

5846

國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇四年及民國一〇三年度

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、聲明書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5~6
六、合併綜合損益表	7
七、合併權益變動表	8
八、合併現金流量表	9
九、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~20
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~46
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~49
(六) 重要會計項目之說明	49~110
(七) 保險合約及金融工具之風險管理資訊	111~142
(八) 資產及負債預期於資產負債表日後十二個月內回收或償付之總金額，及超過十二個月後回收或償付之總金額	143~144
(九) 關係人交易	145~154
(十) 質押之資產	154~155
(十一) 重大或有負債及未認列之合約承諾	155
(十二) 重大之災害損失	155
(十三) 重大之期後事項	155
(十四) 其他	155~157
(十五) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	158
2. 轉投資事業相關資訊	158
3. 大陸投資資訊	159~160
(十六) 部門資訊	160

聲 明 書

本公司民國一〇四年度(自民國一〇四年一月一日至一〇四年十二月三十一日止)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國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，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告中均已揭露，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



中華民國一〇五年三月十七日

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一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併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公司管理階層之責任，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。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準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保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，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一〇四年十二月三十一日、民國一〇三年十二月三十一日及民國一〇三年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

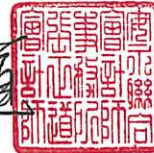
如合併財務報表附註三所述，國泰人壽保險股份有限公司及其子公司採用金融監督管理委員會已認可且自民國一〇四年一月一日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則及國際財務報導解釋或解釋公告（不包含國際財務報導準則第九號）編製財務報告，並追溯重編民國一〇三年度合併財務報表暨民國一〇三年一月一日及十二月三十一日之合併資產負債表。

國泰人壽保險股份有限公司已編製民國一〇四年及民國一〇三年度之個體財務報告，並經本會計師均出具修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

安永聯合會計師事務所
金管會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：金管證審字第1030025503號
金管證(六)字第0930133943號

張正道

張正道



會計師：

徐榮煌

徐榮煌



中華民國一〇五年三月十七日

國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇四年十二月三十一日、一〇三年十二月三十一日及一〇三年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產			一〇四年十二月三十一日		一〇三年十二月三十一日 (調整後)		一〇三年一月一日 (調整後)	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1、八、九	\$140,897,419	3	\$333,112,783	7	\$282,058,256	7
12000	應收款項	四、六.2、八、九	60,358,163	1	54,561,215	1	47,633,306	1
14110	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、五、六.3.10、八、九	35,904,243	1	62,218,866	1	73,892,698	2
14120	備供出售金融資產	四、五、六.4.10、八	1,340,363,856	26	1,306,108,517	28	1,277,352,123	31
14130	避險之衍生金融資產	四、五、六.5、八	447,326	-	212,898	-	453,713	-
14150	採用權益法之投資-淨額	三、四、五、六.6、八	23,494,040	-	3,057,444	-	1,432,360	-
14160	無活絡市場之債務工具投資	四、五、六.7.10、八、九	1,842,960,278	36	1,256,567,547	27	1,023,349,976	24
14170	持有至到期日金融資產	四、五、六.8、八	24,727,582	-	25,940,630	1	1,619,138	-
14180	其他金融資產-淨額	四、五、六.9、八	18,000,000	-	39,200,000	1	40,900,000	1
14200	投資性不動產	四、五、六.11、八、九	453,296,483	9	397,812,602	8	345,459,505	8
14230	建造中之投資性不動產	四、五、六.11、八、九	3,308,553	-	12,437,283	-	15,570,122	-
14240	預付房地款-投資	四、五、六.11、八、九	2,758,288	-	1,795,276	-	5,173,152	-
14300	放款	四、六.12、八、九	638,302,971	12	693,095,163	15	635,863,840	15
15000	再保險合約資產	四、六.13、八、九	664,054	-	287,641	-	683,457	-
16000	不動產及設備	四、六.14、八、九	27,342,746	1	26,793,682	1	36,669,572	1
17000	無形資產	四、六.15、八	47,605,978	1	157,619	-	184,090	-
17800	遞延所得稅資產	三、四、五、六.34、八	11,519,847	-	13,002,962	-	11,691,034	-
18000	其他資產	六.16.17、八、九、十	27,560,320	1	16,347,581	-	18,459,723	1
18900	分離帳戶保險商品資產	四、六.36、八	480,568,361	9	462,266,776	10	376,252,736	9
IXXXX	資產總計		\$5,180,080,508	100	\$4,704,976,485	100	\$4,194,698,801	100

(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：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇四年十二月三十一日、一〇三年十二月三十一日及一〇三年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			一〇四年十二月三十一日		一〇三年十二月三十一日 (調整後)		一〇三年一月一日 (調整後)	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
23100	短期債務	八	\$61,104	-	\$232,616	-	\$-	-
21000	應付款項	六.18、八、九	20,143,339	-	23,998,403	-	19,025,676	1
23200	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、五、六.19、八	38,859,128	1	49,783,588	1	16,148,024	-
23300	避險之衍生金融負債	四、五	-	-	-	-	5,148	-
23600	特別股負債	六.20、八、九	15,000,000	-	30,000,000	1	30,000,000	1
24000	保險負債	四、五、六.21、八	4,158,087,987	81	3,698,737,657	79	3,380,579,907	81
24800	具金融商品性質之保險契約準備	四、五、六.21、八	54,002,965	1	55,094,699	1	57,596,449	1
24900	外匯價格變動準備	四、五、六.21、八	16,026,449	-	16,846,406	-	10,482,181	-
27000	負債準備	三、四、五、六.23、八	4,399,449	-	2,088,438	-	800,503	-
28000	遞延所得稅負債	四、五、六.34、八	36,980,408	1	28,851,307	1	21,281,632	1
25000	其他負債	六.24.25、八、九	7,716,565	-	8,694,699	-	8,632,437	-
26000	分離帳戶保險商品負債	四、六.36、八	480,568,361	9	462,266,776	10	376,252,736	9
2XXXX	負債總計		4,831,845,755	93	4,376,594,589	93	3,920,804,693	94
30000	歸屬於母公司業主之權益							
31000	股本							
31100	普通股股本	六.26	53,065,274	1	53,065,274	1	53,065,274	1
32000	資本公積	六.27	13,028,012	-	13,029,142	-	13,038,791	-
33000	保留盈餘	三、六.28						
33100	法定盈餘公積		19,560,283	-	13,038,968	-	9,897,228	-
33200	特別盈餘公積		227,412,391	5	174,704,226	4	38,050,593	1
33300	未分配盈餘		36,498,070	1	30,848,081	1	121,881,448	3
34000	其他權益	三	(3,656,933)	-	41,729,672	1	37,219,519	1
36000	非控制權益	六.28	2,327,656	-	1,966,533	-	741,255	-
3XXXX	權益總計		348,234,753	7	328,381,896	7	273,894,108	6
	負債及權益總計		\$5,180,080,508	100	\$4,704,976,485	100	\$4,194,698,801	100

(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：鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國一〇四年及一〇三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,均以新臺幣千元為單位)

單位:新臺幣千元

代碼	會計項目	附註	一〇四年度		一〇三年度 (調整後)		變動百分比(%)
			金額	%	金額	%	
41000	營業收入:	三、四、九					
41110	簽單保費收入	六.29	\$519,852,819	72	\$482,386,644	63	8
41120	再保費收入	六.29	198,735	-	200,487	-	(1)
41100	保費收入	六.29	520,051,554	72	482,587,131	63	8
51100	減:再保費支出	六.29	(1,038,018)	-	(9,957,496)	(1)	(90)
51310	未滿期保費準備淨變動	六.21.29	(763,914)	-	(780,453)	-	(2)
41130	自留滿期保費收入	六.29	518,249,622	72	471,849,182	62	10
41300	再保佣金收入		200,494	-	4,739,687	1	(96)
41400	手續費收入	六.36	5,762,002	1	5,942,669	1	(3)
41500	淨投資損益						
41510	利息收入		113,789,284	16	99,826,116	13	14
41521	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失		(63,772,592)	(9)	(52,327,274)	(7)	22
41522	備供出售金融資產之已實現利益		51,057,581	7	41,176,081	5	24
41524	無活絡市場之債務工具投資損益之已實現利益		11,865,939	2	8,911,444	1	33
41525	持有至到期日金融資產之已實現利益		5	-	-	-	-
41540	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		610,835	-	(44,855)	-	(1,462)
41550	兌換利益		48,901,669	6	51,960,775	7	(6)
41560	外匯價格變動準備淨變動	六.21	1,068,276	-	(6,364,225)	(1)	(117)
41570	投資性不動產利益		20,364,228	3	26,612,041	3	(23)
41580	投資減損損失及迴轉利益		(8,636)	-	-	-	-
41590	其他淨投資損失		(49,962)	-	(2)	-	2,100,050
41800	其他營業收入		914,417	-	9,258	-	9,776
41900	分離帳戶保險商品收益	四、六.36	17,303,325	2	115,040,386	15	(85)
	營業收入合計		726,256,487	100	767,331,283	100	(5)
51000	營業成本:	四、九					
51200	保險賠款與給付	六.30	(298,486,061)	(41)	(279,980,026)	(37)	7
41200	減:攤回再保賠款與給付	六.30	384,365	-	4,785,384	1	(92)
51260	自留保險賠款與給付	六.30	(298,101,696)	(41)	(275,194,642)	(36)	8
51300	其他保險負債淨變動	六.21	(305,523,352)	(42)	(289,647,685)	(38)	5
51380	具金融商品性質之保險契約準備淨變動	六.21	(340,469)	-	(461,788)	-	(26)
51400	承保費用	六.31	(17,403,743)	(2)	(16,240,573)	(2)	7
51500	佣金費用	六.31	(15,834,502)	(2)	(16,164,680)	(2)	(2)
51800	其他營業成本		(5,540,802)	(1)	(4,544,299)	(1)	22
51700	財務成本		(295,749)	-	(105,830)	-	179
51900	分離帳戶保險商品費用	四、六.36	(17,303,325)	(2)	(115,040,386)	(15)	(85)
	營業成本合計		(660,343,638)	(90)	(717,399,883)	(94)	(8)
58000	營業費用:	三、四、六.31、九					
58100	業務費用		(11,481,312)	(2)	(8,113,743)	(1)	42
58200	管理費用		(11,495,887)	(2)	(8,706,094)	(1)	32
58300	員工訓練費用		(43,365)	-	(49,466)	-	(12)
	營業費用合計		(23,020,564)	(4)	(16,869,303)	(2)	36
61000	營業利益		42,892,285	6	33,062,097	4	30
59000	營業外收入及支出	四、六.32、九	1,264,940	-	1,481,876	-	(15)
62000	繼續營業單位稅前純益		44,157,225	6	34,543,973	4	28
63000	所得稅費用	三、四、五、六.34	(5,709,845)	(1)	(2,809,797)	-	103
64000	繼續營業單位本期純益		38,447,380	5	31,734,176	4	21
66000	本期淨利		38,447,380	5	31,734,176	4	21
	其他綜合損益	六.33					
83100	不重分類至損益之項目						
83110	確定福利計畫之再衡量數	三	(2,140,250)	-	(1,302,049)	-	64
83120	重估增值		-	-	902,335	-	(100)
83130	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額-不重分類至損益之項目	三	(163,018)	-	(961)	-	16,859
83180	與不重分類之項目相關之所得稅	三	391,276	-	146,622	-	167
83200	後續可能重分類至損益之項目						
83210	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		358,762	-	12,177	-	2,846
83220	備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益		(46,431,841)	(6)	24,452,391	3	(290)
83230	現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)		234,720	-	(235,636)	-	(200)
83240	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額-可能重分類至損益之項目		293,781	-	89,659	-	228
83280	與可能重分類之項目相關之所得稅		2,147,437	-	(2,268,097)	-	(195)
83000	其他綜合損益(稅後淨額)		(45,309,133)	(6)	21,796,441	3	(308)
85000	本期綜合損益總額		\$(6,861,753)	(1)	\$53,530,617	7	(113)
86000	淨利歸屬於:						
86100	母公司業主		\$38,242,639		\$31,658,643		
86200	非控制權益		\$204,741		\$75,533		
87000	綜合損益總額歸屬於:						
87100	母公司業主		\$(7,143,966)		\$53,272,159		
87200	非控制權益		\$282,213		\$258,458		
97500	基本每股盈餘(單位:新臺幣元)	三、六.35					
97510	繼續營業單位淨利		\$7.21		\$5.97		

(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:鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	歸屬於母公司業主之權益										非控制權益	權益總額	
		股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目							總計
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	確定福利計畫再衡量數	重估增值			
民國一〇三年一月一日餘額		\$53,065,274	\$13,038,791	\$9,897,228	\$38,050,593	\$121,889,246	\$(189,809)	\$18,165,426	\$372,284	\$-	\$16,275,754	\$270,564,787	\$741,255	\$271,306,042
追溯適用及追溯調整之影響數		-	-	-	-	(7,798)	-	-	-	2,595,864	-	2,588,066	-	2,588,066
民國一〇三年一月一日餘額(調整後)	三	53,065,274	13,038,791	9,897,228	38,050,593	121,881,448	(189,809)	18,165,426	372,284	2,595,864	16,275,754	273,152,853	741,255	273,894,108
依金管保財字第10302501001號令提列特別盈餘公積		-	-	-	124,002,466	(107,726,712)	-	-	-	-	(16,275,754)	-	-	-
民國一〇二年度盈餘指撥及分配	六.28													
提列法定盈餘公積		-	-	3,141,740	-	(3,141,740)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	12,705,121	(12,705,121)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積彌補虧損		-	-	-	(1,684,327)	1,684,327	-	-	-	-	-	-	-	-
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,630,373	(1,630,373)	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		-	(9,649)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,649)	-	(9,649)
民國一〇三年度淨利(調整後)	三	-	-	-	-	31,658,643	-	-	-	-	-	31,658,643	75,533	31,734,176
民國一〇三年度其他綜合損益(調整後)	六.33	-	-	-	-	-	(24,493)	22,087,640	(195,578)	(1,081,662)	827,609	21,613,516	182,925	21,796,441
民國一〇三年度綜合損益總額(調整後)		-	-	-	-	31,658,643	(24,493)	22,087,640	(195,578)	(1,081,662)	827,609	53,272,159	258,458	53,530,617
其他		-	-	-	-	827,609	-	-	-	-	(827,609)	-	-	-
非控制權益增減	六.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	966,820	966,820
民國一〇三年十二月三十一日餘額(調整後)	三	53,065,274	13,029,142	13,038,968	174,704,226	30,848,081	(214,302)	40,253,066	176,706	1,514,202	-	326,415,363	1,966,533	328,381,896
依金管保壽字第10402029580號函收回特別盈餘公積		-	-	-	(10,000,000)	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
依金管保財字第10402029590號函提列特別盈餘公積	六.28	-	-	-	34,764,311	-	-	-	-	-	-	34,764,311	-	34,764,311
民國一〇三年度盈餘指撥及分配	六.28													
提列法定盈餘公積		-	-	6,521,315	-	(6,521,315)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	26,327,403	(26,327,403)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利		-	-	-	-	(8,127,481)	-	-	-	-	-	(8,127,481)	-	(8,127,481)
特別準備金淨變動(註一)		-	-	-	1,616,451	(1,616,451)	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		-	(1,130)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,130)	-	(1,130)
民國一〇四年度淨利		-	-	-	-	38,242,639	-	-	-	-	-	38,242,639	204,741	38,447,380
民國一〇四年度其他綜合損益	六.33	-	-	-	-	-	467,486	(44,136,916)	194,817	(1,911,992)	-	(45,386,605)	77,472	(45,309,133)
民國一〇四年度綜合損益總額		-	-	-	-	38,242,639	467,486	(44,136,916)	194,817	(1,911,992)	-	(7,143,966)	282,213	(6,861,753)
非控制權益增減	六.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,910	78,910
民國一〇四年十二月三十一日餘額		\$53,065,274	\$13,028,012	\$19,560,283	\$227,412,391	\$36,498,070	\$253,184	\$(3,883,850)	\$371,523	\$(397,790)	\$-	\$345,907,097	\$2,327,656	\$348,234,753

(請參閱合併財務報表附註)

註一：依保險業各種準備金提存辦法第十八條提列。

董事長：蔡宏圖



經理人：熊明河



會計主管：鄭旭堯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

單位: 新臺幣仟元

項目	附註	一〇四年度	一〇三年度
		金額	(調整後)金額
營業活動之現金流量:			
本期稅前淨利	三	\$44,157,225	\$34,543,973
調整項目:			
收益費損項目			
折舊費用	六. 31	720,841	696,204
攤銷費用	六. 31	1,173,827	70,126
呆帳費用提列數		739,951	435,068
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失		64,202,881	52,534,809
備供出售金融資產之淨利益		(31,048,173)	(26,114,989)
無活絡市場之債務工具投資損益之淨利益		(11,865,939)	(8,911,444)
持有至到期日金融資產之淨利益		(5)	-
利息費用		51,538	59,078
金融資產重分類淨損益		-	-
利息收入		(113,789,284)	(99,826,116)
股利收入		(20,439,697)	(15,268,626)
各項保險負債淨變動		334,585,784	318,157,750
具金融商品性質之保險契約準備淨變動		(1,091,734)	(2,501,750)
外匯價格變動準備淨變動		(1,068,276)	6,364,225
其他各項負債準備淨變動		-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(610,835)	44,855
處分及報廢不動產及設備損失(利益)		582	(222)
處分無形資產損益		-	-
處分採用權益法之投資損失		-	2
處分子公司利益		-	-
處分投資性不動產投資損失(利益)		174,281	(2,022,983)
金融資產減損損失		8,636	-
投資性不動產公允價值調整利益		(11,093,687)	(16,578,788)
收益費損項目合計		210,650,691	207,137,199
與營業活動相關之資產/負債變動數			
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少		74,741,540	70,874,910
避險之衍生金融資產減少		292	5,178
備供出售金融資產(增加)減少		(40,868,431)	21,810,986
無活絡市場之債務工具投資增加		(519,722,305)	(224,306,128)
持有至到期日金融資產減少(增加)		1,213,053	(24,321,492)
應收保費增加		(27,661)	(1,015)
應收票據減少		234,625	321,240
其他應收款減少(增加)		438,999	(4,574,438)
預付費用及其他預付款(增加)減少		(189,063)	65,417
存出保證金(增加)減少		(19,895,235)	31,419
再保險合約資產(增加)減少		(245,436)	395,816
其他金融資產減少		21,200,000	1,700,000
其他資產(增加)減少		(1,904,958)	715,260
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少		(109,210,847)	(76,800,277)
避險之衍生金融負債減少		-	(5,148)
應付票據減少		(26,370)	(13)
應付保險賠款與給付增加		112,428	101,472
其他應付款(減少)增加		(5,620,014)	4,770,806
應付再保往來款項增加(減少)		280,088	(396,592)
應付再保賠款與給付減少		-	(8,952)
應付佣金(減少)增加		(325,450)	457,347
預收款項增加		63,321	95,326
存入保證金增加		80,389	464,006
負債準備減少		(16,427)	(140,227)
遞延手續費收入減少		(11,877)	(14,512)
其他負債減少		(1,588,587)	(440,993)
員工福利負債準備增加		116,934	126,112
與營業活動相關之資產及負債之變動數合計		(601,170,992)	(229,074,492)
營運產生之現金(流出)流入		(346,363,076)	12,606,680
收取之利息		108,061,817	98,518,867
收取之股利		20,684,711	15,367,352
支付之利息		(54,827)	(59,666)
退還(支付)之所得稅		232,068	(3,848)
營業活動之淨現金(流出)流入		(217,439,307)	126,429,385
投資活動之現金流量:			
取得採用權益法之投資		(19,997,622)	(1,745,120)
處分採用權益法之投資		-	39,706
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	六. 37	(6,994,994)	-
處分子公司之淨現金流出		-	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款		56,248	15,356
取得不動產及設備		(319,234)	(269,035)
處分不動產及設備		1,198	4,720
取得無形資產		(91,825)	(41,567)
概括承受他公司之淨現金收取數	六. 37	16,157,186	-
概括承受他公司之賠付款	六. 37	30,300,000	-
放款減少(增加)		63,851,369	(57,636,055)
放款減少		-	-
取得投資性不動產		(34,643,780)	(29,496,225)
處分投資性不動產		101,200	12,587,000
投資活動之淨現金流入(流出)		48,419,746	(76,541,220)
籌資活動之現金流量:			
附買回票券及債券負債(減少)增加		(171,511)	232,616
償還特別股負債		(15,000,000)	-
發放現金股利		(8,127,481)	-
現金增資		-	966,820
籌資活動之淨現金(流出)流入		(23,298,992)	1,199,436
匯率變動對現金及約當現金之影響		103,189	(33,074)
本期現金及約當現金(減少)增加數		(192,215,364)	51,054,527
期初現金及約當現金餘額		333,112,783	282,058,256
期末現金及約當現金餘額		\$140,897,419	\$333,112,783

(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: 鄭旭峯



國泰人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇四年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇三年一月一日至十二月三十一日
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

另本公司參與財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司(以下簡稱國寶人壽)及幸福人壽保險股份有限公司(以下簡稱幸福人壽)資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於民國104年3月27日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國104年7月1日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。

本公司之母公司及最終母公司均為國泰金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱合併公司)民國104年及103年度之合併財務報告業經董事會於民國105年3月17日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

合併公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國104年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對合併公司並無重大影響：

(1) 國際會計準則第19號「員工福利」

修訂國際會計準則第19號對確定福利計畫會計處理之主要改變彙總如下：

- j** 依修訂之國際會計準則第19號，原利息成本及計畫資產預期報酬已被淨確定福利負債(資產)淨利息所取代，且淨確定福利負債(資產)淨利息之計算係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率，其中折現率則於年度報導期間開始時決定。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- k** 對於前期服務成本原先於福利既得時係立即認列，未既得部分係以直線基礎於平均期間認列為費用。依修訂之國際會計準則第19號，前期服務成本之認列係當計畫修正或縮減發生時、或當企業認列相關重組成本時，兩者較早之日期認列為費用，是以未既得之前期服務成本不再於未來既得期間遞延認列。
- l** 修訂之國際會計準則第19號要求更多之揭露規定，請詳附註六之說明。
- m** 合併公司除未就民國103年1月1日以前其他資產帳面金額中之員工福利成本之變動調整該等資產之帳面金額外，已依修訂之國際會計準則第19號「員工福利」過渡規定，追溯適用員工福利之規定，並調整所列報最早以前期間期初之項目，及比較期間金額。
- n** 合併公司原先對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。依修訂之國際會計準則第19號，淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。

各期調整項目及金額影響(增加(減少))如下：

	104 年度	103 年度	
對綜合損益表之影響			
營業收入增加	\$22	\$28	
營業費用增加	(31,045)	(144,997)	
所得稅費用減少	5,278	24,649	
本期淨利減少	(25,745)	(120,320)	
其他綜合損益			
確定福利計畫之再衡量數	(2,140,250)	(1,302,049)	
採用權益法之子公司、關聯企業 及合資之其他綜合損益份額— 不重分類至損益之項目	(163,018)	(961)	
與不重分類之項目相關之所得稅	391,276	221,348	
基本每股盈餘減少(元)	-	(0.02)	
	104.12.31	103.12.31	103.1.1
對資產負債表之影響			
採用權益法之投資—淨額減少	\$(164,401)	\$(1,405)	\$(472)
遞延所得稅資產增加(減少)	112,369	(284,185)	(530,182)
負債準備增加(減少)	499,621	(1,671,674)	(3,118,720)
保留盈餘減少	(153,863)	(128,118)	(7,798)
其他權益(減少)增加	(397,790)	1,514,202	2,595,864

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」修正揭露—金融資產之移轉

此修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。合併公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

(3) 國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」修正揭露—金融資產及金融負債之互抵

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第32號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。合併公司增加對金融資產及金融負債互抵之揭露。

(4) 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第12號規定關於企業於子公司、聯合協議、關聯企業及結構型個體之權益之揭露規定。國際財務報導準則第12號之規定較先前揭露之規定更為完整，例如，投資關聯企業之彙總性財務資訊及對具重大非控制權益之子公司等，請詳附註六。

(5) 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第13號對所有公允價值衡量提供單一指引來源，且未改變企業何時須採用公允價值。合併公司重評估衡量公允價值之政策，國際財務報導準則第13號之適用並未重大影響合併公司之公允價值衡量。

國際財務報導準則第13號亦規定額外揭露，所需之額外揭露於決定公允價值之資產及負債相關個別附註中提供。公允價值層級則於附註七提供。依國際財務報導準則第13號之過渡規定，合併公司自民國104年1月1日起推延適用該準則之規定，且相關揭露無須適用於民國104年1月1日前所提供之比較資訊。

(6) 國際會計準則第1號「財務報表之表達」—其他綜合損益項目之表達

合併公司自民國103年1月1日起，依國際會計準則第1號修正之要求將其他綜合損益節列報之各單行項目，依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此項修正並未重大影響合併公司之認列或衡量，僅對綜合損益表之表達產生影響。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 國際會計準則第1號「財務報表之表達」－比較資訊之釐清

本公司自民國103年1月1日起，依國際會計準則第1號修正之規定，當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，列報最早比較期間之期初財務狀況表，不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此項修正並未重大影響合併公司之認列或衡量，僅影響財務報告之附註。

2. 截至財務報告通過發布日止，合併公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於2014年7月1日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

國際財務報導準則第8號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下方需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第9號「金融工具」第B5.4.12段及國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」第AG79段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第24號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

國際會計準則第38號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第3號「企業合併」第2段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第11號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第40號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第14號要求應將該等金額單獨列報。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用國際財務報導準則第3號「企業合併」(及未與國際財務報導準則第11號相衝突之其他國際財務報導準則)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正－可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(10) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- j** 步驟1：辨認客戶合約
- k** 步驟2：辨認合約中之履約義務
- f** 步驟3：決定交易價格
- „** 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- ... 步驟5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(12) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量： 金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損： 係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計： 係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 於單獨財務報表之權益法(國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(14) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

(15) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(16) 揭露倡議(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5)源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第 10 號、國際財務報導準則第 12 號及國際會計準則第 28 號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(18) 國際財務報導準則第 16 號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自 2019 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(19) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第 12 號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(20) 揭露倡議(國際會計準則第 7 號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

合併公司民國104年及103年度之合併財務報告係依據保險業財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

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

若本公司喪失對子公司之控制，則

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			104.12.31	103.12.31
本公司	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司 (以下簡稱子公司陸家嘴國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00
本公司	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱子公司越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00
本公司	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱子公司霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00
本公司	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經 營管理	100.00	100.00
本公司	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經 營管理	100.00	100.00
本公司	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經 營管理	100.00	-
本公司	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經 營管理	100.00	-
本公司	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	-
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	-
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	-
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體 業務	100.00	-
Conning Holdings Limited	Cathay Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	50.00	-
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	-
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	-
Conning Holdings Corp.	Conning Holdco (UK) Ltd.	控股公司	100.00	-
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	-
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	-
Conning & Company	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	-
Conning & Company	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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
			104.12.31	103.12.31	
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	Class 3 general business insurers and Class C 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	證券投資顧問業務	100.00	100.00	因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入合併財務報表。
本公司	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	財產保險業	50.00	50.00	國泰財產保險有限責任公司(大陸)於民國 97 年 8 月 26 日完成營業登記並取得企業法人營業執照，因本公司對其不具有實質控制能力，故未編入合併財務報表。

4. 外幣交易

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

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

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

在未喪失控制下部分處分包含國外營運機構之子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，部分處分包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

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

6. 現金及約當現金

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

7. 金融資產及金融負債

原始認列與續後衡量

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

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

金融資產之慣例交易，其購買或出售採交易日會計處理。

金融資產及負債之續後評價依其分類列示如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

j 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融工具。

k 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下得重分類為其他類別金融工具。

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

(3) 避險之衍生金融資產或金融負債

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 持有至到期日金融資產

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金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時採有效利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。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息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息時，係考量金融工具合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(5) 放款及應收款項

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

j 原意圖立即或於短期內出售而應分類為持有供交易者及於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量者。

k 於原始認列時指定為備供出售者。

l 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

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

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

(6) 金融負債

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

金融資產之重分類

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

- (1) 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2) 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3) 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (4) 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之金融資產，若有剩餘之持有至到期日金融資產，應重分類為備供出售金融資產。

金融工具互抵

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

金融資產減損

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

除前述評估外，本公司並參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，保險業對放款資產其備抵呆帳金額不得低於下列各款標準：

- (1) 第一類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類放款資產債權餘額之百分之二、第三類放款資產債權餘額之百分之十、第四類放款資產債權餘額之百分之五十及第五類放款資產債權餘額全部之和。
- (2) 第一類至第五類放款資產扣除壽險貸款、墊繳保費及對於我國政府機關之債權餘額後全部之和之百分之一。
- (3) 逾期放款及催收款經合理評估已無擔保部分之合計數。

其最低應提列之備抵呆帳金額應自民國103年1月起三年內分年提足。

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

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

衍生金融工具與避險會計

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

當不符合避險會計條件時，衍生金融工具公允價值變動部分則認列為當期損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公允價值避險

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 現金流量避險

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

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

8. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是合併公司所能進入以進行交易者。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

合併公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

9. 採用權益法之投資

合併公司對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。合資係指合併公司對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

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

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，合併公司係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，合併公司持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

10. 不動產及設備

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

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

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

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

11. 投資性不動產

投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

12. 租賃

合併公司為承租人

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

合併公司為出租人

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

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

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

13. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十四年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至八年攤提。

14. 非金融資產之減損

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

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

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 資本保證金

(1) 本公司

存出保證金中之資本保證金係依照保險法第141條，以資本額之百分之十五，提交中央銀行作為保證金，本公司係以債券形式存入。

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

子公司陸家嘴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，以註冊資本額之百分之二十作為保證金係以定期存款形式存入。

16. 保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備

(1) 本公司

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

另，本公司具裁量參與特性之保險契約整體合約分類為負債。

• 未滿期保費準備

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

k 賠款準備

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

l 責任準備

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

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備－調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳」，並應將依保險業各種準備金提存辦法第19條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。本公司於民國103年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國103年3月21日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

m 特別準備

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

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備

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

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

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

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

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備－保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

... 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

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

† 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

‡ 負債適足準備

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

ˆ 具金融商品性質之保險契約準備

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

% 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，本公司初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國104年12月31日之外匯價格變動準備為16,026,449仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

§ 負債適足性測試

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

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

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

17. 保險業務收入及支出

(1) 本公司

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

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

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

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 產品分類

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

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

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

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 再保險

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

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

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

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

20. 負債準備

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

21. 退職後福利計畫

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當本公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

22. 所得稅

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

(1) 本期所得稅

本期所得稅係指對當年度課稅所得或損失計算之本期所得稅負債或資產，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

本期所得稅係以報導期間結束日，已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。

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

(2) 遞延所得稅

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予以認列為遞延所得稅負債：

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

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

- j** 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤，亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列有關之可減除暫時性差異；
- k** 與投資子公司、關聯企業及聯合協議權益有關之可減除暫時性差異，僅於可預見之未來很有可能迴轉，且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

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

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

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

23. 分離帳戶保險商品

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

24. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

合併公司收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過合併公司所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至合併公司中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

1. 判斷

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

(1) 金融資產分類

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

(2) 投資性不動產

合併公司某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產百分之五以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－合併公司為出租人

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

2. 估計及假設

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 金融工具之公允價值

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

(2) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(3) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。

(4) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

(5) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

(6) 所得稅

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

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	104.12.31	103.12.31
庫存現金及週轉金	\$212,510	\$205,601
銀行存款	81,012,500	109,724,749
定期存款	50,258,153	185,189,456
約當現金	9,414,256	37,992,977
合 計	\$140,897,419	\$333,112,783

2. 應收款項

	104.12.31	103.12.31
應收票據－淨額	\$2,070,591	\$2,133,174
應收保費－淨額	81,392	53,731
其他應收款－淨額		
其他應收款	58,212,211	52,382,388
減：備抵呆帳－其他應收款	(6,031)	(8,078)
催收款項	74,464	69,155
減：備抵呆帳－催收款項	(74,464)	(69,155)
合 計	\$60,358,163	\$54,561,215

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司應收款項減損所提列之呆帳變動分析資訊如下：

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
104.1.1	\$77,004	\$229	\$77,233
當期發生之金額	13,103	1,295	14,398
因無法收回而沖銷	(11,136)	-	(11,136)
104.12.31	\$78,971	\$1,524	\$80,495

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
103.1.1	\$46,897	\$1	\$46,898
當期發生之金額	53,002	228	53,230
因無法收回而沖銷	(22,895)	-	(22,895)
103.12.31	\$77,004	\$229	\$77,233

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	104.12.31	103.12.31
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量		
公司債	\$1,969,360	\$3,649,136
持有供交易		
上市(櫃)股票	5,174,833	8,616,796
受益憑證	12,972,566	29,825,104
國外債券	349,821	73,584
政府債券	154,478	-
衍生金融工具	12,799,700	17,754,496
組合式定存	2,483,485	2,299,750
小計	33,934,883	58,569,730
合計	\$35,904,243	\$62,218,866

合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 備供出售金融資產

	104.12.31	103.12.31
國內股票	\$306,852,065	\$292,129,840
國外股票	215,475,381	187,760,657
受益憑證	267,380,457	191,867,569
金融資產受益證券	-	3,649,507
指數股票型基金	2,665,701	1,616,743
不動產投資信託受益憑證	12,203,888	11,343,312
金融債券	67,768,552	107,402,955
公司債	18,419,869	41,047,679
政府債券	173,894,351	184,042,406
國外債券	278,198,408	293,918,835
小計	1,342,858,672	1,314,779,503
減：法院擔保金	(541,163)	(35,719)
減：繳存央行債券	(1,953,653)	(8,635,267)
合計	\$1,340,363,856	\$1,306,108,517

合併公司持有之國內股票、受益憑證及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止已提列之減損損失分別為 153,884 仟元及 1,669,430 仟元。

合併公司備供出售金融資產未有提供擔保之情況。

5. 避險之衍生金融資產

	104.12.31	103.12.31
利率交換	\$447,326	\$212,898

合併公司避險之衍生金融資產未有提供擔保之情況。

6. 採用權益法之投資

(1) 投資非合併子公司明細如下：

	104.12.31	
被投資公司名稱	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$129,945	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	225,526	100.00%
合計	\$355,471	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

被投資公司名稱	103.12.31	
	帳列金額	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$126,123	100.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	214,996	100.00%
合 計	<u>\$341,119</u>	

(2) 投資關聯企業明細如下：

被投資公司名稱	104.12.31	
	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$217,290	21.43%
台灣工銀創業投資股份有限公司	4,061	24.96%
達勝創業投資股份有限公司	1,490,706	25.00%
神坊資訊股份有限公司	455,088	49.12%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	325,384	50.00%
Rizal Commercial Banking Corporation	13,459,290	21.93%
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	5,822,498	24.90%
南港國際一股份有限公司	675,371	45.00%
南港國際二股份有限公司	675,381	45.00%
開泰能源股份有限公司	13,500	45.00%
合 計	<u>\$23,138,569</u>	

被投資公司名稱	103.12.31	
	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$279,946	21.43%
台灣工銀創業投資股份有限公司	7,485	24.96%
達勝創業投資股份有限公司	1,273,596	25.00%
神坊資訊股份有限公司	450,352	49.12%
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	704,946	50.00%
合 計	<u>\$2,716,325</u>	

合併公司對關聯企業之投資對合併公司並非重大。合併公司投資關聯企業之彙總帳面金額於民國104年12月31日及103年12月31日分別為23,138,569仟元及2,716,325仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	104 年度	103 年度
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$517,527	\$(141,299)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	126,876	82,899
本期綜合損益總額	\$644,403	\$(58,400)

其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之民國104年及103年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為834,120仟元及(9,660)仟元，截至民國104年及103年12月31日止，其相關之投資餘額分別為19,299,349仟元及7,485仟元。合併公司認為上述被投資公司財務報表未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

合併公司採用權益法之投資於民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日並未有提供擔保之情事。

7. 無活絡市場之債務工具投資

	104.12.31	103.12.31
國內股票	\$6,034,287	\$7,034,287
國外股票	3,330	-
公司債	9,514,114	6,800,248
金融債券	38,015,157	32,649,819
國外債券	1,783,892,289	1,204,416,068
定期存款	3,713,528	4,081,125
不動產受益權	300,000	200,000
金融資產受益證券	1,487,573	1,386,000
合 計	\$1,842,960,278	\$1,256,567,547

合併公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國104年12月31日及103年12月31日止已提列減損損失分別為429,858仟元及412,334仟元。

合併公司無活絡市場之債務工具投資未有提供擔保之情況。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

8. 持有至到期日金融資產

	104.12.31	103.12.31
公司債	\$2,696,862	\$2,696,541
政府債券	30,865,680	22,021,562
國外債券	1,248,772	1,847,955
小計	34,811,314	26,566,058
減：法院擔保金	(2,924,198)	-
減：繳存央行債券	(7,159,534)	(625,428)
合計	<u>\$24,727,582</u>	<u>\$25,940,630</u>

合併公司持有至到期日金融資產未有提供擔保之情況。

9. 其他金融資產

	104.12.31	103.12.31
組合式定存	<u>\$18,000,000</u>	<u>\$39,200,000</u>

合併公司其他金融資產未有提供擔保之情況。

10. 結構型債券

金融工具資產投資中屬投資結構型債券者，截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止，分別為 65,703,575 仟元及 26,270,253 仟元。本期結構型債券分列各科目之明細如下：

項目	104.12.31		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$9	\$2	\$11
備供出售金融資產	1,653,300	34,488	1,687,788
無活絡市場之債務工具投資	64,015,776	-	64,015,776
合計	<u>\$65,669,085</u>	<u>\$34,490</u>	<u>\$65,703,575</u>

項目	103.12.31		
	成本	評價調整	帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$48,461	\$25,123	\$73,584
備供出售金融資產	5,867,830	156,191	6,024,021
無活絡市場之債務工具投資	20,172,648	-	20,172,648
合計	<u>\$26,088,939</u>	<u>\$181,314</u>	<u>\$26,270,253</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

11. 投資性不動產、建造中之投資性不動產及預付房地款—投資

	投資性不動產			建造中之 投資性不動產	預付房地款— 投資
	土地	房屋及建築	合計		
104.1.1	\$311,836,494	\$85,976,108	\$397,812,602	\$12,437,283	\$1,795,276
增添—源自購買	10,770,599	15,790,681	26,561,280	6,691,373	946,873
增添—源自後續支出	1,373	2,214	3,587	440,667	-
透過企業合併取得	2,472,177	112,347	2,584,524	-	25,021
自不動產及設備轉入(出)	-	(771,721)	(771,721)	-	-
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	-	16,269,652	16,269,652	(16,260,770)	(8,882)
公允價值調整產生之利益 (損失)	14,160,254	(3,066,567)	11,093,687	-	-
處分	(43,557)	(231,924)	(275,481)	-	-
匯率變動之影響	23,580	(5,227)	18,353	-	-
104.12.31	\$339,220,920	\$114,075,563	\$453,296,483	\$3,308,553	\$2,758,288

	投資性不動產			建造中之 投資性不動產	預付房地款— 投資
	土地	房屋及建築	合計		
103.1.1	\$277,804,325	\$67,655,180	\$345,459,505	\$15,570,122	\$5,173,152
增添—源自購買	5,210,205	10,338,006	15,548,211	5,183,491	7,723,413
增添—源自後續支出	-	-	-	1,041,111	-
自不動產及設備轉入(出)	9,495,616	874,934	10,370,550	-	-
自建造中之投資性不動產 及預付房地款轉入(出)	7,036,238	13,361,784	20,398,022	(9,357,441)	(11,100,995)
公允價值調整產生之利益 (損失)	22,054,284	(5,475,496)	16,578,788	-	-
處分	(9,694,699)	(869,317)	(10,564,016)	-	-
匯率變動之影響	(69,475)	91,017	21,542	-	(294)
103.12.31	\$311,836,494	\$85,976,108	\$397,812,602	\$12,437,283	\$1,795,276

	104年度	103年度
投資性不動產之租金收入	\$9,233,098	\$7,979,895
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(326,325)	(337,454)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(116,050)	(93,508)
合計	\$8,790,723	\$7,548,933

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國104年12月31日及103年12月31日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
- (3) 瑞普不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
- (5) 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇
- (6) 永慶不動產估價師聯合事務所：郭大誠
- (7) 宏大不動產估價師聯合事務所：謝國鏞、郭國任、陳奕壬、林韋宏
- (8) 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
- (9) 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鴻
- (10) 麗業不動產估價師聯合事務所：吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法、成本法及成本法之土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及直接資本化法評估；位於工商綜合區之量販店，其土地為工業用地，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主。取得建照且尚在興建中之素地，以比較法及成本法之土地開發分析進行評價。取得建照且已在興建中之都市更新土地，以都市更新後分配回之辦公大樓、旅館等長期持有之收租物件評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	104.12.31	103.12.31
直接資本化率(淨)	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%
折現率	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

本公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三層級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

- (1) 投資性不動產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) 投資性不動產之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 合併公司取得及處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十五之說明。
- (5) 截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

12. 放款

	104.12.31	103.12.31
壽險貸款	\$162,085,507	\$159,707,042
墊繳保費	9,746,986	7,982,476
擔保放款	466,470,478	525,405,645
合計	\$638,302,971	\$693,095,163

(1) 壽險貸款

係就合併公司簽發之人壽保險單為質所承作之放款。

(2) 墊繳保費

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 擔保放款

	104.12.31	103.12.31
擔保放款	\$470,139,232	\$525,807,918
擔保放款－關係人	967,009	3,552,926
減：備抵呆帳	(4,819,812)	(4,127,745)
小計	466,286,429	525,233,099
催收款項	408,708	288,022
減：備抵呆帳	(224,659)	(115,476)
小計	184,049	172,546
合計	<u>\$466,470,478</u>	<u>\$525,405,645</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。

本公司於民國 102 年度參與財團法人保險安定基金 570 億元貸款投標案，得標之授信額度為新臺幣 150 億元。財團法人保險安定基金已於民國 104 年度清償完畢。

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

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
104.1.1	\$1,049,697	\$3,193,524	\$4,243,221
當期迴轉之金額	(949,003)	(2,478)	(951,481)
因無法收回而沖銷	(40,147)	(531)	(40,678)
法定最低提列標準增提數	123,986	1,669,423	1,793,409
104.12.31	<u>\$184,533</u>	<u>\$4,859,938</u>	<u>\$5,044,471</u>

	個別評估 之減損損失	群組評估 之減損損失	合計
103.1.1	\$1,518,673	\$2,319,817	\$3,838,490
當期迴轉之金額	(402,187)	(22,479)	(424,666)
因無法收回而沖銷	(274,798)	(5,941)	(280,739)
法定最低提列標準增提數	208,009	902,127	1,110,136
103.12.31	<u>\$1,049,697</u>	<u>\$3,193,524</u>	<u>\$4,243,221</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

13. 再保險合約資產

(1)

	104.12.31	103.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$45,612	\$4,140
應收再保往來款項	234,533	53,670
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	182,325	137,914
分出賠款準備	38,633	17,456
分出責任準備	162,951	74,461
小計	383,909	229,831
合計	\$664,054	\$287,641

上述再保險合約資產皆未有認列減損之情形。

(2) 人民幣共同再保險

本公司於民國103年度與中央再保險股份有限公司簽訂人民幣共保業務再保合約，業經金融監督管理委員會金管保財字第10302112370號函核准在案，依「人身保險業辦理認列分出責任準備之再保險業務應注意事項」第六點之規定，揭露下列事項：

- 本公司辦理人民幣共同再保險之目的、理由及預期效益

考量人民幣資產投資額度受限，故以共保方式再保分出人民幣保單部分業務，以達去化資金暨擴大承保能量，並移轉人民幣商品相關風險之目的。本項再保安排將所有保險危險的 50% 移轉與再保人。

，再保費支出、攤回再保賠款與給付及佣金

	104年度
再保費支出	\$91,373
攤回再保賠款與給付	1,202
再保佣金收入	10,080

f 辦理人民幣共同再保險所產生之淨損益

本公司於民國 104 年度辦理人民幣共同再保險產生再保益為 8,010 仟元 (該金額為再保佣金收入 10,080 仟元 + 攤回再保賠款與給付 1,202 仟元 + 再保險準備資產淨變動數 88,490 仟元 - 兌換損失 389 仟元 - 再保費支出 91,373 仟元之合計數)。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

” 本項業務內容或契約變更時，其變更原因及對損益之影響：無。

... 所採行之會計處理方式

本公司於資產負債表就人民幣共同再保險分出部分認列分出責任準備及保費不足準備等再保險準備資產。負債仍以直接業務提存，若辦理本業務之再保險契約終止，則所認列之分出再保險準備資產即應除列。

† 其他主管機關指定之事項：無。

14. 不動產及設備

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
104.1.1	\$15,912,593	\$20,468,172	\$2,473,388	\$16,229	\$3,482,051	\$156,309	\$275,652	\$195,913	\$42,980,307	
增添－源自購買	-	-	161,967	1,379	74,093	39,177	511	210	277,337	
增添－源自後續										
支出	-	-	-	-	-	-	-	41,897	41,897	
透過企業合併取得	36,190	7,535	91,127	800	11,710	38,841	-	-	186,203	
移轉	-	999,680	390	-	533	-	-	(229,146)	771,457	
處分	-	-	(441,882)	(5,591)	(19,822)	-	-	-	(467,295)	
匯率變動之影響	-	(7,599)	(406)	(17)	(105)	(632)	3	(9)	(8,765)	
104.12.31	\$15,948,783	\$21,467,788	\$2,284,584	\$12,800	\$3,548,460	\$233,695	\$276,166	\$8,865	\$43,781,141	

成本：	交通運輸					租賃權益		在建工程 及預付房地		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款		
103.1.1	\$24,266,695	\$21,594,487	\$2,566,133	\$16,097	\$3,390,310	\$149,039	\$275,652	\$254,369	\$52,512,782	
增添－源自購買	-	-	79,223	-	120,180	2,212	-	5,841	207,456	
增添－源自後續										
支出	-	-	-	-	-	-	-	61,579	61,579	
移轉	(8,354,102)	(1,149,471)	-	-	-	-	-	(125,890)	(9,629,463)	
處分	-	-	(182,925)	-	(28,863)	-	-	-	(211,788)	
匯率變動之影響	-	23,156	10,957	132	424	5,058	-	14	39,741	
103.12.31	\$15,912,593	\$20,468,172	\$2,473,388	\$16,229	\$3,482,051	\$156,309	\$275,652	\$195,913	\$42,980,307	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

折舊及減損：	在建工程								合計
	交通運輸					租賃權益		及預付房地	
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款	
104.1.1	\$ (105,610)	\$ (10,498,537)	\$ (2,234,413)	\$ (12,277)	\$ (3,036,149)	\$ (133,100)	\$ (166,539)	\$ -	\$ (16,186,625)
當期折舊	-	(416,724)	(116,592)	(1,115)	(101,672)	(15,808)	(68,930)	-	(720,841)
處分	-	-	441,057	5,464	18,994	-	-	-	465,515
匯率變動之影響	-	426	2,173	8	203	746	-	-	3,556
104.12.31	\$ (105,610)	\$ (10,914,835)	\$ (1,907,775)	\$ (7,920)	\$ (3,118,624)	\$ (148,162)	\$ (235,469)	\$ -	\$ (16,438,395)

折舊及減損：	在建工程								合計
	交通運輸					租賃權益		及預付房地	
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款	
103.1.1	\$ (105,610)	\$ (10,233,389)	\$ (2,315,718)	\$ (11,213)	\$ (2,962,060)	\$ (117,593)	\$ (97,627)	\$ -	\$ (15,843,210)
當期折舊	-	(423,754)	(89,683)	(945)	(101,764)	(11,146)	(68,912)	-	(696,204)
移轉	-	160,066	-	-	-	-	-	-	160,066
處分	-	-	178,589	-	28,054	-	-	-	206,643
其他	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)
匯率變動之影響	-	(1,460)	(7,601)	(119)	(379)	(4,322)	-	-	(13,881)
103.12.31	\$ (105,610)	\$ (10,498,537)	\$ (2,234,413)	\$ (12,277)	\$ (3,036,149)	\$ (133,100)	\$ (166,539)	\$ -	\$ (16,186,625)

淨帳面金額：	在建工程								合計
	交通運輸					租賃權益		及預付房地	
	土地	房屋及建築	電腦設備	設備	其他設備	改良	租賃資產	設備款	
104.12.31	\$ 15,843,173	\$ 10,552,953	\$ 376,809	\$ 4,880	\$ 429,836	\$ 85,533	\$ 40,697	\$ 8,865	\$ 27,342,746
103.12.31	\$ 15,806,983	\$ 9,969,635	\$ 238,975	\$ 3,952	\$ 445,902	\$ 23,209	\$ 109,113	\$ 195,913	\$ 26,793,682

合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

15. 無形資產

成本：	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
104.1.1	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,781,423	\$-	\$1,781,423
增添－單獨取得	-	-	-	-	91,825	-	91,825
透過企業合併取得	37,659,600	212,051	8,106,232	2,029,968	52,250	223,456	48,283,557
移轉	-	-	-	-	264	-	264
處分	-	-	-	-	(140,475)	-	(140,475)
匯率變動之影響	-	6,813	166,693	65,226	(165)	7,180	245,747
104.12.31	\$37,659,600	\$218,864	\$8,272,925	\$2,095,194	\$1,785,122	\$230,636	\$50,262,341

成本：	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
103.1.1	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,732,150	\$-	\$1,732,150
增添－單獨取得	-	-	-	-	41,567	-	41,567
匯率變動之影響	-	-	-	-	7,706	-	7,706
103.12.31	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,781,423	\$-	\$1,781,423

攤銷及減損：	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
104.1.1	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(1,623,804)	\$-	\$(1,623,804)
當期攤銷	(1,039,692)	-	-	(45,366)	(73,013)	(15,756)	(1,173,827)
處分	-	-	-	-	140,475	-	140,475
匯率變動之影響	-	-	-	(268)	1,153	(92)	793
104.12.31	\$(1,039,692)	\$-	\$-	\$(45,634)	\$(1,555,189)	\$(15,848)	\$(2,656,363)

攤銷及減損：	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
103.1.1	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(1,548,060)	\$-	\$(1,548,060)
當期攤銷	-	-	-	-	(70,126)	-	(70,126)
匯率變動之影響	-	-	-	-	(5,618)	-	(5,618)
103.12.31	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(1,623,804)	\$-	\$(1,623,804)

淨帳面金額：	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
104.12.31	\$36,619,908	\$218,864	\$8,272,925	\$2,049,560	\$229,933	\$214,788	\$47,605,978
103.12.31	\$-	\$-	\$-	\$-	\$157,619	\$-	\$157,619

認列無形資產之攤銷金額如下：

	104年度	103年度
營業費用－業務費用	\$51,314	\$51,693
營業費用－管理費用	\$1,122,513	\$18,433

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業及民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權，所產生之商譽於民國104年12月31日合計為8,272,925仟元。合併公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

16. 其他資產

	104.12.31	103.12.31
預付款項	\$517,204	\$398,620
遞延取得成本	33,565	36,352
存出保證金	23,550,504	15,383,461
其他資產－其他	3,459,047	529,148
合 計	<u>\$27,560,320</u>	<u>\$16,347,581</u>

17. 遞延取得成本

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

	104年度	103年度
期初餘額	\$36,352	\$44,005
本期增加數	5,599	-
本期攤銷數	(8,386)	(7,653)
期末餘額	<u>\$33,565</u>	<u>\$36,352</u>

18. 應付款項

	104.12.31	103.12.31
應付票據	\$2,609	\$1,066
應付保險賠款與給付	502,714	390,286
應付佣金	2,129,706	2,374,215
應付再保往來款項	626,843	251,015
其他應付款	16,881,467	20,981,821
合 計	<u>\$20,143,339</u>	<u>\$23,998,403</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

19. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	104.12.31	103.12.31
持有供交易		
未指定避險關係之衍生金融工具		
遠期外匯合約	\$3,475,583	\$6,769,518
換匯	35,203,334	42,989,311
利率交換合約	150,562	24,759
選擇權	29,649	-
合 計	\$38,859,128	\$49,783,588

20. 特別股負債

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

- 發行期間自發行日民國 97 年 12 月 25 日起至民國 104 年 12 月 25 日止，為期七年。
- ， 股息年率為 3.50%，按實際發行價格每股 50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度優先補足。
- f* 甲種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回甲種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及甲種特別股股東依照本公司章程之權利。
- „ 甲種特別股不具賣回權，本公司業經主管機關核准，於民國 104 年 12 月 24 日執行贖回權。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

- 發行期間自發行日民國 98 年 12 月 16 日起至民國 105 年 12 月 16 日止，為期七年。
- ， 股息年率為 2.90%，按實際發行價格每股 50 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種特別股優先補足。

f 乙種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行乙種特別股之全部或一部分時，其未收回乙種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及乙種特別股股東依照本公司章程之權利。

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

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

- 發行期間自發行日民國 100 年 11 月 11 日起至民國 107 年 11 月 11 日止，為期七年。
- ， 股息年率為 1.86%，按實際發行價格每股 40 元計算，當年度分配不足之股息，應累積於以後有盈餘年度次於甲種及乙種特別股優先補足。

f 丙種特別股不得轉換為普通股。期滿時，本公司依公司法相關規定按原實際發行價格收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力情勢以致無法收回已發行丙種特別股之全部或一部分時，其未收回丙種特別股之權利仍依發行條件延續至本公司全數收回為止。其股息亦按原年率以實際延展期間計算，不得損及丙種特別股股東依照本公司章程之權利。

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 保險合約及具裁量參與特性之金融工具之保險準備

(1) 本公司

本公司民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

j 責任準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註 1)	\$3,559,917,176	\$5,913,047	\$3,565,830,223
傷害險	7,781,512	-	7,781,512
健康險	459,328,845	-	459,328,845
年金險	1,375,262	47,592,078	48,967,340
投資型保險	834,571	-	834,571
合 計	4,029,237,366	53,505,125	4,082,742,491
減除分出責任準備：			
壽險	162,951	-	162,951
淨 額	\$4,029,074,415	\$53,505,125	\$4,082,579,540

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$3,175,453,642	\$6,423,897	\$3,181,877,539
傷害險	7,962,275	-	7,962,275
健康險	367,435,224	-	367,435,224
年金險	1,329,511	63,532,669	64,862,180
投資型保險	1,030,061	-	1,030,061
合 計	3,553,210,713	69,956,566	3,623,167,279
減除分出責任準備：			
壽險	74,461	-	74,461
淨 額	\$3,553,136,252	\$69,956,566	\$3,623,092,818

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,553,210,713	\$69,956,566	\$3,623,167,279
本期提存數	565,099,966	636,248	565,736,214
本期收回數	(231,628,799)	(18,555,105)	(250,183,904)
外幣兌換損益	28,481,110	(454,086)	28,027,024
其他(註 2)	114,074,376	1,921,502	115,995,878
期末餘額	4,029,237,366	53,505,125	4,082,742,491
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	74,461	-	74,461
本期增加數	88,879	-	88,879
外幣兌換損益	(389)	-	(389)
期末餘額－淨額	162,951	-	162,951
合 計	\$4,029,074,415	\$53,505,125	\$4,082,579,540

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,154,423,483	\$139,787,775	\$3,294,211,258
本期提存數	507,940,855	2,235,574	510,176,429
本期收回數	(136,507,230)	(71,884,429)	(208,391,659)
外幣兌換損益	27,353,605	(182,354)	27,171,251
期末餘額	3,553,210,713	69,956,566	3,623,167,279
減除分出責任準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期增加數	74,461	-	74,461
期末餘額－淨額	74,461	-	74,461
合 計	\$3,553,136,252	\$69,956,566	\$3,623,092,818

註 1：包含調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽之影響金額。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

k 未滿期保費準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$504,234	\$-	\$504,234
個人傷害險	5,235,287	-	5,235,287
個人健康險	7,448,531	-	7,448,531
團體險	798,542	-	798,542
投資型保險	108,783	-	108,783
合計	14,095,377	-	14,095,377
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	153,817	-	153,817
個人傷害險	6,454	-	6,454
個人健康險	1,258	-	1,258
團體險	4,165	-	4,165
合計	165,694	-	165,694
淨額	\$13,929,683	\$-	\$13,929,683

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$425,156	\$-	\$425,156
個人傷害險	4,858,892	-	4,858,892
個人健康險	6,797,526	-	6,797,526
團體險	737,792	-	737,792
投資型保險	111,399	-	111,399
合計	12,930,765	-	12,930,765
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	126,920	-	126,920
個人傷害險	3,324	-	3,324
合計	130,244	-	130,244
淨額	\$12,800,521	\$-	\$12,800,521

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,930,765	\$-	\$12,930,765
本期提存數	13,694,067	-	13,694,067
本期收回數	(12,930,765)	-	(12,930,765)
外幣兌換損益	(1)	-	(1)
其他(註)	401,311	-	401,311
期末餘額	14,095,377	-	14,095,377
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	130,244	-	130,244
本期減少數	(7,868)	-	(7,868)
其他(註)	43,318	-	43,318
期末餘額－淨額	165,694	-	165,694
合 計	\$13,929,683	\$-	\$13,929,683
	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,302,905	\$-	\$12,302,905
本期提存數	12,930,765	-	12,930,765
本期收回數	(12,302,905)	-	(12,302,905)
期末餘額	12,930,765	-	12,930,765
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	283,044	-	283,044
本期減少數	(152,800)	-	(152,800)
期末餘額－淨額	130,244	-	130,244
合 計	\$12,800,521	\$-	\$12,800,521

註：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

f 賠款準備明細

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$144,342	\$1,056	\$145,398
— 未報	60,815	-	60,815
個人傷害險			
— 已報未付	106,402	-	106,402
— 未報	1,333,113	-	1,333,113
個人健康險			
— 已報未付	185,587	-	185,587
— 未報	2,077,209	-	2,077,209
團體險			
— 已報未付	26,199	-	26,199
— 未報	857,071	-	857,071
投資型保險			
— 已報未付	4,519	-	4,519
合計	4,795,257	1,056	4,796,313
減除分出賠款準備：			
個人壽險	14,632	-	14,632
個人傷害險	5	-	5
個人健康險	6,603	-	6,603
團體險	13,707	-	13,707
合計	34,947	-	34,947
淨額	\$4,760,310	\$1,056	\$4,761,366

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$108,918	\$797	\$109,715
— 未報	56,449	-	56,449
個人傷害險			
— 已報未付	97,056	-	97,056
— 未報	1,216,604	-	1,216,604
個人健康險			
— 已報未付	140,552	-	140,552
— 未報	1,837,114	-	1,837,114
團體險			
— 已報未付	13,882	-	13,882
— 未報	825,580	-	825,580
投資型保險			
— 已報未付	5,820	-	5,820
合計	\$4,301,975	\$797	\$4,302,772

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,301,975	\$797	\$4,302,772
本期提存數	4,334,397	1,056	4,335,453
本期收回數	(4,301,975)	(797)	(4,302,772)
外幣兌換損益	499	-	499
其他(註)	460,361	-	460,361
期末餘額	4,795,257	1,056	4,796,313
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	-	-	-
本期減少數	(34,641)	-	(34,641)
其他(註)	69,588	-	69,588
期末餘額－淨額	34,947	-	34,947
合 計	\$4,760,310	\$1,056	\$4,761,366

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,168,697	\$1,091	\$4,169,788
本期提存數	4,301,848	797	4,302,645
本期收回數	(4,168,697)	(1,091)	(4,169,788)
外幣兌換損益	127	-	127
期末餘額	\$4,301,975	\$797	\$4,302,772

註：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

„ 特別準備明細

	104.12.31			
	具裁量參與特			
	保險合約	性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(36,387)	\$-	\$-	\$(36,387)
紅利風險準備	37,741	-	-	37,741
不動產增值特別準備	-	-	25,416,619	25,416,619
合 計	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.12.31			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$1,631	\$-	\$-	\$1,631
不動產增值特別準備	-	-	35,416,619	35,416,619
合計	\$1,631	\$-	\$35,416,619	\$35,418,250

前述特別準備之變動調節如下：

	104 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$1,631	\$-	\$35,416,619	\$35,418,250
分紅保單紅利準備提 存數	26,220	-	-	26,220
分紅保單紅利準備收 回數	(1,122)	-	-	(1,122)
紅利風險準備收回數	(25,375)	-	-	(25,375)
不動產增值特別準備 收回數(註 1)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
其他一分紅保單紅利 準備(註 2)	(63,116)	-	-	(63,116)
其他一紅利風險準備 (註 2)	63,116	-	-	63,116
期末餘額	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

	103 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$1,931	\$-	\$45,416,619	\$45,418,550
分紅保單紅利準備提 存數	1,017	-	-	1,017
分紅保單紅利準備收 回數	(1,317)	-	-	(1,317)
不動產增值特別準備 收回數(註 1)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
期末餘額	\$1,631	\$-	\$35,416,619	\$35,418,250

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註1：本公司依民國104年1月30日金管保壽字第10302914690號函核准於104年逐月收回不動產增值特別準備，104年總收回數為新臺幣100億元，及依民國103年1月29日金管保壽字第10302011180號函核准於103年逐月收回不動產增值特別準備，103年總收回數為新臺幣100億元。

註2：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

...特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細

	104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
個人壽險	\$140,928	\$-	\$-	\$140,928
個人傷害險	3,873,019	-	-	3,873,019
個人健康險	5,376,802	-	-	5,376,802
團體險	3,738,294	-	-	3,738,294
合計	\$13,129,043	\$-	\$-	\$13,129,043

	103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
個人壽險	\$124,236	\$-	\$-	\$124,236
個人傷害險	2,922,343	-	-	2,922,343
個人健康險	4,395,734	-	-	4,395,734
團體險	3,283,263	-	-	3,283,263
合計	\$10,725,576	\$-	\$-	\$10,725,576

† 保費不足準備明細

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$20,333,625	\$-	\$20,333,625
個人健康險	1,908,526	-	1,908,526
團體險	426	-	426
合計	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$16,583,715	\$-	\$16,583,715
個人健康險	710,087	-	710,087
團體險	762	-	762
合計	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564

前述保費不足準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564
本期提存數	3,651,472	-	3,651,472
本期收回數	(1,296,226)	-	(1,296,226)
外幣兌換損益	270,545	-	270,545
其他(註)	2,322,222	-	2,322,222
期末餘額	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253
本期提存數	632,928	-	632,928
本期收回數	(3,450,567)	-	(3,450,567)
外幣兌換損益	482,950	-	482,950
期末餘額	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564

註：係民國 104 年 7 月 1 日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

† 其他準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述其他準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$-	\$-	\$-
本期收回數	(55,869)	-	(55,869)
其他(註)	2,023,693	-	2,023,693
期末餘額	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824

註：係民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之金額。

^ 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	104.12.31	103.12.31
責任準備	\$4,082,742,491	\$3,623,167,279
未滿期保費準備	14,095,377	12,930,765
保費不足準備	22,242,577	17,294,564
其他準備	1,967,824	-
合計	\$4,121,048,269	\$3,653,392,608
保險負債帳面金額	\$4,121,048,269	\$3,653,392,608
現金流量現時估計額	\$3,058,199,323	\$2,936,336,508
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

註3：因本公司已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備金。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司負債適足性測試方法如下：

104.12.31	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 104 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：民國 104 年 9 月底資產配置狀況下，採用 103 年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。

103.12.31	
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 103 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
	(2) 折現率：民國 103 年 9 月底資產配置狀況下，採用 102 年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。

r 具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	104.12.31	103.12.31
壽險	\$49,099,874	\$50,135,996
投資型保險	23,228	4,037
合計	<u>\$49,123,102</u>	<u>\$50,140,033</u>
	104年度	103年度
期初餘額	\$50,140,033	\$52,911,209
本期保險賠款與給付	(1,892,145)	(3,611,938)
本期法定準備之淨提存數	875,123	840,737
外幣兌換損益	91	25
期末餘額	<u>\$49,123,102</u>	<u>\$50,140,033</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

S 外匯價格變動準備

A. 避險策略及暴險情形

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

B. 外匯價格變動準備之變動調節

	104年度	103年度
期初餘額	\$16,846,406	\$10,482,181
本期提存數		
強制提存	3,674,064	2,963,064
額外提存	5,783,112	6,779,064
小計	9,457,176	9,742,128
本期收回數	(10,525,451)	(3,377,903)
透過企業合併取得	248,318	-
期末餘額	\$16,026,449	\$16,846,406

C. 外匯價格變動準備之影響

影響項目	104 年度		
	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後 損益	\$37,355,970	\$38,242,639	\$886,669
每股盈餘	7.04	7.21	0.17
外匯價格變動準備	-	16,026,449	16,026,449
歸屬於母公司業主之權益	355,258,478	345,907,097	(9,351,381)
影響項目	103 年度		
	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
歸屬於母公司業主之稅後 損益	\$36,940,950	\$31,658,643	\$(5,282,307)
每股盈餘	6.96	5.97	(0.99)
外匯價格變動準備	-	16,846,406	16,846,406
歸屬於母公司業主之權益	336,653,413	326,415,363	(10,238,050)

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

子公司陸家嘴國泰人壽民國104年12月31日及103年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

j 責任準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$4,998,271	\$-	\$4,998,271
健康險	386,105	-	386,105
投資型保險	4,740	-	4,740
合計	\$5,389,116	\$-	\$5,389,116

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$4,228,315	\$-	\$4,228,315
健康險	276,260	-	276,260
投資型保險	7,508	-	7,508
合計	\$4,512,083	\$-	\$4,512,083

前述責任準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,512,083	\$-	\$4,512,083
本期提存數	1,808,904	-	1,808,904
本期收回數	(908,330)	-	(908,330)
匯率影響數	(23,541)	-	(23,541)
期末餘額	\$5,389,116	\$-	\$5,389,116

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,736,906	\$-	\$3,736,906
本期提存數	1,059,789	-	1,059,789
本期收回數	(431,542)	-	(431,542)
匯率影響數	146,930	-	146,930
期末餘額	\$4,512,083	\$-	\$4,512,083

k 未滿期保費準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$14,152	\$-	\$14,152
個人健康險	592	-	592
團體險	249,413	-	249,413
合計	264,157	-	264,157
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	2,806	-	2,806
個人傷害險	243	-	243
個人健康險	5,615	-	5,615
團體險	7,967	-	7,967
合計	16,631	-	16,631
淨額	\$247,526	\$-	\$247,526

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$8,861	\$-	\$8,861
個人健康險	806	-	806
團體險	258,853	-	258,853
合計	268,520	-	268,520
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	65	-	65
個人傷害險	71	-	71
個人健康險	3,066	-	3,066
團體險	4,468	-	4,468
合計	7,670	-	7,670
淨額	\$260,850	\$-	\$260,850

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$268,520	\$-	\$268,520
本期提存數	265,791	-	265,791
本期收回數	(269,103)	-	(269,103)
匯率影響數	(1,051)	-	(1,051)
期末餘額	264,157	-	264,157
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	7,670	-	7,670
本期增加數	9,047	-	9,047
匯率影響數	(86)	-	(86)
期末餘額－淨額	16,631	-	16,631
合 計	\$247,526	\$-	\$247,526
	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$260,335	\$-	\$260,335
本期提存數	327,325	-	327,325
本期收回數	(327,821)	-	(327,821)
匯率影響數	8,681	-	8,681
期末餘額	268,520	-	268,520
減除分出未滿期保費準備：			
期初餘額－淨額	38,938	-	38,938
本期減少數	(31,464)	-	(31,464)
匯率影響數	196	-	196
期末餘額－淨額	7,670	-	7,670
合 計	\$260,850	\$-	\$260,850

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

I 賠款準備明細

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$19	\$-	\$19
— 未報	1,919	-	1,919
個人傷害險			
— 已報未付	29	-	29
— 未報	2,916	-	2,916
個人健康險			
— 已報未付	6,450	-	6,450
— 未報	10,471	-	10,471
團體險			
— 已報未付	80,099	-	80,099
— 未報	277,636	-	277,636
合計	379,539	-	379,539
減除分出賠款準備：			
個人健康險	3,686	-	3,686
淨額	\$375,853	\$-	\$375,853
	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$2,748	\$-	\$2,748
— 未報	2,206	-	2,206
個人傷害險			
— 已報未付	3,406	-	3,406
— 未報	2,825	-	2,825
個人健康險			
— 已報未付	3,096	-	3,096
— 未報	6,928	-	6,928
團體險			
— 已報未付	62,311	-	62,311
— 未報	303,503	-	303,503
合計	387,023	-	387,023
減除分出賠款準備：			
個人健康險	17,456	-	17,456
淨額	\$369,567	\$-	\$369,567

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$387,023	\$-	\$387,023
本期提存數	248,022	-	248,022
本期收回數	(253,999)	-	(253,999)
匯率影響數	(1,507)	-	(1,507)
期末餘額	379,539	-	379,539
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	17,456	-	17,456
本期減少數	(13,785)	-	(13,785)
匯率影響數	15	-	15
期末餘額－淨額	3,686	-	3,686
合 計	\$375,853	\$-	\$375,853

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$470,395	\$-	\$470,395
本期提存數	344,954	-	344,954
本期收回數	(440,680)	-	(440,680)
匯率影響數	12,354	-	12,354
期末餘額	387,023	-	387,023
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	16,875	-	16,875
本期增加數	17	-	17
匯率影響數	564	-	564
期末餘額－淨額	17,456	-	17,456
合 計	\$369,567	\$-	\$369,567

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

m 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	104.12.31	103.12.31
責任準備	\$5,389,116	\$4,512,083
未滿期保費準備	264,157	268,520
合計	\$5,653,273	\$4,780,603
保險負債帳面金額	\$5,653,273	\$4,780,603
現金流量現時估計額	\$4,522,619	\$3,824,483
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

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

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

		104.12.31
測試方法		總保費評價法(GPV)
群組		整體合約一併測試
重要假設	(1) 保單資訊：截至民國 104 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	
說明	(2) 折現率：採用 103 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	
		103.12.31
測試方法		總保費評價法(GPV)
群組		整體合約一併測試
重要假設	(1) 保單資訊：截至民國 103 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	
說明	(2) 折現率：採用 102 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

n 具金融商品性質之保險契約準備

子公司陸家嘴國泰人壽發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國104年12月31日及103年12月31日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	104.12.31	103.12.31
壽險	\$4,879,863	\$4,954,666
	104年度	103年度
期初餘額	\$4,954,666	\$4,685,240
本期保險費收取數	594,906	1,005,419
本期保險賠款與給付	(115,625)	(268,911)
本期法定準備之淨收回數	(534,654)	(627,459)
匯率影響數	(19,430)	160,377
期末餘額	\$4,879,863	\$4,954,666

(3) 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國104年12月31日及103年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

j 責任準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$786,415	\$-	\$786,415
投資型保險	580	-	580
合計	\$786,995	\$-	\$786,995
	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$447,699	\$-	\$447,699
投資型保險	269	-	269
合計	\$447,968	\$-	\$447,968

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$447,968	\$-	\$447,968
本期提存數	343,594	-	343,594
匯率影響數	(4,567)	-	(4,567)
期末餘額	\$786,995	\$-	\$786,995

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$374,898	\$-	\$374,898
本期提存數	56,269	-	56,269
匯率影響數	16,801	-	16,801
期末餘額	\$447,968	\$-	\$447,968

k 未滿期保費準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$2,283	\$-	\$2,283
個人健康險	2,097	-	2,097
合 計	\$4,380	\$-	\$4,380

	103.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人傷害險	\$1,917	\$-	\$1,917
個人健康險	1,665	-	1,665
合 計	\$3,582	\$-	\$3,582

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$3,582	\$-	\$3,582
本期提存數	844	-	844
匯率影響數	(46)	-	(46)
期末餘額	\$4,380	\$-	\$4,380

	103 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,967	\$-	\$2,967
本期提存數	481	-	481
匯率影響數	134	-	134
期末餘額	\$3,582	\$-	\$3,582

1 賠款準備明細

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$390	\$-	\$390
個人傷害險			
— 已報未付	291	-	291
— 未報	244	-	244
個人健康險			
— 已報未付	91	-	91
— 未報	229	-	229
合 計	\$1,245	\$-	\$1,245

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$334	\$-	\$334
個人傷害險			
— 已報未付	3	-	3
— 未報	214	-	214
個人健康險			
— 已報未付	99	-	99
— 未報	193	-	193
合 計	\$843	\$-	\$843

前述賠款準備之變動調節如下：

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$843	\$-	\$843
本期提存數	412	-	412
匯率影響數	(10)	-	(10)
期末餘額	\$1,245	\$-	\$1,245

	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$901	\$-	\$901
本期收回數	(91)	-	(91)
匯率影響數	33	-	33
期末餘額	\$843	\$-	\$843

m 特別準備明細

	104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	合計
其他	\$-	\$-	\$-	\$-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103.12.31			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
其他	\$4,008	\$-	\$-	\$4,008

前述特別準備之變動調節如下：

	104 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$4,008	\$-	\$-	\$4,008
本期收回數	(3,932)	-	-	(3,932)
匯率影響數	(76)	-	-	(76)
期末餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

	103 年度			合計
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其他	
期初餘額	\$1,751	\$-	\$-	\$1,751
本期提存數	2,121	-	-	2,121
匯率影響數	136	-	-	136
期末餘額	\$4,008	\$-	\$-	\$4,008

n 負債適足準備明細

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具	
	104.12.31	103.12.31
責任準備	\$786,995	\$447,968
未滿期保費準備	4,380	3,582
合計	\$791,375	\$451,550
保險負債帳面金額	\$791,375	\$451,550
現金流量現時估計額	\$99,032	\$37,724
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

22. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

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

其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

合併公司民國104年及103年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,020,902仟元及987,147仟元。

確定福利計畫

本公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司依勞動基準法規定按月就薪資總額百分之二提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國104年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥192,465仟元。

截至民國104年12月31日及103年12月31日，本公司之確定福利計畫預期於民國114年及113年到期。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	104年度	103年度
當期服務成本	\$277,468	\$310,770
淨確定福利負債之淨利息	32,318	8,060
合計	\$309,786	\$318,830

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	104.12.31	103.12.31	103.1.1
確定福利義務現值	\$13,247,213	\$12,796,827	\$12,357,465
計畫資產之公允價值	(9,046,860)	(10,853,834)	(11,842,634)
淨確定福利負債之帳列數	\$4,200,353	\$1,942,993	\$514,831

淨確定福利負債之調節：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債
103.1.1	\$12,357,465	\$(11,842,634)	\$514,831
當期服務成本	310,770	-	310,770
利息費用(收入)	228,935	(220,875)	8,060
小計	539,705	(220,875)	318,830
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算 損益	142,563	-	142,563
財務假設變動產生之精算損益	234,950	-	234,950
經驗調整	463,829	-	463,829
確定福利資產再衡量數	-	460,707	460,707
小計	841,342	460,707	1,302,049
支付之福利	(941,685)	941,685	-
雇主提撥數	-	(192,717)	(192,717)
103.12.31	12,796,827	(10,853,834)	1,942,993
當期服務成本	277,468	-	277,468
利息費用(收入)	215,698	(183,380)	32,318
小計	493,166	(183,380)	309,786
確定福利負債/資產再衡量數			
財務假設變動產生之精算損益	111,542	-	111,542
經驗調整	866,260	-	866,260
確定福利資產再衡量數	-	1,162,448	1,162,448
小計	977,802	1,162,448	2,140,250
支付之福利	(1,020,582)	1,020,582	-
雇主提撥數	-	(192,676)	(192,676)
104.12.31	\$13,247,213	\$(9,046,860)	\$4,200,353

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

下列主要假設係用以決定本公司之確定福利計畫：

	104.12.31	103.12.31
折現率	1.18%	1.75%
預期薪資增加率	1.00%	1.50%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	104年度		103年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5%(+0.5%)	\$728,597	\$(675,608)	\$716,622	\$(665,435)
預期薪資+0.5%(-0.5%)	715,349	(662,361)	703,825	(652,638)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或預期薪資)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

23. 負債準備

	訴訟負債	員工福利負債	或有負債	合計
104.1.1	\$145,445	\$1,942,993	\$-	\$2,088,438
當期新增	-	2,257,360	-	2,257,360
當期新增－透過 企業合併取得	-	5,220	65,034	70,254
當期使用	-	(176)	(18,408)	(18,584)
匯率影響數	-	-	1,981	1,981
104.12.31	\$145,445	\$4,205,397	\$48,607	\$4,399,449

24. 其他負債

	104.12.31	103.12.31
預收款項	\$526,026	\$210,504
遞延手續費收入	61,347	73,224
存入保證金	2,757,733	2,675,245
其他負債－其他	4,371,459	5,735,726
合計	\$7,716,565	\$8,694,699

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

25. 遞延手續費收入

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

	104年度	103年度
期初餘額	\$73,224	\$87,737
本期增加數	10,032	-
本期攤銷數	(15,032)	(15,605)
外幣兌換損益	(6,877)	1,092
期末餘額	<u>\$61,347</u>	<u>\$73,224</u>

26. 股本

截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止經核准發行在外股數均為 5,306,527 仟股，普通股每股面額 10 元。

27. 資本公積

	104.12.31	103.12.31
發行溢價	\$13,000,000	\$13,000,000
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	29,142
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	(1,130)	-
合 計	<u>\$13,028,012</u>	<u>\$13,029,142</u>

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

28. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

本公司於民國 104 年 5 月 20 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 6,521,315 仟元；於民國 103 年 4 月 21 日經董事會代行股東會職權決議，提列法定盈餘公積 3,141,740 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 特別盈餘公積

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

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

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

採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國 101 年 6 月 5 日發布之金管保財字第 10102508861 號函令規定，開始採用國際財務報導準則編製財務報告後，於分派可分配盈餘時，就首次採用國際財務報導準則時已提列特別盈餘公積之餘額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

採用國際財務報導準則後，本公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第 10202508140 號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數 2,994,565 仟元，應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積。

本公司於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依民國 104 年 1 月 23 日金管保財字第 10402501001 號函規定，為維持保險業財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額 124,002,466 仟元，提列於特別盈餘公積，該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及未來與國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」第二階段接軌補提負債時穩健財務結構之用。民國 103 年度公允價值變動增值利益淨額 13,886,329 仟元，於民國 104 年 5 月 20 日經董事會代行股東會職權決議提列特別盈餘公積。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司依金管保財字第 10402029590 號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積，金額合計 34,764,311 仟元。

本公司於民國 104 年 5 月 20 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 27,957,776 仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計 1,630,373 仟元，依法業於民國 103 年底提列入帳，其餘則於民國 104 年入帳。

(3) 未分配盈餘

- 依本公司章程第 37 條規定，本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配盈餘。該可分配盈餘應優先派付本章程所定特別股息，其次派付普通股股息，其餘由董事會擬定盈餘分派案提請股東會承認後核定之。

, 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。

f 依民國 104 年 5 月 20 日修訂公司法第 235 條之 1 之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

本公司預計於民國 105 年度之股東常會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。

m 本公司民國 104 年度盈餘分派案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經股東會決議，詳細情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

... 另重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，民國 104 年度之提列金額為 1,616,451 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 非控制權益

	104年度	103年度
期初餘額	\$1,966,533	\$741,255
歸屬於非控制權益之本期淨利	204,741	75,533
歸屬於非控制權益之其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8,952)	85,244
備供出售金融資產之未實現評價利益	86,424	97,681
子公司現金增資由非控制權益認購	-	966,820
併購子公司所屬之非控制權益	78,910	-
期末餘額	<u>\$2,327,656</u>	<u>\$1,966,533</u>

29. 自留滿期保費收入

(1) 本公司

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$516,356,489	\$92,564	\$516,449,053
再保費收入	198,735	-	198,735
保費收入	516,555,224	92,564	516,647,788
減：再保費支出	(992,376)	-	(992,376)
未滿期保費準備淨變動	(771,170)	-	(771,170)
小計	(1,763,546)	-	(1,763,546)
自留滿期保費收入	<u>\$514,791,678</u>	<u>\$92,564</u>	<u>\$514,884,242</u>
	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$478,986,178	\$881,035	\$479,867,213
再保費收入	200,487	-	200,487
保費收入	479,186,665	881,035	480,067,700
減：再保費支出	(9,896,021)	-	(9,896,021)
未滿期保費準備淨變動	(780,660)	-	(780,660)
小計	(10,676,681)	-	(10,676,681)
自留滿期保費收入	<u>\$468,509,984</u>	<u>\$881,035</u>	<u>\$469,391,019</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$3,116,402	\$-	\$3,116,402
再保費收入	-	-	-
保費收入	3,116,402	-	3,116,402
減：再保費支出	(45,642)	-	(45,642)
未滿期保費準備淨變動	8,100	-	8,100
小計	(37,542)	-	(37,542)
自留滿期保費收入	\$3,078,860	\$-	\$3,078,860

	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$2,335,415	\$-	\$2,335,415
再保費收入	-	-	-
保費收入	2,335,415	-	2,335,415
減：再保費支出	(61,475)	-	(61,475)
未滿期保費準備淨變動	688	-	688
小計	(60,787)	-	(60,787)
自留滿期保費收入	\$2,274,628	\$-	\$2,274,628

(3) 子公司越南國泰人壽

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$287,364	\$-	\$287,364
再保費收入	-	-	-
保費收入	287,364	-	287,364
減：再保費支出	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	(844)	-	(844)
小計	(844)	-	(844)
自留滿期保費收入	\$286,520	\$-	\$286,520

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$184,016	\$-	\$184,016
再保費收入	-	-	-
保費收入	184,016	-	184,016
減：再保費支出	-	-	-
未滿期保費準備淨變動	(481)	-	(481)
小計	(481)	-	(481)
自留滿期保費收入	\$183,535	\$-	\$183,535

30. 自留保險賠款與給付

(1) 本公司

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$278,109,990	\$18,884,712	\$296,994,702
再保賠款	152,146	-	152,146
保險賠款與給付	278,262,136	18,884,712	297,146,848
減：攤回再保賠款與給付	(368,408)	-	(368,408)
自留保險賠款與給付	\$277,893,728	\$18,884,712	\$296,778,440

	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$206,552,621	\$72,183,904	\$278,736,525
再保賠款	140,227	-	140,227
保險賠款與給付	206,692,848	72,183,904	278,876,752
減：攤回再保賠款與給付	(4,734,747)	-	(4,734,747)
自留保險賠款與給付	\$201,958,101	\$72,183,904	\$274,142,005

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$1,304,366	\$-	\$1,304,366
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	1,304,366	-	1,304,366
減：攤回再保賠款與給付	(15,957)	-	(15,957)
自留保險賠款與給付	\$1,288,409	\$-	\$1,288,409
	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$1,079,982	\$-	\$1,079,982
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	1,079,982	-	1,079,982
減：攤回再保賠款與給付	(50,637)	-	(50,637)
自留保險賠款與給付	\$1,029,345	\$-	\$1,029,345

(3) 子公司越南國泰人壽

	104 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$34,847	\$-	\$34,847
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	34,847	-	34,847
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$34,847	\$-	\$34,847
	103 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$23,292	\$-	\$23,292
再保賠款	-	-	-
保險賠款與給付	23,292	-	23,292
減：攤回再保賠款與給付	-	-	-
自留保險賠款與給付	\$23,292	\$-	\$23,292

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

31. 員工福利、折舊及攤銷費用

功能別 性質別	104 年度			103 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
員工福利費用						
薪資費用	\$27,757,070	\$4,262,215	\$32,019,285	\$26,640,098	\$3,071,967	\$29,712,065
勞健保費用	1,807,386	520,039	2,327,425	1,799,003	407,180	2,206,183
退休金費用	1,086,949	243,739	1,330,688	961,772	344,205	1,305,977
其他員工福利費用	1,353,126	813,482	2,166,608	1,318,805	420,277	1,739,082
折舊費用	6,239	714,602	720,841	5,109	691,095	696,204
攤銷費用	-	1,173,827	1,173,827	-	70,126	70,126

本公司於民國105年3月17日董事會通過章程修正議案，依該議案規定，本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一至千分之一為員工酬勞及不高於千分之一為董監事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。此章程修正議案將於民國105年股東會決議。有關董事會通過之員工酬勞及董監事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國104年度依當年度之獲利狀況，分別以萬分之一至千分之一及不高於千分之一估列員工酬勞及董監事酬勞，並認列員工酬勞及董監事酬勞金額分別為4,373仟元及7,200仟元，帳列於薪資費用項下。本公司於民國105年3月17日董事會決議以現金發放員工酬勞及董監事酬勞分別為4,373仟元及7,200仟元，與民國104年度認列費用金額無差異。

本公司民國103年度員工紅利與董監事酬勞估列基礎係按當期稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。估計之員工紅利及董監事酬勞於當期認列為薪資費用，若於期後期間之董事會決議金額有變動時，調整當期之損益。若次年度股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利之股數計算基礎係依據股東會決議日前一收盤價並考量除權除息之影響。民國103年度認列之員工紅利及董監事酬勞金額分別為166,032仟元及8,100仟元。本公司民國103年度盈餘實際配發員工紅利與董監事酬勞金額與民國103年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

截至民國104年12月31日及103年12月31日止，合併公司之員工人數分別為32,296人及31,239人。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

32. 營業外收入及支出

	104年度	103年度
處分不動產及設備(損失)利益	\$(582)	\$222
負債性特別股股息	(897,932)	(908,000)
其他	2,163,454	2,389,654
合 計	\$1,264,940	\$1,481,876

33. 其他綜合損益組成部分

	104年度				
	當期重分類		其他		
	當期產生	調整	綜合損益	所得稅利益	稅後金額
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	\$(2,140,250)	\$-	\$(2,140,250)	\$363,843	\$(1,776,407)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益份額－					
不重分類至損益之項目	(163,018)	-	(163,018)	27,433	(135,585)
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	358,762	-	358,762	-	358,762
備供出售金融資產之未實現評 價損失	(15,723,100)	(30,708,741)	(46,431,841)	2,202,831	(44,229,010)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益	385,225	(150,505)	234,720	(39,902)	194,818
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益份額－					
可能重分類至損益之項目	293,781	-	293,781	(15,492)	278,289
其他綜合損益合計	\$(16,988,600)	\$(30,859,246)	\$(47,847,846)	\$2,538,713	\$(45,309,133)

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103年度				
	當期產生	當期重分類 調整	其他 綜合損益	所得稅費用	稅後金額
不重分類至損益之項目					
確定福利計畫之再衡量數	\$(1,302,049)	\$-	\$(1,302,049)	\$221,348	\$(1,080,701)
重估增值	902,335	-	902,335	(74,726)	827,609
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益份額— 不重分類至損益之項目	(961)	-	(961)	-	(961)
後續可能重分類至損益之項目					
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	12,177	-	12,177	-	12,177
備供出售金融資產之未實現評 價利益	50,067,769	(25,615,378)	24,452,391	(2,308,155)	22,144,236
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具損失	203,356	(438,992)	(235,636)	40,058	(195,578)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益份額— 可能重分類至損益之項目	89,672	(13)	89,659	-	89,659
其他綜合損益合計	<u>\$49,972,299</u>	<u>\$(26,054,383)</u>	<u>\$23,917,916</u>	<u>\$(2,121,475)</u>	<u>\$21,796,441</u>

34. 所得稅

所得稅費用(利益)主要組成如下：

認列於損益之所得稅

	104年度	103年度
本期所得稅費用(利益)		
本期應付所得稅	\$(5,568,721)	\$988,438
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	257,111	(65,947)
遞延所得稅費用(利益)		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞 延所得稅費用	11,492,255	8,124,418
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴 轉有關之遞延所得稅	-	(6,354,940)
其他		
最低稅負應補繳金額	206,712	-
連結稅制影響數	(677,512)	117,828
所得稅費用	<u>\$5,709,845</u>	<u>\$2,809,797</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

認列於其他綜合損益之所得稅

	104年度	103年度
本期所得稅費用(利益)		
本期應付所得稅	\$-	\$74,726
遞延所得稅費用(利益)		
備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(2,202,831)	2,308,155
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具		
利益(損失)	39,902	(40,058)
確定福利計畫之再衡量數	(363,843)	(221,348)
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜		
合損益份額	(11,941)	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$ (2,538,713)</u>	<u>\$ 2,121,475</u>

認列於權益之所得稅

	104年度	103年度
遞延所得稅費用(利益)		
資本公積	\$(231)	\$-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(231)</u>	<u>\$-</u>

所得稅費用(利益)與會計淨利乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

	104年度	103年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$44,157,225</u>	<u>\$34,543,973</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$7,555,916	\$5,987,051
免稅收益之所得稅影響數	(8,523,135)	(9,679,705)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	161,894	175,596
現金股利加回	1,565,842	1,818,514
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	7,441	31,961
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(62,895)	(19,625)
國外投資扣繳稅款	1,303,940	776,334
土地增值稅	3,711,129	3,674,248
大陸地區企業所得稅	591	587
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率之影		
響數	(19,313)	-
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	257,111	(65,947)
其他依稅法調整之所得稅影響數	212,417	-
其他		
投資利益(損失)	9,707	(7,045)
最低稅負應補繳金額	206,712	-
連結稅制影響數	(677,512)	117,828
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$5,709,845</u>	<u>\$2,809,797</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

	104年度						期末餘額
	期初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	直接 認列於權益	合併產生	兌換損益	
暫時性差異							
不動產及設備	\$285,523	\$(7,491)	\$-	\$-	\$(479)	\$(13)	\$277,540
投資性不動產	(19,600,087)	(3,631,206)	-	-	-	682	(23,230,611)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(2,893,644)	791,701	-	-	-	-	(2,101,943)
備供出售金融資產	(4,326,269)	(123,979)	4,088,601	-	-	-	(361,647)
避險之衍生金融資產	(36,193)	-	(39,902)	-	-	-	(76,095)
採用權益法之投資－淨額	-	(142,233)	11,941	231	16	-	(130,045)
無活絡市場之債務工具投資	(283,450)	75,863	-	-	-	-	(207,587)
存出保證金	(4,626)	4,626	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	8,468,614	(1,883,647)	-	-	-	-	6,584,967
其他應收款	(70,442)	(13,874)	-	-	-	-	(84,316)
其他應付款	-	23,148	-	-	127,661	4,239	155,048
淨確定福利負債	330,309	19,908	363,843	-	-	-	714,060
遞延收入	-	(1,784)	-	-	7,539	231	5,986
電力線路補助費	2	(1)	-	-	-	-	1
用品盤存	1,837	1,279	-	-	-	-	3,116
兌換損(益)產生之遞延所得稅							
資產(負債)	(1,636,596)	(6,665,425)	(1,885,770)	-	-	-	(10,187,791)
商譽及特許權	-	4,291	-	-	-	-	4,291
備抵呆帳超限數	-	37,116	-	-	-	-	37,116
企業合併所產生之公允價值							
調整	-	14,804	-	-	(774,437)	(24,796)	(784,429)
其他	-	277	-	-	-	-	277
未使用所得稅抵減	-	4,372	-	-	-	26	4,398
未使用課稅損失	3,916,677	(18,333)	-	-	18,176	583	3,917,103
遞延所得稅利益(費用)		<u>\$(11,510,588)</u>	<u>\$2,538,713</u>	<u>\$231</u>	<u>\$(621,524)</u>	<u>\$(19,048)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$15,848,345</u>						<u>\$(25,460,561)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	<u>\$13,002,962</u>						<u>\$11,519,847</u>
遞延所得稅負債	<u>\$(28,851,307)</u>						<u>\$(36,980,408)</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	103年度				期末餘額
	期初餘額	認列於其他			
		認列於損益	綜合損益	兌換損益	
暫時性差異					
不動產及設備	\$227,640	\$57,883	\$-	\$-	\$285,523
投資性不動產	(16,476,663)	(3,120,167)	-	(3,257)	(19,600,087)
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	(543,847)	(2,349,797)	-	-	(2,893,644)
備供出售金融資產	(4,029,100)	-	(297,169)	-	(4,326,269)
避險之衍生金融資產	(77,126)	-	40,933	-	(36,193)
無活絡市場之債務工具投資	209,570	(493,020)	-	-	(283,450)
存出保證金	(100,104)	95,478	-	-	(4,626)
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	2,750,568	5,718,046	-	-	8,468,614
避險之衍生金融負債	875	-	(875)	-	-
其他應收款	(54,792)	(15,650)	-	-	(70,442)
淨確定福利負債	87,522	21,439	221,348	-	330,309
電力線路補助費	10	(8)	-	-	2
用品盤存	2,813	(976)	-	-	1,837
兌換損(益)產生之遞延所得稅					
資產(負債)	8,412,036	(8,037,646)	(2,010,986)	-	(1,636,596)
未使用課稅損失	-	3,916,677	-	-	3,916,677
遞延所得稅利益(費用)		\$(4,207,741)	\$(2,046,749)	\$(3,257)	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$(9,590,598)				\$(15,848,345)
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$11,691,034				\$13,002,962
遞延所得稅負債	\$(21,281,632)				\$(28,851,307)

本公司未使用課稅損失之資訊彙總如下：

發生年度	虧損金額	尚未使用餘額		最後 可抵減年度
		104.12.31	103.12.31	
95年	\$8,251,573	\$6,902,325	\$6,902,325	105年
97年	3,927,234	3,927,234	3,927,234	107年
98年	12,173,664	12,173,664	12,173,664	108年
102年	1,908,009	1,908,009	1,908,009	112年
103年	22,931,435	22,931,435	23,039,281	113年
		\$47,842,667	\$47,950,513	

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

未認列之遞延所得稅資產

截至民國104年12月31日及103年12月31日止，合併公司未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為5,353,669仟元及5,259,876仟元。

與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本公司對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本公司已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國104年12月31日及103年12月31日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為192,892仟元及123,265仟元。

兩稅合一相關資訊

	104.12.31	103.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$1,972,883	\$4,197,119

本公司民國103年度實際及102年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為13.99%及20.48%。

本公司已無屬民國86年度(含)以前之未分配盈餘。

所得稅申報核定情形

截至民國104年12月31日，本公司之所得稅申報核定情形如下：

	<u>所得稅申報核定情形</u>
本公司	核定至民國98年度

惟針對民國96年核定債券溢價攤銷利息收入及民國98年核定投資損失部分，本公司已提起行政救濟。上述各年度提起復查及訴願標的金額低於本公司申報課稅虧損金額，故對本公司並無重大影響。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

35. 每股盈餘

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

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

	104年度	103年度 (調整後)
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利	\$38,242,639	\$31,658,643
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	5,306,527	5,306,527
基本每股盈餘(元)	\$7.21	\$5.97

民國104年及103年度未適用外匯價格變動準備之每股盈餘分別為7.04元及6.96元；民國104年及103年度不含收回不動產增值利益特別準備之每股盈餘分別為5.32元及4.08元。

36. 分離帳戶保險商品

(1) 本公司

- 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

	資產	
	104.12.31	103.12.31
科目		
銀行存款	\$1,561,053	\$1,141,076
透過損益按公允價值衡量之金融資產	474,500,459	454,525,369
其他應收款	4,304,610	6,272,327
合 計	\$480,366,122	\$461,938,772

	負債	
	104.12.31	103.12.31
科目		
其他應付款	\$1,084,812	\$409,870
分離帳戶保險價值準備－保險合約	308,374,625	365,651,055
分離帳戶保險價值準備－投資合約	170,906,685	95,877,847
合 計	\$480,366,122	\$461,938,772

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

， 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

科目	費用	
	104 年度	103 年度
保險賠款與給付	\$29,746,695	\$23,923,465
解約金	40,841,037	50,821,002
壽險紅利給付	235	535
(收回)提存分離帳戶保險價值準備	(57,709,847)	35,616,299
管理費用	4,403,445	4,728,255
其他營業外收入及支出	(124,722)	(127,867)
合 計	\$17,156,843	\$114,961,689

科目	收益	
	104 年度	103 年度
保費收入	\$27,803,794	\$99,208,616
利息收入	2,194	10,419
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益	(11,249,661)	6,193,616
兌換利益	600,516	9,549,038
合 計	\$17,156,843	\$114,961,689

f 本公司民國 104 年及 103 年度因經營投資型保險業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 1,368,989 仟元及 2,316,148 仟元。

(2) 子公司陸家嘴國泰人壽

• 分離帳戶保險商品資產及負債明細表

科目	資產	
	104.12.31	103.12.31
銀行存款	\$18,048	\$20,799
透過損益按公允價值衡量之金融資產	183,631	307,026
應收利息	10	179
其他	550	-
合 計	\$202,239	\$328,004

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

科目	負債	
	104.12.31	103.12.31
其他應付款	\$786	\$411
分離帳戶保險價值準備	186,269	312,349
其他	15,184	15,244
合 計	\$202,239	\$328,004

， 分離帳戶保險商品收益及費用明細表

科目	費用	
	104年度	103年度
解約金	\$266,067	\$108,413
資產管理費	3,851	4,463
計提稅金	762	1,262
利息支出	-	7
收回分離帳戶保險價值準備	(124,198)	(35,448)
合 計	\$146,482	\$78,697

科目	收益	
	104年度	103年度
保費收入	\$16,007	\$14,722
利息收入	144	230
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債利益	130,331	63,745
合 計	\$146,482	\$78,697

37. 企業合併

- (1) 為提供讓與公司保戶及社會大眾穩定之力量，善盡企業社會責任，本公司於民國 104 年 3 月經董事會決議，參與「財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司暨幸福人壽保險股份有限公司資產、負債及營業概括讓與標售案」，並以安定基金墊支金額 303 億元得標。雙方以評價基準日民國 104 年 7 月 1 日，指定項目變動金額對淨值的影響數，作為雙方最後價金之調整依據，取得讓與公司之資產、負債及營業概括讓與。前述概括承受交易之會計處理係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，以收購成本減除國寶人壽及幸福人壽可辨認淨資產之公允價值差額作為商譽。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本(賠付價款)		\$(30,300,000)
現金及約當現金	\$16,157,186	
應收款項	1,026,998	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	463,179	
備供出售金融資產	8,779,212	
無活絡市場之債務工具投資	54,801,260	
投資性不動產	2,609,545	
放款	9,795,866	
再保險合約資產	130,977	
不動產及設備	57,038	
無形資產(特許權及電腦軟體)	37,676,033	
其他資產	3,032,899	
分離帳戶保險商品資產	431,208	
應付款項	(503,929)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(126,168)	
保險負債	(166,649,257)	
外匯價格變動準備	(248,318)	
負債準備	(5,220)	
其他負債	(215,691)	
分離帳戶保險商品負債	(431,208)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$ (33,218,390)</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$2,918,390

前述應收款項之公允價值為10,822,864仟元，合併公司預期概括承受之各投資可藉由處分或到期收回。

本公司依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積，金額合計34,764,311仟元。

2,918,390仟元之商譽包含預期因概括承受所產生之綜效及無法個別認列之客戶名單價值。由於客戶名單並非可分離，因而不符合國際會計準則第38號「無形資產」之無形資產認列條件。前述商譽於報稅上預期可全額扣抵。

概括承受國寶人壽及幸福人壽自合併日起尚未對合併公司營業收入及稅前淨利產生影響。假若合併於年初發生，則合併公司營業收入將為735,289,981仟元，稅前淨利將為41,767,965仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 收購子公司

合併公司為發展全球資產管理平台之策略願景，以提升保險資金之運用效率，於民國104年9月18日以現金7,839,676仟元購入Conning Holdings Limited 100%股權，並取得對Conning Holdings Limited之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本		\$7,839,676
現金及約當現金	\$844,682	
應收款項	854,722	
無活絡市場之債務工具投資	3,226	
不動產及設備	129,165	
無形資產(商譽以外)	2,501,292	
其他資產	196,983	
應付款項	(852,321)	
負債準備	(65,034)	
遞延所得稅負債	(621,524)	
其他負債	(262,929)	
非控制權益	(76,428)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$2,651,834</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$5,187,842

概括承受Conning Holdings Limited自合併日起尚未對本公司營業收入及稅前淨利產生影響。假若合併於年初發生，則本公司營業收入將為728,698,465仟元，稅前淨利將為44,212,059仟元。

於合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，僅依管理階層之最佳估計。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

七、保險合約及金融工具之風險管理資訊

1. 風險管理之目標、政策及程序及方法

(1) 風險管理之目標

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

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

• 董事會

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

, 風險管理委員會

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

f 風控長

- A. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- B. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- C. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- D. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

„ 風險管理單位

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

... 業務單位

- A. 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。
- B. 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- C. 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- D. 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- E. 協助作業風險相關資料收集。
- F. 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- G. 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

† 稽核單位

依據現行相關法令規定及本公司相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予本公司風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

• 市場風險

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

、 信用風險

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

f 國家風險

指因本公司持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成本公司資產價值貶損之風險。本公司以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或淨值比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

// 流動性風險

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

... 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。本公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

† 保險風險

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

‡ 資產負債配合風險

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

ˆ 資本適足比率

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

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

• 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

, 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

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

(5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

- 保險風險評估之範圍包括下列各類風險
 - A. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
 - B. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
 - C. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
 - D. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
 - E. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
 - F. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

, 保險風險管理之範圍

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

(7) 資產負債管理方法

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

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

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

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

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

j 資本適足性管理

- A. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。
- B. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- C. 針對本公司重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- D. 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

k 例外管理程序

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

(9) 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

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

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

本公司考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位控管指標，當指標達本公司授信與投資限額時，或本公司增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，須經本公司放款審查會議或投資決策會議審議後，轉呈國泰金控風險管理處核可後，始得為之。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

j 本公司

		104 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,165,878	減少(增加) 1,797,679
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,896,302	減少(增加) 2,403,930
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	339,184	增加(減少) 281,523
投資報酬率	+0.1%	增加	4,142,848	增加 3,438,564
投資報酬率	-0.1%	減少	4,146,906	減少 3,441,932

		103 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,051,756	減少(增加) 1,702,957
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,576,013	減少(增加) 2,138,091
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	418,108	增加(減少) 347,029
投資報酬率	+0.1%	增加	3,729,020	增加 3,095,086
投資報酬率	-0.1%	減少	3,732,670	減少 3,098,116

k 子公司陸家嘴國泰人壽

		104 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	121,834	減少(增加) 91,375
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	77,320	減少(增加) 57,990
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	100,912	增加(減少) 75,684
投資報酬率	+0.25%	增加	384,943	增加 288,707
投資報酬率	-0.25%	減少	418,237	減少 313,678

		103 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	102,103	減少(增加) 76,577
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	81,431	減少(增加) 61,073
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	32,488	增加(減少) 24,366
投資報酬率	+0.25%	增加	328,383	增加 246,287
投資報酬率	-0.25%	減少	372,970	減少 279,727

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

f 子公司越南國泰人壽

104 年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	221	減少(增加)	172
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	12,055	減少(增加)	9,403
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	997	增加(減少)	778
投資報酬率	+0.1%	增加	3,876	增加	3,023
投資報酬率	-0.1%	減少	3,880	減少	3,026

103 年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	117	減少(增加)	91
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	10,281	減少(增加)	8,019
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	534	增加(減少)	417
投資報酬率	+0.1%	增加	3,510	增加	2,738
投資報酬率	-0.1%	減少	3,513	減少	2,740

A. 上述損益變動係指該假設因素對民國 104 年及 103 年度稅前損益之影響，權益變動則依本公司、子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 17%、25% 及 22% 計算。

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

C. 敏感度測試

a. 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

b. 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

(2) 保險風險集中之說明

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

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 理賠發展趨勢

j 本公司

A. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98	14,852,729	17,850,467	18,102,724	18,159,423	18,206,254	18,227,775	18,245,733	-	-
99	14,610,802	17,698,967	18,003,548	18,074,980	18,133,928	18,163,522	18,180,525	17,003	17,037
100	15,466,682	18,940,951	19,286,961	19,361,431	19,417,890	19,445,906	19,463,948	46,058	46,150
101	15,166,460	18,319,737	18,627,566	18,692,840	18,740,647	18,764,066	18,780,673	87,833	88,009
102	14,442,425	17,662,901	17,964,282	18,018,566	18,056,773	18,075,804	18,091,127	126,845	127,099
103	14,671,864	17,803,568	18,088,384	18,140,502	18,176,087	18,194,271	18,210,060	406,492	407,305
104	15,349,060	18,515,167	18,807,073	18,860,279	18,896,524	18,915,241	18,931,487	3,582,427	3,589,592

預估未來給付總金額	\$4,275,192
加：分入再保未報賠款準備金	53,016
未報賠款準備金	4,328,208
加：已報未付賠款	468,105
賠款準備金餘額	<u>\$4,796,313</u>

B. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98	13,952,040	16,484,975	16,691,199	16,735,212	16,772,186	16,793,900	16,812,262	-	-
99	12,751,674	15,157,087	15,384,774	15,437,891	15,497,155	15,527,084	15,544,406	17,322	17,357
100	13,515,228	16,311,353	16,559,916	16,636,313	16,693,350	16,721,605	16,739,976	46,626	46,719
101	13,364,947	15,905,901	16,213,038	16,279,164	16,327,592	16,351,347	16,368,415	89,251	89,430
102	13,476,781	16,704,672	17,010,792	17,066,016	17,104,736	17,124,043	17,139,745	128,953	129,211
103	14,738,192	17,888,486	18,176,040	18,228,987	18,265,034	18,283,465	18,299,596	411,110	411,932
104	15,436,264	18,629,750	18,925,163	18,979,320	19,016,075	19,035,067	19,051,691	3,615,427	3,622,658

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$4,317,307
加：已報未付賠款	458,659
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,775,966</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」；以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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

k 子公司陸家嘴國泰人壽

A. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98	154,727	286,341	299,090	299,090	299,090	299,095	299,095	-
99	254,829	471,592	492,590	492,590	492,657	492,657	492,657	-
100	263,484	487,608	516,738	516,738	534,237	534,237	534,237	-
101	280,637	548,070	592,339	596,846	596,846	596,846	596,846	-
102	414,930	667,028	708,847	709,704	709,704	709,704	709,704	857
103	243,526	455,787	483,380	486,994	486,994	486,994	486,994	31,207
104	288,974	522,767	554,415	589,075	589,075	589,075	589,075	300,101
預估未來給付總金額								\$332,165
減：預計涵蓋之已報未付賠款								(39,223)
加：分入再保未報賠款準備金								-
未報賠款準備								292,942
加：已報未付賠款								86,597
賠款準備金餘額								<u>\$379,539</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98	152,016	286,131	299,083	299,090	299,090	299,090	299,090	-
99	250,364	471,245	492,577	492,590	492,590	492,590	492,590	-
100	258,845	487,210	516,738	516,738	524,602	524,602	524,602	-
101	274,325	546,682	592,314	596,821	596,821	596,821	596,821	-
102	352,344	657,319	699,091	699,940	699,940	699,940	699,940	849
103	218,242	430,030	456,587	460,962	460,962	460,962	460,962	30,932
104	286,059	546,733	580,497	582,757	582,757	582,757	582,757	296,698

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$328,479
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(39,223)
加：已報未付賠款	86,597
自留賠款準備金餘額	<u>\$375,853</u>

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

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

f 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
100	338	579	579	579	579
101	1,163	1,434	1,434	1,434	1,434
102	584	728	728	728	728
103	663	722	722	722	722
104	1,307	1,628	1,628	1,628	1,628

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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

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

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

(2) 流動性風險

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

104.12.31	1年內	1~5年	單位：新臺幣億元 大於5年
保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	\$(1,170)	\$46	\$154,465

註：不含分離帳戶金額。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 市場風險

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

4. 金融工具之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險分析

j 信用風險之來源

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

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

k 信用風險集中度分析

下表為本公司金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：104年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$64,853,928	\$2,147,370	\$56,256	\$64,773,482	\$5,106,030	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,495,723	414,072	4,397,284	3,449,765	-	17,756,844
備供出售金融資產	257,587,956	25,905,623	53,160,015	135,352,201	58,186,751	530,192,546
避險之衍生金融資產	163,545	-	21,009	262,772	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	96,324,443	121,222,038	351,900,002	824,204,673	442,381,303	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	14,500,000	-	3,500,000	-	-	18,000,000
合 計	\$466,404,405	\$149,689,103	\$413,034,566	\$1,028,042,893	\$505,674,084	\$2,562,845,051
佔整體比例	18.2%	5.9%	16.1%	40.1%	19.7%	100.0%

日期：103年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$155,570,924	\$65,064	\$15,377,951	\$81,151,066	\$78,106,409	\$330,271,414
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,057,829	148,380	12,036,445	5,534,312	-	23,776,966
備供出售金融資產	327,471,560	25,955,362	72,891,378	141,313,916	47,748,463	615,380,679
避險之衍生金融資產	67,020	-	60,579	85,299	-	212,898
無活絡市場之債務工具 投資	74,913,829	85,686,191	252,923,226	508,886,440	330,452,150	1,252,861,836
持有至到期日金融資產	24,092,675	-	-	-	-	24,092,675
其他金融資產	35,700,000	-	3,500,000	-	-	39,200,000
合 計	\$623,873,837	\$111,854,997	\$356,789,579	\$736,971,033	\$456,307,022	\$2,285,796,468
佔整體比例	27.3%	4.9%	15.6%	32.2%	20.0%	100.0%

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

I 信用風險品質分析

下表為本公司金融資產之信用品質分類：

日期：104 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$136,937,066	\$-	\$-	\$-	\$-	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,288,641	1,468,203	-	-	-	17,756,844
備供出售金融資產	513,509,125	16,683,421	-	-	-	530,192,546
避險之衍生金融資產	447,326	-	-	-	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	1,790,495,682	45,536,777	-	429,858	(429,858)	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000
合 計	\$2,499,156,650	\$63,688,401	\$-	\$429,858	\$(429,858)	\$2,562,845,051
佔整體比例	97.5%	2.5%	-	-	-	100.0%

日期：103 年 12 月 31 日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$330,271,414	\$-	\$-	\$-	\$-	\$330,271,414
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	21,699,393	2,077,573	-	-	-	23,776,966
備供出售金融資產	613,929,204	1,451,475	-	735,000	(735,000)	615,380,679
避險之衍生金融資產	212,898	-	-	-	-	212,898
無活絡市場之債務工具 投資	1,244,093,897	8,767,939	-	412,334	(412,334)	1,252,861,836
持有至到期日金融資產	24,092,675	-	-	-	-	24,092,675
其他金融資產	39,200,000	-	-	-	-	39,200,000
合 計	\$2,273,499,481	\$12,296,987	\$-	\$1,147,334	\$(1,147,334)	\$2,285,796,468
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

m 放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：104年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$335,318,324	\$53,377,019	\$82,410,898	\$16,920,004	\$488,026,245
催收款	222,445	104,417	81,846	-	408,708
合計	\$335,540,769	\$53,481,436	\$82,492,744	\$16,920,004	\$488,434,953
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

日期：103年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$377,723,395	\$58,012,016	\$93,625,433	\$-	\$529,360,844
催收款	146,055	102,032	39,935	-	288,022
合計	\$377,869,450	\$58,114,048	\$93,665,368	\$-	\$529,648,866
佔整體比率	71%	11%	18%	-	100%

n 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：104年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$230,933,600	\$160,649,461	\$44,964,387	\$153,819	\$4,685,286	\$441,386,553	\$4,717,185	\$436,669,368
法人企金	41,645,215	4,176,027	997,061	-	230,097	47,048,400	327,286	46,721,114
合計	\$272,578,815	\$164,825,488	\$45,961,448	\$153,819	\$4,915,383	\$488,434,953	\$5,044,471	\$483,390,482

日期：103年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$248,751,904	\$173,044,802	\$48,433,735	\$110,559	\$4,146,863	\$474,487,863	\$2,937,298	\$471,550,565
法人企金	45,860,895	4,087,364	1,296,959	-	3,915,785	55,161,003	1,305,923	53,855,080
合計	\$294,612,799	\$177,132,166	\$49,730,694	\$110,559	\$8,062,648	\$529,648,866	\$4,243,221	\$525,405,645

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

† 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

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

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
104.12.31	\$114,996	\$38,823	\$153,819
103.12.31	67,555	43,004	110,559

(2) 流動性風險分析

j 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

k 流動性風險之管理情形

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

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

l 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$61,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$61,104
應付款項	19,720,148	383,000	40,191	-	-	20,143,339
特別股負債	-	10,277,322	-	5,266,005	-	15,543,327

103.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$232,616	\$-	\$-	\$-	\$-	\$232,616
應付款項	19,631,268	4,366,995	140	-	-	23,998,403
特別股負債	-	15,514,932	10,660,322	5,266,005	-	31,441,259

„ 衍生金融負債到期分析：

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$25,644	\$27,691	\$53,552	\$45,216	\$-	\$152,103
遠期外匯合約	2,591,911	511,500	-	-	-	3,103,411
換匯合約	36,097,075	-	-	-	-	36,097,075
選擇權	29,649	-	-	-	-	29,649

103.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$19,020	\$11,683	\$17,492	\$(28,827)	\$-	\$19,368
遠期外匯合約	6,212,446	668,956	-	-	-	6,881,402
換匯合約	35,156,563	9,210,915	69,380	-	-	44,436,858

(3) 市場風險分析

• 市場風險之來源

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

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

A. 風險值

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 壓力測試

在風險值模型之外，合併公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

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

i. 歷史情境

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

ii. 假設情境

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

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

壓力測試表

104 年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(51,057,745)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(39,180,072)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,896,040)

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

壓力測試表

103 年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(48,138,539)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(39,335,692)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,003,467)

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

104 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$2,529,303	\$4,435,698
	人民幣升值 1%	1,278,609	309,379
	港幣升值 1%	56,460	647,550
	歐元升值 1%	172,580	155,707
	英鎊升值 1%	255,252	36,945
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(135,283)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	(52)	(2,554)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(5,100)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	3,226	(238,614)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	69,987	5,029,558

敏感度分析彙總表

103 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$2,820,706	\$3,242,795
	人民幣升值 1%	2,050,506	189,403
	港幣升值 1%	29,968	473,829
	歐元升值 1%	243,457	75,768
	英鎊升值 1%	164,023	32,050
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(123,884)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(303)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(12,218)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	5,108	(247,919)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	56,827	4,757,027

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註5：評估子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入子公司之數據。

5. 金融工具之資訊

(1) 金融工具之種類

金融資產

金融工具	104.12.31	103.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量	\$1,969,360	\$3,649,136
持有供交易	33,934,883	58,569,730
小計	35,904,243	62,218,866
備供出售金融資產	1,340,363,856	1,306,108,517
避險之衍生金融資產	447,326	212,898
持有至到期日金融資產	24,727,582	25,940,630
放款及應收款		
現金及約當現金(註)	140,684,909	332,907,182
應收款項	60,358,163	54,561,215
無活絡市場之債務工具投資	1,842,960,278	1,256,567,547
其他金融資產	18,000,000	39,200,000
放款	638,302,971	693,095,163
存出保證金	23,550,504	15,383,461
小計	2,723,856,825	2,391,714,568
合計	\$4,125,299,832	\$3,786,195,479

註：係不包含庫存現金及週轉金。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融負債

金融工具	104.12.31	103.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
持有供交易	\$38,859,128	\$49,783,588
攤銷後成本衡量之金融負債		
短期債務	61,104	232,616
應付款項	20,143,339	23,998,403
特別股負債	15,000,000	30,000,000
存入保證金	2,757,733	2,675,245
小計	37,962,176	56,906,264
合計	\$76,821,304	\$106,689,852

(2) 金融工具之公允價值

- 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收款項、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
- B. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(例如上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等)。
- C. 無活絡市場交易之權益工具(例如上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票)採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊(例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值)推估公允價值。
- D. 無活絡市場報價之債務類工具投資，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價及信用風險等資訊)。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式(例如Black-Scholes模型)或其他評價方法(例如Monte Carlo Simulation)計算公允價值。

F. 本公司對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司違約損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。本公司參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期曝險估計違約曝險金額。

，以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

合併公司以攤銷後成本衡量之金融工具中，除現金及約當現金、應收款項、應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值外，其餘以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債之公允價值列示如下：

	帳面金額	
	104.12.31	103.12.31
金融資產		
無活絡市場之債務工具投資	\$1,842,960,278	\$1,256,567,547
持有至到期日金融資產	24,727,582	25,940,630
其他金融資產	18,000,000	39,200,000
	公允價值	
	104.12.31	103.12.31
金融資產		
無活絡市場之債務工具投資	\$1,805,098,708	\$1,281,147,449
持有至到期日金融資產	27,356,563	25,656,769
其他金融資產	17,857,932	39,200,000

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 避險活動

現金流量避險

截至民國104年12月31日及103年12月31日止，合併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，其明細如下：

104.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$447,326	105.1.25~113.5.26	105.1.25~113.5.26

103.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$212,898	104.1.23~113.5.26	104.1.23~113.5.26

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，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	104 年度	103 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$234,720	\$(235,636)
當期自權益重分類至損益金額	(292)	(30)

(4) 金融資產及金融負債互抵

合併公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$13,206,554	\$-	\$13,206,554	\$(13,206,554)	

104.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$38,829,479	\$-	\$38,829,479	\$(13,206,554)	

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$17,855,720	\$-	\$17,855,720	\$(17,855,720)	

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$49,783,588	\$-	\$49,783,588	\$(17,855,720)	

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 公允價值及層級資訊

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

合併公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量	\$1,969,360	\$1,969,360	\$-	\$-
持有供交易				
股票投資	5,174,833	5,174,833	-	-
債券投資	504,299	-	504,299	-
其他	15,456,051	12,972,566	2,483,485	-
備供出售金融資產				
股票投資	522,327,446	512,403,834	2,155,165	7,768,447
債券投資	535,786,364	13,227,738	522,558,626	-
其他	282,250,046	232,221,537	17,077,869	32,950,640
投資性不動產(註)	448,801,078	-	-	448,801,078
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,799,700	8,450	12,791,250	-
避險之衍生金融資產	447,326	-	447,326	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,859,128	-	38,859,128	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

以公允價值衡量之資產及負債	103.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	\$3,649,136	\$3,649,136	\$-	\$-
持有供交易				
股票投資	8,616,796	8,616,796	-	-
債券投資	73,584	-	73,584	-
其他	32,124,854	29,825,104	2,299,750	-
備供出售金融資產				
股票投資	479,890,497	469,234,658	1,804,071	8,851,768
債券投資	617,740,889	10,151,309	607,589,580	-
其他	208,477,131	164,742,971	21,139,679	22,594,481
投資性不動產(註)	394,969,260	-	-	394,969,260
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,754,496	15,658	17,738,838	-
避險之衍生金融資產	212,898	-	212,898	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,783,588	-	49,783,588	-

註：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

• 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國 104 年度間，合併公司重複性公允價值衡量之股票 3,079,933 仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國 103 年度間，合併公司重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

， 重複性公允價值層級第三等級之變動明細

合併公司重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	備供出售 金融資產	投資性不動產
104.1.1	\$31,446,249	\$394,969,260
認列總利益(損失)		
認列於損益		
備供出售金融資產之已實現利益	2,755,860	-
投資性不動產利益	-	11,093,687
認列於其他綜合損益		
備供出售金融資產之未實現評價利益	1,114,180	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	18,353
取得或發行	13,551,568	27,497,328
轉出至不動產及設備	-	(771,721)
自建造中之投資性不動產轉入	-	16,260,770
自預付房地款轉入	-	8,882
處分或清償	(6,999,391)	(275,481)
轉入第三等級	19,440	-
轉出第三等級	(1,168,819)	-
104.12.31	<u>\$40,719,087</u>	<u>\$448,801,078</u>

	備供出售 金融資產	投資性不動產
103.1.1	\$18,519,776	\$340,085,420
認列總利益(損失)		
認列於損益		
備供出售金融資產之已實現利益	822,161	-
投資性不動產利益	-	16,578,788
認列於其他綜合損益		
備供出售金融資產之未實現評價利益	1,224,627	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	21,542
取得或發行	14,451,007	15,548,211
自不動產及設備轉入	-	10,370,550
自建造中之投資性不動產轉入	-	9,358,621
自預付房地款轉入	-	11,039,401
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	2,333,448
處分或清償	(3,161,213)	(10,366,721)
轉出第三等級	(410,109)	-
103.12.31	<u>\$31,446,249</u>	<u>\$394,969,260</u>

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日持有之資產相關之未實現損益分別為 11,093,687 仟元及 16,578,788 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

1 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

104.12.31				
評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	
備供出售金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~163%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.11			

〃 第三等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據合併公司會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

104.12.31				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$1,805,098,708	\$3,713,528	\$1,801,381,850	\$3,330
持有至到期日金融資產	27,356,563	151,100	27,205,463	-
其他金融資產	17,857,932	-	17,857,932	-

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

7. 合併公司民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	104.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	58,713,920	33.066000	1,941,434,470
澳幣(AUD)	1,342,350	24.171246	32,446,260
歐元(EUR)	(註)	(註)	(註)
英鎊(GBP)	(註)	(註)	(註)
人民幣(CNH)	22,728,479	5.032647	114,384,408
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	9,827,120	33.066000	324,943,549
港幣(HKD)	15,177,855	4.266415	64,755,035
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	63,900	5.092100	325,384
美金(USD)	3,930	33.066000	129,945
菲律賓披索(PHP)	19,093,900	0.704900	13,459,290
印尼盾(IDR)	2,428,064,220	0.002398	5,822,498
		103.12.31	
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金(USD)	43,706,336	31.718000	1,386,277,565
澳幣(AUD)	975,407	25.959597	25,321,162
歐元(EUR)	645,638	38.550057	24,889,392
英鎊(GBP)	(註)	(註)	(註)
人民幣(CNH)	37,971,921	5.103418	193,786,595
<u>非貨幣性項目</u>			
美金(USD)	7,870,375	31.718000	249,632,544
港幣(HKD)	11,662,606	4.089716	47,696,751
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣(CNY)	137,887	5.112500	704,946
美金(USD)	3,976	31.718000	126,123

註：金額未具重大影響。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

項目	104.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$140,897,419	\$-	\$140,897,419
應收款項	60,017,517	340,646	60,358,163
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,276,369	34,627,874	35,904,243
備供出售金融資產	64,174,516	1,276,189,340	1,340,363,856
避險之衍生金融資產	-	447,326	447,326
採用權益法之投資－淨額	-	23,494,040	23,494,040
無活絡市場之債務工具投資	21,325,924	1,821,634,354	1,842,960,278
持有至到期日金融資產	-	24,727,582	24,727,582
其他金融資產－淨額	-	18,000,000	18,000,000
投資性不動產	-	453,296,483	453,296,483
建造中之投資性不動產	-	3,308,553	3,308,553
預付房地款－投資	-	2,758,288	2,758,288
放款	75,069	638,227,902	638,302,971
再保險合約資產	-	664,054	664,054
不動產及設備	-	27,342,746	27,342,746
無形資產	-	47,605,978	47,605,978
遞延所得稅資產	-	11,519,847	11,519,847
其他資產	768,101	26,792,219	27,560,320
分離帳戶保險商品資產	5,883,721	474,684,640	480,568,361
資產總計			<u>\$5,180,080,508</u>

項目	104.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$61,104	\$-	\$61,104
應付款項	20,103,148	40,191	20,143,339
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,268	38,856,860	38,859,128
特別股負債	10,000,000	5,000,000	15,000,000
保險負債	-	4,158,087,987	4,158,087,987
具金融商品性質之保險契約準備	-	54,002,965	54,002,965
外匯價格變動準備	-	16,026,449	16,026,449
負債準備	27,776	4,371,673	4,399,449
遞延所得稅負債	-	36,980,408	36,980,408
其他負債	330,966	7,385,599	7,716,565
分離帳戶保險商品負債	1,085,598	479,482,763	480,568,361
負債總計			<u>\$4,831,845,755</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	103.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後 回收	合計
現金及約當現金	\$333,112,783	\$-	\$333,112,783
應收款項	54,286,327	274,888	54,561,215
透過損益按公允價值衡量之金融資產	662,160	61,556,706	62,218,866
備供出售金融資產	83,466,066	1,222,642,451	1,306,108,517
避險之衍生金融資產	5,399	207,499	212,898
採用權益法之投資－淨額	-	3,057,444	3,057,444
無活絡市場之債務工具投資	43,299,643	1,213,267,904	1,256,567,547
持有至到期日金融資產	-	25,940,630	25,940,630
其他金融資產－淨額	-	39,200,000	39,200,000
投資性不動產	-	397,812,602	397,812,602
建造中之投資性不動產	-	12,437,283	12,437,283
預付房地款－投資放款	45,080	693,050,083	693,095,163
再保險合約資產	-	287,641	287,641
不動產及設備	-	26,793,682	26,793,682
無形資產	-	157,619	157,619
遞延所得稅資產	-	13,002,962	13,002,962
其他資產	444,877	15,902,704	16,347,581
分離帳戶保險商品資產	7,434,381	454,832,395	462,266,776
資產總計			<u>\$4,704,976,485</u>

項目	103.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後 償付	合計
短期債務	\$232,616	\$-	\$232,616
應付款項	23,998,263	140	23,998,403
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,796	49,777,792	49,783,588
特別股負債	15,000,000	15,000,000	30,000,000
保險負債	-	3,698,737,657	3,698,737,657
具金融商品性質之保險契約準備	-	55,094,699	55,094,699
外匯價格變動準備	-	16,846,406	16,846,406
負債準備	-	2,088,438	2,088,438
遞延所得稅負債	-	28,851,307	28,851,307
其他負債	25,734	8,668,965	8,694,699
分離帳戶保險商品負債	410,281	461,856,495	462,266,776
負債總計			<u>\$4,376,594,589</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

九、關係人交易

與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

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

(1) 合併公司與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	104 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$35,994
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,743,405
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	236,038
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,532,672
合 計		<u>\$3,548,109</u>
關係人名稱	103 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$81,429
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	937,306
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	10,965
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	986,137
合 計		<u>\$2,015,837</u>

合併公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 19,778 仟元及 42,443 仟元。

合併公司與三井工程股份有限公司截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 8,222,939 仟元及 5,575,823 仟元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

合併公司與國泰建設股份有限公司截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,728,876 仟元及 49,306 仟元。

合併公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 4,647,704 仟元及 2,248,932 仟元。

(2) 合併公司出租不動產

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		104 年度	103 年度
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$36,585	\$35,513
子公司			
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	8,842	8,844
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	34,404	28,604
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	20,689	19,840
小計		55,093	48,444
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	426,474	399,485
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	101,034	102,006
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	41,609	40,820
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	29,996	27,571
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,762	5,580
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	178,137	178,043
國泰建設股份有限公司	出租不動產	15,943	17,932
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	52,864	48,540
國泰創業投資股份有限公司	出租不動產	3,727	3,548
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	187,908	135,540
國泰期貨股份有限公司	出租不動產	3,677	2,962
良廷實業股份有限公司	出租不動產	3,088	1,544
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	94,398	38,596
小計		1,143,617	1,002,167
合計		\$1,244,137	\$1,094,968

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		104.12.31	103.12.31
母公司			
國泰金融控股股份有限公司	出租不動產	\$8,046	\$8,046
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	8,343	8,343
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	出租不動產	5,444	5,466
小計		13,787	13,809
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	101,838	99,771
國泰世紀產物保險股份有限公司	出租不動產	24,014	22,465
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	19,123	9,270
國泰綜合證券股份有限公司	出租不動產	7,157	6,744
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,566	10,166
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,751	4,028
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	12,289	12,192
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	212,511	159,960
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	18,650	650
小計		409,899	325,246
合計		\$431,732	\$347,101

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

(3) 合併公司向關係人承租不動產

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		104 年度	103 年度
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,706	\$7,852
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	60,858	59,185
合計		\$68,564	\$67,037

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		104.12.31	103.12.31
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	承租不動產	\$15,910	\$15,293

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至二年，付款方式主要係採月繳支付。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 存款

關係人名稱	交易性質	104.12.31	103.12.31
其他關係人			
國泰世華商業銀行股份有限公司	定期存款	\$9,961	\$4,482
	活期存款	19,052,573	29,399,162
	支票存款	465,562	540,490
	證券存款	2,187	6
Indovina Bank Limited	活期存款	9,241	9,086
	合 計	<u>\$19,539,524</u>	<u>\$29,953,226</u>

上述存款存放於國泰世華商業銀行股份有限公司產生之利息收入，民國 104 年及 103 年度分別為 24,106 仟元及 21,682 仟元。

上述存款存放於 Indovina Bank Limited 產生之利息收入，民國 104 年及 103 年度分別為 226 仟元及 171 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日金額分別為 4,482 仟元及 4,482 仟元。

3. 無活絡市場之債務工具投資

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$100,000	\$-
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	3,000
合 計	<u>\$100,000</u>	<u>\$3,000</u>

4. 擔保放款

關係人名稱	104 年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,634,550	2.01%~2.55%	\$-
其他	981,268	1.32%~3.71%	967,009
合 計			<u>\$967,009</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	103 年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,926,691	2.01%~2.55%	\$2,634,550
其他	1,005,309	1.34%~3.78%	918,376
合計			<u>\$3,552,926</u>

上述擔保放款予國泰醫療財團法人國泰綜合醫院產生之利息收入，民國 104 年及 103 年度分別為 19,895 仟元及 61,584 仟元。

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國 104 年及 103 年度分別為 17,385 仟元及 14,551 仟元。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	104.12.31	103.12.31
其他關係人			
國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	市價 成本	<u>\$1,776,158</u> <u>\$1,738,698</u>	<u>\$3,031,486</u> <u>\$2,871,270</u>

6. 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
其他關係人		
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$174,054,401</u>	<u>\$210,144,489</u>

7. 其他應收款

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$7,748,130	\$8,926,622
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	240,495	264,638
國泰證券投資信託股份有限公司	28,199	23,758
小計	<u>268,694</u>	<u>288,396</u>
合計	<u>\$8,016,824</u>	<u>\$9,215,018</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

8. 再保險合約資產

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$1,035	\$25,206

9. 存出保證金

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
其他關係人		
國泰期貨股份有限公司	\$1,180,845	\$515,748

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，民國 104 年及 103 年度保證金利息收入分別為 1,209 仟元及 1,014 仟元。

10. 存入保證金

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	275,286	771,570
國泰商旅股份有限公司	120,257	145,409
永聯物流開發股份有限公司	382,705	308,950
合 計	\$783,248	\$1,230,929

11. 其他應付款

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
母公司		
國泰金融控股股份有限公司(註)	\$383,000	\$4,366,995
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	15,080	3,520
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	362,393	455,244
國泰世紀產物保險股份有限公司	8,338	3,084
國泰證券投資信託股份有限公司	9,602	15,336
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,594	1,984
三井工程股份有限公司	-	7,479
小 計	385,927	483,127
合 計	\$784,007	\$4,853,642

註：係特別股負債之應付利息。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

12. 特別股負債

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$15,000,000	\$30,000,000

13. 保費收入

關係人名稱	104 年度	103 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$82,007	\$66,907
國泰世紀產物保險股份有限公司	18,523	19,295
國泰證券投資信託股份有限公司	3,269	2,840
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	41,487	40,813
國泰綜合證券股份有限公司	6,379	6,473
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,295	2,525
上海陸家嘴金融發展有限公司	323	7,686
其他	159,628	139,680
合 計	\$314,911	\$286,219

14. 手續費收入

關係人名稱	104 年度	103 年度
其他關係人		
國泰證券投資信託股份有限公司	\$96,499	\$124,015

15. 保費支出

關係人名稱	104 年度	103 年度
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$148,130	\$160,401

16. 理賠收入

關係人名稱	104 年度	103 年度
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$926	\$7,836

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

17. 再保收入

關係人名稱	104 年度	103 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$129,789	\$133,295

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 104 年及 103 年度均為轉分 90% 予本公司。

18. 再保手續費支出

關係人名稱	104 年度	103 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$8,867	\$9,406

19. 再保賠款與給付

關係人名稱	104 年度	103 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$130,238	\$112,979

20. 再保佣金支出

關係人名稱	104 年度	103 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$3,091	\$4,334

21. 其他營業成本

關係人名稱	104 年度	103 年度
其他關係人		
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$598,622	\$456,206
國泰證券投資信託股份有限公司	124,013	173,806
合 計	\$722,635	\$630,012

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

22. 營業費用

關係人名稱	104 年度	103 年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	\$276,010	\$259,002
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	92,814	98,340
國泰世華商業銀行股份有限公司	6,161,228	3,911,084
國泰創業投資股份有限公司	-	9,223
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	696,826	718,026
國泰建設股份有限公司	11,195	15,610
國泰期貨股份有限公司	3,766	2,714
國泰健康管理顧問股份有限公司	9,248	7,726
三井工程股份有限公司	3,906	8,622
小計	6,978,983	4,771,345
合計	\$7,254,993	\$5,030,347

23. 營業外收入

關係人名稱	104 年度	103 年度
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$4,658	\$4,575
其他關係人		
國泰世紀產物保險股份有限公司	1,447,140	1,378,655
國泰世華商業銀行股份有限公司	136,484	152,080
國泰證券投資信託股份有限公司	23,432	21,090
國泰健康管理顧問股份有限公司	4,294	3,992
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	5,766	5,533
國泰綜合證券股份有限公司	3,096	2,402
小計	1,620,212	1,563,752
合計	\$1,624,870	\$1,568,327

係合併公司整合行銷等收入。

24. 營業外支出

關係人名稱	104 年度	103 年度
母公司		
國泰金融控股股份有限公司	\$897,932	\$908,000

係本公司發行特別股負債之利息費用。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

25. 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	104 年度	
		交易股數	取得價款
母公司 國泰金融控股股份有限 公司	Conning Holdings Corp.	100,695 股	\$705,548

合併公司民國 103 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

26. 其他

本公司截至民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日止與國泰世華商業銀行股份有限公司金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	104.12.31		103.12.31	
	USD		USD	
換匯合約	USD	2,893,000	USD	250,000

27. 主要管理人員之獎酬

	104 年度	103 年度
短期員工福利	\$132,289	\$121,582
退職後福利	1,756	1,782
合計	\$134,045	\$123,364

主要管理階層包含董事長、董事、總經理及資深副總經理。

十、質押之資產

1. 本公司

民國 104 年 12 月 31 日及 103 年 12 月 31 日，提供現金、定存單及公債作為本公司出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，公債另依照保險法第 141 條，以資本額之百分之十五提交中央銀行作為保證金之資本保證金，明細如下：

	104.12.31	103.12.31
存出保證金—公債	\$12,578,548	\$9,296,415
存出保證金—定期存款	608,582	512,482
存出保證金—其他	31,304	25,836
合計	\$13,218,434	\$9,834,733

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子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 子公司陸家嘴國泰人壽

	104.12.31	103.12.31
存出保證金	\$1,629,472	\$1,636,000

質押資產係存出保證金中之資本保證金，係依照「保監會」規定，以註冊資本額之百分之二十作為保證金，以定期存款形式存入。

十一、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 法律訴訟

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

2. 私募基金投資額度

截至民國104年12月31日止，本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元873,373仟元、歐元92,379仟元及英鎊1,148仟元。

十二、重大之災害損失

無此事項。

十三、重大之期後事項

無此事項。

十四、其他

1. 全權委託投資相關資訊

(1) 本公司民國 104 年 12 月 31 日及 103 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	104.12.31	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$108,750,029	\$108,750,029
國外股票	46,578,040	46,578,040
附買回條件債券	4,348,000	4,348,000
銀行存款	12,738,482	12,738,482
受益憑證	2,233,839	2,233,839
期貨及選擇權	1,157,650	1,157,650
合 計	\$175,806,040	\$175,806,040

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資項目	103.12.31	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$125,190,176	\$125,190,176
國外股票	44,606,537	44,606,537
附買回條件債券	14,093,000	14,093,000
銀行存款	23,123,022	23,123,022
受益憑證	5,615,021	5,615,021
期貨及選擇權	746,019	746,019
合計	<u>\$213,373,775</u>	<u>\$213,373,775</u>

(2) 截至民國 104 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 97,000,000 仟元、美元 1,237,000 仟元、港幣 1,780,000 仟元；民國 103 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 130,000,000 仟元、美元 1,175,000 仟元、港幣 1,550,000 仟元。

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

3. 資本管理

(1) 目標

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

(2) 政策

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

(3) 程序

j 定期計算

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

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

k 不定期計算

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

(4) 資本適足率概況

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

4. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國104年12月31日止，合併公司提供財務支援放款英鎊345,000仟元予該個體。

(2) 未納入合併報表之結構型個體

j 合併公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體合併公司並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

k 合併公司民國104年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$32,950,640	\$120,360,084
無活絡市場之債務工具投資	-	185,055,820
合計	\$32,950,640	\$305,415,904

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十五、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項目	附表
1	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
2	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	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臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	不適用
4	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表五
5	從事衍生工具交易	附註七、5
6	其他：母子公司間及各子公司之業務關係及重要交易往來情形及金額，及母子公司與子公司對於保險負債若採不同之會計政策，應揭露其會計政策，並須將財務報告上金額分開揭露。	附表八

2. 轉投資事業相關資訊

編號	項目	附表
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表六
2	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表一
3	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
4	與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表四
5	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	從事衍生工具交易	無
7	資金貸與他人	無
8	為他人背書保證	無
9	期末持有有價證券情形	附表三
10	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上	無

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 大陸投資資訊

本公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；民國 97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元；以及民國 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於民國 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 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，另於民國 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元及民國 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元，累計截至民國 104 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 7,821 萬元，請詳附表七。

本公司於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於民國 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。本公司與國泰世紀產物保險股份有限公司合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。截至民國 104 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 2,814 萬元，請詳附表七。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元(折合美金約 4,700 萬元)及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元(折合美金約 8,000 萬元)，合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。本公司於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 104 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元，請詳附表七。

十六、部門資訊

1. 一般性資訊

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

2. 地區別資訊

合併公司之營業收入主要係來自國內、外地區之保費收入及投資收益。有關合併公司營業收入之地區別資訊如下：

	104年度	103年度
國內	\$584,962,900	\$649,667,041
國外	141,293,587	117,664,242
合 計	<u>\$726,256,487</u>	<u>\$767,331,283</u>

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表一：取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (合約價)(註一)	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	烏日高鐵地上權	104.1.27	\$573,620	依照契約支付各期權利金	交通部高速鐵路工程局	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資	無
	烏日土地	104.10.07	542,198	依照契約支付各期權利金	交通部高速鐵路工程局	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	自用需求	無
	桃園楊梅土地	104.11.23	2,190,000	依照契約支付各期權利金	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資	無
Cathay Walbrook Holding 1 Limited and Cathay Walbrook Holding 2 Limited	倫敦The Walbrook Building大樓	104.5.12	\$546,498,686 (英鎊) (註二)	已依照契約支付	Minerva Dowgate Limited、Jack Cade Limited	非關係人	-	-	-	-	英國不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資	(註三)

註一：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註二：公告金額為546,498,686英鎊，當時已註明交易金額將於交割後三十個工作日內依更新後之資產負債表重新調整，該調整金額不超過約250,000英鎊。

註三：以國泰人壽子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited及Cathay Walbrook Holding 2 Limited購置100%信託單元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表二：處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	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(註)	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	台北市中正區公園段房地	104.11.6	66.12.23	\$22,862	\$266,745	已依照契約收取各期款價金	\$242,903	醫療財團法人好心肝基金會	非關係人	處分資產	不動產估價師之估價報告	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表三：期末持有有價證券情形

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-摩根富林明臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	\$328	-	\$328	
	受益憑證-國泰臺灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,213	76,527	-	76,527	
	受益憑證-復華貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,989	56,968	-	56,968	
	受益憑證-台新1699貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,273	43,721	-	43,721	
	受益憑證-群益安穩貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,583	41,151	-	41,151	
	受益憑證-兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,438	17,802	-	17,802	
	股票-本善創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產	100	811	0.63	811	
	股票-風尚數位科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,293	57,773	7.72	57,773	
	股票-宙威數位科技有限公司	無	備供出售金融資產	117	6,094	10.00	6,094	
	股票-永聯物流開發股份有限公司	無	採用權益法之投資	5,081	98,894	51.00	98,894	
股票-鍊瑞物流服務股份有限公司	無	採用權益法之投資	3,151	35,061	85.00	35,061		
Conning Inc.	Series B Preferred Stock-Centerprise Services Inc.	無	無活絡市場之債務工具投資	400	101	1.76	101	註

註：單位為仟美元。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表四：與關係人進、銷貨之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象名稱	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因		應收(付)票據、帳款		備註
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
神坊資訊股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	銷貨收入	\$281,638	21.50%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	\$19,503	15.66%	
			勞務收入	200,609	31.82%						
神坊資訊股份有限公司	本公司	關係企業	銷貨收入	69,429	5.30%	依一般銷售條件	依市價	依一般銷售條件	15,080	12.10%	
			勞務收入	206,581	32.77%						

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表五：應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新臺幣仟元

帳列 應收款項 之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	國泰金融控股 股份有限公司	母子公司	\$7,748,130	註一	-	-	-	-
本公司	國泰世紀產物保 險股份有限公司	同屬國泰金控 之子公司	240,495	註二	-	-	-	-

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表六：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新臺幣仟元，仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
本公司	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	\$39,700	\$39,700	370	100.00%	\$129,945	\$(1,485)	\$(1,485)	子公司(註一)
	Conning Holdings Limited	英國	控股公司	7,839,676	-	1,000	100.00%	8,013,250	(71,441)	(71,441)	子公司(註一)
	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司	中國大陸	人身保險業	3,533,898	3,533,898	-	50.00%	2,244,205	400,384	200,192	子公司(註一)
	霖園置業(上海)有限公司	中國大陸	自有辦公物業出租	7,223,435	7,223,435	-	100.00%	7,730,034	161,826	140,814	子公司(註一)
	越南國泰人壽保險有限公司	越南	人身保險業	3,424,930	3,424,930	-	100.00%	3,574,108	8,581	12,513	子公司(註一)
	國泰財產保險有限責任公司(大陸)	中國大陸	財產保險業	1,843,319	1,843,319	-	50.00%	325,384	(755,370)	(377,685)	關聯企業(註一)
	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	16,654,013	16,654,013	326,700	100.00%	16,868,037	712,788	712,788	子公司(註一)
	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	168,222	168,222	3,300	100.00%	169,261	6,524	6,524	子公司(註一)
	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	10,189,090	-	213,750	100.00%	10,159,468	(321,891)	(321,891)	子公司(註一)
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	英屬澤西島	不動產投資經營管理	536,268	-	11,250	100.00%	534,076	(17,572)	(17,572)	子公司(註一)
	Rizal Commercial Banking Corporation	菲律賓	銀行業	13,177,963	-	306,986	21.93%	13,459,290	2,477,137	535,130	關聯企業(註二)
	PT Bank Mayapada Internasional Tbk	印尼	銀行業	5,456,159	-	1,071,800	24.90%	5,822,498	1,210,623	301,445	關聯企業(註二)
	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	H304011證券投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00%	225,526	94,793	94,793	子公司(註一)
	神坊資訊股份有限公司	中華民國	F118010資訊軟體批發業	245,110	245,110	24,511	49.12%	455,088	100,020	49,130	關聯企業(註一)
	普訊陸創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	318,740	374,990	31,874	21.43%	217,290	19,969	4,279	關聯企業(註一)
	達勝創業投資股份有限公司	中華民國	H202011創業投資業	1,250,000	1,250,000	125,000	25.00%	1,490,706	27,723	6,931	關聯企業(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	12,683	12,683	1,268	24.96%	4,061	(9,837)	(2,455)	關聯企業(註二)
	南港國際一股份有限公司	中華民國	H701010住宅及大樓開發租售業	675,000	-	67,500	45.00%	675,371	825	371	關聯企業(註一)
	南港國際二股份有限公司	中華民國	H701010住宅及大樓開發租售業	675,000	-	67,500	45.00%	675,381	847	381	關聯企業(註一)
	開泰能源股份有限公司	中華民國	IG03010能源技術服務業	13,500	-	1,350	45.00%	13,500	(1)	-	關聯企業(註二)

註一：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表七：大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損)益 (註二)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回					
陸家嘴國泰 人壽保險有 限責任公司	人身保險業	\$7,067,795	註一.(四)	\$3,533,898	\$-	\$-	\$3,533,898	50%	\$200,192 註二.(二).1	\$2,244,205	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司(大陸)	財產保險業	\$3,707,999	註一.(四)	\$1,843,319	\$-	\$-	\$1,843,319	50%	\$(377,685) 註二.(二).1	\$325,384	\$-
霖園置業 (上海)有限 公司	自有辦公物 業出租	\$7,223,435	註一.(四)	\$7,223,435	\$-	\$-	\$7,223,435	100%	\$140,814 註二.(二).2	\$7,730,034	\$-

本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$12,600,652 (CNY1,900,000仟元及 USD106,352仟元)	\$12,600,652 (CNY1,900,000仟元及 USD106,352仟元)	\$207,544,258

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再投資大陸公司。
- (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。

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.經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

國泰人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

附表八：104年度母子公司間業務關係及重要交易往來情形

單位：新臺幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				項目	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Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	擔保放款	\$16,074,010	與一般交易條件相當	0.31%
0	本公司	子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	其他應收款	18,594	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited	1	利息收入	353,811	與一般交易條件相當	0.05%
0	本公司	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	擔保放款	845,994	與一般交易條件相當	0.02%
0	本公司	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	其他應收款	979	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	1	利息收入	18,621	與一般交易條件相當	-
0	本公司	子公司Conning Holdings Limited	1	手續費支出	159,290	與一般交易條件相當	0.02%
0	本公司	子公司Conning Holdings Limited	1	其他應付款	139,431	與一般交易條件相當	-
1	子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited	本公司	2	其他負債	16,074,010	與一般交易條件相當	0.31%
1	子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited	本公司	2	其他應付款	18,594	與一般交易條件相當	-
1	子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited	本公司	2	利息支出	353,811	與一般交易條件相當	0.05%
2	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	本公司	2	其他負債	845,994	與一般交易條件相當	0.02%
2	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	本公司	2	其他應付款	979	與一般交易條件相當	-
2	子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited	本公司	2	利息支出	18,621	與一般交易條件相當	-
3	子公司陸家嘴國泰人壽	子公司霖園置業	3	存出保證金	7,755	與一般交易條件相當	-
3	子公司陸家嘴國泰人壽	子公司霖園置業	3	租金支出	31,138	與一般交易條件相當	-
4	子公司霖園置業	子公司陸家嘴國泰人壽	3	存入保證金	7,755	與一般交易條件相當	-
4	子公司霖園置業	子公司陸家嘴國泰人壽	3	租金收入	31,138	與一般交易條件相當	-
5	子公司Conning Holdings Limited	本公司	2	其他營業收入	159,290	與一般交易條件相當	0.02%
5	子公司Conning Holdings Limited	本公司	2	其他應收款	139,431	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，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。