

5846

國泰人壽保險股份有限公司  
財 務 報 告  
民國九十九年度  
及民國九十八年度

公司地址：台北市仁愛路四段 296 號  
公司電話：(02)2755-1399

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	21~35
(五)關係人交易	36~43
(六)質押之資產	44
(七)重大承諾事項及或有事項	44
(八)重大之災害損失	44
(九)重大之期後事項	44
(十)其 他	44~57
(十一)附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	57~58
2. 轉投資事業相關資訊	58
3. 大陸投資資訊	58~59
(十二)部門別財務資訊	59
九、重要會計科目明細表	66~96
十、會計師複核報告	97
十一、其他揭露事項	
(一)業務	98~109
(二)市價、股利及股權分散情形	109~110
(三)重要財務資訊	110~114
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	114~115
(五)會計師資訊	115~116

## 會計師查核報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國九十九年度及民國九十八年度之合併財務報表，並經本會計師皆出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證(六)字第0930133943號  
金管證(六)字第0970038990號

徐榮煌

會計師：

黃建澤

中華民國一〇〇年三月七日

國泰人壽保險股份有限公司  
資產負債表  
民國九十九年十二月三十一日  
及民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		99年12月31日		98年12月31日		負債及股東權益		99年12月31日		98年12月31日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1、五	\$358,071,833	11.75	\$336,054,525	12.25	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.16	\$2,602,904	0.09	\$2,446,234	0.09
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2.10、五	108,729,430	3.57	99,424,261	3.62	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.17	11,205	-	28,722	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3.10	253,839,045	8.33	191,072,750	6.97	21350	應付票據		1,368	-	1,799	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二、四.10、六	16,311,312	0.53	13,274,664	0.48	21450	應付佣金		1,125,609	0.04	862,590	0.03
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	1,888,598	0.06	2,760,045	0.10	21500	應付保險賠款與給付		835	-	2,828	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二、四.10	4,783,583	0.16	5,162,576	0.19	21600	應付再保往來款項		3,881,791	0.13	2,555,438	0.09
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	5,509,015	0.18	7,362,061	0.27	21700	其他應付款	二、五	36,561,109	1.19	12,338,430	0.45
11470	預付再保費支出		6,263,909	0.21	6,514,143	0.24	21800	預收款項		108,080	-	109,555	0.01
11550	應攤回再保賠款與給付		3,003	-	10,963	-	21850	遞延所得稅負債-流動	二、四.22	-	-	1,407,046	0.05
11600	應收再保往來款項		9,612	-	22,557	-	21xxx	流動負債合計		44,292,901	1.45	19,752,642	0.72
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二、五	51,403,490	1.69	37,997,142	1.39	24xxx	長期負債					
11750	其他金融資產-流動		7,000,000	0.23	2,000,000	0.07	24600	土地增值稅準備	二	3,488	-	3,487	-
11800	預付費用及其他預付款	五	17,312	-	21,020	-	24650	應計退休金負債	二、十.1	1,284,006	0.04	1,438,340	0.05
11850	遞延所得稅資產-流動	二、四.22	3,471,279	0.11	-	-	24700	特別股負債-非流動	二、四.18	25,000,000	0.82	25,000,000	0.91
11950	其他流動資產		334,173	0.01	271,086	0.01	24xxx	長期負債合計		26,287,494	0.86	26,441,827	0.96
11xxx	流動資產合計		817,635,594	26.83	701,947,793	25.59	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5、五					26100	未滿期保費準備		11,743,206	0.39	10,864,341	0.40
13100	壽險貸款		191,004,903	6.27	195,178,226	7.11	26200	壽險責任準備		2,552,061,060	83.74	2,273,623,489	82.89
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		290,601,074	9.53	310,951,882	11.34	26300	特別準備		10,556,945	0.35	15,342,823	0.56
13xxx	放款合計		481,605,977	15.80	506,130,108	18.45	26400	賠款準備		3,444,298	0.11	1,589,320	0.06
14xxx	基金與投資						26600	保費不足準備		10,064,101	0.33	3,558,227	0.13
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6.10	321,068,362	10.53	253,527,662	9.24	26xxx	營業及負債準備合計		2,587,869,610	84.92	2,304,978,200	84.04
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7.10、六	606,846,721	19.91	651,706,686	23.76	28xxx	其他負債					
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	9,115,550	0.30	20,092,425	0.73	28200	存入保證金	五	1,661,874	0.06	1,616,655	0.06
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二、四.9	354,531,805	11.63	145,147,440	5.29	28600	分離帳戶保險商品負債	二、十.2	268,779,331	8.82	273,792,034	9.98
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.11	5,067,119	0.17	5,266,745	0.20	28700	其他負債-其他		4,994,969	0.16	3,158,888	0.12
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.12	126,171,467	4.14	117,275,507	4.28	28xxx	其他負債合計		275,436,174	9.04	278,567,577	10.16
14950	其他金融資產-非流動	五	27,600,000	0.91	36,300,000	1.32	2XXXXX	負債總計		2,933,886,179	96.27	2,629,740,246	95.88
14xxx	基金與投資合計		1,450,401,024	47.59	1,229,316,465	44.82							
15xxx	固定資產	二、四.13、五					3XXXXX	股東權益					
15100	土 地		4,627,560	0.15	4,780,581	0.17	31xxx	股本					
15200	房屋及建築		10,731,952	0.35	10,671,821	0.39	31100	普通股股本	二、四.19	53,065,274	1.74	52,686,158	1.92
15300	電腦設備		2,130,141	0.07	2,149,972	0.08	32xxx	資本公積	二	13,009,649	0.43	13,009,649	0.47
15400	交通及運輸設備		12,758	-	12,758	-	33xxx	保留盈餘	二、四.20				
15500	其他設備		3,102,140	0.10	3,019,712	0.11	33100	法定盈餘公積		20,861,134	0.68	20,328,674	0.74
15xx2	重估增值		620	-	583	-	33200	特別盈餘公積		21,687,527	0.71	20,402,545	0.74
15xx3	減:累計折舊		(8,577,666)	(0.28)	(8,064,772)	(0.29)	33300	未分配盈餘		(6,515,586)	(0.21)	2,662,301	0.10
15xx4	減:累計減損		(140,412)	-	(85,519)	-	34xxx	股東權益其他項目					
15700	在建工程及預付房地設備款		7,740	-	19,566	-	34100	金融商品之未實現損益	二	12,057,721	0.39	4,081,157	0.15
15xxx	固定資產淨額		11,894,833	0.39	12,504,702	0.46	34150	未實現重估增值	二	1,462	-	1,462	-
17xxx	無形資產	二					34200	累積換算調整數	二、四.11	(401,935)	(0.01)	(42,249)	-
17100	電腦軟體成本	四.14	386,920	0.01	560,518	0.02	3XXXXX	股東權益總計		113,765,246	3.73	113,129,697	4.12
17xxx	無形資產合計		386,920	0.01	560,518	0.02							
18xxx	其他資產												
18200	存入保證金	二、五、六	10,421,935	0.34	11,350,142	0.41							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二、四.22	4,657,186	0.15	5,188,345	0.19							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.15、五	207,427	0.01	210,919	0.01							
18600	分離帳戶保險商品資產	二、十.2	268,779,331	8.82	273,792,034	9.98							
18700	其他資產-其他		1,661,198	0.06	1,868,917	0.07							
18xxx	其他資產合計		285,727,077	9.38	292,410,357	10.66							
1XXXXX	資 產 總 計		\$3,047,651,425	100.00	\$2,742,869,943	100.00	1XXXXX	負債及股東權益總計		\$3,047,651,425	100.00	\$2,742,869,943	100.00

(請參閱財務報表附註)

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

損益表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項目	附註	九十九年度		九十八年度	
			金額	%	金額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$515,068,633	47.33	\$442,048,134	47.56
41100	再保佣金收入		9,253,884	0.85	7,782,604	0.84
41150	攤回再保賠款與給付		12,287,321	1.13	2,070,107	0.22
41300	收回保費準備		236,084,289	21.69	203,483,570	21.89
41350	收回特別準備		5,094,735	0.47	1,515,416	0.16
41450	收回賠款準備		1,589,320	0.15	1,441,581	0.16
41500	手續費收入	十.2	2,212,673	0.20	3,812,714	0.41
41550	利息收入		77,340,114	7.11	73,321,499	7.89
41650	金融資產評價利益		52,764,041	4.85	14,987,147	1.61
41700	金融負債評價利益		-	-	28,302,061	3.05
41850	處分投資利益		33,625,082	3.09	-	-
41900	不動產投資利益		5,872,713	0.54	6,639,264	0.71
41950	分離帳戶保險商品收益	十.2	137,096,213	12.59	144,069,061	15.50
41xxx	營業收入合計		1,088,289,018	100.00	929,473,158	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(23,737,017)	(2.18)	(6,298,400)	(0.68)
51150	承保費用	四.21	(14,921,184)	(1.37)	(15,087,963)	(1.62)
51200	佣金支出		(14,917,784)	(1.37)	(12,609,135)	(1.36)
51250	保險賠款與給付		(283,622,888)	(26.06)	(231,832,966)	(24.94)
51300	提存保費準備		(519,407,596)	(47.73)	(452,809,660)	(48.72)
51350	提存特別準備		(308,857)	(0.03)	(721,153)	(0.08)
51400	安定基金支出		(514,868)	(0.05)	(441,854)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(3,444,298)	(0.32)	(1,589,320)	(0.17)
51460	提存保費不足準備		(6,619,826)	(0.61)	(866,889)	(0.09)
51500	手續費支出		(1,504,900)	(0.14)	(1,524,718)	(0.17)
51550	利息費用		(21,497)	-	(33,713)	-
51700	金融負債評價損失		(443,026)	(0.04)	-	-
51750	採權益法認列之投資損失	四.11	(321,629)	(0.03)	(200,115)	(0.02)
51800	兌換損失		(79,921,657)	(7.34)	(19,219,305)	(2.07)
51850	處分投資損失		-	-	(26,402,304)	(2.84)
51950	分離帳戶保險商品費用	十.2	(137,096,213)	(12.59)	(144,069,061)	(15.50)
52000	其他營業成本		(5,313)	-	(37,651)	-
51xxx	營業成本合計		(1,086,808,553)	(99.86)	(913,744,207)	(98.31)
60000	營業毛利		1,480,465	0.14	15,728,951	1.69
58000	營業費用	二、四.14.20.21、五				
58100	業務費用		(4,601,363)	(0.42)	(3,907,122)	(0.42)
58200	管理費用		(7,737,317)	(0.71)	(7,416,329)	(0.80)
58000	營業費用合計		(12,338,680)	(1.13)	(11,323,451)	(1.22)
61000	營業(損失)利益		(10,858,215)	(0.99)	4,405,500	0.47
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		-	-	76	-
49400	其他營業外收入及利益		2,070,256	0.19	1,570,482	0.17
49000	營業外收入及利益合計		2,070,256	0.19	1,570,558	0.17
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(89)	-	(65)	-
59100	減損損失		-	-	(800,342)	(0.08)
59250	負債性特別股股息		(815,000)	(0.08)	(537,712)	(0.06)
59300	什項費用		(7,120)	-	(5,412)	-
59000	營業外費用及損失合計		(822,209)	(0.08)	(1,343,531)	(0.14)
62000	繼續營業單位稅前(純損)純益		(9,610,168)	(0.88)	4,632,527	0.50
63000	所得稅利益(費用)	二、四.22	3,094,582	0.28	(1,970,226)	(0.21)
69000	本期(淨損)淨利		<u>\$ (6,515,586)</u>	<u>(0.60)</u>	<u>\$ 2,662,301</u>	<u>0.29</u>
70000	每股盈餘(元):	四.23				
	本期(淨損)淨利		稅前	稅後	稅前	稅後
			<u>\$ (1.81)</u>	<u>\$ (1.23)</u>	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.50</u>

(請參閱財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

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 保留盈餘	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	
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)	\$53,884,544
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	-	-	-	-	-	56,570,456	-	-	-	56,570,456
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	(643)	-	-	(643)
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(251,266)	-	(251,266)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	264,304	264,304
被投資公司資本公積變動數	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
民國九十八年度稅後淨利	-	-	-	-	2,662,301	-	-	-	-	2,662,301
民國九十八年十二月三十一日餘額	52,686,158	13,009,649	20,328,674	20,402,545	2,662,301	4,081,157	1,462	(42,249)	-	113,129,697
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	-	-	-	-	-	7,976,564	-	-	-	7,976,564
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(359,686)	-	(359,686)
民國九十九年度稅後淨損	-	-	-	-	(6,515,586)	-	-	-	-	(6,515,586)
民國九十九年十二月三十一日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$20,861,134	\$21,687,527	\$(6,515,586)	\$12,057,721	\$1,462	\$(401,935)	\$-	\$113,765,246

(請參閱財務報表附註)

註：民國九十八年度董監酬勞8,100千元及員工紅利9,315千元已於民國九十八年度損益表中扣除。

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  
現金流量表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
本期(淨損)淨利	\$(6,515,586)	\$2,662,301
調整項目：		
金融資產評價利益	(52,764,041)	(14,987,147)
金融負債評價損失(利益)	443,026	(28,302,061)
收回備抵呆帳金額	(1,150,865)	(302,844)
折舊費用	2,462,434	2,513,885
各項攤銷	252,018	240,356
提存及收回各項營業準備淨額	282,891,411	249,442,041
處分長期股權投資損失	-	9,251
處分固定資產損失(利益)	89	(11)
處分不動產投資利益	-	(956,305)
資產減損損失	-	800,342
依權益法認列投資損益小於當年度收到被投資公司 現金股利	536,434	431,066
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少(增加)	43,255,459	(9,103,446)
備供出售金融資產-流動增加	(55,524,097)	(21,874,613)
持有至到期日金融資產-一年內到期(增加)減少	(3,036,648)	15,835,828
避險之衍生性金融資產-流動減少(增加)	1,316,814	(1,261,270)
無活絡市場之債券投資-流動減少(增加)	378,993	(1,452,496)
應收票據減少(增加)	1,853,046	(1,439,464)
預付再保費支出減少(增加)	250,234	(6,320,987)
應攤回再保賠款與給付減少(增加)	7,960	(7,391)
應收再保往來款項減少	12,945	8,343
其他應收款增加	(13,395,805)	(11,059,031)
其他金融資產-流動增加	(5,000,000)	(2,000,000)
預付費用及其他預付款減少	3,708	9,219
遞延所得稅資產-流動(增加)減少	(3,471,279)	3,081,779
其他流動資產增加	(63,088)	(135,499)
遞延所得稅資產-非流動減少(增加)	531,159	(1,409,197)
其他資產-其他減少(增加)	207,718	(146,713)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動(減少)增加	(264,170)	456,427
避險之衍生性金融負債-流動減少	(55,892)	(21,465)
應付票據減少	(431)	(23)
應付佣金增加	263,018	10,452
應付保險賠款與給付減少	(1,993)	(217)
應付再保往來款項增加	1,326,354	2,370,276
其他應付款增加	24,222,679	7,311,146
預收款項減少	(1,474)	(2,137)
遞延所得稅負債-流動(減少)增加	(1,407,046)	1,407,046
土地增值稅準備減少	-	(94)
應計退休金負債(減少)增加	(154,334)	46,167
其他負債-其他增加	1,836,081	1,528,008
營業活動之淨現金流入	219,244,831	187,381,522
投資活動之現金流量		
壽險貸款減少	4,173,322	3,932,151
擔保放款減少	21,006,047	32,021,594
備供出售金融資產-非流動(增加)減少	(66,938,506)	13,805,370
持有至到期日金融資產-非流動減少(增加)	44,650,564	(34,031,013)
以成本衡量之金融資產-非流動減少(增加)	10,976,875	(1,193,522)
無活絡市場之債券投資-非流動增加	(209,073,534)	(59,486,297)
採權益法之長期股權投資減資退回股款	57,937	294,455
採權益法之長期股權投資增加	(938,389)	-
處分長期股權投資價款	-	271,315
處分不動產投資價款	-	1,256,328
購置不動產投資價款	(10,568,011)	(10,090,433)
其他金融資產-非流動減少(增加)	8,700,000	(30,200,000)
處分固定資產價款	-	336
購置固定資產價款	(180,603)	(235,331)
購置無形資產價款	(78,419)	(192,008)
存出保證金減少	917,145	864,975
其他催收款項減少(增加)	488,574	(385,587)
投資活動之淨現金流出	(196,806,998)	(83,367,667)
融資活動之現金流量		
特別股負債增加	-	10,000,000
存入保證金增加	45,218	73,757
發放股東現金股利	(465,743)	-
融資活動之淨現金(流出)流入	(420,525)	10,073,757
本期現金及約當現金增加	22,017,308	114,087,612
期初現金及約當現金餘額	336,054,525	221,966,913
期末現金及約當現金餘額	\$358,071,833	\$336,054,525
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$8,351	\$12,356
本期支付利息(不含資本化利息)	\$8,351	\$12,356
本期支付所得稅	\$1,101,827	\$1,152,931

(請參閱財務報表附註)

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  
財務報表附註  
民國九十九年十二月三十一日  
及民國九十八年十二月三十一日  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司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 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 31,075 人及 31,167 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、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。重要之會計政策彙總如下：

1. 資產及負債流動與非流動之區分

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。

2. 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 金融資產及金融負債

本公司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。

本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，採交易日(即本公司承諾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，本公司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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日金融資產(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列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。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(6) 避險之衍生性金融資產

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

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

本公司對公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(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。

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

本公司參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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。

8. 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長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之長期股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

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

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

9. 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，依本公司營業性質列為營業收入。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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。

#### 10. 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，則以資本支出處理；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。

#### 11. 無形資產

本公司自民國 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。

本公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

12. 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 12 月 31 日止繼續提列之金額為 2,852,233 千元。

13. 資產減損

本公司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。

14. 資本保證金

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

15. 營業及負債準備

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。

本公司依據「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」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項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 12 月 31 日止為 21,687,527 千元。

16. 保險業務收入及支出

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。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。

17. 退休金

本公司於民國 61 年度開始實施職工退休辦法，根據此項辦法凡職工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。

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

本公司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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

18. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

本公司以權益法評價之國外子公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：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。

19. 估計所得稅

本公司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。

本公司所得稅抵減之會計處理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。

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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。

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

20. 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。

21. 分離帳戶保險商品

本公司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」。

22. 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。

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.12.31	98.12.31
庫存現金	\$5,713	\$8,753
週轉金	196,690	230,397
銀行存款	33,406,933	19,942,498
定期存款	279,738,790	227,230,136
約當現金	44,723,707	88,642,741
合 計	\$358,071,833	\$336,054,525

(1) 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 34,800 千元及 9,509,900 千元。

(2) 約當現金通常包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	99.12.31	98.12.31
上市(櫃)股票	\$4,920,872	\$6,928,870
國外股票	310,655	610,334
受益憑證	28,835,009	65,039,775
指數股票型基金	561,827	237,784
國外債券	251,304	2,227,219
公司債	2,609,683	3,257,683
政府債券	51,766	2,428,957
組合式定存	1,000,000	1,000,000
衍生性金融商品	33,052	99,005
小 計	38,574,168	81,829,627
加：評價調整	70,155,262	17,594,634
合 計	\$108,729,430	\$99,424,261

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 備供出售金融資產－流動

	99.12.31	98.12.31
上市(櫃)股票	\$155,002,338	\$119,921,624
國外股票	16,468,778	12,442,088
受益憑證	37,551,695	29,299,125
指數股票型基金	4,467,963	4,430,659
不動產投資信託受益憑證	8,725,208	8,725,208
公司債	4,203,734	6,196,332
政府債券	351,017	102,547
金融債券	3,700,143	1,450,000
金融資產受益證券	662,021	-
國外債券	11,529,952	9,601,626
小計	242,662,849	192,169,209
加(減)：評價調整	11,176,196	(1,096,459)
合計	<u>\$253,839,045</u>	<u>\$191,072,750</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	99.12.31	98.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$1,351,666
加：評價調整	1,888,598	1,408,379
合計	<u>\$1,888,598</u>	<u>\$2,760,045</u>

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係就本公司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財務報表附註(續)  
(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

	99.12.31	98.12.31
擔保放款	\$286,603,877	\$306,293,654
擔保放款-關係人	4,047,665	4,349,177
減：備抵呆帳	(181,065)	(238,769)
小計	290,470,477	310,404,062
催收款項	811,309	1,826,068
減：備抵呆帳	(680,712)	(1,278,248)
小計	130,597	547,820
合計	\$290,601,074	\$310,951,882

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

	99.12.31	98.12.31
公司債	\$33,707,545	\$19,973,916
政府債券	37,798,334	34,496,010
金融債券	156,944,932	143,116,633
金融資產受益證券	907,367	2,157,013
國外債券	88,934,462	51,987,675
小計	318,292,640	251,731,247
加：評價調整	3,510,722	2,531,415
減：累計減損	(735,000)	(735,000)
合計	\$321,068,362	\$253,527,662

本公司持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至 99 年及 98 年 12 月 31 日止已提列減損損失均為 735,000 千元。

7. 持有至到期日金融資產—非流動

	99.12.31	98.12.31
公司債	\$9,837,219	\$6,974,974
政府債券	105,128,839	98,040,954
金融債券	13,908,992	9,596,110
金融資產受益證券	8,293,461	8,734,298
國外債券	478,180,890	536,739,794
小計	615,349,401	660,086,130
減：繳存央行債券	(8,502,680)	(8,379,444)
合計	\$606,846,721	\$651,706,686

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	99.12.31	98.12.31
股 票	\$8,501,411	\$19,648,101
受益憑證	1,589,476	1,797,311
小 計	10,090,887	21,445,412
減：累計減損	(975,337)	(1,352,987)
合 計	<u>\$9,115,550</u>	<u>\$20,092,425</u>

本公司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 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 975,337 千元及 1,352,987 千元。

9. 無活絡市場之債券投資－非流動

	99.12.31	98.12.31
股 票	\$1,108,000	\$1,108,000
公 司 債	15,000,000	14,500,000
國外債券	338,802,495	129,955,830
小 計	354,910,495	145,563,830
減：累計減損	(378,690)	(416,390)
合 計	<u>\$354,531,805</u>	<u>\$145,147,440</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 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 378,690 千元及 416,390 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 12 月 31 日止，分別為 17,959,930 千元及 52,035,068 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	99.12.31		
	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	\$251,305	\$38,102	\$289,407
備供出售金融資產(含流動及非流動)	5,450,000	(5,190)	5,444,810
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	10,923,656	62,441	10,986,097
無活絡市場之債券投資(含流動及非流動)	1,217,980	21,636	1,239,616
合 計	<u>\$17,842,941</u>	<u>\$116,989</u>	<u>\$17,959,930</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

項 目	98.12.31		
	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	\$595,598	\$6,063	\$601,661
備供出售金融資產(含流動及非流動)	8,900,000	3,678	8,903,678
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	39,142,948	67,938	39,210,886
無活絡市場之債券投資－流動	3,448,564	(129,721)	3,318,843
合 計	<u>\$52,087,110</u>	<u>\$(52,042)</u>	<u>\$52,035,068</u>

### 11. 採權益法之長期股權投資

(1) 採權益法之長期股權投資明細如下：

被投資公司名稱	99.12.31		98.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$367,319	21.43%	\$358,464	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	28,599	25.00%	28,510	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,963	24.79%	63,074	24.79%
華大創業投資股份有限公司	49,036	24.06%	101,798	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	88,485	24.96%	114,099	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	113,179	100.00%	99,646	100.00%
神坊資訊股份有限公司	356,902	60.12%	340,675	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	401,206	40.00%	364,180	40.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	165,315	100.00%	152,952	100.00%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	1,187,584	50.00%	915,764	50.00%
越南國泰人壽保險責任有限公司	1,546,345	100.00%	1,873,935	100.00%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	699,186	50.00%	853,648	50.00%
合 計	<u>\$5,067,119</u>		<u>\$5,266,745</u>	

本公司之被投資公司怡泰創業投資(股)公司，經國泰金融控股(股)公司董事會決議以民國 98 年 8 月 10 日為合併基準日，怡泰創業投資(股)公司與國泰創業投資(股)公司合併換股比例約為 1.06359 股比 1 股，並以國泰創業投資(股)公司為存續公司，本公司並於民國 98 年 10 月 14 日全數出售予國泰金融控股(股)公司。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 民國 99 年及 98 年度依權益法評價之長期股權投資，其變動情形如下：

	99 年度	98 年度
1 月 1 日餘額	\$5,266,745	\$6,466,022
加(減)：		
依權益法認列投資損失	(321,629)	(200,115)
累積換算調整數	(359,686)	(251,265)
依權益法認列金融商品之未實現(損)益	(183,958)	55,134
現金股利	(214,805)	(230,951)
增加投資	938,389	-
處分投資	-	(277,472)
減資退回股款	(57,937)	(294,455)
資本公積－長期投資	-	(153)
12 月 31 日餘額	<u>\$5,067,119</u>	<u>\$5,266,745</u>

(3) 民國 99 年及 98 年度採權益法認列之投資損失，其明細如下：

被投資公司名稱	99 年度	98 年度
普訊陸創業投資股份有限公司	\$13,398	\$4,416
宏遠科技創業投資股份有限公司	76	(3,490)
汎揚創業投資股份有限公司	3,579	(6,226)
華大創業投資股份有限公司	6,799	(20,753)
台灣工銀創業投資股份有限公司	(15,880)	44,526
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	24,504	7,367
神坊資訊股份有限公司	52,075	39,832
國泰證券投資信託股份有限公司	157,818	133,785
怡泰創業投資股份有限公司	-	(38,904)
國泰創業投資股份有限公司	-	4,170
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,527	43,608
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	(496,791)	(358,924)
越南國泰人壽保險責任有限公司	(27,454)	(8,288)
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(110,280)	(41,234)
合 計	<u>\$(321,629)</u>	<u>\$(200,115)</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

- ①本公司民國 99 年度採權益法認列之被投資公司除汎揚創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因進入清算階段，考量其重大性後係依自行結算未經會計師查核簽證之財務報表認列投資損益外，餘係依被投資公司同期間經會計師查核簽證之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。經查核之被投資公司皆出具無保留意見查核報告。
- ②本公司民國 98 年度採權益法認列之被投資公司除汎揚創業投資(股)公司及台灣工銀創業投資(股)公司因進入清算階段，考量其重大性後係依自行結算未經會計師查核簽證之財務報表認列投資損益外，餘係依被投資公司同期間經會計師查核簽證之財務報表認列投資損益，其中普訊陸創業投資(股)公司、華大創業投資(股)公司及國泰證券投資信託(股)公司，係由其他會計師查核。其中經查核之被投資公司除神坊資訊(股)公司為修正式無保留意見查核報告外，其餘皆出具無保留意見查核報告。
- ③本公司民國 99 年及 98 年度合併財務報表之主體，除子公司 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.及國泰證券投資顧問(股)公司，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，未編入合併財務報表外，另因本公司對被投資公司國泰財產保險有限責任公司(大陸)不具實質控制力，故亦未編入民國 99 年及 98 年度之合併財務報表。

除上所述，本公司之被投資公司國泰創業投資(股)公司(原怡泰創業投資(股)公司)已於民國 98 年 10 月 14 日將其全數出售，故未編入民國 99 年及 98 年度之合併財務報表。

## 12. 不動產投資

項 目	99.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$143,040,669	\$4,329	\$(20,605,048)	\$(140,701)	\$122,299,249
營造工程	3,352,339	-	-	-	3,352,339
預付房地款	519,879	-	-	-	519,879
合 計	\$146,912,887	\$4,329	\$(20,605,048)	\$(140,701)	\$126,171,467

  

項 目	98.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$133,555,993	\$4,366	\$(18,749,777)	\$(195,594)	\$114,614,988
營造工程	2,657,404	-	-	-	2,657,404
預付房地款	3,115	-	-	-	3,115
合 計	\$136,216,512	\$4,366	\$(18,749,777)	\$(195,594)	\$117,275,507

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

- (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 99 年及 98 年 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

13. 固定資產

項 目	99.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,627,560	\$620	\$-	\$(67,146)	\$4,561,034
房屋及建築	10,731,952	-	(4,122,489)	(73,266)	6,536,197
電腦設備	2,130,141	-	(1,823,476)	-	306,665
交通及運輸設備	12,758	-	(12,241)	-	517
其他設備	3,102,140	-	(2,619,460)	-	482,680
小 計	20,604,551	620	(8,577,666)	(140,412)	11,887,093
在建工程及預付					
房地設備款	7,740	-	-	-	7,740
合 計	<u>\$20,612,291</u>	<u>\$620</u>	<u>\$(8,577,666)</u>	<u>\$(140,412)</u>	<u>\$11,894,833</u>
	98.12.31				
項 目	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,780,581	\$583	\$-	\$(51,331)	\$4,729,833
房屋及建築	10,671,821	-	(3,864,201)	(34,188)	6,773,432
電腦設備	2,149,972	-	(1,724,596)	-	425,376
交通及運輸設備	12,758	-	(11,768)	-	990
其他設備	3,019,712	-	(2,464,207)	-	555,505
小 計	20,634,844	583	(8,064,772)	(85,519)	12,485,136
在建工程及預付					
房地設備款	19,566	-	-	-	19,566
合 計	<u>\$20,654,410</u>	<u>\$583</u>	<u>\$(8,064,772)</u>	<u>\$(85,519)</u>	<u>\$12,504,702</u>

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

14. 電腦軟體成本

項 目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,293,201	\$78,420	\$-	\$1,371,621
攤銷及減損：				
攤銷	(732,683)	(252,018)	-	(984,701)
帳面價值	<u>\$560,518</u>	<u>\$(173,598)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$386,920</u>

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,101,193	\$192,008	\$-	\$1,293,201
攤銷及減損：				
攤銷	(492,327)	(240,356)	-	(732,683)
帳面價值	<u>\$608,866</u>	<u>\$(48,348)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$560,518</u>

15. 其他催收款

	99.12.31	98.12.31
其他催收款	\$279,060	\$767,634
減：備抵呆帳	(71,633)	(556,715)
淨 額	<u>\$207,427</u>	<u>\$210,919</u>

其他催收款係本公司依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，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

	99.12.31	98.12.31
衍生性金融商品	\$192,258	\$456,427
加：評價調整	2,410,646	1,989,807
合 計	<u>\$2,602,904</u>	<u>\$2,446,234</u>

17. 避險之衍生性金融負債—流動

	99.12.31	98.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	11,205	28,722
合 計	<u>\$11,205</u>	<u>\$28,722</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

(2) 本公司於民國 98 年 10 月 29 日經董事會代行股東會職權決議私募發行乙種特別股 200,000 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。
- 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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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

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 12 月 31 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 98 年 4 月 29 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「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。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(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，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 0 千元及 20,000 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 99 年及 98 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)，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。

本公司民國 99 年度實際配發民國 98 年度員工紅利及董監酬勞為 17,415 千元，與估列數差異為 2,585 千元，已列為民國 99 年度之損益。

- ⑤本公司民國 99 年虧損撥補案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過提議及決議，詳細情形請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

21. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	99 年度			98 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	\$24,318,899	\$2,022,801	\$26,341,700	\$23,562,505	\$1,791,314	\$25,353,819
勞健保費用	1,536,296	263,802	1,800,098	1,256,516	202,623	1,459,139
退休金費用	756,624	129,922	886,546	835,163	134,677	969,840
其他用人費用	1,349,623	288,006	1,637,629	1,264,412	230,523	1,494,935
折舊費用	-	2,462,434	2,462,434	-	2,513,885	2,513,885
攤銷費用	-	252,018	252,018	-	240,356	240,356

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

22. 估計所得稅

本公司之營利事業所得稅稅率原為 25%，依據民國 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 12 月 31 日之遞延所得稅負債與

資產：

A. 遞延所得稅資產總額

B. 遞延所得稅負債總額

C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：

退休金費用所產生之暫時性差異

未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異

金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異

資產減損所產生之暫時性差異

未實現呆帳損失所產生之暫時性差異

其他因素所產生之暫時性差異

合 計

D. 虧損扣抵

E. 連結稅制影響數

F. 投資抵減稅額

② 遞延所得稅資產－流動

遞延所得稅負債－流動

流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額

③ 遞延所得稅資產－非流動

遞延所得稅負債－非流動

非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額

	99.12.31	98.12.31
A. 遞延所得稅資產總額	\$19,509,057	\$6,677,840
B. 遞延所得稅負債總額	\$(11,380,592)	\$(2,896,541)
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
	99.12.31	98.12.31
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,284,006	\$1,438,340
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	86,975,539	7,208,738
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(66,944,660)	(14,482,706)
資產減損所產生之暫時性差異	1,302,936	1,302,936
未實現呆帳損失所產生之暫時性差異	455,551	462,539
其他因素所產生之暫時性差異	20,394	26,198
合 計	\$23,093,766	\$(4,043,955)
D. 虧損扣抵	\$4,837,598	\$6,878,975
E. 連結稅制影響數	\$(697,678)	\$(2,331,490)
F. 投資抵減稅額	\$62,605	\$42,605
	99.12.31	98.12.31
② 遞延所得稅資產－流動	\$14,851,871	\$1,489,495
遞延所得稅負債－流動	(11,380,592)	(2,896,541)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$3,471,279	\$(1,407,046)
	99.12.31	98.12.31
③ 遞延所得稅資產－非流動	\$4,657,186	\$5,188,345
遞延所得稅負債－非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$4,657,186	\$5,188,345

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 民國 99 年及 98 年度所得稅費用(利益)估列如下：

	99 年度	98 年度
當期所得稅費用	\$-	\$-
遞延所得稅(利益)費用：		
呆帳損失所產生之遞延所得稅費用(利益)	1,398	(46,535)
兌換損益產生之遞延所得稅利益	(13,439,800)	(4,054,483)
金融商品評價損益產生之遞延所得稅費用	8,535,830	7,947,701
退休金費用產生之遞延所得稅費用(利益)	28,528	(9,233)
資產減損所產生之遞延所得稅利益	-	(66,616)
虧損扣抵所產生之遞延所得稅費用(利益)	1,075,126	(3,255,088)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	868,897	1,348,171
其他	990	(296)
分離課稅之營所稅	3,914	59,676
以往年度估計調整	(222,784)	169,638
國外投資扣繳稅額	66,177	59,790
最低稅負應補繳金額	1,336,039	-
投資抵減	-	(8,755)
連結稅制影響數	(1,348,897)	(173,744)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (3,094,582)</u>	<u>\$ 1,970,226</u>

(3) 本公司營利事業所得稅結算申報業已核定至民國 94 年度。惟針對 91 年至 94 年核定部份，本公司業已申請復查。

(4) 兩稅合一相關資訊

	99.12.31	98.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$2,930,509</u>	<u>\$2,465,683</u>
盈餘分配之稅額扣抵－實際	-	-(註)
盈餘分配之稅額扣抵－實際(民國 99 年 6 月 7 日)	<u>33.33%</u>	-

註：本公司民國 97 年度為累積虧損。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(5) 未分配盈餘相關資訊

	99.12.31	98.12.31
民國 87 年度以後	<u>\$ (6,515,586)</u>	<u>\$ 2,662,301</u>

(6) 所得稅抵減之法令依據、抵減項目、可抵減總額、尚未抵減餘額及最後抵減年度：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減總額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓	\$16,403	\$16,403	100 年度
促進產業升級條例	人才培訓	12,478	12,478	101 年度
促進產業升級條例	人才培訓	8,755	8,755	102 年度
促進產業升級條例	新興重要策略性產業	4,969	4,969	100 年度
促進產業升級條例	重要科技事業股東投資	20,000	20,000	100 年度
合 計		<u>\$62,605</u>	<u>\$62,605</u>	

23. 每股盈餘

	99 年度		98 年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期(淨損)淨利(A)	<u>\$ (9,610,168)</u>	<u>\$ (6,515,586)</u>	<u>\$ 4,632,527</u>	<u>\$ 2,662,301</u>
期末流通在外股數(B)(單位：千股)	5,306,527	5,306,527	5,268,616	5,268,616
加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	5,306,527	5,306,527	5,268,616	5,268,616
追溯調整後加權平均流通在外股數(C)(單位：千股)	-	-	5,306,527	5,306,527
每股盈餘(A)/(C)(單位：元)				
本期(淨損)淨利	<u>\$ (1.81)</u>	<u>\$ (1.23)</u>	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.50</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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)
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	子公司
越南國泰人壽保險有限公司	子公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
神坊資訊股份有限公司	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
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
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財務報表附註(續)  
(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 年度	
	交易標的	金 額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$295,483
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	41,972
	合 計	<u>\$337,455</u>

  

關 係 人 名 稱	98 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	\$18,980
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	107,318
	合 計	<u>\$126,298</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,466,706 千元及 97,281 千元。

② 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		99 年度	98 年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$26,649	\$25,787
國泰建設股份有限公司	出租不動產	20,064	22,087
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	366,884	334,008
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	88,619	90,850
國泰醫療財團法人	出租不動產	177,634	175,841
三井工程股份有限公司	出租不動產	9,305	9,657
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	17,505	17,343
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	25,236	22,375
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	21,486	21,471
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	9,657	9,289
合 計		<u>\$763,039</u>	<u>\$728,708</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		99.12.31	98.12.31
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	68,108
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	21,921	21,094
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,984	11,658
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,210	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	5,816	5,964
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	3,836	3,836
合 計		\$130,969	\$125,204

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

③本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		99年度	98年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$29,685	\$30,461
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	29,187	10,579
國泰期貨股份有限公司	承租不動產	2,737	3,078
合 計		\$61,609	\$44,118

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		99.12.31	98.12.31
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	8,438	-
		\$17,113	\$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財務報表附註(續)  
(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	\$71,843	0.10%-4.60%	\$4,770,956
	活期存款	2,984	0.02%-1.10%	3,490,620
	支票存款	-	-	1,157,421
	證券存款	-	0.05%	8
	合計	<u>\$74,827</u>		<u>\$9,419,005</u>
關係人名稱	交易性質	98 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	\$42,918	0.10%-2.42%	\$10,148,850
	活期存款	5,262	0.02%-1.00%	8,091,495
	支票存款	-	-	1,226,925
	證券存款	3	0.10%	8
	合計	<u>\$48,183</u>		<u>\$19,467,278</u>

(3) 其他金融資產

民國 99 年度本公司並無重大關係人交易情形。

關係人名稱	98 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>\$5,327</u>	2.29%-3.37%	<u>\$-</u>

(4) 擔保放款

關係人名稱	最高金額	99 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,026,030	\$79,792	1.85%-2.22%	\$3,756,320
其他關係人	329,969	5,310	1.18%-3.65%	291,345
合計		<u>\$85,102</u>		<u>\$4,047,665</u>
關係人名稱	最高金額	98 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$94,888	1.85%-3.91%	\$4,026,030
其他關係人	385,439	6,015	1.01%-5.37%	323,147
合計		<u>\$100,903</u>		<u>\$4,349,177</u>

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(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	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	市價	\$2,337,898	\$4,020,682
發行之基金	成本	\$2,249,929	\$3,900,864

(6) 其他應收款

關係人名稱	99.12.31	百分比%	98.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$118,621	0.23	\$230,135	0.61
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	9,234	0.02	12,938	0.03
國泰金融控股股份有限公司(註)	4,957,560	9.64	5,306,663	13.97

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(7) 其他催收款

關係人名稱	99.12.31	百分比%	98.12.31	百分比%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	\$204,097	98.39	\$204,097	96.76

主係代墊大陸子公司之電腦設備軟硬體費用。

(8) 存出保證金

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰期貨股份有限公司	\$166,345	\$270,492

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 99 年及 98 年度保證金利息收入分別為 177 千元及 389 千元。

(9) 其他應付款

關係人名稱	99.12.31	百分比%	98.12.31	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$4,277	0.01	\$4,369	0.04
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	4,705	0.01	4,396	0.04
國泰金融控股股份有限公司(註)	845,533	2.31	547,753	4.44
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,883	0.01	7,536	0.06

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅制所計算之應付所得稅。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(10) 保費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$595,325	\$609,653
國泰醫療財團法人	33,350	31,887
國泰世紀產物保險股份有限公司	10,967	9,028
其他關係人	179,532	407,957
合 計	\$819,174	\$1,058,525

(11) 保費支出

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$93,186	\$96,937

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 99 年及 98 年度之保費支出中 82,902 千元及 12,329 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(12) 理賠收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$6,883	\$7,373

民國 99 年及民國 98 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。

(13) 再保收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$111,781	\$89,771

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 年度分別轉分 90%及 60%予本公司。

(14) 再保手續費支出

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$10,245	\$8,493

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(15) 再保賠款與給付

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$87,588	\$109,757

(16) 再保佣金支出

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$4,379	\$3,416

(17) 什項收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$1,065,015	\$1,009,955
國泰世華商業銀行股份有限公司	100,996	87,940
國泰證券投資信託股份有限公司	126,779	101,165
國泰醫療財團法人	6,100	5,782
合 計	\$1,298,890	\$1,204,842

係本公司整合行銷等收入。

(18) 佣金費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$16,866	\$34,956

(19) 營業費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
神坊資訊股份有限公司	\$248,761	\$229,332
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	589,417	575,271
國泰證券投資顧問股份有限公司	22,680	22,680
華卡企業股份有限公司	77,320	65,568
世華國際租賃股份有限公司	15,786	11,895
國泰世華商業銀行股份有限公司	1,511,864	1,143,334
國泰創業投資股份有限公司	20,506	25,000
國泰醫療財團法人	7,971	5,332
國泰期貨股份有限公司	1,496	3,087
合 計	\$2,495,801	\$2,081,499

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(20) 營業外費用及損失

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰金融控股股份有限公司	\$815,000	\$537,712

係本公司發行特別股負債之利息費用。

(21) 有價證券買賣

本公司民國 99 年未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	98 年度		
		交易股數	處分價款	處分損失
國泰金融控股股份有限公司	國泰創業投資股份有限公司	27,853 千股	\$271,315	\$9,251

(22) 其 他

①本公司截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易之名目本金金額(美金以千元列示)明細如下：

交易類別	99.12.31		98.12.31	
遠期外匯合約	USD	989,084	USD	500,000
換匯合約	USD	3,102,691	USD	3,421,000

②本公司於民國 99 年及 98 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 910,000 千元及 804,300 千元。

(23) 主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	99 年度	98 年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$75,902	\$65,444

本公司主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

六、質押之資產

民國 99 年及 98 年 12 月 31 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：

	99.12.31	98.12.31
存出保證金—公債	\$9,135,197	\$9,189,851
存出保證金—定期存款	105,316	100,050
存出保證金—其他	12,099	24,583
合 計	\$9,252,612	\$9,314,484

質押資產係以帳面淨額表達。

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

(1) 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。99 年度及 98 年度認列之淨退休金成本分別為 51,754 千元及 255,986 千元。民國 99 年度及 98 年度提撥退休金分別為 206,088 千元及 209,820 千元。

(2) 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 99 年及 98 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

① 退休基金提撥狀況

	99.12.31	98.12.31
(1) 既得給付義務	\$(6,792,791)	\$(6,413,369)
(2) 非既得給付義務	(2,603,479)	(2,526,957)
(3) 累積給付義務	(9,396,270)	(8,940,326)
(4) 未來薪資增加之影響數	(1,137,884)	(1,074,744)
(5) 預計給付義務	(10,534,154)	(10,015,070)
(6) 退休基金資產公平價值	11,151,522	9,532,375
(7) 提撥狀況 = (5) + (6)	617,368	(482,695)
(8) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	-	(378,699)
(9) 未認列前期服務成本	51,734	103,467
(10) 未認列退休金損(益)	(1,953,108)	(680,413)
(11) 補列之應計退休金負債	-	-
(12) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 = (7) + (8) + (9) + (10) + (11)	<u>\$ (1,284,006)</u>	<u>\$ (1,438,340)</u>

② 精算假設

	99.12.31	98.12.31
(1) 折現率	2.00%	2.50%
(2) 薪資調整率		
內勤員工	1.50%	1.50%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
(3) 退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.50%

2. 經營投資型保險業務之相關資產、負債、收益及費用

(1) 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

科目	資 產		科目	負 債	
	99.12.31 金額	98.12.31 金額		99.12.31 金額	98.12.31 金額
銀行存款	\$169,982	\$20,908	其他應付款	\$1,277,146	\$1,972,574
公平價值變動列入 損益之金融資產	264,958,953	270,714,228	分離帳戶保險價值 準備	267,502,185	271,819,460
其他應收款	3,650,396	3,056,898			
合 計	\$268,779,331	\$273,792,034	合 計	\$268,779,331	\$273,792,034

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	99 年度 金額	98 年度 金額	科目	99 年度 金額	98 年度 金額
保險賠款與給付	\$6,195,988	\$4,148,713	保費收入	\$46,523,076	\$47,987,137
解約金	50,119,366	31,971,934	收回分離帳戶保險		
壽險紅利給付	1,127	2,313	價值準備	70,462,308	21,896,109
提存分離帳戶保險			利息收入	11,447	8,411
價值準備	65,926,549	102,023,579	金融資產評價利益	17,724,741	57,400,427
處分投資損失	-	1,600,206	處分投資利益	2,367,523	-
兌換損失	10,521,876	-	兌換利益	-	16,770,538
管理費用	4,331,307	4,322,316	退保收益	-	13
			雜項收入	7,119	6,425
			分離帳戶調整收入	(1)	1
合 計	\$137,096,213	\$144,069,061	合 計	\$137,096,213	\$144,069,061

(3) 本公司民國 99 年及 98 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 890,054 千元及 2,542,728 千元。

3. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 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	99.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,909,289	\$5,909,289
附買回條件債券	3,802,129	3,802,129
活期存款	465,349	465,349
合 計	\$10,176,767	\$10,176,767

投資項目	98.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$7,382,068	\$7,382,068
附買回條件債券	1,620,449	1,620,449
活期存款	2,819,212	2,819,212
合 計	\$11,821,729	\$11,821,729

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為 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、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險值限額(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財務報表附註(續)  
(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財務報表附註(續)  
(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) 公平價值

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	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	\$358,071,833	\$358,071,833	\$336,054,525	\$336,054,525
應收票據及款項	56,925,120	56,925,120	45,392,723	45,392,723
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	39,435,487	39,435,487	82,461,276	82,461,276
備供出售金融資產－流動	253,839,045	253,839,045	191,072,750	191,072,750
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	16,311,312	16,387,430	13,274,664	11,946,525
無活絡市場之債券投資－流動	4,783,583	4,873,388	5,162,576	5,051,571
其他金融資產－流動	7,000,000	7,000,000	2,000,000	2,000,000
備供出售金融資產－非流動	321,068,362	321,068,362	253,527,662	253,527,662
持有至到期日金融資產－非流動	606,846,721	612,453,809	651,706,686	643,765,211
以成本衡量之金融資產－非流動	9,115,550	(註)	20,092,425	(註)
無活絡市場之債券投資－非流動	354,531,805	349,196,966	145,147,440	140,524,027
採權益法之長期股權投資	5,067,119	5,067,119	5,266,745	5,266,745
其他金融資產－非流動	27,600,000	27,600,000	36,300,000	36,300,000
存出保證金	10,421,935	10,421,935	11,350,142	11,350,142
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	41,570,712	41,570,712	15,761,085	15,761,085
特別股負債	25,000,000	25,662,615	25,000,000	25,821,054
存入保證金	1,661,874	1,661,874	1,616,655	1,616,655
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動				
選擇權	13,988	13,988	7,731	7,731
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	69,276,547	69,276,547	16,900,272	16,900,272
利率交換、信用違約交換合約	3,408	3,408	54,982	54,982
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	1,888,598	1,888,598	1,681,365	1,681,365
信用交換合約	-	-	1,078,680	1,078,680

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<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	\$2,197,269	\$2,197,269	\$1,583,418	\$1,583,418
利率交換、信用違約交換合約	405,635	405,635	862,816	862,816
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	11,205	11,205	28,722	28,722

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 現金及約當現金、應收票據/款項及應付票據/款項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。
- 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 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- ④ 其餘各項金融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其公平價值。
- ⑤ 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。
- ⑥ 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$313,348,126	\$247,411,784	\$44,723,707	\$88,642,741
應收票據及款項	-	-	56,925,120	45,392,723
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	39,146,081	81,859,615	289,406	601,661
備供出售金融資產－流動	245,773,307	188,182,163	8,065,738	2,890,587
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	2,380,441	2,027,388	14,006,989	9,919,137
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	4,873,388	5,051,571
其他金融資產－流動	-	-	7,000,000	2,000,000
備供出售金融資產－非流動	303,469,047	243,877,935	17,599,315	9,649,727
持有至到期日金融資產－非流動	40,276,018	36,687,806	572,177,791	607,077,405
無活絡市場之債券投資－非流動	-	481,529	349,196,966	140,042,498
採權益法之長期股權投資	-	-	5,067,119	5,266,745
其他金融資產－非流動	-	-	27,600,000	36,300,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	41,570,712	15,761,085
特別股負債	-	-	25,662,615	25,821,054
<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	13,988	7,731	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	69,276,547	16,900,272
利率交換、信用違約交換合約	-	-	3,408	54,982
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	1,888,598	1,681,365
信用交換合約	-	-	-	1,078,680
<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	-	-	2,197,269	1,583,418
利率交換、信用違約交換合約	-	-	405,635	862,816
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	11,205	28,722

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 利率風險

茲將本公司截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

①民國 99 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價						總計
	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	\$1,419,921	\$1,512,938	\$779,097	\$206,468	\$173,360	\$2	\$4,091,786
備供出售金融資產	13,908,027	23,281,012	16,448,421	14,314,185	34,124,975	102,806,214	204,882,834
持有至到期日金融							
資產	16,061,951	21,703,449	25,652,587	27,774,224	15,558,730	492,889,902	599,640,843
無活絡市場之債券							
投資	4,588,573	15,796,049	5,770,408	17,280,170	6,277,883	285,699,372	335,412,455
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	\$71,048	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$71,048
備供出售金融資產	136,626,740	-	-	-	-	-	136,626,740
持有至到期日金融							
資產	23,517,190	-	-	-	-	-	23,517,190
無活絡市場之債券							
投資	23,902,933	-	-	-	-	-	23,902,933
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
避險之衍生性金融							
資產	\$11,276	\$42,712	\$608,724	\$1,140,665	\$-	\$85,221	\$1,888,598
公平價值變動列入							
損益之金融負債	-	-	-	116,121	118,892	-	235,013
避險之衍生性金融							
負債	2,267	-	-	-	-	8,938	11,205

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

②民國 98 年 12 月 31 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	\$393,856	\$2,155,601	\$2,008,099	\$873,860	\$249,348	\$2,979,288	\$8,660,052
備供出售金融資產	12,183,543	13,025,147	15,425,840	12,061,415	11,510,037	79,921,401	144,127,383
持有至到期日金融							
資產	186,792,865	18,021,715	15,242,413	22,801,989	27,702,640	335,768,647	606,330,269
無活絡市場之債券							
投資	4,752,771	7,933,592	14,203,692	3,936,736	12,220,116	86,850,311	129,897,218
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	\$232,273	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$232,273
備供出售金融資產	126,820,845	-	-	-	-	-	126,820,845
持有至到期日金融							
資產	58,651,080	-	-	-	-	-	58,651,080
無活絡市場之債券							
投資	20,412,799	-	-	-	-	-	20,412,799
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	\$26,781	\$-	\$-	\$-	\$26,629	\$-	\$53,410
避險之衍生性金融							
資產	156,812	20,519	17,889	529,306	955,790	1,049	1,681,365
公平價值變動列入							
損益之金融負債	72,437	-	-	-	-	-	72,437
避險之衍生性金融							
負債	15,531	12,091	-	-	-	1,100	28,722

### (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財務報表附註(續)  
(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 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

①民國 99 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
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
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

②民國 98 年 12 月 31 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	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
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
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 1,893,489 千元及 1,631,880 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 12 月 31 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 12 月 31 日：無。

B. 民國 98 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD30,000	CDO	99.9.23
USD20,000	CDO	101.6.20
USD 7,000	結構式債券	103.3.20
USD 3,000	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。

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 年度金融商品之評價(損)益為 272,986 千元，分別列於損益表金融資產評價利益 422,379 千元及金融資產評價損失 149,393 千元。民國 98 年度金融商品之評價(損)益為(191,450)千元，分別列於損益表金融資產評價損失 272,986 千元及金融負債評價利益 81,536 千元。

② 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

A. 民國 99 年 12 月 31 日：無

B. 民國 98 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.18
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.29
USD30,000 千元	無活絡市場公司債	108.09.30
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.10.07
USD20,000 千元	無活絡市場公司債	108.12.01

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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，民國 99 年度金融商品之評價(損)益為(143,750)千元，分別列於損益表金融資產評價利益 25,789 千元及金融資產評價損失 169,539 千元。民國 98 年度金融商品之評價(損)益為 143,750 千元，列於損益表金融資產評價利益項下。

7. 本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	30,750,978	29.13000	895,775,994	22,589,995	32.03000	723,557,544
澳幣(AUD)	1,880,601	29.67473	55,806,320	768,419	28.80618	22,135,214
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	1,581,981	29.13000	46,083,093	1,357,283	32.03000	43,473,786
<u>採權益法之長</u>						
<u>期股權投資</u>						
人民幣(CNY)	426,823	4.42050	1,886,770	377,129	4.69180	1,769,412
越南盾(VND)	1,073,850,721	0.00144	1,546,345	1,115,437,422	0.00168	1,873,935
美金(USD)	3,885	29.13000	113,179	3,111	32.03000	99,646
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	515,582	29.13000	15,018,908	53,871	32.03000	1,725,481

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

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

編號	項 目	附 表
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	無
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，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 99 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表六。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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 12 月 31 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

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額 10% 以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國 99 年及 98 年度並無收入占損益表上收入金額 10% 以上之客戶。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，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
	內湖潭美段土地	99.9.28	1,358,012	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
	南港區店面	99.11.25	318,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付286,200。	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
	新竹貨運大樓	99.12.15	578,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付520,200。	新竹貨運股份有限公司	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
	信義區店面	99.12.23	685,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付205,500。	藍星開發股份有限公司	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	\$4,957,560	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	118,621	註二	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明者外，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	
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	7,822	\$93,748	-	\$93,748	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,143	-	48,143	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,035	32,191	-	32,191	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,772	22,933	-	22,933	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,068	78,366	-	78,366	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,722	79,337	-	79,337	

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，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	\$321,955	26.09%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$18,469	11.62%	
			勞務收入	154,198	34.69%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	\$77,083	6.25%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$4,277	2.69%	
			勞務收入	171,678	38.62%						

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，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%	\$367,319	\$367,319	\$62,524	\$13,398	\$-	\$-	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%	28,599	28,599	305	76	-	-	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%	63,963	63,963	14,437	3,579	-	-	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%	49,036	49,036	28,261	6,799	-	-	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%	88,485	88,485	(63,207)	(15,880)	-	-	註二
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	113,179	113,179	24,504	24,504	-	-	註一
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	356,902	356,902	86,619	52,075	-	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%	401,206	401,206	394,545	157,818	-	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%	165,315	165,315	70,527	70,527	-	58,164	註一
"	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	人身保險業	2,567,078	1,628,688	-	50.00%	1,187,584	1,187,584	(993,584)	(496,791)	-	-	註一
"	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	1,940,080	1,940,080	-	100.00%	1,546,345	1,546,345	(27,454)	(27,454)	-	-	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%	699,186	699,186	(220,559)	(110,280)	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明者外，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	\$5,134,155	註一(四)	\$1,628,688	\$938,390	\$-	\$2,567,078	50%	\$(496,791) 註二.(二).1	\$1,187,584	\$-
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%	\$(110,280) 註二.(二).1	\$699,186	\$-

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
\$3,429,726	\$4,385,909 (USD136,292千元)	\$68,259,148

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

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
現金及約當現金明細表	67
公平價值變動列入損益之金融資產-流動明細表	68~69
備供出售金融資產-流動明細表	70~72
避險之衍生性金融資產-流動明細表	73
應收票據明細表	74
其他應收款明細表	74
預付費用及其他預付款明細表	75
備供出售金融資產-非流動變動明細表	76
持有至到期日金融資產變動明細表	77
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表	78~80
無活絡市場之債券投資變動明細表	81
採權益法之長期股權投資變動明細表	82
不動產投資變動明細表	83
其他金融資產-非流動明細表	83
固定資產變動明細表	84
無形資產變動明細表	84
存出保證金明細表	85
公平價值變動列入損益之金融負債-流動明細表	86
避險之衍生性金融負債-流動明細表	86
其他應付款明細表	87
預收款項明細表	87
營業及負債準備明細表	88
存入保證金明細表	89
其他負債-其他明細表	89
保費收入明細表	90
利息收入明細表	90
金融資產評價損益明細表	91
金融負債評價損益明細表	91
保險賠款與給付明細表	92
採權益法認列之投資損益明細表	93
兌換損益明細表	93
處分投資損益明細表	94
業務費用、管理費用明細表	95
其他營業外收入及利益明細表	96

國泰人壽保險股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$5,713
週轉金		196,690
銀行存款		33,406,933
定期存款		279,738,790
約當現金	主係商業本票、附賣回票券及債券， 到期日均在三個月以內，其利率為 0.19%-0.60%	44,723,707
合 計		\$358,071,833

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台積電	股票	5,045,000	\$10	\$50,450	無	\$319,263	\$71.00	\$358,195	
其他(註一)						4,601,609		5,053,754	
上市(櫃)股票合計						4,920,872		5,411,949	
國外股票						310,655		242,281	
受益憑證									
保誠威寶	開放式債券型基金	297,291,911			無	3,870,639	13.03	3,872,376	
國泰債券	開放式債券型基金	160,350,581			無	1,794,243	11.99	1,921,946	
日盛債券	開放式債券型基金	262,969,698			無	3,713,167	14.17	3,725,833	
台灣工銀1699債	開放式債券型基金	114,045,730			無	1,472,463	12.94	1,476,048	
聯邦債券	開放式債券型基金	243,753,702			無	3,081,596	12.66	3,085,020	
第一金全家福	開放式債券型基金	23,234,676			無	3,971,158	170.98	3,972,758	
台灣工銀大眾證券	開放式債券型基金	154,440,254			無	2,100,000	13.60	2,100,326	
國外基金					無	6,781,241		6,797,647	
其他(註一)						2,050,502		2,058,128	
受益憑證合計					無	28,835,009		29,010,082	
指數型股票基金									
寶電子	指數型股票基金	4,069,000			無	105,037	27.28	111,002	
台灣50	指數型股票基金	8,100,000			無	456,790	61.40	497,340	
指數型股票基金合計						561,827		608,342	
國外債券						251,304		289,407	
公司債									
遠紡E1	可轉換公司債	1,897,000	100	189,700	無	192,066	99.50	188,751	
東鋼四	可轉換公司債	4,357,000	100	435,700	無	434,997	105.00	457,485	
聯強一	可轉換公司債	1,800,000	100	180,000	無	180,000	143.00	257,400	
鴻海一	可轉換公司債	14,216,000	100	1,421,600	無	1,423,427	99.60	1,415,914	
東鋼五	可轉換公司債	1,280,000	100	128,000	無	128,000	115.95	148,416	

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產—流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
 (除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註二)
							單價	總額	
其他(註一)						\$251,193		\$282,483	
公司債合計						2,609,683		2,750,449	
政府債券									
97央債甲四	政府債券			50,000	0.02	51,766	102.96	51,478	102/7/20
政府債券合計						51,766		51,478	
組合式定存						1,000,000		1,071,500	
衍生性金融商品									
選擇權						25,988		13,372	
國外衍生性金融商品									
利率交換						-		3,408	
選擇權						7,064		615	
遠期外匯、換匯、 換匯換利合約						-		69,276,547	
衍生性金融商品合計						33,052		69,293,942	
總計						38,574,168		\$108,729,430	
加：評價調整						70,155,262			
淨額						\$108,729,430			

註一：個別餘額未達本科目餘額5%，不予單獨列示。

註二：本欄所列示日期為債券之到期日。

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產－流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
上市(櫃)股票									
台積電	股票	375,120,235	\$10	\$3,751,202	無	\$24,022,851	\$71.00	\$26,633,537	
中華電	股票	454,670,100	10	4,546,701	無	29,500,749	74.10	33,691,054	
台灣大	股票	197,783,000	10	1,977,830	無	12,271,921	69.70	13,785,475	
其他(註一)	股票					89,206,817		90,705,181	
上市(櫃)股票合計						155,002,338		164,815,247	
國外股票						16,468,778		15,126,550	
受益憑證									
國外基金	國外基金					36,733,640		38,418,737	
其他(註一)						818,055		844,175	
受益憑證合計						37,551,695		39,262,912	
指數股票型基金									
台灣50	指數股票型基金	64,850,000			無	3,613,788	61.40	3,981,790	
台灣中型100	指數股票型基金	8,695,000			無	262,384	32.14	279,457	
寶金融	指數股票型基金	35,525,000			無	502,731	14.34	509,429	
其他(註一)						89,060		85,456	
指數股票型基金合計						4,467,963		4,856,132	
不動產投資信託受益憑證									
國泰R2	不動產投資信託	143,676,000			無	1,545,736	11.24	1,614,918	
三鼎R	不動產投資信託	42,722,000			無	423,069	12.38	528,898	
國泰R1	不動產投資信託	277,892,000			無	2,818,859	11.82	3,284,683	
富邦R1	不動產投資信託	73,855,000			無	800,077	11.90	878,876	
新光R1	不動產投資信託	145,050,000			無	1,542,962	10.14	1,470,807	

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產－流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
富邦R2	不動產投資信託	87,601,000			無	\$985,261	10.90	\$954,851	
其他(註一)						609,244		603,959	
不動產投資信託受益憑證合計						8,725,208		9,336,992	
公司債									
95塑化3	普通公司債			\$250,000	2.3500%	249,922		251,845	100/8/11
93陽明1A	普通公司債			400,000	2.4600%	400,000		401,062	100/6/18
93台控3	普通公司債			300,000	3.5000%	300,121		302,762	100/6/21
93第一金1A	普通公司債			1,650,000	註二	1,650,000		1,647,640	100/6/23
93萬海1C06	普通公司債			500,000	註三	500,000		499,195	100/6/30
97兆豐2A	普通公司債			400,000	2.5800%	400,000		402,386	100/5/13
95台電2A	普通公司債			500,000	2.2900%	499,986		504,560	100/8/17
其他(註一)						203,705		204,582	
公司債合計						4,203,734		4,214,032	
政府公債									
90央債甲一	政府公債			150,000	5.1250%	150,085		150,095	100/1/9
90北建債二	政府公債			200,000	3.6980%	200,932		203,226	100/7/18
政府公債合計						351,017		353,321	
金融債券									
93華銀2B03	金融債券			300,000	5.37%-6ML	300,000		302,595	100/3/15
93交銀U	金融債券			3,000,000	註四	3,000,000		2,995,380	100/3/23
95復華銀1	金融債券			400,000	2.5500%	400,143		403,636	100/8/24
金融債券合計						3,700,143		3,701,611	
證券化受益證券									
951統一B	證券化受益證券			414,567	90DCP+0.2%	414,567		414,567	100/10/3

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產－流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元  
(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註 (註五)
							單價	總額	
961玉山A1	證券化受益證券			247,454	2.1000%	\$247,454		\$247,626	100/6/15
證券化受益證券合計						662,021	662,193		
國外債券						11,529,952	11,510,055		
總計						242,662,849	\$253,839,045		
減：評價調整淨額						11,176,196			
						\$253,839,045			

註：

一、個別餘額未達本科目餘額5%，不予單獨列示。

二、 $3.80\% * n/N$ , if 90D CP in the range

第1年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 1.75\%$ ；

第2年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 2.75\%$ ；

第3年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 3.25\%$ ；

第4年： $0.80\% \leq 90\text{day CP} \leq 3.75\%$ ；

第5年： $0.80\% \leq 90\text{day CP}$

三、IF  $6ML < 1.1\%$ ,  $6ML$ ；IF  $1.1\% < 6ML < 2.0\%$ ,  $3.8\%$ ；IF  $6ML > 2.0\%$ ,  $\text{Max}(5.50\% - 6ML, 0)$

四、 $3.12\% * n/N$ , if 90D CP in the range

第1年： $0.8\% \sim 1.75\%$

第2年： $1\% \sim 2.25\%$

第3年： $1.2\% \sim 2.75\%$

第4年： $1.4\% \sim 3\%$

第5年： $1.6\% \sim 3.5\%$

第6~7年： $1.6\% \sim 4\%$

五、本欄所列示日期為債券之到期日

國泰人壽保險股份有限公司  
 避險之衍生性金融資產－流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換、信用違約交換合約	\$52,468,500		\$1,888,598	現金流量避險	\$-		\$-		\$52,468,500		\$1,888,598	

國泰人壽保險股份有限公司  
 應收票據明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
非關係人		
保費票據		\$3,898,866
其他票據	個別客戶均未達應收票據總額5%	1,610,149
減：備抵呆帳		-
合 計		\$5,509,015

其他應收款明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收退稅款		\$5,089,854
應收保費款		5,231,462
應收出售證券款		19,646,911
壽險息		7,121,106
應收國外投資		7,933,773
公債及金融債		3,211,529
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	3,168,855
合 計		\$51,403,490

國泰人壽保險股份有限公司  
 預付費用及其他預付款明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預付租金		\$16,000
預付保險費		733
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	579
合 計		\$17,312

國泰人壽保險股份有限公司  
備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	期初餘額			本期增加		本期減少		期末餘額			擔保或 質押情形	備註(註二)
	張數	成本金額	市價金額	張數	成本金額	張數	成本金額	張數	成本金額	市價金額		
公司債												
95華控1		\$2,900,000	\$2,950,068		\$-		\$-		\$2,900,000	\$2,968,295	無	102/6/29
99開控1A		-	-		2,000,000		-		2,000,000	2,017,028	無	104/03/01
97兆豐3		1,800,000	1,902,839		-		-		1,800,000	1,926,034	無	104/12/26
98台電2B		2,199,599	2,195,393		94		-		2,199,693	2,216,265	無	103/8/31
其他(註一)		13,074,317	13,256,969		15,951,691		4,218,156		24,807,852	24,836,709		
公司債合計		19,973,916			17,951,785		4,218,156		33,707,545	33,964,331		
政府債券												
87央債甲三		4,764,529	4,826,028		-		221,306		4,543,222	4,587,498	無	101/12/19
89央債甲十一		409,609	421,008		1,791,156		20,902		2,179,863	2,177,840	無	104/8/11
90央債甲三		1,352,813	1,366,307		2,198,576		44,812		3,506,577	3,516,105	無	105/3/6
94央債甲七		1,461,119	1,468,847		1,138,404		2,399		2,597,123	2,602,739	無	104/9/12
96央債甲五		1,971,078	2,064,282		10,268		-		1,981,346	2,039,578	無	101/7/20
98央債甲五		2,032,646	2,042,681		204,954		-		2,237,600	2,244,240	無	118/8/13
98央債甲六		3,026,647	2,929,695		2,315		-		3,028,963	2,997,973	無	108/9/9
93北建債一		3,500,000	3,705,904		-		-		3,500,000	3,692,017	無	103/3/16
其他(註一)		15,977,569	16,509,037		9,366,848		11,120,778		14,223,640	14,399,477		
政府債券合計		34,496,010			14,712,521		11,410,197		37,798,334	38,257,467		
金融債券												
其他(註一)		143,116,633	143,205,205		22,536,768		8,708,469		156,944,932	158,120,493		
金融債券合計		143,116,633			22,536,768		8,708,469		156,944,932	158,120,493		
金融資產受益證券												
951統一B		716,826	716,826		-		716,826		-	-	無	100/10/3
961玉山A1		497,513	497,803		-		497,513		-	-		
952寶來C(註三)		207,674	205,244		-		35,307		172,367	172,471	無	104/12/18
金融資產受益證券合計		1,422,013			-		1,249,646		172,367	172,471		
國外債券		51,987,675	53,263,526		213,011,057		176,064,270		88,934,462	90,553,600		
總計		250,996,247			\$268,212,131		\$201,650,738		317,557,640	\$321,068,362		
加(減)：評價調整		2,531,415							3,510,722			
淨額		\$253,527,662							\$321,068,362			

註一：個別餘額未達本科目餘額5%，不予單獨列示。

註二：本欄所列示日期為債券之到期日。

註三：成本金額中已減除累計減損735,000千元。

國泰人壽保險股份有限公司  
持有至到期日金融資產變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
公司債		\$7,628,297		\$4,471,541		\$658,560		\$11,441,278	無	
政府債券		100,353,303		16,065,011		4,482,063		111,936,251	無	
金融債券		11,603,925		8,509,147		2,004,829		18,108,243	無	
金融資產受益證券		8,734,298		5,363,543		4,968,980		9,128,861	無	
國外債券		545,335,047		160,459,461		224,475,020		481,319,488	無	
小 計		673,654,870		<u>\$194,868,703</u>		<u>\$236,589,452</u>		631,934,121		
加：短期票券		516,331						359,110	無	
減：繳存央行債券		(9,189,851)						(9,135,198)		
合 計		<u>\$664,981,350</u>						<u>\$623,158,033</u>		

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
大和國泰	30,000,000	\$359,200	-	\$-	-	\$-	30,000,000	\$359,200	無	
裕基創投	-	-	4,800,000	48,000	-	-	4,800,000	48,000	無	
倉佑	1,101,133	17,000	-	-	-	-	1,101,133	17,000	無	
台北金融大樓	89,755,228	815,007	-	-	-	-	89,755,228	815,007	無	726,583 (註二)
穩懋	1,469,832	16,364	-	-	-	-	1,469,832	16,364	無	
新世紀資通	69,391,585	765,904	-	-	69,391,585	765,904	-	-	無	
統寶光電	10,000,000	48,520	-	-	10,000,000	48,520	-	-	無	
賽亞	8,750,000	52,212	-	-	-	-	8,750,000	52,212	無	35,288 (註二)
常憶	1,150,000	25,000	-	-	-	-	1,150,000	25,000	無	
榮眾	2,100,000	66,054	105,000	-	1,205,000	36,098	1,000,000	29,956	無	
圓展	-	-	220,000	20,074	-	800	220,000	19,274	無	
喬聯	450,000	3,720	-	-	-	-	450,000	3,720	無	8,280 (註二)
致伸	-	-	20,000,000	480,000	-	-	20,000,000	480,000	無	
展茂	2,145,988	-	-	-	-	-	2,145,988	-	無	2,768 (註二)
榮輪	1,320,000	62,000	118,800	3,564	-	-	1,438,800	65,564	無	
錢櫃	5,000,000	200,000	-	-	-	-	5,000,000	200,000	無	
新桃電力	50,000,000	765,000	-	-	-	-	50,000,000	765,000	無	
漢邦創投	964,044	9,641	-	-	-	-	964,044	9,641	無	
德安創投	4,000,000	15,720	-	-	-	-	4,000,000	15,720	無	
怡華創投	5,000,000	1,033	-	-	5,000,000	1,033	-	-	無	
旭揚創投	98,000	980	-	-	-	-	98,000	980	無	
遠邦創投	3,077,928	6,494	-	-	3,077,928	6,494	-	-	無	
漢新創投	2,099,580	20,996	-	-	629,874	6,299	1,469,706	14,697	無	
普訊伍創投	14,999,000	149,990	-	-	-	-	14,999,000	149,990	無	
欣鑫創投	900,000	2,640	-	-	479,389	450	420,611	2,190	無	
開發國際	54,000,000	500,000	-	-	-	-	54,000,000	500,000	無	
極品創投	5,022,512	37,563	-	-	580,850	5,809	4,441,662	31,754	無	36,564 (註二)
中歐創投	11,689,000	151,957	-	-	3,506,700	75,978	8,182,300	75,979	無	

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
普訊創投	8,239,000	\$79,390	-	\$-	-	\$-	8,239,000	\$79,390	無	36,491 (註二)
國票證券	16,268,697	128,648	-	-	-	-	16,268,697	128,648	無	
台翔	6,744,193	73,998	-	-	-	-	6,744,193	73,998	無	
中農證券	1,997,832	29,978	-	-	-	-	1,997,832	29,978	無	
智二創投	4,648,400	16,197	-	-	790,228	7,902	3,858,172	8,295	無	
星元電力	29,700,000	391,500	-	-	-	63	29,700,000	391,437	無	
華期創投	5,000,000	50,000	-	-	700,000	7,000	4,300,000	43,000	無	
霖園樓管	300,000	5,463	-	-	-	-	300,000	5,463	無	
建弘創投	5,999,400	59,994	-	-	5,999,400	59,994	-	-	無	
普訊柒創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
群威創投	2,499,500	24,995	-	-	-	-	2,499,500	24,995	無	
富裕創投	16,999,150	169,991	-	-	4,249,788	42,498	12,749,362	127,493	無	
漢華創投	9,999,000	99,990	-	-	1,699,830	16,998	8,299,170	82,992	無	
巨邦一創投	14,249,050	142,490	-	-	2,080,361	20,804	12,168,689	121,686	無	
宏華創投	4,500,000	45,000	-	-	3,890,245	38,902	609,755	6,098	無	
聯訊創投	16,499,175	164,992	-	-	-	-	16,499,175	164,992	無	
聯合創投	3,000,000	30,000	-	-	600,000	6,000	2,400,000	24,000	無	
和宇	5,620,399	59,500	-	-	-	-	5,620,399	59,500	無	
華志創投	1,799,000	17,990	-	-	1,147,188	11,472	651,812	6,518	無	
普訊捌創投	19,999,000	199,990	-	-	-	-	19,999,000	199,990	無	
中科創投	4,250,000	42,500	-	-	1,487,500	14,875	2,762,500	27,625	無	
達利參創投	663,000	6,630	-	-	596,700	5,967	66,300	663	無	
匯揚創投	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000	無	
交銀第一創投	4,999,000	49,990	-	-	1,999,600	19,996	2,999,400	29,994	無	
麥實創投	18,899,400	189,624	-	-	-	-	18,899,400	189,624	無	
生華創投	16,983,292	169,833	-	-	1,358,664	13,587	15,624,628	156,246	無	
華成創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	

國泰人壽保險股份有限公司  
以成本衡量之金融資產-非流動變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元  
(除股數外)

金融商品名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	帳面價值(註一)		
聯鼎創投	4,999,000	\$49,990	-	\$-	-	\$-	4,999,000	\$49,990	無	
華威創投	18,999,000	189,990	-	-	7,599,600	75,996	11,399,400	113,994	無	
群陽創投	5,000,000	50,000	-	-	-	-	5,000,000	50,000	無	
聯訊參創投	9,999,000	99,990	-	-	-	-	9,999,000	99,990	無	
華陸創投	4,999,000	49,990	-	-	2,584,024	25,840	2,414,976	24,150	無	
新盛創投	4,499,100	44,991	-	-	539,892	5,399	3,959,208	39,592	無	
普實創投	8,799,000	105,188	-	-	-	-	8,799,000	105,188	無	
奇美特	100,000,000	10,000,000	-	-	100,000,000	10,000,000	-	-	無	
台灣高鐵特別股	100,000,000	1,000,000	-	-	-	-	100,000,000	1,000,000	無	
TaiGenBio.A	1,650,000	4,059	-	-	-	-	1,650,000	4,059	無	4,818 (註二)
TaiGenBio.B	3,400,000	9,248	-	-	-	-	3,400,000	9,248	無	9,045 (註二)
小計		18,295,114		551,638		11,320,678		7,526,074		
國外專案基金		1,797,311		1,124,602		1,332,437		1,589,476	無	
合計		\$20,092,425		\$1,676,240		\$12,653,115		\$9,115,550		

註一：帳面價值中已減除累計減損。

註二：此為截至99年12月31日之累計減損金額。

國泰人壽保險股份有限公司  
無活絡市場之債券投資變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		擔 保 或 質 押 情 形	備 註 (註二)
	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	帳 面 價 值		
國外債券(註三)		\$134,702,016		\$260,069,132		\$51,563,760		\$343,207,388	無	
特別股負債		1,108,000		-		-		1,108,000	無	
公司債										
98華航1甲		3,000,000		-		-		3,000,000	無	101/4/15
98華航1乙		1,000,000		-		-		1,000,000	無	103/4/15
96台電4		10,000,000		-		-		10,000,000	無	103/12/26
其他(註一)		500,000		500,000		-		1,000,000	無	
公司債合計		14,500,000		500,000		-		15,000,000		
總 計		\$150,310,016		\$260,569,132		\$51,563,760		\$359,315,388		

註一：個別餘額未達本科目餘額5%，不予單獨列示。

註二：本欄所列示日期為債券之到期日。

註三：帳面價值中已減除累計減損394,784千元。

國泰人壽保險股份有限公司  
採權益法之長期股權投資變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，千股

(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			股權淨值		擔保或 質押情 形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價		
普訊陸創業投資(股)公司	37,499	\$358,464	-	\$13,398	-	\$4,543	37,499	21.43%	\$367,319	\$9.80	\$367,319	無	
宏遠科技創業投資(股)公司	5,500	28,510	-	89	-	-	5,500	25.00%	28,599	5.20	28,599	無	
汎揚創業投資(股)公司	5,250	63,074	-	3,579	-	2,690	5,250	24.79%	63,963	12.18	63,963	無	
華大創業投資(股)公司	11,902	101,798	-	6,799	1,785	59,561	10,117	24.06%	49,036	4.85	49,036	無	
台灣工銀創業投資(股)公司	5,241	114,099	-	-	-	25,614	5,241	24.96%	88,485	16.88	88,485	無	
Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.	370	99,646	-	24,504	-	10,971	370	100.00%	113,179	305.89	113,179	無	
神坊資訊(股)公司	30,000	340,675	-	52,075	-	35,848	30,000	60.12%	356,902	11.90	356,902	無	
國泰證券投資信託(股)公司	17,256	364,180	-	157,818	-	120,792	17,256	40.00%	401,206	23.25	401,206	無	
國泰證券投資顧問(股)公司	7,000	152,952	-	70,527	-	58,164	7,000	100.00%	165,315	23.62	165,315	無	
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	-	915,764	-	938,390	-	666,570	-	50.00%	1,187,584	-	1,187,584	無	
越南國泰人壽保險有限公司	-	1,873,935	-	-	-	327,590	-	100.00%	1,546,345	-	1,546,345	無	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	-	853,648	-	-	-	154,462	-	50.00%	699,186	-	699,186	無	
合計		<u>\$5,266,745</u>		<u>\$1,267,179</u>		<u>\$1,466,805</u>			<u>\$5,067,119</u>				

國泰人壽保險股份有限公司  
不動產投資變動明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	提供擔保或	
				期末餘額	抵押情形
成本：					
不動產投資	\$133,555,993	\$9,990,348	\$(505,672)	\$143,040,669	無
重估增值：					
土地	4,366	-	(37)	4,329	無
累計折舊：					
不動產投資	(18,749,777)	(1,949,060)	93,789	(20,605,048)	
累計減損：					
不動產投資	(195,594)	-	54,893	(140,701)	
營造工程	2,657,404	920,156	(225,221)	3,352,339	無
預付房地款	3,115	9,513,335	(8,996,571)	519,879	無
淨 額	<u>\$117,275,507</u>	<u>\$18,474,779</u>	<u>\$(9,578,819)</u>	<u>\$126,171,467</u>	

其他金融資產-非流動明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
組合式定存		<u>\$27,600,000</u>

國泰人壽保險股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	提供擔保或 抵押情形
成本：					
土地	\$4,780,581	\$205,805	\$(358,826)	\$4,627,560	無
房屋及建築	10,671,821	335,343	(275,212)	10,731,952	無
電腦設備	2,149,972	57,538	(77,369)	2,130,141	無
交通及運輸設備	12,758	-	-	12,758	無
其他設備	3,019,712	99,416	(16,988)	3,102,140	無
小 計	20,634,844	698,102	(728,395)	20,604,551	
重估增值：					
土地	583	37	-	620	無
累計折舊：					
房屋及建築	(3,864,201)	(316,198)	57,910	(4,122,489)	
電腦設備	(1,724,596)	(176,247)	77,367	(1,823,476)	
交通及運輸設備	(11,768)	(473)	-	(12,241)	
其他設備	(2,464,207)	(172,155)	16,902	(2,619,460)	
小 計	(8,064,772)	(665,073)	152,179	(8,577,666)	
累計減損：					
土地	(51,331)	(15,815)	-	(67,146)	
房屋及建築	(34,188)	(39,078)	-	(73,266)	
小 計	(85,519)	(54,893)	-	(140,412)	
在建工程及預付房地設備款	19,566	23,551	(35,377)	7,740	無
淨 額	\$12,504,702	\$1,724	\$(611,593)	\$11,894,833	

無形資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加金額	本期減少金額	期末餘額	備註
電腦軟體成本	\$560,518	\$78,420	\$(252,018)	\$386,920	

國泰人壽保險股份有限公司  
存出保證金明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
抵繳存出保證金-證券	個別餘額未達本科目餘額5%	\$9,135,197
期權保證金		1,225,045
其他		61,693
合 計		\$10,421,935

國泰人壽保險股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債－流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數	面值	總額	利率	公平價值	備註
國外衍生性金融商品	信用違約交換合約	-	\$-	\$582,600	-	\$170,622	
國外衍生性金融商品	遠期外匯	-	-	7,539,216	-	177,280	
國外衍生性金融商品	換匯	-	-	65,526,578	-	2,019,989	
國內衍生性金融商品	利率交換合約	-	-	18,200,000	-	235,013	
合計						\$2,602,904	

避險之衍生性金融負債－流動明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

交易種類	國內投資				國外投資				國內外投資合計			備註
	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	避險會計之類型	部位金額	成本	公平價值	
利率交換	\$2,900,000		\$11,205	現金流量避險	\$-		\$-		\$2,900,000		\$11,205	

國泰人壽保險股份有限公司  
其他應付款明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
職員薪津		\$2,999,473
投資相關應付帳款		31,028,578
稅捐		398,123
代收款		272,483
不動產投資相關應付款		95,446
其他	個別餘額未達本科目餘額5%	1,767,006
合 計		\$36,561,109

預收款項明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預收租金		\$108,080

國泰人壽保險股份有限公司

營業及負債準備明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存金額	本期收回金額	期末餘額
未滿期保費準備				
人壽保險	\$456,656	\$899,991	\$456,656	\$899,991
傷 害 險	4,611,144	4,741,240	4,611,144	4,741,240
健 康 險	5,796,541	6,101,975	5,796,541	6,101,975
合 計	<u>10,864,341</u>	<u>11,743,206</u>	<u>10,864,341</u>	<u>11,743,206</u>
壽險責任準備				
人壽保險	1,926,823,533	332,712,378	107,536,065	2,151,999,846
傷 害 險	176,799,282	140,877,630	118,178,429	199,498,483
健 康 險	170,000,674	30,883,860	321,803	200,562,731
合 計	<u>2,273,623,489</u>	<u>504,473,868</u>	<u>226,036,297</u>	<u>2,552,061,060</u>
特別準備				
人壽保險	1,043,346	35,628	283,469	795,505
傷 害 險	4,944,204	63,707	1,467,844	3,540,067
健 康 險	9,355,273	209,522	3,343,422	6,221,373
合 計	<u>15,342,823</u>	<u>308,857</u>	<u>5,094,735</u>	<u>10,556,945</u>
賠款準備				
人壽保險	166,135	360,354	166,135	360,354
傷 害 險	1,133,037	1,009,195	1,133,037	1,009,195
健 康 險	290,148	2,074,749	290,148	2,074,749
合 計	<u>1,589,320</u>	<u>3,444,298</u>	<u>1,589,320</u>	<u>3,444,298</u>
保費不足準備				
人壽保險	2,918,808	6,513,439	-	9,432,247
傷 害 險	-	-	-	-
健 康 險	639,419	(7,565)	-	631,854
合 計	<u>3,558,227</u>	<u>6,505,874</u>	<u>-</u>	<u>10,064,101</u>
	<u>\$2,304,978,200</u>	<u>\$526,476,103</u>	<u>\$243,584,693</u>	<u>\$2,587,869,610</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
存入保證金明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
房屋押租金		\$1,661,874

其他負債－其他明細表  
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
預繳保費款		\$3,457,312
投資型保險商品		1,382,560
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	155,097
合 計		\$4,994,969

國泰人壽保險股份有限公司

保費收入明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
人壽保險		\$301,285,791
健康險		58,230,867
傷害險		13,734,774
年金險		141,616,693
小 計		514,868,125
再保費收入		200,508
合 計		\$515,068,633

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
定質息		\$6,500,033
壽險息		12,281,287
國外投資息		48,137,307
公債及金融債券息		5,226,256
其 他	個別餘額未達本科目餘額5%	5,195,231
合 計		\$77,340,114

國泰人壽保險股份有限公司

金融資產評價損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品		\$(128,903)	
債務商品		10,797,717	
衍生性商品		42,080,960	
受益憑證		(19,544)	
其他		33,811	
合 計		<u>\$52,764,041</u>	

金融負債評價損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
衍生性商品		<u>\$(443,026)</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

保險賠款與給付明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
滿 期		\$76,991,810	
死 亡		24,053,873	
殘 廢		811,373	
醫 療		21,295,843	
生 存		15,142,162	
年 金		4,633,932	
解 約 金		139,062,433	
壽險紅利給付		1,504,116	
再 保 給 付		127,346	
合 計		<u>\$283,622,888</u>	

國泰人壽保險股份有限公司

採權益法認列之投資損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
普訊陸創業投資(股)公司	\$13,398	
宏遠科技創業投資(股)公司	76	
汎揚創業投資(股)公司	3,579	
華大創業投資(股)公司	6,799	
台灣工銀創業投資(股)公司	(15,880)	
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	24,504	
神坊資訊(股)公司	52,075	
國泰證券投資信託(股)公司	157,818	
國泰證券投資顧問(股)公司	70,527	
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	(496,791)	
越南國泰人壽保險責任有限公司	(27,454)	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(110,280)	
合計	<u><u>\$(321,629)</u></u>	

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
權益商品		\$(567,911)	
債務商品		(90,481,253)	
其他		11,127,507	
合計		<u><u>\$(79,921,657)</u></u>	

國泰人壽保險股份有限公司

處分投資損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$5,555,082	
	交易損益	17,292,482	
債務商品	交易損益	2,097,721	
衍生性商品	交易損益	8,345,062	
受益憑證	交易損益	334,735	
合 計		<u>\$33,625,082</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
業務費用、管理費用明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務費用	管理費用	合計	備註
薪資支出	\$258,550	\$1,992,975	\$2,251,525	
郵電費	261,342	132,182	393,524	
修繕費	101,228	843,994	945,222	
稅 捐	296,665	1,417,584	1,714,249	
折舊及攤銷	600,893	2,113,559	2,714,452	
業務開發費	2,012,675	34,306	2,046,981	
其 他	1,070,010	1,202,717	2,272,727	個別餘額未達本 科目餘額5%
合 計	<u>\$4,601,363</u>	<u>\$7,737,317</u>	<u>\$12,338,680</u>	

國泰人壽保險股份有限公司  
其他營業外收入及利益明細表  
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
收回呆帳及過期帳		\$676,311
整合行銷收入		1,054,937
大樓管理費收入		251,680
鑑估收入等		87,328
合 計		\$2,070,256

國泰人壽保險股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」會計師複核說明

國泰人壽保險股份有限公司民國九十九年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一百年三月七日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附國泰人壽保險股份有限公司編製之民國九十九年度「其他揭露事項」，係依照「人身保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，國泰人壽保險股份有限公司民國九十九年度財務報告「其他揭露事項」已依「人身保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

此 致

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒

安永聯合會計師事務所  
金管會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證(六)字第0930133943號  
查核簽證文號：金管證(六)字第0970038990號

徐 榮 煌

會計師：

黃 建 澤

中華民國一百年三月七日

壹、 業務之說明

一、 重大業務事項(最近五年度)

- (一) 購併、合併其他公司或分割：無。
- (二) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。
- (三) 業務移轉：無。
- (四) 轉投資關係企業：

單位：新台幣千元

公司名稱	取得年度	投資金額	持股%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97	\$862,648	50%
越南國泰人壽保險責任有限公司	96	1,940,080	100%
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	93	2,567,078	50%

- (五) 重整：無。

- (六) 購置或處分重大資產：

單位：新台幣千元

1. 購置重大資產

取得年度	財產名稱	交易金額 (合約價)	交易對象	取得目的
99	台聯電訊大樓	\$960,000	台聯電訊股份有限公司	不動產投資
99	建國北路房地	1,543,190	遠雄建設事業股份有限公司	不動產投資
99	建國北路房地	109,657	自然人	不動產投資
99	廣遠大樓	1,980,000	土地：自然人 建物：廣遠建設開發股份有限公司	不動產投資
99	內湖潭美段土地	1,358,012	自然人	不動產投資
99	南港區店面	318,000	自然人	不動產投資
99	新竹貨運大樓	578,000	新竹貨運股份有限公司	不動產投資
99	信義區店面	685,000	藍星開發股份有限公司	不動產投資
98	新竹大潤發忠孝店	2,500,000	台灣工礦股份有限公司	不動產投資
98	中租迪和大樓	2,816,100	中租迪和股份有限公司	不動產投資
98	上海商銀敦南大樓	810,000	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	不動產投資
98	錢櫃台北忠孝大樓	3,010,930	源昱視聽歌唱股份有限公司	不動產投資

取得 年度	財產名稱	交易金額 (合約價)	交易對象	取得目的
97	嘉義大潤發土地	\$493,329	自然人	不動產投資
97	台北市中山區長春 段二小段土地	2,393,800	財政部國有財產局	不動產投資
97	八大電視大樓	3,042,154	瑞輝股份有限公司	不動產投資
97	嘉義大潤發建物	635,252	大潤發流通事業股份有 限公司	不動產投資
96	大陸敦南大樓	3,865,000	瑞昇第三不動產股份有 限公司	不動產投資
96	台中中港經貿大樓	1,386,500	暢鑫開發有限公司	不動產投資
95	天母購物中心	2,470,000	國泰建設股份有限公司	出租收益
95	台南購物中心	5,290,000	萬寶開發股份有限公司	出租收益

## 2. 處分重大資產

處分 年度	取得年度	財產名稱	帳面價值	售 價	處分(損)益	處分目的
98	76、97	信義段五小 段土地	\$276,028	\$1,190,400	\$914,372	依保險法規 定，財務營運
97	62	學府段土地	13,878	129,630	115,752	不動產投資
96	土地：62 房屋：78	國泰敦南商 業大樓部分 樓層	734,579	1,928,114	1,193,535	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：67 房屋：68	金星大樓	428,463	1,451,947	1,023,484	不動產投資
95	土地：73 房屋：75	民生商業大 樓	1,246,880	3,615,376	2,368,496	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：71 房屋：71	世界大樓	1,190,678	2,037,178	846,500	金融創新、活 化資金、配合 政府政策
95	土地：73 房屋：79	安和商業大 樓	521,016	1,474,093	953,077	金融創新、活 化資金、配合 政府政策

(七) 經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊

(一) 董事、監察人、總經理及副總經理之酬勞

1. 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註1)	姓名	董事酬金						A、B及C等三 項總額占稅後 純益之比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E等五 項總額占稅後純益之 比例		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金		
		報酬 (A)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用 (C)				薪資、獎金及特支費 等(D)		盈餘分配員工紅利 (E)		員工認股權憑 證得認購股數 (F)						
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內 所有公司
董事長	國泰金融控股(股)公司 蔡宏圖	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,955	\$1,955	-0.03%	-0.03%	\$32,958	\$32,958	\$14	\$-	\$14	\$-	\$-	\$-	-0.54%	-0.50%	無
副董事長	國泰金融控股(股)公司 蔡鎮宇(註2)																			
董事	國泰金融控股(股)公司 蔡政達																			
董事	國泰金融控股(股)公司 蔡鎮球																			
董事	國泰金融控股(股)公司 張發得(註3)																			
董事	國泰金融控股(股)公司 熊明河																			
獨立董事	國泰金融控股(股)公司 洪敏弘																			
獨立董事	國泰金融控股(股)公司 黃清苑																			
獨立董事	國泰金融控股(股)公司 郭明鑑																			
董事	國泰金融控股(股)公司 蔡宗翰																			
董事	國泰金融控股(股)公司 蔡宗諺(原名:蔡宗良)																			
董事	國泰金融控股(股)公司 朱中原																			
董事	國泰金融控股(股)公司 許欽琳																			
董事	國泰金融控股(股)公司 呂偉銘																			
董事	國泰金融控股(股)公司 蔡漢章																			
董事	國泰金融控股(股)公司 李永振(註2)																			

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司(G)	本公司	合併報表內所有公司(H)
低於 2,000,000 元	全體董事	全體董事	註 4	註 4
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	—	—	蔡漢章、李永振	蔡漢章、李永振
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	—	—	張發得、熊明河	張發得、熊明河
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—	—	—
100,000,000 元以上	—	—	—	—
總計	16 人	16 人	16 人	16 人

註 1：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人，分配董、監事酬勞共新台幣 8,100 仟元，由該公司核發。

註 2：蔡鎮宇先生於 99.6.18 辭任。李永振先生於 99.6.29 由國泰金融控股股份有限公司派任。

註 3：張發得先生於 100.1.28 由國泰金融控股股份有限公司改派黃調貴先生接任。

註 4：係含蔡宏圖、蔡鎮宇、蔡政達、蔡鎮球、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、蔡宗翰、蔡宗諺(原名蔡宗良)、朱中原、許欽琳、呂偉銘等十二人。

## 2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註 1)	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額占稅後 純益之比例		有無領取來自子 公司以外轉投資 事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所 有公司	
		本公司	合併報表內所 有公司	本公司	合併報表內所 有公司	本公司	合併報表內所 有公司			
常駐監察人	蔡萬德	\$4,747	\$4,747	\$-	\$-	\$484	\$484	-0.08%	-0.07%	無
監察人	陳楷模									
監察人	林志明									

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

註 1：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，董事及監察人均係該公司指派之法人代表人，分配董、監事酬勞共新台幣 8,100 仟元，由該公司核發。

### 3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱 (註1)	姓名	薪資(A)		獎金及特支費等等 (B)		盈餘分配之員工紅利金額(C)				A、B及C等三項 總額占稅後純益 之比例(%)		取得員工認股 權憑證數額		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	
						現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	張發得	\$31,678	\$36,894	\$37,038	\$37,038	\$39	\$-	\$39	\$-	-1.06%	-1.06%	\$-	\$-	無
總經理	熊明河													
副總經理	李永振													
副總經理	李長庚													
副總經理	蔡漢章													
副總經理	廖志強													
副總經理	龔志榮													
總稽核	潘慶明													
副總經理	劉上旗													
副總經理	林昭廷													
副總經理	吳惠斌													

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	—	—
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	潘慶明、廖志強、龔志榮、 吳惠斌、李長庚	潘慶明、吳惠斌、李長庚
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	李永振、蔡漢章、 劉上旗、林昭廷	李永振、蔡漢章、廖志強、 龔志榮、劉上旗、林昭廷
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	熊明河、張發得	熊明河、張發得
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	—	—
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	—	—
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	—	—
100,000,000 元以上	—	—
總計	11 人	11 人

註 1：依 99 年度職稱填報。

#### 4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

經理人 (含) 以上獲配員工分紅總額為董事會決議員工紅利分配金額之 5%，再依總人數平均分配。

有關給付管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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

### 三、勞資關係資訊

#### (一) 現行重要勞資協議及實施情形

##### 1. 員工福利措施

- (1) 員工投保勞工保險及全民健康保險：為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、殘廢給付、傷病給付、醫療給付、生育給付、失業給付及老年給付等。
- (2) 員工福利團體保險：為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
- (3) 員工投保意外險：每位員工均投保有二百五十萬元之意外險，提供員工更高之生活保障。
- (4) 績優幹部人員出國觀摩：自 69 年起，每年均派遣績優幹部人員出國觀摩，地點包括美國、日本、東南亞、東北亞、歐洲等地。
- (5) 設立職工福利委員會，每年預算約五、六億元，辦理相關會員員工之活動與福利：
  - a. 慶生費（生日禮物、生日樂透禮）。
  - b. 進修補助費（公餘進修獎助金、語言進修補助費）。
  - c. 子女教育獎助金。
  - d. 子女教育補助費。
  - e. 結婚補助
  - f. 生育補助
  - g. 員工福團補助
  - h. 休閒育樂補助（旅遊、登山健行、家庭日活動、健康方案-專案補助）。
  - i. 節日犒賞費（忘年會活動費、端午、中秋代金）。
  - j. 文康活動費（歌唱比賽、趣味競賽、創意短片比賽）。
  - k. 社團活動費。
  - l. 其他福利事項。
- (6) 年終獎金：依公司每年盈餘狀況酌予發給員工優厚之年終獎金。

## 2.進修訓練

- (1)各項業務訓練。
- (2)選派績優員工國內外研習考察。
- (3)選派績優員工免費就讀保險業務相關課程或進修學位。

## 3.退休制度

- (1)撫卹金：員工在職亡故或因公死亡者，給與其遺族撫卹金。
- (2)退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，最高總數為 61 個月，或依勞基法退休金核發規定，擇優發給之。
- (3)退職金：本公司員工於適用勞基法前到職者，任職滿一定年資以上而自請離職者，得依退職金申請規定核給退職金，最高總數為 35 個月。
- (4)萬壽會：退休之員工凡服務滿 15 年者，得敦聘為萬壽會之委員(每月給予車馬費 3,000 元)或會員(逢年節—春節、端午節、中秋節酌發紀念品或慰問金)。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

(一)稽核主管異動情形：

公司總稽核原由國泰人壽副總經理李永振擔任，於民國 98 年 5 月 25 日經金管會核准改聘國泰人壽副總經理潘慶明擔任。

(二)簽證精算人員異動情形：

本公司簽證精算人員原由林金樹擔任，於民國 98 年 5 月 13 日經向金管會核備後改聘國泰人壽精算部經理葉栢宏擔任。

## 五、各項準備金提存方式之變動

(一)保險業自民國 99 年 5 月 10 日起銷售之保險期間超過一年之傷害保險新契約，依「保險期間超過一年之傷害保險之未滿期保費準備金及滿期保險費之計算原則補充說明」(民國 99 年 5 月 10 日行政院金融監督管理委員會「金管保財字第 09902503922 號」令)規定提存準備金，摘要如下說明：

1. 保險期間超過一年之傷害保險，其未滿期保費準備金之計算原則，除應含當期未經過之實收總保費外，尚應參照財政部 56.01.20 臺財錢發第 00566 號令之人壽保險責任準備金提存方式之精神將其各該年度平衡制準備金一併計為未滿期保費準備金。
2. 計提重大事故特別準備金及危險變動特別準備金時所用之各年度滿期保險費，以年末為評估點，應依照前項原則所計算之上年度末之未滿期保費準備金加計該年度實收保險費扣減該年度末之未滿期保費準備金方式計算。

(二)人身保險業自民國 99 年 1 月 1 日起保險期間一年以下之健康保險與人壽保險，依「保險業各種準備金提存辦法」規定，應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金。

六、增資、減資未獲行政院金融監督管理委員會及經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

(一)最近三年度賠付金額達新台幣二千萬元以上之賠案如下：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7100707700	97.03.18	\$20,000,000	肝癌
3750173518	97.03.07	30,000,000	疾病-其他、不明原因
7238828087	97.04.01	22,500,000	疾病-其他、不明原因
8010026971	97.05.30	25,463,580	腎衰竭
7020068072	97.06.02	28,660,038	衰竭-心、肺、呼吸(心臟麻痺)
5575004735	97.06.26	20,000,000	胃、消化道潰瘍
3759500619	97.08.15	20,000,172	腦中風、栓塞出血
5589500050	97.08.15	20,000,370	腦中風、栓塞出血
7010195785	97.05.06	30,000,000	汽車意外

保單號碼	出險日	理賠金額	出險原因
7010196960	97.05.06	\$20,000,000	汽車意外
7030066302	97.11.27	20,000,000	肺癌
7800812032	98.06.02	20,029,940	乳癌
7101386672	98.08.02	20,072,099	肺癌
7244092360	98.09.19	21,543,000	肺癌
7010160175	98.11.09	20,475,177	其他意外
7010160175	98.11.09	20,000,000	重度二尖瓣閉鎖不全手術後 造成一級殘
7100882552	99.03.17	27,030,085	車禍
7101933770	99.03.12	31,408,878	自殺-一氧化碳中毒
7254392639	99.03.17	35,670,970	敗血症
7101351097	99.04.18	20,475,000	肺癌
7719899328	99.05.06	20,296,500	大腸癌
7300396059	99.04.13	33,430,162	自殺
8100077435	99.07.19	27,263,816	胃癌
7600287987	99.10.19	32,074,058	肺癌
7600287995	99.10.19	50,016,669	肺癌
7600442630	99.10.19	30,384,954	肺癌
7600287979	99.10.19	21,800,824	肺癌
3801705633	99.11.26	30,000,000	淋巴癌、膀胱癌
3740759182	99.10.31	52,105,190	肺炎

(二)再保攤回：

單位：新台幣元

保單號碼	出險日	金額
7100707700	97.03.18	\$8,560,031
3750173518	97.03.07	13,200,000
8010026971	97.05.30	15,725,784
5575004735	97.06.26	11,254,750
3759500619	97.08.15	6,000,000
5589500050	97.08.15	28,074,000
7010195785	97.05.06	9,319,500
7010196960	97.05.06	10,960,000
7030066302	97.11.27	15,034,421
7800812032	98.06.02	794,000
7101386672	98.08.02	4,813,813
7010160175	98.11.09	8,688,000

保單號碼	出險日	金額
7101933770	99.03.12	\$26,000,000
7300396059	99.04.13	19,864,206

分析：本公司重大理賠案件金額佔全年度保險賠款金額甚小，故對整體財務影響甚小。

## 八、信用評等

日期	評等機構	結果	評等展望
99.08.26	中華信用評等股份有限公司	twAA+	穩定
	Standard & Poor's	A-	穩定
99.12.16	Moody's	A3	負面

## 貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：不適用。

二、股利資訊

### (一)每股股利

單位：新台幣元，千股

項 目		年 度	99 年度	98 年度	
每股市價	最 高		-	-	
	最 低		-	-	
	平 均		-	-	
每股淨值	分 配 前		21.44	21.47	
	分 配 後		-	21.38	
每股盈餘	加權平均股數		5,306,527	5,306,527	
	每 股 盈 餘		(1.23)	0.50	
每股股利	現 金 股 利		-	0.09	
	無償配股	盈餘配股		-	0.07
		資本公積配股		-	-
	累積未付股利		-	-	
投資報酬分析	本益比		-	-	
	本利比		-	-	
	現金股利殖利率		-	-	

### (二)股利政策

1. 本公司之股利政策，係考量本公司商品、業務及服務之外在環境及其成長階段，除法令另有規定外，在維持穩定股利之目標下，以分派現金股利為原則，股票股利分派不超過全部股利總額 50%。惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

2. 本公司係屬人身保險業，隨著壽險市場朝向開放自由成熟的階段邁進，產業特性仍具成長性。本公司為配合整體經濟環境，並考量長期財務規劃，以求永續、穩定之經營發展。本公司之股利政策，在維持穩定股利之目標下，其分派採股票及現金並行之方式為原則，即股票股利、現金股利搭配之方式，惟得視業務需要、盈餘狀況及相關因素酌予調整之。

### 三、股權分散情形

本公司於 90 年 12 月 31 日經股份轉換成為國泰金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司。

### 四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本公司為國泰金融控股股份有限公司 100% 持有之子公司。

## 參、重要財務資訊之揭露

### 一、簡明資產負債表及損益表

#### (一) 資產負債表資料

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年
流動資產		\$817,635,594	\$701,947,793	\$476,305,055	\$527,183,531	\$594,223,528
基金及投資		1,450,401,024	1,229,316,465	1,116,590,171	1,011,633,692	874,487,050
固定資產		11,894,833	12,504,702	12,776,546	13,059,470	12,808,115
其他資產（註一）		767,719,974	799,100,983	753,266,720	803,013,591	659,245,494
資產總額		3,047,651,425	2,742,869,943	2,358,938,492	2,354,890,284	2,140,764,187
流動負債	分配前	44,292,901	19,752,642	36,387,760	22,639,159	28,001,298
	分配後	（註二）	20,218,385	36,387,760	41,285,632	38,983,880
長期負債（註三）		26,287,494	26,441,827	16,815,259	1,354,514	1,686,763
營業及負債準備		2,587,869,610	2,304,978,200	2,055,536,158	1,948,811,432	1,815,719,296
其他負債		275,436,174	278,567,577	196,314,771	258,734,381	175,535,922
負債總額	分配前	2,933,886,179	2,629,740,246	2,305,053,948	2,231,539,486	2,020,943,279
	分配後	（註二）	2,630,205,989	2,305,053,948	2,250,185,959	2,031,925,861
股本		53,065,274	52,686,158	52,686,158	50,686,158	50,686,158
資本公積		13,009,649	13,009,649	13,009,648	9,648	9,648
保留盈餘	分配前	36,033,075	43,393,520	40,731,219	61,351,237	48,865,298
	分配後	（註二）	42,548,661	40,731,219	42,704,764	37,882,716

金融商品未實現損益		12,057,721	4,081,157	(52,489,299)	11,169,132	20,222,726
未實現重估增值		1,462	1,462	2,105	2,105	2,105
累積換算調整數		(401,935)	(42,249)	209,017	132,518	34,973
未認列為退休金成本之淨損失		-	-	(264,304)	-	-
股東權益	分配前	113,765,246	113,129,697	53,884,544	123,350,798	119,820,908
總額	分配後	(註二)	112,663,954	53,884,544	104,704,325	108,838,326

註一：其他資產含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：99 年度分配後數字因本公司尚未召開董事會決議虧損撥補案，故無資料。

註三：長期負債係指土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債-非流動。

## (二) 損益表資料

單位：新台幣千元(每股盈餘除外)

項目	年度	最近五年度財務資料				
		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年
營業收入		\$1,088,289,018	\$929,473,158	\$935,240,412	\$817,468,567	\$606,216,208
營業成本		1,086,808,553	913,744,207	930,830,341	783,050,784	587,335,325
營業費用		12,338,680	11,323,451	11,021,303	11,223,421	10,386,235
營業外收入及利益		2,070,256	1,570,558	1,440,707	1,453,911	1,669,619
營業外費用及損失		822,209	1,343,531	822,150	298,921	247,291
稅前損益		(9,610,168)	4,632,527	(5,992,675)	24,349,352	9,916,976
稅後損益		(6,515,586)	2,662,301	(1,973,545)	23,468,521	11,731,577
會計原則變動累積影響數		-	-	-	-	3,315,855
本期淨利		(6,515,586)	2,662,301	(1,973,545)	23,468,521	15,047,432
每股盈餘(元)		(1.23)	0.50	(0.38)	4.60	2.95

## 二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務資料					
		99年	98年	97年	96年	95年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	96.27	95.88	97.72	94.76	94.40	
	長期負債占資產比率	83.74	82.89	85.80	81.44	83.41	
	各種責任準備金對資產比率	84.92	84.04	87.13	82.75	84.81	
	各種責任準備金變動率	12.27	12.14	5.48	7.33	10.02	
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	54.92	56.43	30.88	43.93	57.48	
償債能力 (%)	速動比率	1,845.94	3,553.76	1,308.89	2,337.62	2,128.78	1
	流動比率	1,845.97	3,553.86	1,308.97	2,337.77	2,128.84	1
	關係企業投資額對業主權益比率	5.45	5.79	13.62	6.55	5.94	
	初年度保費比率	129.30	168.43	168.03	159.63	95.97	2
	續年度保費比率	101.69	99.63	93.78	110.02	108.74	
經營能力 (%)	新契約費用率	9.71	10.83	13.66	18.23	26.25	
	保費收入變動率	16.52	27.63	14.35	5.34	4.21	2
	業主權益變動率	0.56	109.95	(56.32)	2.95	17.91	3
	淨利變動率	(344.74)	234.90	(108.41)	55.96	(16.04)	4
	資金運用比率	99.71	99.12	100.02	98.20	99.33	
	繼續率-13個月	96.22	89.68	90.40	92.00	90.00	
	繼續率-25個月	85.77	81.59	83.88	83.00	82.20	
獲利能力	資產報酬率(%)	(0.22)	0.11	(0.08)	1.05	0.75	4
	業主權益報酬率(%)	(5.74)	3.19	(2.23)	19.30	13.84	4
	資金運用收益率(%)	3.43	3.34	3.09	4.86	4.43	
	投資報酬率(%)	3.03	2.95	2.73	4.46	4.27	
	營業利益對營業收入比率(%)	(0.99)	0.47	(0.71)	2.84	1.40	4
	稅前純益對總收入比率(%)	(0.88)	0.50	(0.64)	2.97	1.63	4
	純益率(%)	(0.60)	0.29	(0.21)	2.87	2.48	4
	每股盈餘(元)	(1.23)	0.50	(0.38)	4.60	2.95	4
	不動產投資與不動產抵押放款對資產比率(%)	13.72	15.82	18.11	18.22	18.43	
最近兩年各項財務業務指標變動：							
1.主係99年度流動負債中其他應付款增加。							
2.主係99年度初年度保費收入成長率較98年度低。							
3.主係99年度股東權益中金融商品未實現損益增加，而保留盈餘減少，致業主權益增加。							
4.主係99年度外匯避險成本增加及賠款準備提存方法變更，本期增提賠款準備所致。							

註 1：財務分析計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 長期負債佔資產比率 = (壽險責任準備 + 存入再保責任準備金) / 資產總額
- (3) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額
- (4) 各項責任準備金變動率 = (各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額) / 各種責任準備金期初餘額
- (5) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

- (1) 速動比率 = 速動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (2) 流動比率 = 流動資產期末餘額 / 流動負債期末餘額
- (3) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益
- (4) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費
- (5) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入
- (3) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)
- (6) 繼續率 (十三個月、二十五個月) =  $PR_y = BF_{x+y} / NB'_x \times 100\%$

4. 獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率 =  $(2 \times \text{本期投資收益}) / (\text{前期期末可運用資金} + \text{本期期末可運用資金} - \text{本期投資收益})$
- (4) 投資報酬率 =  $2 \times \text{淨投資收入} / (\text{期初資產總額} + \text{期末資產總額} - \text{淨投資收入})$
- (5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)
- (7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額
- (8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數
- (9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額

三、其他足以增進對財務狀況、經營結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

單位：新台幣千元

項目	年度	99 年度	98 年度	差異	
				金額	%
流動資產		\$817,635,594	\$701,947,793	\$115,687,801	16.48
基金與投資		1,450,401,024	1,229,316,465	221,084,559	17.98
固定資產		11,894,833	12,504,702	(609,869)	(4.88)
其他資產(註一)		767,719,974	799,100,983	(31,381,009)	(3.93)
資產總額		3,047,651,425	2,742,869,943	304,781,482	11.11
流動負債		44,292,901	19,752,642	24,540,259	124.24
長期負債(註二)		26,287,494	26,441,827	(154,333)	(0.58)
營業及負債準備		2,587,869,610	2,304,978,200	282,891,410	12.27
其他負債		275,436,174	278,567,577	(3,131,403)	(1.12)
負債總額		2,933,886,179	2,629,740,246	304,145,933	11.57
股本		53,065,274	52,686,158	379,116	0.72
資本公積		13,009,649	13,009,649	0	0.00
保留盈餘		36,033,075	43,393,520	(7,360,445)	(16.96)
金融商品未實現損益		12,057,721	4,081,157	7,976,564	195.45
權益調整		(400,473)	(40,787)	(359,686)	881.86
股東權益總額		113,765,246	113,129,697	635,549	0.56

註一：其他資料含放款、無形資產及分離帳戶保險商品資產等。

註二：長期負債含土地增值稅準備、應計退休金負債及特別股負債。

增減比率變動分析說明：

1. 主要係 99 年度其他應付款增加所致。
2. 主要係 99 年度投資市場穩定成長，使備供出售金融商品產生未實現利益所致。
3. 主要係受 99 年度台幣升值影響，使累積換算調整數減少。

## 二、經營結果分析

單位：新台幣千元

項目	年度		增減金額	變動比例%	
	99 年度	98 年度			
營業收入	\$ 1,088,289,018	\$929,473,158	\$158,815,860	17.09	
營業成本	1,086,808,553	913,744,207	173,064,346	18.94	
營業費用	12,338,680	11,323,451	1,015,229	8.97	
營業損益	(10,858,215)	4,405,500	(15,263,715)	(346.47)	1
營業外收入及利益	2,070,256	1,570,558	499,698	31.82	2
營業外費用及損失	822,209	1,343,531	(521,322)	(38.80)	3
繼續營業單位稅前損益	(9,610,168)	4,632,527	(14,242,695)	(307.45)	
所得稅利益(費用)	3,094,582	(1,970,226)	5,064,808	(257.07)	4
繼續營業單位稅後損益	(6,515,586)	2,662,301	(9,177,887)	(344.74)	
增減比例變動分析說明：					
1.主係99年度外匯避險成本增加及賠款準備提存方法變更，本期增提賠款準備所致。					
2.主係99年度收回呆帳及過期帳增加所致。					
3.主係因99年度無減損損失所致。					
4.主係因99年度稅前損益減少，故99年度所得稅利益增加。					

## 伍、會計師資訊

### 一、公費資訊：

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安永聯合會計師事務所	徐榮煌	賴明陽	6,244	—	—	—	2,798	2,798	99.1.1~99.3.31	註1
	徐榮煌	黃建澤							99.4.1~99.12.31	

註1.非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，其服務內容列示如下表：

編號	項 目	金 額
1	租賃收入協議程序報告	980
2	國際會計準則(IFRS)之導入	1,818
合計		2,798

## 二、更換會計師資訊：

### (一) 關於前任會計師者：

更換日期	99.7.1		
更換原因及說明	配合會計師事務所內職務輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	主動終止委任	√	
	不再接受(繼續)委任		
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其 他	
	無	√	
說明			
其他揭露事項	無		

### (二) 關於繼任會計師者：

事 務 所 名 稱	安永聯合會計師事務所
會 計 師 姓 名	徐榮煌、黃建澤
委 任 之 日 期	99.7.1
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無