

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

民國九十九年上半年度

及民國九十八年上半年度

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	38~46
(六) 質押之資產	46
(七) 重大承諾事項及或有事項	47
(八) 重大之災害損失	47
(九) 重大之期後事項	47
(十) 其他	47~65
(十一) 附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	65
2.轉投資事業相關資訊	66
3.大陸投資相關資訊	66
(十二) 部門別財務資訊	67

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九十九年六月三十日及九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及九十八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
核閱簽證文號：金管證(六)字第 0930133943 號
金管證(六)字第 0970038990 號

徐 榮 煌

會計師：

黃 建 澤

中華民國九十九年八月六日

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十九年六月三十日
及民國九十八年六月三十日
(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	資產會計科目	附註	99年6月30日		98年6月30日		負債及股東權益會計科目		附註	99年6月30日		98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	\$441,168,806	15.17	\$251,954,574	9.87	21000	短期債務		\$28,558	-	\$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	48,240,924	1.66	84,557,318	3.31	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	6,874,852	0.24	4,853,764	0.19
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10、五	216,961,424	7.46	136,045,033	5.33	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	373,723	0.01	202,616	0.01
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、六	24,641,648	0.85	30,176,218	1.18	21350	應付票據		1,560	-	1,781	-
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	2,499,095	0.09	1,924,839	0.08	21450	應付佣金		1,107,011	0.04	1,090,734	0.04
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	8,915,139	0.31	4,534,726	0.18	21500	應付保險賠款與給付		107,458	-	83,187	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	5,287,879	0.18	4,816,459	0.19	21650	應付再保業務款項		3,308,657	0.11	1,698,287	0.07
11450	應收保費(減備抵壞帳後淨額)		44,444	-	30,395	-	21700	其他應付款	二、五	34,926,780	1.20	7,809,266	0.31
11470	預付再保費支出		6,274,367	0.22	3,808,504	0.15	21800	預收款項	五	200,615	0.01	199,928	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付(減備抵壞帳後淨額)		175	-	-	-	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		232,870	0.01	212,449	0.01	21950	其他流動負債		12,546	-	11,012	-
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	59,299,690	2.04	45,796,929	1.79	21xxx	流動負債合計		46,941,760	1.61	19,562,093	0.77
11750	其他金融資產-流動		7,000,000	0.24	8,000,000	0.31	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		49,172	-	47,888	-	24600	土地增值稅準備	二	3,487	-	3,581	-
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	315,896	0.01	-	-	24650	應計退休金負債	二、十.1	1,361,948	0.05	1,835,717	0.07
11950	其他流動資產		330,668	0.01	399,309	0.02	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	25,000,000	0.86	15,000,000	0.59
11xxx	流動資產合計		821,262,197	28.25	572,304,641	22.42	24xxx	長期負債合計		26,365,435	0.91	16,839,298	0.66
13xxx	放款	二、四.5、五					26xxx	營業及負債準備	二				
13100	壽險貸款		192,749,888	6.63	196,849,415	7.71	26100	未滿期保費準備		10,502,908	0.36	10,585,102	0.42
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		298,392,072	10.26	328,786,505	12.88	26200	壽險責任準備		2,449,782,006	84.25	2,143,277,660	83.97
13xxx	放款合計		491,141,960	16.89	525,635,920	20.59	26300	特別準備		12,790,235	0.44	15,921,587	0.62
14xxx	基金與投資						26400	贈款準備		3,526,333	0.12	1,623,371	0.06
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	307,640,341	10.58	235,804,890	9.24	26600	保費不足準備		7,753,140	0.27	2,820,713	0.11
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10、六	634,785,250	21.83	654,888,362	25.66	26xxx	營業及負債準備合計		2,484,354,622	85.44	2,174,228,433	85.18
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	10,252,684	0.35	20,003,433	0.78	28xxx	其他負債					
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	197,096,192	6.78	141,135,651	5.53	28200	存入保證金	五	1,669,215	0.06	1,616,866	0.06
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	2,004,115	0.07	2,186,487	0.08	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	124,256,638	4.27	114,513,204	4.49	28600	分離帳戶保險商品負債	二、十.2	252,565,355	8.68	236,475,658	9.26
14950	其他金融資產-非流動	五	34,800,000	1.20	11,300,000	0.44	28700	其他負債-其他		2,323,995	0.08	11,695,705	0.46
14xxx	基金與投資合計		1,310,835,220	45.08	1,179,832,027	46.22	28xxx	其他負債合計		256,558,565	8.82	249,790,354	9.78
15xxx	固定資產	二、四.13、五					2XXXX	負債總計		2,814,220,382	96.78	2,460,420,178	96.39
15100	土地		4,761,103	0.16	4,772,644	0.19	3XXXX	股東權益					
15200	房屋及建築		10,708,823	0.37	10,531,576	0.41	31xxx	股本					
15300	電腦設備		2,472,449	0.09	2,441,993	0.10	31100	普通股股本	二、四.19	53,065,274	1.82	52,686,158	2.06
15400	交通及運輸設備		16,557	-	16,777	-	32xxx	資本公積	二	13,009,649	0.45	13,009,648	0.51
15500	其他設備		3,642,465	0.12	3,559,705	0.14	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15600	租賃權益改良		95,415	-	90,401	-	33100	法定盈餘公積		20,861,134	0.72	20,328,674	0.80
15xx2	重估增值		620	-	974	-	33200	特別盈餘公積		21,687,527	0.74	20,402,545	0.80
15xx3	減：累計折舊		(8,994,947)	(0.31)	(8,212,816)	(0.32)	33300	未分配盈餘		(7,071,873)	(0.24)	1,046,286	0.04
15xx4	減：累計減損		(140,411)	-	(85,519)	-	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		9,472	-	102,739	-	34100	金融商品未實現損益	二	(8,675,037)	(0.30)	(17,159,301)	(0.67)
15xxx	固定資產淨額		12,571,546	0.43	13,218,474	0.52	34150	未實現重估增值	二	1,462	-	2,105	-
17xxx	無形資產	二					34200	累積換算調整數	二	(71,668)	-	106,602	-
17100	電腦軟體成本	四.14	666,990	0.02	815,465	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		843,478	0.03	1,983,969	0.08
17xxx	無形資產合計		666,990	0.02	970,665	0.04	3XXXX	股東權益總計		93,649,946	3.22	92,142,382	3.61
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二、五、六	11,987,035	0.41	12,712,787	0.50							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	4,674,844	0.16	8,609,155	0.34							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15	6,113	-	241,932	0.01							
18600	分離帳戶保險商品資產	二、十.2	252,565,355	8.69	236,475,658	9.26							
18700	其他資產-其他		2,159,068	0.07	2,561,301	0.10							
18xxx	其他資產合計		271,392,415	9.33	260,600,833	10.21							
1XXXX	資產總計		\$2,907,870,328	100.00	\$2,552,562,560	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,907,870,328	100.00	\$2,552,562,560	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
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八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	九十九年上半年度		九十八年上半年度	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$278,558,280	54.74	\$190,524,888	45.62
41100	再保佣金收入		5,135,244	1.01	3,057,314	0.73
41150	攤回再保賠款與給付		5,810,567	1.14	447,868	0.11
41300	收回保費準備		105,654,949	20.76	79,285,735	18.98
41350	收回特別準備		2,719,915	0.54	578,792	0.14
41450	收回賠款準備		67,886	0.01	31,480	0.01
41500	手續費收入	十.2	1,069,305	0.21	1,856,829	0.44
41550	利息收入		37,740,142	7.42	37,760,527	9.04
41650	金融資產評價利益		-	-	9,969,446	2.39
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		63,758	0.01	91,057	0.02
41800	兌換利益		3,921,596	0.77	-	-
41850	處分投資利益		7,979,029	1.57	-	-
41900	不動產投資利益		3,024,206	0.59	2,894,901	0.69
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	56,461,281	11.10	65,296,488	15.64
42000	其他營業收入		630,281	0.13	525,722	0.13
41xxx	營業收入合計		508,836,439	100.00	417,619,762	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(12,066,158)	(2.37)	(1,429,563)	(0.34)
51150	承保費用	四.21	(14,145,800)	(2.78)	(13,793,053)	(3.30)
51200	佣金支出		(700,464)	(0.14)	(220,332)	(0.05)
51250	保險賠款與給付		(133,878,782)	(26.31)	(99,099,875)	(23.73)
51300	提存保費準備		(272,696,034)	(53.59)	(191,273,817)	(45.80)
51350	提存特別準備		(166,703)	(0.03)	(362,607)	(0.09)
51400	安定基金支出		(276,772)	(0.05)	(188,966)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(1,882,678)	(0.37)	(139,029)	(0.03)
51460	提存保費不足準備		(4,194,913)	(0.83)	(129,375)	(0.03)
51500	手續費支出		(656,242)	(0.13)	(838,189)	(0.20)
51550	利息費用		(10,053)	-	(19,908)	-
51650	金融資產評價損失		(9,068,607)	(1.78)	-	-
51700	金融負債評價損失		(4,877,950)	(0.96)	-	-
51800	兌換損失		-	-	(748,763)	(0.18)
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	(56,461,281)	(11.10)	(65,296,488)	(15.64)
52000	其他營業成本		(621,888)	(0.12)	(775,579)	(0.19)
51xxx	營業成本合計		(511,704,325)	(100.56)	(410,699,251)	(98.34)
60000	營業毛利		(2,867,886)	(0.56)	6,920,511	1.66
58000	營業費用	二、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(1,893,750)	(0.37)	(1,794,237)	(0.43)
58200	管理費用		(4,060,474)	(0.80)	(3,816,952)	(0.92)
58300	研究發展費用		(14,064)	-	(9,513)	-
58000	營業費用合計		(5,968,288)	(1.17)	(5,620,702)	(1.35)
61000	營業(損失)利益		(8,836,174)	(1.73)	1,299,809	0.31
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		-	-	153	-
49400	其他營業外收入及利益		1,126,171	0.22	726,427	0.17
49000	營業外收入及利益合計		1,126,171	0.22	726,580	0.17
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(62)	-	(18)	-
59100	減損損失		-	-	(41,246)	(0.01)
59200	資產報廢損失		(2)	-	(2)	-
59250	負債性特別股股息		(404,151)	(0.08)	(260,342)	(0.06)
59300	什項費用		(3,452)	-	(3,095)	-
59000	營業外費用及損失合計		(407,667)	(0.08)	(304,703)	(0.07)
62000	繼續營業單位稅前(純損)純益		(8,117,670)	(1.59)	1,721,686	0.41
63000	所得稅利益(費用)	二、四.22	878,107	0.17	(890,920)	(0.21)
68000	合併總(損)益		\$(7,239,563)	(1.42)	\$830,766	0.20
	合併總損益歸屬于:					
68010	合併淨(損)益		\$(7,071,873)		\$1,046,286	
68020	少數股權(損)益		(167,690)		(215,520)	
	合併總(損)益		\$(7,239,563)		\$830,766	
70000	每股盈餘(元):	四.23				
	合併總(損)益		稅前	稅後	稅前	稅後
			\$(1.53)	\$(1.36)	\$0.32	\$0.16

(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

民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八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	未認為退休 金成本之淨損失	少數股權	
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
民國九十九年一月一日餘額	\$52,686,158	\$13,009,649	\$20,328,674	\$20,402,545	\$2,662,301	\$4,081,157	\$1,462	\$(42,249)	\$-	\$1,141,748	\$114,271,445
民國九十八年度盈餘指撥及分配：(註)											
法定盈餘公積	-	-	532,460	-	(532,460)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	1,284,982	(1,284,982)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(465,743)	-	-	-	-	-	(465,743)
股票股利	379,116	-	-	-	(379,116)	-	-	-	-	-	-
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(12,756,194)	-	-	-	-	(12,756,194)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(29,419)	-	-	(29,419)
民國九十九年上半年度合併稅後淨損	-	-	-	-	(7,071,873)	-	-	-	-	(167,690)	(7,239,563)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130,580)	(130,580)
民國九十九年六月三十日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$20,861,134	\$21,687,527	\$(7,071,873)	\$(8,675,037)	\$1,462	\$(71,668)	\$-	\$843,478	\$93,649,946

(請參閱合併財務報表附註)

註：董監酬勞8,100仟元及員工紅利9,315仟元已於損益表中扣除。

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
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八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	九十九年上半年度	九十八年上半年度
營業活動之現金流量		
合併總(損)益	\$(7,239,563)	\$830,766
調整項目：		
金融資產評價損失(利益)	9,068,607	(9,969,446)
金融負債評價損失(利益)	4,877,950	(25,298,715)
收回備抵呆帳金額	(926,986)	(227,055)
折舊費用	1,245,935	1,219,844
各項攤銷	115,400	118,731
資產減損損失	-	41,246
提存及收回各項營業準備淨額	170,778,696	111,954,500
處分固定資產損失(利益)	64	(134)
處分不動產投資利益	-	(14,683)
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	115,198	139,236
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	42,329,909	1,357,681
備供出售金融資產-流動(增加)減少	(38,783,216)	12,278,329
持有至到期日金融資產-一年內到期增加	(11,366,984)	(1,065,726)
避險之衍生性金融資產-流動減少	744,907	27,353
無活絡市場之債券投資-流動增加	(3,752,563)	(824,647)
應收票據減少	2,075,692	1,108,242
應收保費增加	(21,369)	(30,394)
預付再保費支出減少(增加)	239,776	(3,615,348)
應攤回再保賠款與給付減少	10,788	3,571
應收再保業務款項增加	(210,312)	(181,549)
其他應收款增加	(20,907,471)	(18,513,111)
其他金融資產-流動增加	(5,000,000)	(8,000,000)
預付費用及其他預付款減少	3,725	3,106
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(315,896)	2,941,826
其他流動資產增加	(21,812)	(222,347)
遞延所得稅資產-非流動減少(增加)	516,597	(4,831,921)
其他資產-其他增加	(276,413)	(793,214)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	5,838	-
避險之衍生性金融負債-流動減少	(81,762)	(4,099)
應付票據減少	(238)	(41)
應付佣金增加	196,784	193,102
應付保險賠款與給付增加	23,950	40,714
應付再保業務款項增加	753,219	1,513,125
其他應付款增加	22,292,427	2,489,767
預收款項減少	(50,326)	(37,230)
遞延所得稅負債-流動(減少)增加	(1,407,046)	3,292,052
其他流動負債減少	(609)	(236)
應計退休金負債(減少)增加	(76,393)	24,039
遞延所得稅負債-非流動增加	-	2,125
其他負債-其他(減少)增加	(856,457)	10,056,637
營業活動之淨現金流入	164,100,046	76,006,096
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少	2,443,748	2,269,570
擔保放款減少	13,018,053	13,625,120
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(48,815,590)	36,905,792
持有至到期日金融資產-非流動減少(增加)	17,073,196	(36,882,555)
以成本衡量之金融資產-非流動減少(增加)	9,839,741	(163,938)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(50,265,957)	(53,725,372)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	17,853	70,918
處分不動產投資價款	-	24,204
購置不動產投資價款	(7,827,765)	(6,097,107)
其他金融資產-非流動減少(增加)	1,500,000	(5,200,000)
處分固定資產價款	-	443
購置固定資產價款	(116,298)	(193,748)
購置無形資產價款	(43,381)	(115,303)
存出保證金減少	103,526	281,321
其他催收款項減少(增加)	455,624	(206,748)
投資活動之淨現金流出	(62,617,250)	(49,407,403)
融資活動之現金流量		
短期債務增加(減少)	28,558	(92,311)
存入保證金增加	47,722	72,087
發放股東現金股利	(489,522)	(18,000)
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	(413,242)	(274,474)
匯率影響數	(36,729)	(110,489)
本期現金及約當現金增加	101,032,825	26,213,730
期初現金及約當現金餘額	340,135,981	225,740,844
期末現金及約當現金餘額	\$441,168,806	\$251,954,574
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$3,550	\$9,256
本期支付利息(不含資本化利息)	\$3,550	\$9,256
本期支付所得稅	\$434,564	\$548,622

(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
 民國九十九年六月三十日
 及民國九十八年六月三十日
 (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 99 年及 98 年 6 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 31,147 人及 31,023 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
			99.6.30	98.6.30	
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	60.12	100.00	子公司神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，民國 99 年 6 月 30 日本公司持有 60.12% 股權；民國 98 年 6 月 30 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 99 年及 98 年 6 月 30 日之員工人數分別為 154 人及 151 人。

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
			99.6.30	98.6.30	
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，民國98年8月10日與國泰創業投資股份有限公司合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司)	創業投資業務	-	25.00	子公司怡泰創投設立於民國89年9月13日。本公司已於民國98年10月14日將所持有股權全數出售予國泰金融控股股份有限公司，故民國99年6月30日已非本公司之子公司。
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	子公司大陸國泰人壽於民國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。子公司大陸國泰人壽民國99及98年6月30日之員工人數分別為3,534人及3,358人。
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	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99年及98年6月30日之員工人數分別為200人及187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
			99.6.30	98.6.30	
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。

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
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(大陸)	財產保險業	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。

(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。

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。

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)

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。

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。

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) 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。

(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。

子公司大陸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。

子公司大陸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 99 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 2,614,137 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。

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 99 年 6 月 30 日止為 21,687,527 千元。

(2) 子公司大陸國泰人壽

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。本公司及子公司大陸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：

- (1)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。
- (2)意圖完成該無形資產，並加以使用或出售。
- (3)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)

- (4)無形資產很有可能產生未來經濟效益。
- (5)具充足之技術、財務及其他資源，以完成此項發展專案計畫。
- (6)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。

除子公司大陸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

無此情形。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金及零用金	\$250,190	\$278,637
銀行存款	34,685,420	17,804,184
定期存款	363,017,961	165,374,610
約當現金	43,215,235	68,497,143
合 計	<u>\$441,168,806</u>	<u>\$251,954,574</u>

(1) 民國 99 年及 98 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 5,506,618 千元及 2,470,702 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

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$4,512,076	\$3,843,194
國外股票	535,300	892,709
受益憑證	30,138,517	58,228,876
指數股票型基金	328,434	-
國外債券	264,580	3,995,784
公司債	3,237,683	3,084,683
政府債券	51,766	1,087,097
衍生性金融商品	-	14,768
組合式定存	1,000,000	1,000,000
小 計	40,068,356	72,147,111
加：評價調整	8,172,568	12,410,207
合 計	<u>\$48,240,924</u>	<u>\$84,557,318</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 99 年及 98 年 6 月 30 日止分別提存 32,739 千元及 28,792 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

	99.6.30	98.6.30
上市(櫃)股票	\$131,617,735	\$103,962,540
國外股票	14,779,222	16,206,794
受益憑證	48,923,947	23,632,409
金融債券	4,750,000	99,901
指數股票型基金	6,922,295	3,491,862
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
國外債券	8,253,219	-
公司債	7,200,183	2,242,742
政府債券	253,267	-
金融資產受益證券	247,460	-
小計	231,672,536	158,361,456
減：評價調整	(14,711,112)	(22,316,423)
合計	\$216,961,424	\$136,045,033

4. 避險之衍生性金融資產—流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$600,371	\$75,481
加：評價調整	1,898,724	1,849,358
合計	\$2,499,095	\$1,924,839

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。

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 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。

(2) 擔保放款淨額

	99.6.30	98.6.30
擔保放款	\$294,331,955	\$324,008,755
擔保放款－關係人	3,891,491	4,443,310
減：備抵呆帳	(199,594)	(389,552)
小計	<u>298,023,852</u>	<u>328,062,513</u>
催收款項	1,227,400	2,413,308
減：備抵呆帳	(859,180)	(1,689,316)
小計	<u>368,220</u>	<u>723,992</u>
合計	<u><u>\$298,392,072</u></u>	<u><u>\$328,786,505</u></u>

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。

6. 備供出售金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
公司債	\$26,528,500	\$20,629,632
政府債券	33,601,282	43,946,020
金融債券	146,121,955	134,882,014
國內股票	-	29,052
受益憑證	471,049	152,097
國外債券	96,668,923	31,534,352
金融資產受益證券	1,636,981	2,428,619
小計	<u>305,028,690</u>	<u>233,601,786</u>
加：評價調整	3,346,651	2,203,104
減：累計減損	(735,000)	-
合計	<u><u>\$307,640,341</u></u>	<u><u>\$235,804,890</u></u>

本公司持有之金融資產受益證券因客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日已提列減損損失分別為 735,000 千元及 0 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)

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
公司債	\$8,143,304	\$4,181,661
政府債券	92,895,824	93,271,543
金融債券	5,500,585	9,594,527
金融資產受益證券	8,216,606	9,514,450
國外債券	528,837,303	546,260,597
小計	643,593,622	662,822,778
減：繳存央行債券	(8,808,372)	(7,770,336)
累計減損	-	(164,080)
合計	<u>\$634,785,250</u>	<u>\$654,888,362</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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 0 千元及 164,080 千元。

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	99.6.30	98.6.30
國內股票	\$9,390,569	\$20,511,168
國外股票	-	241,794
受益憑證	2,163,622	751,160
小計	11,554,191	21,504,122
減：累計減損	(1,301,507)	(1,500,689)
合計	<u>\$10,252,684</u>	<u>\$20,003,433</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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,301,507 千元及 1,500,689 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)

9. 無活絡市場之債券投資—非流動

	99.6.30	98.6.30
股 票	\$1,108,000	\$316,000
公 司 債	15,000,000	14,500,000
國外債券	181,407,806	126,746,285
小 計	197,515,806	141,562,285
減：累計減損	(419,614)	(426,634)
合 計	<u>\$197,096,192</u>	<u>\$141,135,651</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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 419,614 千元及 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 99 年及 98 年 6 月 30 日止，分別為 53,510,420 千元及 45,551,973 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	99.6.30		
	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	\$264,580	\$34,960	\$299,540
備供出售金融資產(含流動及非流動)	6,900,000	24,261	6,924,261
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	42,735,961	73,788	42,809,749
無活絡市場之債券投資(含流動及非流動)	3,476,870	-	3,476,870
合 計	<u>\$53,377,411</u>	<u>\$133,009</u>	<u>\$53,510,420</u>

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>

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. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	99.6.30		98.6.30	
	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	\$351,340	21.43%	\$337,885	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	28,738	25.00%	32,308	25.24%
汎揚創業投資股份有限公司	60,914	24.79%	77,715	24.79%
華大創業投資股份有限公司	81,402	24.06%	83,771	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	103,931	24.96%	217,405	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	113,318	100.00%	96,318	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	326,963	40.00%	315,184	43.75%
國泰證券投資顧問股份有限公司	132,945	100.00%	122,464	100.00%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	804,564	50.00%	903,437	50.00%
合 計	<u>\$2,004,115</u>		<u>\$2,186,487</u>	

12. 不動產投資

項 目	99.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$139,251,937	\$4,329	\$(19,658,738)	\$(140,701)	\$119,456,827
預付房地款	1,950,186	-	-	-	1,950,186
營造工程	2,849,625	-	-	-	2,849,625
合 計	<u>\$144,051,748</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(19,658,738)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$124,256,638</u>

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>

- (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)

14. 電腦軟體成本

項 目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.6.30
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,533,097	\$43,372	\$-	\$1,576,469
攤銷及減損：				
攤銷	(794,469)	(115,010)	-	(909,479)
帳面價值	\$738,628	\$(71,638)	\$-	\$666,990

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

15. 其他催收款

	99.6.30	98.6.30
其他催收款	\$107,988	\$589,715
減：備抵呆帳	(101,875)	(347,783)
淨 額	\$6,113	\$241,932

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

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$462,267	\$-
加：評價調整	6,412,585	4,853,764
合 計	\$6,874,852	\$4,853,764

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. 避險之衍生性金融負債－流動

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	373,723	202,616
合 計	<u>\$373,723</u>	<u>\$202,616</u>

18. 特別股負債－非流動

(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 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。
- 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 千股，每股面額新台幣 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。

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 股息年率為 2.9%，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。

本公司私募之甲、乙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 99 年 4 月 29 日經董事會代行股東會職權決議辦理盈餘轉增資發行普通股 37,911 千股，每股面額新台幣 10 元，該項增資案分別於民國 99 年 5 月 24 日及 99 年 6 月 14 日經行政院金融監督管理委員會及經濟部核准變更登記，增資基準日訂於民國 99 年 6 月 7 日。截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數分別為 5,306,527 千股及 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。

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) 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 98 年度及 97 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 1,284,982 千元及 1,233,539 千元轉列特別盈餘公積。

(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，如尚有餘額，應優先派付章程所定特別股股息，其次派付普通股股息，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 99 年及 98 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 10,705 千元及 10,648 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 99 年上半年度及 98 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。
- ⑤ 本公司民國 98 年度盈餘分配議案業經董事會代行股東會職權通過，其有關董事會通過盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「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	99 年上半年度			98 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	\$12,543,231	\$1,101,958	\$13,645,189	\$12,422,527	\$984,692	\$13,407,219
勞健保費用	773,764	134,813	908,577	656,861	112,851	769,712
退休金費用	346,422	58,304	404,726	402,110	69,165	471,275
其他用人費用	701,456	141,930	843,386	569,147	107,530	676,677
折舊費用	25,858	1,220,077	1,245,935	31,201	1,188,643	1,219,844
攤銷費用	575	114,825	115,400	1,527	117,204	118,731

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原為 25%，依民國 98 年 5 月 27 日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改為 20%；又依民國 99 年 6 月 15 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改為 17%。

(1) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日之遞延所得稅負債與資產：	99.6.30	98.6.30
A. 遞延所得稅資產總額	\$5,928,642	\$9,078,754
B. 遞延所得稅負債總額	\$(295,036)	\$(3,336,815)
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$(642,866)	\$(426,961)
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	\$231,531	\$283,243
未實現兌換損失(利益)之認列所產生之暫時性差異	542,332	(1,448,882)
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(293,412)	(1,887,934)
資產減損所產生之暫時性差異	221,499	146,450
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	77,483	45,973
其他因素所產生之暫時性差異	5,307	6,918
合 計	\$784,740	\$(2,854,232)
E. 虧損扣抵	\$6,048,906	\$10,567,909
F. 連結稅制影響數	\$(1,908,986)	\$(2,009,991)
G. 國外機構遞延所得稅資產	\$4,388	\$-
H. 投資抵減稅額	\$62,605	\$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)

	99.6.30	98.6.30
② 遞延所得稅資產－流動	\$610,221	\$45,149
備抵評價－遞延所得稅資產－流動	(913)	(2,511)
淨遞延所得稅資產－流動	609,308	42,638
遞延所得稅負債－流動	(293,412)	(3,334,690)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$315,896</u>	<u>\$(3,292,052)</u>
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$5,318,421	\$9,033,605
備抵評價－遞延所得稅資產－非流動	(641,953)	(424,450)
淨遞延所得稅資產－非流動	4,676,468	8,609,155
遞延所得稅負債－非流動	(1,624)	(2,125)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$4,674,844</u>	<u>\$8,607,030</u>

(2) 民國 99 年及 98 年上半年度所得稅費用(利益)估列如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
當期所得稅費用	\$7,135	\$11,459
遞延所得稅(利益)費用：		
兌換損益產生之遞延所得稅費用(利益)	803,710	(1,819,163)
金融商品評價損益產生之遞延所得稅(利益)費用	(2,551,351)	8,201,884
退休金費用產生之遞延所得稅費用(利益)	15,278	(6,010)
呆帳損失產生之遞延所得稅費用	1,397	-
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	(136,182)	(7,178,600)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	868,897	1,460,374
遞延所得稅資產備抵評價	-	5,369
其他	24	(5,347)
分離課稅之營所稅	3,910	42,482
以往年度估計調整	(36,271)	107,559
最低稅負應補繳金額	183,175	-
投資抵減	(510)	(5,953)
連結稅制影響數	(37,319)	17,407
所得稅(利益)費用	<u>\$ (878,107)</u>	<u>\$ 890,920</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)

(3) 本公司及其子公司所得稅核定情形

	99.6.30
	所得稅核定情形
本公司	核定至民國 94 年度
子公司神坊資訊	核定至民國 97 年度
子公司大陸國泰人壽	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

	99.6.30	98.6.30
本公司	\$1,565,729	\$1,139,060
子公司神坊資訊	5,665	9,575

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	99 年上半年度	98 年上半年度
	實際	實際
本公司	33.33%	-
子公司神坊資訊	33.33%	33.33%

(5) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	99.6.30	98.6.30
民國 87 年度以後	\$-	\$-

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。

23. 每股盈餘

	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
99 年上半年度					
合併總損益	\$(8,117,670)	\$(7,239,563)	5,306,527	\$(1.53)	\$(1.36)

	金額(分子)		加權流通在外股數 (分母)(千股)	均流通在外股數		每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		(分母)(千股)	(分母)(千股)	稅前	稅後
98 年上半年度							
合併總損益	\$1,721,686	\$830,766	5,268,616	5,306,527	\$0.32	\$0.16	

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)

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(大陸)	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	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
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
中國東方航空股份有限公司	子公司大陸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

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. 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	99 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	\$11,561
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	21,114
	合計	<u>\$32,675</u>

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>

②本公司與三井工程股份有限公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,198,425 千元及 76,224 千元。

③本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		99 年上半年度	98 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$13,909	\$13,125
國泰建設股份有限公司	出租不動產	10,032	11,036
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	179,899	165,439
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	45,468	44,510
國泰醫療財團法人	出租不動產	88,329	87,568
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,653	4,908
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,588	11,131
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	10,934	10,610
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	4,764	4,593
合計		<u>\$369,576</u>	<u>\$352,920</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)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		99.6.30	98.6.30
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	71,606	68,143
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	21,701	20,633
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,776	11,097
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,017	4,948
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	5,964
合 計		\$125,660	\$120,381

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	
		99年上半年度	98年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$14,900	\$15,215
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	11,500	5,629
合 計		\$26,400	\$20,844

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		99.6.30	98.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,675	\$8,779
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	8,693	-
合 計		\$17,368	\$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。

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) 存款

關係人名稱	交易性質	99 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	\$28,462	0.10%-10.49%	\$37,589,076
	活期存款	1,362	0.02%-1.05%	4,362,401
	支票存款	-	-	834,609
	證券存款	-	0.1%	8
Indovina Bank Limited	定期存款	9,125	1.00%-10.49%	110,314
	活期存款	85	-	896
	合計	<u>\$39,034</u>		<u>\$42,897,304</u>

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	<u>\$47,433</u>		<u>\$21,451,205</u>

(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	<u>\$4,621</u>	3.17%-3.73%	<u>\$-</u>

(4) 擔保放款

關係人名稱	99 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$39,760	1.85%-2.10%	\$3,891,491
其他關係人	327,719	2,682	1.16%-3.65%	316,397
合計		<u>\$42,442</u>		<u>\$4,207,888</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)

關係人名稱	98 年上半年度			
	最高金額	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

(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	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	市價	\$2,346,922	\$4,104,282

(6) 備供出售金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	市價	\$-	\$33,264

(7) 其他應收款

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$18,611	0.03	\$32,104	0.07
國泰世紀產物保險股份有限公司	130,192	0.22	177,421	0.39
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	-	-	25,330	0.06
國泰金融控股股份有限公司(註)	5,168,226	8.72	4,097,190	8.95

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	99.6.30	98.6.30
國泰期貨股份有限公司	\$215,056	\$453,945

存放於國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 99 年及 98 年上半年度保證金利息收入為 99 千元及 234 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)

(9) 其他應付款

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$15,175	0.04	\$19,221	0.25
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	10,733	0.03	9,351	0.12
三井工程股份有限公司	-	-	15,215	0.19
國泰金融控股股份有限公司(註)	404,151	1.16	270,383	3.46
怡泰管理顧問股份有限公司	-	-	3,750	0.05

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	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$7,394	3.69	\$5,224	2.61
國泰世華商業銀行股份有限公司	30,070	14.99	27,788	13.90

(11) 保費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$292,467	\$292,583
國泰醫療財團法人	16,619	13,173
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,771	4,440
中國東方航空股份有限公司	28,982	138,503
其他關係人	38,060	182,019
合計	\$380,899	\$630,718

(12) 保費支出

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$85,659	\$99,749

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 99 年及 98 年上半年度之保費支出中 5,684 千元及 5,606 千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)

(13) 理賠收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$6,666</u>	<u>\$5,840</u>

民國 99 年及 98 年上半年度之理賠收入中 6,586 千元及 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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$53,043</u>	<u>\$43,966</u>

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 99 年及 98 年上半年度分別轉分 90%及 60%予本公司。

(15) 再保手續費支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$6,936</u>	<u>\$4,695</u>

(16) 再保賠款與給付

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$38,393</u>	<u>\$54,332</u>

(17) 其他營業收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$6,475	\$5,898
國泰世華商業銀行股份有限公司	239,280	220,723
合 計	<u>\$245,755</u>	<u>\$226,621</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)

(18) 什項收入

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$498,815	\$531,934
國泰世華商業銀行股份有限公司	44,700	48,840
國泰證券投資信託股份有限公司	65,430	33,360
國泰醫療財團法人	3,017	-
合 計	\$611,962	\$614,134

係本公司整合行銷等收入。

(19) 佣金費用

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$16,828	\$15,434

(20) 營業費用

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$293,375	\$303,529
國泰證券投資顧問股份有限公司	11,340	11,340
怡泰管理顧問股份有限公司	-	25,940
世華國際租賃股份有限公司	6,533	5,853
華卡企業股份有限公司	25,522	33,397
國泰世華商業銀行股份有限公司	513,543	557,618
國泰創業投資股份有限公司	10,506	-
國泰綜合證券股份有限公司	19,016	-
合 計	\$879,835	\$937,677

(21) 營業外費用及損失

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	\$404,151	\$260,342

係本公司發行特別股負債之利息費用。

國泰人壽保險股份有限公司及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)

(22) 其 他

① 本公司截至民國 99 年及 98 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(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	99.6.30		98.6.30	
遠期外匯合約	USD	738,409	USD	630,000
換匯合約	USD	3,077,691	USD	5,065,858

② 本公司於民國 99 年及 98 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 570,000 千元及 800,000 千元。

六、質押之資產

(1) 本公司

民國 99 年及 98 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：

	99.6.30	98.6.30
存出保證金—公債	\$9,137,908	\$8,949,129
存出保證金—定期存款	31,900	105,950
存出保證金—其他	37,216	40,088
合 計	\$9,207,024	\$9,095,167

質押資產係以帳面淨額表達。

(2) 子公司神坊資訊

截至民國 99 年及 98 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	99.6.30	98.6.30
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$32,739	\$28,792

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)

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	99.6.30	98.6.30
存出保證金	\$761,568	\$768,640

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。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

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。

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. 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	99.6.30	98.6.30	科目	99.6.30	98.6.30
銀行存款	\$147,208	\$43,235	其他應付款	\$2,336,861	\$3,576,472
公平價值變動列入 損益之金融資產	249,625,206	224,799,940	分離帳戶保險價值 準備	249,777,765	232,465,487
應收利息	-	198	分離帳戶調整負債	1	-
其他應收款	2,342,213	11,198,586			
合 計	\$252,114,627	\$236,041,959	合 計	\$252,114,627	\$236,041,959

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	99 年上半年度	98 年上半年度	科目	99 年上半年度	98 年上半年度
保險賠款與給付	\$2,527,977	\$2,524,970	保費收入	\$15,813,101	\$23,087,990
解約金	17,933,088	9,005,251	收回分離帳戶保險 價值準備	40,296,695	8,033,934
壽險紅利給付	311	1,553	利息收入	1,884	3,267
提存分離帳戶保險 價值準備	18,624,223	49,197,040	金融資產評價利益	-	22,130,250
金融資產評價損失	10,553,979	-	處分投資利益	161,208	-
處分投資損失	-	2,302,191	兌換利益	-	11,864,829
兌換損失	4,472,693	-	雜項收入	3,228	3,462
管理費用	2,163,844	2,092,827	分離帳戶調整收入	-	100
分離帳戶調整支出	1	-			
合 計	\$56,276,116	\$65,123,832	合 計	\$56,276,116	\$65,123,832

③ 本公司民國 99 年及 98 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 414,465 千元及 1,261,153 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)

(2) 子公司大陸國泰人壽

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	99.6.30	98.6.30	科目	99.6.30	98.6.30
銀行存款	\$74,148	\$40,863	其他應付款	\$1,422	\$2,669
公平價值變動列入 損益之金融資產	376,564	392,832	分離帳戶保險價值 準備	449,306	431,030
應收利息	16	4			
合 計	\$450,728	\$433,699	合 計	\$450,728	\$433,699

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	99 年上半年度	98 年上半年度	科目	99 年上半年度	98 年上半年度
解約金	\$42,476	\$35,195	保費收入	\$23,018	\$42,489
提存分離帳戶保險 價值準備	85,313	137,461	收回分離帳戶保險 價值準備	159,191	20,540
金融資產評價損失	57,375	-	金融資產評價利益	-	101,715
			處分投資利益	2,955	7,912
合 計	\$185,164	\$172,656	合 計	\$185,164	\$172,656

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 99 年及 98 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	99.6.30	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
上市(櫃)股票	\$4,545,341	\$4,545,341
附買回條件債券	4,162,510	4,162,510
活期存款	519,257	519,257
受益憑證	13,641	13,641
期貨及選擇權	12,393	12,393
合 計	\$9,253,142	\$9,253,142

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>

(2) 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 8,300,000 千元及 9,300,000 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。

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。

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)

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。

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。

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)

6. 金融商品資訊

(1) 本公司

① 公平價值

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$436,746,054	\$436,746,054	\$247,822,244	\$247,822,244
應收票據及款項	64,290,410	64,290,410	50,492,300	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	39,152,476	39,152,476	71,146,713	71,146,713
備供出售金融資產－流動	216,432,320	216,432,320	135,565,155	135,565,155
持有至到期日金融資產－一年內到期	24,641,648	24,706,670	30,176,218	28,029,011
無活絡市場之債券投資－流動	8,915,139	8,919,544	4,534,726	4,413,892
其他金融資產－流動	7,000,000	7,000,000	8,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	302,389,868	302,389,868	230,872,988	230,872,988
持有至到期日金融資產－非流動	634,785,250	652,467,056	654,456,134	640,193,916
以成本衡量之金融資產－非流動	10,252,684	-	19,202,400	-
無活絡市場之債券投資－非流動	195,918,784	197,525,738	139,768,341	127,397,676
採權益法之長期股權投資	4,753,828	4,753,828	5,968,307	5,968,307
其他金融資產－非流動	34,800,000	34,800,000	11,300,000	11,300,000
存出保證金	11,133,800	11,133,800	11,864,922	11,864,922
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	39,104,459	39,104,459	10,400,942	10,400,942
特別股負債－非流動	25,000,000	26,412,430	15,000,000	15,413,340
存入保證金	1,664,558	1,664,558	1,613,269	1,613,269
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	8,600,864	8,600,864	12,782,343	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	13,718	13,718	205,509	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	2,499,095	2,499,095	1,924,839	1,924,839
<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	5,967,117	5,967,117	4,619,687	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	907,734	907,734	234,077	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	373,723	373,723	202,616	202,616

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。
- 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 99 年及 98 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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$393,530,819	\$179,325,101	\$43,215,235	\$68,497,143
應收票據及款項	-	-	64,290,410	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	38,852,937	70,575,613	299,539	571,100
備供出售金融資產－流動	209,611,702	135,159,298	6,820,618	405,857

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	\$7,102,332	\$2,824,968	\$17,604,338	\$25,204,043
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	8,919,544	4,413,892
其他金融資產－流動	-	-	7,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	284,700,026	229,495,919	17,689,842	1,377,069
持有至到期日金融資產－非流動	42,504,683	95,403,027	609,962,373	544,790,889
無活絡市場之債券投資－非流動	-	4,642,752	197,525,738	122,754,924
採權益法之長期股權投資	-	-	4,753,828	5,968,307
其他金融資產－非流動	-	-	34,800,000	11,300,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	39,104,459	10,400,942
特別股負債－非流動	-	-	26,412,430	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				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	8,600,864	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	-	-	13,718	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	2,499,095	1,924,839
<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	-	-	5,967,117	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	-	-	907,734	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	373,723	202,616

② 利率風險

茲將本公司截至民國 99 年及 98 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：

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)

A. 民國 99 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	\$14,867	\$2,546,488	\$1,688,490	\$63,639	\$232,920	\$7	\$4,546,411
備供出售金融資產	11,988,104	15,376,243	24,778,142	10,950,380	21,616,779	105,808,670	190,518,318
持有至到期日金融							
資產	191,724,598	15,145,605	24,815,787	30,375,302	18,634,840	320,223,275	600,919,407
無活絡市場之債券							
投資	8,765,650	17,940,721	8,893,773	3,647,370	18,558,955	128,548,870	186,355,339
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
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	\$79,862	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$79,862
備供出售金融資產	132,538,425	-	-	-	-	-	132,538,425
持有至到期日金融							
資產	58,507,490	-	-	-	-	-	58,507,490
無活絡市場之債券							
投資	18,478,584	-	-	-	-	-	18,478,584
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	\$13,718	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$13,718
避險之衍生性金融							
資產	11,680	16,299	166,716	728,562	989,707	87,500	2,000,464
公平價值變動列入							
損益之金融負債	74,525	-	-	30,979	147,431	-	252,935
避險之衍生性金融							
負債	10,646	-	-	-	-	-	10,646

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)

B. 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						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	\$2,357,733	\$424,327	\$1,612,720	\$1,127,958	\$1,088,439	\$2,197,109	\$8,808,286
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
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	\$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

③ 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

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 避險活動

現金流量避險

截至民國 99 年及 98 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 99 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$900,000	90DCP	1 季	99.8.18
600,000	90DCP	1 季	99.8.19
200,000	6.3%-6ML	1 年	99.11.27
300,000	5.37%-6ML	1 年	100.3.15
500,000	If6ML<1.10%，6ML If1.10%≤6ML≤2.0%，3.8% If6ML>2.0%，Max(5.5%-6ML)	2 季	100.6.30
2,000,000	90DCP	1 季	100.9.9
1,000,000	90DCP	1 季	101.6.26
2,000,000	90DCP	1 季	101.9.9
2,000,000	90DCP	1 季	101.10.11
700,000	90DCP	1 季	101.11.24
2,000,000	90DCP	1 年	102.3.26
2,425,000	90DCP	1 季	102.4.24
3,600,000	90DCP	1 季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	1 季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.11.3
2,000,000	90DCP	1 年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.16
900,000	90DCP	1 年	103.3.12
1,000,000	90DCP	1 年	103.6.12
2,000,000	90DCP	1 年	103.6.29

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
\$5,000,000	90DCP	1年	103.8.23
1,000,000	90DCP	1年	103.9.20
3,200,000	90DCP	1年	103.9.27
2,000,000	90DCP	1季	103.9.28
1,500,000	90DCP	1年	103.9.29
2,500,000	90DCP	1年	103.12.20
2,000,000	90DCP	1年	103.12.24
2,543,500	90DCP	1季	105.10.23
900,000	90DCP	1季	105.10.24

B. 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
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

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
\$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

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99年及98年6月30日止金融商品之未實現利益分別為2,014,342千元及1,961,118千元列於股東權益項下。

公平價值避險

① 截至民國99年及98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：

A. 民國99年6月30日：

面額	被避險資產	到期日
USD 20,000 千元	CDO	101.6.20

B. 民國98年6月30日：

面額	被避險資產	到期日
USD 45,000 千元	CDO	101.9.20
USD 7,000 千元	結構式債券	103.3.20
USD 3,000 千元	結構式債券	103.3.20

信用違約交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

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)

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 99 年及 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益分別為 171,246 千元及(80,050)千元，99 年上半年列於損益表金融資產評價利益 171,246 千元，98 年上半年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 截至民國 99 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約以規避國外債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

A. 民國 99 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	108.9.30
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.10.7
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.12.1
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	109.5.4
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	129.5.17
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	129.5.18

B. 民國 98 年 6 月 30 日：無。

規避公平價值風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 99 年上半年金融商品之資產未實現損失 143,750 及負債未實現損失 363,077 分別列於損益表金融資產評價損失及金融負債評價損失項下。

(2) 子公司神坊資訊

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$186,139	\$186,139	\$180,435	\$180,435
公平價值變動列入損益之金融				
資產－流動	453,634	453,634	402,521	402,521
應收款項(含關係人款項)	160,846	160,846	117,595	117,595
存出保證金	9,144	9,144	9,592	9,592
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項(含關係人款項)	164,780	164,780	151,522	151,522
存入保證金	64	64	80	80

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。
- 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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$186,139	\$180,435	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	453,634	402,521	-	-
應收款項(含關係人款項)	-	-	160,846	117,595
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項(含關係人款項)	-	-	164,780	151,522

(3) 子公司大陸國泰人壽

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$4,030,627	\$4,030,627	\$3,636,240	\$3,636,240
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	20,232	20,232	20,232
備供出售金融資產－流動	446,428	446,428	446,613	446,613

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	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
應收款項	\$310,533	\$310,533	\$266,140	\$266,140
備供出售金融資產－非流動	3,898,765	3,898,765	3,286,268	3,286,268
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	432,228	432,228
無活絡市場之債券投資－非流動	1,177,408	1,177,408	1,367,310	1,367,310
存出保證金	799,057	799,057	791,714	791,714
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	28,558	28,558	319,466	319,466
存入保證金	8,430	8,430	7,341	7,341
應付款項	337,366	337,366	406,638	406,638

子公司大陸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。
- 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：

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,030,627	\$3,636,240	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	20,232	-	-
備供出售金融資產－流動	446,428	446,613	-	-
應收款項	-	-	310,533	266,140
備供出售金融資產－非流動	507,265	197,927	3,391,500	3,088,341
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	432,228
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,177,408	1,367,310
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	-	-	28,558	319,466
應付款項	-	-	8,430	406,638

(4) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$205,986	\$205,986	\$315,432	\$315,432
備供出售金融資產－流動	82,676	82,676	-	-
應收款項	129,309	129,309	11,316	11,316
備供出售金融資產－非流動	1,351,708	1,351,708	1,631,608	1,631,608
存出保證金	48,869	48,869	50,383	50,383
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	26,489	26,489	16,318	16,318

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。

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)

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$205,986	\$315,432	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	82,676	-	-	-
應收款項	-	-	129,309	11,316
備供出售金融資產－非流動	1,351,708	1,631,608	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	26,489	16,318

7. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1) 99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 大陸國泰人壽	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	\$170,703	\$25,952	\$(184,905)	\$(11,750)
②沖銷子公司股東權益	2,749,714	550,197	1,248,118	1,794,877

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)

註：99年上半年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權843,478千元所產生。

(2) 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 大陸國泰人壽	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。

(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。

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

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. 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 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。

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，截至民國 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 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)

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	台聯電訊大樓	99.1.8	\$960,000	已依照契約支付各期款價金。	台聯電訊股份有限公司	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
	建國北路房地	99.3.16	1,543,190	已依照契約支付各期款價金。	遠雄建設事業股份有限公司	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
	建國北路房地	99.3.16	109,657	已依照契約支付各期款價金。	自然人	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
	廣遠大樓	99.3.29	1,980,000	已依照契約支付各期款價金。	土地：自然人 建物：廣遠建設開發股份有限公司	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

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	\$5,168,226	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	126,545	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	
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	535	\$6,402	-	\$6,402	
神坊資訊股份有限公司	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	4,069	48,696	-	48,696	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,067	-	48,067	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,481	86,601	-	86,601	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,343	94,834	-	94,834	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,198	80,223	-	80,223	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,881	95,212	-	95,212	

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	
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	\$163,465	31.15%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$18,611	11.57%	
			勞務收入	75,814	34.96%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	\$27,043	5.15%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$26,116	16.24%	
			勞務收入	84,307	38.88%						

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%	\$351,340	\$351,340	\$(26,844)	\$(5,752)	\$-	\$-	註二
"	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%	28,738	28,738	890	222	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	52,497	52,497	5,250	24.79%	60,914	60,914	(1,157)	(287)	-	-	註二
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	139,021	139,021	10,117	24.06%	81,402	81,402	21,235	5,109	-	-	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	52,409	52,409	5,241	24.96%	103,931	103,931	(40,317)	(10,167)	-	-	註二
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	113,318	113,318	12,766	12,766	-	-	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%	330,778	330,778	43,167	25,952	-	35,849	註一
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H303011證券投資信託業	228,723	228,723	17,256	40.00%	326,963	326,963	208,938	83,575	-	120,792	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%	132,945	132,945	38,157	38,157	-	58,164	註一
"	子公司大陸國泰人壽	中國大陸	人身保險業	1,628,688	1,628,688	-	50.00%	624,059	624,059	(369,810)	(184,905)	-	-	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%	1,794,876	1,794,876	(11,750)	(11,750)	-	-	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	862,648	862,648	-	50.00%	804,564	804,564	(119,732)	(59,866)	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師核閱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核閱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(大陸)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(184,905) 註二.(二).2	\$624,059	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	\$862,648	\$-	\$-	\$862,648	50%	\$(59,866) 註二.(二).2	\$804,564	\$-

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	\$55,683,881

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核閱簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
 - 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)

附表七：99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	\$9,051	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	111,350	與一般交易條件相當	0.02%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	預付費用	59,298	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	26,116	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	3,836	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司大陸國泰人壽	1	其他催收款	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	其他營業收入	111,350	與一般交易條件相當	0.02%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	9,051	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	26,116	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	3,836	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	59,298	與一般交易條件相當	-
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)

附表七之一：98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	子公司大陸國泰人壽	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	子公司大陸國泰人壽	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。