

5846

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇二年一月一日至九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段296號

公司電話：(02)2755-1399

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4~5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報告附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~12
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~36
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~39
(六) 重要會計科目之說明	39~94
(七) 保險合約及金融工具之風險管理資訊	95~132
(八) 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	132~136
(九) 關係人交易	136~147
(十) 質押之資產	147~148
(十一) 重大或有負債及未認列之合約承諾	149
(十二) 重大之災害損失	149
(十三) 重大之期後事項	149
(十四) 其他	149~151
(十五) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	152
2. 轉投資事業相關資訊	152
3. 大陸投資資訊	153
(十六) 部門資訊	154
(十七) 首次採用國際財務報導準則	154~164

會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年九月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年九月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表、民國一〇二年七月一日至九月三十日、民國一〇一年七月一日至九月三十日、民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至九月三十日及民國一〇一年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反保險業財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

安永聯合會計師事務所
金管會核准辦理公開發行公司財務報告
核閱簽證文號：金管證(六)字第0970038990號
台財證(六)字第100690號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年十月二十八日

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資產		附註	一〇二年九月三十日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年九月三十日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1、八、九	\$280,847,168	7	\$366,121,804	10	\$394,811,451	11	\$374,053,580	11
12000	應收款項	四、六.2、八、九	58,807,165	2	60,991,054	2	51,473,527	1	46,488,157	1
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五、六.3.9、八、九	73,430,784	2	72,964,811	2	69,169,564	2	60,150,749	2
14120	備供出售金融資產	四、五、六.4.9、八	1,245,381,277	32	1,227,321,172	33	1,229,018,186	34	1,292,029,178	38
14130	避險之衍生金融資產	四、五、六.5、八	570,013	-	1,142,094	-	1,365,092	-	1,957,846	-
14150	採用權益法之投資-淨額	四、五、六.6、八	1,155,580	-	947,731	-	1,092,491	-	1,423,015	-
14160	無活絡市場之債券投資	四、五、六.7、八、九	961,782,807	24	816,904,617	22	762,012,685	21	515,028,639	15
14180	其他金融資產-淨額	四、五、六.8、八	39,409,505	1	23,500,010	1	24,000,000	1	13,300,000	1
14200	投資性不動產	四、五、六.10、八、九	199,921,385	5	201,293,052	5	200,890,643	5	201,945,170	6
14230	建造中之投資性不動產	四、五、六.10、八、九	13,053,129	-	7,519,477	-	6,576,431	-	5,459,223	-
14240	預付房地款-投資	四、五、六.10、八、九	1,612,861	-	1,581,767	-	9,009,190	-	20,469	-
14300	放款	四、六.11、八、九	611,903,897	16	516,503,876	14	499,860,514	14	489,801,740	15
15000	再保險合約資產	四、六.12、八	4,042,165	-	9,170,196	-	9,176,979	-	9,174,128	-
16000	不動產及設備	四、六.13、八、九	48,092,582	1	48,356,882	1	29,806,154	1	23,618,343	1
17000	無形資產	四、六.14、八	239,820	-	254,878	-	346,289	-	396,833	-
17800	遞延所得稅資產	四、五、六.33、八	13,435,350	-	16,106,670	-	14,898,544	-	11,989,836	-
18000	其他資產	六.15.16、八、九、十	18,131,377	1	16,739,474	1	23,917,306	1	18,231,605	1
18900	分離帳戶保險商品資產	四、六.35、八	367,150,507	9	329,557,246	9	317,518,669	9	294,051,012	9
1XXXX	資產總計		\$3,938,967,372	100	\$3,716,976,811	100	\$3,644,943,715	100	\$3,359,119,523	100

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇二年九月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益			一〇二年九月三十日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年九月三十日		一〇一年一月一日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
23100	短期債務	八	\$293,692	-	\$297,268	-	\$77,030	-	\$201,158	-
21000	應付款項	六.17、八、九	41,157,093	1	38,073,655	1	27,272,049	1	22,611,251	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.18、八	8,750,413	-	2,079,457	-	1,687,225	-	17,468,901	1
23600	特別股負債	六.19、八、九	30,000,000	1	30,000,000	1	30,000,000	1	30,000,000	1
24000	保險負債	四、五、六.20、八	3,272,418,801	83	3,082,659,251	83	3,021,298,065	83	2,787,557,192	83
24800	具金融商品性質之保險契約準備	四、六.20、八	58,276,729	2	61,350,872	2	62,524,655	2	66,884,712	2
24900	外匯價格變動準備	四、六.20、八	8,544,887	-	4,270,856	-	4,286,477	-	-	-
27000	負債準備	四、五、六.21.22、八	3,931,978	-	3,812,483	-	3,774,529	-	3,645,727	-
28000	遞延所得稅負債	四、五、六.33、八	11,620,098	1	15,390,603	-	16,180,741	-	12,916,045	-
25000	其他負債	六.23.24、八、九	5,841,177	-	11,525,810	-	20,421,842	-	6,480,715	-
26000	分離帳戶保險商品負債	四、六.35、八	367,150,507	9	329,557,246	9	317,518,669	9	294,051,012	9
2XXXX	負債總計		3,807,985,375	97	3,579,017,501	96	3,505,041,282	96	3,241,816,713	97
30000	歸屬於母公司業主之權益									
31000	股本									
31100	普通股股本	六.25	53,065,274	2	53,065,274	2	53,065,274	2	53,065,274	2
32000	資本公積	六.26	13,009,649	-	13,009,649	-	13,009,649	-	13,009,649	-
33000	保留盈餘	六.27								
33100	法定盈餘公積		9,897,228	-	9,241,230	-	9,241,230	-	9,150,054	-
33200	特別盈餘公積		36,324,677	1	32,111,919	1	30,992,192	1	31,369,439	1
33300	未分配盈餘		15,862,379	-	5,048,506	-	5,239,212	-	2,708,494	-
34000	其他權益		1,793,060	-	24,469,760	1	27,219,852	1	6,866,131	-
36000	非控制權益	六.27	1,029,730	-	1,012,972	-	1,135,024	-	1,133,769	-
3XXXX	權益總計		130,981,997	3	137,959,310	4	139,902,433	4	117,302,810	3
	負債及權益總計		\$3,938,967,372	100	\$3,716,976,811	100	\$3,644,943,715	100	\$3,359,119,523	100

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年七月一日至九月三十日

與民國一〇二年及一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

單位：新臺幣仟元

代碼	項目	附註	一〇二年七月一日至 九月三十日		一〇一年七月一日至 九月三十日		一〇二年一月一日至 九月三十日		一〇一年一月一日至 九月三十日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	營業收入：	四、九								
41110	簽單保費收入	六、28	\$100,643,437	62	\$106,869,967	57	\$293,979,072	63	\$364,775,914	70
41120	再保費收入	六、28	46,470	-	47,517	-	153,164	-	139,826	-
41100	保費收入	六、28	100,689,907	62	106,917,484	57	294,132,236	63	364,915,740	70
51100	減：再保費支出	六、28	(4,951,759)	(3)	(7,513,147)	(4)	(13,733,659)	(3)	(21,343,075)	(4)
51310	未滿期保費準備淨變動	六、28	(476,659)	-	264,235	-	(5,353,252)	(1)	405,085	-
41130	自留滿期保費收入	六、28	95,261,489	59	99,668,572	53	275,045,325	59	343,977,750	66
41300	再保佣金收入		2,681,775	2	3,481,574	2	8,733,193	2	10,961,916	2
41400	手續費收入	六、35	754,274	-	708,249	-	2,389,978	-	1,762,647	-
41500	淨投資損益									
41510	利息收入		23,566,461	14	23,510,192	13	70,092,654	15	68,363,676	13
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益		10,587,103	6	13,102,445	7	(20,338,522)	(4)	21,594,917	4
41522	備供出售金融資產之已實現利益		14,075,378	9	10,483,944	6	25,713,773	6	22,130,816	4
41524	無活絡市場之債券投資損益之已實現利益		2,118,537	1	1,095,802	1	9,997,303	2	2,425,135	1
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(76,025)	-	(80,515)	-	(224,099)	-	(173,749)	-
41550	兌換利益(損失)		(11,755,491)	(7)	(16,336,026)	(9)	22,006,379	5	(29,412,682)	(6)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六、20	(549,484)	-	779,948	-	(4,274,031)	(1)	224,929	-
41570	投資性不動產利益		1,714,459	1	1,396,543	1	5,224,805	1	4,818,084	1
41800	其他營業收入		330,573	-	441,336	-	1,012,370	-	1,253,673	-
41900	分離帳戶保險商品收益	四、六、35	24,248,660	15	48,274,384	26	68,699,351	15	75,965,729	15
	營業收入合計		162,957,709	100	186,526,448	100	464,078,479	100	523,892,841	100
51000	營業成本：	四、九								
51200	保險賠款與給付	六、29	(58,976,354)	(36)	(62,381,239)	(33)	(161,219,587)	(35)	(171,354,676)	(33)
41200	減：攤回再保賠款與給付	六、29	2,756,221	2	3,136,017	1	8,826,920	2	8,624,521	2
51260	自留保險賠款與給付	六、29	(56,220,133)	(34)	(59,245,222)	(32)	(152,392,667)	(33)	(162,730,155)	(31)
51300	保險負債淨變動	六、20	(61,704,694)	(38)	(61,313,291)	(33)	(186,957,534)	(40)	(243,133,814)	(46)
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六、20	(146,187)	-	(50,959)	-	(270,677)	-	(596,562)	-
51400	承保費用	六、30	(3,636,803)	(2)	(4,670,193)	(2)	(12,212,742)	(2)	(12,582,417)	(2)
51500	佣金費用		(4,180,560)	(3)	(4,709,529)	(2)	(12,544,945)	(3)	(13,106,739)	(3)
51800	其他營業成本		(1,265,739)	(1)	(1,248,438)	(1)	(3,996,759)	(1)	(3,570,956)	(1)
51700	財務成本		25,678	-	146,060	-	384,786	-	549,846	-
51900	分離帳戶保險商品費用	四、六、35	(24,248,660)	(15)	(48,274,384)	(26)	(68,699,351)	(15)	(75,965,729)	(15)
	營業成本合計		(151,377,098)	(93)	(179,365,956)	(96)	(436,689,889)	(94)	(511,136,526)	(98)
58000	營業費用：	四、六、30、九								
58100	業務費用		(2,092,856)	(1)	(2,157,957)	(1)	(5,050,513)	(1)	(5,854,252)	(1)
58200	管理費用		(2,387,377)	(1)	(2,275,398)	(1)	(7,406,768)	(2)	(6,991,235)	(1)
58300	員工訓練費用		(13,755)	-	(11,252)	-	(32,424)	-	(28,440)	-
	營業費用合計		(4,493,988)	(2)	(4,444,607)	(2)	(12,489,705)	(3)	(12,873,927)	(2)
61000	營業利益(損失)		7,086,623	5	2,715,885	2	14,898,885	3	(117,612)	-
59000	營業外收入及支出	四、六、31、九	339,469	-	102,902	-	842,324	-	582,494	-
62000	繼續營業單位稅前純益		7,426,092	5	2,818,787	2	15,741,209	3	464,882	-
63000	所得稅(費用)利益	四、五、六、33	610,593	-	956,543	-	(6,473)	-	1,805,307	-
64000	繼續營業單位本期純益		8,036,685	5	3,775,330	2	15,734,736	3	2,270,189	-
66000	本期淨利		8,036,685	5	3,775,330	2	15,734,736	3	2,270,189	-
	其他綜合損益	六、32								
83100	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(109,678)	-	(33,114)	-	119,166	-	(85,362)	-
83250	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		(7,991,182)	(5)	17,722,734	10	(24,990,332)	(5)	21,929,160	4
83300	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失		(197,743)	-	(202,891)	-	(584,583)	-	(612,731)	-
83700	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額		6,941	-	(15,943)	-	15,994	-	(55,512)	-
83800	其他綜合損益-稅前		(8,291,662)	(5)	17,470,786	10	(25,439,755)	(5)	21,175,555	4
83900	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(84,199)	-	(953,820)	(1)	2,745,820	1	(822,076)	-
83000	其他綜合損益(稅後淨額)		(8,375,861)	(5)	16,516,966	9	(22,693,935)	(4)	20,353,479	4
85000	本期綜合損益總額		\$339,176)	-	\$20,292,296	11	\$6,959,199)	(1)	\$22,623,668	4
86000	淨利歸屬於：									
86100	母公司業主		\$8,034,815		\$3,772,978		\$15,682,629		\$2,244,647	
86200	非控制權益		\$1,870		\$2,352		\$52,107		\$25,542	
87000	綜合損益總額歸屬於：									
87100	母公司業主		\$294,206)		\$20,314,629		\$6,994,071)		\$22,598,368	
87200	非控制權益		\$44,970)		\$22,333)		\$34,872)		\$25,300	
97500	基本每股盈餘	六、34								
97510	繼續營業單位淨利		\$1.51		\$0.71		\$2.96		\$0.42	

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇二年一月一日至九月三十日

及民國一〇一年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益								總計	非控制權益	權益總額
	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目					
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備供出售金融資產 未實現損益	現金流量避險中屬 有效避險部分之避 險工具損益			
民國一〇一年一月一日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,150,054	\$31,369,439	\$2,708,494	\$(304,530)	\$5,512,974	\$1,657,687	\$116,169,041	\$1,133,769	\$117,302,810
民國一〇〇年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	91,176	-	(91,176)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	742,961	(742,961)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(1,120,208)	1,120,208	-	-	-	-	-	-
民國一〇一年一月一日至九月三十日淨利	-	-	-	-	2,244,647	-	-	-	2,244,647	25,542	2,270,189
民國一〇一年一月一日至九月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(77,531)	20,939,819	(508,567)	20,353,721	(242)	20,353,479
民國一〇一年一月一日至九月三十日綜合損益總額	-	-	-	-	2,244,647	(77,531)	20,939,819	(508,567)	22,598,368	25,300	22,623,668
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,045)	(24,045)
民國一〇一年九月三十日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,241,230	\$30,992,192	\$5,239,212	\$(382,061)	\$26,452,793	\$1,149,120	\$138,767,409	\$1,135,024	\$139,902,433
民國一〇二年一月一日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,241,230	\$32,111,919	\$5,048,506	\$(428,258)	\$23,938,471	\$959,547	\$136,946,338	\$1,012,972	\$137,959,310
依保局(財)字第10202508140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	2,708,494	(2,708,494)	-	-	-	-	-	-
民國一〇一年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	655,998	-	(655,998)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,538,957	(1,538,957)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	(34,693)	34,693	-	-	-	-	-	-
民國一〇二年一月一日至九月三十日淨利	-	-	-	-	15,682,629	-	-	-	15,682,629	52,107	15,734,736
民國一〇二年一月一日至九月三十日其他綜合損益	-	-	-	-	-	98,410	(22,289,906)	(485,204)	(22,676,700)	(17,235)	(22,693,935)
民國一〇二年一月一日至九月三十日綜合損益總額	-	-	-	-	15,682,629	98,410	(22,289,906)	(485,204)	(6,994,071)	34,872	(6,959,199)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,114)	(18,114)
民國一〇二年九月三十日餘額	\$53,065,274	\$13,009,649	\$9,897,228	\$36,324,677	\$15,862,379	\$(329,848)	\$1,648,565	\$474,343	\$129,952,267	\$1,029,730	\$130,981,997

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇二年一月一日至九月三十日
及民國一〇一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	一〇二年一月一日至	一〇一年一月一日至
	九月三十日	九月三十日
	金額	金額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$15,741,209	\$464,882
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	2,235,635	2,096,487
攤銷費用	49,450	72,266
呆帳費用提列數	1,239,676	997,541
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	20,784,820	(21,077,416)
備供出售金融資產之淨損益	(13,622,175)	(11,554,204)
無活絡市場之債券投資損益之淨損益	(9,997,303)	(2,425,135)
利息費用	39,436	64,420
利息收入	(70,092,654)	(68,363,676)
股利收入	(12,537,896)	(11,094,112)
各項保險負債淨變動	189,759,550	233,740,873
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(3,074,143)	(4,360,057)
外匯價格變動準備淨變動	4,274,031	4,286,477
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	224,099	173,749
處分及報廢不動產及設備損益	1,181	1,826
處分投資性不動產投資損益	-	(89,808)
不影響現金流量之收益費損項目合計	109,283,707	122,469,231
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	11,750,750	38,856,510
避險之衍生金融資產增加	(12,502)	(19,977)
應收保費減少	24,318	18,868
應收票據減少	770,666	750,707
其他應收款減少	4,236,418	868,863
預付費用及其他預付款減少	170,668	250,838
存出保證金(增加)減少	(1,774,498)	1,972,679
再保險合約資產減少(增加)	5,128,031	(2,851)
其他金融資產增加	(15,909,495)	(10,700,000)
其他資產增加	(9,673)	(7,910,289)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(26,108,986)	(42,579,586)
應付票據增加(減少)	840	(1,317)
應付保險賠款與給付增加	10,394	44,557
其他應付款增加	7,560,938	4,362,763
應付再保往來款項(減少)增加	(4,161,175)	1,346,830
應付再保賠款與給付增加	8,952	-
應付佣金減少	(336,511)	(1,086,572)
預收款項增加(減少)	20,787	(80,052)
存入保證金增加	96,673	101,947
負債準備增加	9,555	-
遞延手續費收入減少	(8,883)	-
其他負債(減少)增加	(5,793,210)	13,919,232
員工福利負債準備增加	109,940	128,802
與營業活動相關之資產及負債之變動數合計	(24,216,003)	241,952
營運產生之現金流入	100,808,913	123,176,065
收取之利息	68,776,809	65,635,272
收取之股利	12,594,426	11,148,177
支付之利息	(39,436)	(69,883)
支付之所得稅	(191,096)	(2,545,195)
營業活動之淨現金流入	181,949,616	197,344,436
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(664,112,677)	(500,953,422)
處分備供出售金融資產	634,684,415	597,447,779
取得無活絡市場之債券投資	(429,235,137)	(570,407,871)
處分無活絡市場之債券投資	294,354,250	325,848,960
取得採用權益法之投資	(485,551)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	13,067	47,198
取得不動產及設備	(364,367)	(527,057)
處分不動產及設備	402	89
取得無形資產	(32,676)	(24,510)
放款增加	(96,340,107)	(11,067,306)
取得投資性不動產	(5,678,948)	(16,837,998)
處分投資性不動產	-	112,580
投資活動之淨現金流出	(267,197,329)	(176,361,558)
籌資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債減少	(3,576)	(124,127)
發放現金股利	(18,114)	(24,045)
籌資活動之淨現金流出	(21,690)	(148,172)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,233)	(76,835)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(85,274,636)	20,757,871
期初現金及約當現金餘額	366,121,804	374,053,580
期末現金及約當現金餘額	\$280,847,168	\$394,811,451

(請參閱合併財務報告附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：洪大慶

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇二年九月三十日
及民國一〇一年九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及其子公司(以下簡稱合併公司)民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 102 年 10 月 28 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，合併公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	自2013年1月1日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)	自2012年7月1日以後生效
國際會計準則第19號「員工給付」之修改	自2013年1月1日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2013年1月1日以後生效
揭露一金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」)	自2013年1月1日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號「金融工具：表達」)	自2014年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自2013年1月1日以後生效
2009-2011年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第32號「金融工具：表達」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」之修正	自2014年1月1日以後生效
國際會計準則第36號「資產減損」之修正	自2014年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	自2014年1月1日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」)	自2014年1月1日以後生效

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

對合併公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以便使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

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

其他綜合損益項目之表達（修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」）

此修正要求其他綜合損益列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

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

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

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

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

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

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

合併公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報告編製原則

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

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

若合併公司喪失對子公司之控制，則

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比			
			102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
本公司	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱子公司神坊資訊)	第二類電信事業、 資料處理服務業務 及電子資訊供應服 務業務	60.12	60.12	60.12	60.12
本公司	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱子公司大陸國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	50.00
本公司	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱子公司越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	霖園置業(上海)有限公司(以下簡稱子公司霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	-

另未列入合併報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比				說 明
			102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰證券投資顧問股份有限公司	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業	50.00	50.00	50.00	50.00	國泰財產保險有限責任公司(大陸)於民國97年8月26日完成營業登記並取得企業法人營業執照，因本公司對其不具有實質控制能力，故未編入合併財務報表。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 外幣交易

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

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

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新台幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

在未喪失控制下處分國外營運機構子公司之部分持股時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構子公司之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，處分國外關聯企業或合資之部分持股時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

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

6. 現金及約當現金

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

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

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

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

金融資產及負債之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

此類金融資產除衍生金融工具及原始認列即指定公允價值變動列入損益之金融工具不得重分類為其他類別之金融工具外，如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

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

前述之重分類，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。原來非屬於此類之金融工具續後不得重分類為此類。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等金融資產之非衍生金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公允價值衡量，其公允價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為其他綜合損益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公允價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為其他綜合損益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

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

(4) 放款及應收款項

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

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 金融負債

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

公允價值之決定

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

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

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

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

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融負債

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

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

金融資產之重分類

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

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

金融工具互抵

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產減損

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

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

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，自民國100年1月起以第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，並自100年1月1日起三年內分年提足、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和為最低標準，提足備抵呆帳。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

衍生金融工具與避險會計

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

當不符合避險會計條件時，衍生金融工具公允價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公允價值避險

公允價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公允價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公允價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面金額並立即認列為當期損益。避險工具以公允價值續後評價(對衍生避險工具而言)或依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定衡量之帳面金額因匯率變動(對非衍生避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公允價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面金額調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間始攤銷。

(2) 現金流量避險

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

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

預期交易預計不會發生時，原列為其他綜合損益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為其他綜合損益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為其他綜合損益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

8. 採用權益法之投資

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

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

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

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

9. 不動產及設備

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 5~70年

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

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

11. 租賃

合併公司為承租人

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

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司為出租人

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

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

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

12. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年)採直線法攤提。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 非金融資產之減損

合併公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，合併公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

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

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

14. 資本保證金

(1) 本公司

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

(2) 子公司大陸國泰人壽

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備

(1) 本公司

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

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

① 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

② 賠款準備：

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

③ 責任準備：

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

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

自民國 101 年度起，人身保險業應將依保險業各種準備金提存辦法第 19 條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，應轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

④ 特別準備：

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

a. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

b. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

⑤ 保費不足準備：

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

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 負債適足準備：

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

⑦ 具金融商品性質之保險契約準備

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

⑧ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，本公司初始外匯價格變動準備為 4,511,406 仟元，提存至民國 102 年 9 月 30 日之外匯價格變動準備為 8,544,887 仟元。

⑨ 負債適足性測試

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

(2) 子公司大陸國泰人壽

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

16. 保險業務收入及支出

(1) 本公司

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

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

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

(2) 子公司大陸國泰人壽

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

17. 產品分類

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

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

18. 再保險

本公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，本公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

本公司對再保險人之權利包括再保險合約資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面金額部份，認列減損損失。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

19. 負債準備

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

20. 退職後福利計畫

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 所得稅

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

(1) 當期所得稅

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

當期所得稅係以報導期間結束日，已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。

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

(2) 遞延所得稅

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予以認列為遞延所得稅負債：

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

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

- ① 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列有關之可減除暫時性差異；

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 與投資子公司、關聯企業及合資權益有關之可減除暫時性差異，僅於可預見之未來很有可能迴轉，且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

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

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

依金融控股公司法第49條規定，自民國91年度起採連結稅制，與母公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。因採用連結稅制產生之當期及遞延所得稅差額，由母公司按比例分攤，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

22. 分離帳戶保險商品

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

1. 判斷

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

(1) 金融資產分類

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

(2) 投資性不動產

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

(3) 營業租賃承諾－合併公司為出租人

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

2. 估計及假設

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

(1) 金融工具之公允價值

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 非金融資產之減損

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

(3) 退職後福利計畫

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

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 所得稅

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

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

六、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
庫存現金及週轉金	\$215,357	\$202,262	\$201,540	\$196,035
銀行存款	55,451,133	83,168,415	98,562,289	86,712,363
定期存款	214,727,384	245,620,182	268,850,372	273,956,453
約當現金	10,453,294	37,130,945	27,197,250	13,188,729
合計	<u>\$280,847,168</u>	<u>\$366,121,804</u>	<u>\$394,811,451</u>	<u>\$374,053,580</u>

2. 應收款項

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應收票據—淨額	\$2,190,124	\$2,960,789	\$2,668,389	\$3,419,095
應收保費—淨額	52,417	76,735	60,071	78,940
其他應收款—淨額	56,564,624	57,953,530	48,745,067	42,990,122
合計	<u>\$58,807,165</u>	<u>\$60,991,054</u>	<u>\$51,473,527</u>	<u>\$46,488,157</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
上市(櫃)股票	\$13,404,021	\$10,883,272	\$11,215,399	\$6,995,561
國外股票	-	-	-	250,299
受益憑證	37,876,745	35,827,323	25,257,607	32,999,866
指數股票型基金	68,454	492,845	112,378	1,602,986
國外債券	106,439	124,249	170,274	262,850
公司債	1,866,807	810,122	897,100	1,320,205
政府債券	1,440,882	1,525,293	1,535,309	1,561,879
衍生金融工具	6,338,736	4,967,364	13,476,848	4,184,376
組合式定存	12,328,700	18,334,343	16,504,649	10,972,727
合計	\$73,430,784	\$72,964,811	\$69,169,564	\$60,150,749

子公司神坊資訊為健全銷售電子 E 點(電子禮券)業務之財務運作與客戶權益，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止分別提存 47,345 仟元、45,103 仟元、45,632 仟元及 39,313 仟元作為交易擔保，相關說明請詳附註十、2. 質押之資產。

4. 備供出售金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
國內股票	\$255,557,078	\$204,284,325	\$209,503,656	\$200,492,027
國外股票	116,896,314	74,422,673	69,579,970	44,264,013
受益憑證	102,596,268	85,183,983	76,128,860	62,074,959
金融資產受益證券	6,140,504	6,430,972	6,446,943	8,916,718
指數股票型基金	9,335,865	6,761,735	6,806,812	5,993,731
不動產投資信託受 益憑證	12,475,151	11,687,066	11,360,607	10,978,376
金融債券	188,850,460	198,212,492	199,070,505	193,960,046
公司債	54,962,526	51,709,182	53,262,530	48,782,633
政府債券	210,849,008	212,364,770	204,595,972	184,735,945
國外債券	297,229,542	385,787,280	401,820,139	542,445,856
小計	1,254,892,716	1,236,844,478	1,238,575,994	1,302,644,304
減：法院擔保金	(27,904)	-	-	-
減：繳存央行債券	(9,483,535)	(9,523,306)	(9,557,808)	(10,615,126)
合計	\$1,245,381,277	\$1,227,321,172	\$1,229,018,186	\$1,292,029,178

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司持有之國內股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止已提列之減損損失分別為 1,673,957 仟元、1,697,370 仟元、1,667,019 仟元及 1,667,019 仟元。

合併公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

5. 避險之衍生金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
利率交換	\$570,013	\$1,142,094	\$1,365,092	\$1,957,846

合併公司避險之衍生金融資產未有提供擔保之情況。

6. 採用權益法之投資

(1) 投資之非合併子公司明細如下：

被投資公司名稱	102.9.30		101.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$112,283	100.00%	\$101,761	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	186,266	100.00%	170,659	100.00%
合計	\$298,549		\$272,420	

被投資公司名稱	101.9.30		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$111,318	100.00%	\$126,731	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	155,361	100.00%	161,913	100.00%
合計	\$266,679		\$288,644	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 投資之關聯企業明細如下：

被投資公司名稱	102.9.30		101.12.31	
	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	\$263,757	21.43%	\$279,441	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	4,501	25.00%	7,451	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	39,648	24.79%	31,694	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	47,175	24.96%	56,435	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	501,950	50.00%	300,290	50.00%
合計	<u>\$857,031</u>		<u>\$675,311</u>	

被投資公司名稱	101.9.30		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$293,049	21.43%	\$336,538	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	16,909	25.00%	27,325	25.00%
汎揚創業投資股份有限公司	38,068	24.79%	63,705	24.79%
台灣工銀創業投資股份有限公司	56,516	24.96%	77,733	24.96%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	421,270	50.00%	629,070	50.00%
合計	<u>\$825,812</u>		<u>\$1,134,371</u>	

合併公司投資之關聯企業皆無公開報價。

上述民國102年9月30日、民國101年12月31日、民國101年9月30日及民國101年1月1日採用權益法之關聯企業投資分別為857,031仟元、675,311仟元、825,812仟元及1,134,371仟元。民國102年及101年7月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(117,976)仟元及(96,307)仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(304,936)仟元及(209,656)仟元。民國102年及101年7月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為8,442仟元及(13,833)仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為14,172仟元及(51,705)仟元。其中依據未經會計師核閱之被投資公司財務報告認列之民國102年及101年7月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為6,086仟元及1,931仟元；依據未經會計師核閱之被投資公司財務報告認列之民國102年及101年1月1日至9月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為(14,084)仟元及(14,961)仟元，截至民國102年及101年9月30日止，其相關之投資餘額分別為355,081仟元及404,542仟元。

前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
總資產(100%)	\$4,981,471	\$3,782,690	\$3,948,356	\$4,341,697
總負債(100%)	2,379,725	1,494,250	1,290,583	835,821
	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
收入(100%)	\$553,734	\$414,637	\$1,631,248	\$974,790
淨利(100%)	(221,457)	(188,025)	(645,413)	(466,012)

註：前述財務資訊並非依合併公司所持股數百分比列示。

7. 無活絡市場之債券投資

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股 票	\$7,531,287	\$7,531,287	\$7,531,287	\$2,108,000
公 司 債	13,000,000	13,500,000	13,500,000	15,500,000
金融債券	11,350,000	8,950,000	3,500,000	-
國外債券	919,802,245	768,043,949	718,033,430	492,425,639
定期存款	9,999,275	18,879,381	19,447,968	4,995,000
不動產受益權	100,000	-	-	-
合 計	<u>\$961,782,807</u>	<u>\$816,904,617</u>	<u>\$762,012,685</u>	<u>\$515,028,639</u>

合併公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關CDO減損，截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止已提列減損損失分別為385,710仟元、378,768仟元、381,446仟元及393,770仟元。

合併公司民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之無活絡市場之債券投資未有提供擔保之情況。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

8. 其它金融資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
組合式定存	\$39,400,000	\$23,500,000	\$24,000,000	\$13,300,000
其他	9,505	10	-	-
合 計	\$39,409,505	\$23,500,010	\$24,000,000	\$13,300,000

9. 結構型債券

金融工具資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，分別為 7,336,793 仟元、7,840,496 仟元、7,865,450 仟元及 8,776,116 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	102.9.30		
	成 本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$80,390	\$26,049	\$106,439
備供出售金融資產	6,972,450	257,904	7,230,354
合 計	\$7,052,840	\$283,953	\$7,336,793

項 目	101.12.31		
	成 本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$96,441	\$27,808	\$124,249
備供出售金融資產	7,429,680	286,567	7,716,247
合 計	\$7,526,121	\$314,375	\$7,840,496

項 目	101.9.30		
	成 本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$97,978	\$26,125	\$124,103
備供出售金融資產	7,482,210	259,137	7,741,347
合 計	\$7,580,188	\$285,262	\$7,865,450

項 目	101.1.1		
	成 本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$203,088	\$59,762	\$262,850
備供出售金融資產	8,329,667	183,599	8,513,266
合 計	\$8,532,755	\$243,361	\$8,776,116

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 投資性不動產

成本：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	建築物	投資性不動產	投資	
102.1.1	\$155,793,189	\$57,353,964	\$7,519,477	\$1,581,767	\$222,248,397
增添－源自購買	-	2,413	4,739,790	36,399	4,778,602
增添－源自後續支出	-	-	900,346	-	900,346
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	5,305	106,484	(106,484)	(5,305)	-
處分	-	-	-	-	-
102.9.30	\$155,798,494	\$57,462,861	\$13,053,129	\$1,612,861	\$227,927,345

成本：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	建築物	投資性不動產	投資	
101.1.1	\$156,554,459	\$57,582,375	\$5,459,223	\$20,469	\$219,616,526
增添－源自購買	-	1,875	1,716,651	14,874,235	16,592,761
增添－源自後續支出	-	-	245,237	-	245,237
自不動產及設備轉入(出)	(1,090,884)	(1,912,626)	-	-	(3,003,510)
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	1,157,824	1,181,882	(844,680)	(5,885,514)	(4,390,488)
處分	(22,772)	-	-	-	(22,772)
101.9.30	\$156,598,627	\$56,853,506	\$6,576,431	\$9,009,190	\$229,037,754

折舊及減損：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	建築物	投資性不動產	投資	
102.1.1	\$(19,426)	\$(11,834,675)	\$-	\$-	\$(11,854,101)
當期折舊	-	(1,485,869)	-	-	(1,485,869)
102.9.30	\$(19,426)	\$(13,320,544)	\$-	\$-	\$(13,339,970)

折舊及減損：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	建築物	投資性不動產	投資	
101.1.1	\$(19,426)	\$(12,172,238)	\$-	\$-	\$(12,191,664)
當期折舊	-	(803,097)	-	-	(803,097)
自不動產及設備轉(入)出	-	433,271	-	-	433,271
101.9.30	\$(19,426)	\$(12,542,064)	\$-	\$-	\$(12,561,490)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

淨帳面金額：			建造中之	預付房地款－	合計
	土地	建築物	投資性不動產	投資	
102.9.30	\$155,779,068	\$44,142,317	\$13,053,129	\$1,612,861	\$214,587,375
101.12.31	\$155,773,763	\$45,519,289	\$7,519,477	\$1,581,767	\$210,394,296
101.9.30	\$156,579,201	\$44,311,442	\$6,576,431	\$9,009,190	\$216,476,264
101.1.1	\$156,535,033	\$45,410,137	\$5,459,223	\$20,469	\$207,424,862
		102.7.1~	101.7.1~	102.1.1~	101.1.1~
		102.9.30	101.9.30	102.9.30	101.9.30
投資性不動產之租金收入		\$1,718,540	\$1,400,621	\$5,237,042	\$4,742,043
減：當期產生租金收入之投資性不動產					
所發生之直接營運費用		(60,666)	(64,953)	(233,883)	(228,417)
當期未產生租金收入之投資性不動					
產所發生之直接營運費用		(3,680)	(4,136)	(13,074)	(9,989)
合 計		\$1,654,194	\$1,331,532	\$4,990,085	\$4,503,637

合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日分別為259,179,565仟元、247,528,274仟元、236,140,967仟元及223,805,088仟元，合併公司投資性不動產係依委任專業估價機構依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎。公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法及收益還原法加權平均所得結果，其中主要使用之參數如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
收益資本化率	約 2.5%~4.5%	約 2.5%~4.5%	約 2.5%~4.5%	約 2.5%~4.5%

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 合併公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十五之說明。
- (5) 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 放款

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽險貸款	\$170,490,284	\$175,865,592	\$176,283,370	\$182,048,566
墊繳保費	6,040,754	6,045,296	6,084,222	6,312,018
擔保放款	435,372,859	334,592,988	317,492,922	301,441,156
合計	\$611,903,897	\$516,503,876	\$499,860,514	\$489,801,740

(1) 壽險貸款

係就合併公司簽發之人壽保險單為質所承作之放款。

(2) 墊繳保費

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

(3) 擔保放款

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
擔保放款	\$434,956,922	\$333,064,485	\$315,678,482	\$298,732,859
擔保放款—關係人	3,580,480	3,677,241	3,628,509	3,783,742
減：備抵呆帳	(3,248,777)	(2,289,452)	(1,986,303)	(1,337,090)
小計	435,288,625	334,452,274	317,320,688	301,179,511
催收款項	483,156	558,875	594,895	324,987
減：備抵呆帳	(398,922)	(418,161)	(422,661)	(63,342)
小計	84,234	140,714	172,234	261,645
合計	\$435,372,859	\$334,592,988	\$317,492,922	\$301,441,156

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
102.1.1	\$1,398,295	\$1,309,318	\$2,707,613
當期發生(迴轉)之金額	162,389	393,591	555,980
因無法收回而沖銷	-	(21,570)	(21,570)
法定最低提列標準增提數	(38,305)	443,981	405,676
102.9.30	<u>\$1,522,379</u>	<u>\$2,125,320</u>	<u>\$3,647,699</u>
	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
101.1.1	\$549,936	\$850,496	\$1,400,432
當期發生(迴轉)之金額	673,020	113,137	786,157
因無法收回而沖銷	-	(27,200)	(27,200)
法定最低提列標準增提數	(51)	249,626	249,575
101.9.30	<u>\$1,222,905</u>	<u>\$1,186,059</u>	<u>\$2,408,964</u>

12. 再保險合約資產

項目	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$34	\$1,014	\$1,014	\$2,940
應收再保往來款項	177,019	3,547	67,418	2,755
再保險準備資產				
分出未滿期保費準備	3,169,790	8,384,281	8,346,778	8,617,664
分出賠款準備	695,322	781,354	761,769	550,769
小計	3,865,112	9,165,635	9,108,547	9,168,433
合計	<u>\$4,042,165</u>	<u>\$9,170,196</u>	<u>\$9,176,979</u>	<u>\$9,174,128</u>

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 不動產及設備

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
102.1.1	\$29,580,787	\$30,759,221	\$2,517,668	\$15,879	\$3,965,944	\$124,080	\$275,652	\$120,676	\$67,359,907	
增添－源自										
購買	-	21,207	49,012	-	152,679	15,030	-	39,525	277,453	
增添－源自										
後續支出	-	-	-	-	-	-	-	99,564	99,564	
移轉	-	11,991	(10,942)	-	2,881	-	-	(11,991)	(8,061)	
處分	-	-	(23,872)	-	(32,136)	-	-	-	(56,008)	
匯率變動之										
影響	-	121,864	9,717	138	472	4,724	-	-	136,915	
102.9.30	\$29,580,787	\$30,914,283	\$2,541,583	\$16,017	\$4,089,840	\$143,834	\$275,652	\$247,774	\$67,809,770	

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
101.1.1	\$12,435,302	\$20,526,310	\$2,537,202	\$13,500	\$3,824,645	\$115,912	\$-	\$38,869	\$39,491,740	
增添－源自										
購買	-	4,212	56,452	5,670	99,563	5,721	275,652	240	447,510	
增添－源自										
後續支出	-	-	-	-	-	-	-	81,240	81,240	
移轉	5,324,155	2,090,913	1,969	-	-	-	-	(22,699)	7,394,338	
處分	-	-	(82,600)	(680)	(14,515)	-	-	-	(97,795)	
匯率變動之										
影響	-	-	(8,812)	(115)	(432)	(3,515)	-	(32)	(12,906)	
101.9.30	\$17,759,457	\$22,621,435	\$2,504,211	\$18,375	\$3,909,261	\$118,118	\$275,652	\$97,618	\$47,304,127	

折舊及減損：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
102.1.1	\$(105,610)	\$(13,109,406)	\$(2,218,630)	\$(9,652)	\$(3,434,077)	\$(96,936)	\$(28,714)	\$-	\$(19,003,025)	
當期折舊	-	(519,761)	(64,597)	(1,140)	(100,827)	(11,756)	(51,685)	-	(749,766)	
移轉	-	-	7,020	-	(11,859)	-	-	-	(4,839)	
處分	-	-	20,895	-	31,143	-	-	-	52,038	
匯率變動之										
影響	-	(1,507)	(5,867)	(113)	(418)	(3,691)	-	-	(11,596)	
102.9.30	\$(105,610)	\$(13,630,674)	\$(2,261,179)	\$(10,905)	\$(3,516,038)	\$(112,383)	\$(80,399)	\$-	\$(19,717,188)	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊及減損：	交通運輸						租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款			
101.1.1	\$(105,610)	\$(10,227,124)	\$(2,155,842)	\$(11,819)	\$(3,293,717)	\$(79,285)	\$-	\$-	\$(15,873,397)		
當期折舊	-	(1,106,928)	(65,306)	(634)	(92,746)	(16,290)	(11,486)	-	(1,293,390)		
移轉	-	(433,271)	-	-	-	-	-	-	(433,271)		
處分	-	-	79,309	680	14,199	-	-	-	94,188		
匯率變動之 影響	-	-	4,937	70	373	2,517	-	-	7,897		
101.9.30	\$(105,610)	\$(11,767,323)	\$(2,136,902)	\$(11,703)	\$(3,371,891)	\$(93,058)	\$(11,486)	\$-	\$(17,497,973)		

淨帳面金額：	交通運輸						租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款			
102.9.30	\$29,475,177	\$17,283,609	\$280,404	\$5,112	\$573,802	\$31,451	\$195,253	\$247,774	\$48,092,582		
101.12.31	\$29,475,177	\$17,649,815	\$299,038	\$6,227	\$531,867	\$27,144	\$246,938	\$120,676	\$48,356,882		
101.9.30	\$17,653,847	\$10,854,112	\$367,309	\$6,672	\$537,370	\$25,060	\$264,166	\$97,618	\$29,806,154		
101.1.1	\$12,329,692	\$10,299,186	\$381,360	\$1,681	\$530,928	\$36,627	\$-	\$38,869	\$23,618,343		

合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

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

14. 無形資產

成本：	電腦軟體
102.1.1	\$1,716,232
增添—單獨取得	32,676
移轉	(4,265)
匯率變動之影響	6,745
102.9.30	\$1,751,388

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

成本：	電腦軟體
101.1.1	\$1,682,975
增添－單獨取得	24,510
移轉	(340)
匯率變動之影響	(6,312)
101.9.30	<u>\$1,700,833</u>

攤銷及減損：	電腦軟體
102.1.1	\$(1,461,354)
當期攤銷	(49,450)
移轉	2,535
匯率變動之影響	(3,299)
102.9.30	<u>\$(1,511,568)</u>

攤銷及減損：	電腦軟體
101.1.1	\$(1,286,142)
當期攤銷	(71,195)
移轉	-
匯率變動之影響	2,793
101.9.30	<u>\$(1,354,544)</u>

淨帳面金額：	電腦軟體
102.9.30	<u>\$239,820</u>
101.12.31	<u>\$254,878</u>
101.9.30	<u>\$346,289</u>
101.1.1	<u>\$396,833</u>

認列無形資產之攤銷金額如下：

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
營業成本	<u>\$441</u>	<u>\$155</u>	<u>\$1,244</u>	<u>\$502</u>
營業費用－業務費用	<u>\$9,750</u>	<u>\$14,211</u>	<u>\$30,382</u>	<u>\$51,239</u>
營業費用－管理費用	<u>\$4,889</u>	<u>\$6,519</u>	<u>\$17,824</u>	<u>\$19,454</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 其他資產

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預付款項	\$520,161	\$690,829	\$84,162	\$335,000
遞延取得成本	45,918	51,659	-	-
存出保證金	15,929,017	14,376,119	13,723,242	15,695,921
其他資產－其他	1,636,281	1,620,867	10,109,902	2,200,684
合 計	<u>\$18,131,377</u>	<u>\$16,739,474</u>	<u>\$23,917,306</u>	<u>\$18,231,605</u>

16. 遞延取得成本

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

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$51,659	\$-
本期攤銷數	(5,741)	-
期末餘額	<u>\$45,918</u>	<u>\$-</u>

17. 應付款項

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
應付票據	\$1,944	\$1,104	\$1,111	\$2,428
應付保險賠款與給付	254,108	243,714	198,046	153,489
應付再保賠款與給付	8,952	-	-	-
應付佣金	308,379	644,891	164,325	1,250,897
應付再保往來款項	3,895,167	8,056,342	7,561,559	6,214,729
其他應付款	36,688,543	29,127,604	19,347,008	14,989,708
合 計	<u>\$41,157,093</u>	<u>\$38,073,655</u>	<u>\$27,272,049</u>	<u>\$22,611,251</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
持有供交易：				
未指定避險關係之衍生金融工具				
信用違約交換合約	\$-	\$-	\$-	\$2,356
遠期外匯合約	2,903,236	726,786	820,244	1,435,728
換匯	5,766,275	1,246,005	740,300	15,666,231
利率交換合約	80,902	106,666	126,681	364,586
合計	<u>\$8,750,413</u>	<u>\$2,079,457</u>	<u>\$1,687,225</u>	<u>\$17,468,901</u>

19. 特別股負債

(1) 本公司於民國 97 年 11 月 6 日經董事會代行股東會職權決議私募發行甲種特別股 300,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 97 年 11 月 18 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募甲種特別股主要發行條件如下：

- ① 發行期間自發行日民國 97 年 12 月 25 日起至民國 104 年 12 月 25 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 3.50%，按實際發行價格每股 \$50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- ③ 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- ④ 甲種特別股不具贖回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

- ① 發行期間自發行日民國 98 年 12 月 16 日起至民國 105 年 12 月 16 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 2.90%，按實際發行價格每股\$50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種特別股優先補足。
- ③ 乙種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行乙種特別股之全部或一部分時，其未收回乙種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及乙種特別股股東依照本公司章程之權利。
- ④ 乙種特別股不具賣回權，發行屆滿五年時，本公司得經主管機關核准後，依法執行贖回權。

(3) 本公司於民國 100 年 10 月 7 日經董事會代行股東會職權決議私募發行丙種特別股 125,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該項增資案業於民國 100 年 10 月 26 日經行政院金融監督管理委員會保險局核准。該私募丙種特別股主要發行條件如下：

- ① 發行期間自發行日民國 100 年 11 月 11 日起至民國 107 年 11 月 11 日止，為期七年。
- ② 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股\$40 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種及乙種特別股優先補足。
- ③ 丙種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行丙種特別股之全部或一部分時，其未收回丙種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及丙種特別股股東依照本公司章程之權利。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

20. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險準備

(1) 本公司

本公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

① 責任準備明細：

	102 年 9 月 30 日			101 年 12 月 31 日		
	具裁量參與特		合計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融工具		保險合約	性之金融工具	
壽險	\$2,720,191,764	\$42,693,646	\$2,762,885,410	\$2,540,691,009	\$44,435,855	\$2,585,126,864
傷害險	7,902,089	-	7,902,089	7,888,169	-	7,888,169
健康險	304,012,874	-	304,012,874	270,513,728	-	270,513,728
年金險	1,233,184	107,190,683	108,423,867	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,084,585	-	1,084,585	1,059,809	-	1,059,809
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
合計	\$3,034,487,788	\$149,884,329	\$3,184,372,117	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096

	101 年 9 月 30 日			101 年 1 月 1 日		
	具裁量參與特		合計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融工具		保險合約	性之金融工具	
壽險	\$2,491,984,798	\$44,767,606	\$2,536,752,404	\$2,262,171,695	\$44,410,268	\$2,306,581,963
傷害險	7,807,817	-	7,807,817	7,663,561	-	7,663,561
健康險	257,677,467	-	257,677,467	228,602,480	-	228,602,480
年金險	1,355,427	126,034,356	127,389,783	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,023,872	-	1,023,872	1,217,774	-	1,217,774
重大事故準備收回	47,469	-	47,469	-	-	-
合計	\$2,759,896,850	\$170,801,962	\$2,930,698,812	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,821,442,224	\$168,735,872	\$2,990,178,096	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900
本期提存數	294,039,548	8,835,260	302,874,808	360,091,700	773,556	360,865,256
本期收回數	(84,159,837)	(27,003,557)	(111,163,394)	(97,200,619)	(23,591,552)	(120,792,171)
外幣兌換損益	3,165,853	(683,246)	2,482,607	(4,117,983)	(12,190)	(4,130,173)
期末餘額	\$3,034,487,788	\$149,884,329	\$3,184,372,117	\$2,759,896,850	\$170,801,962	\$2,930,698,812

② 未滿期保費準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$332,622	\$-	\$332,622	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,570,534	-	4,570,534	4,528,407	-	4,528,407
個人健康險	6,077,191	-	6,077,191	6,135,137	-	6,135,137
團體險	816,036	-	816,036	780,294	-	780,294
投資型保險	111,070	-	111,070	118,616	-	118,616
合計	11,907,453	-	11,907,453	11,848,775	-	11,848,775
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,666,995	-	2,666,995	3,686,613	-	3,686,613
個人傷害險	474,167	-	474,167	4,690,419	-	4,690,419
團體險	558	-	558	89	-	89
合計	3,141,720	-	3,141,720	8,377,121	-	8,377,121
淨額	\$8,765,733	\$-	\$8,765,733	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101年9月30日			101年1月1日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$256,348	\$2	\$256,350	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,419,759	-	4,419,759	4,346,188	-	4,346,188
個人健康險	5,739,354	-	5,739,354	5,762,270	-	5,762,270
團體險	746,941	-	746,941	1,579,244	-	1,579,244
投資型保險	113,228	-	113,228	120,773	-	120,773
合計	11,275,630	2	11,275,632	12,017,977	4	12,017,981
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	3,745,639	-	3,745,639	2,513,030	-	2,513,030
個人傷害險	4,593,414	-	4,593,414	4,807,267	-	4,807,267
團體險	574	-	574	826	-	826
投資型保險	-	-	-	1,289,194	-	1,289,194
合計	8,339,627	-	8,339,627	8,610,317	-	8,610,317
淨額	\$2,936,003	\$2	\$2,936,005	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$11,848,775	\$-	\$11,848,775	\$12,017,977	\$4	\$12,017,981
本期提存數	11,907,454	-	11,907,454	11,275,630	2	11,275,632
本期收回數	(11,848,775)	-	(11,848,775)	(12,017,977)	(4)	(12,017,981)
外幣兌換損益	(1)	-	(1)	-	-	-
期末餘額	11,907,453	-	11,907,453	11,275,630	2	11,275,632
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,377,121	-	8,377,121	8,610,317	-	8,610,317
本期增加數	153,150	-	153,150	-	-	-
本期減少數	(5,388,551)	-	(5,388,551)	(270,690)	-	(270,690)
期末餘額－淨額	3,141,720	-	3,141,720	8,339,627	-	8,339,627
合計	\$8,765,733	\$-	\$8,765,733	\$2,936,003	\$2	\$2,936,005

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 賠款準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	\$144,252	\$797	\$145,049	\$105,856	\$797	\$106,653
－未報	50,314	-	50,314	49,750	-	49,750
個人傷害險						
－已報未付	123,140	-	123,140	147,062	-	147,062
－未報	1,073,809	-	1,073,809	1,024,487	-	1,024,487
個人健康險						
－已報未付	143,528	-	143,528	124,100	-	124,100
－未報	1,690,386	-	1,690,386	1,535,223	-	1,535,223
團體險						
－已報未付	24,279	-	24,279	36,141	-	36,141
－未報	948,204	-	948,204	1,124,644	-	1,124,644
投資型保險						
－已報未付	10,901	-	10,901	4,210	-	4,210
合 計	4,208,813	797	4,209,610	4,151,473	797	4,152,270
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	689,157	-	689,157	780,831	-	780,831
淨 額	\$3,519,656	\$797	\$3,520,453	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439

	101年9月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險						
－已報未付	\$158,934	\$2,459	\$161,393	\$139,018	\$3,242	\$142,260
－未報	45,709	-	45,709	33,877	-	33,877
個人傷害險						
－已報未付	162,831	-	162,831	192,822	-	192,822
－未報	986,644	-	986,644	789,273	-	789,273
個人健康險						
－已報未付	157,925	-	157,925	116,876	-	116,876
－未報	1,518,442	-	1,518,442	1,321,690	-	1,321,690
團體險						
－已報未付	42,841	-	42,841	18,972	-	18,972
－未報	1,249,288	-	1,249,288	1,252,450	-	1,252,450
投資型保險						
－已報未付	15,437	-	15,437	10,510	-	10,510
合 計	4,338,051	2,459	4,340,510	3,875,488	3,242	3,878,730
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	761,246	-	761,246	549,591	-	549,591
淨 額	\$3,576,805	\$2,459	\$3,579,264	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$4,151,473	\$797	\$4,152,270	\$3,875,488	\$3,242	\$3,878,730
本期提存數	4,208,831	797	4,209,628	4,338,056	2,459	4,340,515
本期收回數	(4,151,473)	(797)	(4,152,270)	(3,875,488)	(3,242)	(3,878,730)
外幣兌換損益	(18)	-	(18)	(5)	-	(5)
期末餘額	4,208,813	797	4,209,610	4,338,051	2,459	4,340,510
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	780,831	-	780,831	549,591	-	549,591
本期增加數	-	-	-	211,655	-	211,655
本期減少數	(91,674)	-	(91,674)	-	-	-
期末餘額－淨額	689,157	-	689,157	761,246	-	761,246
合 計	\$3,519,656	\$797	\$3,520,453	\$3,576,805	\$2,459	\$3,579,264

④ 特別準備明細：

	102年9月30日				101年12月31日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,683	\$-	\$-	\$1,683	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	47,946,619	47,946,619	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$1,683	\$-	\$47,946,619	\$47,948,302	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589

	101年9月30日				101年1月1日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,521	\$-	\$-	\$1,521	\$228	\$-	\$-	\$228
轉列外匯價格變動準備	-	-	-	-	4,511,406	-	-	4,511,406
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619	-	-	55,416,619	55,416,619
合 計	\$1,521	\$-	\$55,416,619	\$55,418,140	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日				101年1月1日至101年9月30日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,970	\$-	\$55,416,619	\$55,418,589	\$4,511,634	\$-	\$55,416,619	\$59,928,253
分紅保單紅利準備提存數	908	-	-	908	1,614	-	-	1,614
分紅保單紅利準備收回數	(1,195)	-	-	(1,195)	(321)	-	-	(321)
轉列外匯價格變動準備	-	-	-	-	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(7,470,000)	(7,470,000)	-	-	-	-
期末餘額	\$1,683	\$-	\$47,946,619	\$47,948,302	\$1,521	\$-	\$55,416,619	\$55,418,140

註：本公司依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定及民國102年1月28日金管保財字第10202501070號函核准於102年逐月收回不動產增值特別準備，102年總收回數為新臺幣100億元。

⑤特別盈餘公積（重大事故及危險變動特別準備金）明細：

	102年9月30日				101年12月31日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
個人壽險	\$90,043	\$-	\$-	\$90,043	\$79,172	\$-	\$-	\$79,172
個人傷害險	1,409,952	-	-	1,409,952	1,194,433	-	-	1,194,433
個人健康險	2,943,915	-	-	2,943,915	2,361,060	-	-	2,361,060
團體險	2,211,063	-	-	2,211,063	1,860,655	-	-	1,860,655
合計	\$6,654,973	\$-	\$-	\$6,654,973	\$5,495,320	\$-	\$-	\$5,495,320

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101年9月30日				101年1月1日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
個人壽險	\$87,160	\$-	\$-	\$87,160	\$87,160	\$-	\$-	\$87,160
個人傷害險	1,128,805	-	-	1,128,805	1,128,805	-	-	1,128,805
個人健康險	2,049,433	-	-	2,049,433	2,049,433	-	-	2,049,433
團體險	1,221,020	-	-	1,221,020	1,221,020	-	-	1,221,020
合計	\$4,486,418	\$-	\$-	\$4,486,418	\$4,486,418	\$-	\$-	\$4,486,418

⑥ 保費不足準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特性之金融工具			具裁量參與特性之金融工具		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$18,667,313	\$-	\$18,667,313	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	614,810	-	614,810	690,546	-	690,546
團體險	1,461	-	1,461	41,573	-	41,573
合計	\$19,283,584	\$-	\$19,283,584	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

	101年9月30日			101年1月1日		
	具裁量參與特性之金融工具			具裁量參與特性之金融工具		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險	\$15,160,562	\$-	\$15,160,562	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	686,928	-	686,928	673,880	-	673,880
團體險	44,213	-	44,213	52,969	-	52,969
合計	\$15,891,703	\$-	\$15,891,703	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特性之金融工具			具裁量參與特性之金融工具		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	2,382,523	-	2,382,523	2,475,914	-	2,475,914
本期收回數	(347,578)	-	(347,578)	-	-	-
外幣兌換損益	127,004	-	127,004	(183,938)	-	(183,938)
期末餘額	\$19,283,584	\$-	\$19,283,584	\$15,891,703	\$-	\$15,891,703

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 負債適足準備明細：

	102年9月30日	101年12月31日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$3,184,372,117	\$2,990,178,096
未滿期保費準備	11,907,453	11,848,775
保費不足準備	19,283,584	17,121,635
合計	<u>\$3,215,563,154</u>	<u>\$3,019,148,506</u>
保險負債帳面金額	<u>\$3,215,563,154</u>	<u>\$3,019,148,506</u>
現金流量現時估計額	<u>\$2,765,190,669</u>	<u>\$2,174,379,434</u>
負債適足準備餘額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
	101年9月30日	101年1月1日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$2,930,698,812	\$2,694,755,900
未滿期保費準備	11,275,632	12,017,981
保費不足準備	15,891,703	13,599,727
合計	<u>\$2,957,866,147</u>	<u>\$2,720,373,608</u>
保險負債帳面金額	<u>\$2,957,866,147</u>	<u>\$2,720,373,608</u>
現金流量現時估計額	<u>\$2,134,485,986</u>	<u>\$2,368,148,220</u>
負債適足準備餘額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司負債適足性測試方法如下：

測試方法 群 組	102 年 9 月 30 日	101 年 12 月 31 日
	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設 說明	(1) 保單資訊：截至民國 102 年 9 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(101 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。
測試方法 群 組	101 年 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日
	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設 說明	(1) 保單資訊：截至民國 101 年 9 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(1) 保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後(即民國 130 年以後)折現率則採持平假設。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑧ 具金融商品性質之保險契約準備：

本公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽險	\$53,779,822	\$56,461,371	\$57,412,318	\$60,624,750
投資型保險	161	-	-	-
合計	<u>\$53,779,983</u>	<u>\$56,461,371</u>	<u>\$57,412,318</u>	<u>\$60,624,750</u>
			102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額			\$56,461,371	\$60,624,750
本期保險費收取(退還)數			231	(5,029)
本期保險賠款與給付			(3,370,718)	(3,930,141)
本期法定準備之淨提存數			689,099	722,738
外幣兌換損益			-	-
期末餘額			<u>\$53,779,983</u>	<u>\$57,412,318</u>

⑨ 外匯價格變動準備：

A. 避險策略及暴險情形：

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

B. 外匯價格變動準備之變動調節：

	102.1.1~ 102.9.30	101.3.1~ 101.9.30(註)
期初餘額：	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數：		
強制提存	1,658,930	1,095,032
額外提存	3,558,051	944,888
小計	<u>5,216,981</u>	<u>2,039,920</u>
本期收回數	(942,950)	(2,264,849)
期末餘額：	<u>\$8,544,887</u>	<u>\$4,286,477</u>

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	102.1.1~102.9.30		
	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	19,230,075	15,682,629	(3,547,446)
每股盈餘	3.62	2.96	(0.66)
外匯價格變動準備	-	8,544,887	8,544,887
歸屬於母公司業主之權益	133,300,056	129,952,267	(3,347,789)

影響項目	101.1.1~101.9.30		
	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後損益	2,057,956	2,244,647	186,691
每股盈餘	0.39	0.42	0.03
外匯價格變動準備	-	4,286,477	4,286,477
歸屬於母公司業主之權益	138,580,718	138,767,409	186,691

(2) 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

① 責任準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特 性之金融工具		合計	具裁量參與特 性之金融工具		合計
	保險合約			保險合約		
壽險	\$3,383,115	\$-	\$3,383,115	\$2,875,460	\$-	\$2,875,460
健康險	197,647	-	197,647	58,989	-	58,989
投資型保險	6,758	-	6,758	50,436	-	50,436
合計	\$3,587,520	\$-	\$3,587,520	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101年9月30日			101年1月1日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
壽險	\$2,577,168	\$-	\$2,577,168	\$2,417,929	\$-	\$2,417,929
健康險	58,921	-	58,921	44,343	-	44,343
投資型保險	50,378	-	50,378	19,226	-	19,226
合計	\$2,686,467	\$-	\$2,686,467	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498

前述責任準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498
本期提存數	1,492,799	-	1,492,799	622,741	-	622,741
本期收回數	(1,005,056)	-	(1,005,056)	(341,071)	-	(341,071)
匯率影響數	114,892	-	114,892	(76,701)	-	(76,701)
期末餘額	\$3,587,520	\$-	\$3,587,520	\$2,686,467	\$-	\$2,686,467

② 未滿期保費準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$10,602	\$-	\$10,602	\$6,787	\$-	\$6,787
個人健康險	975	-	975	624	-	624
團體險	309,531	-	309,531	245,310	-	245,310
合計	321,108	-	321,108	252,721	-	252,721

減除分出未滿期保費準備：

個人壽險	20	-	20	61	-	61
個人傷害險	288	-	288	66	-	66
個人健康險	4,519	-	4,519	2,862	-	2,862
團體險	23,243	-	23,243	4,171	-	4,171
合計	28,070	-	28,070	7,160	-	7,160
淨額	\$293,038	\$-	\$293,038	\$245,561	\$-	\$245,561

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101年9月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人傷害險	\$6,779	\$-	\$6,779	\$8,653	\$-	\$8,653
個人健康險	623	-	623	682	-	682
團體險	291,138	-	291,138	229,383	-	229,383
合 計	298,540	-	298,540	238,718	-	238,718
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	61	-	61	62	-	62
個人傷害險	66	-	66	68	-	68
個人健康險	2,858	-	2,858	2,937	-	2,937
團體險	4,166	-	4,166	4,280	-	4,280
合 計	7,151	-	7,151	7,347	-	7,347
淨 額	\$291,389	\$-	\$291,389	\$231,371	\$-	\$231,371

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
期初餘額	\$252,721	\$-	\$252,721	\$238,718	\$-	\$238,718
本期提存數	270,984	-	270,984	232,210	-	232,210
本期收回數	(212,494)	-	(212,494)	(164,643)	-	(164,643)
匯率影響數	9,897	-	9,897	(7,745)	-	(7,745)
期末餘額	321,108	-	321,108	298,540	-	298,540
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	7,160	-	7,160	7,347	-	7,347
本期增加數	20,445	-	20,445	24	-	24
本期減少數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	465	-	465	(220)	-	(220)
期末餘額－淨額	28,070	-	28,070	7,151	-	7,151
合 計	\$293,038	\$-	\$293,038	\$291,389	\$-	\$291,389

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 賠款準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合計			合計	
個人壽險						
－已報未付	\$3,103	\$-	\$3,103	\$2,899	\$-	\$2,899
－未報	2,524	-	2,524	2,358	-	2,358
個人傷害險						
－已報未付	3,868	-	3,868	3,613	-	3,613
－未報	3,233	-	3,233	3,020	-	3,020
個人健康險						
－已報未付	3,516	-	3,516	3,285	-	3,285
－未報	7,888	-	7,888	7,369	-	7,369
團體險						
－已報未付	70,823	-	70,823	66,165	-	66,165
－未報	344,971	-	344,971	307,740	-	307,740
合計	439,926	-	439,926	396,449	-	396,449
減除分出賠款準備：						
個人健康險	6,165	-	6,165	523	-	523
淨額	\$433,761	\$-	\$433,761	\$395,926	\$-	\$395,926

	101年9月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具		保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	
		合計			合計	
個人壽險						
－已報未付	\$2,895	\$-	\$2,895	\$19	\$-	\$19
－未報	2,356	-	2,356	2,118	-	2,118
個人傷害險						
－已報未付	3,609	-	3,609	2,509	-	2,509
－未報	3,017	-	3,017	286	-	286
個人健康險						
－已報未付	3,281	-	3,281	499	-	499
－未報	7,361	-	7,361	4,592	-	4,592
團體險						
－已報未付	66,088	-	66,088	21,878	-	21,878
－未報	315,027	-	315,027	388,663	-	388,663
合計	403,634	-	403,634	420,564	-	420,564
減除分出賠款準備：						
個人健康險	523	-	523	1,178	-	1,178
淨額	\$403,111	\$-	\$403,111	\$419,386	\$-	\$419,386

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特		合計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融工具		保險合約	性之金融工具	
期初餘額	\$396,449	\$-	\$396,449	\$420,564	\$-	\$420,564
本期提存數	391,773	-	391,773	658,110	-	658,110
本期收回數	(363,199)	-	(363,199)	(662,513)	-	(662,513)
匯率影響數	14,903	-	14,903	(12,527)	-	(12,527)
期末餘額	439,926	-	439,926	403,634	-	403,634
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	523	-	523	1,178	-	1,178
本期增加數	5,568	-	5,568	-	-	-
本期減少數	-	-	-	(626)	-	(626)
匯率影響數	74	-	74	(29)	-	(29)
期末餘額－淨額	6,165	-	6,165	523	-	523
合計	\$433,761	\$-	\$433,761	\$403,111	\$-	\$403,111

④ 負債適足準備明細：

	102年9月30日	101年12月31日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$3,587,520	\$2,984,885
未滿期保費準備	321,108	252,721
合計	\$3,908,628	\$3,237,606
保險負債帳面金額	\$3,908,628	\$3,237,606
現金流量現時估計額	\$3,126,903	\$2,319,570
負債適足準備餘額	\$-	\$-
	101年9月30日	101年1月1日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$2,686,467	\$2,481,498
未滿期保費準備	298,540	238,718
合計	\$2,985,007	\$2,720,216
保險負債帳面金額	\$2,985,007	\$2,720,216
現金流量現時估計額	\$2,316,890	\$2,312,185
負債適足準備餘額	\$-	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

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

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102年9月30日	101年12月31日
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國102年9月30日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用101年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。</p>
	101年9月30日	101年1月1日
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國101年9月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：採用100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國100年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：99年底資產配置狀況下，採用最近簽證精算報告(98年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率。</p>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司大陸國泰人壽發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
壽 險	\$4,496,746	\$4,889,501	\$5,112,337	\$6,259,962
			102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額			\$4,889,501	\$6,259,962
本期保險費收取數			1,084,051	1,253,266
本期保險賠款與給付			(495,471)	(706,453)
本期法定準備之淨收回數			(1,156,099)	(1,516,172)
匯率影響數			174,764	(178,266)
期末餘額	\$4,496,746	\$4,889,501	\$5,112,337	\$6,259,962

(3) 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

① 責任準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$345,277	\$-	\$345,277	\$299,490	\$-	\$299,490
投資型保險	35	-	35	9	-	9
合 計	\$345,312	\$-	\$345,312	\$299,499	\$-	\$299,499

	101年9月30日			101年1月1日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$280,480	\$-	\$280,480	\$231,165	\$-	\$231,165
投資型保險	8	-	8	-	-	-
合 計	\$280,488	\$-	\$280,488	\$231,165	\$-	\$231,165

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$299,499	\$-	\$299,499	\$231,165	\$-	\$231,165
本期提存數	45,328	-	45,328	54,952	-	54,952
匯率影響數	485	-	485	(5,629)	-	(5,629)
期末餘額	\$345,312	\$-	\$345,312	\$280,488	\$-	\$280,488

② 未滿期保費準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,484	\$-	\$1,484	\$1,666	\$-	\$1,666
個人健康險	1,241	-	1,241	1,614	-	1,614
合計	\$2,725	\$-	\$2,725	\$3,280	\$-	\$3,280

	101年9月30日			101年1月1日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,232	\$-	\$1,232	\$1,484	\$-	\$1,484
個人健康險	1,048	-	1,048	1,850	-	1,850
合計	\$2,280	\$-	\$2,280	\$3,334	\$-	\$3,334

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$3,280	\$-	\$3,280	\$3,334	\$-	\$3,334
本期收回數	(575)	-	(575)	(994)	-	(994)
匯率影響數	20	-	20	(60)	-	(60)
期末餘額	\$2,725	\$-	\$2,725	\$2,280	\$-	\$2,280

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 賠款準備明細：

	102年9月30日			101年12月31日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$250	\$-	\$250	\$1,251	\$-	\$1,251
個人傷害險						
— 已報未付	3	-	3	231	-	231
— 未報	167	-	167	163	-	163
個人健康險						
— 已報未付	65	-	65	206	-	206
— 未報	142	-	142	294	-	294
投資型保險						
— 已報未付	-	-	-	390	-	390
合 計	\$627	\$-	\$627	\$2,535	\$-	\$2,535

	101年9月30日			101年1月1日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$600	\$-	\$600	\$302	\$-	\$302
個人傷害險						
— 已報未付	139	-	139	139	-	139
— 未報	161	-	161	141	-	141
個人健康險						
— 已報未付	275	-	275	98	-	98
— 未報	163	-	163	109	-	109
合 計	\$1,338	\$-	\$1,338	\$789	\$-	\$789

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日			101年1月1日至101年9月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計	保險合約	性之金融工具	合計
期初餘額	\$2,535	\$-	\$2,535	\$789	\$-	\$789
本期提存數	-	-	-	573	-	573
本期收回數	(1,945)	-	(1,945)	-	-	-
匯率影響數	37	-	37	(24)	-	(24)
期末餘額	\$627	\$-	\$627	\$1,338	\$-	\$1,338

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 特別準備明細：

	102年9月30日				101年12月31日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
其他	\$517	\$-	\$-	\$517	\$517	\$-	\$-	\$517

	101年9月30日				101年1月1日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
其他	\$521	\$-	\$-	\$521	\$533	\$-	\$-	\$533

前述特別準備之變動調節如下：

	102年1月1日至102年9月30日				101年1月1日至101年9月30日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$517	\$-	\$-	\$517	\$533	\$-	\$-	\$533
匯率影響數	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
期末餘額	\$517	\$-	\$-	\$517	\$521	\$-	\$-	\$521

⑤ 負債適足準備明細：

	102年9月30日	101年12月31日
	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$345,312	\$299,499
未滿期保費準備	2,725	3,280
合計	\$348,037	\$302,779
保險負債帳面金額	\$348,037	\$302,779
現金流量現時估計額	數值為負	數值為負
負債適足準備餘額	\$-	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101年9月30日	101年1月1日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$280,488	\$231,165
未滿期保費準備	2,280	3,334
合計	\$282,768	\$234,499
保險負債帳面金額	\$282,768	\$234,499
現金流量現時估計額	數值為負	數值為負
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

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

21. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

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

其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司民國102年及101年7月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為232,466仟元及226,724仟元；民國102年及101年1月1日至9月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為732,651仟元及674,671仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利計畫

有關合併公司確定福利計畫之相關資訊及民國101年度確定福利計畫之揭露，請參閱合併公司民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告附註六、21。

認列確定福利計畫之費用金額如下：

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
營業成本	\$71,865	\$80,629	\$218,087	\$242,588
營業費用	15,091	15,213	42,795	44,955
合計	\$86,956	\$95,842	\$260,882	\$287,543

22. 負債準備

	除役負債	訴訟負債	員工福利負債	合計
102.1.1	\$-	\$333,439	\$3,479,044	\$3,812,483
當期新增	9,555	-	109,940	119,495
102.9.30	\$9,555	\$333,439	\$3,588,984	\$3,931,978

23. 其他負債

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
預收款項	\$321,605	\$300,819	\$317,503	\$397,555
遞延手續費收入	91,319	100,202	-	-
存入保證金	2,174,426	2,077,752	2,062,861	1,960,914
其他負債－其他	3,253,827	9,047,037	18,041,478	4,122,246
合計	\$5,841,177	\$11,525,810	\$20,421,842	\$6,480,715

24. 遞延手續費收入

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

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$100,202	\$-
本期攤銷數	(11,330)	-
外幣兌換損益	2,447	-
期末餘額	\$91,319	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

25. 股本

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止經核准發行在外股數均為 5,306,527 仟股，普通股每股面額 10 元。

26. 資本公積

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
發行溢價	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000	\$13,000,000
其他	9,649	9,649	9,649	9,649
合計	<u>\$13,009,649</u>	<u>\$13,009,649</u>	<u>\$13,009,649</u>	<u>\$13,009,649</u>

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

27. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止，惟民國 96 年度以前係依公司法規定以稅後純益之百分之十提撥法定盈餘公積。公司無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分按股東原有股份之比例發放新股或現金。

本公司於民國 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 655,998 仟元；於民國 101 年 4 月 24 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 91,176 仟元。

(2) 特別盈餘公積

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

本公司於民國 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 2,658,684 仟元後，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計 1,119,727 仟元，依法業於 101 年底提列入帳，其餘則於民國 102 年入帳，另待彌補虧損 34,693 仟元全數以特別盈餘公積彌補，本案業經金融監督管理委員會於民國 102 年 4 月 16 日金管保壽字第 10202543100 號函核准。

本公司分派民國 100 年度及 101 年度盈餘時，必須依法令規定就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

採用國際財務報導準則後，本公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第 10202508140 號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數 2,708,494 仟元應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配盈餘。該可分配盈餘應優先派付本章程所定特別股息，其次派付普通股股息，其餘由董事會擬定盈餘分派案提請股東會承認後核定之，其中分派員工紅利之比率應占紅利分配金額之百分之二。
- ② 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵百分之十營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵百分之十之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無估列員工紅利及董監酬勞，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。
- ④ 本公司民國 101 年盈餘分派案，業經董事會代行股東會職權通過，詳細情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- ⑤ 另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存及收回數應於年底時，一併提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年 9 月 30 日之提列金額為 1,069,565 仟元。

(4) 非控制權益

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
期初餘額	\$1,012,972	\$1,133,769
歸屬於非控制權益之本期淨利	52,107	25,542
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	30,002	(29,141)
備供出售金融資產未實現評價損益	(47,237)	28,899
其他	(18,114)	(24,045)
期末餘額	<u>\$1,029,730</u>	<u>\$1,135,024</u>

28. 自留滿期保費收入

(1) 本公司

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$97,288,649	\$2,633,347	\$99,921,996	\$102,112,193	\$4,125,299	\$106,237,492
再保費收入	46,470	-	46,470	47,517	-	47,517
保費收入	97,335,119	2,633,347	99,968,466	102,159,710	4,125,299	106,285,009
減：再保費支出	(4,871,549)	-	(4,871,549)	(7,509,589)	-	(7,509,589)
未滿期保費準備淨變動	(390,688)	-	(390,688)	329,309	3	329,312
小計	(5,262,237)	-	(5,262,237)	(7,180,280)	3	(7,180,277)
自留滿期保費收入	<u>\$92,072,882</u>	<u>\$2,633,347</u>	<u>\$94,706,229</u>	<u>\$94,979,430</u>	<u>\$4,125,302</u>	<u>\$99,104,732</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$285,110,439	\$6,977,321	\$292,087,760	\$352,873,074	\$10,158,304	\$363,031,378
再保費收入	153,164	-	153,164	139,826	-	139,826
保費收入	285,263,603	6,977,321	292,240,924	353,012,900	10,158,304	363,171,204
減：再保費支出	(13,643,663)	-	(13,643,663)	(21,332,262)	-	(21,332,262)
未滿期保費準備淨變動	(5,294,080)	-	(5,294,080)	471,657	2	471,659
小計	(18,937,743)	-	(18,937,743)	(20,860,605)	2	(20,860,603)
自留滿期保費收入	\$266,325,860	\$6,977,321	\$273,303,181	\$332,152,295	\$10,158,306	\$342,310,601

(2) 子公司大陸國泰人壽

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$685,495	\$-	\$685,495	\$590,996	\$-	\$590,996
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	685,495	-	685,495	590,996	-	590,996
減：再保費支出	(80,210)	-	(80,210)	(3,558)	-	(3,558)
未滿期保費準備淨變動	(85,876)	-	(85,876)	(66,877)	-	(66,877)
小計	(166,086)	-	(166,086)	(70,435)	-	(70,435)
自留滿期保費收入	\$519,409	\$-	\$519,409	\$520,561	\$-	\$520,561

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$1,807,152	\$-	\$1,807,152	\$1,617,817	\$-	\$1,617,817
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	1,807,152	-	1,807,152	1,617,817	-	1,617,817
減：再保費支出	(89,996)	-	(89,996)	(10,813)	-	(10,813)
未滿期保費準備淨變動	(59,747)	-	(59,747)	(67,568)	-	(67,568)
小計	(149,743)	-	(149,743)	(78,381)	-	(78,381)
自留滿期保費收入	\$1,657,409	\$-	\$1,657,409	\$1,539,436	\$-	\$1,539,436

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司越南國泰人壽

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$35,946	\$-	\$35,946	\$41,479	\$-	\$41,479
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	35,946	-	35,946	41,479	-	41,479
減：再保費支出	-	-	-	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	(95)	-	(95)	1,800	-	1,800
小計	(95)	-	(95)	1,800	-	1,800
自留滿期保費收入	\$35,851	\$-	\$35,851	\$43,279	\$-	\$43,279

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
簽單保費收入	\$84,160	\$-	\$84,160	\$126,719	\$-	\$126,719
再保費收入	-	-	-	-	-	-
保費收入	84,160	-	84,160	126,719	-	126,719
減：再保費支出	-	-	-	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	575	-	575	994	-	994
小計	575	-	575	994	-	994
自留滿期保費收入	\$84,735	\$-	\$84,735	\$127,713	\$-	\$127,713

29. 自留保險賠款與給付

(1) 本公司

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$47,642,534	\$11,051,442	\$58,693,976	\$52,597,037	\$9,559,849	\$62,156,886
再保賠款	22,353	-	22,353	29,219	-	29,219
保險賠款與給付	47,664,887	11,051,442	58,716,329	52,626,256	9,559,849	62,186,105
減：攤回再保賠款與給付	(2,644,765)	-	(2,644,765)	(3,135,503)	-	(3,135,503)
自留保險賠款與給付	\$45,020,122	\$11,051,442	\$56,071,564	\$49,490,753	\$9,559,849	\$59,050,602

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$133,000,101	\$27,276,431	\$160,276,532	\$133,833,239	\$36,538,808	\$170,372,047
再保賠款	138,077	-	138,077	95,728	-	95,728
保險賠款與給付	133,138,178	27,276,431	160,414,609	133,928,967	36,538,808	170,467,775
減：攤回再保賠款與給付	(8,704,492)	-	(8,704,492)	(8,616,003)	-	(8,616,003)
自留保險賠款與給付	\$124,433,686	\$27,276,431	\$151,710,117	\$125,312,964	\$36,538,808	\$161,851,772

(2) 子公司大陸國泰人壽

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$256,051	\$-	\$256,051	\$191,317	\$-	\$191,317
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	256,051	-	256,051	191,317	-	191,317
減：攤回再保賠款與給付	(111,456)	-	(111,456)	(514)	-	(514)
自留保險賠款與給付	\$144,595	\$-	\$144,595	\$190,803	\$-	\$190,803

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$794,071	\$-	\$794,071	\$870,665	\$-	\$870,665
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	794,071	-	794,071	870,665	-	870,665
減：攤回再保賠款與給付	(122,428)	-	(122,428)	(8,518)	-	(8,518)
自留保險賠款與給付	\$671,643	\$-	\$671,643	\$862,147	\$-	\$862,147

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 子公司越南國泰人壽

	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$3,974	\$-	\$3,974	\$3,817	\$-	\$3,817
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	3,974	-	3,974	3,817	-	3,817
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$3,974	\$-	\$3,974	\$3,817	\$-	\$3,817

	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	具裁量參與 特性之			具裁量參與 特性之		
	保險合約	金融工具	合計	保險合約	金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$10,907	\$-	\$10,907	\$16,236	\$-	\$16,236
再保賠款	-	-	-	-	-	-
保險賠款與給付	10,907	-	10,907	16,236	-	16,236
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$10,907	\$-	\$10,907	\$16,236	\$-	\$16,236

30. 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	102.7.1~102.9.30			101.7.1~101.9.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$2,694,812	\$691,493	\$3,386,305	\$3,681,350	\$904,653	\$4,586,003
勞健保費用	454,984	105,640	560,624	412,745	84,786	497,531
退休金費用	263,409	56,013	319,422	270,874	51,692	322,566
其他員工福利費用	313,436	73,988	387,424	324,103	80,628	404,731
折舊費用	11,333	714,785	726,118	10,034	679,047	689,081
攤銷費用	441	14,639	15,080	155	21,082	21,237

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

功能別 性質別	102.1.1~102.9.30			101.1.1~101.9.30		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
員工福利費用						
薪資費用	\$9,300,241	\$2,205,550	\$11,505,791	\$9,559,486	\$2,271,955	\$11,831,441
勞健保費用	1,407,958	301,100	1,709,058	1,237,930	248,155	1,486,085
退休金費用	829,139	164,394	993,533	810,368	151,846	962,214
其他員工福利費用	937,590	233,712	1,171,302	1,027,417	244,841	1,272,258
折舊費用	33,667	2,201,968	2,235,635	31,278	2,065,209	2,096,487
攤銷費用	1,244	48,206	49,450	502	71,764	72,266

31. 營業外收入及支出

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
處分不動產及設備損失	\$ (159)	\$ (606)	\$ (1,181)	\$ (1,826)
負債性特別股股息	(228,866)	(228,241)	(679,134)	(679,760)
其他	568,494	331,749	1,522,639	1,264,080
合計	\$339,469	\$102,902	\$842,324	\$582,494

32. 其他綜合損益組成部分

102年7月1日至9月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	\$ (109,678)	\$-	\$ (109,678)	\$-	\$ (109,678)
備供出售金融資產未實現 評價損失	(3,679,128)	(4,312,054)	(7,991,182)	(117,815)	(8,108,997)
現金流量避險中屬有效避 險部份之避險工具損失	(23,833)	(173,910)	(197,743)	33,616	(164,127)
採用權益法認列之關聯企 業及合資之其他綜合損 益份額	6,941	-	6,941	-	6,941
其他綜合損益合計	\$ (3,805,698)	\$ (4,485,964)	\$ (8,291,662)	\$ (84,199)	\$ (8,375,861)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年7月1日至9月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (33,114)	\$-	\$ (33,114)	\$-	\$ (33,114)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	18,938,171	(1,215,437)	17,722,734	(988,312)	16,734,422
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(3,442)	(199,449)	(202,891)	34,492	(168,399)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(15,943)	-	(15,943)	-	(15,943)
其他綜合損益合計	<u>\$18,885,672</u>	<u>\$ (1,414,886)</u>	<u>\$17,470,786</u>	<u>\$ (953,820)</u>	<u>\$16,516,966</u>

102年1月1日至9月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$119,166	\$-	\$119,166	\$-	\$119,166
備供出售金融資產未實現評價損失	(11,482,036)	(13,508,296)	(24,990,332)	2,646,441	(22,343,891)
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(38,589)	(545,994)	(584,583)	99,379	(485,204)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	15,994	-	15,994	-	15,994
其他綜合損益合計	<u>\$ (11,385,465)</u>	<u>\$ (14,054,290)</u>	<u>\$ (25,439,755)</u>	<u>\$2,745,820</u>	<u>\$ (22,693,935)</u>

101年1月1日至9月30日

	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (85,362)	\$-	\$ (85,362)	\$-	\$ (85,362)
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	33,404,780	(11,475,620)	21,929,160	(926,240)	21,002,920
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(12,097)	(600,634)	(612,731)	104,164	(508,567)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(55,512)	-	(55,512)	-	(55,512)
其他綜合損益合計	<u>\$33,251,809</u>	<u>\$ (12,076,254)</u>	<u>\$21,175,555</u>	<u>\$ (822,076)</u>	<u>\$20,353,479</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

33. 所得稅

所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$2,009	\$1,577
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	-	84
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延 所得稅費用(利益)	(250,318)	82,635
其他		
最低稅負應補繳金額	-	(55,517)
連結稅制影響數	(367,906)	(991,837)
國外投資扣繳稅款	5,396	6,020
大陸地區企業所得稅	226	495
所得稅費用(利益)	<u><u>\$(610,593)</u></u>	<u><u>\$(956,543)</u></u>
	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$3,094	\$7,873
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(228,628)	37,025
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延 所得稅費用(利益)	1,646,368	(466,040)
其他		
最低稅負應補繳金額	-	-
連結稅制影響數	(1,445,558)	(1,400,341)
國外投資扣繳稅款	30,429	15,354
大陸地區企業所得稅	768	822
所得稅費用(利益)	<u><u>\$6,473</u></u>	<u><u>\$(1,805,307)</u></u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

認列於其他綜合損益之所得稅

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30
遞延所得稅費用：		
備供出售金融資產之未實現評價利益	\$117,815	\$988,312
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(33,616)	(34,492)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$84,199</u>	<u>\$953,820</u>
	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
遞延所得稅費用：		
備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	\$(2,646,441)	\$926,240
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	(99,379)	(104,164)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(2,745,820)</u>	<u>\$822,076</u>

所得稅費用(利益)與會計淨利乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$15,741,209</u>	<u>\$464,882</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$2,692,746	\$89,595
免稅收益之所得稅影響數	(3,863,620)	(2,465,152)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	76,692	97,730
現金股利加回	1,843,606	1,826,962
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	918,006	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(17,968)	(5,966)
投資損失	-	(1,336)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(228,628)	37,025
其他		
最低稅負應補繳金額	-	-
連結稅制影響數	(1,445,558)	(1,400,341)
國外投資扣繳稅款	30,429	15,354
大陸地區企業所得稅	768	822
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	<u>\$6,473</u>	<u>\$(1,805,307)</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年1月1日至9月30日

	期初餘額	認列於其他		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益		
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$640,592	\$(162,336)	\$-	\$-	\$478,256
投資性不動產	(7,798,917)	176,443	-	-	(7,622,474)
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	(776,481)	(249,130)	-	-	(1,025,611)
備供出售金融資產	(5,827,809)	-	3,003,810	-	(2,823,999)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	99,379	-	(97,155)
無活絡市場之債券投資	50,801	(15,925)	-	-	34,876
預付退休金	-	-	-	(267)	(267)
存出保證金	1,250	57,459	-	-	58,709
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	358,911	1,130,229	-	-	1,489,140
其他應收款	(46,622)	(3,970)	-	-	(50,592)
員工福利負債準備	591,438	18,690	-	-	610,128
電力線路補助費	22	(9)	-	-	13
用品盤存	5,596	-	-	-	5,596
兌換損益產生之遞延所得稅					
資產(負債)	14,458,060	(3,342,059)	(357,369)	-	10,758,632
特別準備	(744,240)	744,240	-	-	-
遞延所得稅利益(費用)		<u>\$(1,646,368)</u>	<u>\$2,745,820</u>	<u>\$(267)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$716,067</u>				<u>\$1,815,252</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$16,106,670</u>				<u>\$13,435,350</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(15,390,603)</u>				<u>\$(11,620,098)</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101年1月1日至9月30日

	期初餘額	認列於其他			期末餘額
		認列於損益	綜合損益	兌換差額	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$385,821	\$155,664	\$-	\$-	\$541,485
投資性不動產	(7,604,517)	(104,876)	-	-	(7,709,393)
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	(623,153)	(1,631,254)	-	-	(2,254,407)
備供出售金融資產	(3,517,957)	9,582	(1,676,620)	-	(5,184,995)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	104,164	-	(235,362)
無活絡市場之債券投資	48,034	2,274	-	-	50,308
存出保證金	109	1,429	-	-	1,538
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	2,975,117	(2,682,885)	-	-	292,232
其他應收款	(61,699)	11,794	-	-	(49,905)
員工福利負債準備	560,927	21,896	-	-	582,823
電力線路補助費	42	(21)	-	-	21
用品盤存	3,796	-	-	-	3,796
兌換損益產生之遞延所得稅					
資產(負債)	8,013,736	4,659,971	750,380	48	13,424,135
特別準備	(766,939)	22,466	-	-	(744,473)
遞延所得稅利益(費用)		\$466,040	\$(822,076)	\$48	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$(926,209)</u>				<u>\$(1,282,197)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$11,989,836</u>				<u>\$14,898,544</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(12,916,045)</u>				<u>\$(16,180,741)</u>

本公司未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額				最後可抵減年 度
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	
95年	\$8,251,573	\$6,902,325	\$8,251,573	\$8,251,573	\$8,251,573	105年
97年	3,927,234	3,927,234	3,927,234	3,927,234	3,927,234	107年
98年	12,173,664	12,173,664	12,173,664	12,173,664	12,173,664	108年
		<u>\$23,003,223</u>	<u>\$24,352,471</u>	<u>\$24,352,471</u>	<u>\$24,352,471</u>	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司未使用所得稅抵減之相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	尚未使用餘額				最後可抵減 年度
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1	
促進產業						
升級條例	人才培訓支出	\$-	\$-	\$12,478	\$12,478	101年
促進產業						
升級條例	人才培訓支出	-	8,755	8,755	8,755	102年
		\$-	\$8,755	\$21,233	\$21,233	

未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，合併公司因非很有可能有課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為4,756,384仟元、5,056,568仟元、4,992,189仟元及5,021,288仟元。

與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本公司對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本公司已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,339仟元、10,550仟元、12,175仟元及14,795仟元。

兩稅合一相關資訊

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
股東可扣抵稅額帳戶				
餘額	\$5,312,045	\$5,584,641	\$5,192,682	\$4,368,541

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

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

所得稅申報核定情形

截至民國102年9月30日，本公司及子公司之所得稅申報核定情形如下：

	所得稅申報核定情形
本公司	核定至民國96年度
子公司神坊資訊	核定至民國100年度

惟針對民國92年及95年至96年核定債券溢價攤銷利息收入部分，本公司已提起行政救濟。上述各年度提起復查及行政訴訟標的金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對本公司並無重大影響。

34. 每股盈餘

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

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

	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(淨損)(仟元)	\$8,034,815	\$3,772,978	\$15,682,629	\$2,244,647
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	5,306,527	5,306,527	5,306,527	5,306,527
基本每股盈餘(單位：元)	\$1.51	\$0.71	\$2.96	\$0.42

民國102年及101年7月1日至9月30日未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為1.60元及0.59元；民國102年及101年1月1日至9月30日未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為3.62元及0.39元；民國102年7月1日至9月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘為1.05元；民國102年1月1日至9月30日不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘為1.55元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

35. 分離帳戶保險商品

(1) 本公司

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	102.9.30 金額	101.12.31 金額	科目	102.9.30 金額	101.12.31 金額
銀行存款	\$664,797	\$1,269,067	其他應付款	\$866,514	\$1,439,828
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	362,750,504	319,027,929	分離帳戶保險價值 準備—保險合約	323,052,793	299,194,942
其他應收款	3,383,153	8,903,802	分離帳戶保險價值 準備—投資合約	42,879,147	28,566,028
合 計	\$366,798,454	\$329,200,798	合 計	\$366,798,454	\$329,200,798

資 產			負 債		
科目	101.9.30 金額	101.1.1 金額	科目	101.9.30 金額	101.1.1 金額
銀行存款	\$818,158	\$859,684	其他應付款	\$7,020,303	\$2,436,877
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	298,221,634	288,778,425	分離帳戶保險價值 準備—保險合約	288,670,162	272,543,995
應收利息	-	5,464	分離帳戶保險價值 準備—投資合約	21,477,071	18,574,650
其他應收款	18,127,744	3,911,949	合 計	\$317,167,536	\$293,555,522
合 計	\$317,167,536	\$293,555,522			

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	102.7.1~102.9.30 金額	101.7.1~101.9.30 金額	科目	102.7.1~102.9.30 金額	101.7.1~101.9.30 金額
保險賠款與給付	\$2,890,307	\$3,488,131	保費收入	\$17,022,728	\$36,251,223
解約金	7,774,041	27,661,484	利息收入	1,386	3,725
壽險紅利給付	55	760	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債(損)益	9,227,387	12,562,646
提存(收回)分離帳 戶保險價值準備	12,655,727	16,155,006	兌換損失	(2,001,236)	(559,446)
退保收益	-	-	其他營業外收入及 支出	-	16,596
管理費用	951,098	969,363			
其他營業外收入及 支出	(20,963)	-	合 計	\$24,250,265	\$48,274,744
合 計	\$24,250,265	\$48,274,744			

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

費 用			收 益		
科目	102.1.1~102.9.30 金額	101.1.1~101.9.30 金額	科目	102.1.1~102.9.30 金額	101.1.1~101.9.30 金額
保險賠款與給付	\$7,871,738	\$7,549,366	保費收入	\$68,864,384	\$54,130,493
解約金	34,261,023	49,345,226	利息收入	7,376	5,802
壽險紅利給付	214	1,452	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債(損)益	2,989,038	24,352,106
提存(收回)分離帳 戶保險價值準備	23,857,854	16,125,747	兌換損失	(3,213,349)	(2,670,357)
退保收益	(3)	-	其他營業外收入及 支出	-	46,557
管理費用	2,723,757	2,842,810			
其他營業外收入及 支出	(67,134)	-			
合 計	\$68,647,449	\$75,864,601	合 計	\$68,647,449	\$75,864,601

③ 本公司民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 392,312 仟元及 288,370 仟元；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 1,021,999 仟元及 777,886 仟元。

(2) 子公司大陸國泰人壽

① 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

資 產			負 債		
科目	102.9.30 金額	101.12.31 金額	科目	102.9.30 金額	101.12.31 金額
銀行存款	\$15,660	\$18,089	應付稅額	\$-	\$-
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	336,376	338,194	其他應付款	2,953	414
應收利息	17	165	分離帳戶保險價值 準備	347,119	344,846
			其 他	1,981	11,188
合 計	\$352,053	\$356,448	合 計	\$352,053	\$356,448

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

資 產			負 債		
科目	101.9.30 金額	101.1.1 金額	科目	101.9.30 金額	101.1.1 金額
銀行存款	\$29,221	\$19,135	其他應付款	\$499	\$1,378
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	321,748	476,195	分離帳戶保險價值 準備	339,677	480,999
應收利息	164	160	其 他	10,957	13,113
合 計	\$351,133	\$495,490	合 計	\$351,133	\$495,490

② 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

費 用			收 益		
科目	102.7.1~102.9.30 金額	101.7.1~101.9.30 金額	科目	102.7.1~102.9.30 金額	101.7.1~101.9.30 金額
解約金	\$14,952	\$6,804	保費收入	\$855	\$2,380
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損(益)	(18,386)	(8,549)	利息收入	31	(161)
資產管理費	1,217	1,311	計提稅金	(183)	165
其 他	-	74	(提存)收回分離帳 戶保險價值準備	(19,247)	20,901
計提稅金	612	-	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債(損)益	16,939	(23,645)
合 計	\$(1,605)	\$(360)	合 計	\$(1,605)	\$(360)

費 用			收 益		
科目	102.1.1~102.9.30 金額	101.1.1~101.9.30 金額	科目	102.1.1~102.9.30 金額	101.1.1~101.9.30 金額
解約金	\$47,910	\$96,753	保費收入	\$22,749	\$43,879
資產管理費	3,380	3,700	利息收入	86	375
其 他	-	675	計提稅金	-	2,198
計提稅金	612	-	(提存)收回分離帳 戶保險價值準備	12,128	48,108
			透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債(損)益	16,939	6,568
合 計	\$51,902	\$101,128	合 計	\$51,902	\$101,128

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1) 風險管理之目標

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

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

① 董事會

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

② 風險管理委員會

- A. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- B. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- C. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- D. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- E. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 風險管理單位

- A. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- B. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：
 - a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - c. 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - d. 定期提出風險管理相關報告。
 - e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - f. 協助進行壓力測試，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - g. 其他風險管理相關事項。

④ 業務單位

A. 業務單位主管：

- a. 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- b. 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

B. 業務單位：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 稽核單位

依據現行相關法令規定及本公司相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

① 市場風險

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

② 信用風險

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

③ 國家風險

指因本公司持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成本公司資產價值貶損之風險。本公司參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 流動性風險

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

⑤ 作業風險

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

⑥ 保險風險

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

⑦ 資產負債配合風險

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

⑧ 資本適足比率

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

① 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

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

② 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

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

(5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

① 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- A. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

② 保險風險管理之範圍

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

(7) 資產負債管理方法

① 本公司設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。

② 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

③ 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

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

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

① 資本適足性管理

A. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。

B. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 針對本公司重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。

D. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

② 例外管理程序

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

(9) 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

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

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 保險風險資訊：

(1) 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

① 本公司

102年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,470,683	減少(增加)	1,220,667
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,936,196	減少(增加)	1,607,043
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 240,101	增加(減少)	199,284
投資報酬率	+0.1%	增加 2,425,167	增加	2,012,888
投資報酬率	-0.1%	減少 2,426,957	減少	2,014,374

101年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,528,313	減少(增加)	1,268,500
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,978,469	減少(增加)	1,642,130
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 242,238	增加(減少)	201,058
投資報酬率	+0.1%	增加 2,208,555	增加	1,833,101
投資報酬率	-0.1%	減少 2,210,187	減少	1,834,455

② 子公司大陸國泰人壽

102年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 60,919	減少(增加)	45,689
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 54,840	減少(增加)	41,130
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 19,356	增加(減少)	14,517
投資報酬率	+0.25%	增加 234,339	增加	175,754
投資報酬率	-0.25%	減少 212,091	減少	159,068

101年1月1日至9月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 33,759	減少(增加)	25,319
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 32,463	減少(增加)	24,347
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 17,354	增加(減少)	13,015
投資報酬率	+0.25%	增加 112,273	增加	84,205
投資報酬率	-0.25%	減少 122,334	減少	91,751

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司越南國泰人壽

102年1月1日至9月30日					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	182	減少(增加)	137
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	6,757	減少(增加)	5,068
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	478	增加(減少)	359
投資報酬率	+0.1%	增加	1,718	增加	1,288
投資報酬率	-0.1%	減少	1,719	減少	1,289

101年1月1日至9月30日					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	172	減少(增加)	129
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	9,639	減少(增加)	7,229
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	2,276	增加(減少)	1,707
投資報酬率	+0.1%	增加	1,111	增加	833
投資報酬率	-0.1%	減少	1,112	減少	834

A. 上述損益變動係指該假設因素對102年及101年1月1日至9月30日稅前損益之影響，權益變動則依本公司、子公司大陸國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及25%計算。

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

C 敏感度測試：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- c. 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- d. 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

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

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

(2) 保險風險集中之說明：

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

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

此外，本公司依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 理賠發展趨勢

① 本公司

A. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	12,374,187	14,656,331	14,786,549	14,848,145	14,877,814	14,930,922	14,938,703	-
96Q4 ~ 97Q3	12,783,636	15,205,962	15,380,662	15,435,648	15,496,567	15,521,291	15,529,318	8,027
97Q4 ~ 98Q3	14,093,398	16,952,010	17,187,343	17,269,392	17,320,234	17,362,963	17,371,943	51,709
98Q4 ~ 99Q3	13,987,020	17,033,181	17,304,931	17,391,259	17,442,167	17,482,575	17,491,444	100,185
99Q4 ~ 100Q3	14,706,765	18,104,960	18,434,572	18,515,456	18,570,414	18,615,945	18,625,385	190,813
100Q4 ~ 101Q3	14,695,125	17,851,082	18,085,626	18,160,138	18,209,227	18,247,293	18,256,528	405,446
101Q4 ~ 102Q3	13,727,342	16,473,448	16,683,611	16,746,183	16,783,003	16,817,981	16,826,575	3,099,233

預估未來給付總金額	\$3,855,413
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,355
加：分入再保未報賠款準備金	44,655
未報賠款準備金	3,762,713
加：已報未付賠款	446,897
賠款準備金餘額	<u>\$4,209,610</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	12,437,182	14,765,445	14,905,939	14,962,421	14,991,748	15,045,974	15,066,651	-
96Q4 ~ 97Q3	12,863,789	15,317,597	15,488,906	15,544,002	15,606,343	15,644,322	15,652,468	8,146
97Q4 ~ 98Q3	13,684,254	16,249,006	16,454,191	16,527,815	16,590,899	16,630,217	16,638,527	47,628
98Q4 ~ 99Q3	12,196,792	14,610,767	14,798,898	14,881,636	14,919,031	14,947,662	14,954,219	72,583
99Q4 ~ 100Q3	12,826,507	15,522,187	15,772,327	15,834,146	15,874,604	15,907,495	15,914,456	142,129
100Q4 ~ 101Q3	12,912,737	15,465,512	15,636,784	15,693,795	15,729,569	15,756,032	15,762,990	297,478
101Q4 ~ 102Q3	12,415,113	14,781,811	14,946,932	14,997,037	15,024,370	15,051,087	15,058,060	2,642,947

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$3,210,911
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,355
加：已報未付賠款	446,897
自留賠款準備金餘額	<u>\$3,520,453</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司大陸國泰人壽

A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	27	53	55	55	55	55	55	-
96Q4 ~ 97Q3	812	3,265	3,277	3,277	3,277	3,277	3,277	-
97Q4 ~ 98Q3	9,325	17,960	18,755	18,755	18,755	18,755	18,755	-
98Q4 ~ 99Q3	51,412	116,174	122,271	122,271	122,271	122,271	122,271	-
99Q4 ~ 100Q3	96,646	193,416	205,796	205,796	205,796	205,796	205,796	-
100Q4 ~ 101Q3	130,085	358,071	377,068	377,068	377,068	377,068	377,068	18,997
101Q4 ~ 102Q3	147,881	522,231	519,590	519,590	519,590	519,590	519,590	371,709

預估未來給付總金額	\$390,706
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,090
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	358,616
加：已報未付賠款	81,310
賠款準備金餘額	<u>\$439,926</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q4 ~ 96Q3	27	53	55	55	55	55	55	-
96Q4 ~ 97Q3	812	3,265	3,277	3,277	3,277	3,277	3,277	-
97Q4 ~ 98Q3	9,325	17,960	18,755	18,755	18,755	18,755	18,755	-
98Q4 ~ 99Q3	51,412	116,174	122,271	122,271	122,271	122,271	122,271	-
99Q4 ~ 100Q3	96,646	193,280	205,658	205,658	205,658	205,658	205,658	-
100Q4 ~ 101Q3	119,990	363,967	375,121	375,121	375,121	375,121	375,121	11,154
101Q4 ~ 102Q3	138,626	480,551	512,013	512,013	512,013	512,013	512,013	373,387

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$384,541
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,090
加：已報未付賠款	81,310
自留賠款準備金餘額	<u>\$433,761</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

③ 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
97Q4 ~ 98Q3	6	9	9	9	9
98Q4 ~ 99Q3	215	225	225	225	225
99Q4 ~ 100Q3	230	326	326	326	326
100Q4 ~ 101Q3	1,070	1,238	1,238	1,238	1,238
101Q4 ~ 102Q3	774	915	915	915	915

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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

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

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

(2) 流動性風險

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

	單位：新臺幣億元		
102年9月30日	1年內	1~5年	大於5年
保險合約及具裁量參與特性之金融工具	(521)	1,152	103,152

(註)不含分離帳戶金額。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 市場風險

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

4. 金融工具之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險分析

① 信用風險之來源

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 信用風險集中度分析

下表為本公司金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

信用風險暴險金額—地區別

日期：102年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$160,662,827	\$-	\$-	\$45,914,778	\$70,937,222	\$277,514,827
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	16,418,379	430,790	3,067,253	2,165,142	-	22,081,564
備供出售金融資產	451,291,059	16,307,479	67,437,034	179,059,884	28,277,036	742,372,492
避險之衍生金融資產	150,772	18,211	321,701	79,329	-	570,013
無活絡市場之債券投資	40,284,287	56,432,715	243,311,221	364,283,722	254,383,479	958,695,424
其他金融資產	35,900,000	-	3,500,000	-	-	39,400,000
合計	\$704,707,324	\$73,189,195	\$317,637,209	\$591,502,855	\$353,597,737	\$2,040,634,320
佔整體比例	34.5%	3.6%	15.6%	29.0%	17.3%	100.0%

信用風險暴險金額—地區別

日期：101年12月31日

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

信用風險暴險金額—地區別

日期：101年9月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$253,736,751	\$1,320,390	\$-	\$81,704,668	\$52,568,832	\$389,330,641
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	21,849,370	559,413	5,432,548	4,696,678	-	32,538,009
備供出售金融資產	453,818,142	16,803,594	104,200,675	238,119,793	38,114,271	851,056,475
避險之衍生金融資產	345,128	40,106	794,419	185,439	-	1,365,092
無活絡市場之債券投資	40,991,287	45,477,396	186,761,973	267,800,446	217,480,058	758,511,160
其他金融資產	19,500,000	-	4,500,000	-	-	24,000,000
合計	\$790,240,678	\$64,200,899	\$301,689,615	\$592,507,024	\$308,163,161	\$2,056,801,377
佔整體比例	38.4%	3.1%	14.7%	28.8%	15.0%	100%

信用風險暴險金額—地區別

日期：101年1月1日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	100.0%

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 信用風險品質分析

下表為本公司金融資產之信用品質分類：

日期：102年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$277,512,757	\$2,070	\$-	\$-	\$-	\$277,514,827
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,994,981	1,086,583	-	-	-	22,081,564
備供出售金融資產	735,625,193	6,661,028	-	821,271	(735,000)	742,372,492
避險之衍生金融資產	570,013	-	-	-	-	570,013
無活絡市場之債券投資	956,572,786	2,122,638	-	385,710	(385,710)	958,695,424
其他金融資產	39,400,000	-	-	-	-	39,400,000
合計	\$2,030,675,730	\$9,872,319	\$-	\$1,206,981	\$(1,120,710)	\$2,040,634,320
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：101年12月31日

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

日期：101年9月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$389,328,573	\$2,068	\$-	\$-	\$-	\$389,330,641
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	31,972,544	565,465	-	-	-	32,538,009
備供出售金融資產	836,960,336	13,964,703	-	866,436	(735,000)	851,056,475
避險之衍生金融資產	1,365,092	-	-	-	-	1,365,092
無活絡市場之債券投資	748,556,860	9,954,300	-	381,446	(381,446)	758,511,160
其他金融資產	24,000,000	-	-	-	-	24,000,000
合計	\$2,032,183,405	\$24,486,536	\$-	\$1,247,882	\$(1,116,446)	\$2,056,801,377
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	0.1%	(0.1)%	100%

日期：101年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$371,856,505	\$2,066	\$-	\$-	\$-	\$371,858,571
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,427,130	804,235	-	-	-	18,231,365
備供出售金融資產	953,687,768	9,010,797	-	875,028	(735,000)	962,838,593
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	-	-	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	499,911,200	11,893,064	-	393,770	(393,770)	511,804,264
其他金融資產	13,300,000	-	-	-	-	13,300,000
合計	\$1,858,140,449	\$21,710,162	\$-	\$1,268,798	\$(1,128,770)	\$1,879,990,639
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：102年9月30日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$301,764,015	\$49,896,205	\$86,877,182	\$438,537,402
催收款	32,184	407,174	43,798	483,156
合計	\$301,796,199	\$50,303,379	\$86,920,980	\$439,020,558
佔整體比率	69%	11%	20%	100%

日期：101年12月31日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$213,209,485	\$42,689,731	\$80,842,510	\$336,741,726
催收款	60,188	425,950	72,737	558,875
合計	\$213,269,673	\$43,115,681	\$80,915,247	\$337,300,601
佔整體比率	63%	13%	24%	100%

日期：101年9月30日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$174,666,131	\$63,342,032	\$81,298,828	\$319,306,991
催收款	70,849	430,713	93,333	594,895
合計	\$174,736,980	\$63,772,745	\$81,392,161	\$319,901,886
佔整體比率	55%	20%	25%	100%

日期：101年1月1日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$172,316,301	\$46,878,325	\$83,321,975	\$302,516,601
催收款	100,706	96,439	127,842	324,987
合計	\$172,417,007	\$46,974,764	\$83,449,817	\$302,841,588
佔整體比率	57%	15%	28%	100%

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 放款(不含保單貸款及自動墊繳)

日期：102年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$202,939,223	\$141,175,112	\$39,513,686	\$128,972	\$3,833,764	\$387,590,757	\$1,908,052	\$385,682,705
法人企金	40,160,876	3,454,571	1,648,632	-	6,165,722	51,429,801	1,739,647	49,690,154
合計	\$243,100,099	\$144,629,683	\$41,162,318	\$128,972	\$9,999,486	\$439,020,558	\$3,647,699	\$435,372,859

日期：101年12月31日

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

日期：101年9月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$151,248,368	\$105,216,256	\$29,449,115	\$163,695	\$4,225,546	\$290,302,980	\$1,116,755	\$289,186,225
法人企金	15,443,459	4,068,902	2,674,848	-	7,411,697	29,598,906	1,292,209	28,306,697
合計	\$166,691,827	\$109,285,158	\$32,123,963	\$163,695	\$11,637,243	\$319,901,886	\$2,408,964	\$317,492,922

日期：101年1月1日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$146,316,092	\$101,785,108	\$28,488,767	\$179,570	\$3,635,491	\$280,405,028	\$794,405	\$279,610,623
法人企金	4,264,375	6,898,548	3,549,871	-	7,723,766	22,436,560	606,027	21,830,533
合計	\$150,580,467	\$108,683,656	\$32,038,638	\$179,570	\$11,359,257	\$302,841,588	\$1,400,432	\$301,441,156

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥ 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

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

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
102.9.30	\$111,323	\$17,649	\$128,972
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.9.30	143,704	19,991	163,695
101.1.1	162,914	16,656	179,570

(2) 流動性風險分析

① 流動性風險之來源

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

② 流動性風險之管理情形

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

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

102/9/30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$293,692	\$-	\$-	\$-	\$-	\$293,692
應付款項	37,926,768	3,230,129	196	-	-	41,157,093
特別股負債	-	228,866	908,000	26,361,254	5,080,005	32,578,125

101/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$-	\$-	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	-	2,551,202	-	-	38,073,655
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

101/9/30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$77,030	\$-	\$-	\$-	\$-	\$77,030
應付款項	24,949,085	-	2,322,964	-	-	27,272,049
特別股負債	-	228,241	908,000	27,176,254	5,173,005	33,485,500

101/1/1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$201,158	\$-	\$-	\$-	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	-	1,643,365	-	-	22,611,251
特別股負債	-	-	908,000	27,713,931	5,543,328	34,165,259

④ 衍生金融負債到期分析：

102/9/30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$(31,484)	\$(38,734)	\$(108,475)	\$(355,822)	\$(682,410)	\$(1,216,925)
遠期外匯合約	3,585,876	46,250	-	-	-	3,632,126
換匯合約	4,941,531	408,530	1,229,031	-	-	6,579,092
國外期貨	428,428	-	-	-	-	428,428

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$58,699	\$49,783	\$85,971	\$18,019	\$-	\$212,472
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

101/9/30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$30,604	\$27,892	\$51,773	\$1,091	\$-	\$111,360
遠期外匯合約	820,460	-	-	-	-	820,460
換匯合約	518,003	199,619	221,030	-	-	938,652

101/1/1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$125,651	\$124,034	\$223,693	\$251,996	\$-	\$725,374
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

(3) 市場風險分析

① 市場風險之來源

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

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

A. 風險值

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

B. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

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

i. 歷史情境：

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

ii. 假設情境：

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

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

壓力測試表

日期：102年1月1日至9月30日

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(42,596,249)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,979,472)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(23,410,434)
商品風險(商品價格)	-10%	-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試表

日期：101年1月1日至9月30日

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(32,703,705)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,077,056)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(20,946,510)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：無考慮信用貼水變動之影響。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：102年1月1日至9月30日

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,762,769	\$2,189,736
	人民幣升值 1%	1,311,156	69,856
	港幣升值 1%	11,416	402,241
	歐元升值 1%	284,759	119,942
	英鎊升值 1%	258,202	44,378
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(165,646)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(873)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,336)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(293)	(276,155)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	169,489	4,090,136

敏感度分析彙總表

日期：101年1月1日至9月30日

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,805,066	\$1,455,243
	人民幣升值 1%	908,928	33,001
	港幣升值 1%	51,925	344,807
	歐元升值 1%	246,142	41,348
	英鎊升值 1%	211,341	46,235
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(251,408)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(3,893)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,288)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(441)	(248,319)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	118,581	3,151,789

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：權益變動不計入損益表變動之影響數。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 金融工具之資訊

(1) 金融工具之種類

金融資產

金融工具	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	\$73,430,784	\$72,964,811	\$69,169,564	\$60,150,749
備供出售金融資產	1,245,381,277	1,227,321,172	1,229,018,186	1,292,029,178
避險之衍生金融資產	570,013	1,142,094	1,365,092	1,957,846
放款及應收款：				
現金及約當現金(註)	280,631,811	365,919,542	394,609,911	373,857,545
應收款項	58,807,165	60,991,054	51,473,527	46,488,157
無活絡市場之債券投資	961,782,807	816,904,617	762,012,685	515,028,639
其他金融資產	39,409,505	23,500,010	24,000,000	13,300,000
放款	611,903,897	516,503,876	499,860,514	489,801,740
存出保證金	15,929,017	14,376,119	13,723,242	15,695,921
小計	1,968,464,202	1,798,195,218	1,745,679,879	1,454,172,002
合計	\$3,287,846,276	\$3,099,623,295	\$3,045,232,721	\$2,808,309,775

註：係不包含庫存現金及週轉金。

金融負債

金融工具	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	\$8,750,413	\$2,079,457	\$1,687,225	\$17,468,901
攤銷後成本衡量之金融負債：				
短期債務	293,692	297,268	77,030	201,158
應付款項	41,157,093	38,073,655	27,272,049	22,611,251
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
存入保證金	2,174,426	2,077,752	2,062,861	1,960,914
小計	73,625,211	70,448,675	59,411,940	54,773,323
合計	\$82,375,624	\$72,528,132	\$61,099,165	\$72,242,224

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融工具之公允價值

① 合併公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

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

② 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

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

	帳面金額			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
金融資產				
無活絡市場之債券投資	\$961,782,807	\$816,904,617	\$762,012,685	\$515,028,639
	公允價值			
	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
金融資產				
無活絡市場之債券投資	\$933,213,374	\$867,272,570	\$812,916,582	\$515,895,424

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 公允價值層級

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

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

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

A. 金融工具之公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	102.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$13,404,021	\$13,404,021	\$-	\$-
債券投資	3,414,128	1,866,807	1,547,321	-
其他	50,273,899	37,945,199	12,328,700	-
備供出售金融資產				
股票投資	372,453,392	365,643,567	6,809,825	-
債券投資	742,380,097	17,435,360	724,944,737	-
其他	130,547,788	96,316,043	23,777,235	10,454,510
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	6,338,736	-	6,338,736	-
避險之衍生金融資產	570,013	-	570,013	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	8,750,413	-	8,750,413	-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$10,883,272	\$10,883,272	\$-	\$-
債券投資	2,459,664	810,122	1,649,542	-
其他	54,654,511	36,311,221	18,343,290	-
備供出售金融資產				
股票投資	278,706,999	273,346,288	5,360,711	-
債券投資	838,550,417	39,891,903	798,658,514	-
其他	110,063,756	82,471,511	19,951,630	7,640,615
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	4,967,364	-	4,967,364	-
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	1,142,094	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,079,457	-	2,079,457	-
101.9.30				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$11,215,399	\$11,215,399	\$-	\$-
債券投資	2,602,683	943,271	1,659,412	-
其他	41,874,634	25,353,405	16,521,229	-
備供出售金融資產				
股票投資	279,083,626	272,819,131	6,264,495	-
債券投資	849,191,338	41,237,389	807,953,949	-
其他	100,743,222	74,618,338	19,552,209	6,572,675
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	13,476,848	-	13,476,848	-
避險之衍生金融資產	1,365,092	-	1,365,092	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	1,687,225	-	1,687,225	-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1

以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$7,245,860	\$7,245,860	\$-	\$-
債券投資	3,143,357	1,318,628	1,824,729	-
其他	45,577,156	45,545,961	31,195	-
備供出售金融資產				
股票投資	244,756,040	237,523,681	7,232,359	-
債券投資	959,309,354	14,583,532	944,725,822	-
其他	87,963,784	62,320,251	20,427,218	5,216,315
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	4,184,376	-	4,184,376	-
避險之衍生性金融資產	1,957,846	-	1,957,846	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	17,468,901	-	17,468,901	-

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

a. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$7,640,615	\$83,070	\$600,912	\$4,674,981	\$-	\$(2,545,068)	\$-	\$10,454,510

101年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
備供出售金融資產	\$5,216,315	\$11,876	\$212,431	\$2,950,065	\$-	\$(1,818,012)	\$-	\$6,572,675

b. 第一等級及第二等級之間之轉換：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

① 民國 102 年 9 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
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
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
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
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 民國 101 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
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
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
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
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 民國 101 年 9 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
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
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
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
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 民國 101 年 1 月 1 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	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
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
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
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
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
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益金額分別為474,343仟元、959,547仟元、1,149,120仟元及1,657,687仟元列於權益項下。

6. 合併公司民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.9.30			101.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	37,987,142	29.670000	1,127,078,515	36,845,654	29.136000	1,073,534,986
澳幣(AUD)	1,030,969	27.618320	28,473,625	(註)	(註)	(註)
歐元(EUR)	792,131	40.053017	31,727,249	717,803	38.609570	27,714,068
英鎊(GBP)	546,524	47.876996	26,165,924	526,696	46.975973	24,742,075
人民幣(CNH)	26,091,419	4.849743	126,536,677	19,422,188	4.679730	90,890,601
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	4,275,037	29.670000	126,840,333	3,188,552	29.136000	93,069,180
港幣(HKD)	10,512,487	3.826313	40,224,072	7,588,075	3.758611	28,520,621
<u>採用權益法之</u>						
<u>投資</u>						
人民幣(CNY)	103,570	4.846500	501,950	64,246	4.674100	300,290
美金(USD)	3,784	29.670000	112,283	3,493	29.136000	101,761
	101.9.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	36,167,489	29.342000	1,061,226,449	33,563,805	30.290000	1,016,647,662
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	1,549,838	30.751923	47,660,512
歐元(EUR)	646,054	37.943607	24,513,620	515,132	39.199804	20,193,085
英鎊(GBP)	447,975	47.651408	21,346,618	332,656	46.751101	15,552,022
人民幣(CNH)	18,466,576	4.655982	85,980,049	2,765,935	4.774590	13,206,205

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101.9.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,853,709	29.342000	83,870,382	2,407,923	30.290000	72,972,587
港幣(HKD)	9,111,367	3.784355	34,480,651	8,310,042	3.898503	32,396,719
<u>採用權益法之</u>						
<u>投資</u>						
人民幣(CNY)	90,233	4.668700	421,270	130,716	4.812500	629,070
美金(USD)	3,794	29.342000	111,318	4,184	30.290000	126,731

註：金額未具重大影響。

八、資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額：

項 目	102.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$280,847,168	\$-	\$280,847,168
應收款項	58,767,884	39,281	58,807,165
透過損益按公允價值衡量之金融資產	542,011	72,888,773	73,430,784
備供出售金融資產	147,285,607	1,098,095,670	1,245,381,277
避險之衍生金融資產	294,800	275,213	570,013
採用權益法之投資-淨額	-	1,155,580	1,155,580
無活絡市場之債券投資	15,481,644	946,301,163	961,782,807
其他金融資產-淨額	9,505	39,400,000	39,409,505
投資性不動產	-	199,921,385	199,921,385
建造中之投資性不動產	-	13,053,129	13,053,129
預付房地款-投資放款	-	1,612,861	1,612,861
	31,592	611,872,305	611,903,897
再保險合約資產	-	4,042,165	4,042,165
不動產及設備	-	48,092,582	48,092,582
無形資產	-	239,820	239,820
遞延所得稅資產	-	13,435,350	13,435,350
其他資產	548,630	17,582,747	18,131,377
分離帳戶保險商品資產	4,063,627	363,086,880	367,150,507
資產總計			<u>\$3,938,967,372</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	102.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$293,692	\$-	\$293,692
應付款項	41,156,897	196	41,157,093
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	8,750,413	8,750,413
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,272,418,801	3,272,418,801
具金融商品性質之保險契約準備	-	58,276,729	58,276,729
外匯價格變動準備	-	8,544,887	8,544,887
負債準備	-	3,931,978	3,931,978
遞延所得稅負債	-	11,620,098	11,620,098
其他負債	229,214	5,611,963	5,841,177
分離帳戶保險商品負債	869,467	366,281,040	367,150,507
負債總計			<u>\$3,807,985,375</u>

項 目	101.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$366,121,804	\$-	\$366,121,804
應收款項	60,980,567	10,487	60,991,054
透過損益按公允價值衡量之金融資產	241,912	72,722,899	72,964,811
備供出售金融資產	153,831,479	1,073,489,693	1,227,321,172
避險之衍生金融資產	185,211	956,883	1,142,094
採用權益法之投資-淨額	-	947,731	947,731
無活絡市場之債券投資	6,968,205	809,936,412	816,904,617
其他金融資產-淨額	10	23,500,000	23,500,010
投資性不動產	-	201,293,052	201,293,052
建造中之投資性不動產	-	7,519,477	7,519,477
預付房地款-投資	-	1,581,767	1,581,767
放款	32,348	516,471,528	516,503,876
再保險合約資產	-	9,170,196	9,170,196
不動產及設備	-	48,356,882	48,356,882
無形資產	-	254,878	254,878
遞延所得稅資產	-	16,106,670	16,106,670
其他資產	589,418	16,150,056	16,739,474
分離帳戶保險商品資產	1,287,322	328,269,924	329,557,246
資產總計			<u>\$3,716,976,811</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	101.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	2,551,202	38,073,655
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,079,457	2,079,457
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,082,659,251	3,082,659,251
具金融商品性質之保險契約準備	-	61,350,872	61,350,872
外匯價格變動準備	-	4,270,856	4,270,856
負債準備	-	3,812,483	3,812,483
遞延所得稅負債	-	15,390,603	15,390,603
其他負債	209,870	11,315,940	11,525,810
分離帳戶保險商品負債	1,440,241	328,117,005	329,557,246
負債總計			<u>\$3,579,017,501</u>

項 目	101.9.30		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$394,811,451	\$-	\$394,811,451
應收款項	51,462,082	11,445	51,473,527
透過損益按公允價值衡量之金融資產	299,963	68,869,601	69,169,564
備供出售金融資產	157,072,610	1,071,945,576	1,229,018,186
避險之衍生金融資產	73,954	1,291,138	1,365,092
採用權益法之投資-淨額	-	1,092,491	1,092,491
無活絡市場之債券投資	6,512,166	755,500,519	762,012,685
其他金融資產-淨額	-	24,000,000	24,000,000
投資性不動產	-	200,890,643	200,890,643
建造中之投資性不動產	-	6,576,431	6,576,431
預付房地款-投資	-	9,009,190	9,009,190
放款	24,487	499,836,027	499,860,514
再保險合約資產	-	9,176,979	9,176,979
不動產及設備	-	29,806,154	29,806,154
無形資產	-	346,289	346,289
遞延所得稅資產	-	14,898,544	14,898,544
其他資產	184,242	23,733,064	23,917,306
分離帳戶保險商品資產	847,543	316,671,126	317,518,669
資產總計			<u>\$3,644,943,715</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	101.9.30		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$77,030	\$-	\$77,030
應付款項	24,949,085	2,322,964	27,272,049
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,687,225	1,687,225
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,021,298,065	3,021,298,065
具金融商品性質之保險契約準備	-	62,524,655	62,524,655
外匯價格變動準備	-	4,286,477	4,286,477
負債準備	-	3,774,529	3,774,529
遞延所得稅負債	-	16,180,741	16,180,741
其他負債	211,529	20,210,313	20,421,842
分離帳戶保險商品負債	7,020,802	310,497,867	317,518,669
負債總計			<u>\$3,505,041,282</u>

項 目	101.1.1		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$374,053,580	\$-	\$374,053,580
應收款項	46,466,514	21,643	46,488,157
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,748,069	58,402,680	60,150,749
備供出售金融資產	203,645,633	1,088,383,545	1,292,029,178
避險之衍生金融資產	20,940	1,936,906	1,957,846
採用權益法之投資-淨額	-	1,423,015	1,423,015
無活絡市場之債券投資	37,617,866	477,410,773	515,028,639
其他金融資產-淨額	-	13,300,000	13,300,000
投資性不動產	-	201,945,170	201,945,170
建造中之投資性不動產	-	5,459,223	5,459,223
預付房地款-投資	-	20,469	20,469
放款	19,403	489,782,337	489,801,740
再保險合約資產	-	9,174,128	9,174,128
不動產及設備	-	23,618,343	23,618,343
無形資產	-	396,833	396,833
遞延所得稅資產	-	11,989,836	11,989,836
其他資產	201,451	18,030,154	18,231,605
分離帳戶保險商品資產	884,443	293,166,569	294,051,012
資產總計			<u>\$3,359,119,523</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	101.1.1		合計
	12個月內償付	超過12個月後 償付	
短期債務	\$201,158	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	1,643,365	22,611,251
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	17,468,901	17,468,901
特別股負債	-	30,000,000	30,000,000
保險負債	-	2,787,557,192	2,787,557,192
具金融商品性質之保險契約準備	-	66,884,712	66,884,712
外匯價格變動準備	-	-	-
負債準備	-	3,645,727	3,645,727
遞延所得稅負債	-	12,916,045	12,916,045
其他負債	278,236	6,202,479	6,480,715
分離帳戶保險商品負債	2,438,256	291,612,756	294,051,012
負債總計			<u>\$3,241,816,713</u>

九、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

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

(1) 本公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關 係 人 名 稱	102年1月1日至9月30日	
	交易標的	金 額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$26,423
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,452,857
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	12,580
	合 計	<u>\$1,491,860</u>
關 係 人 名 稱	101年1月1日至9月30日	
	交易標的	金 額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$12,999
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,107,444
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	23,601
	合 計	<u>\$1,144,044</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 95,481 仟元、3,408 仟元、3,408 仟元及 0 仟元。

本公司與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 仟元、5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

本公司與國泰建設股份有限公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元、49,306 仟元、49,306 仟元及 49,306 仟元。

(2) 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		102.7.1~102.9.30	101.7.1~101.9.30
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,240	\$7,445
子公司			
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	2,211	2,308
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	92,883	110,451
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	26,007	23,673
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	10,038	9,754
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	8,320	6,129
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,611	10,909
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,343	4,353
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	8,587	8,197
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,404	1,537
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	9,283	199
小計		171,476	175,202
合計		\$181,927	\$184,955

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$23,807	\$21,130
子公司			
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	6,593	6,936
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	285,458	326,378
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	77,450	69,818
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	29,921	29,275
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	21,713	16,926
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	97,715	98,261
國泰建設股份有限公司	出租不動產	13,029	13,008
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	25,776	23,002
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,421	4,611
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	11,358	331
小計		566,841	581,610
合計		\$597,241	\$609,676

關係人名稱	交易性質	存入保證金			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
母公司					
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,282	\$6,604	\$6,604	\$5,816
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	90,138	85,466	83,723	71,365
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	24,038	22,678	22,435	23,234
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	9,270	8,903	8,903	8,903
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	5,655	5,853	5,853	5,182
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	10,166	10,166	13,194
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,028	4,028	4,028	4,028
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	8,012	8,012	8,373	6,894
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	5,155	-	-	-
小計		156,462	145,106	143,481	132,800
合計		\$164,744	\$151,710	\$150,085	\$138,616

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。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		102.7.1~102.9.30	101.7.1~101.9.30
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$1,963	\$1,963
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	14,717	9,333
合 計		\$16,680	\$11,296

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		102.1.1~102.9.30	101.1.1~101.9.30
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$5,889	\$5,873
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	41,564	27,986
合 計		\$47,453	\$33,859

關係人名稱	交易性質	存出保證金			
		102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	\$14,790	\$14,790	\$8,921	\$8,921

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

2. 存款

關係人名稱	交易性質	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人					
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$12,086,482	\$57,338,698	\$57,393,598	\$53,383,921
	活期存款	13,241,589	15,791,905	13,415,410	8,973,412
	支票存款	433,956	954,116	861,006	638,623
	證券存款	6	6	6	6
Indovina Bank Limited	定期存款	473	471	4,080	32,811
	活期存款	17,232	2,737	3,216	1,622
合 計		\$25,779,738	\$74,087,933	\$71,677,316	\$63,030,395

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

上述存款存放於國泰世華商業銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 35,216 仟元及 112,001 仟元。

上述存款存放於國泰世華商業銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 315,469 仟元及 331,461 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日分別為 411 仟元及 2,759 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別為 3,468 仟元及 4,174 仟元。

3. 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$3,000	\$3,000	\$-	\$-

4. 擔保放款

關係人名稱	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$55,817	2.43%~2.55%	\$2,998,743
其他	604,995	6,821	1.34%~3.88%	581,737
合 計		\$62,638		\$3,580,480

關係人名稱	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$63,097	2.43%~2.55%	\$3,279,925
其他	367,758	4,162	1.53%~3.78%	348,584
合 計		\$67,259		\$3,628,509

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人					
國泰證券投資信託股份	市價	\$2,009,533	\$2,319,889	\$1,671,579	\$1,666,355
有限公司發行之基金	成本	\$1,830,732	\$2,152,997	\$1,549,016	\$1,548,899

6. 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰證券投資信託股份				
有限公司	\$218,384,163	\$204,663,888	\$220,241,403	\$121,139,793

7. 其他應收款

關係人名稱	102.9.30	百分比%	101.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$7,253,085	12.82	\$5,235,287	9.03
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	26,058	0.05	-	-
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	21,802	0.04	12,396	0.02
國泰世紀產物保險股份有限公司	210,106	0.37	141,412	0.24
國泰證券投資信託股份有限公司	24,035	0.04	22,594	0.04
關係人名稱	101.9.30	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$6,767,349	13.89	\$3,055,618	7.11
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	658	-	1,035	-
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份有限公司	8,367	0.02	10,272	0.02
國泰世紀產物保險股份有限公司	114,203	0.23	217,861	0.51
國泰證券投資信託股份有限公司	20,794	0.04	21,131	0.05

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

8. 存出保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
其他關係人				
國泰期貨股份 有限公司	\$632,556	\$364,739	\$257,000	\$511,844

存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日保證金利息收入分別為 185 仟元及 94 仟元。

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證金利息收入分別為 616 仟元及 332 仟元。

9. 存入保證金

關係人名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000	\$5,000

10. 其他應付款

關係人名稱	102.9.30	百分比%	101.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$3,230,129	8.80	\$2,550,995	8.76
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	14,109	0.04	-	-
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	16,459	0.04	5,732	0.02
國泰證券投資信託股份有限公司	11,296	0.03	-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	44,132	0.12	3,580	0.01
三井工程股份有限公司	-	-	326	-

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	101.9.30	百分比%	101.1.1	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$2,322,754	12.01	\$1,642,995	10.96
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	-	-	64	-
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	12,290	0.06	1,635	0.01
國泰證券投資信託股份有限公司	-	-	-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	43,070	0.22	5,294	0.04
三井工程股份有限公司	1,569	0.01	23,331	0.16

註：係特別股負債之應付利息。

11. 特別股負債

關係人名稱	102.9.30	百分比%	101.12.31	百分比%
母公司				
國泰金融控股股份有限公司	<u>\$30,000,000</u>	100.00	<u>\$30,000,000</u>	100.00
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司				
國泰綜合證券股份有限公司				
三井工程股份有限公司				

12. 預收款項

關係人名稱	102.9.30	百分比%	101.12.31	百分比%
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$10,480	3.26	\$10,859	3.61
國泰世華商業銀行股份有限公司	29,554	9.19	26,517	8.81
國泰綜合證券股份有限公司	4,673	1.45	3,993	1.33
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司				
國泰世華商業銀行股份有限公司				
國泰綜合證券股份有限公司				

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 保費收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世華商業銀行股份 有限公司	\$71,024	\$163,673	\$416,511	\$483,897
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	9,801	9,797	29,631	29,780
國泰世紀產物保險股份 有限公司	2,573	2,513	8,766	8,629
國泰綜合證券股份有限 公司	1,750	958	3,827	3,383
其 他	28,618	22,679	87,911	82,175
合 計	<u>\$113,766</u>	<u>\$199,620</u>	<u>\$546,646</u>	<u>\$607,864</u>

14. 保費支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份 有限公司	<u>\$6,992</u>	<u>\$5,294</u>	<u>\$106,588</u>	<u>\$103,157</u>

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之保費支出中 4,457 仟元及 2,856 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之保費支出中 10,407 仟元及 9,578 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 再保收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$30,087	\$27,883	\$100,169	\$91,343

Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日均為轉分 90%予本公司。

16. 再保手續費支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,619	\$1,530	\$7,264	\$7,262

17. 再保賠款與給付

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$17,925	\$31,385	\$121,188	\$90,109

18. 其他營業收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份 有限公司	\$7,455	\$7,380	\$23,063	\$19,865
國泰世華商業銀行股份 有限公司	91,794	100,835	298,762	314,717
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	2,734	2,662	60,394	34,806
國泰綜合證券股份有限 公司	5,913	1,493	9,844	4,306
合 計	\$107,896	\$112,370	\$392,063	\$373,694

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 雜項收入

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
其他關係人				
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$323,498	\$207,208	\$956,037	\$778,697
國泰世華商業銀行股份有限公司	19,662	22,173	66,169	74,519
國泰證券投資信託股份有限公司	28,610	24,553	85,443	74,190
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	910	910	3,640	3,647
合計	<u>\$372,680</u>	<u>\$254,844</u>	<u>\$1,111,289</u>	<u>\$931,053</u>

係本公司整合行銷等收入。

20. 營業費用

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
子公司				
國泰證券投資顧問股份有限公司	\$-	\$3,294	\$6,589	\$9,883
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	17,370	28,584	73,744	81,286
國泰世華商業銀行股份有限公司	835,454	604,669	1,916,927	1,950,350
國泰創業投資股份有限公司	5,000	5,000	16,021	17,466
國泰證券投資信託股份有限公司	33,455	-	97,779	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	49,891	163,753	480,856	467,279
國泰建設股份有限公司	4,424	4,633	13,578	14,390
國泰健康管理顧問股份有限公司	2,030	2,719	5,414	2,719
小計	<u>947,624</u>	<u>809,358</u>	<u>2,604,319</u>	<u>2,533,490</u>
合計	<u>\$947,624</u>	<u>\$812,652</u>	<u>\$2,610,908</u>	<u>\$2,543,373</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 營業外收入及支出

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
母公司				
國泰金融控股股份有限 公司	\$228,866	\$228,241	\$679,134	\$679,760

係本公司發行特別股負債之利息費用。

22. 其他

本公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
換匯合約	USD 1,035,000	USD 985,000	USD 1,479,000	USD 1,900,000

23. 合併公司主要管理階層之獎酬

關係人名稱	102.7.1~ 102.9.30	101.7.1~ 101.9.30	102.1.1~ 102.9.30	101.1.1~ 101.9.30
短期員工福利	\$16,399	\$19,282	\$59,027	\$53,207

本公司主要管理階層包含董事長、董事、總經理及副總經理。

十、質押之資產

1. 本公司

民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，提供現金、定存單及公債作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債另依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
存出保證金—公債	\$9,511,440	\$9,523,306	\$9,557,808	\$10,615,126
存出保證金—定期存款	538,082	118,698	99,898	124,298
存出保證金—其他	9,242	8,807	9,162	10,837
合 計	<u>\$10,058,764</u>	<u>\$9,650,811</u>	<u>\$9,666,868</u>	<u>\$10,750,261</u>

質押資產係以帳面淨額表達。

2. 子公司神坊資訊

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司神坊資訊質押資產明細如下：

資產名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
活期存款(表列其他金融資產)	\$9,505	\$10	\$-	\$-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,345	45,103	45,632	39,313
合 計	<u>\$56,850</u>	<u>\$45,113</u>	<u>\$45,632</u>	<u>\$39,313</u>

子公司神坊資訊發行之電子禮券，為符合商品或服務禮券預收款信託契約之規定，已於國泰世華商業銀行開立信託專戶，截至民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日止，子公司神坊資訊存於上述專戶之金額分別為 9,505 仟元及 10 仟元。

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

3. 子公司大陸國泰人壽

資產名稱	102.9.30	101.12.31	101.9.30	101.1.1
存出保證金	<u>\$1,197,955</u>	<u>\$1,157,835</u>	<u>\$1,188,228</u>	<u>\$1,192,563</u>

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、重大或有負債及未認列之合約承諾

法律訴訟

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

十二、重大之災害損失

無此事項。

十三、重大之期後事項

無此事項。

十四、其他

1. 全權委託投資相關資訊

- (1) 本公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	102.9.30	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$123,047,925	\$123,047,925
國外股票	44,699,635	44,699,635
附買回條件債券	3,140,000	3,140,000
銀行存款	27,341,927	27,341,927
受益憑證	18,450,626	18,450,626
期貨及選擇權	862,047	862,047
公司債	842,003	842,003
合計	<u>\$218,384,163</u>	<u>\$218,384,163</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資項目	101.12.31	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	6,336,804	6,336,804
銀行存款	38,106,426	38,106,426
受益憑證	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	1,482,600	1,482,600
公司債	690,768	690,768
合計	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$204,663,888</u>

投資項目	101.9.30	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$93,549,723	\$93,549,723
國外股票	38,548,040	38,548,040
附買回條件債券	5,301,750	5,301,750
銀行存款	32,365,411	32,365,411
受益憑證	48,218,229	48,218,229
期貨及選擇權	1,430,175	1,430,175
公司債	828,075	828,075
合計	<u>\$220,241,403</u>	<u>\$220,241,403</u>

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

- (2) 截至民國 102 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 143,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 138,000,000 仟元、美元 2,140,000 仟元、港幣 6,350,000 仟元；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

3. 資本管理

(1) 目標：

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

(2) 政策：

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

(3) 程序：

① 定期計算：

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

② 不定期計算：

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

(4) 資本適足率概況：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附表
1	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	附表三
5	從事衍生工具交易	附註七、5
6	其他：母子公司間及各子公司之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母子公司與子公司對於保險負債若採不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表六

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項 目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表四
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
4	與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	附表二
5	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	從事衍生工具交易	無
7	資金貸與他人	無
8	為他人背書保證	無
9	期末持有有價證券情形	附表一
10	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上	無

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表五。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准，匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,436 萬元，請詳附表五。

本公司於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出美金 4,700 萬元及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。本公司於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 7 億元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 102 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表五。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十六、部門資訊

本公司依據保險法之規定經營人身保險事業。按照國際財務報導準則第8號之規定，本公司僅提供保險合約產品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

十七、首次採用國際財務報導準則

合併公司針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報告。合併公司民國102年第一季之合併財務報告係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告。

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

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

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

- (1) 合併公司不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱合併公司民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告附註十七。

轉換至國際財務報導準則後，對合併公司民國101年9月30日之合併資產負債表暨民國101年7月1日至9月30日及民國101年1月1日至9月30日合併綜合損益表之影響如下：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 民國101年9月30日合併資產負債表項目之調節

項目	先前一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		註
	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	414,259,419		(19,447,968)	394,811,451	現金及約當現金	1
應收票據—淨額	2,668,389			2,668,389	應收票據—淨額	
應收保費—淨額	60,071			60,071	應收保費—淨額	
應攤回再保賠款與給付—淨額	1,014		(1,014)	-		11
應收再保往來款項—淨額	67,418		(67,418)	-		11
其他應收款—淨額	48,250,797	494,270		48,745,067	其他應收款—淨額	2、8
應收款項合計	51,047,689			51,473,527	應收款項	
公平價值變動列入損益之金融資產	69,169,564			69,169,564	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
備供出售金融資產	1,218,260,344	10,757,842		1,229,018,186	備供出售金融資產	3
避險之衍生性金融資產	1,365,092			1,365,092	避險之衍生金融資產	
以成本衡量之金融資產	10,191,289	(10,191,289)		-		3
採權益法之股權投資—淨額	1,092,491			1,092,491	採用權益法之投資—淨額	
無活絡市場之債券投資	742,564,717		19,447,968	762,012,685	無活絡市場之債券投資	1
其他金融資產	24,000,000			24,000,000	其他金融資產—淨額	
不動產投資—淨額	155,270,118	61,206,146		216,476,264	投資性不動產—淨額	4
放款	499,860,514			499,860,514	放款	
投資合計	2,721,774,129					
再保險準備資產—淨額	9,108,547		68,432	9,176,979	再保險合約資產	11
土地	10,894,899	6,864,558		17,759,457	土地	4
房屋及建築	12,711,619	9,909,816		22,621,435	房屋及建築	4
電腦設備	2,504,211			2,504,211	電腦設備	
交通運輸設備	18,375			18,375	交通運輸設備	
其他設備	3,909,261			3,909,261	其他設備	
租賃權益改良	118,118			118,118	租賃權益改良	
租賃資產	275,652			275,652	租賃資產	
重估增值	620	(620)		-		4
成本及重估增值合計	30,432,755			47,206,509		
減：累計折舊	(10,709,473)	(6,529,992)		(17,239,465)	減：累計折舊	4、5
減：累計減損	(140,412)	(118,096)		(258,508)	減：累計減損	4
在建工程及預付房地設備款	97,618			97,618	在建工程及預付房地設備款	
固定資產—淨額合計	19,680,488			29,806,154	不動產及設備	
無形資產	346,289			346,289	無形資產	
-	-		14,898,544	14,898,544	遞延所得稅資產	11
預付款項	84,162			84,162	預付款項	
存出保證金	13,723,242			13,723,242	存出保證金	
遞延所得稅資產	15,396,140	(497,596)	(14,898,544)	-		10、11
其他資產—其他	10,109,902			10,109,902	其他資產—其他	
其他資產合計	39,313,446			23,917,306	其他資產	
分離帳戶保險商品資產	317,518,669			317,518,669	分離帳戶保險商品資產	
資產總計	3,573,048,676			3,644,943,715	資產總計	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	先前一般公認會計原則 金額	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可之 國際財務報導準則		註
		認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	
-	-		77,030	77,030	短期債務	11
應付票據	1,111			1,111	應付票據	
應付保險賠款與給付	198,046			198,046	應付保險賠款與給付	
應付佣金	164,325			164,325	應付佣金	
應付再保往來款項	7,561,559			7,561,559	應付再保往來款項	
其他應付款	19,347,008			19,347,008	其他應付款	
應付款項合計	27,272,049			27,272,049	應付款項	
短期債務	77,030		(77,030)	-	-	11
公平價值變動列入損益之金融負債	1,687,225			1,687,225	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
特別股負債	30,000,000			30,000,000	特別股負債	
金融負債合計	31,764,255					
未滿期保費準備	11,576,452			11,576,452	未滿期保費準備	
賠款準備	4,745,482			4,745,482	賠款準備	
責任準備	2,933,665,767			2,933,665,767	責任準備	
特別準備	4,381,297	51,037,364		55,418,661	特別準備	6、7
保費不足準備	15,891,703			15,891,703	保費不足準備	
具金融商品性質之保險契約準備	62,524,655		(62,524,655)	-	-	11
外匯價格變動準備	4,286,477		(4,286,477)	-	-	11
負債準備合計	3,037,071,833			3,021,298,065	保險負債 具金融商品性質之保險契約準備	11
-	-		62,524,655	62,524,655		11
-	-		4,286,477	4,286,477	外匯價格變動準備	11
-	-	346,155	3,428,374	3,774,529	負債準備	8、11
-	-		16,180,741	16,180,741	遞延所得稅負債	11
預收款項	317,503			317,503	預收款項	
存入保證金	2,062,861			2,062,861	存入保證金	
土地增值稅準備	3,487	7,007,814	(7,011,301)	-	-	10、11
應計退休金負債	2,048,733	1,379,641	(3,428,374)	-	-	9、11
遞延所得稅負債	-	9,169,440	(9,169,440)	-	-	10、11
其他負債—其他	18,041,478			18,041,478	其他負債—其他	
其他負債合計	22,474,062			20,421,842	其他負債	
分離帳戶保險商品負債	317,518,669			317,518,669	分離帳戶保險商品負債	
負債總計	3,436,100,868			3,505,041,282	負債總計	
股本					股本	
普通股股本	53,065,274			53,065,274	普通股股本	
資本公積	13,009,649			13,009,649	資本公積	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	9,241,230			9,241,230	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	27,247,725	3,744,467		30,992,192	特別盈餘公積	6
未分配盈餘(累積虧損)	2,355,647	2,883,565		5,239,212	未分配盈餘	2-5、7-10
股東權益其他項目			27,219,852	27,219,852	其他權益	11
未實現重估增值	1,462	(1,462)		-	-	5
金融商品之未實現損益	31,783,532	(4,181,619)	(27,601,913)	-	-	3、10、11
累積換算調整數	(382,061)		382,061	-	-	11
未認列為退休金成本之淨損失	(509,674)	509,674		-	-	9
少數股權	1,135,024			1,135,024	非控制權益	
股東權益總計	136,947,808			139,902,433	權益總計	
負債及股東權益總計	3,573,048,676			3,644,943,715	負債及權益總計	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 民國101年7月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際		經金管會認可		註
	財務報導準則之影響	之國際財務報導準則		之國際財務報導準則	
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目
營業收入					營業收入
簽單保費收入	106,869,967			106,869,967	簽單保費收入
再保費收入	47,517			47,517	再保費收入
保費收入	106,917,484			106,917,484	保費收入
減：再保費支出	(7,513,147)			(7,513,147)	減：再保費支出
未滿期保費準備淨變動	264,235			264,235	未滿期保費準備淨變動
自留滿期保費收入	99,668,572			99,668,572	自留滿期保費收入
再保佣金收入	3,481,574			3,481,574	再保佣金收入
手續費收入	708,249			708,249	手續費收入
淨投資損益					淨投資損益
利息收入	23,731,643		(221,451)	23,510,192	利息收入
金融資產評價利益	9,987,375		(9,987,375)	-	-
金融負債評價利益	7,314,969		(7,314,969)	-	-
採權益法認列之投資損失	(80,515)		80,515	-	-
-	-		13,102,445	13,102,445	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益
-	-		10,483,944	10,483,944	備供出售金融資產之已實 現利益
-	-		1,095,802	1,095,802	無活絡市場之債券投資損 益之已實現利益
-	-		(80,515)	(80,515)	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額
兌換損失	(16,336,026)			(16,336,026)	兌換損失
處分及投資利益	7,304,456		(7,304,456)	-	-
外匯價格變動準備淨變動	779,948			779,948	外匯價格變動準備淨變動
不動產投資利益	1,413,735	(17,192)		1,396,543	投資性不動產利益
其他營業收入	441,336			441,336	其他營業收入
分離帳戶保險商品收益	48,274,384			48,274,384	分離帳戶保險商品收益
營業收入合計	186,689,700			186,526,448	營業收入合計

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

先前一般公認會計原則	轉換至國際		經金管會認可			
	財務報導準則之影響	認列及	之國際財務報導準則			
項目	金額	衡量差異	表達差異	金額	項目	註
營業成本					營業成本	
保險賠款與給付	(62,381,239)			(62,381,239)	保險賠款與給付	
減：攤回再保賠款與給付	3,136,017			3,136,017	減：攤回再保賠款與給付	
自留保險賠款與給付	(59,245,222)			(59,245,222)	自留保險賠款與給付	
負債準備淨變動			(61,313,291)	(61,313,291)	保險負債淨變動	11
賠款準備淨變動	(201,333)		201,333	-		11
責任準備淨變動	(60,219,459)		60,219,459	-		11
特別準備淨變動	42,598	(43,134)	536	-		6、11
保費不足準備淨變動	(891,963)		891,963	-		11
金融商品性質之保險契約準備淨變動	(50,959)			(50,959)	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	
承保費用	(4,670,193)			(4,670,193)	承保費用	
佣金支出	(4,709,529)			(4,709,529)	佣金費用	
其他營業成本	(1,248,438)			(1,248,438)	其他營業成本	
-	-		146,060	146,060	財務成本	11
分離帳戶保險商品費用	(48,274,384)			(48,274,384)	分離帳戶保險商品費用	
營業成本合計	(179,468,882)			(179,365,956)	營業成本合計	
營業費用	(4,377,760)	(66,847)		(4,444,607)	營業費用	4、5、9
營業利益	2,843,058			2,715,885	營業利益	
-	-		102,902	102,902	營業外收入及支出	11
營業外收入及利益	331,847		(331,847)	-		11
營業外費用及損失	(228,945)		228,945	-		11
繼續營業單位稅前純益	2,945,960			2,818,787	繼續營業單位稅前純益	
所得稅利益	934,923	21,620		956,543	所得稅利益	2、4-6、8-10
合併總(損)益	3,880,883			3,775,330	繼續營業單位本期純益	
				3,775,330	本期淨利	
					其他綜合損益	
				(33,114)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				17,722,734	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				(202,891)	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具損失	
				(15,943)	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	
				(953,820)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				16,516,966	其他綜合損益(稅後淨額)	
				20,292,296	本期綜合損益總額	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 民國101年1月1日至9月30日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響		經金管會認可 之國際財務報導準則		註	
	項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異		金額
營業收入						營業收入
簽單保費收入	364,775,914				364,775,914	簽單保費收入
再保費收入	139,826				139,826	再保費收入
保費收入	364,915,740				364,915,740	保費收入
減：再保費支出	(21,343,075)				(21,343,075)	減：再保費支出
未滿期保費準備淨變動	405,085				405,085	未滿期保費準備淨變動
自留滿期保費收入	343,977,750				343,977,750	自留滿期保費收入
再保佣金收入	10,961,916				10,961,916	再保佣金收入
手續費收入	1,762,647				1,762,647	手續費收入
淨投資損益						淨投資損益
利息收入	69,185,333		(821,657)		68,363,676	利息收入
金融資產評價利益	9,769,254		(9,769,254)		-	-
金融負債評價利益	16,014,538		(16,014,538)		-	-
採權益法認列之投資損失	(173,749)		173,749		-	-
-	-		21,594,917		21,594,917	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益
-	-		22,130,816		22,130,816	備供出售金融資產之已實 現利益
-	-		2,425,135		2,425,135	無活絡市場之債券投資損 益之已實現利益
-	-		(173,749)		(173,749)	採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額
兌換損失	(29,412,682)				(29,412,682)	兌換損失
處分及投資利益	20,095,265		(20,095,265)		-	-
外匯價格變動準備淨變動	224,929				224,929	外匯價格變動準備淨變動
不動產投資利益	4,887,458	(69,374)			4,818,084	投資性不動產利益
其他營業收入	1,253,673				1,253,673	其他營業收入
分離帳戶保險商品收益	75,965,729				75,965,729	分離帳戶保險商品收益
營業收入合計	524,512,061				523,892,841	營業收入合計

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

先前一般公認會計原則	轉換至國際 財務報導準則之影響	經金管會認可 之國際財務報導準則	註
項目	金額	認列及 衡量差異 表達差異	金額 項目
營業成本			營業成本
保險賠款與給付	(171,354,676)		(171,354,676) 保險賠款與給付
減：攤回再保賠款與給付	8,624,521		8,624,521 減：攤回再保賠款與給付
自留保險賠款與給付	(162,730,155)		(162,730,155) 自留保險賠款與給付
負債準備淨變動		(243,133,814)	(243,133,814) 保險負債淨變動 11
賠款準備淨變動	(258,233)	258,233	- - 11
責任準備淨變動	(240,398,373)	240,398,373	- - 11
特別準備淨變動	130,857	(132,151) 1,294	- - 6、11
保費不足準備淨變動	(2,475,914)	2,475,914	- - 11
具金融商品性質之保險契約 準備淨變動	(596,562)		(596,562) 具金融商品性質之保險契 約準備淨變動
承保費用	(12,582,417)		(12,582,417) 承保費用
佣金支出	(13,106,739)		(13,106,739) 佣金費用
其他營業成本	(3,570,956)		(3,570,956) 其他營業成本
-	-	549,846	549,846 財務成本 11
分離帳戶保險商品費用	(75,965,729)		(75,965,729) 分離帳戶保險商品費用
營業成本合計	(511,554,221)		(511,136,526) 營業成本合計
營業費用	(12,610,126)	(263,801)	(12,873,927) 營業費用 4、5、9
營業利益	347,714		(117,612) 營業損失
-	-	582,494	582,494 營業外收入及支出 11
營業外收入及利益	1,267,521	(1,267,521)	- - 11
營業外費用及損失	(685,027)	685,027	- - 11
繼續營業單位稅前純益	930,208		464,882 繼續營業單位稅前純益
所得稅利益	1,450,981	354,326	1,805,307 所得稅利益 2、4-6、8-10
合併總(損)益	2,381,189		2,270,189 繼續營業單位本期純益
			2,270,189 本期淨利
			其他綜合損益
			(85,362) 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額
			21,929,160 備供出售金融資產之未實 現評價利益
			(612,731) 現金流量避險中屬有效避 險部份之避險工具損失
			(55,512) 採用權益法認列之關聯企業 及合資之其他綜合損益份額 與其他綜合損益組成部分
			(822,076) 相關之所得稅
			20,353,479 其他綜合損益(稅後淨額)
			22,623,668 本期綜合損益總額

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國101年1月1日至9月30日合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。合併公司依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，合併公司民國101年1月1日至9月30日之利息收現數及股利收現數，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數、利息支付數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

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

1. 現金及約當現金

依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，合併公司所持有之定期存款業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資，民國101年9月30日自現金及約當現金重分類至無活絡市場之債券投資金額為19,447,968仟元。

2. 合併公司依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國101年9月30日增加其他應收款293,561仟元、增加保留盈餘301,236仟元，民國101年7月1日至9月30日減少租金收入17,192仟元、增加所得稅利益2,922仟元，民國101年1月1日至9月30日減少租金收入69,374仟元、增加所得稅利益11,793仟元。

3. 合併公司依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年9月30日增加備供出售金融資產10,757,842仟元，減少以成本衡量之金融資產10,191,289仟元，減少保留盈餘37,960仟元，增加金融商品之未實現利益574,841仟元。

4. 合併公司對符合投資性不動產定義之不動產依保險業財務報告編製準則及國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年9月30日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊1,441,340仟元、增加保留盈餘66,157,740仟元，民國101年7月1日至9月30日增加折舊費用33,537仟元、增加所得稅利益5,702仟元，民國101年1月1日至9月30日減少折舊費用616,919仟元、減少所得稅利益104,876仟元。另重分類投資性不動產13,172,564仟元至不動產及設備。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 合併公司對部分不動產依保險業財務報告編製準則選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年9月30日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊3,046,898仟元、減少保留盈餘1,767,459仟元、減少土地未實現重估增值1,462仟元，民國101年7月1日至9月30日增加折舊費用44,960仟元、增加所得稅利益7,643仟元，民國101年1月1日至9月30日增加折舊費用915,669仟元、增加所得稅利益155,664仟元。
6. 合併公司依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年9月30日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,379,255仟元，民國101年7月1日至9月30日減少特別準備金淨變動43,134仟元、增加所得稅利益7,333仟元，民國101年1月1日至9月30日減少特別準備金淨變動132,151仟元、增加所得稅利益22,466仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。
7. 依保險業財務報告編製準則規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。
8. 合併公司依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年9月30日增加負債準備346,155仟元，減少保留盈餘406,637仟元；另迴轉認列增加應收退稅款200,709仟元，民國101年7月1日至9月30日增加所得稅利益0仟元，民國101年1月1日至9月30日增加所得稅利益261,192仟元。
9. 合併公司依國際會計準則第19號規定衡量退休金負債，並依國際財務報導準則第1號規定，選擇將精算損益全數認列。截至民國101年9月30日增加應計退休金負債1,379,641仟元，減少保留盈餘1,597,139仟元，減少未認列為退休金成本之淨損失509,674仟元，民國101年7月1日至9月30日減少退休金費用11,650仟元及減少所得稅利益1,980仟元，民國101年1月1日至9月30日減少退休金費用34,949仟元及減少所得稅利益5,941仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 合併公司依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，民國101年9月30日共計認列遞延所得稅資產1,084,185仟元、認列遞延所得稅負債8,778,006仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應增加認列遞延所得稅負債及減少認列金融商品未實現損益4,756,460仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元、減少遞延所得稅資產4,224,569仟元，民國101年7月1日至9月30日增加所得稅利益0仟元，民國101年1月1日至9月30日增加所得稅利益14,028仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加2,642,788仟元。
11. 合併資產負債表及合併綜合損益表表達差異之說明

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

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

附表一：期末持有有價證券情形

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
子公司神坊資訊	國泰臺灣貨幣市場基金	本公司關係企業發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,903	\$23,170	-	\$23,170	
	摩根臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	325	-	325	
	台新1699貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,297	30,303	-	30,303	
	群益安穩貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,587	40,712	-	40,712	
	復華貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	401	5,657	-	5,657	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,053	37,299	-	37,299	
	本善創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產	100	954	-	954	
	風尚數位科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,200	30,060	-	30,060	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表二：與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
子公司神坊資訊	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$163,098	20.37%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$21,802	12.76%	
			勞務收入	135,664	34.29%						
子公司神坊資訊	本公司	關係企業	銷貨收入	62,184	7.77%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	23,617	13.82%	
			勞務收入	126,560	31.99%						

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表三：應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	國泰金融控股 股份有限公司	母子公司	\$7,253,085	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	202,855	註二	-	-	-	-

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表四：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新臺幣仟元，仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
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%	\$263,757	\$(94,388)	\$(20,226)	關聯企業 (註二)
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	94,550	94,550	4,455	25.00%	4,501	(11,807)	(2,952)	關聯企業 (註二)
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	15,749	15,749	1,575	24.79%	39,648	37,915	7,953	關聯企業 (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	25,366	38,433	2,537	24.96%	47,175	4,571	1,141	關聯企業 (註二)
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	112,283	8,700	8,700	子公司 (註一)
"	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	326,337	15,335	9,233	子公司 (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%	186,266	72,067	72,137	子公司 (註一)
"	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	人身保險業	2,567,078	2,567,078	-	50.00%	813,257	91,966	45,983	子公司 (註一)
"	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	3,424,930	1,940,080	-	100.00%	2,905,586	84,160	84,160	子公司 (註一)
"	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	1,348,199	862,648	-	50.00%	501,950	(581,704)	(290,852)	關聯企業 (註一)
"	霖園置業(上海)有限公司	中國大陸	自有辦公物業出租	3,773,774	3,773,774	-	100.00%	3,713,203	(103,636)	(103,636)	子公司 (註一)

註一：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註二：係依該公司同期間自行結算未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

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

附表五：大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註一(四)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$45,983 註二.(二).2	\$813,257	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	\$2,717,129	註一(四)	\$862,648	\$485,551	\$-	\$1,348,199	50%	\$(290,852) 註二.(二).2	\$501,950	\$-
霖園置業(上 海)有限公司	自有辦公物 業出租	\$3,773,774	註一(四)	\$3,773,774	\$-	\$-	\$3,773,774	100%	\$(103,636) 註二.(二).2	\$3,713,203	\$-

本期期末累計自 臺灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$7,689,051	\$11,995,271 (USD390,512仟元)	\$77,971,360

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.經臺灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表六：102年1月1日至9月30日母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	本公司	子公司神坊資訊	1	投資性不動產利益	\$12,237	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	營業費用	188,744	與一般交易條件相當	0.04%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	其他應付款	23,617	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	存入保證金	6,682	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司大陸國泰人壽	1	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	0.01%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	12,237	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業收入	188,744	與一般交易條件相當	0.04%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他應收款	23,617	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	存出保證金	6,682	與一般交易條件相當	-
2	子公司大陸國泰人壽	本公司	2	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	0.01%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。