚未經股東會決議分配事項。

註 4：101 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

(二)損益表資料

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

| 年度<br>項目 | 97 ~ 99 年 度 財 務 資 料 |              |              |
|----------|---------------------|--------------|--------------|
|          | 99 年                | 98 年         | 97 年         |
| 營業收入     | \$22,469,299        | \$20,767,354 | \$19,680,989 |
| 營業成本     | 22,143,957          | 19,716,273   | 18,989,741   |
| 營業損益     | 325,342             | 1,051,081    | 691,248      |
| 非營業收入    | 16,319              | 3,052        | 10,675       |
| 非營業支出    | 157                 | 78           | 12,223       |
| 稅前損益     | 341,504             | 1,054,055    | 689,700      |
| 稅後損益     | 301,148             | 785,247      | 478,484      |
| 每股盈餘(稅後) | 1.19                | 3.11         | 1.90         |

註 5：上列 97~99 年度財務資料係依照財產保險業財務報告編製準則編製。

單位：新臺幣千元 (除每股盈餘為元外)

| 年度<br>項目 | 最 近 三 年 度 財 務 資 料 |              |             |
|----------|-------------------|--------------|-------------|
|          | 101 年             | 100 年        | 99 年        |
| 營業收入     | \$11,538,906      | \$10,254,987 | \$9,694,827 |
| 營業成本     | 6,871,426         | 6,107,615    | 6,328,339   |
| 營業費用     | 3,778,448         | 3,426,368    | 3,041,146   |
| 營業外收入及利益 | 18,002            | 14,503       | 16,319      |
| 營業外費用及損失 | 19,142            | 3,271        | 157         |
| 稅前損益     | 887,892           | 732,236      | 341,504     |
| 稅後損益     | 690,635           | 601,782      | 301,148     |
| 每股盈餘(稅後) | 2.74              | 2.39         | 1.19        |

註 6：101 年度財務資料係依照保險業財務報告編製準則編製，另 99 年度及 100 年度財務資料亦經重分類以配合 101 年度財務資料表達。

(三)會計師姓名及其查核意見

| 年度<br>項目 | 101 年       | 100 年       | 99 年        | 98 年        | 97 年        |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 事務所名稱    | 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  | 安永會計師事務所    |
| 會計師姓名    | 黃建澤、<br>傅文芳 | 徐榮煌、<br>黃建澤 | 徐榮煌、<br>黃建澤 | 徐榮煌、<br>鄭戊水 | 徐榮煌、<br>鄭戊水 |
| 查核意見     | 無保留意見       | 修正式無保留意見    | 無保留意見       | 無保留意見       | 無保留意見       |

## 二、最近五年度財務比率分析

| <div> <div>年度</div> <div>分析項目(註 7)</div> </div> |               | 97 ~ 99 度 財 務 業 務 指 標 分 析 |          |          |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------|----------|----------|
|                                                 |               | 99 年                      | 98 年     | 97 年     |
| 業 務<br>指 標                                      | 直接保費收入變動率     | 7.16 %                    | (0.09)%  | 6.15 %   |
|                                                 | 直接已付賠款變動率     | (4.35)%                   | 29.81 %  | 7.94 %   |
|                                                 | 自留保費變動率       | 8.55 %                    | 4.83 %   | 4.74 %   |
| 獲 利<br>能 力<br>指 標                               | 資產報酬率         | 1.42 %                    | 3.91 %   | 2.49 %   |
|                                                 | 業主權益報酬率       | 7.75 %                    | 21.23 %  | 13.74 %  |
|                                                 | 資金運用淨收益率      | 2.13 %                    | 2.14 %   | (1.19)%  |
|                                                 | 投資報酬率         | 1.56 %                    | 1.55 %   | (0.86)%  |
|                                                 | 自留綜合率         | 96.32 %                   | 82.72 %  | 79.20 %  |
|                                                 | 自留費用率         | 34.89 %                   | 32.95 %  | 32.86 %  |
|                                                 | 自留滿期損失率       | 61.43 %                   | 49.77 %  | 46.34 %  |
| 整 體<br>營 運<br>指 標                               | 自留保費對業主權益比率   | 264.13 %                  | 196.45 % | 260.24 % |
|                                                 | 毛保費對業主權益比率    | 363.79 %                  | 274.93 % | 382.04 % |
|                                                 | 淨再保佣金對業主權益影響率 | 6.83 %                    | 5.97 %   | 9.10 %   |
|                                                 | 各項準備金對業主權益比率  | 471.28 %                  | 337.40 % | 454.49 % |
|                                                 | 業主權益變動率       | (19.26)%                  | 38.87 %  | (19.99)% |
|                                                 | 特別準備金對業主權益比率  | 148.72 %                  | 117.83 % | 152.26 % |
|                                                 | 費用率           | 28.07 %                   | 26.48 %  | 25.23 %  |

| 分析項目(註7)                                                        |               | 最近三年度財務<br>業務指標分析 |         |          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------|----------|
|                                                                 |               | 101 年             | 100 年   | 99 年     |
| 業 務<br>指 標                                                      | 直接保費收入變動率     | 11.20%            | 12.45%  | 7.16%    |
|                                                                 | 直接已付賠款變動率     | 11.00%            | 25.37%  | (4.35)%  |
|                                                                 | 自留保費變動率       | 11.69%            | 13.97%  | 8.55%    |
| 獲 利<br>能 力<br>指 標                                               | 資產報酬率         | 2.61%             | 2.49%   | 1.37%    |
|                                                                 | 業主權益報酬率       | 16.46%            | 16.54%  | 7.75%    |
|                                                                 | 資金運用淨收益率      | 0.79%             | 1.51%   | 2.13%    |
|                                                                 | 投資報酬率         | 0.54%             | 1.04%   | 1.50%    |
|                                                                 | 自留綜合率         | 93.47%            | 95.83%  | 98.04%   |
|                                                                 | 自留費用率         | 33.67%            | 34.30%  | 34.89%   |
|                                                                 | 自留滿期損失率       | 59.80%            | 61.53%  | 63.15%   |
| 整 體<br>營 運<br>指 標                                               | 自留保費對業主權益比率   | 254.61%           | 274.53% | 264.13%  |
|                                                                 | 毛保費對業主權益比率    | 342.79%           | 372.57% | 363.79%  |
|                                                                 | 淨再保佣金對業主權益影響率 | 6.44%             | 6.95%   | 7.42%    |
|                                                                 | 各項準備金對業主權益比率  | 416.22%           | 484.15% | 493.57%  |
|                                                                 | 業主權益變動率       | 20.43%            | 9.65%   | (19.26)% |
|                                                                 | 特別準備金對業主權益比率  | 97.20%            | 125.07% | 148.72%  |
|                                                                 | 費用率           | 27.51%            | 27.75%  | 28.07%   |
| 最近二年度各項財務業務指標變動：<br>1. 業主權益變動率：因本年盈餘轉增資以及營業狀況較去年理想，致使業主權益變動率上升。 |               |                   |         |          |

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：分析項目之計算公式如下：

1. 業務指標

(1) 直接保費收入變動率 = (當期直接保費收入累計數 - 上年同期直接保費收入累計數) / 上年同期直接保費收入累計數

【「直接保費收入」係指保險公司直接簽發保單予被保險人所獲得之保險費收入。】

(2) 直接已付賠款變動率 = (當期直接已付賠款累計數 - 上年同期直接已付賠款累計數) / 上年同期直接已付賠款累計數

【「直接已付賠款」係指保險公司直接簽發保單予被保險人之保單，因保險意外事故而已給付之賠款。】

(3) 自留保費變動率 = ( 當期自留保費累計數 - 上年同期自留保費累計數 ) / 上年同期自留保費累計數

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

## 2. 獲利能力指標

(1) 資產報酬率 = 【稅後純益 + 利息支出 × ( 1 - 稅率 )】 / 平均資產總額

【平均資產總額 = ( 期初資產 + 期末資產 ) / 2】

(2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益

【平均業主權益 = ( 當年業主權益 + 上年業主權益 ) / 2】

(3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收入 / ( 期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收入 ) / 2

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】

(4) 投資報酬率 = 本期淨投資收入 / [ ( 期初資產 + 期末資產 - 本期淨投資收入 ) / 2 ]

【本期淨投資收入 = 利息收入 + 有價證券投資收益 + 不動產投資收益 + 國外投資收益 - 利息支出 - 有價證券投資損失 - 不動產投資損失 - 國外投資投資損失】

(5) 自留綜合率 = 自留費用率 + 自留滿期損失率

(6) 自留費用率 = 自留費用 / 自留保費

【自留保費 = 直接保費收入 + 再保費收入 - 再保費支出】

【自留費用 = 佣金及承保費支出 + 再保佣金支出 - 再保佣金收入 + 業務費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷】

(7) 自留滿期損失率 = 自留保險賠款 / 自留滿期保費

【自留保險賠款 = 保險賠款與給付 - 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) 自留保費對業主權益比率 = 自留保費 / 業主權益

(2) 毛保費對業主權益比率 = ( 直接保費收入 + 再保費收入 ) / 業主權益

(3) 淨再保佣金對業主權益影響率 = ( 未滿期保費準備金 / 自留保費 ) 再保佣金收入 / 業主權益

(4) 各項準備金對業主權益比率 = 各項準備金 / 業主權益

【各項準備金 = 特別準備金 + 賠款準備金 + 未滿期責任準備金 + 其他各項準備金】

(5) 業主權益變動率 = ( 當年業主權益 - 上年業主權益 ) / 上年業主權益之絕對值

(6) 特別準備金對業主權益比率 = 特別準備金 / 業主權益

(7) 費用率 = 費用 / ( 直接保費收入 + 再保費收入 )

【費用 = 佣金及承保費支出 + 營業費用 + 管理費用 + 自用不動產折舊呆帳及攤銷 + 再保佣金支出】

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司民國一〇一年度營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及盈餘分派案，經本監察人依照公司法第二百十九條第二項之規定，委託林麗凰會計師審查完竣，認為並無不合。

國泰世紀產物保險股份有限公司

常駐監察人：孫 榮 泉

監 察 人：蘇 錦 添

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

會計師查核報告

國泰世紀產物保險股份有限公司 公鑒：

國泰世紀產物保險股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰世紀產物保險股份有限公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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

國泰世紀產物保險股份有限公司已編製民國一〇一年及一〇〇年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具標準式無保留查核報告及修正式無保留查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第0970038990號

(90)台財證(六)字第100690號

黃 建 澤

會計師：

傅 文 芳

中華民國一〇二年三月十五日

國泰世紀產物保險股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國一〇一年十二月三十一日  
及民國一〇〇年十二月三十一日

| 單位:新臺幣千元 |                 |        |              |     |              |     |       |                 |        |              |     |              |     |
|----------|-----------------|--------|--------------|-----|--------------|-----|-------|-----------------|--------|--------------|-----|--------------|-----|
| 代 碼      | 會 計 科 目         | 附 註    | 101年12月31日   |     | 100年12月31日   |     | 代 碼   | 會 計 科 目         | 附 註    | 101年12月31日   |     | 100年12月31日   |     |
|          |                 |        | 金 額          | %   | 金 額          | %   |       |                 |        | 金 額          | %   | 金 額          | %   |
| 11000    | 現金及約當現金         | 二、四、1  | \$5,025,506  | 19  | \$6,159,377  | 24  | 21000 | 應付款項            |        |              |     |              |     |
| 12000    | 應收款項            |        |              |     |              |     | 21200 | 應付保險賠款與給付       |        | \$19,386     | -   | \$2,530      | -   |
| 12100    | 應收票據            |        | 277,728      | 1   | 254,593      | 1   | 21400 | 應付佣金            |        | 82,589       | -   | 107,828      | -   |
| 12200    | 應收保費            | 二、四、2  | 2,806,472    | 10  | 2,468,423    | 10  | 21500 | 應付再保往來款項        |        | 1,169,287    | 4   | 1,189,935    | 5   |
| 12300    | 應攤回再保賠款與給付      |        | 513,592      | 2   | 268,251      | 1   | 21600 | 其他應付款           |        | 824,280      | 3   | 645,964      | 3   |
| 12400    | 應收再保往來款項        |        | 399,642      | 2   | 456,381      | 2   |       |                 |        |              |     |              |     |
| 12500    | 其他應收款           |        | 76,438       | -   | 71,711       | -   | 21xxx | 小 計             |        | 2,095,542    | 7   | 1,946,257    | 8   |
| 12xxx    | 小 計             |        | 4,073,872    | 15  | 3,519,359    | 14  | 23000 | 金融負債            |        |              |     |              |     |
| 14000    | 投資              |        |              |     |              |     | 23200 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 二、四、12 | -            | -   | 45,000       | -   |
| 14110    | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 二、四、3  | 385,460      | 1   | 454,960      | 2   | 23600 | 特別股負債           | 四、13   | 1,000,000    | 4   | 1,000,000    | 4   |
| 14120    | 備供出售金融資產        | 二、四、4  | 7,750,552    | 29  | 5,281,500    | 21  | 23xxx | 小 計             |        | 1,000,000    | 4   | 1,045,000    | 4   |
| 14130    | 避險之衍生性金融資產      | 二、四、5  | 17,134       | -   | 28,521       | -   |       |                 |        |              |     |              |     |
| 14150    | 採權益法之股權投資(淨額)   | 二、四、6  | 679,562      | 3   | 1,055,058    | 4   | 24000 | 負債準備            | 二、四、14 |              |     |              |     |
| 14160    | 無活絡市場之債券投資      | 二、四、7  | 1,172,459    | 4   | 1,120,809    | 4   | 24100 | 未滿期保費準備         |        | 9,578,242    | 35  | 8,624,366    | 34  |
| 14170    | 持有至到期日金融資產      | 二、四、8  | 2,512,011    | 9   | 2,408,714    | 10  | 24200 | 賠款準備            |        | 5,025,212    | 19  | 5,038,492    | 20  |
| 14300    | 放款              | 二、四、9  | 522,080      | 2   | 551,965      | 2   | 24400 | 特別準備            |        | 4,455,638    | 16  | 4,761,102    | 18  |
| 14xxx    | 小 計             |        | 13,039,258   | 48  | 10,901,527   | 43  | 24500 | 保費不足準備          |        | 21,208       | -   | 21,531       | -   |
| 15000    | 再保險準備資產(淨額)     | 四、14   |              |     |              |     | 24xxx | 小 計             |        | 19,080,300   | 70  | 18,445,491   | 72  |
| 15100    | 分出未滿期保費準備       |        | 2,436,276    | 9   | 2,151,896    | 8   | 25000 | 其他負債            |        |              |     |              |     |
| 15200    | 分出賠款準備          |        | 1,773,960    | 6   | 2,044,299    | 8   | 25300 | 存入保證金           |        | 30           | -   | 30           | -   |
| 15400    | 分出保費不足準備        |        | (5,170)      | -   | 6,136        | -   | 25700 | 應計退休金負債         | 二、十五   | 144,832      | 1   | 123,232      | -   |
| 15xxx    | 小 計             |        | 4,205,066    | 15  | 4,202,331    | 16  | 25900 | 其他負債-其他         |        | 366,479      | 1   | 198,423      | 1   |
| 16000    | 固定資產(淨額)        | 二、四、10 |              |     |              |     | 25xxx | 小 計             |        | 511,341      | 2   | 321,685      | 1   |
| 16500    | 其他設備            |        | 292,038      | 1   | 365,181      | 2   | 2XXXX | 負債合計            |        | 22,687,183   | 83  | 21,758,433   | 85  |
| 16xx3    | 減:累計折舊          |        | (190,548)    | (1) | (232,688)    | (1) |       |                 |        |              |     |              |     |
| 16800    | 在建工程及預付房地設備款    |        | 248          | -   | 4,302        | -   |       |                 |        |              |     |              |     |
| 16xxx    |                 |        | 101,738      | -   | 136,795      | 1   |       |                 |        |              |     |              |     |
| 17000    | 無形資產            |        |              |     |              |     | 31000 | 股本              |        |              |     |              |     |
| 17100    | 電腦軟體成本          | 二、四、11 | 21,323       | -   | 25,292       | -   | 31100 | 普通股             | 二、四、15 | 2,522,950    | 9   | 2,317,006    | 9   |
| 17200    | 遞延退休金成本         |        | 3,481        | -   | 4,061        | -   | 32000 | 資本公積            |        |              |     |              |     |
| 17xxx    | 小 計             |        | 24,804       | -   | 29,353       | -   | 32600 | 資本公積-其他         | 二、四、16 | 1,929        | -   | 1,929        | -   |
| 18000    | 其他資產            |        |              |     |              |     | 33000 | 保留盈餘            |        |              |     |              |     |
| 18100    | 預付款項            |        | 6,391        | -   | 6,799        | -   | 33100 | 法定盈餘公積          |        | 954,800      | 4   | 834,443      | 3   |
| 18300    | 存出保證金           |        | 739,997      | 3   | 532,446      | 2   | 33200 | 特別盈餘公積          |        | 923,897      | 3   | 462,480      | 2   |
| 18600    | 遞延所得稅資產         |        | 20,650       | -   | 42,285       | -   | 33300 | 未分配盈餘           |        | 283,137      | 1   | 380,220      | 1   |
| 18700    | 其他資產-其他         |        | 34,070       | -   | 34,785       | -   | 34000 | 股東權益其他項目        |        |              |     |              |     |
| 18xxx    | 小 計             |        | 801,108      | 3   | 616,315      | 2   | 34200 | 金融商品未實現損益       |        | 88,665       | -   | (53,919)     | -   |
| 1XXXX    | 資產總計            |        | \$27,271,352 | 100 | \$25,565,057 | 100 | 34300 | 累積換算調整數         |        | (52,536)     | -   | (22,377)     | -   |
|          |                 |        |              |     |              |     | 34400 | 未認為退休金成本之淨損失    |        | (138,673)    | -   | (113,158)    | -   |
|          |                 |        |              |     |              |     | 3XXXX | 股東權益合計          |        | 4,584,169    | 17  | 3,806,624    | 15  |
|          |                 |        |              |     |              |     |       | 負債及股東權益總計       |        | \$27,271,352 | 100 | \$25,565,057 | 100 |

(請參閱後附財務報表附註)

董 事 長：蔡 鎮 球

經 理 人：許 榮 賢

會 計 主 管：杜 文 德

國泰世紀產物保險股份有限公司  
損 益 表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

| 代 碼   | 項 目         | 附 註    | 101年度                       |             | 100年度                       |             |
|-------|-------------|--------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
|       |             |        | 金 額                         | %           | 金 額                         | %           |
| 41000 | 營業收入：       |        |                             |             |                             |             |
| 41110 | 簽單保費收入      |        | \$15,244,130                | 132         | \$13,709,365                | 134         |
| 41120 | 再保費收入       |        | 469,928                     | 4           | 473,107                     | 4           |
| 41100 | 保費收入        |        | 15,714,058                  | 136         | 14,182,472                  | 138         |
| 51100 | 減：再保費支出     |        | (4,042,139)                 | (35)        | (3,732,196)                 | (36)        |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動  |        | (669,496)                   | (5)         | (797,301)                   | (8)         |
|       | 自留滿期保費收入    |        | 11,002,423                  | 96          | 9,652,975                   | 94          |
| 41300 | 再保佣金收入      |        | 360,019                     | 3           | 320,499                     | 3           |
| 41400 | 手續費收入       |        | 32,709                      | -           | 31,055                      | -           |
| 41500 | 淨投資損益       |        | 143,755                     | 1           | 250,458                     | 3           |
| 41510 | 利息收入        |        | 321,623                     | 3           | 296,728                     | 3           |
| 41520 | 金融資產評價利益    |        | 105,865                     | 1           | 2,255                       | -           |
| 41530 | 金融負債評價損失    |        | -                           | -           | (225,808)                   | (2)         |
| 41540 | 採權益法認列之投資損失 |        | (356,043)                   | (3)         | (113,996)                   | (1)         |
| 41550 | 兌換(損)益      |        | (128,699)                   | (1)         | 118,806                     | 1           |
| 41560 | 處分投資利益      |        | 201,009                     | 1           | 172,473                     | 2           |
|       | 營業收入合計      |        | <u>11,538,906</u>           | <u>100</u>  | <u>10,254,987</u>           | <u>100</u>  |
| 51000 | 營業成本：       |        |                             |             |                             |             |
| 51200 | 保險賠款與給付     |        | (8,113,651)                 | (70)        | (7,601,574)                 | (74)        |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 |        | 1,790,723                   | 15          | 1,884,725                   | 18          |
|       | 自留保險賠款與給付   |        | (6,322,928)                 | (55)        | (5,716,849)                 | (56)        |
| 51300 | 負債準備淨變動     |        | 37,422                      | 1           | 174,345                     | 2           |
| 51320 | 賠款準備淨變動     |        | (257,059)                   | (2)         | (222,388)                   | (2)         |
| 51340 | 特別準備淨變動     |        | 305,464                     | 3           | 402,146                     | 4           |
| 51350 | 保費不足準備淨變動   |        | (10,983)                    | -           | (5,413)                     | -           |
| 51500 | 佣金費用        |        | (544,461)                   | (5)         | (509,809)                   | (5)         |
| 51800 | 其他營業成本      |        | (41,459)                    | -           | (55,302)                    | (1)         |
|       | 營業成本合計      |        | <u>(6,871,426)</u>          | <u>(59)</u> | <u>(6,107,615)</u>          | <u>(60)</u> |
| 58000 | 營業費用：       |        |                             |             |                             |             |
| 58100 | 業務費用        |        | (3,194,275)                 | (28)        | (2,865,180)                 | (28)        |
| 58200 | 管理費用        |        | (574,381)                   | (5)         | (551,239)                   | (5)         |
| 58300 | 員工訓練費用      |        | (9,792)                     | -           | (9,949)                     | -           |
|       | 營業費用合計      |        | <u>(3,778,448)</u>          | <u>(33)</u> | <u>(3,426,368)</u>          | <u>(33)</u> |
|       | 營業利益        |        | <u>889,032</u>              | <u>8</u>    | <u>721,004</u>              | <u>7</u>    |
| 49000 | 營業外收入及利益：   |        |                             |             |                             |             |
| 49100 | 財產交易利益      |        | -                           | -           | 303                         | -           |
| 49900 | 其他營業外收入及利益  |        | 18,002                      | -           | 14,200                      | -           |
|       | 營業外收入及利益合計  |        | <u>18,002</u>               | <u>-</u>    | <u>14,503</u>               | <u>-</u>    |
| 59000 | 營業外費用及損失：   |        |                             |             |                             |             |
| 59100 | 財產交易損失      |        | (11)                        | -           | (1)                         | -           |
| 59300 | 負債性特別股股息    |        | (18,600)                    | -           | (2,599)                     | -           |
| 59400 | 資產報廢損失      |        | (434)                       | -           | (490)                       | -           |
| 59900 | 其他營業外費用及損失  |        | (97)                        | -           | (181)                       | -           |
|       | 營業外費用及損失合計  |        | <u>(19,142)</u>             | <u>-</u>    | <u>(3,271)</u>              | <u>-</u>    |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益  |        | 887,892                     | 8           | 732,236                     | 7           |
| 63000 | 所得稅費用       | 二、四.18 | (197,257)                   | (2)         | (130,454)                   | (1)         |
| 69000 | 本期淨利        |        | <u>\$690,635</u>            | <u>6</u>    | <u>\$601,782</u>            | <u>6</u>    |
|       | 每股盈餘(元)：    | 二、四.19 |                             |             |                             |             |
|       | 本期淨利        |        | <u>稅前</u> <u>稅後</u>         |             | <u>稅前</u> <u>稅後</u>         |             |
|       |             |        | <u>\$3.52</u> <u>\$2.74</u> |             | <u>\$2.90</u> <u>\$2.39</u> |             |

(請參閱後附財務報表附註)

董 事 長：蔡 鎮 球

經 理 人：許 榮 賢

會 計 主 管：杜 文 德

國泰世紀產物保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣千元

| 項 目                  | 普通股                | 資本公積           | 保 留 盈 餘          |                  |                  | 股東權益其他項目        |                   |                    | 合 計                |
|----------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                      |                    |                | 法定盈餘公積           | 特別盈餘公積           | 未分配盈餘            | 金融商品<br>未實現損益   | 累積換算調整數           | 未認列為退休金<br>成本之淨損失  |                    |
| 民國 100 年 1 月 1 日餘額   | \$2,317,006        | \$1,929        | \$774,213        | \$-              | \$301,148        | \$187,787       | \$(63,039)        | \$(47,368)         | \$3,471,676        |
| 99年度盈餘指撥及分配：         |                    |                |                  |                  |                  |                 |                   |                    |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 60,230           | -                | (60,230)         | -               | -                 | -                  | -                  |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | (241,706)       | -                 | -                  | (241,706)          |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | 40,662            | -                  | 40,662             |
| 未認列為退休金成本之淨損失        | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | -                 | (65,790)           | (65,790)           |
| 提列特別準備金(註一)          | -                  | -              | -                | 462,480          | (462,480)        | -               | -                 | -                  | -                  |
| 100年度稅後淨利            | -                  | -              | -                | -                | 601,782          | -               | -                 | -                  | 601,782            |
| 民國 100 年 12 月 31 日餘額 | 2,317,006          | 1,929          | 834,443          | 462,480          | 380,220          | (53,919)        | (22,377)          | (113,158)          | 3,806,624          |
| 100年度盈餘指撥及分配：        |                    |                |                  |                  |                  |                 |                   |                    |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 120,357          | -                | (120,357)        | -               | -                 | -                  | -                  |
| 提列特別盈餘公積             | -                  | -              | -                | 53,919           | (53,919)         | -               | -                 | -                  | -                  |
| 股票股利                 | 205,944            | -              | -                | -                | (205,944)        | -               | -                 | -                  | -                  |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | 142,584         | -                 | -                  | 142,584            |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | (30,159)          | -                  | (30,159)           |
| 未認列為退休金成本之淨損失        | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | -                 | (25,515)           | (25,515)           |
| 提列特別準備金(註一)          | -                  | -              | -                | 407,498          | (407,498)        | -               | -                 | -                  | -                  |
| 101年度稅後淨利            | -                  | -              | -                | -                | 690,635          | -               | -                 | -                  | 690,635            |
| 民國 101 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$2,522,950</u> | <u>\$1,929</u> | <u>\$954,800</u> | <u>\$923,897</u> | <u>\$283,137</u> | <u>\$88,665</u> | <u>\$(52,536)</u> | <u>\$(138,673)</u> | <u>\$4,584,169</u> |

(請參閱後附財務報表附註)

註一：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董 事 長：蔡 鎮 球

經 理 人：許 榮 賢

會 計 主 管：杜 文 德

國泰世紀產物保險股份有限公司  
現金流量表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項 目                   | 101 年度      | 100 年度      |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 營業活動之現金流量：            |             |             |
| 本期淨利                  | \$690,635   | \$601,782   |
| 調整項目：                 |             |             |
| 折舊費用                  | 49,850      | 44,924      |
| 各項攤提                  | 12,735      | 10,142      |
| 金融資產評價利益              | (105,865)   | (2,255)     |
| 金融負債評價損失              | -           | 225,808     |
| 未滿期保費準備淨變動            | 669,496     | 797,301     |
| 賠款準備淨變動               | 257,059     | 222,388     |
| 特別準備淨變動               | (305,464)   | (402,146)   |
| 保費不足準備淨變動             | 10,983      | 5,413       |
| 採權益法之股權投資認列損失         | 356,043     | 113,996     |
| 處分投資利益                | (201,009)   | (172,473)   |
| 處分固定資產利益              | -           | (303)       |
| 處分固定資產損失              | 11          | 1           |
| 報廢固定資產損失              | 434         | 490         |
| 應收票據增加                | (23,135)    | (34,763)    |
| 應收保費增加                | (338,049)   | (413,811)   |
| 應攤回再保賠款增加             | (245,341)   | (74,688)    |
| 其他應收款增加               | (4,727)     | (16,172)    |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加) | 187,292     | (404,762)   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債減少     | (45,000)    | -           |
| 應收再保往來款項減少(增加)        | 56,739      | (106,593)   |
| 預付款項增加減少(增加)          | 408         | (1,891)     |
| 存出保證金(增加)減少           | (208,016)   | 78,860      |
| 遞延所得稅資產減少             | 21,635      | 10,015      |
| 其他資產-其他減少             | 715         | 96,836      |
| 應付保險賠款與給付增加(減少)       | 16,856      | (21,138)    |
| 應付佣金(減少)增加            | (25,239)    | 103,598     |
| 應付再保往來款項(減少)增加        | (20,648)    | 34,398      |
| 其他應付款增加(減少)           | 178,316     | (98,920)    |
| 存入保證金減少               | -           | (320)       |
| 退休金負債(減少)增加           | (3,335)     | 475         |
| 其他負債-其他增加             | 168,056     | 29,759      |
| 營業活動之淨現金流入            | 1,151,435   | 625,951     |
| 投資活動之現金流量：            |             |             |
| 金融資產購置價款              | (2,293,276) | (1,994,492) |
| 各項放款減少                | 29,885      | 153,248     |
| 購置固定資產價款              | (21,452)    | (81,659)    |
| 處分固定資產價款              | 7           | 303         |
| 購置無形資產價款              | (2,560)     | (7,791)     |
| 被投資公司退回股款             | 2,090       | -           |
| 投資活動之淨現金流出            | (2,285,306) | (1,930,391) |
| 融資活動之現金流量：            |             |             |
| 特別股負債增加               | -           | 1,000,000   |
| 融資活動之淨現金流入            | -           | 1,000,000   |
| 本期現金及約當現金減少           | (1,133,871) | (304,440)   |
| 期初現金及約當現金餘額           | 6,159,377   | 6,463,817   |
| 期末現金及約當現金餘額           | \$5,025,506 | \$6,159,377 |
| 現金流量資訊之補充揭露：          |             |             |
| 本期支付所得稅               | \$13,618    | \$16,702    |

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司  
財務報表附註  
民國一〇一年十二月三十一日  
及民國一〇〇年十二月三十一日  
(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

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。

本公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之員工人數分別為 1,690 人及 1,549 人。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

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

1. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

(1)隨時可轉換成定額現金者。

(2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

## 2. 放款及應收款項之減損評估

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

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

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

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

## 3. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及保險業財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量；金融負債係公平價值變動列入損益之金融負債及特別股負債。

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

### (1) 公平價值變動列入損益之金融資產

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

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

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

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

## (2) 持有至到期日金融資產

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

## (3) 無活絡市場之債券投資

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

## (4) 備供出售金融資產

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

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

#### (5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不予迴轉。

#### (6) 避險之衍生性金融資產

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

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

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

### 4. 採權益法之股權投資淨額

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額不再攤銷，新增之差額比照財務會計準則公報第 25 號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

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

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

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

## 5. 金融資產及負債之除列

### (1) 金融資產

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

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

### (2) 金融負債

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

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

## 6. 金融資產之減損

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

### (1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

## (2) 以成本衡量之金融資產

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

## (3) 備供出售之金融資產

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

## 7. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

#### 公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第 14 號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

#### 現金流量避險

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

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

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

#### 國外營運機構淨投資之避險

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

### 8. 固定資產

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

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

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

### 9. 無形資產

原始認列無形資產時，係以成本衡量。但政府捐助所取得之無形資產，則按公平價值認列。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

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

#### 10. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用 35 號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

減損損失及減損迴轉利益為營業外收支。

#### 11. 特定資產之資產區隔要求

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

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

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

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

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

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

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

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

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

## 12. 負債準備

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

### (1) 未滿期保費準備

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

### (2) 賠款準備

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

### (3) 特別準備

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

#### A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

#### B. 危險變動特別準備金

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

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

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

#### (4) 保費不足準備

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

### 13. 保險業務收入及取得成本

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

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

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

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

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。

#### 14. 保險業務理賠成本

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

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

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

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

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

#### 15. 負債適足性測試

依照 98 年 12 月 28 日金管保財字第 09802513192 號令修正「保險業各種準備金提存辦法」第 24 條之 1 的規定，保險業對於財務會計準則公報第 40 號規定需進行負債適足性測試之合約，自中華民國 100 年 1 月 1 日起，以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列負債適足準備金，並依精算實務處理原則辦理。

#### 16. 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、分出保費不足準備及分出負債適足準備，係依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款，對再保險人之權利。

本公司定期評估前述再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示於原始認列後所發生事件，將導致分出公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損。並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

#### 17. 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。

#### 18. 安定基金

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

## 19. 退休金

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

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

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

另本公司依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」之規定，採精算師精算資料認列應計退休金負債或揭露相關資訊。

## 20. 外幣交易及外幣財務報表換算

### (1) 外幣交易之兌換

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

### (2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

## 21. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估列變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 92 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

本公司所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第 12 號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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

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

## 22. 資本支出與收益支出之劃分

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

## 23. 員工分紅及董監酬勞

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

## 24. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：

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

(3) 具個別分離之財務資訊。

### 三、會計變動之理由及其影響

1. 本公司自民國100年1月1日起，採用第三次修訂之財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動並未影響民國100年度之淨利及每股盈餘。
2. 本公司自民國100年1月1日起，採用民國98年12月30日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第40號「保險合約之會計處理準則」。前述變動並未影響民國100年度之淨利及每股盈餘。

另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，當期提存數應於年底始提列為特別盈餘公積，民國 100 年度提列金額為 462,480 千元(稅後)。

3. 本公司自民國100年1月1日起，採用新發布財務會計準則公報第41號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報第20號「部門別財務資訊之揭露」。

### 四、重要會計科目之說明

#### 1. 現金及約當現金

|      | 101.12.31          | 100.12.31          |
|------|--------------------|--------------------|
| 庫存現金 | \$306              | \$120              |
| 週轉金  | 7,485              | 6,695              |
| 銀行存款 | 1,350,012          | 1,274,911          |
| 定期存款 | 3,587,600          | 4,362,500          |
| 約當現金 | 80,103             | 515,151            |
| 合計   | <u>\$5,025,506</u> | <u>\$6,159,377</u> |

約當現金係自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

#### 2. 應收保費

|        | 101.12.31          | 100.12.31          |
|--------|--------------------|--------------------|
| 應收保費   | \$2,861,878        | \$2,533,120        |
| 減：備抵呆帳 | (55,406)           | (64,697)           |
| 應收保費淨額 | <u>\$2,806,472</u> | <u>\$2,468,423</u> |

### 3. 公平價值變動列入損益之金融資產

|        | 101.12.31        | 100.12.31        |
|--------|------------------|------------------|
| 受益憑證   | \$324,595        | \$452,705        |
| 加：評價調整 | 60,865           | 2,255            |
| 合 計    | <u>\$385,460</u> | <u>\$454,960</u> |

### 4. 備供出售金融資產

|         | 101.12.31          | 100.12.31          |
|---------|--------------------|--------------------|
| 上市(櫃)股票 | 1,459,575          | \$1,677,823        |
| 國外股票    | 84,653             | 29,801             |
| 受益憑證    | 2,660,400          | 781,373            |
| 不動產投資信託 | 328,197            | 427,486            |
| 公 司 債   | 799,986            | 799,951            |
| 金融債券    | 1,200,111          | 900,016            |
| 政府債券    | 726,075            | 733,036            |
| 國外債券    | 396,100            | -                  |
| 小 計     | 7,655,097          | 5,349,486          |
| 加：評價調整  | 95,455             | (67,986)           |
| 合 計     | <u>\$7,750,552</u> | <u>\$5,281,500</u> |

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

### 5. 避險之衍生性金融資產

|         | 101.12.31       | 100.12.31       |
|---------|-----------------|-----------------|
| 衍生性金融商品 | \$-             | \$-             |
| 加：評價調整  | 17,134          | 28,521          |
| 合 計     | <u>\$17,134</u> | <u>\$28,521</u> |

### 6. 採權益法之股權投資

| 被投資公司名稱          | 101.12.31        |         | 100.12.31          |         |
|------------------|------------------|---------|--------------------|---------|
|                  | 帳列金額             | 持股比例    | 帳列金額               | 持股比例    |
| 權益法：             |                  |         |                    |         |
| 宏遠科技創業投資(股)公司    | \$1,490          | 5.00%   | \$5,465            | 5.00%   |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸) | 300,290          | 50.00%  | 629,070            | 50.00%  |
| 越南國泰產物保險有限公司     | 377,782          | 100.00% | 420,523            | 100.00% |
| 合 計              | <u>\$679,562</u> |         | <u>\$1,055,058</u> |         |

(1) 民國101年及100年度依權益法評價之變動情形如下：

|                  | 101 年度           | 100 年度             |
|------------------|------------------|--------------------|
| 1 月 1 日餘額        | \$1,055,058      | \$1,143,316        |
| 加(減)：            |                  |                    |
| 依權益法認列投資損失       | (356,043)        | (113,996)          |
| 依權益法認列累積換算調整數    | (30,159)         | 40,662             |
| 依權益法認列金融商品之未實現損益 | 12,796           | (14,924)           |
| 被投資公司減資退還股款      | (2,090)          | -                  |
| 12 月 31 日餘額      | <u>\$679,562</u> | <u>\$1,055,058</u> |

(2) 民國101年及100年度採權益法認列之投資損失，其明細如下：

| 被投資公司名稱          | 101 年度             | 100 年度             |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 宏遠科技創業投資(股)公司    | \$(1,879)          | \$(259)            |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸) | (324,496)          | (111,100)          |
| 越南國泰產物保險有限公司     | (29,668)           | (2,637)            |
| 合 計              | <u>\$(356,043)</u> | <u>\$(113,996)</u> |

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

#### 7. 無活絡市場之債券投資

|       | 101.12.31          | 100.12.31          |
|-------|--------------------|--------------------|
| 特 別 股 | \$400,000          | \$400,000          |
| 公 司 債 | 500,000            | 500,000            |
| 國外債券  | 272,459            | 220,809            |
| 合 計   | <u>\$1,172,459</u> | <u>\$1,120,809</u> |

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

#### 8. 持有至到期日金融資產

|      | 101.12.31          | 100.12.31          |
|------|--------------------|--------------------|
| 國外債券 | <u>\$2,512,011</u> | <u>\$2,408,714</u> |

## 9. 放款

|        | 101.12.31        | 100.12.31        |
|--------|------------------|------------------|
| 擔保放款   | \$595,243        | \$569,737        |
| 減：備抵呆帳 | (73,163)         | (17,772)         |
| 擔保放款淨額 | <u>\$522,080</u> | <u>\$551,965</u> |

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

## 10. 固定資產

| 項 目          | 101.12.31        |                    |                  |
|--------------|------------------|--------------------|------------------|
|              | 成 本              | 累計折舊               | 淨 額              |
| 其他設備         | \$292,038        | \$(190,548)        | \$101,490        |
| 在建工程及預付房地設備款 | 248              | -                  | 248              |
| 合 計          | <u>\$292,286</u> | <u>\$(190,548)</u> | <u>\$101,738</u> |

| 項 目          | 100.12.31      |                    |                  |
|--------------|----------------|--------------------|------------------|
|              | 成 本            | 累計折舊               | 淨 額              |
| 其他設備         | \$365,181      | \$(232,688)        | \$132,493        |
| 在建工程及預付房地設備款 | 4,302          | -                  | 4,302            |
| 合 計          | <u>369,483</u> | <u>\$(232,688)</u> | <u>\$136,795</u> |

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，固定資產皆無提供質押及擔保情形。

## 11. 無形資產－電腦軟體成本

| 項 目     | 101.1.1         | 本期增加     | 本期減少 | 101.12.31       |
|---------|-----------------|----------|------|-----------------|
| 單獨取得成本： |                 |          |      |                 |
| 電腦軟體成本  | \$96,676        | \$8,766  | \$-  | \$105,442       |
| 攤銷及減損：  |                 |          |      |                 |
| 攤銷      | (71,384)        | (12,735) | -    | (84,119)        |
| 帳面價值    | <u>\$25,292</u> |          |      | <u>\$21,323</u> |

| 項 目     | 100.1.1         | 本期增加     | 本期減少 | 100.12.31       |
|---------|-----------------|----------|------|-----------------|
| 單獨取得成本： |                 |          |      |                 |
| 電腦軟體成本  | \$81,402        | \$15,274 | \$-  | \$96,676        |
| 攤銷及減損：  |                 |          |      |                 |
| 攤銷      | (61,242)        | (10,142) | -    | (71,384)        |
| 帳面價值    | <u>\$20,160</u> |          |      | <u>\$25,292</u> |

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

## 12. 公平價值變動列入損益之金融負債

|         | 101.12.31 | 100.12.31 |
|---------|-----------|-----------|
| 衍生性金融商品 | \$-       | \$-       |
| 加：評價調整  | -         | 45,000    |
| 合 計     | \$-       | \$45,000  |

## 13. 特別股負債

本公司於民國 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 31,250 千股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 100 年 10 月 26 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (1) 發行期間自發行日民國100年11月11日起至民國107年11月10日止，為期七年。
- (2) 股息年率為1.86%，按實際發行價格每股\$32元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- (3) 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- (4) 甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

此次私募之甲種特別股依財務會計準則公報第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

## 14. 營業及負債準備

|         | 101.12.31    | 100.12.31    |
|---------|--------------|--------------|
| 未滿期保費準備 | \$9,578,242  | \$8,624,366  |
| 賠款準備    | 5,025,212    | 5,038,492    |
| 特別準備    | 4,455,638    | 4,761,102    |
| 保費不足準備  | 21,208       | 21,531       |
| 合 計     | \$19,080,300 | \$18,445,491 |

(1) 未滿期保費準備

① 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

| 項目       | 101.12.31   |           |             |             |
|----------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|          | 未滿期保費準備     |           | 分出未滿期保費準備   | 自留業務        |
|          | 直接業務        | 分入再保業務    | 分出再保業務      |             |
| 火災保險     | \$1,972,331 | \$56,473  | \$855,032   | \$1,173,772 |
| 海上保險     | 238,464     | 17,431    | 206,953     | 48,942      |
| 陸空保險     | 2,941,983   | 13,196    | 158,590     | 2,796,589   |
| 責任保險     | 418,457     | 104       | 139,733     | 278,828     |
| 保證保險     | 25,634      | 537       | 8,976       | 17,195      |
| 其他財產保險   | 877,925     | 12,708    | 501,920     | 388,713     |
| 傷害保險     | 1,526,552   | 3,431     | 84,690      | 1,445,293   |
| 健康保險     | 88,102      | -         | 1,154       | 86,948      |
| 強制汽車責任保險 | 1,198,010   | 186,904   | 479,228     | 905,686     |
| 合計       | \$9,287,458 | \$290,784 | \$2,436,276 | \$7,141,966 |

| 項目       | 100.12.31   |           |             |             |
|----------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|          | 未滿期保費準備     |           | 分出未滿期保費準備   | 自留業務        |
|          | 直接業務        | 分入再保業務    | 分出再保業務      |             |
| 火災保險     | \$1,679,353 | \$40,221  | \$669,948   | \$1,049,626 |
| 海上保險     | 251,445     | 1,395     | 216,229     | 36,611      |
| 陸空保險     | 2,469,728   | 5,322     | 149,756     | 2,325,294   |
| 責任保險     | 334,740     | 119       | 93,384      | 241,475     |
| 保證保險     | 22,532      | 397       | 6,418       | 16,511      |
| 其他財產保險   | 794,357     | 13,615    | 480,928     | 327,044     |
| 傷害保險     | 1,508,445   | 25,845    | 73,958      | 1,460,332   |
| 健康保險     | 147,642     | -         | 2,417       | 145,225     |
| 強制汽車責任保險 | 1,147,140   | 182,070   | 458,858     | 870,352     |
| 合計       | \$8,355,382 | \$268,984 | \$2,151,896 | \$6,472,470 |

② 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表

| 項目   | 101.12.31   |             | 100.12.31   |             |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|      | 未滿期保費準備     | 分出未滿期保費準備   | 未滿期保費準備     | 分出未滿期保費準備   |
| 期初金額 | \$8,624,366 | \$2,151,896 | \$7,448,272 | \$1,773,103 |
| 本期提存 | 9,578,242   | 2,436,276   | 8,624,366   | 2,151,896   |
| 本期收回 | (8,624,366) | (2,151,896) | (7,448,272) | (1,773,103) |
| 期末金額 | \$9,578,242 | \$2,436,276 | \$8,624,366 | \$2,151,896 |

(2) 賠款準備

① 賠款準備及分出賠款準備

| 101.12.31 |             |           |             |                 |
|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------------|
| 項目        | 賠款準備        |           | 分出賠款準備      |                 |
|           | 直接承保業務      | 分入再保業務    | 分出再保業務      | 自留業務            |
|           | (1)         | (2)       | (3)         | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付      | \$3,619,176 | \$293,676 | \$1,555,454 | \$2,357,398     |
| 未報        | 1,072,918   | 39,442    | 218,506     | 893,854         |
| 合計        | \$4,692,094 | \$333,118 | \$1,773,960 | \$3,251,252     |

| 100.12.31 |             |           |             |                 |
|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------------|
| 項目        | 賠款準備        |           | 分出賠款準備      |                 |
|           | 直接承保業務      | 分入再保業務    | 分出再保業務      | 自留業務            |
|           | (1)         | (2)       | (3)         | (4)=(1)+(2)-(3) |
| 已報未付      | \$3,892,767 | \$196,680 | \$1,841,574 | \$2,247,873     |
| 未報        | 904,613     | 44,432    | 202,725     | 746,320         |
| 合計        | \$4,797,380 | \$241,112 | \$2,044,299 | \$2,994,193     |

② 賠款準備及分出賠款準備淨變動

| 101.12.31 |             |             |           |           |                     |             |             |             |
|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| 項目        | 直接承保業務      |             | 分入再保業務    |           | 賠款準備                | 分出再保業務      |             | 分出賠款準備      |
|           | 提存          | 收回          | 提存        | 收回        | 淨變動                 | 提存          | 收回          | 淨變動         |
|           | (1)         | (2)         | (3)       | (4)       | (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | (6)         | (7)         | (8)=(6)-(7) |
| 已報未付      | \$3,619,176 | \$3,892,767 | \$293,676 | \$196,680 | \$(176,595)         | \$1,555,454 | \$1,841,574 | \$(286,120) |
| 未報        | 1,072,918   | 904,613     | 39,442    | 44,432    | 163,315             | 218,506     | 202,725     | 15,781      |
| 合計        | \$4,692,094 | \$4,797,380 | \$333,118 | \$241,112 | \$(13,280)          | \$1,773,960 | \$2,044,299 | \$(270,339) |

| 100.12.31 |             |             |           |          |                     |             |             |             |
|-----------|-------------|-------------|-----------|----------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| 項目        | 直接承保業務      |             | 分入再保業務    |          | 賠款準備                | 分出再保業務      |             | 分出賠款準備      |
|           | 提存          | 收回          | 提存        | 收回       | 淨變動                 | 提存          | 收回          | 淨變動         |
|           | (1)         | (2)         | (3)       | (4)      | (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | (6)         | (7)         | (8)=(6)-(7) |
| 已報未付      | \$3,892,767 | \$3,571,273 | \$196,680 | \$54,196 | \$463,978           | \$1,841,574 | \$1,533,321 | \$308,253   |
| 未報        | 904,613     | 827,046     | 44,432    | -        | 121,999             | 202,725     | 147,389     | 55,336      |
| 合計        | \$4,797,380 | \$4,398,319 | \$241,112 | \$54,196 | \$585,977           | \$2,044,299 | \$1,680,710 | \$363,589   |

③ 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

| 項目       | 101.12.31   |             |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|
|          | 賠款準備        |             |             |
|          | 已報未付        | 未報          | 合計          |
| 火災保險     | \$1,160,525 | \$4,965     | \$1,165,490 |
| 海上保險     | 741,742     | 131,843     | 873,585     |
| 陸空保險     | 688,473     | 490,267     | 1,178,740   |
| 責任保險     | 169,140     | 117,731     | 286,871     |
| 保證保險     | 19,834      | 10,367      | 30,201      |
| 其他財產保險   | 307,451     | 11,853      | 319,304     |
| 傷害保險     | 68,491      | 284,579     | 353,070     |
| 健康保險     | 6,816       | 39,229      | 46,045      |
| 強制汽車責任保險 | 750,380     | 21,526      | 771,906     |
| 合計       | \$3,912,852 | \$1,112,360 | \$5,025,212 |

| 項目       | 100.12.31   |           |             |
|----------|-------------|-----------|-------------|
|          | 賠款準備        |           |             |
|          | 已報未付        | 未報        | 合計          |
| 火災保險     | \$2,005,810 | \$81,919  | \$2,087,729 |
| 海上保險     | 582,242     | 174,483   | 756,725     |
| 陸空保險     | 506,625     | 456,098   | 962,723     |
| 責任保險     | 192,770     | 43,458    | 236,228     |
| 保證保險     | 22,186      | 407       | 22,593      |
| 其他財產保險   | 254,554     | 9,195     | 263,749     |
| 傷害保險     | 128,602     | 160,629   | 289,231     |
| 健康保險     | 9,821       | 2,213     | 12,034      |
| 強制汽車責任保險 | 386,837     | 20,643    | 407,480     |
| 合計       | \$4,089,447 | \$949,045 | \$5,038,492 |

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       | 101.12.31   |           |             |
|----------|-------------|-----------|-------------|
|          | 賠款準備(分出)    |           |             |
|          | 已報未付        | 未報        | 合計          |
| 火災保險     | \$439,940   | \$-       | \$439,940   |
| 海上保險     | 599,505     | 124,716   | 724,221     |
| 陸空保險     | 42,156      | 11,763    | 53,919      |
| 責任保險     | 38,711      | 32,719    | 71,430      |
| 保證保險     | 18,225      | 5,084     | 23,309      |
| 其他財產保險   | 144,431     | 3,666     | 148,097     |
| 傷害保險     | 6,829       | 31,650    | 38,479      |
| 健康保險     | 75          | 1,398     | 1,473       |
| 強制汽車責任保險 | 265,582     | 7,510     | 273,092     |
| 合計       | \$1,555,454 | \$218,506 | \$1,773,960 |

| 項目       | 100.12.31          |                  |                    |
|----------|--------------------|------------------|--------------------|
|          | 賠款準備(分出)           |                  |                    |
|          | 已報未付               | 未報               | 合計                 |
| 火災保險     | \$1,047,223        | \$20,217         | \$1,067,440        |
| 海上保險     | 415,387            | 145,156          | 560,543            |
| 陸空保險     | 22,205             | 1,412            | 23,617             |
| 責任保險     | 74,544             | 8,336            | 82,880             |
| 保證保險     | 19,132             | 24               | 19,156             |
| 其他財產保險   | 119,836            | 1,704            | 121,540            |
| 傷害保險     | 14,532             | 18,570           | 33,102             |
| 健康保險     | -                  | 132              | 132                |
| 強制汽車責任保險 | 128,715            | 7,174            | 135,889            |
| 合計       | <u>\$1,841,574</u> | <u>\$202,725</u> | <u>\$2,044,299</u> |

⑤ 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

| 項目   | 101.12.31          |                    | 100.12.31          |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|      | 賠款準備               | 分出賠款準備             | 賠款準備               | 分出賠款準備             |
| 期初金額 | \$5,038,492        | \$2,044,299        | \$4,452,515        | \$1,680,710        |
| 本期提存 | 5,025,212          | 1,773,960          | 5,038,492          | 2,044,299          |
| 本期收回 | (5,038,492)        | (2,044,299)        | (4,452,515)        | (1,680,710)        |
| 期末金額 | <u>\$5,025,212</u> | <u>\$1,773,960</u> | <u>\$5,038,492</u> | <u>\$2,044,299</u> |

(3) 特別準備

① 特別準備-強制汽車責任保險

| 項目   | 101.12.31          | 100.12.31          |
|------|--------------------|--------------------|
|      | 金額                 | 金額                 |
| 期初金額 | \$2,434,891        | \$2,335,811        |
| 本期提存 | 199,736            | 264,722            |
| 本期收回 | (327,036)          | (165,642)          |
| 期末金額 | <u>\$2,307,591</u> | <u>\$2,434,891</u> |

②特別準備-非強制汽車責任保險

| 項目   | 負債                 |                    |                    |                    |                    |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|      | 101.12.31          |                    |                    | 100.12.31          |                    |                    |
|      | 重大事故               | 危險變動               | 合計                 | 重大事故               | 危險變動               | 合計                 |
| 期初金額 | \$1,172,396        | \$1,153,815        | \$2,326,211        | \$1,183,609        | \$1,643,828        | \$2,827,437        |
| 本期提存 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 本期收回 | (59,328)           | (118,836)          | (178,164)          | (11,213)           | (490,013)          | (501,226)          |
| 期末金額 | <u>\$1,113,068</u> | <u>\$1,034,979</u> | <u>\$2,148,047</u> | <u>\$1,172,396</u> | <u>\$1,153,815</u> | <u>\$2,326,211</u> |

| 項目   | 特別盈餘公積           |                  |                  |                  |                  |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 101.12.31        |                  |                  | 100.12.31        |                  |                  |
|      | 重大事故             | 危險變動             | 合計               | 重大事故             | 危險變動             | 合計               |
| 期初金額 | \$169,987        | \$292,493        | \$462,480        | \$-              | \$-              | \$-              |
| 本期提存 | 145,997          | 266,768          | 412,765          | 169,987          | 292,493          | 462,480          |
| 本期收回 | -                | (5,267)          | (5,267)          | -                | -                | -                |
| 期末金額 | <u>\$315,984</u> | <u>\$553,994</u> | <u>\$869,978</u> | <u>\$169,987</u> | <u>\$292,493</u> | <u>\$462,480</u> |

(4) 保費不足準備

① 保費不足準備

| 項目     | 101.12.31       |                 |                  |                 |
|--------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
|        | 保費不足準備          |                 | 分出保費不足準備         | 自留業務            |
|        | 直接業務            | 分入再保業務          | 分出再保業務           |                 |
| 火災保險   | \$-             | \$-             | \$-              | \$-             |
| 海上保險   | 9,074           | 726             | (7,259)          | 17,059          |
| 陸空保險   | -               | 9,319           | -                | 9,319           |
| 責任保險   | -               | -               | -                | -               |
| 保證保險   | 2,089           | -               | 2,089            | -               |
| 其他財產保險 | -               | -               | -                | -               |
| 傷害保險   | -               | -               | -                | -               |
| 健康保險   | -               | -               | -                | -               |
| 合計     | <u>\$11,163</u> | <u>\$10,045</u> | <u>\$(5,170)</u> | <u>\$26,378</u> |

## 100.12.31

| 項目     | 保費不足準備   |        | 分出保費不足準備  | 自留業務     |
|--------|----------|--------|-----------|----------|
|        | 直接業務     | 分入再保業務 | 分出再保業務    |          |
| 火災保險   | \$-      | \$432  | \$(5,485) | \$5,917  |
| 海上保險   | 9,805    | 55     | 1,867     | 7,993    |
| 陸空保險   | -        | 2      | (1,480)   | 1,482    |
| 責任保險   | -        | 49     | 49        | -        |
| 保證保險   | 11,179   | 6      | 11,185    | -        |
| 其他財產保險 | -        | 3      | -         | 3        |
| 傷害保險   | -        | -      | -         | -        |
| 健康保險   | -        | -      | -         | -        |
| 合計     | \$20,984 | \$547  | \$6,136   | \$15,395 |

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

## 101.12.31

| 項目     | 直接承保業務   |          | 分入再保業務   |       | 保費不足<br>準備淨變動       | 分出再保業務    |           | 分出保費不足<br>準備淨變動 | 本期保費不足<br>準備淨提存所<br>認列之損失 |
|--------|----------|----------|----------|-------|---------------------|-----------|-----------|-----------------|---------------------------|
|        | 提存       | 收回       | 提存       | 收回    |                     | 提存        | 收回        |                 |                           |
|        | (1)      | (2)      | (3)      | (4)   | (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | (6)       | (7)       | (8)=(6)-(7)     | (9)=(5)-(8)               |
| 火災保險   | \$-      | \$-      | \$-      | \$432 | \$(432)             | \$-       | \$(5,485) | \$5,485         | \$(5,917)                 |
| 海上保險   | 9,074    | 9,805    | 726      | 55    | (60)                | (7,259)   | 1,867     | (9,126)         | 9,066                     |
| 陸空保險   | -        | -        | 9,319    | 2     | 9,317               | -         | (1,480)   | 1,480           | 7,837                     |
| 責任保險   | -        | -        | -        | 49    | (49)                | -         | 49        | (49)            | -                         |
| 保證保險   | 2,089    | 11,179   | -        | 6     | (9,096)             | 2,089     | 11,185    | (9,096)         | -                         |
| 其他財產保險 | -        | -        | -        | 3     | (3)                 | -         | -         | -               | (3)                       |
| 傷害保險   | -        | -        | -        | -     | -                   | -         | -         | -               | -                         |
| 健康保險   | -        | -        | -        | -     | -                   | -         | -         | -               | -                         |
| 合計     | \$11,163 | \$20,984 | \$10,045 | \$547 | \$(323)             | \$(5,170) | \$6,136   | \$(11,306)      | \$10,983                  |

100.12.31

| 項目     | 直接承保業務   |          | 分入再保業務 |       | 保費不足<br>準備淨變動       | 分出再保業務    |          | 分出保費不足<br>準備淨變動 | 本期保費不足<br>準備淨提存所<br>認列之損失 |
|--------|----------|----------|--------|-------|---------------------|-----------|----------|-----------------|---------------------------|
|        | 提存       | 收回       | 提存     | 收回    |                     | 提存        | 收回       |                 |                           |
|        | (1)      | (2)      | (3)    | (4)   | (5)=(1)-(2)+(3)-(4) | (6)       | (7)      | (8)=(6)-(7)     | (9)=(5)-(8)               |
| 火災保險   | \$-      | \$-      | \$432  | \$-   | \$432               | \$(5,485) | \$-      | \$(5,485)       | \$5,917                   |
| 海上保險   | 9,805    | 61,778   | 55     | 139   | (52,057)            | 1,867     | 56,155   | (54,288)        | 2,231                     |
| 陸空保險   | -        | -        | 2      | -     | 2                   | (1,480)   | (4,220)  | 2,740           | (2,738)                   |
| 責任保險   | -        | -        | 49     | -     | 49                  | 49        | -        | 49              | -                         |
| 保證保險   | 11,179   | 9,053    | 6      | -     | 2,132               | 11,185    | 9,053    | 2,132           | -                         |
| 其他財產保險 | -        | -        | 3      | -     | 3                   | -         | -        | -               | 3                         |
| 傷害保險   | -        | -        | -      | -     | -                   | -         | -        | -               | -                         |
| 健康保險   | -        | -        | -      | -     | -                   | -         | -        | -               | -                         |
| 合計     | \$20,984 | \$70,831 | \$547  | \$139 | \$(49,439)          | \$6,136   | \$60,988 | \$(54,852)      | \$5,413                   |

## ③保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

| 項目   | 101.12.31 |              | 100.12.31 |              |
|------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|      | 保費不足準備    | 分出保費<br>不足準備 | 保費不足準備    | 分出保費<br>不足準備 |
| 期初金額 | \$21,531  | \$6,136      | \$70,970  | \$60,988     |
| 本期提存 | 21,208    | (5,170)      | 21,531    | 6,136        |
| 本期收回 | (21,531)  | (6,136)      | (70,970)  | (60,988)     |
| 期末金額 | \$21,208  | \$(5,170)    | \$21,531  | \$6,136      |

## ④估計及假設改變之影響

本公司對保費不足準備係採未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考本公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit) 不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

## 15. 普通股股本

本公司普通股每股面額 10 元，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止經核准並流通在外股數分別為 252,295 千股及 231,701 千股。

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

## 16. 公積及保留盈餘

### (1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。

### (2) 特別盈餘公積

特別準備金於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第 22 號扣除所得稅後之餘額提列於股東權益項下之特別盈餘公積科目。

### (3) 未分配盈餘

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

- ④依民國95年1月27日金管證一字第0950000507號函，於民國96年度開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第41條第1項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- ⑤民國101年及100年度員工紅利估列金額分別為0元及1,839千元，其基礎分別係以截至民國101年及100年度之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為本年度之營業成本及營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則分別列為民國102年度及101年度之損益。
- ⑥民國100年度盈餘分配案業經董事會代行股東會決議通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至公開資訊觀測站查詢。
- ⑦民國100年度盈餘分配案業經董事會代行股東會決議通過發放員工紅利1,839千元，與民國100年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞無差異。
- ⑧本公司民國101年盈餘分配案業經董事會決議通過暫不發放員工紅利，惟尚未經董事會代行股東會職權通過，若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為民國102年度之損益。
- ⑨另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國101年底提列之金額為869,978千元。

17. 本期發生用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

| 功能別<br>性質別 | 101 年度      |             |             | 100 年度      |             |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計         | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計         |
| 用人費用       |             |             |             |             |             |             |
| 薪資費用       | \$-         | \$1,621,755 | \$1,621,755 | \$-         | \$1,410,885 | \$1,410,885 |
| 勞健保費用      | -           | 100,844     | 100,844     | -           | 84,330      | 84,330      |
| 退休金費用      | -           | 78,538      | 78,538      | -           | 70,678      | 70,678      |
| 其他用人費用     | -           | 44,658      | 44,658      | -           | 40,598      | 40,598      |
| 折舊費用       | -           | 49,850      | 49,850      | -           | 44,924      | 44,924      |
| 折耗費用       | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
| 攤銷費用       | -           | 12,735      | 12,735      | -           | 10,142      | 10,142      |

## 18. 所得稅費用

- (1) 民國101年及100年度之營利事業所得稅估計數與損益表中所列稅前純益依規定稅率應計所得稅之差異列明如下：

|                    | 101 年度    | 100 年度    |
|--------------------|-----------|-----------|
| 會計所得之稅前利益          | \$887,892 | \$732,236 |
| 加(減)稅務調整事項：        |           |           |
| 金融資產評價(利益)損失       | (331,673) | 365,902   |
| 投資收益不計入課稅所得        | (54,200)  | (17,300)  |
| 證券／期貨交易利益          | (103,639) | (74,157)  |
| 依權益法認列之投資損失        | 356,043   | 113,996   |
| 未實現兌換損失(利益)        | 114,570   | (118,342) |
| 本期已實現兌換利益(損失)      | 118,342   | (273,159) |
| 其                他 | 340       | (13,772)  |
| 課 稅 所 得            | 987,675   | 715,404   |
| 乘：稅率               | 17%       | 17%       |
| 小                計 | 167,905   | 121,619   |
| 減：投資抵減             | -         | (1,200)   |
| 加(減)：連結稅制影響數       | -         | -         |
| 小                計 | 167,905   | 120,419   |
| 加(減)：以前年度估計差異調整    | (4,312)   | 21        |
| 遞延所得稅費用            | 21,635    | 10,014    |
| 補繳以前年度稅款           | 12,029    | -         |
| 所 得 稅 費 用          | \$197,257 | \$130,454 |

- (2) 民國101年及100年度之遞延所得稅負債與資產：

|                       | 101.12.31 | 100.12.31 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| ① 遞延所得稅資產總額           | \$38,598  | \$62,403  |
| ② 遞延所得稅負債總額           | \$17,948  | \$20,118  |
| ③ 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異： |           |           |
| 呆帳損失之認列所產生之可減除差異      | \$109,800 | \$113,936 |
| 未實現兌換利益所產生之應課稅差異      | -         | (118,342) |
| 未實現兌換損失所產生之可減除差異      | 114,570   | -         |
| 未實現金融資產評價利益所產生之應課稅差異  | (105,579) | -         |
| 未實現金融負債評價損失所產生之應課稅差異  | -         | 225,808   |
| 其                他    | 2,678     | 6,013     |
| 合                計    | \$121,469 | \$227,415 |
| ④ 投資抵減稅額              | -         | \$3,625   |
| ⑤ 遞延所得稅資產             | \$38,598  | \$62,403  |
| 遞延所得稅負債               | (17,948)  | (20,118)  |
| 遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額       | \$20,650  | \$42,285  |

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

(4)兩稅合一相關資訊

|             | 101.12.31      | 100.12.31      |
|-------------|----------------|----------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額   | \$5,903        | \$8,203        |
|             | 101 年度<br>(預計) | 100 年度<br>(實際) |
| 盈餘分配之稅額扣抵比率 | 2.08%          | 2.16%          |

(5) 未分配盈餘相關資訊

|         | 101 年度    | 100 年度    |
|---------|-----------|-----------|
| 86 年度以前 | \$-       | \$-       |
| 87 年度以後 | 690,635   | 842,700   |
| 合 計     | \$690,635 | \$842,700 |

民國 101 年度未分配盈餘(民國 87 年度以後)係未扣除依保險業各種準備金提存辦法第 18 條提存之特別準備金。

19. 每股盈餘

本公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日均屬簡單資本結構，內容如下：

|         | 金額(分子)    |           | 流通在外<br>股數(分母)         | 每股盈餘 (元) |        |
|---------|-----------|-----------|------------------------|----------|--------|
| 101 年度  | 稅前        | 稅後        | (千股)                   | 稅前       | 稅後     |
| 基本每股盈餘： |           |           |                        |          |        |
| 本期損益    | \$887,892 | \$690,635 | 252,295                | \$3.52   | \$2.74 |
|         |           |           |                        |          |        |
|         | 金額(分子)    |           | 追溯調整<br>流通在外<br>股數(分母) | 每股盈餘 (元) |        |
| 100 年度  | 稅前        | 稅後        | (千股)                   | 稅前       | 稅後     |
| 基本每股盈餘： |           |           |                        |          |        |
| 本期損益    | \$732,236 | \$601,782 | 252,295                | \$2.90   | \$2.39 |

## 五、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                                 | 與本公司之關係                                   |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|
| 國泰金融控股股份有限公司                          | 母公司                                       |
| 國泰人壽保險股份有限公司                          | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司                        | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 國泰綜合證券股份有限公司                          | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 國泰創業投資股份有限公司                          | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 國泰證券投資信託股份有限公司                        | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 國泰康利資產管理有限公司                          | 同屬國泰金控之子公司                                |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司                        | 採權益法評價之被投資公司                              |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸)                      | 子公司                                       |
| 越南國泰產物保險有限公司                          | 子公司                                       |
| 神坊資訊股份有限公司                            | 國泰人壽之子公司                                  |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司                        | 國泰人壽之子公司                                  |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.  | 國泰人壽之子公司                                  |
| 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)                      | 國泰人壽之子公司                                  |
| 越南國泰人壽保險有限公司                          | 國泰人壽之子公司                                  |
| 霖園置業(上海)有限公司                          | 國泰人壽之子公司                                  |
| 華卡企業股份有限公司                            | 國泰世華銀行之子公司                                |
| Indovina Bank Limited                 | 國泰世華銀行之子公司                                |
| Singapore Banking Corporation Limited | 國泰世華銀行之子公司                                |
| 國泰期貨股份有限公司                            | 國泰綜合證券之子公司                                |
| 國泰建設股份有限公司                            | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 三井工程股份有限公司                            | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 世華國際租賃股份有限公司                          | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人<br>(已於 100.7.28 併入國泰建設) |
| 國泰醫療財團法人                              | 依第 6 號會計公報揭露之相關法人                         |
| 其他關係人                                 | 包括董事長、經理人及配偶、二親等親屬等                       |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 本公司與關係人之保費收入明細如下：

| 要保關係人         | 101 年度           | 100 年度           |
|---------------|------------------|------------------|
| 國泰人壽保險(股)公司   | \$111,560        | \$103,736        |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 98,341           | 101,622          |
| 世華國際租賃(股)公司   | -                | 3,701            |
| 國泰醫療財團法人      | 8,413            | -                |
| 國泰建設(股)公司     | 8,324            | 4,503            |
| 三井工程(股)公司     | 50               | 3,374            |
| 合 計           | <u>\$226,688</u> | <u>\$216,936</u> |

上開保費收入係按一般費率計算。

### 2. 本公司與關係人之應收保費明細如下：

| 要 保 關 係 人     | 101.12.31       | 百分比% | 100.12.31       | 百分比% |
|---------------|-----------------|------|-----------------|------|
| 國泰人壽保險(股)公司   | \$5,732         | 0.20 | \$-             | -    |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 4,855           | 0.17 | 44,226          | 1.79 |
| 合 計           | <u>\$10,587</u> |      | <u>\$44,226</u> |      |

上開應收保費係由主要營業活動保費收入所產生，收費期間約為1個月。

### 3. 本公司與關係人之保險理賠明細如下：

| 關係人名稱         | 101 年度         | 100 年度         |
|---------------|----------------|----------------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | <u>\$3,107</u> | <u>\$1,186</u> |

### 4. 存款：

| 關係人名稱         | 交易性質 | 101 年度           |             |                 |
|---------------|------|------------------|-------------|-----------------|
|               |      | 期末金額             | 利率區間        | 利息總額            |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 活期存款 | <u>\$416,944</u> | 0.01%~0.75% | <u>\$447</u>    |
|               | 支票存款 | <u>\$172,971</u> | -           | <u>\$-</u>      |
|               | 定期存款 | <u>\$695,800</u> | 0.17~1.7%   | <u>\$10,644</u> |
| 關係人名稱         | 交易性質 | 100 年度           |             |                 |
|               |      | 期末金額             | 利率區間        | 利息總額            |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 活期存款 | <u>\$305,576</u> | 0.17%       | <u>\$556</u>    |
|               | 支票存款 | <u>\$114,549</u> | -           | <u>\$-</u>      |
|               | 定期存款 | <u>\$915,000</u> | 0.1%~1.345% | <u>\$7,107</u>  |

5. 擔保放款：

| 關係人名稱 | 101 年度          |                 |             |              |
|-------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
|       | 最高金額            | 期末金額            | 利 率         | 利息總額         |
| 其他關係人 | <u>\$42,258</u> | <u>\$38,291</u> | 1.88%~2.03% | <u>\$768</u> |

| 關係人名稱 | 100 年度          |                 |       |              |
|-------|-----------------|-----------------|-------|--------------|
|       | 最高金額            | 期末金額            | 利 率   | 利息總額         |
| 其他關係人 | <u>\$32,638</u> | <u>\$30,737</u> | 2.03% | <u>\$526</u> |

6. 備供出售金融資產：

| 關係人名稱                  | 交易類型 | 101.12.31       | 100.12.31       |
|------------------------|------|-----------------|-----------------|
| 國泰證券投資信託(股)公司<br>發行之基金 | 受益憑證 | <u>\$67,557</u> | <u>\$50,845</u> |

7. 存出保證金：

| 關係人名稱       | 101.12.31       | 百分比% | 100.12.31       | 百分比% |
|-------------|-----------------|------|-----------------|------|
| 國泰人壽保險(股)公司 | \$22,678        | 3.06 | \$23,234        | 4.36 |
| 國泰期貨(股)公司   | <u>5,145</u>    | 0.70 | <u>7,528</u>    | 1.41 |
| 合 計         | <u>\$27,823</u> |      | <u>\$30,762</u> |      |

8. 其他資產－其他：

| 關係人名稱                | 101.12.31       | 百分比%  | 100.12.31       | 百分比%  |
|----------------------|-----------------|-------|-----------------|-------|
| 國泰財產保險有限責任公司<br>(大陸) | <u>\$14,029</u> | 41.18 | <u>\$14,458</u> | 41.56 |

9. 其他應付款：

| 關係人名稱          | 101.12.31        | 百分比%  | 100.12.31        | 百分比%  |
|----------------|------------------|-------|------------------|-------|
| 國泰金融控股(股)公司(註) | \$172,887        | 20.97 | \$103,717        | 13.93 |
| 國泰人壽保險(股)公司    | <u>141,412</u>   | 17.16 | <u>217,861</u>   | 29.26 |
| 合 計            | <u>\$314,299</u> |       | <u>\$321,578</u> |       |

註：101 年 12 月 31 日係包含特別股負債之應付利息及因連結稅制所計算之應付所得稅

10. 特別股負債：

| 關係人名稱       | 101.12.31          | 百分比% | 100.12.31          | 百分比% |
|-------------|--------------------|------|--------------------|------|
| 國泰金融控股(股)公司 | <u>\$1,000,000</u> | 100% | <u>\$1,000,000</u> | 100% |

11. 營業成本：

| 關係人名稱         | 摘要    | 101 年度          | 100 年度          |
|---------------|-------|-----------------|-----------------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 手續費支出 | <u>\$15,560</u> | <u>\$13,829</u> |

12. 營業費用：

| 關係人名稱         | 摘 要   | 101 年度             | 100 年度             |
|---------------|-------|--------------------|--------------------|
| 國泰人壽保險(股)公司   | 租金支出  | \$92,860           | \$91,056           |
|               | 行銷費用  | 1,168,663          | 1,156,687          |
|               | 團體保險費 | 13,545             | 11,668             |
|               | 大樓管理費 | 7,617              | 7,207              |
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 行銷費用  | 62,642             | 63,005             |
|               | 租金支出  | 7,681              | 6,559              |
| 世華國際租賃(股)公司   | 租金支出  | -                  | 2,906              |
| 合 計           |       | <u>\$1,353,008</u> | <u>\$1,339,088</u> |

13. 其他費用：

| 關係人名稱     | 101 年度          | 100 年度          |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 神坊資訊(股)公司 | <u>\$30,140</u> | <u>\$23,034</u> |

14. 營業外費用及損失：

| 關係人名稱       | 101 年度          | 100 年度         |
|-------------|-----------------|----------------|
| 國泰金融控股(股)公司 | <u>\$18,600</u> | <u>\$2,599</u> |

係本公司發行特別股負債之利息費用。

15. 其 他

(1) 本公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(千元)如下：

| 關係人名稱         | 交易類型   | 101.12.31   | 100.12.31   |
|---------------|--------|-------------|-------------|
| 國泰世華商業銀行(股)公司 | 換匯合約   | US\$75,250  | US\$41,050  |
|               | 利率交換合約 | NT\$400,000 | NT\$600,000 |

#### 16. 主要管理階層薪酬總額資訊

| 項 目                     | 101 年度   | 100 年度   |
|-------------------------|----------|----------|
| 薪資、獎金、特支費、業務<br>執行費用及紅利 | \$28,290 | \$27,139 |

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

#### 六、質押之資產

| 資 產 名 稱    | 101.12.31        | 100.12.31        |
|------------|------------------|------------------|
| 存出保證金－政府公債 | \$626,639        | \$403,738        |
| 存出保證金－定期存單 | 20,000           | 20,000           |
| 合 計        | <u>\$646,639</u> | <u>\$423,738</u> |

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 626,639 千元及 403,738 千元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

#### 七、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額

| 項 目         | 101.12.31       |                    | 合計                  |
|-------------|-----------------|--------------------|---------------------|
|             | 12 個月內回收<br>或償付 | 超過 12 個月後<br>回收或償付 |                     |
| 現金及約當現金     | \$5,025,506     | \$-                | \$5,025,506         |
| 應收款項        | 4,073,872       | -                  | 4,073,872           |
| 投資          | 6,632,379       | 6,406,879          | 13,039,258          |
| 再保險準備資產(淨額) | -               | 4,205,066          | 4,205,066           |
| 固定資產(淨額)    | -               | 101,738            | 101,738             |
| 無形資產        | -               | 21,323             | 21,323              |
| 遞延退休金成本     | -               | 3,481              | 3,481               |
| 其他資產        | -               | 801,108            | 801,108             |
| 資產總計        |                 |                    | <u>\$27,271,352</u> |

| 項 目  | 101.12.31       |                    | 合計                  |
|------|-----------------|--------------------|---------------------|
|      | 12 個月內回收<br>或償付 | 超過 12 個月後<br>回收或償付 |                     |
| 應付款項 | \$2,095,542     | \$-                | \$2,095,542         |
| 金融負債 | -               | 1,000,000          | 1,000,000           |
| 負債準備 | -               | 19,080,300         | 19,080,300          |
| 其他負債 | -               | 511,341            | 511,341             |
| 負債總計 |                 |                    | <u>\$22,687,183</u> |

#### 八、重大之承諾事項及或有負債

截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

| 年 度                 | 金 額              |
|---------------------|------------------|
| 102.01.01~102.12.31 | \$118,857        |
| 103.01.01~103.12.31 | 118,857          |
| 104.01.01~104.12.31 | 118,857          |
| 105.01.01~105.12.31 | 118,857          |
| 106.01.01~106.12.31 | 118,857          |
| 合 計                 | <u>\$594,285</u> |

#### 九、資本結構之變動

無此事項。

#### 十、重大期後事項

本公司為充實子公司資本，董事會於 102 年 1 月 9 日決議預定對國泰產物保險有限責任公司(大陸)增資人民幣二億元。

#### 十一、主要營業用資產及不動產投資之添置、營建、閒置或出售

無此事項。

#### 十二、重大災害損失

無此事項。

#### 十三、重要訴訟案件之進行或終結

無此事項。

#### 十四、重要契約之簽訂、完成、撤銷或失效

無此事項。

## 十五、員工退休金相關資訊

### 1. 員工退休金相關資訊

- (1) 本公司民國 85 年度以前按每月薪資給付總額百分之二提列退休金，於民國 86 年 12 月 9 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8623623200 號核准設置職工退休基金管理委員會，自 86 年度起按薪資總額百分之六提撥退休金，並於民國 88 年 7 月 20 日業經台北市政府勞工局函北市勞二字第 8822259100 號核准自民國 88 年度起按薪資總額百分之三點一四提撥退休金並存入中央信託局，並將精算師精算之淨退休金成本與提撥至台灣銀行，差額提存至國泰世華商業銀行國泰世紀產物保險股份有限公司職工退休基金管理委員會帳戶。民國 101 年度及 100 年度提撥退休金費用分別為 35,468 千元及 30,815 千元。
- (2) 本公司計發退休金係按任職滿 15 年者給與 30 個基數，滿 15 年以後滿一年加發一個基數，滿 20 年以後，每增一年加發二個基數，滿 25 年時，另行一次加發二個基數，但最高仍以 61 個基數為限；員工任職未滿 15 年者，另按員工退職之規定計發退職金。
- (3) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理 101 年度及 100 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

#### A. 退休基金提撥狀況

|                                                  | 101.12.31                  | 100.12.31                 |
|--------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| (1) 既得給付義務                                       | \$ (121,189)               | \$(94,417)                |
| (2) 非既得給付義務                                      | (372,233)                  | (341,789)                 |
| (3) 累積給付義務                                       | (493,422)                  | (436,206)                 |
| (4) 未來薪資增加之影響數                                   | (112,105)                  | (107,185)                 |
| (5) 預計給付義務                                       | (605,527)                  | (543,391)                 |
| (6) 退休基金資產公平價值                                   | 348,590                    | 312,975                   |
| (7) 既得給付                                         | 340,771                    | 282,806                   |
| (8) 提撥狀況=(5)+(6)                                 | (256,937)                  | (230,416)                 |
| (9) 未認列過渡性淨資產                                    | 3,481                      | 4,061                     |
| (10)未認列前期服務成本                                    | -                          | -                         |
| (11)未認列退休金損(益)                                   | 250,778                    | 220,342                   |
| (12)補列之應計退休金負債                                   | (142,154)                  | (117,219)                 |
| (13)期末(應計退休金負債)/預付退休金<br>=(8)+(9)+(10)+(11)+(12) | <u><u>\$ (144,832)</u></u> | <u><u>\$(123,232)</u></u> |

## B. 淨退休金成本

|                                        | 101 年度          | 100 年度          |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| (1) 服務成本                               | \$18,992        | \$21,235        |
| (2) 利息成本                               | 10,667          | 9,109           |
| (3) 退休基金資產之預期報酬                        | (6,406)         | (5,926)         |
| (4) 過渡性給付義務(淨資產)攤銷數                    | 580             | 580             |
| (5) 前期服務成本攤銷數                          | -               | -               |
| (6) 退休金損益攤銷數                           | 8,300           | 6,292           |
| (7) 淨退休金成本<br>=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6) | <u>\$32,133</u> | <u>\$31,290</u> |

## C. 精算假設

|                     | 101 年度      | 100 年度      |
|---------------------|-------------|-------------|
| (1) 折現率             | 1.75%       | 2.00%       |
| (2) 薪資調整率(內勤)       | 1.50%       | 1.50%       |
| (3) 薪資調整率(外勤)       | 1.08%~8.69% | 1.08%~8.69% |
| (4) 退休基金資產預期長期投資報酬率 | 1.75%       | 2.00%       |

### 十六、資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度

無此事項。

### 十七、營運部門資訊

本公司依據保險法之規定經營財產保險事業。按照財務會計準則公報 41 號之規定，本公司僅提供保險合約產品，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。

### 十八、停業單位之相關資訊

無此事項。

### 十九、受讓或讓與其他保險業主要部分營業及資產、負債

無此事項。

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

本公司目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

## 二十一、大陸投資資訊

本公司於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 101 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表六。

## 二十二、私募有價證券資訊

無此事項。

## 二十三、投資衍生性商品相關資訊

無此事項。

## 二十四、重要組織之調整及管理制度之重大改革

無此事項。

## 二十五、因政府法令變更而發生之重大影響

無此事項。

## 二十六、其他

### 1. 風險政策與避險策略

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

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

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

### 匯率風險

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

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

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

### 信用風險

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

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

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

### 作業風險

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

### 流動性風險

本公司之現金流量風險極低。

## 2. 金融商品資訊

### (1) 公平價值

|                           | 101 年 12 月 31 日 |             | 100 年 12 月 31 日 |             |
|---------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| 資 產                       | 帳面價值            | 公平價值        | 帳面價值            | 公平價值        |
| 非衍生性：                     |                 |             |                 |             |
| 現金及約當現金                   | \$5,025,506     | \$5,025,506 | \$6,159,377     | \$6,159,377 |
| 應收款項                      | 4,073,872       | 4,073,872   | 3,519,359       | 3,519,359   |
| 公平價值變動列入損益之金融             |                 |             |                 |             |
| 資產                        | 324,881         | 324,881     | 454,960         | 454,960     |
| 備供出售金融資產                  | 7,750,552       | 7,750,552   | 5,281,500       | 5,281,500   |
| 採權益法之股權投資                 | 679,562         | 679,562     | 1,055,058       | 1,055,058   |
| 無活絡市場之債券投資                | 1,172,459       | 1,172,459   | 1,120,809       | 1,120,809   |
| 持有至到期日金融資產                | 2,512,011       | 2,512,011   | 2,408,714       | 2,408,714   |
| 放款                        | 522,080         | 522,080     | 551,965         | 551,965     |
| 存出保證金                     | 739,997         | 739,997     | 532,446         | 532,446     |
| 衍生性：                      |                 |             |                 |             |
| 公平價值變動列入損益之金融             |                 |             |                 |             |
| 資產                        |                 |             |                 |             |
| 換匯、遠期外匯合約                 | 60,579          | 60,579      | -               | -           |
| 避險之衍生性金融資產                |                 |             |                 |             |
| 利率交換合約                    | 17,134          | 17,134      | 28,521          | 28,521      |
|                           |                 |             |                 |             |
| 負 債                       |                 |             |                 |             |
| 非衍生性：                     |                 |             |                 |             |
| 應付款項                      | 2,095,542       | 2,095,542   | 1,946,257       | 1,946,257   |
| 特別股負債                     | 1,000,000       | 1,000,000   | 1,000,000       | 1,000,000   |
| 衍生性：                      |                 |             |                 |             |
| 公平價值變動列入損益之金融             |                 |             |                 |             |
| 負債                        |                 |             |                 |             |
| 換匯、遠期外匯合約                 | -               | -           | 45,000          | 45,000      |
| 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下： |                 |             |                 |             |

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。

- ② 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- ③ 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ⑤ 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值。
- ⑥ 本公司之利率交換及換匯換利合約之公平價值除部份係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述之報價皆以買價為評估基礎，並一致性採用。
- ⑦ 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品            | 公開報價決定之金額   |             | 評價方法估計之金額 |           |
|-----------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
|                 | 101.12.31   | 100.12.31   | 101.12.31 | 100.12.31 |
| <u>資產－非衍生性</u>  |             |             |           |           |
| 現金及約當現金         | \$4,945,403 | \$5,644,226 | \$80,103  | \$515,151 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 324,881     | 454,960     | -         | -         |
| 備供出售金融資產        | 7,750,552   | 5,281,500   | -         | -         |
| 採權益法之股權投資       | -           | -           | 679,562   | 1,055,058 |
| 無活絡市場之債券投資      | -           | -           | 1,172,459 | 1,120,809 |
| 持有至到期日金融資產      | -           | -           | 2,512,011 | 2,408,714 |
| <u>資產－衍生性</u>   |             |             |           |           |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 |             |             |           |           |
| 換匯、遠期外匯合約       | -           | -           | 60,579    | -         |
| 避險之衍生性金融資產      |             |             |           |           |

| 金融商品   | 公開報價決定之金額 |           | 評價方法估計之金額 |           |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|        | 101.12.31 | 100.12.31 | 101.12.31 | 100.12.31 |
| 利率交換合約 | -         | -         | 17,134    | 28,521    |

#### 負債－衍生性

公平價值變動列入損益之金融

負債

|           |   |   |   |        |
|-----------|---|---|---|--------|
| 換匯、遠期外匯合約 | - | - | - | 45,000 |
|-----------|---|---|---|--------|

#### (2)利率風險

茲將本公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

##### ① 民國 101 年 12 月 31 日

#### 固定利率

| 項 目        | 1 年內到期    | 1 至 2 年   | 2 至 3 年   | 3 至 4 年 | 4 至 5 年 | 超過 5 年      | 總 計         |
|------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-------------|-------------|
| 備供出售金融資產   | \$201,807 | \$273,561 | \$238,440 | \$-     | \$-     | \$1,869,466 | \$2,583,274 |
| 持有至到期日金融資產 | 857,366   | 647,903   | -         | 443,496 | 256,487 | 306,759     | 2,512,011   |
| 無活絡市場之債券投資 | -         | 200,000   | -         | -       | 300,000 | 672,459     | 1,172,459   |
| 特別股負債      | -         | -         | -         | -       | -       | 1,000,000   | 1,000,000   |

#### 浮動利率

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

② 民國 100 年 12 月 31 日

固定利率

| 項 目    | 1 年內到期    | 1 至 2 年   | 2 至 3 年 | 3 至 4 年   | 4 至 5 年 | 超過 5 年    | 總 計         |
|--------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-------------|
| 備供出售金融 |           |           |         |           |         |           |             |
| 資產     | \$100,142 | \$610,378 | \$-     | \$213,852 | \$-     | \$939,118 | \$1,863,490 |
| 持有至到期日 |           |           |         |           |         |           |             |
| 金融資產   | 274,673   | 913,602   | 272,365 | 107,005   | -       | 841,069   | 2,408,714   |
| 無活絡市場之 |           |           |         |           |         |           |             |
| 債券投資   | 300,000   | 200,000   | -       | -         | -       | 620,809   | 1,120,809   |
| 特別股負債  | -         | -         | -       | -         | -       | 1,000,000 | 1,000,000   |

浮動利率

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

(3) 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

(4) 避險活動

截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

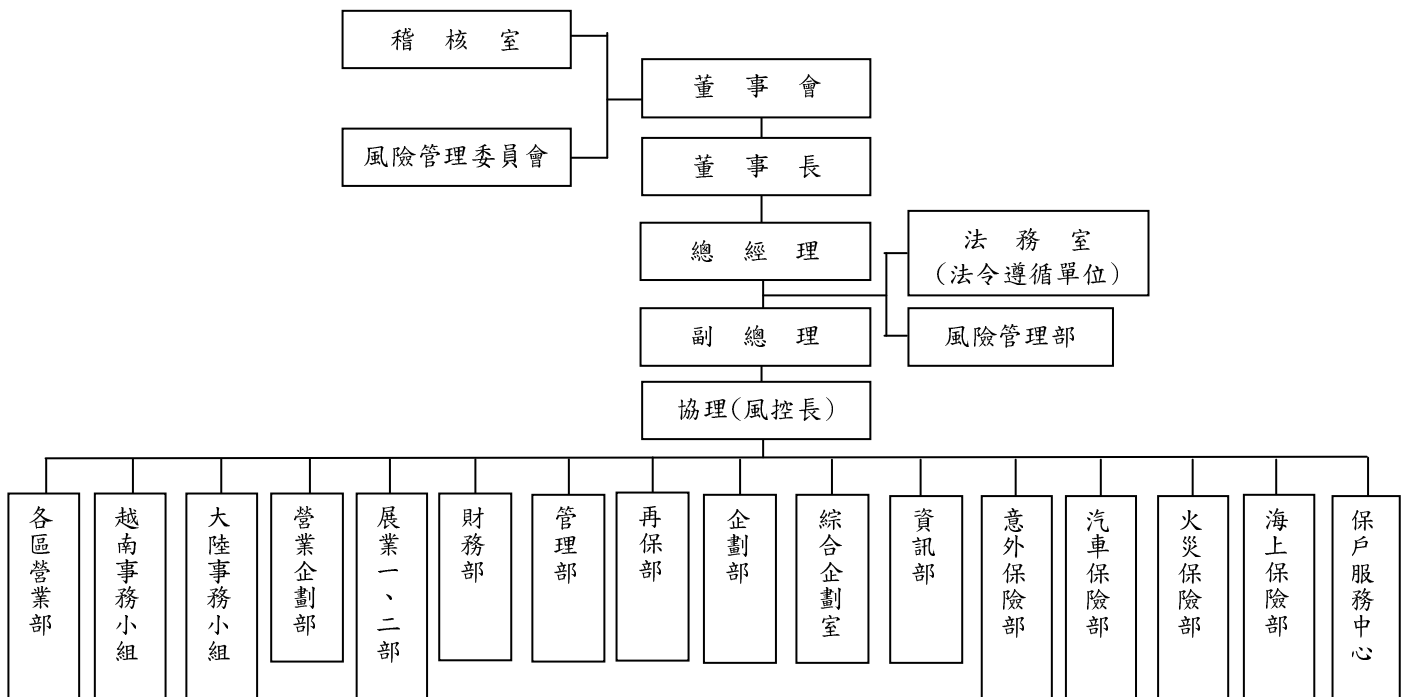
| 面額        | 支付利率   | 支付頻率 | 到期日            |
|-----------|--------|------|----------------|
| \$200,000 | 2.65%  | 每季   | 103 年 9 月 30 日 |
| \$200,000 | 2.785% | 每季   | 104 年 4 月 30 日 |

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 17,134 千元及 28,521 千元列於股東權益項下。

### 3. 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) 權責範圍：

##### ① 董事會

- A. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- B. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- C. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

##### ② 風險管理委員會

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

C.協助與監督各部門進行風險管理活動。

D.視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。

E.協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

### ③ 風險管理部

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：

A.協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

B.依據風險胃納，協助擬訂風險限額。

C.彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。

D.定期提出風險管理相關報告。

E.定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

F.協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

G.其他風險管理相關事項。

### ④ 業務單位

A.業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- a.負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- b.督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

B 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- a.辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- b.衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- c.定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- d.監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- e.協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。

- f.確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- g.協助作業風險相關資料收集。

⑤ 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

4. 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

(1) 風險報導

- ① 本公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- 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，並每季提報董事會，以定期監控風險。

(2) 風險衡量系統之範圍及性質

本公司與母公司國泰金控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。

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

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

6. 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

7. 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

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」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

| 險別      | 101 年度      | 100 年度      |
|---------|-------------|-------------|
| 火災保險    | NT\$613,000 | NT\$630,000 |
| 海上保險    | NT\$613,000 | US\$12,000  |
| 工程保險    | NT\$613,000 | NT\$630,000 |
| 新種保險    | NT\$613,000 | NT\$630,000 |
| 汽車保險    | NT\$613,000 | NT\$100,000 |
| 健康暨傷害保險 | NT\$613,000 | NT\$630,000 |

#### 8. 資產負債管理之方法

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

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

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

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

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

#### 10.保險合約資訊

##### (1) 保險合約之應收(付)金額

##### A.保險合約之應收款項

| 項目       | 應收保費(註)            |                    |
|----------|--------------------|--------------------|
|          | 101.12.31          | 100.12.31          |
| 火災保險     | \$630,240          | \$308,309          |
| 海上保險     | 360,260            | 458,142            |
| 陸空保險     | 743,112            | 636,753            |
| 責任保險     | 200,732            | 126,942            |
| 保證保險     | 12,277             | 9,932              |
| 其他財產保險   | 335,900            | 419,600            |
| 傷害保險     | 287,491            | 234,818            |
| 健康保險     | 22,994             | 87,566             |
| 強制汽車責任保險 | 268,872            | 251,058            |
| 合計       | 2,861,878          | 2,533,120          |
| 減:備抵呆帳   | (55,406)           | (64,697)           |
| 淨額       | <u>\$2,806,472</u> | <u>\$2,468,423</u> |

註：民國 101 年 12 月 31 日與 100 年 12 月 31 日之應收保費中，分別包含催收款 497,914 千元及 281,695 千元，並已計提備抵呆帳 31,767 千元及 42,183 千元。

B. 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

| 險別       | 已報已付             |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 101.12.31        | 100.12.31        |
| 火災保險     | \$241,267        | \$76,577         |
| 海上保險     | 42,699           | 58,775           |
| 陸空保險     | 40,214           | 18,463           |
| 責任保險     | 13,506           | 14,907           |
| 保證保險     | 8                | 2,406            |
| 其他財產保險   | 8,231            | 25,509           |
| 傷害保險     | 23,435           | 17,873           |
| 健康保險     | -                | -                |
| 強制汽車責任保險 | 144,232          | 53,741           |
| 小計       | 513,592          | 268,251          |
| 減:備抵呆帳   | -                | -                |
| 淨額       | <u>\$513,592</u> | <u>\$268,251</u> |

C. 保險合約之應付款項

| 項目       | 101.12.31       |                  |                  |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
|          | 應付佣金            | 其他               | 合計               |
| 火災保險     | \$778           | \$6,224          | \$7,002          |
| 海上保險     | 638             | 8,177            | 8,815            |
| 陸空保險     | 2,446           | 73,378           | 75,824           |
| 責任保險     | -               | 5,488            | 5,488            |
| 保證保險     | -               | 188              | 188              |
| 其他財產保險   | 2,749           | 9,154            | 11,903           |
| 傷害保險     | -               | 23,540           | 23,540           |
| 健康保險     | 39              | 4,118            | 4,157            |
| 強制汽車責任保險 | 75,939          | -                | 75,939           |
| 合計       | <u>\$82,589</u> | <u>\$130,267</u> | <u>\$212,856</u> |

| 項目       | 100.12.31        |                  |                  |
|----------|------------------|------------------|------------------|
|          | 應付佣金             | 其他               | 合計               |
| 火災保險     | \$5,068          | \$8,061          | \$13,129         |
| 海上保險     | 1,524            | 5,019            | 6,543            |
| 陸空保險     | 1,303            | 99,623           | 100,926          |
| 責任保險     | 1,862            | 5,347            | 7,209            |
| 保證保險     | -                | 41               | 41               |
| 其他財產保險   | -                | 8,179            | 8,179            |
| 傷害保險     | 140              | 44,181           | 44,321           |
| 健康保險     | 7                | 4,175            | 4,182            |
| 強制汽車責任保險 | 97,924           | -                | 97,924           |
| 合計       | <u>\$107,828</u> | <u>\$174,626</u> | <u>\$282,454</u> |

D. 應收(付)再保往來款項－持有再保險

| 項目               | 101.12.31   |             |
|------------------|-------------|-------------|
|                  | 應收再保往來款項(註) | 應付再保往來款項    |
| 產險公會             | \$54,422    | \$197,276   |
| 台產               | 12,594      | (88)        |
| Asia Capital Re  | 18,264      | 12,428      |
| Best Re          | 14,002      | 13,409      |
| Elite            | 19,346      | 29,007      |
| Everest Re       | 5,605       | 35,102      |
| FP Marine        | 76,332      | 68,251      |
| JLT              | -           | 82,635      |
| Korean Re        | 9,104       | 54,869      |
| Marsh            | 37,557      | 90,672      |
| Swiss Re         | 531         | 83,848      |
| Wilson Re        | 26,994      | 20,931      |
| Zurich           | 2,336       | 70,029      |
| 其他(個別金額未達總額 3%者) | 128,049     | 410,918     |
| 合計               | 405,136     | 1,169,287   |
| 減:備抵呆帳           | (5,494)     | -           |
| 淨額               | \$399,642   | \$1,169,287 |

| 項目               | 100.12.31  |             |
|------------------|------------|-------------|
|                  | 應收再保往來款(註) | 應付再保往來款項    |
| 產險公會             | \$55,981   | \$147,763   |
| 泰安               | 33,319     | 5,721       |
| 富邦               | 44,104     | 1,851       |
| 華南               | 31,318     | 13,855      |
| Central Re       | 14,006     | 60,902      |
| FP Marine        | 54,730     | 126,004     |
| JLT              | 3,126      | 72,801      |
| Marsh            | 67,883     | 83,665      |
| Miller           | 39,307     | 37,488      |
| Swiss Re         | 2,168      | 106,862     |
| Wilson Re        | 10,318     | 72,590      |
| Zurich           | 17         | 87,163      |
| 其他(個別金額未達總額 3%者) | 152,195    | 373,270     |
| 合計               | 508,472    | 1,189,935   |
| 減:備抵呆帳           | (52,091)   | -           |
| 淨額               | \$456,381  | \$1,189,935 |

註：民國 101 年 12 月 31 日與 100 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 54,939 千元及 52,091 千元，並已計提備抵呆帳 5,494 千元及 52,091 千元。

(2) 經營績效相關資訊

A. 保險合約取得成本

| 項目       | 101 年度    |          |           |          |             | 合計          |
|----------|-----------|----------|-----------|----------|-------------|-------------|
|          | 佣金支出      | 代理費支出    | 手續費支出     | 再保佣金支出   | 其他成本        |             |
| 火災保險     | \$23,855  | \$6,508  | \$1,595   | \$1,716  | \$91,186    | \$124,860   |
| 海上保險     | 9,820     | 2,721    | 145       | 2,577    | 69,367      | 84,630      |
| 陸空保險     | 33,928    | 2,157    | -         | 3,211    | 680,747     | 720,043     |
| 責任保險     | 17,216    | 1,693    | -         | 151      | 55,730      | 74,790      |
| 保證保險     | 764       | 20       | -         | 4        | 1,847       | 2,635       |
| 其他財產保險   | 21,172    | 2,723    | 4         | 3,086    | 82,891      | 109,876     |
| 傷害保險     | 10,541    | 945      | 7         | 24       | 336,110     | 347,627     |
| 健康保險     | 4,150     | 334      | -         | -        | 11,892      | 16,376      |
| 強制汽車責任保險 | -         | -        | 393,394   | -        | 11,055      | 404,449     |
| 合 計      | \$121,446 | \$17,101 | \$395,145 | \$10,769 | \$1,340,825 | \$1,885,286 |

| 項目       | 100 年度    |          |           |         |             | 合計          |
|----------|-----------|----------|-----------|---------|-------------|-------------|
|          | 佣金支出      | 代理費支出    | 手續費支出     | 再保佣金支出  | 其他成本        |             |
| 火災保險     | \$47,242  | \$4,366  | \$1,838   | \$812   | \$82,628    | \$136,886   |
| 海上保險     | 14,538    | 2,426    | 289       | 1,485   | 41,203      | 59,941      |
| 陸空保險     | 11,954    | 1,003    | -         | 2,850   | 598,360     | 614,167     |
| 責任保險     | 13,945    | 766      | -         | 60      | 43,195      | 57,966      |
| 保證保險     | 279       | 33       | -         | (1)     | 1,020       | 1,331       |
| 其他財產保險   | 15,912    | 1,028    | -         | 3,139   | 71,944      | 92,023      |
| 傷害保險     | 6,563     | 696      | 16        | 1,349   | 319,526     | 328,150     |
| 健康保險     | 979       | 102      | -         | -       | 11,183      | 12,264      |
| 強制汽車責任保險 | -         | -        | 376,140   | -       | 38,436      | 414,576     |
| 合 計      | \$111,412 | \$10,420 | \$378,283 | \$9,694 | \$1,207,495 | \$1,717,304 |

## B. 保險損益分析

### a. 直接承保業務損益分析

| 項目       | 101 年度              |                    |                      |                      |                  |                    |
|----------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------|--------------------|
|          | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動     | 保險合約<br>取得成本         | 保險賠款<br>(含合理賠費用)     | 賠款準備<br>淨變動      | 保險(損)益             |
| 火災保險     | \$2,623,079         | \$(292,978)        | \$(123,144)          | \$(1,172,779)        | \$920,954        | \$1,955,132        |
| 海上保險     | 782,282             | 12,981             | (82,053)             | (365,842)            | (49,486)         | 297,882            |
| 陸空保險     | 5,023,758           | (472,256)          | (716,832)            | (2,879,643)          | (212,518)        | 742,509            |
| 責任保險     | 732,588             | (83,717)           | (74,639)             | (229,635)            | (51,730)         | 292,867            |
| 保證保險     | 58,808              | (3,102)            | (2,631)              | (3,569)              | (7,598)          | 41,908             |
| 其他財產保險   | 712,863             | (83,568)           | (106,790)            | (217,744)            | (55,749)         | 249,012            |
| 傷害保險     | 2,367,455           | (18,107)           | (347,603)            | (1,007,450)          | (61,509)         | 932,786            |
| 健康保險     | 124,417             | 59,541             | (16,376)             | (157,658)            | (34,125)         | (24,201)           |
| 強制汽車責任保險 | 2,818,880           | (50,870)           | (404,449)            | (1,769,121)          | (342,953)        | 251,487            |
| 合計       | <u>\$15,244,130</u> | <u>\$(932,076)</u> | <u>\$(1,874,517)</u> | <u>\$(7,803,441)</u> | <u>\$105,286</u> | <u>\$4,739,382</u> |

| 項目       | 100 年度              |                      |                      |                      |                    |                    |
|----------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
|          | 保費收入                | 未滿期保費<br>準備淨變動       | 保險合約<br>取得成本         | 保險賠款<br>(含合理賠費用)     | 賠款準備<br>淨變動        | 保險(損)益             |
| 火災保險     | \$2,066,243         | \$13,756             | \$(136,074)          | \$(960,480)          | \$(165,708)        | \$817,737          |
| 海上保險     | 785,170             | (9,432)              | (58,456)             | (565,385)            | 42,540             | 194,437            |
| 陸空保險     | 4,193,135           | (542,771)            | (611,317)            | (2,417,812)          | (184,923)          | 436,312            |
| 責任保險     | 572,164             | (51,493)             | (57,906)             | (194,645)            | (36,824)           | 231,296            |
| 保證保險     | 51,368              | 1,118                | (1,332)              | (22,841)             | 5,716              | 34,029             |
| 其他財產保險   | 874,582             | (395,578)            | (88,884)             | (219,329)            | 70,112             | 240,903            |
| 傷害保險     | 2,299,323           | (222,954)            | (326,801)            | (889,319)            | (77,964)           | 782,285            |
| 健康保險     | 167,785             | (9,056)              | (12,264)             | (128,341)            | (6,695)            | 11,429             |
| 強制汽車責任保險 | 2,699,595           | (45,012)             | (414,576)            | (1,632,213)          | (45,315)           | 562,479            |
| 合計       | <u>\$13,709,365</u> | <u>\$(1,261,422)</u> | <u>\$(1,707,610)</u> | <u>\$(7,030,365)</u> | <u>\$(399,061)</u> | <u>\$3,310,907</u> |

b. 分入再保業務損益分析

| 項目       | 101 年度           |                   |                   |                    |                   |                 |
|----------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------|
|          | 再保費收入            | 未滿期保費<br>準備淨變動    | 再保佣金<br>支出        | 再保賠款               | 賠款準備<br>淨變動       | 分入再保險<br>(損)益   |
| 火災保險     | \$97,268         | \$(16,252)        | \$(1,716)         | \$(4,857)          | \$1,285           | \$75,728        |
| 海上保險     | 35,889           | (16,037)          | (2,577)           | 4,253              | (67,373)          | (45,845)        |
| 陸空保險     | 19,976           | (7,874)           | (3,211)           | (24,184)           | (3,501)           | (18,794)        |
| 責任保險     | 426              | 16                | (151)             | (184)              | 1,087             | 1,194           |
| 保證保險     | 1,186            | (140)             | (4)               | (357)              | (10)              | 675             |
| 其他財產保險   | 28,657           | 907               | (3,086)           | (9,350)            | 195               | 17,323          |
| 傷害保險     | 6,443            | 22,414            | (24)              | (13,474)           | (2,330)           | 13,029          |
| 健康保險     | -                | -                 | -                 | -                  | 114               | 114             |
| 強制汽車責任保險 | 280,083          | (4,834)           | -                 | (262,057)          | (21,473)          | (8,281)         |
| 合計       | <u>\$469,928</u> | <u>\$(21,800)</u> | <u>\$(10,769)</u> | <u>\$(310,210)</u> | <u>\$(92,006)</u> | <u>\$35,143</u> |

| 項目       | 100 年度           |                 |                  |                    |                    |                    |
|----------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|          | 再保費收入            | 未滿期保費<br>準備淨變動  | 再保佣金<br>支出       | 再保賠款               | 賠款準備<br>淨變動        | 分入再保險<br>(損)益      |
| 火災保險     | \$64,907         | \$12,521        | \$(812)          | \$(269,594)        | \$(1,283)          | \$(194,261)        |
| 海上保險     | 20,928           | 896             | (1,485)          | (15,011)           | (159,621)          | (154,293)          |
| 陸空保險     | 12,110           | 105,318         | (2,850)          | (5,547)            | (3,298)            | 105,733            |
| 責任保險     | 1,293            | 566             | (60)             | (510)              | (1,197)            | 92                 |
| 保證保險     | 687              | 15              | 1                | (157)              | (13)               | 533                |
| 其他財產保險   | 32,297           | (8,617)         | (3,139)          | (12,879)           | (343)              | 7,319              |
| 傷害保險     | 67,089           | (22,249)        | (1,349)          | (38,245)           | (1,135)            | 4,111              |
| 健康保險     | -                | -               | -                | -                  | (114)              | (114)              |
| 強制汽車責任保險 | 273,796          | (3,122)         | -                | (229,266)          | (19,912)           | 21,496             |
| 合計       | <u>\$473,107</u> | <u>\$85,328</u> | <u>\$(9,694)</u> | <u>\$(571,209)</u> | <u>\$(186,916)</u> | <u>\$(209,384)</u> |

c. 購買再保險合約認列之利益及損失

| 項目       | 101 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     | \$1,595,534        | \$(185,084)        | \$(58,332)         | \$(553,575)          | \$627,500        | \$1,426,043        |
| 海上保險     | 646,603            | 9,275              | (91,574)           | (201,615)            | (163,678)        | 199,011            |
| 陸空保險     | 223,696            | (8,834)            | (40,105)           | (129,925)            | (30,301)         | 14,531             |
| 責任保險     | 238,675            | (46,349)           | (62,297)           | (47,366)             | 11,450           | 94,113             |
| 保證保險     | 26,079             | (2,558)            | (4,817)            | (6,977)              | (4,154)          | 7,573              |
| 其他財產保險   | 371,506            | (20,992)           | (61,833)           | (62,932)             | (26,558)         | 199,191            |
| 傷害保險     | 166,776            | (10,732)           | (40,382)           | (90,722)             | (5,378)          | 19,562             |
| 健康保險     | 1,950              | 1,264              | (679)              | (1,110)              | (1,341)          | 84                 |
| 強制汽車責任保險 | 771,320            | (20,370)           | -                  | (696,501)            | (137,201)        | (82,752)           |
| 合計       | <u>\$4,042,139</u> | <u>\$(284,380)</u> | <u>\$(360,019)</u> | <u>\$(1,790,723)</u> | <u>\$270,339</u> | <u>\$1,877,356</u> |

| 項目       | 100 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     | \$1,292,407        | \$18,754           | \$(49,906)         | \$(561,895)          | \$(185,863)        | \$513,497        |
| 海上保險     | 615,745            | (12,706)           | (85,804)           | (353,076)            | (219,164)          | (55,005)         |
| 陸空保險     | 200,068            | 1,331              | (32,922)           | (78,640)             | 13,551             | 103,388          |
| 責任保險     | 177,365            | (22,994)           | (55,198)           | (50,331)             | 560                | 49,402           |
| 保證保險     | 21,761             | 155                | (5,274)            | (13,650)             | 2,180              | 5,172            |
| 其他財產保險   | 538,643            | (372,731)          | (53,779)           | (108,341)            | 46,234             | 50,026           |
| 傷害保險     | 147,576            | 28,008             | (36,502)           | (88,832)             | (1,715)            | 48,535           |
| 健康保險     | 3,187              | (603)              | (1,114)            | -                    | (128)              | 1,342            |
| 強制汽車責任保險 | 735,444            | (18,007)           | -                  | (629,960)            | (19,244)           | 68,233           |
| 合計       | <u>\$3,732,196</u> | <u>\$(378,793)</u> | <u>\$(320,499)</u> | <u>\$(1,884,725)</u> | <u>\$(363,589)</u> | <u>\$784,590</u> |

## 11.保險風險之敏感度

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 | 自留率   | 預期賠款        | 預期自留賠款      | 持有再保險前    | 持有再保險後    |
|----------|-------------|-------|-------|-------------|-------------|-----------|-----------|
|          |             | (%)   | (%)   |             |             |           |           |
| 火災保險     | \$2,628,929 | 63.75 | 78.80 | \$1,675,914 | \$1,320,620 | \$131,446 | \$660,031 |
| 海上保險     | 782,282     | 65.01 | 32.90 | 508,596     | 167,328     | 39,114    | 8,366     |
| 陸空保險     | 5,023,758   | 65.18 | 96.00 | 3,274,496   | 3,143,516   | 251,188   | 157,176   |
| 責任保險     | 732,588     | 68.03 | 79.80 | 498,408     | 397,730     | 36,629    | 19,886    |
| 保證保險     | 58,808      | 69.48 | 31.90 | 40,857      | 13,033      | 2,940     | 652       |
| 其他財產保險   | 712,863     | 62.63 | 71.20 | 446,469     | 317,886     | 35,643    | 15,894    |
| 傷害保險     | 2,367,455   | 72.02 | 92.00 | 1,705,076   | 1,568,670   | 118,373   | 78,433    |
| 健康保險     | 124,417     | 66.03 | 99.30 | 82,488      | 81,911      | 6,221     | 4,096     |
| 強制汽車責任保險 | 2,818,880   | 不適用   | 不適用   | 不適用         | 不適用         | 不適用       | 不適用       |

註：火災保險保費不含長期火險。

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

## 12.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

本公司截至民國 101 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。

## ② 非預期趨勢改變之暴險

本公司截至民國 101 年度為止，除了健康險業務受到業務量減少與大型團險損率不佳所影響、水險非貨物險因幾起船碰船與擱淺事件致未決賠款金額提高，其餘險別尚控管於合理範圍內。

## 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，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另本公司各法令遵循單位均指派人員擔任法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 101 年度為止，並無重大訴訟或法律風險發生。

## ④ 不同風險間之關聯性及相互依存

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於本公司營運造成極大危害，本公司已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國 101 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。

## 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。此外相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

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

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

#### ⑥ 地區別及產業別之集中

本公司地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

(2) 下表係本公司民國 101 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

| 險別     | 101 年度       |           |             |              |
|--------|--------------|-----------|-------------|--------------|
|        | 保費收入         | 再保費收入     | 再保費支出       | 淨保費收入        |
| 車險     | \$8,768,890  | \$290,597 | \$902,428   | \$8,157,059  |
| 火險     | 2,649,445    | 97,259    | 1,595,240   | 1,151,464    |
| 水險     | 859,994      | 45,360    | 738,549     | 166,805      |
| 工程險    | 573,679      | 14,318    | 309,356     | 278,641      |
| 健康暨傷害險 | 1,384,403    | 6,065     | 154,867     | 1,235,601    |
| 其他險    | 1,007,719    | 16,329    | 341,699     | 682,349      |
| 合計     | \$15,244,130 | \$469,928 | \$4,042,139 | \$11,671,919 |

(3) 對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。本公司近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

本公司為控管發生頻率低但影響極大之風險，已陸續針對天災事件、特殊承保標的(例如民營、太陽能電廠與橋墩工程等)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。

### 13.理賠發展趨勢

| 承保年度        | 97.1.1-<br>97.12.31 | 98.1.1-<br>98.12.31 | 99.1.1-<br>99.12.31 | 100.1.1-<br>100.12.31 | 101.1.1-<br>101.12.31 | 總計          |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| 累積理賠估計金額：   |                     |                     |                     |                       |                       |             |
| 承保年底        | \$3,156,024         | \$3,240,543         | \$5,114,327         | \$4,231,601           | \$5,087,543           |             |
| 第一年後        | 4,601,140           | 3,956,155           | 6,298,033           | 4,856,841             |                       |             |
| 第二年後        | 4,596,112           | 4,075,726           | 5,873,308           |                       |                       |             |
| 第三年後        | 4,638,890           | 4,135,108           |                     |                       |                       |             |
| 第四年後        | 4,667,413           |                     |                     |                       |                       |             |
| 累積理賠估計金額    | 4,667,413           | 4,135,108           | 5,873,308           | 4,856,841             | 5,087,543             |             |
| 累積理賠金額      | 4,589,016           | 3,985,807           | 5,413,176           | 4,573,475             | 3,130,914             |             |
| 小計          | 78,397              | 149,301             | 460,132             | 283,366               | 1,956,629             | 2,927,825   |
| 調節事項        | -                   | -                   | -                   | -                     | -                     | -           |
| 於資產負債表認列之金額 | \$78,397            | \$149,301           | \$460,132           | \$283,366             | \$1,956,629           | \$2,927,825 |

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。

### 14.本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

|        | 101 年 12 月 31 日 |          |             | 100 年 12 月 31 日 |          |             |
|--------|-----------------|----------|-------------|-----------------|----------|-------------|
|        | 外 幣             | 匯 率      | 新 台 幣       | 外 幣             | 匯 率      | 新 台 幣       |
| 金融資產   |                 |          |             |                 |          |             |
| 貨幣性項目  |                 |          |             |                 |          |             |
| 美金     | \$174,121       | 29.136   | \$5,073,189 | \$103,478       | 30.29    | \$3,134,349 |
| 人民幣    | 127,845         | 4.6588   | 595,604     | -               |          | -           |
| 非貨幣性項目 |                 |          |             |                 |          |             |
| 美金     | 176,020         | 29.136   | -           | 95,320          | 30.29    | -           |
|        | (名目本金)          |          |             | (名目本金)          |          | (註)         |
| 採權益法之  |                 |          |             |                 |          |             |
| 股權投資   |                 |          |             |                 |          |             |
| 人民幣    | 64,246          | 4.6741   | 300,290     | 130,716         | 4.8125   | 629,070     |
| 越南盾    | 280,878,487     | 0.001345 | 377,782     | 302,534,342     | 0.001390 | 420,523     |

(註) 本公司持有遠期外匯合約及換匯換利合約，主要係為規避國外投資因匯率變動所產生之風險。截至民國 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日止，已認列公平價值變動列入損益之金融資產(負債)分別為 60,579 千元及(45,000)千元。

## 二十七、財產保險相關資訊

| 編號 | 項 目                 | 附 表 |
|----|---------------------|-----|
| 1  | 強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊 | 附表一 |
| 2  | 強制險與非強制險自留賠款相關資訊    | 附表二 |
| 3  | 強制險之資產、負債、收入及成本相關資訊 | 附表三 |
| 4  | 未適格再保險準備明細表         | 附表四 |
| 5  | 給付鉅額保險金之週轉需要之借款     | 無   |

## 二十八、財務報表表達

本公司民國 100 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 101 年度財務報表之表達。

## 二十九、附註揭露事項

### 1. 重大交易事項相關資訊

| 編號 | 項 目                                         | 附表      |
|----|---------------------------------------------|---------|
| 1  | 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上                | 無       |
| 2  | 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上                | 無       |
| 3  | 與關係人間相互從事主要中心營業項目且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上 | 無       |
| 4  | 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上                 | 無       |
| 5  | 從事衍生性商品交易                                   | 附註二十六、2 |

2. 轉投資事業相關資訊：

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

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表一：強制險與非強制險自留滿期毛保費相關資訊

| 項目   | 101年度        |              |              |                           |
|------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|
|      | 保費收入<br>(1)  | 再保費收入<br>(2) | 再保費支出<br>(3) | 自留保費收入<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險  | \$2,818,880  | \$280,083    | \$771,320    | \$2,327,643               |
| 非強制險 | 12,425,250   | 189,845      | 3,270,819    | 9,344,276                 |
| 合計   | \$15,244,130 | \$469,928    | \$4,042,139  | \$11,671,919              |

| 項目   | 101年度             |                   |           |                |                     |             |                  |                |                   |
|------|-------------------|-------------------|-----------|----------------|---------------------|-------------|------------------|----------------|-------------------|
|      | 直接承保業務<br>未滿期保費準備 | 分入再保業務<br>未滿期保費準備 |           | 未滿期保費準備<br>淨變動 | 分出再保業務<br>未滿期保費準備   |             | 分出未滿期保費<br>準備淨變動 | 自留滿期毛保費        |                   |
|      | 提存(5)             | 收回(6)             | 提存(7)     | 收回(8)          | (9)=(5)-(6)+(7)-(8) | 提存(10)      | 收回(11)           | (12)=(10)-(11) | (13)=(4)-(9)+(12) |
| 強制險  | \$1,198,010       | \$1,147,140       | \$186,904 | \$182,070      | \$55,704            | \$479,228   | \$458,858        | \$20,370       | \$2,292,309       |
| 非強制險 | 8,089,448         | 7,208,242         | 103,880   | 86,914         | 898,172             | 1,957,048   | 1,693,038        | 264,010        | 8,710,114         |
| 合計   | \$9,287,458       | \$8,355,382       | \$290,784 | \$268,984      | \$953,876           | \$2,436,276 | \$2,151,896      | \$284,380      | \$11,002,423      |

附表二：強制險與非強制險自留賠款相關資訊

| 項目   | 101年度                    |             |               |                         |
|------|--------------------------|-------------|---------------|-------------------------|
|      | 保險賠款<br>(含理賠費用支出)<br>(1) | 再保賠款<br>(2) | 攤回再保賠款<br>(3) | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險  | \$1,769,121              | \$262,057   | \$696,501     | \$1,334,677             |
| 非強制險 | 6,034,320                | 48,153      | 1,094,222     | 4,988,251               |
| 合計   | \$7,803,441              | \$310,210   | \$1,790,723   | \$6,322,928             |

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表三：強制險資產與負債相關資訊

| 資產         |                    | 負債        |                    |
|------------|--------------------|-----------|--------------------|
| 項 目        | 金額                 | 項 目       | 金額                 |
| 現金及銀行存款    | \$2,399,278        | 應付票據      | \$-                |
| 約當現金       | -                  | 應付保險賠款與給付 | -                  |
| 應收票據       | -                  | 應付再保賠款與給付 | -                  |
| 應收保費       | 184,758            | 應付再保往來款項  | 129,180            |
| 應攤回再保賠款與給付 | 144,232            | 未滿期保費準備   | 1,384,914          |
| 應收再保往來款項   | 46,350             | 賠款準備      | 771,906            |
| 其他應收款      | -                  | 特別準備      | 2,307,591          |
| 備供出售金融資產   | 1,051,953          | 暫收及待結轉款項  | -                  |
| 分出未滿期保費準備  | 479,228            | 其他負債      | -                  |
| 分出賠款準備     | 273,092            |           |                    |
| 暫付及待結轉款項   | 14,700             |           |                    |
| 其他資產       | -                  |           |                    |
| 資產合計       | <u>\$4,593,591</u> | 負債合計      | <u>\$4,593,591</u> |

附表三之一：強制險收入與成本相關資訊

| 營業收入       |                    | 營業成本     |                    |
|------------|--------------------|----------|--------------------|
| 項 目        | 金額                 | 項 目      | 金額                 |
| 純保費收入      | \$1,928,180        | 保險賠款     | \$1,769,121        |
| 再保費收入      | 280,083            | 再保賠款     | 262,057            |
| 保費收入       | 2,208,263          | 減：攤回再保賠款 | (696,501)          |
| 減：再保費支出    | (771,320)          | 自留保險賠款   | 1,334,677          |
| 未滿期保費準備淨變動 | (35,334)           | 賠款準備淨變動  | 227,225            |
| 自留滿期保費收入   | 1,401,609          | 特別準備淨變動  | (127,300)          |
| 利息收入       | 32,993             |          |                    |
| 營業收入合計數    | <u>\$1,434,602</u> | 營業成本合計數  | <u>\$1,434,602</u> |

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表四：未適格再保險準備明細表

| 列號 | 再保險人       |                           |        |     |        | 再保險經紀人 |         |      | 再保費支出    | 再保佣金收入 | 本期應提存之未滿期保費準備 | 未逾九個月之已決賠款應攤回再保 | 已報未決應攤回再保賠款 | 再保險存入保證金 | 本期提存未適格再保險準備 | 上期提存未適格再保險準備 | 本期應增提或迴轉未適格再保險準備 | 備註   |
|----|------------|---------------------------|--------|-----|--------|--------|---------|------|----------|--------|---------------|-----------------|-------------|----------|--------------|--------------|------------------|------|
|    | 代號         | 名稱                        | 信用評等機構 | 評等  | 是否為關係人 | 代號     | 名稱      | 是否適格 |          |        |               |                 |             |          |              |              |                  |      |
|    | (1)        | (2)                       | (3)    | (4) | (5)    | (6)    | (7)     | (8)  | (9)      | (10)   | (11)          | (12)            | (13)        | (14)     | (15)         | (16)         | (17)             | (18) |
| 1  | 174EGEG001 | MISR                      | 無      | 無   | B      |        | Jardine | A    | \$(32)   | \$-    | \$(16)        | \$-             | \$-         | \$-      | \$(16)       | \$-          | \$(16)           |      |
| 2  | 151UAUA001 | Lemma Insurance Co., Ltd. | B      | B   | B      |        | Cubic   | A    | 13,928   | 527    | 6,964         | 4,717           | -           | -        | 11,681       | -            | 11,681           |      |
| 3  | 297TWTW002 | Walsun Insurance Limited. | 無      | 無   | B      |        |         |      | 111      | 20     | 56            | 19              | -           | -        | 75           | 113          | (38)             |      |
|    |            |                           |        |     |        |        |         |      |          |        |               |                 |             |          |              |              |                  |      |
|    | 合計         |                           |        |     |        |        |         |      | \$14,007 | \$547  | \$7,004       | \$4,736         | \$-         | \$-      | \$11,740     | \$113        | \$11,627         |      |

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表五：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

| 投資公司名稱            | 被投資公司名稱              | 所在地區    | 主要營業項目           | 原始投資金額    |           | 期 末 持 有 |         |           | 持股比例*<br>被投資公司<br>期末淨值 | 被投資公司<br>本期損益 | 本期認列之<br>投資(損)益 | 本期被投資公司股利分派情形 |      | 備註 |
|-------------------|----------------------|---------|------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|------------------------|---------------|-----------------|---------------|------|----|
|                   |                      |         |                  | 本期期末      | 上期期末      | 股數(仟股)  | 比 率     | 帳面金額      |                        |               |                 | 股票股利          | 現金股利 |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 宏遠科技創業投資<br>(股)公司    | 中 華 民 國 | H202011<br>創業投資業 | \$8,910   | \$11,000  | 891     | 5.00%   | \$1,490   | \$1,490                | \$(37,571)    | \$(1,879)       | -             | -    |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 國泰財產保險有限<br>責任公司(大陸) | 中 國 大 陸 | 財產保險業            | \$883,294 | \$883,294 | -       | 50.00%  | \$300,290 | \$300,290              | \$(648,993)   | \$(324,496)     | -             | -    |    |
| 國泰世紀產物<br>保險(股)公司 | 越南國泰產物保險<br>有限公司     | 越 南     | 財產保險業            | \$517,502 | \$517,502 | -       | 100.00% | \$377,782 | \$377,782              | \$(29,668)    | \$(29,668)      | -             | -    |    |

國泰世紀產物保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣千元為單位)

附表六：大陸投資資訊

| 大陸被投資<br>公司名稱            | 主要營<br>業項目 | 實 收<br>資本額  | 投資方式<br>(註一) | 本期期初自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本期匯出或收回<br>投資金額 |     | 本期期末自<br>台灣匯出累<br>積投資金額 | 本公司直接<br>或間接投資<br>之持股比例 | 本期認列<br>投資(損)益<br>(註二)  | 期末投資<br>帳面價值 | 截至本期止<br>已匯回台灣<br>之投資收益 |
|--------------------------|------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
|                          |            |             |              |                         | 匯 出             | 收 回 |                         |                         |                         |              |                         |
| 國泰財產保<br>險有限責任<br>公司(大陸) | 財產保險業      | \$1,745,942 | 註一.(四)       | \$883,294               | \$-             | \$- | \$883,294               | 50%                     | \$(324,496)<br>註二.(二).2 | \$300,290    | \$-                     |

|                              |                  |                    |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| 本期期末累計自<br>台灣匯出赴大陸<br>地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
| \$883,294                    | \$926,802        | \$1,833,668        |

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日

及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

單位：新臺幣千元

|       |                 | 101年12月31日 |              | 100年12月31日 |              |         |       | 101年12月31日      |         | 100年12月31日   |            |
|-------|-----------------|------------|--------------|------------|--------------|---------|-------|-----------------|---------|--------------|------------|
| 代 碼   | 會 計 科 目         | 附 註        | 金 額          | %          | 金 額          | %       | 代 碼   | 會 計 科 目         | 附 註     | 金 額          | %          |
| 11000 | 現金及約當現金         | 二、四. 1     | \$5,827,862  | 20         | \$6,998,255  | 26      | 21000 | 應付款項            |         |              |            |
| 12000 | 應收款項            |            |              |            |              |         | 21200 | 應付保險賠款與給付       |         | \$21,009     | -          |
| 12100 | 應收票據            |            | 277,728      | 1          | 254,593      | 1       | 21400 | 應付佣金            |         | 112,371      | 1          |
| 12200 | 應收保費            | 二、四. 2     | 2,869,353    | 10         | 2,541,899    | 9       | 21500 | 應付再保往來款項        |         | 1,205,101    | 4          |
| 12300 | 應攤回再保賠款與給付      |            |              | 513,592    | 2            | 268,251 | 1     | 21600           | 其他應付款   |              | 881,846    |
| 12400 | 應收再保往來款項        |            | 444,688      | 1          | 497,874      | 2       |       |                 |         |              |            |
| 12500 | 其他應收款           |            | 144,530      | -          | 112,904      | 1       | 21xxx | 小 計             |         | 2,220,327    | 8          |
| 12xxx | 小 計             |            | 4,249,891    | 14         | 3,675,521    | 14      | 23000 | 金融負債            |         |              |            |
| 14000 | 投資              |            |              |            |              |         | 23200 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 二、四. 13 | -            | -          |
| 14110 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 二、四. 3     | 437,273      | 1          | 619,455      | 2       |       | 特別股負債           | 二、四. 14 | 1,000,000    | 3          |
| 14120 | 備供出售金融資產        | 二、四. 4     | 8,404,492    | 29         | 5,897,618    | 22      | 23xxx | 小 計             |         | 1,000,000    | 3          |
| 14130 | 避險之衍生性金融資產      | 二、四. 5     | 17,134       | -          | 28,521       | -       |       |                 |         |              |            |
| 14150 | 採權益法之股權投資(淨額)   | 二、四. 7     | 1,490        | -          | 5,465        | -       | 24000 | 負債準備            | 二、四. 15 |              |            |
| 14160 | 無活絡市場之債券投資      | 二、四. 8     | 1,172,459    | 4          | 1,120,809    | 4       | 24100 | 未滿期保費準備         |         | 10,100,374   | 35         |
| 14170 | 持有至到期日金融資產      | 二、四. 9     | 2,512,011    | 9          | 2,408,714    | 9       | 24200 | 賠款準備            |         | 5,807,437    | 20         |
| 14300 | 放款              | 二、四. 10    | 522,080      | 2          | 551,965      | 2       | 24400 | 特別準備            |         | 4,455,638    | 15         |
| 14xxx | 小 計             |            | 13,066,939   | 45         | 10,632,547   | 39      | 24500 | 保費不足準備          |         | 77,149       | -          |
| 15000 | 再保險準備資產(淨額)     |            |              |            |              |         | 24xxx | 小 計             |         | 20,440,598   | 70         |
| 15100 | 分出未滿期保費準備       |            | 2,547,036    | 9          | 2,254,873    | 8       | 25000 | 其他負債            |         |              |            |
| 15200 | 分出賠款準備          |            | 2,014,316    | 7          | 2,175,269    | 8       | 25300 | 存入保證金           |         | 30           | -          |
| 15400 | 分出保費不足準備        |            | (5,055)      | -          | 6,136        | -       | 25700 | 應計退休金負債         |         | 144,832      | -          |
| 15xxx | 小 計             |            | 4,556,297    | 16         | 4,436,278    | 16      | 25900 | 其他負債-其他         |         | 440,793      | 2          |
| 16000 | 固定資產(淨額)        | 二、四. 11    |              |            |              |         | 25xxx | 小 計             |         | 585,655      | 2          |
| 16500 | 其他設備            |            |              | 440,965    | 2            | 496,640 | 2     | 2XXXX           | 負 債 合 計 |              | 24,246,580 |
| 16600 | 租賃改良            |            | 53,497       | -          | 44,598       | -       |       |                 |         |              |            |
|       | 成本合計            |            | 494,462      | 2          | 541,238      | 2       |       |                 |         |              |            |
| 16xx3 | 減：累計折舊          |            | (310,320)    | (1)        | (319,739)    | (1)     |       |                 |         |              |            |
| 16800 | 在建工程及預付房地設備款    |            | 248          | -          | 4,302        | -       |       |                 |         |              |            |
| 16xxx | 小 計             |            | 184,390      | 1          | 225,801      | 1       | 31000 | 股本              |         |              |            |
| 17000 | 無形資產            |            |              |            |              |         | 31100 | 普通股             | 二、四. 16 | 2,522,950    | 9          |
| 17100 | 電腦軟體成本          | 二、四. 12    | 35,755       | -          | 37,323       | -       | 32000 | 資本公積            |         |              |            |
| 17200 | 遞延退休金成本         |            |              | 3,481      | -            | 4,061   | -     | 32600           | 資本公積-其他 | 二、四. 17      | 1,929      |
| 17xxx | 小 計             |            | 39,236       | -          | 41,384       | -       | 33000 | 保留盈餘            |         |              |            |
| 18000 | 其他資產            |            |              |            |              |         | 33100 | 法定盈餘公積          |         | 954,800      | 3          |
| 18100 | 預付款項            |            | 7,319        | -          | 9,187        | -       | 33200 | 特別盈餘公積          |         | 923,897      | 3          |
| 18300 | 存入保證金           |            | 1,139,563    | 4          | 940,947      | 4       | 33300 | 未分配盈餘           |         | 283,137      | 1          |
| 18600 | 遞延所得稅資產         |            | 20,294       | -          | 40,092       | -       | 34000 | 股東權益其他項目        |         |              |            |
| 18700 | 其他資產-其他         |            | 39,248       | -          | 40,966       | -       | 34200 | 金融商品未實現損益       |         | 88,665       | -          |
| 18xxx | 小 計             |            | 1,206,424    | 4          | 1,031,192    | 4       | 34300 | 累積換算調整數         |         | (52,536)     | -          |
|       |                 |            |              |            |              |         | 34400 | 未認列為退休金成本之淨損失   |         | (138,673)    | -          |
|       |                 |            |              |            |              |         | 34800 | 少數股權            |         | 300,290      | 1          |
|       |                 |            |              |            |              |         | 3XXXX | 股東權益合計          |         | 4,884,459    | 17         |
| 1XXXX | 資產總計            |            | \$29,131,039 | 100        | \$27,040,978 | 100     |       | 負債及股東權益總計       |         | \$29,131,039 | 100        |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合 併 損 益 表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

| 代 碼   | 項 目         | 附 註     | 101年度                       |             | 100年度                       |             |
|-------|-------------|---------|-----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------|
|       |             |         | 金 額                         | %           | 金 額                         | %           |
| 41000 | 營業收入：       |         |                             |             |                             |             |
| 41110 | 簽單保費收入      |         | \$16,545,315                | 129         | \$14,475,292                | 133         |
| 41120 | 再保費收入       |         | 494,931                     | 4           | 480,147                     | 4           |
| 41100 | 保費收入        |         | 17,040,246                  | 133         | 14,955,439                  | 137         |
| 51100 | 減：再保費支出     |         | (4,426,479)                 | (35)        | (4,044,709)                 | (37)        |
| 51310 | 未滿期保費準備淨變動  | 二、四. 15 | (890,021)                   | (7)         | (915,403)                   | (8)         |
|       | 自留滿期保費收入    |         | 11,723,746                  | 91          | 9,995,327                   | 92          |
| 41300 | 再保佣金收入      |         | 463,969                     | 4           | 406,349                     | 4           |
| 41400 | 手續費收入       |         | 33,345                      | -           | 31,556                      | -           |
| 41500 | 淨投資損益       |         | 595,257                     | 5           | 477,403                     | 4           |
| 41510 | 利息收入        |         | 413,175                     | 3           | 376,977                     | 3           |
| 41520 | 金融資產評價利益    |         | 105,865                     | 1           | 2,255                       | -           |
| 41530 | 金融負債評價損失    |         | -                           | -           | (225,808)                   | (2)         |
| 41540 | 採權益法認列之投資損失 |         | (1,879)                     | -           | (259)                       | -           |
| 41550 | 兌換(損)益      |         | (128,974)                   | (1)         | 152,216                     | 1           |
| 41560 | 處分投資利益      |         | 207,070                     | 2           | 172,022                     | 2           |
| 41800 | 其他營業收入      |         | 73                          | -           | -                           | -           |
|       | 營業收入合計      |         | <u>12,816,390</u>           | <u>100</u>  | <u>10,910,635</u>           | <u>100</u>  |
| 51000 | 營業成本：       |         |                             |             |                             |             |
| 51200 | 保險賠款與給付     |         | (8,595,725)                 | (67)        | (7,803,479)                 | (72)        |
| 41200 | 減：攤回再保賠款與給付 |         | 1,926,425                   | 15          | 1,969,237                   | 18          |
|       | 自留保險賠款與給付   | 二、四. 15 | (6,669,300)                 | (52)        | (5,834,242)                 | (54)        |
| 51300 | 負債準備淨變動     |         | (369,079)                   | (3)         | 66,428                      | 1           |
| 51320 | 賠款準備淨變動     |         | (610,892)                   | (5)         | (328,077)                   | (3)         |
| 51340 | 特別準備淨變動     |         | 305,464                     | 2           | 402,146                     | 4           |
| 51350 | 保費不足準備淨變動   |         | (63,651)                    | -           | (7,641)                     | -           |
| 51500 | 佣金費用        |         | (722,989)                   | (6)         | (587,006)                   | (5)         |
| 51800 | 其他營業成本      |         | (51,324)                    | -           | (67,898)                    | (1)         |
|       | 營業成本合計      |         | <u>(7,812,692)</u>          | <u>(61)</u> | <u>(6,422,718)</u>          | <u>(59)</u> |
| 58000 | 營業費用：       |         |                             |             |                             |             |
| 58100 | 業務費用        |         | (3,412,703)                 | (27)        | (2,994,796)                 | (27)        |
| 58200 | 管理費用        |         | (1,010,387)                 | (8)         | (882,222)                   | (8)         |
| 58300 | 員工訓練費用      |         | (9,792)                     | -           | (9,949)                     | -           |
|       | 營業費用合計      |         | <u>(4,432,882)</u>          | <u>(35)</u> | <u>(3,886,967)</u>          | <u>(35)</u> |
|       | 營業利益        |         | <u>570,816</u>              | <u>4</u>    | <u>600,950</u>              | <u>6</u>    |
| 49000 | 營業外收入及利益：   |         |                             |             |                             |             |
| 49100 | 財產交易利益      |         | -                           | -           | 303                         | -           |
| 49900 | 其他營業外收入及利益  |         | 18,829                      | -           | 25,354                      | -           |
|       | 營業外收入及利益合計  |         | <u>18,829</u>               | <u>-</u>    | <u>25,657</u>               | <u>-</u>    |
| 59000 | 營業外費用及損失：   |         |                             |             |                             |             |
| 59100 | 財產交易損失      |         | (11)                        | -           | (1)                         | -           |
| 59300 | 負債性特別股股息    |         | (18,600)                    | -           | (2,599)                     | -           |
| 59400 | 資產報廢損失      |         | (434)                       | -           | (490)                       | -           |
| 59900 | 其他營業外費用及損失  |         | (9,003)                     | -           | (212)                       | -           |
|       | 營業外費用及損失合計  |         | <u>(28,048)</u>             | <u>-</u>    | <u>(3,302)</u>              | <u>-</u>    |
| 62000 | 繼續營業單位稅前純益  |         | 561,597                     | 4           | 623,305                     | 6           |
| 63000 | 所得稅費用       | 二、四. 19 | <u>(195,458)</u>            | <u>(1)</u>  | <u>(132,624)</u>            | <u>(1)</u>  |
| 64000 | 繼續營業單位稅後純益  |         | 366,139                     | 3           | 490,681                     | 5           |
| 68000 | 合併總損益       |         | <u>\$366,139</u>            | <u>3</u>    | <u>\$490,681</u>            | <u>5</u>    |
|       | 合併總損益歸屬於：   |         |                             |             |                             |             |
| 68010 | 合併淨損益       |         | \$690,635                   | 5           | \$601,782                   | 6           |
| 68020 | 少數股權損益      |         | <u>(324,496)</u>            | <u>(2)</u>  | <u>(111,101)</u>            | <u>(1)</u>  |
|       | 合併總損益       |         | <u>\$366,139</u>            | <u>3</u>    | <u>\$490,681</u>            | <u>5</u>    |
|       | 每股盈餘(元)：    | 二、四. 20 |                             |             |                             |             |
|       | 本期淨利        |         | <u>稅前</u> <u>稅後</u>         |             | <u>稅前</u> <u>稅後</u>         |             |
|       |             |         | <u>\$2.23</u> <u>\$1.45</u> |             | <u>\$2.47</u> <u>\$1.94</u> |             |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡 鎮 球

經理人：許 榮 賢

會計主管：杜 文 德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項 目                  | 普通股                | 資本公積           | 保留盈餘             |                  |                  | 股東權益其他項目        |                   |                    |                  | 合 計                |
|----------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                      |                    |                | 法定盈餘公積           | 特別盈餘公積           | 未分配盈餘            | 金融商品<br>未實現損益   | 累積換算調整數           | 未認列為退休金<br>成本之淨損失  | 少數股權             |                    |
| 民國 100 年 1 月 1 日餘額   | \$2,317,006        | \$1,929        | \$774,213        | \$-              | \$301,148        | \$187,787       | \$(63,039)        | \$(47,368)         | \$699,186        | \$4,170,862        |
| 99年度盈餘指撥及分配：         |                    |                |                  |                  |                  |                 |                   |                    |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 60,230           | -                | (60,230)         | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | (241,706)       | -                 | -                  | (14,928)         | (256,634)          |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | 40,662            | -                  | 55,913           | 96,575             |
| 未認列為退休金成本之淨損失        | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | -                 | (65,790)           | -                | (65,790)           |
| 提存特別準備金(註一)          | -                  | -              | -                | 462,480          | (462,480)        | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 100年度合併稅後淨(損)益       | -                  | -              | -                | -                | 601,782          | -               | -                 | -                  | (111,101)        | 490,681            |
| 民國 100 年 12 月 31 日餘額 | 2,317,006          | 1,929          | 834,443          | 462,480          | 380,220          | (53,919)        | (22,377)          | (113,158)          | 629,070          | 4,435,694          |
| 100年度盈餘指撥及分配：        |                    |                |                  |                  |                  |                 |                   |                    |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積             | -                  | -              | 120,357          | -                | (120,357)        | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 提列特別盈餘公積             | -                  | -              | -                | 53,919           | (53,919)         | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 股票股利                 | 205,944            | -              | -                | -                | (205,944)        | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 金融商品之未實現損益之變動        | -                  | -              | -                | -                | -                | 142,584         | -                 | -                  | 12,802           | 155,386            |
| 累積換算調整數              | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | (30,159)          | -                  | (17,086)         | (47,245)           |
| 未認列為退休金成本之淨損失        | -                  | -              | -                | -                | -                | -               | -                 | (25,515)           | -                | (25,515)           |
| 提存特別準備金(註一)          | -                  | -              | -                | 407,498          | (407,498)        | -               | -                 | -                  | -                | -                  |
| 101年度合併稅後淨(損)益       | -                  | -              | -                | -                | 690,635          | -               | -                 | -                  | (324,496)        | 366,139            |
| 民國 101 年 12 月 31 日餘額 | <u>\$2,522,950</u> | <u>\$1,929</u> | <u>\$954,800</u> | <u>\$923,897</u> | <u>\$283,137</u> | <u>\$88,665</u> | <u>\$(52,536)</u> | <u>\$(138,673)</u> | <u>\$300,290</u> | <u>\$4,884,459</u> |

(請參閱後附合併財務報表附註)

(註一)依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

國泰世紀產物保險股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日  
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

| 項 目                   | 101 年度      | 100年度       |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 營業活動之現金流量：            |             |             |
| 合併總損益                 | \$366,139   | \$490,681   |
| 調整項目：                 |             |             |
| 折舊費用                  | 84,386      | 77,518      |
| 各項攤提                  | 23,004      | 17,227      |
| 理賠費用                  | 1,243       | -           |
| 呆帳損失                  | -           | 11,524      |
| 金融資產評價利益              | (105,865)   | (2,255)     |
| 金融負債評價損失              | -           | 225,808     |
| 未滿期保費準備淨變動            | 890,021     | 915,403     |
| 賠款準備淨變動               | 610,892     | 328,077     |
| 特別準備淨變動               | (305,464)   | (402,146)   |
| 保費不足準備淨變動             | 63,651      | 7,641       |
| 採權益法之股權投資認列損失         | 1,879       | 259         |
| 處分投資利益                | (207,070)   | (172,022)   |
| 處分固定資產利益              | -           | (303)       |
| 處分固定資產損失              | 11          | 1           |
| 報廢固定資產損失              | 434         | 490         |
| 應收票據增加                | (23,135)    | (34,763)    |
| 應收保費增加                | (327,454)   | (475,118)   |
| 應攤回再保賠款增加             | (245,341)   | (74,688)    |
| 其他應收款增加               | (31,626)    | (31,955)    |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加) | 299,975     | (466,786)   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債減少     | (45,000)    | -           |
| 應收再保往來款項減少(增加)        | 53,186      | (121,608)   |
| 預付款項減少(增加)            | 1,868       | (4,137)     |
| 存出保證金(增加)減少           | (199,080)   | 42,843      |
| 遞延所得稅資產減少             | 19,799      | 12,207      |
| 其他資產-其他減少             | 626         | 12,657      |
| 應付保險賠款與給付增加(減少)       | 4,039       | (14,626)    |
| 應付佣金(減少)增加            | (23,552)    | 122,168     |
| 應付再保往來款項(減少)增加        | (56,336)    | 83,367      |
| 其他應付款增加(減少)           | 194,914     | (81,889)    |
| 存入保證金減少               | -           | (320)       |
| 退休金負債(減少)增加           | (3,335)     | 475         |
| 其他負債-其他增加             | 181,006     | 53,796      |
| 營業活動之淨現金流入            | 1,223,815   | 519,526     |
| 投資活動之現金流量：            |             |             |
| 金融資產購置價款              | (2,299,435) | (2,343,629) |
| 各項放款減少                | 29,885      | 153,249     |
| 購置固定資產價款              | (53,279)    | (110,132)   |
| 處分固定資產價款              | 7           | 303         |
| 購置無形資產價款              | (14,661)    | (11,750)    |
| 被投資公司退回股款             | 2,090       | -           |
| 投資活動之淨現金流出            | (2,335,393) | (2,311,959) |
| 融資活動之現金流量：            |             |             |
| 特別股負債增加               | -           | 1,000,000   |
| 融資活動之淨現金流入            | -           | 1,000,000   |
| 匯率影響數                 | (58,815)    | 119,036     |
| 本期現金及約當現金減少           | (1,170,393) | (673,397)   |
| 期初現金及約當現金餘額           | 6,998,255   | 7,671,652   |
| 期末現金及約當現金餘額           | \$5,827,862 | \$6,998,255 |
| 現金流量資訊之補充揭露：          |             |             |
| 本期支付所得稅               | \$13,618    | \$16,702    |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡鎮球

經理人：許榮賢

會計主管：杜文德

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

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### 一、財務狀況

單位：新台幣千元

| 項目 \ 年度                                                  | 101 年度      | 100 年度      | 差 異         |         |     |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|-----|
|                                                          |             |             | 金 額         | %       |     |
| 現金及約當現金                                                  | \$5,025,506 | \$6,159,377 | (1,133,871) | (18.41) |     |
| 應收款項                                                     | 4,073,872   | 3,519,359   | 554,513     | 15.76   |     |
| 投資                                                       | 13,039,258  | 10,901,527  | 2,137,731   | 19.61   |     |
| 再保險準備資產                                                  | 4,205,066   | 4,202,331   | 2,735       | 0.07    |     |
| 固定資產                                                     | 101,738     | 136,795     | (35,057)    | (25.63) | 註 1 |
| 無形資產                                                     | 24,804      | 29,353      | (4,549)     | (15.50) | 註 2 |
| 其他資產                                                     | 801,108     | 616,315     | 184,793     | 29.98   |     |
| 資產總額                                                     | 27,271,352  | 25,565,057  | 1,706,295   | 6.67    | 註 3 |
| 應付款項                                                     | 2,095,542   | 1,946,257   | 149,285     | 7.67    |     |
| 金融負債                                                     | 1,000,000   | 1,045,000   | (45,000)    | (4.31)  |     |
| 負債準備                                                     | 19,080,300  | 18,445,491  | 634,809     | 3.44    |     |
| 其他負債                                                     | 511,341     | 321,685     | 189,656     | 58.96   |     |
| 負債總額                                                     | 22,687,183  | 21,758,433  | 928,750     | 4.27    | 註 4 |
| 股本                                                       | 2,522,950   | 2,317,006   | 205,944     | 8.89    |     |
| 資本公積                                                     | 1,929       | 1,929       | -           | -       |     |
| 保留盈餘                                                     | 2,161,834   | 1,677,143   | 484,691     | 28.90   | 註 5 |
| 股東權益其他項目                                                 | (102,544)   | (189,454)   | 86,910      | (45.87) |     |
| 股東權益總額                                                   | 4,584,169   | 3,806,624   | 777,545     | 20.43   |     |
| 增減比例變動分析說明：                                              |             |             |             |         |     |
| 註 1：差異主係因去年度營業所需，故添購較多設備所致。                              |             |             |             |         |     |
| 註 2：差異主係因自去年底為提高自有資本而發行特別股共 10 億，故依保險法之規定本期增加資本保證金之金額所致。 |             |             |             |         |     |
| 註 3：差異主係因本期期末部分保戶已繳費，而尚未完成沖帳所致。                          |             |             |             |         |     |
| 註 4：差異主係因本期期末依保險業各種準備金提存辦法第 18 條所提列之特別盈餘公積所致。            |             |             |             |         |     |
| 註 5：差異主係因本期加碼投資之標的主要以國外為主，受近期股況不佳之影響較小，故期末金融商品未實現損益增加。   |             |             |             |         |     |

## 二、經營結果：

### (一) 經營結果比較分析

單位：新台幣千元

| 年 度                                                             | 101 年度       | 100 年度       | 增減金額        | 變動比率%  |     |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------|-----|
| 營業收入                                                            | \$11,538,906 | \$10,254,987 | \$1,283,919 | 12.52  |     |
| 營業成本                                                            | (6,871,426)  | (6,107,615)  | (763,811)   | 12.51  |     |
| 營業費用                                                            | (3,778,448)  | (3,426,368)  | (352,080)   | 10.28  |     |
| 營業利益                                                            | 889,032      | 721,004      | 168,028     | 23.30  | 註 1 |
| 營業外收入及利益                                                        | 18,002       | 14,503       | 3,499       | 24.13  |     |
| 營業外費用及損失                                                        | (19,142)     | (3,271)      | (15,871)    | 485.20 |     |
| 繼續營業部門稅前淨利                                                      | 887,892      | 732,236      | 155,656     | 21.26  | 註 1 |
| 所得稅                                                             | (197,257)    | (130,454)    | (66,803)    | 51.21  | 註 1 |
| 繼續營業部門稅後淨利                                                      | \$690,635    | \$601,782    | 88,853      | 14.76  | 註 1 |
| 增減比例變動分析說明：                                                     |              |              |             |        |     |
| 註 1：差異主係因本期簽單保費收入較去年同期成長，故使本期營業利益、繼續營業部門稅前淨利、所得稅以及稅後淨利均較去年同期增加。 |              |              |             |        |     |

### (二) 營業毛利變動分析：因行業特性，故不適用。

## 三、現金流量：

最近二年度流動性分析(增減比例達 20%者，說明其變動原因)

| 年 度                              | 101 年 12 月 31 日 | 100 年 12 月 31 日 | 增減比例% |     |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-------|-----|
| 項 目                              |                 |                 |       |     |
| 現金流量比率%                          | 54.95           | 31.19           | 23.76 | 註 1 |
| 現金流量允當比率%                        | 203.10          | 176.11          | 5.20  |     |
| 現金再投資比率%                         | 5.32            | 3.22            | 2.23  |     |
| 增減比例變動分析說明：                      |                 |                 |       |     |
| 註 1:主要係本期營業活動之淨現金流入增加，致現金流量比例成長。 |                 |                 |       |     |

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列事項：

（一）利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1.在利率方面，全球經濟逐漸走出谷底，惟復甦力道仍然溫和，各國目前仍維持寬鬆貨幣政策，致利率維持相對低檔。未來本公司將密切注意何時升息，適時靈活調配資產。

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

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

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

（三）未來研發計畫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**

**民國一〇一年度**

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

## 聲 明 書

本公司民國一〇一年度（自民國一〇一年一月一日至十二月三十一日止）之關係企業合併營業報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

董 事 長：蔡鎮球

中華民國一〇二年三月十五日

## 函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主 旨：為 貴公司管理當局所編製之民國一〇一年度關係企業合併營業報告書在重大方面是否合理表示意見。

說 明： 貴公司民國一〇一年度關係企業合併營業報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇一年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇一年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明書，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

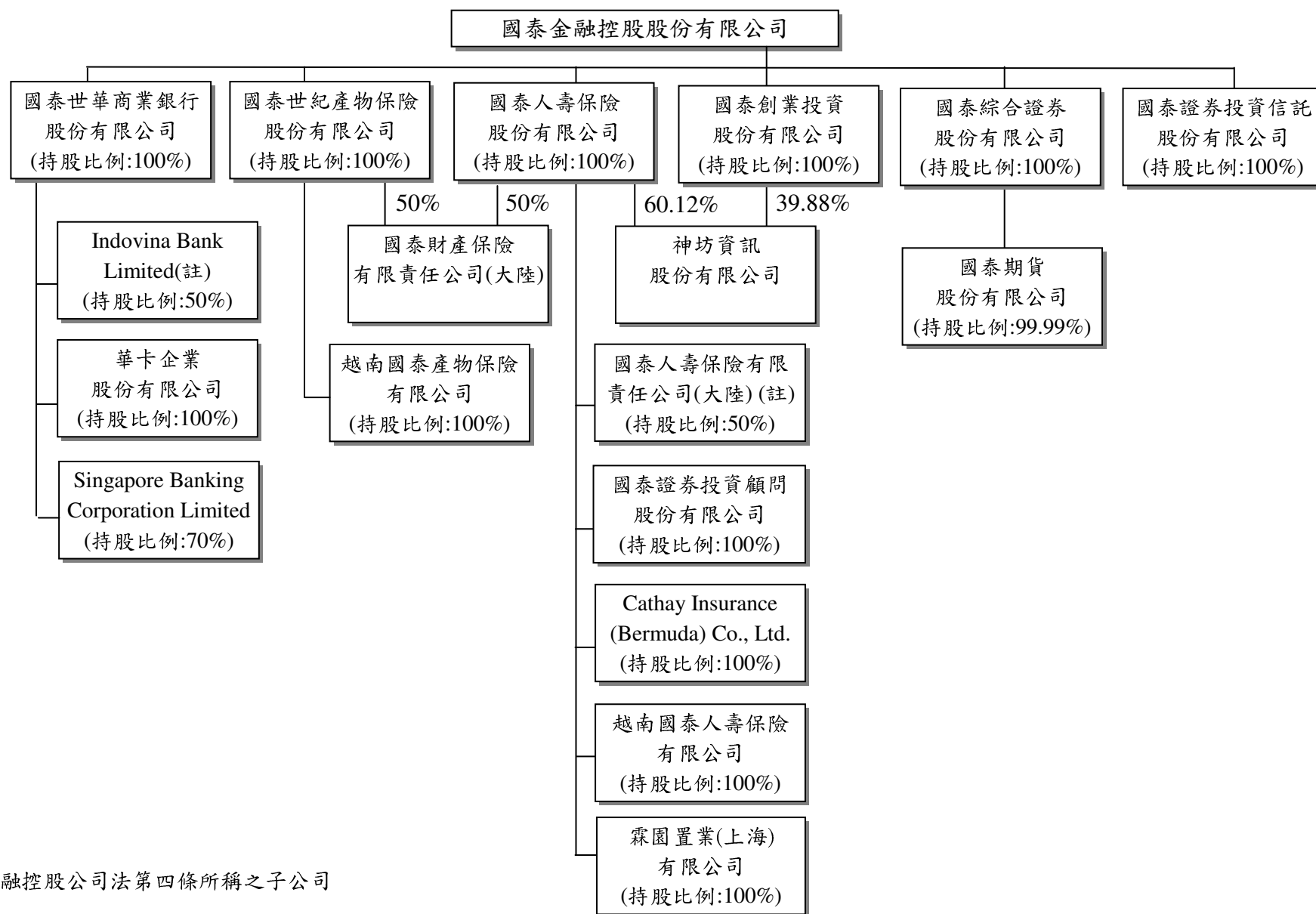
安永聯合會計師事務所

黃建澤

會 計 師：

傅文芳

中華民國一〇二年三月十五日



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

各關係企業基本資料

單位：新台幣千元

| 企業名稱                                  | 設立日期     | 地 址                                                                           | 實收資本額      | 主要營業或生產項目                  |
|---------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司                        | 82.7.19  | 台北市大安區仁愛路四段 296 號                                                             | 2,522,950  | 財產保險業務                     |
| 國泰人壽保險股份有限公司                          | 51.10.23 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號                                                             | 53,065,274 | 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                                                                 | 52,277,026 | 商業銀行業務                     |
| 國泰綜合證券股份有限公司                          | 93.5.12  | 台北市大安區仁愛路四段 296 號                                                             | 3,866,660  | 證券業務                       |
| 國泰創業投資股份有限公司                          | 92.4.10  | 台北市大安區仁愛路四段 296 號                                                             | 2,000,000  | 創業投資業務                     |
| 國泰證券投資信託股份有限公司                        | 89.2.11  | 台北市大安區仁愛路四段 296 號                                                             | 1,500,000  | 證券投資信託業務                   |
| 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)                      | 93.12.29 | 上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓                                                     | 5,134,155  | 人身保險業務                     |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司                        | 91.11.25 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓                                                         | 70,000     | 證券投資顧問業務                   |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.  | 89.1.24  | Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda                    | 11,744     | 再保險業務                      |
| 神坊資訊股份有限公司                            | 88.12.12 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓                                                        | 499,000    | 第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等 |
| Indovina Bank Limited                 | 79.11.21 | 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam           | 5,269,493  | 銀行業務                       |
| 華卡企業股份有限公司                            | 88.4.9   | 台北市信義區松仁路 7 號 2 樓                                                             | 30,000     | 信用卡代辦服務及人力派遣等業務            |
| 國泰期貨股份有限公司                            | 82.12.29 | 台北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓                                                        | 650,000    | 期貨業務                       |
| 越南國泰人壽保險有限公司                          | 96.11.21 | 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam           | 1,940,080  | 人身保險業務                     |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸)                      | 97.8.26  | 上海市徐匯區長樂路 989 號 30 樓                                                          | 1,745,942  | 財產保險業務                     |
| 越南國泰產物保險有限公司                          | 99.11.2  | 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam           | 517,502    | 財產保險業務                     |
| Singapore Banking Corporation Limited | 82.7.5   | No.68, Samdech Pan St.(214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh | 495,312    | 商業銀行業務                     |
| 霖園置業(上海) 有限公司                         | 101.8.15 | 上海市張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室                                         | 3,773,774  | 自有辦公物業出租業務                 |

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

| 推定原因                                                | 名稱或姓名<br>(註 1) | 持有股份(註 2)       |      | 設立日期     | 地 址               | 實收資本額      | 主要營業項目 |
|-----------------------------------------------------|----------------|-----------------|------|----------|-------------------|------------|--------|
|                                                     |                | 股 數             | 持股比例 |          |                   |            |        |
| 國泰人壽保險股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定   | 國泰金融控股股份有限公司   | 5,306,527,395 股 | 100% | 51.10.23 | 臺北市大安區仁愛路四段 296 號 | 53,065,274 | 人身保險業務 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定 | 國泰金融控股股份有限公司   | 5,227,702,586 股 | 100% | 64.1.4   | 臺北市信義區松仁路 7 號 1 樓 | 52,277,026 | 商業銀行業務 |

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

| 推定原因                                              | 名稱或姓名<br>(註 1) | 持有股份(註 2)     |      | 設立日期    | 地 址                         | 實收資本額     | 主要營業項目 |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|------|---------|-----------------------------|-----------|--------|
|                                                   |                | 股 數           | 持股比例 |         |                             |           |        |
| 國泰綜合證券股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定 | 國泰金融控股股份有限公司   | 386,660,000 股 | 100% | 93.5.12 | 臺北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓、18 樓 | 3,866,660 | 證券業務   |
| 國泰創業投資股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定 | 國泰金融控股股份有限公司   | 200,000,000 股 | 100% | 92.4.10 | 臺北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓       | 2,000,000 | 創業投資業務 |

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣千元；股；%

| 推定原因                                                | 名稱或姓名<br>(註 1) | 持有股份(註 2)     |      | 設立日期    | 地 址                        | 實收資本額     | 主要營業項目   |
|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|------|---------|----------------------------|-----------|----------|
|                                                     |                | 股 數           | 持股比例 |         |                            |           |          |
| 國泰證券投資信託股份有限公司與國泰世紀產物保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定 | 國泰金融控股股份有限公司   | 150,000,000 股 | 100% | 89.2.11 | 臺北市大安區仁愛路四段 296 號 18 樓、8 樓 | 1,500,000 | 證券投資信託業務 |

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱        | 職 稱   | 姓名或代表人         | 持 有 股 份     |      |
|----------------|-------|----------------|-------------|------|
|                |       |                | 股 數         | 持股比例 |
| 國泰世紀產物保險股份有限公司 | 董 事 長 | 蔡 鎮 球（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 蔡 國 財（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 呂 祖 堯（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 張 發 得（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 許 榮 賢（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 吳 明 洋（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 董 事   | 楊 紫 明（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 獨立董事  | 洪 敏 弘（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 獨立董事  | 郭 明 鑑（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 常駐監察人 | 孫 榮 泉（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 監 察 人 | 蘇 錦 添（國泰金控代表人） | 252,295,000 | 100% |
|                | 總 經 理 | 許 榮 賢          | -           | -    |

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱      | 職 稱   | 姓名或代表人          | 持 有 股 份       |      |
|--------------|-------|-----------------|---------------|------|
|              |       |                 | 股 數           | 持股比例 |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 董 事 長 | 蔡 宏 圖 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 副董事長  | 黃 調 貴 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 蔡 政 達 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 蔡 鎮 球 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 熊 明 河 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 蔡 宗 翰 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 蔡 宗 諺 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 朱 中 原 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 呂 偉 銘 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 董 事   | 蔡 漢 章 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 獨立董事  | 洪 敏 弘 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 獨立董事  | 黃 清 苑 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 獨立董事  | 郭 明 鑑 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 常駐監察人 | 蔡 萬 德 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 監 察 人 | 陳 楷 模 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 監 察 人 | 林 志 明 (國泰金控代表人) | 5,306,527,395 | 100% |
|              | 總 經 理 | 熊 明 河           | -             | -    |

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱            | 職 稱    | 姓名或代表人         | 持 有 股 份       |      |
|--------------------|--------|----------------|---------------|------|
|                    |        |                | 股 數           | 持股比例 |
| 國泰世華商業銀行<br>股份有限公司 | 董 事 長  | 汪 國 華（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 副董事長   | 陳 祖 培（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 常務董事   | 李 長 庚（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 常務董事   | 李 偉 正（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 陳 晏 如（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 黃 政 旺（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 李 純 京（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 莊 昭 明（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 曾 文 仲（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 謝 娟 娟（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 董 事    | 蔡 宗 翰（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 獨立常務董事 | 黃 清 苑（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 獨立董事   | 洪 敏 弘（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 獨立董事   | 郭 明 鑑（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 常駐監察人  | 王 麗 惠（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 監 察 人  | 陳 憲 着（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 監 察 人  | 葉 國 興（國泰金控代表人） | 5,227,702,586 | 100% |
|                    | 總 經 理  | 李 長 庚          | -             | -    |

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱        | 職 稱   | 姓名或代表人          | 持 有 股 份     |      |
|----------------|-------|-----------------|-------------|------|
|                |       |                 | 股 數         | 持股比例 |
| 國泰綜合證券股份有限公司   | 董 事 長 | 朱 士 廷 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 董 事   | 左 麗 玲 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 董 事   | 鄭 子 仁 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 董 事   | 柳 進 興 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 董 事   | 廖 輝 鴻 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 獨立董事  | 黃 清 苑 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 獨立董事  | 郭 明 鑑 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 監 察 人 | 馬 萬 居 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 監 察 人 | 李 素 珠 (國泰金控代表人) | 386,666,000 | 100% |
|                | 總 經 理 | 左 麗 玲           | -           | -    |
| 國泰創業投資股份有限公司   | 董 事 長 | 張 仁 和 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 李 偉 正 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 蔡 宗 翰 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 胡 全 彥 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 劉 上 旗 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 監 察 人 | 莊 順 裕 (國泰金控代表人) | 200,000,000 | 100% |
|                | 總 經 理 | 胡 全 彥           | -           | -    |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 董 事 長 | 吳 英 峰 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 張 錫 (國泰金控代表人)   | 150,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 張 雍 川 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
|                | 董 事   | 江 志 平 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
|                | 監 察 人 | 洪 瑞 鴻 (國泰金控代表人) | 150,000,000 | 100% |
|                | 總 經 理 | 張 錫             | -           | -    |

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱              | 職 稱   | 姓名或代表人            | 持 有 股 份   |      |
|----------------------|-------|-------------------|-----------|------|
|                      |       |                   | 股 數       | 持股比例 |
| 國泰人壽保險<br>有限責任公司(大陸) | 董 事 長 | 徐 昭 (東方航空集團代表人)   | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 左 焰 (東方航空集團代表人)   | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 肖 順 喜 (東方航空集團代表人) | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 林 福 杰 (東方航空集團代表人) | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 吳 惠 斌 (國泰人壽代表人)   | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 黃 調 貴 (國泰人壽代表人)   | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 張 發 得 (國泰人壽代表人)   | -         | 50%  |
|                      | 董 事   | 蔡 漢 章 (國泰人壽代表人)   | -         | 50%  |
| 國泰證券投資顧問<br>股份有限公司   | 董 事 長 | 劉 上 旗 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 董 事   | 莊 順 裕 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 董 事   | 吳 淑 盈 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 董 事   | 胡 全 彥 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 董 事   | 鄧 崇 儀 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 監 察 人 | 李 瑋 琪 (國泰人壽代表人)   | 7,000,000 | 100% |
|                      | 總 經 理 | 黃 紹 洲             | -         | -    |

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   |
| Cathay Insurance<br>(Bermuda) Co., Ltd. | 董 事 長 | 李 豐 鯤（國泰人壽代表人）                 | 370,000    | 100%   |
|                                         | 副董事長  | 林 憲 忠（國泰人壽代表人）                 | 370,000    | 100%   |
|                                         | 董 事   | 李 孔 石（國泰人壽代表人）                 | 370,000    | 100%   |
|                                         | 總 經 理 | 李 豐 鯤                          | -          | -      |
| 神坊資訊<br>股份有限公司                          | 董 事 長 | 王 麗 惠（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 董 事   | 吳 淑 盈（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 董 事   | 胡 全 彥（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 董 事   | 林 俞 禎（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 董 事   | 何 西 霖（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 監 察 人 | 羅 莉 華（國泰創投代表人）                 | 19,900,000 | 39.88% |
|                                         | 總 經 理 | 林 俞 禎                          | -          | -      |
| Indovina Bank Limited                   | 董 事 長 | 董 自 立（國泰世華銀行代表人）               | -          | 50%    |
|                                         | 副董事長  | Pham Huy Hung (Vietinbank 代表人) | -          | 50%    |
|                                         | 董 事   | 陳 祖 培（國泰世華銀行代表人）               | -          | 50%    |
|                                         | 董 事   | 詹 義 方（國泰世華銀行代表人）               | -          | 50%    |
|                                         | 董 事   | Le Van Phu (Vietinbank 代表人)    | -          | 50%    |
|                                         | 董 事   | Nguyen Van Du (Vietinbank 代表人) | -          | 50%    |
|                                         | 總 經 理 | 詹 義 方                          | -          | -      |

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   |
| 華卡企業<br>股份有限公司   | 董 事 長 | 楊 俊 偉 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 董 事   | 陳 祖 培 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 董 事   | 李 偉 正 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 董 事   | 李 素 珠 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 董 事   | 王 業 強 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 監 察 人 | 賴 耀 群 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
|                  | 監 察 人 | 武 秀 豪 (國泰世華銀行代表人) | 3,000,000  | 100%   |
| 國泰期貨<br>股份有限公司   | 董 事 長 | 王 麗 惠 (國泰證券代表人)   | 64,993,907 | 99.99% |
|                  | 董 事   | 朱 士 廷 (國泰證券代表人)   | 64,993,907 | 99.99% |
|                  | 董 事   | 張 琇 玲 (國泰證券代表人)   | 64,993,907 | 99.99% |
|                  | 董 事   | 鄭 子 仁 (國泰證券代表人)   | 64,993,907 | 99.99% |
|                  | 監 察 人 | 李 玉 梅 (國泰證券代表人)   | 64,993,907 | 99.99% |
|                  | 總 經 理 | 林 家 進             | -          | -      |
| 越南國泰人壽保險<br>有限公司 | 董 事 長 | 廖 志 強 (國泰人壽代表人)   | -          | 100%   |
|                  | 副董事長  | 蔡 漢 章 (國泰人壽代表人)   | -          | 100%   |
|                  | 董 事   | 李 訓 裕 (國泰人壽代表人)   | -          | 100%   |
|                  | 監 察 人 | 吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)   | -          | 100%   |
|                  | 總 經 理 | 李 訓 裕             | -          | -      |

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

| 企 業 名 稱                                 | 職 稱     | 姓名或代表人                      | 持 有 股 份 |      |
|-----------------------------------------|---------|-----------------------------|---------|------|
|                                         |         |                             | 股 數     | 持股比例 |
| 國泰財產保險有限責任公司<br>(大陸)                    | 董 事 長   | 張 發 得 (國泰產險代表人)             | -       | 50%  |
|                                         | 董 事     | 吳 明 洋 (國泰產險代表人)             | -       | 50%  |
|                                         | 董 事     | 陳 謹 洲 (國泰產險代表人)             | -       | 50%  |
|                                         | 董 事     | 黃 調 貴 (國泰人壽代表人)             | -       | 50%  |
|                                         | 董 事     | 王 健 源 (國泰人壽代表人)             | -       | 50%  |
|                                         | 監 察 人   | 杜 文 德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)      | -       | 50%  |
|                                         | 總 經 理   | 陳 謹 洲                       | -       | -    |
| 越南國泰產物保險有限公司                            | 董 事 長   | 林 秉 耀 (國泰產險代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 董 事     | 杜 文 德 (國泰產險代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 董 事     | 林 鈺 棠 (國泰產險代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 總 經 理   | 林 秉 耀                       | -       | -    |
| 霖園置業(上海) 有限公司                           | 董 事 長   | 李 虹 明 (國泰人壽代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 董 事     | 郭 文 鎧 (國泰人壽代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 董 事     | 簡 怡 慧 (國泰人壽代表人)             | -       | 100% |
|                                         | 總 經 理   | 蔡 勝 雄 (國泰人壽代表人)             | -       | 100% |
| SingaporeBanking<br>Corporation Limited | 董 事 長   | Kun Swee Tiong Andy         | -       | 20%  |
|                                         | 董 事     | Kun Swee Yi Diaz            | -       | 10%  |
|                                         | 董 事     | 李 偉 正 (國泰世華銀行代表人)           | -       | 70%  |
|                                         | 董 事     | 吳 淑 盈 (國泰世華銀行代表人)           | -       | 70%  |
|                                         | 董 事     | 洪 四 全 (國泰世華銀行代表人)           | -       | 70%  |
|                                         | 獨 立 董 事 | Joseph Eby Ruin (國泰世華銀行代表人) | -       | 70%  |
|                                         | 總 經 理   | 洪 四 全                       | -       | -    |

各關係企業營運概況

單位：新臺幣千元

| 企業名稱                                  | 資本額        | 資產總值          | 負債總額          | 淨 值         | 營業收入          | 營業利益<br>/淨收益 | 本期損益<br>(稅後) | 每股盈餘<br>(元)(稅後) |
|---------------------------------------|------------|---------------|---------------|-------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|
| 國泰世紀產物保險股份有限公司                        | 2,522,950  | 27,271,352    | 22,687,183    | 4,584,169   | 11,538,906    | 889,032      | 690,635      | 2.74            |
| 國泰人壽保險股份有限公司                          | 53,065,274 | 3,635,134,522 | 3,499,861,238 | 135,273,284 | \$683,636,392 | 514,860      | 3,279,989    | 0.62            |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司                        | 52,277,026 | 1,786,558,847 | 1,683,513,469 | 103,045,378 | 註             | 33,747,159   | 13,068,125   | 2.50            |
| 國泰綜合證券股份有限公司                          | 3,866,660  | 14,142,827    | 9,513,943     | 4,628,884   | 1,416,588     | 128,953      | 162,944      | 0.43            |
| 國泰創業投資股份有限公司                          | 2,000,000  | 2,192,472     | 5,352         | 2,187,120   | 230,796       | 174,033      | 178,460      | 0.89            |
| 國泰證券投資信託股份有限公司                        | 1,500,000  | 2,315,431     | 283,595       | 2,031,836   | 1,111,684     | 310,782      | 277,157      | 1.85            |
| 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)                      | 5,134,155  | 11,480,633    | 9,911,581     | 1,569,052   | 2,740,637     | (247,156)    | (287,084)    | -               |
| 國泰證券投資顧問股份有限公司                        | 70,000     | 208,565       | 37,906        | 170,659     | 196,961       | 76,795       | 62,811       | 8.97            |
| Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.  | 11,744     | 130,352       | 28,590        | 101,762     | 305,216       | (20,473)     | (20,473)     | (55.38)         |
| 神坊資訊股份有限公司                            | 499,000    | 1,067,540     | 494,710       | 572,830     | 1,850,038     | 50,876       | 50,467       | 1.01            |
| Indovina Bank Limited                 | 5,269,493  | 32,373,440    | 26,737,539    | 5,635,901   | 註             | 1,021,971    | 399,465      | -               |
| 華卡企業股份有限公司                            | 30,000     | 62,585        | 22,833        | 39,752      | 342,584       | 2,756        | 2,327        | 0.78            |
| 國泰期貨股份有限公司                            | 650,000    | 3,012,765     | 2,231,451     | 781,314     | 103,197       | (6,415)      | 30,632       | 0.47            |
| 越南國泰人壽保險有限公司                          | 1,940,080  | 1,705,745     | 320,412       | 1,385,333   | 340,863       | (7,871)      | (6,033)      | -               |
| 國泰財產保險有限責任公司(大陸)                      | 1,745,942  | 2,086,052     | 1,485,472     | 600,580     | 855,733       | (640,907)    | (648,993)    | -               |
| 越南國泰產物保險有限公司                          | 517,502    | 435,743       | 57,962        | 377,781     | 114,117       | (31,474)     | (29,669)     | -               |
| Singapore Banking Corporation Limited | 495,312    | 2,279,110     | 1,863,451     | 415,659     | 註             | 135,943      | 6,568        | -               |
| 霖園置業(上海) 有限公司                         | 3,773,774  | 3,687,426     | 5,377         | 3,682,049   | -             | (32,848)     | (57,489)     | -               |

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

## 各關係企業營運概況

### 一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) ( 國泰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) 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)：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) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十一) 神坊資訊股份有限公司：第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等。
- (十二) 霖園置業(上海) 有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十三) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十四) Singapore Banking Corporation Limited：商業銀行業務。
- (十五) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十六) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十七) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十八) 國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
- (十九) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

### 二、整體關係企業往來分工之情形：

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

(二) 關係報告書

**國泰世紀產物保險股份有限公司**

**關 係 報 告 書**

**民國一〇一一年度**

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

## 聲 明 書

本公司民國一〇一年度（自民國一〇一年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰世紀產物保險股份有限公司

董 事 長：蔡鎮球

中華民國一〇二年三月十五日

## 函

受文者：國泰世紀產物保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇一年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇一年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇一年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇一年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年三月十五日

## 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

| 控制公司名稱     | 控制原因 | 控制公司之持股與設質情形                   |       |              | 控制公司派員<br>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                              |
| 百星投資股份有限公司 | 實質控制 | 持有國泰金融控股股份有限公司<br>88,462,784 股 | 0.81% | 13,450,000 股 | 董 事 長<br>副董事長<br>董 事<br>董 事 | 蔡 宏 圖<br>汪 國 華<br>張 發 得<br>孫 至 德 |

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

## 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

| 控制公司名稱       | 控制原因                | 控制公司之持股與設質情形  |      |      | 控制公司派員<br>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 | 252,295,000 股 | 100% | 0 股  | 董 事 長<br>獨立董事<br>獨立董事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>董 事<br>常駐監察人<br>監 察 人<br>總 經 理 | 蔡 鎮 球<br>洪 敏 弘<br>郭 明 鑑<br>蔡 國 財<br>呂 祖 堯<br>張 發 得<br>許 榮 賢<br>吳 明 洋<br>楊 紫 明<br>孫 榮 泉<br>蘇 錦 添<br>許 榮 賢 |

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

## 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

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

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

## 進、銷貨交易情形

單位：新台幣千元；%

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

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

註 2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

## 財產交易情形

單位：新台幣千元

| 交易類型<br>(取得或處分) | 財產名稱 | 交易日期<br>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<br>(註 1) | 交易對象<br>為控制公司之原因 | 前次移轉資料(註 2) |       |      |    | 交易決定<br>方式(註 3) | 價格決定<br>之參考依據 | 取得或處分之目的<br>及使用情形 | 其他約定<br>事項 |
|-----------------|------|----------------|------|---------|--------|---------------|------------------|-------------|-------|------|----|-----------------|---------------|-------------------|------------|
|                 |      |                |      |         |        |               |                  | 所有人         | 與公司關係 | 移轉日期 | 金額 |                 |               |                   |            |
| 無               |      |                |      |         |        |               |                  |             |       |      |    |                 |               |                   |            |

註 1：取得財產者免列。

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

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

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

註 3：應說明交易之決定層級。

## 資金融通情形

單位：新台幣千元；%

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

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

## 資產租賃情形

單位：新台幣千元

| 交易類形<br>(出租或承租)   | 標的物  |      | 租賃期間              | 租賃性質<br>(註 1) | 租金決定依<br>據 | 收取(支付)<br>方法 | 與一般租<br>金水準之<br>比較情形 | 本期租金總<br>額 | 本期收付情<br>形 | 其他約定事<br>項(註 2) |
|-------------------|------|------|-------------------|---------------|------------|--------------|----------------------|------------|------------|-----------------|
|                   | 名稱   | 座落地點 |                   |               |            |              |                      |            |            |                 |
| 承租－國泰人壽保險股份有限公司   | 辦公處所 | 全省   | 101.1.1~101.12.31 | 營業租賃          | 議價         | 月繳           | 與一般租金水準相同            | \$92,860   | 正常         | 無               |
| 承租－國泰世華商業銀行股份有限公司 | 辦公處所 | 全省   | 101.1.1~101.12.31 | 營業租賃          | 議價         | 月繳           | 與一般租金水準相同            | \$7,681    | 正常         | 無               |

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

## 背書保證情形

單位：新台幣千元；%

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

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處份本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

## 本公司四大經營理念

一、經營腳踏實地，工作精益求精。

二、注重商業道德，講究職業良心。

三、重視保戶權益，負起社會責任。

四、加強員工福利，兼顧股東利益。

國泰世紀產物保險股份有限公司

董事長 蔡鎮球