

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查核報告

民國九十六年度

及民國九十五年度

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、 聲明書	3
四、 會計師查核報告	4
五、 合併資產負債表	5
六、 合併損益表	6
七、 合併股東權益變動表	7
八、 合併現金流量表	8
九、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 重要會計政策之彙總說明	9~23
(三) 會計變動之理由及其影響	23
(四) 重要會計科目之說明	23~33
(五) 關係人交易	34~45
(六) 質押之資產	45~46
(七) 重大承諾事項及或有事項	46
(八) 重大之災害損失	46
(九) 重大之期後事項	46
(十) 其他	46~61
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	62
2. 轉投資事業相關資訊	62
3. 大陸投資相關資訊	62~63
(十二) 部門別財務資訊	63

聲 明 書

本公司民國九十六年度(自 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國九十七年一月二十八日

會計師查核報告

國泰人壽保險股份有限公司 公鑒：

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國九十六年十二月三十一日及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰人壽保險股份有限公司及其子公司民國九十六年十二月三十一日及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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。

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

徐 榮 煌

會計師：

賴 明 陽

中華民國九十七年一月二十八日

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十六年十二月三十一日
及民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產		96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益		96年12月31日		95年12月31日			
代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會計科目	附 註	金 額	%	金 額	%
11xxx	流動資產						21xxx	流動負債					
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$201,557,524	8.53	\$272,076,509	12.68	21000	短期債務		\$293,159	0.01	\$-	-
11050	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	二、四.2	96,100,174	4.07	98,807,837	4.60	21050	公平價值變動列入損益之金融負債-流動	二、四.15	13,058,619	0.56	11,575,477	0.54
11100	備供出售金融資產-流動	二、四.3	182,604,284	7.73	160,268,514	7.47	21200	避險之衍生性金融負債-流動	二、四.16	101,430	0.01	23,867	-
11150	持有至到期日金融資產-一年內到期	二	8,307,887	0.35	13,355,010	0.62	21350	應付票據		4,008	-	4,231	-
11200	避險之衍生性金融資產-流動	二、四.4	252,645	0.01	251,901	0.01	21450	應付佣金		981,986	0.04	990,066	0.05
11300	無活絡市場之債券投資-流動	二	5,850,138	0.25	5,001,829	0.23	21500	應付保險賠款與給付		42,159	-	17,212	-
11350	應收票據(減備抵壞帳後淨額)	二	8,510,086	0.36	12,544,382	0.59	21650	應付再保業務款項		188,838	0.01	196,488	0.01
11450	應收保費(減備抵壞帳後淨額)		8,071	-	1,087	-	21700	其他應付款		8,407,669	0.36	15,242,199	0.71
11550	應攤回再保賠款與給付(減備抵壞帳後淨額)		14,784	-	-	-	21800	預收款項		221,064	0.01	209,358	0.01
11650	應收再保業務款項		10,706	-	19,229	-	21950	其他流動負債		17,824	-	46,522	-
11700	其他應收款(減備抵壞帳後淨額)	二	24,573,789	1.04	27,299,651	1.27	21xxx	流動負債合計		23,316,756	0.99	28,305,420	1.32
11750	其他金融資產-流動		4,095,936	0.17	7,045,144	0.33	24xxx	長期負債					
11800	預付費用及其他預付款		14,588	-	36,644	-	24600	土地增值稅準備	二	3,581	-	3,581	-
11850	遞延所得稅資產-流動	二	3,534,293	0.15	2,286,028	0.11	24650	應計退休金負債	二、十	1,350,933	0.06	1,683,182	0.08
11950	其他流動資產		315,915	0.02	403,868	0.02	24xxx	長期負債合計		1,354,514	0.06	1,686,763	0.08
11xxx	流動資產合計		535,750,820	22.68	599,397,633	27.93	26xxx	營業及負債準備	二				
13xxx	放款	二、四.5					26100	未滿期保費準備		11,400,589	0.48	10,970,795	0.51
13100	壽險貸款		189,288,970	8.01	175,772,355	8.19	26200	壽險責任準備		1,921,767,262	81.34	1,787,761,858	83.31
13300	擔保放款(減備抵壞帳後淨額)		347,842,125	14.72	307,141,660	14.31	26300	特別準備		18,155,311	0.77	17,722,533	0.83
13xxx	放款合計		537,131,095	22.73	482,914,015	22.50	26400	賠款準備		1,499,265	0.06	1,304,316	0.06
14xxx	基金與投資						26xxx	營業及負債準備合計		1,952,822,427	82.65	1,817,759,502	84.71
14200	備供出售金融資產-非流動	二、四.6	230,743,593	9.77	171,668,410	8.00	28xxx	其他負債					
14300	持有至到期日金融資產-非流動	二、四.7	572,545,445	24.23	524,625,203	24.45	28200	存入保證金		1,490,179	0.06	1,465,092	0.07
14500	以成本衡量之金融資產-非流動	二、四.8	20,121,416	0.85	20,317,894	0.94	28600	分離帳戶保險商品負債	二	254,052,254	10.75	161,276,981	7.51
14600	無活絡市場之債券投資-非流動	二	60,690,367	2.57	44,072,909	2.05	28700	其他負債-其他		3,461,245	0.15	12,796,076	0.60
14850	採權益法之長期股權投資(淨額)	二、四.10	1,952,472	0.08	2,089,636	0.10	28xxx	其他負債合計		259,003,678	10.96	175,538,149	8.18
14900	不動產投資(減累計折舊及累計減損後淨額)	二、四.11	106,384,870	4.50	102,344,171	4.77	2XXXX			2,236,497,375	94.66	2,023,289,834	94.29
14950	其他金融資產-非流動		19,400,000	0.82	10,350,000	0.48	3XXXX	股東權益					
14xxx	基金與投資合計		1,011,838,163	42.82	875,468,223	40.79	31xxx	股本					
15xxx	固定資產	二、四.12					31100	普通股股本	二、四.17	50,686,158	2.14	50,686,158	2.36
15100	土地		4,796,289	0.20	4,722,055	0.22	32xxx	資本公積	二	9,648	-	9,648	-
15200	房屋及建築		10,266,494	0.43	9,746,781	0.45	33xxx	保留盈餘	二、四.18				
15300	電腦設備		1,875,748	0.08	1,664,590	0.08	33100	法定盈餘公積		21,188,906	0.90	19,684,163	0.92
15400	交通及運輸設備		16,162	-	29,641	-	33200	特別盈餘公積		16,693,810	0.71	14,133,703	0.66
15500	其他設備		3,477,864	0.15	3,444,881	0.16	33300	未分配盈餘		23,468,521	0.99	15,047,432	0.70
15600	租賃權益改良		28,277	-	10,238	-	34xxx	股東權益其他項目					
15xx2	重估增值		1,216	-	1,054	-	34100	金融商品之未實現損益	二	11,169,132	0.47	20,222,726	0.94
15xx3	減：累計折舊		(7,270,455)	(0.31)	(6,543,598)	(0.30)	34150	未實現重估增值	二	2,105	-	2,105	-
15xx4	減：累計減損		(85,519)	-	(85,519)	-	34200	累積換算調整數	二	132,518	-	34,973	-
15700	在建工程及預付房地設備款		150,994	0.01	22,816	-	34700	少數股權		2,969,664	0.13	2,846,736	0.13
15xxx	固定資產淨額		13,257,070	0.56	13,012,939	0.61	3XXXX	股東權益總計		126,320,462	5.34	122,667,644	5.71
17xxx	無形資產	二、四.13											
17100	電腦軟體成本		481,781	0.02	340,381	0.02							
18xxx	其他資產												
18200	存出保證金	二	8,997,367	0.38	8,875,063	0.41							
18400	遞延所得稅資產-非流動	二	403,873	0.02	460,048	0.02							
18500	其他催收款(減備抵壞帳後淨額)	二、四.14	40,807	-	42,160	-							
18600	分離帳戶保險商品資產	二	254,052,254	10.75	161,276,981	7.52							
18700	其他資產-其他		864,607	0.04	4,170,035	0.20							
18xxx	其他資產合計		264,358,908	11.19	174,824,287	8.15							
1XXXX	資 產 總 計		\$2,362,817,837	100.00	\$2,145,957,478	100.00	1XXXX	負債及股東權益總計		\$2,362,817,837	100.00	\$2,145,957,478	100.00

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：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
民國九十六年一月一日至十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

單位：新台幣千元

代碼	項 目	附註	九十六年度		九十五年度	
			金 額	%	金 額	%
41xxx	營業收入	二、五				
41050	保費收入		\$305,028,232	37.12	\$288,978,396	47.48
41100	再保佣金收入		164,353	0.02	204,285	0.03
41150	攤回再保賠款與給付		347,755	0.04	217,144	0.04
41300	收回保費準備		177,210,431	21.57	131,971,772	21.68
41350	收回特別準備		713,870	0.09	693,802	0.11
41450	收回賠款準備		1,304,333	0.16	435,804	0.07
41500	手續費收入		1,744,552	0.21	1,139,178	0.19
41550	利息收入		69,695,996	8.48	62,770,312	10.31
41650	金融資產評價利益		-	-	12,608,168	2.07
41750	採權益法認列之投資收益		410,851	0.05	281,392	0.05
41850	處分投資利益		28,990,872	3.53	7,843,724	1.29
41900	不動產投資利益		6,386,844	0.78	12,272,838	2.02
41950	分離帳戶保險商品收益		228,817,864	27.85	88,565,835	14.55
42000	其他營業收入		798,546	0.10	672,527	0.11
41xxx	營業收入合計		821,614,499	100.00	608,655,177	100.00
51xxx	營業成本	二、五				
51100	再保險支出		(656,359)	(0.08)	(648,474)	(0.11)
51150	承保費用		(30,018,781)	(3.65)	(27,230,032)	(4.47)
51200	佣金支出		(206,954)	(0.03)	(260,795)	(0.04)
51250	保險賠款與給付		(203,003,359)	(24.71)	(157,632,651)	(25.90)
51300	提存保費準備		(311,464,935)	(37.91)	(297,450,212)	(48.87)
51350	提存特別準備		(1,146,648)	(0.14)	(972,049)	(0.16)
51400	安定基金支出		(302,748)	(0.04)	(287,402)	(0.05)
51450	提存賠款準備		(1,498,661)	(0.18)	(1,306,451)	(0.21)
51500	手續費支出		(1,588,950)	(0.19)	(1,408,328)	(0.23)
51550	利息費用		(63,732)	(0.01)	(103,563)	(0.02)
51650	金融資產評價損失		(3,211,407)	(0.39)	-	-
51700	金融負債評價損失		(1,503,143)	(0.18)	(11,552,803)	(1.90)
51800	兌換損失		(1,746,745)	(0.21)	(1,194,655)	(0.20)
51950	分離帳戶保險商品費用		(228,817,864)	(27.85)	(88,565,835)	(14.55)
52000	其他營業成本		(1,420,970)	(0.17)	(917,248)	(0.15)
51xxx	營業成本合計		(786,651,256)	(95.74)	(589,530,498)	(96.86)
60000	營業毛利		34,963,243	4.26	19,124,679	3.14
58000	營業費用	二、五				
58100	業務費用		(3,252,155)	(0.40)	(2,773,504)	(0.46)
58200	管理費用		(8,400,889)	(1.02)	(7,807,380)	(1.28)
58300	研究發展費用		(6,652)	-	(18,886)	-
58000	營業費用合計		(11,659,696)	(1.42)	(10,599,770)	(1.74)
61000	營業利益		23,303,547	2.84	8,524,909	1.40
49000	營業外收入及利益	二、五				
49050	財產交易利益		2,335	-	3,192	-
49400	其他營業外收入及利益		1,460,679	0.18	1,670,612	0.27
49000	營業外收入及利益合計		1,463,014	0.18	1,673,804	0.27
59000	營業外費用及損失	二、五				
59050	財產交易損失		(342)	-	(766)	-
59100	減損損失		(298,998)	(0.04)	(222,651)	(0.04)
59200	資產報廢損失		(274)	-	(641)	-
59300	什項費用		(56,444)	(0.01)	(23,961)	-
59000	營業外費用及損失合計		(356,058)	(0.05)	(248,019)	(0.04)
62000	繼續營業單位稅前純益		24,410,503	2.97	9,950,694	1.63
63000	所得稅(費用)利益	二、四.20	(1,027,045)	(0.13)	1,806,239	0.30
64000	繼續營業單位稅後純益		23,383,458	2.84	11,756,933	1.93
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	-	-	3,321,185	0.55
68000	合併總損益		\$23,383,458	2.84	\$15,078,118	2.48
	合併總損益歸屬于：					
68010	合併淨損益		\$23,468,521		\$15,047,432	
68020	少數股權損益		(85,063)		30,686	
	合併總損益		\$23,383,458		\$15,078,118	
70000	每股盈餘(元)：	四.21				
	繼續營業單位淨利		\$4.61		\$2.32	
	會計原則變動之累積影響數		-		0.65	
	合併總損益		\$4.61		\$2.97	

(請參閱合併財務報表附註)

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日
 及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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
金融商品之未實現損益首次適用影響數	-	-	-	-	-	9,914,421	-	-	-	9,914,421
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)
被投資公司資本公積影響數	-	(457)	-	-	-	-	-	-	-	(457)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	10,308,305	-	-	-	10,308,305
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	39,092	-	39,092
民國九十五年度合併稅後淨利	-	-	-	-	15,047,432	-	-	-	30,686	15,078,118
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	147,828	147,828
民國九十五年十二月三十一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$19,684,163	\$14,133,703	\$15,047,432	\$20,222,726	\$2,105	\$34,973	\$2,846,736	\$122,667,644
民國九十五年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	1,504,743	-	(1,504,743)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	2,560,107	(2,560,107)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(10,962,644)	-	-	-	-	(10,962,644)
董監酬勞	-	-	-	-	(8,100)	-	-	-	-	(8,100)
員工紅利	-	-	-	-	(11,838)	-	-	-	-	(11,838)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(9,053,594)	-	-	-	(9,053,594)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	97,545	-	97,545
民國九十六年度合併稅後淨利	-	-	-	-	23,468,521	-	-	-	(85,063)	23,383,458
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	207,991	207,991
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$50,686,158	\$9,648	\$21,188,906	\$16,693,810	\$23,468,521	\$11,169,132	\$2,105	\$132,518	\$2,969,664	\$126,320,462

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：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
民國九十六年一月一日至十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
合併總損益	\$23,383,458	\$15,078,118
調整項目：		
金融資產評價損失(利益)	3,211,407	(12,608,168)
金融負債評價損失	1,503,143	11,552,803
固定資產轉列捐贈費用	-	6,887
備抵壞帳提列(收回)金額	348,592	(81,135)
折舊費用	2,491,654	2,487,753
各項攤銷	145,766	102,868
資產減損損失	298,998	222,651
提存及收回各項營業準備淨額	135,062,925	166,894,755
處分長期股權投資利益	(11)	-
處分待處分子公司利益	-	(3,707)
處分固定資產利益	(1,719)	(1,785)
處分不動產投資利益	(1,240,106)	(5,172,771)
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	(152,202)	(154,924)
匯率影響數	70,745	(74,440)
會計原則變動累積影響數	-	(3,321,185)
公平價值變動列入損益之金融資產-流動(增加)減少	(503,744)	37,275,096
備供出售金融資產-流動增加	(30,978,632)	(24,925,248)
持有至到期日金融資產-一年內到期減少(增加)	5,047,123	(1,438,723)
避險之衍生性金融資產-流動(增加)減少	(209,799)	175,785
無活絡市場之債券投資-流動增加	(848,309)	(4,024,018)
應收票據減少	4,034,296	1,474,804
應收保費增加	(6,984)	(1,087)
應攤回再保賠款與給付增加	(14,784)	-
應收再保業務款項減少(增加)	8,523	(19,229)
其他應收款減少(增加)	2,716,155	(10,440,979)
其他金融資產-流動減少(增加)	2,949,208	(6,618,754)
預付費用及其他預付款增加	22,343	29,814
遞延所得稅資產-流動增加	(1,248,265)	(2,286,028)
其他流動資產減少	86,926	3,365,339
遞延所得稅資產-非流動減少	56,175	71
其他資產-其他減少(增加)	3,303,100	(2,710,208)
公平價值變動列入損益之金融負債-流動減少	(20,001)	(4,113,888)
避險之衍生性金融負債-流動增加	77,563	23,867
應付票據減少	(223)	(22,726)
應付佣金減少	(8,080)	(397,474)
應付保險賠款與給付增加	24,947	9,132
應付再保往來款項減少	-	(301)
應付再保業務款項(減少)增加	(7,650)	4,699
其他應付款(減少)增加	(6,834,492)	9,732,142
預收款項增加(減少)	11,706	(320,664)
遞延所得稅負債-流動減少	-	(396,408)
其他流動負債(減少)增加	(28,698)	20,541
應計退休金負債(減少)增加	(332,249)	55,864
其他負債-其他(減少)增加	(9,334,831)	1,469,159
營業活動之淨現金流入	133,083,974	170,848,298
投資活動之現金流量		
處分待處分子公司價款	-	47,411
壽險貸款增加	(13,516,615)	(9,278,165)
擔保放款增加	(41,010,329)	(30,371,404)
備供出售金融資產-非流動增加	(58,999,318)	(56,764,675)
持有至到期日金融資產-非流動增加	(47,920,242)	(76,570,854)
以成本衡量之金融資產-非流動減少	5,108	419,533
無活絡市場之債券投資-非流動(增加)減少	(16,725,085)	555,840
採權益法之長期股權投資減資退回股款	199,662	-
處分長期投資價款	58	-
處分不動產投資價款	1,994,110	8,808,468
購置不動產投資價款	(6,924,924)	(5,333,633)
其他金融資產-非流動增加	(9,050,000)	(4,350,000)
處分固定資產價款	22,200	12,179
購置固定資產價款	(576,895)	(441,100)
購置無形資產價款	(298,624)	(251,075)
存出保證金增加	(122,304)	(10,852)
其他催收款項增加	(27,667)	(43,933)
投資活動之淨現金流出	(192,950,865)	(173,572,260)
融資活動之現金流量		
短期債務增加	293,159	-
存入保證金增加(減少)	25,087	(176,839)
發放股東現金股利	(11,034,644)	(13,057,689)
發放員工紅利	(11,838)	(13,218)
發放董監事酬勞金	(8,100)	(8,100)
融資活動之淨現金流出	(10,736,336)	(13,255,846)
匯率影響數	84,242	131,437
本期現金及約當現金減少	(70,518,985)	(15,848,371)
期初現金及約當現金餘額	272,076,509	287,924,880
期末現金及約當現金餘額	\$201,557,524	\$272,076,509
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$12,561	\$73,656
本期支付利息(不含資本化利息)	\$12,561	\$73,656
本期支付所得稅	\$1,277,614	\$1,264,811

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：熊明河

會計主管：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
 民國九十六年十二月三十一日
 及民國九十五年十二月三十一日
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，本公司之員工人數分別為 29,354 人及 27,377 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商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、人身保險業財務業務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

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

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			96.12.31	95.12.31	
本公司及 怡泰創業 投資股份 有限公司	神坊資訊股份有 限公司(以下簡稱 子公司神坊資訊)	第二類電信事 業、資料處理 服務業務及電 子資訊供應服 務業務	99.53	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 96 年及 95 年 12 月 31 日之員工人數分別為 153 人及 166 人。
本公司	怡泰創業投資股 份有限公司(以下 簡稱子公司怡泰 創投)	創業投資業務	25.00	25.00	子公司怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日。本公司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。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			96.12.31	95.12.31	
本公司	國泰人壽保險有 限責任公司(上 海)(以下簡稱子 公司上海國泰人 壽)	人身保險業務	50.00	50.00	子公司上海國泰人壽於民國 93 年 12 月 29 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，本公司與中國東航集團分別持有 50% 股權。子公司上海國泰人壽民國 96 年及 95 年 12 月 31 日之員工人數分別為 1,339 人及 506 人。
本公司	越南國泰人壽保 險責任有限公司 (以下簡稱子公 司越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	-	子公司越南國泰人壽於民國 96 年 11 月 21 日完成營業登記並取得營業執照，現處於創業期間中。

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
			96.12.31	95.12.31	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰證券投資 顧問股份有限 公司	證券投資研 究分析業務	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。

(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。

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

4. 金融資產及負債之認列

依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、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將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及避險之衍生性金融資產等六類。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。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) 持有至到期日金融資產

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

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

(4) 備供出售金融資產

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

(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。

5. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

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) 備供出售金融資產

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

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

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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

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，於預期交易發生前，仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

國外營運機構淨投資之避險

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

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

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 95 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。

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

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

9. 採權益法之長期股權投資

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

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

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

10. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。

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

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，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

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

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

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

子公司上海國泰人壽其使用年限一年以上，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，採用直線法提列折舊。各類固定資產之估計殘值率以取得成本之百分之十為基準。

12. 無形資產

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

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

本公司及其子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及其子公司之無形資產係電腦軟體成本，除子公司上海國壽按五年採直線法攤銷外，餘係按三年攤銷。

13. 遞延借項

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 12 月 31 日提列之金額為 1,603,526 千元。前項函令依財政部(91)台財保第 0910750849 號函規定已停止適用，並另行頒布「財團法人保險安定基金管理辦法」，自民國 91 年 7 月 1 日至 96 年 12 月 31 日止繼續提列之金額為 1,549,324 千元。

14. 資產減損

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

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

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

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

15. 不動產證券化

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(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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

依據「保險業各種準備金提存辦法」第 15 條第 1 項第 3 款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」規定。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。

(2) 子公司上海國泰人壽

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

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

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

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

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

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

20. 研究發展支出

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

- 完成該無形資產已達技術可行性，使該無形資產將可供使用或出售。
- 意圖完成該無形資產，並加以使用或出售。
- 有能力使用或出售該無形資產。
- 無形資產很有可能產生未來經濟效益。
- 具充足之技術、財務及其他資源，以完成此項發展專案計畫。
- 發展階段歸屬於無形資產之支出能可靠衡量。

發展階段中之無形資產每年定期於 12 月進行減損測試。

21. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 國外子公司外幣財務報表換算基礎

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

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

22. 估計所得稅

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

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

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

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

本公司依金融控股公司法第 49 條規定，自民國 91 年度起採連結稅制與母公司合併申報營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由母公司按比例分攤，因採連結稅制致影響本公司之當期所得稅、應付所得稅及其他應收款金額。

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

23. 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。

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

24. 分離帳戶保險商品

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

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

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 日資產、負債及股東權益－金融商品未實現損益分別增加 15,492,162 千元、2,061,394 千元、及 10,109,583 千元，民國 95 年度合併稅後純益增加 3,321,185 千元，每股盈餘增加 0.65 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.12.31	95.12.31
庫存現金及零用金	\$300,564	\$274,288
銀行存款	21,728,874	14,226,780
定期存款	161,606,992	211,662,076
約當現金	17,921,094	45,913,365
合 計	<u>\$201,557,524</u>	<u>\$272,076,509</u>

(1) 民國 96 年及 95 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 1,095,823 千元及 2,254,927 千元。

(2) 約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

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

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$12,710,009	\$11,636,234
國外股票	1,147,962	1,996,182
受益憑證	52,240,239	39,731,726
指數股票型基金	261,234	2,414,255
國外債券	11,364,954	13,449,616
公司債	3,718,685	3,493,086
政府債券	1,021,138	9,906,160
金融債券	-	1,516,180
衍生性金融商品	2,231,645	2,018,623
組合式定存	2,000,000	-
小計	86,695,866	86,162,062
加：評價調整	9,404,308	12,645,775
合計	<u>\$96,100,174</u>	<u>\$98,807,837</u>

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 96 年及 95 年 12 月 31 日止分別提存 24,407 千元及 13,091 千元作為交易擔保，相關說明請詳附註六.(2)質押之資產。

3. 備供出售金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
上市(櫃)股票	\$119,920,267	\$108,872,106
國外股票	19,975,518	10,671,028
受益憑證	13,908,732	8,555,810
金融債券	3,300,000	1,800,000
指數股票型基金	3,717,938	1,027,934
不動產投資信託受益憑證	8,725,399	8,587,150
國外債券	1,384,445	607,961
公司債	1,700,000	2,564,375
金融資產受益證券	-	27,852
小計	172,632,299	142,714,216
加：評價調整	9,971,985	17,554,298
合計	<u>\$182,604,284</u>	<u>\$160,268,514</u>

4. 避險之衍生性金融資產－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	252,645	251,901
合計	<u>\$252,645</u>	<u>\$251,901</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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

5. 放款

(1) 壽險貸款

①係以簽發之人壽保險單為質所做之放款。

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

(2) 擔保放款淨額

	96.12.31	95.12.31
擔保放款	\$347,848,596	\$307,088,698
減：備抵呆帳	(446,354)	(311,791)
小計	347,402,242	306,776,907
催收款項	1,466,275	1,215,843
減：備抵呆帳	(1,026,392)	(851,090)
小計	439,883	364,753
合計	\$347,842,125	\$307,141,660

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

	96.12.31	95.12.31
公司債	\$14,732,808	\$15,757,586
政府債券	62,976,512	17,243,804
金融債券	110,148,896	59,100,417
國內股票	170,203	135,174
國外股票	52,642	13,768
受益憑證	39,979	-
國外債券	34,172,903	71,497,485
金融資產受益證券	7,339,215	5,740,933
小計	229,633,158	169,489,167
加：評價調整	1,110,435	2,179,243
合計	\$230,743,593	\$171,668,410

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

7. 持有至到期日金融資產－非流動

	96.12.31	95.12.31
公司債	\$3,918,511	\$5,076,761
政府債券	26,639,943	18,318,725
金融債券	10,780,110	11,836,892
金融資產受益證券	22,128,715	17,456,930
國外債券	517,120,715	480,078,662
小計	580,587,994	532,767,970
減：繳存央行債券	(8,042,549)	(8,142,767)
合計	\$572,545,445	\$524,625,203

8. 以成本衡量之金融資產－非流動

	96.12.31	95.12.31
國內股票	\$21,145,580	\$21,261,256
國外股票	218,707	164,516
小計	21,364,287	21,425,772
減：累計減損	(1,242,871)	(1,107,878)
合計	\$20,121,416	\$20,317,894

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 96 年及 95 年 12 月 31 日止，分別為 81,963,207 千元及 84,141,752 千元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項 目	96.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$1,467,251	\$565	\$1,467,816
備供出售金融資產(含流動及非流動)	12,028,632	(152,355)	11,876,277
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	67,193,602	-	67,193,602
無活絡市場之債券投資－流動	1,425,512	-	1,425,512
合計	\$82,114,997	\$(151,790)	\$81,963,207

項 目	95.12.31		
	成 本	評價調整	帳面價值
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$2,278,527	\$(33,065)	\$2,245,462
備供出售金融資產(含流動及非流動)	14,948,231	(142,749)	14,805,482
持有至到期日金融資產(含流動及非流動)	66,290,808	-	66,290,808
無活絡市場之債券投資－非流動	800,000	-	800,000
合計	\$84,317,566	\$(175,814)	\$84,141,752

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

10. 採權益法之長期股權投資

被投資公司名稱	96.12.31		95.12.31	
	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	\$424,375	21.43%	\$433,755	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	39,931	25.24%	40,249	25.24%
汎揚創業投資股份有限公司	227,846	24.79%	334,511	24.79%
華大創業投資股份有限公司	176,115	24.06%	204,470	24.06%
台灣工銀創業投資股份有限公司	420,234	24.96%	602,317	24.96%
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	88,345	100.00%	73,730	100.00%
國泰證券投資信託股份有限公司	408,289	43.75%	280,544	43.75%
國泰證券投資顧問股份有限公司	167,337	100.00%	120,060	100.00%
合 計	<u>\$1,952,472</u>		<u>\$2,089,636</u>	

11. 不動產投資

項 目	96.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$120,306,005	\$4,470	\$(15,411,620)	\$(195,923)	\$104,702,932
營造工程	1,681,938	-	-	-	1,681,938
合 計	<u>\$121,987,943</u>	<u>\$4,470</u>	<u>\$(15,411,620)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,384,870</u>

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$115,783,294	\$4,632	\$(13,933,607)	\$(196,952)	\$101,657,367
營造工程	680,772	-	-	-	680,772
預付房地款	6,032	-	-	-	6,032
合 計	<u>\$116,470,098</u>	<u>\$4,632</u>	<u>\$(13,933,607)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$102,344,171</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) 取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。

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

- (5) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於民國 96 年度將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，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「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，認列不動產投資處分利益合計 1,193,535 千元。
- (7) 本公司於 95 年度將民生商業大樓、安和商業大樓及世界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」依不動產投資信託方式之規定採「全數應計法」處理，95 年度認列之不動產處分利益約為 4,168,073 千元。
- (8) 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，該等交易係依上述相關函令之規定處理，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 千元。
- 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 12 月 31 日止，本公司持有比例已低於百分之二十，故將原遞延之不動產出售利益 1,773,919 千元於 95 年度全數認列。

12. 固定資產

項 目	96.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,796,289	\$1,216	\$-	\$(51,331)	\$4,746,174
房屋及建築	10,266,494	-	(3,455,484)	(34,188)	6,776,822
電腦設備	1,875,748	-	(1,346,938)	-	528,810
交通及運輸設備	16,162	-	(13,198)	-	2,964
其他設備	3,477,864	-	(2,451,027)	-	1,026,837
租賃權益改良	28,277	-	(3,808)	-	24,469
小 計	20,460,834	1,216	(7,270,455)	(85,519)	13,106,076
在建工程及預付 房地設備款	150,994	-	-	-	150,994
合 計	\$20,611,828	\$1,216	\$(7,270,455)	\$(85,519)	\$13,257,070

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

項 目	95.12.31				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	淨 額
土 地	\$4,722,055	\$1,054	\$-	\$(51,331)	\$4,671,778
房屋及建築	9,746,781	-	(3,093,630)	(34,188)	6,618,963
電腦設備	1,664,590	-	(1,209,115)	-	455,475
交通及運輸設備	29,641	-	(21,030)	-	8,611
其他設備	3,444,881	-	(2,219,270)	-	1,225,611
租賃權益改良	10,238	-	(553)	-	9,685
小 計	19,618,186	1,054	(6,543,598)	(85,519)	12,990,123
在建工程及預付 房地設備款	22,816	-	-	-	22,816
合 計	\$19,641,002	\$1,054	\$(6,543,598)	\$(85,519)	\$13,012,939

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，固定資產皆無設定質押之情形。

13. 無形資產

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$489,162	\$284,481	\$-	\$773,643
攤銷及減損：				
攤銷	(148,590)	(143,272)	-	(291,862)
帳面價值	\$340,572	\$141,209	\$-	\$481,781
項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.12.31
單獨取得成本：				
電腦軟體成本	\$233,775	\$255,110	\$-	\$488,885
攤銷及減損：				
攤銷	(47,876)	(100,628)	-	(148,504)
帳面價值	\$185,899	\$154,482	\$-	\$340,381

本公司及其子公司之無形資產係單獨取得之電腦軟體成本，屬有限耐用年限，除子公司上海國壽採直線法分 5 年攤銷外，餘係按 3 年攤銷。

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

14. 其他催收款

	96.12.31	95.12.31
其他催收款	\$140,833	\$113,896
減：備抵呆帳	(100,026)	(71,736)
淨 額	<u>\$40,807</u>	<u>\$42,160</u>

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

15. 公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$48,423
加：評價調整	13,058,619	11,527,054
合 計	<u>\$13,058,619</u>	<u>\$11,575,477</u>

16. 避險之衍生性金融負債－流動

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品	\$-	\$-
加：評價調整	101,430	23,867
合 計	<u>\$101,430</u>	<u>\$23,867</u>

17. 股 本

普通股每股面額 10 元，截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止經核准發行在外股數為 5,068,616 千股。

18. 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，得以董事會議決於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

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

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 37 條規定，公司若有盈餘時，於完納稅捐之後，除應先彌補以前年度虧損外，應先提列百分之十之法定盈餘公積，並於派付股息後餘額由員工分配紅利百分之二，其餘由董事會擬定盈餘分配案核定之。
- 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)超過實收資本額百分之一百時，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百分之十營利事業所得稅後，不受逕行歸戶課稅之限制。
- 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。
- 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 41 條第 1 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。
- ⑤ 本公司民國 96 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 95 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	95 年 度			
	股東會決議實際配發數(註)	董事會通過配發數	差異數	差異原因
一、配發情形				
1. 員工現金紅利	-	\$11,838 千元	-	無
2. 董監事酬勞	-	8,100 千元	-	無
二、每股盈餘相關資訊				
1. 原每股盈餘(元)	-	\$2.97 元	-	無
2. 設算每股盈餘(元)	-	2.96 元	-	無

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

設算每股盈餘=(稅後純益－員工紅利－董監事酬勞)/當年度加權平均流通在外股數

註：本公司為國泰金融控股股份有限公司 100%持有子公司，依金融控股公司法第 15 條第 1 項規定股東會職權由董事會行使。

19. 本期發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表－本公司及其子公司

功能別 性質別	96 年度			95 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
用人費用						
薪資費用	\$27,405,168	\$2,455,629	\$29,860,797	\$24,417,967	\$2,492,867	\$26,910,834
勞健保費用	1,187,490	177,726	1,365,216	1,130,920	175,509	1,306,429
退休金費用	470,381	69,399	539,780	701,419	106,738	808,157
其他用人費用	1,059,491	242,191	1,301,682	986,519	221,329	1,207,848
折舊費用	55,682	2,435,972	2,491,654	59,372	2,428,381	2,487,753
攤銷費用	4,852	140,914	145,766	3,444	99,424	102,868

20. 估計所得稅

(1) 民國 96 年及 95 年度所得稅費用(利益)估列如下：

	96 年度	95 年度
應計所得稅	\$-	\$-
加：分離課稅之所得稅額	353,863	647,990
以往年度核定補繳稅款	5,938	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	2,304,947	12,741
國外投資扣繳稅額	37,130	-
以前年度估稅差異	11,521	-
減：投資抵減	-	(12,764)
連結稅制影響數	(522,232)	(2,156,241)
遞延所得稅利益	(1,164,122)	(636,743)
以前年度估稅差異	-	(791)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,027,045</u>	<u>\$(1,806,239)</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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 本公司及其子公司所得稅核定情形

	96.12.31
	所得稅核定情形
本公司	核定至民國 92 年度
子公司神坊資訊	核定至民國 94 年度
子公司怡泰創投	核定至民國 94 年度
子公司上海國泰人壽	尚未核定

(3) 兩稅合一相關資訊—本公司及其子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	96.12.31	95.12.31
本公司	\$1,160,741	\$1,072,791
子公司神坊資訊	-	-
子公司怡泰創投	1,027	20,316

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	96 年度	95 年度
	實際	實際
本公司	7.96%	7.33%
子公司神坊資訊	-	-
子公司怡泰創投	0.89%	32.56%

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	96.12.31	95.12.31
民國 87 年度以後	\$23,468,521	\$15,047,432

21. 每股盈餘

96 年度	金額(分子) 稅 後	加權流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元) 稅 後
合併總損益	\$23,383,458	5,068,616	\$4.61
95 年度	金額(分子) 稅 後	加權流通在外股數 (分母)(千股)	每股盈餘(元) 稅 後
繼續營業單位淨利	\$11,756,933	5,068,616	\$2.32
會計原則變動之累積影響數	3,321,185	5,068,616	0.65
合併總損益	\$15,078,118	5,068,616	\$2.97

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

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股股份有限公司	母公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司
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
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
台灣工銀創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	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
怡泰財務顧問股份有限公司	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
國泰世華銀行文化慈善基金會	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
第七商業銀行股份有限公司	關係企業(已於 96.1.1 與國泰世華商業銀行股份有限公司合併)
China England Company Ltd.	關係企業
國泰建築經理股份有限公司	關係企業
台灣票券金融股份有限公司	關係企業
台北智慧卡票證股份有限公司	關係企業
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	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
東航金融控股有限責任公司	關係企業

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

關係人名稱	與本公司之關係
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
上海東翼勞動服務有限公司	關係企業
上海東航中免免稅品有限公司	關係企業
東方航空進出口有限公司	關係企業
東方房地產投資有限公司	關係企業
中國東方航空江蘇有限公司	關係企業
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	關係企業
國泰生物技術股份有限公司	關係企業
Cathay Real Estate Holding Corporation	關係企業
財團法人國泰建設文化教育基金會	關係企業
陽光資產管理股份有限公司	關係企業
國泰全球貨幣市場證券投資信託基金等	採權益法評價之被投資公司所經理之投資信託基金
財團法人國泰人壽慈善基金會	其副董事長與本公司董事長為同一人
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
奕如實業股份有限公司	民國 95 年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、經理人及其配偶、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	96 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$37,486
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	288,975
	合計	<u>\$326,461</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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關 係 人 名 稱	95 年度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院等	\$9,802
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	161,983
	合 計	<u>\$173,285</u>

②本公司與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年度之工程承攬合約總價款分別為183,396千元及22,435千元。

③本公司向關係人購置不動產明細如下：

本公司民國96年度未有向關係人購買不動產之情事。

95 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	<u>\$5,290,000</u>
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	<u>\$2,470,000</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於95年度完成過戶事宜。

④本公司出租不動產：

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	租 金 收 入	
		96 年度	95 年度
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$17,332	\$9,666
國泰建設股份有限公司	出租不動產	16,927	15,756
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	274,584	249,486
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	72,040	55,586
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	159,997	145,666
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,907	7,455
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	13,331	12,062
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	3,679	3,343
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	17,880	15,243
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	2,180	1,988
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	1,266	1,212
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	12,289	13,963
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	736	640
霖園投資股份有限公司	出租不動產	351	63
合 計		<u>\$600,499</u>	<u>\$532,129</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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		96.12.31	95.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,945	\$3,645
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	63,822	63,017
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	18,994	17,647
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	9,114	7,324
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,782	1,709
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,738
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	1,055	877
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	4,710	3,785
怡泰管理顧問股份有限公司	出租不動產	638	479
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	346	346
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	3,477
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	4,864	-
合 計		\$115,485	\$105,044

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。

⑤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	
		96 年度	95 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$30,681	\$29,248
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,094	2,512
奕如實業股份有限公司	承租不動產	3,912	4,292
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	-	4,740
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	7,470	968
Indovina Bank Limited	承租不動產	425	-
合 計		\$44,582	\$41,760

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		96.12.31	95.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,926	\$8,926
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
第七商業銀行股份有限公司	承租不動產	-	1,292
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	2,162	-
Indovina Bank Limited	承租不動產	110	-
合 計		\$13,016	\$12,036

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

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	96 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$57,974	1.15%-2.49%	\$5,002,086
	活期存款	3,557	0.10%	2,582,711
	支票存款	-	-	1,027,352
	證券存款	20	0.10%	113
東航集團財務有限公司	活期存款	443	0.72%-1.53%	43
	合計	<u>\$61,994</u>		<u>\$8,612,305</u>

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$8,584	1.05%-2.16%	\$106,460
	買入定期存單	75,149	1.40%-1.55%	-
	活期存款	1,935	0.10%-2.35%	1,489,574
	支票存款	-	-	1,119,307
	證券存款	9	0.10%	967
第七商業銀行股份有限公司	活期存款	20	0.10%	6,188
東航集團財務有限公司	活期存款	248	0.72%-1.44%	-
	合計	<u>\$85,945</u>		<u>\$2,722,496</u>

(3) 其他金融資產

關係人名稱	96 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>\$90,679</u>	1.80%-3.32%	<u>\$4,300,000</u>

關係人名稱	95 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>\$24,945</u>	1.80%-2.27%	<u>\$2,100,000</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)
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(4) 擔保放款

關係人名稱	96 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	\$4,449,654	\$150,934	3.44%-3.73%	\$4,396,278
其他關係人	303,248	6,268	2.10%-5.87%	246,646
合計	<u>\$4,752,902</u>	<u>\$157,202</u>		<u>\$4,642,924</u>

關係人名稱	95 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	\$4,070,069	\$122,444	3.14%-3.37%	\$4,069,793
其他關係人	81,792	2,036	2.97%-4.63%	74,664
合計	<u>\$4,151,861</u>	<u>\$124,480</u>		<u>\$4,144,457</u>

(5) 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

關係人名稱	交易標的	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	受益憑證	<u>\$6,737,114</u>	<u>\$5,783,072</u>

(6) 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	交易標的	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	受益憑證	<u>\$104,247</u>	<u>\$575,621</u>

(7) 其他應收款

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$-	-	\$361	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,397	0.05	70,030	0.26
國泰世紀產物保險股份有限公司	78,554	0.32	111,705	0.41
國泰綜合證券股份有限公司	677	-	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	12,658	0.05	8,303	0.03
國泰金融控股股份有限公司	541,486	2.20	757,004	2.77
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,770	0.02	-	-

(8) 預付款項

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$419	2.87	\$419	1.14

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

(9) 其他流動資產

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
第七商業銀行股份有限公司	\$-	-	\$500	0.12

(10) 存出保證金

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰期貨股份有限公司	\$560,751	\$377,481
國泰世紀產物保險股份有限公司	-	400
合計	\$560,751	\$377,881

存放於國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 96 年及 95 年度保證金利息收入為 261 千元及 442 千元。

(11) 其他應付款

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$42,825	0.51	\$2,237	0.01
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	4,912	0.06	5,926	0.04
國泰建設股份有限公司	600	0.01	1,200	0.01
三井工程股份有限公司	7,237	0.09	2,572	0.02
世華國際租賃股份有限公司	1,258	0.01	-	-
國泰金融控股股份有限公司	960,038	11.42	-	-

(12) 預收款項

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$2,122	0.96	\$3,141	1.50
台灣金聯資產管理股份有限公司	2,542	1.15	2,484	1.19
國泰世華商業銀行股份有限公司	32,695	14.79	34,696	16.57
國泰綜合證券股份有限公司	1,344	0.61	386	0.18
國泰期貨股份有限公司	777	0.35	-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,093	1.40	-	-

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

(13) 保費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$459,751	\$412,680
國泰金融控股股份有限公司	834	774
財團法人國泰綜合醫院	29,906	27,384
國泰建設股份有限公司	1,719	1,367
三井工程股份有限公司	1,269	1,198
國泰世紀產物保險股份有限公司	8,199	7,585
國泰證券投資信託股份有限公司	1,115	954
國泰綜合證券股份有限公司	1,943	1,696
國泰期貨股份有限公司	122	723
國泰證券投資顧問股份有限公司	347	338
上海東方航空傳媒有限公司	2,537	1,741
國泰霖園保全股份有限公司	338	230
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	2,384	-
東航集團財務有限責任公司	1,040	-
東航金戎控股有限責任公司	537	4,168
中國東方航空股份有限公司	221,523	347,500
上海東航中免免稅品有限公司	854	457
東方航空進出口有限公司	446	-
中國東方航空江蘇公司	2,136	-
東航房地產投資有限公司	7,547	-
其他關係人	308,968	48,943
合 計	<u>\$1,053,515</u>	<u>\$857,738</u>

(14) 保費支出

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$130,679</u>	<u>\$105,526</u>

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 96 年及 95 年度之保費支出中 10,185 千元及 11,383 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之保費支出。

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

(15) 保險賠款與給付

關係人名稱	96 年度	95 年度
東航金戎控股有限責任公司	\$114	\$60
中國東方航空股份有限公司	792	813
上海東方航空傳媒有限公司	2	6
東航房地產投資有限公司	18	-
合計	\$926	\$879

(16) 理賠收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$11,989	\$6,882

民國 96 年及 95 年度之理賠收入中 10,664 千元及 6,530 千元係員工委由本公司代投保員工誠實險之理賠收入。

(17) 再保收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$137,010	\$136,465

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。

(18) 再保手續費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$3	\$571

(19) 再保手續費支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$7,156	\$7,307

(20) 再保賠款與給付

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$28,824	\$87,991

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

(21) 再保佣金支出

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$12,580	\$13,895

(22) 其他營業收入

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,231	\$1,479
國泰世紀產物保險股份有限公司	15,570	10,234
財團法人國泰綜合醫院	6,706	16,975
國泰世華商業銀行股份有限公司	415,613	325,797
國泰證券投資信託股份有限公司	5,064	5,216
國泰綜合證券股份有限公司	3,503	5,311
國泰金融控股股份有限公司	1,301	1,196
國泰建設股份有限公司	1,846	1,944
國泰證券投資顧問股份有限公司	420	342
國泰期貨股份有限公司	2,586	2,350
三井工程股份有限公司	684	790
第七商業銀行股份有限公司	-	1,614
世華國際租賃股份有限公司	521	-
合 計	\$459,045	\$373,248

(23) 什項收入

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$759,006	\$665,730
國泰世華商業銀行股份有限公司	106,119	111,894
國泰證券投資信託股份有限公司	4,541	14,753
財團法人國泰綜合醫院	4,735	-
國泰綜合證券股份有限公司	1,960	-
國泰建設股份有限公司	1,517	-
國泰金融控股股份有限公司	1,355	-
台灣金聯資產管理股份有限公司	1,092	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	325	309
三井工程股份有限公司	596	-
合 計	\$881,246	\$792,686

係本公司整合行銷等收入。

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

(24) 其他營業成本

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$-	\$500

(25) 佣金費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$23,721	\$121,083

(26) 營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$-	\$2,250
財團法人國泰綜合醫院	208,451	10,437
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	605,814	644,903
國泰證券投資顧問股份有限公司	52,500	52,500
三井工程股份有限公司	6,110	5,326
國泰建設股份有限公司	7,305	6,500
怡泰管理顧問股份有限公司	52,563	53,726
世華國際租賃股份有限公司	10,097	7,574
華卡企業股份有限公司	4,960	1,813
第七商業銀行股份有限公司	-	6,276
國泰期貨股份有限公司	3,778	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	661,862	44,340
國泰霖園保全股份有限公司	476	-
合 計	\$1,613,916	\$835,645

(27) 有價證券買賣

本公司民國 96 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

95 年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	買(賣)金額	處分損益
三井工程股份有限 公司	霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	2,400 千股	\$47,554	\$3,707

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

(28) 不動產出售成本

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰綜合證券股份有限公司	\$21,115	\$37,800
國世華商業銀行股份有限公司	-	37,800
合 計	\$21,115	\$75,600

(29) 其他

①本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，與國泰世華商業銀行股份有限公司金融商品交易名目本金金額明細如下：

交易類別	96.12.31		95.12.31	
遠期外匯合約	USD	160,362	USD	565,572
換匯合約	USD	1,315,000	USD	1,362,000
金融債券	NTD	200,000		-

金融債券係本公司於次級市場所購入由國泰世華商業銀行股份有限公司所發行之債券，於民國 96 年度購入金額為 193,510 千元。

②本公司於民國 96 年度與國泰世華商業銀行股份有限公司簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 1,030,000 千元。

六、質押之資產

(1) 本公司

民國 96 年及 95 年 12 月 31 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：

	96.12.31	95.12.31
存出保證金	\$8,042,549	\$8,142,767
定期存款	195,160	245,740
合 計	\$8,237,709	\$8,388,507

質押資產係以帳面淨額表達。

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

(2) 子公司神坊資訊

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，子公司神坊資訊質押資產明細如下：

資產名稱	96.12.31	95.12.31
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$24,407	\$13,091

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

(3) 子公司上海國泰人壽

資產名稱	96.12.31	95.12.31
存出保證金	\$710,688	\$668,192

質押資產係存出保證金中之資本保證金係依照中國保險監督管理委員會規定，以註冊資本額之 20%作為保證金，係以定期存款形式存入。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

1. 員工退休金相關資訊

(1) 本公司

- ① 本公司於民國 70 年度業經核准設置職工退休基金管理委員會，管理委員會成立前按薪資總額百分之四提列，成立後按薪資總額百分之八提列。96 年度認列之淨退休金成本為(79,014)千元。民國 96 年度及 95 年度提撥退休金分別為 253,234 千元及 247,963 千元。

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

② 本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 96 年及 95 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

A. 退休基金提撥狀況

	96.12.31	95.12.31
(a) 既得給付義務	\$(6,717,446)	\$(6,266,555)
(b) 非既得給付義務	(3,015,262)	(2,859,987)
(c) 累積給付義務	(9,732,708)	(9,126,542)
(d) 未來薪資增加之影響數	(1,965,760)	(1,945,777)
(e) 預計給付義務	(11,698,468)	(11,072,319)
(f) 退休基金資產公平價值	10,869,594	14,600,331
(g) 提撥狀況=(e)+(f)	(828,874)	3,528,012
(h) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	(1,136,097)	(1,514,795)
(i) 未認列前期服務成本	206,934	258,667
(j) 未認列退休金損(益)	407,104	(3,955,066)
(k) 補列之應計退休金負債	-	-
(l) 期末(應計退休金負債)/預付退休金 =(g)+(h)+(i)+(j)+(k)	<u>\$ (1,350,933)</u>	<u>\$ (1,683,182)</u>

B. 精算假設

	96.12.31	95.12.31
(a) 折現率	3.00%	3.00%
(b) 薪資調整率		
內勤員工	3.00%	3.00%
外勤員工	依年資調整	依年資調整
(c) 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%	3.00%

(2) 子公司神坊資訊

子公司神坊資訊依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 96 年及 95 年之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

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

① 退休基金提撥狀況

	96.12.31	95.12.31
(a) 既得給付義務	\$(3,072)	\$(3,044)
(b) 非既得給付義務	(2,612)	(2,339)
(c) 累積給付義務	(5,685)	(5,383)
(d) 未來薪資增加之影響數	(1,392)	(1,449)
(e) 預計給付義務	(7,076)	(6,832)
(f) 退休基金資產公平價值	9,031	7,344
(g) 提撥狀況=(e)+(f)	1,955	512
(h) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	293	313
(i) 未認列前期服務成本	-	-
(j) 未認列退休金損(益)	(911)	15
(k) 補列之應計退休金負債	-	-
(l) 期末(應付退休金負債)/預付退休金	<u>\$1,337</u>	<u>\$840</u>
=(g)+(h)+(i)+(j)+(k)		

② 精算假設

(a) 折現率	3.0%	3.0%
(b) 薪資調整率	2.0%	2.0%
(c) 退休基金資產預期報酬率	3.0%	3.0%

2. 風險政策與避險策略

本公司及子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。

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：

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

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。

信用風險

主旨為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公司遭遇損失，故在承做企業放款、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臺、中臺及後臺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。

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

3. 金融商品資訊

(1) 公平價值

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$196,913,663	\$196,913,663	\$270,353,723	\$270,353,723
應收票據－淨額	8,506,107	8,506,107	12,542,006	12,542,006
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	86,981,385	86,981,385	87,855,778	87,855,778
備供出售金融資產－流動	181,373,065	181,373,065	159,616,918	159,616,918
持有至到期日金融資產－一年內到期	8,307,886	8,303,803	13,313,233	13,827,143
無活絡市場之債券投資－流動	5,850,138	5,853,746	5,001,829	5,001,829
備供出售金融資產－非流動	229,265,818	229,265,818	170,885,851	170,885,851
持有至到期日金融資產－非流動	572,148,779	561,032,468	524,210,596	515,447,224
以成本衡量之金融資產－非流動	19,053,344	19,053,344	19,621,636	19,621,636
無活絡市場之債券投資－非流動	59,126,664	54,880,852	42,782,186	42,778,440
採權益法之長期股權投資	6,254,217	6,254,217	4,290,720	4,290,720
存出保證金	8,264,794	8,264,794	8,181,101	8,181,101
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據	2,311	2,311	2,474	2,474
存入保證金	1,488,192	1,488,192	1,464,317	1,464,317
金融商品	96.12.31		95.12.31	
	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	\$2,067,241	\$2,067,241	\$1,879,552	\$1,879,552
選擇權	-	-	7,691	7,691
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	6,478,602	6,478,602	8,022,181	8,022,181
利率交換合約	97,193	97,193	421,537	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	252,645	252,645	251,901	251,901
<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	-	-	9,996	9,996
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	13,009,518	13,009,518	11,361,889	11,361,889
利率交換合約	49,101	49,101	203,592	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	101,430	101,430	23,867	23,867

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

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收票據及應付票據以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- D. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- E. 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日，本公司金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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				
動	\$81,791,799	\$82,130,365	\$5,189,586	\$5,725,413
備供出售金融資產—流動	181,373,019	159,613,026	46	3,892
持有至到期日金融資產—一年內				
到期	6,219,703	12,824,516	2,084,100	1,002,627
無活絡市場之債券投資—流動	2,848,883	5,001,829	3,004,863	-
備供出售金融資產—非流動	226,180,672	157,047,268	3,085,146	13,838,583
持有至到期日金融資產—非流動	93,706,241	94,605,321	467,326,227	420,841,903
以成本衡量之金融資產—非流動	-	19,621,636	19,053,344	-
無活絡市場之債券投資—非流動	(2,848,883)	12,293,185	57,729,735	30,485,255
採權益法之長期股權投資	-	-	6,254,217	4,290,720

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	2,067,241	1,879,552	-	-
選擇權	-	7,691	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	6,478,602	8,022,181
利率交換合約	-	-	97,193	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	252,645	251,901
<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	-	9,996	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	13,009,518	11,361,889
利率交換合約	-	-	49,101	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	101,430	23,867

② 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

A. 民國 96 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$1,491,509	\$48,607	\$136,838	\$2,339,819	\$1,330,590	\$6,141,408	\$11,488,771
備供出售金融資產	1,221,375	839,026	3,388,714	7,704,260	11,126,920	93,751,564	118,031,859
持有至到期日金融資產							
資產	6,327,347	12,685,460	5,091,188	16,188,132	7,891,044	446,625,898	494,809,069
無活絡市場之債券投資							
投資	905,388	167,125	1,149,522	2,432,787	455,602	48,821,596	53,932,020

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

浮動利率之非衍生 性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$7,081,537	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,081,537
備供出售金融資產	117,567,011	-	-	-	-	-	117,567,011
持有至到期日金融							
資產	85,647,596	-	-	-	-	-	85,647,596
無活絡市場之債券							
投資	11,044,782	-	-	-	-	-	11,044,782
衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$20	\$41,637	\$13,235	\$4,630	\$10,698	\$26,992	\$97,212
避險之衍生性金融							
資產	2,661	953	46,839	12,851	-	189,341	252,645
公平價值變動列入							
損益之金融負債	5,280	17,758	26,063	-	-	-	49,101
避險之衍生性金融							
負債	24,630	8,838	40,259	4,154	-	23,549	101,430

B. 民國 95 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金 融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$313,548	\$1,767,224	\$134,668	\$222,340	\$4,348,930	\$14,696,709	\$21,483,419
備供出售金融資產	1,669,024	1,258,468	476,726	3,525,334	3,138,983	95,303,204	105,371,739
持有至到期日金融資產	11,610,611	3,315,525	10,327,699	5,070,199	15,958,842	408,267,689	454,550,565
無活絡市場之債券投資	50,323	1,031,669	663,402	480,100	1,984,567	29,928,574	34,138,635
浮動利率之非衍生性金 融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$7,183,884	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,183,884
備供出售金融資產	70,559,958	-	-	-	-	-	70,559,958
持有至到期日金融資產	82,973,264	-	-	-	-	-	82,973,264
無活絡市場之債券投資	13,645,380	-	-	-	-	-	13,645,380

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

衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$17,498	\$18,748	\$16,259	\$4,462	\$15,857	\$349,718	\$422,542
避險之衍生性金融資產	13,565	29,040	13,118	119,741	61,507	14,930	251,901
公平價值變動列入損益							
之金融負債	55,861	606	1,032	13,028	-	142,194	212,721
避險之衍生性金融負債	4,030	710	19,127	-	-	-	23,867

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 96 及 95 年 12 月 31 日止，本公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 96 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$310,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	If 6ml < 0.9%, 6ml If 0.9% < 6ml < 2.0%, 3.05% If 2.0% < 6ml, Max(4.0005%-6ml)	一年	97/9/26
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
500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml)	半年	100/6/30
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19: 1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19: 1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19: 1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19: 1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19: 1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19: 1.0%-5.0%	半年	100/3/19

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
200,000	If 6ml<0.95%,6ml If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml,4.8%-6ml	半年	98/1/9
300,000	If 6ml<0.95%,6ml If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml,4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	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	半年	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	If 6ml ≤ 1%, 6ml+0.2% If 1%<6ml<2%, 3.15% If 6ml ≥ 2%, 4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	一年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一季	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/16
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
3,200,000	90DCP	一年	103/9/27
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
USD24,000	6ml	半年	102/9/20
USD14,000	6ml	半年	103/3/20
USD24,000	6ml	半年	103/3/24

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

B. 民國 95 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP 第 4.5 年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	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
200,000	If 6ml<1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31:7.25%-6ml, 94/7/31~95/7/31:7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31:7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	If 6ml<6.9%, 3.8% If 6ml>6.9%, 0%	半年	96/7/31
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19:1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19:1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19:1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19:1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19:1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19:1.0%-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6ml	半年	96/12/19
200,000	If 6ml<0.95%, 6ml If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1/9
300,000	If 6ml<0.95%, 6ml If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99/4/7
400,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
400,000	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
100,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
100,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	半年	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	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
1,500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
782,304	1.25%+3ml	一季	98/9/23
782,304	6ml	半年	102/9/20

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96年及95年12月31日止金融商品之未實現利益分別為218,631千元及427,686千元列於股東權益項下。

(2) 子公司神坊資訊

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$312,232	\$312,232	\$84,203	\$84,203
公平價值變動列入損益之金融				
資產－流動	141,993	141,993	223,501	223,501
應收票據及帳款(含關係人款項)	84,842	84,842	139,472	139,472
存出保證金	7,518	7,518	10,184	10,184
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	106,658	106,658	111,882	111,882
存入保證金	79	79	85	85

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

子公司神坊資訊估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

(3) 子公司怡泰創投

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$473	\$473	\$2,733	\$2,733
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	33,506	33,506	-	-
備供出售金融資產—流動	104,247	104,247	585,860	585,860
備供出售金融資產—非流動	292,284	292,284	295,644	295,644
以成本衡量之金融資產—非流動	1,068,072	1,068,072	696,257	696,257

子公司怡泰創投估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$33,506	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	104,247	585,860	-	-
備供出售金融資產－非流動	292,284	295,644	-	-
以成本衡量之金融資產－非流動	1,068,072	696,257	-	-

(4) 子公司上海國泰人壽

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,384,576	\$2,384,576	\$1,579,733	\$1,579,733
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	300,253	300,253	385,259	385,259
備供出售金融資產－流動	1,126,972	1,126,972	61,272	61,272
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	41,777	41,777
應收保費	8,071	8,071	-	-
其他金融資產－流動	95,936	95,936	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,185,491	1,185,491	211,010	211,010
持有至到期日金融資產－非流動	396,666	396,666	248,818	248,818
無活絡市場之債券投資－非流動	1,563,702	1,563,702	1,203,707	1,249,535
存出保證金	725,476	725,476	683,862	683,862
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	2,328	2,328	773	773

子公司上海國壽估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,384,576	\$1,579,733	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	300,253	385,259	-	-
備供出售金融資產－流動	1,126,972	61,272	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	41,777	-	-
應收保費	8,071	-	-	-
其它金融資產－流動	95,936	-	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,185,491	211,010	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	396,666	248,818	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,563,702	1,203,707
存出保證金	725,476	683,862	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	2,328	773	-	-

4. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 96 年及 95 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	96.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$12,199,314	\$12,199,314
附買回條件債券	7,759,126	7,759,126
活期存款	556,323	556,323
合計	\$20,514,763	\$20,514,763

投資項目	95.12.31	
	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$6,649,828	\$6,649,828
附買回條件債券	3,971,896	3,971,896
公債	1,278,125	1,278,125
活期存款	188,533	188,533
合計	\$12,088,382	\$12,088,382

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

(2) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 17,450,000 千元及 9,950,000 千元。

5. 重大合約

無此事項。

6. 財務報表表達

民國 95 年度合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年度合併財務報表之表達。

7. 聯屬公司間已消除之交易事項

(1) 96年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額				
	本公司	子公司 神坊資訊	子公司 怡泰創投	子公司 上海國泰人壽	子公司 越南國泰人壽
沖銷採權益法之長期股權投資與股東權益					
①沖銷認列子公司投資損益	\$(128,183)	\$14,232	\$28,642	\$(171,057)	\$-
②沖銷子公司股東權益	4,515,131	451,695	1,697,124	3,389,396	1,946,580

註：96年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權\$2,969,664所產生。

(2) 95年度

交易事項	交易公司及借(貸)金額			
	本公司	子公司 神坊資訊	子公司 怡泰創投	子公司 上海國泰人壽
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	\$(37,629)	\$(14,169)	\$27,093	\$(50,553)
②沖銷子公司股東權益	2,397,888	437,396	1,764,266	3,042,962

註：95年度聯屬公司間沖銷差異係由少數股權\$2,846,736所產生。

(3) 聯屬公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，詳附表八。

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

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表一
2	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表二
3	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	不適用
4	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表三
5	從事衍生性商品交易	附註十.2~3

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	附表四
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表五
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	附表六

3. 大陸投資相關資訊

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96年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表七。

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

本公司於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，截至民國96年12月31日止，尚未匯出資金。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：略，本公司係屬金融保險業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：略，無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：略，本公司僅分入再保壽險業務涉及外國保險公司之分出業務，惟金額未及損益表收入金額10%以上。
4. 重要客戶資訊：本公司民國96年度及95年度並無收入占損益表上收入金額10%以上之客戶。

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
本公司	大陸敦南大樓	96.03.09	\$3,865,000	已依照契約支付各期價款	瑞昇第三不動產股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	不動產投資收益	無
	台中中港經貿大樓	96.06.22	1,386,500	已依照契約支付各期價款	暢鑫開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	不動產投資收益	無

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二：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

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	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
本公司	國泰敦南商業大樓部分樓層	96.5.31	土地：62.03.18 房屋：78.09.15	\$734,579	\$1,928,114	已收取全部價款	\$1,193,535	兆豐商銀受託國泰敦南大樓不動產資產信託專戶	無	金融創新、活化資金、配合政府政策	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合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

帳列 應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵 呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
本公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$541,486	註一	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

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

附表四：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
子公司怡泰創投	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	125	\$12,006	-	\$12,006	註一
	晶電三/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	200	21,500	-	21,500	
	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	8,906	104,247	-	104,247	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	52	377	0.24	377	
	子公司神坊資訊/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	178,013	39.41	178,013	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	34,996	3.75	34,996	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	174	17,706	0.04	17,706	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	397	22,602	0.79	22,602	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	108	3,173	0.13	3,173	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	318	0.01	318	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	196	4,309	0.49	4,309	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	156	34,513	0.03	34,513	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	37,201	0.14	37,201	
	鑫永銓股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	46	0.002	46	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	37,100	2.54	37,100	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	115	3,704	0.09	3,704	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	42,241	0.67	42,241	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	501	45,976	0.20	45,976	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	27,935	0.15	27,935	
	同欣電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	80	7,600	0.08	7,600	
	迎輝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	30	3,345	0.03	3,345	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	4,515	0.41	4,515	
	精材科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	336	3,149	0.16	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,092	20,000	4.32	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	850	28,073	2.83	-	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	959	35,201	2.29	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	3,083	33,374	8.04	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	254	7,339	0.65	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	735	15,000	2.12	-	
常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	740	16,078	1.38	-		

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

附表四之一：期末持有有價證券情形

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	備註
子公司怡泰創投	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,176	\$-	8.31	\$-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	-	124,135	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	236	2,361	0.05	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,608	20,020	1.90	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	545	6,052	0.94	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	630	53,550	0.52	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	5,000	20,060	2.17	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,000	-	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,235	12,352	3.98	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,000	17,000	1.56	-	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	900	5,850	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,000	32,000	5.71	-	
	台灣高速鐵路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	900	11,250	6.00	-	
	嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	486	34,038	0.81	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,750	31,500	10.67	-	
	力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	480	59,116	1.54	-	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四之二：期末持有有價證券：

單位：新台幣千元，千股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
子公司怡泰創投	綠能科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	91	\$19,295	0.11	\$-	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	850	27,200	6.09	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,700	29,400	12.00	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	400	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,830	29,715	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	459	12,967	0.15	-	
	誠創股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	9,878	0.22	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	59	-	0.02	-	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	272	3,180	-	3,180	
子公司神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	3,047	35,662	-	35,662	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,309	61,461	-	61,461	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	390	4,916	-	4,916	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,641	39,954	-	39,954	

註一：於編製合併報表時業已沖銷。

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

附表五：與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣千元

進(銷)貨之 公 司	交易對象	關 係	交 易 情 形				交易條件與一般交易不 同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備 註
			進(銷)貨	金 額	佔總進(銷) 貨之比率	授信期間	單 價	授信期間	餘 額	佔總應收(付)票 據帳款之比率	
子公司神坊資訊	國泰世華商業銀 行股份有限公司	關係企業	銷貨收入 勞務收入	\$260,051 155,561	43.53% 35.52%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	\$13,397	15.79%	
	本公司	關係企業	銷貨收入 勞務收入	\$73,686 164,604	12.33% 37.58%	依一般銷 售條件	依市價	依一般銷售條 件	13,916	16.40%	

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六：被投資公司相關資訊

單位：新台幣千元，千股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			持股比例* 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	本期被投資公司 股利分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額				股票股利	現金股利	
本公司	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	\$374,990	\$375,000	37,499	21.43%	\$424,375	\$424,375	\$165,060	\$35,370	\$-	\$41,250	註一
"	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	105,000	105,000	5,500	25.00%	39,554	39,554	(1,441)	(360)	-	-	註一
"	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	149,990	150,000	14,999	24.79%	227,846	227,846	186,076	44,112	-	80,400	註一
"	華大創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	160,025	160,037	14,003	24.06%	176,115	176,115	125,123	29,454	-	21,005	註一
"	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	301,364	502,290	29,948	24.96%	420,234	420,234	93,542	23,072	-	26,954	註一
"	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	88,345	88,345	15,145	15,145	-	-	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%	271,559	271,559	14,299	8,596	-	-	註一
"	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	373,293	373,293	444,513	177,191	-	60,396	註一
"	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%	424,281	424,281	114,569	28,642	-	24,000	註一
"	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	167,337	167,337	70,968	70,258	-	22,981	註一
"	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%	1,694,698	1,694,698	(342,115)	(171,057)	-	-	註一
"	越南國泰人壽保險責任有限公司	越南	人身保險業	1,940,080	-	-	100.00%	1,946,580	1,946,580	-	-	-	-	註一

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

附表七：大陸投資資訊

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
子公司上海 國泰人壽	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(171,057) 註二.(二).2	\$1,694,698	\$-

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	\$26,170,160

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

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

附表八：96年度聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣千元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
0	本公司	子公司神坊資訊	1	不動產投資利益	\$16,246	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	238,290	與一般交易條件相當	0.03%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	什項收入	1,297	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	保費收入	1,337	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	預付費用	31,376	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	其他應付款	13,916	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	421	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	1,297	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	238,290	與一般交易條件相當	0.03%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	1,337	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	16,246	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他應收款	13,916	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	421	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	預收款項	31,376	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

國泰人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表八：95年度聯屬公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新台幣千元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	本公司	子公司神坊資訊	1	不動產投資利益	\$27,073	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	206,583	與一般交易條件相當	0.03%
0	本公司	子公司神坊資訊	1	什項收入	1,895	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	保費收入	1,347	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	不動產投資	1,890	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	預付費用	13,708	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司神坊資訊	1	其他應付款	13,142	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	84	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	27,073	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	206,583	與一般交易條件相當	0.03%
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	1,895	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他營業成本	1,347	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	其他應收款	13,142	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	84	與一般交易條件相當	-
1	子公司神坊資訊	本公司	2	預收款項	15,598	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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