

查詢網址：

<http://mops.twse.com.tw/index.htm>

<http://www.cathayholdings.com.tw>

股票代碼：5846



國泰人壽保險股份有限公司

Cathay Life Insurance Co., Ltd.

一〇二年度年報

中華民國一〇三年四月十八日刊印

一、本公司發言人姓名：林昭廷
職稱：副總經理
電話：(02) 27551399
E-mail：abel_lin@cathaylife.com.tw

代理發言人姓名：劉上旗
職稱：副總經理
電話：(02) 27551399
E-mail：andrew22@cathaylife.com.tw

二、總公司暨分公司地址及電話

1、總公司：台北市大安區仁愛路四段 296 號

電話：(02) 27551399

2、分公司：

- 忠孝分公司：台北市忠孝東路四段 230 號 6 樓
電話：(02) 55793500
- 新北市分公司：新北市三重區重新路四段 87 號
電話：(02) 29770081
- 基隆市分公司：基隆市中正區義一路 83 號
電話：(02) 24236288
- 永和分公司：新北市永和區永和路一段 85 號 2 樓
電話：(02) 29249069
- 桃園縣分公司：桃園縣桃園市復興路 445 號
電話：(03) 3331180
- 蘆竹分公司：桃園縣蘆竹鄉南崁路一段 83 號 14 樓
電話：(03) 3228277
- 新竹市分公司：新竹市民族路 150 號
電話：(03) 5326846
- 新竹縣分公司：新竹縣竹北市三民路 133 號
電話：(03) 5511180
- 竹東分公司：新竹縣竹東鎮中豐路二段 300 號 4 樓
電話：(03) 5967288
- 苗栗縣分公司：苗栗縣苗栗市中正路 408 號
電話：(037) 320455
- 竹南分公司：苗栗縣竹南鎮博愛街 217 號 3 樓
電話：(037) 470189
- 台中市分公司：台中市西區忠明南路 497 號 B1 之 2
電話：(04) 23781655
- 台中市北區分公司：台中市進化路 581 之 1 號
電話：(04) 22381219
- 豐原分公司：台中市豐原區圓環北路一段 60 號
電話：(04) 25247454
- 南投縣分公司：南投縣草屯鎮中正路 613 號
電話：(049) 2353194
- 竹山分公司：南投縣竹山鎮集山路三段 1146 號
電話：(049) 2645564
- 彰化縣分公司：彰化縣彰化市中山路二段 521 號
電話：(04) 7261325
- 雲林縣分公司：雲林縣斗六市中山路 89 號
電話：(05) 5322925
- 嘉義市分公司：嘉義市民族路 246 號 5 樓
電話：(05) 2243456
- 嘉義縣分公司：嘉義縣朴子市八德路 72 號 6 樓
電話：(05) 3799003
- 台南市分公司：台南市西門路一段 496 號 9 樓之 2
電話：(06) 2138815
- 新營分公司：台南市新營區中正路 7 號 6 樓
電話：(06) 6355962
- 佳里分公司：台南市佳里區進學路 244 號
電話：(06) 7232856
- 高雄市分公司：高雄市中華三路 146 號
電話：(07) 2877507
- 鹽埕分公司：高雄市鹽埕區大勇路 106 號 11 樓
電話：(07) 5322749
- 北高雄分公司：高雄市岡山區中山北路 28 號
電話：(07) 6213953
- 屏東縣分公司：屏東縣屏東市濟南街 10 號 4 樓
電話：(08) 7380028
- 潮州分公司：屏東縣潮州鎮延平路 142 號
電話：(08) 7895739
- 澎湖分公司：澎湖縣馬公市陽明路 2 號
電話：(06) 9278659
- 宜蘭縣分公司：宜蘭縣羅東鎮公正路 157 號
電話：(039) 566549
- 花蓮縣分公司：花蓮縣花蓮市國聯一路 39 號
電話：(038) 354792
- 台東分公司：台東縣台東市四維路二段 630 號
電話：(089) 231001

三、股票過戶機構名稱：國泰人壽保險股份有限公司
地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號
電話：(02) 27551399

四、最近年度簽證會計師姓名：黃建澤、傅文芳
事務所名稱：安永聯合會計師事務所
地址：台北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓
電話：(02) 27578888
網址：http://www.ey.com/tw/zh_tw

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該
海外有價證券資訊之方式：(無)

六、本公司網址：www.cathaylife.com.tw

目 錄

壹、致股東報告書

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

貳、公司簡介

- 一、設立日期 4
- 二、公司沿革 4

參、公司治理報告

- 一、組織結構及各主要部門所營業務 5
- 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 7
- 三、公司治理運作情形 31
- 四、會計師公費資訊 51
- 五、更換會計師資訊 52
- 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 53
- 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形 53
- 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊 53
- 九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 53

肆、募資情形

- 一、資本及股份 56
- 二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形 60
- 三、資金運用計畫執行情形 63

伍、營運概況	
一、業務內容	64
二、市場及產銷概況	68
三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年 齡及學歷分布比率	70
四、環保支出資訊	70
五、勞資關係	70
六、重要契約	71
陸、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	72
二、最近五年度財務分析	82
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	87
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	88
五、最近年度個體財務報告	246
六、公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難對公司財務之影響	383
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	
一、財務狀況	383
二、財務績效	384
三、現金流量	384
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	385
五、最近年度轉投資政策、獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	385
六、風險事項之分析與評估	385
七、其他重要事項	386
捌、特別記載事項	
一、關係企業相關資料	387
二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券情形	418
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形	420
四、其他必要補充說明事項	420
玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股 東權益或證券價格有重大影響之事項	420

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

(一) 去年度營業計畫實施成果

回顧一百零二年，國內經濟雖逐漸復甦，惟在美國經濟量化寬鬆機制退場、中國大陸經濟成長放緩及台灣低利率環境面臨利差損等疑慮下，民眾對發展前景的信心仍低落，顯示國內壽險經營環境仍然面臨挑戰。

面對激烈的競爭環境，本公司除穩固既有優勢外，亦率先調整商品策略，改採價值導向，回歸保險保障本質，著力在分期繳的長期壽險商品，以追求壽險業永續經營及長期穩健發展為目標，不因競爭市占率而損害公司長期經營體質，進而使客戶權益受損。並秉持「當責誠信、登峰創新」的經營方針，納入嶄新思維，重塑核心價值，從客戶需求出發，持續創新商品與發展多元化通路，積極深耕目標市場，確保市場領先地位。

茲將本公司 102 年度業務推展狀況報告如下：

全險初年度保費收入為 2,004 億元，較去年同期減少 25.0%。

初年度等價保費為 735 億元，較去年同期減少 20.0%。

總保費收入(含再保保費)為 5,482 億元，較去年同期減少 2.4%。

稅後盈餘為 154 億元，較去年同期成長 485%。

(二) 去年度預算執行情形：無。

(三) 財務收支及獲利能力分析

本公司堅守穩健踏實的經營理念，透過商品創新及多元通路策略，力求營運效率化與持續創新，追求全體股東最大價值。在資產管理方面，落實風險控管，適時調整資產配置，以提升資金運用績效。

(四) 研究發展狀況

1. 研究發展支出

最近兩年度及預計投入研究發展支出費用如下表：

單位：新台幣仟元

年度	一〇三年度(預計)	一〇二年度	一〇一年度
金額	45,833	43,371	32,788
成長率(%)	6%	32%	1%

2. 研究發展成果

- (1) 商品創新：因應市場需求與順應人口老化趨勢，發展高齡化商品以提供更全面性的保障，發揮保險真正的功用，是唯一連續五屆榮獲「商品創新卓越獎」肯定之保險公司。
- (2) 客戶滿意：持續強化客戶關係建立，透過電話主動服務提高保戶接觸頻率，強化招攬品質與客戶資料正確性。
- (3) 行動保險：因應行動化趨勢，領先業界率先推出「國泰 App 市集」，整合集團各子公司 App，提供行動保險、理賠、保全等服務，現已有九成業務員透過行動裝置服務保戶，提供保戶高品質與高效率的行動服務體驗。
- (4) 海外拓展：領先同業率先進入大陸及越南市場，分別於民國九十四年及九十七年成立國泰人壽大陸子公司及越南子公司。

3.未來研究發展計畫及進度

- (1) 業務面：推動業務組織轉型，提升業務組織體質與人員生產力，並持續發展多元與細緻化服務，落實客戶拜訪，提高客戶資源使用效率。
- (2) 財務面：維持嚴謹風險控管及允當的流動性，並持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，同時因應全球景氣復甦調整資產配置，以提升資金運用效益。
- (3) 整合行銷面：持續發揮集團行銷利基，提昇客戶平均持有商品數、強化新客源的接觸導入，開拓再購契機；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控制，並善用巨量分析技術與各項E化與行動化管理工具，以提升公司經營效率。
- (4) 海外經營面：持續深耕大陸與越南市場，結合台灣經驗融合當地特性，落實在地經營，並評估拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。以上計畫持續進行中，預計再投入之研發費用為45,833仟元。

二、本年度營業計畫概要

(一) 本年度經營方針

1.業務發展策略

- (1)強化各級主管職責定位，提升增員質量，落實新人培育機制，推廣分級教育，強化組織結構。
- (2)擴大網路服務與行動保險服務，強化作業效率，提升客戶滿意度。
- (3)整合集團資源，提供全方位理財服務，提升整體集團經營效率。
- (4)持續深耕大陸及越南市場，強化在地經營之營運策略，持續朝向華人地區最佳金融服務機構目標邁進。

2.商品開發策略

- (1)因應市場需求，開發創新商品，滿足客戶需求並建立商品領導品牌。
- (2)強化推動保障型商品，以提升客戶保障。
- (3)依各通路屬性，推動專屬商品及加值服務，拓展各多元行銷通路。

3.客戶服務策略

- (1)客戶分群經營，滿足不同需求屬性，以提升滿意度。
- (2)強化客戶意見之蒐集與應用，持續提供創新服務，精進服務品質。
- (3)持續主動服務客戶，了解保障缺口，以提供客戶最大保障。
- (4)整合集團資源，精緻頂級(VIP)保戶經營，支援業務開拓。

4.後勤支援

- (1)建構人才儲備計畫，培育留任潛力人才，並打造領導團隊。
- (2)強化證照輔導及精進新人培育，落實追蹤輔導機制，增進經營成效。
- (3)流程與組織改造，提高服務與行政效率，讓客戶感受到公司整體服務品質的提升。

(二) 本年度營業目標

- 一〇三年度業務目標為全險初年度等價保費收入合計773.4億元。

(三) 重要之產銷政策

本公司以「當責誠信、登峰創新」作為一〇三年度經營主題，冀以以專業且效率的組織團隊，提供更優質的商品服務以滿足客戶需求，達成經營目標：

1. 強化客戶關係

- (1) 針對分群客戶瞭解其屬性需求，提供適性商品、通路、行銷活動及服務模式，增加客戶黏性。
- (2) 持續強化行動化保險服務，提供保戶高品質與高效率的行動服務體驗，精進作業流程，便利保戶同時提升作業效率。
- (3) 推動客戶需求導向行銷模式，持續強化客戶服務拜訪，強化雙向溝通及服務效率，以提高客戶信任與滿意度。
- (4) 推廣參與健康管理平台及活動，關懷保戶健康，提升客戶滿意度。

2. 多元業務推動

- (1) 結合市場趨勢與客戶需求，配合當前市場環境與景氣動態，設計契合客戶需求之商品。
- (2) 針對不同客戶屬性，規劃專屬商品，並整合集團資源，提供多樣化加值服務，增加客戶購買誘因與忠誠度。
- (3) 建立嚴謹之招攬行為規範，杜絕不當招攬，並強化偵測異常契約風險控管，防範弊端發生，確保公司及客戶權益。

三、未來公司發展策略

展望未來，本公司將以「當責誠信、登峰創新」為經營主題，強化公司的創新能力，力求突破，保持業界領航的地位。在業務面，推動業務組織轉型，提升業務組織體質與人員生產力，並持續發展多元與細緻化服務，落實客戶拜訪，提高客戶資源使用效率；在財務面，維持嚴謹風險控管及允當的流動性，持續管控外匯避險成本，追求國外投資部位多元化，同時因應全球景氣復甦調整資產配置，以提升資金運用效益；在整合行銷面，持續發揮集團行銷利基，提昇客戶平均持有商品數、強化新客源的接觸導入，開拓再購契機；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控制，並善用巨量分析技術與各項E化與行動化管理工具，以提升公司經營效率。此外為掌握海外市場商機及累積成長動能，本公司除持續深耕大陸與越南市場，結合台灣經驗融合當地特性，落實在地經營，並評估拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

不論是在國內或是亞洲新興市場方面，隨著市場環境的改變，多家保險公司經營權皆進行調整及整併，預計未來台灣壽險業在國內外都將面臨更為激烈之競爭。

(二) 法規環境

配合貨幣清算機制的建立，一〇一年開放以人民幣收付之投資型保險商品，主管機關並於一〇二年底宣布開放以人民幣收付之非投資型商品。投資監理部分，放寬海外投資的部分限制，例如海外不動產、國外債券、大陸債券等；此外，調整資本適足率計算項目與內容，調降參與公共建設和長期照護之風險係數，鼓勵保險資金投入公共建設。未來，主管機關亦將鼓勵保險業資金前進亞洲市場投資、併購，尤其是東南亞市場。

(三) 總體經營環境

全球經濟復甦逐漸增強。儘管市場利率仍處於低檔，但隨著美國勞動市場以及房市逐漸回溫，美國聯準會逐步釋出量化寬鬆機制退場的訊息，未來市場利率可望回升，有利於壽險業的經營環境。隨著歐洲經濟狀況改善，歐債危機亦獲得控制。日本量化寬鬆政策預計將持續，可能帶動亞洲新興市場貨幣貶值。大陸政府當局未來將持續進行「市場化導向」的改革，預計將會加快市場經濟自由化進程，有助於釋放出整體經濟成長動能。

貳、公司簡介

一、設立日期：中華民國五十一年十月二十三日。

二、公司沿革

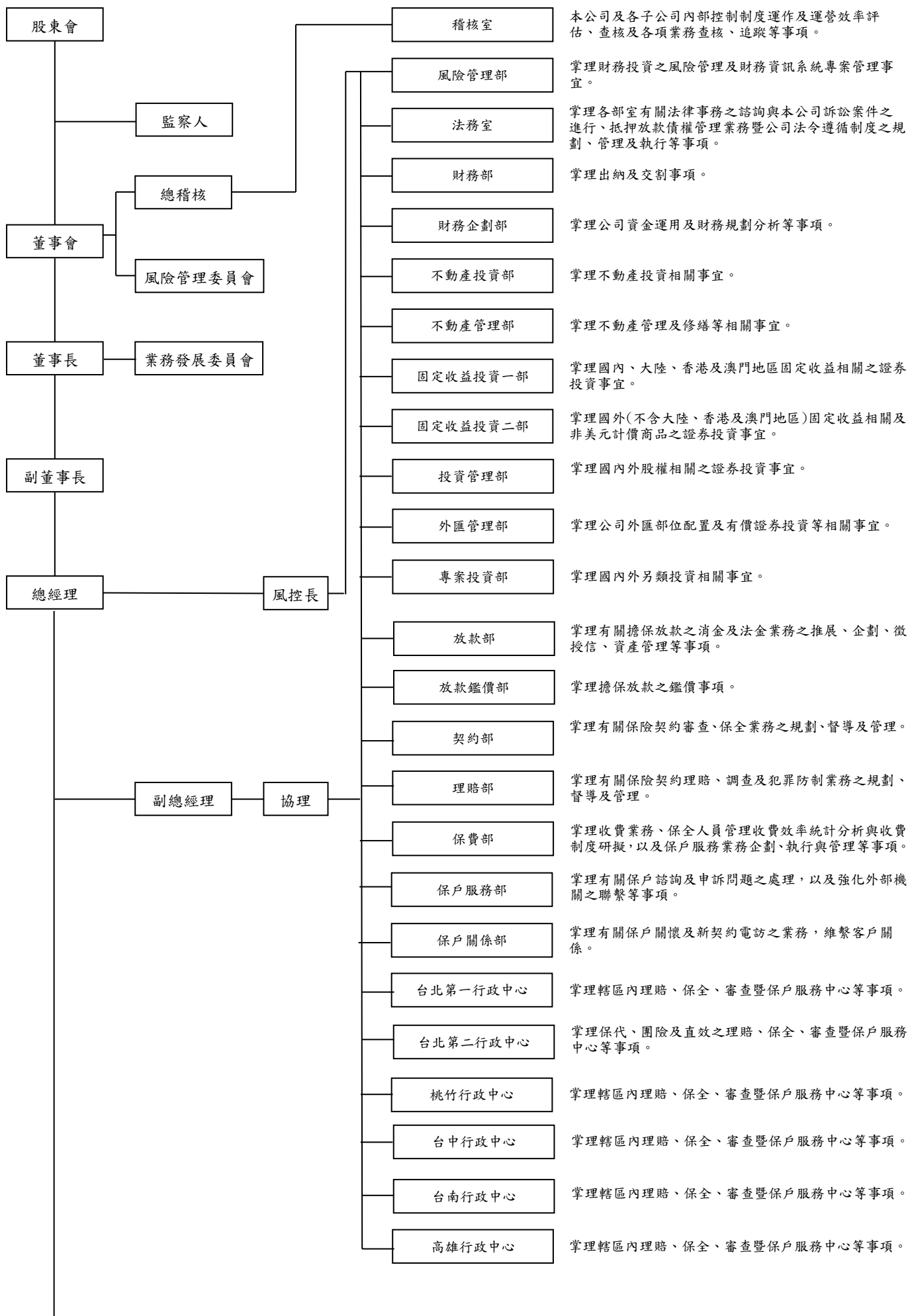
本公司設立於民國五十一年十月二十三日，總公司設於臺北市南陽街九十號國泰大樓，民國六十二年二月九日改設臺北市南陽街一號國泰信託大樓，民國六十六年九月九日改設襄陽路一號國泰人壽大樓，民國七十六年九月二十六日改設臺北市仁愛路四段二九六號。

為配合政府提高證券大眾化，財務公開化之政策，於民國五十二年三月一日申請將股票上市，民國五十三年十一月七日奉准股票正式上市，並於民國九十年十二月三十一日以股份轉換方式設立國泰金融控股股份有限公司，經財政部核准同日上市，本公司同日下午為公開發行公司，是全國少數財務公開，企業大眾化民營人壽保險公司之一。

截至民國一〇二年十二月三十一日止實收資本額為新台幣 59,315,273,950 元（包括普通股股本 53,065,273,950 元及特別股股本 6,250,000,000 元），全額收足。

參、公司治理報告

一、組織結構及各主要部門所營業務：



業務部	掌理營業單位業務、外勤人事、組織之指導、管理、企劃、統計、外務薪津核發及金控整合行銷之規劃。
團體保險部	掌理團險單位業務、外勤人事、組織之指導、管理、企劃、統計、外務薪津核發。
直效行銷部	掌理通路行銷業務、外勤人事、組織之指導、管理、企劃、統計、外務薪津核發。
保險代理部	掌管保代相關業務之規劃與執行。
教育訓練部	掌理各業務系統教育訓練體系之研究規劃、教材編訂開發，CSN 衛星教學、視訊教學之管理發展，本公司史料之蒐集、編撰、典藏，統籌淡水教育中心、新竹教育中心、高雄教育中心、各訓練處辦理內、外勤員工之教育調訓等事項。
營業企劃部	掌理本公司業務經營計畫、行銷策略規劃；經營績效評估及國內經營資訊與同業動態調查分析；以及電子化行銷、國內保險與金融資訊蒐集、舉辦國際保險研修、行銷支援活動企劃與文宣媒體規劃管理等事項。
綜合企劃部	掌理本公司中長期經營策略之釐訂、國外市場發展、新領域研究開發及國外保險與金融資訊蒐集等事項。
數理部	掌理傳統型商品設計、外勤支給制度、經營統計及其他有關數理研究開發事項。
精算一部	掌理公司準備金計提，保單分紅等事宜。
精算二部	掌理公司資本適足率及資產負債管理等事宜。
投資型商品部	掌理投資型商品設計、開辦、系統導入等事項。
系統資訊部	掌理電腦軟、硬體及網路管理；負責主機硬體、系統軟體、資料庫、網路加值、測試品管及資訊安全管理。
壽險資訊部	掌理壽險核心系統的開發與維護。
投資資訊部	掌理投資、財務、會計、放款、總務等系統的開發與維護。
行銷資訊部	掌理行銷通路支援及保戶服務系統的開發與維護。
秘書室	掌理公司機要事務、特殊公共關係、董監事會庶務事項。
人力資源部	掌理內勤人員之人事管理與人力開發事宜。
總務部	掌理文書、庶務、採購、總公司大樓安全、防護暨不屬其他部室之事項。
勞工安全衛生部	掌理職業災害防止計劃，規劃、督導各單位辦理勞工安全衛生等相關事項。
會計部	掌理會計、主計、預算暨其他有關帳務管理事項。
北區營運管理部	掌理轄區內業務督導、通路整合、行銷企劃及業務主管儲備等及人事管理事宜。
南區營運管理部	掌理轄區內業務督導、通路整合、行銷企劃及業務主管儲備等及人事管理事宜。
區部	將各縣、市劃分為若干營業區各成立專招或展業區部，掌理轄區內專招、展業各營業單位業務拓展之企劃、督導及外勤人員之教育、管理等事項。
分公司	掌理營業單位業務拓展。
資產負債管理委員會	掌理資產負債管理政策之擬定、重大業務及投資計劃審議及執行之追蹤檢討、各項商品之宣告利率之決定及資本適足性制度因應策略擬定等事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事及監察人：

1. 董事及監察人資料 (一)：

103年4月18日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事長	蔡宏圖	100.5.19	三年	66.5.14	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	美國南美以美大學法律博士	國泰金融控股股份有限公司董事長、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事長、財團法人國泰人壽慈善基金會副董事長等	董事長 董事 董事	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗翰	兄弟 兄弟 父子
副董事長	黃調貴	100.5.19	三年	87.8.24					-	-	-	-	清華大學數學碩士	國泰金融控股股份有限公司董事、國泰人壽保險有限責任公司董事、國泰財產保險有限責任公司董事、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院常務監察人、財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	-	-	-
董事	蔡政達	100.5.19	三年	67.4.22					-	-	-	-	中國文化大學	國泰金融控股股份有限公司董事、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事、國泰建設股份有限公司董事、財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等	董事長 董事 董事	蔡宏圖 蔡鎮球 蔡宗諺	兄弟 兄弟 父子
董事	蔡鎮球	100.5.19	三年	94.5.18					-	-	-	-	日本慶應大學商學研究所碩士	國泰金融控股股份有限公司董事、國泰世紀產物保險股份有限公司董事長、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事、財團法人國泰建設文化教育基金會董事、財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟
董事	熊明河	100.5.19	三年	91.5.18					-	-	-	-	美國愛荷華大學精算碩士	國泰人壽保險股份有限公司總經理、國泰金融控股股份有限公司董事、財團法人國泰人壽慈善基金會董事、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事等	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事	蔡宗翰	100.5.19	三年	94.5.18					-	-	-	-	美國喬治城大學法律博士	國泰人壽保險股份有限公司副總經理、國泰金融控股股份有限公司資深副總經理、國泰世華銀行董事、國泰創業投資股份有限公司董事、同記實業股份有限公司副總經理等	董事長	蔡宏圖	父子
董事	蔡宗諺	100.5.19	三年	95.8.11					-	-	-	-	美國舊金山大學碩士	國泰建設股份有限公司董事、國泰健康管理顧問股份有限公司董事、國泰建設股份有限公司副總經理、良廷實業股份有限公司副總經理等	董事	蔡政達	父子
董事	朱中原	100.5.19	三年	84.10.26					-	-	-	-	美國哥倫比亞大學碩士	安德電腦資訊股份有限公司董事長等	-	-	-
董事	張發得	102.6.27	三年	91.5.18					-	-	-	-	中興大學應用數學	大中華地區首席代表 國泰世紀產物保險股份有限公司董事、國泰人壽保險有限責任公司董事等	-	-	-
董事	呂偉銘	100.5.19	三年	76.4.29	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	開南商工	森弘企業股份有限公司董事長等	-	-	-
董事	蔡漢章	100.5.19	三年	97.5.19					-	-	-	-	中興大學應用數學	國泰人壽保險股份有限公司副總經理、國泰人壽保險有限責任公司董事、越南國泰人壽保險有限公司董事長等	-	-	-
董事	林昭廷	102.6.27	三年	102.6.27					-	-	-	-	台灣大學數學碩士	國泰人壽保險股份有限公司副總經理、越南國泰人壽保險有限公司董事等	-	-	-
獨立董事	洪敏弘	100.5.19	三年	97.5.19					-	-	-	-	美國密西根州立大學電機工程博士	國泰金融控股股份有限公司獨立董事、國泰世華銀行獨立董事、國泰產險獨立董事、台灣松下電器董事長、建弘國際投資董事長、裕基創業投資董事長、國際電化商品董事長、弘裕投資董事、建煌企業常務董事、財團法人建弘文教基金會駐會董事等	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
獨立董事	黃清苑	100.5.19	三年	97.5.19					-	-	-	-	日本大學商學研究所博士課程畢業	國泰金融控股股份有限公司獨立董事、國泰綜合證券獨立董事、國泰世華銀行常務獨立董事、鴻海精密工業董事、麥實創業投資監察人、麥實二號創業投資監察人、焯恆資產管理董事長、達勝財務顧問董事長、台灣證券交易所董事、台灣玻璃工業獨立董事等	-	-	-
獨立董事	郭明鑑	100.5.19	三年	97.5.19	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	MBA, Baruch College, City University of New York	國泰金融控股股份有限公司獨立董事、國泰世華銀行獨立董事、國泰產險獨立董事、國泰綜合證券獨立董事、黑石集團(香港)有限公司(Blackstone Group(HK) Limited)資深顧問; Samson Holdings Ltd.獨立董事; Bravo Result International Limited 唯一股東; Far East Horizon Limited 董事、Zoyi Capital, Ltd. 執行長等	-	-	-
常駐監察人	蔡萬德	100.5.19	三年	73.5.24					-	-	-	-	日本二松學社大學	安得開發股份有限公司董事長等	-	-	-
監察人	陳楷模	100.5.19	三年	85.5.17					-	-	-	-	台灣大學	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院顧問等	-	-	-
監察人	林志明	100.5.19	三年	89.1.24					-	-	-	-	台灣大學	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院院長、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事等	-	-	-

註1：本公司為國泰金融控股股份有限公司100%持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。該公司原選任時之持有股數為5,068,615,765股。

註2：國泰金融控股股份有限公司現持有普通股股數為5,306,527,395股，特別股股數為625,000,000股。

註3：董事兼職情形以103年2月資料為準。

法人股東之主要股東：

103 年 4 月 8 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東及持股比例（註 2）
國泰金融控股股份有限公司	萬寶開發股份有限公司 17.77%、霖園投資股份有限公司 15.52%、花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶 1.46%、新制勞工退休基金 1.39%、萬達投資股份有限公司 1.12%、渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 1.11%、勞工保險基金 1.07%、舊制勞工退休基金 0.93%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 0.90%、摩根大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶 0.86%

註 1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

註 3：資料以國泰金融控股股份有限公司最近停止過戶日股東名簿資料為準。

主要股東為法人者其主要股東：

103 年 4 月 8 日

法人股東名稱（註 1）	法人股東之主要股東及持股比例（註 2）
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	非公司組織

法人股東名稱（註1）	法人股東之主要股東及持股比例（註2）
新制勞工退休基金	非公司組織
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	非公司組織
勞工保險基金	非公司組織
舊制勞工退休基金	非公司組織
公務人員退休撫卹基金管理委員會	非公司組織
摩根大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	非公司組織

註1：如上表主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

2.董事及監察人資料(二):

姓名 (註1)	條件			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公開發行公司獨立董事 家數
	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格													
	商務、法務、財務、會計或 公司業務所須相關科系之 公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他 與公司業務所需之國家考試及格領有 證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、 會計或公司業務所 須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡宏圖			✓	✓		✓				✓		✓		
黃調貴			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡政達			✓	✓		✓				✓		✓		
蔡鎮球			✓	✓		✓				✓		✓		
熊明河			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
蔡宗翰			✓			✓		✓	✓	✓		✓		
蔡宗諺			✓	✓		✓		✓	✓	✓		✓		
朱中原			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張發得			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
呂偉銘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡漢章			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林昭廷			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		2
黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		3
郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓		3
蔡萬德			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳楷模			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林志明			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		

註 1：本公司為國泰金融控股（股）公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

102 年 12 月 31 日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
總經理	熊明河	97.02.26	-	-	-	-	-	-	美國愛荷華大學精算碩士	國泰金融控股股份有限公司董事、國泰人壽保險股份有限公司董事、財團法人國泰人壽慈善基金會董事、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院董事	-	-	-
大中華地 區首席代 表	張發得	102.05.01	-	-	-	-	-	-	中興大學應用數學	國泰人壽保險股份有限公司董事、國泰世紀產物保險股份有限公司董事、國泰人壽保險有限責任公司董事	-	-	-
副總經理	蔡宗翰	100.01.28	-	-	-	-	-	-	美國喬治城大學法律博士	國泰金融控股有限公司資深副總經理、國泰人壽保險股份有限公司董事、國泰創業投資股份有限公司董事、國泰世華商業銀行股份有限公司董事、同記實業股份有限公司副總經理	-	-	-
總稽核	李永振	101.10.03	-	-	-	-	-	-	台灣大學商學碩士		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
副總經理	蔡漢章	96.01.03	-	-	-	-	-	-	中興大學應用數學	國泰人壽保險股份有限公司董事、國泰人壽保險有限責任公司董事、越南國泰人壽保險有限公司董事長	-	-	-
副總經理	龔志榮	97.01.25	-	-	-	-	-	-	中歐國際工商學院工商管理碩士		-	-	-
副總經理	廖志強	97.01.25	-	-	-	-	-	-	中興大學應用數學		-	-	-
副總經理	劉上旗	98.10.29	-	-	-	-	-	-	台灣大學財務金融碩士	國泰證券投資顧問股份有限公司董事長、國泰創業投資股份有限公司董事、普訊陸創業投資股份有限公司董事、普訊柒創業投資股份有限公司董事	-	-	-
副總經理 兼精算一 部經理	林昭廷	98.10.29	-	-	-	-	-	-	台灣大學數學碩士	國泰人壽保險股份有限公司董事、越南國泰人壽保險有限公司董事	-	-	-
副總經理	吳惠斌	99.08.20	-	-	-	-	-	-	文化大學企業管理		-	-	-
副總經理	簡長得	100.10.29	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計		-	-	-
副總經理	謝淵森	101.08.25	-	-	-	-	-	-	台灣大學法律		-	-	-
副總經理 兼投資管 理部經理	王怡聰	102.07.13	-	-	-	-	-	-	台灣大學國際企業碩士	國泰證券投資信託股份有限公司董事	-	-	-
協理	李孔石	93.11.02	-	-	-	-	-	-	美國麻省理工學院管理科學碩士	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.董事、寶久股份有限公司監察人	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
協理兼營業企劃部經理	林金樹	95.6.13	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學碩士	Cathay Insurance (Bermuda)Co.. Ltd.董事長	-	-	-
協理兼北區營運管理部經理	李秀真	96.01.03	-	-	-	-	-	-	東南科技大學附設專科進修學校應用英語		-	-	-
協理兼北京代表處首席代表	王健源	97.01.25	-	-	-	-	-	-	美國海斯堡州立大學企業管理碩士	國泰財產保險有限責任公司董事	-	-	-
協理兼展業高屏區部經理	鍾茂季	97.01.25	-	-	-	-	-	-	復旦大學工商管理碩士		-	-	-
協理	吳俊宏	97.01.25	-	-	-	-	-	-	清華大學統計碩士	越南國泰人壽保險有限公司監察人	-	-	-
協理	劉大坤	98.04.29	-	-	-	-	-	-	美國威斯康辛大學精算碩士		-	-	-
協理兼南區營運管理部經理	賴啟民	99.08.20	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟		-	-	-
協理	李虹明	100.01.28	-	-	-	-	-	-	文化大學法律	台北金融大樓股份有限公司董事、霖園置業(上海)有限公司董事長	-	-	-
協理	林士喬	102.01.10	-	-	-	-	-	-	台灣大學商學碩士		外匯管理部經理	林秉儒	兄弟
協理	王麗秋	102.01.10	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學碩士		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
協理	王志峰	102.01.10	-	-	-	-	-	-	清華大學(大陸)工商管理 碩士		-	-	-
協理兼系 統資訊部 經理	陳明環	102.01.10	-	-	-	-	-	-	東吳大學電子計算機		-	-	-
風控長	蔡宜芳	102.05.01	-	-	-	-	-	-	美國伊利諾大學企業管理 碩士	國泰金融控股股份有限公司 副總經理、國泰證券投資顧 問股份有限公司董事	-	-	-
協理	洪大慶	102.12.28	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士	國泰金融控股股份有限公司 副總經理	-	-	-
財務部經 理	邱瑞鴻	80.02.01	-	-	-	-	-	-	政治大學財稅		-	-	-
固定收益 投資一部 經理	李瑋琪	97.07.16	-	-	-	-	-	-	中央大學財務管理碩士	國泰證券投資顧問股份有限 公司監察人	-	-	-
固定收益 投資二部 經理	張翔菘	99.08.20	-	-	-	-	-	-	美國紐約哥倫比亞大學統 計碩士		-	-	-
風險管理 部經理	蔡勝雄	97.07.16	-	-	-	-	-	-	台灣大學財務金融碩士	霖園置業(上海)有限公司監 察人	-	-	-
專案投資 部經理	李鼎倫	102.07.13	-	-	-	-	-	-	英國曼徹斯特管理學院國 際企業碩士		-	-	-
外匯管理 部經理	林秉儒	98.08.21	-	-	-	-	-	-	美國紐約州立大學管理碩 士		協理	林士喬	兄弟
不動產投 資部經理	郭文鎧	100.01.28	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學	霖園置業(上海)有限公司總 經理兼任董事	-	-	-
不動產管 理部經理	石敏宏	102.01.10	-	-	-	-	-	-	成功大學建築碩士		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
數理部經理兼精算二部經理	黃景祿	96.01.03	-	-	-	-	-	-	清華大學統計碩士		-	-	-
投資型商品部經理	李文瑞	98.10.29	-	-	-	-	-	-	中山大學應用數學碩士		-	-	-
壽險資訊部經理	王富民	100.01.28	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學	國泰金融控股股份有限公司 資訊處協理	-	-	-
投資資訊部經理	林秉毅	102.07.13	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士		-	-	-
行銷資訊部經理	林佩靜	100.01.28	-	-	-	-	-	-	台灣大學資訊管理碩士		-	-	-
團體保險部經理	吳重義	86.02.01	-	-	-	-	-	-	台灣大學政治碩士		-	-	-
直效行銷部經理	張殷壽	99.08.20	-	-	-	-	-	-	政治大學法律		-	-	-
保險代理部經理	黃靖宇	102.03.16	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士	台安傑天使投資股份有限公司 發起人	-	-	-
業務部經理	陳泰州	100.01.28	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理		-	-	-
稽核室經理	吳文炫	96.08.22	-	-	-	-	-	-	中興大學法律		-	-	-
總務部經理	簡敏雄	96.11.21	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟		-	-	-
勞工安全衛生部經理	林明煬	85.02.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
法務室 經理	宮篤志	96.01.03	-	-	-	-	-	-	台灣大學法律		-	-	-
秘書室 經理	高穎祥	96.01.03	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士		-	-	-
人力資源 部經理	萬憶蓮	102.10.29	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險 學碩士		-	-	-
教育訓練 部經理	范千惠	98.04.29	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士		-	-	-
會計部 經理	鄭旭峯	102.12.28	-	-	-	-	-	-	台灣大學會計碩士	知達會計師事務所合夥人	-	-	-
台北第一 行政中心 經理	鄧仁政	87.11.02	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟		-	-	-
台北第二 行政中心 經理	吳方興	102.01.10	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學風險管 理與保險學碩士		-	-	-
桃竹行政 中心經理	陳永昌	101.12.21	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律		-	-	-
台中行政 中心經理	林祥復	95.10.14	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理碩士		-	-	-
台南行政 中心經理	張玲豪	91.10.10	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟		-	-	-
高雄行政 中心經理	丁介甫	102.03.16	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學風險管 理與保險學碩士		-	-	-
保戶服務 部經理	陳志榮	100.01.28	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
放款審查 部經理	曹碧玉	100.01.28	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟		-	-	-
放款鑑價 部經理	陳啟峰	102.01.10	-	-	-	-	-	-	政治大學地政		-	-	-
契約部 經理	吳總慰	96.01.03	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學碩士		-	-	-
理賠部 經理	李幼蓮	97.07.16	-	-	-	-	-	-	政治大學保險學碩士		-	-	-
保費部 經理	周昌筠	100.03.15	-	-	-	-	-	-	政治大學保險學碩士		-	-	-
業務發展 委員會 經理	李建昌	98.04.29	-	-	-	-	-	-	成功大學應用數學碩士		-	-	-
業務發展 委員會 經理	張經理	99.08.20	-	-	-	-	-	-	美國麻省理工學院企業管 理碩士		-	-	-
業務發展 委員會 經理	廖明宏	94.01.24	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學碩士		-	-	-
財務企劃 部經理	簡怡慧	99.03.18	-	-	-	-	-	-	美國紐約州立大學商業管 理碩士	霖園置業(上海)有限公司董 事	-	-	-
綜合企劃 部經理	陳崇佑	101.04.25	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險碩士		-	-	-
保戶關係 部經理	蔡榮逸	101.12.21	-	-	-	-	-	-	達拉斯大學企業管理碩士		-	-	-
大陸經營 團隊經理	林國壽	95.06.07	-	-	-	-	-	-	淡江大學歷史	國泰人壽保險有限責任公司 副總經理兼任董事兼臨時負 責人	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
大陸經營 團隊經理	陳萬祥	96.01.03	-	-	-	-	-	-	清華大學統計碩士	國泰人壽保險有限責任公司 總經理助理	-	-	-
大陸經營 團隊經理	商應楷	96.08.22	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險	國泰人壽保險有限責任公司 江蘇分公司總經理	-	-	-
大陸經營 團隊經理	蔡緒正	100.01.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學	國泰人壽保險有限責任公司 福建分公司總經理	-	-	-
越南經營 團隊經理	李訓裕	94.10.14	-	-	-	-	-	-	中央大學數學碩士	越南國泰人壽保險有限公司 總經理兼任董事	-	-	-
越南經營 團隊經理	吳佳林	100.03.15	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學	越南國泰人壽保險有限公司 協理	-	-	-
專招台北 第一區部 經理	彭康泉	96.01.03	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟		-	-	-
專招台北 第二區部 經理	劉容光	92.11.24	-	-	-	-	-	-	輔仁大學應用心理		-	-	-
專招台北 第三區部 經理	俞忠義	94.06.20	-	-	-	-	-	-	世新專科廣播電視		-	-	-
專招桃園 區部經理	吳美玲	96.11.29	-	-	-	-	-	-	開南商工		-	-	-
專招桃竹 區部經理	莊麗美	96.11.29	-	-	-	-	-	-	宜蘭高商		-	-	-
專招台中 區部經理	萬國興	101.06.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學紡織工程		-	-	-
專招中苗 區部經理	王敏疆	100.01.28	-	-	-	-	-	-	中原大學土木工程		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
專招台南 區部經理	余瑞麟	101.06.28	-	-	-	-	-	-	輔仁大學大眾傳播		-	-	-
專招高雄 第一區部 經理	蔡文堯	97.06.03	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計		-	-	-
專招高屏 區部經理	曾國聚	101.12.21	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險		-	-	-
專招東台 區部經理	李承昌	94.06.20	-	-	-	-	-	-	東華大學經營管理碩士		-	-	-
展業台北 第一區部 經理	朱孝華	100.01.28	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校工業管理		-	-	-
展業台北 第二區部 經理	胡榮新	99.08.20	-	-	-	-	-	-	文化大學企業管理		-	-	-
展業台北 第三區部 經理	周仁欽	88.07.13	-	-	-	-	-	-	逢甲大學國際貿易		-	-	-
展業桃園 區部經理	謝秀萬	96.01.03	-	-	-	-	-	-	振聲高中		-	-	-
展業新竹 區部經理	王寒松	101.12.21	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟		-	-	-
展業台中 區部經理	曾麗朶	94.01.24	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理		-	-	-
展業中部 區部經理	賴坤城	102.10.16	-	-	-	-	-	-	中州技術學院企業管理		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
展業嘉雲 區部經理	李炳鋒	96.10.04	-	-	-	-	-	-	後壁高中		-	-	-
展業台南 區部經理	張照明	100.01.28	-	-	-	-	-	-	台灣大學經濟		-	-	-
展業高雄 區部經理	馬孝敬	100.01.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學法文		-	-	-
忠孝分公 司經理	黃建源	102.12.28	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校企業管理		-	-	-
新北市分 公司經理	黃鴻毅	96.08.22	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟		-	-	-
永和分公 司經理	簡聰吉	98.07.24	-	-	-	-	-	-	台灣工技學院工業管理技 術		-	-	-
基隆市分 公司經理	陳明仁	102.12.28	-	-	-	-	-	-	文化大學市政		-	-	-
桃園縣分 公司經理	侯樂天	96.08.22	-	-	-	-	-	-	文化大學企業管理		-	-	-
蘆竹分公 司經理	詹弘文	102.08.23	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險		-	-	-
新竹市分 公司經理	王嘉慶	102.03.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理		-	-	-
新竹縣分 公司經理	劉志遠	101.06.28	-	-	-	-	-	-	實踐家專國際貿易		-	-	-
竹東分公 司經理	張美紅	93.02.02	-	-	-	-	-	-	曙光女中		-	-	-
苗栗縣分 公司經理	張吉昌	97.07.16	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險		-	-	-
竹南分公 司經理	居朝坤	100.03.28	-	-	-	-	-	-	文化大學海洋		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
台中市分 公司經理	王文震	100.07.26	-	-	-	-	-	-	逢甲大學交通工程與管理		-	-	-
台中市北 區分公司 經理	黃賜淦	99.03.15	-	-	-	-	-	-	文化大學海洋		-	-	-
豐原分公 司經理	徐豐亮	94.12.07	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理		-	-	-
彰化縣分 公司經理	王世毅	101.06.28	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理		-	-	-
南投縣分 公司經理	洪啟淵	100.08.30	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計		-	-	-
竹山分公 司經理	許文瓊	100.07.26	-	-	-	-	-	-	鹿港高中		-	-	-
雲林縣分 公司經理	李奇能	99.08.20	-	-	-	-	-	-	中原大學會計		-	-	-
嘉義市分 公司經理	蔡登淵	100.01.28	-	-	-	-	-	-	台北工專電子工程		-	-	-
嘉義縣分 公司經理	黃文騏	99.03.15	-	-	-	-	-	-	東海大學社會工作		-	-	-
台南市分 公司經理	蔡文翰	97.01.25	-	-	-	-	-	-	輔仁大學國際貿易		-	-	-
新營分公 司經理	侯萬益	94.07.27	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險		-	-	-
佳里分公 司經理	張海松	93.02.02	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險		-	-	-
高雄市分 公司經理	張鈞富	102.08.23	-	-	-	-	-	-	義守大學管理碩士		-	-	-
鹽埕分公 司經理	黃緯豪	102.08.23	-	-	-	-	-	-	淡江大學建築工程		-	-	-
北高雄分 公司經理	李金聰	80.02.01	-	-	-	-	-	-	高雄工專電機工程		-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
屏東縣分 公司經理	林耀煊	101.06.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理		-	-	-
潮州分公 司經理	蘇世揚	100.06.28	-	-	-	-	-	-	大葉大學食品工程		-	-	-
澎湖分公 司經理	謝瑜洲	100.07.26	-	-	-	-	-	-	美國金門大學財務管理碩士		-	-	-
宜蘭縣分 公司經理	陳宏基	96.08.22	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理		-	-	-
花蓮縣分 公司經理	歐金輝	99.08.12	-	-	-	-	-	-	屏東技術學院水產		-	-	-
台東分公 司經理	范國桁	100.08.23	-	-	-	-	-	-	東華大學企業管理碩士		-	-	-

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

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	註 2	註 2	註 3	註 3
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—	張發得	張發得
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	—	—	蔡宗翰、蔡漢章	蔡宗翰、蔡漢章
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	黃調貴	黃調貴	黃調貴、林昭廷	黃調貴、林昭廷
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	熊明河	熊明河
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
100,000,000 元以上	—	—	—	—
總計	15 人	15 人	15 人	15 人

註 1：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。

註 2：係含蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、熊明河、蔡宗翰、蔡宗諺、朱中原、張發得、呂偉銘、蔡漢章、林昭廷、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑等十四人。

註 3：係含蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、蔡宗諺、朱中原、呂偉銘、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑等九人。

2. 監察人之酬金

單位：新台幣仟元

職稱 (註)	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自 子公司以外 轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
常駐監察人	蔡萬德	6,033	6,033	-	-	514	514	0.04%	0.04%	無
監察人	陳楷樸									
監察人	林志明									

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司(D)
低於 2,000,000 元	陳楷樸、林志明	陳楷樸、林志明
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	蔡萬德	蔡萬德
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	3 人	3 人

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人。

3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱 (註1)	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權 憑證數額		取得限制員工權利新股 股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額							
總經理	熊明河	43,114	43,114	-	-	50,223	50,223	-	-	-	-	0.60%	0.61%	-	-	-	-	無
大中華 首席代表	張發得																	
副總經理	蔡宗翰																	
總稽核	李永振																	
副總經理	蔡漢章																	
副總經理	廖志強																	
副總經理	龔志榮																	
副總經理	劉上旗																	
副總經理	林昭廷																	
副總經理	吳惠斌																	
副總經理	簡長得																	
副總經理	王怡聰																	
副總經理	謝淵森																	
副總經理	鄧崇儀(註2)																	

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	張發得、李永振、廖志強、龔志榮、 吳惠斌、王怡聰、謝淵森	張發得、李永振、廖志強、龔志榮、 吳惠斌、王怡聰、謝淵森
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	蔡宗翰、蔡漢章、劉上旗、簡長得、鄧崇儀	蔡宗翰、蔡漢章、劉上旗、簡長得、鄧崇儀
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	林昭廷	林昭廷
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	熊明河	熊明河
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	14 人	14 人

註 1：依 102 年度職稱填報。

註 2：原副總經理鄧崇儀先生於 102 年 7 月 13 日徵調至國泰金控。

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(四) 董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。

(五) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：
本公司之薪資，係依薪資給付標準，於選(委)任時，經董事會通過後給付。於一〇二年度及一〇一年度支付之合併總數各為 114,638 仟元及 100,772 仟元，一〇二年度增加 13,866 仟元；而支付合併總數佔一〇二年度及一〇一年度稅後淨利各為 0.74% 及 3.81%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：

最近年度董事會開會 11 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數 A	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【A/11】(註 1)	備註
董事長	蔡宏圖	9	2	82.0%	
副董事長	黃調貴	11	0	100.0%	
董事	蔡政達	0	11	0.0%	
董事	熊明河	10	1	91.0%	
董事	蔡鎮球	9	2	82.0%	
董事	蔡宗翰	8	3	73.0%	
董事	蔡宗諺	9	2	82.0%	
董事	朱中原	4	7	36.0%	
董事	張發得	6	0	100.0%	註 2
董事	呂偉銘	6	5	55.0%	
董事	蔡漢章	11	0	100.0%	
董事	林昭廷	5	1	83.0%	註 3
獨立董事	洪敏弘	11	0	100.0%	
獨立董事	黃清苑	11	0	100.0%	
獨立董事	郭明鑑	11	0	100.0%	
常駐監察人	蔡萬德	4	0	36.0%	
監察人	陳楷模	11	0	100.0%	
監察人	林志明	11	0	100.0%	

註 1：實際出席(列)席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

註 2：張發得先生於 102 年 6 月 27 日新任，應出席次數 6 次。

註 3：林昭廷先生於 102 年 6 月 27 日新任，應出席次數 6 次。

其他應記載事項：

1.證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：說明如下：

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
102.1.9	黃調貴	大陸國泰產險增資案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.3.15	黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰綜合證券股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
102.3.15	蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰世華商業銀行股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.3.15	蔡鎮球 蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰世華銀行、國泰產險及國泰證券共同辦理內湖資訊大樓資訊機房設備維護費用分攤案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.3.15	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰健康管理顧問股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.4.30	蔡鎮球 蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰金融控股公司所屬子公司共同辦理「2013 NBA 台北賽」贊助案之費用分攤案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.4.30	蔡政達 蔡宗諺 黃清苑 郭明鑑	擬買賣遠東宏信股票及續買賣鴻海精密、國泰建設及台灣玻璃股票進行投資案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.4.30	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰建設股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.4.30	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰建設股份有限公司共同出租民生建國都更案新建大樓旅館區域及部份辦公區域予國泰商旅股份有限公司作為旅館使用交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決

102.4.30	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰健康管理顧問股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.4.30	蔡宏圖 蔡政達	本公司擬與三井工程股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
102.5.24	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰商旅股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
102.5.24	黃調貴 蔡漢章	本公司擬與大陸國泰人壽保險有限責任公司簽訂委託保險事務契約書案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.5.24	蔡宏圖 黃調貴 蔡政達 蔡鎮球 熊明河 蔡宗翰 蔡宗諺	本公司對國泰醫療財團法人國泰綜合醫院授信案件利率調整案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.8.22	蔡鎮球 張發得 洪敏弘 郭明鑑	本公司擬與國泰世紀產物保險股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.8.22	蔡政達 蔡宗諺 黃清苑 郭明鑑	擬續買賣鴻海精密、國泰建設、台灣玻璃及遠東宏信股票進行投資案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.8.22	蔡宏圖 蔡政達	本公司擬與三井工程股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
102.8.22	蔡宏圖 蔡政達 黃調貴 蔡鎮球 熊明河	本公司擬與國泰醫療財團法人國泰綜合醫院(以下簡稱國泰醫院)交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.10.28	蔡宗翰	本公司擬與國泰創業投資股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.10.28	蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰世華商業銀行股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決

102.10.28	蔡鎮球 張發得 蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	本公司擬與國泰金融控股公司所屬子公司共同辦理二〇一四年廣宣活動贊助之費用分攤案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.10.28	蔡鎮球 張發得 洪敏弘 郭明鑑	本公司擬與國泰世紀產物保險股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.10.28	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰商旅股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
102.11.19	蔡政達 蔡宗諺	擬出售本公司持有之神坊資訊部份股份案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.12.27	蔡政達 蔡宗諺 黃清苑 郭明鑑	擬續買賣鴻海精密、國泰建設及台灣玻璃股票進行投資案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
102.12.27	蔡宏圖 蔡政達	與三井工程股份有限公司交易案辦理變更案	董事自行迴避	未參與討論及表決
103.1.8	蔡宏圖 蔡政達	本公司擬與三井工程股份有限公司交易案	董事自行迴避	未參與討論及表決
103.3.7	黃清苑	達勝創業投資股份有限公司投資案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.7	蔡宏圖 蔡政達 蔡鎮球 張發得 蔡宗諺 洪敏弘 郭明鑑	擬認購台灣之星移動電信股份有限公司現金增資股份案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.14	黃清苑 郭明鑑	以定價或競價交易方式出借本公司所有之有價證券予利害關係人案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.14	蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	國泰世華銀行擬轉讓「友達光電」聯貸案部分債權及額度予本公司案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決

103.3.14	蔡鎮球 張發得 蔡宗翰 洪敏弘 黃清苑 郭明鑑	擬提供國泰金控與其子公司及共用國泰金控、國泰世華銀行之資訊資源，並參與簽署「國泰金控暨各子公司間資訊系統設備暨人員共用合約書」案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.14	蔡鎮球 張發得 洪敏弘 郭明鑑	本公司擬與國泰世紀產物保險股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.14	蔡政達 蔡宗諺	本公司擬與國泰建設股份有限公司交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決
103.3.14	蔡宏圖 蔡政達	與三井工程股份有限公司交易辦理變更案	董事自行迴避	未參與討論及表決
103.3.14	蔡宏圖 蔡政達 蔡鎮球 蔡宗翰 蔡宗諺	不動產處分案	董事自行迴避	未參與討論及表決
103.3.14	蔡宏圖 黃調貴 蔡政達 蔡鎮球 熊明河	本公司擬與國泰醫療財團法人國泰綜合醫院交易案	涉及董事自身利害關係之事項	未參與討論及表決

3.當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：無。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

職稱	姓名	實際出(列)席次數 A	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【A/11】(註)	備註
常駐監察人	蔡萬德	4	0	36.0%	
監察人	陳楷模	11	0	100.0%	
監察人	林志明	11	0	100.0%	
<p>其他應記載事項：</p> <p>一、監察人之組成及職責：</p> <p>(一)監察人與公司員工及股東溝通情形： 監察人認為必要時得與員工、股東直接聯絡溝通。</p> <p>(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形： 1.稽核主管定期於董事會報告稽核業務，並交付監察人查閱。 2.監察人依照公司法規定委託會計師查核董事會編造之年度營業報告書、財務報表、盈餘分配案，復經監察人會同審查認為並無不合。</p> <p>二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。</p>					

註：實際出(列)席率(%)以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異與原因：不適用。

(四) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：無。

(五) 履行社會責任情形：

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 為善盡社會責任、保障身心障礙者暨原住民就業權益，訂定身心障礙者暨原住民員工增員獎勵暨補助辦法。</p> <p>(二) 本公司基於回饋社會造福人群，促進社會祥和美滿之宗旨，於民國六十九年九月成立財團法人國泰人壽慈善基金會，從事『慈幼福利』、『學術教育』、『社會關懷』和其他公益服務，並以提昇社會正面風氣為主要職志，期許達到『將愛與關懷傳遞到社會上每個角落』的目標。</p> <p>(三) 本公司依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法訂定共同暨各部室法令遵循手冊，並於每年度實施法令遵循評鑑，另依評鑑結果及缺失情結著予獎勵或議處。</p>	<p>不適用。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一) 空碳粉匣回收再利用、鼓勵使用電子郵件傳送資料或採雙面列印之方式以減少紙張用量。</p> <p>(二) 無。</p> <p>(三) 無。</p> <p>(四) 無。</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 本公司工作規則之修訂皆於期限內報備勞工局並發文公告所屬員工知悉；除此之外，有關人力資源主要業務皆規範於人資部法令遵循自行評估檢核表，以確保遵守相關勞動法規。</p> <p>(二) 勞工安全衛生管理人員定期實施職場勞工安全衛生查核，另每六個月實施勞工作業環境檢測，提供員工安全作業環境。並且舉辦職場各項健康促進活動，通過國民健康局之健康促進標章，提供員工健康工作環境。除此之外，另透過各單位早會，由勞工安全衛生管理人員法對員工定期實施安全衛生教育訓練。</p> <p>(三) 無。</p> <p>(四) 無。</p> <p>(五) 為配合行政院金融監督管理委員會推動微型保險業務，本公司與中華民國儲蓄互助協會簽妥合作備忘錄，共同針對協會下三百六十六個儲蓄互助社進行微型保險推廣，以提升弱勢族群之保險保障，善盡社會責任。</p> <p>(六) 持續推動「霖園志工團」，一〇二度訪視關懷弱勢家庭一千六百人次，結合國泰創業51週年，動員全臺霖園志工，發起「幸福公益日」活動，於全台舉辦三百零三場公益活動。辦理「社區故事樹種植活動」，一〇二年共辦理十四場故事樹種植活動。一〇二年擴大「新移民關懷國際研討會」，並與伊甸基金會、嘉義大學及世界和平會、善牧基金會等單位合作，共同舉辦「新移民二代多元智慧培力營」、「關懷新移民戲劇列車活動」、「新移民暨弱勢家庭子女說故事團體」及「新移民校園課輔計畫」、「新移民家庭理財暨居家安全」等活動。</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 為對外揭露企業社會責任相關資訊，本公司於官網設置「企業社會責任專區」，並每年發行「國泰公益集團年報」，記載集團基金會所舉辦之公益活動。</p> <p>(二) 本公司為國泰金控子公司之一，國泰金控2013年發佈「國泰金融控股股份有限公司2012年企業社會責任報告書」，本報告書為國泰金控第一本企業社會責任報告書，完整揭露國泰落實企業社會責任(CSR)的具體作為，報告書同步揭露於國泰金控官網 (www.cathayholdings.com/holdings/web/CSR/Default.aspx)，2014將出版「2013年社會責任報告書」。</p>	<p>不適用。</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司為國泰金控子公司之一，國泰金控2012年由國泰金控企業社會責任委員會依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任守則」，守則中規範本公司應持續關注企業社會責任的相關議題，並隨時注意國內與國際企業社會責任制度之發展及企業環境之變遷，據以檢討改進公司所建置之企業社會責任制度，以提升履行企業社會責任成效等內容。本公司依據該守則落實執行，無差異。</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>本公司向來重視企業形象與社會責任，亦將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力。</p> <p>（一）社區參與與公益活動：</p> <p>長期深耕企業社會責任，為推動環保，對內規劃綠色職場，對外推動無紙化服務，包括線上投保、線上櫃檯及電子單據等，國泰慈善基金會則自 2011 年起於全台各地舉辦「社區故事樹」種植活動，迄今已投入 2 千多位集團志工，種下上萬多棵小樹苗。此外，更規劃企業社會責任短(2012-2013 年)、中(2013-2015 年)、長期(2015 年~)計劃，逐步落實公司治理、客戶關懷、員工照護、環境保護及社會公益等各面向具體作為。</p> <p>（二）員工權益及福利等：</p> <p>本公司員工權益係依工作規則及勞動基準法等相關法令規範。員工除依法令規定享有勞保、健保、退休金外，並有員工福利團體保險(含意外險)。此外，另有各項補助費及節日代金、健行活動、內部訓練、專業考試津貼獎勵等福利；近年來，更積極推動各項員工健康促進活動，以確保員工工作與生活之平衡。在退休制度方面，則視員工情形及其選擇適用勞動基準法或勞工退休金條例相關法令施行；而為表對退休員工的持續關懷，亦有萬壽會設置、退休員工福利團體保險、退休人員交誼活動等福利措施。</p>	
	<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>「國泰金融控股股份有限公司2012年企業社會責任報告書」榮獲英國標準協會(BSI)專業驗證，符合「AA1000當責性原則標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」之雙國際標準要求。</p>	

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則 差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一) 為規範本公司員工行為道德標準，以提升企業形象，確保公司永續經營與發展，本公司已訂定「國泰人壽保險公司員工行為守則」，明示誠信經營之政策，且明訂為公司核心價值「誠信、當責、創新」之一。</p> <p>(二) 本公司在法遵制度、教育與檢核機制上，均以高標律己，甚至領先監理機關規定，如：每半年內控與法遵自行查核等，並將單位內控與法遵評鑑成果與主管考核連結，由上而下強化法治精神，全面落實法遵教育，以達誠信經營之目的。</p> <p>(三) 為確保保戶及相關利害關係人等權益，訂定「國泰人壽保險公司員工投保誠實保證保險辦法」，投保誠實保證之保險金額隨員工之職務及職級調整。</p>	<p>不適用。</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則 差異情形及原因
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三)公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四)公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 無。</p> <p>(二) 無。</p> <p>(三) 無。</p> <p>(四) 本公司建立周全、透明之核銷制度，訂有「運營基金暨獎勵金核銷辦法」、「商業支出管理辦法」及「與同一人同一關係人或同一關係企業為放款以外之其他交易限額辦法」等，並依法申報檢查報表與財務報告。並訂有「員工行為守則」、「捐贈作業準則」及「洗錢防制注意事項」，稽核單位依實際需要辦理查核；另對主管機關、會計師、內部稽核單位與自行查核所提列之檢查意見或查核缺失事項及內部控制制度聲明書所列應加強改善事項，持續追蹤改善執行情形。</p>	<p>不適用。</p>
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>無。</p>	<p>不適用。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>(一) 無。</p> <p>(二) 無。</p>	<p>不適用。</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：無。</p>		

(七) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，揭露其查詢方式：不適用。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無。

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書：

國泰人壽保險股份有限公司

內部控制制度聲明書

本公司民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製，編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，建立自行查核制度，並每年至少辦理一次自行查核，由各業務、財務及資訊單位成員相互查核業務實際執行情形，並由各單位指派主管或相當職級以上人員負責督導執行，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告及內部稽核所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以評估本公司整體內部控制制度之有效性。
- 四、本公司業已辦理自行查核及內部稽核作業，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)之設計及執行，除附表所列事項外，係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司 103 年 3 月 14 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人：

董事長	：蔡宏圖	簽章
總經理	：熊明河	簽章
總稽核	：李永振	簽章
法令遵循主管	：宮篤志	簽章

中華民國 103 年 3 月 14 日

國泰人壽保險股份有限公司
 內部控制制度應加強事項及改善計畫
 (基準日：102年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、本公司辦理核保作業時，未能落實保險通報查詢機制及財務核保機制，並對符合異常常模之保件，確實交調查員生調，致未能有效防止道德危險，與保險業招攬及核保理賠辦法第 7 條第 1 項第 3 款、第 8 款及第 17 款規定不符，核處罰鍰 300 萬元整。</p>	<p>1.已建立業務巡檢機制，提供資訊人員與業務單位每日確認資料正確與否，以落實保險通報查詢機制。 2.修訂「核保人員異常案件查核重點」，並將異常狀況參考常模調整為「必查核」及「評估後查核」二類，落實執行。</p>	<p>1.已改善 2.已改善</p>
<p>二、辦理深價外匯率選擇權交易，有分次取得投資授權藉以規避授權額度情事；另案有關「交易建議書」僅填載承作金額及預期匯率走勢，未包括履約價格及權利金等交易條件，不利風險控管。核與保險法第 171 條之 1 第 4 項規定不符，核處罰鍰 60 萬元整。</p>	<p>1.持續落實法令遵循作業，確認交易均依分層授權辦法辦理。 2.已於匯率選擇權「交易建議書」上詳述可能承作之履約價格與權利金之範圍，以利評估該類交易之妥適性。</p>	<p>1.已改善 2.已改善</p>
<p>三、1.本公司辦理不動產業務時，有董事會出席董事對與本人有利害關係者之案件未予迴避者，核與保險法第 146 條之 7 第 3 項授權訂定之「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 2 項規定不符。 2.97 年間向國有財產局標購土地，未取得合法之不動產鑑價機構評價，核與保險法第 146 條之 2 第 2 項規定不符。 3.核處罰鍰 90 萬元整，並予以糾正。</p>	<p>1.與利害關係人進行交易之議案，獨董已進行迴避。 2.已配合修正相關辦法，不動產買賣件，依規定取得合法之不動產鑑價機構評價。</p>	<p>1.已改善 2.已改善</p>

<p>四、1.債券到期前處分所獲取之資本利得成為主要獲利來源，並不符合保險業長期負債配置長期資產原則，主管覆核過程並未對買賣交易之合理性予以檢討。</p> <p>2.資產配置於可贖回零息債，投資決策過程未能充分考量資產配合風險，致資產配置需承擔鉅額再投資風險之情事。</p>	<p>1.已定期檢討投資決策，俾符合長期經營之目的。</p> <p>2.已使用公司外購模型(Yield Book)預測未來之現金回流時間點，以評估再投資風險。</p>	<p>1.已改善</p> <p>2.已改善</p>
<p>五、於 99 年間買進 Goldman 成立之特殊目的機構所發行之美元證券，經查有下列缺失：(1)未釐清適法性前即逕予投資(2)資產池內 Goldman 主順位金融債並未與所購入 Goldman 發行之其他債券併計，以分析集中度風險 (3)尚未對所承擔超額損失賠付責任進行精算，不利確認交易對手所提供「超額死亡風險交換」評價結果之適當性。</p>	<p>1.已依保險局相關規定，未再進行相關投資。並將相關函令列入法令遵循手冊之中，以落實法令遵循作業。</p> <p>2.依金管會意見，一併列入公司發行人集中度風險計算。</p> <p>3.依金管會意見，按期辦理精算評估，追蹤死亡指數 (actual to expectation：A/E ratio)是否超過預期，以評估公司遭受侵蝕之投資金額，進而判別資產價格適當性。</p>	<p>1.已改善</p> <p>2.已改善</p> <p>3.已改善</p>
<p>六、國外債券部分標的於 101 年 3 月起發生信用評等低於 BBB+或相當等級，未由內部稽核單位追蹤控管，並在 6 個月內無法改正逾限部位之調整情事發生時，亦未陳報主管機關。</p>	<p>已依規定進行投資部位及限額檢視，並將相關函令列入法令遵循文件及內控制度，俾落實法令遵循作業。</p>	<p>已改善</p>

2.委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告：

會計師內部控制制度查核報告

國泰人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附國泰人壽保險股份有限公司於民國一〇三年三月十四日謂其內部控制制度（含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表）之設計及執行係有效聲明之一部分，及該公司法令遵循制度之一部份（按財政部於民國九十三年三月三十日發布之台財保字第 0930014734 號函規定之項目）業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於保險公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

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

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

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

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

報告日期：一〇三年三月二十一日

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

1. 本公司辦理核保作業時，未能落實保險通報查詢機制及財務核保機制，並對符合異常常模之保件，確實交調查員生調，致未能有效防止道德危險，與保險業招攬及核保理賠辦法第 7 條第 1 項第 3 款、第 8 款及第 17 款規定不符，金融監督管理委員會於 102 年 12 月 13 日核處罰鍰 300 萬元整。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

2. 辦理深價外匯率選擇權交易，有分次取得投資授權藉以規避授權額度情事；另案有關「交易建議書」僅填載承作金額及預期匯率走勢，未包括履約價格及權利金等交易條件，不利風險控管。核與保險法第 171 條之 1 第 4 項規定不符，金融監督管理委員會於 102 年 11 月 14 日核處罰鍰 60 萬元整。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

3. 本公司辦理不動產業務時，有董事會出席董事對與本人有利害關係者之案件未予迴避者，核與保險法第 146 條之 7 第 3 項授權訂定之「保險業與利害關係人從事放款以外之其他交易管理辦法」第 4 條第 2 項規定不符。97 年間向國有財產局標購土地，未取得合法之不動產鑑價機構評價，核與保險法第 146 條之 2 第 2 項規定不符，金融監督管理委員會於 102 年 5 月 24 日核處罰鍰 90 萬元整，並予以糾正。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

4. 債券到期前處分所獲取之資本利得成為主要獲利來源，並不符合保險業長期負債配置長期資產原則，主管覆核過程未對買賣交易之合理性予以檢討。資產配置於可贖回零息債，投資決策過程未充分考量資產配合風險，致資產配置需承擔鉅額再投資風險之情事。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

5. 於 99 年間買進 Goldman 成立之特殊目的機構所發行之美元證券，經查有下列缺失：
(1)未釐清適法性前即逕予投資 (2)資產池內 Goldman 主順位金融債並未與所購入 Goldman 發行之其他債券併計，以分析集中度風險 (3)尚未對所承擔超額損失賠付責任進行精算，不利確認交易對手所提供「超額死亡風險交換」評價結果之適當性。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

6. 國外債券部分標的於 101 年 3 月起發生信用評等低於 BBB+或相當等級，未由內部稽核單位追蹤控管，並在 6 個月內無法改正逾限部位之調整情事發生時未陳報主管機關。

改善情形：本公司已完成缺失之改善。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1. 102年4月30日十七屆第八次董事會

一百零一年度營業報告書及決算財務報告，提請承認案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一百零一年度盈餘分派案，提請承認案

決議：全體出席董事同意照案通過。

一百零二年第一季決算財務報表案

決議：全體出席董事同意照案通過。

同意本公司經理人張發得兼任國泰人壽保險有限責任公司董事職務，並解除競業禁止限制案

決議：全體出席董事同意照案通過。

投資不動產信託受益權案

決議：全體出席董事同意照案通過。

2. 102年5月24日第十七屆第十五次臨時董事會

修正本公司取得或處分資產處理程序部分條文

決議：全體出席董事同意照案通過。

修正本公司資金運用處理準則部分條文案

決議：全體出席董事同意照案通過。

不動產交易案

決議：全體出席董事同意照案通過。

授權辦理大陸地區不動產投資案

決議：全體出席董事同意照案通過。

辦理越南地區不動產投資案

決議：全體出席董事同意照案通過。

公司擬與大陸國泰人壽保險有限責任公司簽訂委託保險事務契約書案司

決議：除副董事長及蔡漢章董事迴避，且蔡漢章董事未代理呂偉銘董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。

3. 102年6月27日第十七屆第十六次臨時董事會

不動產交易案

決議：全體出席董事同意照案通過。

授權辦理倫敦不動產投資案

決議：全體出席董事同意照案通過。

授權辦理東京不動產投資案

決議：全體出席董事同意照案通過。

4. 102年8月22日第24日第十七屆第九次董事會
一百零二年上半年度決算財務報告案
決議：全體出席董事同意照案通過。
不動產交易案
決議：全體出席董事同意照案通過。
5. 102年10月15日第十七屆第十八次臨時董事會
不動產交易案
決議：全體出席董事同意照案通過。
授權辦理倫敦不動產投資案
決議：全體出席董事同意照案通過。
6. 102年10月28日第十七屆第十次董事會
一百零二年前三季決算財務報表案
決議：全體出席董事同意照案通過。
7. 102年11月19日第十七屆第十九次臨時董事會
不動產交易
決議：全體出席董事同意照案通過。
擬與德勤華永會計師事務所有限公司簽訂2013年及2014年合格境外機構投資者(QFII)投資專戶審計業務約定書案
決議：全體出席董事同意照案通過。
同意本公司經理人兼任國泰人壽保險有限責任公司董事職務，並解除競業禁止限制案
決議：全體出席董事同意照案通過。
8. 102年12月27日第十七屆第二十次臨時董事會
與三井工程股份有限公司交易案辦理變更案
決議：除董事長迴避，且董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。
9. 103年1月8日第十七屆第二十一次臨時董事會
授權辦理倫敦不動產投資案
決議：全體出席董事同意照案通過。
本公司擬與三井工程股份有限公司交易案
決議：除董事長迴避，且董事長未代理蔡政達董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。

10. 103年2月12日第十七屆第二十二次臨時董事會
授權處分高雄市土地案
決議：全體出席董事同意照案通過。
授權處分內湖大樓案
決議：全體出席董事同意照案通過
11. 103年3月7日第十七屆第二十三次臨時董事會
不動產交易案
決議：全體出席董事同意照案通過。
授權辦理東京及東南亞地區不動產投資案
決議：全體出席董事同意照案通過。
達勝創業投資股份有限公司（以下簡稱達勝創投）投資案
決議：除黃清苑獨立董事迴避外，其餘出席董事全體同意照案通過。
擬認購台灣之星移動電信股份有限公司現金增資股份案
決議：除董事長、蔡鎮球董事、張發得董事、蔡宗諺董事、洪敏弘獨立董事及郭明鑑獨立董事迴避外，且董事長未代理蔡政達董事表決及蔡宗諺董事未代理蔡宗翰董事表決外，其餘出席董事全體同意照案通過。
12. 103年3月14日第十七屆第十一次董事會
一百零二年度營業報告書案
決議：全體出席董事同意照案通過。
一百零二年度決算財務報告案
決議：全體出席董事同意照案通過。
一百零二年度盈餘分派案
決議：全體出席董事同意照案通過。
不動產處分案
決議：除董事長、蔡宗翰董事及蔡宗諺董事迴避，且董事長未代理蔡政達董事表決及熊明河董事所代理蔡鎮球董事部分不計入表決權外，其餘出席董事全體同意照案通過。
13. 103年3月31日第十七屆第二十四次臨時董事會
一百零二年度營業報告書案
本公司投資性不動產後續衡量擬由成本模式改為公允價值模式案
決議：全體出席董事同意照案通過。

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

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總。

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計部經理	洪大慶	98.03.05	102.12.28	人事異動

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	黃建澤	傅文芳	102.1.1~102.12.31	

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元			V	1,841
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元				
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元				
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元				
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元				
6	10,000 千元 (含) 以上		V		12,247

五、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師者：

更換日期	101.1.10			103.1.22		
更換原因及說明	為配合會計師事務所 ，所內職務輪調			為配合會計師事務所 ，所內職務輪調		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止 委任	V		主動終止 委任	V	
	不再接受 (繼續)委 任			不再接受 (繼續)委 任		
最近兩年內簽發無保留 意見以外之查核報告書 意見及原因	無			無		
與保險業有無不同意見	有		會計原則或實務	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟			查核範圍或步驟
			其他			其他
	無	V		無	V	
說明				說明		
其他揭露事項 (依保險業財務報告編製 準則第二十四條第二款 第一目第四子目應加以 揭露者)	無			無		

(二)關於繼任會計師者：

事務所名稱	安永聯合會計師事務所	安永聯合會計師事務所
會計師姓名	黃建澤、傅文芳	黃建澤、徐榮煌
委任之日期	101.1.10	103.1.22
委任前就特定交易之會計處理 方法或會計原則及對財務報告 可能簽發之意見諮詢事項及結 果	無	無
繼任會計師對前任會計師不同 意見事項之書面意見	無	無

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

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

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無。

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例如下：

102年12月31日

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
中裕新藥(股)公司	822,000	0.42%	1,000	0.00%	823,000	0.42%
上海商業儲蓄銀行(股)公司	49,122,482	1.32%	-	0.00%	49,122,482	1.32%
倉佑實業(股)公司	1,101,133	1.20%	2,000	0.00%	1,103,133	1.20%
光明海運(股)公司	2,400,000	1.17%	-	0.00%	2,400,000	1.17%
榮眾科技(股)公司	1,000,000	3.02%	-	0.00%	1,000,000	3.02%
國票證券(股)公司	17,112,920	1.97%	-	0.00%	17,112,920	1.97%
中農證券(股)公司	1,997,832	9.99%	-	0.00%	1,997,832	9.99%
台北金融大樓(股)公司	89,755,228	6.11%	-	0.00%	89,755,228	6.11%
賽亞基因科技(股)公司	1,236,462	2.83%	-	0.00%	1,236,462	2.83%
源河生技應用(股)公司	7,513,538	3.66%	-	0.00%	7,513,538	3.66%
喬聯科技(股)公司	450,000	1.64%	-	0.00%	450,000	1.64%
展茂光電(股)公司	186	0.00%	-	0.00%	186	0.00%
榮輪科技(股)公司	1,582,680	2.62%	-	0.00%	1,582,680	2.62%
錢櫃企業(股)公司	3,500,000	2.56%	-	0.00%	3,500,000	2.56%
新桃電力(股)公司	50,000,000	10.00%	-	0.00%	50,000,000	10.00%
大和國泰證券(股)公司	30,000,000	10.00%	-	0.00%	30,000,000	10.00%
神坊資訊(股)公司	24,511,000	49.12%	-	0.00%	24,511,000	49.12%
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	300,000	10.00%	-	0.00%	300,000	10.00%
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000,000	100.00%	-	0.00%	7,000,000	100.00%
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95%	-	0.00%	54,000,000	4.95%
台翔航太工業(股)公司	6,744,193	4.96%	-	0.00%	6,744,193	4.96%
星元電力(股)公司	29,700,000	9.00%	-	0.00%	29,700,000	9.00%
太景生物科技(股)公司	6,451,000	0.93%	1,000	0.00%	6,452,000	0.93%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
德安創投(股)公司	2,000,000	5.00%	-	0.00%	2,000,000	5.00%
普訊伍創投(股)公司	14,999,000	8.33%	-	0.00%	14,999,000	8.33%
欣鑫創投(股)公司	106,790	2.71%	-	0.00%	106,790	2.71%
極品創投(股)公司	4,441,662	19.92%	-	0.00%	4,441,662	19.92%
普訊陸創投(股)公司	37,499,000	21.43%	-	0.00%	37,499,000	21.43%
普訊創投(股)公司	8,239,000	4.23%	3,708,000	1.90%	11,947,000	6.13%
智二創投(股)公司	3,343,053	9.91%	-	0.00%	3,343,053	9.91%
漢宇創投(股)公司	5,000,000	11.11%	-	0.00%	5,000,000	11.11%
華期創投(股)公司	1,684,211	5.26%	-	0.00%	1,684,211	5.26%
裕基創投(股)公司	8,000,000	10.00%	-	0.00%	8,000,000	10.00%
普訊柒創投(股)公司	19,999,000	10.64%	-	0.00%	19,999,000	10.64%
富裕創投(股)公司	2,222,111	14.81%	-	0.00%	2,222,111	14.81%
漢華創投(股)公司	6,639,336	13.51%	-	0.00%	6,639,336	13.51%
巨邦一創投(股)公司	4,344,223	15.79%	-	0.00%	4,344,223	15.79%
宏華創投(股)公司	396,341	12.20%	-	0.00%	396,341	12.20%
聯訊創投(股)公司	9,999,500	10.00%	-	0.00%	9,999,500	10.00%
聯合創投(股)公司	91,054	5.65%	18,211	1.13%	109,265	6.78%
台灣工銀創投(股)公司	2,536,616	24.96%	-	0.00%	2,536,616	24.96%
華志創投(股)公司	32,591	6.52%	-	0.00%	32,591	6.52%
汎揚創投(股)公司	1,574,895	24.79%	-	0.00%	1,574,895	24.79%
普訊捌創投(股)公司	19,999,000	13.33%	-	0.00%	19,999,000	13.33%
宏遠科技創投(股)公司	4,455,000	25.00%	-	0.00%	4,455,000	25.00%
匯揚創投(股)公司	7,000,000	5.13%	-	0.00%	7,000,000	5.13%
兆豐第一創投(股)公司	2,249,550	5.00%	-	0.00%	2,249,550	5.00%
麥實創投(股)公司	94,497	16.91%	-	0.00%	94,497	16.91%
生華創投(股)公司	6,525,030	11.40%	-	0.00%	6,525,030	11.40%
華成創投(股)公司	3,999,600	5.00%	-	0.00%	3,999,600	5.00%
華威世紀創投(股)公司	854,955	19.00%	-	0.00%	854,955	19.00%
群陽創投(股)公司	5,000,000	9.23%	-	0.00%	5,000,000	9.23%
聯訊參創投(股)公司	4,499,550	10.00%	-	0.00%	4,499,550	10.00%
華陸創投(股)公司	965,990	4.83%	-	0.00%	965,990	4.83%
新盛創投(股)公司	1,225,792	4.72%	-	0.00%	1,225,792	4.72%
普實創投(股)公司	8,799,000	4.17%	-	0.00%	8,799,000	4.17%
本善創投(股)公司	2,500,000	15.63%	-	0.00%	2,500,000	15.63%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台灣高鐵特別股	100,000,000	0.95%	-	0.00%	100,000,000	0.95%
三商美邦保險甲種特別股	72,000,000	5.07%	-	0.00%	72,000,000	5.07%
三商美邦保險乙種特別股	50,000,000	3.52%	-	0.00%	50,000,000	3.52%
台新金融控股(股)公司丁種特別股	258,977,435	3.14%	-	0.00%	258,977,435	3.14%
東博資本創投(股)公司甲種特別股	475,000	0.43%	-	0.00%	475,000	0.43%
東博資本創投(股)公司乙種特別股	9,025,000	8.24%	-	0.00%	9,025,000	8.24%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	370,000	100.00%	-	0.00%	370,000	100.00%
CathayInsurance(Bermuda)Co.,Ltd.	-	50.00%	-	0.00%	0	50.00%
越南國泰人壽保險有限公司	-	100.00%	-	0.00%	0	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	-	50.00%	-	0.00%	0	50.00%
霖園置業(上海)有限公司	-	100.00%	-	0.00%	0	100.00%

肆、募資情形

一、資本與股份

(一)股本來源：

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.08	10	5,068,615,765	\$50,686,157,650	5,068,615,765	\$50,686,157,650	-	-	-
97.06	75	5,268,615,765	\$52,686,157,650	5,268,615,765	\$52,686,157,650	現金增資 (普通股)	-	註1
97.12	50	10,000,000,000	\$100,000,000,000	5,568,615,765	\$55,686,157,650	私募 甲種特別股	-	註2
98.12	50	10,000,000,000	\$100,000,000,000	5,768,615,765	\$57,686,157,650	私募 乙種特別股	-	註3
99.06	10	10,000,000,000	100,000,000,000	5,806,527,395	58,065,273,950	盈餘轉增資 (普通股)	-	註4
100.10	40	10,000,000,000	100,000,000,000	5,931,527,395	59,315,273,950	私募 丙種特別股	-	註5

註1：97年6月20日行政院金融監督管理委員會金管證一字第0970029593號函核准。

註2：97年11月18日行政院金融監督管理委員會金管保一字第09702202150號函核准。

註3：98年12月14日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802210770號函核准。

註4：99年5月24日行政院金融監督管理委員會金管證發字第0990024790號函核准。

註5：100年10月26日行政院金融監督管理委員會金管證發字第10002516340號函核准。

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
公開發行 普通股	5,306,527,395	4,068,472,605	9,375,000,000	—
私募 甲種特別股	300,000,000	0	300,000,000	—
私募 乙種特別股	200,000,000	0	200,000,000	—
私募 丙種特別股	125,000,000	0	125,000,000	—

(二)股東結構：

103年02月21日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他 法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	—	1	—	—	—	1
持有股數	—	5,931,527,395	-	-	-	5,931,527,395
持股比例	—	100%	—	—	—	100%

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

(三)股權分散情形：

普 通 股
每股面額十元

103年2月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	5,306,527,395	100%
合計	1	5,306,527,395	100%

甲 種 特 別 股

每股面額十元

103年2月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	300,000,000	100%
合計	1	300,000,000	100%

乙 種 特 別 股

每股面額十元

103年2月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	200,000,000	100%
合計	1	200,000,000	100%

丙 種 特 別 股

每股面額十元

103年2月21日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	125,000,000	100%
合計	1	125,000,000	100%

(四)主要股東名單：

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	5,931,527,395	100%

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料：

項 目		年 度	101 年	102 年	當 年 度 截 至 103 年 3 月 31 日
每股市價	最 高		—	—	—
	最 低		—	—	—
	平 均		—	—	—
每股淨值	分 配 前		25.86	27.62	27.62 (註 1)
	分 配 後		25.86	27.62	27.62 (註 1)
每股盈餘	加權平均股數		5,306,527,395	5,306,527,395	5,306,527,395
	每 股 盈 餘		0.50	2.91	2.91 (註 1)
每股股利	現 金 股 利		—	—	— (註 2)
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比		—	—	—
	本利比		—	—	—
	現金股利殖利率		—	—	—

註 1：依據截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料，即 102 年度財務報告填列。

註 2：102 年度每股淨值（分配後）與每股股利—現金股利係以董事會通過 102 年度盈餘分配案之金額計算。

(六)公司股利政策及執行狀況：

1. 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配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. 本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定及特別股股息之分派依其發行條件辦理外，在維持穩定股利之目標下，普通股股利以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部普通股股利總額百分之五十；惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。
3. 執行狀況：董事會決議一〇二年度擬不分配現金股息及紅利。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程規定：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. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：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。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
 - (1) 董事會決議一〇二年度擬分配員工現金紅利及董事、監察人酬勞：無。
 - (2) 董事會決議一〇二年度分配擬議配發員工股票紅利股數及其佔盈餘轉增資之比例：無。
 - (3) 考慮擬議配發員工紅利及董監事酬勞後之設算每股盈餘：2.91。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形：

(一) 特別股辦理情形：甲種特別股

發行（辦理）日期		97 年 12 月 25 日 (私募發行)	
項 目			
面額		新台幣 10 元	
發行價格		新台幣 50 元	
股數		300,000,000 股	
總額		15,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	1.甲種特別股股息按實際發行價格以年率 3.5%計算。 2.特別股股息以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定甲種特別股分配股息之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息。發行年度股息之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。 3.倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。	
	剩餘財產之分派	優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其它一般債權人；但以不超過原實際發行金額為限。	
	表決權之行使	1.於股東會無表決權及選舉權，但有被選舉為董事或監察人之權利。 2.於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。	
	其 他	現金發行新股時，有與普通股股東相同之新股優先認購權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	-	
	未收回或轉換餘額	未收回股數：300,000,000 股	
	收回或轉換條款	1.甲種特別股不得轉換為普通股。自發行日起滿七年到期。期滿時依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期因客觀因素或不可抗力情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部時，其未收回之甲種特別股，其權利仍依原訂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按照本公司章程所既有之權利。 2.甲種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法按原實際發行價格收回。	
每股市價	102 年度	最高	-
		最低	-
		平均	-
	當年度截至 103 年 3 月 31 日	最高	-
		最低	-
		平均	-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	-	
	發行及轉換或認股辦法	-	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無影響	

(二)特別股辦理情形：乙種特別股

發行(辦理)日期		98年12月16日 (私募發行)	
項 目			
面額		新台幣 10 元	
發行價格		新台幣 50 元	
股數		200,000,000 股	
總額		10,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派		<p>1. 乙種特別股股息按實際發行價格以年率 2.9% 計算。</p> <p>2. 特別股股息以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定乙種特別股分配股息之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息。發行年度股息之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。</p> <p>3. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派乙種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種特別股優先補足。乙種特別股到期收回時及收回後，本公司應次於甲種特別股，儘先將乙種特別股累積未分派之股息全額補足之。</p> <p>4. 除領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。</p>
	剩餘財產之分派		順序優先於普通股、次於保險契約之要保人與受益人、其它一般債權人及甲種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。
	表決權之行使		<p>1. 於股東會無表決權及選舉權，但有被選舉為董事或監察人之權利。</p> <p>2. 於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。</p>
	其 他		現金發行新股時，有與普通股及甲種特別股股東相同之新股優先認購權。
流通在外特別股	收回或轉換數額		-
	未收回或轉換餘額		未收回股數：200,000,000 股
	收回或轉換條款		<p>1. 乙種特別股不得轉換為普通股，自發行日起滿七年到期，期滿時由本公司按實際發行價格收回。但發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法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事致無法收回已發行之乙種特別股之全部或一部時，其未收回之乙種特別股，其權利義務仍依前各款發行條件延續至本公司全數收回時為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算給付，不得損害乙種特別股股東按照本章程應有之權利。</p> <p>2. 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，依法按原實際發行價格收回。</p>
每股市價	102 年度	最高	-
		最低	-
		平均	-
	當年度截至 103 年 3 月 31 日	最高	-
		最低	-
		平均	-
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		-
	發行及轉換或認股辦法		-
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			無影響

(三)特別股辦理情形：丙種特別股

發行(辦理)日期		100年11月11日 (私募發行)	
項 目			
面額		新台幣 10 元	
發行價格		新台幣 40 元	
股數		125,000,000 股	
總額		5,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	1. 丙種特別股股息按實際發行價格以年率 1.86% 計算。 2. 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認會計表冊後，由董事會訂定丙種特別股分配股息之除息基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股息。發行年度股息之發放，則自發行日起算，按當年度實際發行日數計算。發行日定義為增資基準日。 3. 倘年度決算無盈餘或盈餘分配不足分派丙種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，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。丙種特別股到期收回時及收回後，本公司應次於甲種及乙種特別股，儘先將丙種特別股累積未分派之股息全額補足之。遞延之股息均不予加計利息。 4. 丙種特別股除領取第二款所定之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派。	
	剩餘財產之分派	順序優先於普通股、次於保險契約之要保人、受益人、其它一般債權人、甲種特別股及乙種特別股；但以不超過原實際發行金額為限。	
	表決權之行使	1. 於股東會無表決權及選舉權，但有被選舉為董事或監察人之權利。 2. 於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。	
	其 他	本公司於現金增資發行新股時，丙種特別股股東有與普通股、甲種特別股股東及乙種特別股股東相同之優先認購權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	-	
	未收回或轉換餘額	未收回股數：125,000,000 股	
	收回或轉換條款	1. 丙種特別股不得轉換為普通股，自發行日起滿七年到期，期滿時由本公司按實際發行價格收回。但發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法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事致無法收回已發行之丙種特別股之全部或一部時，其未收回之丙種特別股，其權利義務仍依前各款發行條件延續至本公司全數收回時為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算給付，不得損害丙種特別股股東按照本章程應有之權利。 2. 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，依法按原實際發行價格收回。	
每股市價	102 年度	最高	-
		最低	-
		平均	-
	當年度截至 103 年 3 月 31 日	最高	-
		最低	-
平均		-	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	-	
	發行及轉換或認股辦法	-	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無影響	

(四)公司債、海外存託憑證、員工認股權憑證及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形：無。

三、資金運用計畫執行情形：

年度:97年 證券種類:特別股

103年3月31日

私募資金用途	其他			
預定支用金額	15,000,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	15,000,000,000	100.00%
實際支用金額	15,000,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	15,000,000,000	100.00%
未支用資金餘額 及用途說明	無			
超前或落後原因 及改進計劃	無			
申報日期	98/01/09			
第一次確認日期	98/01/09			

年度:98年 證券種類:特別股

103年3月31日

私募資金用途	其他			
預定支用金額	10,000,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	10,000,000,000	100.00%
實際支用金額	10,000,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	10,000,000,000	100.00%
未支用資金餘額 及用途說明	無			
超前或落後原因 及改進計劃	無			
申報日期	99/01/11			
第一次確認日期	99/01/11			

年度:100年 證券種類:特別股

103年3月31日

私募資金用途	其他			
預定支用金額	5,000,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	5,000,000,000	100.00%
實際支用金額	5,000,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	5,000,000,000	100.00%
未支用資金餘額 及用途說明	無			
超前或落後原因 及改進計劃	無			
申報日期	101/02/17			
第一次確認日期	101/02/17			

伍、營運概況

一、業務內容：

(一)業務範圍：

1.所營業務之主要內容：

本公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2.營業比重：

單位：新台幣仟元

商品別 \ 項目	一〇二年保費收入 (不含再保費收入)	百分比
人壽保險	337,257,149	61.54%
傷害險	14,392,119	2.63%
健康險	71,458,266	13.04%
年金險	10,822,695	1.97%
投資型保險	114,103,695	20.82%
合計	548,033,924	100.00%

3.目前主要商品項目：

新松柏長期看護終身壽險	貸貸幸福平準型定期壽險
鍾樂終身壽險	真鑫守護養老保險
新GO保障100定期壽險	美利優美元終身壽險
新幸福貸定期壽險	金采傳承利率變動型養老保險
鑫彩終身壽險	鑫多利利率變動型美元養老保險
新添采終身壽險	澳利福澳幣養老保險
新添鑽年年終身保險	澳世群雄利率變動型澳幣養老保險
新守護平安終身保險	美佳220美元終身保險
新安家保本定期保險	金美發年年美元終身保險
新品鑽人生終身保險	鑫澳利多萬能養老保險
活力優定期壽險	超犀利利率變動型年金保險(甲型)
增美福美元終身壽險	新康樂防癌終身健康保險
富利成雙美元終身保險	安心醫療帳戶終身保險
富利成對美元終身保險	守護一生長期看護終身保險
增美樂年年美元終身保險	真安心住院醫療終身保險
新悠活年年終身保險	真安順手術醫療終身保險
新悠美年年美元終身保險	鍾福特定傷病終身保險
鑫經典101美元終身壽險	新安心無憂醫療終身保險

樂活照護終身保險	新珍愛防癌定期保險
步步安心定期保險	新康福防癌定期保險
鑫滿意足養老保險	新真愛守護防癌定期保險
好平安養老保險	守護天使臍帶血幹細胞移植健康保險
鑫想事成終身保險	永樂住院醫療定期健康保險
增善美美元終身壽險	永保安康住院醫療終身健康保險
福鑫高照終身壽險	永康手術醫療定期健康保險
滿鑫歡喜終身保險	幸福天使臍帶血幹細胞移植健康保險
鍾康特定傷病終身保險	鍾護特定傷病終身保險
美鑫 620 美元終身保險	新漾媽咪養老保險
貸貸幸福遞減型定期壽險	個人傷害保險免費擴大保障附加條款
新 GO 保障 100 定期壽險附約	老年住院醫療提前給付附加條款
金平安傷害保險附約	附約延續批註條款
新寶貝傷害保險附約(A 型)	擴大手術協議範圍批註條款
新關懷保險費豁免附約	個人傷害保險免費擴大保障批註條款
新安宜保險費豁免附約	傷害附約身故保險金批註條款(15 足歲以下一年期傷害保險適用)
真全意住院醫療健康保險附約	附加傷害保險給付特約(家庭型)死亡保險金批註條款
新康愛防癌終身健康保險附約	傷害保險附約更約權批註條款
好骨力傷害保險附約	國泰人壽健康附約批註條款
快樂 GO 交通意外傷害保險附約	長年期附約延續批註條款
新乖寶貝健康保險附約	滿期保險金受益人批註條款
熱火青春傷害保險附約	樂活照護老年住院醫療提前給付健康保險附加條款
鍾安特定傷病定期健康保險附約	債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
新全方位傷害保險附約	永安保險費豁免健康保險附約
永健住院日額健康保險附約	好事成雙變額萬能壽險
樂活照護定期健康保險附約	樂悠人生外幣變額年金保險
富世紀變額壽險(甲型)	金還鑽人民幣變額年金保險
集富人生變額年金保險	金采絕倫變額壽險
飛帆人生變額年金保險(甲型)	月月鑫安變額壽險
富世紀變額萬能壽險(丙型)	樂利人生變額壽險
優世紀變額萬能壽險	樂利人生變額年金保險
新富貴保本投資鏈結型保險(甲型)	樂利人生外幣變額年金保險
飛翔人生變額年金保險(甲型)	富利保本變額壽險
新世界通外幣變額年金保險	金采萬分變額年金保險

卓越理財變額萬能壽險	金采萬分外幣變額年金保險
富利多變額壽險	富利雙享變額壽險
富利多外幣變額年金保險	富利雙享外幣變額年金保險
幸福保本外幣變額年金保險	結構型保險商品保險單借款批註條款
樂悠人生變額壽險	委託貝萊德投信投資帳戶投資標的批註條款
樂悠人生變額年金保險	投資型保險第一次投資配置日批註條款
創世紀變額萬能壽險(甲型)批註條款	金采絕倫投資標的批註條款
創世紀變額萬能壽險(乙型)批註條款	金還鑽雙平台批註條款
創世紀變額萬能壽險(丙型)批註條款	金還鑽投資標的批註條款
創世紀變額萬能壽險增值給付附加條款	投資標的轉換費用批註條款
變額萬能壽險附加永安保險費豁免健康保險附約批註條款	委託國泰投信投資帳戶投資標的批註條款
富世紀變額萬能壽險(乙型)意外生活照護保險金批註條款	委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款
意外生活照護保險金附加條款	委託聯博投信投資帳戶投資標的批註條款
富利多投資標的批註條款	富利雙享投資標的批註條款
投資標的批註條款	工地工程人員團體傷害保險
卓越理財雙平台投資標的批註條款	娛樂漁船人員團體傷害保險
母子基金投資標的批註條款	商船船員團體傷害保險
全方位傷害保險	交通船人員團體傷害保險
遨遊千里傷害及住院醫療保險	遊樂區遊客團體平安保險
平安御守傷害保險	微型傷害保險
企管人員傷害保險	安順團體一年定期防癌健康保險附約
旅行平安保險	團體全意住院醫療限額給付健康保險附約
交通工具乘客平安保險	團體住院手術限額給付健康保險附加條款
新平安團體保險	團體門診手術限額給付健康保險附加條款
團體定期壽險	團體疾病二至十一級殘廢健康保險附加條款
團體一年定期重大疾病壽險	團體生育給付健康保險附加條款
金滿福團體養老保險	團體住院日額健康保險附約
新團體定期壽險	團體住院兩週內回診健康保險附加條款
信用卡乘客團體平安保險	團體急診限額給付健康保險附加條款
團體傷害保險	團體住院醫療定額給付健康保險附約
團體傷害醫療住院日額給付傷害保險附約	團體留院觀察健康保險附加條款
團體傷害醫療限額給付傷害保險附約	團體重大疾病所得補償健康保險附加條款
團體傷害醫療擇一給付傷害保險附約	安心團體一年定期癌症健康保險附約
團體保險空中傷害附加條款	團體門診限額健康保險附加條款
團體職業傷害保險附加條款	團體住院醫療總限額給付健康保險附約
團體燒燙傷給付傷害保險附加條款	新團體住院日額健康保險附約

團體殘廢給付傷害保險附加條款	團體住院醫療費用限額給付健康保險附約
團體加護病房傷害保險附加條款	團體一年定期重大疾病健康保險附約
團體水陸大眾運輸工具傷害保險附加條款	團體疾病二至七級殘廢健康保險附加條款
團體傷害保險骨折未住院醫療給付附加條款	團體失能健康保險
團體二至十一級殘廢傷害保險附加條款	團體失能醫療給付健康保險附加條款
團體升降梯傷害保險附加條款	團體住院日額增額給付健康保險附約
團體傷害門診給付傷害保險附加條款	團體住院手術定額給付健康保險附約
團體特定傷害保險附加條款	團體新住院手術限額給付健康保險附加條款
團體傷害急診限額給付傷害保險附約	團體新全意住院醫療限額給付健康保險附約
新團體傷害醫療擇一給付傷害保險	漁民團體保險
團體傷害保險附約	新門診手術限額給付健康保險附加條款
團體殘廢生活補助津貼傷害保險附加條款	新世代大專院校學生團體保險
團體新傷害醫療限額給付傷害保險附約	團體專案補助重大手術保險金附加條款
團體意外身故傷害保險	幼童團體保險
團體溫心住院日額保險附約	職業平安定期團體保險
團體溫情住院醫療健康保險附約(甲型)	團體商務旅行傷害醫療給付傷害保險附加條款
團體溫情住院醫療健康保險附約(乙型)	團體海外突發疾病醫療及燒燙傷保險金附加條款
團體住院醫療限額給付健康保險附約(甲、乙型)	團體職業災害醫療給付健康保險附加條款
團體住院回診健康保險附加條款	團體外籍學生健康保險
團體急診健康保險附加條款	信用卡乘客團體平安保險附加條款
團體加護或燒燙傷病房健康保險附加條款	團體癌症治療健康保險附加條款
團體門診手術健康保險附加條款	超世代大專院校學生團體保險
團體一年定期初次罹癌健康保險附約	身故保險金受益人指定及變更批註條款
團體一年定期癌症住院健康保險附約	被保險人異動批註條款
團體職業災害給付保險	免辦加保、退保批註條款
團體住院日額 120 健康保險附約	團體保險戰爭限額刪除批註條款
團體職業傷害身故或第一級殘廢保險附加條款	團體傷害保險除外責任批註條款
團體傷害醫療限額給付傷害保險批註條款	被保險人異動申請方式批註條款
團體住院醫療擇優給付健康保險批註條款	員工團體被保險人異動生效方式批註條款
團體全意住院醫療擇優給付健康保險批註條款	非員工團體被保險人異動生效方式批註條款
團體住院手術限額給付健康保險批註條款	團體保險經驗分紅批註條款
團體全意住院醫療限額給付健康保險批註條款	
團體住院醫療增額補償健康保險批註條款	
團體初次罹癌健康保險批註條款	
新全意住院醫療擇優給付健康保險批註條款	
福利團體健康保險附約保險金給付限制批註條款	
身故保險金或喪葬費用保險金受益人指定批註條款	

(二)產業概況、技術及研發概況與長、短期業務發展計畫：

1. 產業概況：

台灣保險業創立僅歷經半世紀，但成長相當迅速，一〇一年保險滲透度達 18%，位居世界第一，而平均每人保費支出約 3,760 美元，保險市場穩定成長。

2. 技術及研發概況

參閱壹、一之(四)說明。

3. 短期業務發展計畫：

當前國內經濟溫和成長，加上國內人口老化、少子化情況加速，為掌握市場脈動，擬定短期經營企劃：

- (1) 為維持良好的經營體質，堅持價值導向之經營，強化長年期分期繳商品的銷售。
- (2) 整合金控資源，提供多元化保險商品，包括：
 - A. 直效行銷及保代商品開發，提升多元通路業績
 - B. 建構全方位產品線，因應社會結構變遷(如少子化及高齡化)，滿足客戶保險需求。
- (3) 強化現有客戶之拜訪及服務，結合資訊科技工具的應用，提升經營管理效能。

4. 長期業務發展計畫：

為朝「亞太最佳金融機構」邁進，本公司在營收、資產及有效契約規模仍維持穩定成長，成為台灣地區壽險業第一品牌，為確保領先優勢，擬定長期經營計劃：

- (1) 提昇組織競爭力
持續引進高素質業務員，並培育優質儲備幹部、強化主管職能，發展質量均衡的組織。
- (2) 流程改造，效率化經營
藉由 e 化及行動化工具，建構高效能的組織系統及行銷工具，營造效率化競爭優勢。
- (3) 金控資源整合行銷
運用金控客戶規模優勢，規劃客戶全方位金融服務，以綿密之客戶服務網提高交叉銷售機會，並強化新客戶的導入，提高金控客戶持有金控整體商品數。
- (4) 海外市場發展
為掌握海外市場經濟發展所帶來的商機，本公司將持續深耕大陸與越南市場，並觀察其他海外市場，並持續關注其他海外市場拓展機會。

二、市場及產銷概況：

(一)市場分析：

1. 總體經濟環境：

一〇二年全球整體經濟成長率為近 4 年最低水準，影響所至，臺灣經濟表現不如預期呈軟性復甦態勢，僅成長 1.74%，民眾對於國內未來發展仍尚未回復信心。

2. 法令政策環境：

(1) 開放人民幣傳統型保單

兩岸貨幣清算機制正式上路，主管機關開放銷售人民幣投資型保單，擬開放人民幣傳統型保單銷售仍待主管機關評估。

- (2) 開放投資公共及社會福利事業
金管會修訂其管理辦法，增訂保險業得投資社會福利事業所需之設施及社會福利事業之證券化商品
- (3) 調降短年期保單責準利率
針對3年以下(包含躉繳)型商品，調降保單責準利率調降一碼。
- (4) 修正國外投資管理辦法
得經由特定目的不動產投資事業取得國外及大陸地區不動產，以及得投資大陸地區投資用不動產。

3. 市場未來供需分析：

- (1) 養生概念及預防醫學興起，有利「保險結合健康管理」發展。
- (2) 長期照護服務法已初步經立法院審核通過，預期政策性長期照護保險將喚起國人長看風險意識並帶動商業長看險買氣。

4. 目標及發展遠景之潛在機會與不利因素

- (1) 經營上之潛在機會：
 - A.政府鼓勵長期看護產業推動，有利於後續長期看護商品經營。
 - B.人口持續老化，退休規劃及醫療需求高。
 - C.整合行銷，提供多元服務。
- (2) 經營上之不利因素：
 - A.FATCA 條款實施，影響部份潛在高資產客戶。
 - B.利率回升緩慢，持續維持低檔。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：無。

(三)主要原料之供應狀況：無。

(四)最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：無。

(五)最近二年度生產量值：無。

(六)最近二年度銷售量值：

項目 年度	全險保費收入 (百萬元) (不含再保費收入)	普壽有效契約 (件)	營業收入總額 (百萬元)
一〇二年度	548,034	10,934,159	661,568
一〇一年度	561,353	10,665,889	682,581

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率：

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	內勤	4,864	5,041	5,038
	外勤	26,229	25,341	24,846
	合 計	31,093	30,382	29,884
平均年歲		42.49	42.93	43.12
平均服務年資		10.96	11.44	11.68
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.02%	0.02%	0.01%
	碩 士	5.29%	5.60%	5.67%
	大 專	42.63%	42.55%	43.54%
	高 中	46.59%	45.86%	45.82%
	高 中 以 下	5.47%	4.97%	4.96%

四、環保支出資訊：

本公司從事保險服務業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

五、勞資關係：

(一)現行重要勞資協議及實施情形：

本公司自成立迄今已四十餘年，勞資關係和諧。於八十七年四月順利導入勞基法適用範圍，除依法令頒訂「工作規則」，並與員工簽訂勞動契約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。

本公司一向重視員工認同感，員工向心力強，並獲選「亞洲企業最佳雇主」，受到國際肯定。公司定期舉辦員工意見調查，瞭解員工需求，提高員工滿意度及敬業度。

(二)員工福利措施：

1. 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、傷病給付、職災醫療給付、生育給付、失能給付及老年給付等。
2. 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
3. 員工投保意外險：每位員工均投保有三百萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
4. 績優幹部人員出國研修：自民國六十九年起，每年均派遣績優幹部人員出國研修，地點包括美國、日本、中國大陸、新加坡、歐洲、澳洲等地。
5. 設立職工福利委員會，辦理相關會員員工之活動與福利：
 - (1)員工慶生禮物

- (2)員工忘年會
- (3)員工年節代金
- (4)員工子女教育補助費、獎學金、外語進修補助及在職進修獎助。
- (5)員工旅遊、登山健行、家庭日活動
- (6)員工社團活動
- (7)結婚補助及生育補助
- (8)其他福利事項

6. 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

(三)退休制度：

- 1.撫卹金：員工在職非因公死亡者，給予其遺族撫卹金。
- 2.退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，最高基數為 61 個月之平均工資，或根據員工到職日，依勞動基準法或勞工退休金條例之相關規定核發。
- 3.退職金：本公司員工於適用勞基法前到職者，任職滿一定年資以上而自請離職者，得依退職金申請規定核給退職金，最高基數為 35 個月之平均工資。
- 4.萬壽會：凡服務滿 15 年退休者，得敦聘為萬壽會之委員或會員。
- 5.另享有退休員工福利團體保險、退休人員交誼活動等福利措施。

(四)最近年度及截至年報刊印日止因勞資糾紛所受損失：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
主要再保人再保合約	中央再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險、團體險、巨災險及同業轉分之再保業務	無
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險之再保業務	
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、傷害險、巨災險、健康險之再保業務	
	法國再保險公司	87/1/1~	普通壽險、傷害險之再保業務	
	美國再保集團	87/9/1~	普通壽險、健康險之再保業務	

註：再保合約若合約雙方無異議，則每年度自動展期。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 最近五年度簡明資產負債表

1. 合併報表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	98 年度財務資料(註三)
流動資產		\$707,808,416
基金及投資		1,232,619,834
固定資產		12,852,880
其他資產(註一)		800,452,620
資產總額		2,753,733,750
流動負債	分配前	20,331,423
	分配後	20,797,166
長期負債(註二)		26,441,827
營業及負債準備		2,313,575,926
其他負債		299,444,552
負債總額	分配前	2,639,462,305
	分配後	2,639,928,048
股本		52,686,158
資本公積		13,009,649
保留盈餘	分配前	43,393,520
	分配後	42,548,661
金融商品未實現損益		4,081,157
未實現重估增值		1,462
累積換算調整數		(42,249)
未認列為退休金成本之淨損失		-
少數股權		1,141,748
股東權益總額	分配前	114,271,445
	分配後	113,805,702

註一：其他資產含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債。

註三：上列 98 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 0980250649 號函發布前之格式揭露。

單位：新台幣仟元

項目	年度	99~101 年度財務資料(註三)		
		101 年(註四)	100 年	99 年
現金及約當現金		\$385,001,185	\$379,048,580	\$362,793,540
應收款項		57,268,635	46,130,916	57,425,772
投資		2,807,427,661	2,514,358,680	2,329,143,351
再保險準備資產		9,165,635	9,168,433	6,769,447
固定資產		24,065,132	13,326,813	12,191,982
無形資產		254,878	396,833	529,505
其他資產(註一)		363,737,683	327,366,285	291,098,198
資產總額		3,646,920,809	3,289,796,540	3,059,951,795
應付款項		38,073,656	22,611,251	42,604,044
金融負債		32,376,725	47,670,059	27,614,109
負債準備		3,097,242,243	2,803,536,690	2,597,016,066
其他負債(註二)		342,687,922	302,420,197	277,527,999
負債總額	分配前	3,510,380,546	3,176,238,197	2,944,762,218
	分配後	3,510,380,546	3,176,238,197	2,944,762,218
股本		53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積		13,009,649	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	分配前	40,022,951	36,488,955	36,033,075
	分配後	40,022,951	36,488,955	36,033,075
股東權益其他項目		30,442,389	10,994,465	13,081,579
股東權益總額	分配前	136,540,263	113,558,343	115,189,577
	分配後	136,540,263	113,558,343	115,189,577
註一：其他資產含存出保證金、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。				
註二：其他負債含存入保證金、應計退休金負債及分離帳戶保險商品負債等。				
註三：100~101 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，另 99 年度財務資料亦經重分類以配合 100~101 年度財務資料表達。				
註四：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳本年報第 233 頁財務報表附註十四、4。				

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料(註四)			當年度截至 103 年 3 月 31 日財務資料
		102 年	101 年(註五)	100 年(註五)	
現金及約當現金		\$282,058,256	\$366,121,804	\$374,053,580	(註六)
應收款項		47,633,306	57,726,314	43,842,919	
各項金融資產及放款		3,287,969,952	2,873,197,354	2,584,546,588	
再保險合約資產		683,457	9,170,196	9,174,128	
不動產及設備		36,669,572	48,356,882	23,618,343	
無形資產		184,090	254,878	396,833	
其他資產(註一)		406,933,675	362,403,390	324,272,453	
資產總額		4,062,132,308	3,717,230,818	3,359,904,844	
應付款項		19,025,676	38,073,655	22,611,251	
各項金融負債		46,153,172	32,079,457	47,468,901	
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		3,448,658,537	3,148,280,979	2,854,441,904	
負債準備		3,919,223	3,812,483	3,645,727	
其他負債(註二)		397,072,124	356,770,927	313,648,930	
負債總額	分配前	3,914,828,732	3,579,017,501	3,241,816,713	
	分配後	(註三)	3,579,017,501	3,241,816,713	
股本		53,065,274	53,065,274	53,065,274	
資本公積		13,038,791	13,009,649	13,009,649	
保留盈餘	分配前	62,110,355	46,655,662	44,013,308	
	分配後	(註三)	46,655,662	44,013,308	
其他權益		18,347,901	24,469,760	6,866,131	
非控制權益		741,255	1,012,972	1,133,769	
權益總額	分配前	147,303,576	138,213,317	118,088,131	
	分配後	(註三)	138,213,317	118,088,131	

註一：其他資產含存出保證金、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：其他負債含存入保證金、遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

註三：102 年度分配後數字因本公司尚未召開股東會決議盈餘分配案，故無資料。

註四：最近三年度財務資料係依照 103 年 1 月 10 日金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露，其中 100 年度欄位金額係指 101 年 1 月 1 日國際財務報導準則轉換日金額。

註五：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳本年報第 233 頁財務報表附註十四、4。

註六：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

2.個體報表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	98 年度財務資料(註三)
流動資產		\$701,947,793
基金及投資		1,229,316,465
固定資產		12,504,702
其他資產(註一)		799,100,983
資產總額		2,742,869,943
流動負債	分配前	19,752,642
	分配後	20,218,385
長期負債(註二)		26,441,827
營業及負債準備		2,304,978,200
其他負債		278,567,577
負債總額	分配前	2,629,740,246
	分配後	2,630,205,989
股本		52,686,158
資本公積		13,009,649
保留盈餘	分配前	43,393,520
	分配後	42,548,661
金融商品未實現損益		4,081,157
未實現重估增值		1,462
累積換算調整數		(42,249)
未認列為退休金成本之淨損失		-
股東權益總額	分配前	113,129,697
	分配後	112,663,954

註一：其他資產含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債。

註三：上列 98 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 0980250649 號函發布前之格式揭露。

單位：新台幣仟元

項目	年度	99~101 年度財務資料(註三)		
		101 年(註四)	100 年	99 年
現金及約當現金		\$379,738,487	\$374,353,961	\$358,071,833
應收款項		56,850,459	45,684,727	57,132,547
投資		2,806,925,380	2,509,415,150	2,324,558,968
再保險準備資產		9,157,952	9,159,908	6,761,616
固定資產		20,508,928	13,029,771	11,894,833
無形資產		147,816	267,387	386,920
其他資產(註一)		362,059,507	325,458,364	289,342,415
資產總額		3,635,388,529	3,277,369,268	3,048,149,132
應付款項		37,262,033	22,003,803	42,068,419
金融負債		32,079,457	47,468,901	27,614,109
負債準備		3,088,412,857	2,793,900,127	2,587,869,610
其他負債(註二)		342,106,891	301,571,863	276,831,748
負債總額	分配前	3,499,861,238	3,164,944,694	2,934,383,886
	分配後	3,499,861,238	3,164,944,694	2,934,383,886
股本		53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積		13,009,649	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	分配前	40,022,951	36,488,955	36,033,075
	分配後	40,022,951	36,488,955	36,033,075
股東權益其他項目		29,429,417	9,860,696	11,657,248
股東權益總額	分配前	135,527,291	112,424,574	113,765,246
	分配後	135,527,291	112,424,574	113,765,246
註一：其他資產含存出保證金、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。 註二：其他負債含存入保證金、應計退休金負債及分離帳戶保險商品負債等。 註三：100~101 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，另 99 年度財務資料亦經重分類以配合 100~101 年度財務資料表達。 註四：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳本年報第 364 頁財務報表附註十四、4。				

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料(註四)			當年度截至 103年3月31日 財務資料 (註六)
		102年	101年(註五)	100年(註五)	
現金及約當現金		\$280,220,355	\$362,775,487	\$372,053,961	
應收款項		47,362,820	57,308,138	43,396,730	
各項金融資產及放款		3,281,541,732	2,870,778,692	2,576,908,058	
再保險合約資產		327,397	9,162,513	9,165,603	
不動產及設備		35,862,947	44,800,678	23,321,301	
無形資產		102,258	147,816	267,387	
其他資產(註一)		405,296,821	360,725,214	322,362,278	
資產總額		4,050,714,330	3,705,698,538	3,347,475,318	
應付款項		18,300,775	37,262,033	22,003,803	
各項金融負債		46,153,172	32,079,457	47,468,901	
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		3,439,125,144	3,139,451,592	2,844,805,341	
負債準備		3,919,223	3,812,483	3,645,727	
其他負債(註二)		396,653,695	355,892,628	312,597,184	
負債總額	分配前	3,904,152,009	3,568,498,193	3,230,520,956	
	分配後	(註三)	3,568,498,193	3,230,520,956	
股本		53,065,274	53,065,274	53,065,274	
資本公積		13,038,791	13,009,649	13,009,649	
保留盈餘	分配前	62,110,355	46,655,662	44,013,308	
	分配後	(註三)	46,655,662	44,013,308	
權益其他項目		18,347,901	24,469,760	6,866,131	
權益總額	分配前	146,562,321	137,200,345	116,954,362	
	分配後	(註三)	137,200,345	116,954,362	

註一：其他資產含存出保證金、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：其他負債含存入保證金、遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

註三：102年度分配後數字因本公司尚未召開股東會決議盈餘分配案，故無資料。

註四：最近三年度財務資料係依照103年1月10日金管保財字第10202513451號函發布格式揭露，其中100年度欄位金額係指101年1月1日國際財務報導準則轉換日金額。

註五：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳本年報第364頁財務報表附註十四、4。

註六：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

(二) 最近五年度簡明綜合損益表資料

1. 合併報表

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	98 年度財務資料(註)
營業收入		\$935,116,200
營業成本		918,537,185
營業費用		12,568,761
營業外收入及利益		1,586,046
營業外費用及損失		1,344,592
繼續營業單位稅前純益(損)		4,251,708
合併總(損)益		2,329,799
合併總(損)益歸屬於母公司業主		2,662,301
合併總(損)益歸屬於少數股權		(332,502)
每股盈餘		0.44

註：上列 98 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 函發布前之格式揭露。

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	99~101 年度財務資料(註一)		
		101 年(註二)	100 年	99 年
營業收入		\$688,225,889	\$586,083,474	\$596,252,300
營業成本		670,934,503	575,106,109	593,703,795
營業費用		17,492,519	15,211,109	13,880,168
營業外收入及利益		1,882,337	1,769,176	2,077,741
營業外費用及損失		917,056	835,418	823,919
繼續營業單位稅前純益(損)		764,148	(3,299,986)	(10,077,841)
合併總(損)益		2,625,259	247,899	(6,977,835)
合併總(損)益歸屬於母公司業主		2,748,675	455,880	(6,515,586)
合併總(損)益歸屬於少數股權		(123,416)	(207,981)	(462,249)
每股盈餘		0.49	0.05	(1.31)

註一：100~101 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，另 99 年度財務資料亦經重分類以配合 100~101 年度財務資料表達。

註二：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 233 頁財務報表附註十四、4。

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度		當年度截至 103年3月31日 財務資料 (註三)
	最近二年度財務資料(註一)		
	102年	101年(註二)	
營業收入	\$665,882,494	\$687,391,763	
營業成本	633,181,009	670,322,564	
營業費用	17,639,757	17,801,042	
營業外收入支出	1,156,420	965,281	
繼續營業單位稅前純益	16,218,148	233,438	
繼續營業單位本期純益	15,424,865	2,518,938	
其他綜合損益(稅後淨額)	(6,123,774)	17,630,292	
本期綜合損益總額	9,301,091	20,149,230	
淨利歸屬於母公司業主	15,454,693	2,642,354	
淨利歸屬於非控制權益	(29,828)	(123,416)	
綜合損益總額歸屬於母公 司業主	9,332,834	20,245,983	
綜合損益總額歸屬於非控 制權益	(31,743)	(96,753)	
每股盈餘(元)	2.91	0.50	

註一：最近二年度財務資料係依照 103 年 1 月 10 日金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露。

註二：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 233 頁財務報表附註十四、4。

註三：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

2. 個體報表

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	98 年度財務資料(註)
營業收入		\$929,473,158
營業成本		913,744,207
營業費用		11,323,451
營業外收入及利益		1,570,558
營業外費用及損失		1,343,531
稅前損益		4,632,527
稅後損益		2,662,301
會計原則變動累積影響數		-
本期淨利		2,662,301
每股盈餘(元)		0.50

註：上列 98 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 函發布前之格式揭露。

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	99~101 年度財務資料(註一)		
		101 年(註二)	100 年	99 年
營業收入		\$683,415,429	\$580,879,514	\$590,037,056
營業成本	年度	667,406,513	571,268,764	588,599,017
營業費用		16,134,194	13,699,538	12,296,254
營業外收入及利益		1,878,483	1,767,487	2,070,256
營業外費用及損失		911,668	833,718	822,209
稅前損益		841,537	(3,155,019)	(9,610,168)
稅後損益		2,748,675	455,880	(6,515,586)
會計原則變動累積影響數		-	-	-
本期淨利		2,748,675	455,880	(6,515,586)
每股盈餘(元)		0.52	0.09	(1.23)

註一：100~101 年度財務資料係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露，另 99 年度財務資料亦經重分類以配合 100~101 年度財務資料表達。

註二：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

單位：新臺幣仟元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近二年度財務資料(註一)		當年度截至 103 年 3 月 31 日 財務資料 (註三)
		102 年	101 年(註二)	
營業收入		\$661,567,708	\$682,581,303	
營業成本		629,986,028	666,794,574	
營業費用		16,491,935	16,442,717	
營業外收入支出		1,152,106	966,815	
稅前損益		16,241,851	310,827	
稅後損益		15,454,693	2,642,354	
其他綜合損益		(6,121,859)	17,603,629	
每股盈餘(元)		2.91	0.50	

註一：最近二年度財務資料係依照 103 年 1 月 10 日金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露。

註二：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

註三：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師	查核結果
98 年度	徐榮煌、賴明陽	無保留意見
99 年度	徐榮煌、黃建澤	無保留意見
100 年度	徐榮煌、黃建澤	修正式無保留意見
101 年度	黃建澤、傅文芳	修正式無保留意見
102 年度	黃建澤、傅文芳	無保留意見

二、最近五年度財務分析

1. 合併報表

分析項目		98~101 年度財務分析(說明 1)			
		101 年 (說明 2)	100 年	99 年	98 年
財務結構 (%)	負債占資產比率	96.26	96.55	96.24	95.85
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	(說明 3)	(說明 3)	1,160.41	1,094.80
償債能力 (%)	流動比率	(說明 3)	(說明 3)	1,831.36	3,481.35
	速動比率	(說明 3)	(說明 3)	1,831.22	3,481.09
	關係企業投資額對業主權益比率	1.35	1.82	2.70	2.99
經營能力 (%)	新契約費用率	14.09	13.41	9.71	10.83
	保費收入變動率	15.69	(11.35)	16.52	27.63
	資金運用比率	99.34	99.70	99.71	99.12
	繼續率	97.10	96.22	89.68	89.68
		89.69	85.77	81.59	81.59
獲利能力	資產報酬率(%)	0.08	0.02	(0.22)	0.11
	權益報酬率(%)	2.10	0.22	(6.09)	2.73
	稅前純益占實收資本額比率(%)	1.16	(4.99)	(15.25)	6.47
	純益率(%)	0.38	0.04	(0.64)	0.25
	每股盈餘(元)	0.49	0.05	(1.31)	0.44
現金流量	現金流量比率(%)	663.46	674.83	485.27	925.90
	現金流量允當比率(%)	95.83	98.53	102.11	105.82
	現金再投資比率(%)	8.21	9.21	8.62	8.46
槓桿度	營運槓桿度	1,405.09	(58.44)	43.87	226.09
	財務槓桿度	112.14	99.07	100.84	100.26

說明 1：上列 98~99 年度財務業務指標分析係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布前之格式揭露；100~101 年度財務業務指標分析係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露。

說明 2：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 233 頁財務報表附註十四、4。

說明 3：依 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令，100 年後無須揭露財務比率如長期負債佔資產比率、速動比率、流動比率等。

分析項目		年 度		當 年 度 截 至 103 年 3 月 31 日	
		最近兩年度財務分析(說明 1)			
		102 年	101 年(說明 2)		
財務結構 (%)	負債占資產比率	96.37	96.28	(說明 4)	
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	(說明 3)	(說明 3)		
償債能力 (%)	流動比率	(說明 3)	(說明 3)		
	速動比率	(說明 3)	(說明 3)		
	關係企業投資額對業主權益比率(註一)	1.89	1.33		
經營能力 (%)	新契約費用率(註二)	17.13	14.09		
	保費收入變動率(註三)	(6.67)	15.69		
	資金運用比率	100.35	97.74		
	繼續率	97.98	97.30	97.30	
		91.80	91.80	91.80	
獲利能力	資產報酬率(%) (註四)	0.40	0.08		
	權益報酬率(%) (註四)	10.80	1.97		
	稅前純益占實收資本額比率(%) (註五)	24.53	0.35		
	純益率(%) (註六)	2.32	0.37		
	每股盈餘(元) (註六)	2.91	0.50		
現金流量	現金流量比率(%) (註七)	1483.69	687.05		
	現金流量允當比率(%) (註八)	34.87	48.93		
	現金再投資比率(%)	7.73	7.42		
槓桿度	營運槓桿度(註九)	143.85	(769.08)		
	財務槓桿度	100.40	90.07		

註一：主要係 102 年度關係企業投資額較 101 年度高。

註二：主要係 102 年度新契約費用較 101 年度高。

註三：主要係 102 年度保費收入較 101 年度低。

註四：主要係 102 年度淨利較 101 年度高。

註五：主要係 102 年度稅前純益較 101 年度高。

註六：主要係 102 年度稅後純益較 101 年度高。

註七：主要係 102 年度營業活動淨現金流量增加及流動負債減少所致。

註八：主要係 102 年度較 101 年度計算之最近五年度資本支出增加所致。

註九：主要係 102 年度營業利益較 101 年度高。

說明 1：最近二年度財務業務指標分析係依照 103 年 1 月 10 日金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露。

說明 2：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 233 頁財務報表附註十四、4。

說明 3：依 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令，100 年後無須揭露財務比率如長期負債佔資產比率、速動比率、流動比率等。

說明 4：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

1. 個體報表

分析項目		98~101 年度財務分析(說明 1)			
		101 年 (說明 2)	100 年	99 年	98 年
財務結構 (%)	負債占資產比率	96.27	96.57	96.27	95.88
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	(說明 3)	(說明 3)	1,177.43	1,116.15
償債能力 (%)	流動比率	(說明 3)	(說明 3)	1,845.97	3,553.86
	速動比率	(說明 3)	(說明 3)	1,845.94	3,553.76
	關係企業投資額對業主權益比率	5.93	4.14	5.45	5.79
經營能力 (%)	新契約費用率	14.09	13.41	9.71	10.83
	保費收入變動率	15.69	(11.35)	16.52	27.63
	資金運用比率	99.34	99.70	99.71	99.12
	繼續率				
	13 個月	97.30	97.10	96.22	89.68
	25 個月	91.80	89.69	85.77	81.59
獲利能力	資產報酬率(%)	0.08	0.02	(0.22)	0.11
	權益報酬率(%)	2.21	0.40	(5.74)	3.19
	稅前純益占實收資本額比率(%)	1.27	(5.32)	(18.11)	8.79
	純益率(%)	0.40	0.08	(0.60)	0.29
	每股盈餘(元)	0.52	0.09	(1.23)	0.50
現金流量	現金流量比率(%)	684.47	686.96	494.99	948.64
	現金流量允當比率(%)	93.39	100.50	107.64	104.40
	現金再投資比率(%)	8.23	9.19	8.65	8.42
槓桿度	營運槓桿度	1,422.90	(58.44)	43.87	226.09
	財務槓桿度	118.59	99.04	99.80	100.77

說明 1：上列 98~99 年度財務業務指標分析係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布前之格式揭露；100~101 年度財務業務指標分析係依照 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號函發布格式揭露。

說明 2：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

說明 3：依 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令，100 年後無須揭露財務比率如長期負債佔資產比率、速動比率、流動比率等。

分析項目		年 度		當年度截至 103年3月31日
		最近兩年度財務分析(說明 1)		
		102 年	101 年(說明 2)	
財務 結構 (%)	負債占資產比率	96.38	96.30	(說明 4)
	長期資金占不動產、廠房及設備比率	(說明 3)	(說明 3)	
償債 能力 (%)	流動比率	(說明 3)	(說明 3)	
	速動比率	(說明 3)	(說明 3)	
	關係企業投資額對業主權益比率(註一)	7.04	5.86	
經營 能力 (%)	新契約費用率(註二)	17.13	14.09	
	保費收入變動率(註三)	(6.67)	15.69	
	資金運用比率	100.35	97.74	
	繼續率			
	13 個月	97.98	97.30	
	25 個月	91.80	91.80	
獲利 能力	資產報酬率(%) (註四)	0.40	0.08	
	權益報酬率(%) (註四)	10.89	2.08	
	稅前純益占實收資本額比率(%) (註五)	24.57	0.47	
	純益率(%) (註六)	2.34	0.39	
	每股盈餘(元) (註六)	2.91	0.50	
現金 流量	現金流量比率(%) (註七)	1542.88	715.99	
	現金流量允當比率(%) (註八)	35.82	49.69	
	現金再投資比率(%)	7.73	7.45	
槓桿 度	營運槓桿度(註九)	149.60	(938.30)	
	財務槓桿度	100.40	114.03	

註一：主要係 102 年度關係企業投資額較 101 年度高。
註二：主要係 102 年度新契約費用較 101 年度高。
註三：主要係 102 年度保費收入較 101 年度低。
註四：主要係 102 年度淨利較 101 年度高。
註五：主要係 102 年度稅前純益較 101 年度高。
註六：主要係 102 年度稅後純益較 101 年度高。
註七：主要係 102 年度營業活動淨現金流量增加及流動負債減少所致。
註八：主要係 102 年度較 101 年度計算之最近五年度資本支出增加所致。
註九：主要係 102 年度營業利益較 101 年度高。

說明 1：最近二年度財務業務指標分析係依照 103 年 1 月 10 日金管保財字第 10202513451 號函發布格式揭露。

說明 2：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

說明 3：依 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令，100 年後無須揭露財務比率如長期負債佔資產比率、速動比率、流動比率等。

說明 4：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 長期資金占不動產、廠房及設備比率 = (權益淨額 + 非流動負債) / 不動產、廠房及設備淨額。

2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債。
- (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付費用) / 流動負債。
- (3) 關係企業投資額對權益比率 = 關係企業投資額 / 權益。

3. 經營能力

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入。
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入。
- (3) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各種保險負債 + 權益)。
- (4) 繼續率(十三個月、二十五個月) = $PRy = BF^x + y / NB^x \times 100\%$

4. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 存貨增加額 + 現金股利)。
- (3) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (不動產、廠房及設備毛額 + 長期投資 + 其他非流動資產 + 營運資金)。

6. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = (營業收入淨額 - 變動營業成本及費用) / 營業利益。
- (2) 財務槓桿度 = 營業利益 / (營業利益 - 利息費用)。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監 察 人 審 查 報 告 書

董事會造送本公司民國一〇二年度營業報告書、財務報表、盈餘分配案，經本監察人依照公司法第二百一十九條第二項規定委託林麗鳳會計師查核完竣，復經本監察人會同審查認為並無不合，爰依規定檢同林麗鳳會計師審查決算報告書，敬請鑒核為荷。

此上

本公司董事會(代行股東會職權)

國泰人壽保險股份有限公司

常駐監察人：蔡 萬 德

監 察 人：陳 楷 模

監 察 人：林 志 明

中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 十 八 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國一〇三年三月十四日

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一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、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財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，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一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國一〇二年及民國一〇一年度之個體財務報告，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證(六)字第 0970038990 號

台財證(六)字第 100690 號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十四日

國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產			一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1、八、九	\$282,058,256	7	\$366,121,804	10	\$374,053,580	11
12000	應收款項	四、六.2、八、九、十四.4	47,633,306	1	57,726,314	2	43,842,919	1
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五、六.3.10、八、九	73,892,698	2	72,964,811	2	60,150,749	2
14120	備供出售金融資產	四、五、六.4.10、八	1,277,352,123	32	1,227,321,172	33	1,292,029,178	38
14130	避險之衍生金融資產	四、五、六.5、八	453,713	-	1,142,094	-	1,957,846	-
14150	採用權益法之投資-淨額	四、五、六.6、八	1,432,832	-	947,731	-	1,423,015	-
14160	無活絡市場之債券投資	四、五、六.7、八、九	1,023,349,976	25	816,904,617	22	515,028,639	15
14170	持有至到期日金融資產	四、五、六.8、八	1,619,138	-	-	-	-	-
14180	其他金融資產-淨額	四、五、六.9、八	40,900,000	1	23,500,010	1	13,300,000	1
14200	投資性不動產	四、五、六.11、八、九	212,362,358	5	203,104,729	5	203,756,847	6
14230	建造中之投資性不動產	四、五、六.11、八、九	15,570,122	-	7,519,477	-	5,459,223	-
14240	預付房地款-投資	四、五、六.11、八、九	5,173,152	-	1,581,767	-	20,469	-
14300	放款	四、六.12、八、九、十四.4	635,863,840	16	518,210,946	14	491,420,622	15
15000	再保險合約資產	四、六.13、八	683,457	-	9,170,196	-	9,174,128	-
16000	不動產及設備	四、六.14、八、九	36,669,572	1	48,356,882	1	23,618,343	1
17000	無形資產	四、六.15、八	184,090	-	254,878	-	396,833	-
17800	遞延所得稅資產	四、五、六.35、八	12,221,216	-	16,106,670	-	11,989,836	-
18000	其他資產	六.16.17、八、九、十	18,459,723	1	16,739,474	1	18,231,605	1
18900	分離帳戶保險商品資產	四、六.37、八	376,252,736	9	329,557,246	9	294,051,012	9
1XXXX	資產總計		\$4,062,132,308	100	\$3,717,230,818	100	\$3,359,904,844	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)

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
23100	短期債務	八	\$-	-	\$297,268	-	\$201,158	-
21000	應付款項	六.18、八、九	19,025,676	1	38,073,655	1	22,611,251	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.19、八	16,148,024	-	2,079,457	-	17,468,901	1
23300	避險之衍生金融負債	四、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
24000	保險負債	四、五、六.22、八	3,380,579,907	83	3,082,659,251	83	2,787,557,192	83
24800	具金融商品性質之保險契約準備	四、五、六.22、八	57,596,449	2	61,350,872	2	66,884,712	2
24900	外匯價格變動準備	四、五、六.22、八	10,482,181	-	4,270,856	-	-	-
27000	負債準備	四、五、六.23.24、八	3,919,223	-	3,812,483	-	3,645,727	-
28000	遞延所得稅負債	四、五、六.35、八	12,186,951	-	15,390,603	-	12,916,045	-
25000	其他負債	六.25.26、八、九	8,632,437	-	11,525,810	-	6,480,715	-
26000	分離帳戶保險商品負債	四、六.37、八	376,252,736	9	329,557,246	9	294,051,012	9
2XXXX	負債總計		3,914,828,732	96	3,579,017,501	96	3,241,816,713	97
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	2	53,065,274	2	53,065,274	2
32000	資本公積	六.28	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		9,897,228	-	9,241,230	-	9,150,054	-
33200	特別盈餘公積		38,050,593	1	32,111,919	1	31,369,439	1
33300	未分配盈餘		14,162,534	-	5,302,513	-	3,493,815	-
34000	其他權益		18,347,901	1	24,469,760	1	6,866,131	-
36000	非控制權益	六.29	741,255	-	1,012,972	-	1,133,769	-
3XXXX	權益總計		147,303,576	4	138,213,317	4	118,088,131	3
	負債及權益總計		\$4,062,132,308	100	\$3,717,230,818	100	\$3,359,904,844	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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣千元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	附註	一〇二年度		一〇一年度		變動百分比(%)
			金額	%	金額	%	
41000	營業收入：	四、九					
41110	簽單保費收入	六.30	\$442,744,478	66	\$474,075,763	69	(7)
41120	再保費收入	六.30	200,010	-	194,373	-	3
41100	保費收入	六.30	442,944,488	66	474,270,136	69	(7)
51100	減：再保費支出	六.30	(16,140,410)	(2)	(28,611,652)	(4)	(44)
51310	未滿期保費準備淨變動	六.30	(8,542,145)	(1)	(85,006)	-	9,949
41130	自留滿期保費收入	六.30	418,261,933	63	445,573,478	65	(6)
41300	再保佣金收入		11,610,177	2	14,371,244	2	(19)
41400	手續費收入	六.37	3,090,080	-	2,581,350	-	20
41500	淨投資損益						
41510	利息收入	十四.4	93,294,506	14	91,115,535	13	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益		(30,971,548)	(5)	25,210,403	4	(223)
41522	備供出售金融資產之已實現利益		32,575,366	5	26,445,589	4	23
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現利益		11,206,604	2	5,651,739	1	98
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(364,048)	-	(347,618)	-	5
41550	兌換利益(損失)		34,503,788	5	(35,624,016)	(5)	(197)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六.22	(6,211,325)	(1)	240,550	-	(2,682)
41570	投資性不動產利益		6,811,530	1	6,425,420	1	6
41580	投資減損損失及迴轉利益		(50,652)	-	(41,436)	-	22
41590	其他淨投資損益	六.6	131,174	-	-	-	-
41800	其他營業收入		1,275,446	-	1,610,005	-	(21)
41900	分離帳戶保險商品收益	四、六.37	90,719,463	14	104,179,520	15	(13)
	營業收入合計		665,882,494	100	687,391,763	100	(3)
51000	營業成本：	四、九					
51200	保險賠款與給付	六.31、十四.4	(221,686,714)	(33)	(233,951,147)	(34)	(5)
41200	減：攤回再保賠款與給付	六.31	11,658,099	2	11,778,148	2	(1)
51260	自留保險賠款與給付	六.31	(210,028,615)	(31)	(222,172,999)	(32)	(5)
51300	其他保險負債淨變動	六.22	(292,542,435)	(44)	(305,354,797)	(45)	(4)
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六.22	(435,213)	-	(796,129)	-	(45)
51400	承保費用	六.32	(16,310,065)	(2)	(16,868,068)	(2)	(3)
51500	佣金費用		(17,878,039)	(3)	(16,854,133)	(2)	6
51800	其他營業成本		(5,570,242)	(1)	(4,842,380)	(1)	15
51700	財務成本		303,063	-	745,462	-	(59)
51900	分離帳戶保險商品費用	四、六.37	(90,719,463)	(14)	(104,179,520)	(15)	(13)
	營業成本合計		(633,181,009)	(95)	(670,322,564)	(97)	(6)
58000	營業費用：	四、六.32、九					
58100	業務費用		(7,329,247)	(1)	(8,095,920)	(1)	(9)
58200	管理費用		(10,259,957)	(2)	(9,664,491)	(2)	6
58300	員工訓練費用		(50,553)	-	(40,631)	-	24
	營業費用合計		(17,639,757)	(3)	(17,801,042)	(3)	(1)
61000	營業利益(損失)		15,061,728	2	(731,843)	-	(2,158)
59000	營業外收入及支出	四、六.33、九	1,156,420	-	965,281	-	20
62000	繼續營業單位稅前純益		16,218,148	2	233,438	-	6,847
63000	所得稅(費用)利益	四、五、六.35、十四.4	(793,283)	-	2,285,500	-	(135)
64000	繼續營業單位本期純益		15,424,865	2	2,518,938	-	512
66000	本期淨利		15,424,865	2	2,518,938	-	512
	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		267,211	-	(129,453)	-	(306)
83250	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		(6,992,474)	(1)	19,955,699	3	(135)
83300	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失		(707,546)	-	(841,132)	-	(16)
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		28,764	-	(26,402)	-	(209)
83800	其他綜合損益-稅前		(7,404,045)	(1)	18,958,712	3	(139)
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		1,280,271	-	(1,328,420)	-	(196)
83000	其他綜合損益(稅後淨額)		(6,123,774)	(1)	17,630,292	3	(135)
85000	本期綜合損益總額		\$9,301,091	1	\$20,149,230	3	(54)
86000	淨利歸屬於：						
86100	母公司業主		\$15,454,693		\$2,642,354		
86200	非控制權益		\$(29,828)		\$(123,416)		
87000	綜合損益總額歸屬於：						
87100	母公司業主		\$9,332,834		\$20,245,983		
87200	非控制權益		\$(31,743)		\$(96,753)		
97500	基本每股盈餘	六.36					
97510	繼續營業單位淨利		\$2.91		\$0.50		

(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：鄭旭堃

國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

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				
民國一〇一年一月一日餘額		\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,150,054	\$31,369,439	\$2,708,494	\$(304,530)	\$5,512,974	\$1,657,687	\$116,169,041	\$1,133,769	\$117,302,810	
追溯適用及追溯調整之影響數		-	-	-	-	785,321	-	-	-	785,321	-	785,321	
民國一〇一年一月一日餘額(調整後)	十四.4	53,065,274	13,009,649	9,150,054	31,369,439	3,493,815	(304,530)	5,512,974	1,657,687	116,954,362	1,133,769	118,088,131	
民國一〇〇年度盈餘指撥及分配	六.29												
提列法定盈餘公積		-	-	91,176	-	(91,176)	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積		-	-	-	742,961	(742,961)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積彌補虧損		-	-	-	(1,120,208)	1,120,208	-	-	-	-	-	-	
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,119,727	(1,119,727)	-	-	-	-	-	-	
民國一〇一年度淨利(調整後)	十四.4	-	-	-	-	2,642,354	-	-	-	2,642,354	(123,416)	2,518,938	
民國一〇一年度其他綜合損益	六.34	-	-	-	-	-	(123,728)	18,425,497	(698,140)	17,603,629	26,663	17,630,292	
民國一〇一年度綜合損益總額		-	-	-	-	2,642,354	(123,728)	18,425,497	(698,140)	20,245,983	(96,753)	20,149,230	
非控制權益增減	六.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,044)	(24,044)	
民國一〇一年十二月三十一日餘額(調整後)	十四.4	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)	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,439,845	(1,439,845)	-	-	-	-	-	-	
民國一〇二年度淨利		-	-	-	-	15,454,693	-	-	-	15,454,693	(29,828)	15,424,865	
民國一〇二年度其他綜合損益	六.34	-	-	-	-	-	238,449	(5,773,045)	(587,263)	(6,121,859)	(1,915)	(6,123,774)	
民國一〇二年度綜合損益總額		-	-	-	-	15,454,693	238,449	(5,773,045)	(587,263)	9,332,834	(31,743)	9,301,091	
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	六.6.28	-	29,142	-	-	-	-	-	-	29,142	(29,142)	-	
非控制權益增減	六.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210,832)	(210,832)	
民國一〇二年十二月三十一日餘額		\$53,065,274	\$13,038,791	\$9,897,228	\$38,050,593	\$14,162,534	\$(189,809)	\$18,165,426	\$372,284	\$146,562,321	\$741,255	\$147,303,576	

(請參閱合併財務報表附註)

註一：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：鄭旭暉

國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	一〇二年度	一〇一年度
		金額	金額
營業活動之現金流量：			
本期稅前淨利	十四.4	\$16,218,148	\$233,438
調整項目：			
不影響現金流量之收益費損項目			
折舊費用	六.32	3,002,885	2,909,186
攤銷費用	六.32	111,575	179,675
呆帳費用提列數		1,143,253	1,286,059
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益		31,452,789	(24,703,236)
備供出售金融資產之淨損益		(19,311,923)	(14,875,744)
無活絡市場之債券投資損益之淨損益		(11,206,604)	(5,651,739)
利息費用		60,419	80,721
利息收入	十四.4	(93,294,506)	(91,115,535)
股利收入		(13,744,684)	(12,077,011)
各項保險負債淨變動		297,920,656	295,102,059
具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(3,754,423)	(5,533,838)
外匯價格變動準備淨變動		6,211,325	4,270,856
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		364,048	347,618
處分及報廢不動產及設備損益		1,236	4,392
處分子公司損益	六.6	(131,174)	-
處分投資性不動產投資損益		144,560	(89,808)
金融資產減損損失		50,652	41,436
不影響現金流量之收益費損項目合計		199,020,084	150,175,091
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		14,187,859	44,039,577
避險之衍生金融資產增加		(19,164)	(25,380)
應收保費減少		24,020	2,204
應收票據減少		526,375	458,306
其他應收款減少(增加)	十四.4	13,624,560	(8,722,521)
預付費用及其他預付款減少(增加)		226,791	(355,829)
存出保證金(增加)減少		(2,611,294)	1,535,202
再保險合約資產減少		8,486,739	3,932
其他金融資產增加		(17,399,990)	(10,200,010)
其他資產減少		391,766	526,743
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少		(32,227,481)	(47,978,457)
避險之衍生金融負債增加		5,148	-
應付票據減少		(25)	(1,324)
應付保險賠款與給付增加		45,100	90,225
其他應付款(減少)增加		(12,964,683)	14,140,306
應付再保往來款項(減少)增加		(7,408,735)	1,841,613
應付再保賠款與給付增加		8,952	-
應付佣金增加(減少)		1,271,977	(606,006)
預收款項減少		(185,640)	(96,736)
存入保證金增加		133,486	116,838
負債準備減少		(47,767)	(12,716)
遞延手續費收入(減少)增加		(12,465)	100,202
其他負債(減少)增加		(2,828,754)	4,924,791
員工福利負債準備增加		154,507	179,472
與營業活動相關之資產及負債之變動數合計		(36,618,718)	(39,568)
營運產生之現金流入		178,619,514	150,368,961
收取之利息		91,377,902	88,331,418
收取之股利		13,801,213	12,131,077
支付之利息		(60,984)	(83,131)
支付之所得稅		(1,008,929)	(3,205,492)
營業活動之淨現金流入		282,728,716	247,542,833
投資活動之現金流量：			
取得備供出售金融資產		(862,942,363)	(638,058,570)
處分備供出售金融資產		825,230,861	737,500,217
取得無活絡市場之債券投資		(576,607,096)	(681,457,711)
處分無活絡市場之債券投資		381,368,341	385,217,198
取得持有至到期日金融資產		(1,671,259)	-
取得採用權益法之投資		(485,551)	-
處分子公司之淨現金流出		(465,975)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款		13,067	47,198
取得不動產及設備		(434,507)	(3,947,687)
處分不動產及設備		166	165
取得無形資產		(39,822)	(40,145)
放款增加		(118,783,770)	(28,097,506)
取得投資性不動產		(11,646,282)	(26,716,416)
處分投資性不動產		261	112,580
投資活動之淨現金流出		(366,463,929)	(255,440,677)
籌資活動之現金流量：			
附買回票券及債券負債(減少)增加		(297,268)	96,110
發放現金股利		(18,114)	(24,044)
籌資活動之淨現金(流出)流入		(315,382)	72,066
匯率變動對現金及約當現金之影響			
本期現金及約當現金減少數		(84,063,548)	(7,931,776)
期初現金及約當現金餘額		366,121,804	374,053,580
期末現金及約當現金餘額		\$282,058,256	\$366,121,804

(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：鄭旭堃

國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(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 102 年及 101 年度之合併財務報告業經董事會於民國 103 年 3 月 14 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)認可但尚未適用之新發布、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：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第 9 號「金融工具」取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國 2013 年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第 9 號「金融工具」將影響合併公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對合併公司之影響尚無法合理估計。

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)

2. 以下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：

準則或解釋主要內容	適用時間(註 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」	2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」	2011 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	2011 年 1 月 1 日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	2011 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」	2011 年 1 月 1 日
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」)	2010 年 7 月 1 日
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」)	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正	2011 年 7 月 1 日
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」)	2012 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
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」)	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	2013 年 1 月 1 日
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」)	2013 年 1 月 1 日
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」)	2013 年 1 月 1 日
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」)	2014 年 1 月 1 日
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」	2013 年 1 月 1 日
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」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	2014 年 1 月 1 日
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)	2014 年 1 月 1 日

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)

準則或解釋主要內容	適用時間(註 1)
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計	尚未發布
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	2014 年 7 月 1 日
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」	註 2
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 3
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 38 號「無形資產」	2014 年 7 月 1 日
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」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 3：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

對合併公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

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，以便使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。

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。

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。

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 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。

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。

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。

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

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。

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。

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)

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(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」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)

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。

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」—避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

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。

2010-2012 年國際財務報導準則之改善

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：認列與衡量」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。

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 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。

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 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：認列與衡量」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。

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。

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 102 年及 101 年度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財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

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。

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. 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。

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		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
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)	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	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)	人身保險業務	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
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	-

註：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。

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
			102.12.31	101.12.31	101.1.1	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class3 general business insurers and a long-term insurer	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	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	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。

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。

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)

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。

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：

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 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。

(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)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。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率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，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。

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) 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，採有效利率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。有效利率法之攤銷認列於損益。

擔保放款應以有效利率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。

(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。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。

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)

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。

(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。

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) 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。

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。

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，自民國100年1月起以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，並自100年1月1日起三年內分年提足、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為最低標準，提足備抵呆帳。

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。

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

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率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。

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。

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

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)

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。

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，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」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。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 5~70年

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。

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：

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，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。

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：

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. 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。

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」。

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. 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。

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。

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 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 102 年 12 月 31 日之外匯價格變動準備為 10,482,181 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。

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。

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。

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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。

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。

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)

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。

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。

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。

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。

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。

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. 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

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。

(5) 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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$184,103	\$202,262	\$196,035
銀行存款	52,718,933	83,168,415	86,712,363
定期存款	219,761,847	245,620,182	273,956,453
約當現金	9,393,373	37,130,945	13,188,729
合計	<u>\$282,058,256</u>	<u>\$366,121,804</u>	<u>\$374,053,580</u>

2. 應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據－淨額	\$2,434,414	\$2,960,789	\$3,419,095
應收保費－淨額	52,715	76,735	78,940
其他應收款－淨額			
其他應收款	45,175,635	54,695,919	40,350,267
減：備抵呆帳－其他應收款	(29,458)	(7,129)	(5,268)
催收款項	17,440	27,308	50,173
減：備抵呆帳－催收款項	(17,440)	(27,308)	(50,288)
合計	<u>\$47,633,306</u>	<u>\$57,726,314</u>	<u>\$43,842,919</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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市(櫃)股票	\$11,532,825	\$10,883,272	\$6,995,561
國外股票	-	-	250,299
受益憑證	41,891,576	35,827,323	32,999,866
指數股票型基金	69,571	492,845	1,602,986
國外債券	165,200	124,249	262,850
公司債	2,989,701	810,122	1,320,205
政府債券	1,433,421	1,525,293	1,561,879
衍生金融工具	3,375,604	4,967,364	4,184,376
組合式定存	12,434,800	18,334,343	10,972,727
合 計	<u>\$73,892,698</u>	<u>\$72,964,811</u>	<u>\$60,150,749</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 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止分別提存 45,103 仟元及 39,313 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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內股票	\$281,317,411	\$204,284,325	\$200,492,027
國外股票	135,670,956	74,422,673	44,264,013
受益憑證	106,583,918	85,183,983	62,074,959
金融資產受益證券	5,272,630	6,430,972	8,916,718
指數股票型基金	9,374,048	6,761,735	5,993,731
不動產投資信託受益憑證	12,294,991	11,687,066	10,978,376
金融債券	167,630,534	198,212,492	193,960,046
公司債	57,357,231	51,709,182	48,782,633
政府債券	219,881,250	212,364,770	184,735,945
國外債券	291,480,395	385,787,280	542,445,856
小 計	1,286,863,364	1,236,844,478	1,302,644,304
減：法院擔保金	(37,307)	-	-
減：繳存央行債券	(9,473,934)	(9,523,306)	(10,615,126)
合 計	<u>\$1,277,352,123</u>	<u>\$1,227,321,172</u>	<u>\$1,292,029,178</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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止已提列之減損損失分別為 1,669,430 仟元、1,697,370 仟元及 1,667,019 仟元。

合併公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

5. 避險之衍生金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
利率交換	\$453,713	\$1,142,094	\$1,957,846

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	102.12.31	
	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$114,759	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	207,884	100.00%
合 計	\$322,643	

被投資公司名稱	101.12.31	
	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$101,761	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	170,659	100.00%
合 計	\$272,420	

被投資公司名稱	101.1.1	
	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$126,731	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	161,913	100.00%
合 計	\$288,644	

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) 投資關聯企業明細如下：

102.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$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	29,365	24.96%
神坊資訊股份有限公司	405,985	49.12%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	350,111	50.00%
合 計	<u>\$1,110,189</u>	
101.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$279,441	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,451	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	31,694	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	56,435	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	300,290	50.00%
合 計	<u>\$675,311</u>	
101.1.1		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$336,538	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	27,325	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,705	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	77,733	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	629,070	50.00%
合 計	<u>\$1,134,371</u>	

合併公司投資關聯企業皆無公開報價。

上述民國102年12月31日、民國101年12月31日及民國101年1月1日採用權益法之關聯企業投資分別為1,110,189仟元、675,311仟元及1,134,371仟元。民國102年及101年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(467,896)仟元及(389,957)仟元，採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益份額分別為25,860仟元及(21,906)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(19,663)仟元及(66)仟元，截至民國102年及101年12月31日止，其相關之投資餘額分別為29,365仟元及56,435仟元。

前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

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)

關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產(100%)	\$6,278,284	\$3,782,690	\$4,341,697
總負債(100%)	3,413,367	1,494,250	835,821
		102年度	101年度
收入(100%)		\$3,976,829	\$1,010,493
淨利(100%)		(952,440)	(950,800)

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月間處分對原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
	597,149
減：前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	\$131,174

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 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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股票	\$7,531,287	\$7,531,287	\$2,108,000
公司債	13,000,000	13,500,000	15,500,000
金融債券	15,550,000	8,950,000	-
國外債券	979,134,169	768,043,949	492,425,639
定期存款	8,034,520	18,879,381	4,995,000
不動產受益權	100,000	-	-
合 計	<u>\$1,023,349,976</u>	<u>\$816,904,617</u>	<u>\$515,028,639</u>

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止已提列減損損失分別為 389,350 仟元、378,768 仟元及 393,770 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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國外債券	<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。

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. 其他金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
組合式定存	\$40,900,000	\$23,500,000	\$13,300,000
其他	-	10	-
合 計	\$40,900,000	\$23,500,010	\$13,300,000

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，分別為 8,874,813 仟元、7,840,496 仟元及 8,776,116 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

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	101.12.31		
	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	\$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

項目	101.1.1		
	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	\$203,088	\$59,762	\$262,850
備供出售金融資產	8,329,667	183,599	8,513,266
合 計	\$8,532,755	\$243,361	\$8,776,116

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)

11. 投資性不動產

成本：	建造中之			預付房地款—	
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	合計
102.1.1	\$157,604,866	\$57,353,964	\$7,519,477	\$1,581,767	\$224,060,074
增添—源自購買	-	2,413	6,871,117	3,591,688	10,465,218
增添—源自後續支出	-	-	1,332,315	-	1,332,315
自不動產及設備轉入(出)	5,313,950	8,933,010	(15,197)	-	14,231,763
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	5,305	137,590	(137,590)	(5,305)	-
處分	-	(4,959)	-	-	(4,959)
匯率變動之影響	-	79,472	-	5,002	84,474
102.12.31	\$162,924,121	\$66,501,490	\$15,570,122	\$5,173,152	\$250,168,885

成本：	建造中之			預付房地款—	
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	合計
101.1.1	\$158,366,136	\$57,582,375	\$5,459,223	\$20,469	\$221,428,203
增添—源自購買	-	1,875	2,751,695	23,835,287	26,588,857
增添—源自後續支出	-	-	322,344	-	322,344
自不動產及設備轉入(出)	(12,912,394)	(6,758,890)	-	-	(19,671,284)
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	12,173,896	6,528,604	(1,013,785)	(22,273,989)	(4,585,274)
處分	(22,772)	-	-	-	(22,772)
101.12.31	\$157,604,866	\$57,353,964	\$7,519,477	\$1,581,767	\$224,060,074

折舊及減損：	建造中之			預付房地款—	
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	合計
102.1.1	\$(19,426)	\$(11,834,675)	\$-	\$-	\$(11,854,101)
當期折舊	-	(1,962,340)	-	-	(1,962,340)
自不動產及設備轉(入)出	-	(3,245,122)	-	-	(3,245,122)
處分	-	1,010	-	-	1,010
匯率變動之影響	-	(2,700)	-	-	(2,700)
102.12.31	\$(19,426)	\$(17,043,827)	\$-	\$-	\$(17,063,253)

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：	建造中之			預付房地款一	
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	合計
101.1.1	\$ (19,426)	\$ (12,172,238)	\$-	\$-	\$ (12,191,664)
當期折舊	-	(25,549)	-	-	(25,549)
自不動產及設備轉(入)出	-	363,112	-	-	363,112
101.12.31	\$ (19,426)	\$ (11,834,675)	\$-	\$-	\$ (11,854,101)

淨帳面金額：	建造中之			預付房地款一	
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	合計
102.12.31	\$162,904,695	\$49,457,663	\$15,570,122	\$5,173,152	\$233,105,632
101.12.31	\$157,585,440	\$45,519,289	\$7,519,477	\$1,581,767	\$212,205,973
101.1.1	\$158,346,710	\$45,410,137	\$5,459,223	\$20,469	\$209,236,539

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$6,960,838	\$6,353,453
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	(271,407)	(260,000)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(95,676)	(94,814)
合計	\$6,593,755	\$5,998,639

合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為345,459,505仟元、303,514,424仟元及240,893,346仟元，合併公司投資性不動產係依委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎。公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法、收益還原法及成本法加權平均所得結果，其中主要使用之參數如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
收益資本化率(淨)	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%

- (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。

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) 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

12. 放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險貸款	\$170,831,058	\$175,903,780	\$182,191,595
墊繳保費	7,710,107	7,714,178	7,787,871
擔保放款	457,322,675	334,592,988	301,441,156
合計	\$635,863,840	\$518,210,946	\$491,420,622

(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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
擔保放款	\$457,073,632	\$333,064,485	\$298,732,859
擔保放款—關係人	3,620,905	3,677,241	3,783,742
減：備抵呆帳	(3,443,283)	(2,289,452)	(1,337,090)
小計	457,251,254	334,452,274	301,179,511
催收款項	466,628	558,875	324,987
減：備抵呆帳	(395,207)	(418,161)	(63,342)
小計	71,421	140,714	261,645
合計	\$457,322,675	\$334,592,988	\$301,441,156

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)

本期參與財團法人保險安定基金 570 億元貸款投標案，本公司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，此放款性質系屬「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
102.1.1	\$1,398,295	\$1,309,318	\$2,707,613
當期發生(迴轉)之金額	164,308	435,856	600,164
因無法收回而沖銷	-	(25,556)	(25,556)
法定最低提列標準增提數	(43,930)	600,199	556,269
102.12.31	\$1,518,673	\$2,319,817	\$3,838,490

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
101.1.1	\$549,936	\$850,496	\$1,400,432
當期發生(迴轉)之金額	2,246,705	(1,588,446)	658,259
因無法收回而沖銷	-	(34,130)	(34,130)
法定最低提列標準增提數	(1,398,346)	2,081,398	683,052
101.12.31	\$1,398,295	\$1,309,318	\$2,707,613

13. 再保險合約資產

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$-	\$1,014	\$2,940
應收再保往來款項	344,600	3,547	2,755
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	321,982	8,384,281	8,617,664
分出賠款準備	16,875	781,354	550,769
小計	338,857	9,165,635	9,168,433
合計	\$683,457	\$9,170,196	\$9,174,128

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		
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	-	21,744	72,429	-	132,001	17,210	-	49,348	292,732	
增添－源自後 續支出	-	-	-	-	-	-	-	166,395	166,395	
移轉	(5,313,950)	(8,835,762)	(10,910)	-	-	-	-	(82,050)	(14,242,672)	
處分	(142)	(464,589)	(28,827)	-	(13,362)	-	-	-	(506,920)	
喪失子公司控 制之轉出	-	-	-	-	(695,006)	-	-	-	(695,006)	
匯率變動之影響	-	113,873	15,773	218	733	7,749	-	-	138,346	
102.12.31	\$24,266,695	\$21,594,487	\$2,566,133	\$16,097	\$3,390,310	\$149,039	\$275,652	\$254,369	\$52,512,782	

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		
101.1.1	\$12,435,302	\$20,526,310	\$2,537,202	\$13,500	\$3,824,645	\$115,912	\$-	\$38,869	\$39,491,740	
增添－源自購買	-	3,317,409	80,730	5,670	159,497	11,553	275,652	240	3,850,751	
增添－源自後 續支出	-	-	-	-	-	-	-	105,616	105,616	
移轉	17,145,485	6,930,392	2,767	-	-	-	-	(24,017)	24,054,627	
處分	-	-	(93,915)	(3,180)	(17,778)	-	-	-	(114,873)	
匯率變動之影響	-	(14,890)	(9,116)	(111)	(420)	(3,385)	-	(32)	(27,954)	
101.12.31	\$29,580,787	\$30,759,221	\$2,517,668	\$15,879	\$3,965,944	\$124,080	\$275,652	\$120,676	\$67,359,907	

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	-	(691,659)	(118,832)	(1,377)	(145,193)	(14,571)	(68,913)	-	(1,040,545)	
移轉	-	3,245,122	6,999	-	-	-	-	-	3,252,121	
處分	-	323,859	24,637	-	12,441	-	-	-	360,937	
喪失子公司控 制之轉出	-	-	-	-	605,421	-	-	-	605,421	
匯率變動之影響	-	(1,305)	(9,892)	(184)	(652)	(6,086)	-	-	(18,119)	
102.12.31	\$(105,610)	\$(10,233,389)	\$(2,315,718)	\$(11,213)	\$(2,962,060)	\$(117,593)	\$(97,627)	\$-	\$(15,843,210)	

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：						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	交通運輸 設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
101.1.1	\$ (105,610)	\$ (10,227,124)	\$ (2,155,842)	\$ (11,819)	\$ (3,293,717)	\$ (79,285)	\$-	\$-	\$ (15,873,397)	
當期折舊	-	(2,519,271)	(156,438)	(1,079)	(158,114)	(20,021)	(28,714)	-	(2,883,637)	
移轉	-	(363,112)	-	-	-	-	-	-	(363,112)	
處分	-	-	88,551	3,180	17,391	-	-	-	109,122	
匯率變動之影響	-	101	5,099	66	363	2,370	-	-	7,999	
101.12.31	\$ (105,610)	\$ (13,109,406)	\$ (2,218,630)	\$ (9,652)	\$ (3,434,077)	\$ (96,936)	\$ (28,714)	\$-	\$ (19,003,025)	

淨帳面金額：						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	交通運輸 設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
102.12.31	\$24,161,085	\$11,361,098	\$250,415	\$4,884	\$428,250	\$31,446	\$178,025	\$254,369	\$36,669,572	
101.12.31	\$29,475,177	\$17,649,815	\$299,038	\$6,227	\$531,867	\$27,144	\$246,938	\$120,676	\$48,356,882	
101.1.1	\$12,329,692	\$10,299,186	\$381,360	\$1,681	\$530,928	\$36,627	\$-	\$38,869	\$23,618,343	

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
102.1.1	\$1,716,232
增添－單獨取得	39,822
移轉	(4,787)
喪失子公司控制之轉出	(30,188)
匯率變動之影響	11,071
102.12.31	<u>\$1,732,150</u>

成本：	電腦軟體
101.1.1	\$1,682,975
增添－單獨取得	40,145
移轉	(340)
匯率變動之影響	(6,548)
101.12.31	<u>\$1,716,232</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
102.1.1	\$(1,461,354)
當期攤銷	(111,575)
移轉	2,528
喪失子公司控制之轉出	28,328
匯率變動之影響	(5,987)
102.12.31	<u>\$(1,548,060)</u>

攤銷及減損：	電腦軟體
101.1.1	\$(1,286,142)
當期攤銷	(178,261)
移轉	-
匯率變動之影響	3,049
101.12.31	<u>\$(1,461,354)</u>

淨帳面金額：	電腦軟體
102.12.31	<u>\$184,090</u>
101.12.31	<u>\$254,878</u>
101.1.1	<u>\$396,833</u>

認列無形資產之攤銷金額如下：

	102年度	101年度
營業成本	<u>\$1,512</u>	<u>\$732</u>
營業費用－業務費用	<u>\$87,589</u>	<u>\$151,609</u>
營業費用－管理費用	<u>\$22,474</u>	<u>\$25,920</u>

16. 其他資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預付款項	\$464,037	\$690,829	\$335,000
遞延取得成本	44,005	51,659	-
存出保證金	16,714,926	14,376,119	15,695,921
其他資產－其他	1,236,755	1,620,867	2,200,684
合計	<u>\$18,459,723</u>	<u>\$16,739,474</u>	<u>\$18,231,605</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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$51,659	\$-
本期增加	-	53,571
本期攤銷數	(7,654)	(1,912)
期末餘額	<u>\$44,005</u>	<u>\$51,659</u>

18. 應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付票據	\$1,079	\$1,104	\$2,428
應付保險賠款與給付	288,814	243,714	153,489
應付再保賠款與給付	8,952	-	-
應付佣金	1,916,868	644,891	1,250,897
應付再保往來款項	647,607	8,056,342	6,214,729
其他應付款	16,162,356	29,127,604	14,989,708
合 計	<u>\$19,025,676</u>	<u>\$38,073,655</u>	<u>\$22,611,251</u>

19. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
未指定避險關係之衍生金融工具			
信用違約交換合約	\$-	\$-	\$2,356
遠期外匯合約	4,932,173	726,786	1,435,728
換匯	11,166,453	1,246,005	15,666,231
利率交換合約	49,398	106,666	364,586
合 計	<u>\$16,148,024</u>	<u>\$2,079,457</u>	<u>\$17,468,901</u>

20. 避險之衍生金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
利率交換	<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。

(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。
- 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。

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) 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$2,826,901,255	\$41,698,426	\$2,868,599,681
傷害險	7,948,252	-	7,948,252
健康險	317,225,766	-	317,225,766
年金險	1,230,168	98,089,349	99,319,517
投資型保險	1,054,750	-	1,054,750
重大事故準備收回	63,292	-	63,292
合 計	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258

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)

	101 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,540,691,009	\$44,435,855	\$2,585,126,864
傷害險	7,888,169	-	7,888,169
健康險	270,513,728	-	270,513,728
年金險	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,059,809	-	1,059,809
重大事故準備收回	63,292	-	63,292
合計	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

	101 年 1 月 1 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,262,171,695	\$44,410,268	\$2,306,581,963
傷害險	7,663,561	-	7,663,561
健康險	228,602,480	-	228,602,480
年金險	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,217,774	-	1,217,774
合計	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900

前述責任準備之變動調節如下：

	102 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096
本期提存數	439,335,659	13,042,010	452,377,669
本期收回數	(112,504,187)	(41,077,350)	(153,581,537)
外幣兌換損益	6,149,787	(912,757)	5,237,030
期末餘額	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900
本期提存數	466,361,698	1,012,224	467,373,922
本期收回數	(140,671,956)	(25,790,701)	(166,462,657)
外幣兌換損益	(5,371,270)	(117,799)	(5,489,069)
期末餘額	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

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：

	102 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$354,815	\$-	\$354,815
個人傷害險	4,679,885	-	4,679,885
個人健康險	6,454,421	-	6,454,421
團體險	702,318	-	702,318
投資型保險	111,466	-	111,466
合 計	12,302,905	-	12,302,905
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	132,337	-	132,337
個人傷害險	150,618	-	150,618
團體險	89	-	89
合 計	283,044	-	283,044
淨 額	\$12,019,861	\$-	\$12,019,861

	101 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,528,407	-	4,528,407
個人健康險	6,135,137	-	6,135,137
團體險	780,294	-	780,294
投資型保險	118,616	-	118,616
合 計	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	3,686,613	-	3,686,613
個人傷害險	4,690,419	-	4,690,419
團體險	89	-	89
合 計	8,377,121	-	8,377,121
淨 額	\$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)

	101 年 1 月 1 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,346,188	-	4,346,188
個人健康險	5,762,270	-	5,762,270
團體險	1,579,244	-	1,579,244
投資型保險	120,773	-	120,773
合 計	12,017,977	4	12,017,981
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	2,513,030	-	2,513,030
個人傷害險	4,807,267	-	4,807,267
團體險	826	-	826
投資型保險	1,289,194	-	1,289,194
合 計	8,610,317	-	8,610,317
淨 額	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$11,848,775	\$-	\$11,848,775
本期提存數	12,302,907	-	12,302,907
本期收回數	(11,848,775)	-	(11,848,775)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
期末餘額	12,302,905	-	12,302,905
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	8,377,121	-	8,377,121
本期減少數	(8,094,077)	-	(8,094,077)
期末餘額－淨額	283,044	-	283,044
合 計	\$12,019,861	\$-	\$12,019,861

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)

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,017,977	\$4	\$12,017,981
本期提存數	11,848,775	-	11,848,775
本期收回數	(12,017,977)	(4)	(12,017,981)
期末餘額	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	8,610,317	-	8,610,317
本期增加數	1,283	-	1,283
本期減少數	(234,479)	-	(234,479)
期末餘額－淨額	8,377,121	-	8,377,121
合 計	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654

③ 賠款準備明細：

	102 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$116,070	\$1,091	\$117,161
－未報	52,064	-	52,064
個人傷害險			
－已報未付	99,655	-	99,655
－未報	1,131,904	-	1,131,904
個人健康險			
－已報未付	156,336	-	156,336
－未報	1,657,838	-	1,657,838
團體險			
－已報未付	37,286	-	37,286
－未報	913,688	-	913,688
投資型保險			
－已報未付	3,856	-	3,856
合 計	\$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)

	101 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$105,856	\$797	\$106,653
－未報	49,750	-	49,750
個人傷害險			
－已報未付	147,062	-	147,062
－未報	1,024,487	-	1,024,487
個人健康險			
－已報未付	124,100	-	124,100
－未報	1,535,223	-	1,535,223
團體險			
－已報未付	36,141	-	36,141
－未報	1,124,644	-	1,124,644
投資型保險			
－已報未付	4,210	-	4,210
合計	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	780,831	-	780,831
淨額	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439
	101 年 1 月 1 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$139,018	\$3,242	\$142,260
－未報	33,877	-	33,877
個人傷害險			
－已報未付	192,822	-	192,822
－未報	789,273	-	789,273
個人健康險			
－已報未付	116,876	-	116,876
－未報	1,321,690	-	1,321,690
團體險			
－已報未付	18,972	-	18,972
－未報	1,252,450	-	1,252,450
投資型保險			
－已報未付	10,510	-	10,510
合計	3,875,488	3,242	3,878,730
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	549,591	-	549,591
淨額	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139

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：

	102 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,151,473	\$797	\$4,152,270
本期提存數	4,168,715	1,091	4,169,806
本期收回數	(4,151,473)	(797)	(4,152,270)
外幣兌換損益	(18)	-	(18)
期末餘額	4,168,697	1,091	4,169,788
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	780,831	-	780,831
本期減少數	(780,831)	-	(780,831)
期末餘額－淨額	-	-	-
合 計	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,875,488	\$3,242	\$3,878,730
本期提存數	4,151,480	797	4,152,277
本期收回數	(3,875,488)	(3,242)	(3,878,730)
外幣兌換損益	(7)	-	(7)
期末餘額	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	549,591	-	549,591
本期增加數	231,240	-	231,240
期末餘額－淨額	780,831	-	780,831
合 計	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439

④ 特別準備明細：

	102 年 12 月 31 日			
	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$1,931	\$-	\$-	\$1,931
不動產增值特別準備	-	-	45,416,619	45,416,619
合 計	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550

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)

101 年 12 月 31 日				
	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

101 年 1 月 1 日				
	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$228	\$-	\$-	\$228
轉列外匯價格變動準備	4,511,406	-	-	4,511,406
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253

前述特別準備之變動調節如下：

102 年度				
	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
期初餘額	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589
分紅保單紅利準備提存數	1,156	-	-	1,156
分紅保單紅利準備收回數	(1,195)	-	-	(1,195)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
期末餘額	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550

101 年度				
	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
期初餘額	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253
分紅保單紅利準備提存數	2,064	-	-	2,064
分紅保單紅利準備收回數	(322)	-	-	(322)
轉列外匯價格變動準備	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)
期末餘額	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

註：本公司依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定及民國 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：

	102年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特		合計
		性之金融工具	其他	
個人壽險	\$103,850	\$-	\$-	\$103,850
個人傷害險	1,938,063	-	-	1,938,063
個人健康險	3,376,834	-	-	3,376,834
團體險	2,614,441	-	-	2,614,441
合計	\$8,033,188	\$-	\$-	\$8,033,188

	101年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特		合計
		性之金融工具	其他	
個人壽險	\$79,172	\$-	\$-	\$79,172
個人傷害險	1,194,433	-	-	1,194,433
個人健康險	2,361,060	-	-	2,361,060
團體險	1,860,655	-	-	1,860,655
合計	\$5,495,320	\$-	\$-	\$5,495,320

	101年1月1日			
	保險合約	具裁量參與特		合計
		性之金融工具	其他	
個人壽險	\$87,160	\$-	\$-	\$87,160
個人傷害險	1,128,805	-	-	1,128,805
個人健康險	2,049,433	-	-	2,049,433
團體險	1,221,020	-	-	1,221,020
合計	\$4,486,418	\$-	\$-	\$4,486,418

⑥ 保費不足準備明細：

	102年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	
		之金融工具	合計
個人壽險	\$19,012,225	\$-	\$19,012,225
個人健康險	615,791	-	615,791
團體險	1,237	-	1,237
合計	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253

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)

	101 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	690,546	-	690,546
團體險	41,573	-	41,573
合 計	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

	101 年 1 月 1 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	673,880	-	673,880
團體險	52,969	-	52,969
合 計	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635
本期提存數	2,762,327	-	2,762,327
本期收回數	(446,571)	-	(446,571)
外幣兌換損益	191,862	-	191,862
期末餘額	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	3,754,578	-	3,754,578
外幣兌換損益	(232,670)	-	(232,670)
期末餘額	\$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)

⑦ 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
責任準備	\$3,294,211,258	\$2,990,178,096	\$2,694,755,900
未滿期保費準備	12,302,905	11,848,775	12,017,981
保費不足準備	19,629,253	17,121,635	13,599,727
合計	\$3,326,143,416	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
保險負債帳面金額	\$3,326,143,416	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
現金流量現時估計額	\$2,608,650,272	\$2,174,379,434	\$2,368,148,220
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。

本公司負債適足性測試方法如下：

	102年12月31日
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(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。
	(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。

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)

101 年 12 月 31 日	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(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。
	(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。

101 年 1 月 1 日	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 100 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。
	(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(99 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(即民國 130 年以後)折現率則採持平假設。

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$52,910,750	\$56,461,371	\$60,624,750
投資型保險	459	-	-
合計	<u>\$52,911,209</u>	<u>\$56,461,371</u>	<u>\$60,624,750</u>
		102年度	101年度
期初餘額		\$56,461,371	\$60,624,750
本期保險費收取(退還)數		231	(5,532)
本期保險賠款與給付		(4,458,832)	(5,118,417)
本期法定準備之淨提存數		908,438	960,570
外幣兌換損益		1	-
期末餘額		<u>\$52,911,209</u>	<u>\$56,461,371</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)

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：

	102年度	101年度(註)
期初餘額	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數		
強制提存	2,293,471	1,672,322
額外提存	4,933,651	944,888
小計	7,227,122	2,617,210
本期收回數	(1,015,797)	(2,857,760)
期末餘額	\$10,482,181	\$4,270,856

註：本公司係依規定於民國 101 年 3 月 1 日始適用外匯價格變動準備。

C. 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	102 年度		
	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	20,610,093	15,454,693	(5,155,400)
每股盈餘	3.88	2.91	(0.97)
外匯價格變動準備	-	10,482,181	10,482,181
歸屬於母公司業主 之權益	151,518,064	146,562,321	(4,955,743)

影響項目	101 年度		
	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	2,442,697	2,642,354	199,657
每股盈餘	0.46	0.50	0.04
外匯價格變動準備	-	4,270,856	4,270,856
歸屬於母公司業主 之權益	137,000,688	137,200,345	199,657

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) 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國102年12月31日、101年12月31日及101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：

	102年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$3,539,526	\$-	\$3,539,526
健康險	190,727	-	190,727
投資型保險	6,653	-	6,653
合計	\$3,736,906	\$-	\$3,736,906

	101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$2,875,460	\$-	\$2,875,460
健康險	58,989	-	58,989
投資型保險	50,436	-	50,436
合計	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885

	101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$2,417,929	\$-	\$2,417,929
健康險	44,343	-	44,343
投資型保險	19,226	-	19,226
合計	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498

前述責任準備之變動調節如下：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885
本期提存數	1,784,511	-	1,784,511
本期收回數	(1,223,168)	-	(1,223,168)
匯率影響數	190,678	-	190,678
期末餘額	\$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)

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498
本期提存數	955,020	-	955,020
本期收回數	(377,675)	-	(377,675)
匯率影響數	(73,958)	-	(73,958)
期末餘額	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885

② 未滿期保費準備明細：

	102年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$14,429	\$-	\$14,429
個人健康險	1,327	-	1,327
團體險	244,579	-	244,579
合計	260,335	-	260,335
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	27	-	27
個人傷害險	391	-	391
個人健康險	6,151	-	6,151
團體險	32,369	-	32,369
合計	38,938	-	38,938
淨 額	\$221,397	\$-	\$221,397

	101年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$6,787	\$-	\$6,787
個人健康險	624	-	624
團體險	245,310	-	245,310
合計	252,721	-	252,721
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	61	-	61
個人傷害險	66	-	66
個人健康險	2,862	-	2,862
團體險	4,171	-	4,171
合計	7,160	-	7,160
淨 額	\$245,561	\$-	\$245,561

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)

	101年1月1日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$8,653	\$-	\$8,653
個人健康險	682	-	682
團體險	229,383	-	229,383
合 計	238,718	-	238,718
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	62	-	62
個人傷害險	68	-	68
個人健康險	2,937	-	2,937
團體險	4,280	-	4,280
合 計	7,347	-	7,347
淨 額	\$231,371	\$-	\$231,371

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$252,721	\$-	\$252,721
本期提存數	302,310	-	302,310
本期收回數	(309,260)	-	(309,260)
匯率影響數	14,564	-	14,564
期末餘額	260,335	-	260,335
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	7,160	-	7,160
本期增加數	30,477	-	30,477
匯率影響數	1,301	-	1,301
期末餘額－淨額	38,938	-	38,938
合 計	\$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)

	101 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$238,718	\$-	\$238,718
本期提存數	269,698	-	269,698
本期收回數	(248,736)	-	(248,736)
匯率影響數	(6,959)	-	(6,959)
期末餘額	252,721	-	252,721
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	7,347	-	7,347
本期增加數	24	-	24
匯率影響數	(211)	-	(211)
期末餘額－淨額	7,160	-	7,160
合 計	\$245,561	\$-	\$245,561

③ 賠款準備明細：

	102年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$4,223	\$-	\$4,223
－未報	3,435	-	3,435
個人傷害險			
－已報未付	5,264	-	5,264
－未報	4,400	-	4,400
個人健康險			
－已報未付	4,786	-	4,786
－未報	10,736	-	10,736
團體險			
－已報未付	96,393	-	96,393
－未報	341,158	-	341,158
合 計	470,395	-	470,395
減除分出賠款準備：			
個人健康險	16,875	-	16,875
淨 額	\$453,520	\$-	\$453,520

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)

	101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$2,899	\$-	\$2,899
— 未報	2,358	-	2,358
個人傷害險			
— 已報未付	3,613	-	3,613
— 未報	3,020	-	3,020
個人健康險			
— 已報未付	3,285	-	3,285
— 未報	7,369	-	7,369
團體險			
— 已報未付	66,165	-	66,165
— 未報	307,740	-	307,740
合 計	396,449	-	396,449
減除分出賠款準備：			
個人健康險	523	-	523
淨 額	\$395,926	\$-	\$395,926

	101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$19	\$-	\$19
— 未報	2,118	-	2,118
個人傷害險			
— 已報未付	2,509	-	2,509
— 未報	286	-	286
個人健康險			
— 已報未付	499	-	499
— 未報	4,592	-	4,592
團體險			
— 已報未付	21,878	-	21,878
— 未報	388,663	-	388,663
合 計	420,564	-	420,564
減除分出賠款準備：			
個人健康險	1,178	-	1,178
淨 額	\$419,386	\$-	\$419,386

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：

	102 年度			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
期初餘額	\$396,449	\$-	\$396,449	
本期提存數	542,056	-	542,056	
本期收回數	(492,705)	-	(492,705)	
匯率影響數	24,595	-	24,595	
期末餘額	470,395	-	470,395	
減除分出賠款準備：				
期初餘額－淨額	523	-	523	
本期增加數	15,861	-	15,861	
匯率影響數	491	-	491	
期末餘額－淨額	16,875	-	16,875	
合 計	\$453,520	\$-	\$453,520	

	101 年度			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
期初餘額	\$420,564	\$-	\$420,564	
本期提存數	743,155	-	743,155	
本期收回數	(755,230)	-	(755,230)	
匯率影響數	(12,040)	-	(12,040)	
期末餘額	396,449	-	396,449	
減除分出賠款準備：				
期初餘額－淨額	1,178	-	1,178	
本期減少數	(624)	-	(624)	
匯率影響數	(31)	-	(31)	
期末餘額－淨額	523	-	523	
合 計	\$395,926	\$-	\$395,926	

④ 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
責任準備	\$3,736,906	\$2,984,885	\$2,481,498
未滿期保費準備	260,335	252,721	238,718
合 計	\$3,997,241	\$3,237,606	\$2,720,216
保險負債帳面金額	\$3,997,241	\$3,237,606	\$2,720,216
現金流量現時估計額	\$2,455,099	\$2,319,570	\$2,312,185
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：

		102 年 12 月 31 日
測試方法		總保費評價法(GPV)
群組		整體合約一併測試
重要假設說明	(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。
	(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。
		101 年 12 月 31 日
測試方法		總保費評價法(GPV)
群組		整體合約一併測試
重要假設說明	(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。
	(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。
		101 年 1 月 1 日
測試方法		總保費評價法(GPV)
群組		整體合約一併測試
重要假設說明	(1)	保單資訊：截至民國 100 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。
	(2)	折現率：99 年底資產配置狀況下，採用最近簽證精算報告(98 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率。

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)

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102年12月31日、101年12月31日及101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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$4,685,240	\$4,889,501	\$6,259,962
		102年度	101年度
期初餘額		\$4,889,501	\$6,259,962
本期保險費收取數		1,312,092	1,248,957
本期保險賠款與給付		(536,470)	(704,024)
本期法定準備之淨收回數		(1,251,764)	(1,740,740)
匯率影響數		271,881	(174,654)
期末餘額	\$4,685,240	\$4,889,501	

(3) 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國102年12月31日、101年12月31日及101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：

	102年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$374,862	\$-	\$374,862
投資型保險	36	-	36
合計	\$374,898	\$-	\$374,898
	101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$299,490	\$-	\$299,490
投資型保險	9	-	9
合計	\$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)

	101年1月1日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$231,165	\$-	\$231,165

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$299,499	\$-	\$299,499
本期提存數	69,577	-	69,577
匯率影響數	5,822	-	5,822
期末餘額	\$374,898	\$-	\$374,898

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$231,165	\$-	\$231,165
本期提存數	77,228	-	77,228
匯率影響數	(8,894)	-	(8,894)
期末餘額	\$299,499	\$-	\$299,499

② 未滿期保費準備明細：

	102年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,611	\$-	\$1,611
個人健康險	1,356	-	1,356
合計	\$2,967	\$-	\$2,967

	101年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,666	\$-	\$1,666
個人健康險	1,614	-	1,614
合計	\$3,280	\$-	\$3,280

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)

	101年1月1日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,484	\$-	\$1,484
個人健康險	1,850	-	1,850
合 計	\$3,334	\$-	\$3,334

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,280	\$-	\$3,280
本期收回數	(373)	-	(373)
匯率影響數	60	-	60
期末餘額	\$2,967	\$-	\$2,967

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,334	\$-	\$3,334
本期提存數	54	-	54
匯率影響數	(108)	-	(108)
期末餘額	\$3,280	\$-	\$3,280

③ 賠款準備明細：

	102年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$494	\$-	\$494
個人傷害險			
— 已報未付	3	-	3
— 未報	172	-	172
個人健康險			
— 已報未付	88	-	88
— 未報	144	-	144
合 計	\$901	\$-	\$901

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)

	101年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$1,251	\$-	\$1,251
個人傷害險			
— 已報未付	231	-	231
— 未報	163	-	163
個人健康險			
— 已報未付	206	-	206
— 未報	294	-	294
投資型保險			
— 已報未付	390	-	390
合 計	\$2,535	\$-	\$2,535

	101年1月1日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$302	\$-	\$302
個人傷害險			
— 已報未付	139	-	139
— 未報	141	-	141
個人健康險			
— 已報未付	98	-	98
— 未報	109	-	109
合 計	\$789	\$-	\$789

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,535	\$-	\$2,535
本期收回數	(1,676)	-	(1,676)
匯率影響數	42	-	42
期末餘額	\$901	\$-	\$901

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)

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$789	\$-	\$789
本期提存數	1,804	-	1,804
匯率影響數	(58)	-	(58)
期末餘額	\$2,535	\$-	\$2,535

④ 特別準備明細：

	102年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
其他	\$1,751	\$-	\$-	\$1,751

	101年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
其他	\$517	\$-	\$-	\$517

	101年1月1日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
其他	\$533	\$-	\$-	\$533

前述特別準備之變動調節如下：

	102年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$517	\$-	\$-	\$517
本期提存數	1,221	-	-	1,221
匯率影響數	13	-	-	13
期末餘額	\$1,751	\$-	\$-	\$1,751

	101年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
期初餘額	\$533	\$-	\$-	\$533
匯率影響數	(16)	-	-	(16)
期末餘額	\$517	\$-	\$-	\$517

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 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
責任準備	\$374,898	\$299,499	\$231,165
未滿期保費準備	2,967	3,280	3,334
合計	\$377,865	\$302,779	\$234,499
保險負債帳面金額	\$377,865	\$302,779	\$234,499
現金流量現時估計額	數值為負	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

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司民國102年及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為982,966仟元及951,990仟元。

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)

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$324,114	\$328,628
利息成本	170,632	173,537
計畫資產預期報酬	(138,293)	(119,384)
精算損益攤銷數	(9,165)	-
合 計	<u>\$347,288</u>	<u>\$382,781</u>

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102年度	101年度
營業成本	\$289,666	\$322,901
營業費用	57,622	59,880
合 計	<u>\$347,288</u>	<u>\$382,781</u>

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$(12,357,465)	\$(11,685,318)	\$(11,083,486)
計畫資產之公允價值	11,842,634	9,474,891	7,783,914
提撥狀況	(514,831)	(2,210,427)	(3,299,572)
未認列退休金損(益)	(3,118,720)	(1,268,617)	-
應計退休金負債帳列數	<u>\$(3,633,551)</u>	<u>\$(3,479,044)</u>	<u>\$(3,299,572)</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)

確定福利義務之現值變動如下：

	102年度	101年度
期初之確定福利義務	\$11,685,318	\$11,083,486
當期服務成本	324,114	328,628
利息成本	170,632	173,537
支付之福利	(840,655)	(502,883)
精算損失	1,018,056	602,550
期末之確定福利義務	\$12,357,465	\$11,685,318

計畫資產公允價值變動如下：

	102年度	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$9,474,891	\$7,783,914
計畫資產預期報酬	138,293	119,384
雇主提撥數	192,781	203,309
支付之福利	(840,655)	(502,883)
精算利益	2,877,324	1,871,167
期末之計畫資產公允價值	\$11,842,634	\$9,474,891

截至民國102年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥173,832仟元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金	21.7%	28.9%	33.2%
權益工具	78.3%	71.0%	66.7%
債務工具	-	0.1%	0.1%

本公司民國102年及101年度計畫資產之實際報酬分別為3,015,617仟元及1,990,551仟元。

計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

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)

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.92%	1.54%	1.68%
計畫資產之預期報酬率	1.92%	1.54%	1.68%
預期薪資增加率	1.50%	1.50%	1.50%

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	折現率 (+0.5%)	折現率 (-0.5%)	折現率 (+0.5%)	折現率 (-0.5%)
確定福利義務之影響	\$(429,618)	\$460,318	\$(424,359)	\$455,713

民國102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102年度	101年度
期末確定福利義務之現值	\$12,357,465	\$11,685,318
期末計畫資產之公允價值	11,842,634	9,474,891
期末計畫之剩餘或短絀	514,831	2,210,427
計畫負債之經驗調整	739,056	479,340
計畫資產之經驗調整	2,877,324	1,871,167

24. 負債準備

	訴訟負債	員工福利負債	合計
102.1.1	\$333,439	\$3,479,044	\$3,812,483
當期新增	-	154,507	154,507
當期迴轉	(47,767)	-	(47,767)
102.12.31	\$285,672	\$3,633,551	\$3,919,223

25. 其他負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預收款項	\$115,178	\$300,819	\$397,555
遞延手續費收入	87,737	100,202	-
存入保證金	2,211,239	2,077,752	1,960,914
其他負債－其他	6,218,283	9,047,037	4,122,246
合計	\$8,632,437	\$11,525,810	\$6,480,715

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. 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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$100,202	\$-
本期增加	-	105,084
本期攤銷數	(15,102)	(4,481)
外幣兌換損益	2,637	(401)
期末餘額	\$87,737	\$100,202

27. 股本

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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。

28. 資本公積

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行溢價	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000
取得或處分子公司股權價格與 帳面價值差額	29,142	-	-
其他	9,649	9,649	9,649
合 計	\$13,038,791	\$13,009,649	\$13,009,649

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。

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 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；於民國 101 年 4 月 24 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 91,176 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。

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 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 2,658,684 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 1,119,727 仟元，依法業於 101 年底提列入帳，其餘則於民國 102 年入帳，另待彌補虧損 34,693 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 102 年 4 月 16 日金管保壽字第 10202543100 號函核准。

本公司分派民國 100 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。

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) 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。
- ③ 民國 102 年及 101 年度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，截至會計師查核報告出具日止，尚未經股東會決議，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數應於年底時提列為特別盈餘公積，民國 102 年度之提列金額為 1,439,845 仟元。

(4) 非控制權益

	102年度	101年度
期初餘額	\$1,012,972	\$1,133,769
歸屬於非控制權益之本期淨利	(29,828)	(123,416)
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	45,610	(27,307)
備供出售金融資產之未實現評價損益	(47,525)	53,970
處分子公司股權	(29,142)	-
其他	(210,832)	(24,044)
期末餘額	<u>\$741,255</u>	<u>\$1,012,972</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)

30. 自留滿期保費收入

(1) 本公司

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$429,520,978	\$10,815,914	\$440,336,892
再保費收入	200,010	-	200,010
保費收入	429,720,988	10,815,914	440,536,902
減：再保費支出	(15,828,656)	-	(15,828,656)
未滿期保費準備淨變動	(8,548,209)	-	(8,548,209)
小計	(24,376,865)	-	(24,376,865)
自留滿期保費收入	\$405,344,123	\$10,815,914	\$416,160,037

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$458,061,131	\$13,759,474	\$471,820,605
再保費收入	194,373	-	194,373
保費收入	458,255,504	13,759,474	472,014,978
減：再保費支出	(28,597,180)	-	(28,597,180)
未滿期保費準備淨變動	(63,994)	4	(63,990)
小計	(28,661,174)	4	(28,661,170)
自留滿期保費收入	\$429,594,330	\$13,759,478	\$443,353,808

(2) 子公司大陸國泰人壽

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$2,281,404	\$-	\$2,281,404
再保費收入	-	-	-
保費收入	2,281,404	-	2,281,404
減：再保費支出	(311,754)	-	(311,754)
未滿期保費準備淨變動	5,692	-	5,692
小計	(306,062)	-	(306,062)
自留滿期保費收入	\$1,975,342	\$-	\$1,975,342

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)

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$2,092,597	\$-	\$2,092,597
再保費收入	-	-	-
保費收入	2,092,597	-	2,092,597
減：再保費支出	(14,472)	-	(14,472)
未滿期保費準備淨變動	(20,962)	-	(20,962)
小計	(35,434)	-	(35,434)
自留滿期保費收入	\$2,057,163	\$-	\$2,057,163

(3) 子公司越南國泰人壽

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$126,182	\$-	\$126,182
再保費收入	-	-	-
保費收入	126,182	-	126,182
減：再保費支出	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	372	-	372
小計	372	-	372
自留滿期保費收入	\$126,554	\$-	\$126,554

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
簽單保費收入	\$162,561	\$-	\$162,561
再保費收入	-	-	-
保費收入	162,561	-	162,561
減：再保費支出	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	(54)	-	(54)
小計	(54)	-	(54)
自留滿期保費收入	\$162,507	\$-	\$162,507

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)

31. 自留保險賠款與給付

(1) 本公司

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$178,970,974	\$41,410,396	\$220,381,370
再保賠款	154,130	-	154,130
保險賠款與給付	179,125,104	41,410,396	220,535,500
減：攤回再保賠款與給付	(11,298,486)	-	(11,298,486)
自留保險賠款與給付	\$167,826,618	\$41,410,396	\$209,237,014

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$189,834,081	\$42,853,918	\$232,687,999
再保賠款	174,964	-	174,964
保險賠款與給付	190,009,045	42,853,918	232,862,963
減：攤回再保賠款與給付	(11,768,982)	-	(11,768,982)
自留保險賠款與給付	\$178,240,063	\$42,853,918	\$221,093,981

(2) 子公司大陸國泰人壽

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$1,134,498	\$-	\$1,134,498
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	1,134,498	-	1,134,498
減：攤回再保賠款與給付	(359,613)	-	(359,613)
自留保險賠款與給付	\$774,885	\$-	\$774,885

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$1,068,812	\$-	\$1,068,812
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	1,068,812	-	1,068,812
減：攤回再保賠款與給付	(9,166)	-	(9,166)
自留保險賠款與給付	\$1,059,646	\$-	\$1,059,646

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

	102年度			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
直接簽單業務之保險賠款	\$16,716	\$-	\$16,716	
再保賠款	-	-	-	
保險賠款與給付	16,716	-	16,716	
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	
自留保險賠款與給付	\$16,716	\$-	\$16,716	

	101年度			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
直接簽單業務之保險賠款	\$19,372	\$-	\$19,372	
再保賠款	-	-	-	
保險賠款與給付	19,372	-	19,372	
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	
自留保險賠款與給付	\$19,372	\$-	\$19,372	

32. 員工福利、折舊及攤銷費用

性質別 \ 功能別	102 年度			101 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$12,433,967	\$2,941,522	\$15,375,489	\$13,053,296	\$2,830,595	\$15,883,891
勞健保費用	1,816,754	393,756	2,210,510	1,730,144	345,568	2,075,712
退休金費用	1,107,577	223,378	1,330,955	1,123,540	211,670	1,335,210
其他員工福利費用	1,303,195	411,149	1,714,344	1,354,273	328,230	1,682,503
折舊費用	40,580	2,962,305	3,002,885	41,093	2,868,093	2,909,186
攤銷費用	1,512	110,063	111,575	732	178,943	179,675

33. 營業外收入及支出

	102 年度	101 年度
處分不動產及設備損失	\$(1,236)	\$(4,392)
負債性特別股股息	(908,000)	(908,000)
其他	2,065,656	1,877,673
合計	\$1,156,420	\$965,281

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

102年度

	當期重分類		其他	所得稅利益	稅後金額
	當期產生	調整	綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$267,211	\$-	\$267,211	\$-	\$267,211
備供出售金融資產之未實現評價損失	12,177,146	(19,169,620)	(6,992,474)	1,159,988	(5,832,486)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(12,432)	(695,114)	(707,546)	120,283	(587,263)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	28,764	-	28,764	-	28,764
其他綜合損益合計	\$12,460,689	\$(19,864,734)	\$(7,404,045)	\$1,280,271	\$(6,123,774)

101年度

	當期重分類		其他	所得稅費用	稅後金額
	當期產生	調整	綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(129,453)	\$-	\$(129,453)	\$-	\$(129,453)
備供出售金融資產之未實現評價利益	34,754,288	(14,798,589)	19,955,699	(1,471,412)	18,484,287
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(45,921)	(795,211)	(841,132)	142,992	(698,140)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(26,402)	-	(26,402)	-	(26,402)
其他綜合損益合計	\$34,552,512	\$(15,593,800)	\$18,958,712	\$(1,328,420)	\$17,630,292

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)

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

	<u>102 年度</u>	<u>101 年度</u>
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$36,493	\$653,816
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(310,586)	36,612
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(利益)	1,962,073	(2,968,442)
遞延所得稅資產之沖減(先前沖減之迴轉)	-	(2,222)
其他		
最低稅負應補繳金額	-	108,011
連結稅制影響數	(1,514,137)	(108,011)
國外投資扣繳稅款	618,499	(6,329)
大陸地區企業所得稅	941	1,065
所得稅費用(利益)	<u>\$793,283</u>	<u>\$(2,285,500)</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>102 年度</u>	<u>101 年度</u>
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)利益	\$(1,159,988)	\$1,471,412
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(120,283)	(142,992)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(1,280,271)</u>	<u>\$1,328,420</u>

直接認列於權益之所得稅

	<u>102 年度</u>	<u>101 年度</u>
當期所得稅費用(利益)：		
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	<u>\$-</u>	<u>\$160,849</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)

所得稅費用(利益)與會計淨利乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102 年度	101 年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$16,218,148	\$233,438
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$2,776,501	\$(1,000)
免稅收益之所得稅影響數	(4,761,316)	(2,514,734)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	112,540	132,031
現金股利加回	1,878,474	-
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	1,963,673	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	29,464	68,195
投資損失	(770)	(1,340)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(310,586)	36,612
其他		
最低稅負應補繳金額	-	108,011
連結稅制影響數	(1,514,137)	(108,011)
國外投資扣繳稅款	618,499	(6,329)
大陸地區企業所得稅	941	1,065
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	\$793,283	\$(2,285,500)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$640,592	\$(412,952)	\$-	\$227,640
投資性不動產	(7,798,917)	416,935	-	(7,381,982)
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	(776,481)	232,634	-	(543,847)
備供出售金融資產	(5,827,809)	-	1,798,709	(4,029,100)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	119,408	(77,126)
無活絡市場之債券投資	50,801	158,769	-	209,570
存出保證金	1,250	(101,354)	-	(100,104)
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	358,911	2,391,657	-	2,750,568
避險之衍生金融負債	-	-	875	875
其他應收款	(46,622)	(8,170)	-	(54,792)
員工福利負債準備	591,438	26,266	-	617,704
電力線路補助費	22	(12)	-	10
用品盤存	5,596	(2,783)	-	2,813
兌換損益產生之遞延所得稅				
資產(負債)	14,458,060	(5,407,303)	(638,721)	8,412,036
特別準備	(744,240)	744,240	-	-
遞延所得稅利益(費用)		\$1,962,073	\$1,280,271	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$716,067			\$34,265
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$16,106,670			\$12,221,216
遞延所得稅負債	\$(15,390,603)			\$(12,186,951)

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)

101年度

	期初餘額	認列於其他			期末餘額
		認列於損益	綜合損益	兌換損益	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$385,821	\$254,771	\$-	\$-	\$640,592
投資性不動產	(7,604,517)	(194,400)	-	-	(7,798,917)
透過損益按公允價值衡量之金					
融資產	(623,153)	(153,328)	-	-	(776,481)
備供出售金融資產	(3,517,957)	9,582	(2,319,434)	-	(5,827,809)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	142,992	-	(196,534)
無活絡市場之債券投資	48,034	2,767	-	-	50,801
存出保證金	109	1,141	-	-	1,250
透過損益按公允價值衡量之金					
融負債	2,975,117	(2,616,206)	-	-	358,911
其他應收款	(61,699)	15,077	-	-	(46,622)
員工福利負債準備	560,927	30,511	-	-	591,438
電力線路補助費	42	(20)	-	-	22
用品盤存	3,796	1,800	-	-	5,596
兌換損益產生之遞延所得稅資					
產(負債)	8,013,736	5,596,270	848,022	32	14,458,060
特別準備	(766,939)	22,699	-	-	(744,240)
遞延所得稅利益(費用)		\$2,970,664	\$(1,328,420)	\$32	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ (926,209)				\$716,067
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$11,989,836				\$16,106,670
遞延所得稅負債	\$(12,916,045)				\$(15,390,603)

本公司未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額			最後可抵減年度
		102.12.31	101.12.31	101.1.1	
95年	\$8,251,573	\$6,902,325	\$8,251,573	\$8,251,573	105年
97年	3,927,234	3,927,234	3,927,234	3,927,234	107年
98年	12,173,664	12,173,664	12,173,664	12,173,664	108年
102年	1,468,423	1,468,423	-	-	112年
		\$24,471,646	\$24,352,471	\$24,352,471	

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)

本公司未使用所得稅抵減之相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	尚未使用餘額			最後可 抵減年度
		102.12.31	101.12.31	101.1.1	
促進產業升級條例	人才培訓支出	\$-	\$-	\$12,478	101年
促進產業升級條例	人才培訓支出	-	8,755	8,755	102年
		\$-	\$8,755	\$21,233	

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，合併公司因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為5,114,773仟元、5,056,568仟元及5,021,288仟元。

與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本公司對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本公司已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,760仟元、10,550仟元及14,795仟元。

兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$6,295,838	\$5,584,641	\$4,368,541

本公司民國101年度實際及100年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為20.48%及20.48%。

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102年12月31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96年度

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)

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。

	<u>102 年度</u>	<u>101 年度(調整後)</u>
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	<u>\$15,454,693</u>	<u>\$2,642,354</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>
基本每股盈餘(單位：元)	<u>\$2.91</u>	<u>\$0.50</u>

民國102年及101年度未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為3.88元及0.46元；民國102年度不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘為1.03元。

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

科 目	資 產		
	102.12.31 金額	101.12.31 金額	101.1.1 金額
銀行存款	\$1,116,968	\$1,269,067	\$859,684
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	368,564,306	319,027,929	288,778,425
應收利息	-	-	5,464
其他應收款	6,208,781	8,903,802	3,911,949
合 計	\$375,890,055	\$329,200,798	\$293,555,522

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)

科 目	負 債		
	102.12.31 金額	101.12.31 金額	101.1.1 金額
其他應付款	\$1,553,917	\$1,439,828	\$2,436,877
分離帳戶保險價值 準備－保險合約	330,034,752	299,194,942	272,543,995
分離帳戶保險價值 準備－投資合約	44,301,386	28,566,028	18,574,650
合 計	\$375,890,055	\$329,200,798	\$293,555,522

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

科 目	費 用	
	102 年度 金額	101 年度 金額
保險賠款與給付	\$11,749,642	\$12,769,311
解約金	44,446,881	60,851,969
壽險紅利給付	299	1,895
提存分離帳戶保險價值準備	30,839,824	26,650,527
退保收益	(13)	-
管理費用	3,732,029	3,785,260
其他營業外收入及支出	(93,322)	-
合 計	\$90,675,340	\$104,058,962

科 目	收 益	
	102 年度 金額	101 年度 金額
保費收入	\$87,284,542	\$78,313,136
利息收入	8,781	9,738
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債利益	7,170,244	31,248,697
兌換損失	(3,788,227)	(5,577,116)
其他營業外收入及支出	-	64,507
合 計	\$90,675,340	\$104,058,962

③ 本公司民國 102 年及 101 年度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 1,391,630 仟元及 1,132,834 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) 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

科 目	資 產		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
	金額	金額	金額
銀行存款	\$7,990	\$18,089	\$19,135
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	354,666	338,194	476,195
應收利息	25	165	160
合 計	\$362,681	\$356,448	\$495,490

科 目	負 債		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
	金額	金額	金額
其他應付款	\$674	\$414	\$1,378
分離帳戶保險價值準備	339,250	344,846	480,999
其他	22,757	11,188	13,113
合 計	362,681	\$356,448	\$495,490

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

科 目	費 用	
	102 年度	101 年度
	金額	金額
解約金	\$77,647	\$104,460
資產管理費	4,581	4,897
計提稅金	280	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損失	-	11,201
收回分離帳戶保險價值準備	(38,385)	-
合 計	\$44,123	\$120,558

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)

科 目	收 益	
	102 年度	101 年度
	金額	金額
保費收入	\$32,227	\$42,628
利息收入	109	492
計提稅金	-	2,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債利益	11,787	32,348
收回分離帳戶保險價值準備	-	43,052
合 計	\$44,123	\$120,558

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。

(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。

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，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - g. 其他風險管理相關事項。

④ 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。

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. 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。

⑤ 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。

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。本公司參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

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。

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 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。

(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。

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) 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。
- 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。

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) 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。

(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。

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 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。

(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。

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

		102 年度		
		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)	1,987,332	減少(增加) 1,649,485
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,702,501	減少(增加) 2,243,076
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	343,952	增加(減少) 285,480
投資報酬率	+0.1%	增加	3,290,658	增加 2,731,246
投資報酬率	-0.1%	減少	3,293,883	減少 2,733,923

		101 年度		
		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)	2,037,788	減少(增加) 1,691,364
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,642,541	減少(增加) 2,193,309
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	332,635	增加(減少) 276,087
投資報酬率	+0.1%	增加	2,945,451	增加 2,444,724
投資報酬率	-0.1%	減少	2,948,340	減少 2,447,122

② 子公司大陸國泰人壽

		102 年度		
		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)	82,912	減少(增加) 62,184
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	74,639	減少(增加) 55,980
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	26,345	增加(減少) 19,759
投資報酬率	+0.25%	增加	318,944	增加 239,208
投資報酬率	-0.25%	減少	288,664	減少 216,498

		101 年度		
		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)	33,798	減少(增加) 25,348
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	32,500	減少(增加) 24,375
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	17,374	增加(減少) 13,030
投資報酬率	+0.25%	增加	112,403	增加 84,302
投資報酬率	-0.25%	減少	122,476	減少 91,857

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

102 年度					
	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)	207	減少(增加)	155
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	9,523	減少(增加)	7,142
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	647	增加(減少)	486
投資報酬率	+0.1%	增加	2,300	增加	1,725
投資報酬率	-0.1%	減少	2,302	減少	1,727

101 年度					
	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)	243	減少(增加)	182
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	12,285	減少(增加)	9,214
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	2,199	增加(減少)	1,649
投資報酬率	+0.1%	增加	1,438	增加	1,079
投資報酬率	-0.1%	減少	1,440	減少	1,080

A. 上述損益變動係指該假設因素對 102 年及 101 年度稅前損益之影響，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 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。

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)

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。

(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。

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) 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	
96Q1 ~ 96Q4	12,452,527	14,654,222	14,777,445	14,836,106	14,885,981	14,940,094	14,948,612	-
97Q1 ~ 97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,809,213	15,839,773	15,848,695	8,922
98Q1 ~ 98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,540,479	17,599,063	17,647,658	17,657,638	58,575
99Q1 ~ 99Q4	14,132,667	17,063,839	17,346,231	17,430,285	17,489,544	17,534,983	17,544,836	114,551
100Q1 ~ 100Q4	14,898,732	18,205,420	18,544,232	18,623,797	18,687,105	18,738,210	18,748,770	204,538
101Q1 ~ 101Q4	14,630,779	17,675,242	17,912,361	17,982,878	18,037,036	18,080,758	18,090,733	415,491
102Q1 ~ 102Q4	13,886,331	16,557,476	16,775,654	16,836,627	16,880,398	16,923,382	16,932,523	3,046,192

預估未來給付總金額	\$3,848,269
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：分入再保未報賠款準備金	44,961
未報賠款準備金	3,755,494
加：已報未付賠款	414,294
賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</u>

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	
96Q1 ~ 96Q4	12,511,875	14,746,056	14,880,374	14,941,312	14,990,347	15,052,573	15,063,896	-
97Q1 ~ 97Q4	13,301,115	15,620,140	15,813,154	15,873,328	15,938,820	15,972,749	15,981,772	9,023
98Q1 ~ 98Q4	13,555,642	15,901,693	16,095,594	16,169,716	16,221,698	16,271,117	16,281,211	59,513
99Q1 ~ 99Q4	12,303,727	14,591,585	14,804,437	14,873,976	14,934,056	14,980,211	14,990,164	116,188
100Q1 ~ 100Q4	12,997,884	15,670,499	15,918,577	15,999,085	16,063,260	16,115,121	16,125,785	207,208
101Q1 ~ 101Q4	12,822,686	15,264,178	15,504,705	15,576,161	15,631,184	15,675,661	15,685,741	421,563
102Q1 ~ 102Q4	12,938,427	15,637,365	15,858,770	15,920,633	15,965,224	16,008,922	16,018,162	3,079,735

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	\$3,893,230
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：已報未付賠款	414,294
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</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)

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	
96Q1 ~ 96Q4	28	54	56	56	56	56	56	-
97Q1 ~ 97Q4	829	3,332	3,345	3,345	3,345	3,345	3,345	-
98Q1 ~ 98Q4	9,519	18,333	19,144	19,144	19,144	19,144	19,144	-
99Q1 ~ 99Q4	52,481	118,588	124,812	124,812	124,812	124,812	124,812	-
100Q1 ~ 100Q4	98,654	197,435	210,072	210,072	210,072	210,072	210,072	-
101Q1 ~ 101Q4	132,788	365,511	384,903	384,903	384,903	384,903	384,903	19,392
102Q1 ~ 102Q4	150,954	497,073	524,048	524,048	524,048	524,048	524,048	373,094

預估未來給付總金額	\$392,486
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,757
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	359,729
加：已報未付賠款	110,666
賠款準備金餘額	<u>\$470,395</u>

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	
96Q1 ~ 96Q4	28	54	56	56	56	56	56	-
97Q1 ~ 97Q4	829	3,332	3,345	3,345	3,345	3,345	3,345	-
98Q1 ~ 98Q4	9,519	18,333	19,144	19,144	19,144	19,144	19,144	-
99Q1 ~ 99Q4	52,481	118,588	124,812	124,812	124,812	124,812	124,812	-
100Q1 ~ 100Q4	98,654	197,296	209,931	209,931	209,931	209,931	209,931	-
101Q1 ~ 101Q4	122,483	371,529	382,914	382,914	382,914	382,914	382,914	11,385
102Q1 ~ 102Q4	141,506	490,536	505,732	505,732	505,732	505,732	505,732	364,226

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	\$375,611
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,757
加：已報未付賠款	110,666
自留賠款準備金餘額	<u>\$453,520</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)

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。

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
98Q1 ~ 98Q4	10	16	16	16	16
99Q1 ~ 99Q4	260	283	283	283	283
100Q1 ~ 100Q4	329	564	564	564	564
101Q1 ~ 101Q4	1,121	1,385	1,385	1,385	1,385
102Q1 ~ 102Q4	535	699	699	699	699

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。

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)

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。

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。

	單位：新臺幣億元		
102年12月31日	1年內	1~5年	大於5年
保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	(639)	1,519	105,910

(註)不含分離帳戶金額。

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)

(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：

- 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。

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 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：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%

日期：101 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	\$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%

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：101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	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	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：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%

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：101 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	\$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%

日期：101 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	\$371,856,505	\$2,066	\$-	\$-	\$-	\$371,858,571
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,427,130	804,235	-	-	-	18,231,365
備供出售金融資產	953,687,768	9,010,797	-	875,028	(735,000)	962,838,593
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	-	-	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	499,911,200	11,893,064	-	393,770	(393,770)	511,804,264
其他金融資產	13,300,000	-	-	-	-	13,300,000
合計	\$1,858,140,449	\$21,710,162	\$-	\$1,268,798	\$(1,128,770)	\$1,879,990,639
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	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-。

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：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%

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：101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	\$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%

日期：101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	\$172,316,301	\$46,878,325	\$83,321,975	\$302,516,601
催收款	100,706	96,439	127,842	324,987
合計	\$172,417,007	\$46,974,764	\$83,449,817	\$302,841,588
佔整體比率	57%	15%	28%	100%

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)

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：101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	\$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

日期：101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	\$146,316,092	\$101,785,108	\$28,488,767	\$179,570	\$3,635,491	\$280,405,028	\$794,405	\$279,610,623
法人企金	4,264,375	6,898,548	3,549,871	-	7,723,766	22,436,560	606,027	21,830,533
合計	\$150,580,467	\$108,683,656	\$32,038,638	\$179,570	\$11,359,257	\$302,841,588	\$1,400,432	\$301,441,156

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 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
102.12.31	\$109,251	\$14,217	\$123,468
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.1.1	162,914	16,656	179,570

(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。

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。

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	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

101/12/31	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

101/1/1	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	\$201,158	\$-	\$-	\$-	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	-	1,643,365	-	-	22,611,251
特別股負債	-	-	908,000	27,713,931	5,543,328	34,165,259

④ 衍生金融負債到期分析：

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

101/12/31	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	\$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

101/1/1	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	\$62,826	\$62,017	\$111,846	\$125,998	\$-	\$362,687
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

(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。

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 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。

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。

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)

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：102 年度

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(47,016,346)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(9,234,642)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(23,904,845)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表
日期：101 年度

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(31,974,015)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,722,521)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(22,551,965)
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：102 年度

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%	\$4,884,171	\$2,310,059
	人民幣升值 1%	1,979,293	115,983
	港幣升值 1%	8,545	421,556
	歐元升值 1%	296,561	147,289
	英鎊升值 1%	226,751	30,291
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(165,981)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(727)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,368)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(256)	(288,750)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	163,132	4,538,502

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)

敏感度分析彙總表

日期：101 年度

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%	\$5,096,913	\$1,517,342
	人民幣升值 1%	946,048	51,090
	港幣升值 1%	30,081	285,206
	歐元升值 1%	281,205	27,991
	英鎊升值 1%	248,267	54,702
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(260,374)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(2,885)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,568)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(401)	(268,164)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	114,551	3,082,851

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。

5. 金融工具之資訊

(1) 金融工具之種類

金融資產

金融工具	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$73,892,698	\$72,964,811	\$60,150,749
備供出售金融資產	1,277,352,123	1,227,321,172	1,292,029,178
避險之衍生金融資產	453,713	1,142,094	1,957,846
持有至到期日金融資產	1,619,138	-	-
放款及應收款：			
現金及約當現金(註)	281,874,153	365,919,542	373,857,545
應收款項	47,633,306	57,726,314	43,842,919
無活絡市場之債券投資	1,023,349,976	816,904,617	515,028,639
其他金融資產	40,900,000	23,500,010	13,300,000
放款	635,863,840	518,210,946	491,420,622
存出保證金	16,714,926	14,376,119	15,695,921
小計	2,046,336,201	1,796,637,548	1,453,145,646
合計	\$3,399,653,873	\$3,098,065,625	\$2,807,283,419

註：係不包含庫存現金及週轉金。

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)

金融負債

金融工具	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$16,148,024	\$2,079,457	\$17,468,901
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	-	297,268	201,158
應付款項	19,025,676	38,073,655	22,611,251
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000
存入保證金	2,211,239	2,077,752	1,960,914
小計	51,236,915	70,448,675	54,773,323
合計	\$67,390,087	\$72,528,132	\$72,242,224

(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。本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. 各項放款係皆為付息之金融資產，故以減除備抵呆帳後之帳面金額為其公允價值。

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 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		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
無活絡市場之債券投資	\$1,023,349,976	\$816,904,617	\$515,028,639
持有至到期日金融資產	1,619,138	-	-
	公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
無活絡市場之債券投資	\$994,573,305	\$867,272,570	\$515,895,424
持有至到期日金融資產	1,534,584	-	-

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	102.12.31			
	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

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
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	-
101.12.31				
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	\$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	-

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)

101.1.1

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	\$7,245,860	\$7,245,860	\$-	\$-
債券投資	3,143,357	1,318,628	1,824,729	-
其他	45,577,156	45,545,961	31,195	-
備供出售金融資產				
股票投資	244,756,040	237,523,681	7,232,359	-
債券投資	959,309,354	14,583,532	944,725,822	-
其他	87,963,784	62,320,251	20,427,218	5,216,315
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	4,184,376	-	4,184,376	-
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	1,957,846	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	17,468,901	-	17,468,901	-

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

102 年度

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	\$419,851	\$680,788	\$7,729,295	\$-	\$(3,367,846)	\$-	\$13,102,703

101 年度

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	\$5,216,315	\$607,352	\$(488,878)	\$5,400,786	\$-	\$(3,094,960)	\$-	\$7,640,615

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. 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

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
101.12.31				
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	\$1,142,094	102.1.23~109.9.23	102.1.23~109.9.23
101.1.1				
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	\$1,957,846	101.1.11~109.9.23	101.1.11~109.9.23

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：

	102 年度	101 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$(693,322)	\$(821,690)
當期自權益重分類至損益金額	208	(5,938)

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)

公允價值避險

截至民國 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：

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 102 年度避險工具之利益 541,887 仟元，歸屬所規避債券因利率變動而產生之未實現損失 729,446 仟元，皆列於綜合損益表財務成本項下。

6. 合併公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	38,590,232	29.950000	1,155,777,439
澳幣(AUD)	1,035,163	26.710908	27,650,131
歐元(EUR)	728,989	41.287573	30,098,202
英鎊(GBP)	466,217	49.502858	23,079,082
人民幣(CNH)	38,940,825	4.943631	192,509,070
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	4,346,951	29.950000	130,191,169
港幣(HKD)	10,913,660	3.862647	42,155,618
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	70,770	4.947200	350,111
美金(USD)	3,832	29.950000	114,759

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)

	101.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	36,845,654	29.136000	1,073,534,986
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)
歐元(EUR)	717,803	38.609570	27,714,068
英鎊(GBP)	526,696	46.975973	24,742,075
人民幣(CNH)	19,422,188	4.679730	90,890,601
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	3,188,552	29.136000	93,069,180
港幣(HKD)	7,588,075	3.758611	28,520,621
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	64,246	4.674100	300,290
美金(USD)	3,493	29.136000	101,761

	101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	33,563,805	30.290000	1,016,647,662
澳幣(AUD)	1,549,838	30.751923	47,660,512
歐元(EUR)	515,132	39.199804	20,193,085
英鎊(GBP)	332,656	46.751101	15,552,022
人民幣(CNH)	2,765,935	4.774590	13,206,205
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	2,407,923	30.290000	72,972,587
港幣(HKD)	8,310,042	3.898503	32,396,719
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	130,716	4.812500	629,070
美金(USD)	4,184	30.290000	126,731

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	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	-	212,362,358	212,362,358
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>\$4,062,132,308</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	-	12,186,951	12,186,951
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>\$3,914,828,732</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	101.12.31		
	超過 12 個月後		合計
	12 個月內回收	回收	
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	-	203,104,729	203,104,729
建造中之投資性不動產	-	7,519,477	7,519,477
預付房地款－投資	-	1,581,767	1,581,767
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>\$3,717,230,818</u>

項 目	101.12.31		
	超過 12 個月後		合計
	12 個月內償付	償付	
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	-	15,390,603	15,390,603
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>\$3,579,017,501</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	101.1.1		
	12 個月內回收	超過 12 個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$374,053,580	\$-	\$374,053,580
應收款項	43,821,276	21,643	43,842,919
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,748,069	58,402,680	60,150,749
備供出售金融資產	203,645,633	1,088,383,545	1,292,029,178
避險之衍生金融資產	20,940	1,936,906	1,957,846
採用權益法之投資－淨額	-	1,423,015	1,423,015
無活絡市場之債券投資	37,617,866	477,410,773	515,028,639
其他金融資產－淨額	-	13,300,000	13,300,000
投資性不動產	-	203,756,847	203,756,847
建造中之投資性不動產	-	5,459,223	5,459,223
預付房地款－投資	-	20,469	20,469
放款	19,403	491,401,219	491,420,622
再保險合約資產	-	9,174,128	9,174,128
不動產及設備	-	23,618,343	23,618,343
無形資產	-	396,833	396,833
遞延所得稅資產	-	11,989,836	11,989,836
其他資產	201,451	18,030,154	18,231,605
分離帳戶保險商品資產	884,443	293,166,569	294,051,012
資產總計			<u>\$3,359,904,844</u>

項 目	101.1.1		
	12 個月內償付	超過 12 個月後 償付	合計
短期債務	\$201,158	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	1,643,365	22,611,251
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,468,901	17,468,901
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	2,787,557,192	2,787,557,192
具金融商品性質之保險契約準備	-	66,884,712	66,884,712
負債準備	-	3,645,727	3,645,727
遞延所得稅負債	-	12,916,045	12,916,045
其他負債	278,236	6,202,479	6,480,715
分離帳戶保險商品負債	2,438,256	291,612,756	294,051,012
負債總計			<u>\$3,241,816,713</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	102 年度	
	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	\$46,575
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	2,570,241
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	18,870
	合 計	<u>\$2,635,686</u>
關係人名稱	101 年度	
	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	\$21,297
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,409,314
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	34,623
	合 計	<u>\$1,465,234</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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 95,481 仟元、3,408 仟元及 0 仟元。

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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	
		102 年度	101 年度
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$31,354	\$27,960
子公司			
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	8,805	9,244
關聯企業			
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	9,848	-
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	380,520	431,041
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	102,738	92,860
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	40,080	39,082
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	27,822	23,134
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	174,863	174,620
國泰建設股份有限公司	出租不動產	17,405	17,351
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	34,421	31,440
三井工程股份有限公司	出租不動產	5,808	6,120
國泰創業投資股份有限公司	出租不動產	3,452	2,784
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	27,667	694
小 計		814,776	819,126
合 計		\$864,783	\$856,330

關係人名稱	交易性質	存入保證金		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,505	\$6,604	\$5,816
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	5,922	(註)	(註)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	5,262	-	-
小 計		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		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$95,045	\$85,466	\$71,365
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	24,464	22,678	23,234
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,270	8,903	8,903
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	5,655	5,853	5,182
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	10,166	13,194
國泰建設股份有限公司	出租不動產	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	8,012	8,012	6,894
小計		156,640	145,106	132,800
合計		\$176,329	\$151,710	\$138,616

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	
		102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,852	\$7,837
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	56,308	37,320
合計		\$64,160	\$45,157

關係人名稱	交易性質	存出保證金		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	\$15,172	\$14,790	\$8,921

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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$7,482	\$57,338,698	\$53,383,921
	活期存款	24,802,249	15,791,905	8,973,412
	支票存款	747,053	954,116	638,623
	證券存款	6	6	6
Indovina Bank Limited	定期存款	-	471	32,811
	活期存款	5,226	2,737	1,622
合 計		<u>\$25,562,016</u>	<u>\$74,087,933</u>	<u>\$63,030,395</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 102 年及 101 年度分別為 325,925 仟元及 462,751 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 102 年及 101 年度分別為 3,487 仟元及 1,499 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日金額分別為 7,482 仟元、8,698 仟元及 38,698 仟元。

3. 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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>\$-</u>

4. 擔保放款

關係人名稱	102 年度			
	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	\$72,197	2.01%~2.55%	\$2,926,691
其他	717,643	10,153	1.34%~3.88%	694,214
合 計		<u>\$82,350</u>		<u>\$3,620,905</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)

關係人名稱	101 年度			
	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	\$3,485,571	\$83,272	2.43%~2.55%	\$3,210,519
其他	510,342	768	1.53%~3.78%	466,722
合 計		<u>\$84,040</u>		<u>\$3,677,241</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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰證券投資信託股份	市價	<u>\$2,008,405</u>	<u>\$2,319,889</u>	<u>\$1,666,355</u>
有限公司發行之基金	成本	<u>\$1,807,565</u>	<u>\$2,152,997</u>	<u>\$1,548,899</u>

6. 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$227,376,831</u>	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$121,139,793</u>

7. 其他應收款

關係人名稱	102.12.31	百分比%	101.12.31	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司						
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$7,550,281	16.72	\$5,235,287	9.57	\$3,055,618	7.57
子公司						
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	43,145	0.10	-	-	1,035	-
其他關係人						
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	-	12,396	0.02	10,272	0.03
國泰世紀產物保險股份有限公司	164,984	0.37	141,412	0.26	217,861	0.54
國泰證券投資信託股份有限公司	24,192	0.05	22,594	0.04	21,131	0.05

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

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)

8. 存出保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰期貨股份有限公司	\$711,826	\$364,739	\$511,844

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年度保證金利息收入分別為 990 仟元及 474 仟元。

9. 存入保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000

10. 其他應付款

關係人名稱	102.12.31	百分比%	101.12.31	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司						
國泰金融控股股份有限公司(註一)	\$3,458,995	21.40	\$2,550,995	8.76	\$1,642,995	10.96
子公司						
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	14,109	0.09	-	-	64	-
關聯企業						
神坊資訊股份有限公司	5,904	0.04	(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	2,390	0.01	5,732	0.02	1,635	0.01
國泰證券投資信託股份有限公司	12,754	0.08	10,586	0.04	10,551	0.07
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,383	0.01	3,580	0.01	5,294	0.04
三井工程股份有限公司	-	-	326	-	23,331	0.16

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。

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)

11. 特別股負債

關係人名稱	102.12.31	百分比%	101.12.31	百分比%	101.1.1	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	<u>\$30,000,000</u>	100.00

12. 預收款項(註)

關係人名稱	101.12.31	百分比%	101.1.1	百分比%
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$10,859	3.61	\$9,645	2.43
國泰世華商業銀行股份有限公司	26,517	8.81	32,817	8.25
國泰綜合證券股份有限公司	3,993	1.33	3,627	0.91

註：民國 102 年 12 月 31 日神坊已非屬合併個體。

13. 保費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$428,978	\$651,850
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	39,658	39,566
國泰世紀產物保險股份有限公司	14,313	13,545
國泰綜合證券股份有限公司	5,188	4,710
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,001	2,925
其他	123,255	103,346
合計	<u>\$614,393</u>	<u>\$815,942</u>

14. 保險手續費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$124,880</u>	<u>\$126,709</u>

15. 保費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$108,543</u>	<u>\$111,560</u>

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 102 年及 101 年度之保費支出中 10,407 仟元及 9,578 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)

16. 再保收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$131,331	\$130,785

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 102 年及 101 年度均為轉分 90% 予本公司。

17. 再保手續費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$8,938	\$9,412

18. 再保賠款與給付

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$132,439	\$136,340

19. 再保佣金支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$3,755	\$3,105

20. 其他營業收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$30,852	\$27,659
國泰世華商業銀行股份有限公司	429,214	430,341
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	48,929	37,295
國泰綜合證券股份有限公司	19,683	9,280
國泰證券投資信託股份有限公司	7,289	5,225
國泰期貨股份有限公司	2,200	3,075
合 計	\$538,167	\$512,875

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. 營業外收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$1,991	\$3,632
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,305,606	1,176,280
國泰世華商業銀行股份有限公司	123,011	95,486
國泰證券投資信託股份有限公司	21,179	15,635
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	5,461	5,467
小 計	<u>1,455,257</u>	<u>1,292,868</u>
合 計	<u>\$1,457,248</u>	<u>\$1,296,500</u>

係本公司整合行銷等收入。

22. 營業費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$11,935	\$13,178
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	108,034	108,827
國泰世華商業銀行股份有限公司	2,961,761	2,506,115
國泰創業投資股份有限公司	21,021	22,466
國泰證券投資信託股份有限公司	134,493	133,040
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	675,726	629,076
國泰建設股份有限公司	17,546	18,776
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,488	4,763
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	1,076	5,116
三井工程股份有限公司	3,592	3,769
國泰期貨股份有限公司	1,615	3,554
小 計	<u>3,933,352</u>	<u>3,435,502</u>
合 計	<u>\$3,945,287</u>	<u>\$3,448,680</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)

23. 營業外支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
母公司 國泰金融控股股份有限公司	\$908,000	\$908,000

係本公司發行特別股負債之利息費用。

24. 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	102 年度	
		交易股數	處分價款
其他關係人 國泰建設股份有限公司	神坊資訊股份有限 公司	5,489 仟股	\$90,297

合併公司民國 101 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

25. 其他

本公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
換匯合約	USD 1,045,000	USD 985,000	USD 1,900,000

26. 合併公司主要管理階層之獎酬

	102 年度	101 年度
短期員工福利	\$108,091	\$95,302
退職後福利	1,549	1,453
合計	\$109,640	\$96,755

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—公債	\$9,511,241	\$9,523,306	\$10,615,126
存出保證金—定期存款	519,782	118,698	124,298
存出保證金—其他	3,459	8,807	10,837
合計	\$10,034,482	\$9,650,811	\$10,750,261

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 101 年 12 月 31 日及 101 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	101.12.31	101.1.1
活期存款(表列其他金融資產)	\$10	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,103	39,313
合 計	\$45,113	\$39,313

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 101 年 12 月 31 日止，子公司神坊資訊存於上述專戶之金額為 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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金	\$1,187,328	\$1,157,835	\$1,192,563

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

無此事項。

十四、其他

1. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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	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>

投資項目	101.12.31	
	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>

投資項目	101.1.1	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$90,957,252	\$90,957,252
附買回條件債券	1,989,703	1,989,703
銀行存款	25,585,086	25,585,086
受益憑證	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,859,134	1,859,134
合 計	<u>\$121,139,793</u>	<u>\$121,139,793</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)

- (2) 截至民國 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 101 年 12 月 31 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；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 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。

(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。

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) 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. 本公司依金管會 102 年度一般業務檢查意見，對部分會計事項予以調整，合計調增民國 101 年 1 月 1 日保留盈餘 785,321 仟元，調減民國 101 年度稅後淨利 531,314 仟元與調增民國 101 年 12 月 31 日保留盈餘 254,007 仟元，其影響數彙整如下：

	<u>101 年 1 月 1 日</u>
對資產負債表之影響：	
應收款項減少	\$(2,645,238)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,618,882
保留盈餘增加	785,321
	<u>101 年度</u>
對綜合損益表之影響：	
營業收入減少	\$(220,963)
營業成本增加	(419,175)
所得稅利益增加	108,824
本期淨利減少	(531,314)
每股盈餘減少	\$(0.1)
	<u>101 年 12 月 31 日</u>
對資產負債表之影響：	
應收款項減少	\$(3,264,740)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,707,070
保留盈餘增加	254,007

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	附表一
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目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	附表四
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。	附表七

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表五
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
4	與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
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	附表二
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

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；以及民國 97 年 5 月 16 日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，合計美金 10,733 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，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，累計截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表六。

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 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。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 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,436 萬元，請詳附表六。

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 號函核准匯出美金 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 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 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 7 億元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表六。

十六、部門資訊

本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，本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。

十七、首次採用國際財務報導準則

合併公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。合併公司民國102年度之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，合併公司已遵循保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。合併公司採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

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1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。合併公司所採用之豁免項目如下：

1. 合併公司不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
2. 部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本；此等投資性不動產存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，其公允價值係根據符合相關資格條件之估價師估價，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限，折現率以加權平均資金成本計算，另前述投資性不動產採公允價值為認定成本的主要假設包括折現率為3.29%及租金成長率多為1%~1.5%。
3. 合併公司針對確定福利退休金計畫之精算損益，選擇將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
4. 合併公司針對確定福利計畫之揭露，選擇以自民國101年1月1日起各個會計期間推延決定之金額，揭露確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。
5. 合併公司先前已認列金融工具之以成本衡量之金融資產，於轉換日將其指定為備供出售金融資產。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響如下：

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. 民國101年1月1日(轉換至國際財務報導準則之日)合併資產負債表項目之調節

項目	先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	379,048,580		(4,995,000)	374,053,580	現金及約當現金	1
應收票據—淨額	3,419,095			3,419,095	應收票據—淨額	
應收保費—淨額	78,939			78,939	應收保費—淨額	
應攤回再保賠款與給付—淨額	2,940		(2,940)	-		11
應收再保往來款項—淨額	2,755		(2,755)	-		11
其他應收款—淨額	39,981,949	362,936		40,344,885	其他應收款—淨額	2
應收款項合計	43,485,678			43,842,919	應收款項	
公平價值變動列入損益之金融資產	60,150,749			60,150,749	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	1,281,414,028	10,615,150		1,292,029,178	備供出售金融資產	3
避險之衍生性金融資產	1,957,846			1,957,846	避險之衍生金融資產	
以成本衡量之金融資產	10,191,832	(10,191,832)		-		3
採權益法之股權投資—淨額	1,423,015			1,423,015	採用權益法之投資—淨額	
無活絡市場之債券投資	510,033,639		4,995,000	515,028,639	無活絡市場之債券投資	1
其他金融資產	13,300,000			13,300,000	其他金融資產—淨額	
不動產投資—淨額	147,897,508	61,339,031		209,236,539	投資性不動產—淨額	4
放款	491,420,622			491,420,622	放款	
投資合計	2,517,789,239					
再保險準備資產—淨額	9,168,433		5,695	9,174,128	再保險合約資產	11
土地	5,622,358	6,812,944		12,435,302	土地	4
房屋及建築	11,314,685	9,211,625		20,526,310	房屋及建築	4
電腦設備	2,537,202			2,537,202	電腦設備	
交通運輸設備	13,500			13,500	交通運輸設備	
其他設備	3,824,645			3,824,645	其他設備	
租賃權益改良	115,912			115,912	租賃權益改良	
重估增值	620	(620)		-		4
成本及重估增值合計	23,428,922			39,452,871		
減：累計折舊	(10,000,566)	(5,614,323)		(15,614,889)	減：累計折舊	4,5
減：累計減損	(140,412)	(118,096)		(258,508)	減：累計減損	4
在建工程及預付房地設備款	38,869			38,869	在建工程及預付房地設備款	
固定資產—淨額合計	13,326,813			23,618,343	不動產及設備	
無形資產	396,833			396,833	無形資產	
-	-		11,989,836	11,989,836	遞延所得稅資產	11
預付款項	335,000			335,000	預付款項	
存出保證金	15,695,921			15,695,921	存出保證金	
遞延所得稅資產	15,023,186	(3,033,350)	(11,989,836)	-		10,11
其他資產—其他	2,261,166	(60,482)		2,200,684	其他資產—其他	8
其他資產合計	33,315,273			18,231,605	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	294,051,012			294,051,012	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	3,290,581,861			3,359,904,844	資產總計	

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)

項目	先前一一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
-	-		201,158	201,158	短期債務	11
應付票據	2,428			2,428	應付票據	
應付保險賠款與給付	153,489			153,489	應付保險賠款與給付	
應付佣金	1,250,897			1,250,897	應付佣金	
應付再保往來款項	6,214,729			6,214,729	應付再保往來款項	
其他應付款	14,989,708			14,989,708	其他應付款	
應付款項合計	22,611,251			22,611,251	應付款項	
短期債務	201,158		(201,158)	-		11
公平價值變動列入損益之金融負債	17,468,901			17,468,901	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
特別股負債	30,000,000			30,000,000	特別股負債	
金融負債合計	47,670,059					
未滿期保費準備	12,260,033			12,260,033	未滿期保費準備	
賠款準備	4,300,083			4,300,083	賠款準備	
責任準備	2,697,468,563			2,697,468,563	責任準備	
特別準備	9,023,572	50,905,214		59,928,786	特別準備	6,7
保費不足準備	13,599,727			13,599,727	保費不足準備	
具金融商品性質之保險契約準備	66,884,712		(66,884,712)	-		11
負債準備合計	2,803,536,690			2,787,557,192	保險負債	
-	-		66,884,712	66,884,712	具金融商品性質之保險契約準備	11
-	-	346,155	3,299,572	3,645,727	負債準備	8,11
-	-		12,916,045	12,916,045	遞延所得稅負債	11
預收款項	397,555			397,555	預收款項	
存入保證金	1,960,914			1,960,914	存入保證金	
土地增值稅準備	3,487	7,007,814	(7,011,301)	-		10,11
應計退休金負債	1,884,983	1,414,589	(3,299,572)	-		9,11
遞延所得稅負債	-	5,904,744	(5,904,744)	-		10,11
其他負債—其他	4,122,246			4,122,246	其他負債—其他	
其他負債合計	8,369,185			6,480,715	其他負債	
分離帳戶保險商品負債	294,051,012			294,051,012	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	3,176,238,197			3,241,816,713	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	53,065,274			53,065,274	普通股股本	
資本公積	13,009,649			13,009,649	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	9,150,054			9,150,054	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	27,624,972	3,744,467		31,369,439	特別盈餘公積	6
未分配盈餘(累積虧損)	499,250	2,994,565		3,493,815	未分配盈餘	2~5,7~10
股東權益其他項目			6,866,131	6,866,131	其他權益	11
未實現重估增值	1,462	(1,462)		-		5
金融商品之未實現損益	10,673,438	(3,502,777)	(7,170,661)	-		3,10,11
累積換算調整數	(304,530)		304,530	-		11
未認列為退休金成本之淨損失	(509,674)	509,674		-		9
少數股權	1,133,769			1,133,769	非控制權益	
股東權益總計	114,343,664			118,088,131	權益總計	
負債及股東權益總計	3,290,581,861			3,359,904,844	負債及權益總計	

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)

2. 民國101年12月31日合併資產負債表項目之調節

項目	先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	385,001,185		(18,879,381)	366,121,804	現金及約當現金	1
應收票據—淨額	2,960,789			2,960,789	應收票據—淨額	
應收保費—淨額	76,735			76,735	應收保費—淨額	
應攤回再保賠款與給付—淨額	1,014		(1,014)	-		11
應收再保往來款項—淨額	3,547		(3,547)	-		11
其他應收款—淨額	54,226,550	462,240		54,688,790	其他應收款—淨額	2,8
應收款項合計	57,268,635			57,726,314	應收款項	
公平價值變動列入損益之金融資產	72,964,811			72,964,811	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	1,216,317,031	11,004,141		1,227,321,172	備供出售金融資產	3
避險之衍生性金融資產	1,142,094			1,142,094	避險之衍生性金融資產	
以成本衡量之金融資產	10,707,797	(10,707,797)		-		3
採權益法之股權投資—淨額	947,731			947,731	採用權益法之投資—淨額	
無活絡市場之債券投資	798,025,236		18,879,381	816,904,617	無活絡市場之債券投資	1
其他金融資產	23,500,010			23,500,010	其他金融資產—淨額	
不動產投資—淨額	165,612,005	46,983,690	(389,722)	212,205,973	投資性不動產—淨額	4
放款	518,210,946			518,210,946	放款	
投資合計	2,807,427,661					
再保險準備資產—淨額	9,165,635		4,561	9,170,196	再保險合約資產	11
土地	12,025,710	17,555,077		29,580,787	土地	4
房屋及建築	16,053,269	14,705,952		30,759,221	房屋及建築	4
電腦設備	2,517,668			2,517,668	電腦設備	
交通運輸設備	15,879			15,879	交通運輸設備	
其他設備	3,965,944			3,965,944	其他設備	
租賃權益改良	124,080			124,080	租賃權益改良	
租賃資產	275,652			275,652	租賃資產	
重估增值	620	(620)		-		4
成本及重估增值合計	34,978,822			67,239,231		
減：累計折舊	(10,893,954)	(7,850,563)		(18,744,517)	減：累計折舊	4,5
減：累計減損	(140,412)	(118,096)		(258,508)	減：累計減損	4
在建工程及預付房地設備款	120,676			120,676	在建工程及預付房地設備款	
固定資產—淨額合計	24,065,132			48,356,882	不動產及設備	
無形資產	254,878			254,878	無形資產	
-	-		16,106,670	16,106,670	遞延所得稅資產	11
預付款項	301,107		389,722	690,829	預付款項	4
遞延取得成本	51,659			51,659	遞延取得成本	
存出保證金	14,376,119			14,376,119	存出保證金	
遞延所得稅資產	17,830,685	(1,724,015)	(16,106,670)	-		10,11
其他資產—其他	1,620,867			1,620,867	其他資產—其他	
其他資產合計	34,180,437			16,739,474	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	329,557,246			329,557,246	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	3,646,920,809			3,717,230,818	資產總計	

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)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
-	-		297,268	297,268	短期債務	11
應付票據	1,103			1,103	應付票據	
應付保險賠款與給付	243,714			243,714	應付保險賠款與給付	
應付佣金	644,891			644,891	應付佣金	
應付再保往來款項	8,056,342			8,056,342	應付再保往來款項	
其他應付款	29,127,605			29,127,605	其他應付款	
應付款項合計	38,073,655			38,073,655	應付款項	
短期債務	297,268		(297,268)	-	-	11
公平價值變動列入損益之金融負債	2,079,457			2,079,457	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
特別股負債	30,000,000			30,000,000	特別股負債	
金融負債合計	32,376,725					
未滿期保費準備	12,104,776			12,104,776	未滿期保費準備	
賠款準備	4,551,254			4,551,254	賠款準備	
責任準備	2,993,462,480			2,993,462,480	責任準備	
特別準備	4,380,371	51,038,735		55,419,106	特別準備	6,7
保費不足準備	17,121,635			17,121,635	保費不足準備	
具金融商品性質之保險契約準備	61,350,872		(61,350,872)	-	-	11
外匯價格變動準備	4,270,856		(4,270,856)	-	-	11
負債準備合計	3,097,242,244			3,082,659,251	保險負債	
-	-		61,350,872	61,350,872	具金融商品性質之保險契約準備	11
-	-		4,270,856	4,270,856	外匯價格變動準備	11
-	-	333,439	3,479,044	3,812,483	負債準備	8,11
-	-		15,390,603	15,390,603	遞延所得稅負債	11
預收款項	300,819			300,819	預收款項	
遞延手續費收入	100,202			100,202	遞延手續費收入	
存入保證金	2,077,752			2,077,752	存入保證金	
土地增值稅準備	3,487	7,007,814	(7,011,301)	-	-	10,11
應計退休金負債	1,601,379	1,877,665	(3,479,044)	-	-	9,11
遞延所得稅負債	-	8,379,302	(8,379,302)	-	-	10,11
其他負債—其他	9,047,037			9,047,037	其他負債—其他	
其他負債合計	13,130,676			11,525,810	其他負債	
分離帳戶保險商品負債	329,557,246			329,557,246	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	3,510,380,546			3,579,017,501	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	53,065,274			53,065,274	普通股股本	
資本公積	13,009,649			13,009,649	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	9,241,230			9,241,230	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	28,367,452	3,744,467		32,111,919	特別盈餘公積	6
未分配盈餘(累積虧損)	2,414,269	2,888,244		5,302,513	未分配盈餘	2~5,7~10
股東權益其他項目			24,469,760	24,469,760	其他權益	11
未實現重估增值	1,462	(1,462)		-	-	5
金融商品之未實現損益	29,856,213	(4,958,195)	(24,898,018)	-	-	3,10,11
累積換算調整數	(428,258)		428,258	-	-	11
少數股權	1,012,972			1,012,972	非控制權益	
股東權益總計	136,540,263			138,213,317	權益總計	
負債及股東權益總計	3,646,920,809			3,717,230,818	負債及權益總計	

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)

3. 民國101年度合併綜合損益表項目之調節

先前一一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業收入					營業收入	
簽單保費收入	474,075,763			474,075,763	簽單保費收入	
再保費收入	194,373			194,373	再保費收入	
保費收入	474,270,136			474,270,136	保費收入	
減：再保費支出	(28,611,652)			(28,611,652)	減：再保費支出	
未滿期保費準備淨變動	(85,006)			(85,006)	未滿期保費準備淨變動	
自留滿期保費收入	445,573,478			445,573,478	自留滿期保費收入	
再保佣金收入	14,371,244			14,371,244	再保佣金收入	
手續費收入	2,581,350			2,581,350	手續費收入	
淨投資損益					淨投資損益	
利息收入	92,156,847		(1,041,312)	91,115,535	利息收入	11
金融資產評價利益	1,521,073		(1,521,073)	-	-	11
金融負債評價利益	15,613,095		(15,613,095)	-	-	11
採權益法認列之投資損失	(347,618)		347,618	-	-	11
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	
-	-		25,210,403	25,210,403	及負債利益	11
-	-		26,445,589	26,445,589	備供出售金融資產之已實現利益	11
					無活絡市場之債券投資損益之已實現	
-	-		5,651,739	5,651,739	利益	11
					採用權益法認列之關聯企業及合資	
-	-		(347,618)	(347,618)	損益之份額	11
兌換損失	(35,624,016)			(35,624,016)	兌換損失	
處分及投資利益	39,877,689	24	(39,877,713)	-	-	3,11
外匯價格變動準備淨變動	240,550			240,550	外匯價格變動準備淨變動	
不動產投資利益	6,514,108	(88,688)		6,425,420	投資性不動產利益	2
投資減損損失及迴轉利益	(41,436)			(41,436)	投資減損損失及迴轉利益	
其他營業收入	1,610,005			1,610,005	其他營業收入	
分離帳戶保險商品收益	104,179,520			104,179,520	分離帳戶保險商品收益	
營業收入合計	688,225,889			687,391,763	營業收入合計	

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)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(233,951,147)			(233,951,147)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	11,778,148			11,778,148	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(222,172,999)			(222,172,999)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動			(305,354,797)	(305,354,797)	保險負債淨變動	11
賠款準備淨變動	(43,930)		43,930	-	-	11
責任準備淨變動	(301,554,545)		301,554,545	-	-	11
特別準備淨變動	131,779	(133,523)	1,744	-	-	6,11
保費不足準備淨變動	(3,754,578)		3,754,578	-	-	11
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(796,129)			(796,129)	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	
承保費用	(16,868,068)			(16,868,068)	承保費用	
佣金支出	(16,854,133)			(16,854,133)	佣金費用	
其他營業成本	(4,842,380)			(4,842,380)	其他營業成本	
-	-		745,462	745,462	財務成本	11
分離帳戶保險商品費用	(104,179,520)			(104,179,520)	分離帳戶保險商品費用	
營業成本合計	(670,934,503)			(670,322,564)	營業成本合計	
營業費用	(17,492,519)	(308,523)		(17,801,042)	營業費用	4,5,9
營業損失	(201,133)			(731,843)	營業損失	
-	-		965,281	965,281	營業外收入及支出	11
營業外收入及利益	1,882,337		(1,882,337)	-	-	11
營業外費用及損失	(917,056)		917,056	-	-	11
繼續營業單位稅前純益	764,148			233,438	繼續營業單位稅前純益	
所得稅利益	1,861,111	424,389		2,285,500	所得稅利益	2,4~6, 8~10
合併總(損)益	2,625,259			2,518,938	繼續營業單位本期純益	
				2,518,938	本期淨利	
					其他綜合損益	
				(129,453)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				19,955,699	備供出售金融資產之未實現評價利益	
					現金流量避險中屬有效避險部份之	
				(841,132)	避險工具損失	
					採用權益法認列之關聯企業及合資之	
				(26,402)	其他綜合損益份額	
				(1,328,420)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				17,630,292	其他綜合損益(稅後淨額)	
				20,149,230	本期綜合損益總額	

註：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之影響數請詳附註十四、4.之說明。

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)

民國101年度合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。合併公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，合併公司民國101年度之利息收現數及股利收現數，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數、利息支付數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，合併公司所持有之定期存款業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資，民國101年1月1日自現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資金額為4,995,000仟元。

民國101年12月31日自現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資金額為18,879,381仟元。

2. 合併公司依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國101年1月1日將增加其他應收款362,936仟元，並增加保留盈餘301,236仟元。

民國101年12月31日增加其他應收款274,247仟元，增加保留盈餘301,236仟元，減少租金收入88,688仟元及增加所得稅利益15,077仟元。

3. 合併公司依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年1月1日將增加備供出售金融資產10,615,150仟元，減少以成本衡量之金融資產10,191,832仟元，並減少保留盈餘37,960仟元及增加金融商品之未實現利益426,603仟元。

民國101年12月31日增加備供出售金融資產11,004,141仟元，減少以成本衡量之金融資產10,707,797仟元，減少保留盈餘37,960仟元，增加金融商品之未實現利益296,324仟元及增加處分投資利益24仟元。

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)

4. 合併公司對符合投資性不動產定義之不動產依保險業財務報告編製準則及國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年1月1日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分追溯認列累計折舊2,058,259仟元並增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產12,422,760仟元至不動產及設備。

民國101年12月31日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊177,139仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元，減少折舊費用1,881,120仟元，減少所得稅利益319,790仟元。另重分類投資性不動產28,659,221仟元至不動產及設備；地上權389,722仟元屬預付租金，重分類至其他資產項下。

5. 合併公司對部分不動產依保險業財務報告編製準則選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年1月1日不動產及設備重大組成部分將追溯認列累計折舊2,131,230仟元，並減少保留盈餘1,767,459仟元及減少土地未實現重估增值1,462仟元。

民國101年12月31日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊4,367,471仟元，減少保留盈餘1,767,459仟元，減少土地未實現重估增值1,462仟元，增加折舊費用2,236,241仟元及增加所得稅利益380,161仟元。

6. 合併公司依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

民國101年12月31日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,377,884仟元，減少特別準備金淨變動133,523仟元，增加所得稅利益22,699仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

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)

7. 依保險業財務報告編製準則規定，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。
8. 合併公司依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年1月1日負債準備應增加346,155仟元，同時減少其他資產60,482仟元，保留盈餘因此減少406,637仟元。

民國101年12月31日增加負債準備333,439仟元，減少保留盈餘406,637仟元；另迴轉認列增加應收退稅款187,993仟元，及增加所得稅利益261,192仟元。

9. 合併公司依國際會計準則第19號規定衡量退休金負債，並依國際財務報導準則第1號規定，選擇將精算損益全數認列。截至民國101年1月1日應增加應計退休金負債1,414,589仟元，並同時減少保留盈餘1,597,139仟元及減少原帳列未認列退休金之淨損失509,674仟元。

民國101年12月31日增加應計退休金負債1,877,665仟元，減少保留盈餘1,597,139仟元，減少退休金費用46,598仟元及減少所得稅利益7,922仟元。

10. 合併公司依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，民國101年1月1日共計認列遞延所得稅資產1,039,338仟元、認列遞延所得稅負債8,817,269仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應增加認列遞延所得稅負債及減少認列金融商品未實現損益3,929,380仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少認列遞延所得稅資產與保留盈餘4,238,597仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加165,909仟元。

民國101年12月31日共計認列遞延所得稅資產1,411,577仟元、認列遞延所得稅負債9,102,564仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應減少認列遞延所得稅資產與金融商品未實現損益5,254,519仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元，減少遞延所得稅資產4,165,625仟元及增加所得稅利益72,972仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加6,284,552仟元。

11. 合併資產負債表及合併綜合損益表表達差異之說明

合併公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製之合併資產負債表暨合併綜合損益表。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分科目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

五、最近年度個體財務報告

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民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之個體資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，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，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之財務狀況，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

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

台財證(六)字第100690號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十四日

國泰人壽保險股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產			一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1、八、九	\$280,220,355	7	\$362,775,487	10	\$372,053,961	11
12000	應收款項	四、六.2、八、九、十四.4	47,362,820	1	57,308,138	2	43,396,730	1
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五、六.3.9、八、九	73,022,597	2	72,429,213	2	59,720,607	2
14120	備供出售金融資產	四、五、六.4.9、八	1,272,046,334	32	1,221,734,264	33	1,285,475,290	38
14130	避險之衍生金融資產	四、五、六.5、八	453,713	-	1,142,094	-	1,957,846	-
14150	採用權益法之投資-淨額	四、五、六.6、八	8,957,717	-	7,144,025	-	4,016,883	-
14160	無活絡市場之債券投資	四、五、六.7、八、九	1,020,141,716	25	814,453,830	22	511,804,264	15
14180	其他金融資產-淨額	四、五、六.8、八	40,900,000	1	23,500,000	1	13,300,000	1
14200	投資性不動產	四、五、六.10、八、九	209,637,772	5	203,104,729	5	203,756,847	6
14230	建造中之投資性不動產	四、五、六.10、八、九	15,570,122	-	7,519,477	-	5,459,223	-
14240	預付房地款-投資	四、五、六.10、八、九	4,995,655	-	1,581,767	-	20,469	-
14300	放款	四、六.11、八、九、十四.4	635,816,106	16	518,169,293	14	491,396,629	15
15000	再保險合約資產	四、六.12、八	327,397	-	9,162,513	-	9,165,603	-
16000	不動產及設備	四、六.13、八、九	35,862,947	1	44,800,678	1	23,321,301	1
17000	無形資產	四、六.14、八	102,258	-	147,816	-	267,387	-
17800	遞延所得稅資產	四、五、六.34、八	12,221,216	-	16,106,670	1	11,989,836	-
18000	其他資產	六.15.16、八、九、十	17,185,550	1	15,417,746	-	16,816,920	1
18900	分離帳戶保險商品資產	四、六.36、八	375,890,055	9	329,200,798	9	293,555,522	9
1XXXX	資產總計		<u>\$4,050,714,330</u>	<u>100</u>	<u>\$3,705,698,538</u>	<u>100</u>	<u>\$3,347,475,318</u>	<u>100</u>

(請參閱個體財務報表附註)

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

個體資產負債表(續)

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			一〇二年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	應付款項	六.17、八、九	\$18,300,775	1	\$37,262,033	1	\$22,003,803	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五、六.18、八	16,148,024	-	2,079,457	-	17,468,901	1
23300	避險之衍生金融負債	四、五、六.19、八	5,148	-	-	-	-	-
23600	特別股負債	六.20、八、九	30,000,000	1	30,000,000	1	30,000,000	1
24000	保險負債	四、五、六.21、八	3,375,731,754	83	3,078,719,365	83	2,784,180,591	83
24800	具金融商品性質之保險契約準備	四、五、六.21、八	52,911,209	2	56,461,371	2	60,624,750	2
24900	外匯價格變動準備	四、五、六.21、八	10,482,181	-	4,270,856	-	-	-
27000	負債準備	四、五、六.22.23、八	3,919,223	-	3,812,483	-	3,645,727	-
28000	遞延所得稅負債	四、五、六.34、八	12,186,951	-	15,390,603	-	12,913,791	-
25000	其他負債	六.24.25、八、九	8,576,689	-	11,301,227	-	6,127,871	-
26000	分離帳戶保險商品負債	四、六.36、八	375,890,055	9	329,200,798	9	293,555,522	9
2XXXX	負債總計		3,904,152,009	96	3,568,498,193	96	3,230,520,956	97
31000	股本							
31100	普通股股本	六.26	53,065,274	2	53,065,274	2	53,065,274	2
32000	資本公積	六.27	13,038,791	-	13,009,649	-	13,009,649	-
33000	保留盈餘	六.28、十四.4						
33100	法定盈餘公積		9,897,228	-	9,241,230	-	9,150,054	-
33200	特別盈餘公積		38,050,593	1	32,111,919	1	31,369,439	1
33300	未分配盈餘		14,162,534	-	5,302,513	-	3,493,815	-
34000	其他權益		18,347,901	1	24,469,760	1	6,866,131	-
3XXXX	權益總計		146,562,321	4	137,200,345	4	116,954,362	3
	負債及權益總計		\$4,050,714,330	100	\$3,705,698,538	100	\$3,347,475,318	100

(請參閱個體財務報表附註)

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

個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	附註	一〇二年度		一〇一年度		變動百分比(%)
			金額	%	金額	%	
41000	營業收入：	四、九					
41110	簽單保費收入	六、29	\$440,336,892	66	\$471,820,605	69	(7)
41120	再保費收入	六、29	200,010	-	194,373	-	3
41100	保費收入	六、29	440,536,902	66	472,014,978	69	(7)
51100	減：再保費支出	六、29	(15,828,656)	(2)	(28,597,180)	(4)	(45)
51310	未滿期保費準備淨變動	六、29	(8,548,209)	(1)	(63,990)	-	13,259
41130	自留滿期保費收入	六、29	416,160,037	63	443,353,808	65	(6)
41300	再保佣金收入		11,610,177	2	14,371,244	2	(19)
41400	手續費收入	六、36	3,090,080	-	2,581,350	-	20
41500	淨投資損益						
41510	利息收入	十四、4	92,564,978	14	90,500,588	13	2
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益		(30,993,967)	(5)	25,177,914	4	(223)
41522	備供出售金融資產之已實現利益		32,423,018	5	26,368,458	4	23
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現利益		11,206,604	2	5,651,739	1	98
41540	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		(404,413)	-	(524,342)	-	(23)
41550	兌換利益(損失)		34,506,403	5	(35,599,258)	(5)	(197)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、21	(6,211,325)	(1)	240,550	-	(2,682)
41570	投資性不動產利益		6,809,602	1	6,441,726	1	6
41580	投資減損損失及迴轉利益		-	-	(41,436)	-	(100)
41590	其他淨投資損益	六、6	131,174	-	-	-	-
41900	分離帳戶保險商品收益	四、六、36	90,675,340	14	104,058,962	15	(13)
	營業收入合計		661,567,708	100	682,581,303	100	(3)
51000	營業成本：	四、九					
51200	保險賠款與給付	六、30、十四、4	(220,535,500)	(34)	(232,862,963)	(34)	(5)
41200	減：攤回再保賠款與給付	六、30	11,298,486	2	11,768,982	2	(4)
51260	自留保險賠款與給付	六、30	(209,237,014)	(32)	(221,093,981)	(32)	(5)
51300	其他保險負債淨變動	六、21	(291,910,216)	(44)	(304,709,894)	(45)	(4)
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六、21	(908,438)	-	(960,570)	-	(5)
51400	承保費用	六、31	(16,310,065)	(2)	(16,868,068)	(3)	(3)
51500	佣金費用		(17,712,719)	(3)	(16,657,672)	(3)	6
51800	其他營業成本		(3,535,299)	-	(3,190,889)	-	11
51700	財務成本		303,063	-	745,462	-	(59)
51900	分離帳戶保險商品費用	四、六、36	(90,675,340)	(14)	(104,058,962)	(15)	(13)
	營業成本合計		(629,986,028)	(95)	(666,794,574)	(98)	(6)
58000	營業費用：	四、六、31、九					
58100	業務費用		(7,007,542)	(1)	(7,629,826)	(1)	(8)
58200	管理費用		(9,441,022)	(2)	(8,780,103)	(1)	8
58300	員工訓練費用		(43,371)	-	(32,788)	-	32
	營業費用合計		(16,491,935)	(3)	(16,442,717)	(2)	-
61000	營業利益(損失)		15,089,745	2	(655,988)	-	(2,400)
59000	營業外收入及支出	四、六、32、九	1,152,106	-	966,815	-	19
62000	繼續營業單位稅前純益		16,241,851	2	310,827	-	5,125
63000	所得稅(費用)利益	四、五、六、34、十四、4	(787,158)	-	2,331,527	-	(134)
64000	繼續營業單位本期純益		15,454,693	2	2,642,354	-	485
66000	本期淨利		15,454,693	2	2,642,354	-	485
	其他綜合損益	六、33					
83250	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		(6,969,174)	(1)	19,757,960	3	(135)
83300	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失		(707,546)	-	(841,132)	-	(16)
83750	採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額		274,590	-	15,221	-	1,704
83800	其他綜合損益-稅前		(7,402,130)	(1)	18,932,049	3	(139)
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		1,280,271	-	(1,328,420)	-	(196)
83000	其他綜合損益(稅後淨額)		(6,121,859)	(1)	17,603,629	3	(135)
85000	本期綜合損益總額		\$9,332,834	1	\$20,245,983	3	(54)
97500	基本每股盈餘	六、35					
97510	繼續營業單位淨利		\$2.91		\$0.50		

(請參閱個體財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目			權益總額
				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	
民國一〇一年一月一日餘額		\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,150,054	\$31,369,439	\$2,708,494	\$(304,530)	\$5,512,974	\$1,657,687	\$116,169,041
追溯適用及追溯調整之影響數		-	-	-	-	785,321	-	-	-	785,321
民國一〇一年一月一日餘額(調整後)	十四.4	53,065,274	13,009,649	9,150,054	31,369,439	3,493,815	(304,530)	5,512,974	1,657,687	116,954,362
民國一〇〇年度盈餘指撥及分配	六.28									
提列法定盈餘公積		-	-	91,176	-	(91,176)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	742,961	(742,961)	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損		-	-	-	(1,120,208)	1,120,208	-	-	-	-
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,119,727	(1,119,727)	-	-	-	-
民國一〇一年度淨利(調整後)	十四.4	-	-	-	-	2,642,354	-	-	-	2,642,354
民國一〇一年度其他綜合損益	六.33	-	-	-	-	-	(123,728)	18,425,497	(698,140)	17,603,629
民國一〇一年度綜合損益總額		-	-	-	-	2,642,354	(123,728)	18,425,497	(698,140)	20,245,983
民國一〇一年十二月三十一日餘額(調整後)	十四.4	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
依保局(財)字第10202508140號令提列特別盈餘公積	六.28	-	-	-	2,994,565	(2,994,565)	-	-	-	-
民國一〇一年度盈餘指撥及分配	六.28									
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	-	-	-	-
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,439,845	(1,439,845)	-	-	-	-
民國一〇二年度淨利		-	-	-	-	15,454,693	-	-	-	15,454,693
民國一〇二年度其他綜合損益	六.33	-	-	-	-	-	238,449	(5,773,045)	(587,263)	(6,121,859)
民國一〇二年度綜合損益總額		-	-	-	-	15,454,693	238,449	(5,773,045)	(587,263)	9,332,834
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	六.6.27	-	29,142	-	-	-	-	-	-	29,142
民國一〇二年十二月三十一日餘額		\$53,065,274	\$13,038,791	\$9,897,228	\$38,050,593	\$14,162,534	\$(189,809)	\$18,165,426	\$372,284	\$146,562,321

(請參閱個體財務報表附註)

註一：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：鄭旭堃

國泰人壽保險股份有限公司
個體現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	一〇二年度	一〇一年度
		金額	金額
營業活動之現金流量：			
本期稅前淨利	十四.4	\$16,241,851	\$310,827
調整項目：			
不影響現金流量之收益費損項目			
折舊費用	六.31	2,822,660	2,794,507
攤銷費用	六.31	85,381	150,379
呆帳費用提列數		1,143,337	1,286,062
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益		31,451,000	(24,670,747)
備供出售金融資產之淨損益		(19,170,043)	(14,798,613)
無活絡市場之債券投資損益之淨損益		(11,206,604)	(5,651,739)
利息費用		60,419	80,721
利息收入	十四.4	(92,564,978)	(90,500,588)
股利收入		(13,710,009)	(12,077,011)
各項保險負債淨變動		297,012,389	294,538,776
具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(3,550,161)	(4,163,379)
外匯價格變動準備淨變動		6,211,325	4,270,856
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		404,413	524,342
處分及報廢不動產及設備損益		662	354
處分採用權益法之投資損益	六.6	(131,174)	-
處分投資性不動產投資損益		144,560	(89,808)
金融資產減損損失		-	41,436
不影響現金流量之收益費損項目合計		199,003,177	151,735,548
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		14,524,150	44,113,447
避險之衍生金融資產增加		(19,164)	(25,380)
應收票據減少		524,703	458,225
其他應收款減少(增加)	十四.4	13,698,365	(8,754,598)
預付費用及其他預付款減少(增加)		205,373	(449,302)
存出保證金(增加)減少		(2,587,590)	1,494,985
再保險合約資產減少		8,835,116	3,090
其他金融資產增加		(17,400,000)	(10,200,000)
其他資產減少		341,925	568,891
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少		(32,227,481)	(47,978,457)
避險之衍生金融負債增加		5,148	-
應付票據減少		(25)	(42)
應付保險賠款與給付減少		(5)	(167)
其他應付款(減少)增加		(12,538,566)	14,029,732
應付再保往來款項(減少)增加		(7,712,641)	1,841,613
應付再保賠款與給付增加		8,952	-
應付佣金增加(減少)		1,281,591	(610,497)
預收款項減少		(4,647)	(12,634)
存入保證金增加		114,279	115,688
負債準備減少		(47,767)	(12,716)
遞延手續費收入(減少)增加		(12,465)	100,202
其他負債(減少)增加		(2,821,705)	4,970,100
員工福利負債準備增加		154,507	179,472
與營業活動相關之資產及負債之變動數合計		(35,677,947)	(168,348)
營運產生之現金流入		179,567,081	151,878,027
收取之利息		90,453,794	87,721,914
收取之股利		13,793,845	12,167,325
支付之利息		(60,984)	(83,131)
支付之所得稅		(1,004,110)	(3,157,212)
營業活動之淨現金流入		282,749,626	248,526,923
投資活動之現金流量：			
取得備供出售金融資產		(861,104,639)	(638,057,569)
處分備供出售金融資產		822,993,438	736,257,367
取得無活絡市場之債券投資		(576,010,127)	(681,457,711)
處分無活絡市場之債券投資		381,528,845	384,443,609
取得採用權益法之投資		(1,970,401)	(3,773,774)
處分採用權益法之投資	六.6	90,297	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款		13,067	47,198
取得不動產及設備		(403,116)	(549,841)
處分不動產及設備		166	153
取得無形資產		(39,822)	(31,148)
放款增加		(118,777,689)	(28,079,845)
取得投資性不動產		(11,625,038)	(26,716,416)
處分投資性不動產		261	112,580
投資活動之淨現金流出		(365,304,758)	(257,805,397)
本期現金及約當現金減少數		(82,555,132)	(9,278,474)
期初現金及約當現金餘額		362,775,487	372,053,961
期末現金及約當現金餘額		\$280,220,355	\$362,775,487

(請參閱個體財務報表附註)

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)

國泰人壽保險股份有限公司
財務報表附註

民國一〇二年十二月三十一日

及民國一〇一年十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

本公司民國 102 年及 101 年度之個體財務報告業經董事會於民國 103 年 3 月 14 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，本公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、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：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第 9 號「金融工具」取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自 2015 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國 2013 年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第 9 號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

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

2. 以下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：

準則或解釋主要內容	適用時間(註 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」	2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」	2011 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	2011 年 1 月 1 日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	2011 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」	2011 年 1 月 1 日
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」)	2010 年 7 月 1 日
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」)	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正	2011 年 7 月 1 日
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」)	2012 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
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」)	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	2013 年 1 月 1 日
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」)	2013 年 1 月 1 日
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」)	2013 年 1 月 1 日
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」)	2014 年 1 月 1 日
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」	2013 年 1 月 1 日
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」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	2014 年 1 月 1 日

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

準則或解釋主要內容	適用時間(註 1)
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計	尚未發布
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	2014 年 7 月 1 日
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」	註 2
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 3
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 38 號「無形資產」	2014 年 7 月 1 日
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」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 3：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

對本公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

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，以便使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。

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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 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。

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。

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。

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。

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

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，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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 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。

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(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」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)

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。

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

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。

2010-2012 年國際財務報導準則之改善

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：認列與衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 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。

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。

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 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：認列與衡量」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。

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。

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，本公司尚在評估上述新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

本公司民國 102 年及 101 年度之個體財務報告係依據保險業財務報告編製準則編製。

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

2. 編製基礎

本公司依據保險業財務報告編製準則編製個體財務報告。依據保險業財務報告編製準則第 27 條規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。因此，投資子公司於個體財務報告係以「採用權益法之投資」表達，並作必要之評價調整。

個體財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，個體財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 外幣交易

本公司之個體財務報表係以功能性貨幣新臺幣表達。

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。

4. 外幣財務報表之換算

本公司之每一國外營運機構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。編製個體財務報表時，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以「採用權益法之投資」調整，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。

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

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。

5. 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。本公司將合約期間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。

6. 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，本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、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。

本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。

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。

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

- ② 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、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。

(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) 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。

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

- ③ 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，採有效利率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。有效利率法之攤銷認列於損益。

擔保放款應以有效利率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。

(5) 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。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，本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，本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，本公司必須根據假設做適當之估計。

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

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

當本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。

當本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。

(2) 金融負債

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

當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，本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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 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。

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。

本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。

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

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，自民國100年1月起以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，並自100年1月1日起三年內分年提足、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為最低標準，提足備抵呆帳。

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

本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。
- (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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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。本公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公允價值變動。本公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(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率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，或本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。

7. 採用權益法之投資

本公司對子公司之投資係依據保險業財務報告編製準則第 27 條之規定，以「採用權益法之投資」表達並作必要之評價調整，以使個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。此等調整主要係考量投資子公司於合併財務報表依據國際會計準則第 27 號「合併財務報表」之處理及不同報導個體層級適用國際財務報導準則之差異，並借記或貸記「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」或「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」等科目。

本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。關聯企業係指本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本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。本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本公司對其持股比例時，本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。

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

關聯企業增發新股時，本公司未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本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本公司相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

本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，本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，本公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本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) 本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，本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。

8. 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，本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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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
租賃資產	3年

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。

9. 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，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」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。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	5~70年
-----	-------

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。

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

10. 租賃

本公司為承租人

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本公司者，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。

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

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本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。

本公司為出租人

本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。

11. 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。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。

12. 非金融資產之減損

本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，本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。

本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，本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。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

13. 資本保證金

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。

14. 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

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。

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

(2) 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。

(4) 特別準備：

① 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。

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

B. 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。

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。

- ② 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」。
- ③ 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。

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

(5) 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。

(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 102 年 12 月 31 日之外匯價格變動準備為 10,482,181 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。

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

15. 保險業務收入及支出

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。

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。

16. 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。

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。

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

(3) 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。

17. 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。

18. 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。當本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。

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

19. 退職後福利計畫

本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，與本公司完全分離，故未列入上開個體財務報表中。

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用。

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。本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。

20. 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。

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。

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

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。

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。

21. 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製個體財務報表時，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。

1. 判斷

在採用本公司會計政策之過程中，管理階層進行下列對個體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本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本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—本公司為出租人

本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，本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。

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

2. 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，依本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。

(2) 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，且不含本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。

(3) 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。

(4) 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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。

(5) 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，係依據本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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$183,536	\$201,634	\$195,390
銀行存款	52,240,320	82,468,762	86,160,265
定期存款	219,024,475	243,351,005	273,018,165
約當現金	8,772,024	36,754,086	12,680,141
合計	<u>\$280,220,355</u>	<u>\$362,775,487</u>	<u>\$372,053,961</u>

2. 應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據—淨額	\$2,434,414	\$2,959,117	\$3,417,342
其他應收款—淨額			
其他應收款	44,753,767	54,152,053	39,780,674
減：備抵呆帳—其他應收款	(29,458)	(7,129)	(5,268)
催收款項	221,537	231,405	254,270
減：備抵呆帳—催收款項	(17,440)	(27,308)	(50,288)
合計	<u>\$47,362,820</u>	<u>\$57,308,138</u>	<u>\$43,396,730</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市(櫃)股票	\$11,532,825	\$10,883,272	\$6,995,561
國外股票	-	-	250,299
受益憑證	41,092,110	35,291,725	32,640,396
指數股票型基金	69,571	492,845	1,602,986
國外債券	94,565	124,249	262,850
公司債	2,989,701	810,122	1,249,533
政府債券	1,433,421	1,525,293	1,561,879
衍生金融工具	3,375,604	4,967,364	4,184,376
組合式定存	12,434,800	18,334,343	10,972,727
合計	<u>\$73,022,597</u>	<u>\$72,429,213</u>	<u>\$59,720,607</u>

本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

4. 備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內股票	\$281,317,411	\$204,283,354	\$200,492,027
國外股票	135,234,797	73,903,663	43,564,643
受益憑證	106,375,684	84,780,901	61,607,920
金融資產受益證券	5,272,630	6,430,972	8,916,718
指數股票型基金	9,374,048	6,761,735	5,993,731
不動產投資信託受益憑證	12,294,991	11,687,066	10,978,376
金融債券	167,630,534	198,212,492	193,960,046
公司債	57,357,231	51,709,182	48,782,633
政府債券	219,881,250	212,364,770	184,735,945
國外債券	286,818,999	381,123,435	537,058,377
小計	1,281,557,575	1,231,257,570	1,296,090,416
減：法院擔保金	(37,307)	-	-
減：繳存央行債券	(9,473,934)	(9,523,306)	(10,615,126)
合計	<u>\$1,272,046,334</u>	<u>\$1,221,734,264</u>	<u>\$1,285,475,290</u>

本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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止已提列之減損損失分別為 1,669,430 仟元、1,697,370 仟元及 1,667,019 仟元。

本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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
利率交換	\$453,713	\$1,142,094	\$1,957,846

本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) 投資子公司於個體財務報告係以「採用權益法之投資」表達，並作必要之評價調整，明細如下：

102.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$114,759	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	207,884	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	741,255	50.00%
越南國泰人壽保險有限公司	3,027,006	100.00%
霖園置業(上海)有限公司	3,756,624	100.00%
合 計	\$7,847,528	
101.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$101,761	100.00%
神坊資訊股份有限公司	344,385	60.12%
國泰證券投資顧問股份有限公司	170,659	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	784,526	50.00%
越南國泰人壽保險有限公司	1,385,334	100.00%
霖園置業(上海)有限公司	3,682,049	100.00%
合 計	\$6,468,714	
101.1.1		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$126,731	100.00%
神坊資訊股份有限公司	350,309	60.12%
國泰證券投資顧問股份有限公司	161,913	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	901,394	50.00%
越南國泰人壽保險有限公司	1,342,165	100.00%
合 計	\$2,882,512	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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，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，但已喪失控制力，剩餘49.12%股權應依該日之公允價值404,431仟元衡量而產生利益131,174仟元。此交易所產生認列於損益之金額計算如下：

剩餘投資之公允價值	\$404,431
喪失控制力當日之投資帳面金額	(273,274)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之 其他權益份額轉入損益	17
認列之利益	\$131,174

(2) 投資關聯企業明細如下：

102.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$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	29,365	24.96%
神坊資訊股份有限公司	405,985	49.12%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	350,111	50.00%
合 計	\$1,110,189	

101.12.31		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$279,441	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,451	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	31,694	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	56,435	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	300,290	50.00%
合 計	\$675,311	

101.1.1		
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$336,538	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	27,325	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,705	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	77,733	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	629,070	50.00%
合 計	\$1,134,371	

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

本公司投資關聯企業皆無公開報價。

上述民國102年及101年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(467,896)仟元及(389,957)仟元，採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益份額分別為25,860仟元及(21,906)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(19,663)仟元及(66)仟元，截至民國102年及101年12月31日止，其相關之投資餘額分別為29,365仟元及56,435仟元。

前述投資子公司及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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產(100%)	\$6,278,284	\$3,782,690	\$4,341,697
總負債(100%)	3,413,367	1,494,250	835,821
		102年度	101年度
收入(100%)		\$3,976,829	\$1,010,493
淨利(100%)		(952,440)	(950,800)

註：前述財務資訊並非依本公司所持股數百分比列示。

7. 無活絡市場之債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股票	\$7,531,287	\$7,531,287	\$2,108,000
公司債	13,000,000	13,500,000	15,500,000
金融債券	15,550,000	8,950,000	-
國外債券	977,657,429	767,509,543	491,896,264
定期存款	6,303,000	16,963,000	2,300,000
不動產受益權	100,000	-	-
合 計	<u>\$1,020,141,716</u>	<u>\$814,453,830</u>	<u>\$511,804,264</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止已提列減損損失分別為 389,350 仟元、378,768 仟元及 393,770 仟元。

本公司無活絡市場之債券投資未有提供擔保之情況。

8. 其他金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
組合式定存	\$40,900,000	\$23,500,000	\$13,300,000

本公司其他金融資產未有提供擔保之情況。

9. 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，分別為 8,874,813 仟元、7,840,496 仟元及 8,776,116 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

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	101.12.31		
	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	\$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

項目	101.1.1		
	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	\$203,088	\$59,762	\$262,850
備供出售金融資產	8,329,667	183,599	8,513,266
合 計	\$8,532,755	\$243,361	\$8,776,116

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

10. 投資性不動產

成本：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	
102.1.1	\$157,604,866	\$57,353,964	\$7,519,477	\$1,581,767	\$224,060,074
增添－源自購買	-	2,413	6,871,117	3,419,193	10,292,723
增添－源自後續支出	-	-	1,332,315	-	1,332,315
自不動產及設備轉入(出)	5,313,950	6,192,089	(15,197)	-	11,490,842
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	5,305	137,590	(137,590)	(5,305)	-
處分	-	(4,959)	-	-	(4,959)
102.12.31	\$162,924,121	\$63,681,097	\$15,570,122	\$4,995,655	\$247,170,995

成本：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	
101.1.1	\$158,366,136	\$57,582,375	\$5,459,223	\$20,469	\$221,428,203
增添－源自購買	-	1,875	2,751,695	23,835,287	26,588,857
增添－源自後續支出	-	-	322,344	-	322,344
自不動產及設備轉入(出)	(12,912,394)	(6,758,890)	-	-	(19,671,284)
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	12,173,896	6,528,604	(1,013,785)	(22,273,989)	(4,585,274)
處分	(22,772)	-	-	-	(22,772)
101.12.31	\$157,604,866	\$57,353,964	\$7,519,477	\$1,581,767	\$224,060,074

折舊及減損：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	
102.1.1	\$(19,426)	\$(11,834,675)	\$-	\$-	\$(11,854,101)
當期折舊	-	(1,962,340)	-	-	(1,962,340)
自不動產及設備轉(入)出	-	(3,152,015)	-	-	(3,152,015)
處分	-	1,010	-	-	1,010
102.12.31	\$(19,426)	\$(16,948,020)	\$-	\$-	\$(16,967,446)

折舊及減損：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	
101.1.1	\$(19,426)	\$(12,172,238)	\$-	\$-	\$(12,191,664)
當期折舊	-	(25,549)	-	-	(25,549)
自不動產及設備轉(入)出	-	363,112	-	-	363,112
101.12.31	\$(19,426)	\$(11,834,675)	\$-	\$-	\$(11,854,101)

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

淨帳面金額：	建造中之 預付房地款一				合計
	土地	房屋及建築	投資性不動產	投資	
102.12.31	\$162,904,695	\$46,733,077	\$15,570,122	\$4,995,655	\$230,203,549
101.12.31	\$157,585,440	\$45,519,289	\$7,519,477	\$1,581,767	\$212,205,973
101.1.1	\$158,346,710	\$45,410,137	\$5,459,223	\$20,469	\$209,236,539

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$6,954,162	\$6,353,453
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	(271,407)	(260,000)
當期末產生租金收入之投資性不動產 所發生之直接營運費用	(95,676)	(94,814)
合 計	\$6,587,079	\$5,998,639

本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日分別為342,625,896仟元、303,514,424仟元及240,893,346仟元，本公司投資性不動產係依委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎。公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法、收益還原法及成本法加權平均所得結果，其中主要使用之參數如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
收益資本化率(淨)	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%

- (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) 本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102年12月31日、101年12月31日及101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)

11. 放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險貸款	\$170,783,324	\$175,862,127	\$182,167,602
墊繳保費	7,710,107	7,714,178	7,787,871
擔保放款	457,322,675	334,592,988	301,441,156
合計	\$635,816,106	\$518,169,293	\$491,396,629

(1) 壽險貸款

係就本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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
擔保放款	\$457,073,632	\$333,064,485	\$298,732,859
擔保放款－關係人	3,620,905	3,677,241	3,783,742
減：備抵呆帳	(3,443,283)	(2,289,452)	(1,337,090)
小計	457,251,254	334,452,274	301,179,511
催收款項	466,628	558,875	324,987
減：備抵呆帳	(395,207)	(418,161)	(63,342)
小計	71,421	140,714	261,645
合計	\$457,322,675	\$334,592,988	\$301,441,156

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。

本期參與財團法人保險安定基金 570 億元貸款投標案，本公司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，此放款性質系屬「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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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
102.1.1	\$1,398,295	\$1,309,318	\$2,707,613
當期發生(迴轉)之金額	164,308	435,856	600,164
因無法收回而沖銷	-	(25,556)	(25,556)
法定最低提列標準增提數	(43,930)	600,199	556,269
102.12.31	<u>\$1,518,673</u>	<u>\$2,319,817</u>	<u>\$3,838,490</u>

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
101.1.1	\$549,936	\$850,496	\$1,400,432
當期發生(迴轉)之金額	2,246,705	(1,588,446)	658,259
因無法收回而沖銷	-	(34,130)	(34,130)
法定最低提列標準增提數	(1,398,346)	2,081,398	683,052
101.12.31	<u>\$1,398,295</u>	<u>\$1,309,318</u>	<u>\$2,707,613</u>

12. 再保險合約資產

項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$-	\$1,014	\$2,940
應收再保往來款項	44,353	3,547	2,755
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	283,044	8,377,121	8,610,317
分出賠款準備	-	780,831	549,591
小計	283,044	9,157,952	9,159,908
合計	<u>\$327,397</u>	<u>\$9,162,513</u>	<u>\$9,165,603</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

13. 不動產及設備

成本：	在建工程及							合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	其他設備	租賃資產	預場地設備款	
102.1.1	\$29,580,787	\$27,460,914	\$2,213,676	\$12,148	\$3,257,856	\$275,652	\$120,676	\$62,921,709
增添－源自購買	-	-	55,410	-	131,963	-	49,348	236,721
增添－源自後續支出	-	-	-	-	-	-	166,395	166,395
移轉	(5,313,950)	(6,094,842)	-	-	-	-	(82,050)	(11,490,842)
處分	(142)	(464,589)	(16,254)	-	(12,261)	-	-	(493,246)
102.12.31	<u>\$24,266,695</u>	<u>\$20,901,483</u>	<u>\$2,252,832</u>	<u>\$12,148</u>	<u>\$3,377,558</u>	<u>\$275,652</u>	<u>\$254,369</u>	<u>\$51,340,737</u>

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

成本：	在建工程及							合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	其他設備	租賃資產	預付房地設備款	
101.1.1	\$12,435,302	\$20,526,310	\$2,226,668	\$9,658	\$3,175,774	\$-	\$36,649	\$38,410,361
增添－源自購買	-	4,212	70,089	5,670	96,087	275,652	-	451,710
增添－源自後續支出	-	-	-	-	-	-	105,616	105,616
移轉	17,145,485	6,930,392	340	-	-	-	(21,589)	24,054,628
處分	-	-	(83,421)	(3,180)	(14,005)	-	-	(100,606)
101.12.31	\$29,580,787	\$27,460,914	\$2,213,676	\$12,148	\$3,257,856	\$275,652	\$120,676	\$62,921,709

折舊及減損：	在建工程及							合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	其他設備	租賃資產	預付房地設備款	
102.1.1	\$(105,610)	\$(13,087,107)	\$(2,031,748)	\$(6,714)	\$(2,861,138)	\$(28,714)	\$-	\$(18,121,031)
當期折舊	-	(598,500)	(90,978)	(945)	(100,984)	(68,913)	-	(860,320)
移轉	-	3,152,015	-	-	-	-	-	3,152,015
處分	-	323,859	16,240	-	11,447	-	-	351,546
102.12.31	\$(105,610)	\$(10,209,733)	\$(2,106,486)	\$(7,659)	\$(2,950,675)	\$(97,627)	\$-	\$(15,477,790)

折舊及減損：	在建工程及							合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	其他設備	租賃資產	預付房地設備款	
101.1.1	\$(105,610)	\$(10,227,124)	\$(1,990,379)	\$(9,658)	\$(2,756,289)	\$-	\$-	\$(15,089,060)
當期折舊	-	(2,496,871)	(124,499)	(236)	(118,638)	(28,714)	-	(2,768,958)
移轉	-	(363,112)	-	-	-	-	-	(363,112)
處分	-	-	83,130	3,180	13,789	-	-	100,099
101.12.31	\$(105,610)	\$(13,087,107)	\$(2,031,748)	\$(6,714)	\$(2,861,138)	\$(28,714)	\$-	\$(18,121,031)

淨帳面金額：	在建工程及							合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	其他設備	租賃資產	預付房地設備款	
102.12.31	\$24,161,085	\$10,691,750	\$146,346	\$4,489	\$426,883	\$178,025	\$254,369	\$35,862,947
101.12.31	\$29,475,177	\$14,373,807	\$181,928	\$5,434	\$396,718	\$246,938	\$120,676	\$44,800,678
101.1.1	\$12,329,692	\$10,299,186	\$236,289	\$-	\$419,485	\$-	\$36,649	\$23,321,301

本公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

本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。

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

14. 無形資產

成本：	電腦軟體
102.1.1	\$1,468,959
增添－單獨取得	39,823
102.12.31	<u>\$1,508,782</u>

成本：	電腦軟體
101.1.1	\$1,438,151
增添－單獨取得	31,148
移轉	(340)
101.12.31	<u>\$1,468,959</u>

攤銷及減損：	電腦軟體
102.1.1	\$(1,321,143)
當期攤銷	(85,381)
102.12.31	<u>\$(1,406,524)</u>

攤銷及減損：	電腦軟體
101.1.1	\$(1,170,764)
當期攤銷	(150,379)
101.12.31	<u>\$(1,321,143)</u>

淨帳面金額：	電腦軟體
102.12.31	<u>\$102,258</u>
101.12.31	<u>\$147,816</u>
101.1.1	<u>\$267,387</u>

認列無形資產之攤銷金額如下：

	102年度	101年度
營業費用－業務費用	<u>\$85,381</u>	<u>\$150,379</u>

15. 其他資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預付款項	\$445,742	\$651,116	\$201,814
遞延取得成本	44,005	51,659	-
存出保證金	15,464,899	13,149,796	14,429,380
其他資產－其他	1,230,904	1,565,175	2,185,726
合計	<u>\$17,185,550</u>	<u>\$15,417,746</u>	<u>\$16,816,920</u>

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

16. 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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$51,659	\$-
本期增加	-	53,571
本期攤銷數	(7,654)	(1,912)
期末餘額	<u>\$44,005</u>	<u>\$51,659</u>

17. 應付款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付票據	\$1,079	\$1,104	\$1,146
應付保險賠款與給付	2	7	174
應付再保賠款與給付	8,952	-	-
應付佣金	1,893,363	611,771	1,222,268
應付再保往來款項	343,701	8,056,342	6,214,729
其他應付款	16,053,678	28,592,809	14,565,486
合 計	<u>\$18,300,775</u>	<u>\$37,262,033</u>	<u>\$22,003,803</u>

18. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易：			
未指定避險關係之衍生金融工具			
信用違約交換合約	\$-	\$-	\$2,356
遠期外匯合約	4,932,173	726,786	1,435,728
換匯	11,166,453	1,246,005	15,666,231
利率交換合約	49,398	106,666	364,586
合 計	<u>\$16,148,024</u>	<u>\$2,079,457</u>	<u>\$17,468,901</u>

19. 避險之衍生金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
利率交換	<u>\$5,148</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

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

20. 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。

21. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險準備

本公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$2,826,901,255	\$41,698,426	\$2,868,599,681
傷害險	7,948,252	-	7,948,252
健康險	317,225,766	-	317,225,766
年金險	1,230,168	98,089,349	99,319,517
投資型保險	1,054,750	-	1,054,750
重大事故準備收回	63,292	-	63,292
合計	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258

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

	101年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,540,691,009	\$44,435,855	\$2,585,126,864
傷害險	7,888,169	-	7,888,169
健康險	270,513,728	-	270,513,728
年金險	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,059,809	-	1,059,809
重大事故準備收回	63,292	-	63,292
合計	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

	101年1月1日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,262,171,695	\$44,410,268	\$2,306,581,963
傷害險	7,663,561	-	7,663,561
健康險	228,602,480	-	228,602,480
年金險	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,217,774	-	1,217,774
合計	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096
本期提存數	439,335,659	13,042,010	452,377,669
本期收回數	(112,504,187)	(41,077,350)	(153,581,537)
外幣兌換損益	6,149,787	(912,757)	5,237,030
期末餘額	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900
本期提存數	466,361,698	1,012,224	467,373,922
本期收回數	(140,671,956)	(25,790,701)	(166,462,657)
外幣兌換損益	(5,371,270)	(117,799)	(5,489,069)
期末餘額	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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：

	102 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$354,815	\$-	\$354,815
個人傷害險	4,679,885	-	4,679,885
個人健康險	6,454,421	-	6,454,421
團體險	702,318	-	702,318
投資型保險	111,466	-	111,466
合 計	12,302,905	-	12,302,905
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	132,337	-	132,337
個人傷害險	150,618	-	150,618
團體險	89	-	89
合 計	283,044	-	283,044
淨 額	\$12,019,861	\$-	\$12,019,861
	101 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,528,407	-	4,528,407
個人健康險	6,135,137	-	6,135,137
團體險	780,294	-	780,294
投資型保險	118,616	-	118,616
合 計	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	3,686,613	-	3,686,613
個人傷害險	4,690,419	-	4,690,419
團體險	89	-	89
合 計	8,377,121	-	8,377,121
淨 額	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654

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

	101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,346,188	-	4,346,188
個人健康險	5,762,270	-	5,762,270
團體險	1,579,244	-	1,579,244
投資型保險	120,773	-	120,773
合計	12,017,977	4	12,017,981
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	2,513,030	-	2,513,030
個人傷害險	4,807,267	-	4,807,267
團體險	826	-	826
投資型保險	1,289,194	-	1,289,194
合計	8,610,317	-	8,610,317
淨額	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$11,848,775	\$-	\$11,848,775
本期提存數	12,302,907	-	12,302,907
本期收回數	(11,848,775)	-	(11,848,775)
外幣兌換損益	(2)	-	(2)
期末餘額	12,302,905	-	12,302,905
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	8,377,121	-	8,377,121
本期減少數	(8,094,077)	-	(8,094,077)
期末餘額－淨額	283,044	-	283,044
合計	\$12,019,861	\$-	\$12,019,861

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$12,017,977	\$4	\$12,017,981
本期提存數	11,848,775	-	11,848,775
本期收回數	(12,017,977)	(4)	(12,017,981)
期末餘額	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	8,610,317	-	8,610,317
本期增加數	1,283	-	1,283
本期減少數	(234,479)	-	(234,479)
期末餘額－淨額	8,377,121	-	8,377,121
合計	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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：

	102 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$116,070	\$1,091	\$117,161
— 未報	52,064	-	52,064
個人傷害險			
— 已報未付	99,655	-	99,655
— 未報	1,131,904	-	1,131,904
個人健康險			
— 已報未付	156,336	-	156,336
— 未報	1,657,838	-	1,657,838
團體險			
— 已報未付	37,286	-	37,286
— 未報	913,688	-	913,688
投資型保險			
— 已報未付	3,856	-	3,856
合 計	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788
	101 年 12 月 31 日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$105,856	\$797	\$106,653
— 未報	49,750	-	49,750
個人傷害險			
— 已報未付	147,062	-	147,062
— 未報	1,024,487	-	1,024,487
個人健康險			
— 已報未付	124,100	-	124,100
— 未報	1,535,223	-	1,535,223
團體險			
— 已報未付	36,141	-	36,141
— 未報	1,124,644	-	1,124,644
投資型保險			
— 已報未付	4,210	-	4,210
合 計	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	780,831	-	780,831
淨 額	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439

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

	101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$139,018	\$3,242	\$142,260
－未報	33,877	-	33,877
個人傷害險			
－已報未付	192,822	-	192,822
－未報	789,273	-	789,273
個人健康險			
－已報未付	116,876	-	116,876
－未報	1,321,690	-	1,321,690
團體險			
－已報未付	18,972	-	18,972
－未報	1,252,450	-	1,252,450
投資型保險			
－已報未付	10,510	-	10,510
合計	3,875,488	3,242	3,878,730
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	549,591	-	549,591
淨額	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$4,151,473	\$797	\$4,152,270
本期提存數	4,168,715	1,091	4,169,806
本期收回數	(4,151,473)	(797)	(4,152,270)
外幣兌換損益	(18)	-	(18)
期末餘額	4,168,697	1,091	4,169,788
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	780,831	-	780,831
本期減少數	(780,831)	-	(780,831)
期末餘額－淨額	-	-	-
合計	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788

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

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$3,875,488	\$3,242	\$3,878,730
本期提存數	4,151,480	797	4,152,277
本期收回數	(3,875,488)	(3,242)	(3,878,730)
外幣兌換損益	(7)	-	(7)
期末餘額	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	549,591	-	549,591
本期增加數	231,240	-	231,240
期末餘額－淨額	780,831	-	780,831
合 計	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439

(4) 特別準備明細：

	102 年 12 月 31 日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,931	\$-	\$-	\$1,931
不動產增值特別準備	-	-	45,416,619	45,416,619
合 計	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550

	101 年 12 月 31 日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

	101 年 1 月 1 日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$228	\$-	\$-	\$228
轉列外匯價格變動準備	4,511,406	-	-	4,511,406
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	102 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589
分紅保單紅利準備提存數	1,156	-	-	1,156
分紅保單紅利準備收回數	(1,195)	-	-	(1,195)
不動產增值特別準備 收回數(註)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
期末餘額	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550

	101 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253
分紅保單紅利準備提存數	2,064	-	-	2,064
分紅保單紅利準備收回數	(322)	-	-	(322)
轉列外匯價格變動準備	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)
期末餘額	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

註：本公司依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定及民國 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。

(5) 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	102 年 12 月 31 日			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
個人壽險	\$103,850	\$-	\$-	\$103,850
個人傷害險	1,938,063	-	-	1,938,063
個人健康險	3,376,834	-	-	3,376,834
團體險	2,614,441	-	-	2,614,441
合計	\$8,033,188	\$-	\$-	\$8,033,188

	101 年 12 月 31 日			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
個人壽險	\$79,172	\$-	\$-	\$79,172
個人傷害險	1,194,433	-	-	1,194,433
個人健康險	2,361,060	-	-	2,361,060
團體險	1,860,655	-	-	1,860,655
合計	\$5,495,320	\$-	\$-	\$5,495,320

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

101年1月1日

	具裁量參與特			合計
	保險合約	性之金融工具	其他	
個人壽險	\$87,160	\$-	\$-	\$87,160
個人傷害險	1,128,805	-	-	1,128,805
個人健康險	2,049,433	-	-	2,049,433
團體險	1,221,020	-	-	1,221,020
合計	\$4,486,418	\$-	\$-	\$4,486,418

(6) 保費不足準備明細：

102年12月31日

	具裁量參與特性			合計
	保險合約	之金融工具		
個人壽險	\$19,012,225		\$-	\$19,012,225
個人健康險	615,791		-	615,791
團體險	1,237		-	1,237
合計	\$19,629,253		\$-	\$19,629,253

101年12月31日

	具裁量參與特性			合計
	保險合約	之金融工具		
個人壽險	\$16,389,516		\$-	\$16,389,516
個人健康險	690,546		-	690,546
團體險	41,573		-	41,573
合計	\$17,121,635		\$-	\$17,121,635

101年1月1日

	具裁量參與特性			合計
	保險合約	之金融工具		
個人壽險	\$12,872,878		\$-	\$12,872,878
個人健康險	673,880		-	673,880
團體險	52,969		-	52,969
合計	\$13,599,727		\$-	\$13,599,727

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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：

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635
本期提存數	2,762,327	-	2,762,327
本期收回數	(446,571)	-	(446,571)
外幣兌換損益	191,862	-	191,862
期末餘額	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	3,754,578	-	3,754,578
外幣兌換損益	(232,670)	-	(232,670)
期末餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

(7) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
責任準備	\$3,294,211,258	\$2,990,178,096	\$2,694,755,900
未滿期保費準備	12,302,905	11,848,775	12,017,981
保費不足準備	19,629,253	17,121,635	13,599,727
合計	\$3,326,143,416	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
保險負債帳面金額	\$3,326,143,416	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
現金流量現時估計額	\$2,608,650,272	\$2,174,379,434	\$2,368,148,220
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：

102 年 12 月 31 日	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	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 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>
101 年 12 月 31 日	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	<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>
101 年 1 月 1 日	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國 100 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(99 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(即民國 130 年以後)折現率則採持平假設。</p>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$52,910,750	\$56,461,371	\$60,624,750
投資型保險	459	-	-
合計	\$52,911,209	\$56,461,371	\$60,624,750

	102年度	101年度
期初餘額	\$56,461,371	\$60,624,750
本期保險費收取(退還)數	231	(5,532)
本期保險賠款與給付	(4,458,832)	(5,118,417)
本期法定準備之淨提存數	908,438	960,570
外幣兌換損益	1	-
期末餘額	\$52,911,209	\$56,461,371

(9) 外匯價格變動準備：

① 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。

② 外匯價格變動準備之變動調節：

	102年度	101年度(註)
期初餘額	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數		
強制提存	2,293,471	1,672,322
額外提存	4,933,651	944,888
小計	7,227,122	2,617,210
本期收回數	(1,015,797)	(2,857,760)
期末餘額	\$10,482,181	\$4,270,856

註：本公司係依規定於民國 101 年 3 月 1 日始適用外匯價格變動準備。

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

③ 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	102 年度		
	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	20,610,093	15,454,693	(5,155,400)
每股盈餘	3.88	2.91	(0.97)
外匯價格變動準備	-	10,482,181	10,482,181
權益	151,518,064	146,562,321	(4,955,743)

影響項目	101 年度		
	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	2,442,697	2,642,354	199,657
每股盈餘	0.46	0.50	0.04
外匯價格變動準備	-	4,270,856	4,270,856
權益	137,000,688	137,200,345	199,657

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本公司民國102年及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為977,758仟元及946,473仟元。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

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

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$324,114	\$328,628
利息成本	170,632	173,537
計畫資產預期報酬	(138,293)	(119,384)
精算損益攤銷數	(9,165)	-
合 計	<u>\$347,288</u>	<u>\$382,781</u>

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102年度	101年度
營業成本	\$289,666	\$322,901
營業費用	57,622	59,880
合 計	<u>\$347,288</u>	<u>\$382,781</u>

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務	\$(12,357,465)	\$(11,685,318)	\$(11,083,486)
計畫資產之公允價值	11,842,634	9,474,891	7,783,914
提撥狀況	(514,831)	(2,210,427)	(3,299,572)
未認列退休金損(益)	(3,118,720)	(1,268,617)	-
應計退休金負債帳列數	<u>\$(3,633,551)</u>	<u>\$(3,479,044)</u>	<u>\$(3,299,572)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102年度	101年度
期初之確定福利義務	\$11,685,318	\$11,083,486
當期服務成本	324,114	328,628
利息成本	170,632	173,537
支付之福利	(840,655)	(502,883)
精算損失	1,018,056	602,550
期末之確定福利義務	<u>\$12,357,465</u>	<u>\$11,685,318</u>

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

計畫資產公允價值變動如下：

	102年度	101年度
期初之計畫資產公允價值	\$9,474,891	\$7,783,914
計畫資產預期報酬	138,293	119,384
雇主提撥數	192,781	203,309
支付之福利	(840,655)	(502,883)
精算利益	2,877,324	1,871,167
期末之計畫資產公允價值	\$11,842,634	\$9,474,891

截至民國102年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於未來十二個月提撥173,832仟元。

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金	21.7%	28.9%	33.2%
權益工具	78.3%	71.0%	66.7%
債務工具	-	0.1%	0.1%

本公司民國102年及101年度計畫資產之實際報酬分別為3,015,617仟元及1,990,551仟元。

計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
折現率	1.92%	1.54%	1.68%
計畫資產之預期報酬率	1.92%	1.54%	1.68%
預期薪資增加率	1.50%	1.50%	1.50%

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

折現率如變動0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	折現率	折現率	折現率	折現率
	(+0.5%)	(-0.5%)	(+0.5%)	(-0.5%)
確定福利義務之影響	\$(429,618)	\$460,318	\$(424,359)	\$455,713

民國102年及101年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102年度	101年度
期末確定福利義務之現值	\$12,357,465	\$11,685,318
期末計畫資產之公允價值	11,842,634	9,474,891
期末計畫之剩餘或短絀	514,831	2,210,427
計畫負債之經驗調整	739,056	479,340
計畫資產之經驗調整	2,877,324	1,871,167

23. 負債準備

	訴訟負債	員工福利負債	合計
102.1.1	\$333,439	\$3,479,044	\$3,812,483
當期新增	-	154,507	154,507
當期迴轉	(47,767)	-	(47,767)
102.12.31	\$285,672	\$3,633,551	\$3,919,223

24. 其他負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
預收款項	\$93,000	\$97,647	\$110,281
遞延手續費收入	87,737	100,202	-
存入保證金	2,186,931	2,072,652	1,956,964
其他負債－其他	6,209,021	9,030,726	4,060,626
合計	\$8,576,689	\$11,301,227	\$6,127,871

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

25. 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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$100,202	\$-
本期增加	-	105,084
本期攤銷數	(15,102)	(4,481)
外幣兌換損益	2,637	(401)
期末餘額	\$87,737	\$100,202

26. 股本

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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。

27. 資本公積

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行溢價	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000
取得或處分子公司股權價格 與帳面價值差額	29,142	-	-
其他	9,649	9,649	9,649
合 計	\$13,038,791	\$13,009,649	\$13,009,649

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。

28. 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 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；於民國 101 年 4 月 24 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 91,176 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。

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 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 2,658,684 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 1,119,727 仟元，依法業於 101 年底提列入帳，其餘則於民國 102 年入帳，另待彌補虧損 34,693 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 102 年 4 月 16 日金管保壽字第 10202543100 號函核准。

本公司分派民國 100 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。

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

(3) 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。
- ③ 民國 102 年及 101 年度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，截至會計師查核報告出具日止，尚未經股東會決議，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數應於年底時提列為特別盈餘公積，民國 102 年度之提列金額為 1,439,845 仟元。

29. 自留滿期保費收入

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$429,520,978	\$10,815,914	\$440,336,892
再保費收入	200,010	-	200,010
保費收入	429,720,988	10,815,914	440,536,902
減：再保費支出	(15,828,656)	-	(15,828,656)
未滿期保費準備淨變動	(8,548,209)	-	(8,548,209)
小計	(24,376,865)	-	(24,376,865)
自留滿期保費收入	\$405,344,123	\$10,815,914	\$416,160,037

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

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$458,061,131	\$13,759,474	\$471,820,605
再保費收入	194,373	-	194,373
保費收入	458,255,504	13,759,474	472,014,978
減：再保費支出	(28,597,180)	-	(28,597,180)
未滿期保費準備淨變動	(63,994)	4	(63,990)
小計	(28,661,174)	4	(28,661,170)
自留滿期保費收入	\$429,594,330	\$13,759,478	\$443,353,808

30. 自留保險賠款與給付

	102 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$178,970,974	\$41,410,396	\$220,381,370
再保賠款	154,130	-	154,130
保險賠款與給付	179,125,104	41,410,396	220,535,500
減：攤回再保賠款與給付	(11,298,486)	-	(11,298,486)
自留保險賠款與給付	\$167,826,618	\$41,410,396	\$209,237,014

	101 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$189,834,081	\$42,853,918	\$232,687,999
再保賠款	174,964	-	174,964
保險賠款與給付	190,009,045	42,853,918	232,862,963
減：攤回再保賠款與給付	(11,768,982)	-	(11,768,982)
自留保險賠款與給付	\$178,240,063	\$42,853,918	\$221,093,981

31. 員工福利、折舊及攤銷費用

性質別	功能別	102 年度		
		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		\$12,067,137	\$2,592,049	\$14,659,186
勞健保費用		1,757,822	349,677	2,107,499
退休金費用		1,105,193	219,853	1,325,046
其他員工福利費用		1,278,452	307,248	1,585,700
折舊費用		-	2,822,660	2,822,660
攤銷費用		-	85,381	85,381

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

性質別	101 年度		
	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	\$12,612,133	\$2,455,896	\$15,068,029
勞健保費用	1,655,918	307,079	1,962,997
退休金費用	1,121,313	207,941	1,329,254
其他員工福利費用	1,334,539	304,284	1,638,823
折舊費用	-	2,794,507	2,794,507
攤銷費用	-	150,379	150,379

32. 營業外收入及支出

	102 年度	101 年度
處分不動產及設備損失	\$(662)	\$(354)
負債性特別股股息	(908,000)	(908,000)
其他	2,060,768	1,875,169
合計	\$1,152,106	\$966,815

33. 其他綜合損益組成部分

102年度

	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
備供出售金融資產之未實現 評價損失	\$12,200,429	\$(19,169,603)	\$(6,969,174)	\$1,159,988	\$(5,809,186)
現金流量避險中屬有效避險 部份之避險工具損失	(12,432)	(695,114)	(707,546)	120,283	(587,263)
採用權益法之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益 份額	274,607	(17)	274,590	-	274,590
其他綜合損益合計	\$12,462,604	\$(19,864,734)	\$(7,402,130)	\$1,280,271	\$(6,121,859)

101年度

	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
備供出售金融資產之未實現 評價利益	\$34,556,549	\$(14,798,589)	\$19,757,960	\$(1,471,412)	\$18,286,548
現金流量避險中屬有效避險 部份之避險工具損失	(45,921)	(795,211)	(841,132)	142,992	(698,140)
採用權益法之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益 份額	15,221	-	15,221	-	15,221
其他綜合損益合計	\$34,525,849	\$(15,593,800)	\$18,932,049	\$(1,328,420)	\$17,603,629

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

34. 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

	102 年度	101 年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$-	\$645,459
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(280,218)	(3,280)
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(利益)	1,962,073	(2,968,442)
其他		
最低稅負應補繳金額	-	108,011
連結稅制影響數	(1,514,137)	(108,011)
國外投資扣繳稅款	618,499	(6,329)
大陸地區企業所得稅	941	1,065
所得稅費用(利益)	\$787,158	\$(2,331,527)

認列於其他綜合損益之所得稅

	102 年度	101 年度
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)利益	\$(1,159,988)	\$1,471,412
現金流量避險中屬有效避險部份之避險 工具損失	(120,283)	(142,992)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	\$(1,280,271)	\$1,328,420

直接認列於權益之所得稅

	102 年度	101 年度
當期所得稅費用(利益)：		
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	\$-	\$160,849

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

所得稅費用(利益)與會計淨利乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102 年度	101 年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	\$16,241,851	\$310,827
以法定所得稅率 17% 計算之所得稅	\$2,761,114	\$52,840
免稅收益之所得稅影響數	(4,752,501)	(2,504,177)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	112,083	129,694
現金股利加回	1,878,474	-
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	1,963,673	-
投資損失	(770)	(1,340)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(280,218)	(3,280)
其他		
最低稅負應補繳金額	-	108,011
連結稅制影響數	(1,514,137)	(108,011)
國外投資扣繳稅款	618,499	(6,329)
大陸地區企業所得稅	941	1,065
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	\$787,158	\$(2,331,527)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$640,592	\$(412,952)	\$-	\$227,640
投資性不動產	(7,798,917)	416,935	-	(7,381,982)
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	(776,481)	232,634	-	(543,847)
備供出售金融資產	(5,827,809)	-	1,798,709	(4,029,100)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	119,408	(77,126)
無活絡市場之債券投資	50,801	158,769	-	209,570
存出保證金	1,250	(101,354)	-	(100,104)
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	358,911	2,391,657	-	2,750,568
避險之衍生金融負債	-	-	875	875
其他應收款	(46,622)	(8,170)	-	(54,792)
員工福利負債準備	591,438	26,266	-	617,704
電力線路補助費	22	(12)	-	10
用品盤存	5,596	(2,783)	-	2,813
兌換損益產生之遞延所得稅				
資產(負債)	14,458,060	(5,407,303)	(638,721)	8,412,036
特別準備	(744,240)	744,240	-	-
遞延所得稅利益(費用)		\$(1,962,073)	\$1,280,271	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$716,067			\$34,265
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$16,106,670			\$12,221,216
遞延所得稅負債	\$(15,390,603)			\$(12,186,951)

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

101年度

	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	期末餘額
暫時性差異				
不動產、廠房及設備	\$385,821	\$254,771	\$-	\$640,592
投資性不動產	(7,604,517)	(194,400)	-	(7,798,917)
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	(623,153)	(153,328)	-	(776,481)
備供出售金融資產	(3,517,957)	9,582	(2,319,434)	(5,827,809)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	142,992	(196,534)
無活絡市場之債券投資	48,034	2,767	-	50,801
存出保證金	109	1,141	-	1,250
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,975,117	(2,616,206)	-	358,911
其他應收款	(61,699)	15,077	-	(46,622)
員工福利負債準備	560,927	30,511	-	591,438
電力線路補助費	42	(20)	-	22
用品盤存	3,796	1,800	-	5,596
兌換損益產生之遞延所得稅				
資產(負債)	8,015,990	5,594,048	848,022	14,458,060
特別準備	(766,939)	22,699	-	(744,240)
遞延所得稅利益(費用)		<u>\$2,968,442</u>	<u>\$ (1,328,420)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ (923,955)</u>			<u>\$716,067</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	<u>\$11,989,836</u>			<u>\$16,106,670</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (12,913,791)</u>			<u>\$ (15,390,603)</u>

本公司未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額			最後 可抵減年度
		102.12.31	101.12.31	101.1.1	
95年	\$8,251,573	\$6,902,325	\$8,251,573	\$8,251,573	105年
97年	3,927,234	3,927,234	3,927,234	3,927,234	107年
98年	12,173,664	12,173,664	12,173,664	12,173,664	108年
102年	1,468,423	1,468,423	-	-	112年
		<u>\$24,471,646</u>	<u>\$24,352,471</u>	<u>\$24,352,471</u>	

本公司未使用所得稅抵減之相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	尚未使用餘額			最後 可抵減年度
		102.12.31	101.12.31	101.1.1	
促進產業					
升級條例	人才培訓支出	\$-	\$-	\$12,478	101年
促進產業					
升級條例	人才培訓支出	-	8,755	8,755	102年
		<u>\$-</u>	<u>\$8,755</u>	<u>\$21,233</u>	

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

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司因非很有可能有課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為4,237,623仟元、4,226,119仟元及4,238,597仟元。

與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本公司對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本公司已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,760仟元、10,550仟元及14,795仟元。

兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$6,295,838	\$5,584,641	\$4,368,541

本公司民國101年度實際及100年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為20.48%及20.48%。

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102年12月31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96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。

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

35. 每股盈餘

每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於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。

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

	102年度	101年度(調整後)
基本每股盈餘		
本期淨利(仟元)	\$15,454,693	\$2,642,354
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	5,306,527	5,306,527
基本每股盈餘(單位：元)	\$2.91	\$0.50

民國102年及101年度未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為3.88元及0.46元；民國102年度不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘為1.03元。

36. 分離帳戶保險商品

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

科 目	資 產		
	102.12.31 金額	101.12.31 金額	101.1.1 金額
銀行存款	\$1,116,968	\$1,269,067	\$859,684
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	368,564,306	319,027,929	288,778,425
應收利息	-	-	5,464
其他應收款	6,208,781	8,903,802	3,911,949
合 計	\$375,890,055	\$329,200,798	\$293,555,522

科 目	負 債		
	102.12.31 金額	101.12.31 金額	101.1.1 金額
其他應付款	\$1,553,917	\$1,439,828	\$2,436,877
分離帳戶保險價值準備 －保險合約	330,034,752	299,194,942	272,543,995
分離帳戶保險價值準備 －投資合約	44,301,386	28,566,028	18,574,650
合 計	\$375,890,055	\$329,200,798	\$293,555,522

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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

科 目	費 用	
	102 年度 金額	101 年度 金額
保險賠款與給付	\$11,749,642	\$12,769,311
解約金	44,446,881	60,851,969
壽險紅利給付	299	1,895
提存分離帳戶保險價值準備	30,839,824	26,650,527
退保收益	(13)	-
管理費用	3,732,029	3,785,260
其他營業外收入及支出	(93,322)	-
合 計	\$90,675,340	\$104,058,962

科 目	收 益	
	102 年度 金額	101 年度 金額
保費收入	\$87,284,542	\$78,313,136
利息收入	8,781	9,738
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債利益	7,170,244	31,248,697
兌換損失	(3,788,227)	(5,577,116)
其他營業外收入及支出	-	64,507
合 計	\$90,675,340	\$104,058,962

(3) 本公司民國 102 年及 101 年度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 1,391,630 仟元及 1,132,834 仟元。

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。

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

B. 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，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- g. 其他風險管理相關事項。

④ 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。

⑤ 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。

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

① 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。本公司參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

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。

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

⑤ 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。

(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。

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

② 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。
- 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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。

(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。

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

- (8) 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。

- (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。

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

- ③ 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：

		102 年度			
		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)	1,987,332	減少(增加)	1,649,485
費用	× 1.05 (× 0.95)	減少(增加)	2,702,501	減少(增加)	2,243,076
解約率	× 1.05 (× 0.95)	增加(減少)	343,952	增加(減少)	285,480
投資報酬率	+ 0.1%	增加	3,290,658	增加	2,731,246
投資報酬率	- 0.1%	減少	3,293,883	減少	2,733,923

		101 年度			
		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)	2,037,788	減少(增加)	1,691,364
費用	× 1.05 (× 0.95)	減少(增加)	2,642,541	減少(增加)	2,193,309
解約率	× 1.05 (× 0.95)	增加(減少)	332,635	增加(減少)	276,087
投資報酬率	+ 0.1%	增加	2,945,451	增加	2,444,724
投資報酬率	- 0.1%	減少	2,948,340	減少	2,447,122

- ① 上述損益變動係指該假設因素對 102 年及 101 年度稅前損益之影響，權益變動則假設所得稅為稅前損益之 17% 計算。
- ② 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。

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

③ 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 1.05(乘上 0.95)，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 1.05(乘上 0.95)，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 1.05(乘上 0.95)，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)0.1%，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。

(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。

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

(3) 理賠發展趨勢

① 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	
96Q1 ~ 96Q4	12,452,527	14,654,222	14,777,445	14,836,106	14,885,981	14,940,094	14,948,612	-
97Q1 ~ 97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,809,213	15,839,773	15,848,695	8,922
98Q1 ~ 98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,540,479	17,599,063	17,647,658	17,657,638	58,575
99Q1 ~ 99Q4	14,132,667	17,063,839	17,346,231	17,430,285	17,489,544	17,534,983	17,544,836	114,551
100Q1 ~ 100Q4	14,898,732	18,205,420	18,544,232	18,623,797	18,687,105	18,738,210	18,748,770	204,538
101Q1 ~ 101Q4	14,630,779	17,675,242	17,912,361	17,982,878	18,037,036	18,080,758	18,090,733	415,491
102Q1 ~ 102Q4	13,886,331	16,557,476	16,775,654	16,836,627	16,880,398	16,923,382	16,932,523	3,046,192

預估未來給付總金額	\$3,848,269
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：分入再保未報賠款準備金	44,961
未報賠款準備金	3,755,494
加：已報未付賠款	414,294
賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</u>

② 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	
96Q1 ~ 96Q4	12,511,875	14,746,056	14,880,374	14,941,312	14,990,347	15,052,573	15,063,896	-
97Q1 ~ 97Q4	13,301,115	15,620,140	15,813,154	15,873,328	15,938,820	15,972,749	15,981,772	9,023
98Q1 ~ 98Q4	13,555,642	15,901,693	16,095,594	16,169,716	16,221,698	16,271,117	16,281,211	59,513
99Q1 ~ 99Q4	12,303,727	14,591,585	14,804,437	14,873,976	14,934,056	14,980,211	14,990,164	116,188
100Q1 ~ 100Q4	12,997,884	15,670,499	15,918,577	15,999,085	16,063,260	16,115,121	16,125,785	207,208
101Q1 ~ 101Q4	12,822,686	15,264,178	15,504,705	15,576,161	15,631,184	15,675,661	15,685,741	421,563
102Q1 ~ 102Q4	12,938,427	15,637,365	15,858,770	15,920,633	15,965,224	16,008,922	16,018,162	3,079,735

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	\$3,893,230
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：已報未付賠款	414,294
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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，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。

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。

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。

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

單位：新臺幣億元
大於 5 年

102 年 12 月 31 日	1 年內	1~5 年	大於 5 年
保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	(639)	1,519	105,910

(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：

- 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。

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

② 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：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%

日期：101 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	\$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%

日期：101 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	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	100.0%

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

③ 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：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：101 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	\$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%

日期：101 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	\$371,856,505	\$2,066	\$-	\$-	\$-	\$371,858,571
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,427,130	804,235	-	-	-	18,231,365
備供出售金融資產	953,687,768	9,010,797	-	875,028	(735,000)	962,838,593
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	-	-	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	499,911,200	11,893,064	-	393,770	(393,770)	511,804,264
其他金融資產	13,300,000	-	-	-	-	13,300,000
合計	\$1,858,140,449	\$21,710,162	\$-	\$1,268,798	\$(1,128,770)	\$1,879,990,639
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	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：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：101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	\$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%

日期：101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	\$172,316,301	\$46,878,325	\$83,321,975	\$302,516,601
催收款	100,706	96,439	127,842	324,987
合計	\$172,417,007	\$46,974,764	\$83,449,817	\$302,841,588
佔整體比率	57%	15%	28%	100%

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)

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：101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	\$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

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

日期：101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	\$146,316,092	\$101,785,108	\$28,488,767	\$179,570	\$3,635,491	\$280,405,028	\$794,405	\$279,610,623
法人企金	4,264,375	6,898,548	3,549,871	-	7,723,766	22,436,560	606,027	21,830,533
合計	\$150,580,467	\$108,683,656	\$32,038,638	\$179,570	\$11,359,257	\$302,841,588	\$1,400,432	\$301,441,156

⑥ 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
102.12.31	\$109,251	\$14,217	\$123,468
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.1.1	162,914	16,656	179,570

(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。

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。

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

③ 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：

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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資產負債表相關項目對應。

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	\$14,841,780	\$3,458,995	\$-	\$-	\$-	\$18,300,775
特別股負債	-	-	908,000	31,441,259	-	32,349,259

101/12/31	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	\$34,711,038	\$-	\$2,550,995	\$-	\$-	\$37,262,033
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

101/1/1	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	\$20,360,808	\$-	\$1,642,995	\$-	\$-	\$22,003,803
特別股負債	-	-	908,000	27,713,931	5,543,328	34,165,259

④ 衍生金融負債到期分析：

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

101/12/31	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	\$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

101/1/1	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	\$62,826	\$62,017	\$111,846	\$125,998	\$-	\$362,687
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

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

(3) 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。

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：

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

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：102 年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(47,016,346)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(9,234,642)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(16,219,867)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

日期：101 年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(31,974,015)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,722,521)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(15,123,842)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：無考慮信用貼水變動之影響。

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

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：102 年度

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%	\$2,582,520	\$2,310,059
	人民幣升值 1%	1,979,293	115,983
	港幣升值 1%	8,545	421,556
	歐元升值 1%	296,561	147,289
	英鎊升值 1%	226,751	30,291
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(165,981)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(727)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,368)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(256)	(288,750)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	163,132	4,538,502

敏感度分析彙總表

日期：101 年度

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%	\$2,932,656	\$1,517,342
	人民幣升值 1%	946,048	51,090
	港幣升值 1%	30,081	285,206
	歐元升值 1%	281,205	27,991
	英鎊升值 1%	248,267	54,702
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(260,374)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(2,885)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,568)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(401)	(268,164)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	114,551	3,082,851

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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$73,022,597	\$72,429,213	\$59,720,607
備供出售金融資產	1,272,046,334	1,221,734,264	1,285,475,290
避險之衍生金融資產	453,713	1,142,094	1,957,846
放款及應收款：			
現金及約當現金(註)	280,036,819	362,573,853	371,858,571
應收款項	47,362,820	57,308,138	43,396,730
無活絡市場之債券投資	1,020,141,716	814,453,830	511,804,264
其他金融資產	40,900,000	23,500,000	13,300,000
放款	635,816,106	518,169,293	491,396,629
存出保證金	15,464,899	13,149,796	14,429,380
小計	2,039,722,360	1,789,154,910	1,446,185,574
合計	\$3,385,245,004	\$3,084,460,481	\$2,793,339,317

註：係不包含庫存現金及週轉金。

金融負債

金融工具	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$16,148,024	\$2,079,457	\$17,468,901
避險之衍生金融負債	5,148	-	-
攤銷後成本衡量之金融負債：			
應付款項	18,300,775	37,262,033	22,003,803
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000
存入保證金	2,186,931	2,072,652	1,956,964
小計	50,487,706	69,334,685	53,960,767
合計	\$66,640,878	\$71,414,142	\$71,429,668

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 本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。本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，本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		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
無活絡市場之債券投資	\$1,020,141,716	\$814,453,830	\$511,804,264
	公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
無活絡市場之債券投資	\$991,365,045	\$864,821,784	\$512,671,049

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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，本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	102.12.31			
	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	4,517,687	2,989,701	1,527,986	-
其他	53,596,481	41,161,681	12,434,800	-
備供出售金融資產				
股票投資	416,552,208	409,334,922	7,217,286	-
債券投資	722,176,773	2,757,704	719,419,069	-
其他	133,317,353	97,094,809	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	-

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

101.12.31				
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	\$10,883,272	\$10,883,272	\$-	\$-
債券投資	2,459,664	810,122	1,649,542	-
其他	54,118,913	35,775,623	18,343,290	-
備供出售金融資產				
股票投資	278,187,017	272,827,278	5,359,739	-
債券投資	833,886,573	37,114,288	796,772,285	-
其他	109,660,674	82,068,429	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	-
101.1.1				
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	\$7,245,860	\$7,245,860	\$-	\$-
債券投資	3,074,262	1,249,533	1,824,729	-
其他	45,216,109	45,184,914	31,195	-
備供出售金融資產				
股票投資	244,056,670	236,824,311	7,232,359	-
債券投資	953,921,875	12,155,790	941,766,085	-
其他	87,496,745	61,853,212	20,427,218	5,216,315

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

101.12.31

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
----------------	----	------	------	------

101.1.1

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
----------------	----	------	------	------

衍生金融工具

資產

透過損益按公允價值衡量之

金融資產 \$4,184,376 \$- \$4,184,376 \$-

避險之衍生金融資產 1,957,846 - 1,957,846 -

負債

透過損益按公允價值衡量之

金融負債 17,468,901 - 17,468,901 -

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

102 年度

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	\$419,851	\$680,788	\$7,729,295	\$-	\$(3,367,846)	\$-	\$13,102,703

101 年度

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	\$5,216,315	\$607,352	\$(488,878)	\$5,400,786	\$-	\$(3,094,960)	\$-	\$7,640,615

b. 第一等級及第二等級之間之轉換：

本年度中，本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。

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

(3) 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

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
101.12.31				
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	\$1,142,094	102.1.23~109.9.23	102.1.23~109.9.23
101.1.1				
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	\$1,957,846	101.1.11~109.9.23	101.1.11~109.9.23

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：

	102 年度	101 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$(693,322)	\$(821,690)
當期自權益重分類至損益金額	208	(5,938)

公允價值避險

截至民國 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：

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 102 年度避險工具之利益 541,887 仟元，歸屬所規避債券因利率變動而產生之未實現損失 729,446 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. 本公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	38,590,232	29.950000	1,155,777,439
澳幣(AUD)	1,035,163	26.710908	27,650,131
歐元(EUR)	728,989	41.287573	30,098,202
英鎊(GBP)	466,217	49.502858	23,079,082
人民幣(CNH)	38,940,825	4.943631	192,509,070
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	4,346,951	29.950000	130,191,169
港幣(HKD)	10,913,660	3.862647	42,155,618
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	979,946	4.947200	4,847,990
越南盾(VND)	2,209,493,419	0.001370	3,027,006
美金(USD)	3,832	29.950000	114,759
		101.12.31	
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	36,845,654	29.136000	1,073,534,986
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)
歐元(EUR)	717,803	38.609570	27,714,068
英鎊(GBP)	526,696	46.975973	24,742,075
人民幣(CNH)	19,422,188	4.679730	90,890,601
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	3,188,552	29.136000	93,069,180
港幣(HKD)	7,588,075	3.758611	28,520,621
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	1,019,847	4.674100	4,766,865
越南盾(VND)	1,029,987,770	0.001345	1,385,334
美金(USD)	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)

101.1.1

	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	33,563,805	30.290000	1,016,647,662
澳幣(AUD)	1,549,838	30.751923	47,660,512
歐元(EUR)	515,132	39.199804	20,193,085
英鎊(GBP)	332,656	46.751101	15,552,022
人民幣(CNH)	2,765,935	4.774590	13,206,205
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	2,407,923	30.290000	72,972,587
港幣(HKD)	8,310,042	3.898503	32,396,719
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	318,019	4.812500	1,530,464
越南盾(VND)	965,586,158	0.001390	1,342,165
美金(USD)	4,184	30.290000	126,731

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	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	\$280,220,355	\$-	\$280,220,355
應收款項	47,150,712	212,108	47,362,820
透過損益按公允價值衡量之金融資產	491,344	72,531,253	73,022,597
備供出售金融資產	133,152,547	1,138,893,787	1,272,046,334
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	-	8,957,717	8,957,717
無活絡市場之債券投資	30,157,574	989,984,142	1,020,141,716
其他金融資產-淨額	-	40,900,000	40,900,000
投資性不動產	-	209,637,772	209,637,772
建造中之投資性不動產	-	15,570,122	15,570,122
預付房地款-投資	-	4,995,655	4,995,655
放款	-	635,816,106	635,816,106
再保險合約資產	-	327,397	327,397
不動產及設備	-	35,862,947	35,862,947
無形資產	-	102,258	102,258
遞延所得稅資產	-	12,221,216	12,221,216
其他資產	455,713	16,729,837	17,185,550
分離帳戶保險商品資產	7,325,749	368,564,306	375,890,055
資產總計			<u>\$4,050,714,330</u>

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

102.12.31

項 目	102.12.31		合計
	12 個月內償付	超過 12 個月後 償付	
應付款項	\$18,300,775	\$-	\$18,300,775
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	-	3,375,731,754	3,375,731,754
具金融商品性質之保險契約準備	-	52,911,209	52,911,209
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	-	12,186,951	12,186,951
其他負債	-	8,576,689	8,576,689
分離帳戶保險商品負債	1,553,917	374,336,138	375,890,055
負債總計			<u>\$3,904,152,009</u>

101.12.31

項 目	101.12.31		合計
	12 個月內回收	超過 12 個月後 回收	
現金及約當現金	\$362,775,487	\$-	\$362,775,487
應收款項	57,104,041	204,097	57,308,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,788	72,352,425	72,429,213
備供出售金融資產	153,831,479	1,067,902,785	1,221,734,264
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	-	7,144,025	7,144,025
無活絡市場之債券投資	6,968,205	807,485,625	814,453,830
其他金融資產-淨額	-	23,500,000	23,500,000
投資性不動產	-	203,104,729	203,104,729
建造中之投資性不動產	-	7,519,477	7,519,477
預付房地款-投資	-	1,581,767	1,581,767
放款	-	518,169,293	518,169,293
再保險合約資產	-	9,162,513	9,162,513
不動產及設備	-	44,800,678	44,800,678
無形資產	-	147,816	147,816
遞延所得稅資產	-	16,106,670	16,106,670
其他資產	527,434	14,890,312	15,417,746
分離帳戶保險商品資產	1,269,067	327,931,731	329,200,798
資產總計			<u>\$3,705,698,538</u>

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

101.12.31

項 目	101.12.31		合計
	12 個月內償付	超過 12 個月後 償付	
應付款項	\$34,711,038	\$2,550,995	\$37,262,033
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	-	3,078,719,365	3,078,719,365
具金融商品性質之保險契約準備	-	56,461,371	56,461,371
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	-	15,390,603	15,390,603
其他負債	-	11,301,227	11,301,227
分離帳戶保險商品負債	1,439,828	327,760,970	329,200,798
負債總計			<u>\$3,568,498,193</u>

101.1.1

項 目	101.1.1		合計
	12 個月內回收	超過 12 個月後 回收	
現金及約當現金	\$372,053,961	\$-	\$372,053,961
應收款項	43,190,296	206,434	43,396,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,590,705	58,129,902	59,720,607
備供出售金融資產	203,645,633	1,081,829,657	1,285,475,290
避險之衍生金融資產	20,940	1,936,906	1,957,846
採用權益法之投資-淨額	-	4,016,883	4,016,883
無活絡市場之債券投資	37,617,866	474,186,398	511,804,264
其他金融資產-淨額	-	13,300,000	13,300,000
投資性不動產	-	203,756,847	203,756,847
建造中之投資性不動產	-	5,459,223	5,459,223
預付房地款-投資	-	20,469	20,469
放款	-	491,396,629	491,396,629
再保險合約資產	-	9,165,603	9,165,603
不動產及設備	-	23,321,301	23,321,301
無形資產	-	267,387	267,387
遞延所得稅資產	-	11,989,836	11,989,836
其他資產	63,135	16,753,785	16,816,920
分離帳戶保險商品資產	865,148	292,690,374	293,555,522
資產總計			<u>\$3,347,475,318</u>

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

101.1.1

項 目	101.1.1		合計
	12 個月內償付	超過 12 個月後 償付	
應付款項	\$20,360,808	\$1,642,995	\$22,003,803
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,468,901	17,468,901
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	2,784,180,591	2,784,180,591
具金融商品性質之保險契約準備	-	60,624,750	60,624,750
負債準備	-	3,645,727	3,645,727
遞延所得稅負債	-	12,913,791	12,913,791
其他負債	-	6,127,871	6,127,871
分離帳戶保險商品負債	2,436,877	291,118,645	293,555,522
負債總計			<u>\$3,230,520,956</u>

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	102 年度	
	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	\$46,575
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	2,570,241
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	18,870
	合 計	<u>\$2,635,686</u>
關係人名稱	101 年度	
	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	\$21,297
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,409,314
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	34,623
	合 計	<u>\$1,465,234</u>

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

本公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 95,481 仟元、3,408 仟元及 0 仟元。

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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 仟元及 49,306 仟元。

(2) 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		102 年度	101 年度
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$31,354	\$27,960
子公司			
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	8,805	9,244
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	16,649	16,305
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	380,520	431,041
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	102,738	92,860
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	40,080	39,082
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	27,822	23,134
三井工程股份有限公司	出租不動產	5,808	6,120
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	174,863	174,620
國泰建設股份有限公司	出租不動產	17,405	17,351
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	34,421	31,440
國泰創業投資股份有限公司	出租不動產	3,452	2,784
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	27,667	694
小計		814,776	819,126
合計		\$871,584	\$872,635

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,505	\$6,604	\$5,816
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	5,922	3,942	3,836
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	95,045	85,466	71,365
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	24,464	22,678	23,234
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,270	8,903	8,903
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	5,655	5,853	5,182
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	10,166	13,194
國泰建設股份有限公司	出租不動產	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	8,012	8,012	6,894
小計		156,640	145,106	132,800
合計		\$171,067	\$155,652	\$142,452

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	
		102 年度	101 年度
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,852	\$7,837
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	56,308	37,320
合計		\$64,160	\$45,157

關係人名稱	交易性質	存出保證金		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	\$15,172	\$14,790	\$8,921

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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$7,482	\$57,178,698	\$53,090,553
	活期存款	24,802,249	15,784,176	8,966,286
	支票存款	747,053	954,116	638,623
	證券存款	6	6	6
	合計	<u>\$25,556,790</u>	<u>\$73,916,996</u>	<u>\$62,695,468</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 102 年及 101 年度分別為 324,350 仟元及 460,387 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日金額分別為 7,482 仟元、8,698 仟元及 38,698 仟元。

3. 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
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>\$-</u>

4. 擔保放款

關係人名稱	102 年度			
	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	\$72,197	2.01%~2.55%	\$2,926,691
其他	717,643	10,153	1.34%~3.88%	694,214
合計		<u>\$82,350</u>		<u>\$3,620,905</u>

關係人名稱	101 年度			
	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	\$3,485,571	\$83,272	2.43%~2.55%	\$3,210,519
其他	510,342	768	1.53%~3.78%	466,722
合計		<u>\$84,040</u>		<u>\$3,677,241</u>

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

5. 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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$2,008,405	\$2,294,788	\$1,641,409
發行之基金	成本	\$1,807,565	\$2,127,934	\$1,523,992

6. 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰證券投資信託股份有限公司	\$227,376,831	\$204,663,888	\$121,139,793

7. 其他應收款

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司 (註 1)	\$7,550,281	16.81
子公司		
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(註 2)	204,097	0.45
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	43,145	0.10
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	164,984	0.37
國泰證券投資信託股份有限公司	24,192	0.05
關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司 (註 1)	\$5,235,287	9.63
子公司		
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(註 2)	204,097	0.38
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	-	-
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	141,412	0.26
國泰證券投資信託股份有限公司	22,594	0.04

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

關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註 1)	\$3,055,618	7.64
子公司		
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(註 2)	204,097	0.51
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	1,035	-
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	217,861	0.54
國泰證券投資信託股份有限公司	21,131	0.05

註 1：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

註 2：主係代墊大陸子公司之電腦設備軟硬體費用。

8. 存出保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰期貨股份有限公司	\$711,826	\$364,739	\$511,844

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年度保證金利息收入分別為 990 仟元及 474 仟元。

9. 存入保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000

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

10. 其他應付款

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$3,458,995	21.55
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	5,904	0.04
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,390	0.01
國泰證券投資信託股份有限公司	12,754	0.08
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,383	0.01

關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$2,550,995	8.92
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	3,972	0.01
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	5,732	0.02
國泰證券投資信託股份有限公司	10,586	0.04
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,580	0.01
三井工程股份有限公司	326	-

關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$1,642,995	11.28
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	64	-
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	5,474	0.04
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,635	0.01
國泰證券投資信託股份有限公司	10,551	0.07
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,294	0.04
三井工程股份有限公司	23,331	0.16

註：係特別股負債之應付利息。

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

11. 特別股負債

關係人名稱	102.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$30,000,000	100.00
關係人名稱	101.12.31	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$30,000,000	100.00
關係人名稱	101.1.1	百分比%
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$30,000,000	100.00

12. 保費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$428,978	\$651,850
國泰世紀產物保險股份有限公司	14,313	13,545
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	39,658	39,566
國泰綜合證券股份有限公司	5,188	4,710
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,001	2,925
其他	123,255	103,346
合計	\$614,393	\$815,942

13. 保險手續費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰證券投資信託股份有限公司	\$124,880	\$126,709

14. 保費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$108,543	\$111,560

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 102 年及 101 年度之保費支出中 10,407 仟元及 9,578 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. 再保收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$131,331	\$130,785

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 102 年及 101 年度均為轉分 90%予本公司。

16. 再保手續費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$8,938	\$9,412

17. 再保賠款與給付

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$132,439	\$136,340

18. 再保佣金支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$3,755	\$3,105

19. 營業外收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$1,991	\$3,632
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,305,606	1,176,280
國泰世華商業銀行股份有限公司	123,011	95,486
國泰證券投資信託股份有限公司	21,179	15,635
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	5,461	5,467
小計	1,455,257	1,292,868
合計	\$1,457,248	\$1,296,500

係本公司整合行銷等收入。

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

20. 營業費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$11,935	\$13,178
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	274,068	264,332
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	108,034	108,827
國泰世華商業銀行股份有限公司	2,961,761	2,506,115
國泰創業投資股份有限公司	21,021	22,466
國泰證券投資信託股份有限公司	134,493	133,040
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	675,726	629,076
國泰建設股份有限公司	17,546	18,776
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,488	4,763
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	1,076	5,116
三井工程股份有限公司	3,592	3,769
國泰期貨股份有限公司	1,615	3,554
小計	<u>3,933,352</u>	<u>3,435,502</u>
合計	<u>\$4,219,355</u>	<u>\$3,713,012</u>

21. 營業外支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$908,000</u>	<u>\$908,000</u>

係本公司發行特別股負債之利息費用。

22. 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	102 年度	
		交易股數	處分價款
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	5,489 仟股	<u>\$90,297</u>

本公司民國 101 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

23. 其他

本公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
換匯合約	USD	1,045,000	USD	985,000	USD	1,900,000

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

24. 本公司主要管理階層之獎酬

	102 年度	101 年度
短期員工福利	\$108,091	\$95,302
退職後福利	1,549	1,453
合 計	\$109,640	\$96,755

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

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金—公債	\$9,511,241	\$9,523,306	\$10,615,126
存出保證金—定期存款	519,782	118,698	124,298
存出保證金—其他	3,459	8,807	10,837
合 計	\$10,034,482	\$9,650,811	\$10,750,261

質押資產係以帳面淨額表達。

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。

十三、重大之期後事項

無此事項。

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

十四、其他

1. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 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	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>

投資項目	101.12.31	
	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>

投資項目	101.1.1	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$90,957,252	\$90,957,252
附買回條件債券	1,989,703	1,989,703
銀行存款	25,585,086	25,585,086
受益憑證	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,859,134	1,859,134
合計	<u>\$121,139,793</u>	<u>\$121,139,793</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 101 年 12 月 31 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；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 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。

(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。

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

4. 本公司依金管會 102 年度一般業務檢查意見，對部分會計事項予以調整，合計調增民國 101 年 1 月 1 日保留盈餘 785,321 仟元，調減民國 101 年度稅後淨利 531,314 仟元與調增民國 101 年 12 月 31 日保留盈餘 254,007 仟元，其影響數彙整如下：

	<u>101 年 1 月 1 日</u>
對資產負債表之影響：	
應收款項減少	\$(2,645,238)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,618,882
保留盈餘增加	785,321
	<u>101 年度</u>
對綜合損益表之影響：	
營業收入減少	\$(220,963)
營業成本增加	(419,175)
所得稅利益增加	108,824
本期淨利減少	(531,314)
每股盈餘減少	\$(0.1)
	<u>101 年 12 月 31 日</u>
對資產負債表之影響：	
應收款項減少	\$(3,264,740)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,707,070
保留盈餘增加	254,007

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	附表一
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目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	附表四
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。	附表七

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

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表五
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
4	與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
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	附表二
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

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；以及民國 97 年 5 月 16 日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，合計美金 10,733 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，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，累計截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表六。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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 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。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 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,436 萬元，請詳附表六。

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 號函核准匯出美金 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 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 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 7 億元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表六。

十六、首次採用國際財務報導準則

本公司針對所有結束於民國 101 年 12 月 31 日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本公司民國 102 年度之個體財務報表係為首份依保險業財務報告編製準則編製之年度個體財務報表。

因此，自民國 102 年 1 月 1 日(含)開始，本公司已遵循保險業財務報告編製準則編製個體財務報表，並於會計政策中說明。首份個體財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本公司採用之初始國際財務報導準則個體資產負債表係自民國 101 年 1 月 1 日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(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1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

- (1) 本公司不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
- (2) 部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本；此等投資性不動產存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，其公允價值係根據符合相關資格條件之估價師估價，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限，折現率以加權平均資金成本計算，另前述投資性不動產採公允價值為認定成本的主要假設包括折現率為3.29%及租金成長率多為1%~1.5%。
- (3) 本公司針對確定福利退休金計畫之精算損益，選擇將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- (4) 本公司針對確定福利計畫之揭露，選擇以自民國101年1月1日起各個會計期間推延決定之金額，揭露確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。
- (5) 本公司先前已認列金融工具之以成本衡量之金融資產，於轉換日將其指定為備供出售金融資產。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之個體資產負債表暨民國101年度個體綜合損益表之影響如下：

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 民國101年1月1日(轉換至國際財務報導準則之日)個體資產負債表項目之調節

項目	先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	374,353,961		(2,300,000)	372,053,961	現金及約當現金	1
應收票據－淨額	3,417,342			3,417,342	應收票據－淨額	
應攤回再保賠款與給付－淨額	2,940		(2,940)	-		11
應收再保往來款項－淨額	2,755		(2,755)	-		11
其他應收款－淨額	39,616,452	362,936		39,979,388	其他應收款－淨額	2
應收款項合計	43,039,489			43,396,730	應收款項	
公平價值變動列入損益之金融資產	59,720,607			59,720,607	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	1,274,860,140	10,615,150		1,285,475,290	備供出售金融資產	3
避險之衍生性金融資產	1,957,846			1,957,846	避險之衍生性金融資產	
以成本衡量之金融資產	10,191,832	(10,191,832)		-		3
採權益法之股權投資－淨額	4,016,883			4,016,883	採用權益法之投資－淨額	
無活絡市場之債券投資	509,504,264		2,300,000	511,804,264	無活絡市場之債券投資	1
其他金融資產	13,300,000			13,300,000	其他金融資產－淨額	
不動產投資－淨額	147,897,508	61,339,031		209,236,539	投資性不動產－淨額	4
放款	491,396,629			491,396,629	放款	
投資合計	2,512,845,709					
再保險準備資產－淨額	9,159,908		5,695	9,165,603	再保險合約資產	11
土地	5,622,358	6,812,944		12,435,302	土地	4
房屋及建築	11,314,685	9,211,625		20,526,310	房屋及建築	4
電腦設備	2,226,668			2,226,668	電腦設備	
交通運輸設備	9,658			9,658	交通運輸設備	
其他設備	3,175,774			3,175,774	其他設備	
重估增值	620	(620)		-		4
成本及重估增值合計	22,349,763			38,373,712		
減：累計折舊	(9,216,229)	(5,614,323)		(14,830,552)	減：累計折舊	4,5
減：累計減損	(140,412)	(118,096)		(258,508)	減：累計減損	4
在建工程及預付房地設備款	36,649			36,649	在建工程及預付房地設備款	
固定資產－淨額合計	13,029,771			23,321,301	不動產及設備	
無形資產	267,387			267,387	無形資產	
-	-		11,989,836	11,989,836	遞延所得稅資產	11
預付款項	201,814			201,814	預付款項	
存出保證金	14,429,380			14,429,380	存出保證金	
遞延所得稅資產	15,025,440	(3,035,604)	(11,989,836)	-		10,11
其他資產－其他	2,246,208	(60,482)		2,185,726	其他資產－其他	8
其他資產合計	31,902,842			16,816,920	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	293,555,522			293,555,522	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	3,278,154,589			3,347,475,318	資產總計	

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

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
應付票據	1,146			1,146	應付票據	
應付保險賠款與給付	174			174	應付保險賠款與給付	
應付佣金	1,222,268			1,222,268	應付佣金	
應付再保往來款項	6,214,729			6,214,729	應付再保往來款項	
其他應付款	14,565,486			14,565,486	其他應付款	
應付款項合計	22,003,803			22,003,803	應付款項	
公平價值變動列入損益之金融負債	17,468,901			17,468,901	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
特別股負債	30,000,000			30,000,000	特別股負債	
金融負債合計	47,468,901					
未滿期保費準備	12,017,981			12,017,981	未滿期保費準備	
賠款準備	3,878,730			3,878,730	賠款準備	
責任準備	2,694,755,900			2,694,755,900	責任準備	
特別準備	9,023,039	50,905,214		59,928,253	特別準備	6,7
保費不足準備	13,599,727			13,599,727	保費不足準備	
具金融商品性質之保險契約準備	60,624,750		(60,624,750)	-		11
負債準備合計	2,793,900,127			2,784,180,591	保險負債	
-	-		60,624,750	60,624,750	具金融商品性質之保險契約準備	11
-	-	346,155	3,299,572	3,645,727	負債準備	8,11
-	-		12,913,791	12,913,791	遞延所得稅負債	11
預收款項	110,281			110,281	預收款項	
存入保證金	1,956,964			1,956,964	存入保證金	
土地增值稅準備	3,487	7,007,814	(7,011,301)	-		10,11
應計退休金負債	1,884,983	1,414,589	(3,299,572)	-		9,11
遞延所得稅負債	-	5,902,490	(5,902,490)	-		10,11
其他負債—其他	4,060,626			4,060,626	其他負債—其他	
其他負債合計	8,016,341			6,127,871	其他負債	
分離帳戶保險商品負債	293,555,522			293,555,522	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	3,164,944,694			3,230,520,956	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	53,065,274			53,065,274	普通股股本	
資本公積	13,009,649			13,009,649	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	9,150,054			9,150,054	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	27,624,972	3,744,467		31,369,439	特別盈餘公積	6
未分配盈餘(累積虧損)	499,250	2,994,565		3,493,815	未分配盈餘	2~5,7~10
股東權益其他項目			6,866,131	6,866,131	其他權益	11
未實現重估增值	1,462	(1,462)		-		5
金融商品之未實現損益	10,673,438	(3,502,777)	(7,170,661)	-		3,10,11
累積換算調整數	(304,530)		304,530	-		11
未認列為退休金成本之淨損失	(509,674)	509,674		-		9
股東權益總計	113,209,895			116,954,362	權益總計	
負債及股東權益總計	3,278,154,589			3,347,475,318	負債及權益總計	

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

(2) 民國101年12月31日個體資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註	
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
現金及約當現金	379,738,487		(16,963,000)	362,775,487	現金及約當現金	1
應收票據－淨額	2,959,117			2,959,117	應收票據－淨額	
應攤回再保賠款與給付－淨額	1,014		(1,014)	-		11
應收再保往來款項－淨額	3,547		(3,547)	-		11
其他應收款－淨額	53,886,781	462,240		54,349,021	其他應收款－淨額	2,8
應收款項	56,850,459			57,308,138	應收款項	
公平價值變動列入損益之金融資產	72,429,213			72,429,213	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	1,210,730,123	11,004,141		1,221,734,264	備供出售金融資產	3
避險之衍生性金融資產	1,142,094			1,142,094	避險之衍生性金融資產	
以成本衡量之金融資產	10,707,797	(10,707,797)		-		3
採權益法之股權投資－淨額	7,144,025			7,144,025	採用權益法之投資－淨額	
無活絡市場之債券投資	797,490,830		16,963,000	814,453,830	無活絡市場之債券投資	1
其他金融資產	23,500,000			23,500,000	其他金融資產－淨額	
不動產投資－淨額	165,612,005	46,983,690	(389,722)	212,205,973	投資性不動產－淨額	4
放款	518,169,293			518,169,293	放款	
投資合計	2,806,925,380					
再保險準備資產－淨額	9,157,952		4,561	9,162,513	再保險合約資產	11
土地	12,025,710	17,555,077		29,580,787	土地	4
房屋及建築	12,754,962	14,705,952		27,460,914	房屋及建築	4
電腦設備	2,213,676			2,213,676	電腦設備	
交通運輸設備	12,148			12,148	交通運輸設備	
其他設備	3,257,856			3,257,856	其他設備	
租賃資產	275,652			275,652	租賃資產	
重估增值	620	(620)		-		4
成本及重估增值合計	30,540,624			62,801,033		
減：累計折舊	(10,011,960)	(7,850,563)		(17,862,523)	減：累計折舊	4,5
減：累計減損	(140,412)	(118,096)		(258,508)	減：累計減損	4
在建工程及預付房地設備款	120,676			120,676	在建工程及預付房地設備款	
固定資產－淨額合計	20,508,928			44,800,678	不動產及設備	
無形資產	147,816			147,816	無形資產	
-	-		16,106,670	16,106,670	遞延所得稅資產	11
預付款項	261,394		389,722	651,116	預付款項	4
遞延取得成本	51,659			51,659	遞延取得成本	
存出保證金	13,149,796			13,149,796	存出保證金	
遞延所得稅資產	17,830,685	(1,724,015)	(16,106,670)	-		10,11
其他資產－其他	1,565,175			1,565,175	其他資產-其他	
其他資產合計	32,858,709			15,417,746	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	329,200,798			329,200,798	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	3,635,388,529			3,705,698,538	資產總計	

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

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	註
應付票據	1,104			1,104	應付票據	
應付保險賠款與給付	7			7	應付保險賠款與給付	
應付佣金	611,771			611,771	應付佣金	
應付再保往來款項	8,056,342			8,056,342	應付再保往來款項	
其他應付款	28,592,809			28,592,809	其他應付款	
應付款項合計	37,262,033			37,262,033	應付款項	
公平價值變動列入損益之金融負債	2,079,457			2,079,457	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
特別股負債	30,000,000			30,000,000	特別股負債	
金融負債合計	32,079,457					
未滿期保費準備	11,848,775			11,848,775	未滿期保費準備	
賠款準備	4,152,270			4,152,270	賠款準備	
責任準備	2,990,178,096			2,990,178,096	責任準備	
特別準備	4,379,854	51,038,735		55,418,589	特別準備	6、7
保費不足準備	17,121,635			17,121,635	保費不足準備	
具金融商品性質之保險契約準備	56,461,371		(56,461,371)	-		11
外匯價格變動準備	4,270,856		(4,270,856)	-		11
負債準備合計	3,088,412,857			3,078,719,365	保險負債	
-	-		56,461,371	56,461,371	具金融商品性質之保險契約準備	11
-	-		4,270,856	4,270,856	外匯價格變動準備	11
-	-	333,439	3,479,044	3,812,483	負債準備	8,11
-	-		15,390,603	15,390,603	遞延所得稅負債	11
預收款項	97,647			97,647	預收款項	
遞延手續費收入	100,202			100,202	遞延手續費收入	
存入保證金	2,072,652			2,072,652	存入保證金	
土地增值稅準備	3,487	7,007,814	(7,011,301)	-		10,11
應計退休金負債	1,601,379	1,877,665	(3,479,044)	-		9,11
遞延所得稅負債	-	8,379,302	(8,379,302)	-		10,11
其他負債—其他	9,030,726			9,030,726	其他負債—其他	
其他負債合計	12,906,093			11,301,227	其他負債	
分離帳戶保險商品負債	329,200,798			329,200,798	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	3,499,861,238			3,568,498,193	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	53,065,274			53,065,274	普通股股本	
資本公積	13,009,649			13,009,649	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	9,241,230			9,241,230	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	28,367,452	3,744,467		32,111,919	特別盈餘公積	6
未分配盈餘(累積虧損)	2,414,269	2,888,244		5,302,513	未分配盈餘	2~5,7~10
股東權益其他項目			24,469,760	24,469,760	其他權益	11
未實現重估增值	1,462	(1,462)		-		5
金融商品之未實現損益	29,856,213	(4,958,195)	(24,898,018)	-		3,10,11
累積換算調整數	(428,258)		428,258	-		11
股東權益總計	135,527,291			137,200,345	權益總計	
負債及股東權益總計	3,635,388,529			3,705,698,538	負債及權益總計	

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

(3) 民國 101 年度個體綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
項目	調整後金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目
營業收入					營業收入
簽單保費收入	471,820,605			471,820,605	簽單保費收入
再保費收入	194,373			194,373	再保費收入
保費收入	472,014,978			472,014,978	保費收入
減：再保費支出	(28,597,180)			(28,597,180)	減：再保費支出
未滿期保費準備淨變動	(63,990)			(63,990)	未滿期保費準備淨變動
自留滿期保費收入	443,353,808			443,353,808	自留滿期保費收入
再保佣金收入	14,371,244			14,371,244	再保佣金收入
手續費收入	2,581,350			2,581,350	手續費收入
淨投資損益					淨投資損益
利息收入	91,540,997		(1,040,409)	90,500,588	利息收入
金融資產評價利益	1,509,818		(1,509,818)	-	
金融負債評價利益	15,613,095		(15,613,095)	-	
採權益法認列之投資損失	(524,342)		524,342	-	
-	-		25,177,914	25,177,914	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益
-	-		26,368,458	26,368,458	備供出售金融資產之已實現利益
-	-		5,651,739	5,651,739	無活絡市場之債券投資損益之已實現利益
-	-		(524,342)	(524,342)	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額
兌換損失	(35,599,258)		(35,599,258)	(35,599,258)	兌換損失
處分及投資利益	39,780,227	24	(39,780,251)	-	
外匯價格變動準備淨變動	240,550			240,550	外匯價格變動準備淨變動
不動產投資利益	6,530,414	(88,688)		6,441,726	投資性不動產利益
投資減損損失及迴轉利益	(41,436)			(41,436)	投資減損損失及迴轉利益
分離帳戶保險商品收益	104,058,962			104,058,962	分離帳戶保險商品收益
營業收入合計	683,415,429			682,581,303	營業收入合計
營業成本					營業成本
保險賠款與給付	(232,862,963)			(232,862,963)	保險賠款與給付
減：攤回再保賠款與給付	11,768,982			11,768,982	減：攤回再保賠款與給付
自留保險賠款與給付	(221,093,981)			(221,093,981)	自留保險賠款與給付
負債準備淨變動			(304,709,894)	(304,709,894)	保險負債淨變動
賠款準備淨變動	(42,307)		42,307	-	
責任準備淨變動	(300,911,265)		300,911,265	-	
特別準備淨變動	131,779	(133,523)	1,744	-	
保費不足準備淨變動	(3,754,578)		3,754,578	-	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(960,570)			(960,570)	具金融商品性質之保險契約準備淨變動
承保費用	(16,868,068)			(16,868,068)	承保費用
佣金支出	(16,657,672)			(16,657,672)	佣金費用
其他營業成本	(3,190,889)			(3,190,889)	其他營業成本
-	-		745,462	745,462	財務成本
分離帳戶保險商品費用	(104,058,962)			(104,058,962)	分離帳戶保險商品費用
營業成本合計	(667,406,513)			(666,794,574)	營業成本合計
營業費用	(16,134,194)	(308,523)		(16,442,717)	營業費用
營業利益	(125,278)			(655,988)	營業損失
-	-		966,815	966,815	營業外收入及支出
營業外收入及利益	1,878,483		(1,878,483)	-	
營業外費用及損失	(911,668)		911,668	-	
繼續營業單位稅前純益	841,537			310,827	繼續營業單位稅前純益
所得稅利益	1,907,138	424,389		2,331,527	所得稅利益
本期淨利	2,748,675			2,642,354	繼續營業單位本期淨利
				2,642,354	本期淨利
					其他綜合損益
				19,757,960	備供出售金融資產之未實現評價利益
				(841,132)	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失
				15,221	採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額
				(1,328,420)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				17,603,629	其他綜合損益(稅後淨額)
				20,245,983	本期綜合損益總額

註：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之影響數請詳附註十四、4.之說明。

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

民國101年度個體現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本公司民國101年度之利息收現數及股利收現數，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數、利息支付數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

除上述差異外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

1. 依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，本公司所持有之定期存款業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資，民國101年1月1日自現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資金額為2,300,000仟元。

民國101年12月31日自現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資金額為16,963,000仟元。

2. 本公司依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國101年1月1日將增加其他應收款362,936仟元，並增加保留盈餘301,236仟元。

民國101年12月31日增加其他應收款274,247仟元，增加保留盈餘301,236仟元，減少租金收入88,688仟元及增加所得稅利益15,077仟元。

3. 本公司依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年1月1日將增加備供出售金融資產10,615,150仟元，減少以成本衡量之金融資產10,191,832仟元，並減少保留盈餘37,960仟元及增加金融商品之未實現利益426,603仟元。

民國101年12月31日增加備供出售金融資產11,004,141仟元，減少以成本衡量之金融資產10,707,797仟元，減少保留盈餘37,960仟元，增加金融商品之未實現利益296,324仟元及增加處分投資利益24仟元。

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

4. 本公司對符合投資性不動產定義之不動產依保險業財務報告編製準則及國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年1月1日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分追溯認列累計折舊2,058,259仟元並增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產12,422,760仟元至不動產及設備。

民國101年12月31日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊177,139仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元，減少折舊費用1,881,120仟元，減少所得稅利益319,790仟元。另重分類投資性不動產28,659,221仟元至不動產及設備；地上權389,722仟元屬預付租金，重分類至其他資產項下。

5. 本公司對部分不動產依保險業財務報告編製準則選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年1月1日不動產及設備重大組成部分將追溯認列累計折舊2,131,230仟元，並減少保留盈餘1,767,459仟元及減少土地未實現重估增值1,462仟元。

民國101年12月31日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊4,367,471仟元，減少保留盈餘1,767,459仟元，減少土地未實現重估增值1,462仟元，增加折舊費用2,236,241仟元及增加所得稅利益380,161仟元。

6. 本公司依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

民國101年12月31日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,377,884仟元，減少特別準備金淨變動133,523仟元，增加所得稅利益22,699仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

7. 依保險業財務報告編製準則規定，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。

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

8. 本公司依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年1月1日負債準備應增加346,155仟元，同時減少其他資產60,482仟元，保留盈餘因此減少406,637仟元。

民國101年12月31日增加負債準備333,439仟元，減少保留盈餘406,637仟元；另迴轉認列增加應收退稅款187,993仟元，及增加所得稅利益261,192仟元。

9. 本公司依國際會計準則第19號規定衡量退休金負債，並依國際財務報導準則第1號規定，選擇將精算損益全數認列。截至民國101年1月1日應增加應計退休金負債1,414,589仟元，並同時減少保留盈餘1,597,139仟元及減少原帳列未認列退休金之淨損失509,674仟元。

民國101年12月31日增加應計退休金負債1,877,665仟元，減少保留盈餘1,597,139仟元，減少退休金費用46,598仟元及減少所得稅利益7,922仟元。

10. 本公司依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，民國101年1月1日共計認列遞延所得稅資產1,039,338仟元、認列遞延所得稅負債8,817,269仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應增加認列遞延所得稅負債及減少認列金融商品未實現損益3,929,380仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少認列遞延所得資產與保留盈餘4,238,597仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加163,655仟元。

民國101年12月31日共計認列遞延所得稅資產1,411,577仟元、認列遞延所得稅負債9,102,564仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應減少認列遞延所得資產與金融商品未實現損益5,254,519仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元，減少遞延所得稅資產4,165,625仟元及增加所得稅利益72,972仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加6,284,552仟元。

11. 個體資產負債表及個體綜合損益表表達差異之說明

本公司原依我國修正前保險業財務報告編製準則編製之個體資產負債表暨個體綜合損益表。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後保險業財務報告編製準則，部分科目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

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

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	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本公司	瑞芳物流園區	102.12.11	\$6,000,000	已依照契約支付各期款價金。	永聯開發建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	大園工業區土地	102.12.31	1,348,563	已依照契約支付各期款價金。	富旺國際開發股份有限公司、自然人等共五人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，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)

附表二：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	國泰臺灣貨幣市場基金	本公司關係企業發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,903	\$23,201	-	\$23,201	
	摩根臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	325	-	325	
	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	3,053	40,336	-	40,336	
	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	3,347	52,752	-	52,752	
	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	2,948	41,684	-	41,684	
	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	3,870	47,345	-	47,345	
	本善創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產	100	945	0.63	945	
	風尚數位科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,200	30,096	8.55	30,096	
	ECOMMERCE GLOBAL HOLDING INC.	無	備供出售金融資產	117	6,000	10.00	6,000	

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

附表三：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	\$242,774	21.37%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$15,655	8.40%	
			勞務收入	186,440	34.70%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	85,254	7.50%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	5,904	3.17%	
			勞務收入	188,814	35.14%						

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

附表四：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	\$7,550,281	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	164,984	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)

附表五：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%	\$280,880	\$(37,784)	\$(8,096)	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	94,550	4,455	25.00%	4,144	(13,237)	(3,310)	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	15,749	1,575	24.79%	39,704	38,142	8,010	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	38,433	2,537	24.96%	29,365	(78,789)	(19,663)	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%	114,759	10,093	10,093	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	300,000	24,511	49.12%	405,985	32,002	18,868	關聯企業 (註一)
"	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%	207,884	93,685	93,755	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	2,567,078	2,567,078	-	50.00%	741,255	(82,711)	(41,356)	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	1,940,080	-	100.00%	3,027,006	120,273	120,273	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	1,348,199	862,648	-	50.00%	350,111	(892,774)	(446,387)	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	3,773,774	3,773,774	-	100.00%	3,756,624	(136,600)	(136,600)	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)

附表六：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	\$5,134,155	註一(四)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$(41,356) 註二.(二).1	\$741,255	\$-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業	\$2,717,129	註一(四)	\$862,648	\$485,551	\$-	\$1,348,199	50%	\$(446,387) 註二.(二).1	\$350,111	\$-
霖園置業(上海)有限公司	自有辦公物業出租	\$3,773,774	註一(四)	\$3,773,774	\$-	\$-	\$3,773,774	100%	\$(136,600) 註二.(二).2	\$3,756,624	\$-

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
\$7,689,051	\$11,995,271 (USD390,512仟元)	\$87,937,393

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)

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

附表七：102年度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	佔總營收或總資產之比率(註三)
0	本公司	子公司神坊資訊	1	投資性不動產利益	\$15,007	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	營業費用	247,036	與一般交易條件相當	0.04%
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	0.01%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	15,007	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業收入	247,036	與一般交易條件相當	0.04%
2	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	0.01%

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，以期末餘額佔總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔總營收之方式計算。

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。

六、公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難對公司財務之影響：無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	102 年度	101 年度(註三)	差異	
				金額	%
現金及約當現金		\$280,220,355	\$362,775,487	\$ (82,555,132)	(22.76) 1
應收款項		47,362,820	57,308,138	(9,945,318)	(17.35)
各項金融資產及放款		3,281,541,732	2,870,778,692	410,763,040	14.31
再保險合約資產		327,397	9,162,513	(8,835,116)	(96.43) 2
不動產及設備		35,862,947	44,800,678	(8,937,731)	(19.95)
無形資產		102,258	147,816	(45,558)	(30.82) 3
其他資產(註一)		405,296,821	360,725,214	44,571,607	12.36
資產總額		4,050,714,330	3,705,698,538	345,015,792	9.31
應付款項		18,300,775	37,262,033	(18,961,258)	(50.89) 4
各項金融負債		46,153,172	32,079,457	14,073,715	43.87 5
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		3,439,125,144	3,139,451,592	299,673,552	9.55
負債準備		3,919,223	3,812,483	106,740	2.80
其他負債(註二)		396,653,695	355,892,628	40,761,067	11.45
負債總額		3,904,152,009	3,568,498,193	335,653,816	9.41
股本		53,065,274	53,065,274	-	0.00
資本公積		13,038,791	13,009,649	29,142	0.22
保留盈餘		62,110,355	46,655,662	15,454,693	33.13 6
股東權益其他項目		18,347,901	24,469,760	(6,121,859)	(25.02) 7
股東權益總額		146,562,321	137,200,345	9,361,976	6.82

註一：其他資產含存出保證金、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：其他負債含存入保證金、遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

註三：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

增減比率變動分析說明：

1. 主要係 102 年度銀行存款減少所致。
2. 主要係 102 年度分出未滿期保費準備減少所致。
3. 主要係 102 年度電腦軟體減少所致。
4. 主要係 102 年度其他應付款減少所致。
5. 主要係 102 年度透過損益按公允價值衡量之金融負債增加所致。
6. 主要係 102 年度本期損益增加所致。
7. 主要係 102 年度備供出售金融資產未實現損益減少所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	102 年度	101 年度(註一)	增減金額	變動比例%
營業收入	\$661,567,708	\$682,581,303	\$ (21,013,595)	(3.08)
營業成本	629,986,028	666,794,574	(36,808,546)	(5.52)
營業費用	16,491,935	16,442,717	49,218	0.30
營業(損失)利益	15,089,745	(655,988)	15,745,733	(2,400.31)
營業外收入及支出	1,152,106	966,815	185,291	19.17
繼續營業單位稅前損失	16,241,851	310,827	15,931,024	5,125.37
所得稅利益	(787,158)	2,331,527	(3,118,685)	(133.76)
繼續營業單位稅後損益	15,454,693	2,642,354	12,812,339	484.88

註一：財務資料係以調整後之數字編列，追溯適用及追溯調整之說明請詳第 364 頁財務報表附註十四、4。

增減比例變動分析說明：

1. 主要係各項準備金淨變動減少，使得營業成本減少所致。
2. 主要係雜項收入增加，使得營業外收入及支出增加所致。

三、現金流量

(一) 流動性分析

項目 \ 年度	102 年	101 年	增減比例%
現金流量比率%	1542.88	715.99	115.49
現金流量允當比率%	35.82	49.69	(27.91)
現金再投資比率%	7.73	7.45	(3.67)

增減比率變動分析說明：

1. 主要係 102 年度營業活動淨現金流量增加及流動負債減少所致。
2. 主要係 102 年度較 101 年度計算之最近五年度資本支出增加所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

一〇二二年底現金及約當現金餘額為新台幣 2,802.20 億元，預計未來一年現金流動性充足。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：受惠於全球及國內經濟成長穩健復甦，資本市場表現持穩，轉投資事業呈現穩定獲利狀態。展望未來一年，本公司轉投資仍將採取穩健審慎之策略，順應產業趨勢脈動及集團策略發展需要，積極尋找投資機會，以期提升公司資金運用效率。

六、風險事項之分析評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

1. 利率：回顧 102 年，由於美國經濟回穩，聯準會於年中釋出 QE 減碼風向球，引發美債利率大幅上揚、熱錢撤出新興市場。展望 103 年，全球景氣將在成熟國家基本面緩步復甦的帶領下，持續改善。美國在財政議題解決後，聯準會如期縮減購債規模，但允諾維持低利率環境一段時間，長期利率僅是緩升。歐元區重回成長軌道，由於通膨仍低，歐洲央行寬鬆基調不變。新興國家則因個別體質強弱，對 QE 減碼承受能力不同，因應利率政策亦不一致。本公司除掌握利率波動適時調整投資組合外，亦會計算各種利率變化情境對公司各項資產的收益狀況可能產生的影響，以擬定合適的投資策略。
2. 匯率：受到美國聯準會 QE 減碼影響下，熱錢轉向流出新興市場，匯市大幅震盪，台灣在新興市場經濟體中體質相對優異，在 QE 退場的過程中，資金應不致大舉撤出，新台幣匯率維持相對穩定。本公司在國外投資結購外幣時，均依央行核准從事現貨或避險交易，並依據匯率走勢適時調整避險策略，來規避匯率波動對公司損益之衝擊。
3. 通貨膨脹：油價受到美國氣候等短期性因素影響上漲，但全球景氣僅是溫和成長且地緣政治風險逐漸緩解，預期能源相關商品漲勢有限。基本金屬則在中國經濟成長放緩的疑慮下，可能持續盤整。預期台灣通膨仍將維持低檔，對本公司損益不致產生重大影響。

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

1. 本公司之資金運用方式俱依法令規定，以保守穩健為資金運用原則，並無從事高風險、高槓桿投資之情形。
2. 本公司依法令規範並無對他人進行背書保證。
3. 在衍生性商品交易方面，係依據「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」辦理，目前交易均屬避險性質，目的在降低市場風險及投資收益波動程度。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

參閱壹、一之(四)說明。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

配合一〇二年國內重要法令變動，本公司之相關作法說明如下：

「保險業辦理國外投資管理辦法」修正，開放符合一定資條件之業者，得放寬國外公司債信評投資限制、人民幣計價商品與大陸地區交易標的，以及可經由特定目的不動產投資事業亦或自行名義，投資國外及大陸地區不動產等。本公司均能符合本辦法規定之資格條件，國外投資標的與管道大幅增加，提高操作彈性，未來本公司將持續靈活調整資產配置，提升國外投資效益。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

國泰金控及其各子公司，長期秉持『大樹成長、公益深耕』理念，從事全面且多元的公益慈善活動，包括：公益、慈幼、學術、文化、藝文等在內。運用企業力量，為社會成長投注動力，善盡『企業公民』社會責任。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。

(十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。

(十二) 訴訟或非訟事件：

本公司於民國（下同）九十二年至九十六年間基於投資之目的，向 Fairfield Sentry Limited 申購股份並已依約向其贖回款項共計美金 24,496,798.58 元。嗣 Fairfield Sentry Limited 因所投資之 Bernard L.Madoff Investment Securities LLC（馬多夫資產管理公司）涉及龐氏騙局，業已於英屬維京群島進入破產清算程序（同時馬多夫資產管理公司亦已進入破產清算程序）。嗣後 Fairfield Sentry Limited 之清算人及馬多夫資產管理公司之清算受託管理人，分別於一〇〇年三月及一〇〇年十二月向美國紐約州破產法院對本公司提起訴訟，主張本公司應將前揭之贖回款項，返還予其破產財團。本公司已委請律師處理中，本公司及委任律師認為該案對本公司之財務狀況並無重大不利之影響。

(十三) 其他重要風險及因應措施：無。

七、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

國泰人壽保險股份有限公司

關係報告書

民國一〇二年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

目 錄

項 目	頁 次
封面	387
目錄	388
聲明書	389
會計師意見	390
從屬公司與控制公司間之關係概況	391~392
進、銷貨交易情形	393
財產交易情形	394
資金融通情形	395
資產租賃情形	396
背書保證情形	397

聲 明 書

本公司民國一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

董 事 長：蔡宏圖

中華民國一〇三年三月十四日

函

受文者：國泰人壽保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇二年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇二年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十四日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
國泰金融控股股份有限公司	100%持有本公司已發行有表決權之股份	5,306,527,395 股	100%	0 股	董 事 長 副 董 事 長 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 董 事 獨 立 董 事 獨 立 董 事 獨 立 董 事 常 駐 監 察 人 監 察 人 監 察 人 總 經 理	蔡 宏 圖 黃 調 貴 蔡 政 達 蔡 鎮 球 熊 明 河 蔡 宗 翰 蔡 宗 諺 朱 中 原 呂 偉 銘 蔡 漢 章 張 發 得 林 昭 廷 洪 敏 弘 黃 清 苑 郭 明 鑑 蔡 萬 德 陳 楷 模 林 志 明 熊 明 河

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

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

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

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

進、銷貨交易情形

單位：新臺幣仟元；%

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

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

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新臺幣仟元

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

註 1：取得財產者免列。

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

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

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

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新臺幣仟元；%

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

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新臺幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金水 準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
出租(國泰金控)	辦公處所	台北市仁愛路四 段 296 號 16 樓	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	\$31,354	正常	無
出租(國泰世華 銀行)	辦公處所	全省	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	380,520	正常	無
出租(國泰世紀 產物保險)	辦公處所	全省	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	102,738	正常	無
出租(國泰證券 投資信託)	辦公處所	台北市仁愛路四 段 296 號 18 樓	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	40,080	正常	無
出租(國泰綜合 證券)	辦公處所	台北市大安區敦 化南路二段 333 號 20 樓	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	27,822	正常	無
出租(國泰創業 投資)	辦公處所	台北市仁愛路四 段 296 號 9 樓	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	3,452	正常	無
承租(國泰世華 銀行)	辦公處所	全省	102.1.1~ 102.12.31	營業租賃	議價	月繳	與一般租金水 準相同	56,308	正常	無

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新臺幣仟元；%

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

國泰人壽保險股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇二年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

目 錄

項 目	頁 次
封面	398
目錄	399
聲明書	400
會計師意見	401
關係企業組織圖	402
各關係企業基本資料	403
推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料	404~406
各關係企業董事、監察人及總經理資料	407~414
各關係企業營運概況	415
關係企業經營業務概述	416~417

聲 明 書

本公司民國一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至十二月三十一日止）之關係企業合併營業報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

董 事 長：蔡宏圖

中華民國一〇三年三月十四日

函

受文者：國泰人壽保險股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇二年度關係企業合併營業報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇二年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇二年度關係企業合併營業報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

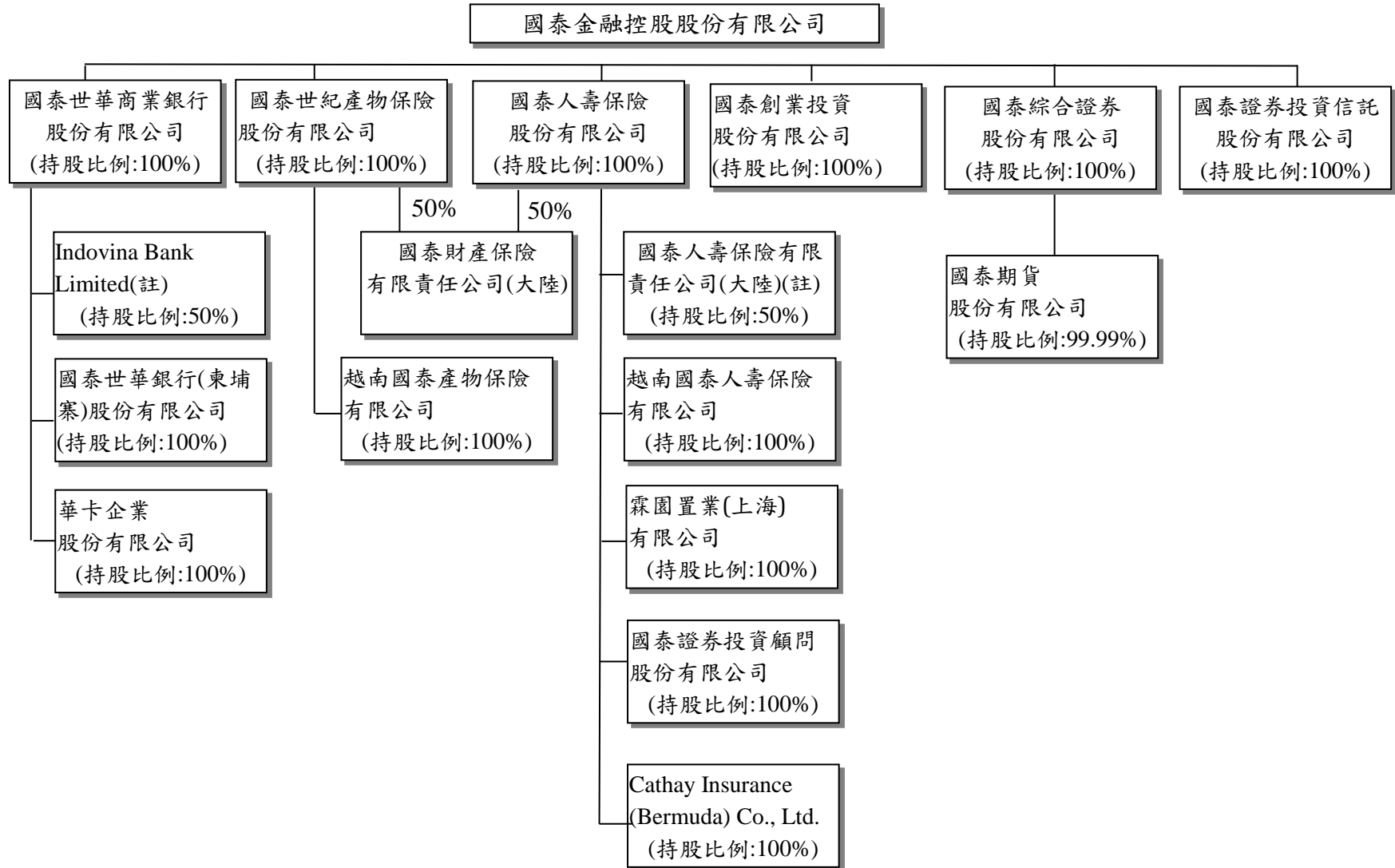
黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇三年三月十四日

關係企業圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司。

各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$53,065,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	64,668,494	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,721,879	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區敦化南路二段 333 號 20 樓	3,982,027	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,000,000	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區仁愛路四段 296 號	1,500,000	證券投資信託業務
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓	5,134,155	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,744	再保險業務
霖園置業(上海) 有限公司	101.8.15	上海市張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室	3,773,774	自有辦公物業出租業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	3,424,930	人身保險業務
Indovina Bank Limited	79.11.21	97A Nguyen Van Troi Street Ward 12, Phu Nhuan Dist. HCMC, Vietnam	6,094,911	銀行業務
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	82.7.5	No.68, Samdech Pan Street (St.214),Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	494,836	商業銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市大安區仁愛路四段 85 號地下 1 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣等業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓	650,000	期貨業務
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97.8.26	上海市浦東新區世紀大道 1168 號東方金融廣場 A 棟 15 樓	2,717,129	財產保險業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	6th floor, 46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	645,585	財產保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰世華商業銀行股份有限公司與國泰人壽保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	6,466,849,362 股	100%	64.1.4	臺北市信義區松仁路七號	\$64,668,494	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司與國泰人壽保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	272,187,906 股	100%	82.7.19	臺北市大安區仁愛路四段二九六號	2,721,879	財產保險業務

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰綜合證券股份有限公司與國泰人壽保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	398,202,748 股	100%	93.5.12	臺北市大安區敦化南路二段三三三號二十樓	\$3,982,027	證券業務
國泰創業投資股份有限公司與國泰人壽保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	200,000,000 股	100%	92.4.10	臺北市大安區仁愛路四段二九六號	2,000,000	創業投資業務

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
國泰證券投資信託股份有限公司與國泰人壽保險股份有限公司符合公司法第 369 條之 3 第二項之規定	國泰金融控股股份有限公司	150,000,000 股	100%	89.2.11	臺北市大安區仁愛路四段二九六號	\$1,500,000	證券投資 信託業務

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

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	副董事長	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗諺 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡漢章 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	林昭廷 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%	
總經理	熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董事長	陳祖培 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	李長庚 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事/獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	李偉正 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常務董事	楊俊偉 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	陳晏如 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	謝娟娟 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	黃政旺 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	仲躋偉 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	鄧崇儀 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	謝伯蒼 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	董事	蔡宗憲 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	常駐監察人	王麗惠 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
	監察人	陳憲着 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%
監察人	葉國興 (國泰金控代表人)	6,466,849,362	100%	
總經理	李長庚	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	董事	楊紫明 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%
監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	272,187,906	100%	
總經理	吳明洋	-	-	
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	朱士廷 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	廖鴻輝 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	莊順裕 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	鄭子仁 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	監察人	黃啟彰 (國泰金控代表人)	398,202,748	100%
	總經理	莊順裕	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張仁和 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	李偉正 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	劉上旗 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	監察人	莊順裕 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	總經理	胡全彥	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	張錫 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張雍川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	黃國忠 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	王怡聰 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	江志平 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	監察人	洪瑞鴻 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	總經理	張雍川	-	-
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	董事長	徐昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	黃調貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	左焰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	肖順喜 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	張發得 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	林國壽 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	林福杰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	蔡漢章 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	蔡宜芳 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	鄧崇儀 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李瑋琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	吳淑盈	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	林金樹(國泰人壽代表人)	370,000	100%
	副董事長	林憲忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	李孔石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	林憲忠	-	-
Indovina Bank Limited	董事長	Le Thanh Tung (Vietinbank 代表人)	-	50%
	副董事長	董自立 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	陸展鯤 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Anh Tuan(Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	詹義方	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華卡企業股份有限公司	董事長	楊俊偉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李偉正 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	王業強 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	賴耀群 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武秀豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	總經理	-	-	-
國泰期貨股份有限公司	董事長	林禎宏 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	朱士廷 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	張琇玲 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	李玉梅 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	林家進	-	-
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	蔡漢章 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	林昭廷 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李訓裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	吳俊宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	李訓裕	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	董事長	許榮賢 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	黃調貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	吳明洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	陳謹洲 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	監察人	杜文德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	總經理	陳謹洲	-	-
越南國泰產物保險有限公司	董事長	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	杜文德 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	林鈺棠 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林鈺棠	-	-
霖園置業(上海)有限公司	董事長	李虹明 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	郭文鎧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	簡怡慧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	蔡勝雄 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	郭文鎧	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	董事長	梁 敬 思 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	孫 至 德 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	李 偉 正 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	李 素 珠 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	董事	洪 四 全 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	獨立董事	戴 興 鈺 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	獨立董事	夏 昌 權 (國泰世華銀行代表人)	17,000,000	100%
	總經理	洪 四 全	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰人壽保險股份有限公司	\$53,065,274	\$4,050,714,330	\$3,904,152,009	\$146,562,321	\$661,567,708	\$15,089,745	\$15,454,693	\$2.91
國泰世華商業銀行股份有限公司	64,668,494	1,956,805,461	1,828,991,828	127,813,633	註	36,613,927	14,387,907	2.31
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,721,879	28,261,187	23,100,200	5,160,987	13,043,250	1,006,767	775,441	2.85
國泰綜合證券股份有限公司	3,982,027	17,068,180	12,009,087	5,059,093	1,435,627	174,113	223,487	0.56
國泰創業投資股份有限公司	2,000,000	2,847,957	11,242	2,836,715	295,911	198,832	193,595	0.97
國泰證券投資信託股份有限公司	1,500,000	2,446,038	414,415	2,031,623	1,248,468	341,438	269,516	1.80
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	5,134,155	11,951,830	10,469,319	1,482,511	2,617,974	(84,725)	(82,712)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	255,339	47,455	207,884	255,166	110,827	93,685	13.38
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	144,100	29,341	114,759	333,901	10,092	10,092	27.38
霖園置業(上海) 有限公司	3,773,774	3,775,771	19,147	3,756,624	17,141	(138,720)	(136,600)	-
越南國泰人壽保險有限公司	3,424,930	3,419,359	392,353	3,027,006	399,065	120,909	120,273	-
Indovina Bank Limited	6,094,911	32,549,273	25,671,293	6,877,980	註	1,081,706	502,929	-
國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司	494,836	2,709,233	2,338,845	370,388	註	125,281	(56,664)	(2.11)
華卡企業股份有限公司	30,000	61,435	22,328	39,107	328,310	1,694	1,449	0.48
國泰期貨股份有限公司	650,000	3,585,509	2,597,269	988,240	122,151	(12,540)	36,143	0.56
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	2,717,129	3,548,131	2,847,908	700,223	1,752,590	(914,559)	(892,774)	-
越南國泰產物保險有限公司	645,585	733,917	259,137	474,780	100,845	(33,357)	(33,202)	-

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

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (二) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (三) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (四) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (五) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (六) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (七) 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)：人身保險業務。
- (八) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (九) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十) 霖園置業(上海)有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十一) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十二) 國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司：商業銀行業務。
- (十三) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十四) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十五) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十六) 國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
- (十七) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提升經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷業務，提供客戶一站購足的服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於合乎法令、安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的金融商品與服務。

(三) 共同營業設備或場所

為提升國泰金控全方位金融服務，以客戶為中心架構「一站購足」之金融服務，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於 99.9.13 取得主管機關准予備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點（165 家分行）皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行（3 家分行）外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100.9.2 取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心（合計 184 處）從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請開展共同行銷業務範圍。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

二、最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券情形：

項 目	97 年第 1 次私募 發行日期：97 年 12 月 25 日					98 年第 1 次私募 發行日期：98 年 12 月 16 日				
	私募有價證券種類	甲種特別股					乙種特別股			
股東會通過日期與數額	97 年 11 月 6 日董事會代行股東會決議私募發行甲種特別股 3 億股					98 年 10 月 29 日董事會代行股東會決議私募發行乙種特別股 2 億股				
價格訂定之依據及合理性	參酌 97 年 9 月 30 日本公司與國泰金融控股股份有限公司之每股淨值比例為「13.42：16.19」，並考量國泰金控 97 年度一月至十月普通股平均收盤價約 64.91 元，訂定每股 50 元為發行私募甲種特別股價格。					參酌 98 年 9 月 30 日本公司與國泰金融控股(股)公司之每股淨值比例為「20.09：20.87」，並考量國泰金控 98 年度九月普通股平均收盤價約 52 元，訂定每股 50 元為發行私募乙種特別股價格。				
特定人選擇之方式	國泰金融控股股份有限公司係依據金融控股公司法設立之公司，持有本公司普通股 100%，依據金控法第 53 及 56 條規定意旨精神，遇有本保險子公司有增資之必要時，其有為本公司籌募資金之責任及義務。					國泰金融控股股份有限公司係依據金融控股公司法設立之公司，持有本公司普通股 100%，依據金融控股公司法第 53 及 56 條規定意旨精神，遇有本保險子公司有增資之必要時，其有為本公司籌募資金之責任及義務。				
辦理私募之必要理由	為有效掌握募資時效，迅速獲取七年內相對穩定且低成本之資金，以充實自有資本及提昇資本適足率。					為有效掌握募資時效，迅速獲取七年內相對穩定且低成本之資金，以充實自有資本及提昇資本適足率。				
價款繳納完成日期	97 年 12 月 25 日					98 年 12 月 16 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	國泰金融控股股份有限公司	證券交易法第四十三條之六第一項第三款	300,000,000	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司	國泰金融控股股份有限公司	證券交易法第四十三條之六第一項第三款	200,000,000	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司
實際認購(或轉換)價格	新台幣 50 元					新台幣 50 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	0					0				
辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...)	無					無				
私募資金運用情形及計畫執行進度	100% 資金用於充實自有資本及提昇資本適足率					100% 資金用於充實自有資本及提昇資本適足率				
私募效益顯現情形	資本適足率提高					資本適足率提高				

項 目	100 年第 1 次私募 發行日期：100 年 11 月 11 日				
	私募有價證券種類	丙種特別股			
股東會通過日期與數額	100 年 10 月 7 日董事會代行股東會決議私募發行丙種特別股 1.25 億股				
價格訂定之依據及合理性	參酌 100 年 6 月 30 日本公司與國泰金融控股股份有限公司之每股淨值比例為「19.7：20.13」，並考量國泰金控最近六十個營業日(6/27~9/19)普通股平均收盤價約 40.78 元，訂定每股 40 元為發行私募丙種特別股價格。				
特定人選擇之方式	國泰金融控股股份有限公司係依據金融控股公司法設立之公司，持有本公司普通股 100%，依據金控法第 53 及 56 條規定意旨精神，遇有本保險子公司有增資之必要時，其有為本公司籌募資金之責任及義務。				
辦理私募之必要理由	為有效掌握募資時效，迅速獲取七年內相對穩定且低成本之資金，以充實自有資本及提昇資本適足率。				
價款繳納完成日期	100 年 11 月 11 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	國泰金融控股股份有限公司	證券交易法第四十三條第一項第三款	125,000,000	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司	國泰金融控股股份有限公司為本公司 100% 持股之母公司
實際認購(或轉換)價格	新台幣 40 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	0				
辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...)	無				
私募資金運用情形及計畫執行進度	100% 資金用於充實自有資本及提昇資本適足率				
私募效益顯現情形	資本適足率提高				

三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

本公司四大經營理念

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

國泰人壽保險股份有限公司

董 事 長 蔡宏圖