

5846

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併財務報表暨會計師核閱報告
民國九十五年上半年度

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

合併財務報表

目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 會計師核閱報告	3
四、 合併資產負債表	4
五、 合併損益表	5
六、 合併股東權益變動表	6
七、 合併現金流量表	7
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 重要會計政策之彙總說明	8~22
(三) 會計變動之理由及其影響	22
(四) 重要會計科目之說明	23~31
(五) 關係人交易	31~40
(六) 質押之資產	40~41
(七) 重大承諾事項及或有事項	41
(八) 重大之災害損失	42
(九) 重大之期後事項	42
(十) 其他	42~51
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	51
2. 轉投資事業相關資訊	52
3. 大陸投資相關資訊	52
(十二) 部門別財務資訊	52

會計師核閱報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依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「證券發行人財務報告編製準則」、「人身保險業財務業務報告編製準則」編製及一般公認會計原則而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，國泰人壽保險股份有限公司及其子公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

致遠會計師事務所

金管會核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

賴明陽

會計師：

徐憶芳

中華民國九十五年七月三十一日

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十五年六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產		95年6月30日		負債及股東權益		95年6月30日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%
11xxx	流動資產				21xxx	流動負債			
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$ 275,177,963	13.86	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.14	\$17,205,497	0.87
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	122,850,119	6.19	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.15	22,695	-
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	83,208,834	4.19	21350	應付票據		43,915	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	4,494,949	0.23	21450	應付佣金		1,156,898	0.06
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	326,925	0.02	21500	應付保險賠款與給付		7,101	-
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	2,669,773	0.13	21650	應付再保業務款項		134,926	0.01
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)		9,382,065	0.47	21700	其他應付款		13,179,173	0.66
11650	應收再保業務款項		109,082	0.01	21800	預收款項		183,822	0.01
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)		25,452,317	1.28	21950	其他流動負債		46,498	-
11750	其他金融資產-流動		16,770,611	0.84	21xxx	流動負債合計		31,980,525	1.61
11800	預付費用及其他預付款		60,463	-	24xxx	長期負債			
11850	遞延所得稅資產-流動		4,030,351	0.20	24600	土地增值稅準備		3,581	-
11950	其他流動資產		4,897,325	0.25	24650	應計退休金負債		1,657,161	0.08
11xxx	流動資產合計		549,430,777	27.67	24xxx	長期負債		1,660,742	0.08
13xxx	放款				26xxx	營業及負債準備	二		
13100	壽險貸款	二	171,014,783	8.61	26100	未滿期保費準備		10,376,621	0.52
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.5	283,508,264	14.28	26200	壽險責任準備		1,694,220,871	85.32
13xxx	放款合計		454,523,047	22.89	26300	特別準備		17,296,479	0.87
14xxx	基金與投資				26400	賠款準備		1,269,629	0.06
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	139,042,414	7.00	26xxx	營業及負債準備合計		1,723,163,600	86.77
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	525,728,952	26.47	28xxx	其他負債			
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	20,729,513	1.04	28200	存入保證金		1,560,791	0.08
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	43,008,176	2.17	28600	分離帳戶保險商品負債		120,707,975	6.08
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	1,956,567	0.10	28700	其他什項負債		6,173,392	0.31
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	104,937,051	5.29	28xxx	其他負債合計		128,442,158	6.47
14xxx	基金與投資合計		835,402,673	42.07	2XXXXX	負債總計		1,885,247,025	94.93
15xxx	固定資產	二、四.12			3XXXXX	股東權益			
15100	土地		4,791,136	0.24	31100	普通股股本	二、四.16	50,686,158	2.55
15200	房屋及建築		10,035,621	0.51	32xxx	資本公積		10,105	-
15300	電腦設備		1,589,165	0.08	33xxx	保留盈餘	二、四.17		
15400	交通及運輸設備		36,258	-	33100	法定盈餘公積		19,684,163	0.99
15500	其他設備		3,737,084	0.19	33200	特別盈餘公積		14,133,703	0.71
15xx2	重估增值		1,472	-	33300	未分配盈餘		7,179,279	0.36
15xx3	減:累計折舊		(6,670,427)	(0.34)	34xxx	股東權益其他項目			
15xx4	減:累計減損		(85,519)	-	34100	金融商品之未實現損益		6,035,801	0.31
15700	在建工程及預付房地設備款		27,015	-	34150	未實現重估增值		2,105	-
15xxx	固定資產淨額		13,461,805	0.68	34200	累積換算調整數		(10,884)	-
17xxx	無形資產				34700	少數股權		2,869,968	0.15
17100	電腦軟體成本		318,612	0.01	3XXXXX	股東權益總計		100,590,398	5.07
17xxx	無形資產合計		318,612	0.01					
18xxx	其他資產								
18200	存入保證金		8,969,847	0.45					
18400	遞延所得稅資產-非流動		453,543	0.02					
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.13	34,786	-					
18600	分離帳戶保險商品資產		120,707,975	6.08					
18700	其他資產-其他		2,534,358	0.13					
18XXX	其他資產合計		132,700,509	6.68					
1XXXX	資 產 總 計		\$ 1,985,837,423	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$ 1,985,837,423	100.00

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
 合併損益表
 民國九十五年一月一日至六月三十日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	備 註	九十五年上半年度	
			金 額	%
41xxx	營業收入	二		
41050	保費收入		\$ 127,776,079	46.02
41100	再保佣金收入		190,590	0.07
41150	攤回再保賠款與給付		104,243	0.04
41300	收回保費準備		54,154,832	19.50
41350	收回特別準備		474,262	0.17
41450	收回賠款準備		381	-
41500	手續費收入		481,362	0.17
41550	利息收入		30,432,837	10.96
41650	金融資產評價利益		5,551,496	2.00
41750	採權益法認列之投資收益		185,363	0.08
41850	處分投資利益		15,708,894	5.65
41900	不動產投資利益		5,421,521	1.95
41950	分離帳戶保險商品收益		36,853,788	13.27
42000	其他營業收入		327,659	0.12
41xxx	營業收入合計		277,663,307	100.00
51xxx	營業成本	二		
51100	再保費支出		(295,305)	(0.10)
51150	承保費用		(13,012,415)	(4.69)
51200	佣金支出		(128,783)	(0.04)
51250	保險賠款與給付		(69,857,685)	(25.16)
51300	提存保費準備		(125,765,909)	(45.29)
51350	提存特別準備		(326,455)	(0.12)
51400	安定基金支出		(127,253)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(835,688)	(0.30)
51500	手續費支出		(549,580)	(0.20)
51550	利息費用		(86,717)	(0.03)
51700	金融負債評價損失		(17,147,105)	(6.18)
51800	兌換損失		(5,275,480)	(1.90)
51950	分離帳戶保險商品費用		(36,853,788)	(13.27)
52000	其他營業成本		(468,093)	(0.17)
51xxx	營業成本合計		(270,730,256)	(97.50)
60000	營業毛利		6,933,051	2.50
58000	營業費用			
58100	業務費用		(1,441,459)	(0.52)
58200	管理費用		(4,091,326)	(1.48)
58300	研究發展費用		(7,594)	-
58000	營業費用合計		(5,540,379)	(2.00)
61000	營業利益		1,392,672	0.50
49000	營業外收入及利益			
49050	財產交易利益		2,266	-
49400	其他營業外收入及利益		627,231	0.23
49000	營業外收入及利益合計		629,497	0.23
59000	營業外費用及損失			
59050	財產交易損失		(410)	-
59300	什項費用		(13,136)	(0.01)
59000	營業外費用及損失合計		(13,546)	(0.01)
62000	繼續營業部門稅前純益		2,008,623	0.72
63000	所得稅利益	二、四.19	1,925,608	0.70
64000	繼續營業部門稅後純益		3,934,231	1.42
67000	會計原則變動累積影響數(加上 所得稅利益338,668之淨額)	三	3,321,129	1.19
68000	合併總損益		\$ 7,255,360	2.61
	合併總損益歸屬于：			
68010	母公司股東		\$ 7,179,279	
68020	少數股權		76,081	
	合併總損益		\$ 7,255,360	
70000	每股盈餘(元)：	二、四.20		
	基本每股			
70001	繼續營業部門合併淨利		\$0.78	
70004	會計原則變動之累積影響數		0.65	
	合併總損益		\$1.43	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十五年一月一日至六月三十日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配保留盈餘	金融商品之未實現損益	未實現重估增值	累積換算調整數	少數股權	
民國九十五年一月一日餘額	\$50,686,158	\$10,105	\$17,891,897	\$11,082,320	\$17,922,656	\$-	\$3,048	\$(4,119)	\$2,668,222	\$100,260,287
民國九十四年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	1,792,266	-	(1,792,266)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	3,051,383	(3,051,383)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(13,057,689)	-	-	-	-	(13,057,689)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(13,218)	-	-	-	-	(13,218)
土地重估增值之變動	-	-	-	-	-	-	(943)	-	-	(943)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	6,035,801	-	-	-	6,035,801
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(6,765)	-	(6,765)
民國九十五年上半年度合併稅後淨利	-	-	-	-	7,179,279	-	-	-	-	7,179,279
民國九十五年上半年度少數股權淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	76,081	76,081
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	125,665	125,665
民國九十五年六月三十日餘額	<u>\$50,686,158</u>	<u>\$10,105</u>	<u>\$19,684,163</u>	<u>\$14,133,703</u>	<u>\$7,179,279</u>	<u>\$6,035,801</u>	<u>\$2,105</u>	<u>\$(10,884)</u>	<u>\$2,869,968</u>	<u>\$100,590,398</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十五年一月一日至六月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	九十五年上半年度
營業活動之現金流量：	
合併總損益	\$7,255,360
調整項目：	
收回呆帳	(3,762)
折舊費用	1,193,580
攤銷費用	52,166
提存及收回各項營業準備淨額	72,298,432
處分待處分長期股權投資利益	(3,707)
處分資產利益	(1,856)
處分不動產投資利益	(1,004,697)
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司現金股利	(58,895)
匯率影響數	(4,207)
會計原則變動累積影響數	(3,321,129)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動減少	623,827
備供出售金融資產減少	42,113,728
持有至到期日金融資產-一年內到期減少	490,991
避險之衍生性金融資產-流動減少	107,068
無活絡市場之債券投資-流動增加	(2,669,773)
應收票據減少	4,620,007
應收再保業務款項增加	(109,081)
其他應收款增加	(8,314,294)
其他金融資產-流動增加	(10,346,111)
預付費用及其他預付款減少	5,794
遞延所得稅資產-流動增加	(4,030,351)
其他流動資產增加	(1,380,894)
遞延所得稅資產-非流動減少	6,576
其他資產-其他增加	(1,072,452)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動增加	13,068,936
避險之衍生性金融負債-流動增加	22,695
應付票據增加	42,585
應付佣金減少	(230,642)
應付保險賠款與給付增加	2,263
應付再保業務款項減少	(56,863)
其他應付款增加	7,606,046
遞延所得稅負債減少	(396,408)
預收款項減少	(348,429)
其他流動負債增加	20,516
土地增值準備減少	(145)
應計退休金負債增加	29,843
其他什項負債減少	(5,149,479)
營業活動之淨現金流量流入	<u>111,057,238</u>
投資活動之現金流量	
壽險貸款增加	(4,520,577)
擔保放款增加	(6,851,064)
備供出售金融資產-非流動增加	(28,254,397)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(70,746,561)
以成本衡量之金融資產-非流動減少	230,524
無活絡市場之債券投資-非流動減少	2,598,385
處分待處分長期股權投資價款	47,411
出售不動產投資價款	1,681,819
增購不動產投資	(4,386,853)
出售固定資產價款	8,683
增購固定資產	(172,719)
增購無形資產	(174,209)
存入保證金增加	(91,741)
其他催收款項增加	(5,923)
其他什項資產增加	(7,316)
投資活動之淨現金流量流出	<u>(110,644,538)</u>
融資活動之現金流量	
存入保證金減少	(83,342)
支付董監事酬勞	(8,100)
支付員工紅利	(13,218)
發放現金股利	(13,057,689)
融資活動之淨現金流量流出	<u>(13,162,349)</u>
匯率影響數	2,732
本期現金及約當現金減少數	(12,746,917)
期初現金及約當現金餘額	287,924,880
期末現金及約當現金餘額	<u>\$275,177,963</u>
現金流量資訊之補充揭露	
本期支付利息	\$71,831
不含資本化利息之本期支付利息	\$71,831
本期支付所得稅	<u>\$610,423</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：張煥城

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國九十五年六月三十日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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。本公司於民國 95 年 6 月 30 日之員工人數為 26,867 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表之編製係依據一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及人身保險業財務業務報告編製準則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

(1) 本公司於民國 94 年度首次適用新修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定，列入合併財務報表之子公司除持有表決權超過百分之五十以上之被投資公司外，亦包括達該號公報所述具有實質控制能力之被投資公司。列入合併財務報表編制個體內之子公司情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司及子公司怡泰創投	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	99.53	子公司神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，本公司及怡泰創業投資(股)公司分別持有 60.12%及 39.41%股權。子公司神坊資訊民國 95 年 6 月 30 日之員工人數為 158 人。
本公司	怡泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰創投)	創業投資業務	25.00	子公司怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日。本公司與母公司國泰金融控股(股)公司、關係企業國泰世華商業銀行(股)公司及關係企業國泰世紀產物保險(股)公司共計持有 67%股權。
本公司	國泰人壽保險有限公司(上海)(以下簡稱子公司上海國泰人壽)	人身保險業務	50.00	子公司上海國泰人壽於西元 2004 年 12 月 29 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與中國東方航空公司分別持有 50%股權。子公司上海國泰人壽西元 2006 年 6 月 30 日之員工人數為 346 人。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

另未列入合併報表之子公司為：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	說明
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. (以下簡稱子公司 Cathay Insurance (Bermuda))	Class3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 95 年上半年度合併財務報表。
本公司	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱子公司國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 95 年上半年度合併財務報表。

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

2. 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

3. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 金融資產及負債之認列

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

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產

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

(2) 持有至到期日之投資

對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日之投資。持有至到期日之投資（如債券）於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列或價值減損時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 備供出售之金融資產

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

(5) 以成本衡量之金融資產

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

(6) 避險之衍生性金融資產

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

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

本公司對金融負債之續後評價，係以公平價值衡量。

5. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

6. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售之金融資產

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

公平價值避險

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

當有任何下列之情形發生時，本公司即停止適用避險會計之規定：

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

現金流量避險

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

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

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

國外營運機構淨投資之避險

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 備抵呆帳

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

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

子公司神坊資訊就期末應收款項之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗予以評估提列備抵呆帳。

子公司上海國泰人壽壞帳損失核算採用備抵法，按年末應收保費、應收利息、應收帳款等應收款項的可回收性計提備抵呆帳。管理層採用帳齡分析法及根據以往的經驗、債務單位的財務及實際經營情況等合理地估計。

9. 採權益法之長期股權投資

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額不再攤銷，新增之差額比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

10. 不動產投資

公司不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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

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

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

11. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於資本公積項下，依商業會計法規定該資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用。

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

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

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

子公司上海國泰人壽其使用年限在一年以上，單位價值在人民幣 2,000 元以上的房屋、建築物、機器、機械、運輸工具等定義為固定資產。固定資產係以取得成本為入帳基礎，其達到預定可使用狀態的次月起，採用直線法提取折舊。各類固定資產的估計殘值率以取得成本之百分之十為基準。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

12. 無形資產

(1) 本公司

係電腦軟體成本按 3 年採直線法攤銷。

(2) 子公司上海國泰人壽

無形資產主要為電腦系統軟體，按取得時的實際成本入帳。無形資產的成本自取得當月起在預計使用年限、合約規定的收益年限和法律規定有效年限三者中的最短者以直線法平均攤銷。電腦系統軟體攤銷年限為 5 年。

13. 遞延借項

本公司根據財政部(82)台財保第 821724856 號函規定，為保障被保險人之權益及促進保險業健全發展，特按規定提列「安定基金」，並設一相對科目「安定基金準備」，因其互為對等之科目，故均不於財務報表中列示。自民國 82 年至 91 年 6 月 30 日提列之金額為 1,603,526 仟元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 95 年 6 月 30 日止繼續提列之金額為 1,086,428 仟元。

14. 資產減損

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

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

15. 不動產投資信託

本公司不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘字第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘字第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」辦理。

- (1) 在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。
- (2) 若發起人及其關係企業未參與原始認購，雖於嗣後購入該不動產投資信託受益證券，惟於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之不動產投資信託受益證券未達發行在外總數之百分之二十，且該購入係自集中交易市場中依公平價值買回。因此一情況並未改變發起人初始移轉不動產時，是否已將不動產之經濟風險與報酬移轉予該不動產投資信託基金之判斷，故移轉不動產及購入不動產投資信託受益證券係二項單獨之交易。惟若於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之受益證券已超過發行在外總數之百分之二十時，應視為證券化不動產之移轉係部份未出售，而將發起人所持有之不動產投資信託受益證券部份之不動產出售損益予以遞延。

16. 資本保證金

(1) 本公司

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

(2) 子公司上海國泰人壽

子公司上海國泰人壽存出保證金中之資本保證金係依照中國保險監督管理委員會規定，以註冊資本額之百分之二十作為保證金，係以定存方式存入。

17. 營業及負債準備

(1) 本公司

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、未決賠款準備、壽險責任準備、壽險特別準備)，其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」規定。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。」。

(2) 子公司上海國泰人壽

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期保費準備、未決賠款準備及壽險責任準備），其提列之金額係依據保監壽險[2004]1713 號函核備之精算師所出具之精算報告。

18. 保險業務收入及支出

本公司保險業收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。本公司及子公司上海國泰人壽直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

19. 退休金

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

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

職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項(非遠期外匯買賣合約)係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非為功能性貨幣，須先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，俾能顯示如同自始即以功能性貨幣記帳之結果，上述再衡量所產生之換算差額，因直接影響國外營運機構之現金流量，故列為當期損益。

21. 估計所得稅

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

目。

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

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

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國 91 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

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

22. 資本支出與收益支出之劃分

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

23. 分離帳戶保險商品

(1) 本公司

本公司銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公平價值計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 子公司上海國泰人壽

子公司上海國泰人壽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，並依中華人民共和國財政部於西元 2002 年 1 月 7 日頒布之財會〔2002〕1 號「保險公司投資連結產品等業務會計處理規定」及中華民國財務會計準則之規定處理。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依中華民國「人身保險業銷售投資型保險商品分離帳戶會計處理準則」分別帳列「分離帳戶投資型保險商品資產」、「分離帳戶投資型保險商品負債」、「分離帳戶投資型保險商品收益」及「分離帳戶投資型保險商品費用」。

三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日（適用日）起，適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定。適用日持有之金融商品則依下列方式處理：

前述會計原則變動致使本公司及其子公司民國 95 年 1 月 1 日流動資產、流動負債、基金與投資及股東權益分別增加 5,381,277 仟元、2,061,394 仟元、10,108,650 仟元及 10,107,404 仟元，致民國 95 年合併財務報表期初產生有利之會計原則變動累積影響數 3,321,129 仟元，並包含在民國 95 年上半年度合併淨利中，另每股盈餘(稅後)增加 0.65 元。

本公司自編製民國 95 年 1 月 1 日之財務報表起，適用 94 年 12 月 22 日第五次修訂之財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」之規定，對於投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併-購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司及子公司怡泰創投民國 95 年 6 月 30 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,401 仟元，民國 95 年上半年度合併稅後淨利減少 1,401 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	95.6.30
庫存現金及零用金	\$278,501
銀行存款	4,749,916
定期存款	232,773,178
約當現金	37,376,368
合 計	<u>\$275,177,963</u>

(1) 民國 95 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者為 1,097,570 仟元。

(2) 約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	95.6.30
上市(櫃)股票	\$19,702,733
國外股票	2,216,337
受益憑證	52,233,526
指數股票型基金	1,821,761
國外債券	13,678,375
公司債	754,975
政府債券	22,409,214
金融債券	518,779
衍生性金融商品	3,834,474
小 計	117,170,174
加：評價調整	5,679,945
合 計	<u>\$122,850,119</u>

3. 備供出售金融資產－流動

	95.6.30
上市(櫃)股票	\$61,586,648
國外股票	6,798,666
國外受益憑證	3,180,186
國內受益憑證	701,648
指數股票型基金	122,857
不動產投資信託	3,302,115
小 計	75,692,120
加：評價調整	7,516,714
合 計	<u>\$83,208,834</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	95.6.30
衍生性金融商品	\$-
加：評價調整	326,925
合 計	<u>\$326,925</u>

5. 放款

(1) 壽險貸款

① 就本公司簽發之人壽保險單為質所做之放款。

② 墊繳保費係依財政部保險司民國 87 年 8 月 7 日台財保第 872440208 號函規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金(如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

(2) 擔保放款淨額

	95.6.30
擔保放款	\$283,391,178
減：備抵呆帳	(300,821)
小 計	<u>283,090,357</u>
催收款項	1,393,023
減：備抵呆帳	(975,116)
小 計	<u>417,907</u>
合 計	<u>\$283,508,264</u>

擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。

6. 備供出售金融資產－非流動

	95.6.30
公司債	\$16,898,275
政府債券	16,350,376

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融債券	28,378,871
國內股票	138,677
國外股票	13,768
金融資產受益憑證	1,031,102
國外債券	78,100,364
小計	140,911,433
減：評價調整	(1,869,019)
合計	\$139,042,414

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	95.6.30
公司債	\$8,567,502
政府債券	19,349,914
金融債券	17,005,069
金融資產受益證券	9,454,009
國外債券	479,479,104
小計	533,855,598
減：繳存央行債券	(8,126,646)
合計	\$525,728,952

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	95.6.30
國內股票	\$20,587,768
國外股票	141,745
合計	\$20,729,513

9. 結構型債券

金融商品資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 95 年 6 月 30 日止，為 85,821,578 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

	95.6.30		
項 目	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$2,881,778	\$(148,281)	\$2,733,497
備供出售金融資產－非流動	14,277,218	(26,760)	14,250,458

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

持有至到期日之金融資產－非流動	68,024,843	-	68,024,843
無活絡市場之債券投資－非流動	812,780	-	812,780
合 計	<u>\$85,996,619</u>	<u>\$(175,041)</u>	<u>\$85,821,578</u>

10. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	95.6.30	
	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$399,071	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,884	25.24%
汎揚創業投資股份有限公司	343,716	24.79%
華大創業投資股份有限公司	164,617	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	597,809	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	66,403	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	240,964	43.75%
國泰證券投資顧問股份有限公司	104,103	100.00%
合 計	<u>\$1,956,567</u>	

11. 不動產投資

項 目	95.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$118,227,310	\$4,215	\$(13,806,156)	\$(196,951)	\$104,228,418
營造工程	708,633	-	-	-	708,633
合計	<u>\$118,935,943</u>	<u>\$4,215</u>	<u>\$(13,806,156)</u>	<u>\$(196,951)</u>	<u>\$104,937,051</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 95 年 6 月 30 日止，不動產投資無設立質押之情形。
- (6) 本公司於民國 94 年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：

- ① 本公司已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 仟元。
- ② 該不動產投資信託基金受益憑證，本公司並未參與原始認購，惟本公司於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入之該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故本公司已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，惟截至民國 95 年 6 月 30 日止本公司持有之比例已低於百分之二十，故將原於上年度遞延之不動產出售利益 1,773,919 仟元，於本期全數認列之。

12. 固定資產

項 目	95.6.30				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,791,136	\$1,472	\$-	\$(51,331)	\$4,741,277
房屋及建築	10,035,621	-	(3,133,853)	(34,188)	6,867,580
交通及運輸設備	36,258	-	(23,463)	-	12,795
電腦設備	1,589,165	-	(1,131,551)	-	457,614
什項設備	3,737,084	-	(2,381,560)	-	1,355,524
小 計	20,189,264	1,472	(6,670,427)	(85,519)	13,434,790
在建工程及預付					
房地設備款	27,015	-	-	-	27,015
合 計	\$20,216,279	\$1,472	\$(6,670,427)	\$(85,519)	\$13,461,805

截至民國 95 年 6 月 30 日止，固定資產及不動產皆無設定質押之情形。

13. 其他催收款

	95.6.30
其他催收款	\$75,689
減：備抵呆帳	(40,903)
淨 額	\$34,786

其他催收款係本公司依「資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，轉列逾期付息或還款之擔保放款及逾期未收回之各種應收款。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

14. 公平價值變動列入損益之金融負債—流動

	95.6.30
衍生性金融商品	\$55,771
加：評價調整	17,149,726
合 計	\$17,205,497

15. 避險之衍生性金融負債—流動

	95.6.30
衍生性金融商品	\$-
加：評價調整	22,695
合 計	\$22,695

16. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 95 年 6 月 30 日止經核准發行在外股數為 5,068,616 仟股。

17. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損外，於完納稅捐之後，先提 10% 之法定盈餘公積，並派付股息後之餘額由員工分配紅利 2%，其餘由董事會擬定盈餘分配案核定之。
- ② 民國 86 年以前，依有關法令規定，本公司未分配盈餘(依稅捐稽徵機關核定數)超過實收資本額 100% 時，應於稅捐稽徵機關核定後次一年度內發放現金股利或用未分配盈餘辦理轉增資，否則稅捐稽徵機關將以其全部累積未分配之盈餘，按每股應分配數逕行歸戶課稅，但超過上項限額時得就其每一年度再保留之盈餘加徵 10% 營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 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 10% 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 10% 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。

④ 依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函，於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

18. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表—本公司及子公司

性質別 \ 功能別	95 年上半年度		
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用			
薪資費用	\$11,676,083	\$1,605,100	\$13,281,183
勞健保費用	557,338	86,796	644,134
退休金費用	329,237	50,564	379,801
其他用人費用	448,322	86,422	534,744
折舊費用	30,908	1,162,672	1,193,580
攤銷費用	1,654	50,512	52,166

19. 估計所得稅

(1) 民國 95 年度所得稅費用估列如下：

	95 年上半年度
應付所得稅費用	\$1,776,441
加：分離課稅之所得稅額	370,562
90 年度核定補繳稅款	901
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	338,668
最低稅負制應繳稅額	13,656
以前年度估稅差異	174
期初遞延所得稅資產	465,526
減：投資抵減	(5,827)
期初遞延所得稅負債	(401,815)
期末遞延所得稅資產	(4,483,894)
所得稅利益	<u>\$ (1,925,608)</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	95.6.30
① 民國 95 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：	
A. 遞延所得稅負債總額	\$-
B. 遞延所得稅資產總額	\$4,483,894
C. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：	
職工福利按增資額提撥數之認列所產生之暫時性差異	\$-
退休金費用所產生之暫時性差異	1,657,161
未實現兌換利益之認列所產生之暫時性差異	3,662,223
金融資產及負債評價損失	12,437,555
資產減損所產生之暫時性差異	157,011
其它因素產生之暫時性差異	21,627
合 計	\$17,935,577
② 遞延所得稅資產—流動	\$4,030,351
遞延所得稅負債—流動	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$4,030,351
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$453,543
遞延所得稅負債-非流動	-
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$453,543

(3) 本公司及子公司所得稅核定情形：

	95.6.30
	所得稅核定情形
本公司	核定至民國 90 年度
子公司神坊資訊	核定至民國 92 年度
子公司怡泰創投	核定至民國 92 年度
子公司上海國泰人壽	尚未核定

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	95.6.30
本公司	\$88,763
子公司神坊資訊	-
子公司怡泰創投	18,124

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	95 年上半年度
	實際
本公司	7.33%
子公司神坊資訊	-
子公司怡泰創投	-

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	95.6.30
民國 87 年度以後	\$-

民國 87 年度以後之未分配盈餘，係未包含各期上半年度合併損益金額。

20. 每股盈餘

	金額(分子)		流動在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅	後		稅	後
95 年上半年度					
繼續營業部門淨利	\$3,934,231		5,068,616	\$0.78	
會計原則變動之累積影響數	3,321,129		5,068,616	0.65	
本期淨利	\$7,255,360		5,068,616	\$1.43	

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司

(續下頁)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
(接上頁)	
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰世紀產物保險股份有限公司	關係企業
國泰綜合證券股份有限公司	關係企業
怡泰管理顧問股份有限公司	關係企業
華卡企業股份有限公司	關係企業
國泰創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰貳創業投資股份有限公司	關係企業
怡泰財務管理顧問股份有限公司	關係企業
台灣建築經理股份有限公司	關係企業
國泰財產保險代理人股份有限公司	關係企業
Indovina Bank Limited	關係企業
寶盛證券股份有限公司	關係企業
China England Company Ltd.	關係企業
國泰世華文化慈善基金會	關係企業
財團法人國泰人壽慈善基金會	關係企業
世華國際租賃股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司	關係企業
國泰期貨股份有限公司	關係企業
國泰霖園保全股份有限公司	關係企業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業
第七商業銀行股份有限公司	關係企業
上海東航空傳媒有限公司	關係企業
東航期貨經紀有限責任公司	關係企業
東航金戎控股有限責任公司	關係企業
東航集團財務有限責任公司	關係企業
中國東方航空股份有限公司	關係企業
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

奕如實業股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
台灣金聯資產管理股份有限公司	由國泰世華商業銀行(股)公司擔任該轉投資事業之董事長
其他關係人	(包括董事、監察人、經理人及配偶、二親等親屬等)

2. 與關係人間之重大交易事項

(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	95 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$5,838
	其他	66
國泰建設股份有限公司 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
	國泰環宇大樓	4,398
	麗園大樓	10,077
	高雄中正大樓	7,198
	國際大樓	1,279
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	2,555
	員林大樓	2,902
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	12,607
	中港大樓	9,124
	國壽總公司大樓	8,919
	敦南商業大樓	2,618
民生建國大樓	1,088	
台南逢甲大樓	2,326	
其他	7,638	
合計	\$84,363	

本公司與三井工程股份有限公司截至民國95年上半年度之工程承攬合

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

約總價款為1,233,866仟元。

② 本公司向關係人購置不動產明細如下：

95 年上半年度		
關係人名稱	交易標的	合約價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段 658 號	\$5,290,000
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母東路、忠誠路二段建築物及土地	\$2,470,000

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

③ 本公司出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入
		95 年上半年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$5,124
國泰建設股份有限公司	出租不動產	7,925
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	124,531
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	25,910
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	73,075
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,728
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,994
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	1,687
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	7,531
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	991
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	606
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	6,653
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	313
合 計		\$264,068

關係人名稱	交易性質	存入保證金
		95.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	65,336
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	14,306
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	6,840
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	877
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	3,785
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	479
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477
合 計		<u>\$103,538</u>

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

④ 本公司向關係人承租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金支出
		95 年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$15,383
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,053
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,684
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	2,262
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	462
合 計		<u>\$20,844</u>

關係人名稱	交易性質	存出保證金
		95.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,926
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	
合 計		<u>1,292</u>
		<u>\$12,036</u>

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	95 年上半年度		
		利息總額	利 率	期末金額
國泰世華商業銀行	定期存款	\$7,702	1.05%~2.02%	\$1,139,960
股份有限公司	買入定期存單	74,878	1.40%~1.545%	400,000

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	活期存款	933	0.10%~2.25%	2,028,670
	支票存款	-	-	771,446
	證券存款	3	0.10%	590
第七商業銀行股份 有限公司	活期存款	5	0.10%	11,722
東航集團財務有限 責任公司	活期存款	77	0.72%~1.44%	1,666
	合 計	<u>\$83,526</u>		<u>\$4,352,489</u>

(3) 其他金融資產－流動

關係人名稱	95 年上半年度		
	利息總額	利 率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$4,438</u>	1.80%	<u>\$1,000,000</u>

(4) 擔保放款

關係人名稱	95 年上半年度			
	最高金額	利息總額	利 率	期末金額
財團法人國泰 綜合醫院	\$3,950,612	\$57,340	3.03%~3.23%	\$3,950,205
其他關係人	74,633	975	2.095%~3.14%	71,715
合 計	<u>\$4,025,245</u>	<u>\$58,315</u>		<u>\$4,021,920</u>

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	95.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$5,850,365</u>

(6) 其他應收款

本公司與關係人間之應收款項餘額如下：

關 係 人 名 稱	95.6.30	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$476	0.39
國泰世華商業銀行股份有限公司	91,410	74.97
國泰世紀產物保險股份有限公司	4,011	3.29
國泰綜合證券股份有限公司	2,540	2.08
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	740	0.61
三井工程股份有限公司	356	0.29
國泰證券投資信託股份有限公司	428	0.35
國泰期貨股份有限公司	594	0.49
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2,958	2.43

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國泰金融控股股份有限公司	18,302	15.01
合 計	<u>\$121,815</u>	

(7) 存出保證金

關係人名稱	95.6.30
國泰期貨股份有限公司	<u>\$668,050</u>

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，95 年上半年度保證金設算利息收入為 189 仟元。

(8) 其他應付款

關係人名稱	95.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$13,718	0.87
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	26,169	1.67
國泰金融控股股份有限公司	1,530,763	97.46
合 計	<u>\$1,570,650</u>	

(9) 預收款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$12,791	84.62
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,324	15.38
合 計	<u>\$15,115</u>	

(10) 預付款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$365	15.28
國泰人身保險代理人股份有限公司	1,562	65.38
奕如實業股份有限公司	462	19.34
合 計	<u>\$2,389</u>	

(11) 保費收入

關係人名稱	95 年上半年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$206,174
國泰金融控股股份有限公司	361
財團法人國泰綜合醫院	13,371

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

國泰建設股份有限公司	736
三井工程股份有限公司	596
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,736
國泰證券投資信託股份有限公司	447
國泰綜合證券股份有限公司	806
國泰期貨股份有限公司	606
上海東方航空傳媒有限公司	56
東航金戎控股有限責任公司	304
中國東方航空股份有限公司	163,726
其他關係人	14,260
合 計	<u>\$405,179</u>

(12) 保費支出

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95 上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$108,721</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年上半年度之保費支出中 4,794 仟元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

(13) 理賠收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95 上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$389</u>

(14) 再保收入

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$71,063</u>

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90%轉分予本公司。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(15) 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>95年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$67,259</u>

(16) 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>95年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$7,842</u>

係本公司支付 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保佣金支出。

(17) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>95年上半年度</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$189,128
國泰世華商業銀行股份有限公司	228,956
國泰證券投資信託股份有限公司	8,993
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,033
三井工程股份有限公司	348
財團法人國泰綜合醫院	12,219
國泰綜合證券股份有限公司	3,115
第七商業銀行股份有限公司	1,062
國泰建設股份有限公司	395
國泰期貨股份有限公司	1,091
其他關係人	303
合計	<u>\$446,643</u>

係本公司整合行銷等收入。

(18) 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>95年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	<u>\$66,988</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(19) 營業費用

關 係 人 名 稱	95 年上半年度
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$850
財團法人國泰綜合醫院	1,724
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	351,605
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,250
三井工程股份有限公司	2,024
國泰建設股份有限公司	3,123
怡泰管理顧問股份有限公司	29,107
世華國際租賃股份有限公司	3,179
華卡企業股份有限公司	577
合 計	\$418,439

(20) 有價證券買賣

95 年上半年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損益
三井工程股份 有限公司	霖園公寓大樓管理 維護(股)公司	2,400 仟股	\$47,554	\$3,707

(21) 其他

本公司截至民國 95 年 6 月 30 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	95.6.30
遠期外匯合約	US\$284,789
換匯合約	US\$793,168

六、質押之資產—本公司

(1) 本公司

民國 95 年 6 月 30 日，提供定存單作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債則係依照保險法第 141 條，以資本額之 15%提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	95.6.30
存出保證金	\$8,126,646
定期存款	161,600
合 計	<u>\$8,288,246</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 95 年 6 月 30 日，質押資產明細如下：

資產名稱	95.6.30
其他資產－其他	<u>\$7,316,223</u>

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

(3) 子公司上海國泰人壽

資產名稱	95.6.30
存出保證金	\$648,448
合 計	<u>\$648,448</u>

質押資產係存出保證金中之資本保證金係依照中國保險監督管理委員會規定，以註冊資本額之百分之二十作為保證金，本公司係以定存形式存入。

七、重大承諾事項及或有事項

子公司上海國泰人壽

截至民國 95 年 6 月 30 日止，本公司已簽訂之重大租賃契約，預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
95/7/1~96/6/30	\$45,206
96/7/1~97/6/30	4,432
97/7/1~98/6/30	-
98/7/1~99/6/30	-
99/7/1~100/6/30	-
合 計	<u>\$49,638</u>

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 風險政策與避險策略

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

本公司另從事衍生性商品之交易，主要包括股票選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利合約等，其目的主要在規避本公司因投資產生的股價風險、利率風險與匯率風險。本公司之政策係不從事交易目的衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

本公司金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類。除依母公司國泰金融控股股份有限公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

市場風險

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

信用風險

主旨為本公司所持有之有價證券可能因交易對手或債務人不履行契約義務產生信用風險而導致本公司遭遇損失，故本公司在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前本公司企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或保證人)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險，目前尚無任何違約事件發生。房屋抵押貸款承做規範除依區域別要求貸款成數在 80% 以下，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，更定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故本公司在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前檯、中檯及後檯各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』及『作業風險損失事件通報單』，相關資訊系統並積極開發中。

流動性風險

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

3. 金融商品資訊

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$274,073,943	\$274,073,943
應收票據及帳款淨額(含關係人款項)	9,380,157	9,380,157
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	113,655,799	113,655,799
備供出售金融資產－流動	82,499,190	82,499,190
持有至到期日金融資產－一年內到期	4,494,949	4,494,949

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融商品	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
無活絡市場之債券投資－流動	2,669,773	2,669,773
備供出售金融資產－非流動	138,531,073	138,531,073
持有至到期日金融資產－非流動	524,773,006	503,393,112
以成本衡量之金融資產－非流動	20,159,255	20,159,255
無活絡市場之債券投資－非流動	43,008,176	41,648,990
採權益法之長期股權投資	4,181,686	4,181,686
存出保證金	8,298,933	8,298,933

金融商品	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產－流動		
期貨	\$3,689,208	\$3,689,208
選擇權	875	875
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	4,672,455	4,672,455
利率交換合約	158,565	158,565
避險之衍生性金融資產－流動		
利率交換合約	326,925	326,925
<u>負債－衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動		
選擇權	381	381
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	16,324,495	16,324,495
利率交換合約	880,621	880,621
避險之衍生性金融負債－流動		
利率交換合約	22,695	22,695

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

D. 其餘各項流動及非流動之金融資產或負債如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

E. 截至民國 95 年 6 月 30 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.6.30			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
備供出售金融資產－流動	\$107,374,944	\$107,374,944	\$6,280,855	\$6,280,855
持有至到期日金融資產－一年內到期	82,499,190	82,499,190	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	4,494,949	4,494,949	-	-
備供出售金融資產－非流動	-	-	2,669,773	2,669,773
持有至到期日金融資產－非流動	112,573,718	112,573,718	25,957,355	25,957,355
以成本衡量之金融資產－非流動	80,835,997	81,883,944	443,937,009	421,509,168
無活絡市場之債券投資－非流動	20,159,255	20,159,255	-	-
採權益法之長期股權投資	14,617,354	14,617,354	28,390,822	27,031,636
	-	-	4,181,686	4,181,686

金融商品	95.6.30			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
期貨	\$3,689,208	\$3,689,208	\$-	\$-
選擇權	875	875	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,672,455	4,672,455
利率交換合約	-	-	158,565	158,565

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融商品	95.6.30			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	326,925	326,925
選擇權	381	381	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,324,495	16,324,495
利率交換合約	-	-	880,621	880,621
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	22,695	22,695

② 利率風險

茲將本公司截至民國 95 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$-	\$622,883	\$284,270	\$-	\$1,068,887	\$28,983,407	\$30,959,447
備供出售金融資產	2,821,039	1,666,574	1,080,059	911,221	4,839,715	84,204,684	95,523,292
持有至到期日金融資產	11,855,458	7,874,716	817,629	14,488,857	14,773,046	253,782,734	303,592,440
無活絡市場之債券投資	502,274	-	1,258,431	447,447	615,071	29,199,429	32,022,652
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期						
或重訂價							
公平價值變動列入							
損益之金融資產	6,818,078	-	-	-	-	-	6,818,078
備供出售金融資產	43,007,781	-	-	-	-	-	43,007,781
持有至到期日金融資產	229,307,212	-	-	-	-	-	229,307,212
無活絡市場之債券投資	13,655,296	-	-	-	-	-	13,655,296
衍生性金融商品	1 年內到期						
或重訂價							
公平價值變動列入							
損益之金融資產	260,750	24,868	3,847	7,541	9,368	100,490	406,864
避險之衍生性金融資產	-	34,790	48,952	133,728	32,839	76,616	326,925

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融負債	(117,317)	(15,369)	(2,085)	(38,863)	(60,073)	(477,749)	(711,456)
避險之衍生性金融							
負債	-	(6,355)	(6,608)	-	(9,732)	-	(22,695)

③ 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中之情形。

④ 避險活動

現金流量避險

截至民國 95 年 6 月 30 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
500,000	4.0005%-6ML	一年	97/9/26
500,000	7.6%-90DCP	半年	96/10/10
500,000	7.05%-90DCP	半年	96/10/10
300,000	5.5%-6ML	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	4.003%-6ML	半年	97/6/13
500,000	4%-12ML	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12ML	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	104/2/4
400,000	90DCP	一季	104/3/17
50,000	90DCP	一季	98/3/15
500,000	If 6ML<1.1%,6ML		100/6/30
	If 1.1%<6ML<2.0%,3.8%	半年	
	If 6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)		
200,000	7.603%-6ML	半年	96/7/31
300,000	7.5%-6ML	半年	96/7/31
300,000	If 6ML<6.9%,3.8%		96/7/31
	If 6ML>6.9%,0%	半年	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
200,000	區間計息,0~0.5Y:3.8%,之後 6ML 落在區間內為 3.0%,落在區間外 則為 0, 0.5-1.5Y:0.75%-2.0%, 1.5-2.5Y:1%-2.5%, 2.5-3.5Y:1%-3.0%, 3.5-4.5Y:1%-3.5%, 4.5-5.5Y:1%-4.0%, 5.5-6.5Y:1%-4.5%, 6.5-7.0Y:1%-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6ML	半年	96/12/19
200,000	If6ML<0.95%,6ML If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML	半年	98/1/9
300,000	If6ML<0.95%,6ML If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ML	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0006%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0007%-6ML	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ML	一季	97/1/8
200,000	4.0003%-6ML	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ML	一年	100/3/15
200,000	5.85%-6ML	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ML	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ML	一年	99/11/27

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

95年6月30日止之金融商品未實現利益為433,993仟元列於股東權益項下。

(2) 子公司上海國泰人壽

金融商品	2006.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$1,008,005	\$1,008,005
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	542,101	542,101
備供出售之金融資產—非流動	224,050	224,050
持有至到期日金融資產—非流動	955,947	955,947
存出保證金	662,663	662,663
<u>負債—非衍生性</u>		
存入保證金	574	574

子公司上海國泰人壽估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及其他金融資產—流動。
- B. 備供出售金融資產—非流動因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

(3) 子公司神坊資訊

金融商品	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$83,592	\$83,592
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	131,116	131,116
應收票據及帳款(含關係人款項)	199,284	199,284
存出保證金	10,970	10,970

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融商品	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>		
應付票據及帳款(含關係人款項)	125,767	125,767
存入保證金	87	87

子公司神坊資訊估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產－流動、應收(付)票據及帳款。

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

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 95 年及 94 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	95.6.30	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,971,778	\$5,971,778
附買回條件債券	4,866,991	4,868,234
可轉換公司債	27,512	27,512
公債	2,896,806	2,896,806
活期存款	237,234	237,242
合計	\$13,995,321	\$13,996,572

(2) 截至民國 95 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 12,650,000 仟元。

5. 重大合約

無此事項。

6. 其他

無此事項。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 聯屬公司間已消除之交易事項：

交易事項	交易公司及借(貸)金額			
	本公司	子公司 神坊資訊	子公司 怡泰創投	子公司 上海泰人壽
沖銷採權益法之長期股權投資 與股東權益				
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$(10,191)	\$(18,978)	\$30,409	\$(21,622)
(2)沖銷子公司股東權益	(2,416,772)	432,940	1,763,388	3,090,786

註：1. 95 年上半年度聯屬公司間沖銷差異如下：

(1) 聯屬公司逆流交易未攤銷數：\$(374)

(2) 少數股權：\$(2,869,968)

2. 聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，詳附表六。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	資金貸與他人	不適用
2	為他人背書保證	不適用
3	期末持有有價證券情形	不適用
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
9	從事衍生性商品交易	附註十.2

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2.轉投資事業相關資訊：

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

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第53頁至第60頁。

3.大陸投資資訊：

本公司於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，截至民國95年6月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表六。

十二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」第二十五號之規定，編製期中財務報表得不揭露部門別資訊。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

附表一：取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象(註1)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	天母購物中心	訂約日： 94.12.15 過戶日：	\$2,470,000	已依照契約支付各期價款	國泰建設股份有限公司	關係企業	註2	註2	註2	註2	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無
國泰人壽保險股份有限公司	台南購物中心	訂約日： 94.12.15 過戶日：	5,290,000	已依照契約支付各期價款	萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二等親之關係	註3	註3	註3	註3	參考鑑價機構鑑價報告	出租收益	無

註1：係揭露主要交易對象。

註2：本公司與交易對象共同開發興建大樓，民國92年10月落成後依約分配建物比例，民國94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

註3：本公司與交易對象合建分屋，本公司於民國91年7月1日移轉建物持分4,734/10,000予交易對象，民國94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表二：處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰人壽保險股份有限公司	金星大樓	訂約日：94.12.15 過戶日：95.02.17	土地：67.10.11 房屋：68.12.31	\$428,463	\$1,451,947	已收取全部價款	\$1,023,484	同記實業股份有限公司	無	依保險法規定為不動產投資	參考鑑價機構鑑價報告	無

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表三：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	52,629	\$602,902	-	\$602,902	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	96,582	-	96,582	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,161	-	10,161	
	宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法之被投資公司	採權益法之長期股權投資	100	376	0.24	376	
	神坊資訊股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	170,622	39.41	170,622	
	國泰證券投資信託股份有限公司	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	20,654	3.75	20,654	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	317	31,722	0.09	31,722	
	玉晶光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	222	40,092	0.32	40,092	
	菱光科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	253	10,368	0.25	10,368	
	宜特科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	170	11,238	0.43	11,238	
	律勝科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	330	15,213	0.53	15,213	
	雷虎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	144	6,072	0.20	6,072	
	保銳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	320	9,291	0.70	9,291	
	英格爾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	210	5,324	0.84	5,324	
	東隆五金工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	6	258	0.01	258	
	特力和樂股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	7,783	0.50	7,783	
	南亞電路板股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	380	95,190	0.06	95,190	
	加高電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	181	4,968	0.23	4,968	
	HIMAX	無	備供出售金融資產-非流動	269	49,771	0.14	49,771	
	精材科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	727	6,916	0.61	-	
	聚興科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,092	20,000	4.32	-	
	東捷科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	0	14,921	0.36	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,660	30,800	3.24	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,360	27,106	8.09	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,310	43,000	3.90	-	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660	15,000	2.13	-	
	常憶科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	643	16,078	1.21	-	
	BE-BEE	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表三之一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	公司名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	IC MEDIA	無	以成本衡量之金融資產	200	\$-	0.32	\$-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	-	62,809	0.51	-	
	NANO AMP	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	以成本衡量之金融資產	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	以成本衡量之金融資產	250	8,164	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.07	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.35	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.65	-	
	天擎積體電路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	450	5,395	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500	5,550	0.92	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	5.00	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420	15,000	0.58	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	342	4,275	0.49	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	20,000	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	950	28,975	5.00	-	
	倉佑實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	266	18,833	1.23	-		
宏華創投股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-		

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表三之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元，仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(股數)	帳面金額	持股比例	市價	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	286	\$3,110	-	\$3,110	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	5,188	52,122	-	55,122	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1,166	16,274	-	16,274	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	2,334	28,756	-	28,756	
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	2,916	33,964	-	33,964	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表四：被投資公司相關資訊

單位：新台幣仟元，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			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽保險 股份有限公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$399,071	\$399,071	\$36,849	\$7,896	\$-	\$-	註1
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	105,000	105,000	10,500	25.00%	39,508	39,508	(1,061)	(265)	-	-	註1
	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	343,716	343,716	292,001	72,397	-	15,000	註1
	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,037	160,037	14,004	24.06%	164,617	164,617	87,142	19,374	-	11,763	註1
	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	502,290	502,290	49,915	24.96%	597,809	597,809	202,386	49,961	-	54,408	註1
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	66,403	66,403	(174)	(174)	-	-	註1
	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%	259,909	260,284	(12,845)	(7,161)	-	-	註1
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	220,310	220,310	80,120	29,374	-	41,414	註1
	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00%	440,847	440,847	121,636	30,409	-	-	註1
	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%	104,103	104,103	10,367	10,367	-	-	註1
怡泰創業投資 股份有限公司	國泰人壽保險有限責任公司(上海)	中國大陸	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00%	1,545,393	1,545,393	(30,171)	(21,622)	-	-	註1
	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	204,555	205,680	19,667	39.41%	170,622	170,622	(12,845)	(5,062)	-	-	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

附表五：大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

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 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(21,622) 註二.(二).2	\$1,545,393	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$21,044,086

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合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表六：聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣仟元

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	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	保費收入	\$659	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	租金收入	14,880	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	什項收入	1,148	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	其他費用	117,551	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	應收款項	24	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	預付費用	2,245	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	應付款項	62,482	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰人壽保險股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	1	存入保證金	2,718	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	保費支出	659	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	租金支出	14,880	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	營業費用	1,148	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	營業收入	117,551	與一般交易條件相當	0.01%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	應收款項	62,482	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	存出保證金	2,718	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	預收收入	2,245	與一般交易條件相當	0.00%
1	神坊資訊股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	2	其他應付款	24	與一般交易條件相當	0.00%

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。