

5846

國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併財務報告

民國一〇三年一月一日至六月三十日

及民國一〇二年一月一日至六月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段296號

公司電話：(02)2755-1399

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4~5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~19
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~43
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43~46
(六) 重要會計項目之說明	46~97
(七) 保險合約及金融工具之風險管理資訊	97~129
(八) 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	130~133
(九) 關係人交易	134~146
(十) 質押之資產	146~147
(十一) 重大或有負債及未認列之合約承諾	147
(十二) 重大之災害損失	147
(十三) 重大之期後事項	148
(十四) 其他	148~151
(十五) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	151
2. 轉投資事業相關資訊	151
3. 大陸投資資訊	152~153
(十六) 部門資訊	153

會計師查核報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日之合併資產負債表、民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日之合併財務狀況、民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

如合併財務報表附註四所述，國泰人壽保險股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之續後衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年一月一日至六月三十日合併財務報表暨民國一〇二年一月一日及十二月三十一日之合併資產負債表。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之個體財務報告，並經本會計師分別出具修正式無保留意見查核報告及標準式無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證(六)字第0970038990號

金管證(六)字第0930133943號

黃建澤

會計師：

徐榮煌

中華民國一〇三年八月二十六日

國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日、一〇二年六月三十日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產		附註	一〇三年六月三十日		一〇二年十二月三十一日		一〇二年六月三十日		一〇二年一月一日	
代碼	會計項目		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1、八、九	\$347,679,800	8	\$282,058,256	7	\$298,802,946	8	\$366,121,804	10
12000	應收款項	四、六.2、八、九	47,019,419	1	47,633,306	1	50,344,343	1	57,726,314	2
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五、六.3.10、八、九	60,241,108	1	73,892,698	2	106,798,023	3	72,964,811	2
14120	備供出售金融資產	四、五、六.4.10、八	1,296,546,744	30	1,277,352,123	31	1,261,793,260	32	1,227,321,172	32
14130	避險之衍生金融資產	四、五、六.5、八	279,061	-	453,713	-	763,686	-	1,142,094	-
14150	採用權益法之投資-淨額	四、五、六.6、八	3,065,834	-	1,432,832	-	739,113	-	947,731	-
14160	無活絡市場之債券投資	四、五、六.7.10、八、九	1,027,848,819	24	1,023,349,976	24	871,670,407	22	816,904,617	21
14170	持有至到期日金融資產	四、五、六.8、八	9,438,212	-	1,619,138	-	-	-	-	-
14180	其他金融資產-淨額	四、五、六.9、八	38,200,000	1	40,900,000	1	33,400,699	1	23,500,010	1
14200	投資性不動產	四、五、六.11、八、九、十四.4	384,627,238	9	345,459,505	8	310,384,204	8	303,514,424	8
14230	建造中之投資性不動產	四、五、六.11、八、九	16,300,142	-	15,570,122	-	10,859,660	-	7,519,477	-
14240	預付房地款-投資	四、五、六.11、八、九	1,830,809	-	5,173,152	-	1,592,343	-	1,581,767	-
14300	放款	四、六.12、八、九	667,119,589	15	635,863,840	15	582,440,510	15	518,210,946	14
15000	再保險合約資產	四、六.13、八	680,097	-	683,457	-	4,740,197	-	9,170,196	-
16000	不動產及設備	四、六.14、八、九	27,004,630	1	36,669,572	1	48,259,605	1	48,356,882	1
17000	無形資產	四、六.15、八	170,891	-	184,090	-	239,182	-	254,878	-
17800	遞延所得稅資產	四、五、六.35、八	13,366,668	-	12,221,216	-	13,131,390	-	16,106,670	-
18000	其他資產	六.16.17、八、九、十	18,859,681	-	18,459,723	1	17,328,231	-	16,739,474	-
18900	分離帳戶保險商品資產	四、六.37、八	440,594,625	10	376,252,736	9	351,903,031	9	329,557,246	9
1XXXX	資產總計		\$4,400,873,367	100	\$4,195,229,455	100	\$3,965,190,830	100	\$3,817,640,513	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日、一〇二年六月三十日及一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			一〇三年六月三十日		一〇二年十二月三十一日		一〇二年六月三十日		一〇二年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
23100	短期債務	八	\$166,808	-	\$-	-	\$277,269	-	\$297,268	-
21000	應付款項	六.18、八、九	26,160,401	1	19,025,676	1	17,595,042	-	38,073,655	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五、六.19、八	2,451,524	-	16,148,024	-	20,569,762	1	2,079,457	-
23300	避險之衍生金融負債	四、五、六.20、八	-	-	5,148	-	-	-	-	-
23600	特別股負債	六.21、八、九	30,000,000	1	30,000,000	1	30,000,000	1	30,000,000	1
24000	保險負債	四、五、六.22、八	3,486,378,818	79	3,380,579,907	81	3,215,231,193	81	3,082,659,251	81
24800	具金融商品性質之保險契約準備	四、五、六.22、八	55,603,174	1	57,596,449	1	58,842,583	1	61,350,872	2
24900	外匯價格變動準備	四、五、六.22、八	10,903,075	-	10,482,181	-	7,995,402	-	4,270,856	-
27000	負債準備	四、五、六.24、八	3,773,401	-	3,919,223	-	3,895,660	-	3,812,483	-
28000	遞延所得稅負債	四、五、六.35、八、十四.4	24,394,739	1	21,281,632	1	19,144,667	1	20,217,430	-
25000	其他負債	六.25.26、八、九	11,620,895	-	8,632,437	-	7,953,694	-	11,525,810	-
26000	分離帳戶保險商品負債	四、六.37、八	440,594,625	10	376,252,736	9	351,903,031	9	329,557,246	9
2XXXX	負債總計		4,092,047,460	93	3,923,923,413	94	3,733,408,303	94	3,583,844,328	94
30000	歸屬於母公司業主之權益									
31000	股本									
31100	普通股股本	六.27	53,065,274	1	53,065,274	1	53,065,274	1	53,065,274	1
32000	資本公積	六.28	13,029,142	-	13,038,791	-	13,009,649	-	13,009,649	-
33000	保留盈餘	六.29、十四.4								
33100	法定盈餘公積		13,038,968	-	9,897,228	-	9,897,228	-	9,241,230	-
33200	特別盈餘公積		173,073,853	4	38,050,593	1	36,610,748	1	35,106,484	1
33300	未分配盈餘		19,525,360	1	121,889,246	3	108,002,847	4	97,890,816	3
34000	其他權益	十四.4	35,317,103	1	34,623,655	1	10,122,081	-	24,469,760	1
36000	非控制權益	六.29	1,776,207	-	741,255	-	1,074,700	-	1,012,972	-
3XXXX	權益總計		308,825,907	7	271,306,042	6	231,782,527	6	233,796,185	6
	負債及權益總計		\$4,400,873,367	100	\$4,195,229,455	100	\$3,965,190,830	100	\$3,817,640,513	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日
與民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

代碼	會計項目	附註	單位：新臺幣千元									
			一〇三年四月一日至 六月三十日		一〇二年四月一日至 六月三十日		一〇三年一月一日至 六月三十日		一〇二年一月一日至 六月三十日			
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%		
41000	營業收入：	四、九										
41110	簽單保費收入	六.30	\$103,030,301	54	\$99,835,052	69	\$197,589,754	52	\$193,335,635	63		
41120	再保費收入	六.30	22,857	-	46,785	-	77,950	-	106,694	-		
41100	保費收入	六.30	103,053,158	54	99,881,837	69	197,667,704	52	193,442,329	63		
51100	減：再保費支出	六.30	(3,569,143)	(2)	(4,117,398)	(3)	(7,134,171)	(2)	(8,781,900)	(3)		
51310	未滿期保費準備淨變動	六.22.30	(420,785)	-	(2,669,897)	(2)	(100,923)	-	(4,876,593)	(2)		
41130	自留滿期保費收入	六.30	99,063,230	52	93,094,542	64	190,432,610	50	179,783,836	58		
41300	再保佣金收入		1,879,550	1	3,078,416	2	3,555,309	1	6,051,418	2		
41400	手續費收入	六.37	1,917,188	1	786,760	-	2,990,215	1	1,635,704	1		
41500	淨投資損益											
41510	利息收入		24,713,950	13	22,981,653	16	49,186,966	13	46,197,795	15		
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)		16,323,733	8	(10,968,027)	(8)	(255,376)	-	(30,925,625)	(10)		
41522	備供出售金融資產之已實現利益		7,024,743	4	7,028,936	5	17,480,970	4	11,638,395	4		
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現利益		361,287	-	4,679,977	3	2,822,841	1	7,878,766	3		
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		5,765	-	(129,597)	-	38,344	-	(148,074)	-		
41550	兌換(損失)利益		(20,095,964)	(10)	9,416,269	7	(4,959,971)	(1)	33,761,870	11		
41560	外匯價格變動準備淨變動	六.22	378,181	-	(516,473)	-	(420,894)	-	(3,724,547)	(1)		
41570	投資性不動產利益	十四.4	18,361,358	9	8,429,129	6	21,618,890	6	10,289,526	3		
41590	其他淨投資損失	六.6	-	-	-	-	(2)	-	-	-		
41800	其他營業收入		3,299	-	356,437	-	3,473	-	681,797	-		
41900	分帳戶保險商品收益	四、六.37	41,461,404	22	6,542,651	5	96,406,589	25	44,450,691	14		
	營業收入合計		191,397,724	100	144,780,673	100	378,899,964	100	307,571,552	100		
51000	營業成本：	四、九										
51200	保險賠款與給付	六.31	(78,685,893)	(41)	(56,112,759)	(39)	(135,333,623)	(36)	(102,268,401)	(33)		
41200	減：攤回再保賠款與給付	六.31	1,716,852	1	3,062,876	2	3,444,679	1	6,070,699	2		
51260	自留保險賠款與給付	六.31	(76,969,041)	(40)	(53,049,883)	(37)	(131,888,944)	(35)	(96,197,702)	(31)		
51300	其他保險負債淨變動	六.22	(46,253,403)	(24)	(61,592,765)	(42)	(106,154,091)	(28)	(125,252,840)	(41)		
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六.22	(131,914)	-	177,350	-	(13,384)	-	(124,490)	-		
51400	承保費用	六.32	(3,899,580)	(2)	(4,254,191)	(3)	(7,777,269)	(2)	(8,575,939)	(3)		
51500	佣金費用		(3,563,280)	(2)	(3,751,757)	(2)	(7,407,463)	(2)	(8,364,385)	(3)		
51800	其他營業成本		(939,091)	-	(1,582,563)	(1)	(1,998,460)	(1)	(2,731,020)	(1)		
51700	財務成本		(199,176)	-	167,183	-	(148,071)	-	359,108	-		
51900	分帳戶保險商品費用	四、六.37	(41,461,404)	(22)	(6,542,651)	(5)	(96,406,589)	(25)	(44,450,691)	(14)		
	營業成本合計		(173,416,889)	(90)	(130,429,277)	(90)	(351,944,271)	(93)	(285,337,959)	(93)		
58000	營業費用：	四、六.32、九										
58100	業務費用		(1,599,820)	(1)	(1,537,108)	(1)	(2,988,729)	(1)	(2,957,657)	(1)		
58200	管理費用		(2,166,896)	(1)	(2,018,332)	(1)	(4,161,855)	(1)	(4,012,101)	(1)		
58300	員工訓練費用		(9,166)	-	(11,794)	-	(16,227)	-	(18,669)	-		
	營業費用合計		(3,775,882)	(2)	(3,567,234)	(2)	(7,166,811)	(2)	(6,988,427)	(2)		
61000	營業利益		14,204,953	8	10,784,162	8	19,788,882	5	15,245,166	5		
59000	營業外收入及支出	四、六.33、九	331,062	-	344,139	-	896,616	-	502,855	-		
62000	繼續營業單位稅前純益		14,536,015	8	11,128,301	8	20,685,498	5	15,748,021	5		
63000	所得稅費用	四、五、六.35、十四.4	(1,518,095)	(1)	(3,142,930)	(2)	(1,110,135)	-	(3,425,491)	(1)		
64000	繼續營業單位本期純益		13,017,920	7	7,985,371	6	19,575,363	5	12,322,530	4		
66000	本期淨利		13,017,920	7	7,985,371	6	19,575,363	5	12,322,530	4		
	其他綜合損益	六.34										
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(234,861)	-	99,030	-	(243,358)	-	228,844	-		
83250	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)		15,539,764	8	(17,004,228)	(12)	16,301,770	4	(16,999,150)	(6)		
83300	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失		(94,864)	-	(187,774)	-	(169,828)	-	(386,840)	-		
83500	重估價之利益	十四.4	-	-	-	-	902,335	-	-	-		
83700	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額		(5,187)	-	(13,487)	-	734	-	9,053	-		
83800	其他綜合損益-稅前		15,204,852	8	(17,106,459)	(12)	16,791,653	4	(17,148,093)	(6)		
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(346,569)	-	2,988,461	2	195,678	-	2,830,019	1		
83000	其他綜合損益(稅後淨額)		14,858,283	8	(14,117,998)	(10)	16,987,331	4	(14,318,074)	(5)		
85000	本期綜合損益總額		\$27,876,203	15	\$(6,132,627)	(4)	\$36,562,694	9	\$(1,995,544)	(1)		
86000	淨利歸屬於：											
86100	母公司業主		\$12,975,810		\$8,004,025		\$19,525,360		\$12,272,293			
86200	非控制權益		\$42,110		\$(18,654)		\$50,003		\$50,237			
87000	綜合損益總額歸屬於：											
87100	母公司業主		\$27,821,643		\$(6,114,079)		\$36,494,562		\$(2,075,386)			
87200	非控制權益		\$54,560		\$(18,548)		\$68,132		\$79,842			
97500	基本每股盈餘(單位：新臺幣元)	六.36										
97510	繼續營業單位淨利		\$2.45		\$1.51		\$3.68		\$2.31			

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	歸屬於母公司業主之權益									總計	非控制權益	權益總額
		股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目						
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	重估增值			
民國一〇二年一月一日餘額		\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,241,230	\$32,111,919	\$5,302,513	\$(428,258)	\$23,938,471	\$959,547	\$-	\$137,200,345	\$1,012,972	\$138,213,317
依保局(財)字第10202508140號令提列特別盈餘公積	六.29	-	-	-	2,994,565	(2,994,565)	-	-	-	-	-	-	-
追溯適用及追溯調整之影響數		-	-	-	-	95,582,868	-	-	-	-	95,582,868	-	95,582,868
民國一〇二年一月一日餘額(調整後)	十四.4	53,065,274	13,009,649	9,241,230	35,106,484	97,890,816	(428,258)	23,938,471	959,547	-	232,783,213	1,012,972	233,796,185
民國一〇一年度盈餘指撥及分配	六.29												
提列法定盈餘公積		-	-	655,998	-	(655,998)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	1,538,957	(1,538,957)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損		-	-	-	(34,693)	34,693	-	-	-	-	-	-	-
民國一〇二年一月一日至六月三十日淨利(調整後)	十四.4	-	-	-	-	12,272,293	-	-	-	-	12,272,293	50,237	12,322,530
民國一〇二年一月一日至六月三十日其他綜合損益	六.34	-	-	-	-	-	201,148	(14,227,750)	(321,077)	-	(14,347,679)	29,605	(14,318,074)
民國一〇二年一月一日至六月三十日綜合損益總額(調整後)		-	-	-	-	12,272,293	201,148	(14,227,750)	(321,077)	-	(2,075,386)	79,842	(1,995,544)
非控制權益增減	六.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,114)	(18,114)
民國一〇二年六月三十日餘額(調整後)	十四.4	\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,897,228	\$36,610,748	\$108,002,847	\$(227,110)	\$9,710,721	\$638,470	\$-	\$230,707,827	\$1,074,700	\$231,782,527
民國一〇三年一月一日餘額(調整後)	十四.4	\$53,065,274	\$13,038,791	\$9,897,228	\$38,050,593	\$121,889,246	\$(189,809)	\$18,165,426	\$372,284	\$16,275,754	\$270,564,787	\$741,255	\$271,306,042
依金管保財字第10302501001號令提列特別盈餘公積	六.29	-	-	-	124,002,466	(107,726,712)	-	-	-	(16,275,754)	-	-	-
民國一〇二年度盈餘指撥及分配	六.29												
提列法定盈餘公積		-	-	3,141,740	-	(3,141,740)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	12,705,121	(12,705,121)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損		-	-	-	(1,684,327)	1,684,327	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		-	(9,649)	-	-	-	-	-	-	-	(9,649)	-	(9,649)
民國一〇三年一月一日至六月三十日淨利		-	-	-	-	19,525,360	-	-	-	-	19,525,360	50,003	19,575,363
民國一〇三年一月一日至六月三十日其他綜合損益	六.34	-	-	-	-	-	(241,678)	16,524,229	(140,958)	827,609	16,969,202	18,129	16,987,331
民國一〇三年一月一日至六月三十日綜合損益總額		-	-	-	-	19,525,360	(241,678)	16,524,229	(140,958)	827,609	36,494,562	68,132	36,562,694
非控制權益增減	六.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	966,820	966,820
民國一〇三年六月三十日餘額		\$53,065,274	\$13,029,142	\$13,038,968	\$173,073,853	\$19,525,360	\$(431,487)	\$34,689,655	\$231,326	\$827,609	\$307,049,700	\$1,776,207	\$308,825,907

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭華



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	一〇三年一月一日至	一〇二年一月一日至
		六月三十日	六月三十日
		金額	金額
營業活動之現金流量：			
本期稅前淨利	十四.4	\$20,685,498	\$15,748,021
調整項目：			
不影響現金流量之收益費損項目			
折舊費用	六.32、十四.4	338,580	502,227
攤銷費用	六.32	25,009	34,370
呆帳費用提列數		139,439	664,432
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失		289,087	30,949,562
備供出售金融資產之淨利益		(14,427,153)	(9,293,567)
無活絡市場之債券投資損益之淨利益		(2,822,841)	(7,878,766)
利息費用		27,906	25,077
利息收入	十四.4	(49,186,966)	(46,197,795)
股利收入		(3,087,527)	(2,368,764)
各項保險負債淨變動		105,798,911	132,571,941
具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(1,993,275)	(2,508,289)
外匯價格變動準備淨變動		420,894	3,724,547
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(38,344)	148,074
處分及報廢不動產及設備(利益)損失		(100)	1,022
處分採用權益法之投資損失		2	-
處分投資性不動產投資利益		(1,259,138)	-
投資性不動產公允價值調整利益		(16,494,109)	(6,779,180)
不影響現金流量之收益費損項目合計		17,730,375	93,594,891
與營業活動相關之資產/負債變動數			
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)		37,826,834	(9,364,430)
避險之衍生金融資產減少(增加)		4,824	(8,432)
備供出售金融資產減少(增加)		11,534,302	(42,177,671)
無活絡市場之債券投資增加		(1,676,002)	(46,887,024)
持有至到期日金融資產增加		(7,819,074)	-
應收保費減少		4,872	17,817
應收票據減少		433,351	471,194
其他應收款減少	十四.4	765,313	9,833,888
預付費用及其他預付款減少(增加)		5,618	(371,610)
存出保證金增加		(365,279)	(852,796)
再保險合約資產減少		3,360	4,430,000
其他金融資產減少(增加)		2,700,000	(9,900,689)
其他資產(增加)減少		(999,049)	342,892
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少		(37,202,078)	(36,635,282)
避險之衍生金融負債減少		(5,148)	-
應付票據減少		(15)	(25)
應付保險賠款與給付(減少)增加		(8,746)	40,000
其他應付款增加(減少)		7,183,958	(16,846,511)
應付再保往來款項減少		(299,391)	(3,583,813)
應付再保賠款與給付增加		27,416	-
應付佣金增加(減少)		231,532	(89,049)
預收款項增加(減少)		56,308	(4,302)
存入保證金增加		438,652	8,923
負債準備(減少)增加		(140,227)	9,555
遞延手續費收入減少		(2,584)	(8,972)
其他負債增加(減少)		2,537,646	(3,567,766)
員工福利負債準備(減少)增加		(5,595)	73,622
與營業活動相關之資產及負債之變動數合計		15,230,798	(155,070,481)
營運產生之現金流入(流出)		53,646,671	(45,727,569)
收取之利息		48,111,277	44,354,244
收取之股利		3,186,253	2,425,294
支付之利息		(27,906)	(25,077)
退還之所得稅		1,525,755	216,621
營業活動之淨現金流入		106,442,050	1,243,513
投資活動之現金流量：			
取得採用權益法之投資		(1,745,120)	-
處分採用權益法之投資		39,706	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款		2,673	13,067
取得不動產及設備		(164,232)	(250,618)
處分不動產及設備		3,632	431
取得無形資產		(13,716)	(15,844)
放款增加		(31,359,692)	(64,900,163)
取得投資性不動產		(10,074,575)	(3,441,359)
處分投資性不動產		1,430,000	-
投資活動之淨現金流出		(41,881,324)	(68,594,486)
籌資活動之現金流量：			
附買回票券及債券負債增加(減少)		166,808	(19,998)
發放現金股利		-	(18,114)
現金增資		966,820	-
籌資活動之淨現金流入(流出)		1,133,628	(38,112)
匯率變動對現金及約當現金之影響		(72,810)	70,227
本期現金及約當現金增加(減少)數		65,621,544	(67,318,858)
期初現金及約當現金餘額		282,058,256	366,121,804
期末現金及約當現金餘額		\$347,679,800	\$298,802,946

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇三年一月一日至六月三十日
及民國一〇二年一月一日至六月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 51 年 10 月 23 日依中華民國公司法組成，主要營業項目為人身保險業務。本公司為發揮綜合經營效益，強化金融市場之競爭力，以股份轉換方式設立國泰金融控股股份有限公司，並於民國 90 年 12 月 31 日經財政部核准上市，本公司於同日下午為公開發行公司。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱合併公司)民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 103 年 8 月 26 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，合併公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

(1) 2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

2010 年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第 1 號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第 1 號之豁免規定，則應依該準則第 23 段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第 32 段所規定之調節。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第 3 號(2008 年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付一若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」

於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第 7 號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (3) 嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第 1 號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (4) 國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。此修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (5) 遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第 12 號「所得稅」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第 16 號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自 2012 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (6) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號取代國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號取代國際會計準則第 31 號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第 28 號處理。)之最重要因素。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自 2012 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊、(4)於企業不再能撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。此修改之準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(12) 政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第 20 號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號之規定於政府借款。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露—金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(14) 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(15) 國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(16) 2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第 1 號(即使曾經採用過國際財務報導準則第 1 號)，或依國際會計準則第 8 號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」

修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定處理。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8 號「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第 10 號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，合併公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 截至財務報告發布日為止，合併公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

(1) 國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第 21 號「徵收」

該解釋就應在何時針對政府徵收之徵收款(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的徵收款以及時間和金額均可確定之徵收款)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(5) 2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第 37 號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第 8 號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下所需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 38 號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第 3 號「企業合併」第 2 段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第 14 號要求應將該等金額單獨列報。此準則自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用 IFRS 3「企業合併」(及未與 IFRS 11 相衝突之其他 IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第 38 號「無形資產」之修正－釐清可接受之折舊或攤銷方法

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 國際財務報導準則第 15 號「來自客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入之方式應當反映向客戶移轉商品和服務的模式；認列之收入則應反映企業預計因交付該等商品和服務而有權利獲得之對價金額。該新準則亦規範針對收入更詳盡之揭露，提供針對個別交易類型完整之指引，以及改善針對多個組成部分協議之指引。此準則自 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第 16 號及國際會計準則第 41 號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第 16 號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第 16 號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第 41 號之範圍。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第 9 號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第 9 號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- 分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。
- 減損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列 12 個月或存續期間之預計信用損失。
- 避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，合併公司尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

合併公司民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即合併公司取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有內部帳戶餘額、交易、因內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若合併公司喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類母公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			
			103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司	神坊資訊股份有限公司 (以下簡稱子公司神坊資訊) (註一)	第二類電信事業、資料處理服務業務及電子資訊供應服務業務	49.12	49.12	60.12	60.12
本公司	國泰人壽保險有限責任公司(大陸) (以下簡稱子公司大陸國泰人壽) (註二)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	50.00
本公司	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱子公司越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱子公司霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	100.00

註一：本公司於民國 102 年 11 月間處分對原子公司神坊資訊股份有限公司 11% 之股權投資，故自民國 102 年 12 月起未將該公司併入合併財務報表。

註二：子公司大陸國泰人壽於民國 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

另未列入合併報表之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比				說明
			103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class 3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰證券投資顧問股份有限公司	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業	50.00	50.00	50.00	50.00	國泰財產保險有限責任公司(大陸)於民國 97 年 8 月 26 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，因本公司對其不具有實質控制能力，故未編入合併財務報表。

4. 外幣交易

合併公司之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。合併公司內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算調整，屬依公允價值衡量且變動列入損益者，因而產生之兌換差額列為當期損益，屬依公允價值衡量且變動列入其他綜合損益者，兌換差額列為其他綜合損益；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。對國外營運機構喪失控制、重大影響或聯合控制但仍保留部分權益時，亦按處分處理。

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

合併公司因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。合併公司將合約期間12個月內及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，合併公司將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款等。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

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

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產及負債之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公允價值衡量且公允價值變動認列於損益。並分為持有供交易之金融資產或金融負債及原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債。

此類金融資產除衍生金融工具及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融工具不得重分類為其他類別之金融工具外，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工具。
- 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工具。

前述之重分類，以重分類日之公允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工具續後不得重分類為此類。

(2) 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，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、放款及應收款等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允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，於除列前認列為其他綜合損益調整項目，備供出售金融資產除列時，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，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他綜合損益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生金融資產或金融負債係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

(4) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時採有效利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。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息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。估計現金流量以計算有效利息時，係考量金融工具合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(5) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，但不包含：

- ① 原意圖立即或於短期內出售而應分類為持有供交易者及於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量者。
- ② 於原始認列時指定為備供出售者。
- ③ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

此等金融資產係以應收款項、無活絡市場之債券投資及放款單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利息法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利息法之攤銷認列於損益。

擔保放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量，惟若折現之影響不大，得以原始放款之金額衡量。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公允價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生金融負債，係以公允價值衡量。

公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。例如主要交易所、櫃檯買賣中心、Bloomberg 或 Reuters，若能及時且經常取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價等)。

當評估複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價方法與技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法與技術，採用自行開發之評價模型及外部評價系統衡量公允價值。此類評價模型通常係運用衍生工具、無公開市場報價之權益及債務工具(包含嵌入式衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

當合併公司對金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供作附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在公司。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融負債

合併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。

金融資產之重分類

依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1) 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2) 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3) 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (4) 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (5) 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之金融資產，若有剩餘之持有至到期日金融資產，應重分類為備供出售金融資產。

金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額中扣除，並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- (1) 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- (3) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- (4) 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

合併公司針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。

當放款及應收款項預期於未來無法收現時，放款及應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，保險業對放款資產其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

- (1) 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。
- (3) 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

其最低應提列之備抵呆帳金額應自民國103年1月起三年內分年提足。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

衍生金融工具與避險會計

合併公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生金融工具交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生金融工具原始認列與續後衡量皆以公允價值為基礎，當公允價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計條件時，衍生金融工具公允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) 公允價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公允價值變動風險。
- (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。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (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。

合併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允價值變動之有效性。合併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允價值變動。合併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：

(1) 公允價值避險

公允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允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，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金額並立即認列為當期損益。避險工具以公允價值續後評價(對衍生避險工具而言)或依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定衡量之帳面金額因匯率變動(對非衍生避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面金額調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利息法攤銷並認列於損益。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期間始攤銷。

(2) 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，直接認列為其他綜合損益調整項目，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，則原直接認列為其他綜合損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，則原直接認列為其他綜合損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金額之調整。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

預期交易預計不會發生時，原列為其他綜合損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、解約或執行，或合併公司取消原指定之避險，原直接認列為其他綜合損益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為其他綜合損益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 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，直接認列為其他綜合損益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為其他綜合損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. 採用權益法之投資

合併公司對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後合併公司對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。合併公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

當關聯企業之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響合併公司對其持股比例時，合併公司係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業增發新股時，合併公司未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使合併公司對該關聯企業所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。當投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業時，係按處分比例轉列損益。

關聯企業之財務報表係就與合併公司相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司於每一報導期間結束日採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 合併公司所享有關聯企業估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 合併公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第 36 號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響時，合併公司係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

9. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，合併公司將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
電腦設備	3~5年
交通運輸設備	3~5年
其他設備	3~15年
租賃權益改良	5年
租賃資產	3年

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

11. 租賃

合併公司為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予合併公司者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司為出租人

合併公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

折舊性租賃資產之折舊政策應與出租人對其他類似資產所採用之正常折舊政策一致，折舊之計算應按國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則第38號「無形資產」之規定。

來自營業租賃之租賃收益應按直線基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。

12. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年)採直線法攤提。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 非金融資產之減損

合併公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，合併公司即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金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

合併公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，合併公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額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。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

14. 資本保證金

(1) 本公司

存出保證金中之資本保證金係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%，提交中央銀行作為保證金，本公司係以債券形式存入。

(2) 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽存出保證金中之資本保證金係依照「中國保險監督管理委員會」(以下簡稱「保監會」)規定，以註冊資本額之 20% 作為保證金係以定期存款形式存入。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備

(1) 本公司

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

① 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係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

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

③ 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更責任準備金之會計決算計算公式。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。本公司於民國 103 年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

④ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積－重大事故特別準備」及「特別盈餘公積－危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，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。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備

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不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

- B. 本公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 本公司依「保險業財務報告編製準則」第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定，人身保險業依民國 101 年 11 月 27 日金管保財字第 10102515285 號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自 102 年 1 月 1 日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分 5 年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣 100 億元為上限。

⑤ 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費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。

依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更保費不足準備金之會計決算計算公式。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

⑦ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

⑧ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，本公司初始外匯價格變動準備為 4,511,406 仟元，提存至民國 103 年 6 月 30 日之外匯價格變動準備為 10,903,075 仟元。

⑨ 負債適足性測試

本公司之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

(2) 子公司大陸國泰人壽

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

16. 保險業務收入及支出

(1) 本公司

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。其相對保單取得成本如佣金支出、承保費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。

(2) 子公司大陸國泰人壽

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

17. 產品分類

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
- (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- (3) 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - ① 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - ② 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - ③ 本公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

18. 再保險

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。

本公司對再保險人之權利包括再保險合約資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本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前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如本公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，本公司將所收取(或支付)之合約對價減除屬於保險組成要素部份之金額後，認列為金融負債(或資產)，而非收入(或費用)。該金融負債(或資產)係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 負債準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當合併公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

20. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。合併公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

21. 所得稅

所得稅費用(利益)係當期所得稅與遞延所得稅之彙總數，除已認列於其他綜合損益或直接列入權益者應分別列入其他綜合損益或權益項目外，其餘應認列為當期損益。

(1) 當期所得稅

當期所得稅係指對當年度課稅所得或損失計算之當期應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當期所得稅係以報導期間結束日，已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，列為股東會決議分配盈餘年度之所得稅費用。

(2) 遞延所得稅

遞延所得稅係於報導期間結束日，依據資產及負債之帳面金額與課稅基礎之差異予以認列。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予以認列為遞延所得稅負債：

- ① 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- ② 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能未來課稅所得之範圍內認列：

- ① 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列有關之可減除暫時性差異；
- ② 與投資子公司、關聯企業及合資權益有關之可減除暫時性差異，僅於可預見之未來很有可能迴轉，且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產應於每一報導期間結束日予以重新檢視並調整帳面金額。

遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並由同一稅捐機關課徵時，方可互抵。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

依金融控股公司法第49條規定，自民國91年度起採連結稅制，與母公司合併辦理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。因採用連結稅制產生之當期及遞延所得稅差額，由母公司按比例分攤，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

22. 分離帳戶保險商品

銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依人壽保險業會計制度範本及有關法令辦理之。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；至專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則第4號「保險合約」定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

23. 會計政策變動

金管會於103年1月10日修正保險業財務報告編製準則，其中第9條第3項第13款及第32條第5項自103年1月1日起施行，合併公司為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，擬自願於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。上述變動調整致民國102年1月1日期初保留盈餘增加95,582,868仟元，民國102年度合併淨利增加12,143,844仟元，其他綜合損益增加16,275,754仟元，綜合損益總額增加28,419,598仟元。各期追溯調整項目及金額請詳附註十四、4。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額於未來期間進行重大調整之結果。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

1. 判斷

在採用合併公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

合併公司某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－合併公司為出租人

合併公司對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，合併公司仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(3) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

(4) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。

(5) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。本公司參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示本公司獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以本公司其歷史經驗為基礎。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據合併公司營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
庫存現金及週轉金	\$202,205	\$184,103	\$207,133	\$202,262
銀行存款	69,654,905	52,718,933	67,185,812	83,168,415
定期存款	252,134,345	219,761,847	228,230,025	245,620,182
約當現金	25,688,345	9,393,373	3,179,976	37,130,945
合 計	<u>\$347,679,800</u>	<u>\$282,058,256</u>	<u>\$298,802,946</u>	<u>\$366,121,804</u>

2. 應收款項

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
應收票據－淨額	\$2,021,064	\$2,434,414	\$2,489,595	\$2,960,789
應收保費－淨額	47,843	52,715	58,918	76,735
其他應收款－淨額				
其他應收款	44,962,421	45,175,635	47,809,482	54,695,919
減：備抵呆帳－				
其他應收款	(11,909)	(29,458)	(13,827)	(7,129)
催收款項	70,484	17,440	14,571	27,308
減：備抵呆帳－				
催收款項	(70,484)	(17,440)	(14,396)	(27,308)
合 計	<u>\$47,019,419</u>	<u>\$47,633,306</u>	<u>\$50,344,343</u>	<u>\$57,726,314</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
上市(櫃)股票	\$7,522,773	\$11,532,825	\$15,377,555	\$10,883,272
受益憑證	29,463,142	41,891,576	51,796,278	35,827,323
指數股票型基金	-	69,571	438,586	492,845
國外債券	346,942	165,200	107,564	124,249
公司債	3,793,051	2,989,701	2,001,316	810,122
政府債券	1,409,279	1,433,421	1,502,929	1,525,293
衍生金融工具	4,897,271	3,375,604	7,309,404	4,967,364
組合式定存	12,808,650	12,434,800	28,264,391	18,334,343
合計	<u>\$60,241,108</u>	<u>\$73,892,698</u>	<u>\$106,798,023</u>	<u>\$72,964,811</u>

子公司神坊資訊為健全銷售電子 E 點(電子禮券)業務之財務運作與客戶權益，截至民國 102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止分別提存 47,491 仟元及 45,103 仟元作為交易擔保，相關說明請詳附註十、2.質押之資產。

4. 備供出售金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
國內股票	\$309,035,074	\$281,317,411	\$256,911,289	\$204,284,325
國外股票	143,458,630	135,670,956	104,207,861	74,422,673
受益憑證	130,693,255	106,583,918	96,905,108	85,183,983
金融資產受益證券	3,882,204	5,272,630	6,425,074	6,430,972
指數股票型基金	1,662,753	9,374,048	8,634,093	6,761,735
不動產投資信託受 益憑證	10,952,317	12,294,991	13,263,499	11,687,066
金融債券	150,341,548	167,630,534	192,509,980	198,212,492
公司債	52,859,167	57,357,231	50,551,785	51,709,182
政府債券	203,977,065	219,881,250	213,072,094	212,364,770
國外債券	299,095,673	291,480,395	328,881,389	385,787,280
小計	1,305,957,686	1,286,863,364	1,271,362,172	1,236,844,478
減：法院擔保金	(44,049)	(37,307)	(8,101)	-
減：繳存央行債券	(9,366,893)	(9,473,934)	(9,560,811)	(9,523,306)
合計	<u>\$1,296,546,744</u>	<u>\$1,277,352,123</u>	<u>\$1,261,793,260</u>	<u>\$1,227,321,172</u>

合併公司持有之國內股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止已提列之減損損失分別為 1,669,430 仟元、1,669,430 仟元、1,673,957 仟元及 1,697,370 仟元。

合併公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 避險之衍生金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
利率交換	\$279,061	\$453,713	\$763,686	\$1,142,094

合併公司避險之衍生金融資產未有提供擔保之情況。

6. 採用權益法之投資

(1) 投資非合併子公司明細如下：

被投資公司名稱	103.6.30		102.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$115,827	100.00%	\$114,759	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	168,825	100.00%	207,884	100.00%
合 計	\$284,652		\$322,643	

被投資公司名稱	102.6.30		102.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$95,904	100.00%	\$101,761	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	162,195	100.00%	170,659	100.00%
合 計	\$258,099		\$272,420	

(2) 投資關聯企業明細如下：

被投資公司名稱	103.6.30		102.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$284,141	21.43%	\$280,880	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	-	-	4,144	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	-	-	39,704	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	21,421	24.96%	29,365	24.96%
達勝創業投資股份有限公司	1,246,489	25.00%	-	-
神坊資訊股份有限公司	407,344	49.12%	405,985	49.12%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	821,787	50.00%	350,111	50.00%
合 計	\$2,781,182		\$1,110,189	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

被投資公司名稱	102.6.30		102.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$257,056	21.43%	\$279,441	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	4,651	25.00%	7,451	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	36,620	24.79%	31,694	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	45,577	24.96%	56,435	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	137,110	50.00%	300,290	50.00%
合 計	<u>\$481,014</u>		<u>\$675,311</u>	

合併公司之被投資公司汎揚創業投資股份有限公司於民國 103 年 3 月清算完結，並退回股款 39,706 仟元。合併公司之被投資公司宏遠科技創業投資股份有限公司，於民國 103 年 4 月 30 日經股東會決議通過民國 103 年 6 月 30 日為解散基準日，並已收回股款 2,673 仟元，於清算程序終結前合併公司對宏遠科技創業投資股份有限公司採用權益法之投資餘額轉列其他應收款為 440 仟元。

合併公司投資關聯企業皆無公開報價。

上述民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日採用權益法之關聯企業投資分別為2,781,182仟元、1,110,189仟元、481,014仟元及675,311仟元。民國103年及102年4月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(19,641)仟元及(141,584)仟元；民國103年及102年1月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(8,198)仟元及(186,960)仟元。民國103年及102年4月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益份額分別為(2,920)仟元及(14,233)仟元；民國103年及102年1月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益份額分別為881仟元及5,730仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之民國103年及102年4月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為6,154仟元及2,331仟元；依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之民國103年及102年1月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為5,997仟元及5,458仟元，截至民國103年及102年6月30日止，其相關之投資餘額分別為428,765仟元及82,197仟元。

前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

關聯企業之彙總財務資訊如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
總資產(100%)	\$11,828,801	\$6,278,284	\$4,931,462	\$3,782,690
總負債(100%)	3,225,142	3,413,367	3,109,146	1,494,250

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
收入(100%)	\$1,120,061	\$565,645	\$2,235,604	\$1,077,514
淨利(100%)	(55,063)	(340,751)	(48,005)	(423,956)

註：前述財務資訊並非依合併公司所持股數百分比列示。

(3) 處分子公司

本公司於民國102年11月間處分對子公司神坊資訊股份有限公司11%之股權投資，其所收取之價款為90,297仟元，因而減少相關權益之淨帳面金額為61,155仟元，所取得之處分對價與所喪失之權益間之差額29,142仟元，已認列於權益項下；又其後，神坊資訊股份有限公司發生其他股權交易，本公司並未參與，雖所有權比例並未變動，已喪失控制能力，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。

① 處分子公司產生之損益計算如下：

剩餘投資之公允價值	\$404,431
非控制權益之帳面金額	192,718
	<u>597,149</u>
減：子公司淨資產之帳面金額	(465,992)
備供出售金融資產未實現損益轉入損益	17
認列之利益	<u>\$131,174</u>

② 對剩餘投資按公允價值衡量所產生之損益計算如下：

剩餘投資之公允價值	\$404,431
剩餘投資按比例計算之帳面金額	(273,274)
剩餘投資之利益	<u>\$131,157</u>

7. 無活絡市場之債券投資

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
股票	\$7,487,287	\$7,531,287	\$7,531,287	\$7,531,287
公司債	13,198,050	13,000,000	13,000,000	13,500,000
金融債券	26,349,813	15,550,000	10,650,000	8,950,000
國外債券	976,464,339	979,134,169	830,468,495	768,043,949
定期存款	4,249,330	8,034,520	10,020,625	18,879,381
不動產受益權	100,000	100,000	-	-
合計	<u>\$1,027,848,819</u>	<u>\$1,023,349,976</u>	<u>\$871,670,407</u>	<u>\$816,904,617</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關CDO減損，截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日止已提列減損損失分別為388,895仟元、389,350仟元、391,560仟元及378,768仟元。

合併公司無活絡市場之債券投資未有提供擔保之情況。

8. 持有至到期日金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
公司債	\$2,696,381	\$-	\$-	\$-
政府債券	4,999,168	-	-	-
國外債券	1,742,663	1,619,138	-	-
合計	<u>\$9,438,212</u>	<u>\$1,619,138</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

合併公司持有至到期日金融資產未有提供擔保之情況。

9. 其他金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
組合式定存	\$38,200,000	\$40,900,000	\$33,400,000	\$23,500,000
其他	-	-	699	10
合計	<u>\$38,200,000</u>	<u>\$40,900,000</u>	<u>\$33,400,699</u>	<u>\$23,500,010</u>

合併公司其他金融資產未有提供擔保之情況。

10. 結構型債券

金融工具資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日止，分別為15,552,046仟元、8,874,813仟元、7,441,030仟元及7,840,496仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項目	103.6.30		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$52,722	\$24,990	\$77,712
備供出售金融資產	7,777,900	217,684	7,995,584
無活絡市場之債券投資	7,478,750	-	7,478,750
合計	<u>\$15,309,372</u>	<u>\$242,674</u>	<u>\$15,552,046</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	102.12.31		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$67,936	\$26,629	\$94,565
備供出售金融資產	8,535,750	244,498	8,780,248
合計	\$8,603,686	\$271,127	\$8,874,813

項目	102.6.30		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$82,118	\$25,446	\$107,564
備供出售金融資產	7,078,200	255,266	7,333,466
合計	\$7,160,318	\$280,712	\$7,441,030

項目	102.1.1		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$96,441	\$27,808	\$124,249
備供出售金融資產	7,429,680	286,567	7,716,247
合計	\$7,526,121	\$314,375	\$7,840,496

11. 投資性不動產、建造中之投資性不動產及預付房地款－投資

	投資性不動產			建造中之	預付房地款－
	土地	房屋及建築	合計	投資性不動產	投資
103.1.1	\$277,804,325	\$67,655,180	\$345,459,505	\$15,570,122	\$5,173,152
增添－源自購買	-	-	-	1,914,044	7,742,036
增添－源自後續支出	-	-	-	418,495	-
自不動產及設備轉入(出)	9,495,616	872,376	10,367,992	-	-
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	7,036,238	5,589,284	12,625,522	(1,602,519)	(11,083,418)
公允價值調整產生之利益 (損失)	20,737,667	(4,243,558)	16,494,109	-	-
處分	(170,862)	-	(170,862)	-	-
匯率變動之影響	-	(149,028)	(149,028)	-	(961)
103.6.30	\$314,902,984	\$69,724,254	\$384,627,238	\$16,300,142	\$1,830,809

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	投資性不動產			建造中之	預付房地款—
	土地	房屋及建築	合計	投資性不動產	投資
102.1.1	\$245,913,284	\$57,601,140	\$303,514,424	\$7,519,477	\$1,581,767
增添—源自購買	-	-	-	2,968,105	15,881
增添—源自後續支出	-	-	-	457,373	-
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	5,305	85,295	90,600	(85,295)	(5,305)
公允價值調整產生之利益	5,135,538	1,643,642	6,779,180	-	-
102.6.30	\$251,054,127	\$59,330,077	\$310,384,204	\$10,859,660	\$1,592,343
		103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
投資性不動產之租金收入	\$1,845,309	\$1,639,086	\$3,865,643	\$3,518,502	
減：當期產生租金收入之 投資性不動產所發 生之直接營運費用	(111,293)	(87,459)	(170,012)	(134,372)	
當期未產生租金收入之 投資性不動產所發生 之直接營運費用	(30,385)	(31,932)	(49,028)	(48,239)	
合 計	\$1,703,631	\$1,519,695	\$3,646,603	\$3,335,891	

合併公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及101年12月31日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均
- (3) 瑞普不動產估價師聯合事務所：吳紘緒
- (4) 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
- (5) 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇
- (6) 永慶不動產估價師聯合事務所：黃進源

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (7) 宏大不動產估價師聯合事務所：謝國鏞、聶湘明、郭國任、陳柏宏
- (8) 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
- (9) 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、王士鳴
- (10) 麗業不動產估價師聯合事務所：吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法、成本法及成本法之土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及直接資本化法評估；位於工商綜合區之量販店，其土地為工業用地，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主。取得建照且尚在興建中之素地，以比較法及成本法之土地開發分析進行評價。取得建照且已在興建中之都市更新土地，以都市更新後分配回之辦公大樓、旅館等長期持有之收租物件評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
直接資本化率(淨)	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.3%	主要為 1.5%~4.8%
折現率	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%	3.2%~4.2%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 合併公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十五之說明。
- (5) 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 放款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
壽險貸款	\$165,813,825	\$170,831,058	\$171,657,877	\$175,903,780
墊繳保費	7,860,424	7,710,107	7,721,277	7,714,178
擔保放款	493,445,340	457,322,675	403,061,356	334,592,988
合 計	<u>\$667,119,589</u>	<u>\$635,863,840</u>	<u>\$582,440,510</u>	<u>\$518,210,946</u>

(1) 壽險貸款

係就合併公司簽發之人壽保險單為質所承作之放款。

(2) 墊繳保費

墊繳保費係為要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金(如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

(3) 擔保放款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
擔保放款	\$493,622,761	\$457,073,632	\$402,268,913	\$333,064,485
擔保放款－關係人	3,578,651	3,620,905	3,653,801	3,677,241
減：備抵呆帳	(3,823,365)	(3,443,283)	(2,974,207)	(2,289,452)
小 計	<u>493,378,047</u>	<u>457,251,254</u>	<u>402,948,507</u>	<u>334,452,274</u>
催收款項	186,362	466,628	516,854	558,875
減：備抵呆帳	(119,069)	(395,207)	(404,005)	(418,161)
小 計	<u>67,293</u>	<u>71,421</u>	<u>112,849</u>	<u>140,714</u>
合 計	<u>\$493,445,340</u>	<u>\$457,322,675</u>	<u>\$403,061,356</u>	<u>\$334,592,988</u>

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司於民國 102 年度參與財團法人保險安定基金 570 億元貸款投標案，得標之授信額度為新臺幣 150 億元，依金管保財字第 10202501910 號函規定，此放款性質係屬「經主管機關專案核准之放款」，帳列於「擔保放款」科目項下，並已依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」第 5 條規定，對放款資產評估並提列備抵呆帳。

合併公司擔保放款及催收款項減損所提列之呆帳變動分析資訊如下(信用風險揭露請詳附註七)：

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
103.1.1	\$1,518,673	\$2,319,817	\$3,838,490
當期發生(迴轉)之金額	(317,754)	60,638	(257,116)
因無法收回而沖銷	(274,798)	(5,325)	(280,123)
法定最低提列標準增提數	305,251	335,932	641,183
103.6.30	<u>\$1,231,372</u>	<u>\$2,711,062</u>	<u>\$3,942,434</u>
	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
102.1.1	\$1,398,295	\$1,309,318	\$2,707,613
當期發生(迴轉)之金額	161,503	458,046	619,549
因無法收回而沖銷	-	(15,900)	(15,900)
法定最低提列標準增提數	-	66,950	66,950
102.6.30	<u>\$1,559,798</u>	<u>\$1,818,414</u>	<u>\$3,378,212</u>

13. 再保險合約資產

項目	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$-	\$-	\$1,956	\$1,014
應收再保往來款項	453,479	344,600	257,107	3,547
再保險準備資產				
分出未滿期保費準備	210,157	321,982	3,653,651	8,384,281
分出賠款準備	16,461	16,875	827,483	781,354
小計	226,618	338,857	4,481,134	9,165,635
合計	<u>\$680,097</u>	<u>\$683,457</u>	<u>\$4,740,197</u>	<u>\$9,170,196</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 不動產及設備

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
103.1.1	\$24,266,695	\$21,594,487	\$2,566,133	\$16,097	\$3,390,310	\$149,039	\$275,652	\$254,369	\$52,512,782	
增添－源自購買	-	-	46,067	-	66,339	670	-	4,798	117,874	
增添－源自後續										
支出	-	-	-	-	-	-	-	46,358	46,358	
移轉	(8,354,102)	(1,203,919)	-	-	-	-	-	(68,882)	(9,626,903)	
處分	-	-	(13,463)	-	(17,657)	-	-	-	(31,120)	
匯率變動之影響	-	(17,664)	(7,402)	(101)	(324)	(3,811)	-	(7)	(29,309)	
103.6.30	\$15,912,593	\$20,372,904	\$2,591,335	\$15,996	\$3,438,668	\$145,898	\$275,652	\$236,636	\$42,989,682	

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
102.1.1	\$29,580,787	\$30,759,221	\$2,517,668	\$15,879	\$3,965,944	\$124,080	\$275,652	\$120,676	\$67,359,907	
增添－源自購買	-	-	22,963	-	126,136	6,895	-	38,716	194,710	
增添－源自後續										
支出	-	-	-	-	-	-	-	56,025	56,025	
移轉	-	6,385	(10,950)	-	2,881	-	-	(6,385)	(8,069)	
處分	-	-	(18,888)	-	(7,746)	-	-	-	(26,634)	
匯率變動之影響	-	164,700	13,459	186	625	6,394	-	-	185,364	
102.6.30	\$29,580,787	\$30,930,306	\$2,524,252	\$16,065	\$4,087,840	\$137,369	\$275,652	\$209,032	\$67,761,303	

折舊及減損：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
103.1.1	\$(105,610)	\$(10,233,389)	\$(2,315,718)	\$(11,213)	\$(2,962,060)	\$(117,593)	\$(97,627)	\$-	\$(15,843,210)	
當期折舊	-	(217,394)	(38,194)	(473)	(42,849)	(5,214)	(34,456)	-	(338,580)	
移轉	-	160,066	-	-	-	-	-	-	160,066	
處分	-	-	10,231	-	17,396	-	-	-	27,627	
其他	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)	
匯率變動之影響	-	795	4,806	91	289	3,103	-	-	9,084	
103.6.30	\$(105,610)	\$(10,289,922)	\$(2,338,875)	\$(11,595)	\$(2,987,224)	\$(119,743)	\$(132,083)	\$-	\$(15,985,052)	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊及減損：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
102.1.1	\$(105,610)	\$(13,109,406)	\$(2,218,630)	\$(9,652)	\$(3,434,077)	\$(96,936)	\$(28,714)	\$-	\$(19,003,025)	
當期折舊	-	(347,971)	(44,131)	(901)	(66,625)	(8,142)	(34,457)	-	(502,227)	
移轉	-	-	7,025	-	(11,859)	-	-	-	(4,834)	
處分	-	-	18,076	-	6,987	-	-	-	25,063	
匯率變動之影響	-	(2,436)	(8,451)	(159)	(555)	(5,074)	-	-	(16,675)	
102.6.30	\$(105,610)	\$(13,459,813)	\$(2,246,111)	\$(10,712)	\$(3,506,129)	\$(110,152)	\$(63,171)	\$-	\$(19,501,698)	

淨帳面金額：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
103.6.30	\$15,806,983	\$10,082,982	\$252,460	\$4,401	\$451,444	\$26,155	\$143,569	\$236,636	\$27,004,630	
102.12.31	\$24,161,085	\$11,361,098	\$250,415	\$4,884	\$428,250	\$31,446	\$178,025	\$254,369	\$36,669,572	
102.6.30	\$29,475,177	\$17,470,493	\$278,141	\$5,353	\$581,711	\$27,217	\$212,481	\$209,032	\$48,259,605	
102.1.1	\$29,475,177	\$17,649,815	\$299,038	\$6,227	\$531,867	\$27,144	\$246,938	\$120,676	\$48,356,882	

合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

合併公司建築物之重大組成部分主要為主建物、空調設備及電梯等，並分別按其
主要耐用年限60年、8年及15年提列折舊。

15. 無形資產

成本：	電腦軟體
103.1.1	\$1,732,150
增添－單獨取得	13,716
匯率變動之影響	(5,039)
103.6.30	<u>\$1,740,827</u>

成本：	電腦軟體
102.1.1	\$1,716,232
增添－單獨取得	16,380
移轉	(4,805)
匯率變動之影響	9,585
102.6.30	<u>\$1,737,392</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

攤銷及減損：	電腦軟體
103.1.1	\$(1,548,060)
當期攤銷	(25,009)
匯率變動之影響	3,133
103.6.30	<u><u>\$(1,569,936)</u></u>

攤銷及減損：	電腦軟體
102.1.1	\$(1,461,354)
當期攤銷	(34,370)
移轉	2,537
匯率變動之影響	(5,023)
102.6.30	<u><u>\$(1,498,210)</u></u>

淨帳面金額：	電腦軟體
103.6.30	<u><u>\$170,891</u></u>
102.12.31	<u><u>\$184,090</u></u>
102.6.30	<u><u>\$239,182</u></u>
102.1.1	<u><u>\$254,878</u></u>

認列無形資產之攤銷金額如下：

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
營業成本	\$-	\$415	\$-	\$803
營業費用－業務費用	\$7,774	\$9,961	\$16,181	\$20,632
營業費用－管理費用	\$4,383	\$6,182	\$8,828	\$12,935

16. 其他資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
預付款項	\$458,420	\$464,037	\$1,062,439	\$690,829
遞延取得成本	40,178	44,005	47,831	51,659
存出保證金	16,121,453	16,714,926	14,936,159	14,376,119
其他資產－其他	2,239,630	1,236,755	1,281,802	1,620,867
合 計	<u><u>\$18,859,681</u></u>	<u><u>\$18,459,723</u></u>	<u><u>\$17,328,231</u></u>	<u><u>\$16,739,474</u></u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

17. 遞延取得成本

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額	\$44,005	\$51,659
本期攤銷數	(3,827)	(3,828)
期末餘額	<u>\$40,178</u>	<u>\$47,831</u>

18. 應付款項

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
應付票據	\$1,063	\$1,079	\$1,078	\$1,104
應付保險賠款與給付	280,068	288,814	283,714	243,714
應付再保賠款與給付	36,368	8,952	-	-
應付佣金	2,148,400	1,916,868	555,841	644,891
應付再保往來款項	348,217	647,607	4,472,529	8,056,342
其他應付款	23,346,285	16,162,356	12,281,880	29,127,604
合 計	<u>\$26,160,401</u>	<u>\$19,025,676</u>	<u>\$17,595,042</u>	<u>\$38,073,655</u>

19. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
持有供交易 未指定避險關係之衍 生金融工具				
遠期外匯合約	\$388,797	\$4,932,173	\$6,603,541	\$726,786
換匯	2,039,207	11,166,453	13,890,656	1,246,005
利率交換合約	23,520	49,398	75,565	106,666
合 計	<u>\$2,451,524</u>	<u>\$16,148,024</u>	<u>\$20,569,762</u>	<u>\$2,079,457</u>

20. 避險之衍生金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
利率交換	<u>\$-</u>	<u>\$5,148</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 特別股負債

(1) 本公司於民國 97 年 11 月 6 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 300,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 97 年 11 月 18 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 97 年 12 月 25 日起至民國 104 年 12 月 25 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 3.50%，按實際發行價格每股\$50 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 甲種特別股不具贖回權，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。

(2) 本公司於民國 98 年 10 月 29 日經董事會代行股東會職權決議私募發行乙種特別股 200,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 98 年 12 月 14 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募乙種特別股主要發行條件如下：

- ① 發行期間自發行日民國 98 年 12 月 16 日起至民國 105 年 12 月 16 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 2.90%，按實際發行價格每股\$50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種特別股優先補足。
- ③ 乙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乙種特別股之全部或一部分時，其未收回乙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，不得損及乙種特別股股東依照本公司章程之權利。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 乙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。
- (3) 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丙種特別股 125,000 仟股，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。該私募丙種特別股主要發行條件如下：
- ① 發行期間自發行日民國 100 年 11 月 11 日起至民國 107 年 11 月 11 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股 \$40 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種及乙種特別股優先補足。
- ③ 丙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丙種特別股之全部或一部分時，其未收回丙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，不得損及丙種特別股股東依照本公司章程之權利。
- ④ 丙種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

本公司私募之甲、乙與丙種特別股依國際會計準則公報第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入特別股負債項下。

22. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險準備

(1) 本公司

本公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

① 責任準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
壽險	\$2,950,679,574	\$26,615,338	\$2,977,294,912	\$2,826,901,255	\$41,698,426	\$2,868,599,681
傷害險	7,932,075	-	7,932,075	7,948,252	-	7,948,252
健康險	338,625,226	-	338,625,226	317,225,766	-	317,225,766
年金險	1,249,856	80,822,065	82,071,921	1,230,168	98,089,349	99,319,517
投資型保險	1,097,251	-	1,097,251	1,054,750	-	1,054,750
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
合計	\$3,299,647,274	\$107,437,403	\$3,407,084,677	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
壽險	\$2,666,905,718	\$43,127,513	\$2,710,033,231	\$2,540,691,009	\$44,435,855	\$2,585,126,864
傷害險	7,886,868	-	7,886,868	7,888,169	-	7,888,169
健康險	290,294,767	-	290,294,767	270,513,728	-	270,513,728
年金險	1,225,184	114,522,967	115,748,151	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,113,385	-	1,113,385	1,059,809	-	1,059,809
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
合計	\$2,967,489,214	\$157,650,480	\$3,125,139,694	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

前述責任準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096
本期提存數	198,292,689	1,651,938	199,944,627	191,341,304	5,572,454	196,913,758
本期收回數	(52,421,849)	(34,356,989)	(86,778,838)	(52,572,411)	(16,044,784)	(68,617,195)
外幣兌換損益	(647,049)	354,679	(292,370)	7,278,097	(613,062)	6,665,035
期末餘額	\$3,299,647,274	\$107,437,403	\$3,407,084,677	\$2,967,489,214	\$157,650,480	\$3,125,139,694

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 未滿期保費準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$351,133	\$-	\$351,133	\$354,815	\$-	\$354,815
個人傷害險	4,671,151	-	4,671,151	4,679,885	-	4,679,885
個人健康險	6,409,874	-	6,409,874	6,454,421	-	6,454,421
團體險	807,260	-	807,260	702,318	-	702,318
投資型保險	110,627	-	110,627	111,466	-	111,466
合 計	12,350,045	-	12,350,045	12,302,905	-	12,302,905
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	60,158	-	60,158	132,337	-	132,337
個人傷害險	149,762	-	149,762	150,618	-	150,618
團體險	89	-	89	89	-	89
合 計	210,009	-	210,009	283,044	-	283,044
淨 額	\$12,140,036	\$-	\$12,140,036	\$12,019,861	\$-	\$12,019,861

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$301,098	\$-	\$301,098	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,509,619	-	4,509,619	4,528,407	-	4,528,407
個人健康險	6,105,106	-	6,105,106	6,135,137	-	6,135,137
團體險	995,599	-	995,599	780,294	-	780,294
投資型保險	110,913	-	110,913	118,616	-	118,616
合 計	12,022,335	-	12,022,335	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,305,391	-	2,305,391	3,686,613	-	3,686,613
個人傷害險	1,341,899	-	1,341,899	4,690,419	-	4,690,419
團體險	-	-	-	89	-	89
合 計	3,647,290	-	3,647,290	8,377,121	-	8,377,121
淨 額	\$8,375,045	\$-	\$8,375,045	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特		合計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融工具		保險合約	性之金融工具	
期初餘額	\$12,302,905	\$-	\$12,302,905	\$11,848,775	\$-	\$11,848,775
本期提存數	12,350,044	-	12,350,044	12,022,336	-	12,022,336
本期收回數	(12,302,905)	-	(12,302,905)	(11,848,775)	-	(11,848,775)
外幣兌換損益	1	-	1	(1)	-	(1)
期末餘額	12,350,045	-	12,350,045	12,022,335	-	12,022,335
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	283,044	-	283,044	8,377,121	-	8,377,121
本期增加數	-	-	-	4,398	-	4,398
本期減少數	(73,035)	-	(73,035)	(4,734,229)	-	(4,734,229)
期末餘額－淨額	210,009	-	210,009	3,647,290	-	3,647,290
合計	\$12,140,036	\$-	\$12,140,036	\$8,375,045	\$-	\$8,375,045

③ 賠款準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特		合計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融工具		保險合約	性之金融工具	
個人壽險						
－已報未付	\$186,088	\$863	\$186,951	\$116,070	\$1,091	\$117,161
－未報	56,411	-	56,411	52,064	-	52,064
個人傷害險						
－已報未付	103,578	-	103,578	99,655	-	99,655
－未報	1,158,382	-	1,158,382	1,131,904	-	1,131,904
個人健康險						
－已報未付	136,551	-	136,551	156,336	-	156,336
－未報	1,812,475	-	1,812,475	1,657,838	-	1,657,838
團體險						
－已報未付	22,761	-	22,761	37,286	-	37,286
－未報	951,949	-	951,949	913,688	-	913,688
投資型保險						
－已報未付	16,141	-	16,141	3,856	-	3,856
合計	\$4,444,336	\$863	\$4,445,199	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$124,624	\$1,027	\$125,651	\$105,856	\$797	\$106,653
— 未報	52,387	-	52,387	49,750	-	49,750
個人傷害險						
— 已報未付	161,818	-	161,818	147,062	-	147,062
— 未報	1,033,129	-	1,033,129	1,024,487	-	1,024,487
個人健康險						
— 已報未付	165,613	-	165,613	124,100	-	124,100
— 未報	1,624,001	-	1,624,001	1,535,223	-	1,535,223
團體險						
— 已報未付	33,769	-	33,769	36,141	-	36,141
— 未報	939,653	-	939,653	1,124,644	-	1,124,644
投資型保險						
— 已報未付	22,887	-	22,887	4,210	-	4,210
合 計	4,157,881	1,027	4,158,908	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	770,448	-	770,448	780,831	-	780,831
淨 額	\$3,387,433	\$1,027	\$3,388,460	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439

前述賠款準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788	\$4,151,473	\$797	\$4,152,270
本期提存數	4,444,345	863	4,445,208	4,157,873	1,027	4,158,900
本期收回數	(4,168,697)	(1,091)	(4,169,788)	(4,151,473)	(797)	(4,152,270)
外幣兌換損益	(9)	-	(9)	8	-	8
期末餘額	4,444,336	863	4,445,199	4,157,881	1,027	4,158,908
減除分出賠款準備：						
期初餘額—淨額	-	-	-	780,831	-	780,831
本期減少數	-	-	-	(10,383)	-	(10,383)
期末餘額—淨額	-	-	-	770,448	-	770,448
合 計	\$4,444,336	\$863	\$4,445,199	\$3,387,433	\$1,027	\$3,388,460

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 特別準備明細

	103.6.30				102.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,197	\$-	\$-	\$1,197	\$1,931	\$-	\$-	\$1,931
不動產增值特別準備	-	-	40,436,619	40,436,619	-	-	45,416,619	45,416,619
合 計	\$1,197	\$-	\$40,436,619	\$40,437,816	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550

	102.6.30				102.1.1			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,462	\$-	\$-	\$1,462	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	50,436,619	50,436,619	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$1,462	\$-	\$50,436,619	\$50,438,081	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

前述特別準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30				102.1.1~102.6.30			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589
分紅保單紅利準備提存數	584	-	-	584	687	-	-	687
分紅保單紅利準備收回數	(1,318)	-	-	(1,318)	(1,195)	-	-	(1,195)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)
期末餘額	\$1,197	\$-	\$40,436,619	\$40,437,816	\$1,462	\$-	\$50,436,619	\$50,438,081

註：本公司依民國103年1月29日金管保壽字第10302011180號函核准於103年逐月收回不動產增值特別準備，103年總收回數為新臺幣100億元，及依民國102年1月28日金管保財字第10202501070號函核准於102年逐月收回不動產增值特別準備，102年總收回數為新臺幣100億元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細

	103.6.30				102.12.31			
	具裁量參與 特性之金融				具裁量參與 特性之金融			
	保險合約	工具	其他	合計	保險合約	工具	其他	合計
個人壽險	\$114,720	\$-	\$-	\$114,720	\$103,850	\$-	\$-	\$103,850
個人傷害險	2,140,681	-	-	2,140,681	1,938,063	-	-	1,938,063
個人健康險	3,978,139	-	-	3,978,139	3,376,834	-	-	3,376,834
團體險	2,959,300	-	-	2,959,300	2,614,441	-	-	2,614,441
合計	\$9,192,840	\$-	\$-	\$9,192,840	\$8,033,188	\$-	\$-	\$8,033,188

	102.6.30				102.1.1			
	具裁量參與 特性之金融				具裁量參與 特性之金融			
	保險合約	工具	其他	合計	保險合約	工具	其他	合計
個人壽險	\$90,043	\$-	\$-	\$90,043	\$79,172	\$-	\$-	\$79,172
個人傷害險	1,409,952	-	-	1,409,952	1,194,433	-	-	1,194,433
個人健康險	2,943,915	-	-	2,943,915	2,361,060	-	-	2,361,060
團體險	2,211,063	-	-	2,211,063	1,860,655	-	-	1,860,655
合計	\$6,654,973	\$-	\$-	\$6,654,973	\$5,495,320	\$-	\$-	\$5,495,320

⑥保費不足準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$16,547,708	\$-	\$16,547,708	\$19,012,225	\$-	\$19,012,225
個人健康險	620,154	-	620,154	615,791	-	615,791
團體險	997	-	997	1,237	-	1,237
合計	\$17,168,859	\$-	\$17,168,859	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$18,347,795	\$-	\$18,347,795	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	615,164	-	615,164	690,546	-	690,546
團體險	36,360	-	36,360	41,573	-	41,573
合計	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635
本期提存數	-	-	-	2,044,783	-	2,044,783
本期收回數	(2,528,108)	-	(2,528,108)	(434,839)	-	(434,839)
外幣兌換損益	67,714	-	67,714	267,740	-	267,740
期末餘額	\$17,168,859	\$-	\$17,168,859	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319

⑦ 負債適足準備明細

	103.6.30	102.12.31
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,407,084,677	\$3,294,211,258
未滿期保費準備	12,350,045	12,302,905
保費不足準備	17,168,859	19,629,253
合計	\$3,436,603,581	\$3,326,143,416
保險負債帳面金額	\$3,436,603,581	\$3,326,143,416
現金流量現時估計額	\$2,758,024,700	\$2,608,650,272
負債適足準備餘額	\$-	\$-

	102.6.30	102.1.1
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,125,139,694	\$2,990,178,096
未滿期保費準備	12,022,335	11,848,775
保費不足準備	18,999,319	17,121,635
合計	\$3,156,161,348	\$3,019,148,506
保險負債帳面金額	\$3,156,161,348	\$3,019,148,506
現金流量現時估計額	\$2,488,603,304	\$2,174,379,434
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註 3：因本公司無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司負債適足性測試方法如下：

	103.6.30	102.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國 103 年 6 月 30 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：民國 103 年 3 月底資產配置狀況下，採用 102 年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國 102 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：民國 102 年 9 月底資產配置狀況下，採用 101 年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>
	102.6.30	102.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國 102 年 6 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用 101 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
壽險	\$50,994,623	\$52,910,750	\$54,356,244	\$56,461,371
投資型保險	1,147	459	489	-
合計	<u>\$50,995,770</u>	<u>\$52,911,209</u>	<u>\$54,356,733</u>	<u>\$56,461,371</u>
			103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額			\$52,911,209	\$56,461,371
本期保險費收取數			-	231
本期保險賠款與給付			(2,328,989)	(2,575,476)
本期法定準備之淨提存數			413,549	470,606
外幣兌換損益			1	1
期末餘額			<u>\$50,995,770</u>	<u>\$54,356,733</u>

⑨ 外匯價格變動準備

A. 避險策略及暴險情形

本公司基於風險管控與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

B. 外匯價格變動準備之變動調節

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額	\$10,482,181	\$4,270,856
本期提存數		
強制提存	1,396,083	1,093,432
額外提存	2,402,714	3,150,350
小計	<u>3,798,797</u>	<u>4,243,782</u>
本期收回數	<u>(3,377,903)</u>	<u>(519,236)</u>
期末餘額	<u>\$10,903,075</u>	<u>\$7,995,402</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 外匯價格變動準備之影響

103.1.1~103.6.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$19,874,702	\$19,525,360	\$(349,342)
每股盈餘	3.75	3.68	(0.07)
外匯價格變動準備	-	10,903,075	10,903,075
歸屬於母公司業主之權益	312,354,785	307,049,700	(5,305,085)

102.1.1~102.6.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	\$15,363,667	\$12,272,293	\$(3,091,374)
每股盈餘	2.89	2.31	(0.58)
外匯價格變動準備	-	7,995,402	7,995,402
歸屬於母公司業主之權益	233,599,544	230,707,827	(2,891,717)

(2) 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

① 責任準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$3,679,906	\$-	\$3,679,906	\$3,539,526	\$-	\$3,539,526
健康險	161,669	-	161,669	190,727	-	190,727
投資型保險	7,699	-	7,699	6,653	-	6,653
合計	\$3,849,274	\$-	\$3,849,274	\$3,736,906	\$-	\$3,736,906

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約		合計	保險合約		合計
壽險	\$3,258,872	\$-	\$3,258,872	\$2,875,460	\$-	\$2,875,460
健康險	166,125	-	166,125	58,989	-	58,989
投資型保險	6,514	-	6,514	50,436	-	50,436
合 計	\$3,431,511	\$-	\$3,431,511	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885

前述責任準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約		合計	保險合約		合計
期初餘額	\$3,736,906	\$-	\$3,736,906	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885
本期提存數	540,420	-	540,420	460,523	-	460,523
本期收回數	(328,525)	-	(328,525)	(171,242)	-	(171,242)
匯率影響數	(99,527)	-	(99,527)	157,345	-	157,345
期末餘額	\$3,849,274	\$-	\$3,849,274	\$3,431,511	\$-	\$3,431,511

② 未滿期保費準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約		合計	保險合約		合計
個人傷害險	\$7,760	\$-	\$7,760	\$14,429	\$-	\$14,429
個人健康險	705	-	705	1,327	-	1,327
團體險	226,683	-	226,683	244,579	-	244,579
合 計	235,148	-	235,148	260,335	-	260,335
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	1	-	1	27	-	27
個人傷害險	2	-	2	391	-	391
個人健康險	59	-	59	6,151	-	6,151
團體險	86	-	86	32,369	-	32,369
合 計	148	-	148	38,938	-	38,938
淨 額	\$235,000	\$-	\$235,000	\$221,397	\$-	\$221,397

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$7,157	\$-	\$7,157	\$6,787	\$-	\$6,787
個人健康險	658	-	658	624	-	624
團體險	229,363	-	229,363	245,310	-	245,310
合計	237,178	-	237,178	252,721	-	252,721
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	14	-	14	61	-	61
個人傷害險	194	-	194	66	-	66
個人健康險	3,051	-	3,051	2,862	-	2,862
團體險	3,102	-	3,102	4,171	-	4,171
合計	6,361	-	6,361	7,160	-	7,160
淨額	\$230,817	\$-	\$230,817	\$245,561	\$-	\$245,561

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$260,335	\$-	\$260,335	\$252,721	\$-	\$252,721
本期提存數	126,318	-	126,318	122,396	-	122,396
本期收回數	(145,252)	-	(145,252)	(149,774)	-	(149,774)
匯率影響數	(6,253)	-	(6,253)	11,835	-	11,835
期末餘額	235,148	-	235,148	237,178	-	237,178
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	38,938	-	38,938	7,160	-	7,160
本期減少數	(38,576)	-	(38,576)	(1,124)	-	(1,124)
匯率影響數	(214)	-	(214)	325	-	325
期末餘額－淨額	148	-	148	6,361	-	6,361
合計	\$235,000	\$-	\$235,000	\$230,817	\$-	\$230,817

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$470,395	\$-	\$470,395	\$396,449	\$-	\$396,449
本期提存數	181,030	-	181,030	279,542	-	279,542
本期收回數	(233,906)	-	(233,906)	(227,482)	-	(227,482)
匯率影響數	(10,923)	-	(10,923)	21,289	-	21,289
期末餘額	406,596	-	406,596	469,798	-	469,798
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	16,875	-	16,875	523	-	523
本期增加數	16	-	16	54,911	-	54,911
匯率影響數	(430)	-	(430)	1,601	-	1,601
期末餘額－淨額	16,461	-	16,461	57,035	-	57,035
合計	\$390,135	\$-	\$390,135	\$412,763	\$-	\$412,763

④ 負債適足準備明細

	103.6.30	102.12.31
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,849,274	\$3,736,906
未滿期保費準備	235,148	260,335
合計	\$4,084,422	\$3,997,241
保險負債帳面金額	\$4,084,422	\$3,997,241
現金流量現時估計額	\$2,859,096	\$2,455,099
負債適足準備餘額	\$-	\$-

	102.6.30	102.1.1
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,431,511	\$2,984,885
未滿期保費準備	237,178	252,721
合計	\$3,668,689	\$3,237,606
保險負債帳面金額	\$3,668,689	\$3,237,606
現金流量現時估計額	\$2,934,951	\$2,319,570
負債適足準備餘額	\$-	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司大陸國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	103.6.30	102.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國 103 年 6 月 30 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用 102 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國 102 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用 101 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>
	102.6.30	102.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國 102 年 6 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用 101 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用 100 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。</p>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 具金融商品性質之保險契約準備

子公司大陸國泰人壽發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
壽險	\$4,607,404	\$4,685,240	\$4,485,850	\$4,889,501
			103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額			\$4,685,240	\$4,889,501
本期保險費收取數			509,812	845,207
本期保險賠款與給付			(140,210)	(443,540)
本期法定準備之淨收回數			(327,158)	(1,031,416)
匯率影響數			(120,280)	226,098
期末餘額	\$4,607,404	\$4,685,240	\$4,485,850	\$4,485,850

(3) 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

① 責任準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$396,048	\$-	\$396,048	\$374,862	\$-	\$374,862
投資型保險	102	-	102	36	-	36
合計	\$396,150	\$-	\$396,150	\$374,898	\$-	\$374,898

	102.6.30			102.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$329,659	\$-	\$329,659	\$299,490	\$-	\$299,490
投資型保險	19	-	19	9	-	9
合計	\$329,678	\$-	\$329,678	\$299,499	\$-	\$299,499

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$374,898	\$-	\$374,898	\$299,499	\$-	\$299,499
本期提存數	24,359	-	24,359	24,612	-	24,612
匯率影響數	(3,107)	-	(3,107)	5,567	-	5,567
期末餘額	\$396,150	\$-	\$396,150	\$329,678	\$-	\$329,678

② 未滿期保費準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,540	\$-	\$1,540	\$1,611	\$-	\$1,611
個人健康險	1,281	-	1,281	1,356	-	1,356
合計	\$2,821	\$-	\$2,821	\$2,967	\$-	\$2,967

	102.6.30			102.1.1		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,487	\$-	\$1,487	\$1,666	\$-	\$1,666
個人健康險	1,183	-	1,183	1,614	-	1,614
合計	\$2,670	\$-	\$2,670	\$3,280	\$-	\$3,280

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,967	\$-	\$2,967	\$3,280	\$-	\$3,280
本期收回數	(126)	-	(126)	(670)	-	(670)
匯率影響數	(20)	-	(20)	60	-	60
期末餘額	\$2,821	\$-	\$2,821	\$2,670	\$-	\$2,670

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 賠款準備明細

	103.6.30			102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合計			合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$68	\$-	\$68	\$494	\$-	\$494
個人傷害險						
— 已報未付	-	-	-	3	-	3
— 未報	181	-	181	172	-	172
個人健康險						
— 已報未付	89	-	89	88	-	88
— 未報	157	-	157	144	-	144
合 計	\$495	\$-	\$495	\$901	\$-	\$901

	102.6.30			102.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合計			合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$790	\$-	\$790	\$1,251	\$-	\$1,251
個人傷害險						
— 已報未付	138	-	138	231	-	231
— 未報	168	-	168	163	-	163
個人健康險						
— 已報未付	254	-	254	206	-	206
— 未報	146	-	146	294	-	294
投資型保險						
— 已報未付	-	-	-	390	-	390
合 計	\$1,496	\$-	\$1,496	\$2,535	\$-	\$2,535

前述賠款準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合計			合計	
期初餘額	\$901	\$-	\$901	\$2,535	\$-	\$2,535
本期收回數	(406)	-	(406)	(1,086)	-	(1,086)
匯率影響數	-	-	-	47	-	47
期末餘額	\$495	\$-	\$495	\$1,496	\$-	\$1,496

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 特別準備明細

	103.6.30				102.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
其他	\$1,738	\$-	\$-	\$1,738	\$1,751	\$-	\$-	\$1,751

	102.6.30				102.1.1			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
其他	\$525	\$-	\$-	\$525	\$517	\$-	\$-	\$517

前述特別準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30				102.1.1~102.6.30			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,751	\$-	\$-	\$1,751	\$517	\$-	\$-	\$517
匯率影響數	(13)	-	-	(13)	8	-	-	8
期末餘額	\$1,738	\$-	\$-	\$1,738	\$525	\$-	\$-	\$525

⑤ 負債適足準備明細

	103.6.30	102.12.31
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$396,150	\$374,898
未滿期保費準備	2,821	2,967
合計	\$398,971	\$377,865
保險負債帳面金額	\$398,971	\$377,865
現金流量現時估計額	數值為負	數值為負
負債適足準備餘額	\$-	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.6.30	102.1.1
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$329,678	\$299,499
未滿期保費準備	2,670	3,280
合 計	\$332,348	\$302,779
保險負債帳面金額	\$332,348	\$302,779
現金流量現時估計額	數值為負	數值為負
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：未決賠款準備及壽險特別準備，未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司越南國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

23. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

合併公司民國103年及102年4月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為223,996仟元及248,154仟元；合併公司民國103年及102年1月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為450,027仟元及500,185仟元。

確定福利計畫

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
營業成本	\$36,085	\$73,062	\$72,217	\$146,222
營業費用	7,373	13,899	14,699	27,704
合 計	\$43,458	\$86,961	\$86,916	\$173,926

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

24. 負債準備

	訴訟負債	員工福利負債	合計
103.1.1	\$285,672	\$3,633,551	\$3,919,223
當期迴轉	(140,227)	(5,595)	(145,822)
103.6.30	\$145,445	\$3,627,956	\$3,773,401

25. 其他負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
預收款項	\$171,487	\$115,178	\$296,516	\$300,819
遞延手續費收入	85,152	87,737	91,230	100,202
存入保證金	2,649,891	2,211,239	2,086,676	2,077,752
其他負債－其他	8,714,365	6,218,283	5,479,272	9,047,037
合 計	\$11,620,895	\$8,632,437	\$7,953,694	\$11,525,810

26. 遞延手續費收入

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額	\$87,737	\$100,202
本期攤銷數	(7,980)	(7,613)
外幣兌換損益	5,395	(1,359)
期末餘額	\$85,152	\$91,230

27. 股本

截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止經核准發行在外股數均為 5,306,527 仟股，普通股每股面額 10 元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

28. 資本公積

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
發行溢價	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000
實際取得或處分子公 司股權價格與帳面 價值差額	29,142	29,142	-	-
採用權益法認列之關 聯企業及合資之變 動數	-	9,649	9,649	9,649
合 計	<u>\$13,029,142</u>	<u>\$13,038,791</u>	<u>\$13,009,649</u>	<u>\$13,009,649</u>

依法令規定，資本公積除填補公司虧損外不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

29. 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，惟民國 96 年度以前係依公司法規定以稅後純益之百分之十提撥法定盈餘公積。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

本公司於民國 103 年 4 月 21 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 3,141,740 仟元；於民國 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 655,998 仟元。

(2) 特別盈餘公積

本公司依財政部「保險業各種準備金提存辦法」第 20 條第 1 項第 3 款規定所收回之危險變動特別準備金於次年度經股東會決議通過後，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。

本公司依保險業各種準備金提存辦法第 18 條提存之重大事故及危險變動特別準備金帳列保留盈餘項下之特別盈餘公積科目。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

依公開發行公司取得或處分資產處理準則第 17 條規定，公司向關係人取得不動產之交易價格與評估成本間之差額應提列特別盈餘公積。

本公司於民國 103 年 4 月 21 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 14,144,966 仟元後，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計 1,439,845 仟元，依法業於 102 年底提列入帳，其餘則於民國 103 年入帳，另待彌補虧損 1,684,327 仟元全數以特別盈餘公積彌補，本案業經金融監督管理委員會於民國 103 年 4 月 22 日金管保壽字第 10302034600 號函核准。

本公司分派民國 102 年度及 101 年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

採用國際財務報導準則後，本公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第 10202508140 號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數 2,994,565 仟元，應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積。

本公司於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依民國 103 年 2 月 12 日金管保財字第 10302501001 號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公平價值評估需增提之責任準備後之餘額 124,002,466 仟元，提列於特別盈餘公積。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，本公司每年決算如有盈餘，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，作為可供分配盈餘。該可分配盈餘應優先派付本章程所定特別股股息，其次派付普通股股息，其餘由董事會擬定盈餘分派案提請股東會承認後核定之，其中分派員工紅利之比率應占紅利分配金額之百分之二。
- ② 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百分之十營利事業所得稅，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，計算應加徵百分之十之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無估列員工紅利及董監酬勞，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。
- ④ 本公司民國 102 年盈餘分派案，業經董事會代行股東會職權通過，詳細情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- ⑤ 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及收回數應於年底時，一併提列為特別盈餘公積，截至民國 103 年 6 月 30 日之提列金額為 680,515 仟元。

(4) 非控制權益

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
期初餘額	\$741,255	\$1,012,972
歸屬於非控制權益之本期淨利	50,003	50,237
歸屬於非控制權益之其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(24,138)	41,379
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	42,267	(11,774)
子公司現金增資由非控制權益認購	966,820	-
其他	-	(18,114)
期末餘額	\$1,776,207	\$1,074,700

30. 自留滿期保費收入

(1) 本公司

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特 性之金融工具			具裁量參與特 性之金融工具		
	保險合約		合計	保險合約		合計
簽單保費收入	\$102,417,794	\$73,344	\$102,491,138	\$97,269,790	\$2,008,712	\$99,278,502
再保費收入	22,857	-	22,857	46,785	-	46,785
保費收入	102,440,651	73,344	102,513,995	97,316,575	2,008,712	99,325,287
減：再保費支出	(3,564,606)	-	(3,564,606)	(4,112,508)	-	(4,112,508)
未滿期保費準備淨變動	(433,110)	-	(433,110)	(2,696,876)	-	(2,696,876)
小計	(3,997,716)	-	(3,997,716)	(6,809,384)	-	(6,809,384)
自留滿期保費收入	\$98,442,935	\$73,344	\$98,516,279	\$90,507,191	\$2,008,712	\$92,515,903

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$195,655,682	\$744,502	\$196,400,184	\$187,821,790	\$4,343,974	\$192,165,764
再保費收入	77,950	-	77,950	106,694	-	106,694
保費收入	195,733,632	744,502	196,478,134	187,928,484	4,343,974	192,272,458
減：再保費支出	(7,121,227)	-	(7,121,227)	(8,772,114)	-	(8,772,114)
未滿期保費準備淨變動	(120,174)	-	(120,174)	(4,903,392)	-	(4,903,392)
小計	(7,241,401)	-	(7,241,401)	(13,675,506)	-	(13,675,506)
自留滿期保費收入	\$188,492,231	\$744,502	\$189,236,733	\$174,252,978	\$4,343,974	\$178,596,952

(2) 子公司大陸國泰人壽

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$494,559	\$-	\$494,559	\$525,322	\$-	\$525,322
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	494,559	-	494,559	525,322	-	525,322
減：再保費支出	(4,537)	-	(4,537)	(4,890)	-	(4,890)
未滿期保費準備淨變動	12,561	-	12,561	25,573	-	25,573
小計	8,024	-	8,024	20,683	-	20,683
自留滿期保費收入	\$502,583	\$-	\$502,583	\$546,005	\$-	\$546,005

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$1,112,593	\$-	\$1,112,593	\$1,121,657	\$-	\$1,121,657
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	1,112,593	-	1,112,593	1,121,657	-	1,121,657
減：再保費支出	(12,944)	-	(12,944)	(9,786)	-	(9,786)
未滿期保費準備淨變動	19,125	-	19,125	26,129	-	26,129
小計	6,181	-	6,181	16,343	-	16,343
自留滿期保費收入	\$1,118,774	\$-	\$1,118,774	\$1,138,000	\$-	\$1,138,000

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司越南國泰人壽

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$44,604	\$-	\$44,604	\$31,228	\$-	\$31,228
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	44,604	-	44,604	31,228	-	31,228
減：再保費支出	-	-	-	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	(236)	-	(236)	1,406	-	1,406
小計	(236)	-	(236)	1,406	-	1,406
自留滿期保費收入	\$44,368	\$-	\$44,368	\$32,634	\$-	\$32,634

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$76,977	\$-	\$76,977	\$48,214	\$-	\$48,214
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	76,977	-	76,977	48,214	-	48,214
減：再保費支出	-	-	-	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	126	-	126	670	-	670
小計	126	-	126	670	-	670
自留滿期保費收入	\$77,103	\$-	\$77,103	\$48,884	\$-	\$48,884

31. 自留保險賠款與給付

(1) 本公司

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$54,499,248	\$23,961,508	\$78,460,756	\$46,630,733	\$9,106,198	\$55,736,931
再保賠款	5,239	-	5,239	76,919	-	76,919
保險賠款與給付	54,504,487	23,961,508	78,465,995	46,707,652	9,106,198	55,813,850
減：攤回再保賠款與給付	(1,716,918)	-	(1,716,918)	(3,061,172)	-	(3,061,172)
自留保險賠款與給付	\$52,787,569	\$23,961,508	\$76,749,077	\$43,646,480	\$9,106,198	\$52,752,678

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$100,086,446	\$34,567,764	\$134,654,210	\$85,382,735	\$16,224,989	\$101,607,724
再保賠款	61,440	-	61,440	115,724	-	115,724
保險賠款與給付	100,147,886	34,567,764	134,715,650	85,498,459	16,224,989	101,723,448
減：攤回再保賠款與給付	(3,433,353)	-	(3,433,353)	(6,059,727)	-	(6,059,727)
自留保險賠款與給付	\$96,714,533	\$34,567,764	\$131,282,297	\$79,438,732	\$16,224,989	\$95,663,721

(2) 子公司大陸國泰人壽

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$216,957	\$-	\$216,957	\$295,862	\$-	\$295,862
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	216,957	-	216,957	295,862	-	295,862
減：攤回再保賠款與給付	66	-	66	(1,704)	-	(1,704)
自留保險賠款與給付	\$217,023	\$-	\$217,023	\$294,158	\$-	\$294,158

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$606,108	\$-	\$606,108	\$538,020	\$-	\$538,020
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	606,108	-	606,108	538,020	-	538,020
減：攤回再保賠款與給付	(11,326)	-	(11,326)	(10,972)	-	(10,972)
自留保險賠款與給付	\$594,782	\$-	\$594,782	\$527,048	\$-	\$527,048

(3) 子公司越南國泰人壽

	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$2,941	\$-	\$2,941	\$3,047	\$-	\$3,047
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	2,941	-	2,941	3,047	-	3,047
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$2,941	\$-	\$2,941	\$3,047	\$-	\$3,047

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	具裁量參與特 保險合約 性之金融工具 合計			具裁量參與特 保險合約 性之金融工具 合計		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$11,865	\$-	\$11,865	\$6,933	\$-	\$6,933
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	11,865	-	11,865	6,933	-	6,933
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$11,865	\$-	\$11,865	\$6,933	\$-	\$6,933

32. 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	103.4.1~103.6.30			102.4.1~102.6.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$6,250,430	\$728,204	\$6,978,634	\$6,580,194	\$716,216	\$7,296,410
勞健保費用	400,956	91,025	491,981	429,520	89,179	518,699
退休金費用	222,079	45,375	267,454	281,058	54,057	335,115
其他員工福利費用	298,142	78,512	376,654	315,664	79,674	395,338
折舊費用	1,299	161,983	163,282	11,668	240,349	252,017
攤銷費用	-	12,157	12,157	415	16,143	16,558

功能別 性質別	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$12,471,237	\$1,488,805	\$13,960,042	\$13,961,960	\$1,514,057	\$15,476,017
勞健保費用	868,623	193,622	1,062,245	952,974	195,460	1,148,434
退休金費用	446,136	90,807	536,943	565,730	108,381	674,111
其他員工福利費用	598,132	152,841	750,973	624,154	159,724	783,878
折舊費用	2,440	336,140	338,580	22,334	479,893	502,227
攤銷費用	-	25,009	25,009	803	33,567	34,370

33. 營業外收入及支出

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
處分不動產及設備利益 (損失)	\$164	\$(925)	\$100	\$(1,022)
負債性特別股股息	(226,378)	(226,378)	(450,268)	(450,268)
其他	557,276	571,442	1,346,784	954,145
合計	\$331,062	\$344,139	\$896,616	\$502,855

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

34. 其他綜合損益組成部分

103年4月1日至6月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅費用	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (234,861)	\$-	\$ (234,861)	\$-	\$ (234,861)
備供出售金融資產之未實現評價利益	20,092,172	(4,552,408)	15,539,764	(362,695)	15,177,069
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失重估價之利益	36,944	(131,808)	(94,864)	16,126	(78,738)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(5,174)	(13)	(5,187)	-	(5,187)
其他綜合損益合計	\$19,889,081	\$ (4,684,229)	\$15,204,852	\$ (346,569)	\$14,858,283

102年4月1日至6月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$99,030	\$-	\$99,030	\$-	\$99,030
備供出售金融資產之未實現評價損失	(11,883,740)	(5,120,488)	(17,004,228)	2,956,539	(14,047,689)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失重估價之利益	(6,842)	(180,932)	(187,774)	31,922	(155,852)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(13,487)	-	(13,487)	-	(13,487)
其他綜合損益合計	\$ (11,805,039)	\$ (5,301,420)	\$ (17,106,459)	\$2,988,461	\$ (14,117,998)

103年1月1日至6月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (243,358)	\$-	\$ (243,358)	\$-	\$ (243,358)
備供出售金融資產之未實現評價利益	30,681,942	(14,380,172)	16,301,770	241,534	16,543,304
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失重估價之利益	99,913	(269,741)	(169,828)	28,870	(140,958)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	747	(13)	734	-	734
其他綜合損益合計	\$31,441,579	\$ (14,649,926)	\$16,791,653	\$195,678	\$16,987,331

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102年1月1日至6月30日

	當期重分類		其他		稅後金額
	當期產生	調整	綜合損益	所得稅利益	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$228,844	\$-	\$228,844	\$-	\$228,844
備供出售金融資產之未實現評價損失	(7,802,908)	(9,196,242)	(16,999,150)	2,764,256	(14,234,894)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(14,756)	(372,084)	(386,840)	65,763	(321,077)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	9,053	-	9,053	-	9,053
其他綜合損益合計	<u>\$(7,579,767)</u>	<u>\$(9,568,326)</u>	<u>\$(17,148,093)</u>	<u>\$2,830,019</u>	<u>\$(14,318,074)</u>

35. 所得稅

所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30
當期所得稅費用(利益)		
當期應付所得稅	\$87,264	\$22,793
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(2,356)	(228,628)
遞延所得稅費用(利益)		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	933,167	4,179,391
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	462,810	-
其他		
連結稅制影響數	37,210	(830,626)
所得稅費用	<u>\$1,518,095</u>	<u>\$3,142,930</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
當期所得稅費用(利益)		
當期應付所得稅	\$189,768	\$26,434
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(55,175)	(228,402)
遞延所得稅費用(利益)		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	4,583,276	4,732,269
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(3,645,113)	-
其他		
連結稅制影響數	37,379	(1,104,810)
所得稅費用	\$1,110,135	\$3,425,491

認列於其他綜合損益之所得稅

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30
遞延所得稅費用(利益)		
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	\$362,695	\$(2,956,539)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失重估價之利益	(16,126)	(31,922)
重估價之利益	-	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$346,569	\$(2,988,461)

	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
遞延所得稅費用(利益)		
備供出售金融資產之未實現評價損失	\$(241,534)	\$(2,764,256)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失重估價之利益	(28,870)	(65,763)
重估價之利益	74,726	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$(195,678)	\$(2,830,019)

兩稅合一相關資訊

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,774,331	\$6,295,838	\$4,907,198	\$5,584,641

本公司民國102年度實際及101年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為20.48%及20.48%。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國103年6月30日，本公司之所得稅申報核定情形如下：

	所得稅申報核定情形			
本公司	核定至民國97年度			
惟針對民國95年及96年核定債券溢價攤銷利息收入部分，本公司已提起行政救濟。上述各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對本公司並無重大影響。				

36. 每股盈餘

每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

鑑於合併公司並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此合併公司無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30 (調整後)	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30 (調整後)
基本每股盈餘				
歸屬於母公司普通股 持有人之淨利(仟元)	<u>\$12,975,810</u>	<u>\$8,004,025</u>	<u>\$19,525,360</u>	<u>\$12,272,293</u>
基本每股盈餘之普通 股加權平均股數(仟股)	<u>5,306,527</u>	<u>5,306,527</u>	<u>5,306,527</u>	<u>5,306,527</u>
基本每股盈餘(單位：元)	<u>\$2.45</u>	<u>\$1.51</u>	<u>\$3.68</u>	<u>\$2.31</u>

民國103年及102年4月1日至6月30日未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為2.4元及1.58元；民國103年及102年1月1日至6月30日未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為3.75元及2.89元；民國103年4月1日至6月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘分別為1.97元及1.03元；民國103年1月1日至6月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘分別為2.74元及1.37元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

37. 分離帳戶保險商品

(1) 本公司

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科 目	103.6.30	102.12.31	科 目	103.6.30	102.12.31
銀行存款	\$1,583,341	\$1,116,968	其他應付款	\$1,647,859	\$1,553,917
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	430,097,160	368,564,306	分離帳戶保險價值 準備－保險合約	374,742,916	330,034,752
其他應收款	8,595,704	6,208,781	分離帳戶保險價值 準備－投資合約	63,885,430	44,301,386
合 計	\$440,276,205	\$375,890,055	合 計	\$440,276,205	\$375,890,055

資 產			負 債		
科 目	102.6.30	102.1.1	科 目	102.6.30	102.1.1
銀行存款	\$389,246	\$1,269,067	其他應付款	\$1,337,721	\$1,439,828
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	345,200,911	319,027,929	分離帳戶保險價值 準備－保險合約	310,397,040	299,194,942
其他應收款	5,956,612	8,903,802	分離帳戶保險價值 準備－投資合約	39,812,008	28,566,028
合 計	\$351,546,769	\$329,200,798	合 計	\$351,546,769	\$329,200,798

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科 目	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30	科 目	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30
保險賠款與給付	\$12,884,468	\$2,549,612	保費收入	\$36,187,251	\$26,551,025
解約金	14,481,286	13,631,384	利息收入	6,173	3,114
壽險紅利給付	177	77	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債利益(損失)	9,989,969	(10,920,395)
提存(收回)分離帳 戶保險價值準備	12,929,380	(10,510,953)	兌換損失	(4,742,903)	(9,118,521)
退保收益	-	(3)			
管理費用	1,183,086	871,835			
其他營業外收入及 支出	(37,907)	(26,729)			
合 計	\$41,440,490	\$6,515,223	合 計	\$41,440,490	\$6,515,223

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

費 用			收 益		
科 目	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30	科 目	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
保險賠款與給付	\$17,153,775	\$4,981,431	保費收入	\$75,693,656	\$51,841,656
解約金	32,340,696	26,486,982	利息收入	8,642	5,990
壽險紅利給付	451	159	透過損益按公允價		
提存分離帳戶保險			值衡量之金融資		
價值準備	44,708,164	11,202,127	產及負債利益(損失)	16,013,068	(6,238,349)
退保收益	-	(3)	兌換利益(損失)	4,669,276	(1,212,113)
管理費用	2,244,129	1,772,659			
其他營業外收入及					
支出	(62,573)	(46,171)			
合 計	\$96,384,642	\$44,397,184	合 計	\$96,384,642	\$44,397,184

③ 本公司民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 855,634 仟元及 324,577 仟元；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 1,520,834 仟元及 629,687 仟元。

(2) 子公司大陸國泰人壽

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科 目	103.6.30	102.12.31	科 目	103.6.30	102.12.31
銀行存款	\$3,485	\$7,990	其他應付款	\$515	\$674
透過損益按公允價			分離帳戶保險價值		
值衡量之金融資產	314,891	354,666	準備	304,580	339,250
應收利息	44	25	其他	13,325	22,757
合 計	\$318,420	\$362,681	合 計	\$318,420	\$362,681

資 產			負 債		
科 目	102.6.30	102.1.1	科 目	102.6.30	102.1.1
銀行存款	\$19,059	\$18,089	其他應付款	\$1,108	\$414
透過損益按公允價			分離帳戶保險價值		
值衡量之金融資產	337,191	338,194	準備	343,435	344,846
應收利息	12	165	其他	11,719	11,188
其他	-	-			
合 計	\$356,262	\$356,448	合 計	\$356,262	\$356,448

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科 目	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30	科 目	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30
解約金	\$32,892	\$16,899	保費收入	\$13,315	\$5,375
資產管理費	1,108	1,300	利息收入	75	26
利息支出	2	-	計提稅金	(174)	120
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損失	-	9,229	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債利益(損失)	7,698	(9,468)
收回分離帳戶保險 價值準備	(13,088)	-	收回分離帳戶保險 價值準備	-	31,375
合 計	\$20,914	\$27,428	合 計	\$20,914	\$27,428

費 用			收 益		
科 目	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30	科 目	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
解約金	\$45,307	\$32,958	保費收入	\$13,827	\$21,894
資產管理費	2,301	2,163	利息收入	108	55
利息支出	5	-	計提稅金	107	183
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損失	-	18,386	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債利益	7,905	-
收回分離帳戶保險 價值準備	(25,666)	-	收回分離帳戶保險 價值準備	-	31,375
合 計	\$21,947	\$53,507	合 計	\$21,947	\$53,507

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理之目標

本公司之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

① 董事會

- A. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，且定期審視之，並將資源做最有效之配置。
- B. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與本公司營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- C. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- D. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

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. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- 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 風控長

- A. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- B. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- C. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- D. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

④ 風險管理單位

- A. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- B. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：
 - 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，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - f. 協助進行壓力測試。
 - g. 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - h. 其他風險管理相關事項。

⑤ 業務單位

A. 業務單位主管

- 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. 應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

- a. 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
- b. 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- c. 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- d. 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- e. 協助作業風險相關資料收集。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 稽核單位

依據現行相關法令規定及本公司相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

本公司之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

① 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響本公司金融資產價值產生損失之風險。本公司分別以 95% 及 99% 信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，本公司訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

② 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致本公司債權產生損失之風險。本公司採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及 95% 信賴水準之下之每年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

③ 國家風險

指因本公司持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成本公司資產價值貶損之風險。本公司以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指本公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。本公司以流動性比率作為衡量與控管指標，控管指標以不超過高度風險為限。相關業務管理部門已建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，相關業務管理部門已建立現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指本公司由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

⑤ 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。本公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理。

⑥ 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

⑦ 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。本公司參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

⑧ 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。本公司以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 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

① 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

- A. 訂定本公司保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- B. 建立保險風險衡量方法。
- C. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
- D. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及國泰金控風險管理委員會。

② 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- A. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- B. 本公司設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- C. 本公司另設有高額保險審議小組，以強化本公司高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

(5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

① 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

- A. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- B. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- C. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- D. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- E. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- F. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

② 保險風險管理之範圍

- A. 制定本公司保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- B. 訂定本公司保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- C. 配合本公司發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- D. 建立保險風險衡量方法。
- E. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- F. 其他有關保險風險管理事項。

(6) 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

本公司限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依本公司再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素、開發技術等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，本公司訂有再保險分出對象評估辦法。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 資產負債管理方法

- ① 本公司設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。
- ② 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送國泰金控股份有限公司風險管理委員會。
- ③ 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

(8) 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

依法本公司自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實本公司之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，本公司訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

① 資本適足性管理

- A. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。
- B. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- C. 針對本公司重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- D. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

② 例外管理程序

本公司資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、國泰金控財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、國泰金控財務處及風險管理處。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(9) 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

- ① 本公司另從事衍生工具之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避本公司因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。本公司未從事增加投資效益之衍生工具交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- ② 本公司依據風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- ③ 本公司定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

本公司訂有單一集團授信與投資風險之控管指標，當指標達本公司授信與投資限額時，或因對各集團增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，須經本公司放款審查會議或投資決策會議審議後，轉呈國泰金控風險管理處核可後，始得為之。

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

① 本公司

103.1.1~103.6.30					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,008,578	減少(增加)	837,119
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,169,932	減少(增加)	971,043
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	202,526	增加(減少)	168,097
投資報酬率	+0.1%	增加	1,847,361	增加	1,533,310
投資報酬率	-0.1%	減少	1,848,275	減少	1,534,068

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.1.1~102.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 966,264	減少(增加) 801,999
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,296,474	減少(增加) 1,076,074
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 152,681	增加(減少) 126,725
投資報酬率	+0.1%	增加 1,622,308	增加 1,346,515
投資報酬率	-0.1%	減少 1,623,111	減少 1,347,182

② 子公司大陸國泰人壽

103.1.1~103.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 48,142	減少(增加) 36,106
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 38,395	減少(增加) 28,796
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 15,318	增加(減少) 11,489
投資報酬率	+0.25%	增加 154,833	增加 116,125
投資報酬率	-0.25%	減少 175,856	減少 131,892

102.1.1~102.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 41,124	減少(增加) 30,843
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 37,020	減少(增加) 27,765
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 13,067	增加(減少) 9,800
投資報酬率	+0.25%	增加 158,192	增加 118,644
投資報酬率	-0.25%	減少 143,174	減少 107,380

③ 子公司越南國泰人壽

103.1.1~103.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 61	減少(增加) 47
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 4,431	減少(增加) 3,456
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 299	增加(減少) 233
投資報酬率	+0.1%	增加 1,660	增加 1,295
投資報酬率	-0.1%	減少 1,661	減少 1,296

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.1.1~102.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 146	減少(增加) 110
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 4,628	減少(增加) 3,471
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 324	增加(減少) 243
投資報酬率	+0.1%	增加 1,194	增加 895
投資報酬率	-0.1%	減少 1,194	減少 896

A. 上述損益變動係指該假設因素對 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益之影響，權益變動則依本公司、子公司大陸國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 17%、25%及 22%(102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為 25%)計算。

B. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

C. 敏感度測試

- a. 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- b. 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- c. 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- d. 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

註 2：投資報酬率係以 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 保險風險集中之說明

本公司保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。本公司除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

本公司原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低本公司非預期性地潛在損失影響。

此外，本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第 12 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科目。

(3) 理賠發展趨勢

① 本公司

A. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q3 ~ 97Q2	12,562,311	14,951,930	15,117,368	15,170,737	15,224,557	15,248,250	15,259,648	-
97Q3 ~ 98Q2	13,615,581	16,157,704	16,359,090	16,445,402	16,499,836	16,527,738	16,540,243	12,505
98Q3 ~ 99Q2	14,369,300	17,331,855	17,588,505	17,676,347	17,745,630	17,774,177	17,787,383	41,753
99Q3 ~ 100Q2	14,582,924	17,837,368	18,127,956	18,243,487	18,310,616	18,340,115	18,353,691	110,204
100Q3 ~ 101Q2	14,768,726	18,234,468	18,547,502	18,638,338	18,703,351	18,732,395	18,745,832	198,330
101Q3 ~ 102Q2	13,686,305	16,909,537	17,138,617	17,216,213	17,264,781	17,288,491	17,299,791	390,254
102Q3 ~ 103Q2	13,945,362	16,861,391	17,089,004	17,165,305	17,211,486	17,234,347	17,245,375	3,300,013

預估未來給付總金額	\$4,053,059
減：預估涵蓋之已報未付賠款	122,897
加：分入再保未報賠款準備金	49,055
未報賠款準備金	3,979,217
加：已報未付賠款	465,982
賠款準備金餘額	<u>\$4,445,199</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q3 ~ 97Q2	12,680,718	15,093,860	15,260,002	15,312,943	15,368,900	15,412,048	15,415,054	-
97Q3 ~ 98Q2	13,546,181	15,937,437	16,122,013	16,205,507	16,276,788	16,290,906	16,303,625	12,719
98Q3 ~ 99Q2	12,738,179	15,081,899	15,260,212	15,343,654	15,400,737	15,429,765	15,443,179	42,442
99Q3 ~ 100Q2	12,734,259	15,324,990	15,549,755	15,644,490	15,712,338	15,742,293	15,756,068	111,578
100Q3 ~ 101Q2	12,949,254	15,777,446	16,029,944	16,121,901	16,187,649	16,217,159	16,230,800	200,856
101Q3 ~ 102Q2	12,117,865	14,979,692	15,212,329	15,291,038	15,340,337	15,364,509	15,376,011	396,319
102Q3 ~ 103Q2	13,793,033	16,741,096	16,972,317	17,049,748	17,096,669	17,120,000	17,131,233	3,338,200

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$4,102,114
減：預估涵蓋之已報未付賠款	122,897
加：已報未付賠款	465,982
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,445,199</u>

② 子公司大陸國泰人壽

A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q3 ~ 97Q2	27	53	54	54	54	54	54	-
97Q3 ~ 98Q2	808	3,247	3,259	3,259	3,259	3,259	3,259	-
98Q3 ~ 99Q2	9,276	17,866	18,656	18,656	18,656	18,656	18,656	-
99Q3 ~ 100Q2	51,143	115,565	121,630	121,630	121,630	121,630	121,630	-
100Q3 ~ 101Q2	96,139	192,402	204,717	204,717	204,717	204,717	204,717	-
101Q3 ~ 102Q2	129,403	356,195	375,092	375,092	375,092	375,092	375,092	18,897
102Q3 ~ 103Q2	147,106	480,925	491,547	491,547	491,547	491,547	491,547	344,441

預估未來給付總金額	\$363,338
減：預計涵蓋之已報未付賠款	31,922
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	331,416
加：已報未付賠款	75,180
賠款準備金餘額	<u>\$406,596</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q3 ~ 97Q2	27	53	54	54	54	54	54	-
97Q3 ~ 98Q2	808	3,247	3,259	3,259	3,259	3,259	3,259	-
98Q3 ~ 99Q2	9,276	17,866	18,656	18,656	18,656	18,656	18,656	-
99Q3 ~ 100Q2	51,143	115,565	121,630	121,630	121,630	121,630	121,630	-
100Q3 ~ 101Q2	96,139	192,267	204,580	204,580	204,580	204,580	204,580	-
101Q3 ~ 102Q2	119,361	362,059	373,154	373,154	373,154	373,154	373,154	11,095
102Q3 ~ 103Q2	137,899	417,877	473,681	473,681	473,681	473,681	473,681	335,782

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$346,877
減：預計涵蓋之已報未付賠款	31,922
加：已報未付賠款	75,180
自留賠款準備金餘額	<u>\$390,135</u>

本公司及子公司大陸國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司及子公司大陸國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已付賠款金額，對角線以下之各項金額說明本公司及子公司大陸國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響本公司及子公司大陸國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
98Q3 ~ 99Q2	200	211	211	211	211
99Q3 ~ 100Q2	144	222	222	222	222
100Q3 ~ 101Q2	801	1,004	1,004	1,004	1,004
101Q3 ~ 102Q2	1,045	1,116	1,116	1,116	1,116
102Q3 ~ 103Q2	584	681	681	681	681

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司越南國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

本公司保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使本公司產生財務損失之風險，而可能導致本公司再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，臺灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，本公司依本公司再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

目前本公司之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合本公司相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

(2) 流動性風險

下表為本公司保險合約及具裁量參與特性之金融工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

103年6月30日	1年內	1~5年	單位：新臺幣億元 大於5年
保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	\$ (905)	\$ 2,001	\$ 108,778

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

本公司於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市價或市場利率同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對本公司有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高)，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對本公司目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

4. 金融工具之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- A. 發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

② 信用風險集中度分析

下表為本公司金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：103年6月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$139,239,222	\$45,842	\$20,084	\$59,857,812	\$146,398,060	\$345,561,020
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,764,099	557,831	2,145,621	1,518,412	-	22,985,963
備供出售金融資產	401,649,042	33,994,814	77,682,746	148,316,489	33,784,197	695,427,288
避險之衍生金融資產	94,782	-	118,836	65,443	-	279,061
無活絡市場之債券投資	49,938,150	74,064,818	243,286,204	406,734,148	250,620,271	1,024,643,591
持有至到期日金融資產	7,695,549	-	-	-	-	7,695,549
其他金融資產	34,700,000	-	3,500,000	-	-	38,200,000
合 計	\$652,080,844	\$108,663,305	\$326,753,491	\$616,492,304	\$430,802,528	\$2,134,792,472
佔整體比例	30.5%	5.1%	15.3%	28.9%	20.2%	100%

日期：102年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$134,624,532	\$4,943,631	\$-	\$23,319,137	\$117,149,519	\$280,036,819
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,908,980	410,534	1,501,611	1,506,966	-	20,328,091
備供出售金融資產	440,630,404	16,945,885	68,005,787	171,005,291	30,862,036	727,449,403
避險之衍生金融資產	158,096	-	233,862	61,755	-	453,713
無活絡市場之債券投資	42,484,287	65,885,399	245,015,385	407,120,305	259,636,340	1,020,141,716
其他金融資產	37,400,000	-	3,500,000	-	-	40,900,000
合 計	\$672,206,299	\$88,185,449	\$318,256,645	\$603,013,454	\$407,647,895	\$2,089,309,742
佔整體比例	32.2%	4.2%	15.2%	28.9%	19.5%	100.0%

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：102年6月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$170,572,676	\$-	\$-	\$59,077,870	\$64,810,039	\$294,460,585
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	31,787,493	977,054	3,811,205	2,609,852	-	39,185,604
備供出售金融資產	452,990,021	16,788,042	69,441,872	202,212,308	34,812,205	776,244,448
避險之衍生金融資產	200,697	23,203	436,255	103,531	-	763,686
無活絡市場之債券投資	39,484,287	38,074,249	214,779,904	332,764,137	244,022,310	869,124,887
其他金融資產	29,900,000	-	3,500,000	-	-	33,400,000
合計	\$724,935,174	\$55,862,548	\$291,969,236	\$596,767,698	\$343,644,554	\$2,013,179,210
佔整體比例	36.0%	2.8%	14.5%	29.6%	17.1%	100.0%

日期：102年1月1日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$258,608,542	\$584,173	\$-	\$58,326,827	\$45,054,311	\$362,573,853
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	21,526,712	539,836	2,428,269	1,266,554	-	25,761,371
備供出售金融資產	459,194,110	17,971,724	101,366,905	224,125,202	37,659,604	840,317,545
避險之衍生金融資產	292,518	33,903	661,251	154,422	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	46,944,287	45,480,295	198,308,459	288,690,084	235,030,705	814,453,830
其他金融資產	19,000,000	-	4,500,000	-	-	23,500,000
合計	\$805,566,169	\$64,609,931	\$307,264,884	\$572,563,089	\$317,744,620	\$2,067,748,693
佔整體比例	39.0%	3.1%	14.8%	27.7%	15.4%	100.0%

③ 信用風險品質分析

下表為本公司金融資產之信用品質分類：

日期：103年6月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$345,561,020	\$-	\$-	\$-	\$-	\$345,561,020
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,796,868	2,189,095	-	-	-	22,985,963
備供出售金融資產	689,331,138	6,096,150	-	735,000	(735,000)	695,427,288
避險之衍生金融資產	279,061	-	-	-	-	279,061
無活絡市場之債券投資	1,018,084,288	6,559,303	-	388,895	(388,895)	1,024,643,591
持有至到期日金融資產	7,695,549	-	-	-	-	7,695,549
其他金融資產	38,200,000	-	-	-	-	38,200,000
合計	\$2,119,947,924	\$14,844,548	\$-	\$1,123,895	\$(1,123,895)	\$2,134,792,472
佔整體比例	99.3%	0.7%	-	0.1%	(0.1)%	100%

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：102年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$280,036,819	\$-	\$-	\$-	\$-	\$280,036,819
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,737,079	1,591,012	-	-	-	20,328,091
備供出售金融資產	720,271,652	7,146,940	-	765,811	(735,000)	727,449,403
避險之衍生金融資產	453,713	-	-	-	-	453,713
無活絡市場之債券投資	1,018,771,685	1,370,031	-	389,350	(389,350)	1,020,141,716
其他金融資產	40,900,000	-	-	-	-	40,900,000
合計	\$2,079,170,948	\$10,107,983	\$-	\$1,155,161	\$(1,124,350)	\$2,089,309,742
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：102年6月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$294,458,515	\$2,070	\$-	\$-	\$-	\$294,460,585
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	38,087,631	1,097,973	-	-	-	39,185,604
備供出售金融資產	767,169,442	8,989,544	-	820,462	(735,000)	776,244,448
避險之衍生金融資產	763,686	-	-	-	-	763,686
無活絡市場之債券投資	865,719,219	3,405,668	-	391,560	(391,560)	869,124,887
其他金融資產	33,400,000	-	-	-	-	33,400,000
合計	\$1,999,598,493	\$13,495,255	\$-	\$1,212,022	\$(1,126,560)	\$2,013,179,210
佔整體比例	99.3%	0.7%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：102年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$362,571,784	\$2,069	\$-	\$-	\$-	\$362,573,853
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	25,123,049	638,322	-	-	-	25,761,371
備供出售金融資產	828,187,237	12,024,780	-	840,528	(735,000)	840,317,545
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	-	-	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	809,745,213	4,708,617	-	378,768	(378,768)	814,453,830
其他金融資產	23,500,000	-	-	-	-	23,500,000
合計	\$2,050,269,377	\$17,373,788	\$-	\$1,219,296	\$(1,113,768)	\$2,067,748,693
佔整體比例	99.2%	0.8%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：103年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$352,005,405	\$53,900,004	\$91,296,003	\$497,201,412
催收款	74,675	90,134	21,553	186,362
合計	\$352,080,080	\$53,990,138	\$91,317,556	\$497,387,774
佔整體比率	71%	11%	18%	100%

日期：102年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$318,886,288	\$53,103,848	\$88,704,401	\$460,694,537
催收款	35,422	402,651	28,555	466,628
合計	\$318,921,710	\$53,506,499	\$88,732,956	\$461,161,165
佔整體比率	69%	12%	19%	100%

日期：102年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$273,680,019	\$47,718,318	\$84,524,377	\$405,922,714
催收款	40,770	411,689	64,395	516,854
合計	\$273,720,789	\$48,130,007	\$84,588,772	\$406,439,568
佔整體比率	67%	12%	21%	100%

日期：102年1月1日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$213,209,485	\$42,689,731	\$80,842,510	\$336,741,726
催收款	60,188	425,950	72,737	558,875
合計	\$213,269,673	\$43,115,681	\$80,915,247	\$337,300,601
佔整體比率	63%	13%	24%	100%

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：103年6月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$230,233,874	\$160,162,695	\$44,828,145	\$77,970	\$4,338,572	\$439,641,256	\$2,446,615	\$437,194,641
法人企金	47,331,388	4,077,408	1,480,567	-	4,857,155	57,746,518	1,495,819	56,250,699
合計	\$277,565,262	\$164,240,103	\$46,308,712	\$77,970	\$9,195,727	\$497,387,774	\$3,942,434	\$493,445,340

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：102年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$213,530,264	\$148,542,793	\$41,575,836	\$123,468	\$4,465,378	\$408,237,739	\$2,084,777	\$406,152,962
法人企金	41,397,033	3,346,512	2,264,486	-	5,915,395	52,923,426	1,753,713	51,169,713
合計	\$254,927,297	\$151,889,305	\$43,840,322	\$123,468	\$10,380,773	\$461,161,165	\$3,838,490	\$457,322,675

日期：102年6月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$186,043,414	\$129,421,506	\$36,223,954	\$115,809	\$4,419,516	\$356,224,199	\$1,655,444	\$354,568,755
法人企金	37,793,962	4,026,721	1,634,698	-	6,759,988	50,215,369	1,722,768	48,492,601
合計	\$223,837,376	\$133,448,227	\$37,858,652	\$115,809	\$11,179,504	\$406,439,568	\$3,378,212	\$403,061,356

日期：102年1月1日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$160,007,455	\$111,309,534	\$31,154,571	\$183,942	\$2,199,549	\$304,855,051	\$1,225,852	\$303,629,199
法人企金	15,399,631	7,254,616	2,541,775	-	7,249,528	32,445,550	1,481,761	30,963,789
合計	\$175,407,086	\$118,564,150	\$33,696,346	\$183,942	\$9,449,077	\$337,300,601	\$2,707,613	\$334,592,988

◎ 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，本公司認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
103.6.30	\$68,132	\$9,838	\$77,970
102.12.31	109,251	14,217	123,468
102.6.30	101,687	14,122	115,809
102.1.1	157,700	26,242	183,942

(2) 流動性風險分析

① 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 流動性風險之管理情形

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

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

③ 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

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

103.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$166,808	\$-	\$-	\$-	\$-	\$166,808
應付款項	22,251,004	3,909,263	134	-	-	26,160,401
特別股負債	-	457,732	15,897,931	15,543,328	-	31,898,991

102.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$15,566,483	\$3,458,995	\$198	\$-	\$-	\$19,025,676
特別股負債	-	-	908,000	31,441,259	-	32,349,259

102.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$277,269	\$-	\$-	\$-	\$-	\$277,269
應付款項	14,593,581	3,001,263	198	-	-	17,595,042
特別股負債	-	457,732	908,000	26,361,254	5,080,005	32,806,991

102.1.1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$-	\$-	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	-	2,551,202	-	-	38,073,655
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 衍生金融負債到期分析：

103.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$14,089	\$8,144	\$3,391	\$(3,201)	\$-	\$22,423
遠期外匯合約	417,563	-	-	-	-	417,563
換匯合約	1,514,964	876,570	-	-	-	2,391,534

102.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$21,501	\$9,505	\$(10,901)	\$34,514	\$-	\$54,619
遠期外匯合約	5,002,896	78,514	-	-	-	5,081,410
換匯合約	10,599,472	1,026,096	853,795	-	-	12,479,363

102.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$26,529	\$25,384	\$17,433	\$264	\$-	\$69,610
遠期外匯合約	1,499,177	5,388,726	-	-	-	6,887,903
換匯合約	10,076,795	2,736,471	2,246,921	-	-	15,060,187

102.1.1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$29,350	\$24,891	\$42,985	\$9,010	\$-	\$106,236
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

(3) 市場風險分析

① 市場風險之來源

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

② 本公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。本公司目前分別以 95%及 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

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

i. 歷史情境

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

ii. 假設情境

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

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

壓力測試表

日期：103年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(48,479,795)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,513,508)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(18,467,707)
商品風險(商品價格)	-10%	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試表

日期：102年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(41,479,717)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,946,327)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(13,882,006)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：無考慮信用貼水變動之影響。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：103年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$2,891,505	\$2,633,109
	人民幣升值 1%	2,179,339	106,991
	港幣升值 1%	16,742	460,227
	歐元升值 1%	316,019	178,969
	英鎊升值 1%	224,307	42,685
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(136,216)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(990)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(6,051)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(183)	(266,855)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	146,681	4,701,299

敏感度分析彙總表

日期：102年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$2,103,867	\$2,077,394
	人民幣升值 1%	1,208,361	64,550
	港幣升值 1%	14,150	397,854
	歐元升值 1%	291,047	119,479
	英鎊升值 1%	264,167	25,108
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(167,897)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(1,004)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,322)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(321)	(273,818)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	172,825	3,975,138

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註 3：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備之變動數。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 金融工具之資訊

(1) 金融工具之種類

金融資產

金融工具	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產	\$60,241,108	\$73,892,698	\$106,798,023	\$72,964,811
備供出售金融資產	1,296,546,744	1,277,352,123	1,261,793,260	1,227,321,172
避險之衍生金融資產	279,061	453,713	763,686	1,142,094
持有至到期日金融資產	9,438,212	1,619,138	-	-
放款及應收款				
現金及約當現金(註)	347,477,595	281,874,153	298,595,813	365,919,542
應收款項	47,019,419	47,633,306	50,344,343	57,726,314
無活絡市場之債券投資	1,027,848,819	1,023,349,976	871,670,407	816,904,617
其他金融資產	38,200,000	40,900,000	33,400,699	23,500,010
放款	667,119,589	635,863,840	582,440,510	518,210,946
存出保證金	16,121,453	16,714,926	14,936,159	14,376,119
小計	2,143,786,875	2,046,336,201	1,851,387,931	1,796,637,548
合計	\$3,510,292,000	\$3,399,653,873	\$3,220,742,900	\$3,098,065,625

註：係不包含庫存現金及週轉金。

金融負債

金融工具	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
持有供交易之金融負債	\$2,451,524	\$16,148,024	\$20,569,762	\$2,079,457
避險之衍生金融負債	-	5,148	-	-
攤銷後成本衡量之金融負債				
短期債務	166,808	-	277,269	297,268
應付款項	26,160,401	19,025,676	17,595,042	38,073,655
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
存入保證金	2,649,891	2,211,239	2,086,676	2,077,752
小計	58,977,100	51,236,915	49,958,987	70,448,675
合計	\$61,428,624	\$67,390,087	\$70,528,749	\$72,528,132

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融工具之公允價值

① 合併公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、應收款項、短期債務及應付款項。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故以帳面金額為公允價值。
- C. 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產及避險之衍生金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公允價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。
- D. 各項放款係皆為附息之金融資產，故以減除備抵呆帳後之帳面金額為其公允價值。

② 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，合併公司部分以攤銷後成本衡量之金融工具之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
金融資產				
無活絡市場之債券投資	\$1,027,848,819	\$1,023,349,976	\$871,670,407	\$816,904,617
持有至到期日金融資產	9,438,212	1,619,138	-	-
	公允價值			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
金融資產				
無活絡市場之債券投資	\$1,053,641,077	\$994,573,305	\$851,583,795	\$867,272,570
持有至到期日金融資產	9,349,462	1,534,584	-	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 公允價值層級

為提供揭露資訊，合併公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

A. 金融工具之公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	103.6.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$7,522,773	\$7,522,773	\$-	\$-
債券投資	5,549,272	3,914,204	1,635,068	-
其他	42,271,792	29,463,142	12,808,650	-
備供出售金融資產				
股票投資	452,493,704	443,617,870	8,875,834	-
債券投資	696,862,511	4,423,260	692,439,251	-
其他	147,190,529	109,954,862	20,317,456	16,918,211
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	4,897,271	-	4,897,271	-
避險之衍生金融資產	279,061	-	279,061	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,451,524	-	2,451,524	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$11,532,825	\$11,532,825	\$-	\$-
債券投資	4,588,322	3,060,336	1,527,986	-
其他	54,395,947	41,961,147	12,434,800	-
備供出售金融資產				
股票投資	416,988,367	409,771,081	7,217,286	-
債券投資	726,838,169	6,430,109	720,408,060	-
其他	133,525,587	97,303,043	23,119,841	13,102,703
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	3,375,604	-	3,375,604	-
避險之衍生金融資產	453,713	-	453,713	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	16,148,024	-	16,148,024	-
避險之衍生金融負債	5,148	-	5,148	-
102.6.30				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$15,377,555	\$15,377,555	\$-	\$-
債券投資	3,611,809	2,001,316	1,610,493	-
其他	80,499,255	52,234,864	28,264,391	-
備供出售金融資產				
股票投資	361,119,150	355,956,921	5,162,229	-
債券投資	775,446,336	40,698,631	734,747,705	-
其他	125,227,774	92,486,020	23,009,852	9,731,902
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	7,309,404	90	7,309,314	-
避險之衍生金融資產	763,686	-	763,686	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	20,569,762	-	20,569,762	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.1.1

以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$10,883,272	\$10,883,272	\$-	\$-
債券投資	2,459,664	810,122	1,649,542	-
其他	54,654,511	36,311,221	18,343,290	-
備供出售金融資產				
股票投資	278,706,999	273,346,288	5,360,711	-
債券投資	838,550,417	39,891,903	798,658,514	-
其他	110,063,756	82,471,511	19,951,630	7,640,615
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	4,967,364	-	4,967,364	-
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	1,142,094	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,079,457	-	2,079,457	-

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

a. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$13,102,703	\$259,391	\$714,458	\$5,251,977	\$-	\$(2,410,318)	\$-	\$16,918,211

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$7,640,615	\$75,553	\$675,139	\$3,106,367	\$-	\$(1,765,772)	\$-	\$9,731,902

b. 第一等級及第二等級之間之轉換

本年度中，合併公司未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

(3) 避險活動

現金流量避險

截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1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，其明細如下：

103.6.30				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$279,061	103.7.23~112.12.25	103.7.23~112.12.25
102.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$448,565	103.1.23~109.9.23	103.1.23~109.9.23
102.6.30				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$763,686	102.7.23~109.9.23	102.7.23~109.9.23

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.1.1

被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$1,142,094	102.1.23~109.9.23	102.1.23~109.9.23

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，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
當期認列於其他 綜合損益金額	\$ (94,864)	\$ (187,774)	\$ (169,828)	\$ (386,840)
當期自權益重分 類至損益金額	(1,283)	4,663	324	8,432

公允價值避險

截至民國 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日止，本公司持有期貨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：

103.6.30		
面額(USD)	被避險資產	到期日
\$612,000	無活絡市場債券投資	125.4.30~133.6.27
102.12.31		
面額(USD)	被避險資產	到期日
\$880,650	無活絡市場債券投資	123.2.14~131.9.11

規避公允價值風險之期貨合約經評估皆通過有效性測試，民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日避險工具之損失 1,266,560 仟元，歸屬所規避債券因利率變動而產生之未實現利益 1,168,238 仟元，皆列於綜合損益表財務成本項下。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 合併公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	103.6.30			102.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	38,864,668	29.915000	1,162,636,540	38,590,232	29.950000	1,155,777,439
澳幣(AUD)	1,101,722	28.132066	30,993,711	1,035,163	26.710908	27,650,131
歐元(EUR)	800,032	40.836967	32,670,885	728,989	41.287573	30,098,202
英鎊(GBP)	447,369	50.930288	22,784,647	466,217	49.502858	23,079,082
人民幣(CNH)	44,087,183	4.819403	212,473,912	38,940,825	4.943631	192,509,070
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,149,267	29.915000	154,040,320	4,346,951	29.950000	130,191,169
港幣(HKD)	11,924,133	3.859626	46,022,700	10,913,660	3.862647	42,155,618
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣(CNY)	170,456	4.821100	821,787	70,770	4.947200	350,111
美金(USD)	3,872	29.915000	115,827	3,832	29.950000	114,759
	102.6.30			102.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	36,319,950	30.120000	1,093,956,897	36,845,654	29.136000	1,073,534,986
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)
歐元(EUR)	745,359	39.296058	29,289,671	717,803	38.609570	27,714,068
英鎊(GBP)	577,227	45.939024	26,517,254	526,696	46.975973	24,742,075
人民幣(CNH)	23,715,221	4.907935	116,392,775	19,422,188	4.679730	90,890,601
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	3,835,551	30.120000	115,526,782	3,188,552	29.136000	93,069,180
港幣(HKD)	10,245,590	3.883170	39,785,365	7,588,075	3.758611	28,520,621
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣(CNY)	27,939	4.907500	137,110	64,246	4.674100	300,290
美金(USD)	3,184	30.120000	95,904	3,493	29.136000	101,761

註：金額未具重大影響。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

八、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	103.6.30		合計
	12個月內回收	超過12個月後 回收	
現金及約當現金	\$347,679,800	\$-	\$347,679,800
應收款項	46,935,366	84,053	47,019,419
透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,844	60,148,264	60,241,108
備供出售金融資產	110,128,114	1,186,418,630	1,296,546,744
避險之衍生金融資產	106,923	172,138	279,061
採用權益法之投資－淨額	-	3,065,834	3,065,834
無活絡市場之債券投資	49,956,949	977,891,870	1,027,848,819
持有至到期日金融資產	-	9,438,212	9,438,212
其他金融資產－淨額	-	38,200,000	38,200,000
投資性不動產	-	384,627,238	384,627,238
建造中之投資性不動產	-	16,300,142	16,300,142
預付房地款－投資	-	1,830,809	1,830,809
放款	30,870	667,088,719	667,119,589
再保險合約資產	-	680,097	680,097
不動產及設備	-	27,004,630	27,004,630
無形資產	-	170,891	170,891
遞延所得稅資產	-	13,366,668	13,366,668
其他資產	532,039	18,327,642	18,859,681
分離帳戶保險商品資產	10,182,574	430,412,051	440,594,625
資產總計			<u>\$4,400,873,367</u>

項目	103.6.30		合計
	12個月內償付	超過12個月後 償付	
短期債務	\$166,808	\$-	\$166,808
應付款項	26,160,267	134	26,160,401
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,423	2,434,101	2,451,524
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,486,378,818	3,486,378,818
具金融商品性質之保險契約準備	-	55,603,174	55,603,174
外匯價格變動準備	-	10,903,075	10,903,075
負債準備	-	3,773,401	3,773,401
遞延所得稅負債	-	24,394,739	24,394,739
其他負債	1,466	11,619,429	11,620,895
分離帳戶保險商品負債	1,648,374	438,946,251	440,594,625
負債總計			<u>\$4,092,047,460</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	102.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$282,058,256	\$-	\$282,058,256
應收款項	47,537,953	95,353	47,633,306
透過損益按公允價值衡量之金融資產	491,344	73,401,354	73,892,698
備供出售金融資產	133,152,547	1,144,199,576	1,277,352,123
避險之衍生金融資產	290,340	163,373	453,713
採用權益法之投資－淨額	-	1,432,832	1,432,832
無活絡市場之債券投資	30,157,574	993,192,402	1,023,349,976
持有至到期日金融資產	-	1,619,138	1,619,138
其他金融資產－淨額	-	40,900,000	40,900,000
投資性不動產	-	345,459,505	345,459,505
建造中之投資性不動產	-	15,570,122	15,570,122
預付房地款－投資放款	36,278	635,827,562	635,863,840
再保險合約資產	-	683,457	683,457
不動產及設備	-	36,669,572	36,669,572
無形資產	-	184,090	184,090
遞延所得稅資產	-	12,221,216	12,221,216
其他資產	479,858	17,979,865	18,459,723
分離帳戶保險商品資產	7,333,764	368,918,972	376,252,736
資產總計			<u>\$4,195,229,455</u>

項目	102.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
應付款項	\$19,025,478	\$198	\$19,025,676
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,366	16,122,658	16,148,024
避險之衍生金融負債	-	5,148	5,148
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,380,579,907	3,380,579,907
具金融商品性質之保險契約準備	-	57,596,449	57,596,449
外匯價格變動準備	-	10,482,181	10,482,181
負債準備	-	3,919,223	3,919,223
遞延所得稅負債	-	21,281,632	21,281,632
其他負債	4,884	8,627,553	8,632,437
分離帳戶保險商品負債	1,554,591	374,698,145	376,252,736
負債總計			<u>\$3,923,923,413</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	102.6.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$298,802,946	\$-	\$298,802,946
應收款項	50,306,275	38,068	50,344,343
透過損益按公允價值衡量之金融資產	518,819	106,279,204	106,798,023
備供出售金融資產	150,510,497	1,111,282,763	1,261,793,260
避險之衍生金融資產	146,632	617,054	763,686
採用權益法之投資－淨額	-	739,113	739,113
無活絡市場之債券投資	13,924,179	857,746,228	871,670,407
其他金融資產－淨額	699	33,400,000	33,400,699
投資性不動產	-	310,384,204	310,384,204
建造中之投資性不動產	-	10,859,660	10,859,660
預付房地款－投資放款	23,659	582,416,851	582,440,510
再保險合約資產	-	4,740,197	4,740,197
不動產及設備	-	48,259,605	48,259,605
無形資產	-	239,182	239,182
遞延所得稅資產	-	13,131,390	13,131,390
其他資產	556,354	16,771,877	17,328,231
分離帳戶保險商品資產	6,364,929	345,538,102	351,903,031
資產總計			<u>\$3,965,190,830</u>

項目	102.6.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$277,269	\$-	\$277,269
應付款項	17,594,844	198	17,595,042
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,144	20,549,618	20,569,762
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,215,231,193	3,215,231,193
具金融商品性質之保險契約準備	-	58,842,583	58,842,583
外匯價格變動準備	-	7,995,402	7,995,402
負債準備	-	3,895,660	3,895,660
遞延所得稅負債	-	19,144,667	19,144,667
其他負債	213,919	7,739,775	7,953,694
分離帳戶保險商品負債	1,338,829	350,564,202	351,903,031
負債總計			<u>\$3,733,408,303</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	102.1.1		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$366,121,804	\$-	\$366,121,804
應收款項	57,715,827	10,487	57,726,314
透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,912	72,722,899	72,964,811
備供出售金融資產	153,831,479	1,073,489,693	1,227,321,172
避險之衍生金融資產	185,211	956,883	1,142,094
採用權益法之投資－淨額	-	947,731	947,731
無活絡市場之債券投資	6,968,205	809,936,412	816,904,617
其他金融資產－淨額	10	23,500,000	23,500,010
投資性不動產	-	303,514,424	303,514,424
建造中之投資性不動產	-	7,519,477	7,519,477
預付房地款－投資放款	32,348	518,178,598	518,210,946
再保險合約資產	-	9,170,196	9,170,196
不動產及設備	-	48,356,882	48,356,882
無形資產	-	254,878	254,878
遞延所得稅資產	-	16,106,670	16,106,670
其他資產	589,418	16,150,056	16,739,474
分離帳戶保險商品資產	1,287,322	328,269,924	329,557,246
資產總計			<u>\$3,817,640,513</u>

項目	102.1.1		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	2,551,202	38,073,655
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,079,457	2,079,457
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,082,659,251	3,082,659,251
具金融商品性質之保險契約準備	-	61,350,872	61,350,872
外匯價格變動準備	-	4,270,856	4,270,856
負債準備	-	3,812,483	3,812,483
遞延所得稅負債	-	20,217,430	20,217,430
其他負債	209,870	11,315,940	11,525,810
分離帳戶保險商品負債	1,440,241	328,117,005	329,557,246
負債總計			<u>\$3,583,844,328</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

九、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

(1) 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	103.1.1~103.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$33,951
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	418,457
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	9,407
	合 計	<u>\$461,815</u>
關係人名稱	102.1.1~102.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$9,992
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,018,531
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	6,290
	合 計	<u>\$1,034,813</u>

本公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 60,228 仟元、95,481 仟元、12,189 仟元及 3,408 仟元。

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,533,083 仟元、5,535,807 仟元、5,493,034 仟元及 5,483,615 仟元。

本公司與國泰建設股份有限公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元、49,306 仟元、49,306 仟元及 49,306 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 合併公司出租不動產

關係人名稱	交易性質	租金收入			
		103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
母公司					
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,663	\$7,871	\$17,592	\$15,567
子公司					
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	2,211	2,181	4,423	4,382
關聯企業					
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	6,110	(註)	12,178	(註)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	4,893	-	9,852	-
小計		11,003	-	22,030	-
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	100,390	92,891	199,553	192,575
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	25,816	25,549	51,488	51,443
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	10,178	9,960	20,337	19,883
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	6,589	7,105	12,732	13,393
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,386	1,508	2,773	3,017
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	78,096	43,552	88,885	87,104
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,343	4,343	8,686	8,686
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	11,650	8,586	23,066	17,189
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	61,765	1,206	65,219	2,075
小計		300,213	194,700	472,739	395,365
合計		\$322,090	\$204,752	\$516,784	\$415,314

關係人名稱	交易性質	存入保證金			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
母公司					
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,046	\$8,505	\$7,115	\$6,604
關聯企業					
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	8,355	5,922	(註)	(註)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	5,128	5,262	-	-
小計		13,483	11,184	-	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	存入保證金			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$93,526	\$95,045	\$89,267	\$85,466
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	24,518	24,464	24,013	22,678
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,270	9,270	9,160	8,903
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	6,347	5,655	9,837	5,853
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	10,166	10,166	10,166
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,028	4,028	4,028	4,028
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	8,593	8,012	8,012	8,012
小計		<u>156,448</u>	<u>156,640</u>	<u>154,483</u>	<u>145,106</u>
合計		<u>\$177,977</u>	<u>\$176,329</u>	<u>\$161,598</u>	<u>\$151,710</u>

註：於該期間係屬合併個體。

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

(3) 本公司向關係人承租不動產

關係人名稱	交易性質	租金支出			
		103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人					
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$1,963	\$2,146	\$3,926	\$3,926
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	14,724	14,729	29,508	26,847
合計		<u>\$16,687</u>	<u>\$16,875</u>	<u>\$33,434</u>	<u>\$30,773</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	<u>\$15,112</u>	<u>\$15,172</u>	<u>\$14,790</u>	<u>\$14,790</u>

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 存款

關係人名稱	交易性質	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$4,482	\$7,482	\$44,628,382	\$57,338,698
	活期存款	18,302,965	24,802,249	8,616,270	15,791,905
	支票存款	531,090	747,053	485,240	954,116
	證券存款	6	6	6	6
Indovina Bank Limited	定期存款	-	-	39,662	471
	活期存款	8,361	5,226	145,939	2,737
	合 計	<u>\$18,846,904</u>	<u>\$25,562,016</u>	<u>\$53,915,499</u>	<u>\$74,087,933</u>

上述存款存放於國泰世華商業銀行產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 6,507 仟元及 151,833 仟元。

上述存款存放於國泰世華商業銀行產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 11,118 仟元及 280,253 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 25 仟元及 1,620 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 85 仟元及 3,057 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日金額分別為 4,482 仟元、7,482 仟元、8,382 仟元及 8,698 仟元。

3. 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份 有限公司	<u>\$3,000</u>	<u>\$3,000</u>	<u>\$3,000</u>	<u>\$3,000</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 擔保放款

關係人名稱	103.1.1~103.6.30			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$2,926,691	\$31,583	2.01%~2.55%	\$2,781,412
其他	820,335	6,906	1.34%~3.78%	797,239
合 計		<u>\$38,489</u>		<u>\$3,578,651</u>

關係人名稱	102.1.1~102.6.30			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$39,048	2.43%~2.55%	\$3,070,405
其他	595,109	4,174	1.34%~3.88%	583,396
合 計		<u>\$43,222</u>		<u>\$3,653,801</u>

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人					
國泰證券投資信託股份	市價	<u>\$2,399,154</u>	<u>\$2,008,405</u>	<u>\$1,976,270</u>	<u>\$2,319,889</u>
有限公司發行之基金	成本	<u>\$2,235,983</u>	<u>\$1,807,565</u>	<u>\$1,812,686</u>	<u>\$2,152,997</u>

6. 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰證券投資信託股份				
有限公司	<u>\$235,887,048</u>	<u>\$227,376,831</u>	<u>\$207,299,383</u>	<u>\$204,663,888</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 其他應收款

關係人名稱	103.6.30	百分比%	102.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$7,079,296	15.75	\$7,550,281	16.72
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	-	-	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	316,470	0.70	164,984	0.37
國泰證券投資信託股份有限公司	25,128	0.06	24,192	0.05
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	-	-	-	-

關係人名稱	102.6.30	百分比%	102.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$6,487,242	13.57	\$5,235,287	9.57
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	24,156	0.05	12,396	0.02
國泰世紀產物保險股份有限公司	194,033	0.41	141,412	0.26
國泰證券投資信託股份有限公司	23,985	0.05	22,594	0.04
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	4,267	0.01	1,093	-

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

8. 再保險合約資產

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,035	\$43,145	\$7,582	\$-

9. 存出保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰期貨股份有限公司	\$913,237	\$711,826	\$660,047	\$364,739

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 261 仟元及 275 仟元。

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 564 仟元及 431 仟元。

10. 存入保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$3,599	\$2,446	\$3,534	\$-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,000	5,000	5,000	5,000
合計	<u>\$8,599</u>	<u>\$7,446</u>	<u>\$8,534</u>	<u>\$5,000</u>

11. 其他應付款

關係人名稱	103.6.30	百分比%	102.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註一)	\$3,909,263	16.74	\$3,458,995	21.40
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	-	-	14,109	0.09
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	29,396	0.13	5,904	0.04
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	23,837	0.10	2,390	0.01
國泰證券投資信託股份有限公司	14,970	0.06	12,754	0.08
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	8,556	0.04	1,383	0.01

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	102.6.30	百分比%	102.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註一)	\$3,001,263	24.44	\$2,550,995	8.76
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	14,109	0.11	-	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	(註二)	(註二)	(註二)	(註二)
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	20,451	0.17	5,732	0.02
國泰證券投資信託股份有限公司	10,571	0.09	10,586	0.04
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	30,600	0.25	3,580	0.01
三井工程股份有限公司	13,939	0.11	326	-

註一：係特別股負債之應付利息。

註二：於該期間係屬合併個體。

12. 特別股負債

關係人名稱	103.6.30	百分比%	102.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$30,000,000</u>	100.00	<u>\$30,000,000</u>	100.00
關係人名稱				
102.6.30 百分比% 102.1.1 百分比%				
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$30,000,000</u>	100.00	<u>\$30,000,000</u>	100.00

13. 預收款項(註)

關係人名稱	102.6.30	百分比%	102.1.1	百分比%
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$10,931	3.69	\$10,859	3.61
國泰世華商業銀行股份有限公司	23,720	8.00	26,517	8.81
國泰綜合證券股份有限公司	4,310	1.45	3,993	1.33

註：民國 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日神坊資訊股份有限公司已非屬合併個體。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

14. 保費收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$18,044	\$174,847	\$29,920	\$345,487
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,344	3,996	7,271	6,193
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	13,090	9,858	20,466	19,830
其他	22,643	24,869	58,783	59,293
合 計	<u>\$58,121</u>	<u>\$213,570</u>	<u>\$116,440</u>	<u>\$430,803</u>

15. 手續費收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$25,128</u>	<u>\$23,988</u>	<u>\$49,781</u>	<u>\$47,406</u>

16. 保費支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$115,791</u>	<u>\$24,002</u>	<u>\$121,720</u>	<u>\$99,596</u>

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之保費支出中 3,750 仟元及 3,400 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之保費支出中 4,500 仟元及 5,950 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

17. 理賠收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,836	\$29	\$7,836	\$47

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之理賠收入中 0 仟元及 0 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之理賠收入中 0 仟元及 0 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

18. 再保收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$-	\$29,916	\$39,821	\$70,082

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均為轉分 90%予本公司。

19. 再保手續費支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,721	\$1,607	\$4,299	\$5,645

20. 再保賠款與給付

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$190	\$73,242	\$51,871	\$103,263

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 其他營業收入(註)

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$8,345	\$15,608
國泰世華商業銀行股份有限公司	100,161	206,968
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	55,154	57,660
國泰綜合證券股份有限公司	1,990	3,931
合 計	<u>\$165,650</u>	<u>\$284,167</u>

註：民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日神坊資訊股份有限公司已非屬合併個體。

22. 其他營業成本

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$134,827	\$105,047	\$246,163	\$212,676
國泰證券投資信託股份有限公司	43,778	32,598	82,551	64,324
合 計	<u>\$178,605</u>	<u>\$137,645</u>	<u>\$328,714</u>	<u>\$277,000</u>

23. 營業外收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	\$3,091	\$664	\$3,477	\$999
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	422,134	311,368	761,206	632,539
國泰世華商業銀行股份有限公司	39,364	24,543	89,464	46,507
國泰證券投資信託股份有限公司	5,607	5,113	9,783	9,428
小 計	<u>467,105</u>	<u>341,024</u>	<u>860,453</u>	<u>688,474</u>
合 計	<u>\$470,196</u>	<u>\$341,688</u>	<u>\$863,930</u>	<u>\$689,473</u>

係本公司整合行銷等收入。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

24. 營業費用

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$-	\$3,295	\$356	\$6,589
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	71,180	(註)	132,414	(註)
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	23,319	27,044	43,503	56,374
國泰世華商業銀行股份有限公司	730,436	432,729	1,491,747	868,797
國泰創業投資股份有限公司	1,666	5,000	9,223	11,021
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	178,920	262,767	363,078	430,965
國泰建設股份有限公司	3,845	5,127	8,531	9,154
國泰健康管理顧問股份有限公司	2,337	2,637	3,644	3,384
小計	<u>940,523</u>	<u>735,304</u>	<u>1,919,726</u>	<u>1,379,695</u>
合計	<u>\$1,011,703</u>	<u>\$738,599</u>	<u>\$2,052,496</u>	<u>\$1,386,284</u>

註：於該期間係屬合併個體。

25. 營業外支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$226,378</u>	<u>\$226,378</u>	<u>\$450,268</u>	<u>\$450,268</u>

係本公司發行特別股負債之利息費用。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

26. 其他

- (1) 本公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
換匯合約	USD 1,030,000	USD 1,045,000	USD 885,000	USD 985,000

- (2) 本公司截至民國 103 年 6 月 30 日與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 307,050 仟元。

27. 主要管理階層之獎酬

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
短期員工福利	\$15,679	\$10,488	\$49,943	\$42,628
退職後福利	497	540	1,016	1,059
合 計	\$16,176	\$11,028	\$50,959	\$43,687

本公司主要管理階層包含董事長、董事、總經理及副總經理。

十、質押之資產

1. 本公司

民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日，提供現金、定存單及公債作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債另依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
存出保證金—公債	\$9,410,943	\$9,511,241	\$9,568,912	\$9,523,306
存出保證金—定期存款	515,782	519,782	567,682	118,698
存出保證金—其他	39,801	3,459	8,952	8,807
合 計	\$9,966,526	\$10,034,482	\$10,145,546	\$9,650,811

質押資產係以帳面淨額表達。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 子公司神坊資訊

截至民國 102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，子公司神坊資訊質押資產明細如下：

資產名稱	102.6.30	102.1.1
活期存款(表列其他金融資產)	\$699	\$10
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,491	45,103
合 計	\$48,190	\$45,113

子公司神坊資訊發行之電子禮券，為符合商品或服務禮券預收款信託契約之規定，已於國泰世華商業銀行開立信託專戶，截至民國 102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，子公司神坊資訊存於上述專戶之金額分別為 699 仟元及 10 仟元。

質押資產係為健全銷售電子 E 點(電子禮券)之財務運作與客戶權益，以現金、定存單或債券型基金模式提存準備金。

3. 子公司大陸國泰人壽

資產名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
存出保證金	\$1,783,807	\$1,187,328	\$1,391,959	\$1,157,835

質押資產係存出保證金中之資本保證金，係依照「保監會」規定，以註冊資本額之 20% 作為保證金，以定期存款形式存入。

十一、重大或有負債及未認列之合約承諾

法律訴訟

本公司具有正式控制及政策以管理法律訴訟。一旦已取得專業意見及可合理估計損失金額時，本公司將調整認列損失，及一切因索賠對財務所造成的負面影響。

十二、重大之災害損失

無此事項。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十三、重大之期後事項

本公司於民國 103 年 2 月 27 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300006980 號函核准匯出英鎊 40,000 萬元，對外投資以英屬澤西島為登記地之公司，從事經營不動產投資及不動產管理業務。目前投資標的 Woolgate Exchange 為信託財產，Woolgate Exchange 位於英國倫敦市精華辦公商圈，建物包括地下三層與地上九層，總面積約 9,869 坪，由本公司設立兩家百分之百持有之澤西島子公司(Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 及 Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited)於民國 103 年 8 月 19 日支付英鎊 31,078 萬元，成為信託受益權持有人，持有全部 Woolgate Exchange Unit Trust 信託單元。

十四、其他

1. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	103.6.30	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$138,920,755	\$138,920,755
國外股票	57,601,493	57,601,493
附買回條件債券	7,358,000	7,358,000
銀行存款	25,411,237	25,411,237
受益憑證	8,193,263	8,193,263
期貨及選擇權	900,013	900,013
公司債	728,476	728,476
合 計	<u>\$239,113,237</u>	<u>\$239,113,237</u>

投資項目	102.12.31	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$129,828,751	\$129,828,751
國外股票	55,726,731	55,726,731
附買回條件債券	2,088,200	2,088,200
銀行存款	22,994,358	22,994,358
受益憑證	18,109,871	18,109,871
期貨及選擇權	911,776	911,776
公司債	837,194	837,194
合 計	<u>\$230,496,881</u>	<u>\$230,496,881</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資項目	102.6.30	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$120,959,875	\$120,959,875
國外股票	40,981,093	40,981,093
附買回條件債券	200,000	200,000
銀行存款	20,820,597	20,820,597
受益憑證	22,453,043	22,453,043
期貨及選擇權	857,370	857,370
公司債	1,027,405	1,027,405
合計	<u>\$207,299,383</u>	<u>\$207,299,383</u>

投資項目	102.1.1	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	6,336,804	6,336,804
銀行存款	38,106,426	38,106,426
受益憑證	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	1,482,600	1,482,600
公司債	690,768	690,768
合計	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$204,663,888</u>

- (2) 截至民國 103 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 1,800,000 仟元、港幣 1,550,000 仟元；民國 102 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 143,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 102 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 102 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元。

2. 本公司與母公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤，目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

3. 資本管理

(1) 目標

本公司為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，依據主管機關頒訂之保險業資本適足性管理辦法與公司內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

(2) 政策

為使本公司擁有適足的資本以承擔各類風險，採資本適足比率為本公司資本適足性管理指標，定期及不定期計算資本適足比率，以了解本公司短期及中期資本適足概況，並作為業務目標、資產配置規劃之參考。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 程序

① 定期計算

定期檢視資本適足比率，以落實資本適足性管理。本公司利用資產與負債模型，根據現有契約及資產之現金流量、未來新契約目標以及最佳估計假設，預估未來一年之資本適足比率，進行持續經營之清償能力分析，若預期資本適足比率可能偏離控管標準，則以降低暴險值或增資因應。

② 不定期計算

針對公司重大資金運用、業務發展、再保安排或市場及法規變化等進行資本適足比率分析，評估其對資本適足水準之影響。

(4) 資本適足率概況

目前本公司依保險業資本適足性管理辦法計算之近兩年資本適足率皆達200%以上，符合法令要求。

4. 會計政策變動說明

合併公司為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，擬自願於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。追溯適用此新會計政策後，其影響數彙整如下：

	102.12.31	102.6.30	102.1.1
對資產負債表之影響			
投資性不動產增加	\$133,097,147	\$108,196,165	\$100,409,695
遞延所得稅負債增加	9,094,681	7,662,410	4,826,827
保留盈餘增加	107,726,712	100,533,755	95,582,868
其他權益增加	16,275,754	-	-
		<u>103.4.1~103.6.30</u>	<u>102.4.1~102.6.30</u>
對綜合損益表之影響			
營業收入增加		\$16,521,431	\$6,794,125
營業費用減少		-	497,646
所得稅費用增加		(2,733,132)	(2,750,582)
本期淨利增加		13,788,299	4,541,189
其他綜合損益增加		-	-
每股盈餘增加		2.60	0.85

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.12.31	102.1.1~102.6.30
對綜合損益表之影響			
營業收入增加	\$16,494,109	\$13,044,742	\$6,779,180
營業費用減少	-	1,962,340	1,007,290
所得稅費用增加	(2,728,487)	(2,863,238)	(2,835,583)
本期淨利增加	13,765,622	12,143,844	4,950,887
其他綜合損益增加	827,609	16,275,754	-
每股盈餘增加	2.59	2.29	0.93

十五、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	附表二
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
5	從事衍生工具交易	附註七、5
6	其他：母子公司間及各子公司之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母子公司與子公司對於保險負債若採不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表八

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	附表六
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	附表一
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	附表四
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	從事衍生工具交易	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	附表三
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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；民國 97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元；以及民國 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於民國 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於民國 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元及民國 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元，累計截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 7,821 萬元，請詳附表七。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資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 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於民國 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。本公司與國泰世紀產物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，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 2,814 萬元，請詳附表七。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元(折合美金約 4,700 萬元)及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元(折合美金約 8,000 萬元)，合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。本公司於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元，請詳附表七。

十六、部門資訊

合併公司依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號之規定，合併公司僅提供保險合約產品，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。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (合約價)	價款支付情形 (含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定 事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
霖園置業 (上海)有 限公司	上海東方金融廣 場B棟18、19、 20、21、22層	103.4.16	\$717,565 (人民幣仟元)	已依照契約支付各期款價金	上海東方金融廣場 企業發展有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師 之估價報告	依保險業辦理國 外投資管理辦法 規定，進行不動 產投資事宜	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表二：處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	高雄市仁武區澄德段26地號	103.2.17	96.4.3	\$169,198	\$1,250,000	已依照契約收取各期款價金	\$1,080,802	自然人	非關係人	處分閒置資產	不動產估價師之估價報告	無
	新店區竹林段292地號等6筆	103.2.20	70.6.30	1,664	180,000	已依照契約收取各期款價金	178,336	自然人	非關係人	處分閒置資產	不動產估價師之估價報告	無

註：交易金額為契約總價款。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表三：期末持有有價證券情形

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-國泰臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,083	\$13,242	-	\$13,242	
	受益憑證-摩根富林明臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	326	-	326	
	受益憑證-台新1699貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	785	10,397	-	10,397	
	受益憑證-群益安穩貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	621	9,812	-	9,812	
	受益憑證-復華貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,732	38,727	-	38,727	
	受益憑證-兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,621	44,440	-	44,440	
	股票-本善創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產	100	889	0.63	889	
	股票-風尚數位科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,200	30,144	8.55	30,144	
	股票-ECOMMERCE GLOBAL HOLDING INC.	無	備供出售金融資產	117	6,105	10.00	6,105	
	股票-永聯物流開發股份有限公司	無	採用權益法之投資	2,550	25,763	51.00	25,763	
股票-鐮瑞物流服務股份有限公司	無	採用權益法之投資	2,526	56,835	84.20	56,835		

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表四：與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$126,220	21.85%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$30,667	16.14%	
			勞務收入	96,179	34.53%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	32,245	5.58%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	29,396	15.47%	
			勞務收入	100,169	35.97%						

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表五：應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

帳列 應收款項 之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	國泰金融控股 股份有限公司	母子公司	\$7,079,296	註一	-	-	-	-
本公司	國泰世紀產物保 險股份有限公司	同屬國泰金控 之子公司	316,470	註二	-	-	-	-

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新臺幣仟元，仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	普訊陸創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990	\$374,990	37,499	21.43%	\$284,141	\$(41,834)	\$(8,964)	關聯企業 (註一)
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	-	94,550	-	-	-	34,518	8,630	關聯企業 (註一)
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	-	15,749	-	-	-	20	5	關聯企業 (註二)
"	達勝創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	1,250,000	-	125,000	25.00%	1,246,489	(12,299)	(3,075)	關聯企業 (註一)
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	25,366	25,366	2,537	24.96%	21,421	(38,701)	(9,659)	關聯企業 (註二)
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	115,827	1,215	1,215	子公司 (註一)
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	245,110	245,110	24,511	49.12%	407,344	31,863	15,651	關聯企業 (註二)
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	168,825	45,327	45,327	子公司 (註一)
"	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	人身保險業	3,533,898	2,567,078	-	50.00%	1,776,208	100,006	50,003	子公司 (註一)
"	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	3,424,930	3,424,930	-	100.00%	3,163,492	81,868	71,926	子公司 (註一)
"	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	1,843,319	1,348,199	-	50.00%	821,787	(21,572)	(10,786)	關聯企業 (註一)
"	霖園置業(上海)有限公司	中國大陸	自有辦公物業出租	7,223,435	3,773,774	-	100.00%	7,162,034	47,672	47,672	子公司 (註一)

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表七：大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(大陸)	人身保險業	\$7,067,795	註一.(四)	\$2,567,078	\$966,820	\$-	\$3,533,898	50%	\$50,003 註二.(二).2	\$1,776,208	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	\$3,707,999	註一.(四)	\$1,348,199	\$495,120	\$-	\$1,843,319	50%	\$(10,786) 註二.(二).2	\$821,787	\$-
霖園置業(上 海)有限公司	自有辦公物 業出租	\$7,223,435	註一.(四)	\$3,773,774	\$3,449,661	\$-	\$7,223,435	100%	\$47,672 註二.(二).2	\$7,162,034	\$-

本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$12,600,652 (CNY1,900,000仟元及 USD106,352仟元)	\$12,600,652 (CNY1,900,000仟元及 USD106,352仟元)	\$184,229,820

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再投資大陸公司。
- (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。

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.經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表八：103年1月1日至6月30日母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	本公司	子公司大陸國泰人壽	1	其他應收款	\$204,097	與一般交易條件相當	-
1	子公司大陸國泰人壽	本公司	2	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。