

5846

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告

民國九十八年上半年度

及民國九十七年上半年度

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2755-1399

# 合併財務報表

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 重要會計政策之彙總說明	8~23
(三) 會計變動之理由及其影響	24
(四) 重要會計科目之說明	24~37
(五) 關係人交易	37~45
(六) 質押之資產	46
(七) 重大承諾事項及或有事項	46
(八) 重大之災害損失	47
(九) 重大之期後事項	47
(十) 其他	47~66
(十一) 附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	67
2.轉投資事業相關資訊	67
3.大陸投資相關資訊	67~68
(十二) 部門別財務資訊	68

## 會計師核閱報告

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九十八年六月三十日及九十七年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及九十七年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

安永會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
核閱簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

徐 榮 煌

會計師：

賴 明 陽

中華民國九十八年八月七日

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十八年六月三十日  
及民國九十七年六月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	資 產	附 註	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益		附 註	98年6月30日		97年6月30日	
			金額	%	金額	%	代碼	會計科目		金額	%	金額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$251,954,574	9.87	\$189,064,004	7.86	21000	短期債務		\$319,466	0.01	\$-	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.10、五、六	84,557,318	3.31	90,794,741	3.77	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	4,853,764	0.19	13,160,212	0.55
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10、五	136,045,033	5.33	162,951,637	6.77	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	202,616	0.01	528,906	0.02
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、六	30,176,218	1.18	2,358,472	0.10	21350	應付票據		1,781	-	2,806	-
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	1,924,839	0.08	96,575	-	21450	應付佣金		1,090,734	0.04	1,288,294	0.05
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	4,534,726	0.18	5,621,772	0.23	21500	應付保險賠款與給付		83,187	-	39,832	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	4,816,459	0.19	6,278,566	0.26	21650	應付再保業務款項		1,698,287	0.07	124,988	0.01
11450	應收保費(減備抵壞帳後淨額)		30,395	-	-	-	21700	其他應付款	二、三、四.20、五	7,809,266	0.31	17,733,360	0.74
11470	預付再保費支出		3,808,504	0.15	174,494	0.01	21800	預收款項	五	199,928	0.01	235,783	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付(減備抵壞帳後淨額)		-	-	14,116	-	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.22	3,292,052	0.13	-	-
11650	應收再保業務款項		212,449	0.01	163,829	0.01	21950	其他流動負債		11,012	-	14,366	-
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	45,796,929	1.79	21,206,067	0.88	21xxx	流動負債合計		19,562,093	0.77	33,128,547	1.38
11750	其他金融資產-流動		8,000,000	0.31	-	-	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		47,888	-	44,739	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	-	-	11,656,009	0.49	24650	應計退休金負債	二、十.1	1,835,717	0.07	1,370,798	0.06
11950	其他流動資產		399,309	0.02	525,813	0.02	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	15,000,000	0.59	-	-
11xxx	流動資產合計		572,304,641	22.42	490,950,834	20.40	24xxx	長期負債合計		16,839,298	0.66	1,374,379	0.06
13xxx	放款	二、四.5、五					26xxx	營業及負債準備	二				
13100	壽險貸款		196,849,415	7.71	193,189,573	8.03	26100	未滿期保費準備		10,585,102	0.42	11,178,182	0.46
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		328,786,505	12.88	343,591,761	14.28	26200	壽險責任準備		2,143,277,660	83.97	1,967,352,214	81.77
13xxx	放款合計		525,635,920	20.59	536,781,334	22.31	26300	特別準備		15,921,587	0.62	15,854,405	0.66
14xxx	基金與投資						26400	賠款準備		1,623,371	0.06	1,402,443	0.06
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	235,804,890	9.24	256,629,984	10.67	26600	保費不足準備		2,820,713	0.11	2,688,177	0.11
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10、六	654,888,362	25.66	594,817,621	24.72	26xxx	營業及負債準備合計		2,174,228,433	85.18	1,998,475,421	83.06
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	20,003,433	0.78	20,050,474	0.83	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	141,135,651	5.53	62,245,244	2.59	28200	存入保證金	五	1,616,866	0.06	1,506,786	0.06
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	2,186,487	0.08	1,540,655	0.07	28400	遞延所得稅負債-非流動	二、四.22	2,125	-	-	-
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.12	114,513,204	4.49	106,652,766	4.43	28600	分攤帳戶保險商品負債	二、十.2	236,475,658	9.26	279,286,139	11.61
14950	其他金融資產-非流動	五	11,300,000	0.44	27,954,287	1.16	28700	其他負債-其他		11,695,705	0.46	1,733,095	0.07
14xxx	基金與投資合計		1,179,832,027	46.22	1,069,891,031	44.47	28xxx	其他負債合計		249,790,354	9.78	282,526,020	11.74
15xxx	固定資產	二、四.13、五					2XXXX	負債總計		2,460,420,178	96.39	2,315,504,367	96.24
15100	土地		4,772,644	0.19	4,723,189	0.20	3XXXX	股東權益					
15200	房屋及建築		10,531,576	0.41	9,917,187	0.41	31xxx	股本					
15300	電腦設備		2,441,993	0.10	2,025,434	0.08	31100	普通股股本	二、四.19	52,686,158	2.06	52,686,158	2.19
15400	交通及運輸設備		16,777	-	16,162	-	32xxx	資本公積	二	13,009,648	0.51	13,009,648	0.54
15500	其他設備		3,559,705	0.14	3,495,276	0.15	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15600	租賃權益改良		90,401	-	49,966	-	33100	法定盈餘公積		20,328,674	0.80	23,535,758	0.98
15xx2	重估增值		974	-	1,317	-	33200	特別盈餘公積		20,402,545	0.80	19,169,006	0.79
15xx3	減：累計折舊		(8,212,816)	(0.32)	(7,418,846)	(0.31)	33300	未分配盈餘		1,046,286	0.04	(5,285,099)	(0.22)
15xx4	減：累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		102,739	-	230,346	0.01	34100	金融商品未實現損益	二、四.20	(17,159,301)	(0.67)	(14,966,788)	(0.62)
15xxx	固定資產淨額		13,218,474	0.52	12,954,512	0.54	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
17xxx	無形資產	二					34200	累積換算調整數	二	106,602	-	(85,707)	-
17100	電腦軟體成本	四.14	815,465	0.03	757,350	0.03	34300	未認列為退休金成本之淨損失		(264,304)	(0.01)	-	-
17200	遞延退休金成本		155,200	0.01	-	-	34700	少數股權		1,983,969	0.08	2,450,055	0.10
17xxx	無形資產合計		970,665	0.04	757,350	0.03	3XXXX	股東權益總計		92,142,382	3.61	90,515,136	3.76
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二、五、六	12,712,787	0.50	12,265,375	0.51							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	8,609,155	0.34	408,818	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15	241,932	0.01	14,158	-							
18600	分攤帳戶保險商品資產	二、十.2	236,475,658	9.26	279,286,140	11.61							
18700	其他資產-其他		2,561,301	0.10	2,709,951	0.11							
18xxx	其他資產合計		260,600,833	10.21	294,684,442	12.25							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,552,562,560	100.00	\$2,406,019,503	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,552,562,560	100.00	\$2,406,019,503	100.00

(請參閱合併財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司  
合併損益表  
民國九十八年一月一日至六月三十日  
及民國九十七年一月一日至六月三十日  
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	九十八年上半年度		九十七年上半年度	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$190,524,888	45.62	\$161,728,905	33.95
41100	再保佣金收入		3,057,314	0.73	214,036	0.05
41150	攤回再保賠款與給付		447,868	0.11	103,120	0.02
41300	收回保費準備		79,285,735	18.98	116,890,001	24.53
41350	收回特別準備		578,792	0.14	85,751	0.02
41450	收回賠款準備		31,480	0.01	117,025	0.02
41460	收回保費不足準備		-	-	208,986	0.04
41500	手續費收入	十.2	1,856,829	0.44	4,304,401	0.90
41550	利息收入		37,760,527	9.04	36,966,288	7.76
41650	金融資產評價利益		9,969,446	2.39	6,124,573	1.29
41700	金融負債評價利益		25,298,715	6.06	-	-
41750	採權益法認列之投資收益		91,057	0.02	165,040	0.04
41850	處分投資利益		-	-	17,847,599	3.75
41900	不動產投資利益		2,894,901	0.69	2,819,572	0.59
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	65,296,488	15.64	128,407,036	26.95
42000	其他營業收入		525,722	0.13	448,537	0.09
41xxx	營業收入合計		417,619,762	100.00	476,430,870	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(1,429,563)	(0.34)	(138,570)	(0.03)
51150	承保費用	四.21	(13,793,053)	(3.30)	(13,947,703)	(2.93)
51200	佣金支出		(220,332)	(0.05)	(104,173)	(0.02)
51250	保險賠款與給付		(99,099,875)	(23.73)	(133,047,520)	(27.92)
51300	提存保費準備		(191,273,817)	(45.80)	(161,987,466)	(34.00)
51350	提存特別準備		(362,607)	(0.09)	(606,333)	(0.13)
51400	安定基金支出		(188,966)	(0.05)	(160,047)	(0.03)
51450	提存賠款準備		(139,029)	(0.03)	(20,300)	-
51460	提存保費不足準備		(129,375)	(0.03)	(75,675)	(0.02)
51500	手續費支出		(838,189)	(0.20)	(754,557)	(0.16)
51550	利息費用		(19,908)	-	(29,852)	(0.01)
51700	金融負債評價損失		-	-	(101,592)	(0.02)
51800	兌換損失		(748,763)	(0.18)	(42,971,602)	(9.02)
51850	處分投資損失		(36,383,707)	(8.71)	-	-
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(65,296,488)	(15.64)	(128,407,036)	(26.95)
52000	其他營業成本		(775,579)	(0.19)	(1,006,203)	(0.21)
51xxx	營業成本合計		(410,699,251)	(98.34)	(483,358,629)	(101.45)
60000	營業毛利		6,920,511	1.66	(6,927,759)	(1.45)
58000	營業費用	二、三、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(1,794,237)	(0.43)	(1,763,079)	(0.37)
58200	管理費用		(3,816,952)	(0.92)	(3,655,978)	(0.77)
58300	研究發展費用		(9,513)	-	(9,875)	-
58000	營業費用合計		(5,620,702)	(1.35)	(5,428,932)	(1.14)
61000	營業利益(損失)		1,299,809	0.31	(12,356,691)	(2.59)
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		153	-	2	-
49400	其他營業外收入及利益		726,427	0.17	661,547	0.14
49000	營業外收入及利益合計		726,580	0.17	661,549	0.14
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(18)	-	(108)	-
59100	減損損失		(41,246)	(0.01)	-	-
59200	資產報廢損失		(2)	-	(84)	-
59250	負債性特別股股息		(260,342)	(0.06)	-	-
59300	什項費用		(3,095)	-	(3,480)	-
59000	營業外費用及損失合計		(304,703)	(0.07)	(3,672)	-
62000	繼續營業單位稅前純益(純損)		1,721,686	0.41	(11,698,814)	(2.45)
63000	所得稅(費用)利益	二、四.22	(890,920)	(0.21)	6,376,149	1.34
68000	合併總(損)益		\$830,766	0.20	\$(5,322,665)	(1.11)
68010	合併總損益歸屬予：					
68010	合併淨(損)益		\$1,046,286		\$(5,285,099)	
68020	少數股權(損)益		(215,520)		(37,566)	
	合併總(損)益		\$830,766		\$(5,322,665)	
70000	每股盈餘(元)：	四.23				
	合併總(損)益		稅前	稅後	稅前	稅後
			\$0.33	\$0.16	\$(2.31)	\$(1.05)

(請參閱合併財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國九十八年一月一日至六月三十日  
 及民國九十七年一月一日至六月三十日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品未實現損益	未實現重估增值	累積換算調整數	未認列為退休金成本之淨損失	少數股權	
民國九十七年一月一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$23,468,521	\$11,169,132	\$2,105	\$132,518	\$-	\$2,969,664	\$126,320,462
民國九十六年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	2,346,852	-	(2,346,852)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,475,196	(2,475,196)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(18,625,315)	-	-	-	-	-	(18,625,315)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,058)	-	-	-	-	-	(13,058)
現金增資	2,000,000	13,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(26,135,920)	-	-	-	-	(26,135,920)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(218,225)	-	-	(218,225)
民國九十七年上半年度合併稅後淨損	-	-	-	-	(5,285,099)	-	-	-	-	(37,566)	(5,322,665)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(482,043)	(482,043)
民國九十七年六月三十日餘額	\$52,686,158	\$13,009,648	\$23,535,758	\$19,169,006	\$(5,285,099)	\$(14,966,788)	\$2,105	\$(85,707)	\$-	\$2,450,055	\$90,515,136
民國九十八年一月一日餘額	\$52,686,158	\$13,009,648	\$23,535,758	\$19,169,006	\$(1,973,545)	\$(52,489,299)	\$2,105	\$209,017	\$(264,304)	\$2,306,231	\$56,190,775
民國九十七年度虧損撥補：											
法定盈餘公積	-	-	(3,207,084)	-	3,207,084	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,233,539	(1,233,539)	-	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	35,329,998	-	-	-	-	35,329,998
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(102,415)	-	-	(102,415)
民國九十八年上半年度合併稅後淨利	-	-	-	-	1,046,286	-	-	-	-	(215,520)	830,766
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106,742)	(106,742)
民國九十八年六月三十日餘額	\$52,686,158	\$13,009,648	\$20,328,674	\$20,402,545	\$1,046,286	\$(17,159,301)	\$2,105	\$106,602	\$(264,304)	\$1,983,969	\$92,142,382

(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：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國九十八年一月一日至六月三十日  
及民國九十七年一月一日至六月三十日  
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

項 目	九十八年上半年度	九十七年上半年度
營業活動之現金流量		
合併總損益	\$830,766	\$(5,322,665)
調整項目:		
金融資產評價利益	(9,969,446)	(6,124,573)
金融負債評價(利益)損失	(25,298,715)	101,592
備抵壞帳(收回)提列金額	(227,055)	331,931
折舊費用	1,219,844	1,028,530
各項攤銷	118,731	100,059
資產減損損失	41,246	-
提存及收回各項營業準備淨額	111,954,500	45,652,994
處分固定資產(利益)損失	(134)	190
處分不動產投資(利益)損失	(14,683)	(128,968)
依權益法認列投資收益小於當年度收到被投資公司現金股利	139,236	211,139
匯率影響數	-	70,745
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	1,357,681	9,362,765
備供出售金融資產-流動減少(增加)	12,278,329	(4,233,406)
持有至到期日金融資產-一年內到期(增加)減少	(1,065,726)	5,949,415
避險之衍生性金融資產-流動減少(增加)	27,353	(433,860)
無活絡市場之債券投資-流動(增加)減少	(824,647)	228,367
應收票據減少	1,108,242	2,231,521
應收保費(增加)減少	(30,394)	8,071
預付再保費支出增加	(3,615,348)	-
應攤回再保賠款與給付減少	3,571	669
應收再保業務款項增加	(181,549)	(153,123)
其他應收款(增加)減少	(18,513,111)	3,375,308
其他金融資產-流動(增加)減少	(8,000,000)	4,095,936
預付費用及其他預付款減少(增加)	3,106	(30,151)
遞延所得稅資產-流動減少(增加)	2,941,826	(8,121,716)
其他流動資產增加	(222,347)	(384,392)
遞延所得稅資產-非流動增加	(4,831,921)	(4,945)
其他資產-其他增加	(793,214)	(1,845,343)
避險之衍生性金融負債-流動(減少)增加	(4,099)	427,476
應付票據減少	(41)	(1,203)
應付佣金增加	193,102	306,307
應付保險賠款與給付增加(減少)	40,714	(2,327)
應付再保業務款項增加(減少)	1,513,125	(63,850)
其他應付款增加	2,489,767	9,364,285
預收款項(減少)增加	(37,230)	14,719
遞延所得稅負債-流動增加	3,292,052	-
其他流動負債減少	(236)	(3,457)
應計退休金負債增加	24,039	19,865
遞延所得稅負債-非流動增加	2,125	-
其他負債-其他增加(減少)	10,056,637	(1,728,149)
營業活動之淨現金流入	76,006,096	54,299,756
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少(增加)	2,269,570	(3,900,603)
擔保放款減少	13,625,120	3,895,426
備供出售金融資產-非流動減少(增加)	36,905,792	(27,597,658)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(36,882,555)	(22,272,176)
以成本衡量之金融資產-非流動(增加)減少	(163,938)	70,942
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(53,725,372)	(1,554,878)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	70,918	74,871
處分不動產投資價款	24,204	152,070
購置不動產投資價款	(6,097,107)	(712,943)
其他金融資產-非流動增加	(5,200,000)	(8,562,648)
處分固定資產價款	443	144
購置固定資產價款	(193,748)	(342,473)
購置無形資產價款	(115,303)	(376,120)
存出保證金減少(增加)	281,321	(1,200,768)
其他催收款項(增加)減少	(206,748)	42,068
投資活動之淨現金流出	(49,407,403)	(62,284,746)
融資活動之現金流量		
短期債務減少	(92,311)	(293,159)
存入保證金增加	72,087	16,607
現金增資	-	15,000,000
發放股東現金股利	(18,000)	(18,663,565)
發放員工紅利	-	(13,058)
發放董監事酬勞金	-	(8,100)
少數股權變動數-子公司減資退回股款	(236,250)	-
融資活動之淨現金流出	(274,474)	(3,961,275)
匯率影響數	(110,489)	(547,255)
本期現金及約當現金增加(減少)	26,213,730	(12,493,520)
期初現金及約當現金餘額	225,740,844	201,557,524
期末現金及約當現金餘額	\$251,954,574	\$189,064,004
現金流量資訊之補充揭露:		
本期支付利息	\$9,256	\$25,926
本期支付利息(不含資本化利息)	\$9,256	\$25,926
本期支付所得稅	\$548,622	\$623,340

(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: 洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表附註  
 民國九十八年六月三十日  
 及民國九十七年六月三十日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (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。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 31,023 人及 30,959 人。

二、 重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表之編製係依據人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 本公司依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，列入合併財務報表之子公司除持有表決權超過百分之五十以上之被投資公司外，亦包括達該號公報所述具有實質控制能力之被投資公司。列入合併財務報表編製個體內之子公司情形如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			98.6.30	97.6.30	
本公司及 怡泰創業 投資股份 有限公司	神坊資訊股份有 限公司(以下簡稱 子公司神坊資訊)	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	100.00	100.00	子公司神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，本公司及怡泰創業投資(股)公司分別持有 60.12%及 39.88%股權。子公司神坊資訊民國 98 年及 97 年 6 月 30 日之員工人數分別為 151 人及 144 人。
本公司	怡泰創業投資股 份有限公司(以下 簡稱子公司怡泰 創投)	創業投資業務	25.00	25.00	子公司怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日，本公司對其具有實質控制能力。



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			98.6.30	97.6.30	
本公司	國泰人壽保險有 限責任公司(上 海)(以下簡稱子 公司上海國泰人 壽)	人身保險業務	50.00	50.00	子公司上海國泰人壽於民國 93 年 12 月 29 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與中國東航集團分別持有 50% 股權。子公司上海國泰人壽民國 98 年及 97 年 6 月 30 日之員工人數分別為 3,358 人及 2,190 人。
本公司	越南國泰人壽保 險責任有限公司 (以下簡稱子公 司越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	子公司越南國泰人壽於民國 96 年 11 月 21 日完成營業登記並取得營業執照，子公司越南國泰人壽民國 98 年及 97 年 6 月 30 日之員工人數分別為 187 人及 231 人。

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
			98.6.30	97.6.30	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class3 general business insurers and a long-term insurer	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	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	財產保險業	50.00	-	國泰財產保險有限責任公司於民國 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。

(2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

3. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

4. 金融資產及負債之認列

依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及人身保險業財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類，以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，所持有之衍生性商品除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。屬此類別之金融資產，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

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

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

## (2) 持有至到期日金融資產

對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性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。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，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

## (3) 無活絡市場之債券投資

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

#### (4) 備供出售金融資產

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

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

#### (5) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

#### (6) 避險之衍生性金融資產

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

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

對公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

5. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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。

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

6. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

## (2) 以成本衡量之金融資產

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

## (3) 備供出售金融資產

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

## 7. 衍生性金融商品與避險交易

從事遠期外匯合約與利率交換等之衍生性金融商品交易，以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

#### 公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

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

當有任何下列之情形發生時，即停止適用避險會計之規定：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

### 現金流量避險

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

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

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

### 國外營運機構淨投資之避險

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

## 8. 備抵呆帳

本公司參考民國 93 年 4 月 5 日台財保字第 0930750731 號令修正發布之「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，參酌客戶財務狀況及本息償付是否有延遲等情形，並就特定債權之擔保品情形及逾期時間長短，就期末各種應收款項、擔保放款債權及催收款項餘額，評估可能發生之損失。

依上述辦法規定，自民國 94 年 7 月起不良資產修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，並分別以其債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計為備抵呆帳之最低提列標準。



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

子公司神坊資訊及子公司越南國泰人壽係就期末應收款項之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗予以評估提列備抵呆帳。

子公司上海國泰人壽壞帳損失核算採用備抵法，按年末應收保費、應收利息、應收帳款等應收款項之可回收性計提備抵呆帳。管理階層採用帳齡分析法及根據以往經驗、債務單位財務狀況及實際經營情況等合理估計。

9. 採權益法之長期股權投資

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，應比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

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

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

10. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依營業性質列為營業收入。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

不動產投資折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

## 11. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

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

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

子公司上海國泰人壽將其使用年限一年以上的房屋、建築物、機器、機械、運輸工具等定義為固定資產。固定資產係以取得成本為入帳基礎，其達到預定可使用狀態的次月起，採用直線法提列折舊。各類固定資產之估計殘值率依照性質和使用情況合理估計，主要係以取得成本之百分之十為基準。

## 12. 無形資產

本公司及其子公司自民國 96 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司及其子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

### 13. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 千元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 98 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 2,084,477 千元。

### 14. 資產減損

於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

15. 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) 子公司上海國泰人壽

子公司上海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。

16. 營業及負債準備

(1) 本公司

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、壽險責任準備、壽險特別準備、賠款準備、保費不足準備)，其提列之金額係依據簽證精算人員所出具之精算報告。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第 20 條第 1 項第 3 款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」規定。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。特別盈餘公積累積至民國 98 年 6 月 30 日止為 20,402,545 千元。

(2) 子公司上海國泰人壽

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、未決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。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

17. 保險業務收入及支出

本公司保險業收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。本公司及子公司上海國泰人壽直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，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。

18. 退休金

本公司及其子公司訂有員工退休辦法，依相關法令之規定，提撥勞工退休金，由於此項退休金與公司完全分離，故未包括於財務報表中。

勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資百分之六。

職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

19. 研究發展支出

子公司神坊資訊研究發展專案區分為研究階段及發展階段，如無法區分者，皆視為研究階段，研究階段發生之支出皆認列為當期費用，發展階段之支出如同時符合下列條件則予以資本化，否則，亦於發生時認列為當期費用。資本化條件包括：

- 完成該無形資產已達技術可行性，使該無形資產將可供使用或出售。
- 意圖完成該無形資產，並加以使用或出售。
- 有能力使用或出售該無形資產。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

- 無形資產很有可能產生未來經濟效益。
- 具充足之技術、財務及其他資源，以完成此項發展專案計畫。
- 發展階段歸屬於無形資產之支出能可靠衡量。

發展階段中之無形資產每年定期於 12 月進行減損測試。

## 20. 外幣交易及外幣財務報表換算

### (1) 外幣交易之兌換

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

### (2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

## 21. 估計所得稅

依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉期間之長短期劃分為流動或非流動項目。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

所得稅抵減之會計處理係依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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

本公司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申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

除子公司上海國泰人壽及越南國泰人壽外，自民國 95 年度起，依照所得稅基本稅額條例及所得基本稅額條例施行細則計算營利事業基本稅額。

## 22. 資本支出與收益支出之劃分

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

## 23. 分離帳戶保險商品

銷售投資型保險商品，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平價值計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「分離帳戶會計處理準則」分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」。

## 24. 員工分紅及董監酬勞

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用會計研究發展基金會新發布之(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年上半年度稅前淨利減少 10,000 千元，每股盈餘減少 0.002 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	98.6.30	97.6.30
庫存現金及零用金	\$278,637	\$297,181
銀行存款	17,804,184	16,248,076
定期存款	165,374,610	150,825,213
約當現金	68,497,143	21,693,534
合 計	<u>\$251,954,574</u>	<u>\$189,064,004</u>

(1) 民國 98 年及 97 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 2,470,702 千元及 1,166,983 千元。

(2) 約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$3,843,194	\$10,642,774
國外股票	892,709	1,547,961
受益憑證	58,228,876	45,631,840
指數股票型基金	-	169,362
國外債券	3,995,784	10,486,815
公司債	3,084,683	4,135,996
政府債券	1,087,097	868,943
衍生性金融商品	14,768	30,350
組合式定存	1,000,000	2,000,000
小 計	72,147,111	75,514,041
加：評價調整	12,410,207	15,280,700
合 計	<u>\$84,557,318</u>	<u>\$90,794,741</u>



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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 98 年及 97 年 6 月 30 日止分別提存 28,792 千元及 24,659 千元作為交易擔保，相關說明請詳附註六.(2)質押之資產。

3. 備供出售金融資產－流動

	98.6.30	97.6.30
上市(櫃)股票	\$103,962,540	\$109,789,093
國外股票	16,206,794	21,329,635
受益憑證	23,632,409	19,209,637
金融債券	99,901	7,650,000
指數股票型基金	3,491,862	4,142,211
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
國外債券	-	1,616,932
公司債	2,242,742	950,000
金融資產受益證券	-	753,248
小計	158,361,456	174,165,964
加(減)：評價調整	(22,316,423)	(11,214,327)
合計	<u>\$136,045,033</u>	<u>\$162,951,637</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$75,481	\$-
加：評價調整	1,849,358	96,575
合計	<u>\$1,924,839</u>	<u>\$96,575</u>

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係以簽發之人壽保險單為質所做之放款。

② 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。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 擔保放款淨額

	98.6.30	97.6.30
擔保放款	\$324,008,755	\$338,857,869
擔保放款－關係人	4,443,310	4,617,389
減：備抵呆帳	(389,552)	(466,753)
小計	328,062,513	343,008,505
催收款項	2,413,308	1,944,186
減：備抵呆帳	(1,689,316)	(1,360,930)
小計	723,992	583,256
合計	\$328,786,505	\$343,591,761

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。

6. 備供出售金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
公司債	\$20,629,632	\$14,991,315
政府債券	43,946,020	87,309,485
金融債券	134,882,014	120,681,002
國內股票	29,052	243,391
國外股票	-	40,338
受益憑證	152,097	35,510
國外債券	31,534,352	30,165,315
金融資產受益證券	2,428,619	4,608,294
小計	233,601,786	258,074,650
加：評價調整	2,203,104	(1,444,666)
合計	\$235,804,890	\$256,629,984

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
公司債	\$4,181,661	\$3,918,233
政府債券	93,271,543	26,526,047
金融債券	9,594,527	10,080,461
金融資產受益證券	9,514,450	18,760,942
國外債券	546,260,597	543,541,629
小計	662,822,778	602,827,312
減：繳存央行債券	(7,770,336)	(8,009,691)
累計減損	(164,080)	-
合計	<u>\$654,888,362</u>	<u>\$594,817,621</u>

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 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 164,080 千元。

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	98.6.30	97.6.30
國內股票	\$20,511,168	\$20,929,849
國外股票	241,794	250,456
受益憑證	751,160	240,617
小計	21,504,122	21,420,922
減：累計減損	(1,500,689)	(1,370,448)
合計	<u>\$20,003,433</u>	<u>\$20,050,474</u>

本公司及子公司怡泰創投之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,500,689 千元及 1,370,448 千元。

9. 無活絡市場之債券投資－非流動

	98.6.30	97.6.30
股票	\$316,000	\$-
公司債	14,500,000	10,000,000
金融資產受益證券	-	435,000
國外債券	126,746,285	51,810,244
小計	141,562,285	62,245,244
減：累計減損	(426,634)	-
合計	<u>\$141,135,651</u>	<u>\$62,245,244</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 426,634 千元。

10. 結構型債券

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，分別為 45,551,973 千元及 92,261,870 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	98.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$582,218	\$(11,119)	\$571,099
備供出售金融資產(含流動及非流動)	8,900,000	(21,900)	8,878,100
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	36,099,820	2,954	36,102,774
合 計	<u>\$45,582,038</u>	<u>\$(30,065)</u>	<u>\$45,551,973</u>

  

項 目	97.6.30		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$664,941	\$(91,195)	\$573,746
備供出售金融資產(含流動及非流動)	10,978,496	99,284	11,077,780
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	79,699,724	-	79,699,724
無活絡市場之債券投資－流動	910,620	-	910,620
合 計	<u>\$92,253,781</u>	<u>\$8,089</u>	<u>\$92,261,870</u>

11. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	98.6.30		97.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$337,885	21.43%	\$354,152	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	32,308	25.24%	39,938	25.24%
汎揚創業投資股份有限公司	77,715	24.79%	183,378	24.79%
華大創業投資股份有限公司	83,771	24.06%	134,851	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	217,405	24.96%	272,988	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	96,318	100.00%	84,741	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	315,184	43.75%	335,078	43.75%
國泰證券投資顧問股份有限公司	122,464	100.00%	135,529	100.00%
國泰財產保險有限責任公司	903,437	50.00%	-	-
合 計	<u>\$2,186,487</u>		<u>\$1,540,655</u>	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

12. 不動產投資

項 目	98.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$130,058,488	\$4,712	\$(17,858,102)	\$(195,594)	\$112,009,504
營造工程	2,503,700	-	-	-	2,503,700
合 計	<u>\$132,562,188</u>	<u>\$4,712</u>	<u>\$(17,858,102)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$114,513,204</u>

  

項 目	97.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$121,451,266	\$4,370	\$(16,272,599)	\$(195,923)	\$104,987,114
營造工程	1,665,652	-	-	-	1,665,652
合 計	<u>\$123,116,918</u>	<u>\$4,370</u>	<u>\$(16,272,599)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,652,766</u>

- (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，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

13. 固定資產

項 目	98.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,772,644	\$974	\$-	\$(51,331)	\$4,722,287
房屋及建築	10,531,576	-	(3,732,029)	(34,188)	6,765,359
電腦設備	2,441,993	-	(1,648,638)	-	793,355
交通及運輸設備	16,777	-	(11,594)	-	5,183
其他設備	3,559,705	-	(2,798,561)	-	761,144
租賃權益改良	90,401	-	(21,994)	-	68,407
小 計	<u>21,413,096</u>	<u>974</u>	<u>(8,212,816)</u>	<u>(85,519)</u>	<u>13,115,735</u>
在建工程及預付 房地設備款	102,739	-	-	-	102,739
合 計	<u>\$21,515,835</u>	<u>\$974</u>	<u>\$(8,212,816)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$13,218,474</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

項 目	97.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,723,189	\$1,317	\$-	\$(51,331)	\$4,673,175
房屋及建築	9,917,187	-	(3,397,497)	(34,188)	6,485,502
電腦設備	2,025,434	-	(1,431,046)	-	594,388
交通及運輸設備	16,162	-	(13,660)	-	2,502
其他設備	3,495,276	-	(2,569,194)	-	926,082
租賃權益改良	49,966	-	(7,449)	-	42,517
小 計	20,227,214	1,317	(7,418,846)	(85,519)	12,724,166
在建工程及預付 房地設備款	230,346	-	-	-	230,346
合 計	\$20,457,560	\$1,317	\$(7,418,846)	\$(85,519)	\$12,954,512

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

14. 電腦軟體成本

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,342,556	\$115,232	\$-	\$1,457,788
攤銷及減損：				
攤銷	(524,770)	(117,553)	-	(642,323)
帳面價值	\$817,786	\$(2,321)	\$-	\$815,465

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$773,626	\$374,426	\$-	\$1,148,052
攤銷及減損：				
攤銷	(291,855)	(98,847)	-	(390,702)
帳面價值	\$481,771	\$275,579	\$-	\$757,350

15. 其他催收款

	98.6.30	97.6.30
其他催收款	\$589,715	\$98,730
減：備抵呆帳	(347,783)	(84,572)
淨 額	\$241,932	\$14,158

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

其他催收款係依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定、以往經驗及實際經營狀況，轉列逾期未收回之各種應收款。

16. 公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	4,853,764	13,160,212
合 計	\$4,853,764	\$13,160,212

17. 避險之衍生性金融負債—流動

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	202,616	528,906
合 計	\$202,616	\$528,906

18. 特別股負債—非流動

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 千股，每股面額新台幣 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 3.5%，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。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

此次私募之甲種特別股依財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定，係屬負債性特別股，本公司業已將其列入長期負債項下之特別股負債-非流動。

## 19. 股本

本公司於民國 97 年 6 月 3 日經董事會代行股東會職權決議辦理現金增資發行普通股 200,000 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案分別於民國 97 年 7 月 9 日及 97 年 7 月 21 日經經濟部及行政院金融監督管理委員會保險局核准，增資基準日訂於民國 97 年 6 月 27 日。截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止經核准發行在外普通股股數均為 5,268,616 千股，普通股每股面額 10 元。

## 20. 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，惟九十六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。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以董事會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

本公司於民國九十八年四月二十九日經董事會代行股東會職權決議，以法定盈餘公積 3,207,084 千元彌補虧損。

### (2) 特別盈餘公積

本公司依財政部 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號函規定，依「保險業各種準備金提存辦法」第二十條(原為第十五條)第一項第三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。民國 97 年度及 96 年度收回之危險變動特別準備金經次年度董事會(代行股東會)決議分別依稅後金額新台幣 1,233,539 千元及 2,475,196 千元轉列特別盈餘公積。



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 未分配盈餘

- ①依本公司章程第 37 條規定，公司若有盈餘時，於完納稅捐之後，除應先彌補以前年度虧損外，應先提列百分之二十之法定盈餘公積，並於派付股息後餘額由員工分配紅利百分之二，其餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。
- 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依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第 41 條第 1 項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品之未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
- ④民國 98 年及 97 年上半年度本公司及其子公司員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 10,648 千元及 10,000 千元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依 98 年上半年度及 97 年上半年度稅後淨利再依章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損則不予估列)，並認列為本年度之營業成本或營業費用，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。

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

子公司神坊資訊及怡泰創投 97 年度盈餘實際配發員工紅利與 97 年度財務報告認列之員工分紅，並無差異。

- ⑤本公司民國 97 年度為稅後淨損，業經董事會通過不發放員工紅利及董監酬勞，有關董事會通過虧損撥補情形，請至公開資訊觀測站查詢。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

21. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表—本公司及其子公司

功能別 性質別	98 年上半年度			97 年上半年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$12,422,527	\$984,692	\$13,407,219	\$12,529,070	\$967,958	\$13,497,028
勞健保費用	656,861	112,851	769,712	618,080	91,058	709,138
退休金費用	402,110	69,165	471,275	386,802	57,026	443,828
其他用人費用	569,147	107,530	676,677	521,588	120,999	642,587
折舊費用	31,201	1,188,643	1,219,844	30,003	998,527	1,028,530
攤銷費用	1,527	117,204	118,731	2,453	97,606	100,059

22. 估計所得稅

本公司及其子公司神坊資訊及怡泰創投之營利事業所得稅稅率為 25%，依據民國 98 年 5 月 27 日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國 99 年度起適用之所得稅率將改為 20%。

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日之遞延所得稅負債與資產：	98.6.30	97.6.30
A. 遞延所得稅資產總額	\$9,078,754	\$13,659,333
B. 遞延所得稅負債總額	\$(3,336,815)	\$(1,075,654)
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$(426,961)	\$(518,852)
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異其所得稅影響數：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$283,243	\$342,700
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(1,448,882)	10,893,626
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(1,887,934)	(1,067,073)
資產減損所產生之暫時性差異	146,450	65,990
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	45,973	57
其他因素所產生之暫時性差異	6,918	12,225
合 計	\$(2,854,232)	\$10,247,525
E. 虧損扣抵	\$10,567,909	\$2,024,629
F. 連結稅制影響數	\$(2,009,991)	\$311,525
G. 投資抵減稅額	\$38,253	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

	98.6.30	97.6.30
② 遞延所得稅資產－流動	\$45,149	\$12,992,155
備抵評價－遞延所得稅資產－流動	(2,511)	(260,493)
淨遞延所得稅資產－流動	42,638	12,731,662
遞延所得稅負債－流動	(3,334,690)	(1,075,653)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$(3,292,052)	\$11,656,009
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$9,033,605	\$667,177
備抵評價－遞延所得稅資產－非流動	(424,450)	(258,359)
淨遞延所得稅資產－非流動	8,609,155	408,818
遞延所得稅負債－非流動	(2,125)	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$8,607,030	\$408,818

(2) 民國 98 年及 97 年上半年度所得稅費用(利益)估列如下：

	98 年上半年度	97 年上半年度
當期所得稅費用	\$11,459	\$838,719
遞延所得稅(利益)費用：		
連結稅制影響數	17,407	-
未實現兌換損益產生之遞延所得稅利益	(1,819,163)	(10,545,426)
未實現金融商品評價損益產生之遞延所得稅費用	8,201,884	2,167,566
未實現退休金費用產生之遞延所得稅利益	(6,010)	(4,966)
資產減損所產生之遞延所得稅費用	59,459	-
虧損扣抵所產生之遞延所得稅利益	(7,178,600)	-
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	1,460,374	-
遞延所得稅資產備抵評價	5,369	257,861
其他	(5,347)	21
加：分離課稅之營所稅	42,482	113,589
以往年度估計調整	107,559	88,725
減：投資抵減	(5,953)	(7,937)
加：最低稅負應補繳金額	-	711,428
未分配盈餘加徵 10%稅額	-	4,271
所得稅(利益)費用	\$890,920	\$(6,376,149)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 本公司及其子公司所得稅核定情形

	98.6.30
	<u>所得稅核定情形</u>
本公司	核定至民國 94 年度
子公司神坊資訊	核定至民國 96 年度
子公司怡泰創投	核定至民國 95 年度
子公司上海國泰人壽	尚未核定
子公司越南國泰人壽	尚未核定

(4) 兩稅合一相關資訊—本公司及其子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	98.6.30	97.6.30
本公司	\$1,139,060	\$61,734
子公司神坊資訊	9,575	-
子公司怡泰創投	20,243	9,408

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	98 年上半年度	97 年上半年度
	<u>實際</u>	<u>實際</u>
本公司	-	5.62%
子公司神坊資訊	33.33%	-
子公司怡泰創投	19.45%	17.87%

(5) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	98.6.30	97.6.30
民國 87 年度以後	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度損益金額。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

23. 每股盈餘

98 年上半年度	金額(分子)		加權流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
合併總損益	\$1,721,686	\$830,766	5,268,616	\$0.33	\$0.16

97 年上半年度	金額(分子)		加權流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
合併總損益	\$(11,698,814)	\$(5,322,665)	5,073,011	\$(2.31)	\$(1.05)

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
國泰創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
怡泰管理顧問股份有限公司	同屬國泰金控之子公司(已於 98.8.10 併入國泰創業投資股份有限公司)
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
Indovina Bank Limited	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
華卡企業股份有限公司	國泰世華銀行之子公司
國泰期貨股份有限公司	國泰綜合證券之子公司
國泰財產保險有限責任公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰醫療財團法人	其董事長與本公司董事長為同一人
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣金聯資產管理股份有限公司	國泰世華銀行指派之代表人為該轉投資事業之董事長
國泰建設股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
三井工程股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
國泰霖園保全股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
中國東方航空股份有限公司	子公司上海國泰人壽之中方合資者
其他關係人	包括董事長、經理人及配偶、二親等親屬等

2. 與關係人間之重大交易事項

民國 97 年起關係人交易個別金額未達 3,000 千元者，不予揭露。

(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	98 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$13,344
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	57,264
	合計	<u>\$70,608</u>

  

關係人名稱	97 年上半年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	<u>\$112,809</u>

② 本公司與三井工程股份有限公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 76,224 千元及 176,453 千元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

③本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		98年上半年度	97年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$13,125	\$10,264
國泰建設股份有限公司	出租不動產	11,036	8,733
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	165,439	147,082
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	44,510	41,376
國泰醫療財團法人	出租不動產	87,568	85,174
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,908	4,265
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,131	8,892
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	4,593	-
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	10,610	10,254
合計		\$352,920	\$316,040

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$4,886
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	68,143	67,224
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	20,633	19,421
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,097	10,991
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,948	4,234
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	4,710	4,710
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	5,964	4,885
合計		\$120,381	\$116,351

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。

④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	
		98年上半年度	97年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,215	\$15,240
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	5,629	5,431
合計		\$20,844	\$20,671

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,779	\$8,779

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。

(2) 存款

關係人名稱	交易性質	98 年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$43,118	0.10%-15.00%	\$16,588,945
	活期存款	1,429	0.02%-1.00%	4,012,473
	支票存款	-	-	689,957
	證券存款	23	0.05%-0.10%	10
Indovina Bank Limited	定期存款	2,713	2.00%-10.80%	151,414
	活期存款	150	0.10%-2.40%	8,406
	合計	\$47,433		\$21,451,205

關係人名稱	交易性質	97 年上半年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$33,838	2.00%-12.00%	\$699,142
	活期存款	11,069	0.04%-1.85%	2,398,468
	支票存款	-	-	648,082
	證券存款	9	0.10%	8,934
Indovina Bank Limited	定期存款	9,185	3.60%-17.00%	1,068,506
	活期存款	186	2.40%-2.50%	35,126
	合計	\$54,287		\$4,858,258

(3) 其他金融資產

關係人名稱	98 年上半年度		
	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$4,621	3.17%-3.73%	\$-



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	97 年上半年度		
	利息總額	利 率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$48,975	3.17%-3.37%	\$1,500,000

(4) 擔保放款

關係人名稱	最高金額	98 年上半年度		
		利息總額	利 率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$55,836	1.85%-3.91%	\$4,160,170
其他關係人	324,267	2,667	1.01%-5.37%	283,140
合 計		\$58,503		\$4,443,310

關係人名稱	最高金額	97 年上半年度		
		利息總額	利 率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,388,030	\$81,337	3.57%-3.83%	\$4,344,505
其他關係人	304,449	3,971	2.20%-5.61%	272,884
合 計		\$85,308		\$4,617,389

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	市價	\$4,104,282	\$6,931,046

(6) 備供出售金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	市價	\$33,264	\$72,439

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(7) 其他應收款

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$32,104	0.07	\$94,089	0.44
國泰世紀產物保險股份有限公司	177,421	0.39	158,223	0.75
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	25,330	0.06	16,566	0.08
國泰金融控股股份有限公司(註)	4,097,190	8.95	541,486	2.55

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(8) 存出保證金

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰期貨股份有限公司	\$453,945	\$624,819

存放於國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 98 年及 97 年上半年度保證金利息收入為 234 千元及 231 千元。

(9) 其他應付款

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$19,221	0.25	\$-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	9,351	0.12	36,848	0.21
三井工程股份有限公司	15,215	0.19	5,056	0.03
華卡企業股份有限公司	-	-	11,017	0.06
國泰金融控股股份有限公司(註)	270,383	3.46	1,010,644	5.70
怡泰管理顧問股份有限公司	3,750	0.05	-	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	-	-	5,670	0.03

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅利所計算之應付所得稅。

(10) 預收款項

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$5,224	2.61	\$-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	27,788	13.90	28,181	11.95

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(11) 保費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$292,583	\$267,006
財團法人國泰綜合醫院	13,173	12,984
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,440	4,348
中國東方航空股份有限公司	138,503	66,313
其他關係人	182,019	241,449
合 計	\$630,718	\$592,100

(12) 保費支出

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$99,749	\$40,332

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 98 年及 97 年上半年度之保費支出中 5,606 千元及 4,486 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(13) 理賠收入

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$5,840	\$-

民國 98 年上半年度之理賠收入中 5,543 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

(14) 再保收入

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$43,966	\$70,249

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 98 年及 97 年上半年度分別轉分 60%及 90%予本公司。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(15) 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$4,695	\$5,097

(16) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$54,332	\$60,569

(17) 其他營業收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$5,898	\$5,280
國泰世華商業銀行股份有限公司	220,723	236,301
合計	\$226,621	\$241,581

(18) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$531,934	\$472,773
國泰世華商業銀行股份有限公司	48,840	39,760
國泰證券投資信託股份有限公司	33,360	30,320
合計	\$614,134	\$542,853

係本公司整合行銷等收入。

(19) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$15,434	\$9,746

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(20) 營業費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$303,529	\$308,391
國泰證券投資顧問股份有限公司	11,340	18,795
怡泰管理顧問股份有限公司	25,940	25,765
世華國際租賃股份有限公司	5,853	5,475
華卡企業股份有限公司	33,397	22,984
國泰世華商業銀行股份有限公司	557,618	508,478
合計	\$937,677	\$889,888

(21) 營業外費用及損失

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	\$260,342	\$-

係本公司發行特別股負債之利息費用。

(22) 其他

① 本公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易名目本金金額明細如下：

交易類別	98.6.30		97.6.30	
遠期外匯合約	USD	630,000	USD	530,807
換匯合約	USD	5,065,858	USD	1,235,000
金融債券	NTD	-	NTD	198,413

② 本公司於民國 98 年及 97 年上半年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 800,000 千元及 2,480,000 千元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

六、質押之資產

(1) 本公司

民國 98 年及 97 年 6 月 30 日，提供現金及定存單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，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	98.6.30	97.6.30
存出保證金－公債	\$8,949,129	\$8,009,691
存出保證金－定期存款	105,950	158,950
存出保證金－其他	40,088	86,063
合 計	\$9,095,167	\$8,254,704

質押資產係以帳面淨額表達。

(2) 子公司神坊資訊

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，子公司神坊資訊質押資產明細如下：

資產名稱	98.6.30	97.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$28,792	\$24,659

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) 子公司上海國泰人壽

資產名稱	98.6.30	97.6.30
存出保證金	\$768,640	\$708,560

質押資產係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規定，以註冊資本額之 20% 作為保證金，以定期存款形式存入。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

子公司怡泰創投於民國 98 年 5 月 13 日經股東臨時會決議通過與國泰創業投資股份有限公司合併，合併後以國泰創業投資股份有限公司為存續公司，子公司怡泰創投為消滅公司，並以民國 98 年 8 月 10 日為合併換股基準日。

換股比率之決定，係以存續公司與子公司怡泰創投雙方民國 98 年 3 月 31 日之每股淨值為基礎，扣除子公司怡泰創投發放之現金股利及辦理減資之金額計算。

十、其 他

1. 員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」第三十四段規定之事項。

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 本公司

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	98.6.30	97.6.30	科目	98.6.30	97.6.30
銀行存款	\$43,235	\$6,475	其他應付款	\$3,576,472	\$2,507,976
公平價值變動列入 損益之金融資產	224,799,940	277,634,897	分離帳戶保險價值 準備	232,465,487	276,460,867
應收利息	198	23,027	分離帳戶調整負債	-	60
其他應收款	11,198,586	1,304,504			
合 計	\$236,041,959	\$278,968,903	合 計	\$236,041,959	\$278,968,903

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	98 年上半年度	97 年上半年度	科目	98 年上半年度	97 年上半年度
保險賠款與給付	\$2,524,970	\$439,229	保費收入	\$23,087,990	\$77,264,694
解約金	9,005,251	24,418,216	收回分離帳戶保險		
壽險紅利給付	1,553	2,151	價值準備	8,033,934	50,553,815
提存分離帳戶保險			利息收入	3,267	274,107
價值準備	49,197,040	74,038,906	金融資產評價利益	22,130,250	-
金融資產評價損失	-	13,202,921	兌換利益	11,864,829	-
處分投資損失	2,302,191	1,584,308	雜項收入	3,462	-
兌換損失	-	12,017,357	分離帳戶調整收入	100	47
管理費用	2,092,827	2,389,575			
合 計	\$65,123,832	\$128,092,663	合 計	\$65,123,832	\$128,092,663

③ 本公司民國 98 年及 97 年上半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 1,261,153 千元及 4,303,364 千元。

(2) 子公司上海國泰人壽

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	98.6.30	97.6.30	科目	98.6.30	97.6.30
銀行存款	\$40,863	\$19,832	其他應付款	\$2,669	\$-
公平價值變動列入			分離帳戶保險價值	431,030	317,237
損益之金融資產	392,832	297,397	準備		
應收利息	4	8			
合 計	\$433,699	\$317,237	合 計	\$433,699	\$317,237

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	98 年上半年度	97 年上半年度	科目	98 年上半年度	97 年上半年度
解約金	\$35,195	\$-	保費收入	\$42,489	\$314,373
提存分離帳戶保險			收回分離帳戶保險		
價值準備	137,461	314,373	價值準備	20,540	-
金融資產評價損失	-	-	金融資產評價利益	101,715	-
處分投資損失	-	-	處分投資利益	7,912	-
合 計	\$172,656	\$314,373	合 計	\$172,656	\$314,373



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 98 年及 97 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	98.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,651,709	\$3,651,709
附買回條件債券	5,193,400	5,193,400
活期存款	700,446	700,446
合計	<u>\$9,545,555</u>	<u>\$9,545,555</u>

投資項目	97.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$9,246,719	\$9,246,719
附買回條件債券	9,650,201	9,650,201
活期存款	715,491	715,491
合計	<u>\$19,612,411</u>	<u>\$19,612,411</u>

(2) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 9,300,000 千元及 17,450,000 千元。

4. 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。

5. 風險政策與避險策略

本公司持有之金融資產主要包括，國內外普通股、特別股、公債、公司債、可贖回債券、結構式債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、專案投資、短期票券、現金及約當現金等。

本公司另從事衍生性商品之交易，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性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本公司金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、國家風險等五大類。除依母公司國泰金融控股股份有限公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

#### 市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、股價風險與匯率風險等。本公司在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，並以投資風險值(VaR)模型控管投資後市場風險，另結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險。

#### 信用風險

主旨為本公司所持有之有價證券或授信可能因交易對手或債務人不履行契約義務而導致本公司遭遇損失，故本公司在承作企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前本公司企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或銀行保證)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險。房屋抵押貸款承作規範會依區域別訂定不同的貸款成數，並視個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承作需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故本公司在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

#### 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前台、中台及後台各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

流動性風險

主旨為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。公司主要藉由金融機構存款、短期票券(含票債券附條件交易)與國內債券型基金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

國家風險

主旨為規避公司因持有投資部位所在國家發生政治或經濟問題，導致市場價格波動或公司債等有價證券發行人無法償還債務的風險。公司針對單一國家或特定地區之投資風險分級並以限額管理，且定期審視國外投資部位之國家集中度，以降低所面對之國家風險。

6. 金融商品資訊

(1) 本公司

① 公平價值

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$247,822,244	\$247,822,244	\$185,559,533	\$185,559,533
應收票據及款項	50,492,300	50,492,300	27,319,542	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	71,146,713	71,146,713	72,989,144	72,989,144
備供出售金融資產－流動	135,565,155	135,565,155	162,622,729	162,622,729
持有至到期日金融資產－一年內到期	30,176,218	28,029,011	2,152,735	2,146,703
無活絡市場之債券投資－流動	4,534,726	4,413,892	5,621,772	5,621,772
其他金融資產－流動	8,000,000	8,000,000	-	-
備供出售金融資產－非流動	230,872,988	230,872,988	253,180,259	253,180,259
持有至到期日金融資產－非流動	654,456,134	640,193,916	594,552,042	575,612,857
以成本衡量之金融資產－非流動	19,202,400	-	19,055,198	-
無活絡市場之債券投資－非流動	139,768,341	127,397,676	61,512,273	53,656,291
採權益法之長期股權投資	5,968,307	5,968,307	5,226,620	5,226,620
其他金融資產－非流動	11,300,000	11,300,000	27,954,287	27,954,287
存出保證金	11,864,922	11,864,922	11,509,833	11,509,833

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	10,400,942	10,400,942	18,966,623	18,966,623
特別股負債－非流動	15,000,000	15,413,340	-	-
存入保證金	1,613,269	1,613,269	1,507,250	1,507,250
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	-	-	82,725	82,725
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	12,782,343	12,782,343	16,519,435	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	205,509	205,509	119,398	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	1,924,839	1,924,839	96,575	96,575
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	4,619,687	4,619,687	13,087,910	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	234,077	234,077	72,302	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	202,616	202,616	528,906	528,906

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收票據及應付票據以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- 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價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

D. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

E. 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

F. 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$179,325,101	\$163,908,525	\$68,497,143	\$21,651,008
應收票據及款項	-	-	50,492,300	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	70,575,613	69,555,698	571,100	3,433,446
備供出售金融資產－流動	135,159,298	162,622,729	405,857	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	2,824,968	889,774	25,204,043	1,256,929
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	4,413,892	5,621,772
其他金融資產－流動	-	-	8,000,000	-
備供出售金融資產－非流動	229,495,919	251,927,084	1,377,069	1,253,175
持有至到期日金融資產－非流動	95,403,027	76,351,878	544,790,889	499,260,979
無活絡市場之債券投資－非流動	4,642,752	-	122,754,924	53,656,291
採權益法之長期股權投資	-	-	5,968,307	5,226,620
其他金融資產－非流動	-	-	11,300,000	27,954,287
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	10,400,942	18,966,623
特別股負債－非流動	-	-	15,413,340	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
選擇權	-	82,725	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	12,782,343	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	-	-	205,509	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約、信用違約交換合約	-	-	1,924,839	96,575

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,619,687	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	-	-	234,077	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	202,616	528,906

② 利率風險

茲將本公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

A. 民國 98 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計	
								公平價值變動列入
備供出售金融資產	342,750	4,797,986	6,718,424	15,595,465	12,948,998	77,774,468	118,178,091	
持有至到期日金融資產	210,681,697	20,040,138	7,537,126	21,572,815	29,272,590	338,266,814	627,371,180	
無活絡市場之債券投資	4,534,726	5,869,291	6,043,204	6,898,360	3,240,304	98,539,922	125,125,807	
特別股負債	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000	
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計	
公平價值變動列入	損益之金融資產	\$269,064	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$269,064
備供出售金融資產	115,015,896	-	-	-	-	-	115,015,896	
持有至到期日金融資產	57,261,171	-	-	-	-	-	57,261,171	
無活絡市場之債券投資	19,177,261	-	-	-	-	-	19,177,261	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$18,688	\$38,214	\$-	\$-	\$307	\$-	\$57,209
避險之衍生性金融							
資產	-	22,645	14,232	88,479	617,381	1,102,323	1,845,060
公平價值變動列入							
損益之金融負債	1,005	112,605	-	-	4,907	-	118,517
避險之衍生性金融							
負債	13,938	22,795	-	-	-	-	36,733

B. 民國 97 年 6 月 30 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$2,624,273	\$962,230	\$27,637	\$2,466,781	\$1,262,087	\$6,631,403	\$13,974,411
備供出售金融資產	2,495,430	334,542	5,382,739	7,842,542	13,707,720	111,543,619	141,306,592
持有至到期日金融							
資產	163,262,022	12,514,246	13,669,748	4,242,928	9,087,410	295,269,374	498,045,728
無活絡市場之債券	721,772	771,191	1,207,424	1,320,736	4,995,147	37,908,360	46,924,630
投資							
浮動利率之非衍生性金融商品							
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$3,049,033	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,049,033
備供出售金融資產	122,823,939	-	-	-	-	-	122,823,939
持有至到期日金融							
資產	98,659,049	-	-	-	-	-	98,659,049
無活絡市場之債券	20,209,415	-	-	-	-	-	20,209,415
投資							

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

衍生性金融商品	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$-	\$19,607	\$7,430	\$85,034	\$2,860	\$4,467	\$119,398
避險之衍生性金融							
資產	1,003	41,240	1,621	13,194	-	39,517	96,575
公平價值變動列入							
損益之金融負債	2,765	22,842	25,386	-	-	21,309	72,302
避險之衍生性金融	10,392	2,600	32,478	-	20,284	463,152	528,906
負債							

③ 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

④ 避險活動

現金流量避險

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 98 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19
200,000	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24

B. 民國 97 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	180DCP+18bps	半年	97.7.11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97.7.19
250,000	90DCP	一季	97.8.10
450,000	90DCP	一季	97.8.22
330,000	90DCP	一季	97.8.24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97.9.17

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	If 6ml < 0.9%, 6ml If 0.9% ≤ 6ml < 2.0%, 3.05% If 2.0% < 6ml, Max(4.0005%-6ml)	一年	97.9.26
100,000	180DCP+30bps	半年	97.12.18
300,000	If 6ml < 0.95%, 6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml, 4.8%-6ml	半年	98.1.7
200,000	If 6ml < 0.95%, 6ml If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml, 4.8%-6ml	半年	98.1.9
200,000	5.85%-6ml	半年	98.1.13
50,000	If 6ml ≤ 1%, 6ml+0.2% If 1% < 6ml < 2%, 3.15% If 6ml ≥ 2%, 4.15%-6ml	半年	98.1.16
247,500	ARMS	一季	98.3.24
900,000	90DCP+100bps	一季	98.5.20
200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19
200,000	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94.9.19~95.9.19:1.0%-2.5% 95.9.19~96.9.19:1.0%-3.0% 96.9.19~97.9.19:1.0%-3.5% 97.9.19~98.9.19:1.0%-4.0% 98.9.19~99.9.19:1.0%-4.5% 99.9.19~100.3.19:1.0%-5.0%	半年	100.3.19

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102.12.27
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
USD24,000 千元	6ml	半年	103.3.24

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止金融商品之未實現(損)益分別為 1,961,118 千元及(371,300)千元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，本公司持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

① 民國 98 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD 45,000	CDO	101.9.20
USD 7,000	結構式債券	103.3.20
USD 3,000	結構式債券	103.3.20

② 民國 97 年 6 月 30 日：無。

信用違約交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避公平價值風險之信用違約交換合約經評估皆通過有效性測試，民國 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益為(80,050)千元，分別列於損益表金融資產評價利益 4,298 千元及金融負債評價損失 84,348 千元。

(2) 子公司神坊資訊

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$180,435	\$180,435	\$283,339	\$283,339
公平價值變動列入損益之金融				
<u>資產－流動</u>				
應收款項(含關係人款項)	117,595	117,595	200,146	200,146
存出保證金	9,592	9,592	10,229	10,229
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項(含關係人款項)	151,522	151,522	168,750	168,750
存入保證金	80	80	78	78

子公司神坊資訊估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應收(付)款項。
- ② 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

③金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

④子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$180,435	\$283,339	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	402,521	154,841	-	-
應收款項(含關係人款項)	-	-	117,595	200,146
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項(含關係人款項)	-	-	151,522	168,750

(3) 子公司怡泰創投

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$223	\$223	\$19,933	\$19,933
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動	-	-	31,075	31,075
備供出售金融資產－流動	33,264	33,264	72,439	72,439
應收款項	2	2	7,341	7,341
備供出售金融資產－非流動	14,025	14,025	262,352	262,352
以成本衡量之金融資產－非流動	801,033	-	995,276	-
採權益法之長期股權投資	241,229	241,229	222,712	222,712
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	4,165	4,165	6,204	6,204

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

子公司怡泰創投估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付款項。
- ② 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- ③ 金融資產如有市場公開報價可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ④ 子公司怡泰創投以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債公平價值明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$223	\$19,933	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	31,075	-	-
備供出售金融資產－流動	33,264	72,439	-	-
應收款項	-	-	2	7,341
備供出售金融資產－非流動	14,025	262,352	-	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	801,033	995,276
採權益法之長期股權投資	-	-	241,229	222,712
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	4,165	6,204

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(4) 子公司上海國泰人壽

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,636,240	\$3,636,240	\$1,463,626	\$1,463,626
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	20,232	20,232	898,124	898,124
備供出售金融資產－流動	446,613	446,613	256,469	256,469
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	205,737	205,737
應收款項	266,140	266,140	141,939	141,939
備供出售金融資產－非流動	3,286,268	3,286,268	3,173,314	3,173,314
持有至到期日金融資產－非流動	432,228	432,228	265,579	265,579
無活絡市場之債券投資－非流動	1,367,310	1,367,310	732,971	732,971
存出保證金	791,714	791,714	725,207	725,207
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	319,466	319,466	-	-
存入保證金	7,341	7,341	3,331	3,331
應付款項	406,638	406,638	331,276	331,276

子公司上海國泰人壽估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ①短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付款項及短期債務。
- ②金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為可取得者，所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

③存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

④金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,636,240	\$1,463,626	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	676,513	-	221,611
備供出售金融資產－流動	446,613	256,469	-	-
持有至到期日金融資產－流動	-	-	-	205,737
應收款項	-	-	266,140	141,939
備供出售金融資產－非流動	197,927	134,477	3,088,341	3,038,837
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	432,228	265,579
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,367,310	732,971
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	-	-	319,466	-
應付款項	-	-	406,638	331,276

(5) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$315,432	\$315,432	\$1,734,923	\$1,734,923
應收款項	11,316	11,316	18,802	18,802
備供出售金融資產－非流動	1,631,608	1,631,608	14,059	14,059
存出保證金	50,383	50,383	23,981	23,981
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	16,318	16,318	64,256	64,256



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應收/應付款項。
- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司越南國泰人壽採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司越南國泰人壽可取得者，子公司越南國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 子公司越南國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$315,432	\$1,734,923	\$-	\$-
應收款項	-	-	11,316	18,802
備供出售金融資產－非流動	1,631,608	14,059	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	16,318	64,256

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

7. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1) 98年上半年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額				
	本公司	子公司 神坊資訊	子公司 怡泰創投	子公司 上海國泰人壽	子公司 越南國泰人壽
沖銷採權益法之長期股權投資與股東權益					
①沖銷認列子公司投資損益	\$97,449	\$35,980	\$(40,208)	\$(94,895)	\$1,674
②沖銷子公司股東權益	4,023,049	536,384	1,085,611	2,339,522	2,045,501

註：98年上半年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權1,983,969千元所產生。

(2) 97年上半年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額				
	本公司	子公司 神坊資訊	子公司 怡泰創投	子公司 上海國泰人壽	子公司 越南國泰人壽
沖銷採權益法之長期股權投資與股東權益					
①沖銷認列子公司投資損益	\$1,073	\$33,815	\$12,567	\$(75,248)	\$27,793
②沖銷子公司股東權益	3,908,677	485,493	1,604,924	2,492,723	1,775,592

註：97年上半年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權\$2,450,055千元所產生。

(3) 聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，詳附表七。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	取得不動產之金額達新台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台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台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台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表二
5	從事衍生性商品交易	附註十、5~6

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表三
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表四
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
9	從事衍生性商品交易	無
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表五

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，截至民國 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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 號函核准筹建財產保險公司，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，截至民國 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表六。

## 十二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」第二十五段之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別資訊。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	新竹大潤發忠孝店	98.02.12	\$2,500,000	依台灣新竹地方法院執行命令，截至98年6月30日止已支付2,477,536千元，餘22,464千元須待優先承買權確定後再為處理。	台灣工礦股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	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	帳列備抵 呆帳金額	備註
					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	\$4,097,190	註一	-	-	-	-	
本公司	國泰世紀產物保 份有限公司	同屬國泰金控 之子公司	177,421	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

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	帳面金額	持股比例(%)	市價	
子公司怡泰創投	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	2,787	\$33,264	-	\$33,264	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	52	304	0.24	304	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	27,016	3.75	27,016	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	155	0.01	155	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	5,115	2.54	5,115	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	425	8,755	2.62	8,755	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	959	17,564	3.80	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	702	23,185	2.34	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,083	33,374	8.04	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	735	15,001	2.12	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	1.37	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	117,852	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	Nova Crystal /股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.04	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.11	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天擎積電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	377	4,189	0.85	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)	無	以成本衡量之金融資產	1,120	48,563	0.80	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,250	17,060	1.94	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠光電(原聲遠實業)	無	以成本衡量之金融資產	637	7,935	3.56	-	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

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	帳面金額	持股比例(%)	市價	
子公司怡泰創投	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,101	\$17,000	1.35	\$-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	5,850	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	16,380	6.74	-	
	北儒精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	4.32	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	3,870	5.29	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,750	31,500	7.95	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,700	29,400	10.59	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	553	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,830	11,006	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	12,000	120,000	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	351	9,235	0	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	484	5,148	0.80	-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,260	12,600	1.81	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	396	6,660	1.09	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	19,800	3.21	-	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,137	49,367	-	49,367	
子公司神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	8,417	100,455	-	100,455	
	怡富第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,272	33,007	-	33,007	
	怡富台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,071	80,000	-	80,000	
	台灣工銀基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	7,688	99,017	-	99,017	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,845	90,042	-	90,042	



國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四：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台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	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	
子公司神坊資訊	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$138,135	32.91%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$32,104	27.30%	
			勞務收入	82,588	36.69%						

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表五：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

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			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990	\$374,990	37,499	21.43%	\$337,885	\$337,885	\$26,694	\$5,719	\$-	\$-	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	105,000	105,000	5,500	25.00%	32,005	32,005	38	10	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	74,995	74,995	7,500	24.79%	77,715	77,715	(10,273)	(2,547)	-	11,474	註一
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	139,021	160,025	11,902	24.06%	83,771	83,771	(85,753)	(20,632)	-	-	註二
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	174,697	224,611	17,470	24.96%	217,405	217,405	170,083	42,447	-	11,829	註二
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	96,318	96,318	1,569	1,569	-	-	註一
"	子公司神坊資訊	中華民國	F118010資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	322,474	322,474	35,980	21,631	-	7,600	註一
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	288,169	288,169	144,435	57,774	-	138,048	註一
"	子公司怡泰創投	中華民國	H202011創業投資業	296,250	375,000	29,625	25.00%	271,403	271,403	(160,833)	(40,208)	-	6,000	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%	122,464	122,464	13,120	13,120	-	56,000	註一
"	子公司上海國泰人壽	中國大陸	人身保險業	1,628,688	1,628,688	-	50.00%	1,169,761	1,169,761	(189,790)	(94,895)	-	-	註一
"	子公司越南國泰人壽	越南	人身保險業	1,940,080	1,940,080	-	100.00%	2,045,500	2,045,500	1,674	1,674	-	-	註一
"	國泰財產保險有限責任公司	中國大陸	財產保險業	862,648	862,648	-	50.00%	903,437	903,437	(23,638)	(11,819)	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(上海)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(94,895) 註二.(二).2	\$1,169,761	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$862,648	\$-	\$-	\$862,648	50%	\$(11,819) 註二.(二).2	\$903,437	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$2,491,336	\$2,589,741	\$54,095,048

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表七：98年上半年度聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣千元

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	本公司	子公司神坊資訊	1	不動產投資利益	\$8,670	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	119,131	與一般交易條件相當	0.03%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	預付費用	49,692	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	其他應付款	31,121	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	存入保證金	3,824	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司上海國泰人壽	1	其他催收款	265,211	與一般交易條件相當	0.01%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業收入	119,131	與一般交易條件相當	0.03%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	8,670	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他應收款	31,121	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	存出保證金	3,824	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	預收款項	49,692	與一般交易條件相當	-
2	子公司上海國泰人壽	本公司	2	其他應付款	265,211	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：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併總營收之方式計算。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表七之一：97年上半年度聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣千元

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	本公司	子公司神坊資訊	1	不動產投資利益	\$8,731	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	124,733	與一般交易條件相當	0.03%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	預付費用	31,933	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	其他應付款	25,192	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	存入保證金	3,874	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司上海國泰人壽	1	其他資產-其他	265,211	與一般交易條件相當	0.01%
0	本公司	子公司越南國泰人壽	1	其他資產-其他	57,428	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	124,733	與一般交易條件相當	0.03%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	8,731	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他應收款	25,192	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	存出保證金	3,874	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	預收款項	31,933	與一般交易條件相當	-
2	子公司上海國泰人壽	本公司	2	其他應付款	265,211	與一般交易條件相當	0.01%
3	子公司越南國泰人壽	本公司	2	其他應付款	57,428	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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